

# 경영실적 현황

FY 2019

2020 SMART PROJECT

FRESH 2020

# Winter

# 공지사항

신한금융지주회사의 2019년 경영실적 현황 자료에 제공된 내용은 외부 감사인의 회계 검토가 완료되지 않은 상태에서 여러분에게 제공됩니다.

따라서, 회계검토 완료 시 본 자료의 내용이 변경될 수 있음을 알려드립니다.

본 자료는 비교의 용이성을 높이기 위하여 :

- 1) K-IFRS 기준으로 작성되었습니다.
- 2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년부터 전진적으로 적용되었으며, 2017년 이전 실적은 재작성 되지 않았습니다.
- 3) 기업회계기준서 제1116호(리스)는 2019년부터 전진적으로 적용되었으며, 2018년 이전 실적은 재작성 되지 않았습니다.
- 4) 당기부터 오렌지라이프의 59.15%지분 손익이 연결손익에 포함되었으며, 2019년 1월 1일(간주취득일)시점으로 인수회계처리를 적용하였습니다.
- 5) 당기부터 아시아신탁의 60%지분 손익이 연결손익에 포함되었으며, 2019년 4월 1일(간주취득일)시점으로 인수회계처리를 적용하였습니다.
- 6) 재무정보 활용에 용이한 정보 제공을 위하여 비이자비용으로 분류되어 있던 보험계약부채전입액 중 부담이자를 이자비용으로 재분류하여 소급 재작성하였습니다.

본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다.

본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지([www.shinhangroup.com](http://www.shinhangroup.com))에 게재되어 있습니다.

주) 일부 항목간의 합계는 반올림으로 인하여 단수차가 발생할 수 있습니다.



# 목 차

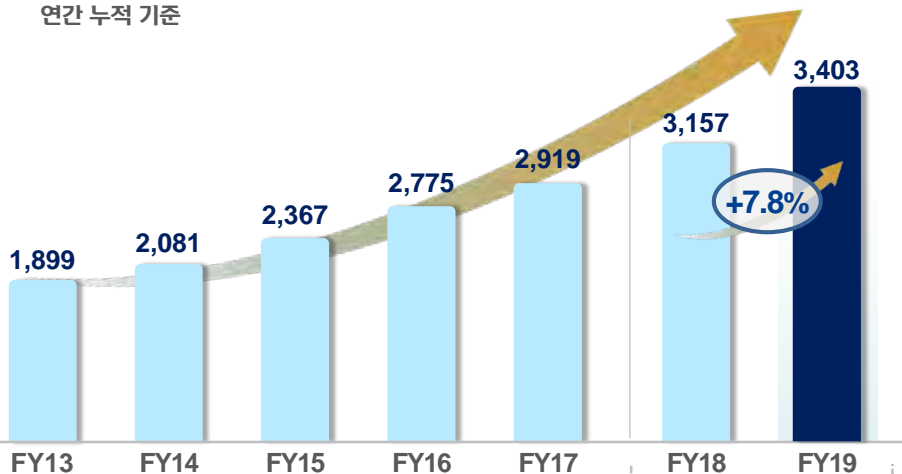
- I. 2019년 경영실적 Highlights
- II. 손익 현황
- III. 운용/조달 현황
- IV. 자산건전성 현황
- V. 자본적정성/경영 지표 현황
- VI. 참고자료



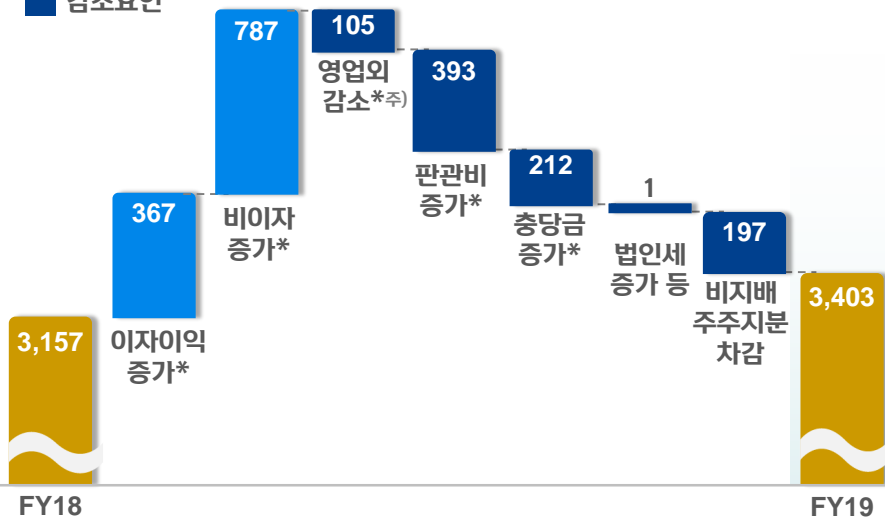
## 그룹 당기순이익

연간 누적 기준

단위: 십억원



■ 증가요인  
■ 감소요인



\* 세전이익 기준 주) 일회성 무형자산 손상차손(시금고 관련) 1,515억원(세전) 포함

- 1 견고한 이익 성장세 실현 :**  
비은행, 글로벌 등 이익 다변화를 통한 안정적인 경상이익 증대

**3조 4,035억**

(19년 누적 당기순이익)
- 2 이자이익 성장 지속**  
균형잡힌 대출 포트폴리오 기반의 견고한 자산 성장

**+5.1%**  
**+7.4%**

(19년 누적 은행 이자이익 YoY 성장률, 은행 원화대출 성장률)
- 3 비이자이익 성장세 확대**  
비은행 중심 손익 기반 확대 및 그룹 원신한 성과 창출 가속화

**+32%**

(19년 누적 그룹 비이자이익 YoY 증가율)
- 4 전사적인 비용관리 실현 :**  
최근 8년내 가장 낮은 수준의 영업이익경비율 실현

**46.1%**

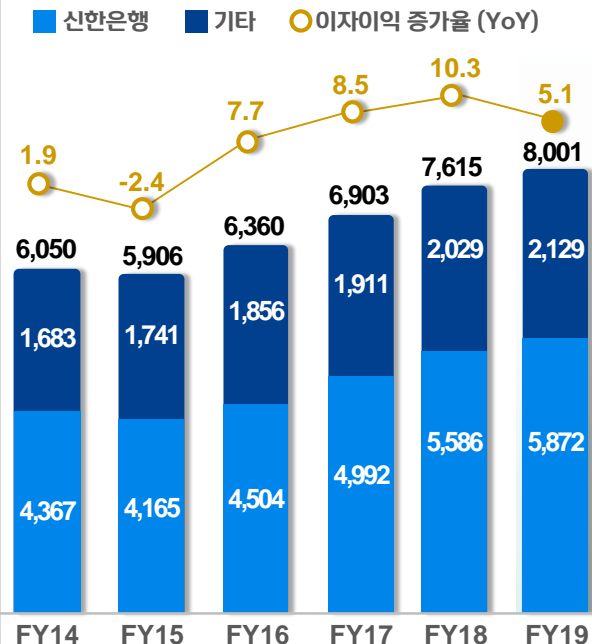
(19년 누적 그룹 영업이익경비율)
- 5 선제적 신용리스크 관리 :**  
체계적인 리스크관리 노력과 일관된 총당금 정책 기조 지속

**30bp**  
**152%**

(19년 누적 대손비용률 및 NPL 커버리지 비율)

## 그룹 이자이익

단위: %, 십억원

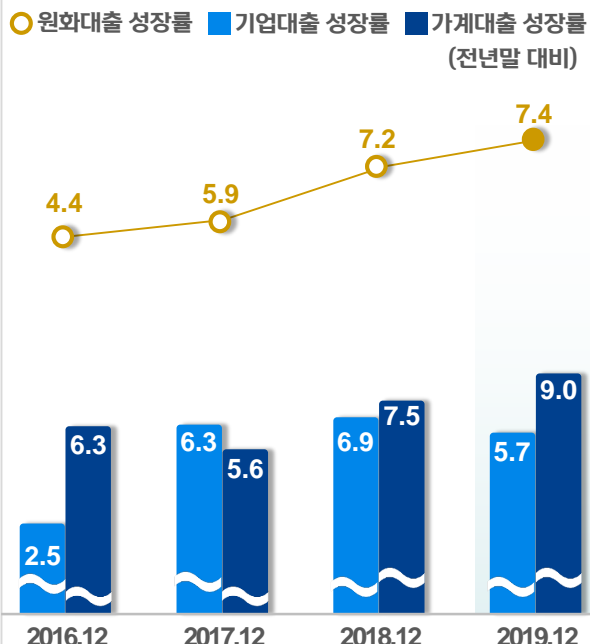


### 안정적인 이자이익 흐름 실현

- 이자이익은 균형잡힌 대출 포트폴리오를 바탕으로 견실한 대출 성장세를 시현하며 전년 동기 대비 5.1% 증가
- 해외 이자이익은 전년 동기 대비 27.8% 증가하며 비중 확대 (해외 이자이익 비중 FY18 8.4% → FY19 10.3%)
- 질적 성장을 통한 지속가능 영업 이익기반 구축으로 마진 축소에도 기본 수익력 지속 확대

## 은행 대출 성장률

단위: %

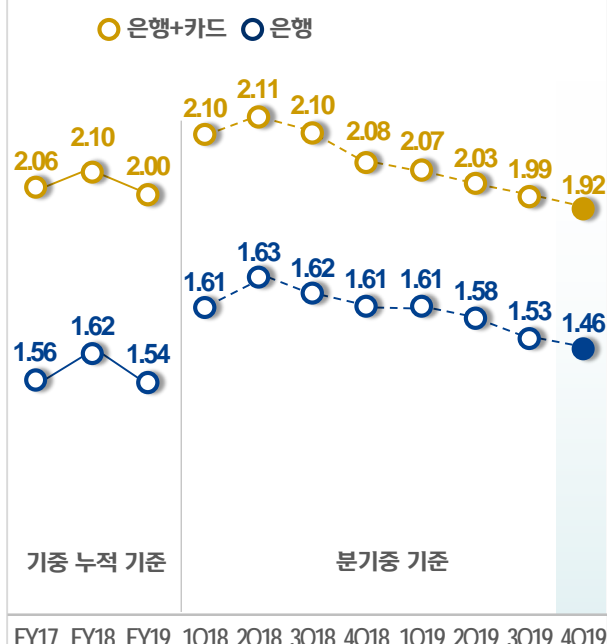


### 기업/가계 대출자산 균형 성장 전략

- 은행 원화대출금은 안전 자산 성장 전략에 기반, 가계/기업 견고한 대출성장을 통해 전년말 대비 7.4% 성장 시현
- 기업대출은 우량 SOHO 대출이 9.7% 증가하는 등 전년말 대비 5.7% 성장 하였으며, 가계대출은 전세자금대출 중심으로 9.0% 성장
- '19.12월말 은행 원화예수금은 약 233조원으로 전년말 대비 11.8% 증가, 유동성 핵심예금은 9.4% 증가

## NIM

단위: %



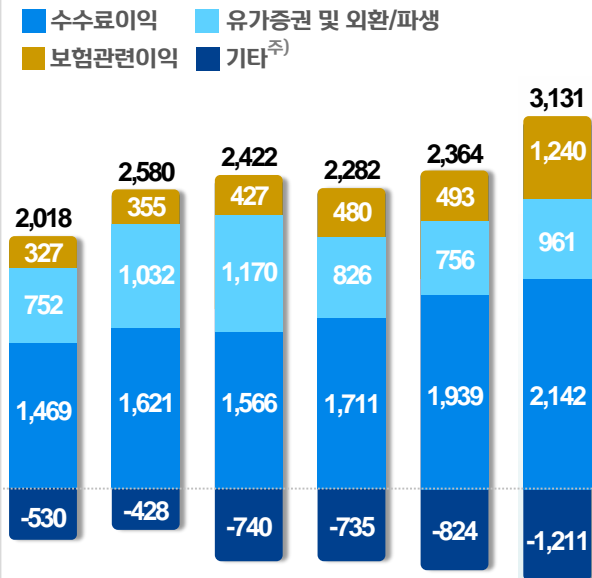
### 기준금리 인하에 따른 NIM 하락

- 4분기 중 은행 NIM은 1.46%로 기준금리 인하에 따른 시장금리 하락 영향으로 전분기 대비 7bp 하락
- 4분기 중 국외점포를 포함한 은행 연결 NIM은 1.52%로 국내 NIM 하락폭 일부 완화
- 4분기 중 그룹(은행+카드) NIM은 상대적 고마진 카드 영업자산 성장 확대되었으나 선제적 ALM 관리로 조달 확대되며 전분기 대비 7bp 하락

# 2019년 경영실적 Highlights ③

## 그룹 비이자이익

단위: 십억원



FY14 FY15 FY16 FY17 FY18 FY19

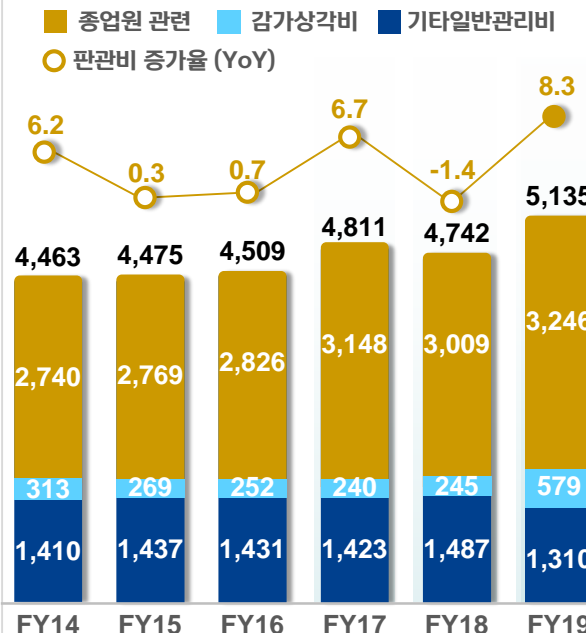
주) 기금출연료, 예금보험료 등

### 다변화된 비이자이익 포트폴리오

- 비이자이익은 오렌지라이프 편입에 따른 보험이익 증가 및 유가증권 관련 손익 증가 등으로 전년 동기 대비 32.4% 증가
- 수수료이익은 증권수탁수수료, 신용카드 수수료 감소에도 불구하고, IB, 신탁 및 리스 등의 부문에서 실적이 개선되며 전년 동기 대비 10.4% 증가

## 그룹 판관비

단위: %, 십억원



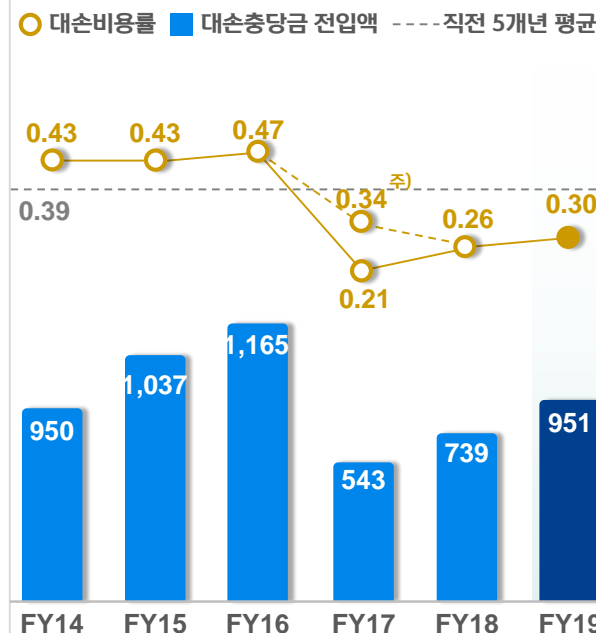
FY14 FY15 FY16 FY17 FY18 FY19

### 지속적인 비용관리 실현

- 오렌지라이프, 아시아신탁 등 편입으로 판관비 증가하였으나, 견고한 영업이익 증가와 업무 효율화 등으로 역대 최저 수준의 영업이익경비율 46.1% 실현
- 오렌지라이프, 아시아신탁 편입 요인 제외시 희망퇴직 시행 등 비용 효율화 노력을 통해 전체 판관비 증가율은 3.4%로 안정적인 수준 유지

