

경영실적 현황

FY 2021



목 차

- I. 2021년도 경영실적
- II. 2022년도 전망
- III. 참고자료

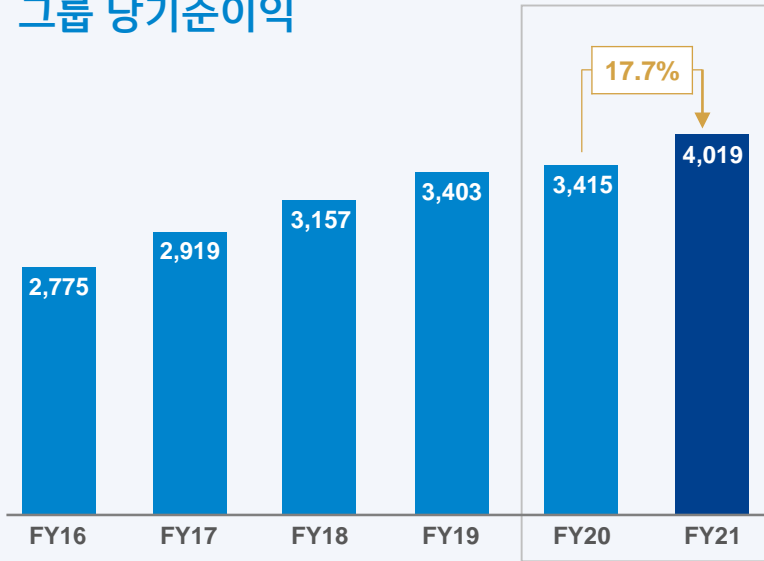
신한금융지주회사의 2021년도 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다. 따라서, 회계감사 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

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

1. 2021년도 경영실적



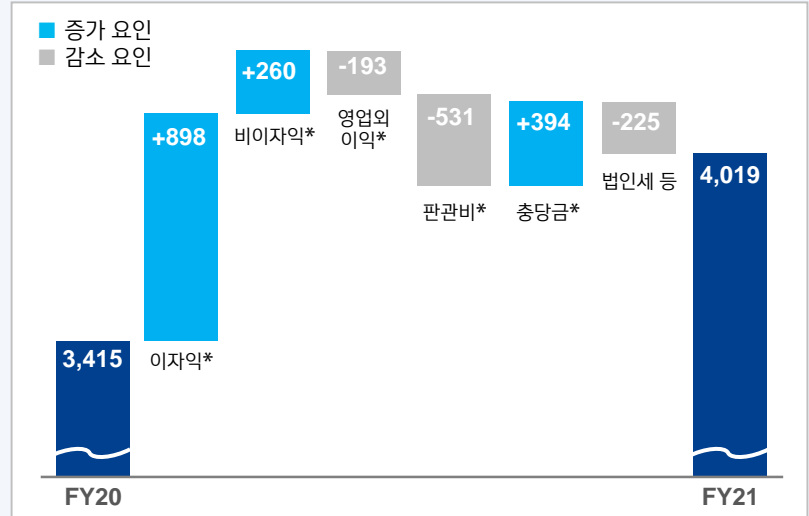
그룹 당기순이익



주) 연간 그래프의 총 비율 상이

증감 요인

(단위: 십억원)



* 세전이익 기준

4조원대 순이익 실현

희망퇴직 및 투자상품 관련 거액 비용 요인 불구, 영업자산 성장을 통한 경상 체력 Level-up

4조 193억원

(FY21 연간 당기순이익)

선별적 자산 성장을 통한 기초 체력 개선

중소기업 중심 금융지원 확대 및 가계 대출 관리 지속

+9.0% | +4bp

(21년 은행 원화대출 성장률, 은행 기준 NIM 상승률)

비은행, 자본시장 부문의 괄목한 성장세

비은행 부문의 괄목한 성장세, 특히 자본시장 관련 자회사들의 실적 큰 폭 개선

+23.4%

(FY21 비은행 순이익 증가율)

DT/전략적 비용절감을 통한 비용 효율화 지속

DT/희망퇴직/보험통합 등 비용 증가 요인 불구, 전략적 비용 효율화 지속

ERP 효과 제외시 43.1% (전년비 △1.3%p 개선)

45.3%

(FY21 그룹 영업이익경비율)

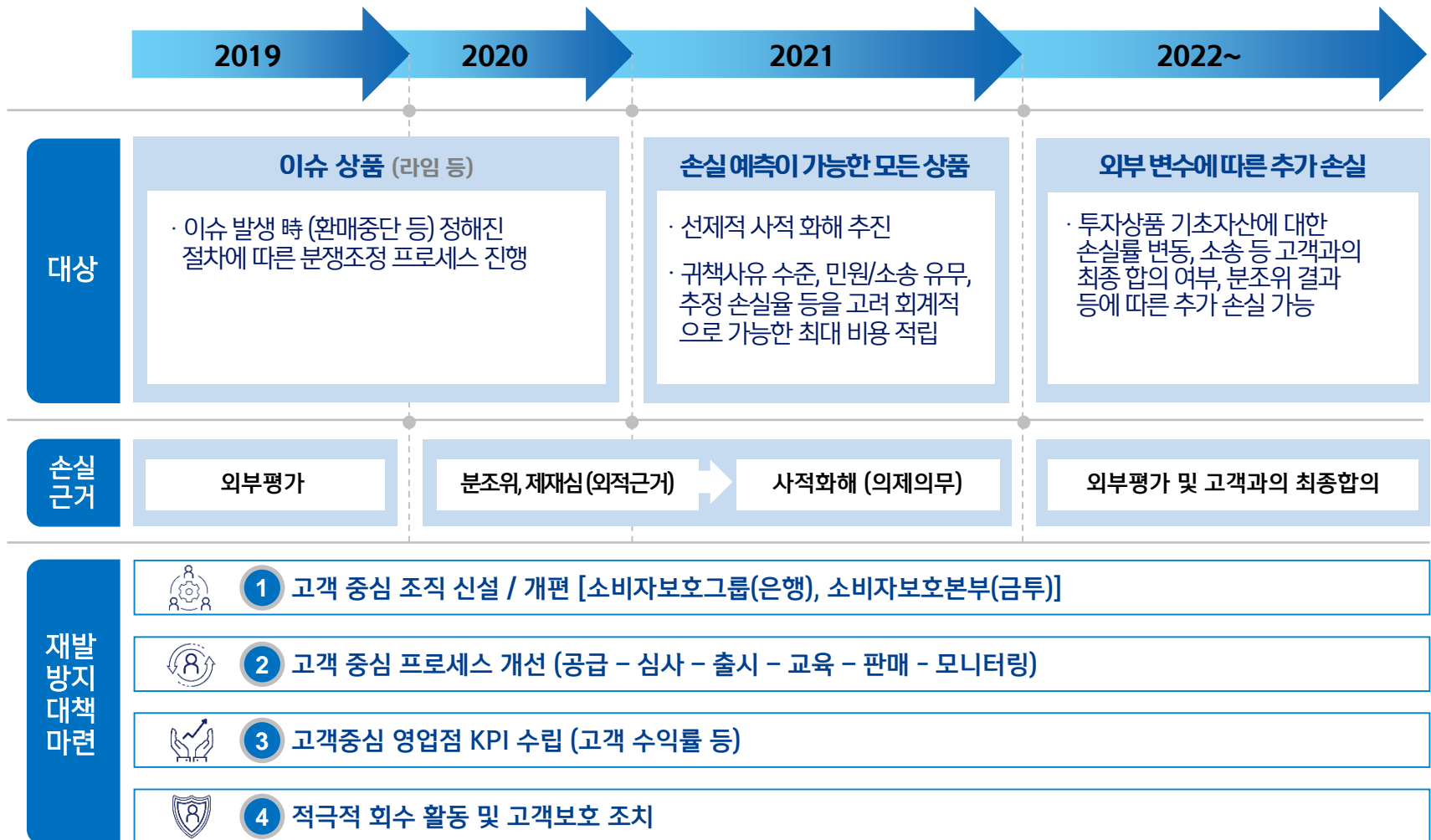
팬데믹 불구 안정적 대손비용 관리

코로나 금융지원 프로그램 종료에 대비한 추가 총당금 적립 불구, 하향 안정화 추세

27bp

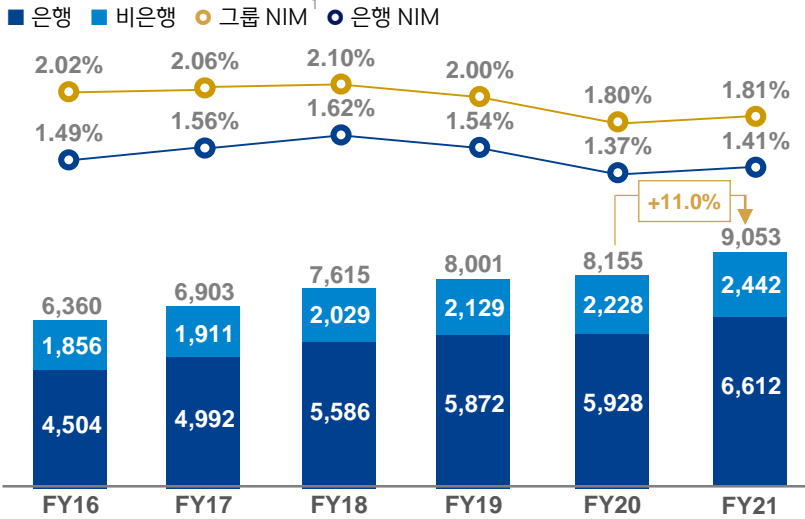
(FY21 그룹 대손비용률)

사적화해를 통한 고객 신뢰 회복 + 불확실성 제거를 통한 투자자 신뢰 회복



그룹 이자이익 및 NIM

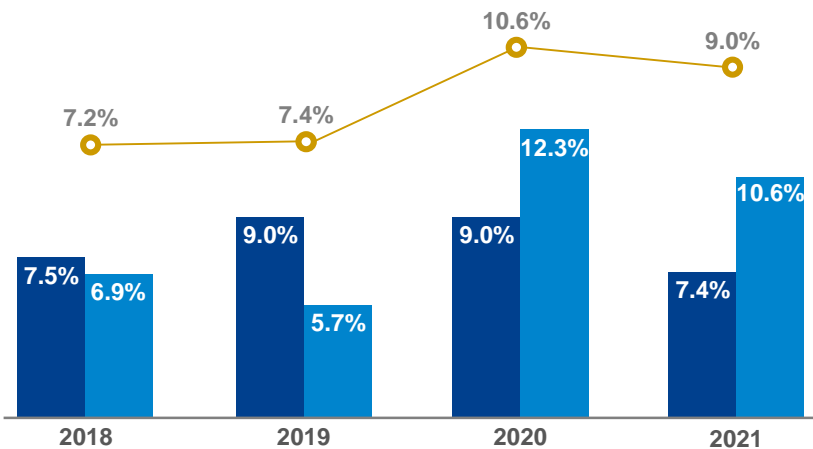
(단위: 십억원)



주1) 카드수수료 제외

은행 대출 성장

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



주) 연간 그래프의 종 비율 상이

금리 및 NIM 추이

(%)	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21
기준금리	0.50	0.50	0.50	0.50	0.75	1.00
국고3년 (평균)	0.84	0.97	1.13	1.45	1.59	1.80
은행 원화예대금리차 _분기중 (a-b)	1.62	1.60	1.68	1.70	1.70	1.79
대출수익률(a)	2.63	2.51	2.48	2.46	2.47	2.65
예수금비용률(b)	1.01	0.91	0.81	0.76	0.77	0.86
NIM 그룹 (분기중)	1.78	1.76	1.81	1.81	1.79	1.83
NIM 은행 (분기중)	1.36	1.34	1.39	1.40	1.40	1.45
NIM 그룹 (기중)	1.82	1.80	1.81	1.81	1.80	1.81
NIM 은행 (기중)	1.38	1.37	1.39	1.39	1.40	1.41

