

2021년 상반기 

신한은행 현황

2021 Shinhan Bank Report
www.shinhan.com



CONTENTS

신한은행현황 3

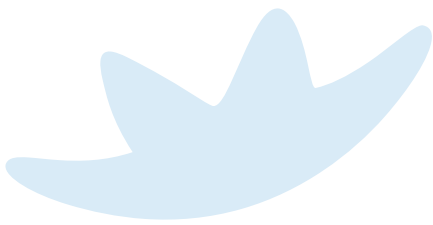
1. 수익성
2. 생산성
3. 건전성
4. 유동성
5. 자본적정성
6. 영업규모
7. 유가증권투자 및 운용현황
8. 외화자산·부채
9. 파생상품 현황
10. 리스크관리 개요
11. 신용리스크
12. 운영리스크
13. 시장리스크
14. 유동화 익스포저
15. 유동성리스크
16. 주식 은행계정 포지션
17. 은행계정의 금리리스크
18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
19. 금융사고 발생현황
20. 유동성커버리지비율 위반사실
21. 민원건수
22. 금융소비자보호 실태평가 결과
23. 주식매수선택권 부여내용
24. 주주 및 임원과의 거래내역
25. 기업신용위험상시평가 추진 현황
26. 출연금
27. 반기재무상태표
28. 반기포괄손익계산서

신탁현황 89

29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
30. 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
- [12] 5. 자본적정성
- [24] 6. 영업규모
- [24] 7. 유가증권투자 및 운용현황
- [25] 8. 외화자산 · 부채
- [27] 9. 파생상품 현황
- [32] 10. 리스크관리 개요
- [33] 11. 신용리스크
- [56] 12. 운영리스크
- [58] 13. 시장리스크
- [61] 14. 유동화 익스포져
- [67] 15. 유동성리스크
- [70] 16. 주식 은행계정 포지션
- [71] 17. 은행계정의 금리리스크
- [72] 18. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- [74] 19. 금융사고 발생현황
- [74] 20. 유동성커버리지비율 위반사실
- [75] 21. 민원건수
- [76] 22. 금융소비자보호 실태평가 결과
- [77] 23. 주식매수선택권 부여내용
- [78] 24. 주주 및 임원과의 거래내역
- [86] 25. 기업신용위험상시평가 추진 현황
- [86] 26. 출연금
- [87] 27. 반기재무상태표(은행계정)
- [88] 28. 반기포괄손익계산서(은행계정)



1. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월	2020년 6월	증 감
총당금적립전이익(A)	17,659	17,789	-130
제충당금전입액(B)	1,451	3,976	-2,526
대손상각비	813	3,172	-2,359
지급보증충당금	16	46	-30
퇴직급여	622	642	-20
미사용약정충당금	0	108	-108
기타충당금	-	9	-9
제충당금환입액(C)	191	19	172
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	11	19	-8
미사용약정충당금	154	-	154
기타충당금	27	-	27
법인세비용(D)	4,165	3,512	653
당기순이익(A-B+C-D)	12,234	10,319	1,915
대손준비금 전입(환입) 필요액	1,933	-94	2,027
대손준비금 반영후 당기순이익	10,301	10,413	-112
총자산순이익율(ROA)	0.61%	0.55%	0.06%p
자기자본순이익율(ROE)	9.31%	8.22%	1.09%p
원화에대금리차(a-b)	1.69%	1.69%	0.00%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.47%	2.92%	-0.44%p
원화예수금평균이자율(b)	0.79%	1.23%	-0.44%p
명목순이자마진(NIM)	1.39%	1.40%	-0.01%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월	2020년 6월	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	1.23	1.23	0.00
	예수금	253	228	25
	원화예수금	244	220	23
	대출금	194	173	21
	원화대출금	190	169	21
평균국내인원(명)	13,643	13,903	-260	
1영업점당	예수금	4,415	3,937	478
	원화예수금	4,252	3,808	444
	대출금	3,388	2,995	393
	원화대출금	3,316	2,924	393
평균국내영업점수(개)	782	805	-23	

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성



3. 건전성

(단위: 억원)

구분	2021년 6월	2020년 6월	증감
총여신	2,922,473	2,682,313	240,160
기업	1,633,079	1,483,009	150,070
가계	1,289,395	1,199,304	90,090
신용카드	-	-	-
고정이하여신	10,107	11,666	-1,560
고정이하여신비율	0.35%	0.43%	-0.09%p
기업	6,938	7,891	-953
가계	3,169	3,776	-607
신용카드	-	-	-
무수익여신	8,314	9,468	-1,154
무수익여신비율	0.28%	0.35%	-0.07%p
기업	5,822	6,506	-684
가계	2,492	2,962	-470
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	133.54%	126.34%	7.20%p
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	13,496	14,740	-1,244
고정이하여신(B)	10,107	11,666	-1,560
연체율 ^{주1)}			
총대출채권 기준	0.25%	0.30%	-0.05%p
(계절조정 후)	0.26%	0.32%	-0.06%p
기업대출 기준 ^{주2)}	0.31%	0.34%	-0.03%p
(계절조정 후)	0.32%	0.37%	-0.05%p
가계대출 기준 ^{주2)}	0.21%	0.28%	-0.08%p
(계절조정 후)	0.22%	0.30%	-0.08%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 2분기)

(단위: %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액 (평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액 (평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1	총고유동성자산(HQLA)	660,165
현금유출액		
2	소매 및 중소기업 예금	1,471,841
3	안정적 예금(stable deposits)	483,671
4	불안정 예금(less stable deposits)	951,961
5	무담보부 도매자금조달	1,063,422
6	영업적 예금(operational deposits)	91,444
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	958,438
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	13,540
9	담보부 도매자금조달	53
10	추가 현금유출액	884,602
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	22,067
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-
13	신용 및 유동성 약정	862,535
14	기타 계약상 자금제공 채무	119,881
15	기타 우발성 자금제공 채무	225,522
16	총현금유출액	992,267
현금유입액		
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	34,327
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	271,140
19	기타 현금유입액	89,450
20	총현금유입액	394,917
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}	632,252
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}	711,054
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})	88.97%
	고유동성자산 CAP	27,913

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	90.29%	88.31%	88.21%	89.91%
고유동성자산	661,858	665,061	654,243	654,684
Level 1 자산	581,511	584,051	574,894	578,811
Level 2 자산	80,347	81,010	79,349	75,873

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	634,822	636,615	625,914	632,252
(고유동성자산 CAP)	27,036	28,446	28,329	27,913
순현금유출	703,116	720,933	710,462	711,054
현금유출	988,560	998,581	990,520	992,267
현금유입	285,445	277,648	280,057	281,212
LCR	90.29%	88.31%	88.21%	88.97%

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	119,913	119,509	118,735	119,380
소매	94,583	94,742	94,234	94,509
중소기업	25,330	24,767	24,501	24,871
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	580,690	582,298	565,964	576,033
비금융기업	188,102	177,550	177,291	181,144
국가	16,724	16,906	15,274	16,273
중앙은행	16	46	46	36
공공기관	96,010	90,725	89,797	92,246
MDB	0	0	0	0
은행	57,806	60,079	56,558	58,056
비은행금융기관	203,928	218,930	208,986	210,219
기타법인(SPC등)	18,104	18,061	18,012	18,059
정상 익스포져로부터의 현금유입액	192,797	185,315	184,365	187,596
소매	9,226	8,896	8,900	9,013
중소기업	13,773	15,215	14,728	14,541
비금융기업	57,634	60,516	59,468	59,144
중앙은행	25,674	25,015	12,956	21,034
금융회사	85,632	74,849	87,458	83,018
기타법인(SPC등)	858	823	856	847

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	50,540	50,976	46,828	49,375
외화콜론	27,022	21,442	23,536	24,122
매입외환	14,544	14,916	14,659	14,696
미회수내국환채권	28,075	24,269	20,000	24,107
콜머니	11,127	10,060	6,467	9,178
미지급내국환채무	54,618	44,961	29,519	42,941
신탁계정차	68,183	56,491	58,491	61,272

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	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	13,513
합계	13,513

(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	종합계정 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) ^{주)}	당분기 평균
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	112.73%	97.50%	127.78%	110.44%	112.60%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	4,665	4,722	4,692	4,564	4,688
(B) 월평균 외화 순현금유출액	4,138	4,843	3,672	4,132	4,163

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 6월	2020년 6월	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	13.65	14.05	-0.40%p

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

라. 순안정자금조달비율

<2021년 2분기말 기준>

(단위: 억원, %)

구 분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	270,183	270,183
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	270,183	270,183
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	831,752	627,289	3,637	27,577	1,368,485
5	LCR 정의상 안정적 예금	334,862	155,102	-	-	465,465
6	LCR 정의상 불안정적 예금	496,890	472,187	3,637	27,577	903,019
7	도매자금조달	863,741	885,465	400,797	299,069	1,007,688
8	영업적 예금(operational deposits)	92,116	-	-	-	46,058
9	기타 도매자금조달	771,625	885,465	400,797	299,069	961,630
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	131,113	98,751	-	30,889	1,639
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	18,096	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	131,113	98,751	-	12,792	1,639
14	총 안정자금가용금액(ASF)	1,826,605	1,611,506	404,434	627,717	2,647,995
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	166,574	122,388	86,774	453,740	214,740
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	19,201	1,021,407	799,414	1,518,097	2,057,177
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	103,445	11,728	30,580	51,961

(단위: 억원, %)

구 분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	799,523	719,468	929,158	1,469,542
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	163,047	168,261	328,001	364,727
22	주택담보대출	-	48,175	48,010	470,827	399,580
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	38,934	38,544	271,597	220,244
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	19,201	70,265	20,208	87,532	136,094
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	199,137	53,468	1,621	41,844	120,800
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	241	-	-	-	205
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	458	389
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	24,542	6,445
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	4,125	4,125
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	198,897	53,468	1,621	12,720	109,636
32	난외 재무상태표 계정	1,195,585	-	-	-	57,839
33	총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,580,497	1,197,264	887,810	2,013,682	2,450,556
34	순안정자금조달비율(%)					108.06%

<2021년 1분기말 기준>

(단위: 억원, %)

구 분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	264,050	264,050
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	264,050	264,050
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	807,978	635,173	3,732	27,531	1,354,682
5	LCR 정의상 안정적 예금	337,209	161,927	-	-	474,180
6	LCR 정의상 불안정적 예금	470,769	473,245	3,732	27,531	880,503
7	도매자금조달	819,907	820,190	438,748	279,349	998,857
8	영업적 예금(operational deposits)	89,518	-	-	-	44,759
9	기타 도매자금조달	730,389	820,190	438,748	279,349	954,098
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	153,376	119,655	-	34,217	1,857
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	22,705	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	153,376	119,655	-	11,512	1,857
14	총 안정자금가용금액(ASF)	1,781,261	1,575,018	442,480	605,147	2,619,446



(단위: 억원, %)

구 분	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	192,246	144,795	71,276	445,019	208,121
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	17,924	1,081,963	696,021	1,507,616	2,026,415
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	97,569	11,174	30,027	50,249
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	860,866	615,836	922,590	1,439,209
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	170,137	145,120	328,689	353,683
22	주택담보대출	-	56,939	44,177	460,059	395,177
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	47,691	33,334	261,475	215,661
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	17,924	66,588	24,833	94,940	141,781
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	160,908	53,004	1,909	46,429	120,623
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	246	-	-	-	209
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	454	386
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	30,017	7,312
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	5,099	5,099
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	160,662	53,004	1,909	10,858	107,617
32	난외 재무상태표 계정	1,202,167	-	-	-	58,244
33	총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,573,245	1,279,761	769,206	1,999,063	2,413,404
34	순안정자금조달비율(%)					108.54%

마. 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

① 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위: 억원)

구 분	전분기말	당분기말	증감
순안정자금조달비율	108.54%	108.06%	-0.48%p
안정자금 가용금액	2,619,446	2,647,995	28,549
안정자금 조달필요금액	2,413,404	2,450,556	37,152

② 당분기말 순안정자금조달비율의 결정 요인과 전분기대비 순안정자금조달비율 변동요인

- 2021년 2분기 순안정자금조달비율은 108.06%로써 전분기 대비 0.48%p 감소한 수치로 이는 안정자금가용금액 2.9조원 증가에도 안정자금 조달필요금액 3.7조원 증가에 기인함.

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 연결재무 상태표상의 차이가 발생하고 있습니다.

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

	자회사
A (완전연결) ^{주)}	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

해당사항 없음



2) BIS 자기자본(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월말		2021년 3월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	83,285	K+M	83,297	K+M
2	이익잉여금	188,246	O	181,378	O
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-6,118	N+U	-5,609	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분		R		R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	265,413		259,066	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	591	F	591	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	4,857	F	5,062	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	154	H	152	H
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익				
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액			767	
13	유동화증권 거래관련 매각익				
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	1	Q	1	Q
15	확정급여형 연금 자산	543		173	
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				
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정				
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	6,146		6,747	
29	보통주자본 총계	259,268		252,319	
기타기본자본 : 항목					
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	2,099	L

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월말		2021년 3월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
34		S		S
35				
36	14,970		14,970	
기타기본자본 관련 공제항목				
37				
38				
39				
40				
41				
42				
43				
44	14,970		14,970	
45	274,238		267,290	
보완자본				
46	35,510	W	32,815	W
47	2,400		2,400	
48		T		T
49				
50	5,124	B	4,984	B
51	43,035		40,198	
보완자본 관련 공제항목				
52				
53				
54				
54a				
55				
56				
57				
58	43,035		40,198	
59	317,273		307,488	
60	1,696,903		1,706,455	
자본비율 및 추가자본 부과				
61	15.28%		14.79%	
62	16.16%		15.66%	
63	18.70%		18.02%	



(단위: 억원)

구 분		2021년 6월말		2021년 3월말	
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.01%		8.00%	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%		2.50%	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.01%		0.00%	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%		1.00%	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.27%		6.78%	
국가별 차이					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
차감 금액 이하의 금액					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	4,131	A+C+E+V	3,796	A+C+E+V
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	558	D+G+I	572	D+G+I
74	모기지서비스권리				
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,586	H	1,604	H
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용					
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,974		4,984	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,974		4,984	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	150			
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	150			
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)					
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한				
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액				
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	2,099		2,099	
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		16,600	

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액
 2) 2021년 6월말 참조의 영문표시는 후면 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조
 3) 2021년 3월말 참조의 영문표시는 2021년 3월말 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
A. 자산총계	4,458,711	4,458,700		주1)
1. 현금및예치금	214,102	214,102		
2. 단기매매금융자산	227,780	227,771		주1)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		2,544	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)			I	
3. 파생상품자산	24,556	24,556		
4. 대출채권	3,161,339	3,161,339		주1)
(대손충당금(-))		5,124	B	
5. 매도가능증권	421,201	421,201		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,587	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		83	D	
6. 만기보유증권	204,560	204,560		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)			E	
7. 유형자산	24,287	24,287		
8. 무형자산	5,448	5,448	F	
9. 지분법적용투자지분	1,942	1,942		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		475	G	
10. 투자부동산	6,048	6,048		
11. 확정급여자산	543	543		
12. 당기법인세자산	347	347		
13. 이연법인세자산	1,740	1,740	H	
14. 기타자산	164,503	164,503		주1)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)			V	
15. 매각예정자산	315	315		
B. 부채총계	4,177,363	4,177,354		주1)
1. 당기손익인식지정금융부채				
2. 예수부채	3,357,420	3,357,411		주1)
3. 단기매매금융부채	5,553	5,553		
4. 파생상품부채	20,625	20,625		
5. 차입부채	208,344	208,344		
6. 사채	351,666	351,666		
(후순위사채 보완자본 인정액)		35,510	W	
7. 확정급여부채				
8. 총당부채	3,928	3,928	J	
9. 당기법인세부채	2,262	2,262		
10. 이연법인세부채	142	142		
11. 기타부채	227,423	227,423		주1)



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
C. 자본총계	281,348	281,348		
1. 자본금	79,281	79,281	K	
2. 신종자본증권 (기타자기자본 인정액)	15,867	15,867		
		2,099	L	
3. 연결자본잉여금	4,032	4,032	M	
4. 연결자본조정	14	14	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-6,159	-6,159	N	
6. 연결이익잉여금 (연결대손준비금)	188,246	188,246	O	
			P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)		1	Q	
7. 외부주주지분	67	67		
(보통주자본 인정액)			R	
(기타기본자본 인정액)			S	
(보완자본 인정액)			T	
D. 부채와자본총계	4,458,711	4,458,702		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2021년 6월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1 발행자	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	KR6000011363	KR600001B760	KR600001A762	KR60000168A9	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	KR6000012A63	KR6000011231	KR6000011256	KR60000122A6
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	-상법 -은행법 등
규제자본 적용 관련												
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본
6 해당 증권별 자본으로 인정하는 범위	신한은행	신한금융지주 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	신종자본증권	후순위채권	후순위채권
8 규제자본 인정금액 (단위: 억원)	79,281	2,099	1,297	698	1,995	2,993	2,395	499	2,993	-	-	686
9 액면금액 (단위: 억원)	79,281	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	5,000	5,000	4,000
10 회계상 계정분류	자본	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	2020-02-25	2020-11-05	2012-03-06	2012-05-15
12 만기 존재 여부	만기없음	만기있음	만기없음	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	만기없음	2022-03-06	2022-05-15
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	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	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	없음
이자(배당) 관련												
17 지급형태	배당	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내	4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	2.87%	4.60%	4.14%	3.41%
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	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재 여부 (존재/미존재)	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	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
24 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
25 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환비율	없음	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	없음
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음	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	없음
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	없음	없음
31 상각조건	없음	없음	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	없음	없음
32 상각방식	없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	없음	없음
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	없음	없음	영구적	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	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권 (2~9)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)	선순위채권	선순위채권
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	부적격	적격	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	-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)