## 그룹 대손비용률

단위: %, 십억원



FY14 FY15 FY16 FY17 FY18 FY19

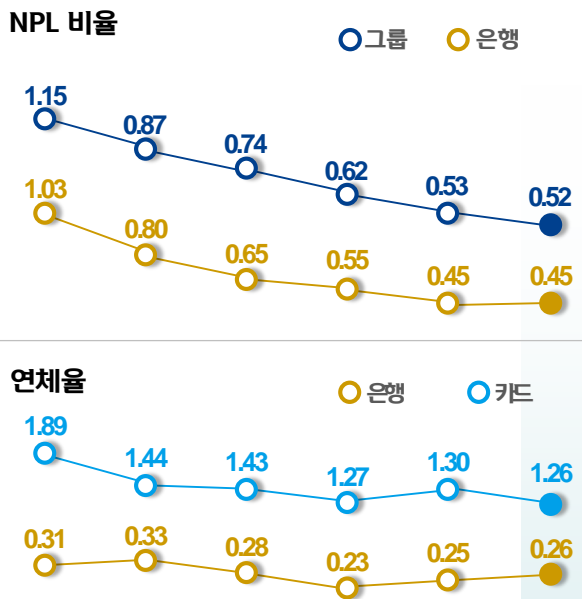
주) 신한카드 충당금 환입요인 제외

### 적정 수준의 대손비용률 유지

- '19년 그룹 누적 대손비용률은 0.30%로 과거 5개년 평균치 대비 9bp 하회
- 은행 4분기 누적 대손비용률은 보수적이고 일관된 신용평가 정책 반영 등으로 전년 동기 대비 4bp 증가, 14bp로 안정적인 수준 유지
- 카드 대손비용률은 상각채권 추심이익 증가하였으나, 전년동기 대비 카드론, 할부/리스 등 영업자산 성장 영향 등으로 19bp 증가한 1.84%

## NPL비율 및 연체율

단위: %

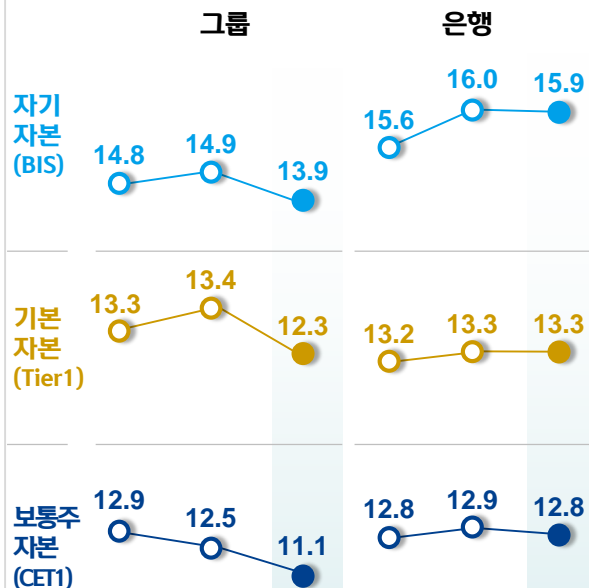


### 보수적 건전성 관리 기조 지속

- 12월말 그룹 및 은행 NPL 비율은 0.52%, 0.45%로 안전자산 성장전략 지속하며 각각 1bp 개선 및 전년말 수준 유지
- 12월말 은행 및 카드 연체율은 각각 0.26%, 1.26%로 적정 수준 관리
- 그룹 NPL커버리지비율은 152% 기록, 안정적인 수준 유지

## 자본적정성

단위: %



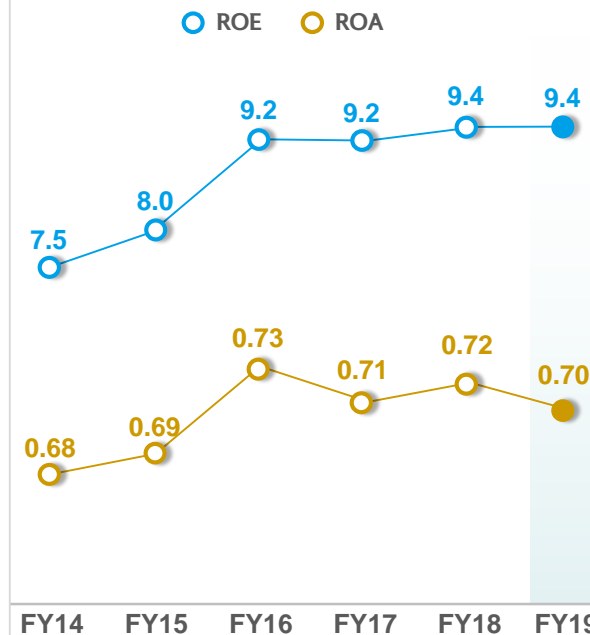
주) 바젤3 기준

### 미래성장을 위한 자본활용도 제고

- 바젤 3 기준 그룹 보통주자본비율은 오렌지라이프를 포함한 M&A, 자기주식 매입 등 자본 소요 요인 집중에 따라 전년말 대비 소폭 하락한 11.1% 수준
- 바젤 3 기준 은행 BIS비율 15.9%, 보통주자본비율 12.8% 기록

## 그룹 수익성 지표

단위: %



### 지속 가능한 수익기반 구축

- '19년 그룹 ROE는 M&A 등을 통한 성공적인 포트폴리오 다변화 및 순이익 개선으로 전년말 수준으로 안정적 관리
- 그룹 ROA는 은행 및 비은행 부문에서 고르게 수익률이 개선되었으나 운용자산 확대 영향으로 전년말 대비 0.02%p 하락한 0.70% 기록

# 2020 SMART Project : 주요 성과

## 1 조화로운 성장

은행	이자수익	국내	Organic 성장	아날로그 (오프라인)	Entity 중심	사업전략	기업중심
은행 순이익 증가율 (전년 동기 대비)	이자이익 증가율 (전년 동기 대비)	국내 순이익 증가율 (전년 동기 대비)	그룹 순이익 증가율 (전년 동기 대비)	영업이익 경비율 (효율성)	자회사 별 1등 전략	구체적 중기 사업 전략 2020 SMART Project	창의적 문화, 경영리더육성, 신한쉬어로스 출범 (여성리더육성 플랫폼)
<b>+2%</b>	<b>+5%</b>	<b>+6%</b>	<b>+8%</b>	<b>46.1%</b>			

비은행	비이자수익	해외	Inorganic 성장	디지털 (온라인)	One Shinhan	기업문화	공동체 상생
비은행 순이익 증가율 (전년 동기 대비)	비이자이익 증가율 (전년 동기 대비)	그룹 글로벌 손익 증가율 (전년 동기 대비)	新사업(M&A) '19년 누적 오렌지라이프, 아시아신탁, PVFC, 신한리츠운용, 아카펠라고 AM	디지털 플랫폼을 통한 영업수익 <sup>주2)</sup>	사업부문제 성과창출 확대 (GIB, GMS 등), 그룹 교차판매율	ESG 종합평가등급	그룹미션 따뜻한 금융 "희망사회 프로젝트" "ECO 트랜스포메이션 20·20"
<b>+15%</b>	<b>+32%</b>	<b>+23%</b>	순이익 규모 <b>1,966억원</b>	1조 <b>3,800억원</b>	<b>40.2%</b> (YoY +0.5%p)	<b>A<sup>+</sup>등급</b> (CGS)	
비은행 비중 <b>34%</b>	비이자 비중 <b>28%</b>	글로벌 비중 <b>12%</b>					

## 2 Glocalization 가속화

## 3 Digital 신한으로 업그레이드

## 4 신한문화의 창조적 계승/발전

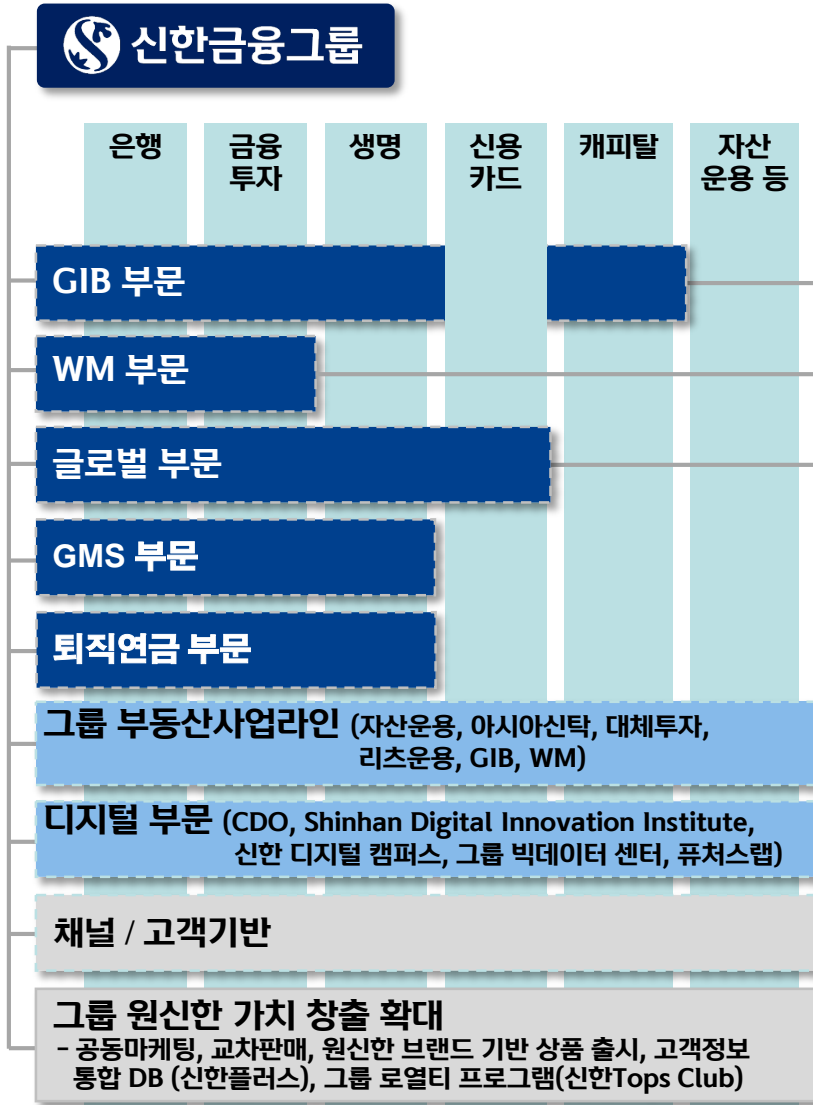
주1) 재무수치는 2019년 12월말 기준

주2) 신한은행, 신한카드, 신한금투, 신한생명, 오렌지라이프생명 4분기 누적 영업수익 기준

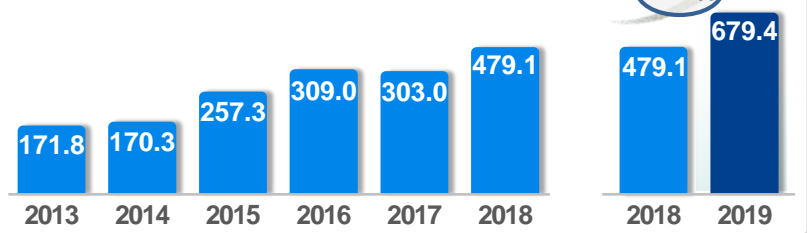


# One Shinhan : 사업부문제 주요 성과

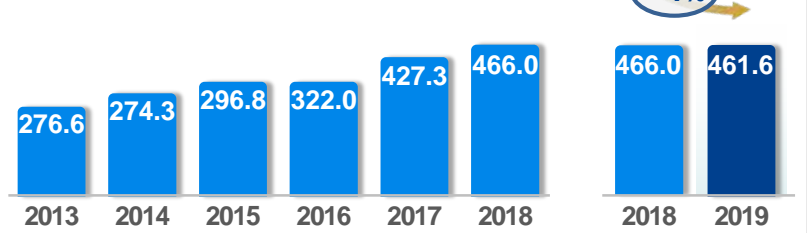
## 그룹 사업부문제



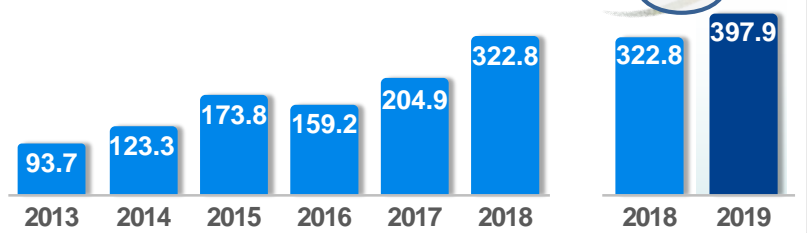
### • GIB 부문 (영업이익, 십억원)



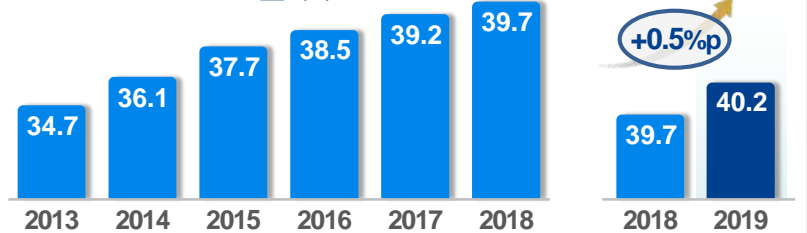
### • WM 부문 (영업이익, 십억원)



### • 글로벌 부문 (당기순이익, 십억원)



### • 그룹 교차판매율 (%)



주) GIB부문 및 WM부문 실적은 관리회계 기준이며, GIB부문의 2013년~2016년 실적은 CIB부문 IB 기준

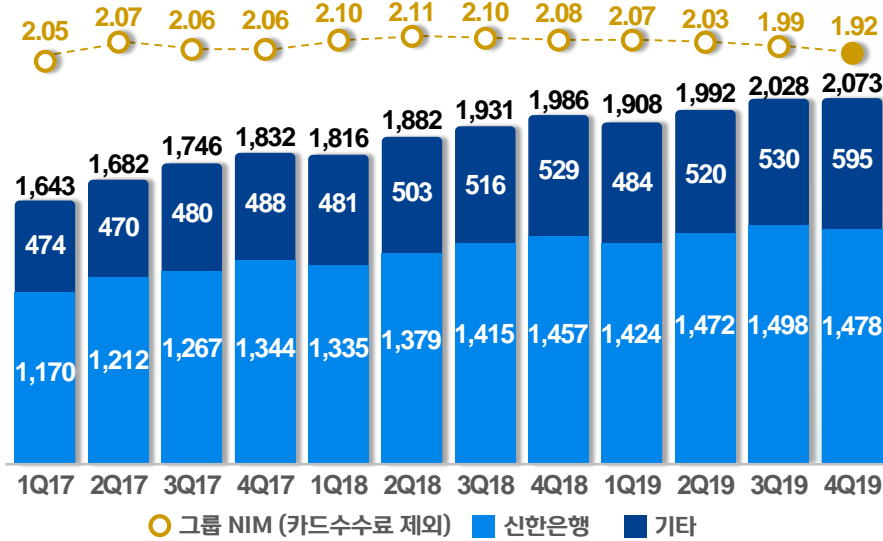
## II. 손익 현황

1. 그룹 손익
2. 그룹 비이자이익
3. 그룹 판관비
4. 그룹사별 손익
5. 주요 그룹사 손익



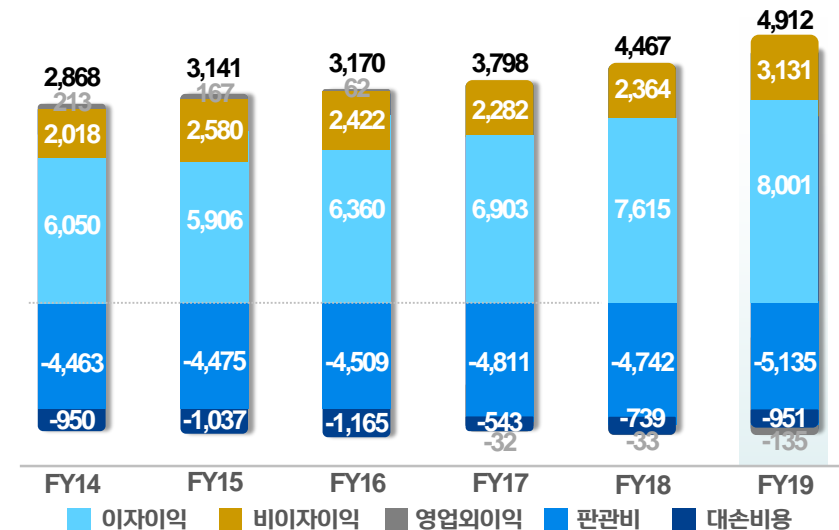
## 그룹 이자이익 및 NIM(분기중)