은행 대출 상세 내역

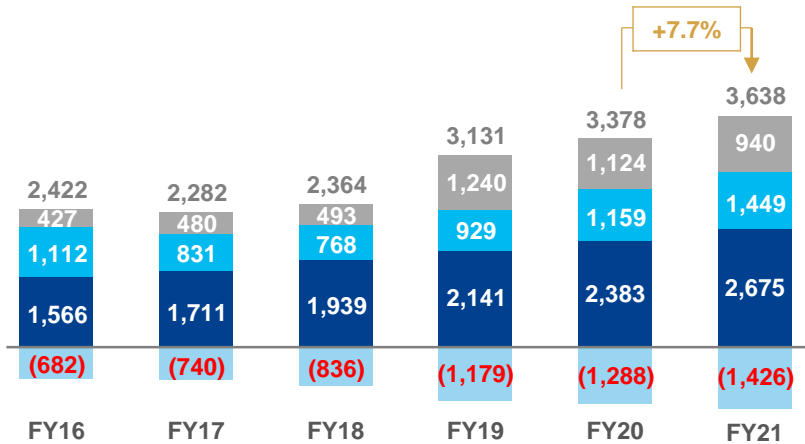
(단위: 조원)	2021.12	2020.12	YTD%	2021.12	2021.9	QoQ%
원화대출금계	271.1	248.8	9.0%	271.1	263.7	3.0%
가계	135.6	126.3	7.4%	135.6	130.1	4.4%
주택담보	58.9	53.4	10.4%	58.9	55.4	6.5%
일반자금 ²	76.7	72.9	5.2%	76.7	74.6	2.8%
기업	135.5	122.5	10.6%	135.5	133.6	1.6%
중소기업	117.3	104.0	12.8%	117.3	115.1	2.2%
SOHO	61.3	54.4	12.7%	61.3	60.1	2.1%
대기업 등	18.2	18.6	-1.7%	18.2	18.6	-1.8%

주2) 신용대출, 담보대출, 전세자금대출 등

비이자이익

(단위: 십억원)

■ 수수료 이익 ■ 유가증권 및 외환/파생 ■ 보험관련 이익 ■ 기타



그룹 비이자이익 세부

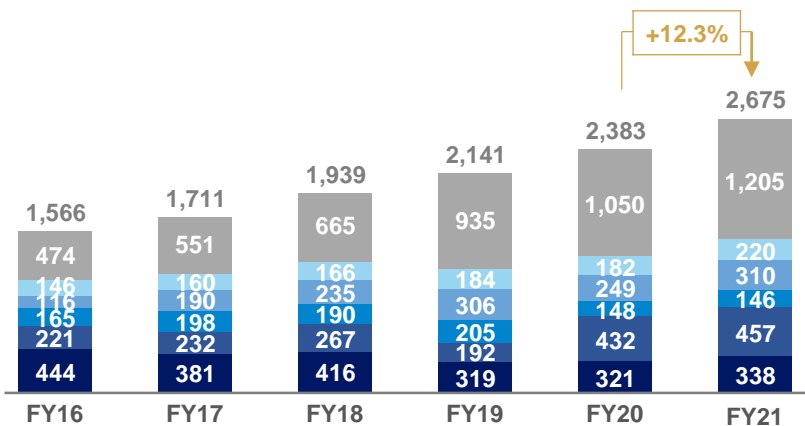
(단위: 십억원)

	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
비이자이익	3,638.1	3,377.8	7.7%	815.7	808.0	0.9%
수수료이익	2,675.0	2,382.9	12.3%	650.1	620.8	4.7%
유가증권 및 외환/파생관련 손익	1,448.7	1,159.3	25.0%	329.5	290.0	13.6%
(FVPL금융상품 손익)	693.9	750.3	-7.5%	158.8	347.1	-54.2%
(외환/파생 손익)	570.0	42.1	n.m.	171.1	-98.2	n.a.
보험관련 이익	940.4	1,123.7	-16.3%	201.8	195.2	3.4%
기타	-1,426.1	-1,288.1	n.a.	-365.7	-298.0	n.a.
(기금출연료)	-397.9	-368.0	n.a.	-106.8	-100.7	n.a.
(예금보험료)	-473.5	-405.5	n.a.	-112.6	-120.4	n.a.

수수료 이익 세부 내역

(단위: 십억원)

■ 신용카드 ■ 증권수탁 ■ 펀드/방카 ■ 신탁 ■ 외환 ■ 기타



수수료이익 세부

(단위: 십억원)

	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
수수료이익	2,675.0	2,382.9	12.3%	650.1	620.8	4.7%
신용카드수수료	338.1	320.8	5.4%	73.0	83.6	-12.7%
증권수탁수수료	457.3	432.2	5.8%	91.0	104.6	-13.0%
펀드/방카수수료	145.6	148.4	-1.9%	32.9	37.2	-11.4%
신탁수수료 이익	309.7	248.9	24.5%	80.9	75.3	7.5%
외환수수료 이익	219.6	182.5	20.3%	63.8	50.7	25.8%
전자금융수수료	148.6	143.4	3.6%	36.7	36.3	1.2%
투자금융수수료	188.6	161.4	16.9%	64.8	46.7	38.7%
리스업무수수료	365.4	245.2	49.1%	103.2	94.5	9.2%
기타	501.9	500.1	0.4%	103.8	92.0	12.8%

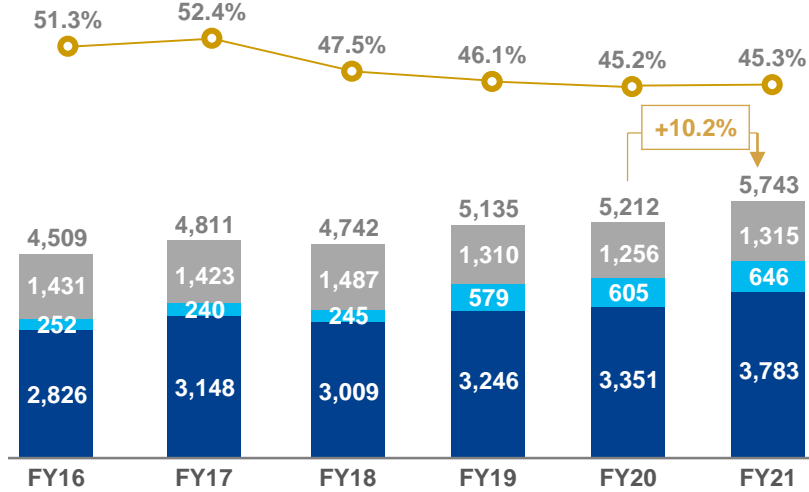
주) 연간 그래프의 총 비율 상이

그룹 판관비 및 대손비용

판관비 및 영업이익경비율

(단위: 십억원)

■ 종업원 관련 ■ 감가상각비 ■ 기타일반관리비 ○ 영업이익경비율



그룹 판관비 세부

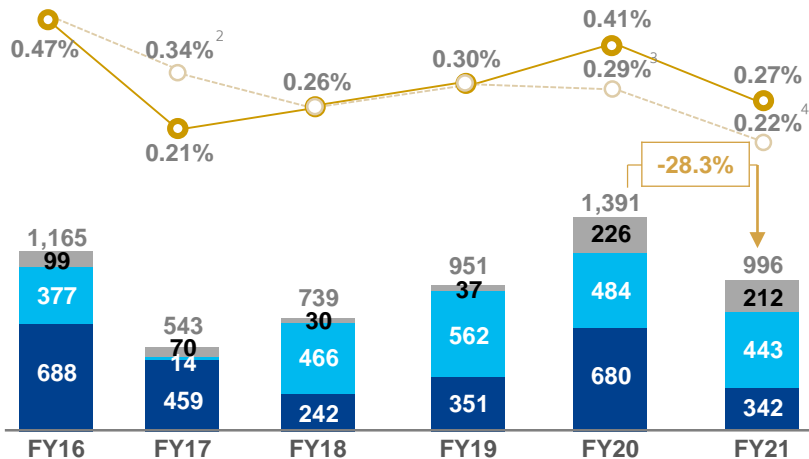
(단위: 십억원)

	FY21	FY20	YoY%	4Q21	3Q21	QoQ%
판관비	5,743.1	5,212.5	10.2%	1,810.9	1,296.2	39.7%
종업원관련비용	3,782.7	3,350.7	12.9%	1,215.4	826.7	47.0%
(명예퇴직급여)	268.1	94.7	183.0%	201.5	0.7	n.m.
감가상각비	645.7	605.5	6.6%	173.8	157.6	10.3%
기타일반관리비	1,314.7	1,256.3	4.6%	421.7	311.9	35.2%
(광고선전비)	280.8	204.3	37.4%	122.2	69.4	76.2%
(제세공과)	187.4	198.0	-5.3%	44.8	35.6	25.6%

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)

■ 은행 ■ 카드 ■ 기타 ○ 대손비용률



연체율

(%)

	2020.9	2020.12	2021.3	2021.6	2021.9	2021.12
은행 총여신	0.26%	0.24%	0.25%	0.25%	0.23%	0.19%
중소기업 (SOHO포함)	0.32%	0.30%	0.34%	0.33%	0.31%	0.26%
SOHO	0.18%	0.15%	0.17%	0.16%	0.16%	0.14%
가계대출	0.23%	0.21%	0.20%	0.21%	0.20%	0.17%
카드	1.24%	1.04%	0.96%	0.85%	0.89%	0.80%

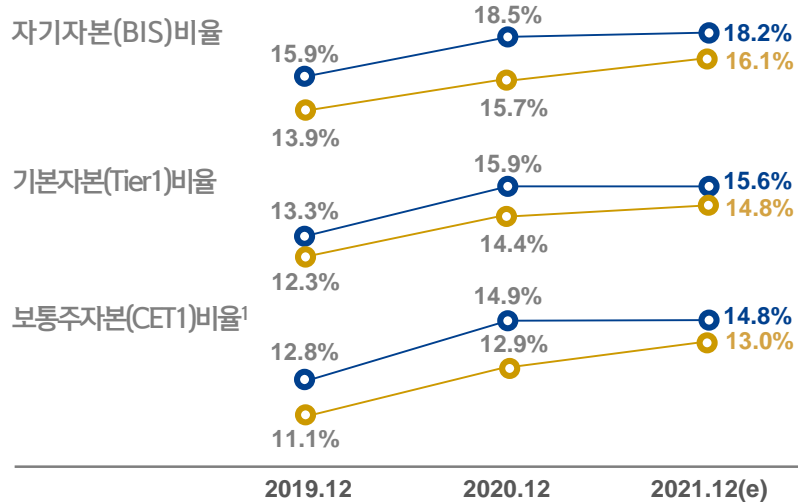
주1) 연간 그래프의 총 비율 상이
주3) 코로나 총당금 3,944억원 제외

주2) 신한카드 총당금 환입요인 제외
주4) 코로나총당금 1,879억원 제외

자본 및 주요 이익 지표

Capital Adequacy

○ 그룹 ● 은행

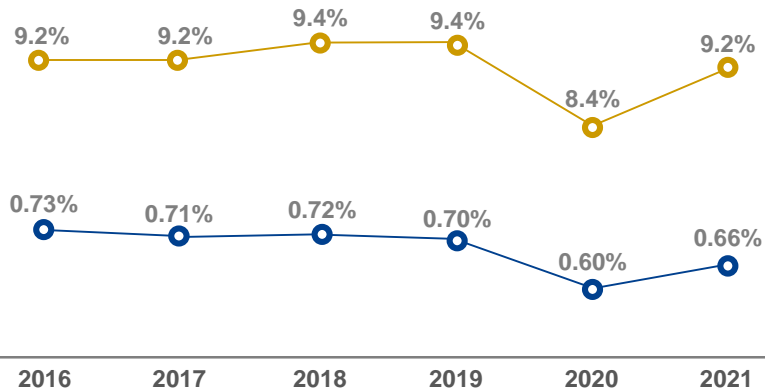


그룹 BIS 자기자본비율

(단위: 십억원)	2021.12(e)	2020.12	YTD %	2021.9	QoQ %
위험가중자산	271,861	252,321	7.7%	267,081	1.8%
자기자본	43,722	39,709	10.1%	44,031	-0.7%
보통주자본	35,338	32,462	8.9%	35,807	-1.3%
기본자본	40,297	36,267	11.1%	40,741	-1.1%
총자본비율	16.1%	15.7%	0.34%p	16.5%	-0.4%p
보통주자본비율 ¹	13.0%	12.9%	0.13%p	13.4%	-0.4%p
보통주자본비율 (구)	11.8%	11.8%	0.01%p	12.1%	-0.3%p
기본자본비율	14.8%	14.4%	0.45%p	15.3%	-0.4%p

