

2021년 1/4분기 

# 신한은행 현황

2021 Shinhan Bank Report  
[www.shinhan.com](http://www.shinhan.com)





# CONTENTS

## 신한은행현황 ..... 3

1. 수익성
2. 생산성
3. 건전성
4. 유동성
5. 자본적정성
6. 영업규모
7. 유가증권투자 및 운용현황
8. 외화자산·부채
9. 파생상품 현황
10. 리스크관리 개요
11. 신용리스크
12. 시장리스크
13. 유동성리스크
14. 은행계정의 금리리스크
15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
16. 금융사고 발생현황
17. 유동성커버리지비율 위반사실
18. 민원건수
19. 금융소비자보호 실태평가 결과
20. 주식매수선택권 부여내용
21. 분기재무상태표
22. 분기포괄손익계산서

## 신탁현황 ..... 47

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
24. 신탁계정 재무제표

※ 본 책자는 은행업감독규정 제41조의 규정에 따라 작성된 자료입니다.

※ 이 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

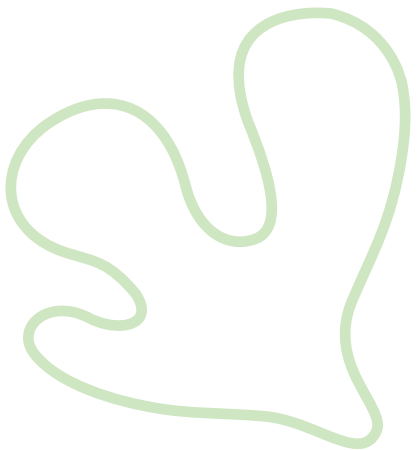


# 2021 Shinhan Bank Report



## 신한은행현황

- [4] 1. 수익성
- [4] 2. 생산성
- [5] 3. 건전성
- [6] 4. 유동성
- [9] 5. 자본적정성
- [22] 6. 영업규모
- [22] 7. 유가증권투자 및 운용현황
- [23] 8. 외화자산 · 부채
- [25] 9. 파생상품 현황
- [30] 10. 리스크관리 개요
- [31] 11. 신용리스크
- [35] 12. 시장리스크
- [36] 13. 유동성리스크
- [38] 14. 은행계정의 금리리스크
- [39] 15. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- [41] 16. 금융사고 발생현황
- [41] 17. 유동성커버리지비율 위반사실
- [42] 18. 민원건수
- [43] 19. 금융소비자보호 실태평가 결과
- [44] 20. 주식매수선택권 부여내용
- [45] 21. 분기재무상대표
- [46] 22. 분기포괄손익계산서



## 1. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월	2020년 3월	증 감
총당금적립전이익(A)	8,544	8,437	107
제충당금전입액(B)	974	1,303	-329
대손상각비	575	967	-393
지급보증충당금	6	9	-3
퇴직급여	322	327	-5
미사용약정충당금	7	-	7
기타충당금	65	-	65
제충당금환입액(C)	84	35	49
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	84	32	52
기타충당금	-	3	-3
법인세비용(D)	1,941	1,729	212
당기순이익(A-B+C-D)	5,713	5,440	274
대손준비금 전입(환입) 필요액	1,207	829	378
대손준비금 반영후 당기순이익	4,506	4,611	-105
총자산순이익율(ROA)	0.58%	0.59%	-0.01%p
자기자본순이익율(ROE)	8.78%	8.74%	0.04%p
원화에대금리차(a-b)	1.67%	1.70%	-0.03%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.48%	3.00%	-0.52%p
원화예수금평균이자율(b)	0.81%	1.30%	-0.49%p
명목순이자마진(NIM)	1.39%	1.41%	-0.02%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

## 2. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월	2020년 3월	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	0.61	0.58	0.03
	예수금	250	225	25
	원화예수금	241	218	23
	대출금	192	171	21
	원화대출금	188	167	21
평균국내인원(명)	13,643	13,848	-205	
1영업점당	예수금	4,275	3,886	390
	원화예수금	4,121	3,764	357
	대출금	3,279	2,947	332
	원화대출금	3,210	2,877	333
평균국내영업점수(개)	799	803	-4	

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성



## 3. 건전성

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월	2020년 3월	증 감
총 여 신	2,860,528	2,625,430	235,099
기업	1,568,557	1,440,969	127,588
가계	1,291,971	1,184,461	107,510
신용카드	-	-	-
고정이하여신	10,428	12,186	-1,758
고정이하여신비율	0.36%	0.46%	-0.10%p
기업	7,185	8,707	-1,522
가계	3,243	3,479	-235
신용카드	-	-	-
무수익여신	8,485	10,165	-1,679
무수익여신비율	0.30%	0.39%	-0.09%p
기업	5,998	7,505	-1,507
가계	2,488	2,660	-172
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	135.49%	110.46%	25.03%p
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	14,129	13,460	669
고정이하여신(B)	10,428	12,186	-1,758
연체율 <sup>주1)</sup>			
총대출채권 기준	0.25%	0.31%	-0.06%p
(계절조정 후)	0.26%	0.33%	-0.07%p
기업대출 기준 <sup>주2)</sup>	0.31%	0.38%	-0.07%p
(계절조정 후)	0.33%	0.41%	-0.08%p
가계대출 기준 <sup>주2)</sup>	0.20%	0.26%	-0.06%p
(계절조정 후)	0.21%	0.27%	-0.06%p
신용카드채권 기준	-	-	-
(계절조정 후)	-	-	-

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주 2) 기업대출 및 가계대출 기준 연체율은 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준



## 4. 유동성

### 가. 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

#### 1) 유동성커버리지비율 현황(2021년 1분기)

(단위: %, 억원)

		총 가중치 적용 전 <sup>주1)</sup> 금액 (평균 <sup>주4)</sup> )	총 가중치 적용 후 <sup>주2)</sup> 금액 (평균 <sup>주4)</sup> )
<b>고유동성자산</b>			
1	총고유동성자산(HQLA)		654,684
<b>현금유출액</b>			
2	소매 및 중소기업 예금	1,458,739	118,189
3	안정적 예금(stable deposits)	480,164	24,008
4	불안정 예금(less stable deposits)	941,809	94,181
5	무담보부 도매자금조달	988,174	554,375
6	영업적 예금(operational deposits)	86,261	21,565
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	879,315	510,212
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	22,598	22,598
9	담보부 도매자금조달		130
10	추가 현금유출액	878,070	149,987
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	22,117	22,117
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	855,953	127,870
14	기타 계약상 자금제공 채무	114,637	114,637
15	기타 우발성 자금제공 채무	220,254	9,199
16	총현금유출액		946,516
<b>현금유입액</b>			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	33,096	5,958
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	236,988	163,422
19	기타 현금유입액	81,829	81,829
20	총현금유입액	351,913	251,209
21	조정 후 고유동성자산 합계 <sup>주3)</sup>		624,991
22	조정 후 순현금유출액 합계 <sup>주3)</sup>		695,307
23	유동성커버리지비율(% <sup>주4)</sup> )		89.91%
	고유동성자산 CAP		29,693

주 1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

4) 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음



## 2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

### (1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	88.85%	90.26%	90.79%	89.63%
고유동성자산	661,932	651,696	649,400	641,875
Level 1 자산	583,464	577,406	574,957	569,720
Level 2 자산	78,468	74,290	74,443	72,155

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

### (2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 주요 원인(main drivers)

#### ■ 산출결과 요약

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
고유동성자산 [A]	633,622	622,103	618,096	624,991
(고유동성자산 CAP)	28,310	29,593	31,304	29,693
순현금유출 [B]	713,290	689,369	680,870	695,307
현금유출	978,406	937,189	919,832	946,516
현금유입	265,116	247,820	238,962	251,209
LCR [A/B]	88.85%	90.26%	90.79%	89.91%

주) 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공시용 LCR과 고유동성자산의 평균에서 순현금유출의 평균을 나눠서 산출한 LCR은 상이할 수 있음

#### ■ 현금의 유출과 유입에 큰 영향을 끼치는 거래 상대방별 잔액

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
소매 및 중소기업 예금	118,282	118,629	117,691	118,189
소매	94,164	94,613	93,728	94,153
중소기업	24,118	24,016	23,963	24,036
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	558,368	520,132	513,008	531,777
비금융기업	180,071	162,234	162,361	168,816
국가	13,315	10,582	8,383	10,851
중앙은행	22	69	18	35
공공기관	89,566	82,203	81,650	84,718
MDB	0	0	0	0
은행	60,905	62,810	55,777	59,767
비은행금융기관	197,614	186,488	188,020	191,078
기타법인(SPC등)	16,875	15,747	16,799	16,511
정상 익스포저로부터의 현금유입액	173,253	158,575	156,972	163,422
소매	10,614	8,696	9,878	9,793
중소기업	15,230	11,492	8,737	11,944
비금융기업	58,940	50,928	43,006	51,225
중앙은행	14,255	17,106	18,241	16,439
금융회사	73,493	69,764	76,625	73,418
기타법인(SPC등)	721	590	485	603

주) 거래 상대방별 잔액은 가중치 적용후 잔액

### ■ 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월말 기준	당분기 중 전월말 기준	당분기 중 전전월말 기준	당분기(평균)
기업대출	29,637	34,385	55,982	40,721
외화콜론	13,669	16,765	31,172	21,016
매입외환	17,142	15,361	16,449	16,353
미회수내국환채권	20,412	19,676	27,332	22,729
콜머니	10,113	9,065	9,428	9,547
미지급내국환채무	48,948	35,067	53,596	46,488
신탁계정차	56,013	57,901	63,216	59,221

주) 계정 잔액은 가중치 적용후 잔액

### (3) 파생상품 관련 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	32
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	13,697
<b>합계</b>	<b>13,729</b>

### (4) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명

리스크 관리 프로세스를 인식, 측정, 모니터링, 통제, 보고, 조절 기능으로 구분하고 각각의 단계를 다음의 부서에서 관리합니다.

조직구분	역할
이사회/위험관리위원회	은행이 직면하는 모든 리스크의 인식 및 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이의 준수여부를 감시
리스크정책위원회	리스크허용수준에 맞춰 유동성리스크를 관리하고 이에 관한 사항을 이사회 및 위험관리위원회에 보고
ALM위원회	유동성리스크 관리를 위한 자산,부채의 운용 및 조달에 관한 정책을 마련하고 관리
리스크총괄부/리스크공학부	위원회에서 수립된 정책과 절차에 따라 전행적인 유동성리스크를 평가하고 관리
자금부	전행의 유동성리스크를 인식하고 이를 조절하는 기능을 수행, 필요시 관리방안을 리스크총괄부, 리스크공학부와 협의
신탁부	신탁계정 총괄 및 합동별 유동성리스크를 인식하고 관리
종합금융부	중금계정 유동성리스크를 인식하고 관리
구조화금융부	ABC매입약정 규모를 인식하고 관리
기업고객부	기업어음보증할인 포괄약정 규모를 인식하고 관리
사업그룹	사업그룹별 유동성리스크 관리, 유동성리스크에 큰 영향을 미치는 거래의 자금조달/운영시 자금부와 사전 협의
ICT그룹	ALM시스템 운영, 유지관리 및 데이터 품질을 관리
감사부	독립적인 제3자로서 유동성리스크 관련 조직의 운영실태를 점검하고 관리 감독





(5) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

(2)번 항목 참조(특이사항 없음)

나. 외화유동성커버리지 비율

(단위: %, 백만달러)

구 분	당분기 중 당월	당분기 중 전월	당분기 중 전전월	직전분기(평균) <sup>주)</sup>	당분기 평균
외화 유동성커버리지비율[(A)/(B)]	110.62%	99.09%	122.39%	97.00%	110.44%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	4,569	4,476	4,637	4,703	4,564
(B) 월평균 외화 순현금유출액	4,130	4,517	3,789	4,848	4,132

주) 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재한다

다. 업무용고정자산비율

(단위: %)

구 분	2021년 3월	2020년 3월	증 감
업무용고정자산비율 <sup>주)</sup>	13.94	14.39	-0.45%p

주) 업무용고정자산비율 = (업무용고정자산/은행법상 자기자본) x 100

5. 자본적정성

가. 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

당행은 (주)신한금융지주회사의 자회사이며, 신한금융지주회사는 신한은행과 동일한 바젤Ⅲ 자본규제를 적용받고 있습니다.