단위: %, 십억원



## 세전이익

단위: 십억원



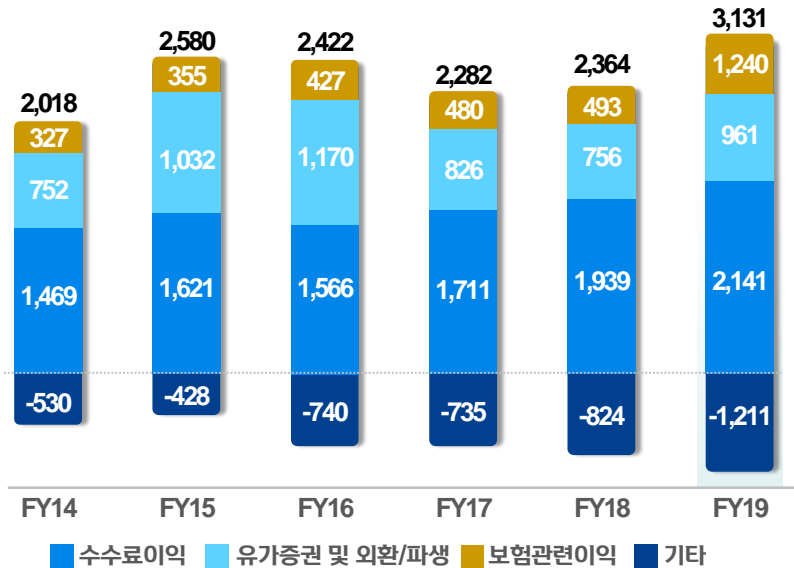
(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
영업이익 (a=b+c)	11,131.7	9,979.6	11.5	2,616.8	2,864.9	-8.7
이자부문의익 (b)	8,001.0	7,615.3	5.1	2,072.8	2,027.9	2.2
비이자부문의익 (c)	3,130.7	2,364.3	32.4	544.0	836.9	-35.0
판매비와 관리비 (d)	5,134.7	4,741.6	8.3	1,504.3	1,225.6	22.7
충전영업이익 (e=a-d)	5,997.0	5,238.0	14.5	1,112.5	1,639.2	-32.1
영업외이익 (f)	-134.7	-32.8	n.a.	-150.1	-1.6	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	5,862.3	5,205.2	12.6	962.4	1,637.6	-41.2
대손충당금 전입액 (h)	950.8	738.6	28.7	203.8	221.3	-7.9
세전이익 (i=g-h)	4,911.5	4,466.6	10.0	758.6	1,416.3	-46.4
법인세	1,269.1	1,268.3	0.1	201.0	367.9	-45.3
연결당기순이익 <sup>주)</sup>	3,403.5	3,156.7	7.8	507.5	981.6	-48.3

주) 지배기업 소유주지분 기준

# 그룹 비이자이익

## 그룹 비이자이익

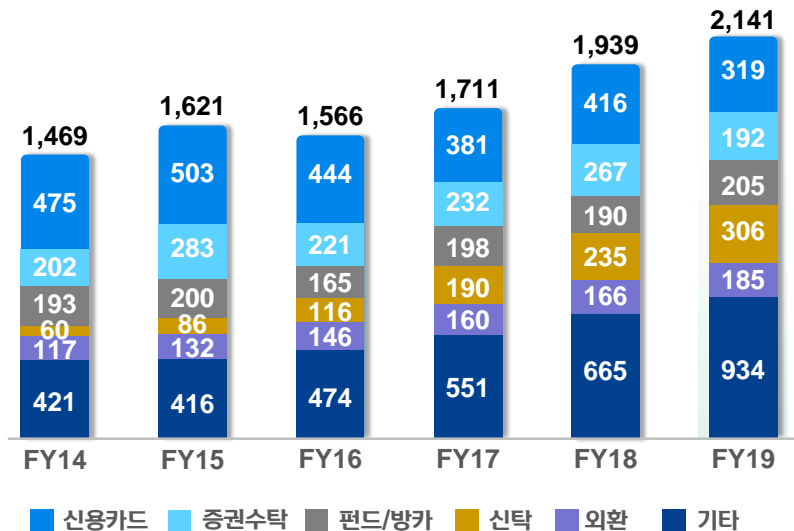
단위: 십억원



(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
비이자이익	3,130.7	2,364.3	32.4	544.0	836.9	-35.0
수수료이익	2,140.5	1,939.0	10.4	521.0	530.3	-1.8
유가증권 및 외환/파생 관련 손익	961.0	756.4	27.1	93.3	311.0	-70.0
(FVPL금융상품관련 손익)	-456.2	580.3	n.a.	-409.0	131.9	n.a.
(외환/파생 관련 손익)	1,189.0	82.2	n.a.	455.0	94.0	384.1
보험관련 이익	1,240.0	493.1	151.5	250.4	311.3	-19.6
기타	-1,210.8	-824.2	n.a.	-320.7	-315.7	n.a.
(기금출연료)	-311.3	-283.3	n.a.	-82.9	-77.1	n.a.
(예금보험료)	-375.0	-353.4	n.a.	-92.3	-95.6	n.a.

## 그룹 수수료이익

단위: 십억원

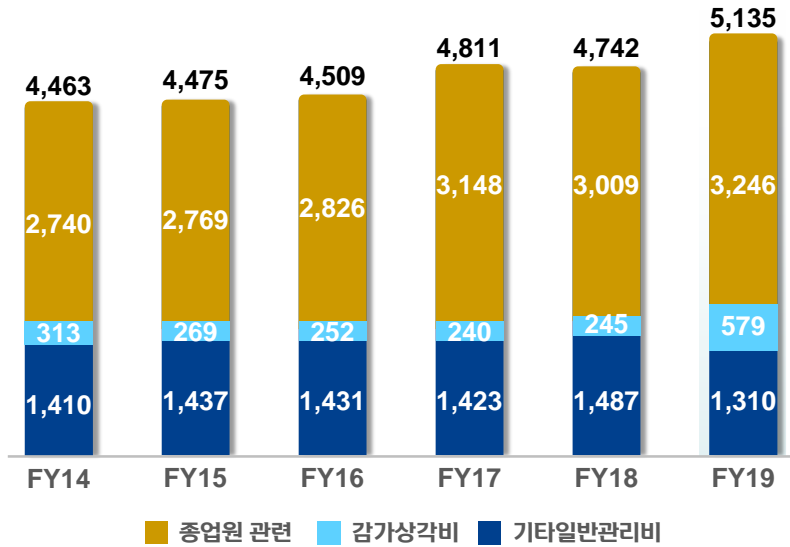


(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
수수료이익	2,140.5	1,939.0	10.4	521.0	530.3	-1.8
신용카드수수료 이익	318.7	415.8	-23.3	67.1	74.5	-10.0
증권수탁수수료	192.1	267.3	-28.1	46.5	45.8	1.5
펀드/방카수수료	204.5	190.4	7.4	45.8	51.6	-11.3
신탁수수료 이익	306.2	234.5	30.6	81.0	74.8	8.2
외환수수료	185.4	166.3	11.5	51.6	45.1	14.6
전자금융수수료	151.6	146.3	3.6	38.5	38.6	-0.3
투자금융수수료	151.0	91.3	65.5	32.3	33.1	-2.3
리스업무수입수수료	142.0	82.0	73.2	41.0	37.9	8.0
기타	490.1	345.1	42.0	118.4	128.8	-8.1

# 그룹 판관비

## 그룹 판관비

단위: 십억원

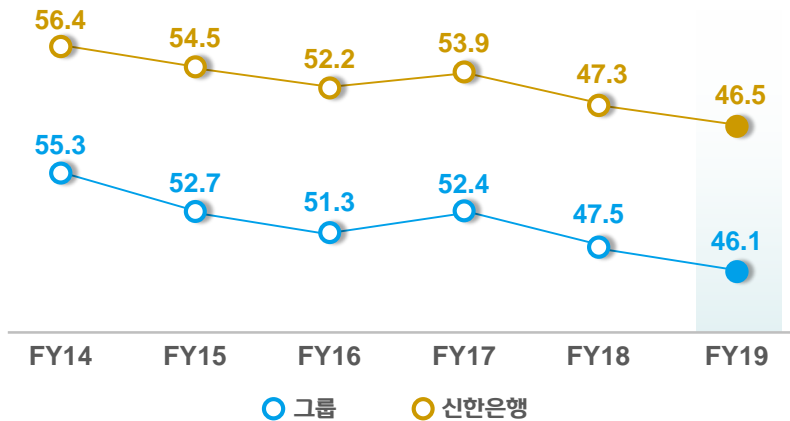


## 그룹 판관비

(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
판관비	5,134.7	4,741.6	8.3	1,504.3	1,225.6	22.7
종업원관련비용 (명예퇴직급여)	3,245.5	3,009.4	7.8	944.4	770.1	22.6
감가상각비	578.9	245.3	135.9	148.6	146.6	1.4
기타일반관리비 (광고선전비)	1,310.3	1,486.9	-11.9	411.3	309.0	33.1
(제세공과)	197.7	176.1	12.2	46.8	40.5	15.5

## 영업이익경비율<sup>주)</sup>

단위: %



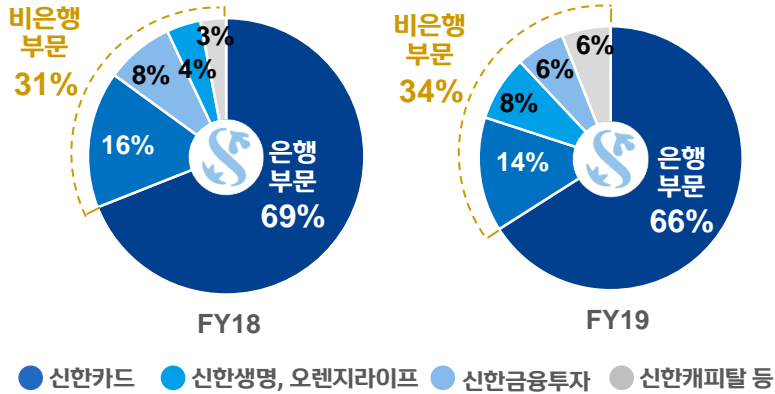
주) 기준누적 기준

## 신한은행 판관비

(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
판관비	3,142.4	3,061.8	2.6	928.7	758.3	22.5
종업원관련비용 (명예퇴직급여)	1,882.5	1,861.6	1.1	547.3	449.0	21.9
감가상각비	403.9	162.5	148.6	105.6	102.0	3.6
기타일반관리비 (광고선전비)	856.1	1,037.7	-17.5	275.8	207.4	33.0
(제세공과)	100.6	84.1	19.6	22.5	20.2	11.2

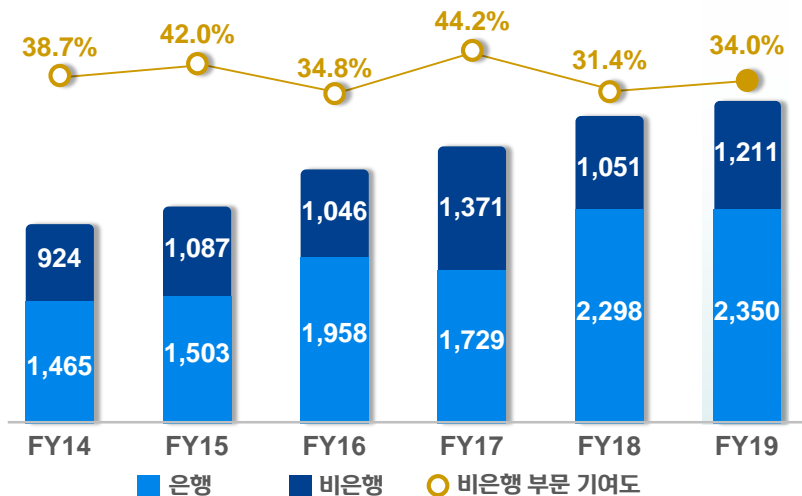
# 그룹사별 손익 ①

## 그룹사별 당기순이익 비중 <sup>주)</sup>



주) 지분을 감안 후 당기순이익 기준

## 비은행부분의 당기순이익 기여도 <sup>주)</sup> 단위: 십억원



주) 지분을 감안 후 당기순이익 기준

(단위: 십억원)	당기순이익 (지분감안전) [A]	지분율 [B]	당기순이익 (지분감안후) [C=A x B]	연결조정 및 기타 [D]	당기순이익 (연결후) [E=C+D]
은행 (a)	2,357.1		2,350.0	-67.2	2,282.8
신한은행	2,329.2	100.0%	2,329.2	-64.2	2,265.0
제주은행	27.9	75.3%	20.8	-3.0	17.8
비은행 (b)	1,337.4		1,212.8	51.8	1,264.6
신한카드	508.8	100.0%	508.8	9.9	518.7
신한금융투자	220.8	100.0%	220.8	-2.0	218.8
신한생명	123.9	100.0%	123.9	24.9	148.8
오렌지라이프	271.5	59.2%	162.1	11.5	173.6
신한BNPP자산운용	23.1	65.0%	15.0	-0.1	14.9
신한캐피탈	126.0	100.0%	126.0	9.8	135.8
신한저축은행	23.1	100.0%	23.1	1.3	24.4
아시아신탁	17.8	60.0%	10.7	-	10.7
신한 DS	2.1	100.0%	2.1	-4.9	-2.8
신한아이타스	10.8	99.8%	10.8	0.8	11.6
신한신용정보	0.5	100.0%	0.5	0.0	0.5
신한대체투자운용	2.1	100.0%	2.1	0.1	2.2
신한리츠운용	7.4	100.0%	7.4	0.0	7.4
신한 AI	-0.7	100.0%	-0.7	0.5	-0.1
신한금융지주회사 (c)				-143.8 <sup>2)</sup>	-143.8
연결당기순이익 (d=a+b+c) <sup>1)</sup>	3,694.5		3,562.8	-159.4	3,403.5

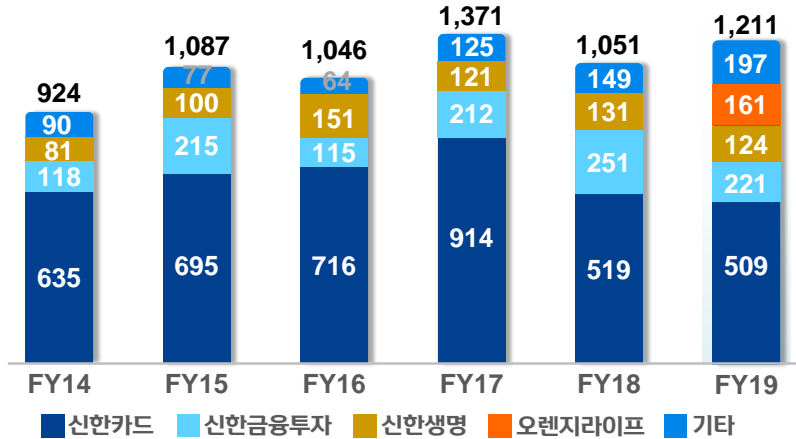
주1) 지배기업 소유주지분 기준

2) 신한금융지주회사(별도): 브랜드수수료 수입 +498억, 순이자비용 -1,478억 등

# 그룹사별 손익 ②

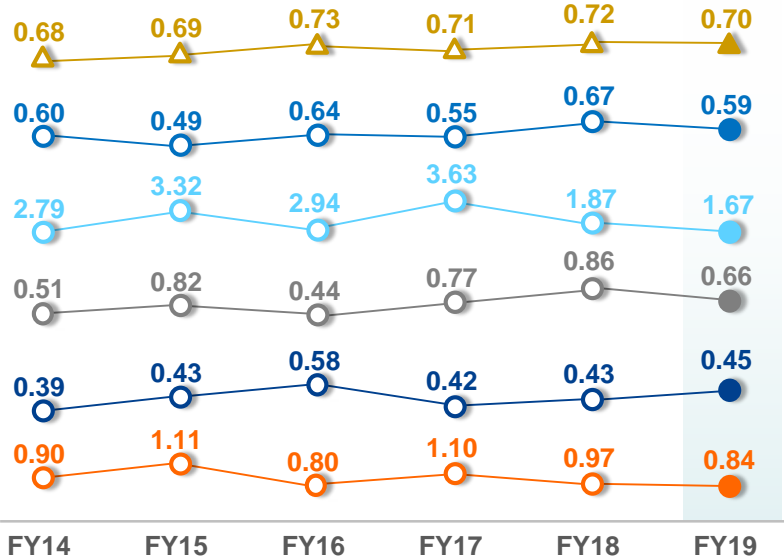
## 비은행 당기손이익

단위: 십억원



## ROA

단위: %



△그룹 ○신한은행 ○신한카드 ○신한금융투자 ○신한생명 ○오렌지라이프

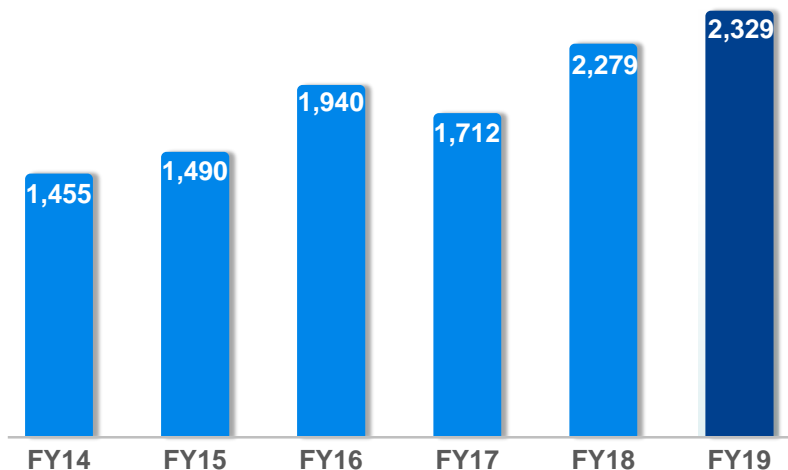
(지분을 감안후, 단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
은행(a)	2,350.2	2,297.9	2.3	358.2	698.9	-48.8
신한은행	2,329.2	2,279.0	2.2	352.9	694.4	-49.2
제주은행	21.0	18.9	11.5	5.3	4.5	17.7
비은행(b)	1,211.2	1,050.7	15.3	202.4	324.9	-37.7
신한카드	508.8	519.4	-2.0	97.7	139.8	-30.1
신한금융투자	220.9	251.3	-12.1	18.8	59.3	-68.4
신한생명	123.9	131.0	-5.5	14.1	31.8	-55.6
오렌지라이프	160.6	-	n.a.	35.4	38.1	-7.0
신한BNPP자산운용	15.0	12.3	22.4	3.2	4.3	-25.2
신한캐피탈	126.0	103.4	21.9	26.9	28.3	-4.9
신한저축은행	23.1	19.4	19.3	2.5	9.4	-73.8
아시아신탁	10.7	-	n.a.	3.3	5.1	-35.0
신한 DS	2.1	1.3	57.8	-0.1	1.0	n.a.
신한아이타스	10.8	8.4	27.9	2.1	3.4	-38.6
신한신용정보	0.5	1.4	-63.6	-0.4	0.3	n.a.
신한대체투자운용	2.1	-0.8	n.a.	-0.7	0.8	n.a.
신한리츠운용	7.4	3.6	108.0	-0.4	3.8	n.a.
신한 SI	-0.7	-	n.a.	-0.0	-0.6	n.a.
자회사 당기손이익 합계(a+b)	3,561.5	3,348.6	6.4	560.6	1,023.8	-45.2
연결당기손이익 주)	3,403.5	3,156.7	7.8	507.5	981.6	-48.3