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR6000012387	KR6000012395	KR6000011546	KR60000115C6	Rule 144A Notes- US82460CAJ36 Regulation S Notes- US82460EAJ91	KR6000011660	KR6000018699	KR6000019697	Regulation S Notes- XS1523140942	Rule 144A Notes- US82460CAL81 Regulation S Notes- US82460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes- XS1795263281	AU3CB0256113	Rule 144A Notes- US82460CAN48 Regulation S Notes- US82460EAND4	KR6000011B58
-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)	-상법 은행법 등
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
비적격자본	비적격자본	적격자본	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
1,029	686	1,800	2,400	4,520	2,400	1,600	400	-	3,955	1,500	500	4,520	3,395	4,520	4,000
3,000	2,000	3,000	3,000	USD 5.0억	3,000	1,600	400	USD 5.0억	USD 3.5억	1,500	500	USD 4.0억	AUD 4.0억	USD 4.0억	4,000
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)
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	2021-05-06
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
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	2031-05-06
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	평가가능일: 2021-12-07 금액: 관련금액의 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	없음
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
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%	2.58%
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	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
없음	없음	취	취	취	취	취	취	취	취	취	취	취	취	취	취
없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
없음	없음	영구적	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	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
-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	-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 6월말 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 6월말	2021년 3월말	2021년 6월말
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,308,360	1,309,286	104,669
2 표준방법 적용	547,432	540,504	43,795
3 기본 내부등급법 적용	519,325	514,737	41,546
4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5 고급 내부등급법 적용	241,603	254,045	19,328
6 거래상대방 신용리스크	18,936	19,375	1,515
7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	18,936	19,375	1,515
8 내부모형법	-	-	-
9 기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10 신용가치조정(CVA) 부과자본	12,235	12,174	979
11 주식 익스포져	39,115	36,418	3,129
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	69,676	64,637	5,574
13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	22,149	21,072	1,772
14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	23	81	2
15 결제리스크	-	-	-
16 은행 계정내 유동화 익스포져	829	807	66
17 내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA)	829	807	66
19 표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20 시장리스크	114,844	134,421	9,188
21 표준방법(SA)	23,693	25,317	1,895
22 내부모형법(IMA)	91,151	109,104	7,292
23 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24 운영리스크	105,375	102,742	8,430
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	5,360	5,442	429
26 자본하한	-	-	-
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,696,903	1,706,455	135,752



3) 총자본 비율 및 기본자본 비율(주요은행 자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤Ⅲ	8,734	8,988	85,010	10.27%	10.57%
신한은행 중국유한공사	바젤Ⅲ	5,134	5,536	34,515	14.87%	16.04%
신한베트남은행	바젤Ⅱ	9,751	9,969	57,665	16.91%	17.29%
아메리카 신한은행	바젤Ⅲ	2,391	2,517	15,011	15.93%	16.77%

주) 2021년 6월말 자산규모 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고한 기준으로 기재 (신한베트남은행은 잠정치임)

다. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황^{주1)}

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월	2020년 6월
연결총자산(A) ^{주2)}	4,458,700	4,077,996
트레이딩포지션(B)	225,176	233,339
트레이딩비율(B/A)	5.05%	5.72%

주 1) 당행은 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행임

2) 연결총자산 (A)는 감독목적 말잔임

라. 단순기본자본비율

1) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말
재무상태표 익스포저					
1 재무상태표 자산 (파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,393,236	4,331,255	4,218,740	4,099,016	4,057,877
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-6,145	-6,746	-14,099	-8,019	-9,477
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	4,387,091	4,324,509	4,204,642	4,090,996	4,048,400
파생상품 익스포저					
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	10,648	13,245	20,826	13,633	15,594
5 추가항목	22,272	21,191	19,017	20,292	20,796
6 파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 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
11 파생상품 익스포저 (4~10행의 합)	32,920	34,436	39,844	33,924	36,391
증권금융거래(SFT) 익스포저					
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	54,593	46,188	26,481	50,141	5,948

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말
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
16 증권금융거래 익스포져 (12~15행의 합)	54,593	46,188	26,481	50,141	5,948
부외항목 익스포져					
17 부외항목의 총 명목금액	1,188,515	1,195,212	1,167,182	1,166,874	1,152,149
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	-654,019	-668,308	-654,335	-660,027	-653,756
19 부외항목 익스포져 (17~18행의 합)	534,496	526,904	512,847	506,847	498,393
자본 및 총익스포져					
20 기본(Tier 1)자본	274,238	267,290	262,491	264,399	257,647
21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	5,009,099	4,932,036	4,783,813	4,681,909	4,589,132
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22 단순기본자본비율	5.47%	5.42%	5.49%	5.65%	5.61%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2) 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,458,710	4,393,498	4,276,751	4,159,775	4,078,006
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본자본비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-10	-9	-10	-10
4 파생상품 익스포져 조정액	8,364	4,418	-5,912	9,545	8,611
5 증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액	0	0	0	0	0
6 부외항목 익스포져(신용환산을 적용하여 산출된 익스포져)	534,496	526,904	512,847	506,847	498,393
7 기타 조정항목	7,539	7,226	136	5,751	4,132
8 단순기본자본비율 총익스포져	5,009,099	4,932,036	4,783,813	4,681,909	4,589,132

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)	-	3,480,354	983,467		
아르헨티나(Argentina)	-	8	10		
호주(Australia)	-	4,934	5,323		
벨기에(Belgium)	-	80	51		
브라질(Brazil)	-	18	16		
캐나다(Canada)	-	5,642	3,370		
중국(China)	-	53,986	38,208		
프랑스(France)	-	918	773		
독일(Germany)	-	1,048	872		
홍콩(Hong Kong)	1.000	5,619	5,432		
인도(India)	-	16,447	14,001		
인도네시아(Indonesia)	-	11,156	9,518		
이탈리아(Italy)	-	297	311		
일본(Japan)	-	83,482	53,238		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.500	1,567	1,432		
멕시코(Mexico)	-	2,024	2,019		
네덜란드(Netherlands)	-	419	366		
러시아(Russia)	-	573	572		
사우디아라비아(Aaudi Arabia)	-	476	553		
싱가포르(Singapore)	-	5,343	5,097		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	309	423		
스웨덴(Sweden)	-	183	22		
스위스(Switzerland)	-	118	80		
터키(Turkey)	-	362	426		
영국(United Kingdom)	-	3,247	2,906		
미국(United States)	-	33,369	27,336		
기타 국가		72,228	58,028		
합계		3,784,208	1,213,849	0.005	86

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 6월	2020년 6월	증 감
대 출 금	2,763,753	2,527,707	236,047
은행계정	2,760,231	2,523,827	236,405
신탁계정	3,522	3,880	-358
유 가 증 권	943,215	920,085	23,130
은행계정	732,526	678,234	54,292
신탁계정	210,690	241,851	-31,161
총 여 신	2,922,473	2,682,313	240,160
은행계정	2,918,953	2,678,436	240,518
신탁계정	3,520	3,878	-358
총 수 신	3,603,710	3,293,640	310,069
은행계정	3,088,079	2,769,915	318,164
신탁계정	515,631	523,725	-8,094
총 자 산	5,044,579	4,715,430	329,149
은행계정	4,140,168	3,784,631	355,537
신탁계정	927,217	952,877	-25,660
상 호 거 래(△)	22,807	22,079	728

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액 (B/S)	운용손익 (I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	106,526	106,594	-	1,448
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	411,945	410,624	-1,249	2,964
	상각후원가측정유가증권	192,140	192,120	-	1,880
	자회사 등 투자지분	23,748	23,188	-	107
	소 계	734,359	732,526	-1,249	6,398
신탁계정	유가증권	210,736	210,690	-	5,240
합계	945,095	943,215	-1,249	11,638	



8. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2021년 6월	2020년 6월	증 감
자 산	외국통화	293	340	-47
	예치금	3,383	3,876	-493
	유가증권	6,088	5,712	376
	대출금	14,887	12,625	2,262
	매입외환	6,648	5,050	1,598
	콜론	2,270	1,527	744
	기타자산	4,640	3,608	1,032
	대손충당금(△)	141	140	1
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자 산 총 계	38,067	32,596	5,471
부 채	예수금	15,934	12,552	3,382
	차입금	5,863	7,355	-1,492
	콜머니	672	881	-209
	사채	6,122	6,012	111
	기타부채	9,476	5,797	3,679
	부 채 총 계	38,067	32,596	5,471

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2021년 6월			구 분	2020년 6월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
일 본	8,212	418	8,631	일 본	6,799	409	7,208
중 국	5,055	776	5,831	중 국	3,744	688	4,431
베 트 남	3,830	823	4,653	베 트 남	3,169	784	3,952
미 국	3,109	1,023	4,132	미 국	2,913	1,008	3,921
인도네시아	1,174	112	1,287	인도네시아	1,106	115	1,222
기 타	6,714	1,462	8,176	기 타	5,965	1,178	7,143
합 계	28,095	4,616	32,710	합 계	23,695	4,182	27,877

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전 (2021년 6월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	6.92%	5.55%	4.25%	-1.98%	2.06%

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

■ 유동화가중치 적용후 (2021년 6월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	2.25%	-0.52%	-4.30%	-12.25%	0.81%

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

라. 순외환 익스포져

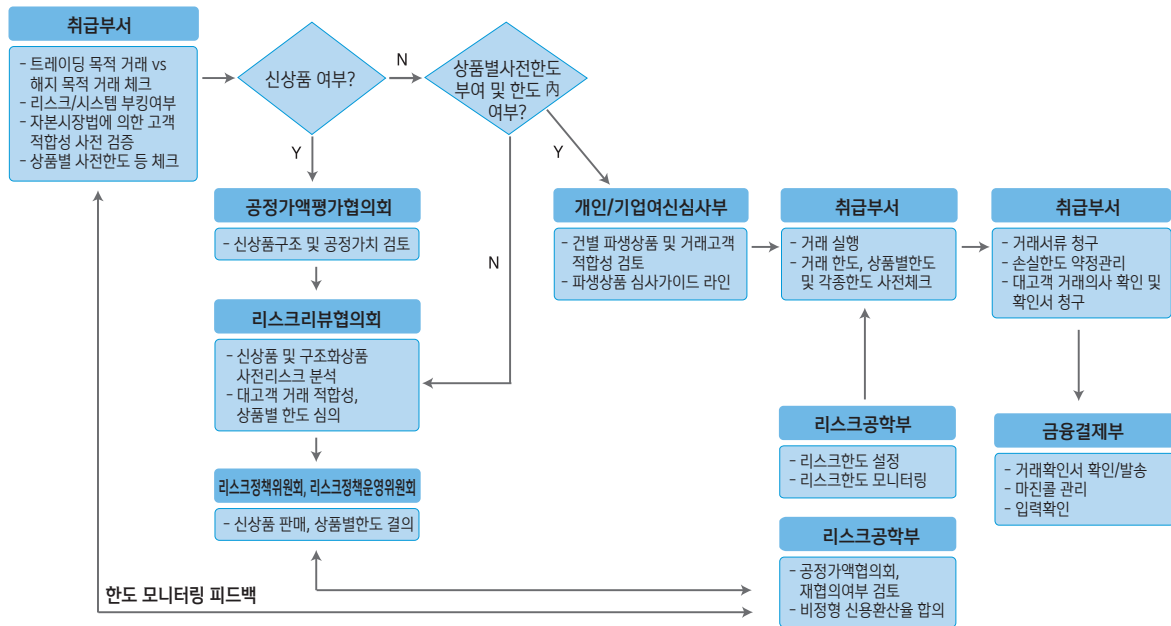
(단위: 천미불)

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
4월	-319,436	1,276,687	957,251	4.45
5월	632,982	479,447	1,112,429	5.12
6월	798,000	-59,251	738,749	3.37

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 수행.
- 신상품에 대한 거래승인: 신상품을 취급하고자 하는 운용부서장은 해당상품의 특성, 가격결정모형, 시스템/회계관리, 리스크구조 등을 분석한 거래계획을 공정가액평가협의회 및 리스크리뷰위원회에 의뢰하여 협의하며, 리스크정책위원회 및 리스크정책운영위원회 승인을 거쳐 취급.
- 리스크량의 측정 및 보고: 한도 준수여부를 일/월 단위로 정기 보고하며, 파생상품과 관련된 제반 시장상황의 변동, 거래 특이사항에 대하여 수시로 측정 및 보고.
- 독립적인 리스크관리: 미들오피스는 리스크관리그룹에 귀속되어 있으며, 운용부서와 독립적인 별도의 조직으로 구성되어 거래의 정당성, 회계처리의 적정성 및 손익변동상황 등 파생금융상품과 관련한 리스크 관리 수행.

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 6월 30일 현재)

1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	69,243	2,194	1,498
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	69,243	2,194	1,498
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	50,427	591	552
선 도	-	-	-
스왑	45,960	576	542
장외옵션	4,467	14	10
매매목적거래(C)	2,304,019	21,864	18,616
선 도	1,323,879	14,842	12,033
선 물	2,137	1	3
스왑	953,915	6,890	6,443
장내옵션	925	2	-
장외옵션	23,163	128	137
합계(A+B+C)	2,423,689	24,648	20,667

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	-	-	-
합계(A+B+C)	118	-	-



3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	69,243	2,194	1,498
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	69,243	2,194	1,498
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	28,359	146	141
선 도	-	-	-
스왑	27,816	146	141
장외옵션	543	-	-
매매목적거래(C)	619,515	1,486	2,076
선 도	-	-	-
선 물	1,314	-	-
스왑	616,801	1,468	2,076
장내옵션	-	-	-
장외옵션	1,400	18	-
합계(A+B+C)	717,118	3,826	3,715

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)	21,520	438.29	404.2
선 도	0	0	0
스왑	18,143	430.36	400.94
장외옵션	3,376.65	7.93	3.26
매매목적거래(C)	1,680,836	20,372	16,459
선 도	1,322,683	14,840	11,971
선 물	388.72	0	0
스왑	337,114	5,422	4,368
장내옵션	0	0	0
장외옵션	20,651	109.93	121.07
합계(A+B+C)	1,702,357	20,810	16,863

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	-	-	-
합계(A+B+C)	118	-	-

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	547	7	7
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	547	7	7
매매목적거래(C)	2,471	3	19
선 도	-	-	-
선 물	434	1	3
스왑	-	-	-
장내옵션	925	2	-
장외옵션	1,112	-	16
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	3,018	10	25

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)	1,196	2	62
선 도	1,196	2	62
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	1,196	2	62

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 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	259,268	252,319	246,624	251,525	244,774
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	259,268	252,319	246,624	251,525	244,774
2	기본자본(Tier1)	274,238	267,290	262,491	264,399	257,647
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	274,238	267,290	262,491	264,399	257,647
3	총자본	317,273	307,488	305,248	310,154	303,622
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	317,273	307,488	305,248	310,154	303,622
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	1,696,903	1,706,455	1,652,640	1,657,953	1,955,307
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	15.28	14.79	14.92	15.17	12.52
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	15.28	14.79	14.92	15.17	12.52
6	기본자본비율(%)	16.16	15.66	15.88	15.95	13.18
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.16	15.66	15.88	15.95	13.18
7	총자본비율(%)	18.70	18.02	18.47	18.71	15.53
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.70	18.02	18.47	18.71	15.53
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.005	0.005	0.005	0.005	0.004
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	3.505	3.504
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	10.78	10.29	10.42	10.67	8.02
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	5,009,099	4,932,036	4,783,813	4,681,909	4,589,132
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.47	5.42	5.49	5.65	5.61
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.47	5.42	5.49	5.65	5.61
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	632,252	625,084	631,544	617,724	592,857
16	총 순유출금액(억원) ^{주3)}	711,054	695,501	704,532	667,670	600,001
17	유동성커버리지비율(%)	88.97	89.91	89.63	92.56	99.15
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	2,647,995	2,619,446	2,607,632	2,500,838	2,435,331
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	2,450,556	2,413,404	2,328,800	2,290,772	2,238,323
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	108.06	108.54	111.97	109.17	108.80