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

당행은 K-IFRS 국제회계기준에 따라 신탁 재무제표 작성시 기업회계기준서 제5004호를 준용하고 하고 있으나 금융감독원 보고 감독목적 보고서는 연결대상 신탁계정 중 원금보전이 없는 신탁 및 투자 신탁분은 제외하고 있는바 회계목적과 감독목적 연결재무상태표상의 차이가 발생하고 있습니다.



**(3) 자회사에 대한 설명 및 구분**

	자회사
A (완전연결) <sup>주)</sup>	아메리카신한은행
	유럽신한은행
	신한캄보디아은행
	신한카자흐스탄은행
	캐나다신한은행
	신한은행(중국)유한공사
	SBJ은행
	신한베트남은행
	멕시코신한은행
	신한인도네시아은행
B (부분연결)	-
C (공제항목취급)	-
D (잉여자본인식)	-
E (기타)	-

주) BIS 자본비율에 영향을 주는 자회사를 기술대상으로 함

**(4) 그룹내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항**

은행법 제 37조(다른 회사 등에 대한 출자제한 등) ②항 및 시행령 제21조(자회사등에 대한 출자한도 등)에 의한 제한사항.

**(5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액**

해당사항 없음

**(6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액**

은행법상 자회사에 해당되나, 연결대상이 아닌 네오플렉스 기술가치평가 투자조합 및 신한-알바트로스 기술투자펀드는 외부적으로 강제된 자기자본규제 대상이 아님.



2) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월말		2020년 12월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
<b>보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)</b>					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	83,297	K+M	83,339	K+M
2	이익잉여금	181,378	O	182,784	O
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-5,609	N+U	-5,399	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	R	-	R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	259,066		260,725	
<b>보통주자본 관련 공제항목</b>					
7	공정가치조정				
8	영업권	591	F	591	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	5,062	F	4,807	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	152	H	202	H
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	767		720	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	1	Q	2	Q
15	확정급여형 연금 자산	173		78	
16	자기주식	-		-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-		-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-	
20	모기지서비스권리	-		-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-		-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-	
24	모기지서비스권리	-		-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	-		7,700	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	6,747		14,100	
29	보통주자본 총계	252,319		246,624	
<b>기타기본자본 : 항목</b>					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	12,871		12,871	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	12,871		12,871	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	2,099	L	2,996	L

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월말		2020년 12월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
34	-	S	-	S
35				
36	14,970		15,867	
<b>기타기본자본 관련 공제항목</b>				
37				
38				
39				
40				
41				
42				
43	-		-	
44	14,970		15,867	
45	267,290		262,491	
<b>보완자본</b>				
46	32,815	W	33,098	W
47	2,400		4,800	
48	-	T	-	T
49				
50	4,984	B	4,859	B
51	40,198		42,757	
<b>보완자본 관련 공제항목</b>				
52				
53				
54				
54a				
55				
56				
57	-		-	
58	40,198		42,757	
59	307,488		305,248	
60	1,706,455		1,652,640	
<b>자본비율 및 추가자본 부과</b>				
61	14.79%		14.92%	
62	15.66%		15.88%	
63	18.02%		18.47%	



(단위: 억원)

구 분		2021년 3월말		2020년 12월말	
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.00%		8.00%	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%		2.50%	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00%		0.00%	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%		1.00%	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	6.78%		6.92%	
<b>국가별 차이</b>					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
<b>차감 금액 이하의 금액</b>					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	3,796	A+C+E+V	4,140	A+C+E+V
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	572	D+G+I	570	D+G+I
74	모기지서비스권리	-		-	
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,604	H	2,280	H
<b>보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용</b>					
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,984		4,859	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,984		4,859	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-		-	
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	-		-	
<b>단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)</b>					
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-		-	
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-		-	
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	2,099		4,199	
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-		-	
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	19,000		19,000	
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	16,600		14,200	

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액  
 2) 2020년 3월말 참조의 영문표시는 후면 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조  
 3) 2019년 12월말 참조의 영문표시는 2019년 12월말 경영공시 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조

### 3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
<b>A. 자산총계</b>	<b>4,393,498</b>	<b>4,393,488</b>		주1)
1. 현금및예치금	251,172	251,172		
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	243,373	243,363		주1)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		2,352	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		-	I	
3. 파생상품자산	30,017	30,017		
4. 대출채권	3,087,079	3,087,079		주1)
(대손충당금(-))		4,984	B	
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	409,190	409,190		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,444	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		81	D	
6. 상각후원가측정유가증권	206,060	206,060		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		-	E	
7. 유형자산	24,548	24,548		
8. 무형자산	5,654	5,654	F	
9. 관계기업에대한투자자산	1,427	1,427		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		491	G	
10. 투자부동산	6,058	6,058		
11. 확정급여자산	173	173		
12. 당기법인세자산	218	218		
13. 이연법인세자산	1,756	1,756	H	
14. 기타자산	126,391	126,391		주1)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		-	V	
15. 매각예정비유동자산	382	382		
<b>B. 부채총계</b>	<b>4,118,497</b>	<b>4,118,487</b>		주1)
1. 당기손익인식지정금융부채	-	-		
2. 예수부채	3,275,129	3,275,119		주1)
3. 당기손익-공정가치측정금융부채	5,388	5,388		
4. 파생상품부채	25,496	25,496		
5. 차입부채	198,962	198,962		
6. 사채	336,470	336,470		
(후순위사채 보완자본 인정액)		32,815	W	
7. 확정급여부채	-	-		
8. 총당부채	4,070	4,071	J	
9. 당기법인세부채	3,142	3,142		
10. 이연법인세부채	187	186		
11. 기타부채	269,653	269,653		주1)



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
<b>C. 자본총계</b>	<b>275,001</b>	<b>275,001</b>		
1. 자본금	79,281	79,281	K	
2. 신종자본증권 (기타자기자본 인정액)	15,867	15,867		
		2,099	L	
3. 자본잉여금	4,032	4,032	M	
4. 자본조정	26	26	U	
5. 기타포괄손익누계액	-5,650	-5,650	N	
6. 이익잉여금 (대손준비금)	181,378	181,378	O	
		-	P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)		1	Q	
7. 비지배지분	67	67		
(보통주자본 인정액)		-	R	
(기타기분자본 인정액)		-	S	
(보완자본 인정액)		-	T	
<b>D. 부채와자본총계</b>	<b>4,393,498</b>	<b>4,393,488</b>		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

## 4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2021년 3월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 발행자	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	KR6000011363	KR600001B760	KR600001A762	KR60000168A9	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	KR6000012AB3	KR6000011231	KR6000011256
3 발행근거법	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등
규제자본 적용 관련											
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	비적격자본	비적격자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채권	후순위채권
8 규제자본 인정금액 (단위: 억원)	79,281	2,099	1,297	698	1,995	2,993	2,395	499	2,993	-	632
9 액면금액 (단위: 억원)	79,281	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	5,000	5,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
11 발행일자	-	2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	2012-03-06	2012-05-15
12 만기 존재 여부	만기없음	만기있음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음
13 만기일(만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2022-03-06	2022-05-15
14 콜옵션 포함여부(포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음	행사일: 2023-06-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2022-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2027-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2023-10-15 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2024-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2025-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2030-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2025-11-05 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	없음	없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음	발행10년 후 부터 매 1년	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	없음
이자(배당) 관련											
17 지급형태	배당	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 만도내	4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	2.87%	4.60%	4.14%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부(존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부(포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
24 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
25 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환비율	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
27 의무전환/선택전환/해당없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
30 상각조건 포함여부(포함/미포함)	없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	없음	없음
31 상각조건	없음	없음	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	없음	없음
32 상각방식	없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	없음	없음
33 상각방식(영구적 / 일시적)	없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	없음	없음
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번외 기재)	신종자본증권 (2~9)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	후순위채권 (10~27)	선순위채권
36 바젤III 자본 부적격 여부(적격/부적격)	적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 미충족

주) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함





(단위: 억원)

12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR60000122A6	KR6000012387	KR6000012395	KR6000011546	KR600001156C	Rule 144A Notes: US\$2460CAJ36 Regulation S Notes: US\$2460EAJ91	KR6000011660	KR6000018699	KR6000019697	Regulation S Notes: XS1523140942	Rule 144A Notes: US\$2460CAL81 Regulation S Notes: US\$2460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes: XS1795263281	AU3CB0256113	Rule 144A Notes: US\$2460CAN48 Regulation S Notes: US\$2460EAN04
-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등	-상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 은행법 등 -New South Wales	-상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
비적격자본	비적격자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본
신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
505	758	505	2,400	2,400	4,534	3,000	1,600	400	-	3,967	1,500	500	4,534	3,445	4,534
4,000	3,000	2,000	3,000	3,000	USD 5.0 억	3,000	1,600	400	USD 5.0 억	USD 3.5 억	1,500	500	USD 4.0 억	AUD 4.0 억	USD 4.0 억
부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
2012-10-31	2013-08-22	2013-09-23	2015-04-17	2015-12-04	2016-03-24	2016-06-01	2016-09-29	2016-09-29	2016-12-07	2017-09-20	2018-03-15	2018-03-15	2018-03-26	2018-08-30	2019-04-23
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2022-10-31	2023-08-22	2023-09-23	2025-04-17	2025-12-04	2026-03-24	2026-06-01	2026-09-29	2031-09-29	2021-12-07	2027-09-20	2028-03-15	2033-03-15	2028-03-26	2028-08-30	2029-04-23
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	행사가능일: 2021-12-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.41%	3.98%	3.86%	2.72%	3.01%	3.88%	2.62%	2.20%	2.43%	3.88%	3.75%	3.37%	3.53%	4.50%	5.00%	4.00%
해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
없음	없음	없음	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)
없음	없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
없음	없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권
부적격	부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족

## 나. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

### 1) 은행의 자본적정성 평가방법

신한은행은 2013년부터 단계적으로 도입된 바젤III 규제를 이행하고 있습니다.  
 특히 2020년 9월말부터는 신바젤3 규제를 일부 조기도입하여 BIS자기자본 비율을 산출하고 있습니다.  
 자본비율은 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지 자본의 적정성을 평가하는 항목입니다.  
 2021년 3월말 현재 은행이 준수해야할 최저자본비율은 11.5%, 기본자본비율은 9.5%, 보통주자본비율은 8.0%입니다.  
 (현 경기대응완충자본 0% 가정, 향후 최대 2.5%까지 부과 가능)  
 신한은행은 2016년 부터 도입된 자본보전완충자본, 경기대응완충자본, 시스템적 중요은행 추가자본 등을 감안하여 양호한 BIS 비율을 유지하기 위한 관리체계를 구축하고 매분기 자본적정성을 측정 및 모니터링을 하고 있습니다.