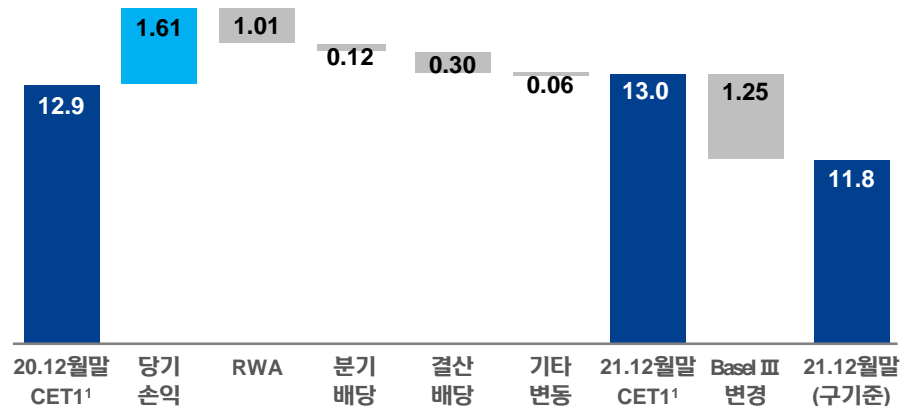
ROE & ROA

● ROA ○ ROE



보통주자본비율 현황 (%)

■ 감소 ■ 증가 ■ 총계



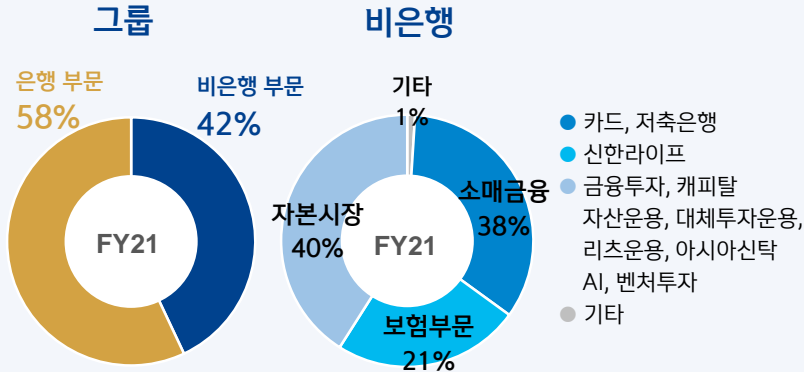
주) 연간 그래프의 총 비율 상이

주1) '20.9월 바젤III 개정안 신용리스크 부문 조기 도입 반영 후, 신 기준

그룹사별 손익 기여도 및 사업그룹 성과

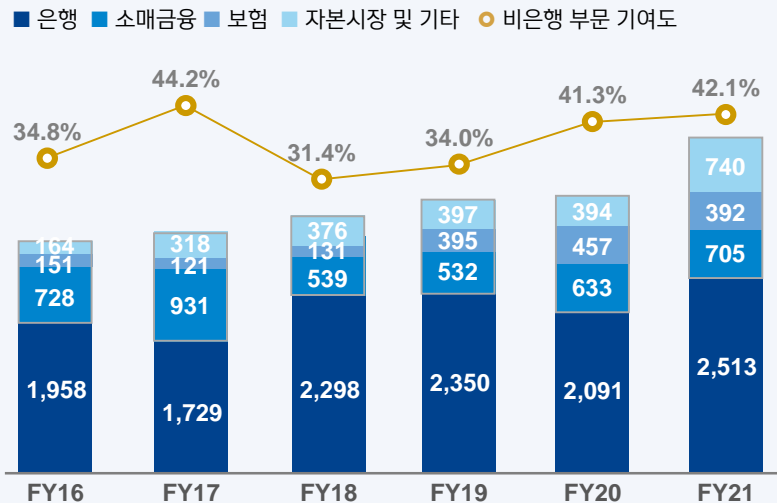
그룹사별 당기순이익 비중

(단위: %)



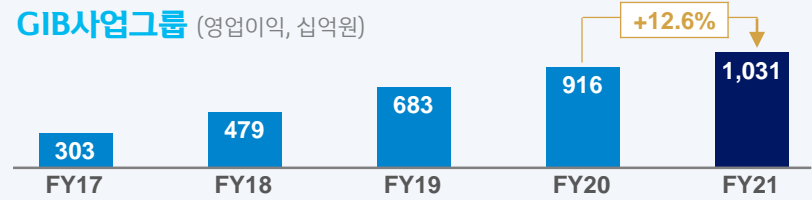
그룹사별 당기순이익 비중¹

(단위: 십억원)

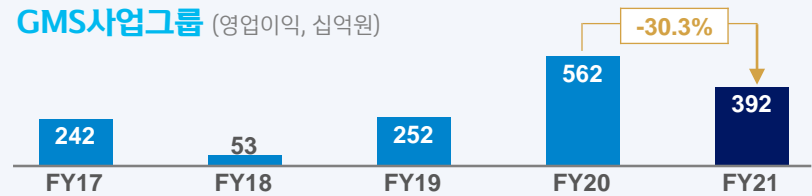


주1) 지분율 감안 전 당기순이익 기준, 연간 그래프의 총 비율 상이

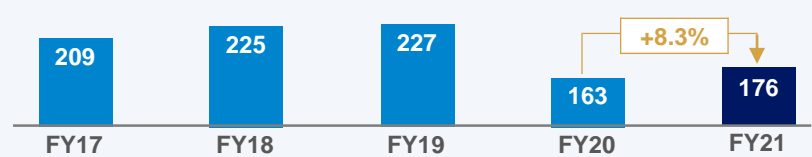
GIB사업그룹 (영업이익, 십억원)



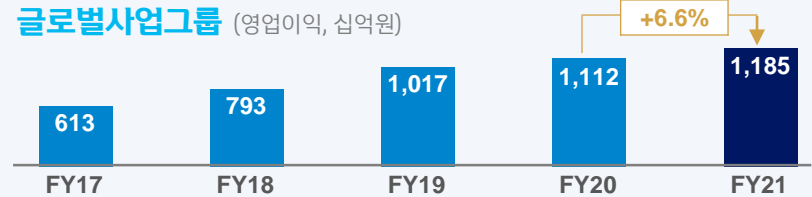
GMS사업그룹 (영업이익, 십억원)



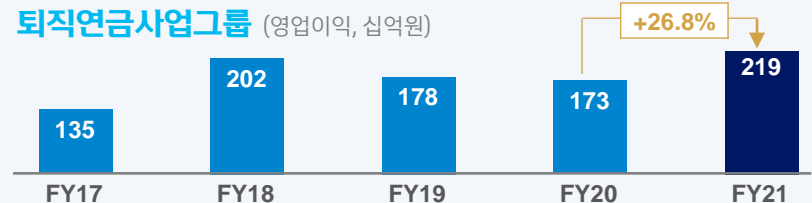
WM사업그룹 (영업이익, 십억원)



글로벌사업그룹 (영업이익, 십억원)



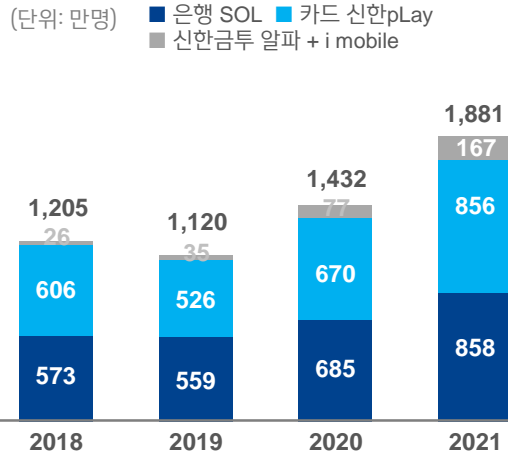
퇴직연금사업그룹 (영업이익, 십억원)



주) 사업그룹별 연간 그래프의 총 비율 상이, 실적은 관리회계 기준

DT 혁신을 통한 MAU 증가

그룹 주요 플랫폼 MAU 추이¹

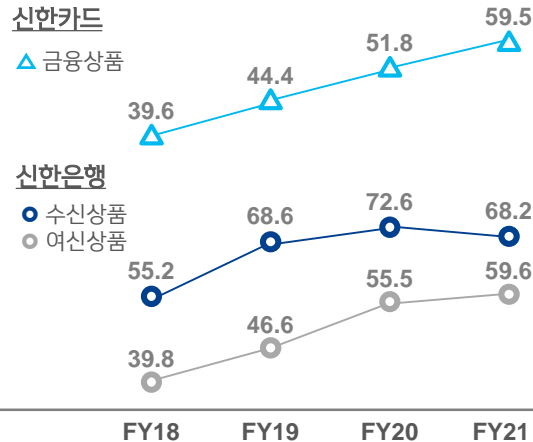


플랫폼 혁신을 통해 업권 내 가장 높은 수준인 MAU +449만명(+31%) 증가

- 그룹 주요 플랫폼의 MAU는 전년 평균 비 은행 SOL +25%, 카드 pLay +28% 각각 성장하며 업권 내 가장 높은 수준의 증가율 시현
- 신한pLay 출시를 통한 그룹 통합페이 경쟁력 강화 및 SOL 메타버스, 카트라이더 등 MZ세대 타겟 마케팅 주효
- Mydata 등 디지털 사업 가속화 및 배달앱 '땡겨요', 헬스케어 '하우핏' 등 비금융 분야 신사업 추진

디지털 전환 가속화

업무별 디지털 커버리지²

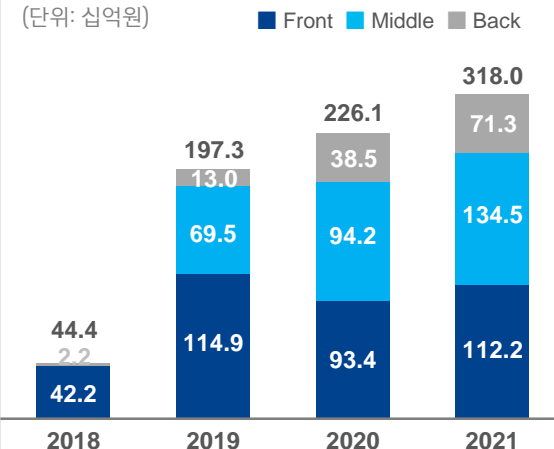


전통 채널의 디지털 커버리지 확대로 비용절감 및 영업수익 증대 동시 추진

- 전통 대면채널은 자원 최적화 관점에서 온-오프라인 전략적 비용절감 노력 지속 (대면채널 역할 재정립 → 대면채널 축소 → 자원의 전략적 재배치)
- 대면채널은 은행/금융 - 대형화/효율화, 카드/라이프 - 생산성 개선(설계사 관리) 관점에서 추진
- 은행은 금소법 시행 이후 온라인 수신 상품 신규 감소로 커버리지 소폭 하락

비용 효율화 노력 지속

디지털화 / 프로세스 개선 비용 절감³



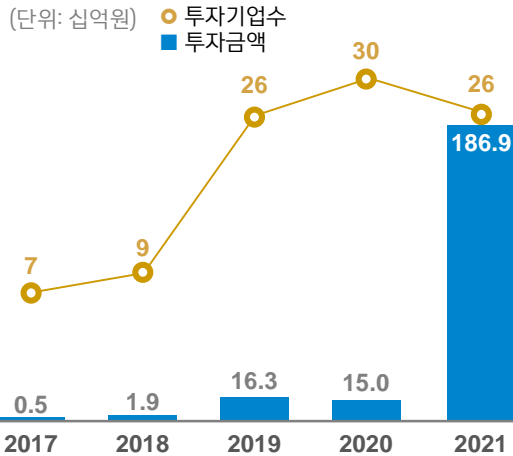
그룹 중기 전략 "효율적 성장"을 위해 全 Value Chain의 DT 혁신 추진 중