주) 지배기업 소유주지분 기준

# 주요 그룹사 손익 \_ 신한은행 ①

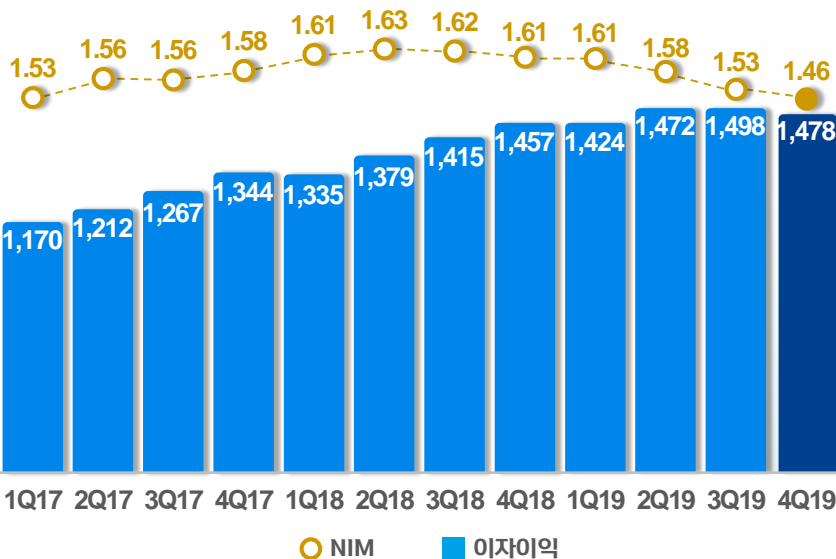
## 당기순이익

단위: 십억원



## 이자이익 및 NIM(분기중)

단위: %, 십억원



(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
영업이익 (a=b+c)	6,757.0	6,468.6	4.5	1,624.6	1,755.2	-7.4
이자부문의익 (b)	5,871.7	5,586.0	5.1	1,478.3	1,497.9	-1.3
비이자부문의익 (c)	885.3	882.6	0.3	146.2	257.4	-43.2
판매비와 관리비 (d)	3,142.4	3,061.8	2.6	928.7	758.3	22.5
충전영업이익 (e=a-d)	3,614.6	3,406.8	6.1	695.9	996.9	-30.2
영업외이익 (f)	-186.4	-18.3	n.a.	-180.6	-9.9	n.a.
충당금적립전이익 (g=e+f)	3,428.2	3,388.5	1.2	515.2	987.0	-47.8
대손충당금 전입액 (h)	351.3	242.1	45.1	45.3	68.5	-33.9
세전이익 (i=g-h)	3,076.9	3,146.4	-2.2	470.0	918.5	-48.8
법인세	747.6	867.0	-13.8	117.2	224.0	-47.7
당기순이익 (주)	2,329.2	2,279.0	2.2	352.9	694.4	-49.2

주) 지배기업 소유주지분 기준

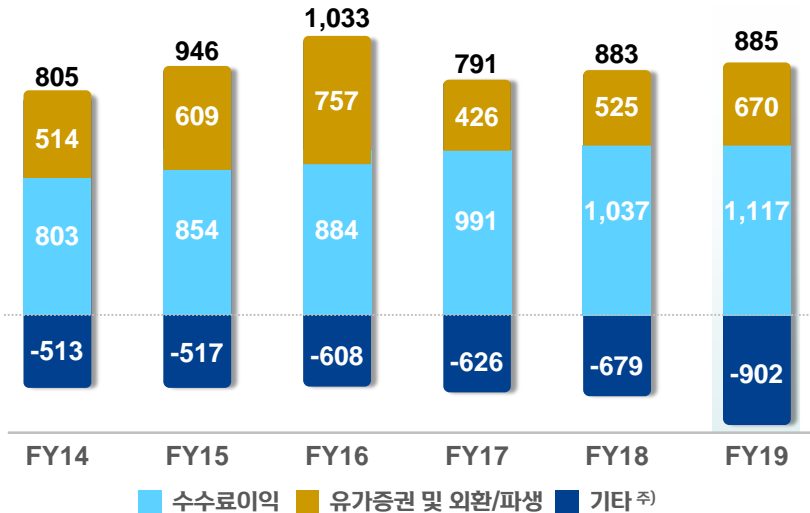
(단위: %)	1Q17	2Q17	3Q17	4Q17	1Q18	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19
원화예대금리차_분기중 (a-b)	1.75	1.81	1.82	1.84	1.87	1.89	1.89	1.86	1.86	1.86	1.81	1.74
대출수익률(a)	3.00	3.03	3.04	3.10	3.19	3.27	3.32	3.35	3.38	3.37	3.27	3.12
예수금비용률(b)	1.26	1.22	1.22	1.26	1.32	1.38	1.43	1.49	1.52	1.51	1.46	1.38
NIM(분기중)	1.53	1.56	1.56	1.58	1.61	1.63	1.62	1.61	1.61	1.58	1.53	1.46
NIM(누적)	1.53	1.55	1.55	1.56	1.61	1.62	1.62	1.62	1.61	1.59	1.57	1.54



# 주요 그룹사 손익 \_ 신한은행 ②

## 비이자이익

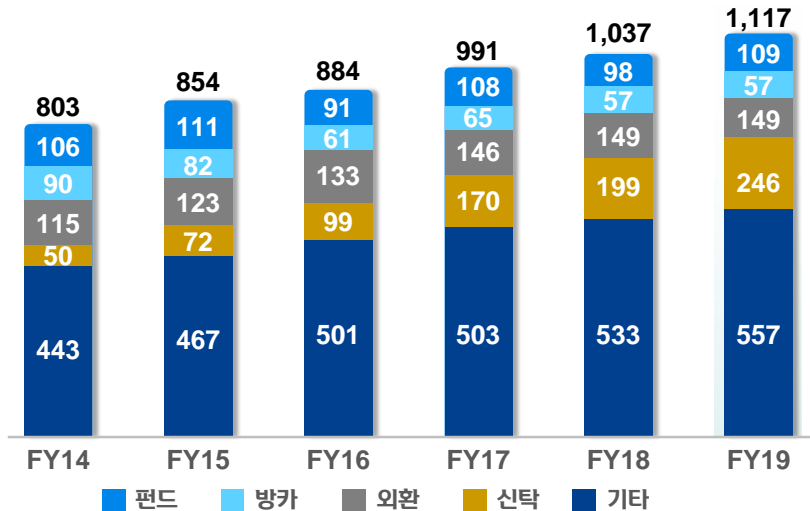
단위: 십억원



주) 기금출연료, 예금보험료 등

## 수수료이익

단위: 십억원

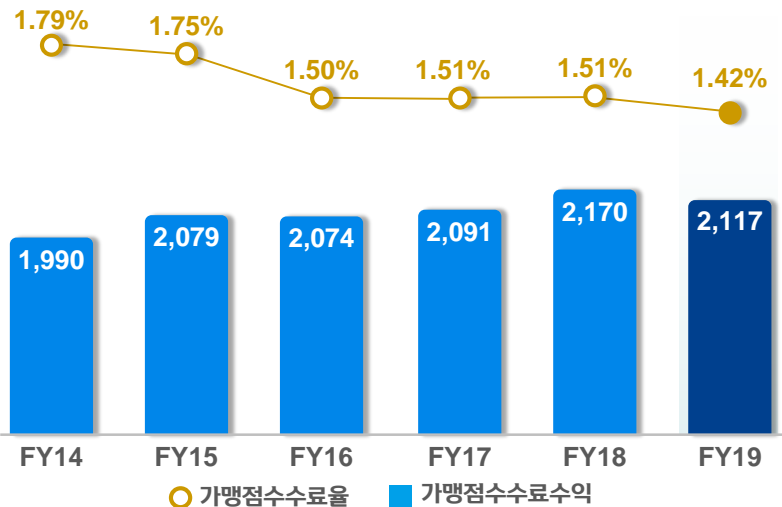


(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
비이자이익	885.3	882.6	0.3	146.2	257.4	-43.2
수수료이익	1,117.3	1,036.5	7.8	270.1	272.8	-1.0
유가증권 및 외환/파생 관련 손익	669.9	525.0	27.6	128.8	197.0	-34.6
(FVPL 금융상품 관련 손익)	107.7	188.3	-42.8	9.0	9.1	-0.5
(외환매매 및 파생)	432.3	312.0	38.6	89.5	131.0	-31.7
기타	-901.9	-679.0	n.a.	-252.7	-212.4	n.a.
(기금출연료)	-303.0	-275.3	n.a.	-80.8	-75.0	n.a.
(예금보험료)	-299.2	-305.9	n.a.	-74.9	-74.5	n.a.

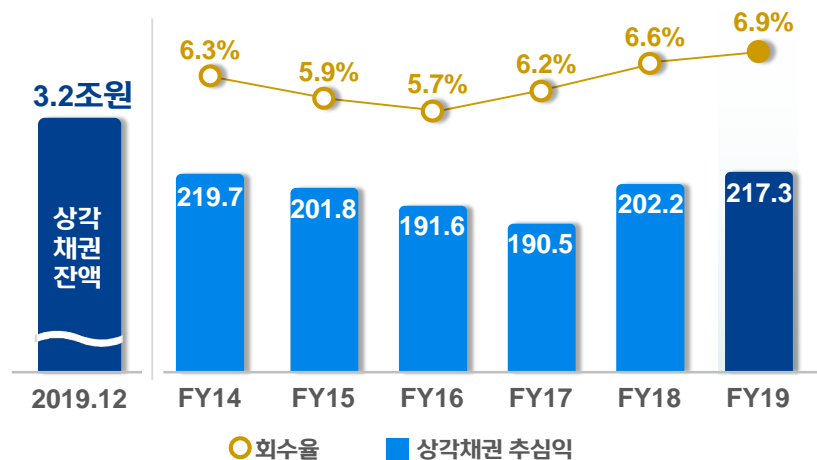
(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
수수료이익	1,117.3	1,036.5	7.8	270.1	272.8	-1.0
펀드	109.3	97.9	11.6	25.6	28.7	-10.6
방카수수료	56.8	56.9	-0.3	13.8	14.7	-6.4
외환수수료 이익	148.5	149.3	-0.5	39.5	37.9	4.3
신탁수수료 이익	246.1	199.3	23.5	64.8	58.3	11.1
전자금융수수료	151.2	145.9	3.6	38.4	38.5	-0.2
투자금융수수료	107.4	71.1	51.0	15.7	18.6	-15.5
기타	298.0	316.1	-5.7	72.3	76.1	-5.0

# 주요 그룹사 손익 \_ 신한카드

## 가맹점수수료수익 및 가맹점수수료율 단위: 십억원



## 상각채권 추심익 단위: 십억원



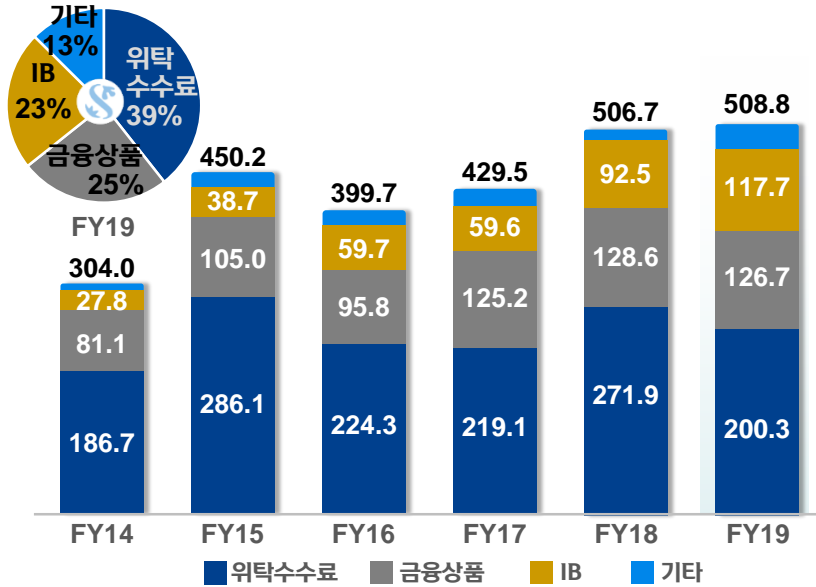
(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
영업수익 (a)	3,894.6	3,753.9	3.7	905.3	1,025.4	-11.7
신용카드	2,953.5	2,960.9	-0.3	746.1	737.2	1.2
할부금융	134.8	110.0	22.5	35.6	35.8	-0.4
리스	187.4	126.5	48.1	52.1	48.8	6.8
기타	619.0	556.4	11.2	71.5	203.5	-64.9
(파생 및 외환관련)	163.8	152.2	7.6	-41.4	87.3	n.a.
지급이자 (b)	499.5	430.7	16.0	126.8	125.4	1.1
판관비 (c)	702.2	703.0	-0.1	223.1	163.7	36.3
수수료 및 기타영업비용 (d)	1,454.0	1,452.4	0.1	292.3	410.7	-28.8
(파생 및 외환관련)	129.5	116.3	11.4	-50.1	78.8	n.a.
충당금적립전영업이익 (e=a-b-c-d)	1,238.9	1,167.7	6.1	263.1	325.6	-19.2
대손충당금 전입액 (f)	562.2	466.4	20.5	134.6	136.9	-1.7
세전이익 (g=e-f)	676.8	701.3	-3.5	128.5	188.7	-31.9
법인세	167.7	183.5	-8.6	30.6	48.0	-36.3
당기순이익 <sup>주)</sup>	508.8	519.4	-2.0	97.7	139.8	-30.1

주) 지배기업 소유주지분 기준

# 주요 그룹사 손익 \_ 신한금융투자

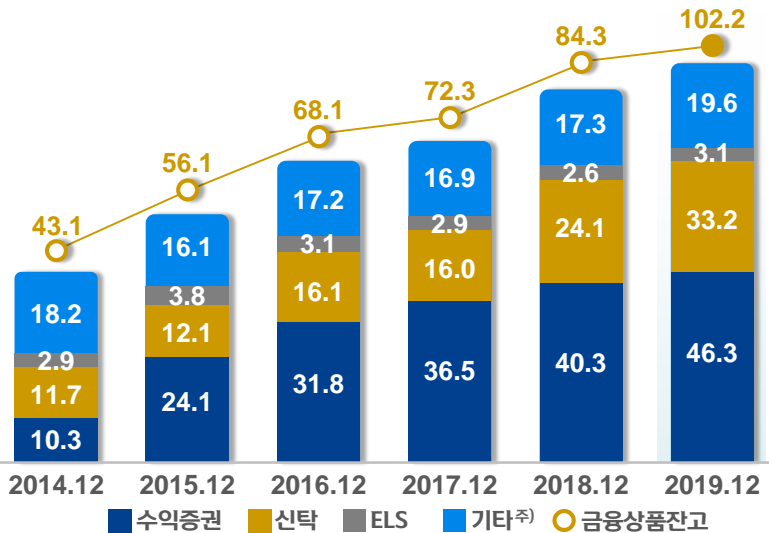
## 수수료 수익

단위: 십억원



## 금융상품자산

단위: 조원



## 요약손익계산서 및 지표

(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
영업수익	882.9	959.1	-8.0	185.5	224.2	-17.2
수수료수익	508.8	506.7	0.4	135.5	115.3	17.5
자기매매	476.0	321.4	48.1	260.1	78.1	232.9
기타	-102.0	131.0	n.a.	-210.0	30.8	n.a.
영업비용	643.4	624.3	3.1	179.1	157.1	14.0
판관비	521.6	500.3	4.2	136.8	129.0	6.0
수수료비용	123.2	113.5	8.6	39.0	25.8	50.8
대손상각비	-1.3	10.5	n.a.	3.3	2.3	46.7
영업이익	239.4	334.8	-28.5	6.5	67.1	-90.4
당기순이익	220.9	251.3	-12.1	18.8	59.3	-68.4
순자본비율	1,248%	797%	451%p	1,248%	1,342%	-94%p
ROE	5.9%	7.6%	-1.8%p	5.9%	7.4%	-1.5%p
ROA	0.7%	0.9%	-0.2%p	0.7%	0.8%	-0.2%p