### 2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황(내부등급법 기준)

(단위: 억원)

	위험가중자산		최소 자본 요구량
	2021년 3월말	2020년 12월말	2021년 3월말
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,309,286	1,295,656	104,743
2 표준방법 적용	540,504	530,795	43,240
3 기본 내부등급법 적용	514,737	504,353	41,179
4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용			-
5 고급 내부등급법 적용	254,045	260,508	20,324
6 거래상대방 신용리스크	19,375	16,914	1,550
7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	19,375	16,914	1,550
8 내부모형법	-	-	-
9 기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10 신용가치조정(CVA) 부과자본	12,174	11,879	974
11 주식 익스포져	36,418	37,637	2,913
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	64,637	56,715	5,171
13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	21,072	21,190	1,686
14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	81	49	6
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유동화 익스포져	807	728	65
17 내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA)	807	728	65
19 표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20 시장리스크	134,421	102,169	10,754
21 표준방법(SA)	25,317	11,825	2,025
22 내부모형법(IMA)	109,104	90,344	8,728
23 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24 운영리스크	102,741	102,576	8,219
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	5,442	7,126	435
26 자본하한	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,706,455	1,652,640	136,516



### 3) 총자산 비율 및 기본자산 비율(주요은행 자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자산	자기자산	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤III	7,725	7,952	75,569	10.22%	10.52%
신한은행 중국유한공사	바젤III	4,960	5,353	33,783	14.68%	15.85%
신한베트남은행	바젤II	9,436	9,633	56,661	16.65%	17.00%
아메리카 신한은행	바젤III	2,392	2,518	15,178	15.76%	16.59%

주) 2021년 3월말 자산규모 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고한 기준으로 기재

### 다. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황<sup>주1)</sup>

(단위: 억원)

구분	2021년 3월	2020년 3월
연결총자산(A) <sup>주2)</sup>	4,393,488	4,112,785
트레이딩포지션(B)	254,088	233,339
트레이딩비율(B/A)	5.78%	5.67%

주 1) 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행임

2) 연결총자산 (A)는 감독목적 말잔임

### 라. 단순기본자본비율

#### 1) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항목	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말
<b>재무상태표 익스포져</b>					
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,331,255	4,218,740	4,099,016	4,057,877	4,059,597
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-6,746	-14,099	-8,019	-9,477	-10,983
<b>3 재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)</b>	<b>4,324,509</b>	<b>4,204,642</b>	<b>4,090,996</b>	<b>4,048,400</b>	<b>4,048,613</b>
<b>파생상품 익스포져</b>					
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	13,245	20,826	13,633	15,594	20,994
5 추가항목	21,191	19,017	20,292	20,796	20,866
6 파생상품 관련 담보 제공액 (외계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	0	0	0	0	0
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	0	0	0	0	0
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	0	0	0	0	0
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	0	0	0	0	0
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	0	0	0	0	0
<b>11 파생상품 익스포져(4~10행의 합)</b>	<b>34,436</b>	<b>39,844</b>	<b>33,924</b>	<b>36,391</b>	<b>41,860</b>
<b>증권금융거래(SFT) 익스포져</b>					
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	46,188	26,481	50,141	5,948	25,909

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	0	0	0	0	0
14 거래상대방신용리스크 익스포져	0	0	0	0	0
15 중개거래(agent transaction) 익스포져	0	0	0	0	0
<b>16 증권금융거래 익스포져(12~15행의 합)</b>	<b>46,188</b>	<b>26,481</b>	<b>50,141</b>	<b>5,948</b>	<b>25,909</b>
<b>부외항목 익스포져</b>					
17 부외항목의 총 명목금액	1,195,212	1,167,182	1,166,874	1,152,149	1,128,817
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	-668,308	-654,335	-660,027	-653,756	-636,621
<b>19 부외항목 익스포져(17~18행의 합)</b>	<b>526,904</b>	<b>512,847</b>	<b>506,847</b>	<b>498,393</b>	<b>492,196</b>
<b>자본 및 총익스포져</b>					
<b>20 기본(Tier 1)자본</b>	<b>267,290</b>	<b>262,491</b>	<b>264,399</b>	<b>257,647</b>	<b>249,972</b>
<b>21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)</b>	<b>4,932,036</b>	<b>4,783,813</b>	<b>4,681,909</b>	<b>4,589,132</b>	<b>4,608,578</b>
<b>단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)</b>					
22 단순기본자본비율	5.42%	5.49%	5.65%	5.61%	5.42%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

## 2) 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,393,498	4,276,751	4,159,775	4,078,006	4,112,808
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본 자본비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-9	-10	-10	-5
4 파생상품 익스포져 조정액	4,418	-5,912	9,545	8,611	2,625
5 증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액		0	0	0	0
6 부외항목 익스포져(신용환산을 적용하여 산출된 익스포져)	526,904	512,847	506,847	498,393	492,196
7 기타 조정항목	7,226	136	5,751	4,132	954
<b>8 단순기본자본비율 총익스포져</b>	<b>4,932,036</b>	<b>4,783,813</b>	<b>4,681,909</b>	<b>4,589,132</b>	<b>4,608,578</b>

주) 금융감독원 업무보고서 기준임



## 마. 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충 자본 부과 비율 (a)	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율 (d)	은행별 경기대응완충 자본 금액 (e)
		익스포저 금액 (b)	위험가중자산 금액 (c)		
한국(Korea)	-	3,432,458	988,278		
아르헨티나(Argentina)	-	4	4		
호주(Australia)	-	5,214	5,396		
벨기에(Belgium)	-	57	42		
브라질(Brazil)	-	18	16		
캐나다(Canada)	-	5,765	3,424		
중국(China)	-	53,586	38,852		
프랑스(France)	-	1,072	800		
독일(Germany)	-	1,576	1,298		
홍콩(Hong Kong)	1.000	5,524	5,259		
인도(India)	-	18,654	16,195		
인도네시아(Indonesia)	-	11,283	9,723		
이탈리아(Italy)	-	160	157		
일본(Japan)	-	80,938	51,268		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.500	1,606	1,454		
멕시코(Mexico)	-	2,068	2,055		
네덜란드(Netherlands)	-	443	414		
러시아(Russia)	-	579	578		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	535	594		
싱가포르(Singapore)	-	3,069	2,809		
남아프리카공화국(South Africa)	-	1	1		
스페인(Spain)	-	299	410		
스웨덴(Sweden)	-	170	2		
스위스(Switzerland)	-	2,041	2,017		
터키(Turkey)	-	343	419		
영국(United Kingdom)	-	2,632	2,406		
미국(United States)	-	35,056	28,525		
기타 국가		69,908	56,653		
<b>합계</b>		<b>3,735,056</b>	<b>1,219,049</b>	<b>0.005</b>	<b>84</b>

주 1) 은행업감독업무시행세칙 <별표21> '경기대응완충자본 관련 세부 기준'에 따른 민간부문 위험가중자산의 국가별 분포현황과, 이를 가중평균한 경기대응완충자본 산출결과를 기재

2) 은행별 경기대응완충자본 비율(d열)은 국가별 경기대응완충자본 부과비율(a열)을 위험가중자산금액(c열) 기준으로 가중평균한 값(%)

3) 은행별 경기대응완충자본 금액(e열)은 은행별 경기대응완충자본 비율(d열)에 은행 전체 위험가중자산을 곱한 금액(억원)

## 6. 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월	2020년 3월	증 감
대 출 금	2,711,385	2,470,359	241,026
은행계정	2,707,937	2,466,321	241,616
신탁계정	3,448	4,039	-590
유 가 증 권	954,915	933,754	21,161
은행계정	732,944	694,187	38,757
신탁계정	221,971	239,567	-17,596
총 여 신	2,860,528	2,625,430	235,099
은행계정	2,857,082	2,621,393	235,689
신탁계정	3,446	4,036	-590
총 수 신	3,544,714	3,292,599	252,116
은행계정	3,012,836	2,773,309	239,527
신탁계정	531,878	519,289	12,589
총 자 산	5,008,885	4,768,964	239,921
은행계정	4,080,104	3,827,889	252,215
신탁계정	957,119	960,223	-3,104
상 호 거 래(△)	28,338	19,148	9,190

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

## 7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	121,610	117,704	-	588
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	398,180	398,088	-108	1,619
	상각후 원가측정유가증권	194,453	194,469	-	932
	자회사 등 투자지분	23,219	22,659	-	-
	소 계	737,462	732,920	-108	3,139
신탁계정	유가증권	221,989	221,971	-	2,910
<b>합계</b>	<b>959,451</b>	<b>954,891</b>	<b>-108</b>	<b>6,049</b>	



8. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2021년 3월	2020년 3월	증 감
자 산	외국통화	313	387	-74
	예치금	3,320	3,462	-142
	유가증권	6,433	6,252	181
	대출금	13,852	12,390	1,462
	매입외환	5,878	5,265	613
	콜론	2,441	1,369	1,072
	기타자산	4,610	4,189	421
	대손충당금(△)	163	131	32
	현재가치할인차금(△)	1	0	1
	<b>자 산 총 계</b>	<b>36,683</b>	<b>33,183</b>	<b>3,501</b>
부 채	예수금	15,135	11,391	3,744
	차입금	5,594	7,492	-1,898
	콜머니	795	533	262
	사채	5,708	6,115	-407
	기타부채	9,451	7,651	1,800
	<b>부 채 총 계</b>	<b>36,683</b>	<b>33,183</b>	<b>3,501</b>

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2021년 3월			구 분	2020년 3월		
	대출금	유가증권	합 계		대출금	유가증권	합 계
일 본	7,200	420	7,620	일 본	7,041	353	7,394
중 국	4,804	954	5,757	베 트 남	3,833	705	4,538
베 트 남	3,633	770	4,403	미 국	3,052	716	3,768
미 국	2,522	1,070	3,592	중 국	2,458	1,302	3,760
대 만	1,202	21	1,222	인도네시아	1,049	91	1,140
기 타	7,497	1,584	9,081	기 타	5,376	1,327	6,703
<b>합 계</b>	<b>26,857</b>	<b>4,818</b>	<b>31,676</b>	<b>합 계</b>	<b>22,810</b>	<b>4,492</b>	<b>27,302</b>

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



## 다. 외화만기 불일치누적갭 비율

### ■ 유동화가중치 적용전(2021년 3월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	5.90%	5.79%	3.17%	-1.97%	2.58%

- 주 1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산  
 2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

### ■ 유동화가중치 적용후(2021년 3월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	1.42%	-0.51%	-5.61%	-12.48%	1.40%

- 주 1) ((만기별 외화자산×유동화 가중치) - 만기별 외화부채) / 총외화자산  
 2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

## 라. 순외환 익스포져

(단위: 천미불)