- 디지털 플랫폼 알림 활용 승인/안내 문자 전환, 디지털 명세서 이용률 제고 등 고객 접점에서 DT 추진을 통한 비용절감 지속
- 오프라인 점포 내 태블릿 활용 통한 Paperless 등 비용절감 지속
- RPA 등 백오피스 업무효율화 및 챗봇, 로보 어드바이저 등 시 기반 지능형 컨택센터 (그룹공동) 전환을 통한 비용절감 및 상담 인력 효율화 진행 중

주1), 2), 3) 공지사항 섹션에 별도 기재

디지털 부문에 대한 투자 지속

투자기업 및 투자금액 추이



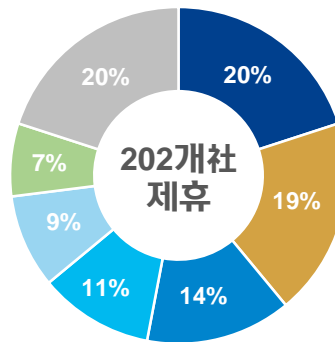
그룹 SI 펀드 및 스타트업 플랫폼(퓨처스랩) 통해 1,869억원 디지털 기업 투자

- 전략적 투자펀드 3천억 출자를 통해 그룹의 접점 제고, 미래시장 선점, 신기술 확보 등 업의 경계를 넘는 폭넓은 투자 포트폴리오 구성 (21년말 기준 1,730억 투자 완료)
- 신한퓨처스랩을 통한 투자 연계 및 디지털 신기술 보유 유망 스타트업 발굴 (업권내 최다 야기 유니콘 10개사 선정, 200억 이상 Value 32개사)

핀테크/이종업종간 제휴 확대

핀테크 / 이종업종간 제휴 현황

■ 핀테크 ■ ICT ■ 생활 ■ 유통
■ 금융/부동산 ■ 헬스케어 ■ 기타



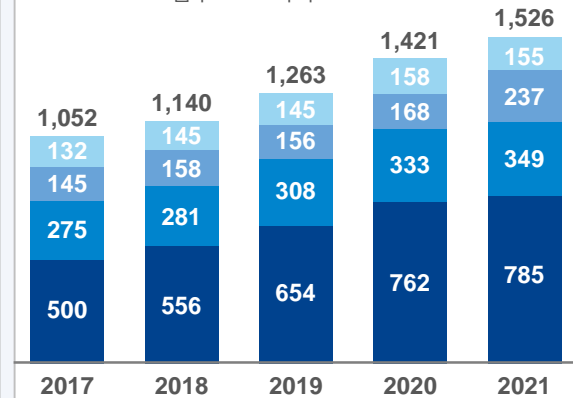
핀테크 / 이종 업종간 제휴 확대를 통해 혁신 / 개방형 디지털 전환

- KT: 17백만 통신 / 산업 고객기반과 부동산 / 유통 / 미디어 인프라를 활용한 기술 / 플랫폼 등 폭넓은 분야에서의 사업 제휴
- 더존비즈온: 국내 최대 기업고객 기반, 차세대 ERP 비즈니스 플랫폼과 협업하여 중소기업을 위한 플랫폼 구축
- 번개장터: Re-Sell Tech 기반 MZ세대 고객 확보 및 정품인증 NFT 서비스 등 신사업 개발
- 포티투닷: 자율주행기술 선도 기업으로 지불결제 및 스마트시티 등 미래시장 공동진출

디지털 인력 확보 추진

주요 자회사 디지털 인력 현황

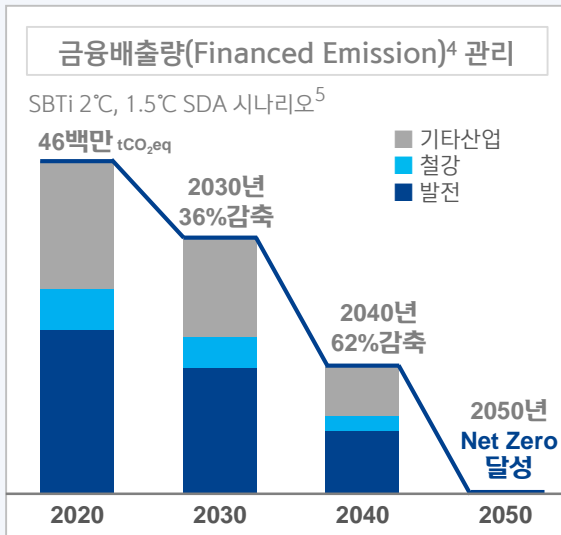
(단위: 명) ■ 은행 ■ 카드 ■ 라이프
■ 금투



DT 구동체계 정교화 및 디지털 인력 확보 / 육성을 통한 디지털컴퍼니 전환

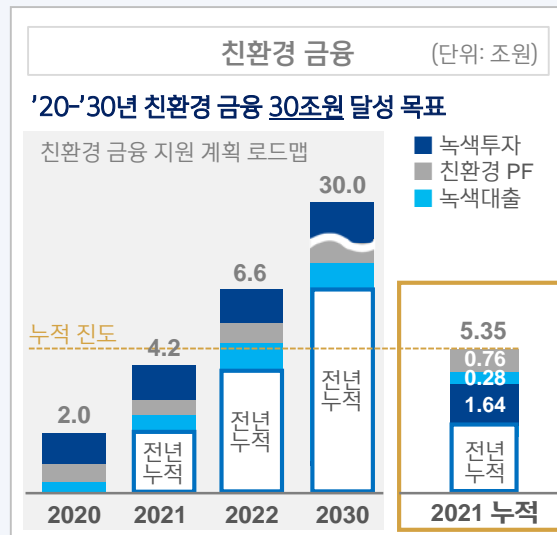
- 디지털 사업 추진을 위해 디지털/ICT 업무 인력 지속 증가
- 주요 그룹사별 디지털/ICT 수시채용 신설/확대, 우수 교육기관 연계(고려대, KAIST 등) 디지털 인력 폭넓게 확보 중
- 그룹사 디지털 교육 체계를 확립하고 그룹 공통의 교육플랫폼인 SCOOL을 통해 데이터 Literacy 교육 강화

Zero Carbon Drive



2050년 Net-Zero 목표 달성을 위한 금융배출량 관리체계 고도화

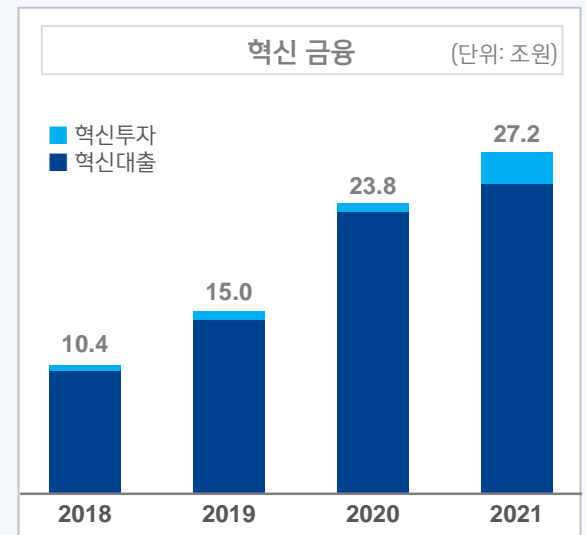
- PCAF⁶ 가이드라인 기반 탄소 배출 측정 범위 확대 및 관리 시스템 구축 (6개 자산⁷, 210조원)
- 그룹 자산 탄소배출량 SBTi 목표 제출
- 2022년 中 인증 목표 승인 예정
- 그룹 ESG 통합 리스크관리체계 구축
- 기업 평가 위한 ESG 내부모형 개발
- 녹색금융 확대를 위한 K-Taxonomy⁸ 내부 대응반 운영



친환경 금융 및 투자를 통한 기업고객의 탄소 Net-Zero 지원

- '21년 연간 친환경 금융 신규 실적 2.7조원⁹:
- 녹색대출 2,831억원,
- 친환경 PF 7,678억원¹⁰,
- 녹색투자 1조 6,412억원
(투자 부문별 비중: 재생에너지 75.3%, 친환경 교통 24.4% 등)
- 친환경 금융을 통한 新사업기회 창출
- 에너지 전환, 에너지 사용, 폐기물 관리 등

혁신금융



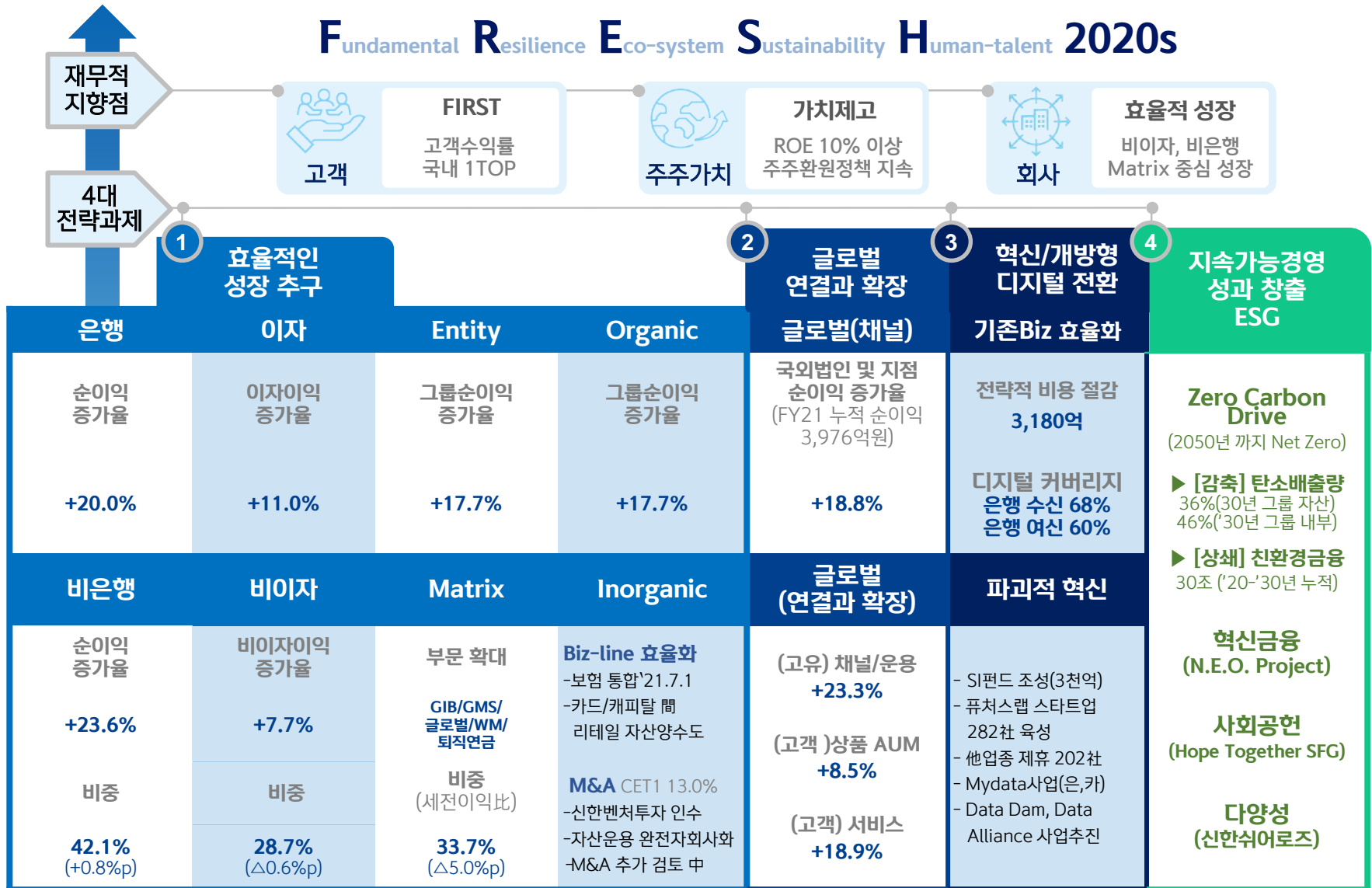
혁신 성장 촉진을 위한 혁신금융 (기술금융 및 IP(지적재산권) 금융 등) 지원 확대