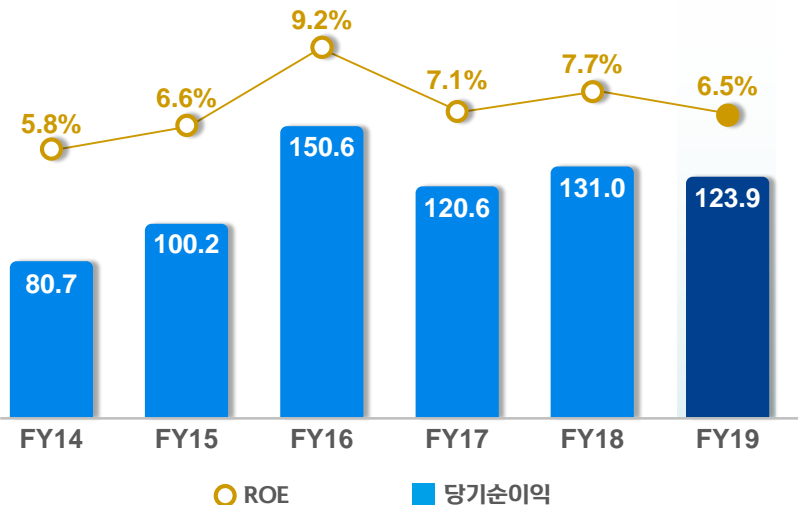
주) ROE, ROA는 기준누적 기준

주) Wrap+RP+소액채권

# 주요 그룹사 손익 \_ 신한생명보험

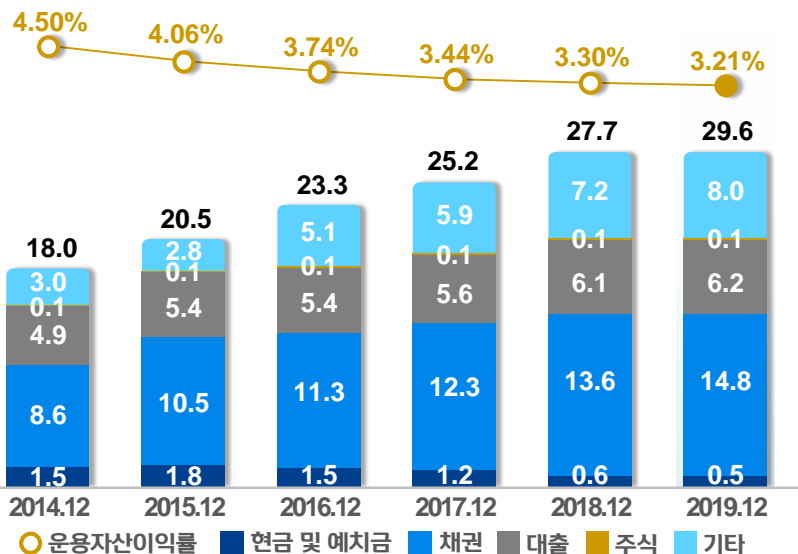
## 주요 지표

단위: 십억원



## 운용자산

단위: 조원



주) 운용자산이익률: 금감원 기준(직전 1년 기준) 산출식에 IFRS9 수치 적용

## 주요 지표

(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
수입보험료	4,299.3	4,587.8	-6.3	1,052.0	1,064.6	-1.2
연납화보험료(APE)	401.5	425.6	-5.7	109.4	100.2	9.1
보장성APE	389.7	400.6	-2.7	107.1	98.2	9.2
당기순이익	123.9	131.0	-5.5	14.1	31.8	-55.6
ROE	6.5%	7.7%	-1.2%p	6.5%	7.6%	-1.1%p
ROA	0.4%	0.4%	-0.1%p	0.4%	0.4%	-0.1%p
RBC	226.6%	238.7%	-12.1%p	226.6%	237.4%	-10.8%p

주1) 퇴직연금 제외  
주2) ROE, ROA 기준 누적기준

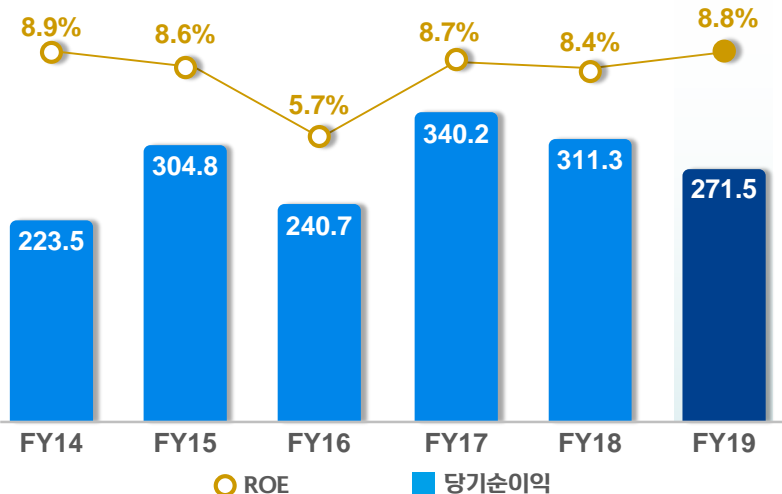
## 운용자산

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
운용자산	29,585.7	27,705.7	6.8	29,381.7	0.7
현금 및 예치금	490.1	619.7	-20.9	582.6	-15.9
채권	14,787.0	13,636.9	8.4	14,120.2	4.7
대출	6,203.0	6,136.6	1.1	6,193.8	0.1
주식	109.0	132.0	-17.4	117.2	-7.0
기타	7,996.6	7,180.5	11.4	8,368.0	-4.4
운용자산이익률	3.21%	3.30%	-0.09%p	3.18%	0.04%p

# 주요 그룹사 손익 \_ 오렌지라이프

## 주요 지표

단위: 십억원



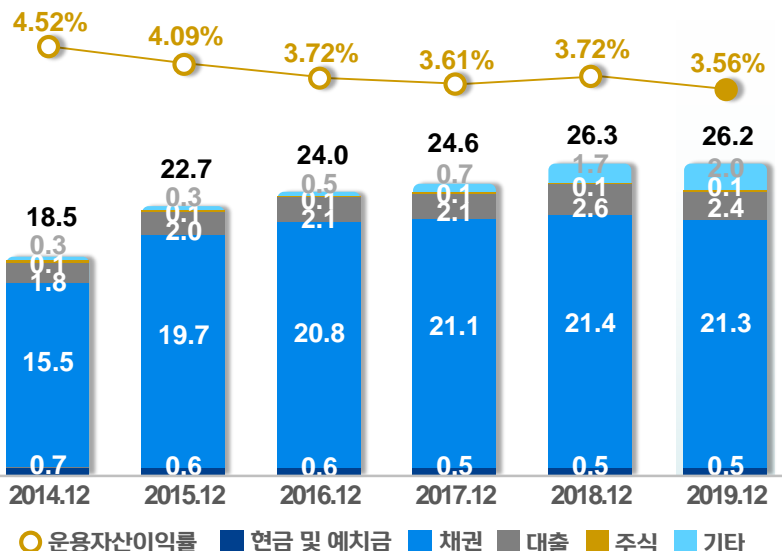
## 주요 지표

(단위: 십억원)	FY19	FY18	YoY%	4Q19	3Q19	QoQ%
수입보험료	4,079.1	4,664.7	-12.6	951.7	984.8	-3.4
연납화보보험료(APE)	584.5	718.0	-18.6	110.4	125.6	-12.1
보장성APE	354.1	327.3	8.2	79.5	81.4	-2.3
당기순이익	271.5	311.3	-12.8	59.9	64.4	-7.0
ROE	8.8%	8.4%	0.4%p	8.8%	9.0%	-0.2%p
ROA	0.8%	1.0%	-0.1%p	0.8%	0.9%	-0.0%p
RBC	420.6%	425.0%	-4.4%p	420.6%	437.9%	-17.3%p

주1) 퇴직연금 제외  
 주2) ROE, ROA 기준 누적기준

## 운용자산

단위: 조원



## 운용자산

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
운용자산	26,243.5	26,319.3	-0.3	26,078.1	0.6
현금 및 예치금	472.3	539.3	-12.4	493.6	-4.3
채권	21,315.8	21,401.5	-0.4	21,187.0	0.6
대출	2,355.3	2,588.6	-9.0	2,389.9	-1.4
주식	124.9	135.1	-7.5	131.7	-5.2
기타	1,975.3	1,654.9	19.4	1,875.9	5.3
운용자산이익률	3.56%	3.72%	-0.16%p	3.71%	-0.14%p

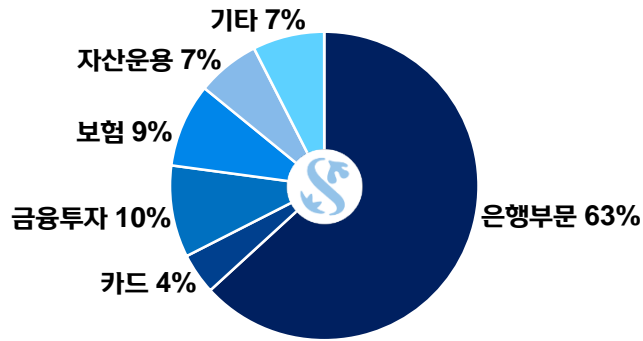
주) 운용자산이익률: 금감원 기준(직전 1년 기준) 산출식에 IFRS9 수치 적용 (인수 전 이익률은 IAS39 기준)

### Ⅲ. 운용/조달 현황

1. 그룹 자산 현황
2. 신한은행 운용/조달 현황
3. 신한카드 운용/조달 현황

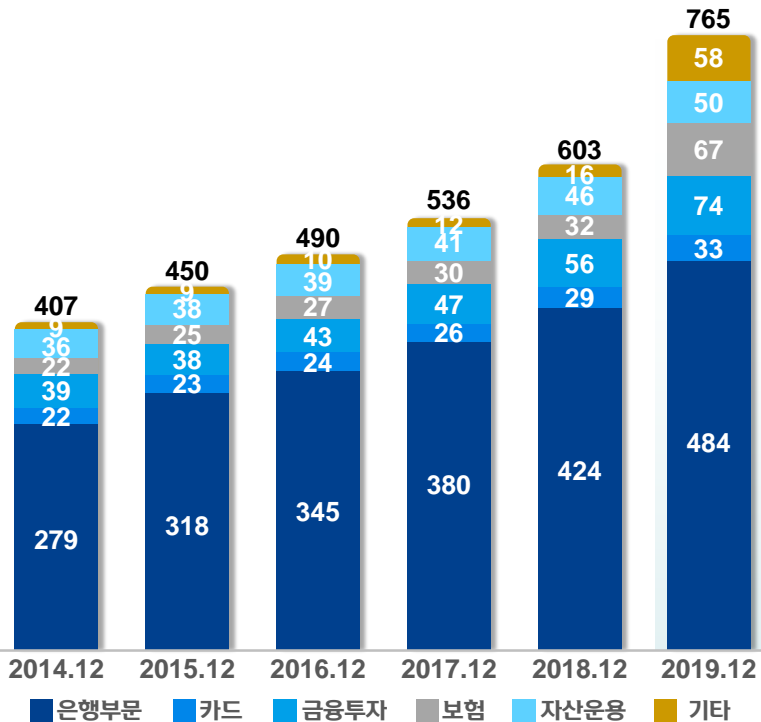


## 그룹사별 총자산 구성비 현황



## 그룹 총자산 추이

단위: 조원

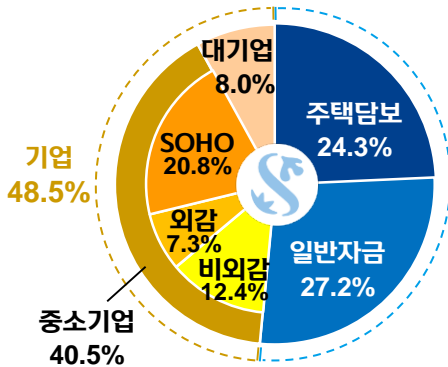


(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
은행	483,644.9	423,928.2	14.1	478,487.7	1.1
신한은행	477,289.6	417,947.3	14.2	472,212.2	1.1
제주은행	6,355.3	5,980.9	6.3	6,275.4	1.3
비은행	278,401.9	175,787.8	58.4	265,391.5	4.9
신한카드	32,917.9	29,429.5	11.9	31,365.0	5.0
신한금융투자	73,589.7	55,703.6	32.1	67,238.1	9.4
신한생명	34,133.6	31,823.6	7.3	33,635.1	1.5
오렌지라이프	32,841.4	-	n.a.	32,697.5	0.4
신한BNPP자산운용	50,466.9	46,165.7	9.3	49,371.0	2.2
신한캐피탈	7,566.4	6,116.6	23.7	7,120.3	6.3
신한저축은행	1,602.9	1,454.3	10.2	1,609.8	-0.4
아시아신탁	36,560.7	-	n.a.	34,788.0	5.1
신한 DS	89.1	43.1	106.8	92.6	-3.7
신한아이타스	77.1	65.7	17.3	72.7	6.0
신한신용정보	25.3	24.4	3.8	24.5	3.2
신한대체투자운용	4,114.3	1,211.6	239.6	3,311.8	24.2
신한리츠운용	1,071.6	801.3	33.7	994.4	7.8
신한 SI	42.4	-	n.a.	41.8	1.4
기타	3,302.6	2,948.6	12.0	3,029.0	9.0
총자산 <sup>주)</sup>	765,085.7	603,453.5	26.8	748,331.2	2.2
연결총자산	552,419.6	459,600.5	20.2	546,004.6	1.2

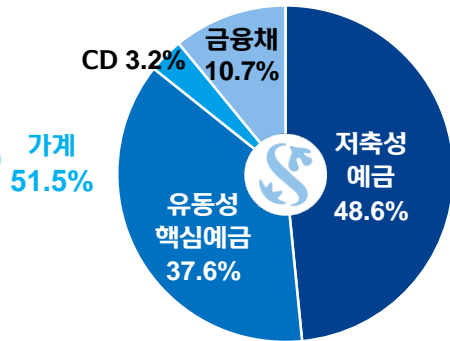
주) 신한, 제주은행/신한금융투자/아시아신탁 실적신탁 및 신한BNPP 자산운용/신한대체투자운용/신한리츠운용의 AUM 포함

# 신한은행 운용/조달 현황

## 대출 구성비

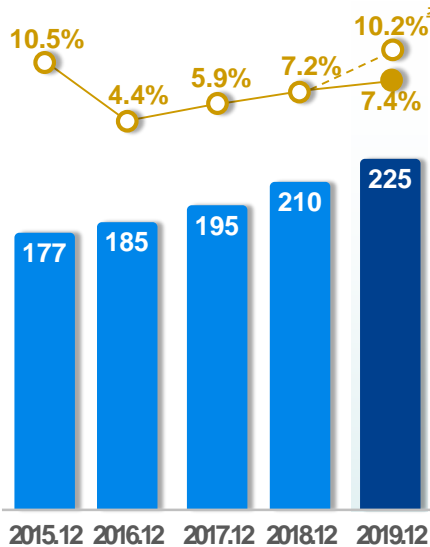


## 조달 구성비



## 원화대출금 추이

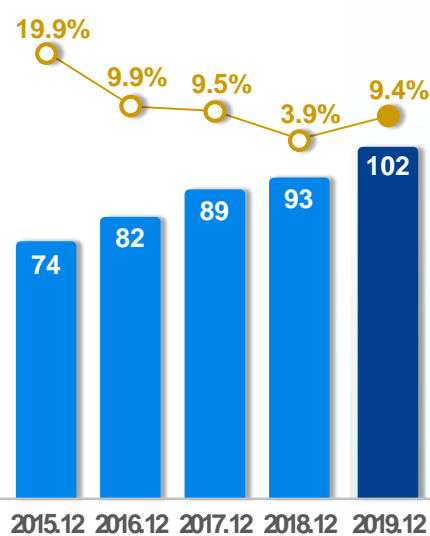
단위: 조원



주) 유동화 포함기준

## 유동성핵심예금 추이

단위: 조원



○ 증감률(전년말 대비) ■ 잔액

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
원화대출금계	225,002	209,568	7.4	220,737	2.0
가계	115,875	106,304	9.0	112,068	3.6
주택담보	54,605	53,935	1.2	55,696	-2.0
일반자금 주)	61,270	52,369	17.0	56,372	9.4
기업	109,127	103,264	5.7	108,668	0.4
중소기업	91,162	84,972	7.3	90,459	0.8
SOHO	46,785	42,664	9.7	46,144	1.5
대기업 등	17,965	18,292	-1.8	18,209	-1.3
외화대출금	10,779	7,807	38.1	10,601	2.3