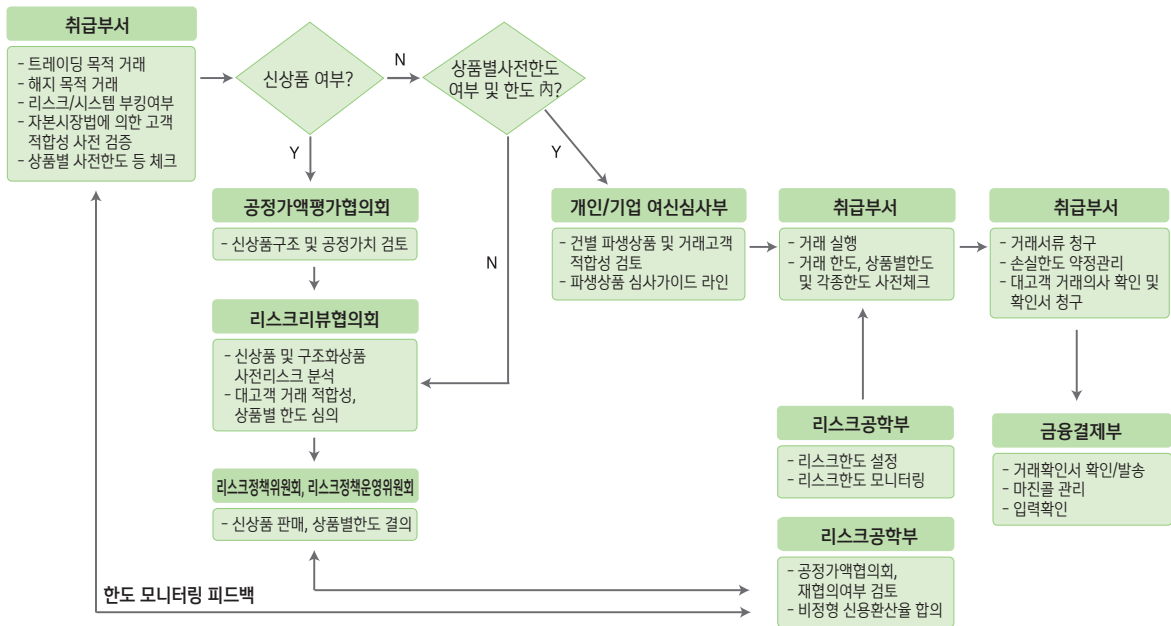
2021년	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	218,131	758,962	977,093	4.42
2월	358,854	674,154	1,033,008	4.72
3월	1,436,123	-396,397	1,039,726	4.72

주) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성하며, 매입포지션은(+), 매도포지션은(-)로 표시하고 매월말 잔액기준으로 작성함



## 9. 파생상품 현황

### 가. 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



### 나. 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

- 사전 한도설정 관리: VaR한도 및 포지션한도, 그릭한도(BPV, DELTA, GAMMA, VEGA), 손실한도, 감내한도 등의 한도를 부여하여 파생금융상품에 대해 통계적이고 계량화된 위험관리 수행함.
- 신상품에 대한 거래승인: 신상품을 취급하고자 하는 운용부서장은 해당상품의 특성, 가격결정모형, 시스템/회계관리, 리스크구조 등을 분석한 거래계획을 공정가액평가협의회 및 리스크리뷰협의회에 의뢰하여 협의하며, 리스크정책위원회 및 리스크정책운영위원회 승인을 거쳐 취급함.
- 리스크량의 측정 및 보고: 한도 준수여부를 일/월 단위로 정기 보고하며, 파생상품과 관련된 제반 시장상황의 변동, 거래 특이사항에 대하여 수시로 측정 및 보고함.
- 독립적인 리스크관리: 미들오피스는 리스크관리그룹에 귀속되어 있으며, 운용부서와 독립적인 별도의 조직으로 구성되어 거래의 정당성, 회계처리의 적정성 및 손익변동상황 등 파생금융상품과 관련한 리스크 관리를 수행함.

### 다. 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

#### 1) 가격결정방법

- ① 파생상품은 회계처리기준 및 은행업감독업무시행세칙에 의거하여 결정하는 공정가액을 이용하여 평가하며, 그에 따른 손익을 재무제표에 기표
- ② 장내에서 거래되는 상품의 경우 거래소 가격을 사용하며, 장외에서 거래되는 상품의 경우 자체시스템평가 또는 외부평가사 등 공신력 있는 기관의 가격 사용

#### 2) 평가방법

- ① 통화선도 : 서울외국환중개(주)가 고시하는 통화선도환율을 이용하여 평가
- ② 통화스왑 : 계약상 발생하는 약정현금흐름을 현재가치로 할인 후 현물환율을 이용하여 계산
- ③ 이자율스왑 : 계약상 발생하는 약정현금흐름을 현재가치로 할인하여 계산
- ④ 옵션상품 : 상품 유형별로 모형에 의한 공정가액을 계산



## 라. 파생상품 거래현황(2021년 3월 31일 현재)

### 1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	63,978	2,070	1,487
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	63,978	2,070	1,487
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	46,975	507	455
선 도	-	-	-
스왑	40,916	465	428
장외옵션	6,059	42	27
매매목적거래(C)	2,318,557	27,521	23,561
선 도	1,325,275	19,764	16,132
선 물	3,191	0	2
스왑	967,190	7,586	7,242
장내옵션	375	0	-
장외옵션	22,526	170	185
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>2,429,510</b>	<b>30,098</b>	<b>25,503</b>

주) 자회사인 해외법인 포함

### 2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	118	-	-
선 도	118	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



### 3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	63,978	2,070	1,487
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	63,978	2,070	1,487
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	26,782	181	165
선 도	-	-	-
스왑	26,237	181	165
장외옵션	544	-	-
매매목적거래(C)	646,051	1,857	2,349
선 도	-	-	-
선 물	2,377	-	-
스왑	642,873	1,841	2,349
장내옵션	-	-	-
장외옵션	800	16	-
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>736,810</b>	<b>4,108</b>	<b>4,002</b>

주) 자회사인 해외법인 포함

### 4) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

### 5) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	19,473	315	279
선 도	-	-	-
스왑	14,678	284	263
장외옵션	4,795	31	17
매매목적거래(C)	1,670,006	25,663	21,160
선 도	1,324,702	19,764	16,098
선 물	340	-	-
스왑	324,317	5,745	4,893
장내옵션	-	-	-
장외옵션	20,647	154	169
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>1,689,479</b>	<b>25,978</b>	<b>21,439</b>

주) 자회사인 해외법인 포함



## 6) 통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	118	-	-
선 도	118	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	720	11	11
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	720	11	11
매매목적거래(C)	1,928	1	18
선 도	-	-	-
선 물	474	0	2
스왑	-	-	-
장내옵션	375	0	-
장외옵션	1,079	-	16
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C+D)</b>	<b>2,648</b>	<b>11</b>	<b>28</b>

주) 자회사인 해외법인 포함



8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피외계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	573	-	34
선 도	573	-	34
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>573</b>	<b>-</b>	<b>34</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

## 10. 리스크관리 개요

### 가. 정량적 공시

#### 1) 주요 건전성 지표(연결 기준)

(단위 : 억원, %)

	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	
<b>가용자본(억원)</b>						
1	보통주자본(CET1)	252,319	246,624	251,525	244,774	237,099
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	252,319	246,624	251,525	244,774	237,099
2	기본자본(Tier1)	267,290	262,491	264,399	257,647	249,972
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	267,290	262,491	264,399	257,647	249,972
3	총자본	307,488	305,248	310,154	303,622	296,174
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	307,488	305,248	310,154	303,622	296,174
<b>위험가중자산(억원)</b>						
4	위험가중자산(RWA)	1,706,455	1,652,640	1,657,953	1,955,307	1,906,374
<b>리스크기반 자본비율</b>						
5	보통주자본비율(%)	14.79	14.92	15.17	12.52	12.44
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.79	14.92	15.17	12.52	12.44
6	기본자본비율(%)	15.66	15.88	15.95	13.18	13.11
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	15.66	15.88	15.95	13.18	13.11
7	총자본비율(%)	18.02	18.47	18.71	15.53	15.54
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.02	18.47	18.71	15.53	15.54
<b>추가 보통주자본 부과 비율</b>						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.005	0.005	0.005	0.004	0.005
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.505	3.505	3.505	3.504	3.505
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) <sup>주2)</sup>	10.29	10.42	10.67	8.02	7.94
<b>바젤III 단순기본자본비율</b>						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	4,932,036	4,783,813	4,681,909	4,589,132	4,608,578
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.42	5.49	5.65	5.61	5.42
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.42	5.49	5.65	5.61	5.42
<b>유동성커버리지비율</b>						
15	총 고유동성자산(억원) <sup>주3)</sup>	624,991	631,544	617,724	592,857	620,555
16	총 순유출금액(억원) <sup>주3)</sup>	695,307	704,532	667,670	600,001	584,033
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	89.89	89.64	92.52	98.81	106.25
<b>순안정자금조달비율</b>						
18	총 안정자금가용금액(억원)	2,619,446	2,607,632	2,500,838	2,435,331	2,422,537
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	2,413,404	2,328,800	2,290,772	2,238,323	2,201,903
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	108.54	111.97	109.17	108.80	110.02

주 1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용.

2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)를 차감한 금액.

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재.

4) 총고유동성 자산과 순현금유출금액은 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재하였고, 유동성 커버리지비율은 일별 비율을 평균화하여 산출함



## 11. 신용리스크

### 가. 신용익스포저 현황

#### 1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내 (A)	2,749,612	530,171	640,311	39,009	337,109	4,296,211
국외 (B)	284,519	52,457	47,526	649	67,034	452,185
<b>합계 (A+B)</b>	<b>3,034,131</b>	<b>582,628</b>	<b>687,837</b>	<b>39,657</b>	<b>404,143</b>	<b>4,748,397</b>

#### 2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	486,229	155,917	21,995	9,545	963	674,649
서비스업	825,281	197,697	325,075	27,227	298,335	1,673,614
기타	121,085	31,459	340,768	2,886	104,845	601,044
가계대출	1,601,536	197,554	-	-	-	1,799,090
<b>합계</b>	<b>3,034,131</b>	<b>582,628</b>	<b>687,837</b>	<b>39,657</b>	<b>404,143</b>	<b>4,748,397</b>

#### 3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,563,475	464,220	140,266	14,438	101,883	2,284,281
1년초과 3년 이하	651,739	89,022	325,552	10,126	763	1,077,202
3년초과 5년 이하	173,289	11,737	129,347	3,686	82	318,142
5년 초과	640,593	16,856	41,663	1,199	59	700,370
기타	5,034	793	51,010	10,209	301,356	368,402
<b>합계</b>	<b>3,034,131</b>	<b>582,628</b>	<b>687,837</b>	<b>39,657</b>	<b>404,143</b>	<b>4,748,397</b>

### 나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년 3월말		2020년 12월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,709,423	197,645	2,640,223	192,587
50% 이하	1,096,087	379,313	1,068,119	369,865
100% 이하	775,418	607,334	763,235	596,714
150% 이하	123,247	163,620	125,121	165,744
150% 초과	40,791	120,572	41,970	122,257
<b>합계</b>	<b>4,744,966</b>	<b>1,468,485</b>	<b>4,638,667</b>	<b>1,447,166</b>