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)	2,795,868	532,720	653,584	38,952	341,156	4,362,280
국외 (B)	302,247	49,386	48,141	665	63,636	464,075
합계 (A+B)	3,098,115	582,106	701,725	39,617	404,792	4,826,356

2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	500,865	156,480	20,914	10,271	1,039	689,570
서비스업	858,804	203,665	332,376	26,932	272,733	1,694,509
기타	126,614	29,732	348,435	2,414	131,020	638,216
가계대출	1,611,831	192,229	-	-	-	1,804,061
합계	3,098,115	582,106	701,725	39,617	404,792	4,826,356

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,204,020	350,656	87,715	11,653	100,382	1,754,427
1년초과 3년 이하	1,010,697	195,073	367,565	11,448	1,229	1,586,012
3년초과 5년 이하	231,683	18,038	142,319	4,215	301	396,555
5년 초과	646,630	18,206	49,450	2,311	72	716,669
기타	5,086	134	54,676	9,989	302,809	372,693
합계	3,098,115	582,106	701,725	39,617	404,792	4,826,356

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월말		2021년 3월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,777,555	204,286	2,709,423	197,645
50% 이하	1,121,713	387,847	1,096,087	379,313
100% 이하	760,614	595,506	775,418	607,334
150% 이하	124,625	166,307	123,247	163,620
150% 초과	38,607	121,908	40,791	120,572
합계	4,823,113	1,475,854	4,744,966	1,468,485

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

다. 부실·연체 대출현황

1) 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

		장부가 총액		충당금/손상액(c)	순액(a+b-c)
		부도 익스포져(a)	정상 익스포져(b)		
1	여신	11,318	3,232,546	16,324	3,227,540
2	채무증권	127	632,561	226	632,462
3	난외 익스포져	1,326	1,244,145	2,009	1,243,463
4	합계	12,772	5,109,253	18,559	5,103,465

2) 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

(단위: 억원)

		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	9,113
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	4,001
3	'정상' 상태로 회복	-269
4	상각 금액	2,063
5	기타 변동사항	1,990
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권(1+2+3-4+5)	12,772

3) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수익문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율 ^{주)}
2,922,473	5,325	2,143	2,639	10,107	0.35%	0.25%

주) 연체율: 총 대출채권의 1개월 이상 원리금 연체율

4) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신 ^{주1)}	고정이하	충당금 ^{주2)}	
			개별평가	집합평가
제조업	545,548	4,345	1,932	3,692
건설업	31,764	141	0	214
도소매업	250,067	690	6	1,359
숙박·음식업	87,952	141	0	353
부동산업	332,885	477	122	947
서비스업·기타	384,863	1,144	466	1,762
합계	1,633,079	6,938	2,527	8,327

주 1) 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증이 제외된 금액임

주 2) 충당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함



5) 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금 ^{주1,2)}	
			개별평가	집합평가
국 내	2,814,930	9,838	2,389	10,433
미 국	18,373	57	-	39
싱 가 폴	18,740	-	-	102
필 리 핀	1,492	-	-	13
아랍에미레이트	4,577	21	-	39
영 국	20,292	-	-	56
인 도	10,468	163	138	95
홍 콩	28,274	27	-	165
호 주	3,757	-	-	15
미 안 마	1,569	-	-	12
합 계	2,922,473	10,107	2,527	10,969

주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 없음

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

6) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주1)}
금액	1,573	2,128	6,406	10,107

주 1) 고정이하 총합계

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

7) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제조업	2,327
건설업	89
도소매업	609
숙박·음식업	169
부동산업	253
서비스업·기타	774
합계^{주)}	4,221

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님



8) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	6,739
국외(국가별)	274
합계^{주)}	7,013

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9) 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	-	2,097	2,094	1,554	1,268	7,013

10) 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금	
기초잔액		3,168	11,275	
기중변동	전입(환입)액		813	
	기중 거래	대손상각		-2,063
		상각채권회수		573
		매각 및 환매		-91
		소계		-1,581
	외화환산			
	Unwinding Effect		-84	
	출자전환			
	기타		-95	
	소계		-179	
기말잔액		2,527	10,969	

주) 개별평가충당금과 집합평가충당금으로 구분하지 않으며 기초, 기말잔액에 대해서만 개별평가충당금과 집합평가충당금으로 구분함



라. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준 위험가중치 적용대상

(1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

- 당행은 OECD 등급 외에 금융감독원이 지정한 적격신용평가기관인 한국기업평가(주), 한국신용평가(주), NICE신용평가(주)의 신용등급을 사용하고 있습니다.

(2) 신용등급 등의 사용기준

- 당행은 외부신용평가기관이 평가대상회사 또는 투자자 등의 의뢰를 받고 평가한 신용등급이 없는 경우, 무등급으로 분류하여 위험가중치 산출을 산출합니다.

(3) 외부신용등급이 적용된 익스포져 유형

BIS비율 산출방법론		익스포져 구분
표준방법	영구표준	국가, 공공기관, 은행
	표준	해외자회사 및 지점, 기타자산
단계적 적용		특수금융, 비영리법인/단체, 은행外 금융기관

(4) 은행계정 내 비교가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

- 적격외부신용평가기관의 신용등급이 복수 개이며, 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두 개의 위험가중치 중 높은 위험가중치를 적용하고 있습니다.
다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용하고 있습니다.

(5) 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준 (감독기관에 의해 공표된 표준 매핑을 따르는 은행은 공시할 필요 없음)

- 당행은 감독기관에 의해 공표된 표준매핑을 따르고 있습니다.

(6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	1,564,125	12,768	515,730	-	528,498	1,035,627
50% 이하	236,691	-	-	-	-	236,691
100% 이하	332,089	-	-	-	-	332,089
150% 이하	77,264	-	-	-	-	77,264
150% 초과	18,041	-	-	-	-	18,041
합 계	2,228,210	12,768	515,730	-	528,498	1,699,712

(7) 표준방법 적용 자산군 별 익스포져 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위: 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	500,198	52,240	473,618	199	3,509	0.74%
공공기관 익스포져	228,994	143,587	220,779	16,182	10,358	4.37%
국제개발은행 익스포져	0	0	0	0	0	0.00%
은행 익스포져	163,598	1,361,247	157,584	8,259	68,566	41.34%
증권사 등 은행의 금융기관	0	0	0	0	0	0.00%
이중상환청구권부 채권	2,392	0	2,392	0	239	10.00%
일반기업 익스포져	327,354	506,749	198,594	79,753	241,297	86.69%
증권사 등 은행의 금융기관	22,999	63,117	5,355	11,900	13,820	80.09%
특수금융	32,429	22,933	27,074	5,293	39,532	122.14%
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	10,789	2,306	10,789	922	40,509	345.89%
소매 익스포져	509,201	175,897	109,363	2,294	32,432	29.05%
부동산담보 익스포져	188,550	11,865	185,777	5,690	138,304	72.23%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원일반)	99,068	1,141	98,847	505	41,625	41.90%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원일반)	27,079	2,357	27,009	1,957	18,782	64.84%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원담보불의존)	5,463	37	5,006	15	1,592	31.71%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원담보불의존)	46,331	2,248	45,753	830	58,996	126.65%
부동산개발금융 익스포져	10,609	6,081	9,163	2,383	0	0.00%
부도 익스포져	3,273	65	1,252	22	1,113	87.30%
집합투자증권	1,046	14,967	1,046	5,987	19,834	282.03%
기타자산	232,851	0	219,209	0	67,524	30.80%
총 합계	2,168,247	2,268,924	1,580,403	119,309	623,686	36.69%

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305(표준방법)를 참조하여 자산군을 분류함

주 1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져: 감독 목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시함

2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져: 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포져금액

3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]



(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위: 억원, %)

구분	위험가중치						신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	469,869	471	611	2,377	488	0	473,817

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	46,119	1,179	0	0	189,662	236,960

구분	위험가중치							신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포져	0	0	0	0	0	0	0	0

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	33,863	83,735	8,308	16,702	138	19,497	3,598	0	165,843
증권사 등 은행외 금융기관	0	0	0	0	0	0	0	0	0

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중 상환청구권부 채권	2,392	0	0	0	0	0	0	0	2,392

구분	위험가중치										신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	12,392	47,718	0	10,924	0	39,754	135,535	26,193	1,444	4,387	278,347
증권사 등 은행외 금융기관	0	6,233	0	1,217	0	97	9,708	0	0	0	17,255
특수금융	17	0	0	2,720	0	0	3,437	26,193	0	0	32,367

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	19	33	4,131	7,528	0	11,712

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포져	0	16,382	52	95,223	111,657



구 분	위험가중치																			신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	0	26,064	7,078	2,202	132	10	0	61,964	24,278	0	10,468	3,289	3,766	6,067	1,097	26	735	42,652	1,640	191,468
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	23,008	7,078	1,757	0	0	0	61,158	0	0	1,786	2,841	68	0	0	26	0	0	1,630	99,352
대출분할 미적용	0	23,008	7,078	1,757	0	0	0	61,158	0	0	1,786	2,841	68	0	0	26	0	0	1,630	99,352
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	3,056	0	413	132	0	0	805	334	0	48	232	0	0	0	0	0	0	0	5,021
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	0	0	0	0	0	0	0	23,944	0	0	216	3,699	0	1,097	0	0	0	10	28,965
대출분할 미적용	0	0	0	0	0	0	0	0	23,944	0	0	216	3,699	0	1,097	0	0	0	10	28,965
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	0	0	32	0	0	0	0	0	0	8,634	0	0	6,067	0	0	735	31,116	0	46,583
부동산개발금융 익스포저	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,536	0	11,546

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	0	551	321	403	1,274

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	100%	1250%	기타	
기타 익스포저	101,884	59,346	56,392	0	1,586	219,209

구 분	위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)				
	a	b	c	d	
	난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
1	40% 미만	1,657,453	1,487,475	4.4%	1,133,942
2	40 ~ 70%	166,164	381,110	5.3%	174,359
3	75%	25,921	40,907	11.6%	30,732
4	85%	34,376	46,339	16.0%	43,548
5	90 ~ 100%	203,666	266,668	9.2%	221,825
6	105~ 130%	22,731	23,519	22.4%	28,123
7	150%	45,162	9,736	39.4%	49,142
8	250%	5,717	0	0.0%	5,717
9	400%	6,606	10,107	40.0%	10,649
10	1250%	6	122	40.0%	55
99	기타	444	2,940	40.0%	1,620
11	총합계	2,168,247	2,268,924	7.1%	1,699,712



(9) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포져

(예시 : 표준등급 분류기준에 의해 위험가중치를 적용하는 특수금융 익스포져, 단순위험 가중치법을 적용하는 주식 익스포져, 유동화익스포져 등)

- 특수금융익스포져(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위: 억원)

구 분	위험 가중치	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)					
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)						
프로젝트 금융 (PF)	20%											
	50%											
	100%											
	150%											
	기타											
수익창출 부동산 금융 (IPRE)	20%											
	50%											
	100%											
	150%											
	기타											
고변동성 상업용 부동산 금융 (HVCRE)	20%							해당없음				
	50%											
	100%											
	150%											
	기타											
기타 특수금융	20%											
	50%											
	100%											
	150%											
	기타											
합계												

- 유동화익스포져(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)					
		금융 담보	보증	신용 파생상품	합계(B)						
유동화	20%										
	50%										
	100%										
	350%										
	1250%										
재유동화	40%						해당없음				
	100%										
	225%										
	650%										
	1250%										
합계											

2) 내부등급법

(1) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행내역

- 당행이 승인받은 내부등급법 적용범위는 아래와 같습니다.

구 분	승인내용
비소매(외감, 비외감, SOHO)	PD승인
소매(모기지, 기타소매, 소매SOHO)	PD, LGD, CCF 승인
유동화익스포저	신용등급법 적용

(2) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

당행 등급		해외평가회사		국내평가회사
		S&P, FITCH	Moody's	한국기업평가 한국신용평가 NICE신용평가
1~10	정상	AAA~B-	Aaa~B3	AAA~B-
11	정상외	CCC+~CCC-	Caa1~ Caa3	CCC+~ CCC-
12		CC	Ca	CC
13		C	C	C
14		D	D	D

(3) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용 내역

해당사항 없음

(4) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

- 신용위험경감은 적격 금융자산담보, 보증, 신용파생상품 매입 등을 통하여 신용위험손실을 감소시키는 것을 의미합니다.
- 기업 익스포저에 대한 적격 금융담보의 경우 포괄법에 근거하여 신용위험경감효과를 반영한 LGD를 적용하며, 기타 적격담보(대출채권, 상업용/주거용 부동산 등)의 경우 은행업감독업무 시행세칙에서 정한 적격담보별 운영요건을 충족하는 경우 담보 종류에 따른 LGD를 적용하고 있습니다.
- 보증 및 신용파생상품에 의해 해지되어 있는 경우 신용보증제공사에 적용되는 PD를 적용하여 신용위험경감효과를 반영하며, 단, 신용보증제공사가 정부, 공공기관, 은행, 증권사인 경우 표준방법 기준의 위험가중치를 적용하여 신용위험경감효과를 반영합니다.

(5) 신용평가시스템의 통제기준(독립성, 신뢰성, 평가시스템에 대한 점검)

신용등급은 여신 포트폴리오 구성, 여신 정책 결정, BIS비율 산출 등의 근간이 됩니다. 경영진은 신용평가시스템의 설계 및 운영에 대하여 충분히 이해하고 있으며, 중대한 영향을 미치는 주요 변경사항 및 예외사항을 이사회 또는 위험관리위원회에 보고하도록 규정하고 있습니다. 경영진의 보고 내용은 신용등급별 분포현황, 등급간 전이현황, 등급별 관련 위험요소의 추정, 그리고 추정치 대비 실제 부도율의 비교 등 내부 신용평가시스템의 운영 현황을 포함하고 있습니다.

신용평가시스템의 개발 및 운영을 검증하는 독립된 통제조직이 있으며, 산출된 신용등급의 적정성을 판단하기 위해 별도의 신용등급 감리조직을 두고 있습니다.



모형검증부서는 개발 및 운영 부서와 별도로 독립적인 지위에서 모형에 대한 적합성 검증을 실시하고 검증보고서를 작성하여 경영진에 보고하고 검증결과 제시된 개선요청사항에 대한 이행계획은 운영부서로부터 접수하고 반기1회 주기적으로 이행결과를 점검하고 있습니다.

모형검증과 관련하여 감사부는 독립적으로 제3자의 입장에서 리스크측정모형에 대한 점검(review)을 실시하고 점검 결과 및 조치사항을 리스크관리그룹장에게 통보하고 있습니다.

신용평가모형(소매/소매중소기업/비소매)의 등급 안정성과 변별력 점검내용을 포함한 적합성 검증은 매년 수행하고 있으며, 적합성 검증은 신용평가모형 개발(운영)부서로부터 데이터 수집 및 데이터 정합성 검증 후, 모형의 안정성·변별력 등 양적검증 및 평가항목의 차별적 요소 등 질적검증을 수행하고 있습니다.

또한, 기업 신용평가시스템은 시스템에 의해서 산출된 등급을 조정하는 경우에는 심사역 협의체를 구성하도록 하고 있으며, 등급의 적정성 여부를 판단하기 위하여 기획 및 상시 감리를 실시하여 경영진에게 보고하도록 규정하고 있습니다. 소매 신용평가시스템은 신규 신청여신은 신청평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출하며, 기존 여신은 연기용 행동평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출합니다. 신청평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 영업점 담당자가 대출신청서 및 면담자료를 기초로 여신 신청시점에서 온라인 방식으로 산출하며, 행동평점모형에 의한 신용평점/신용등급은 리스크공학부에서 월1회 일괄 산출하고 있습니다.

(6) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

- 당행은 신용평가시스템 관리지침에 따라 신용평가모형별로 추정된 등급별 PD를 적용하고 있으며 익스포져 유형별 적용기준은 다음과 같습니다.