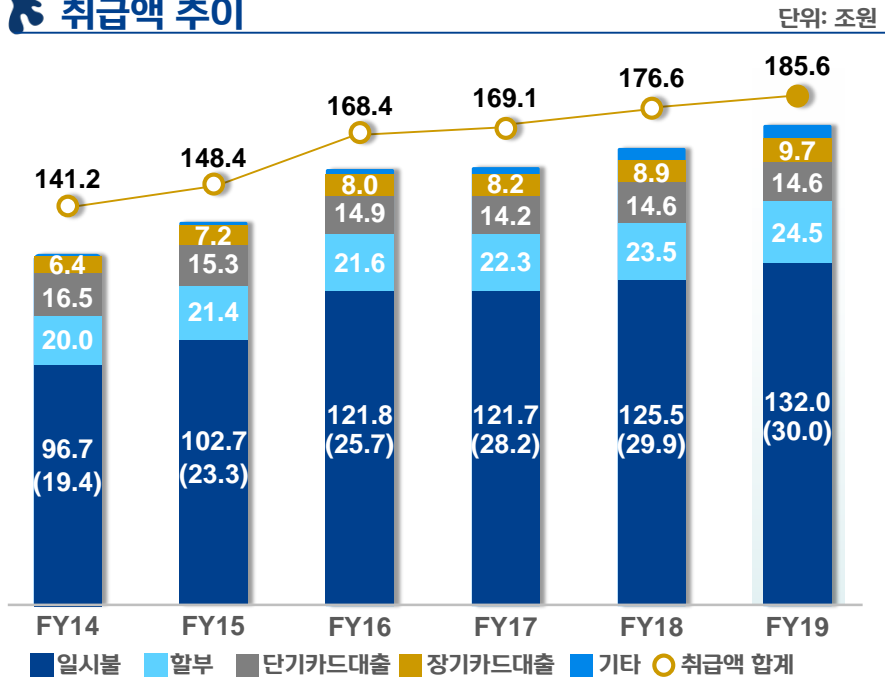
주) 신용대출, 담보대출, 전세자금대출 등

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
원화예수금계	232,997	208,349	11.8	221,376	5.6
유동성핵심예금	101,700	92,950	9.4	96,317	5.8
요구불예금	30,455	28,455	7.0	29,899	2.0
저축+기업자유	71,245	64,495	10.5	66,418	7.5
저축성예금	131,297	115,399	13.8	125,058	5.4
정기예금	122,073	106,684	14.4	116,052	5.6
적립식+기타	9,225	8,715	5.8	9,006	2.5
양도성예금증서	8,602	8,603	-0.0	8,673	-0.8
원화발행금융채권	28,813	23,814	21.0	28,204	2.6



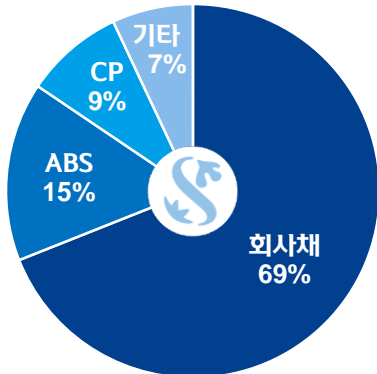
# 신한카드 운용/조달 현황

## 취급액 추이



주) 일시불 금액 중 ( )안의 금액은 체크카드 금액임

## 조달 구성비



(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
영업자산	30,180	27,254	10.7	29,333	2.9
신용판매대금	15,184	14,015	8.3	14,306	6.1
단기카드대출	1,864	1,986	-6.2	1,902	-2.0
장기카드대출	6,761	6,276	7.7	6,945	-2.7
대환론	269	239	12.7	268	0.6
할부금융	3,212	2,671	20.3	3,126	2.7
리스 등	3,159	2,306	37.0	3,054	3.4
회원수(천명)	12,667	12,495	1.4	12,596	0.6
가맹점수(천점)	2,909	2,810	3.5	2,887	0.8

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
조달합계	21,670	19,033	13.9	20,782	4.3
회사채	14,945	14,112	5.9	14,455	3.4
ABS	3,357	2,556	31.3	3,247	3.4
CP	1,850	1,665	11.1	2,180	-15.1
기타	1,518	700	116.9	901	68.6

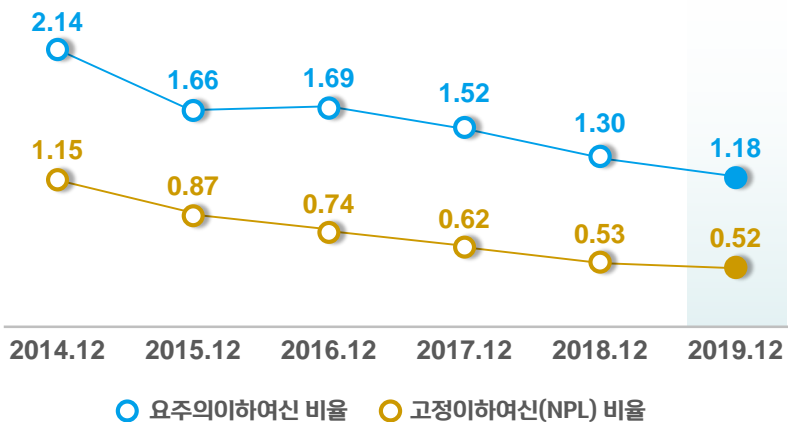
## IV. 자산건전성 현황

1. 그룹 자산건전성
2. 신한은행 자산건전성
3. 신한카드 자산건전성
4. 대손충당금 및 상각 현황



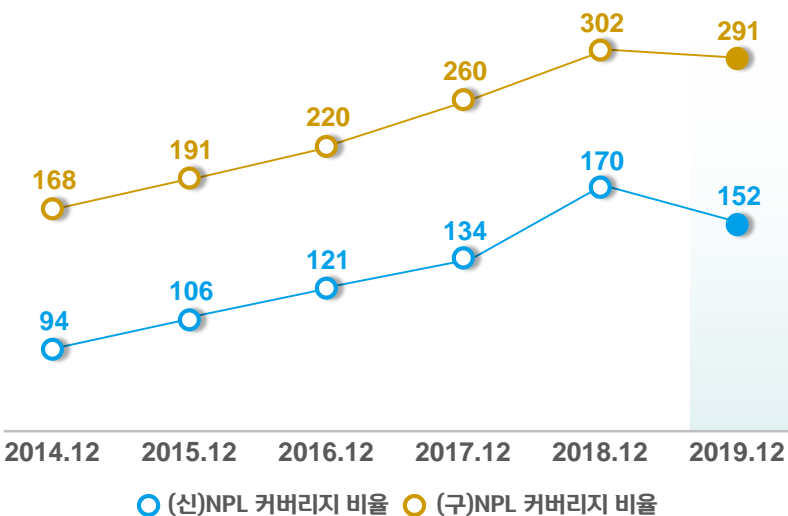
## 요주의/고정이하여신 비율

단위: %



## NPL 커버리지 비율

단위: %



(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
총여신 <sup>1)</sup>	312,243	287,918	8.4	305,648	2.2
정상	308,565	284,181	8.6	301,599	2.3
요주의	2,040	2,226	-8.3	2,220	-8.1
고정	621	479	29.8	693	-10.4
회수의문	404	498	-19.0	454	-11.0
추정손실	613	535	14.7	682	-10.0
고정이하여신계	1,638	1,512	8.4	1,829	-10.4
NPL비율	0.52%	0.53%	-0.01%p	0.60%	-0.08%p
총당금잔액 <sup>2)</sup>	4,774	4,562	4.7	4,854	-1.6
대손준비금 <sup>3)</sup>	2,286	1,987	15.0	2,214	3.2
(신)NPL커버리지비율 <sup>4)</sup>	152%	170%	-18%p	144%	8%p
(구)NPL커버리지비율	291%	302%	-11%p	265%	26%p

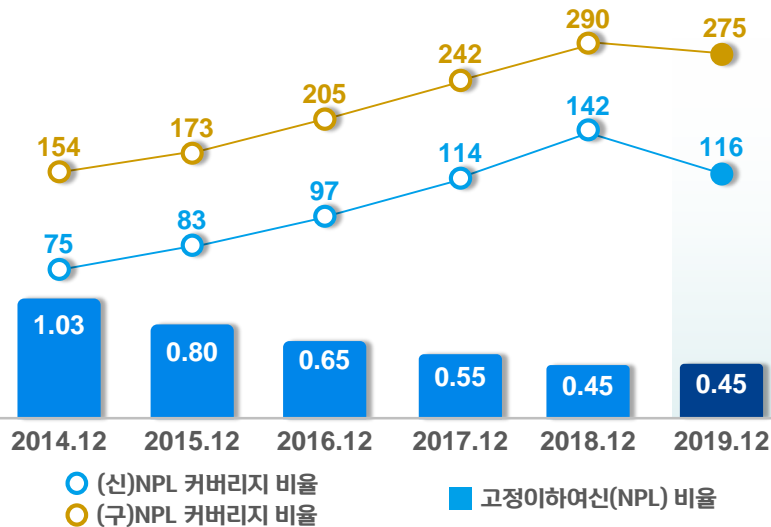
주1) 신한/제주은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명, 오렌지라이프, 신한캐피탈, 신한저축은행, 아시아신탁 단순 합계 기준

주2) 총당금 잔액 = IFRS 총당금 + 대손준비금

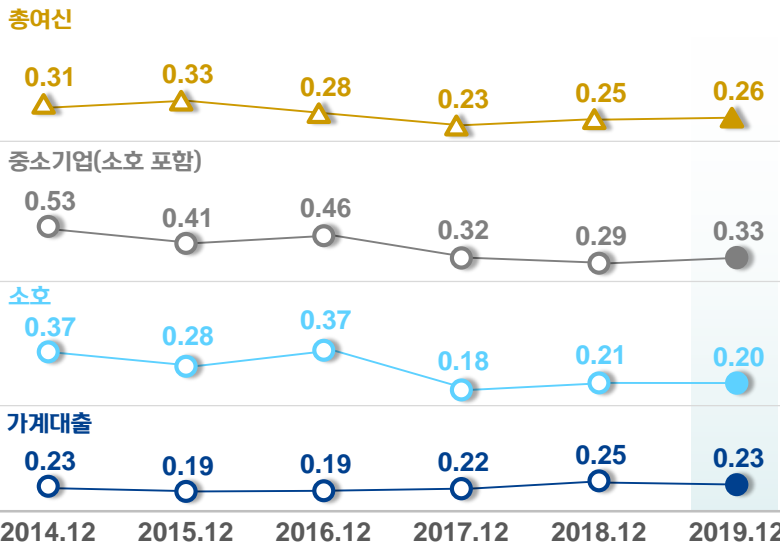
주3) 미확정지급보증, 미사용한도에 대한 총당금 및 대손준비금은 제외

주4) 2016.12월부터 NPL Coverage Ratio 산정시 대손준비금은 제외

## NPL 커버리지 비율/고정이하여신 비율 단위: %



## 연체율 단위: %



주) 1개월이상 원리금 연체 기준

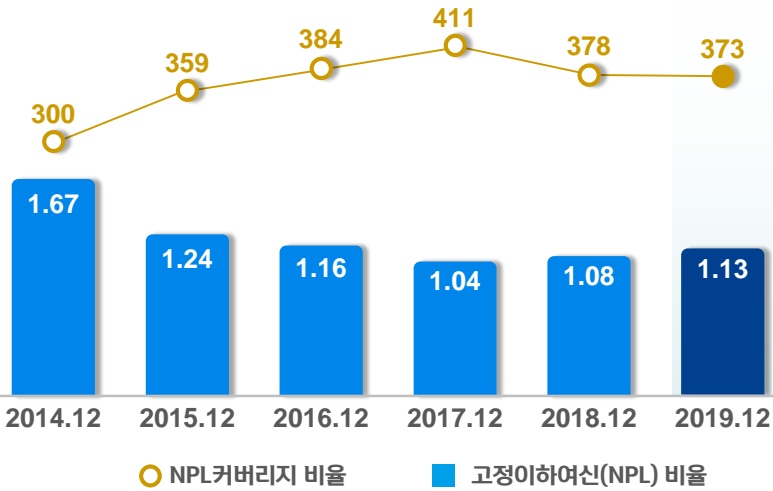
(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
총여신	254,065	236,572	7.4	249,423	1.9
정상	251,969	234,335	7.5	247,031	2.0
요주의	960	1,167	-17.7	1,095	-12.3
고정	566	424	33.5	630	-10.2
회수의문	217	334	-34.9	267	-18.5
추정손실	353	313	12.9	400	-11.9
고정이하여신계	1,136	1,070	6.1	1,297	-12.4
NPL비율	0.45%	0.45%	-	0.52%	-0.07%p
총당금잔액 <sup>1)</sup>	3,118	3,105	0.4	3,197	-2.5
대손준비금 <sup>2)</sup>	1,801	1,588	13.4	1,744	3.2
(신)NPL커버리지비율 <sup>3)</sup>	116%	142%	-26%p	112%	4%p
(구)NPL커버리지비율	275%	290%	-15%p	247%	28%p

주1) 총당금 잔액 = IFRS 총당금 + 대손준비금

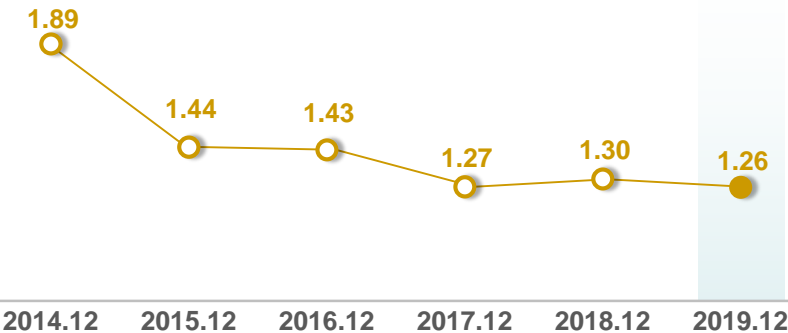
주2) 미확정지급보증, 미사용한도에 대한 총당금 및 대손준비금은 제외

주3) 2016.12월부터 NPL Coverage Ratio 산정시 대손준비금은 제외

## NPL 커버리지 비율/고정이하여신 비율 단위: %



## 연체율 단위: %



주) 총채권 대비 1개월 이상 연체 기준

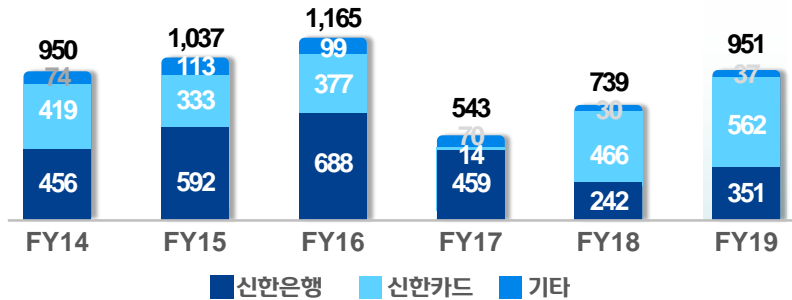
(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
영업자산	30,597	28,311	8.1	29,851	2.5
정상	29,414	27,244	8.0	28,606	2.8
요주의	838	760	10.2	870	-3.6
고정	-	-	-	-	-
회수의문	146	135	8.0	143	1.9
추정손실	199	170	16.8	232	-14.2
고정이하여신	345	306	12.9	375	-8.0
비율	1.13%	1.08%	0.05%p	1.26%	-0.13%p
총당금잔액 <sup>주)</sup>	1,288	1,155	11.5	1,307	-1.5
대손준비금	327	293	11.5	320	2.3
NPL커버리지비율	373%	378%	-5%p	349%	24%p

주) 대손준비금 포함 (미사용한도 총당금 제외)