- '21년 혁신대출 실적 25.2조원
- 기술금융(TCB*대출) 19.4조원
- 일자리창출 및 혁신성장 협약 대출 2.5조원
- IP/동산담보대출 0.25조원
- K-뉴딜대출 실적 2.9조원
- '21년 혁신투자 실적 2.1조원
- (혁신) 직접투자/프로젝트 펀드 등 1.1조원
- (K-뉴딜) SOCD지탈화 투자 등 0.95조원

* TCB: Technology Credit Bureau

FRESH 2020s 주요 성과

Fundamental Resilience Eco-system Sustainability Human-talent 2020s



주1) 은행 / 비은행 순이익 증가율 및 비은행 비중은 지분을 감안 후 기준
주2) 재무 수치 증가율은 전년동기 대비 기준

II. 2022년도 전망



'22년 경영환경 전망에 따른 긍정적, 부정적 요인

Tailwinds (긍정적 요인)

- 금리 상승에 따른 순이자 마진 개선 및 이자이익 증가
- 견고한 중소기업 중심의 대출 성장
- 민간소비 회복 재개에 따른 소비자금융업 매출 개선

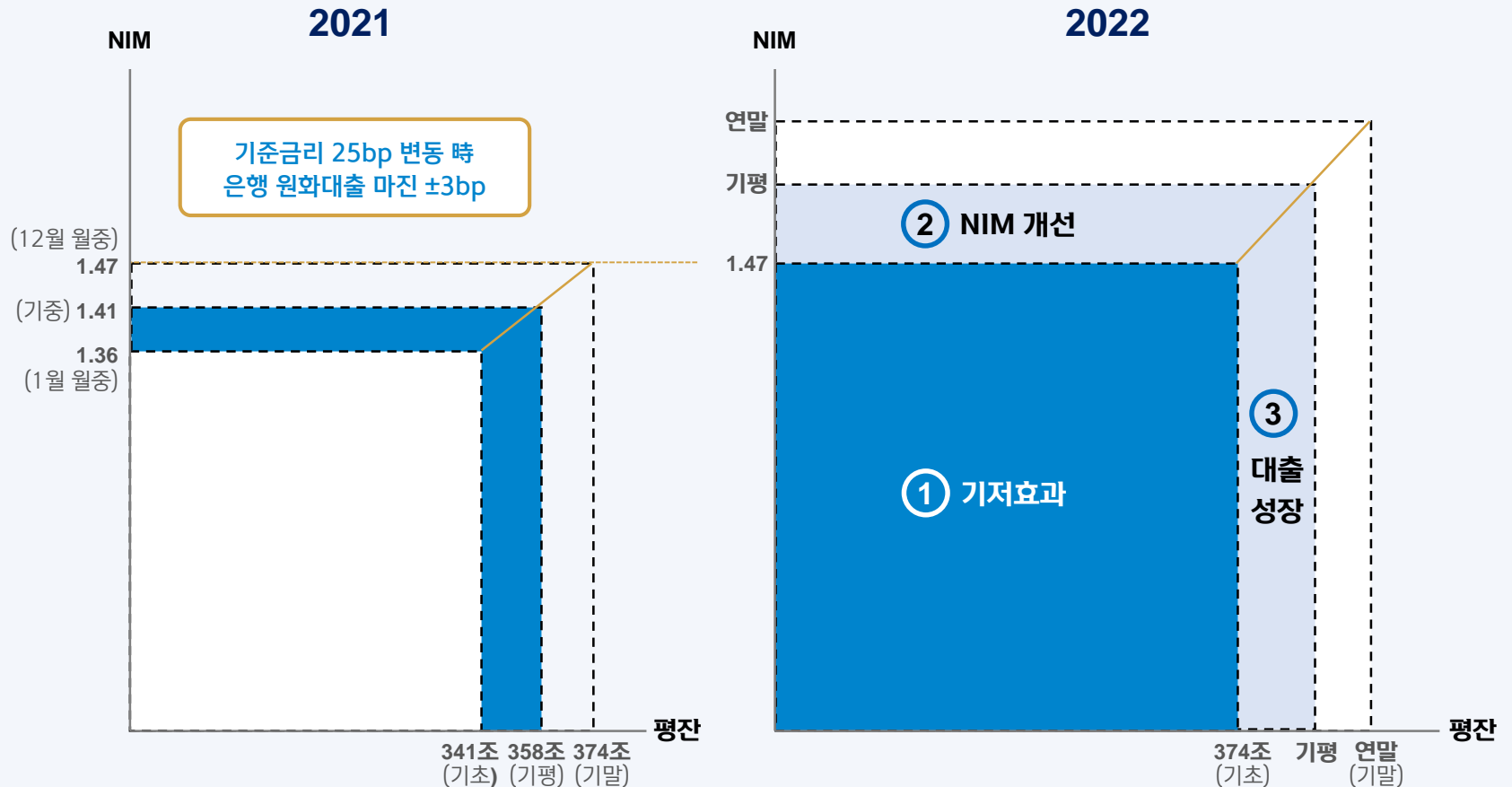
Headwinds (부정적 요인)

- 테이퍼링, 오미크론, 공급망 등 경제 불확실성에 따른 건전성 악화
- 유가증권 등 자본시장 부문 성장세 정상화
- 물가 상승에 따른 인건비 등 판관비 증가

금리 상승 및 대출 성장에 따른 이자이익 증가

전년도 기저효과 감안시 이자이익은 상당 규모 증가 예상되며,
금리 상승 및 대출자산 성장에 따른 이자이익 추가 개선 전망

(단위: 조원, %)

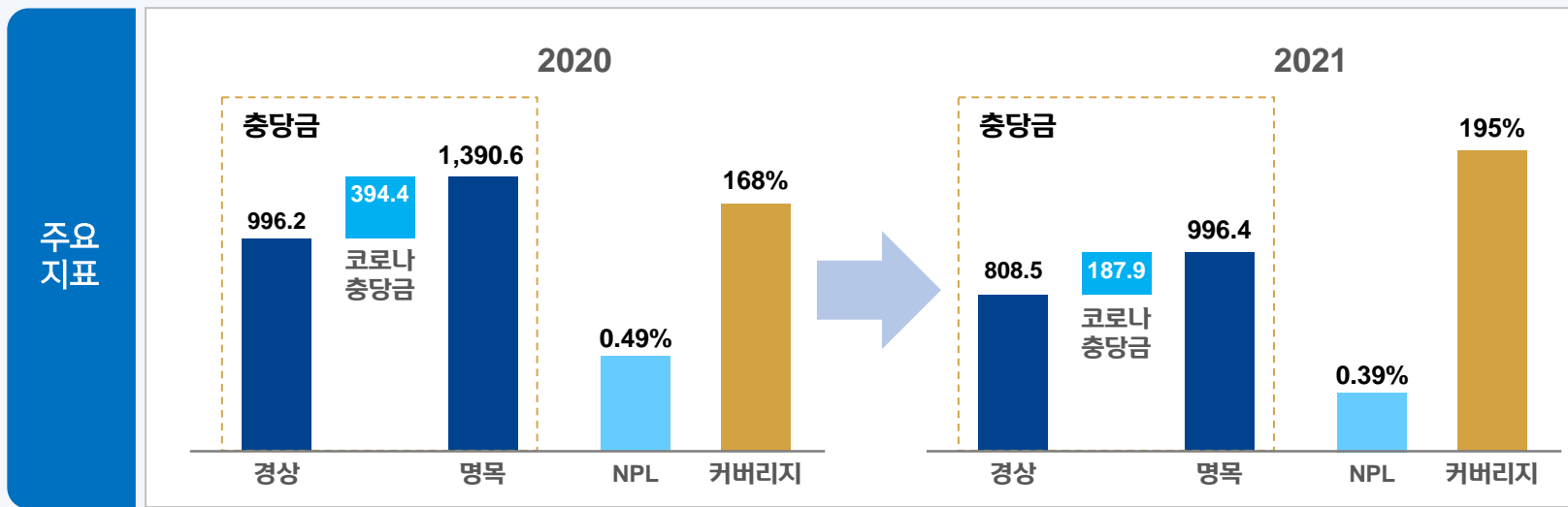
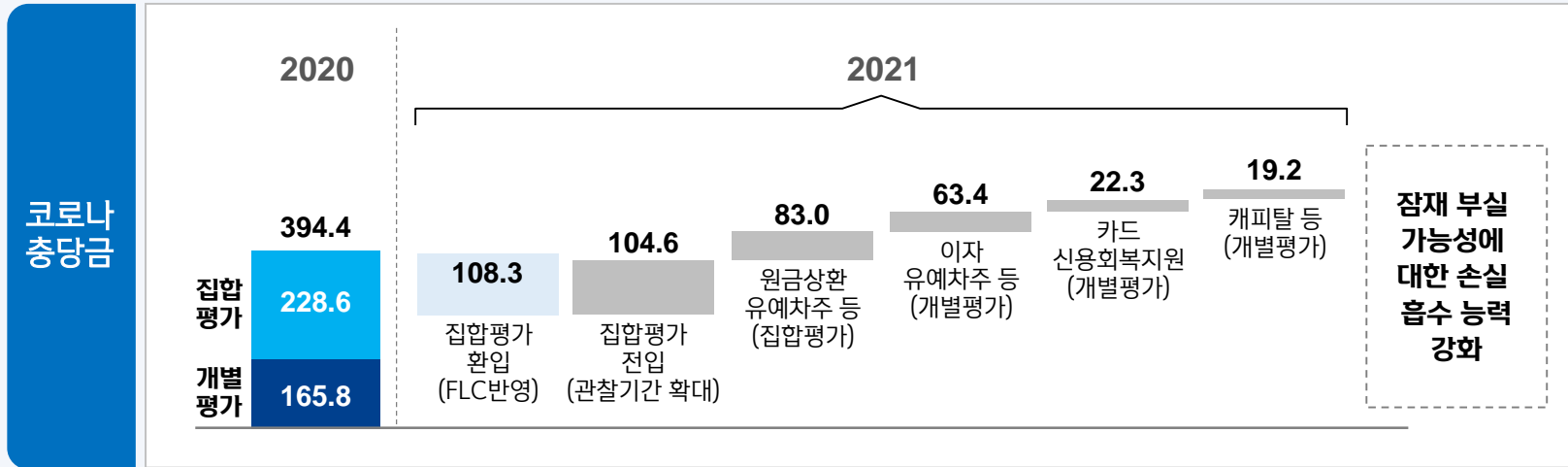


주1) 은행 별도 기준으로 해외법인 등 연결 효과 미반영

경제 불확실성에 대한 손실 흡수력 강화

경제 불확실성에 따른 건전성 악화 대비 여력 확보

(단위: 십억원, %)