주) 신용리스크 익스포저 총계 금액을 대상으로 작성 (단, 유동화 익스포저는 제외)



## 다. 부실·연체 대출 현황

### 1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
2,860,528	5,579	2,070	2,779	10,428	0.36%	0.25%

### 2) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	524,912	4,266	2,001	3,883
건설업	31,352	160	0	249
도소매업	235,549	752	23	1,405
숙박·음식업	85,351	135	0	335
부동산업	317,313	476	72	922
서비스업·기타	374,081	1,397	871	1,709
<b>합계</b>	<b>1,568,557</b>	<b>7,185</b>	<b>2,967</b>	<b>8,504</b>

주 1) 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증 제외된 금액임

주 2) 총당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함

### 3) 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	2,756,939	10,216	2,785	10,694
미국	18,804	0	0	39
싱가폴	16,381	0	8	105
필리핀	1,351	0	0	13
아랍에미레이트	4,430	22	0	32
영국	19,634	0	0	47
인도	10,824	156	140	87
홍콩	26,174	34	34	125
호주	4,136	0	0	11
미얀마	1,854	0	0	9
<b>합계</b>	<b>2,860,528</b>	<b>10,428</b>	<b>2,967</b>	<b>11,162</b>

주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 없음

주 2) 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율 (%): 0%

### 4) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 <sup>주1)</sup>
금액	1,682	2,090	6,656	10,428

주 1) 고정이하 총합계

주 2) 기준이 중복되는 경우 우선 순위를 FLC기준, 부도여부 등 신용정보 기준, 연체기준 순으로 작성함





## 5) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제조업	2,097
건설업	106
도소매업	718
숙박·음식업	122
부동산·임대업	175
서비스업·기타	855
<b>합계<sup>주)</sup></b>	<b>4,075</b>

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

## 6) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	6,655
국외	189
<b>합계<sup>주)</sup></b>	<b>6,844</b>

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

## 7) 기간별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상~ 3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	2,260	2,022	1,450	1,113	6,844

## 8) 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가 총당금	집합평가 총당금	총당금 합계	
기초잔액		3,168	11,275	14,443	
기종변동	전입(환입)액	575		575	
	기종거래	대손상각	-1,157		-1,157
		상각채권회수	275		275
		매각 및 환매	-37		-37
		소계	-919		-919
	외화환산			0	
	Unwinding Effect	-42		-42	
	출자전환			0	
	기타	70		70	
	소계	30		30	
<b>기말잔액</b>		<b>2,967</b>	<b>11,162</b>	<b>14,129</b>	

주) 개별평가 총당금과 집합평가 총당금으로 구분하지 않으며 기초,기말잔액에 대해서만 개별평가 총당금과 집합평가 총당금으로 구분함

## 라. 측정방법별 현황

### 1) 내부등급법

#### (1) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	822,292
2	자산규모	15,424
3	자산의 질	-6,301
4	모델 업데이트	
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	2,351
8	기타	
9	당분기 위험가중자산	833,766

- 주 1) 자산규모: 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)  
 2) 자산의 질: 등급전이나 유사한 효과의 차주리스크 변동으로 인한 은행자산의 평가된 질의 변화  
 3) 모델 업데이트: 모델 이행으로 인한 변화, 모델 범위의 변화, 모델 약점 대처로 인한 변화  
 4) 방법론과 정책: 현행 규제에 개편이나 새로운 규제 등 규제정책 변화에 따른 산출방법론의 변화로 인한 변동  
 5) 인수 및 처분: 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화  
 6) 환율변동: 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화  
 7) 기타: 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용  
 ※ 보고기간 동안의 위험가중자산 변화의 다른 요인들에 대해 공시하려면 7행과 8행 사이에 행을 추가할 수 있다.

## 마. 신용위험경감

### 1) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

	무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,082,106	1,243,360	1,102,226	824,292	643,068	-
2	채무증권	605,705	-	-	16,222	16,222	-
3	<b>합계</b>	<b>1,687,812</b>	<b>1,243,360</b>	<b>1,102,226</b>	<b>840,513</b>	<b>659,289</b>	-
4	그 중 부도 발생분	2,072	2,793	2,332	3,056	2,343	-



바. 거래상대방의 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

(단위: 억원)

구 분	금액
전분기 말 위험가중자산	해당사항 없음
자산규모	
거래상대방 신용도	
모델 갱신(내부모형법)	
방법론 및 정책(내부모형법)	
인수 및 종결	
환율변동	
기타	
금분기 말 위험가중자산	

12. 시장리스크

가. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2021년 3월말			2020년 12월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 <sup>주1)</sup>	계
채권	40,571	35,723	76,294	37,479	36,995	74,474
주식	357	743	1,100	0	137	137
파생상품 <sup>주2)</sup>	3,126,702	0	3,126,702	3,167,549	0	3,167,549
환포지션 <sup>주3)</sup>	28,436	0	28,436	13,263	0	13,263
기타 (단기상품)	103,482	0	103,482	93,845	0	93,845
<b>합계</b>	<b>3,299,547</b>	<b>36,466</b>	<b>3,336,013</b>	<b>3,312,136</b>	<b>37,132</b>	<b>3,349,268</b>

주 1) 원본보전형 시가 및 장부평가 대상 모두 신탁계정 포지션에 계산됨

주 2) 파생상품 포지션은 Notional 금액을 기준으로 하되, 통화관련 거래 중 원화대 외화거래는 외화금액, 외화간 거래는 수취통화금액 기준임

주 3) 환포지션은 통화별 순매입포지션의 합계액과 통화별 순매도포지션의 합계액 중 큰 금액에 금/은 포지션의 순매입 또는 순매도 포지션을 합한 금액임 (19.3분기부터 적용)

주 4) '21.3월말 환포지션은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음 ('21.3월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지션은 42,287억원임)

## 13. 유동성리스크

### 가. 정량적 공시

#### 1) 은행 고유의 난외 재무상태표의 위험을 감안하여 은행의 재무상태표 구조를 평가하거나 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 은행이 고안한(Customised) 측정 수단 또는 지표

- 당행은 다양한 위기 상황에서 유동성 리스크에 미치는 영향을 평가하고 그 취약점을 개선하여 은행의 안정적인 유동성을 유지하고자 매월 유동성 스트레스테스트를 실시하고 있습니다.
- 스트레스테스트는 유동성약정, 신용약정, 우발채무, CSA 추가 담보 제공액 등 다양한 난외 위험을 포함하여 실시중이며 미래의 1개월, 3개월 현금흐름 과부족을 산출합니다.

#### <'21년 3월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분	원화		외화	
	1개월	3개월	1개월	3개월
<b>스트레스 테스트 결과</b>				
A.잠재 유동성 필요액	-104,594	-159,229	-854	-1,918
유동성 약정	-27,698	-27,698	0	0
신용 약정	-26,708	-66,270	-394	-897
우발채무	-13,588	-28,661	-460	-1,021
CSA 추가담보 제공	-36,600	-36,600	0	0

#### 2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한

- 당행은 자금조달원에 대한 편중도 완화를 위해 다음과 같은 점검자료를 선정하고, 모니터링하면서 관리하고 있습니다.

구 분	항 목	Trigger Point	2021년 3월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	43.00%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 13% 2개월 24% 3개월 34%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	13.57%
	도매자금조달 비중	75% 이내	69.00%
	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	23.89%
외화	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	17.54%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	한국 28.51% 일본 20.79% 미국 11.24% 영국 3.86% 중국 10.48%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY10~30% EUR 1~10% CNY 8~20%	USD 48.03% JPY 22.07% EUR 3.67% CNY 8.30%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	9.71%



### 3) 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상의 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포저 및 자금 필요량

- 당행은 연결기준 유동성커버리지비율(LCR) 산출시 고유동성 자산의 유동성 이전제약(Liquidity Transfer Restrictions)이 없다고 판단되는 경우에도 바젤위원회의 규준에 따라 해외 자회사의 순현금유출을 초과하는 고유동성자산은 계산시 제외하여 보수적 기준을 적용하고 있습니다.

#### <해외법인 유동성커버리지비율(LCR) 현황>

(단위: 백만원)

고유동성자산		순현금유출액(E)	현금유출(C)	현금유입(D)	조정전 LCR(A/E)	조정후 LCR 주(B/E)
조정 전(A)	조정 후 <sup>주)</sup> (B)					
3,090,861	2,294,224	2,321,909	5,778,703	3,456,795	133.12%	98.81%

주) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

### 4) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(단위: 백만원)

공시항목구분	1개월 이내	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합계
<b>자산</b>	<b>123,321,030</b>	<b>38,913,281</b>	<b>43,252,337</b>	<b>73,145,808</b>	<b>116,203,044</b>	<b>72,005,934</b>	<b>466,841,434</b>
현금및예치금	23,879,428	563,440	601,425	87,661	0	0	25,131,954
당기손익-공정가치측정유가증권	22,729,621	753,878	210,021	600,025	50,082	0	24,343,627
파생상품자산	2,799,189	19,382	25,041	43,446	228,246	97,047	3,212,351
상각후원가측정대출채권	27,066,406	35,083,235	41,578,713	69,901,178	100,249,356	63,933,175	337,812,063
당기손익-공정가치측정대출채권	70,160	407,097	3,520	51,298	100,034	0	632,109
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	35,123,756	0	0	0	0	6,061,864	41,185,620
상각후원가측정유가증권	457,621	2,086,249	833,617	2,395,278	15,575,326	756,482	22,104,573
기타금융자산	11,194,849	0	0	66,922	0	1,157,366	12,419,137
<b>부채</b>	<b>229,346,721</b>	<b>37,175,466</b>	<b>39,611,355</b>	<b>68,128,688</b>	<b>34,475,040</b>	<b>6,025,998</b>	<b>414,763,268</b>
예수부채	191,467,967	32,102,502	33,900,449	55,947,782	14,085,931	2,264,445	329,769,076
당기손익-공정가치측정금융부채	513,747	496	1,572	2,116	20,920	0	538,851
파생상품부채	2,390,881	365	541	1,110	4,656	2,641	2,400,194
차입부채	6,443,458	2,348,036	2,389,908	3,652,008	4,170,914	1,097,602	20,101,926
사채	2,230,567	2,693,056	3,274,485	8,425,570	15,971,547	2,607,939	35,203,164
기타금융부채	26,300,101	31,011	44,400	100,102	221,072	53,371	26,750,057
<b>합계</b>	<b>-106,025,691</b>	<b>1,737,815</b>	<b>3,640,982</b>	<b>5,017,120</b>	<b>81,728,004</b>	<b>65,979,936</b>	<b>52,078,166</b>

## 나. 관리내용

### 1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

#### (1) 정기예금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,147,002	28,213	11,181	12,192	1,198,589



## (2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,290,207	370,292	206,542	683,746	2,550,786

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전취급하는 대출금은 한도약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류함

## (3) 원화 유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	29,748	41,345	76,044	95,758	242,894
금융채	58,676	92,460	23,834	11,492	186,462
지방채	309	1,116	1,794	7,120	10,339
사채	62,371	38,360	29,788	17,696	148,215
기타	46,202	635	1,222	15,081	63,141
<b>합계</b>	<b>197,306</b>	<b>173,915</b>	<b>132,682</b>	<b>147,147</b>	<b>651,050</b>

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

## 2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	7일 이내	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화자산	20,899	18,336	24,538	19,900	24,575	17,848	13,310	139,407
외화부채	17,395	14,630	23,530	20,050	28,219	25,019	9,630	138,472

## 14. 은행계정의 금리리스크

### 가. 정량적 공시

(1) 비만기성 예금에 정해진 평균 금리만기 : 2.5년(기간균등방식)

(2) 비만기성 예금에 정해진 최장 금리만기 : 5.0년

### <범주별 비만기성 예금의 핵심예금 비율 및 평균만기의 상한>

	핵심예금 비율 상한 (%)	핵심예금 평균만기 상한 (년)
소매/거래	90	5
소매/비거래	70	4.5
도매	50	4

주) 비핵심예금은 익일물 예금으로 간주하며 만기 '1일' 구간에 배분함.