# 대손충당금 및 상각현황

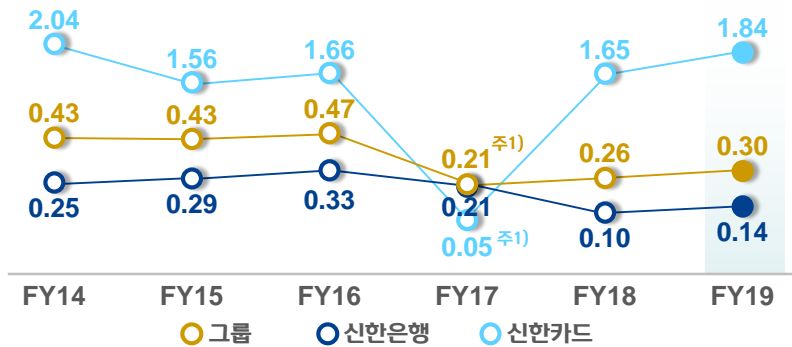
## 대손충당금 전입액

단위: 십억원



## 대손비용률

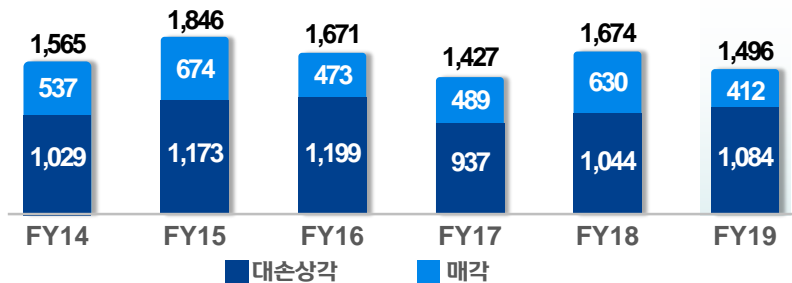
단위: %



주1) 신한카드 충당금 환입요인 제외시 경상 대손비용률 : 그룹 0.34%, 카드 1.50%

## 대손상각 및 매각

단위: 십억원



## 대손충당금 전입액

(단위: 십억원)	FY19	FY19				FY18	FY18			
		1Q19	2Q19	3Q19	4Q19		1Q18	2Q18	3Q18	4Q18
신한은행	284	76	135	64	9	217	86	37	28	65
가계	217	53	58	53	53	180	49	32	64	34
기업	67	23	77	11	-44	37	38	5	-37	30
신한카드	562	157	129	141	135	466	91	121	157	98
합계	846	233	264	206	144	683	177	158	184	163

주) 신한은행은 별도 재무제표 기준, 신한카드는 연결 재무제표 기준

## 대손상각 및 매각

(단위: 십억원)	FY19	FY19				FY18	FY18			
		1Q19	2Q19	3Q19	4Q19		1Q18	2Q18	3Q18	4Q18
신한은행	861	198	198	152	313	1,097	149	361	265	322
상각	449	83	108	80	178	467	69	174	113	112
가계	223	48	59	29	87	200	47	64	51	38
기업	225	35	48	51	91	267	22	109	61	74
매각	412	115	90	71	135	630	81	187	152	210
가계	92	22	20	20	30	80	13	20	21	26
기업	320	93	70	51	105	550	68	167	132	184
신한카드	636	156	124	156	199	577	120	145	154	158
합계	1,496	354	322	307	512	1,674	270	506	419	480

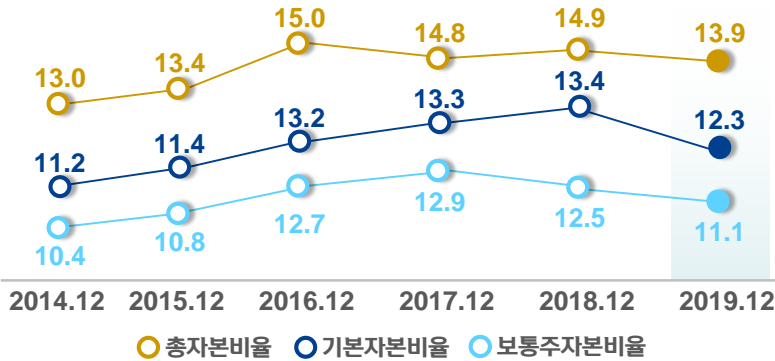
## V. 자본적정성/경영 지표 현황

1. 자본적정성
2. 경영 지표



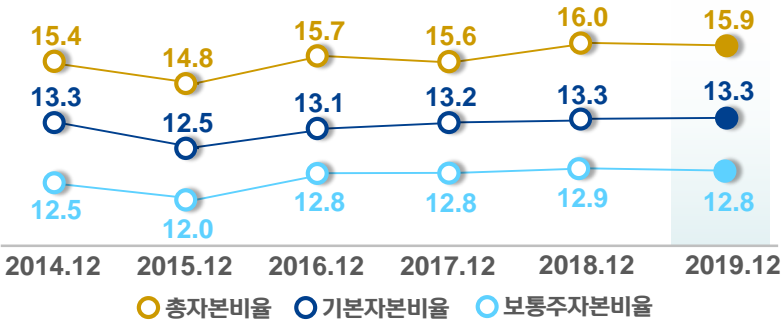
## 그룹 BIS기준 자기자본비율

단위: %



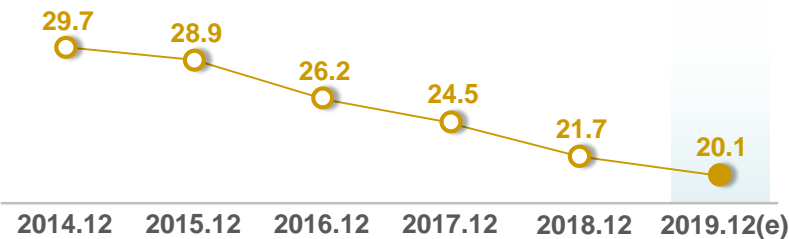
## 신한은행 BIS기준 자기자본비율

단위: %



## 신한카드 조정자기자본비율

단위: %



## 그룹 BIS기준 자기자본비율

(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
위험가중자산	256,892	228,678	12.3	255,848	0.4
자기자본	35,712	33,993	5.1	36,261	-1.5
보통주자본	28,559	28,696	-0.5	29,170	-2.1
기본자본	31,698	30,678	3.3	32,262	-1.7
총자본비율	13.9%	14.9%	-1.0%p	14.2%	-0.3%p
보통주자본비율	11.1%	12.5%	-1.4%p	11.4%	-0.3%p
기본자본비율	12.3%	13.4%	-1.1%p	12.6%	-0.3%p

주) 바젤3 기준

## 신한은행 BIS기준 자기자본비율

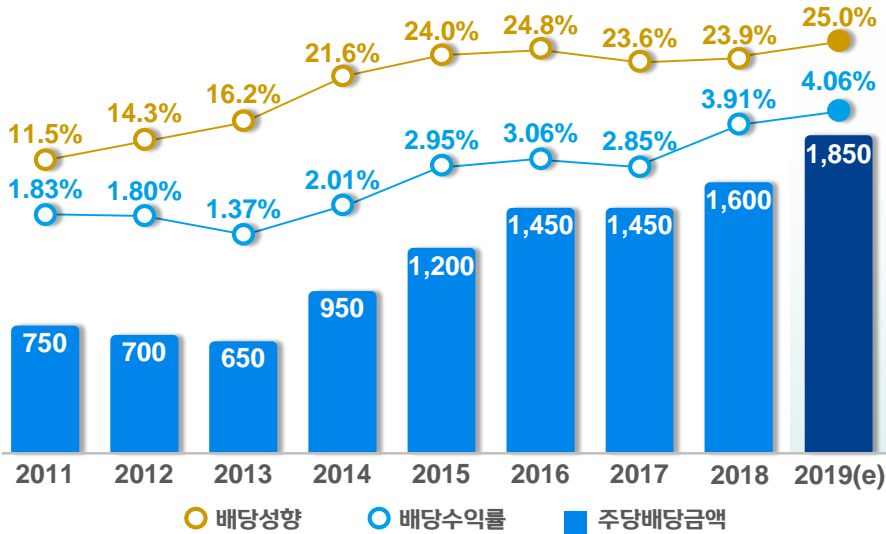
(단위: 십억원)	2019.12	2018.12	YTD%	2019.9	QoQ%
위험가중자산	181,637	171,593	5.9	180,758	0.5
자기자본	28,905	27,500	5.1	29,752	-2.8
보통주자본	23,159	22,114	4.7	23,773	-2.6
기본자본	24,157	22,812	5.9	24,771	-2.5
총자본비율	15.9%	16.0%	-0.1%p	16.5%	-0.6%p
보통주자본비율	12.8%	12.9%	-0.1%p	13.2%	-0.4%p
기본자본비율	13.3%	13.3%	0.0%p	13.7%	-0.4%p

주) 바젤3 기준



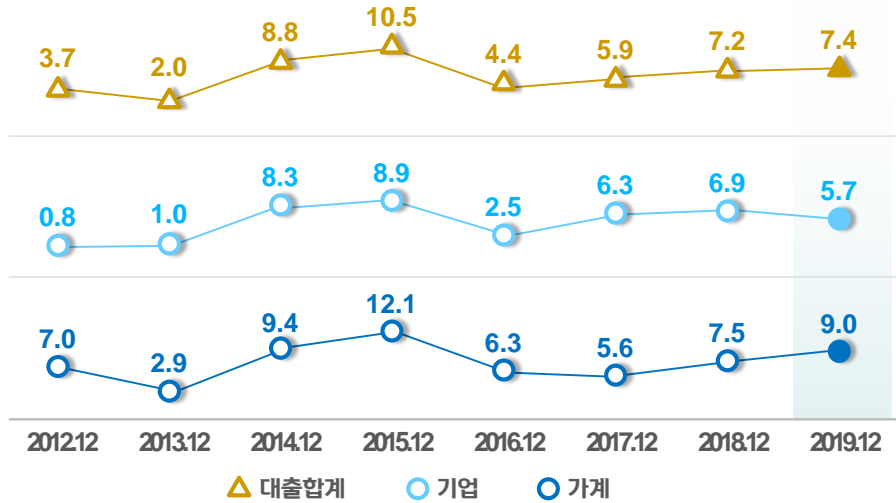
## 그룹 배당 현황 (보통주 기준)

단위: 원



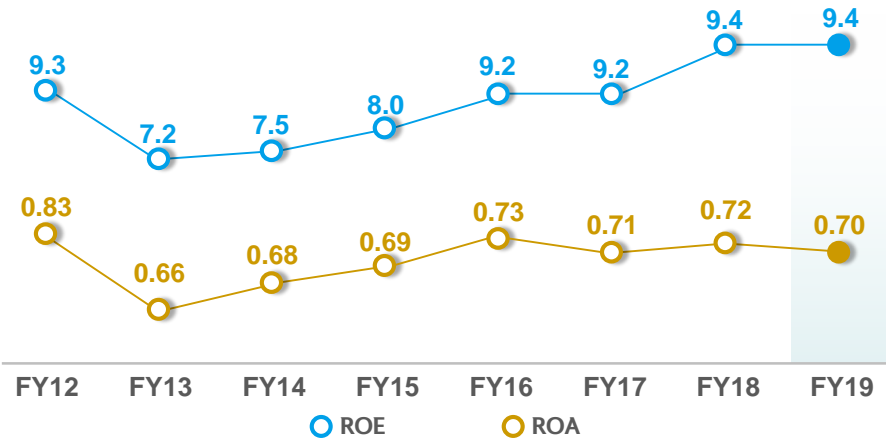
## 신한은행 원화대출금 증감률

단위: %



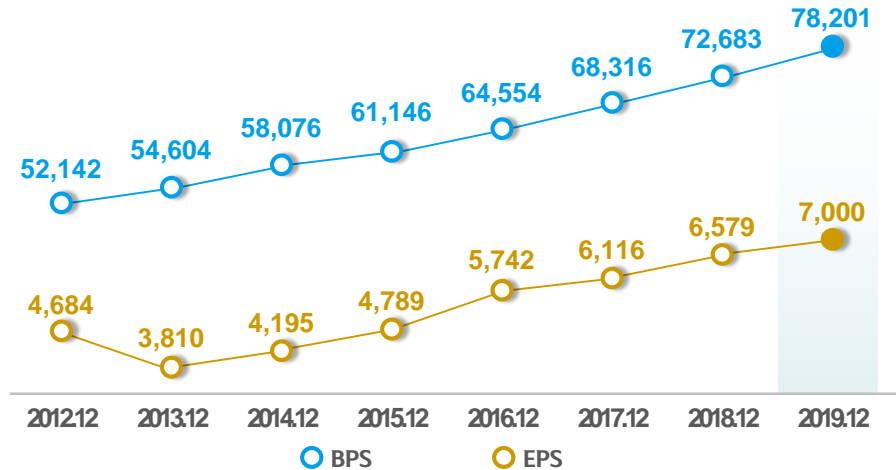
## ROA / ROE

단위: %



## BPS / EPS

단위: 원



주) ROE는 자사주 제외 보통주 기준

주) BPS, EPS는 자사주 제외 보통주 기준

## VI. 참고 자료

1. 신한은행 중소기업대출 현황
2. 신한은행 가계대출 현황
3. 신한은행 국외점포 현황

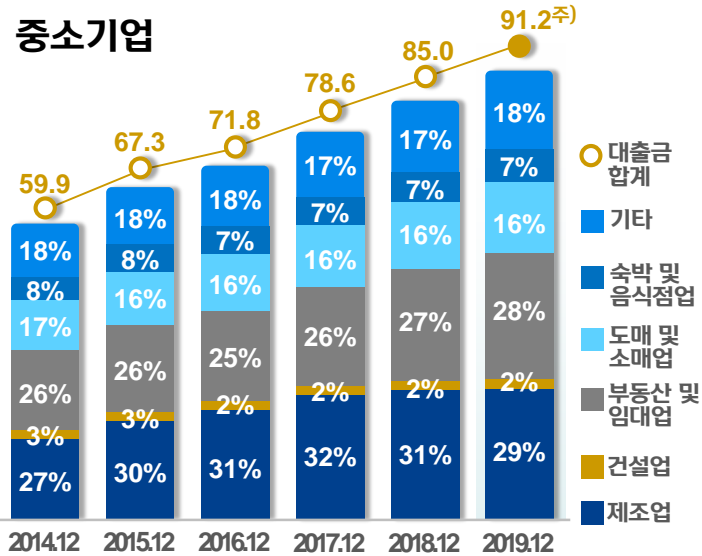


# 신한은행 중소기업대출 현황

## 대출금 추이

단위: 조원

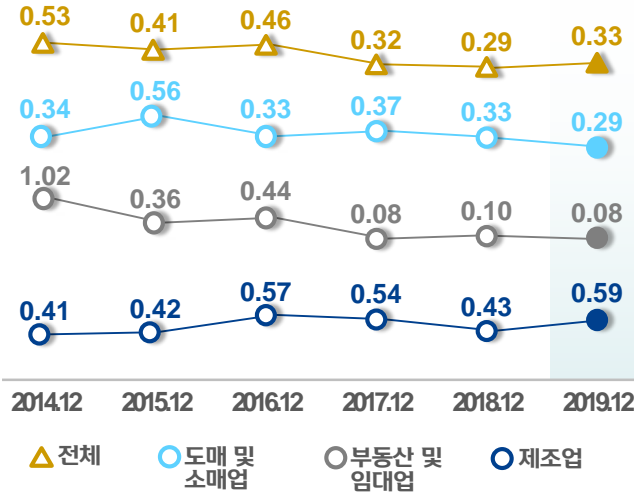
### 중소기업



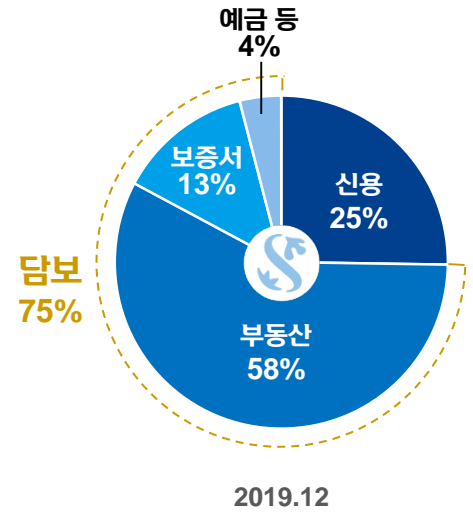
주) 개인사업자 51%, 외감 19%, 비외감 30%

## 연체율

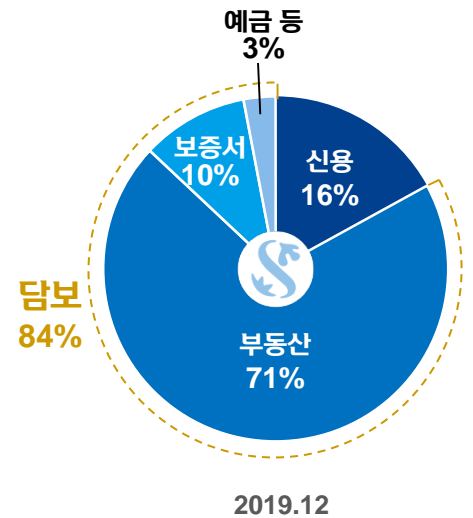
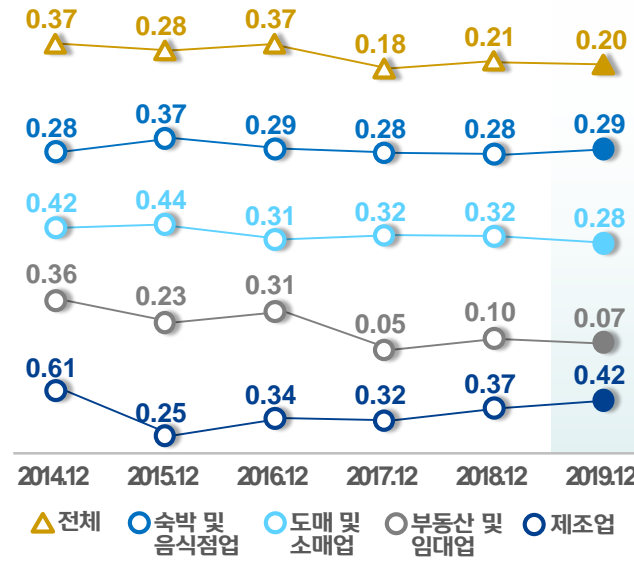
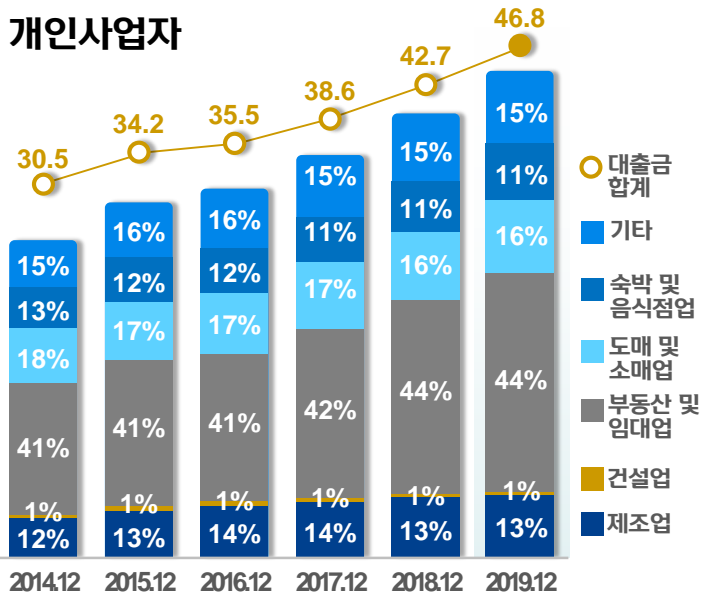
단위: %