- ① 기업 익스포져의 부도율은 당해 익스포져가 속한 신용평가모형별 등급별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용
- ② 소매/소매중소기업 익스포져의 부도율은 당해 익스포져가 속하는 자산군(Pool)별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용

(7) 내부 모형의 개발, 통제, 변화 (신용리스크 모형이 개발 승인된 이후 발생한 변화로 포함된 기능의 역할을 포함)

▣ 비소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2010.04.14	기업신용평가 대기업모형 등급계량화 재실시 결과 보고	글로벌 금융위기 이후 높아진 실측부도율을 반영한 대기업모형 등급계량화 재실시
2011.07.04	기업신용평가모형 필터링 등급 변경(안) 및 영향도 분석	2년 연속 이자지급 후 현금흐름 부(-) 및 3년 연속 손실 필터링 항목의 필터링 참고등급 변경
2012.02.27	신한은행 SME비외감 모형 개선 및 등급계량화 결과	대표자모형을 반영한 비외감모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2012.12.20	SOHO 대표자모형 재개발	대표자모형 재개발을 반영한 SOHO모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2014.3.31	일부등급 규제PD 상향조정	2013.10월 내부모형 사후점검 결과 최근 부도율을 반영한 일부등급(9~12등급) 규제PD 상향 조정
2014.06.09	[비소매]신한은행 비외감모형 개선(안)	재무, 비재무, 대표자모형 재개발을 반영한 비외감모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2015.05.11	단계적적용 대상 및 신용평가모형 개선	IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형 신규 개발 단계적 적용 익스포져 추가
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	신한금융그룹 내부등급법 승인

▣ 소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2009.07.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고	대내외 환경변화(카드론 정보 등 은행연합회 추가집중 등)에 대응하기 위한 소매 행동평점모형 변경 승인
2010.12.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (개인여신 신청평점)	대내외 환경변화(연 3회이하 신용조회이력 반영 금지 등)에 대응하기 위한 소매 신청평점모형 변경 승인
2011.12.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (집단대출Pool PD 변경)	집단대출 풀 실적부도를 초과로 POOL PD상향조정
2012.05.04	[소매]소매 신청평점모형(AS) 개선결과보고서	학력항목 제거 및 배점 재조정
2012.06.19	[소매]소매 행동평점모형(AS) 변경보고	금융위, "서민금융 기반강화 종합대책(2011.4.18)"과 관련하여 신용조회이력 신용평가 반영금지 및 외부신용정보 연체공유기준 변경에 따른 모형 변경
2012.12.27	[소매]소매 신청평점모형 변경보고	감독원의 "은행의 불합리한 차별행위 방지 모범규준"의 제정에 따른 후속작업으로 고객에 대한 차별적 요소로 간주될 여지가 있는 평가항목 (고용형태)을 제거
2013.08.02	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (서민 신청평점모형)	서민금융지원 대출 대상 특화모형 개발
2013.11.06	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (주거용주택담보 익스포져에 대한 위험가중치 상향조정)	금융감독원 지도내용 반영(소매 주담대 위험가중치 상향)을 위한 소매PD 상향
2014.02.18	[소매]신용리스크 측정요소 변경사항 보고	금융감독원 지도내용 반영(소매 리스크 측정요소의 보수성 제고 필요) 가계 일부 자산군의 실적 부도율이 적용 PD 초과에 따른 PD 상향
2014.08.14	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (소매 행동평점모형)	지주사내 계열사간 정보 제공 제한으로 인한 소매 행동평점모형 변경
2016.12.12	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (소매 평점모형)	소매 신용평가모형 개선 및 PD POOL 개선
2017.05.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고	금융감독원 권고사항 반영(신차할부금융이용 실적을 제2금융권 대출에서 제외) 위한 모형 변경
2018.05.17	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고(서민 신청평점모형)	서민 신청평점모형 개선
2019.03.31	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	[연체]외국인/기타담보/학자금 POOL 규제PD상한 초과로 해당 POOL과 오토론 PD POOL 분리하여 PD 재추정
2020.06.30	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	수신담보-정상 POOL 규제PD 상한 초과로 PD 상향 조정



▣ LGD

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	[LGD/CCF]"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)'에 대한 사용승인 → 소매 익스포저는 익스포저 LGD 추정치는 부동산담보, 보증, 신용 및 상품 등으로 구분해 적용하며, 부동산담보의 경우 LTV별로 구분해 적용 → 소매 익스포저에 대한 EAD추정은 한도소진율 등을 기준으로 적용 - 주거용부동산, 기타소매-한도소진율95%이하, 기타소매-한도소진율95% 초과
2013.07.09	[LGD/CCF]소매중소기업 바젤2 내부등급법 사용승인 신청에 대한 결과	소매중소기업 내부등급법 승인신청(12.12.31)'에 대한 사용승인 → 소매형소호 익스포저 LGD추정 - 12개 담보에 따른 BEEL, PLGD - 보증서, 예적금 담보 BEEL, PLGD - 신용 BEEL, PLGD → 소매형소호 익스포저 EAD추정 - 한도소진율 95% 이상, 미만 적용CCF
2014.02.18	[LGD/CCF]소매 익스포저에 대한 내부모형 변경안 적정성 검토결과	가계대출 LGD 변경 → 정상자산에 대한 아래 3개POOL LGD값 - 우량신용대출 LGD (55.41%→76.9%) - CSS신용대출 LGD(74.07%→79.9%) - 보증인신용대출 LGD (49.36%→79.9%) → 부도자산에 대한 위 3개 POOL에 대한 BEEL, PLGD값
2016.12.12	소매 및 소매형 소호 신용평가 모형 변경의 적정성 점검결과 통보	그룹 바젤 (II/III) 변경승인 요건 이행 - 동일 그룹사 내 자회사간 LGD산출요건 일괄성 확보 (할인율: 12.5% → 11.3%)

▣ 소매중소기업

시행연월일	변경사항	주요내용
2013.07.09	소매중소기업(소매형소호) 익스포저 기본내부등급법 적용 승인	소매중소기업 내부등급법 승인신청('12.12.31)에 대한 사용승인 → 소매형소호 익스포저에 대한 신용평가시스템 설계 및 PD추정
2017.06.07	소매중소기업(소매형소호) 익스포저 기본내부등급법 변경 승인	금융감독원 지도사항 ('13.7월) 반영 → 개인사업자, 법인 세그먼트 분리로 변별력 개선 → POOL 별 세그먼트 재조정

(8) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

리스크 담당부서는 신용평가시스템의 적정성을 유지하기 위하여 모형별/차주등급별 분포, 부도율, 전이율 또는 등급유지율, 등급조정비율, 외부등급과의 벤치마킹, 리스크 측정요소 변동 추이, 기타 이슈사항에 대해 매 분기말 현재 데이터를 기준으로 분기 익월 말까지 최소 매분기 기준으로 실시하고 있으며 모니터링 실시 후 그 결과를 매 반기별 경영진에게 보고하고, 지주회사 리스크관리담당부서에 통보하고 있으며, 보고내용 중 중요사항에 대해서는 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

또한 검증부서는 연 1회 이상 주기적으로 신용평가시스템의 적정성에 대한 검증(Validation)을 실시하고 그 결과를 문서화하여 경영진에게 보고하고 있으며, 감사부 및 신용평가시스템 개발담당부서에 검증결과와 조치요구사항을 통보하고 있습니다.

(9) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

① 각 포트폴리오별로 표준방법, 기본내부등급법, 고급내부등급법으로 커버되는 그룹의 총 EAD에 대한 비중

(단위: 억원)

구 분	EAD	비중
표준방법	2,235,666	46.32%
기본내부등급법	1,386,878	28.74%
고급내부등급법	1,203,812	24.94%
합계	4,826,356	100.00%

② 동일 포트폴리오 모형들 간의 주요 차이와 각 포트폴리오에 사용된 주요 모형의 개수

구 분	개수	적용 모형
일반기업	5	IFRS, 외감, 비외감, SOHO, 해외기업
특수금융	6	프로젝트 금융(Project Finance), 오브젝트 금융(Object Finance), 수익창출부동산금융(Income Producing Real Estate), 고위험상업용부동산금융(High Volatility Commercial Real Estate), 상품금융(Commodities Finance), 인수금융
금융회사	5	은행/비은행예금업, 증권업, 보험업, 여신전문업, 기타 금융회사
정부/공공기관	3	정부, 외국정부, 공공기관
비영리법인/단체	4	학교법인, 의료법인, 종교단체, 기타단체
자산유동화	8	신용카드매출채권, CDO, 오토론, 기업매출채권, 확정다수, 확정소수, 장래다수, 장래소수
합계	31	-

③ 승인된 모형의 주요 특징에 대한 설명

- 각 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

구 분	적용 대상
IFRS	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 결산을 실시한 법인
외감	총자산 20억원 초과인 「외부감사대상 또는 자발적 실시 영리법인」 중에서 일반기업회계기준(K-GAAP)에 따라 결산을 실시한 법인
비외감	IFRS모형 및 외감모형 적용대상이 아닌 총자산 20억원 초과 영리법인
SOHO	① 개인사업자 ② 총자산 20억원 이하인 영리법인 단, 개인사업자 또는 총자산 10억 이하인 영리법인 중 총기업여신 5억원 이하인 경우는 SOHO CSS 대출기준 적용



- 각 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

구분	평가 방법
IFRS/외감	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가
비외감/SOHO	통계모형과 전문가 판단모형을 결합한 Hybrid 모형 통계모형은 재무제표, 기업체/대표자의 내외부정보에 의한 평가 전문가모형은 산업위험, 영업위험, 경영위험, 재무위험, 신뢰도 등을 반영하여 평가

- 각 모형별 익스포져 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

내부등급법 사용 기업익스포져 유형은 IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형으로 분류하고 있습니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')'은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도 발생할 확률을 의미합니다. 비소매 모든 차주에 대하여 동일한 목표부도율(Master Scale PD*)를 이용한 등급계량화 과정을 통해 동일한 등급을 보유한 차주는 동일한 예상부도율 수준을 가지도록 합니다.

* '목표부도율(Master Scale PD)'은 장기적 관점에서 설정된 등급별 부도율의 범위로서 각 차주등급의 부여 기준으로 활용됩니다.

PD추정은 1년을 대상으로 하되 모형별/등급별 1년 부도율의 장기평균부도율을 산출한 후 이를 기반으로 추정하고 있으며, 용도에 따라 1년 초과 부도율(5년까지)을 추정하고 있습니다.

PD추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기 관측기간을 포함하여야 하며 매년 생성되는 데이터를 누적하여 활용하고 있으며, 장기평균부도율 산출 시 분모는 여신을 보유중인 차주 중 기준시점에 부도가 아닌 차주를 대상으로 하고, 분자는 대상 차주 중 관측기간(1년)내 부도가 발생한 차주를 대상으로 하고 있습니다.

'15.5월 내부모형 변경승인사항이 적용된 IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형은 '08.9월~'12.9월 기초시점에 정상(비부도)차주인 당행 유효신보유 고객을 대상으로 등급계량화를 실시한 등급으로 적용하고 있습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

▶ 소매(소매SOHO 포함)

내부등급법 사용 소매익스포져 유형은 주택담보대출, 기타소매(개인), 소매형SOHO이며 다음 사항을 모두 충족하면 소매 익스포져로 분류합니다.

1. 신용리스크 관리 목적상 소매와 같거나 유사한 방식으로 처리
2. 기업 익스포져와 달리 개별적으로 관리되지 않음
3. 유사한 속성을 지닌 자산군에 포함되어 관리되는 익스포져 중 하나임
4. 차주는 개인임. 단, 소매로 간주되는 개인사업자 및 법인(이하 소매SOHO)은 예외적으로 인정

주거용주택담보 익스포져는 소매 익스포져 중 주거용주택에 의해 전액 담보되고 금융기관의 내부 리스크관리 목적상 주거용주택이 담보로 할당된 익스포져를 의미합니다.

기타소매 익스포져는 그 외 소매 익스포져를 의미합니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')'은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 부도관찰을 위한 기준시점에 부도가 아닌 계좌가 관측기간 1년 내에 부도사유가 발생한 확률을 의미합니다. '16.12월 내부모형 변경승인을 득한 소매모형은 '02년~'13년 기준시점에 정상(비부도)인 계좌에 대해 향후 1년 동안의 부도여부를 관측하고 보수적 추정을 위해 부도 관측기간 내 신규되어 부도 발생한 건을 Pool별 분자, 분모에 각각 추가하여 연도별 부도율을 평균한 장기평균 PD를 산출하였습니다. ('13.7월 내부모형 승인 득한 소매SOHO 모형의 경우 '02.08~'11.08월 기준시점으로 부도여부 관측). 또한 기간경과효과와 경기침체기를 감안한 보수적 마진을 부과하여 적용 PD를 추정하였습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

LGD 추정은 역사적 LGD 산출값을 이용하여 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하고 있습니다. 또한 LGD 추정은 경기침체기 상황을 반영하여 거래 건별로 실시하고 있으며, 담보의 추정시기 및 회수를 시계열 자료에 기초하여 작성하고 있습니다.

LGD는 장기 부도가중평균 LGD, 경기침체기 LGD(Downturn LGD), 예상손실의 최적 추정치 및 잠재적 LGD(PLGD) 등으로 구분하여 추정하며 모니터링을 매년 1년 주기로 실시하고 있습니다.

'신용환산율(Credit Conversion Factor)이하 'CCF'은 부도사건 발생시 정상시점 대비 미사용한도의 추가사용률을 의미합니다. CCF는 난외(미사용, 약정) 자산을 난내화하는 환산율로 소매 및 소매SOHO 익스포저에 대해 부도계좌 정보, 부도시·정상시 한도 및 잔액 정보 등을 이용하여 산출하고 있습니다.

- 추가사용률 산출대상: 은행/신탁 대차대조표 상 한도방식으로 운용되는 모든 여신상품

CCF는 계좌단위로 산출하고 있으며 정상시점 미사용 한도금액 대비 부도시점에 추가로 인출한 금액의 비율로 산출하고 있습니다.

CCF는 여신상품별 특성(추가사용률 산출대상, 한도소진율 등)을 구분하여 산출하고 있습니다.

CCF 추정은 역사적 CCF 산출값을 이용하여 산출하는데 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하며 CCF의 중요 결정요인(GDP, 부도율 등) 및 상품특성에 의한 연도별 CCF의 변동여부를 고려하여 사용하고 있습니다. CCF 추정치의 변동성이 큰 익스포저에 대해서는 경기침체기의 적절한 추정치를 이용하여 산출하여 추정하며 모니터링을 매 1년 주기로 실시하고 있습니다.

(10) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위: 억원, %)

PD등급	난내 총 익스포저	CCF 적용전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험 가중 자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
대기업												
0.00 이상 0.15 미만	105,537	179,804	41.24%	201,628	0.09%	614	39.21%	1.24	32,128	15.93%	68	
0.15 이상 0.25 미만	32,368	43,968	46.25%	62,878	0.23%	333	38.06%	1.45	19,541	31.08%	54	
0.25 이상 0.50 미만	35,810	37,994	41.93%	61,653	0.48%	448	36.51%	1.34	27,369	44.39%	108	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	64,965	41,768	44.95%	103,293	1.35%	1,149	35.09%	1.19	66,559	64.44%	482	
2.50 이상 10.00 미만	4,736	585	38.45%	4,945	4.72%	114	34.17%	0.93	4,778	96.61%	80	
10.00 이상 100.00 미만	2,671	1,184	34.82%	3,167	17.98%	56	37.12%	1.07	5,555	175.41%	216	
100.00 (부도)	229	73	23.91%	263	100.00%	8	0.00%	1.30	0	0.00%	228	
기타	81	33	40.00%	94	0.26%	9	40.00%	0.24	21	22.73%	0	
합계	246,396	305,409	42.65%	437,921	0.70%	2,731	37.60%	1.27	155,951	35.61%	1,237	2,434
중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	19,719	15,045	42.24%	28,457	0.10%	2,842	32.77%	1.37	4,306	15.13%	10	
0.15 이상 0.25 미만	27,957	9,125	44.48%	33,861	0.23%	3,176	29.32%	1.45	6,727	19.86%	22	
0.25 이상 0.50 미만	133,923	18,163	42.32%	145,357	0.48%	9,891	27.11%	1.33	39,206	26.97%	190	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	552,157	42,577	43.43%	580,692	1.40%	64,258	26.52%	1.35	234,665	40.41%	2,162	
2.50 이상 10.00 미만	40,083	2,138	45.56%	39,664	4.72%	5,811	27.43%	1.25	24,582	61.98%	514	
10.00 이상 100.00 미만	27,229	1,007	49.06%	27,429	13.64%	6,192	27.56%	1.22	24,600	89.69%	1,044	
100.00 (부도)	4,525	42	28.57%	4,794	100.00%	1,402	0.00%	1.68	0	0.00%	2,459	
기타	4,437	8,463	39.90%	7,623	0.92%	8,114	40.00%	0.56	4,480	58.77%	28	
합계	810,029	96,560	42.94%	867,878	2.24%	101,686	26.98%	1.34	338,566	39.01%	6,428	6,875



(단위: 억원, %)