## <금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(ΔEVE)		순이자이익변화(ΔNII)	
	2021년 3월말	2020년 12월말	2021년 3월말	2020년 12월말
평행증가	1,242	693	1,213	211
평행감소	2,442	2,640	941	1,152
단기하락/장기상승(steeper)	2,605	2,511		
단기상승/장기하락(flattener)	83	81		
단기금리상승	449	218		
단기금리하락	5,847	4,683		
<b>최대(ΔEVE, ΔNII)</b>	<b>5,847</b>	<b>4,683</b>	<b>1,213</b>	<b>1,152</b>
기간	2021년 3월말		2020년 12월말	
기분자본	267,290		262,491	

## 15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2021년 4월 30일 현재)

#### 1) 여신 금리결정체계

##### (1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함.

기준금리	주요 상품
시장금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 평생플러스 연금대출, 셀러리론, 불편한직장인대출S, 불편한직장인대출
COFIX 금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출
고정금리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출, 금리고정형 적격대출
수신금리	예금담보대출, 수익권담보대출

##### (2) 기업여신 금리결정체계

기업여신금리는 여신 기간별 조달금리에 교육세 등 조세원가와 신용보증기금 출연료 등 법적 비용, 은행의 업무취급 비용, 신용등급, 담보, 여신 기간 등에 따라 차등하여 적용되는 예상손실, 은행이 영업을 하기 위해 투입한 자기자본에 대한 적정수익률 등을 가산하여 산출되며, 동 산출금리에 해당 고객의 은행에 대한 기여도 등을 감안하여 최종적으로 결정됩니다. 고객별 여신금리의 차이는 주로 예상손실의 차등 적용에 따른 것으로서 예상손실은 고객의 신용등급과 담보제공 여부 등에 의하여 결정되는데, 이는 신용등급과 담보에 따라 예상손실률이 다르게 산출되기 때문입니다. 일반적인 여신은 위와 같은 기준에 따라 결정되지만, 정책자금대출 등은 차입기관 등의 정책을 반영하여 별도로 결정됩니다.



2) 수신금리 결정체계

(+) 시장금리	만기별 주요 시장금리 (CD 유통수익율, 채권금리 등)
(-) 제비용	지급준비율/예금보험료 및 업무원가
(±) 시장반영금리	자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 금리
(=) 기본금리	시장금리 - 제비용 ± 시장반영금리

나. 여·수신 상품별 금리 현황(2021년 4월 30일 현재)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분			신용등급별 <sup>주1)</sup> 현황			비고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	7~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.65	2.65	8.67	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	7~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.52	2.52	2.80	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	1.70	1.70	1.70	
기업대출 <small>주2) 주3)</small>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.76	7.85	12.00	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.79	7.89	12.00	

- 주 1) 정상등급을 대상으로 함
- 주 2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준
- 주 3) 상기 금리는 최대산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음

2) 수신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 <sup>주1)</sup>	최고금리 <sup>주2)</sup>	비고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.10	0.10	
신한S드림적금 (정기적립식)	6개월	0.55	0.55	
	1년	0.60	1.00	
	2년	0.65	1.05	
	3년	0.75	1.15	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	0.40	0.40	
	6개월	0.50	0.50	
	1년	0.60	0.60	
	2년	0.70	0.70	
	3년	0.80	0.80	
	4년	1.10	1.10	
5년	1.10	1.10		

- 주 1) 기본고시금리 기준
- 주 2) 일반우대금리 기준





## 16. 금융사고 발생현황

### 가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 <sup>주)</sup> 기준	2021년도 1분기	2020년도 4분기	2020년도 3분기	2020년도 2분기
~ 10억원미만	2	1	2	3
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
<b>총 계</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

주) 금융사고의 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수에 상금액은 감안하지 않음)

### 나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2021년도 1분기	2020년도 4분기	2020년도 3분기	2020년도 2분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	-	1	1
	도난피탈	-	-	-	1
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	2	-	-	-
	사적금전대차	-	1	-	-
	기타	-	-	1	1
<b>총 계</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	

주) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타'로 분류

## 17. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



18. 민원건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 금융감독원의 「은행업감독업무시행세칙」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
  - 당 분기 : 2021년 1분기 (2021.1.1. ~ 2021.3.31.)
  - 직전 분기 : 2020년 4분기 (2020.10.1. ~ 2020.12.31.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	
자체민원 <sup>주1)</sup>	61	8.93	56	0.23	9.52	0.21	
대외민원 <sup>주2)</sup>	46	-13.21	53	0.17	-15	0.20	
<b>합계</b>	<b>107</b>	<b>-1.83</b>	<b>109</b>	<b>0.40</b>	<b>-2.44</b>	<b>0.41</b>	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원  
 2) 금융감독원 등 타기관에서 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 회사에 사실 조화를 요청한 민원(해당 기관에서 이첩 또는 사실 조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비고
	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	
유 형	수신	11	0.00	11	0.04	0.00	0.04
	여신	28	0.00	28	0.10	0.00	0.10
	외환업무	2	100.00	1	0.02	100.00	0.01
	신용카드 <sup>주1)</sup>	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	기 타 <sup>주2)</sup>	63	-4.55	66	0.29	16.00	0.25
<b>합계</b>	<b>107</b>	<b>-1.83</b>	<b>109</b>	<b>0.46</b>	<b>12.20</b>	<b>0.41</b>	

주 1) 체크카드 포함  
 2) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지오류, 직원응대 등

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비고
	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	2021년 1분기	증감률(%)	2020년 4분기	
수신	정기 예·적금	5	400.00	1	0.02	100.00	0.01
	그 외 수신	6	-40.00	10	0.02	-33.33	0.03
여신	주택담보대출	4	-33.33	6	0.01	-50.00	0.02
	신용대출	5	-16.67	6	0.02	0.00	0.02
	그 외 여신	19	18.75	16	0.07	16.67	0.06
신용카드 <sup>주)</sup>	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01	
방카슈랑스	4	100.00	2	0.02	100.00	0.01	
펀드	25	-24.24	33	0.1	-23.08	0.13	
기타	36	12.50	32	0.14	16.67	0.12	
<b>합계</b>	<b>107</b>	<b>-1.83</b>	<b>109</b>	<b>0.41</b>	<b>0.00</b>	<b>0.41</b>	

주) 체크카드 포함



19. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		부문별 평가 결과		
		2019년도	2018년도	2017년도
계량 부문	1. 민원건수	보통	보통	양호
	2. 민원처리기간	보통	양호	양호
	3. 소송건수	양호	양호	보통
	4. 영업 지속가능성	우수	우수	양호
	5. 금융사고	양호	양호	보통
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	양호	우수
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	보통	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	미흡	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	양호	우수	양호
	10. 소비자정보 공시	우수	우수	양호

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음  
 2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음  
 3) 회사별 평가결과조회는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가부문

구 분		평가부문
계량 부문	1. 민원건수	금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 및 자율조정민원 등은 제외)
	2. 민원처리기간	금감원에 접수된 민원 평균처리기간(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3. 소송건수	소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5. 금융사고	금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10. 소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부



20. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2021년 3월 31일)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	최초 부여수량	당기변동수량		총변동수량		미행사 수량	행사기간	행사 가격	증가
						행사	취소	행사	취소				
신상훈	등기임원	2008년 3월19일	현금 차액 보상	보통주	44,000	-	-	-	29,511	14,489	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053	37,450
이정원	미등기임원				8,250	-	-	-	1,265	6,985			
<b>합계</b>					<b>52,250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,776</b>	<b>21,474</b>			

- 주 1) 미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격: 49,053원
- 2) 부여수량은 신한금융지주 부여 수량 기준으로 작성함
- 3) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행 수량이 포함되었으며, 미행사수량은 신한은행 행사 이행 수량 기준으로 작성함
- 4) 상기 주식매수선택권의 행사기간 및 행사보류 여부는 2017년도 제2회 정기이사회(2017.5.18), 2017년도 제9회 정기이사회(2017.9.18)에서 결의함
- 5) 관계는 부여일 기준의 직책임

나. 주식매수선택권 부여 조건

1) 2008년 주식매수선택권 부여분

- (1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 증가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)
- (2) 행사수량  
- 경영진/사외이사: 추가상승을 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
- (3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2011년 3월 19일 ~ 2015년 3월 18일)

다. 연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2021.01.01 ~ 2021.03.31)

해당사항 없음

2) 행사(2021.01.01 ~ 2021.03.31)

해당사항 없음

3) 취소(2021.01.01 ~ 2021.03.31)

해당사항 없음



## 21. 분기재무상태표(은행계정)

제190(당)기 1분기말 2021년 3월 31일 현재  
 제189(전기) 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당)기 1분기말		제189(전기) 기말	
<b>자 산</b>				
1. 현금및예치금	20,756,069		22,800,031	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	22,078,165		19,723,740	
3. 파생상품자산	3,002,559		4,581,535	
4. 상각후원가측정대출채권	284,242,597		274,657,638	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	602,841		844,469	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	39,808,817		38,267,012	
7. 상각후원가측정유가증권	19,446,897		19,062,390	
8. 유형자산	2,257,508		2,266,513	
9. 무형자산	467,084		441,913	
10. 관계기업등에대한투자자산	2,265,872		2,255,443	
11. 투자부동산	605,676		610,085	
12. 확정급여자산	24,862		14,750	
13. 당기법인세자산	7,049		2,363	
14. 이연법인세자산	103,276		169,622	
15. 기타자산	12,310,844		10,986,218	
16. 매각예정비유동자산	30,294		32,988	
<b>자 산 총 계</b>		<b>408,010,410</b>		<b>396,716,710</b>
<b>부 채</b>				
1. 예수부채	301,283,600		291,132,556	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	538,851		539,564	
3. 파생상품부채	2,545,390		4,188,763	
4. 차입부채	19,464,170		20,393,392	
5. 사채	31,005,216		32,170,986	
6. 확정급여부채	-		-	
7. 총당부채	437,673		371,745	
8. 당기법인세부채	280,345		232,282	
9. 기타부채	26,228,008		21,162,376	
<b>부 채 총 계</b>		<b>381,783,253</b>		<b>370,191,664</b>
<b>자 본</b>				
1. 자본금	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권	1,586,662		1,586,662	
3. 자본잉여금	398,080		398,080	
4. 자본조정	6,558		8,148	
5. 기타포괄손익누계액	-348,560		-278,057	
6. 이익잉여금	16,656,339		16,882,135	
(대손준비금 적립액)	(2,276,212)		(2,195,634)	
(대손준비금 전입(환입)필요액)	(120,704)		(80,578)	
(대손준비금 전입(환입)예정액)	(120,704)		(80,578)	
<b>자 본 총 계</b>		<b>26,227,157</b>		<b>26,525,046</b>
<b>부채와자본총계</b>		<b>408,010,410</b>		<b>396,716,710</b>