III. 참고자료







2021년 주요 경영 성과

(단위: 십억원)	FY21	FY20	YoY		4Q21	3Q21	QoQ	
			YoY	YoY %			QoQ	QoQ %
경비차감전 영업이익	12,691.6	11,532.9	1,158.7	10.0%	3,214.4	3,106.3	108.1	3.5%
이자부문	9,053.5	8,155.1	898.4	11.0%	2,398.7	2,298.3	100.4	4.4%
비이자부문	3,638.1	3,377.8	260.3	7.7%	815.7	808.0	7.7	0.9%
판매비와 관리비	5,743.1	5,212.5	530.6	10.2%	1,810.9	1,296.2	514.7	39.7%
영업이익	6,948.5	6,320.4	628.1	9.9%	1,403.4	1,810.1	-406.6	-22.5%
영업외이익	-368.4	-175.9	-192.6	n.a.	-307.4	-59.5	-248.0	417.0%
총당금적립전이익	6,580.0	6,144.5	435.5	7.1%	1,096.0	1,750.6	-654.6	-37.4%
대손전입액	996.4	1,390.6	-394.2	-28.3%	431.1	206.2	224.9	109.0%
세전이익	5,583.7	4,753.9	829.8	17.5%	664.9	1,544.4	-879.5	-56.9%
법인세	1,471.0	1,255.8	215.2	17.1%	189.9	402.6	-212.7	-52.8%
연결당기순이익 ¹	4,019.3	3,414.6	604.7	17.7%	459.8	1,115.7	-655.9	-58.8%
원화대출 (은행, 기말 기준, 조원)	271.1	248.8	22.3	9.0%	271.1	263.7	7.4	2.8%
그룹자산 (연결, 기말 기준, 조원)	648.2	605.2	42.9	7.1%	648.2	638.7	9.5	1.5%
NIM (그룹)	1.81%	1.80%		0.01%p	1.83%	1.79%		0.04%p
영업이익경비율	45.3%	45.2%		0.1%p	56.3%	41.7%		14.6%p
대손비용률	0.27%	0.41%		-0.14%p	0.46%	0.22%		0.23%p
NPL비율	0.39%	0.49%		-0.10%p	0.39%	0.44%		-0.05%p
ROE ¹	9.17%	8.43%		0.74%p	9.17%	10.89%		-1.72%p
ROA ¹	0.66%	0.60%		0.05%p	0.66%	0.78%		-0.12%p
그룹 CET1 비율 ²	13.0%	12.9%		0.1%p	13.0%	13.4%		-0.4%p

주1) 지배기업 소유주지분 기준, ROE 및 ROA는 누적 기준

주2) 2021. 12월말 CET1비율은 잠정치, '20.9월 이후 바젤III 개정안 신용리스크 부문 조기 도입 후 2021. 12월말 구기준 11.8%

그룹사별 손익




(단위: 십억원)	당기순이익 (지분을 감안 전 기준)						지분율	
	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %		
은행	2,512.8	2,095.3	19.9%	361.1	766.8	-52.9%		
신한은행	2,494.4	2,077.8	20.0%	364.2	759.3	-52.0%	100.0%	
제주은행	18.4	17.5	5.3%	-3.1	7.5	n.a.	75.3%	
비은행	1,852.4	1,501.1	23.4%	198.1	433.5	-54.3%		
Consumer Finance 	신한카드	675.0	606.5	11.3%	136.3	171.5	-20.6%	100.0%
	신한저축은행	30.3	27.0	12.5%	8.6	7.7	11.0%	100.0%
Insurance 	신한라이프 ¹	391.6	457.1	-14.3%	-10.2	92.8	n.a.	100.0%
Capital Markets	신한금융투자	320.8	154.8	107.3%	-46.7	44.6	n.a.	100.0%
	신한캐피탈	274.9	160.6	71.2%	65.9	77.6	-15.0%	100.0%
	신한자산운용 ²	32.2	26.7	20.6%	6.7	7.1	-5.9%	100.0%
	신한대체투자운용	9.2	3.4	166.9%	2.1	4.5	-53.0%	100.0%
	신한리츠운용	8.5	3.8	125.3%	1.9	1.9	1.5%	100.0%
	아시아신탁	77.8	45.8	69.9%	25.9	16.9	53.0%	60.0%
Others 	신한SI	0.5	0.3	57.2%	0.0	0.1	-80.6%	100.0%
	신한벤처투자 ³	15.9	-1.1	n.a.	6.9	2.8	143.1%	100.0%
	신한DS	4.1	1.9	120.2%	-1.7	2.4	n.a.	100.0%
	신한아이타스	9.8	13.0	-24.6%	2.2	2.9	-24.3%	99.8%
	신한신용정보	1.9	1.5	29.7%	0.3	0.5	-51.4%	100.0%

주1) 2021. 7. 1일 신한생명보험(존속법인)과 오픈지라이프생명보험(소멸법인) 합병, 합병 후 사명은 신한라이프생명보험주식회사

주2) 신한BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 2021.01.15일 사명 변경

주3) 2020.9.29일 편입, (주)네오플렉스에서 신한벤처투자로 2021.01.11일 사명변경

그룹사별 재무현황

(단위: 십억원)		소유지분율	자산총계 ¹	자본총계	당기순이익 ²	ROA	ROE
은행			559,566.1	29,751.6	2,512.8		
	신한은행	100.0%	552,554.8	29,235.6	2,494.4	0.55%	8.75%
	제주은행	75.3%	7,011.3	515.9	18.4	0.27%	3.54%
비은행			326,467.5	19,685.8	1,852.4		
Consumer Finance 	신한카드	100.0%	38,472.2	6,735.0	675.0	1.85%	10.38%
	신한저축은행	100.0%	2,644.9	231.8	30.3	1.32%	13.98%
Insurance 	신한라이프	100.0%	70,535.6	5,152.6	391.6	0.56%	7.29%
	신한금융투자	100.0%	69,953.5	5,025.5	320.8	0.70%	6.67%
Capital Markets	신한캐피탈	100.0%	10,921.7	1,732.7	274.9	2.70%	19.02%
	신한자산운용	100.0%	58,124.7	202.6	32.2	15.25%	17.10%
	신한대체투자운용	100.0%	7,386.6	44.5	9.2	8.31%	22.00%
	신한리츠운용	100.0%	2,460.5	52.4	8.5	14.35%	16.79%
	아시아신탁	60.0%	61,559.0	252.6	77.8	25.42%	36.88%
	신한SI	100.0%	44.0	41.5	0.5	1.10%	1.15%
	신한벤처투자	100.0%	731.8	75.6	15.9	18.25%	22.71%
Others	신한DS	100.0%	92.6	39.8	4.1	3.68%	10.30%
	신한아이타스	99.8%	90.1	80.3	9.8	11.33%	12.60%
	신한신용정보	100.0%	31.4	19.0	1.9	6.42%	10.40%

주1) 자산총계는 신한은행, 제주은행 / 신한금융투자 / 아시아신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한대체투자운용 / 신한리츠운용 / 신한벤처투자 AUM 포함

주2) 지분율 감안 전 기준

신한은행 손익 (1)

(단위: 십억원)	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
경비차감전 영업이익 (a=b+c)	7,289.4	6,796.8	7.2%	1,903.9	1,839.4	3.5%
이자부문의익 (b)	6,611.8	5,927.6	11.5%	1,775.4	1,670.2	6.3%
비이자부문의익 (c)	677.6	869.3	-22.0%	128.5	169.3	-24.1%
판매비와 관리비 (d)	3,361.0	3,202.9	4.9%	1,042.8	758.8	37.4%
총전영업이익 (e=a-d)	3,928.3	3,593.9	9.3%	861.1	1,080.6	-20.3%
영업외이익 (f)	-238.8	-130.2	n.a.	-201.9	-0.3	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	3,689.5	3,463.7	6.5%	659.2	1,080.3	-39.0%
대손충당금 전입액 (h)	341.6	680.2	-49.8%	162.4	61.1	165.8%
세전이익 (i=g-h)	3,347.9	2,783.4	20.3%	496.9	1,019.2	-51.2%
법인세	853.0	705.2	21.0%	132.5	259.8	-49.0%
당기순이익 ¹	2,494.4	2,077.8	20.0%	364.2	759.3	-52.0%

주1) 지배기업 소유주지분 기준

(단위: %)	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21
원화에대금리차_분기중 (a-b)	1.74	1.69	1.68	1.62	1.60	1.68	1.70	1.70	1.79
대출수익률 (a)	3.12	3.00	2.84	2.63	2.51	2.48	2.46	2.47	2.65
예수금비용률 (b)	1.38	1.30	1.16	1.01	0.91	0.81	0.76	0.77	0.86
NIM 분기중	1.46	1.41	1.39	1.36	1.34	1.39	1.40	1.40	1.45
NIM (누적)	1.54	1.41	1.40	1.38	1.37	1.39	1.39	1.40	1.41

신한은행 손익 (2)

(단위: 십억원)	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
비이자이익 (a+b+c)	677.6	869.3	-22.0%	128.5	169.3	-24.1%
수수료이익 (a)	977.7	987.0	-0.9%	239.3	243.0	-1.5%
펀드	92.7	88.5	4.7%	20.8	23.9	-13.1%
방카수수료	30.5	45.1	-32.5%	6.7	7.8	-13.7%
외환수수료 이익	154.9	142.3	8.9%	43.6	36.6	19.2%
신탁수수료 이익	193.5	174.1	11.1%	48.8	45.6	7.0%
전자금융수수료	150.0	143.2	4.7%	37.4	37.1	0.8%
투자금융수수료	88.3	92.3	-4.3%	28.7	25.5	12.6%
기타	267.8	301.4	-11.2%	53.2	66.5	-19.9%
유가증권 및 외환/파생관련 손익 (b)	591.4	783.8	-24.6%	128.4	137.6	-6.7%
기타 ¹ (c)	-891.4	-901.5	n.a.	-239.2	-211.3	n.a.
판매 관리비 세부 내역						
판매관리비	3,361.0	3,202.9	4.9%	1,042.8	758.8	37.4%
종업원관리비용	2,192.0	1,946.3	12.6%	690.9	480.7	43.7%
(명예퇴직급여)	128.5	77.7	65.4%	82.0	0.2	n.m.
감가상각비	412.2	411.0	0.3%	107.4	104.3	3.0%
기타일반관리비	756.9	845.6	-10.5%	244.4	173.8	40.6%
(광고선전비)	98.4	80.8	21.8%	49.4	21.6	128.5%
(제세공과)	92.6	96.3	-3.8%	19.5	16.9	15.5%
영업이익경비율 (기중누적)	46.1%	47.1%	-1.0%p	46.1%	43.0%	3.1%p

주1) 기금출연료, 예금보험료 등

신한카드 손익

(단위: 십억원)	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
영업수익 (a)	4,375.4	4,100.2	6.7%	1,066.4	1,174.4	-9.2%
신용카드	2,862.3	2,848.6	0.5%	724.4	720.1	0.6%
할부금융	158.7	147.5	7.6%	41.4	40.3	2.8%
리스	399.3	292.7	36.4%	111.2	102.6	8.4%
기타	955.1	811.4	17.7%	189.4	311.5	-39.2%
지급이자 (b)	506.9	507.5	-0.1%	134.6	126.2	6.7%
판관비 (c)	749.3	650.6	15.2%	242.0	170.7	41.8%
수수료 및 기타영업비용 (d)	1,769.4	1,639.1	7.9%	405.4	520.1	-22.0%
총당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,349.8	1,303.0	3.6%	284.4	357.4	-20.4%
대손충당금 전입액 (f)	442.9	483.4	-8.4%	104.8	127.4	-17.7%
세전이익 (g=e-f)	906.9	819.1	10.7%	179.5	230.1	-22.0%
법인세	230.6	214.7	7.4%	42.8	58.2	-26.5%
당기순이익 ¹	675.0	606.5	11.3%	136.3	171.5	-20.6%
가맹점수수료율 ² (기중)	1.38%	1.37%	0.01%p	1.40%	1.38%	0.02%p
신용카드 가맹점수수료율 (기중)	1.48%	1.49%	-0.01%p	1.49%	1.47%	0.02%p
연체율(1개월)	0.80%	1.04%	-0.24%p	0.80%	0.89%	-0.09%p
연체 2개월 전이율 ³	0.25%	0.26%	-0.02%p	0.25%	0.24%	0.00%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, %)	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
APE¹	756.7	921.6	-17.9%	170.3	227.4	-25.1%
보장성	577.8	704.4	-18.0%	143.0	170.9	-16.3%
저축성 및 연금	178.9	217.2	-17.6%	27.3	56.4	-51.7%
당기순이익²	391.6	457.1	-14.3%	-10.2	92.8	n.a
수입보험료	8,282.4	9,637.3	-14.1%	2,752.6	1,757.7	56.6%
보장성	4,792.3	4,849.0	-1.2%	1,196.4	1,192.0	0.4%
저축성 및 연금	3,490.1	4,788.3	-27.1%	1,556.2	565.8	175.1%
총자산	70,535.6	70,591.1	-0.1%	70,535.6	70,291.4	0.3%
운용 자산	58,124.0	58,127.6	0.0%	58,124.0	57,963.9	0.3%
현금 및 예금	1,776.9	1,764.8	0.7%	1,776.9	1,004.7	76.9%
채권	41,240.2	41,269.4	-0.1%	41,240.2	41,057.5	0.4%
대출	8,627.9	9,042.5	-4.6%	8,627.9	8,632.5	-0.1%
주식	292.5	297.4	-1.7%	292.5	272.7	7.3%
기타	6,186.5	5,753.5	7.5%	6,186.5	6,996.5	-11.6%
주요지표 (%)						
ROE	7.29	8.27	-0.98%p	7.29	9.90	-2.61%p
RBC	284.9	314.5	-29.6%p	284.9	298.4	-13.4
손해율 ³	87.7	83.3	4.39%p	89.7	88.8	0.90%p
투자이익률 ⁴	3.42	3.24	0.18%p	3.42	3.40	0.03%p