PD등급	난내 총 익스포져	CCF 적용전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험 가중 자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	268,190	2,235	80.71%	270,234	0.09%	232,063	7.54%	-	39,340	14.56%	17	
0.15 이상 0.25 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0	0.00%	0	
0.25 이상 0.50 미만	116,402	3,133	17.69%	117,033	0.34%	106,460	8.29%	-	9,485	8.10%	32	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	23,428	18	82.68%	23,467	1.22%	22,200	11.26%	-	6,826	29.09%	32	
2.50 이상 10.00 미만	8,582	1	86.30%	8,593	7.71%	8,339	11.57%	-	6,119	71.21%	77	
10.00 이상 100.00 미만	1,288	0	0.00%	1,292	24.83%	1,378	11.44%	-	936	72.45%	38	
100.00 (부도)	671	0	0.00%	671	100.00%	839	0.00%	-	491	73.17%	74	
합계	418,561	5,388	44.07%	421,290	0.61%	371,279	8.04%	-	63,197	15.00%	271	52
기타 소매: 개인												
0.00 이상 0.15 미만	303,221	152,265	85.90%	434,336	0.06%	896,511	70.33%	0.00	49,531	11.40%	175	
0.15 이상 0.25 미만	39,512	10,848	77.36%	47,954	0.23%	96,834	74.12%	0.00	16,006	33.38%	83	
0.25 이상 0.50 미만	65,432	11,314	45.25%	70,516	0.43%	260,370	65.89%	0.00	33,639	47.70%	221	
0.50 이상 0.75 미만	19,236	8,562	86.15%	26,647	0.62%	157,755	76.15%	-	16,350	100.00%	125	
0.75 이상 2.50 미만	31,381	4,577	85.79%	35,122	1.55%	314,927	38.89%	0.00	15,736	44.80%	197	
2.50 이상 10.00 미만	14,305	742	87.84%	14,994	4.86%	118,926	75.26%	-	16,444	109.68%	536	
10.00 이상 100.00 미만	4,906	143	88.79%	5,049	23.00%	132,220	76.65%	-	7,759	153.68%	857	
100.00 (부도)	1,647	2	20.00%	1,648	100.00%	16,483	0.00%	-	1,284	77.92%	1,239	
합계	479,640	188,452	82.98%	636,266	0.77%	1,994,026	68.62%	0.00	156,750	24.64%	3,432	2,552
기타 소매: 중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	56	110	40.90%	101	0.12%	50	40.00%	2.00	24	23.78%	0	
0.15 이상 0.25 미만	10,636	2,114	62.22%	11,964	0.17%	10,275	22.63%	0.00	1,114	9.31%	5	
0.25 이상 0.50 미만	56,026	5,603	78.99%	60,396	0.25%	98,514	49.19%	0.00	13,987	23.16%	74	
0.50 이상 0.75 미만	8,537	435	66.55%	8,826	0.53%	15,075	44.18%	-	2,898	0.00%	21	
0.75 이상 2.50 미만	45,503	1,860	74.38%	46,842	1.30%	106,864	43.24%	0.00	21,730	46.39%	239	
2.50 이상 10.00 미만	14,791	219	78.71%	14,972	3.48%	101,015	52.52%	0.00	11,146	74.45%	278	
10.00 이상 100.00 미만	1,976	18	84.36%	1,994	20.83%	25,157	53.40%	0.00	2,088	104.69%	230	
100.00 (부도)	445	0	20.00%	444	100.00%	2,897	0.00%	-	363	81.74%	308	
합계	137,969	10,359	73.82%	145,538	1.52%	359,847	45.03%	0.00	53,349	36.66%	1,156	668
총합계(모든 포트폴리오)	2,092,596	606,167	53.58%	2,508,893	1.28%	2,829,569	37.26%	0.69	767,814	30.60%	12,524	12,582

(11) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 적용 은행)

해당사항 없음

(12) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 총당금)과 예상손실과의 차이 및 이유

(단위: 억원)

	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b)-(a)	비고
기업	2,434	1,209	-1,226	본 항목의 실현손실은 IFRS기준 총당금으로, 과거경험 부도데이터에 기반한 리스크요소(Risk Component)를 적용하며 예상손실은 감독기관이 제시한 리스크요소 또는 경기 침체기의 리스크요소를 적용함. 2021.6월 기준 실제 대손상각비 1,284억원
중소기업	6,875	6,412	-463	
주거용주택담보 익스포져	52	271	219	
기타 소매 : 개인	2,552	3,432	880	
기타 소매 : 중소기업	668	1,156	488	
주식 익스포져				
집합투자증권 등	1	11	10	
유동화 익스포져				
장외파생상품	0	44	44	

(13) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

비소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
IFRS	1.00%	1.88%	등급별 목표부도율+보수적마진을 추가하여 위험가중자산 산출
외감	2.39%	2.91%	
비외감	3.02%	3.45%	
SOHO	1.64%	2.42%	
소매	실측치 ^{주3)}	추정치 ^{주4)}	비고
주거용주택담보	0.39%	0.50%	POOL별 실측부도율 + 기간경과효과 + 경기침체기보수적마진을 추가한 PD 추정치기준으로 위험가중자산 산출
기타소매	1.56%	1.62%	
소매소호	실측치 ^{주5)}	추정치 ^{주6)}	비고
주거용주택담보	1.01%	1.84%	
기타소매	3.22%	4.16%	

- 주 1) '01.9월~'19.9월 기초시점 정상채주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 2) 등급계량화 결과 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 3) '02.9월~'19.9월 기초시점 정상채주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 4) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 5) '05.8월~'19.8월 기초시점 정상채주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 6) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

② EAD(CCF)

(단위: 억원)

구 분	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
소매	56.40%	93.90%	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 EAD(CCF)를 적용하여 차이 발생
소매소호	50.19%	91.82%	

- ※ 분석대상 : '07.01월 ~ '21.06월에 부도가 발생한 한도성 여신
 주 1) 정상시점(부도 1년 전)의 미사용한도 중 부도시점까지 실제 추가인출한 금액의 비율
 주 2) 정상시점(부도 1년 전)에 추정된 부도 시까지 미사용한도의 추가사용률



③ LGD

소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
부동산	4.67%	15.92%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	68.97%	77.83%	
소매소호	실측치	추정치	비고
부동산	7.67%	23.17%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	69.08%	77.97%	

주 1) 부동산 : '13.01월 ~ '18.06월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
신용 : '08.07월 ~ '16.06월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)
주 2) 부동산 : '13.01월 ~ '18.06월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
신용 : '08.07월 ~ '16.06월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)

(14) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위: 억원)

		신용파생상품 적용 전 위험가중자산	실제 위험가중자산
1	정부-기본내부등급법	-	-
2	정부-고급내부등급법	-	-
3	은행-기본내부등급법	-	-
4	은행-고급내부등급법	-	-
5	기업-기본내부등급법	494,517	494,517
6	기업-고급내부등급법	-	-
7	특수금융-기본내부등급법	-	-
8	특수금융-고급내부등급법	-	-
9	소매-적격회전거래	-	-
10	소매-주거용주택담보	63,197	63,197
11	소매-중소기업	53,349	53,349
12	기타소매자산	156,750	156,750
13	주식-기본내부등급법	-	-
14	주식-고급내부등급법	-	-
15	매출채권-기본내부등급법	-	-
16	매출채권-고급내부등급법	-	-
17	합계	767,814	767,814

주 1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산
주 2) 실제 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(15) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	833,766
2	자산규모	11,949
3	자산의 질	-14,933
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-139
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	830,644

- 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 규제로 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.

(16) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

▶ 특수금융

(단위: 억원)

HVCRE 제외																	
규제 카테고리	잔존만기	난내금액	난외금액	RW	익스포저 금액					위험가중자산	예상 손실						
					PF	OF	CF	IPRE	합계								
우량(Strong)	2.5년 미만			50%	해당사항 없음												
	2.5년 이상			70%													
양호(Good)	2.5년 미만			70%													
	2.5년 이상			90%													
보통(Satisfactory)				115%													
취약(Weak)				250%													
부도(Default)				-													
합계																	
HVCRE																	
규제 카테고리	잔존만기	난내금액	난외금액	RW								익스포저 금액					위험가중자산
우량(Strong)	2.5년 미만			70%	해당사항 없음												
	2.5년 이상			95%													
양호(Good)	2.5년 미만			95%													
	2.5년 이상			120%													
보통(Satisfactory)				140%													
취약(Weak)				250%													
부도(Default)				-													
합계																	

- 주 1) 난내금액: 감독 목적 연결범위에서의 익스포저 금액(총당금과 대손상각액 차감)
 2) 난외금액: CCF, CRM 적용 전 금액
 3) 익스포저금액: 자본요구량 산출에 관련된 금액(CRM과 CCF 적용 후)
 4) 예상손실: 바젤프레임워크 377-379조에 따라 계산된 예상손실 금액



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	1,089,561	1,293,506	1,148,718	844,474	665,516	-	-
2 채무증권	616,815	-	-	15,647	15,647	-	-
3 합계	1,706,376	1,293,506	1,148,718	860,121	681,163	-	-
4 그 중 부도 발생분	1,616	439	2,201	139	1,980	-	-

바. 거래상대방의 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 측정방법별 현황

(단위: 억원)

구 분	대체비용 (RC)	잠재미래 익스포저(PFE)	유효기대 익스포저(EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용후 EAD	위험가중자산
SA-CCR(파생상품)	10,211	18,573		1.4	40,535	31,535
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					4,062	1,933
증권금융거래에 대한 VaR						
합계						33,468

2) 신용가치조정(CVA) 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본		
(i)VaR(3배수 적용)		
(ii)Stressed VaR(3배수 적용)		
표준방법 적용 CVA규제자본	34,040	12,235
CVA 규제자본 합계	34,040	12,235

주) 표준방법 적용 CVA규제자본 관련 CRM 후 EAD는 은행업감독업무시행세칙 별표3을 참조하여 작성함

3) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

포트폴리오 \ 위험가중치	0%	10%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포저
정부 / 공공기관	23,175	-	582	-	-	-	20	-	966	24,743
은행	-	-	11,019	15,001	1,138	-	345	-	1,708	29,210
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	4,807	1,754	23,098	100	8,006	37,766
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	23,175	-	11,601	15,001	5,945	1,754	23,462	100	10,680	91,718

4) 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

(단위: 억원, %, 명, 개)

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD	차주 수	가중평균 LGD	가중평균 만기	위험가중자산	위험가중치
대기업	0.00 이상 0.15 미만	4,785	0.06%	180	27.32%	1.85	2,618	54.72%
	0.15 이상 0.25 미만	1,228	0.23%	105	40.00%	1.87	437	35.56%
	0.25 이상 0.50 미만	3,239	0.48%	221	40.00%	1.25	1,486	45.89%
	0.50 이상 0.75 미만	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%
	0.75 이상 2.50 미만	4,868	1.45%	1,122	40.00%	1.78	3,900	80.10%
	2.50 이상 10.00 미만	118	4.72%	129	40.00%	1.49	110	93.37%
	10.00 이상 100.00 미만	87	19.11%	100	40.00%	2.18	317	362.35%
	100.00 (부도)	0	100.00%	1	0.00%	1.00	0	0.00%
	소계	14,326	0.80%	1,858	35.77%	1.69	8,868	61.90%
중소기업	0.00 이상 0.15 미만							
	0.15 이상 0.25 미만							
	0.25 이상 0.50 미만							
	0.50 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만							
	2.50 이상 10.00 미만							
	10.00 이상 100.00 미만							
	100.00 (부도)							
	소계							
소매	0.00 이상 0.15 미만							
	0.15 이상 0.25 미만							
	0.25 이상 0.50 미만							
	0.50 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만							
	2.50 이상 10.00 미만							
	10.00 이상 100.00 미만							
	100.00 (부도)							
	소계							
합계	14,326	0.80%	1,858	35.77%	1.69	8,868	61.90%	



5) 담보현황

(단위: 억원)

구분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	16,052	-	7,636	1,345	162,434	73,405
해외 국채	-	-	-	-	-	79
정부기관 공공채	-	-	-	2,398	-	1,254
회사채	-	-	-	-	-	2,696
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	16,052	-	7,636	3,742	162,434	77,434

주 1) 분리: 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우(위험가중치 0% 담보 해당)

주 2) 비분리: 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우(위험가중치 2% 담보 해당)

※ Capital requirements for bank exposures to central counterparties April 2014. (iv) Treatment of posted collateral 200~203조 참조

6) 신용파생상품 익스포저 현황

(단위: 억원)

구분	보장 매입	보장 매도
명목금액		
단일 계약 CDS		
CDS 인덱스		
총수익스왑		
신용옵션		
기타 신용파생상품		
명목금액 총계		
총 공정가치		
총 양(+) 공정가치(자산)		
총 양(-) 공정가치(부채)		

해당사항 없음

7) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

(단위: 억원)

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

해당사항 없음

8) 중앙청산소 익스포져 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져	4,214	106
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	3,892	78
(i) 장외파생상품	3,892	78
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	322	29
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포져	-	-
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

12. 운영리스크

가. 측정방법별 관리수단 및 측정방법

1) 관리수단

- **손실데이터** : 은행 내부에서 발생한 손실데이터를 체계적으로 수집하여 운영리스크 인식, 평가 및 고급측정법에 의한 운영리스크 소요 자기자본 산출 및 업무 프로세스 개선 등에 활용하고 있습니다. 또한 운영리스크손실자료공유위원회(Korea Operational Riskdata Exchange Committee; KOREC)를 통해 외부데이터를 입수하여 내부적으로 경험하지 못한 리스크유형 파악 및 데이터 보충, 시나리오 분석 등에 활용하고 있습니다.
- **위험통제자가진단(Risk Control Self Assessment; RCSA)** : 업무 프로세스에 내재된 위험과 동 위험을 경감시키기 위한 통제 수준에 대하여 직원 스스로 인식 및 평가하고 필요 시 대응방안을 마련함으로써 내부통제 강화에 기여하고자 상/하반기 각 1회씩 전 부점을 대상으로 수행하고 있습니다.
- **핵심위험지표(Key Risk Indicator; KRI) 모니터링** : 은행의 운영리스크 요인을 객관적이고 사전적으로 파악하여 선제적인 대응조치를 취하기 위해 핵심위험지표를 선정하여 관리하고 있습니다. 2021년 06월 현재 본부부서 188개, 영업점 14개 KRI 지표를 모니터링하고 있으며, 운영리스크 관리 강화를 위하여 영업점 KRI의 지표별 관리수준을 업적평가에 반영하고 있습니다.



- **시나리오 평가**: 내/외부 손실데이터의 부족분을 보완하고, 위험자본량이 큰 특정 시나리오 대해 손실발생 가능성 등을 사전에 관리함으로써 해당 사업부문에 대한 리스크관리 전략 수립에 활용하고 있습니다. 시나리오 평가는 9개 영업영역과 20개 사건유형을 기준으로 RCSA 및 내/외부 손실데이터가 매핑되는 124개 시나리오를 생성하여 운영하고 있으며, 일정 조건 이상의 전문성을 충족하는 행내 업무별 전문가와 이를 검증할 검증자를 배치하여 평가 및 검증을 수행하고 있습니다.
- **영업연속성계획(Business Continuity Plan; BCP)**은 위험평가(Risk Assessment) 및 영업영향분석(Business Impact Analysis) 실시 후 핵심업무별 복구계획을 수립하여 본점 및 대체사업장에서 매년 정기훈련을 실시하고 있습니다. 위기상황시 경영진은 의사결정기구인 비상대책위원회를 통해 재해관련 부서장들의 지원을 받아 의사 결정을 수행하며, 종합상황실을 중심으로 위기관리팀, 업무복구팀, 인프라복구 팀이 의사결정 사항을 실행하고 있습니다.

2) 측정방법

- 당행의 운영리스크 규제자본 산출은 2013년 7월 금융감독원 승인 받은 고급측정법을 사용하고 있습니다. 고급측정법은 사건유형(7분류)과 영업영역(8분류)에 의한 매트릭스 개별 셀별로 손실데이터 기반 위험자본량, 영업환경과 내부통제요인을 고려한 시나리오 위험자본량을 통합하여 자본량을 산출하고 (관찰기간 1년, 신뢰수준 99.9%, 산출방법 몬테카를로 시뮬레이션), 연결대상 자회사의 기초치표법을 사용하여 산출한 자본량을 합하여 최종 당행 운영리스크 소요자기 자본량을 산출합니다.