## 22. 분기포괄손익계산서(은행계정)

제190(당)기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지  
 제189(전)기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당)기 1분기		제189(전)기 1분기	
<b>I. 영업이익</b>		<b>827,887</b>		<b>711,688</b>
(1) 순이자손익		1,368,101		1,288,833
1. 이자수익	1,986,800		2,306,123	
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	41,787		63,439	
기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익	1,945,013		2,242,684	
2. 이자비용	618,699		1,017,290	
(2) 순수수료손익		237,850		254,324
1. 수수료수익	295,258		310,288	
2. 수수료비용	57,408		55,964	
(3) 배당수익		11,331		8,792
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		162,013		140,288
(5) 외환거래손익		-52,105		-86,299
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		35,443		65,148
(7) 신용손실충당금전입		50,758		97,071
(8) 일반관리비		650,310		657,488
(9) 기타영업손익		-233,678		-204,839
<b>II. 영업외손익</b>		<b>-62,517</b>		<b>5,181</b>
<b>III. 법인세비용차감전순이익</b>		<b>765,370</b>		<b>716,869</b>
<b>IV. 법인세비용(수익)</b>		<b>194,056</b>		<b>172,906</b>
<b>V. 분기순이익</b>		<b>571,314</b>		<b>543,963</b>
(대손준비금 반영후 조정이익 당기: 450,610백만원 전기: 461,104백만원)				
<b>VI. 기타포괄손익</b>		<b>-83,801</b>		<b>-42,250</b>
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		-80,531		-10,196
1. 해외사업환산손익	12,769		9,778	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-93,300		-19,974	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-3,270		-32,054
1. 확정급여제도의 재측정요소	0		0	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-3,270		-32,054	
<b>VII. 분기총포괄이익</b>		<b>487,513</b>		<b>501,713</b>
<b>VIII. 주당이익</b>				
1. 기본주당이익		352원		337원
2. 희석주당이익		352원		337원



2021

**Shinhan Bank**

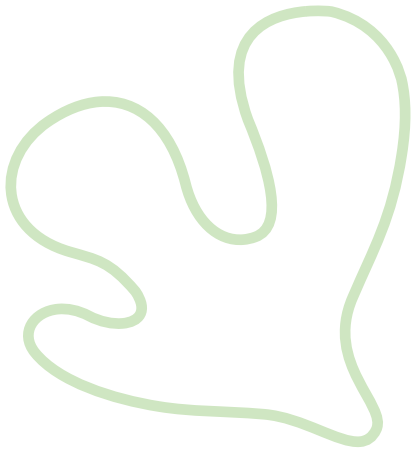
Report



## 신탁현황

[48] 23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황  
(2021년 3월기준)

[48] 24. 신탁계정 재무제표



## 23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2021년 3월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일이후
연금 저축 신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	0.15	0.49	0.15	0.15	4.82
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	0.16	0.55	0.21	0.16	4.70
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	0.78	0.56	0.44	0.78	3.71
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	0.77	0.59	0.44	0.77	3.82
신개인 연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	0.30	0.48	0.25	0.30	5.34
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	0.17	0.36	0.12	0.17	4.60
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	0.89	0.60	0.51	0.89	4.09
개인연금신탁		개인연금신탁(구신한)	1.52	1.92	1.74	1.52	6.02
		개인연금신탁(구조홍)	1.52	1.92	1.74	1.52	5.69

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월 까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

① 연금저축신탁, 신개인연금신탁 =  $\frac{\text{비교기말기준가격} - \text{비교기초기준가격}}{\text{비교기초기준가격}} \times 100 \times (365/\text{경과일수})$

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술 평균

## 24. 신탁계정 재무제표

### 가. 재무상태표

(당)1분기말 : 2021년 3월 31일 현재  
전 기 말 : 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	(당)1분기말		전기말	
[자 산]				
<b>I. 현금·예치금</b>		<b>20,935,175</b>		<b>21,002,736</b>
<b>II. 증권</b>		<b>22,197,067</b>		<b>21,426,507</b>
주 식	498,893		564,963	
국 채	886,291		812,005	
금융채	1,697,649		1,908,978	
지방채	162,011		172,497	
사 채	11,343,472		11,756,460	
외화증권	894,571		850,999	
매입어음	1,601,927		987,727	
기타증권	5,112,253		4,372,878	
<b>III. 금전채권</b>		<b>37,163,505</b>		<b>38,019,480</b>
부동산저당대출	117		117	
수익권담보대출	251,248		251,150	
보증대출	-		2	
증서대출	93,435		96,584	
어음대출	-		-	
기타대출	31		31	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	8,030,000		7,492,296	
기타금전채권	28,788,674		30,179,300	





계정과목	(당)1분기말		전기말	
IV. 부동산과실물자산		12,313,130		12,709,600
V. 기타자산		3,103,234		3,111,275
미수수익	267,720		265,581	
미수금	6,875		64,124	
잡자산	12,810		14,997	
고유계정대	2,815,829		2,766,573	
VI. 채권평가충당금(-)		214		159
<b>자 산 총 계</b>		<b>95,711,897</b>		<b>96,269,439</b>

(단위: 백만원)

계정과목	(당)1분기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		53,187,842		51,997,779
불특정금전신탁합동운용	827		827	
적립식목적신탁합동운용	5,812		5,936	
가계금전신탁합동운용	10,965		11,093	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,601		2,621	
기업금전신탁합동운용	653		661	
국민주신탁합동운용	451		456	
개인연금신탁합동운용	1,544,595		1,573,551	
가계장기신탁합동운용	3,493		3,510	
근로자우대신탁합동운용	864		872	
신종적립신탁합동운용	1,997		2,011	
퇴직신탁운용	15,609		15,938	
특정금전신탁	21,903,753		20,663,213	
추가금전신탁	129		135	
신개인연금신탁합동운용	66,222		66,492	
신노후생활연금신탁합동운용	889		915	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	2,370,274		2,399,455	
퇴직연금신탁	27,258,675		27,250,060	
II. 재산신탁		41,186,974		42,963,406
유가증권의신탁	4,524		4,524	
금전채권의신탁	28,869,320		30,249,282	
동산의신탁	13,522		13,522	
부동산의신탁	12,299,608		12,696,078	
III. 공약신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		1,337,081		1,308,254
선수수익	20,057		21,817	
미지급비용	1,191,309		1,136,923	
잡부채	7,633		31,276	
특별유보금	118,082		118,238	
<b>부 채 총 계</b>		<b>95,711,897</b>		<b>96,269,439</b>



## 나. 포괄손익계산서

(당)1분기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 3월 31일 까지  
 (전)1분기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 3월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	(당)1분기		(전)1분기	
[신탁이익]				
<b>I. 예치금이자</b>		<b>72,899</b>		<b>88,927</b>
<b>II. 증권이자</b>		<b>175,568</b>		<b>165,304</b>
국채이자	4,138		3,867	
금융채이자	9,515		10,481	
지방채이자	668		228	
사채이자	135,765		133,855	
배당금수익	1,582		2,374	
외화증권이자	11,163		9,678	
매입어음이자	4,238		2,006	
기타증권이자	8,499		2,815	
<b>III. 금전채권이자</b>		<b>19,258</b>		<b>29,367</b>
부동산저당대출이자	1		1	
수익권담보대출이자	1,903		2,441	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	619		1,312	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	-		-	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	15,038		22,916	
기타금전채권이자	1,697		2,697	
<b>IV. 증권관련수익</b>		<b>142,791</b>		<b>48,440</b>
증권매매이익	84,750		25,715	
증권상환이익	54,227		2,430	
증권평가이익	3,814		20,295	
<b>V. 파생상품거래이익</b>		<b>125</b>		<b>5</b>
<b>VI. 수수료수익</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>VII. 기타수익</b>		<b>10,172</b>		<b>39,490</b>
고유계정대이자	2,622		9,252	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	72		54	
기타잡수익	7,478		30,184	
<b>VIII. 특별유보금환입</b>		<b>1,031</b>		<b>511</b>
<b>수익총계</b>		<b>421,844</b>		<b>372,044</b>



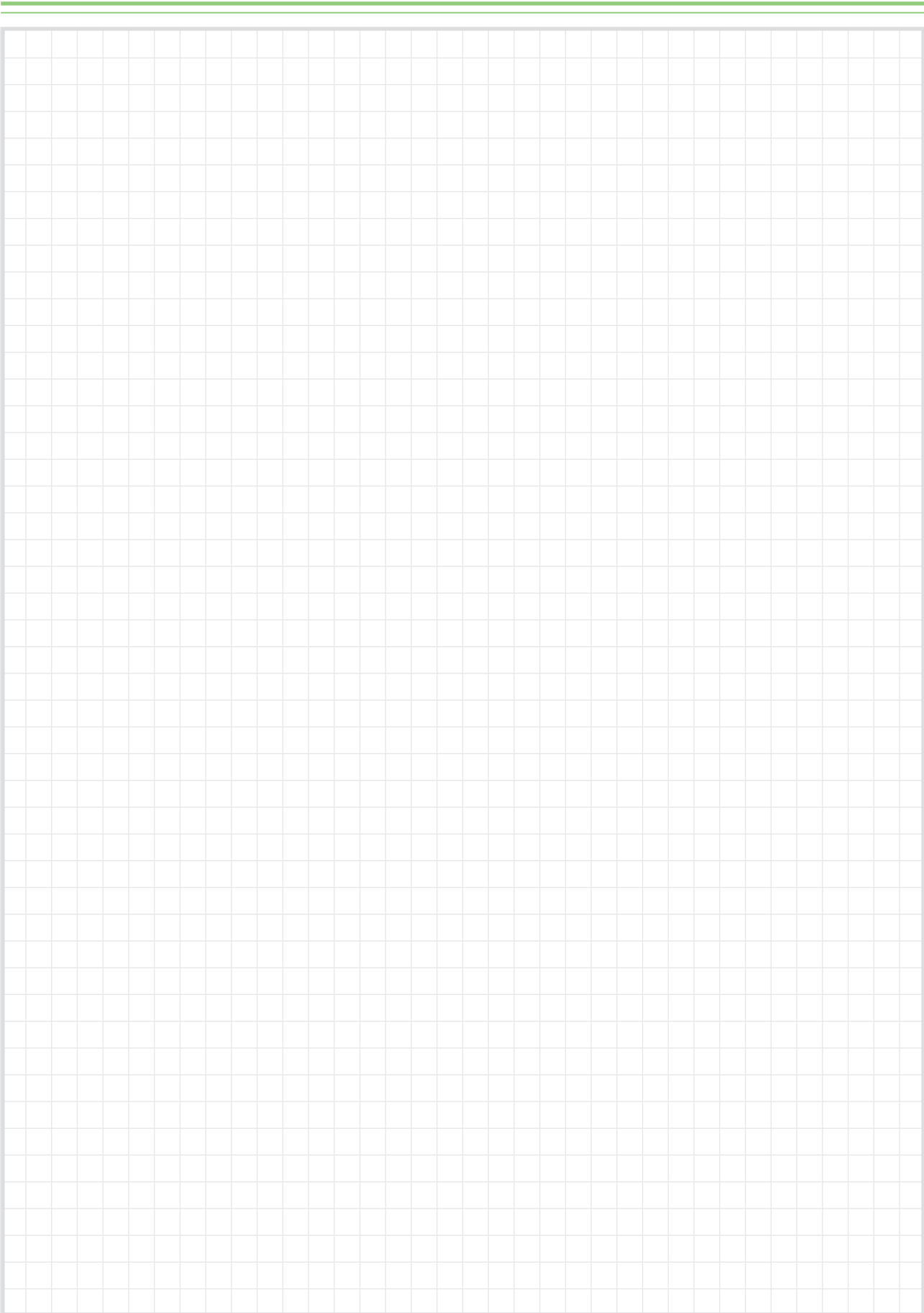
(단위: 백만원)