주1) Annual Premium Equivalent (연납화보험료)

주3) 손해율은 직전 1년 기준

주2) 오렌지라이프의 상반기 누적 당기순이익 합산





주4) 금감원 기준(직전 1년 기준) 산출식에 IFRS9 수치 적용

신한금융투자 손익

(단위: 십억원)	FY21	FY20	YoY %	4Q21	3Q21	QoQ %
영업수익	1,574.9	1,220.0	29.1%	389.8	339.3	14.9%
수수료수익	848.5	740.6	14.6%	202.6	212.2	-4.5%
위탁수수료	510.4	459.5	11.1%	107.3	115.7	-7.3%
금융상품	83.8	87.0	-3.7%	19.7	21.1	-6.6%
IB	204.5	158.6	28.9%	59.1	61.2	-3.5%
기타	49.8	35.5	40.2%	16.4	14.1	16.6%
자기매매	652.3	574.3	13.6%	202.6	97.8	107.2%
기타	74.2	-94.9	n.a.	-15.3	29.3	n.a.
영업비용	989.3	840.3	17.7%	343.9	201.9	70.3%
판관비	734.5	592.4	24.0%	202.2	174.7	15.7%
수수료비용	170.5	142.1	20.0%	48.3	31.7	52.2%
대손상각비	84.4	105.8	-20.3%	93.4	-4.5	n.a.
영업이익	585.6	379.8	54.2%	45.9	137.4	-66.6%
영업외손익	-170.1	-171.6	n.a.	-114.5	-79.0	n.a.
당기순이익	320.8	154.8	107.3%	-46.7	44.6	n.a.
금융상품자산¹ (기말 기준, 조원)	83.5	100.1	-16.6%	83.5	83.6	-0.2%
수익증권	30.6	48.7	-37.2%	30.6	32.3	-5.3%
신탁	25.1	25.0	0.3%	25.1	23.7	5.8%
ELS	2.7	2.8	-4.7%	2.7	2.7	-2.2%
기타 (WRAP + RP + 소액채권)	25.1	23.5	6.6%	25.1	24.9	0.9%

주1) 리테일, 법인고객자산 포함

그룹 자산 현황

(단위: 십억원)	2021.12	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ %	2021.12 비중 %
은행	559,566.1	523,700.1	6.8%	548,791.8	2.0%	63.2%
신한은행	552,554.8	517,111.1	6.9%	541,905.2	2.0%	62.4%
제주은행	7,011.3	6,589.0	6.4%	6,886.6	1.8%	0.8%
비은행	326,467.5	309,629.3	5.4%	325,301.5	0.4%	36.8%
Consumer Finance 						
신한카드	38,472.2	34,885.2	10.3%	37,513.5	2.6%	4.3%
신한저축은행	2,644.9	1,842.2	43.6%	2,598.9	1.8%	0.3%
Insurance 						
신한라이프	70,535.6	70,591.1	-0.1%	70,291.4	0.3%	8.0%
Capital Markets						
신한금융투자	69,953.5	71,864.8	-2.7%	70,633.8	-1.0%	7.9%
신한캐피탈	10,921.7	8,901.3	22.7%	10,873.7	0.4%	1.2%
신한자산운용 ²⁾	58,124.7	58,869.2	-1.3%	61,342.2	-5.2%	6.6%
신한대체투자운용	7,386.6	5,499.5	34.3%	6,885.9	7.3%	0.8%
신한리츠운용	2,460.5	2,270.8	8.4%	2,455.2	0.2%	0.3%
아시아신탁	61,559.0	49,717.1	23.8%	56,982.0	8.0%	6.9%
Others 						
신한SI	44.0	42.9	2.6%	43.3	1.8%	0.0%
신한벤처투자 ³⁾	731.8	527.3	38.8%	663.2	10.3%	0.1%
신한DS	92.6	95.1	-2.7%	122.3	-24.3%	0.0%
신한아이타스	90.1	87.4	3.1%	86.5	4.1%	0.0%
신한신용정보	31.4	27.8	12.8%	29.9	4.9%	0.0%
기타 	3,418.9	4,407.4	-22.4%	4,779.5	-28.5%	0.4%

주1) 신한은행, 제주은행 / 신한금융투자 / 아시아신탁 실적 신탁 및 신한자산운용 / 신한대체투자운용 / 신한리츠운용 / 신한벤처투자 AUM 포함

주2) 신한BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 2021.01.15일 사명 변경

주3) 2020.9.29일 편입, (주)네오플렉스에서 신한벤처투자로 2021.01.11일 사명변경

신한은행 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원)	2021.12	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ %	2021.12 비중 %
원화대출금 계	271,148.4	248,808.2	9.0%	263,719.7	3.0%	100.0%
가계	135,599.4	126,266.4	7.4%	130,081.3	4.4%	50.0%
주택담보	58,893.4	53,355.3	10.4%	55,436.2	6.5%	21.7%
일반자금 ¹	76,706.0	72,911.1	5.2%	74,645.0	2.8%	28.3%
기업	135,549.1	122,541.8	10.6%	133,638.4	1.6%	50.0%
중소기업	117,302.1	103,973.8	12.8%	115,061.0	2.2%	43.3%
(SOHO)	61,298.9	54,387.4	12.7%	60,145.7	2.1%	22.6%
대기업 등	18,247.0	18,567.9	-1.7%	18,577.4	-1.8%	6.7%
외화대출금	14,241.1	13,320.2	6.9%	14,092.9	1.1%	
원화예수금 계	281,910.6	260,212.3	8.3%	267,368.4	5.6%	100.0%
유동성 핵심 예금	150,311.8	131,223.5	14.5%	147,301.4	2.3%	53.3%
요구불예금	47,809.5	40,742.8	17.3%	49,939.3	-5.2%	17.0%
저축 + 기업자유	102,502.3	90,480.7	13.3%	97,362.0	5.7%	36.4%
저축성예금	131,598.8	128,988.8	2.0%	120,067.0	8.9%	46.7%
정기예금	123,556.0	120,017.5	2.9%	112,018.2	9.6%	43.8%
적립식 + 기타	8,042.8	8,971.3	-10.3%	8,048.9	-0.1%	2.9%
양도성예금증서	15,073.4	4,869.5	209.5%	13,488.5	32.5%	
원화발행금융채권	28,418.9	25,507.4	11.4%	25,421.6	11.8%	
예대율²	99.0%	98.2%	0.9%p	98.8%	0.2%p	

주1) 신용대출, 예금담보대출, 전세자금대출 등

주2) 월평균 잔액 기준, CD 제외

신한은행 대출 현황 (가계, 대기업)

(단위: 십억원, %)	2021.12	비중 %	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ %	연체율				
							2020.12	2021.03	2021.06	2021.09	2021.12
주택담보대출	58,893	43.4%	53,355	10.4%	55,436	6.2%	0.10%	0.09%	0.09%	0.09%	0.08%
일반자금대출	76,706	56.6%	72,911	5.2%	74,645	2.8%	0.41%	0.41%	0.41%	0.41%	0.35%
우량신용	29,762	21.9%	29,739	0.1%	30,296	-1.8%					
담보(예금 등)	8,393	6.2%	8,583	-2.2%	8,459	-0.8%					
전세자금	29,340	21.6%	24,770	18.4%	27,354	7.3%					
기타 ¹	9,211	6.8%	9,819	-6.2%	8,536	7.9%					
가계대출 총계	135,599	100.0%	126,266	7.4%	130,081	4.2%	0.21%	0.20%	0.21%	0.20%	0.17%
주택담보대출 LTV (%)	40.7%		45.6%	-4.9%p	41.0%		45.6%	43.4%	42.0%	41.0%	40.7%

참고) 2021.12 담보대출 비중 73% (부동산 41%, 보증서 31%, 예금 등 1%), 신용대출 비중 27%
 주1) 집단대출, 주택자금, 신용대출 등

(단위: 십억원, %)	2021.12	비중 %	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ %	연체율				
							2020.12	2021.03	2021.06	2021.09	2021.12
대기업²	14,516.2	100.0%	14,262	1.8%	14,718	-1.4%	0.11%	0.07%	0.13%	0.00%	0.00%
제조업	5,965.0	41.1%	5,924	0.7%	6,057	-1.5%	0.17%	0.16%	0.30%	-	-
석유화학	991.3	6.8%	896	10.6%	1,019	-2.7%	0.36%	0.33%	1.07%	-	-
금속제조	239.2	1.6%	255	-6.2%	232	2.9%	-	-	-	-	-
자동차	1,175.0	8.1%	1,279	-8.1%	1,196	-1.8%	0.54%	0.54%	0.58%	-	-
금융 및 보험업	3,047.2	21.0%	2,988	2.0%	3,221	-5.4%	-	-	-	-	-
건설업	481.9	3.3%	380	26.7%	340	41.6%	-	-	-	-	-
부동산 및 임대업	455.5	3.1%	361	26.3%	466	-2.2%	-	-	-	-	-
도매 및 소매업	1,779.0	12.3%	1,770	0.5%	1,745	1.9%	-	-	-	-	-
숙박 및 음식점업	253.0	1.7%	378	-33.1%	278	-8.9%	-	-	-	-	-

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, %)	2021.12	비중 %	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ%	연체율				
							2020.12	2021.03	2021.06	2021.09	2021.12
중소기업 총계	117,319	100.0%	103,995	12.8%	115,080	1.9%	0.30%	0.34%	0.33%	0.31%	0.26%
SOHO	61,298	52.2%	54,387	12.7%	60,146	1.9%	0.15%	0.17%	0.16%	0.16%	0.14%
중소기업 - 외감	18,262	15.6%	17,097	6.8%	18,449	-1.0%	0.21%	0.26%	0.27%	0.20%	0.22%
중소기업 - 비외감	37,759	32.2%	32,510	16.1%	36,485	3.5%	0.58%	0.65%	0.62%	0.59%	0.45%
업종 구분											
중소기업 총계	117,319	100.0%	103,995	12.8%	115,080	1.9%	0.30%	0.34%	0.33%	0.31%	0.26%
제조업	32,800	28.0%	29,650	10.6%	32,441	1.1%	0.54%	0.61%	0.63%	0.54%	0.46%
건설업	2,583	2.2%	2,284	13.1%	2,640	-2.1%	0.39%	0.44%	0.35%	0.47%	0.49%
부동산 및 임대업	32,125	27.4%	28,266	13.7%	31,162	3.1%	0.05%	0.06%	0.08%	0.07%	0.04%
도매 및 소매업	19,669	16.8%	17,119	14.9%	19,323	1.8%	0.32%	0.38%	0.31%	0.31%	0.24%
숙박 및 음식점업	8,215	7.0%	7,493	9.6%	8,226	-0.1%	0.17%	0.16%	0.21%	0.25%	0.24%
기타	21,927	18.7%	19,182	14.3%	21,288	3.0%					
SOHO	61,298	100.0%	54,387	12.7%	60,146	1.9%	0.15%	0.17%	0.16%	0.16%	0.14%
제조업	7,522	12.3%	6,625	13.5%	7,342	2.4%	0.38%	0.39%	0.35%	0.32%	0.31%
건설업	738	1.2%	603	22.3%	731	1.0%	0.25%	0.29%	0.30%	0.25%	0.16%
부동산 및 임대업	25,372	41.4%	22,827	11.1%	24,742	2.5%	0.05%	0.06%	0.06%	0.05%	0.04%
도매 및 소매업	9,888	16.1%	8,764	12.8%	9,743	1.5%	0.22%	0.24%	0.23%	0.23%	0.19%
숙박 및 음식점업	6,959	11.4%	6,365	9.3%	6,982	-0.3%	0.18%	0.15%	0.19%	0.25%	0.23%
기타	10,819	17.7%	9,203	17.6%	10,606	2.0%					