▣ 운영리스크 규제 자본량 산출 결과(2021년 6월말 기준) ▣

(단위: 억원)

사건 유형 영업 영역	내부사취	외부사취	고용 및 사업장안전	고객, 상품/ 영업실무	유형자산 손실	업무마비/ 시스템장애	실행전달/ 절차관리	계
투자금융	64	30	1	144	1	12	364	616
트레이딩과 매매	206	66	41	92	20	37	171	633
소매금융	576	409	80	319	40	139	295	1,859
기업금융	742	588	97	247	48	57	564	2,344
지급과 결제	230	118	5	69	2	14	109	548
대행서비스	40	25	13	22	6	12	91	209
자산관리	82	113	9	114	5	27	50	399
소매중개	56	229	8	222	4	3	42	564
소계(A)	1,997	1,578	255	1,228	127	301	1,687	7,172
연결대상 자회사 운영리스크 소요자기자본(B)								1,258
연결기준에 의한 운영리스크 소요자기자본(A+B)								8,430

※ 2021년 2분기 기준 보험을 통한 운영리스크 소요자기자본 경감 : 해당사항 없음

13. 시장리스크

가. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2021년 6월말			2021년 3월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정1)	계
채 권	31,942	35,619	67,561	40,571	35,723	76,294
주 식	355	830	1,185	357	743	1,100
파생상품 ²⁾	3,161,370	0	3,161,370	3,126,702	0	3,126,702
환포지션 ³⁾	29,111	0	29,111	28,436	0	28,436
기타(단기상품)	101,347	0	101,347	103,482	0	103,482
합 계	3,324,124	36,449	3,360,574	3,299,547	36,466	3,336,013

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

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

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

4) '21.06월말 환포지션은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음('21.06월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지션은 50,240억원임)

2) 트레이딩부문의 최대손실예상액(VaR)·위기상황하의 최대손실예상액(sVaR)

(1) 트레이딩부문의 최대손실예상액(VaR)

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월				2020년 12월			
	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균
금 리	207	558	195	330	429	569	283	412
주 식	74	213	39	101	79	663	75	271
외 환	1,424	1,855	1,369	1,599	690	833	277	653
상 품	0	2	0	0	0	2	0	0
기 타	2	3	0	2	1	11	1	3
합 계	1,494	2,105	1,451	1,735	946	1,545	495	1,060

주 1) VaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음

2) 산출된 VaR는 단축신뢰구간 99%, 보유기간 10일을 기준으로 계산

3) 트레이딩부문 VaR의 공시대상 기간은 2021.01.01부터 2021.06.30까지임

4) 당행 트레이딩부문 VaR는 해외점포 출자금 관련 포지션의 영향으로 외환요소의 비중이 높음

※ 환율변화에 따라 자기자본비율이 하락하는 것을 완전히 또는 부분적으로 방지하기 위해 보유하는 외환 포지션을 구조적 포지션이라 하고, 감독원장의 승인을 받아 해당 포지션을 순오픈 외환포지션 계산에서 제외할 수 있도록 규정하고 있음[『시장리스크기준 자기자본 보유제도 해설』(금융감독원, 2015.09)]. 따라서 해외점포 출자금 관련 포지션을 구조적 포지션으로 승인 받은 경우 위기상황시 환율 상승에 따른 BIS 비율 하락을 방지할 수 있으나, 외화부채 조달로 해당 포지션을 상쇄시킬 경우 외화부채의 증가로 위기상황시 환율 상승에 따른 BIS 비율 하락폭이 증가할 수 있어 당행은 일부 해외점포 출자금 환포지션에 대한 오픈 전략을 유지하고 있음



(2) 위기상황하의 최대손실예상액(sVaR)

(단위: 억원)

구 분	2021년 6월				2020년 12월			
	공시기준일 현재 sVaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균
금 리	713	985	713	826	864	933	677	819
주 식	125	257	37	158	82	681	75	323
외 환	2,712	2,785	2,512	2,658	1,140	1,469	1,115	1,278
상 품	0	2	0	0	0	2	0	0
기 타	1	3	1	1	2	6	1	2
합 계	2,901	2,999	2,576	2,788	1,352	2,274	1,352	1,728

주 1) sVaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음

2) 산출된 sVaR는 단축신뢰구간 99%, 보유기간 10일을 기준으로 계산

3) 트레이딩부문 sVaR의 공시대상 기간은 2021.01.01부터 2021.06.30까지임

(3) 위험가중자산 변동내역표

(단위: 억원)

구 분	VaR	Stressed VaR	기타	총위험가중자산(RWA)
1 전기말위험가중자산(RWA)	33,547	56,797	11,825	102,169
2 리스크수준의변동	-17,958	18,765	11,868	12,675
3 모형의개정/변경				
4 방법론및정책				
5 인수및처분				
6 환율변동				
7 기타				
8 보고기간말위험가중자산(RWA)	15,589	75,563	23,693	114,844

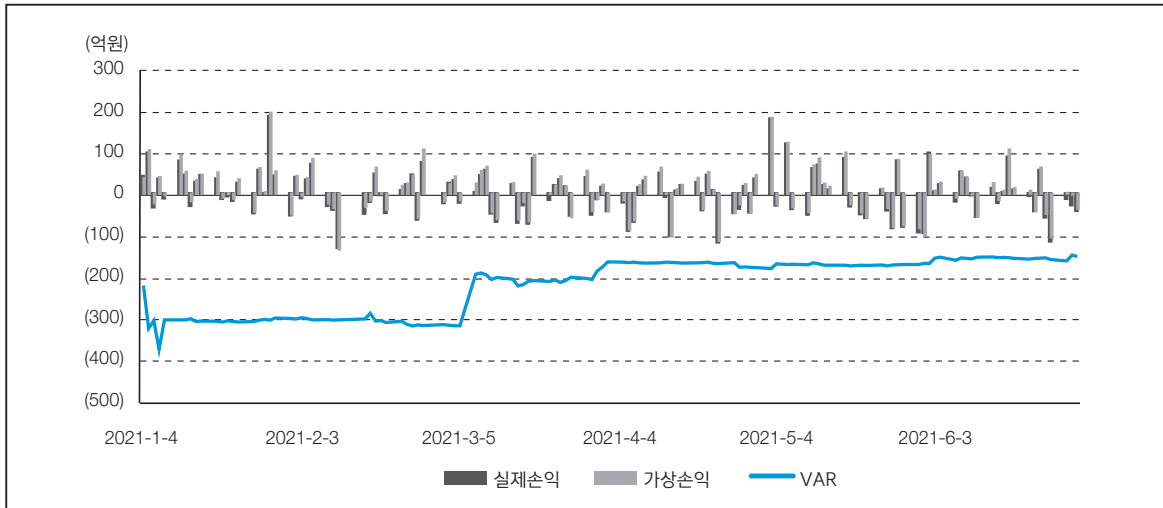
(4) 내부모형 측정치

(단위: 억원)

VaR(10일-99%)		
1	최대금액	873
2	평균금액	596
3	최소금액	335
4	보고기간말자	370
Stressed VaR(10일-99%)		
5	최대금액	1,804
6	평균금액	1,649
7	최소금액	1,461
8	보고기간말자	1,777

3) 1Day VaR와 트레이딩 손익현황

- 내부모형(VaR)에서 산출된 일반시장리스크(전체 시장리스크 대비 80% 비중)를 대상으로 일별로 사후검증을 실시하여 모형의 적정성을 평가합니다.



주) 실제손익 산출시 커미션과 수수료는 제외함

4) 모형(VaR, Stressed VaR)에 관한 설명

① VaR(Value at Risk) :

정상적인 시장하에서 주어진 신뢰수준으로 일정 보유기간 동안에 발생할 수 있는 최대예상손실금액을 말합니다. 예를 들어, 트레이딩계정 자산의 시가가 1조원이고 1Day VaR 값이 99% 신뢰구간에서 10억원이라는 것은, 정상적인 시장을 전제로 트레이딩계정 자산의 손실이 10억원 이상 발생할 가능성은 100일에 1번 정도 예상된다는 것을 의미합니다.

② sVaR(Stressed Value at Risk) :

일정한 보유기간에 일정 신뢰구간 내에서 위기상황기간의 과거 자료를 적용할 경우 대상포지션으로부터 발생할 수 있는 추정 최대손실금액을 말합니다

③ 적용범위 및 데이터 갱신 주기

당행은 모든 사업부문에 VaR / Stressed VaR 모형을 적용하고 있으며, 관리목적의 내부자본과 감독 목적의 규제자본 산출에 사용하고 있습니다.

시장리스크 일별산출을 위해 매일 데이터를 갱신하며, 비시장성 상품에 대한 정보는 외부평가사를 통해 월2회 갱신합니다.

④ 모형의 주요 특징

99%(단축) 신뢰수준을 적용한 완전가치평가방법 중 역사적시물레이션(Historical Simulation)모형을 사용하여 과거 실제 수익률 분포를 반영합니다. 10Day VaR를 관찰기간으로 금리의 경우 Difference방식, 그 외 리스크요소는 Ratio방식을 이용하여 역사적 시나리오를 생성합니다. 개별리스크는 금융당국에서 제시한 표준방법을 이용하여 산출하며 모형을 통해 산출한 일반시장리스크와 합산합니다.



⑤ 위기상황기간과 선정근거

Stressed VaR를 산출하기 위한 위기상황기간은 금융위기(2008.07.01~2009.06.30)구간을 지정하여 사용하고 있으며 이 구간은 현재 당행이 보유한 포트폴리오 자산 기준으로 산출된 최악의 손실가능구간을 의미합니다. 매년 위기상황기간을 검증·선정하며 변동 사항 발생시 금융당국의 승인을 득한 후 구간을 변경합니다.

⑥ 사후검증 방법론

사후검증(Back-testing)는 모형의 적정성을 검증하기 위한 절차로 모형을 통해 측정된 시장리스크(1Day VaR)대비 가상손실 및 실제손실의 초과여부 검증을 통해 일별로 수행하고 있습니다.

주) 1Day VaR : 99% 신뢰수준에서 하루에 발생할 수 있는 최대 예상손실금액
 실제손실 : 측정일 기준 실제손실(t일 포지션, t일 시장상황 적용)
 가상손실 : 직전일 포지션으로 산출한 손실(t-1일 포지션, t일 시장상황 적용)

14. 유동화 익스포져

가. 은행계정 및 트레이딩 계정

1) 은행계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)	-	-	-	30	-	30	140	-	140
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	30	-	30	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	140	-	140
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	3,072	-	3,072
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	2,992	-	2,992
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	80	-	80
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-



(2) 위험가중치 구간별 익스포져

(단위: 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~125%미만	1250%
총 익스포져	460	2,752	-	30	-
전통적유동화	460	2,752	-	30	-
유동화	460	2,752	-	30	-
소매	-	-	-	-	-
기업	460	2,752	-	30	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위: 억원)

	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량	
	신용등급별	1250%	신용등급별	1250%	신용등급별	1250%
총 익스포져	3,242	-	829	-	-	-
전통적유동화	3,242	-	829	-	-	-
유동화	3,242	-	829	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	3,242	-	829	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-



(4) 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초익스포저 유형 및 금액

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
KALABS23CAYMANLIMITED	(주)대한항공 미주노선 신용카드매출채권	460	-
기가엘티이제사십일차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	100	25
유플러스엘티이제사십삼차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	78	19
유플러스파이브지제사십구차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	100	27
유플러스파이브지제사십육차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	91	23
유플러스파이브지제오십이차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	83	24
유플러스파이브지제오십칠차유동화전문	LG U+ 단말기 할부채권	95	30
이알에스제오차(주)	이랜드리테일 신용카드 매출채권	30	42
커머셜오토제십차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	140	40
티월드제사십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	23
티월드제사십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	75	21
티월드제사십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	130	33
티월드제사십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	100	28
티월드제사십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	38
티월드제삼십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	18
티월드제삼십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	90	24
티월드제삼십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	490	123
티월드제오십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	41
티월드제오십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	40
티월드제오십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	21
티월드제오십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	75	23
티월드제육십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	60	19
티월드제육십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	28
퍼스트파이브지제사십삼차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	116	30
퍼스트파이브지제사십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	86	26
퍼스트파이브지제오십사차유동화전문유한회사	KT 단말기 할부채권	97	33
퍼스트파이브지제오십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	88	31

(5) 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실

(단위: 억원)

유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포저 금액	당기 인식한 회계적손실액
해당사항 없음		

(6) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

(단위: 억원)

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
해당사항 없음		

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포져별 손익)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포져	이익 또는 손실액
유플러스파이브지제오십칠차유동화전문	단말기할부채권	95	4.1
티월드제육십사차유동화전문(유)	단말기할부채권	60	3.0
티월드제육십오차유동화전문(유)	단말기할부채권	80	6.4
퍼스트파이브지제오십육차유동화전문(유)	단말기할부채권	88	5.6

(8) 유동화익스포져 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포져 유형	2021년 6월말	2020년 12월말	부내 VS 부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정(매입약정 포함)	3,242	3,311	부외
기타			부내 혹은 부외
합계	3,242	3,311	

주) 후순위채권 : 선순위채권을 제외한 은행이 보유하고 있는 모든 채권(예 : 중순위, 2종 수익증권 등)

(9) 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포져】

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포져
	해당사항 없음

(10) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포져 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포져 구분	지분율	유동화 회사명	익스포져 금액	위험가중자산
매도자 이익에 기여		해당사항 없음		
투자자 이익에 기여				
투자자 보유지분별	20%미만			
	20%이상~50%이하			
	50%초과			
매도자 보유 지분별	20%미만			
	20%이상~50%이하			
	50%초과			
합계				

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포져 내역

(단위: 억원)

익스포져 유형	보증인	신용등급	익스포져 금액		위험가중자산
			신용경감 전	신용경감 후	
해당사항 없음					



2) 트레이딩 계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)									
주거용모기지									
신용카드									
기타소매									
재유동화									
기업(총계)							108		108
기업대출							108		108
상업용모기지									
리스및매출채권									
기타기업대출									
재유동화									

(2) 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초익스포저 유형 및 금액(개별리스크)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저금액	위험가중자산금액
더블엠리조트유한회사	대출채권	108	54

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(3) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
	해당사항 없음	

(4) 금번기간 중 발생한 유동화 내역 (금액, 익스포저별 손익)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액
	해당사항 없음		

(5) 시장리스크에 해당되는 유동화익스포저 금액

(단위: 억원)

익스포저금액	위험가중자산금액
108	54

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(6) 익스포져 유형별 합계(은행이 보유하거나 매입한 난내 익스포져 금액, 난외 유동화)

(단위: 억원)

익스포져유형	2021년 6월	2020년 12월	부내VS부외
선순위채권			부내
후순위채권주)			부내
신용공여약정 (매입약정포함)			부외
기타	108	108	부내
합계	108	108	

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(7) 자본에서 공제되는 유동화자산

유동화회사명	자본차감 익스포져
해당사항 없음	

(8) 조기상환 유동화자산 현황

익스포져 구분	지분율	유동화 회사명	익스포져 금액	위험가중자산			
매도자 이익예기여		해당사항 없음	해당사항 없음				
투자자 이익예기여							
투자자 보유지분별	20%미만						
	20%이상~50%이하						
	50%초과						
매도자 보유지분별	20%미만						
	20%이상~50%이하						
	50%초과						
합계							

(9) 재유동화 익스포져

익스포져 유형	보증인	신용등급	익스포져 금액		위험가중자산
			신용경감 전	신용경감 후	
해당사항 없음					



15. 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 6월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분	원화		외화	
	1개월	3개월	1개월	3개월
스트레스 테스트 결과				
A. 잠재 유동성 필요액	-78,629	-114,094	-910	-2,035
유동성 약정	-27,470	-27,470	0	0
신용 약정	-18,459	-47,231	-356	-890
우발채무	-7,108	-13,799	-553	-1,145
CSA 추가담보 제공	-25,593	-25,593	0	0

2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한

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

구 분	항목	Trigger Point	2021년 6월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	41.29%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 12% 2개월 23% 3개월 34%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	12.28%
	도매자금조달 비중	75% 이내	69.00%
외화	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	21.95%
	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	16.90%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	29.20% / 20.59% 10.20% / 3.14% 9.47%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY 10~30% EUR 1~10% CNY 8~20%	49.73% 22.19% 3.47% 7.54%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	8.62%

3) 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상의 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포져 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: 억원)

고유동성자산			현금유출(C)	현금유입(D)	조정 전 LCR (A/E)	조정 후 LCR ^{주)} (B/E)
조정 전(A)	조정 후 ^{주)} (B)	순현금유출액				
33,009	24,868	24,961	61,000	36,039	132.24%	99.63%

주) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

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

(단위: 억원)

구 분	1개월 이내	1-3개월	3-6개월	6-12개월	1-5년	5년 초과	합계
자산	1,208,496	375,577	395,664	852,692	1,176,385	726,188	4,735,003
현금및예치금	206,597	4,616	2,349	706	0	0	214,268
당기손익 -공정가치측정유가증권	215,686	3,358	610	4,807	3,394	0	227,854
파생상품자산	22,569	406	557	923	4,883	1,779	31,116
상각후원가측정대출채권	265,201	342,918	382,436	811,848	1,020,431	623,387	3,446,220
당기손익 -공정가치측정대출채권	66	7,002	407	697	518	0	8,690
기타포괄손익 -공정가치측정유가증권	343,701	0	0	0	0	80,916	424,617
상각후원가측정유가증권	4,681	17,277	9,306	32,608	147,160	8,435	219,467
기타금융자산	149,995	0	0	1,104	0	11,671	162,769
부채	2,321,754	395,419	455,628	616,879	352,711	66,190	4,208,582
예수부채	1,986,939	334,099	383,308	495,973	158,251	21,539	3,380,108
당기손익 -공정가치측정금융부채	5,306	8	12	21	206	0	5,553
파생상품부채	19,117	7	10	20	96	76	19,325
차입부채	71,184	24,584	29,993	31,332	42,212	11,049	210,354
사채	18,413	36,408	41,851	88,222	149,830	33,046	367,770
기타금융부채	220,796	314	453	1,312	2,116	481	225,472
합계	-1,113,258	-19,842	-59,963	235,813	823,674	659,997	526,420



나. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기에금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기에금	1,092,861	27,320	11,796	12,405	1,144,382

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,331,967	374,205	215,619	670,133	2,591,924

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

(3) 원화유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국 채	28,919	51,342	68,058	99,373	247,692
금 융 채	51,226	101,197	23,778	8,551	184,750
지 방 채	210	1,661	2,322	6,288	10,482
사 채	62,076	40,568	27,935	14,142	144,721
기 타	51,354	1,038	981	13,408	66,781
합 계	193,785	195,806	123,074	141,761	654,425

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

2) 외화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	7일 이내	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화자산	20,291	20,106	27,617	16,648	25,137	18,500	14,321	142,620
외화부채	15,277	16,611	26,264	18,589	27,001	27,386	11,284	142,411

16. 주식 은행계정 포지션

가. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위: 억원)

구 분		2021년 6월말 장부가액	2020년 6월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,829	4,667
	상장주식	2,042	1,730
	비상장주식	3,786	2,937
	자회사 등 투자지분	23,188	23,197
	상장주식	-	-
	비상장주식	23,188	23,197
합계		29,016	27,864

주) 원화주식을 대상으로 함

2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	2021년 반기 손익	2020년 반기 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

주) 당기손익인식증권의 매각 및 청산에 따른 누적 손익 포함

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위: 억원)

	2021년 6월말 손익	2020년 6월말 손익
미실현손익 ^{주1)}		
총 미실현손익	1,128	-398
Tier1/Tier2 자본에 인정되는금액	1,128	-398
잠재재평가손익 ^{주2)}		
총 재평가손익	1,886	1,733
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	1,886	1,733

주 1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주 2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤 II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위: 억원)

구 분		자본 요구량	2021년 6월말 장부가액	2020년 6월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,820	5,829	4,667
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	6,271	23,188	23,197
	경과규정 해당주식	-	-	-
합계		8,091	29,016	27,864



17. 은행계정의 금리리스크

<금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(△EVE)		순이자이익변화(△NII)	
	2021년 6월	2021년 3월	2021년 6월	2021년 3월
평행증가	1,171	1,242	3,040	1,213
평행감소	6,812	2,442	827	941
단기하락/장기상승(steeper)	895	2,605		
단기상승/장기하락(flattener)	425	83		
단기금리상승	466	449		
단기금리하락	7,899	5,847		
최대(VaR, EaR)	7,899	5,847	3,040	1,213
기간	2021.6월		2021.3월	
기본자본	274,238		267,290	

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2021년 7월 31일 현재)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기 준 금 리	주요 상품
시 장 금 리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 샐러리론, 쓸만한직장인대출S, 쓸만한직장인대출
COFIX 금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출
고 정 금 리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출, 금리고정형 적격대출
수 신 금 리	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 예상손실이 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	자금준비용/예금보험료 및 업무원가
(±) 시장반영금리	자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 금리
(=) 기본금리	시장금리 - 제비용 ± 시장반영금리



나. 여수신 상품별 금리 현황(2021년 7월 31일 기준)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분		신용등급별 현황 ^{주1)}			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.81	2.81	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.74	2.74	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	1.70	1.70	
기업대출 <small>주2) 주3)</small>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.78	7.87	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.09	8.18	

- 주 1) 정상등급을 대상으로 함
- 주 2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준
- 주 3) 상기 금리는 최대산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음
- 주 4) 기업일반대출(1년)은 2021년 7월 31일 휴일(토요일)로 내부금리 조회 불가하여 7월 30일 기준임

2) 수신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 ^{주1)}	최고금리 ^{주2)}	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	

- 주 1) 기본고시금리 기준
- 주 2) 일반우대금리 기준



19. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2021년도 2분기	2021년도 1분기	2020년도 4분기	2020년도 3분기
~ 10억원미만	2	2	1	2
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	2	2	1	2

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 2분기	2021년도 1분기	2020년도 4분기	2020년도 3분기
금전사고	횡령	-	-	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	1	-	-	1
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	2	-	-
	사적금전대차	1	-	1	-
	기타	-	-	-	1
총계	2	2	1	2	

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

20. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



21. 민원건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 금융감독원의 「은행업감독업무시행세칙」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
 - 당 분기 : 2021년 2분기(2021.4.1. ~ 2021.6.30.)
 - 직전 분기 : 2021년 1분기(2021.1.1. ~ 2021.3.31.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	
자체민원 ^{주1)}	45	-26.23	61	0.17	-26.09	0.23	
대외민원 ^{주2)}	44	-4.35	46	0.16	-5.88	0.17	
합계	89	-16.82	107	0.33	-17.5	0.40	

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

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	
유 형	수 신	9	-18.18	11	0.03	-25.00	0.04
	여 신	26	-7.14	28	0.09	-10.00	0.10
	외 환업무	1	-50.00	2	0.01	0.00	0.01
	신용카드 ^{주1)}	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	기 타 ^{주2)}	50	-20.63	63	0.19	-20.83	0.24
합계	89	-16.82	107	0.33	-17.50	0.40	

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	2021년 2분기	증감률(%)	2021년 1분기	
수신	정기 예·적금	3	-40.00	5	0.01	-50.00	0.02
	그 외 수신	6	0.00	6	0.02	0.00	0.02
여신	주택담보대출	4	0.00	4	0.01	0.00	0.01
	신용대출	6	20.00	5	0.03	50.00	0.02
	그 외 여신	19	0.00	19	0.07	0.00	0.07
신용카드 ^{주)}	2	-33.33	3	0.01	-23.81	0.01	
방카슈랑스	3	-25.00	4	0.01	0.00	0.01	
펀드	24	-4.00	25	0.09	-8.57	0.10	
기타	22	-38.89	36	0.08	-40.14	0.14	
합계	89	-16.82	107	0.33	-17.50	0.40	

주) 체크카드 포함

22. 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 공식사이트를 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10. 소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부



23. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2021년 6월 30일)

(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 03월 19일	현금 차액 보상	보통주	44,000	-	-	-	29,511	14,489	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053	40,600
이정원	미등기임원				8,250	-	6,985	-	8,250	-	2017.05.18 ~ 2021.05.17		
합계					52,250	-	6,985	-	37,761	14,489			

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 4년 이내(2011년 3월 19일 ~ 2015년 3월 18일)

다. 연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2021.04.01 ~ 2021.06.30)

해당사항 없음

2) 행사(2021.04.01 ~ 2020.06.30)

해당사항 없음

3) 취소(2021.04.01 ~ 2021.06.30)

(단위: 주)

취소일	직위	성명	주식의 종류	취소 주식수	취소사유
2021.05.17	미등기임원	이정원	보통주	6,985	행사기간 종료 미행사에 의한 취소

24. 주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여^{주1)} 현황

(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	선임당시 신용공여 (A)	2020년말 신용공여(B)	2021년6월말 신용공여(C)	증감(증감율)		
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
주주 (주) 신한금융지주회사	본인				해당사항 없음		
	신한금융투자(주)		116,820	117,450	630	0.5%	
	신한카드(주)		250,000	250,000	0	0.0%	
	신한캐피탈(주)		35,000	35,000	0	0.0%	
	(주)제주은행		8,885	2,044	-6,841	-77.0%	
	신한생명보험(주)		25,000	25,000	0	0.0%	
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO LTD.		8,541	11,300	2,759	32%	
	특수관계에 있는 회사 LLO MFO SHINHAN MICRO FINANCE		13,600	14,125	525	4%	
	SHINHAN INVESTMENT ASIA LTD.		5,440	5,650	210	3.9%	
	SHINHAN MICROFINANCE CO LTD.		17,600	8,730	-8,869	-50.4%	
	PT.Shinhan INDO Finance		22,065	22,916	852	3.9%	
	신한멕시코은행		112,717	110,288	-2,429	-2.2%	
	신한카자흐스탄은행		32,122	73,714	41,592	129.5%	
	신한캐나다은행		81,607	73,779	-7,828	-9.6%	
	신한캄보디아은행		307,380	346,444	39,064	12.7%	
	신한은행(중국)유한공사		173,036	173,244	208	0.1%	
	유럽신한은행		254,065	218,282	-35,784	-14.1%	
	신한베트남은행		383,528	357,603	-25,925	-6.8%	
	SBJ은행		76,160	70,651	-5,509	-7.2%	
	신한인도네시아은행		337,030	347,039	10,009	3.0%	
소계			2,260,596	2,263,260	2,664	0.1%	
합계	본인				해당사항 없음		
	특수 관계에 있는 회사		2,260,596	2,263,260	2,664	0.1%	
	소계		2,260,596	2,263,260	2,664	0.1%	
임원	진옥동 (19.3.26 은행장)	본인			해당사항 없음		
		특수관계에 있는 회사			해당사항 없음		
		소계			해당사항 없음		
	노용훈 (20.1.1 비상임이사)	본인	-	200	200	200	0.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	0.0%
		소계	-	200	200	200	0.0%
	허창언 (18.1.1 상임감사위원 겸 이사)	본인	24	20	20	-4	0.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	0.0%
		소계	24	20	20	-4	0.0%
	박원식 (18.3.21 사외이사)	본인				해당사항 없음	
		특수관계에 있는 회사				해당사항 없음	
		소계				해당사항 없음	



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	선임당시 신용공여 (A)	2020년말 신용공여(B)	2021년6월말 신용공여(C)	증감(증감율)			
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
임원	서기석 (20.3.25 사외이사)	본인	250	20	20	-230	-	0.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	0.0%
		소 계	250	20	20	-230	-	0.0%
	윤승한 (20.3.25 사외이사)	본인	해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사	해당사항 없음					
		소 계	해당사항 없음					
	김명희 (21.3.24 사외이사)	본인	해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사	해당사항 없음					
		소 계	해당사항 없음					
	임상현 (21.4.1 사외이사)	본인	해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사	해당사항 없음					
		소 계	해당사항 없음					
	이혼야 (20.3.25 사외이사)	본인	해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사	해당사항 없음					
		소 계	해당사항 없음					
합 계	본인	274	240	240	-34	-	0.0%	
	특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	0.0%	
	소 계	274	240	240	-34	-	0.0%	
총 계	본인	274	240	240	-34	-	0.0%	
	특수관계에 있는 회사	-	2,260,596	2,263,260	-	2,664	0.1%	
	소 계	274	2,260,836	2,263,500	-34	2,664	0.1%	

주 1) 원칙적으로 은행업감독규정 <별표2> “신용공여의 범위”에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함
 주 2) 주주의 경우 원칙적으로 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 함. 다만, (주)신한금융지주회사의 경우 당행의 사외이사를 추천하지 않았지만 당행의 1인 주주이므로 (주)신한금융지주회사를 포함하여 기재함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 ‘해당사항 없음’으로 명시함
 주 3) 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사

나. 기타 주요 거래내역

1) 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2) 부동산 임대차 현황^{주1)}

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
					임대보증금	연간임대(임차)료	
본인	(주)신한금융지주	임대	2005-06-15	2021-12-31	11,860	913	
	(주)신한금융지주	임대	2012-12-13	2021-12-31	990	-	
	(주)신한DS	임대	2008-06-27	2022-03-17	22	-	
	(주)신한DS	임대	2016-01-16	2022-01-15	-	54	
	(주)신한DS	임대	2016-03-14	2022-03-17	5,994	-	
	(주)신한DS	임대	2017-04-14	2022-02-28	513	-	
	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2021-12-31	974	-	
	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2021-12-31	1,138	-	

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
(주) 신한금융투자회사	특수관계에 있는 회사	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2021-12-31	369	-	
		(주)신한DS	임대	2020-09-01	2023-04-17	-	40	
		신한금융투자(주)	임대	2005-09-12	2021-09-30	643	-	
		신한금융투자(주)	임대	2005-11-29	2021-07-30	1,037	-	
		신한금융투자(주)	임대	2007-05-14	2021-12-31	1,161	-	
		신한금융투자(주)	임대	2008-05-16	2021-12-31	1,821	-	
		신한금융투자(주)	임대	2011-04-01	2021-12-31	1,687	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-02-07	2021-12-31	2,023	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-06-11	2022-06-30	398	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-08-20	2021-08-31	1,089	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-01-27	2022-01-31	754	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-02-10	2022-02-09	224	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-24	2022-03-23	193	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-31	2022-03-31	921	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	632	
		신한금융투자(주)	임대	2014-06-23	2022-06-30	2,169	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-07-26	2022-03-31	-	155	
		신한금융투자(주)	임대	2015-01-23	2022-01-31	726	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-06-22	2022-06-21	298	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2022-03-31	120	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2022-07-26	129	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-25	149	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-26	333	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-26	22	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2022-07-26	66	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-26	206	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-26	80	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-07-26	29	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-08-25	2021-08-24	157	-	
		신한금융투자(주)	임대	2016-11-21	2022-04-30	157	-	
		신한금융투자(주)	임대	2016-11-21	2022-04-30	81	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-04-01	2022-03-31	398	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-08-31	2021-08-31	522	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-09-18	2022-09-30	104	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-09-18	2021-09-30	252	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2022-10-31	65	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2021-10-31	1,140	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2022-10-31	196	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-11-13	2021-11-30	223	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-11-27	2022-11-30	115	-	
신한금융투자(주)	임대	2017-11-27	2022-11-30	257	-			
신한금융투자(주)	임대	2018-01-08	2023-01-31	68	-			
신한금융투자(주)	임대	2018-01-08	2022-01-31	152	-			
신한금융투자(주)	임대	2018-07-16	2023-07-15	87	-			
신한금융투자(주)	임대	2018-08-01	2021-07-31	577	-			



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융투자주회사	특수관계에 있는 회사	신한금융투자(주)	임대	2019-03-11	2024-03-10	161	-	
		신한금융투자(주)	임대	2019-06-03	2022-05-31	2,519	-	
		신한금융투자(주)	임대	2019-11-22	2021-11-21	1,679	-	
		신한금융투자(주)	임대	2020-01-01	2021-12-31	2,001	-	
		신한금융투자(주)	임대	2016-08-09	2021-08-08	50	-	
		신한금융투자(주)	임대	2019-08-01	2021-07-31	98	-	
		신한금융투자(주)	전대	2013-01-01	2017-12-31	-	-	
		신한금융투자(주)	전대	2003-10-01	2021-09-21	204	8	
		신한금융투자(주)	전대	2015-07-27	2021-07-26	21	25	
		신한금융투자(주)	전대	2011-11-16	2021-11-15	107	135	
		신한금융투자(주)	전대	2011-12-30	2021-12-31	78	94	
		신한금융투자(주)	전대	2011-12-01	2021-11-30	427	267	
		신한금융투자(주)	전대	2017-07-26	2022-02-15	128	12	
		신한금융투자(주)	전대	2017-12-26	2022-09-30	117	-	
		신한금융투자(주)	전대	2017-12-26	2022-10-30	90	10	
		신한금융투자(주)	전대	2017-12-26	2022-12-31	1,807	-	
		신한금융투자(주)	전대	2013-01-03	2021-12-31	3,290	23	
		신한금융투자(주)	전대	2019-10-01	2024-09-30	364	47	
		신한금융투자(주)	전대	2019-08-01	2024-07-31	210	72	
		신한금융투자(주)	전대	2019-06-10	2024-06-09	197	71	
		신한금융투자(주)	전대	2012-06-12	2021-06-11	112	140	
		신한금융투자(주)	전대	2012-08-01	2021-07-31	584	105	
		신한금융투자(주)	전대	2013-02-04	2022-05-31	281	94	
		신한금융투자(주)	전대	2020-02-01	2025-01-31	450	9	
		신한금융투자(주)	전대	2019-02-11	2024-02-10	33	5	
		신한금융투자(주)	전대	2019-03-18	2024-03-17	90	2	
		신한금융투자(주)	전대	2020-08-01	2025-07-31	335	-	
		신한금융투자(주)	전대	2012-06-18	2021-08-31	254	305	
		신한금융투자(주)	전대	2018-09-01	2023-10-31	91	94	
		신한금융투자(주)	전대	2012-12-07	2021-12-31	113	71	
		신한금융투자(주)	전대	2002-12-02	2025-12-14	109	226	
		신한금융투자(주)	전대	2020-10-05	2025-09-30	318	38	
		신한금융투자(주)	전대	2013-06-24	2022-04-04	227	33	
		신한금융투자(주)	전대	2016-10-19	2022-11-12	31	8	
		신한금융투자(주)	전대	2016-04-06	2023-04-25	19	8	
		신한금융투자(주)	전대	2012-07-01	2022-06-30	104	125	
		신한금융투자(주)	전대	2019-03-11	2024-03-10	36	7	
		신한금융투자(주)	임차	2013-01-01	2021-12-31	2,524	-	
		신한금융투자(주)	임차	2015-06-29	2022-04-30	16	8	
		신한금융투자(주)	임차	2018-09-11	2023-08-31	8	10	
신한금융투자(주)	임차	2008-06-18	2022-06-10	438	44			
신한금융투자(주)	임차	2007-07-30	2022-09-09	811	35			
신한금융투자(주)	본부임차	2017-07-10	2021-07-31	7,725	-			
신한금융투자(주)	본부임차	2017-09-01	2021-08-31	590	-			
신한금융투자(주)	본부임차	2008-02-21	2022-03-31	2,088	-			