## 담보현황



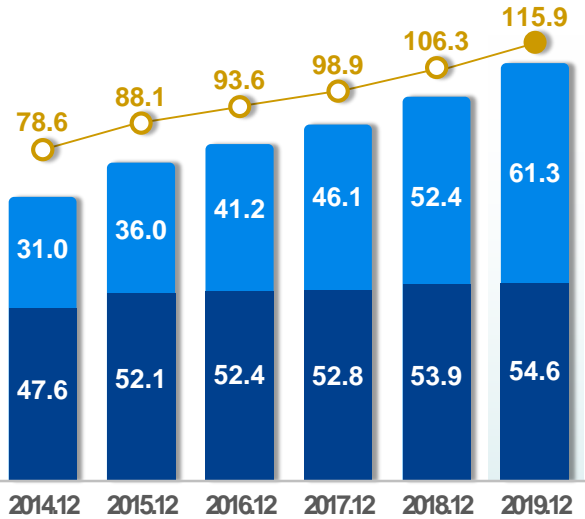
### 개인사업자



# 신한은행 가계대출 현황

## 대출금 추이

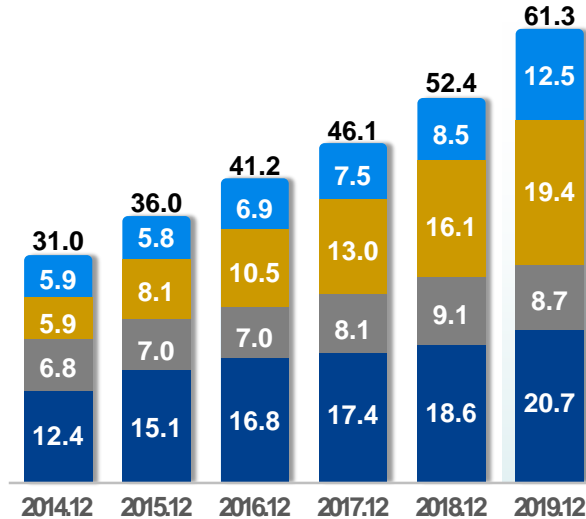
단위: 조원



○ 가계대출 합계 ■ 주택담보대출 ■ 일반자금대출

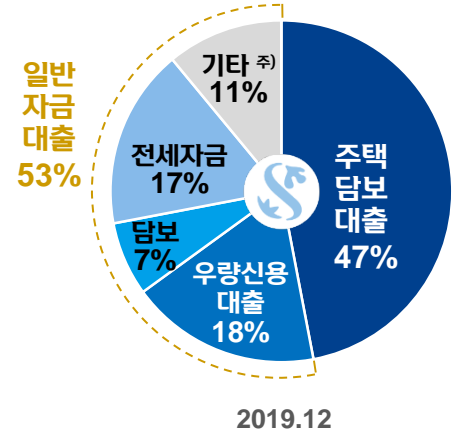
## 일반자금대출 현황

단위: 조원



■ 우량신용대출 ■ 담보(예금 등) ■ 전세자금 ■ 기타 (주) 집단대, 주택자금, 신용대출 포함

## 부문별 비중

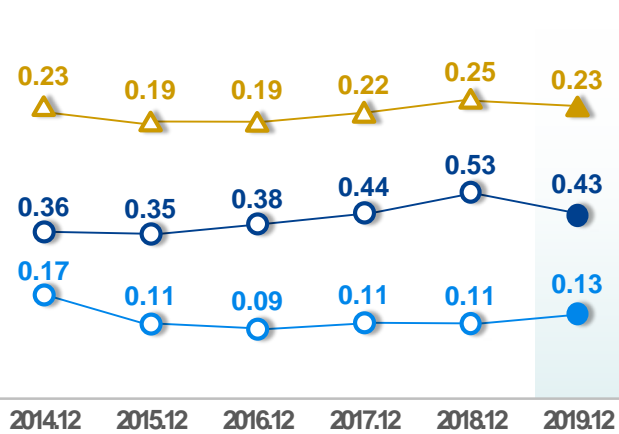


2019.12

주) 집단대, 주택자금, 신용대출 포함

## 연체율

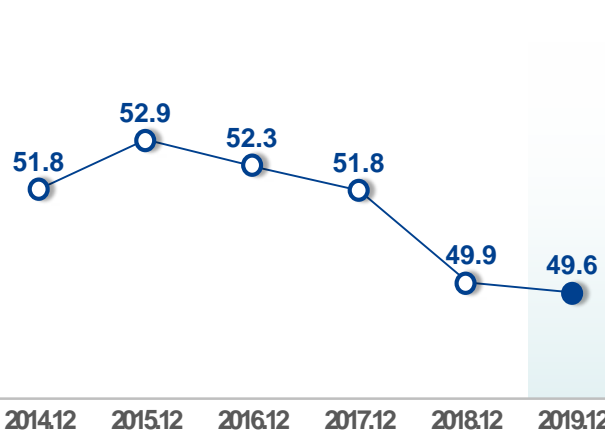
단위: %



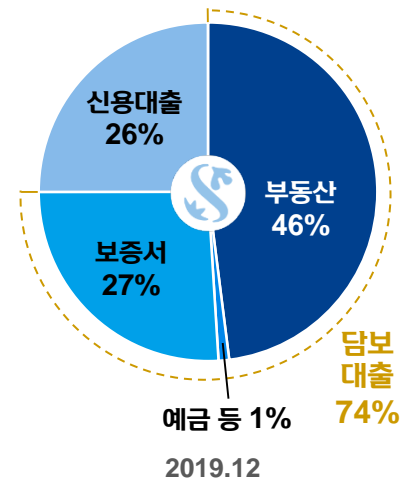
△ 가계대출 ○ 일반자금대출 ○ 주택담보대출

## LTV 현황

단위: %



## 담보 및 신용대출

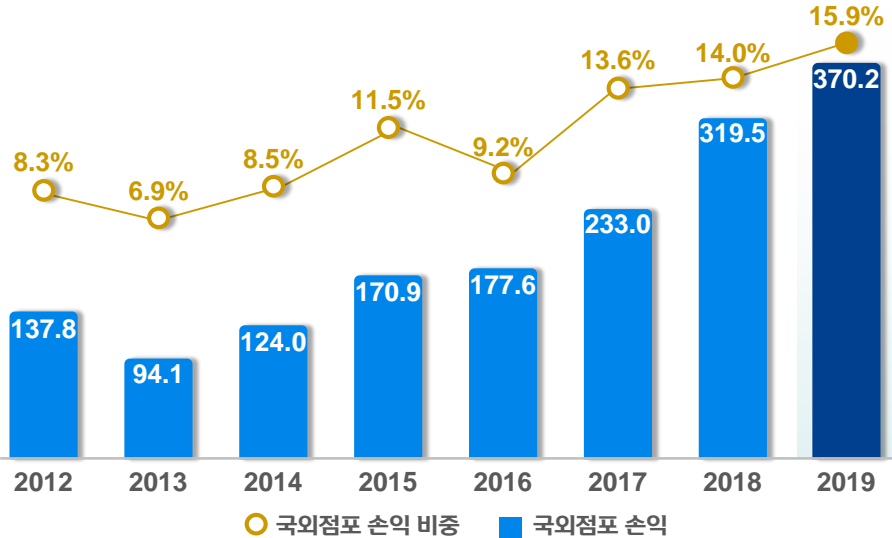


2019.12

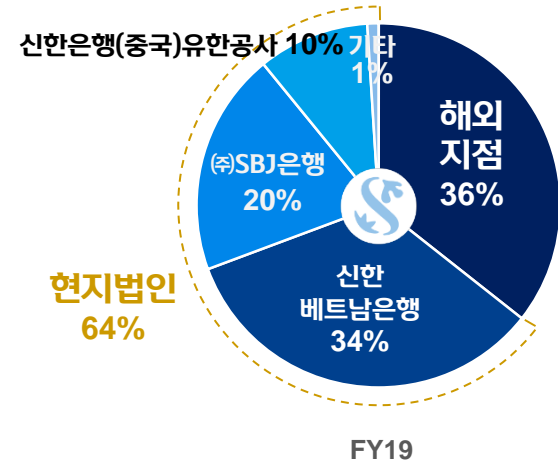
# 신한은행 국외점포(해외현지법인 및 해외지점) 현황

## 국외점포 손익 및 비중 추이

단위: 십억원

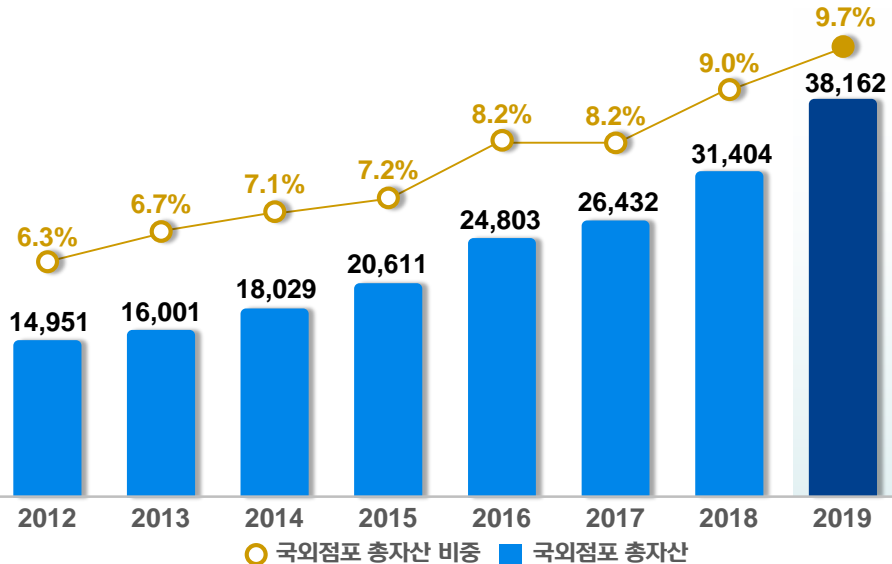


## 국외점포별 손익 비중

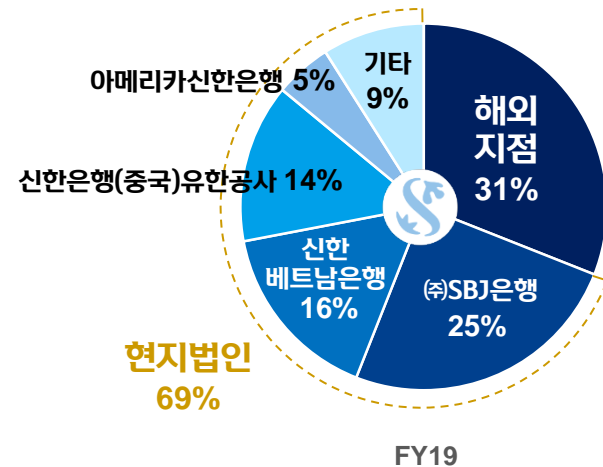


## 국외점포 자산 및 비중 추이

단위: 십억원



## 국외점포별 자산 비중



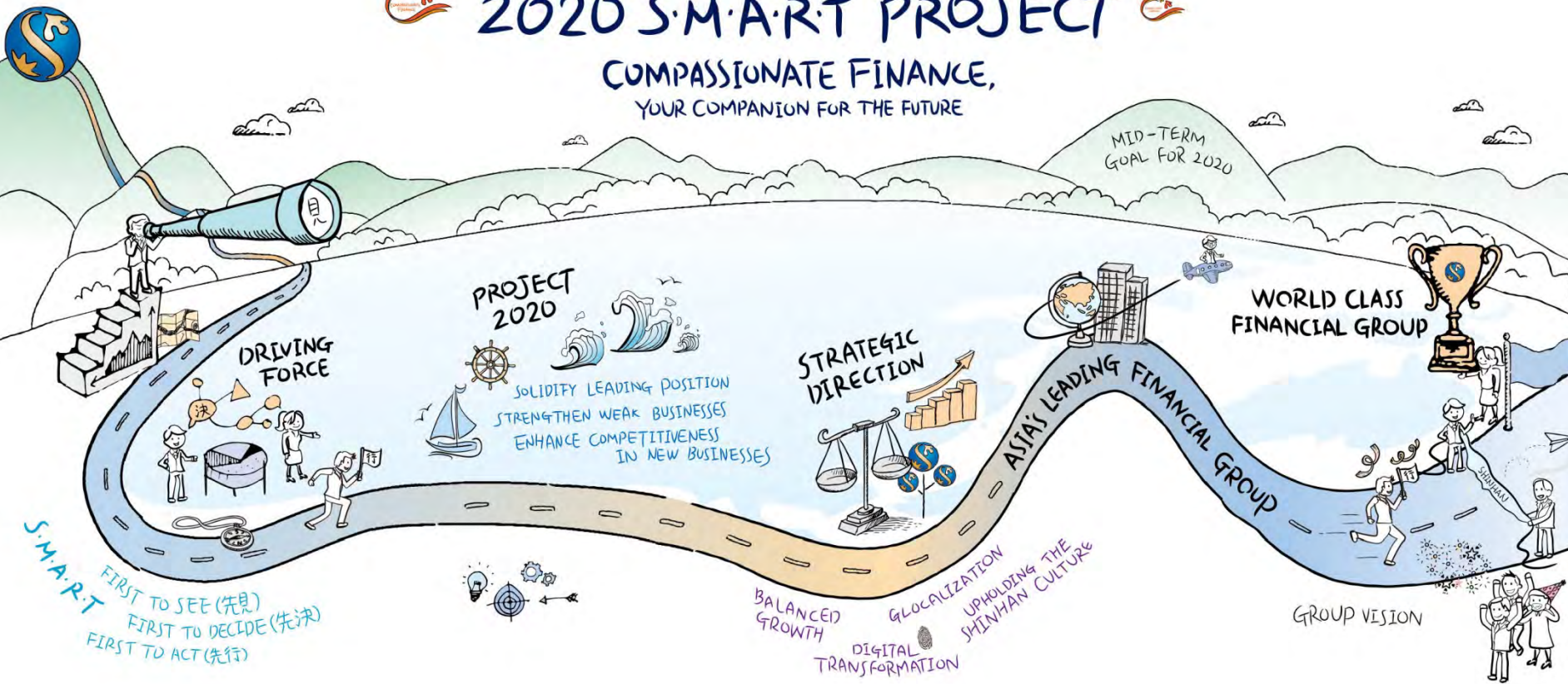
주) 국외점포(해외현지법인 및 해외지점) 손익은 각 회계연도 기중 평균환율, 자산은 연말 1회차 매매기준을 적용



# 2020 S.M.A.R.T PROJECT



COMPASSIONATE FINANCE,  
YOUR COMPANION FOR THE FUTURE



신한 모바일 IR 앱 ① [ir.shinhangroup.com](http://ir.shinhangroup.com) or ②