참고) 2021.12 총 SME 중 담보대출 비중 80% (부동산 61%, 보증서 15%, 예금 등 4%), SOHO 중 담보대출 비중 87% (부동산 70%, 보증서 14%, 예금 등 3%)

신한카드 운용 및 조달 현황

(단위: 십억원, %)	2021.12	2020.12	YTD %	2021.09	QoQ %	2021.12 비중 %
영업자산	35,371.7	31,963.9	10.7%	33,967.7	4.1%	100.0%
신용판매대금	16,439.0	14,602.3	12.6%	15,438.6	6.5%	46.5%
단기카드대출	1,672.7	1,571.0	6.5%	1,634.4	2.3%	4.7%
장기카드대출	7,653.4	7,371.7	3.8%	7,692.2	-0.5%	21.6%
(대환론)	289.2	307.1	-5.9%	291.3	-0.7%	0.8%
할부금융	3,974.5	3,591.5	10.7%	3,869.9	2.7%	11.2%
리스 등	5,632.1	4,827.3	16.7%	5,332.5	5.6%	15.9%
조달합계	27,181.1	24,011.4	13.2%	26,208.0	3.7%	100.0%
회사채	17,274.9	16,700.2	3.4%	17,014.4	1.5%	63.6%
ABS	3,021.4	2,936.0	2.9%	3,113.9	-3.0%	11.1%
CP	4,275.0	2,340.0	82.7%	4,070.0	5.0%	15.7%
기타	2,609.8	2,035.2	28.2%	2,009.6	29.9%	9.6%

(단위: 십억원, %)	FY21	FY20	YoY%	4Q21	3Q21	QoQ %	FY21 비중 %
취급액 (분기중)	200,804.2	186,734.7	7.5%	52,303.9	51,249.1	2.1%	100.0%
일시불	144,856.5	134,009.0	8.1%	37,793.3	37,002.2	2.1%	72.1%
(체크카드)	31,398.2	31,619.3	-0.7%	8,052.8	8,248.4	-2.4%	15.6%
할부	24,897.5	23,527.0	5.8%	6,528.6	6,404.8	1.9%	12.4%
단기카드대출	13,148.9	13,073.2	0.6%	3,420.7	3,322.3	3.0%	6.5%
장기카드대출	11,327.3	10,977.3	3.2%	2,719.2	2,966.3	-8.3%	5.6%
기타	6,574.0	5,148.2	27.7%	1,842.2	1,553.4	18.6%	3.3%

자산건전성

(단위: 십억원)		총여신						고정이하 여신계	NPL비율	총당금잔액	NPL 커버리지비율
			정상	요주의	고정	회수의문	추정손실				
그룹 ¹	2021.12	374,573	370,643	2,463	564	292	612	1,468	0.39%	2,867	195%
	2020.12	340,971	337,046	2,239	686	367	633	1,686	0.49%	2,830	168%
	YTD %	9.9%	10.0%	10.0%	-17.9%	-20.4%	-3.3%	-12.9%	-0.10%p	1.3%	27.43%p
	2021.09	364,895	361,154	2,128	687	351	575	1,613	0.44%	2,734	169%
	QoQ %	2.7%	2.6%	15.7%	-18.0%	-16.8%	6.4%	-9.0%	-0.05%p	4.8%	25.80%p
은행	2021.12	307,188	305,439	918	495	143	192	830	0.27%	1,354	163%
	2020.12	279,487	277,541	936	531	203	277	1,010	0.36%	1,444	143%
	YTD %	9.9%	10.1%	-1.9%	-6.7%	-29.6%	-30.6%	-17.8%	-0.09%p	-6.3%	20.12%p
	2021.09	298,504	296,629	907	518	197	253	968	0.32%	1,344	139%
	QoQ %	2.9%	3.0%	1.2%	-4.4%	-27.6%	-24.1%	-14.2%	-0.05%p	0.7%	24.26%p
카드	2021.12	35,636	34,411	914	-	126	186	311	0.87%	1,050	337%
	2020.12	32,732	31,471	911	-	133	216	349	1.07%	1,009	289%
	YTD %	8.9%	9.3%	0.3%	-	-5.5%	-14.2%	-10.9%	-0.19%p	4.1%	48.63%p
	2021.09	35,290	34,081	887	-	127	195	322	0.91%	1,040	323%
	QoQ %	1.0%	1.0%	3.1%	-	-1.1%	-4.9%	-3.4%	-0.04%p	1.0%	14.66%p

주1) 신한/제주은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한라이프, 신한캐피탈, 신한저축은행, 아시아신탁 단순 합계 기준

대손충당금 및 상각 현황

대손충당금 전입액 및 대손비용률

(단위: 십억원)	FY21	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	FY20	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20
신한은행 ¹	236.1	58.6	9.4	43.4	124.7	592.4	96.8	239.3	118.1	138.1
가계	165.4	39.9	37.2	44.8	43.5	210.4	47.6	49.0	58.2	55.5
기업	70.7	18.7	-27.8	-1.4	81.1	382.0	49.2	190.3	59.9	82.6
신한카드 ¹	442.9	102.1	108.6	127.4	104.8	483.4	161.8	103.7	90.7	127.3
대손충당금 전입액 계	679.0	160.7	118.0	170.8	229.5	1,075.8	258.6	343.0	208.8	265.4
대손비용률 ²										
그룹	0.27%	0.22%	0.19%	0.22%	0.46%	0.41%	0.35%	0.66%	0.27%	0.40%
은행	0.11%	0.10%	0.07%	0.08%	0.21%	0.24%	0.16%	0.42%	0.19%	0.24%
카드	1.24%	1.24%	1.27%	1.43%	1.17%	1.48%	2.15%	1.33%	1.12%	1.55%

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

대손상각 및 매각

(단위: 십억원)	FY21	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	FY20	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20
신한은행	583.0	141.2	125.6	146.0	170.1	788.1	134.6	186.1	277.7	189.7
상각	423.6	115.7	90.8	95.9	121.2	455.1	88.8	74.4	174.8	117.2
가계	196.8	50.1	38.7	48.8	59.2	206.0	37.5	23.5	88.5	56.5
기업	226.8	65.6	52.1	47.1	62.0	249.1	51.4	50.9	86.2	60.7
매각	159.5	25.5	34.8	50.1	49.0	333.0	45.8	111.8	102.9	72.6
가계	39.7	7.3	7.8	14.4	10.2	68.7	19.1	16.7	14.7	18.2
기업	119.8	18.2	27.0	35.7	38.8	264.3	26.7	95.1	88.2	54.4
신한카드	595.2	154.0	153.8	137.8	149.7	595.4	147.6	163.1	136.2	148.4
합계	1,178.2	295.2	279.4	283.8	319.8	1,383.5	282.2	349.3	413.9	338.2

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.
- 2019년 아시아신탁의 60% 지분 손익이 연결손익에 포함되었으며, 2019년 4월 1일(간주취득일) 시점으로 인수회계처리를 적용하였습니다.
- 2020년 9월 29일자로 네오플렉스(신한벤처투자로 사명 변경^{2021.1.11}) 지분 96.77%를 인수하였으며, 동일자 기준으로 인수회계처리를 적용하였습니다. 그리고, 2020년 12월말 기준으로 잔여지분 인수를 완료하였습니다.
- 2021년 1월 15일자로 신한BNP파리바자산운용(동일자 신한자산운용으로 사명 변경) 잔여지분 35%를 인수 완료하였습니다.
- 신한생명보험(존속법인)과 오렌지라이프생명보험(소멸법인)은 2021년 7월 1일에 합병하였으며, 합병 후 사명은 신한라이프생명보험주식회사입니다.
- 재무정보활용에 용이한 정보제공을 위하여 비이자비용으로 분류되어 있던 보험계약부채전입액 중 부담이자를 이자비용으로 재분류하여 작성하였습니다.

디지털 부문 현황 참고자료 (p.11)

주1) 주요 디지털 플랫폼 MAU의 경우 기간별 월평균 MAU 수치를 도식화하였으며 MAU 측정 tool은 appminder를 사용하였습니다.

주2) 디지털 커버리지 산출식은 다음과 같습니다: - 신한은행 수신/여신상품 = 리테일 디지털 신규거래 건수 / 총 리테일 신규거래 건수,
- 신한카드 = 디지털 신규거래 건수 / 총 신규거래 건수

주3) 디지털 전략적 비용절감의 주요 요소 및 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 Infra 효율화 등)	Back(디지털 ¹) = RPA처리시간 X 평균시급 Back(디지털 ²) = 전환 건수 X 절감비용 단가 Back(ICT) = 도입수량 X 절감 비용단가

ESG 부문 현황 참고자료 (p.12)

- 주4) 신한금융그룹이 보유한 자산 포트폴리오의 탄소배출량 측정을 위해 당사는 PCAF 방법론에 의거하여 금융배출량을 다음과 같이 산출했습니다:
금융배출량(Financed Emission) = 차주 배출량 x [잔액/차주의 총자산]
- 주5) SBTi(Science Based Target initiative), 과학적 시나리오 기반 감축 목표 이니셔티브를 의미, SDA(Sectoral Decarbonization Approach)는 섹터별 탈탄소 접근법으로 금융자산의 탄소배출량을 산업별(발전/부동산/철강/시멘트 등)으로 분류하여, 산업별 시나리오에 따라 감축 목표를 산정하고 있습니다. SDA 방법론이 개발되지 않은 섹터의 경우(화학, 기타산업)은 ACA(Absolute Contraction Approach)절대량 감축법을 사용하였습니다. ACA 방법론은 2°C, 1.5°C 시나리오에 따라 각각 2.5%, 4.2%를 매년 선형적으로 감축하는 목표 방식입니다. SDA 방법론에서는 국제에너지기구(IEA)의 글로벌 에너지 기술전망에서 요구하는 B2DS(Beyond 2 Degree Scenario, 2°C 시나리오보다 상승 온도를 더 제한하고자 하는 Well-below 2°C를 의미함, 약 1.75°C)와 1.5°C 시나리오를 적용할 수 있습니다. 하지만 목표 수립시점('21.12)을 기준으로 발전 섹터에 한해서만 1.5°C 시나리오 틀이 개발되어 있음에 따라 발전 섹터에만 1.5°C 시나리오를 적용, 발전 섹터를 제외한 다른 섹터에는 B2DS 시나리오를 적용 하였습니다.
- 주6) 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.
- 주7) 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.
- 주8) K-Taxonomy(한국형 녹색분류체계)란 민간 기업 활동의 저탄소 전환 확대를 위해 사업의 정도와 종류에 따라 '녹색'과 '非녹색'으로 구분하는 체계(분류법)를 의미합니다.
- 주9) 친환경 금융 관련 실적은 ICMA(국제자본시장협회)의 GBP(그린본드원칙)를 준용하고 있습니다. 향후 K-Taxonomy에 따라 재분류하여 측정할 예정입니다.
- 주10) 친환경PF 실적에서 펀드 투자실적은 제외하였으며(녹색 투자 실적에 포함), 녹색 투자의 경우 운용사 투자실적 및 판매사(은행, 증권 등) 펀드판매 실적을 포함하고 있습니다.