계정과목	(당)1분기		(전)1분기	
[신탁손실]				
<b>I. 금전신탁이익</b>		<b>330,207</b>		<b>50,367</b>
불특정금전신탁이익	7		7	
적립식목적신탁이익	9		15	
가계금전신탁이익	8		20	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	4		6	
기업금전신탁이익	-		1	
국민주신탁이익	-31		-133	
개인연금신탁이익	5,785		10,222	
가계장기신탁이익	2		7	
근로자우대신탁이익	-		1	
신종적립신탁이익	5		2	
퇴직신탁이익	12		55	
특정금전신탁이익	202,488		162,920	
추가금전신탁이익	-		-	
신개인연금신탁이익	70		240	
신노후생활연금신탁이익	-		3	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	3,836		-15,484	
퇴직연금신탁이익	118,012		-107,515	
<b>II. 재산신탁이익</b>		<b>1,811</b>		<b>3,025</b>
유가증권신탁이익	40		43	
금전채권신탁이익	1,771		2,982	
부동산신탁이익	-		-	
<b>III. 공익신탁이익</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>IV. 차입금이자</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>V. 증권관련비용</b>		<b>27,375</b>		<b>253,997</b>
증권매매손실	18,586		33,446	
증권상환손실	3,102		15,375	
증권평가손실	5,687		205,176	
<b>VI. 파생상품손실</b>		<b>-</b>		<b>364</b>
<b>VII. 수수료비용</b>		<b>13,066</b>		<b>10,448</b>
<b>VIII. 기금출연료</b>		<b>1,736</b>		<b>1,802</b>
신용보증기금출연금	-		37	
신탁보험료	1,736		1,765	
<b>IX. 신탁보수</b>		<b>46,687</b>		<b>50,739</b>
<b>X. 기타비용</b>		<b>88</b>		<b>55</b>
채권평가충당금전입	83		45	
기타잡비용	5		10	
<b>XI. 특별유보금전입</b>		<b>874</b>		<b>1,247</b>
<b>비용 총 계</b>		<b>421,844</b>		<b>372,044</b>

# MEMO

---

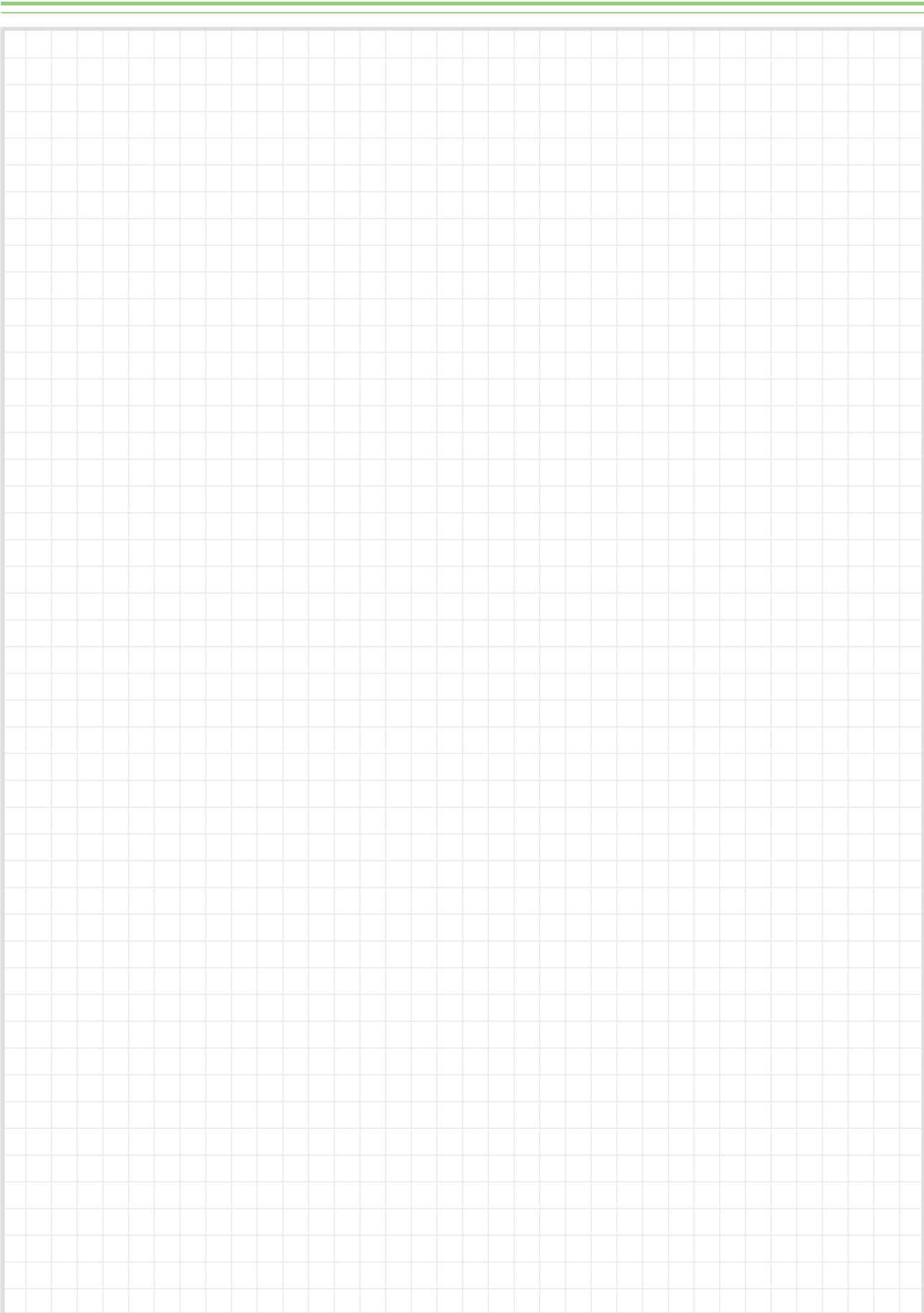
---

A large rectangular area filled with a light gray grid pattern, intended for writing the content of the memo. The grid consists of small, uniform squares.

# MEMO

---

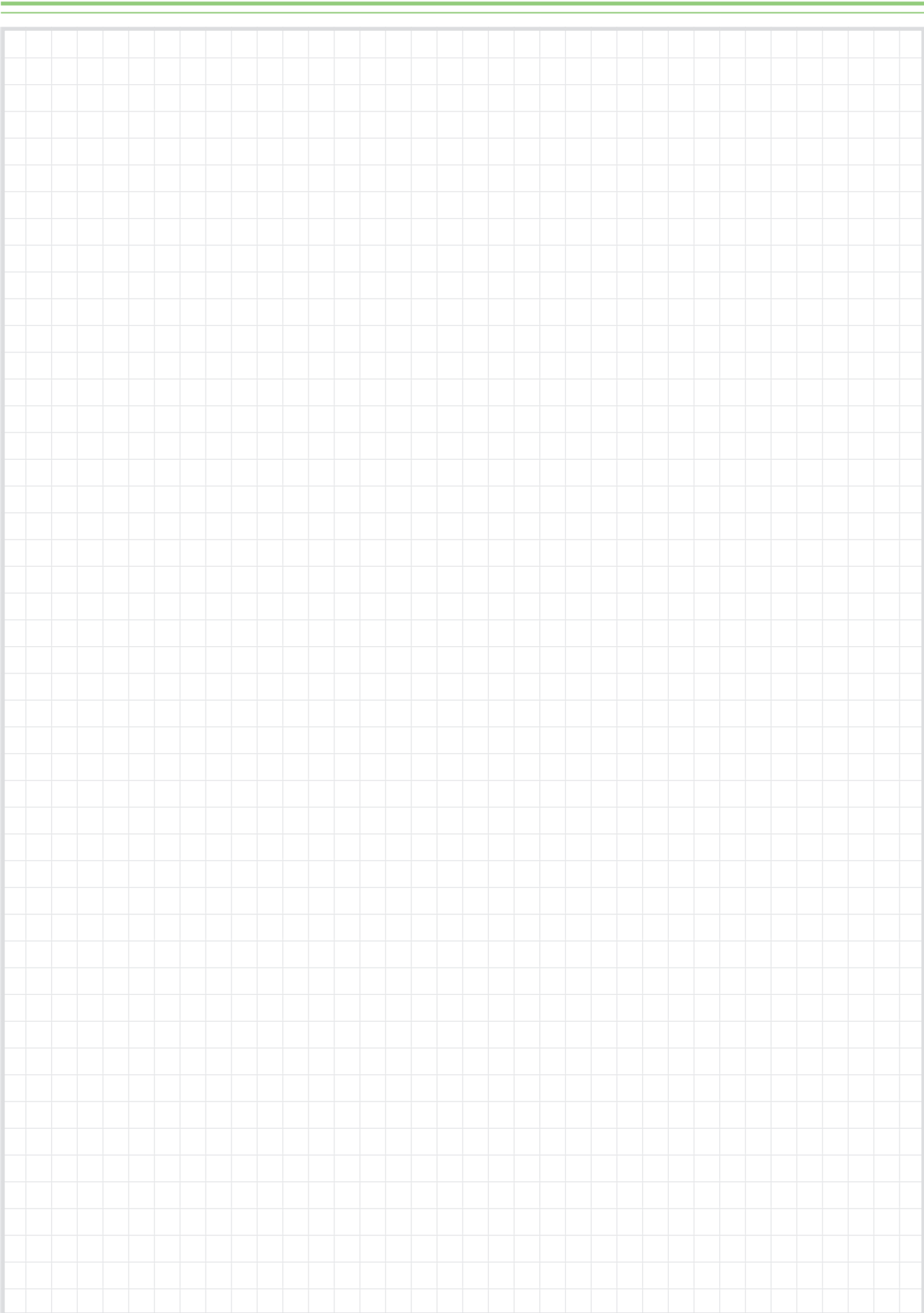
---

A large rectangular area filled with a light gray grid pattern, intended for writing the content of the memo. The grid consists of small, uniform squares.

# MEMO

---

---

A large rectangular area filled with a light gray grid pattern, intended for writing the content of the memo. The grid consists of small, uniform squares.

영업점 비치기간  
2022. 3. 31까지

미래를 함께 하는  
따뜻한 금융  
Your Companion for the Future



**신한은행**  
[www.shinhan.com](http://www.shinhan.com)