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	신한금융투자(주)	본부임차	2016-05-01	2022-03-31	955	-	
		신한금융투자(주)	본부임차	2018-08-01	2023-07-31	2,758	-	
		신한생명보험(주)	임대	2000-01-04	2021-12-31	751	-	
		신한생명보험(주)	임대	2004-10-05	2021-12-31	769	-	
		신한생명보험(주)	임대	2005-08-29	2022-05-31	867	-	
		신한생명보험(주)	임대	2006-09-26	2021-08-31	455	-	
		신한생명보험(주)	임대	2007-02-01	2022-05-31	491	-	
		신한생명보험(주)	임대	2007-07-23	2021-12-31	102	-	
		신한생명보험(주)	임대	2010-01-14	2021-12-31	1,273	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-04-25	2022-03-31	421	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-06-29	2021-12-31	427	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-09-29	2021-08-09	842	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-11-03	2022-03-31	991	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	446	
		신한생명보험(주)	임대	2014-07-01	2022-06-30	329	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-07-26	2022-03-31	-	108	
		신한생명보험(주)	임대	2017-03-06	2023-03-05	1,115	-	
		신한생명보험(주)	임대	2017-09-01	2021-08-31	311	-	
		신한생명보험(주)	임대	2018-03-19	2023-03-05	232	-	
		신한생명보험(주)	임대	2019-06-03	2022-05-31	778	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	전대	2015-11-12	2021-07-31	73	13	
		신한신용정보(주)	임대	2005-11-30	2021-11-30	188	14	
		신한신용정보(주)	임대	2006-10-30	2021-09-30	336	10	
		신한신용정보(주)	임대	2010-01-28	2022-01-31	140	-	
		신한신용정보(주)	임대	2010-08-27	2021-07-31	192	-	
		신한신용정보(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40	
		신한신용정보(주)	임대	2017-09-11	2021-09-30	433	-	
		신한신용정보(주)	임대	2019-03-04	2023-02-28	484	-	
		신한아이타스(주)	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	40	
		신한아이타스(주)	임대	2014-08-30	2022-03-31	-	18	
		신한에이아이	임대	2019-07-03	2022-06-30	-	36	
		신한자산운용 주식회사	임대	2014-06-16	2023-06-08	-	40	
		신한자산운용 주식회사	임대	2014-08-30	2022-03-31	-	19	
		신한캐피탈(주)	임대	2008-08-11	2021-07-31	62	10	
		신한캐피탈(주)	임대	2010-07-01	2021-07-31	38	-	
		신한캐피탈(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40	
		신한캐피탈(주)	임대	2014-08-02	2022-03-31	-	18	
		신한캐피탈(주)	임대	2016-04-11	2022-04-10	6	4	
		신한캐피탈(주)	임대	2017-01-13	2022-01-31	405	-	
		신한캐피탈(주)	임대	2017-02-20	2022-02-19	12,253	-	
신한캐피탈(주)	임대	2018-07-01	2022-02-19	811	-			
오렌지라이프생명보험(주)	임대	2020-09-01	2023-06-15	-	149			
오렌지라이프생명보험(주)	임대	2021-04-01	2022-03-31	-	50			
제주은행	임대	2010-02-18	2022-02-11	1,779	-			
제주은행	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	158			



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고		
					임대보증금	연간임대(임차)료			
주주 (주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	제주은행	임대	2014-08-06	2022-03-31	-	52		
		제주은행	임대	2015-03-20	2022-03-19	361	-		
		(주)신한저축은행	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40		
		(주)신한저축은행	임대	2014-08-02	2022-03-31	-	18		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	138	-		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	3,927	-		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	4,923	-		
		(주)신한저축은행	임대	2021-01-11	2023-01-31	139	-		
		(주)신한카드	임대	2006-08-21	2021-08-24	692	-		
		(주)신한카드	임대	2008-01-17	2021-12-31	599	72		
		(주)신한카드	임대	2009-06-30	2021-07-31	387	-		
		(주)신한카드	임대	2009-12-21	2021-11-30	571	-		
		(주)신한카드	임대	2010-03-23	2022-03-12	409	-		
		(주)신한카드	임대	2010-06-03	2022-05-25	439	-		
		(주)신한카드	임대	2010-06-03	2022-05-25	189	-		
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2022-05-31	565	-		
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2021-08-31	3,023	-		
		(주)신한카드	임대	2011-02-01	2022-01-31	1,056	-		
		(주)신한카드	임대	2014-07-12	2022-03-31	-	295		
		(주)신한카드	임대	2014-08-08	2023-02-02	-	1,345		
		(주)신한카드	임대	2014-09-10	2022-09-09	-	19		
		(주)신한카드	임대	2017-08-31	2021-08-31	1,142	-		
		(주)신한카드	임대	2020-07-06	2022-07-05	483	-		
		(주)신한카드	임차	2008-04-01	2021-12-31	-	43		
			주식회사 신한알파관광위탁관리부동산투자회사	임대	2020-01-28	2023-01-28	-	36	
			신한미소금융재단	임대	2019-10-01	2021-09-30	-	93	
			신한미소금융재단	임대	2010-08-10	2021-07-31	-	10	
			신한미소금융재단	임대	2017-05-25	2022-05-31	-	10	
			신한미소금융재단	임대	2015-04-01	2022-03-31	-	7	
			신한미소금융재단	임대	2009-12-09	2022-10-31	-	6	
	신한미소금융재단	임대	2010-09-02	2021-09-30	-	5			
	신한미소금융재단	임대	2010-09-15	2021-09-30	-	5			
	신한미소금융재단	임대	2019-08-05	2021-07-31	-	7			
	소계					110,884	6,284		
임원	본인								
	특수관계에 있는 회사							해당사항 없음	
	계								
총계	본인					12,850	913		
	특수관계에 있는 회사					110,884	6,284		
	계					123,735	7,197		

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사와 이행 중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함
 2), 3) '가. 신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

3) 물품공급 및 용역계약 등 현황^{주1)}

(단위: 백만원)

주주 (또는 임원) 명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비고
	본인	-	-	-	
(주) 신한금융지주회사	(주) 신한 D S	신한은행 비대면시스템 안면인증 추가개발 유지보수	2020-02-01~2021-01-31	11	
		신한은행 동산 담보물 IoT 시스템 구축(최종)	2018-10-29~2023-10-28	355	
		신한은행 메시징 서비스 공급 계약	2020-08-01~2023-10-31	35,555	
		신한은행 골드체인 유지보수 계약(자동연장 2021)	2020-10-01~2021-09-30	2	
		신한은행 인도본부 온택트(Ontact) 플랫폼 구축	2021-01-18~2021-06-17	434	
		온라인 디자인센터 H/W S/W 유지보수	2020-02-01~2021-01-31	7	
		PC사용시간 관리시스템 유지보수 계약(신한은행)	2020-02-01~2021-01-31	28	
		신한은행 인도네시아 비대면계좌개설 시스템 유지보수	2020-04-01~2021-03-31	14	
		PC 사용시간 관리시스템 고도화 유지보수 계약(신한은행)	2021-02-01~2022-01-31	4	
		신한은행 핑통 시스템 재구축 유지보수	2020-10-01~2021-09-30	6	
		[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 이더리움 수수료 정산 계약	2019-04-29~2024-04-28	1	
		[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 AWS 클라우드 수수료 정산 계약	2019-05-20~2024-05-19	5	
		신한은행 인도네시아법인 모바일 단독화 솔루션 (유지보수)	2020-07-01~2021-06-30	5	
		2020 IoT를 활용한 동산담보 관리서비스 유지보수	2020-04-01~2021-03-31	12	
		동산담보대출 관리를 위한 IoT 단말기 설치비 계약	2020-08-01~2021-01-31	27	
		신한은행 모바일 앱 보안솔루션 개선 추진 사업	2021-01-04~2021-07-03	209	
		2021 신한은행 스마트전담반 개발 및 유지보수	2021-01-01~2021-12-31	5,995	
		신한은행 모바일 Talk 상담 이관 모듈 유지보수 (2021년 자동연장)	2021-01-01~2021-12-31	1	
		신한은행 자체 TCB 평가모형 구축	2021-01-11~2021-07-10	194	
		2021 신한은행 STAB(찾아가는 영업 ODS) 추가 개발	2021-01-25~2021-07-24	270	
		신한은행 등록금 수납 시스템 고도화	2021-02-01~2021-07-30	386	
		온라인 디자인센터 H/W S/W 유지보수(2021년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	7	
		신한은행 비대면 실명확인 인증 앱 구축 솔루션 유지보수 계약(2021_자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	6	
		PC사용시간 관리시스템 유지보수 계약 (21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	28	
		신한은행 비대면시스템 안면인증 추가개발 유지보수 (21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	11	
		신한은행 비대면 실명확인 인증앱 구축 솔루션 유지보수(21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	6	
		2021 온라인 디자인센터 S/W 유지보수 자동연장	2021-02-01~2022-01-31	1	
		2021 신한은행 신한플러스 급여클럽 리뉴얼 개발	2021-05-03~2021-07-30	77	
		2021년_ATMS 업그레이드 구축 프로젝트	2021-06-01~2021-11-30	262	
		신한은행 차세대 통합교육플랫폼 구축 (본사업)	2021-05-17~2022-01-16	1,648	
		신한은행 인도네시아 비대면계좌개설 시스템 유지보수 (21년 자동연장)	2021-04-01~2022-03-31	5	
		신한은행 정보제공 협력사 관리시스템 재구축 유지보수	2021-02-01~2022-01-31	7	
2020 신한은행 업무혁신부 RPA 운영 도급	2020-04-01~2021-03-31	175			
닥터론 이더리움 수수료 정산(1월 1차)	2021-01-07~2021-01-31	2			
[블록체인] 닥터론 정회원 확인 프로세스 개선 유지보수	2021-01-01~2021-01-31	1			
2021년 신한은행 영업지원 원클릭 마케팅 플랫폼 구축 재건축	2021-02-22~2021-09-21	1,299			
닥터론 이더리움 수수료 정산(21년 2월)	2021-01-01~2021-01-31	2			
전자문서서비스시스템 구축 유지보수 계약(자동연장_2020년)	2020-05-01~2021-04-30	8			
2020년 신한은행 ICT개발 및 유지보수 도급계약	2020-06-01~2021-05-31	19,060			
신한은행 모바일 방카슈랑스 구축	2020-06-17~2021-01-16	1,326			



주주 (또는 임원) 명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	응역계약액 ^{주5)}	비고
주주 (주) 신한금융지주회사	(주) 신한 D S	신한은행 비대면 실명확인 인증 앱 구축 솔루션 유지보수 계약(2020_자동연장)	2020-02-01~2021-01-31	6	건당 수수료 (부가세포함)
		신한문화아카이브 추가개선 프로젝트	2021-04-01~2021-05-31	56	
		신한은행 WebLogic Server 업그레이드 추진	2021-03-25~2021-06-24	27	
		신한은행 업무혁신부 RPA 운영 도급(자동연장)	2021-04-01~2022-03-31	175	
		2021 IoT를 활용한 동산담보 관리서비스 유지보수(신한은행)	2021-04-01~2022-03-31	12	
		2021 신한은행 퇴직연금 상품 매매 시스템 구축	2021-04-26~2021-08-25	315	
		2021년 신한은행 ICT개발 및 유지보수 도급계약	2021-06-01~2022-05-31	19,902	
		2021 신한은행 물리메이트 고도화	2021-06-16~2021-12-15	191	
		신한은행 외환거래 점검 플랫폼 구축	2021-06-07~2022-04-06	3,086	
		영업지원 '원클릭' 마케팅 플랫폼 구축용 미솔루션 소프트웨어 사용 계약	2021-06-10~2022-06-09	187	
	특수관계에 있는 회사 신한 신용정보(주)	상가열람	2012.06.01~	20,000원	
		상가열람 및 현장조사		27,500원	
		전입세대 열람		11,000원	
		전입세대 열람 및 현장조사		27,500원	
		전세자금대출현장조사		20,000원	
		담보물건가격조사		20,000원	
		현장조사	20,000원		
		신용조사 업무대행	2009.11.19~	55,000원	
		신용조사 업무대행 및 현장실사		88,000원	
		재직확인 현장조사	2011.03.04~	16,500원	
채권추심(개인여신 일반채권)	2014.01.02~	회수실적의 10%/대환 2%			
채권추심(개인여신 특수채권)		회수실적의 21%~25%			
채권추심(개인여신 특수채권)	2015.09.01~	실익없는 담보채권 배당회수 12.5% 실익없는 담보채권 기타추심회수 15.0%			
채권추심(개인여신 특수채권)	2015.09.01~	경매기간 등 담보권 집행불능채권 위임회수(오픈상가 등) 15.0%			
채권추심(개인여신 국민주택기금채권)	2016.12.31~	가. 기본수수료 : 회수실적의 15% 나. 은행이 발견한 재산을 신용정보사가 회수 7.5% 다. 개인회생인가결정 변제계획에 따른 회수 1.5%			
채권추심(기업여신 특수채권)	2014.01.02~	회수실적의 20%~29%			
채권추심(기업여신 위임전 법조치 채권)		12.5% / 15%(배당이의)			
채권추심(기업여신 차주당 지급수수료 한도)		월간수수료 1억한도 유지			
계		-	91,409		
임원	본인	해당사항 없음			
	특수관계에 있는 회사				
	계				
총계	본인	-	-	-	
	특수관계에 있는 회사	-	-	91,409	
	계	-	-	91,409	

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사로부터 물품을 공급 받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
 2), 3) '가. 신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일
 4) 해지사유가 없으면 1년 자동갱신
 5) 신한신용정보(주)와의 계약금액은 1급지 기준으로 작성함



4) 주식매매현황^{주1)}

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원) ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	전년말 현재		매수		매도		금년말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주	(주)신한금융지주회사	본인								해당사항 없음
		특수관계에 있는 회사								
		계								
임원		본인								해당사항 없음
		특수관계에 있는 회사								
		계								
총계		본인			-	-		-	-	
		특수관계에 있는 회사			-	-		-	-	
		계			-	-		-	-	

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사가 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
 2), 3) '가. 신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

25. 기업신용위험상시평가 추진 현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
31	13	11	2	5

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료 ^{주)}	법원앞 회생절차폐지, 종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등 ^{주2)}	기타
5	1	-	1	3

주 1) 정리완료란 여신원제, ABS매각, 상각 등을 포함

※ 대외매각은 정리완료에 포함

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

26. 출연금

(단위: 억원)

구분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	657
영업이익 ^{주)}	16,791
당기순이익 ^{주)}	12,234

주) K-IFRS 별도 기준임



27. 반기재무상태표(은행계정)

제190(당기) 반기말 2021년 6월30일 현재
제189(전기) 기 말 2020년12월31일 현재

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당기) 반기말		제189(전기) 기 말	
자 산				
1. 현금및예치금	16,865,771		22,800,031	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	20,784,363		19,723,740	
3. 파생상품자산	2,452,657		4,581,535	
4. 상각후원가측정대출채권	290,932,921		274,657,638	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	839,523		844,469	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	41,062,359		38,267,012	
7. 상각후원가측정유가증권	19,212,005		19,062,390	
8. 유형자산	2,240,529		2,266,513	
9. 무형자산	448,389		441,913	
10. 관계기업등에대한투자자산	2,318,773		2,255,443	
11. 투자부동산	604,645		610,085	
12. 확정급여자산	62,164		14,750	
13. 당기법인세자산	17,523		2,363	
14. 이연법인세자산	101,091		169,622	
15. 기타자산	16,072,632		10,986,218	
16. 매각예정비유동자산	1,478		32,988	
자 산 총 계		414,016,823		396,716,710
부 채				
1. 예수부채	308,807,907		291,132,556	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	555,276		539,564	
3. 파생상품부채	2,061,474		4,188,763	
4. 차입부채	20,303,823		20,393,392	
5. 사채	32,928,333		32,170,986	
6. 총당부채	423,841		371,745	
7. 당기법인세부채	207,280		232,282	
8. 기타부채	21,934,230		21,162,376	
부 채 총 계		387,222,164		370,191,664
자 본				
1. 자본금	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권	1,586,662		1,586,662	
3. 자본잉여금	398,080		398,080	
4. 자본조정	5,374		8,148	
5. 기타포괄손익누계액	-404,294		-278,057	
6. 이익잉여금	17,280,759		16,882,135	
(대손준비금 적립액)	-2,276,212		-2,195,634	
(대손준비금 전입 필요액)	-193,253		-80,578	
(대손준비금 전입 예정액)	-193,253		-80,578	
자 본 총 계		26,794,659		26,525,046
부채와자본총계		414,016,823		396,716,710

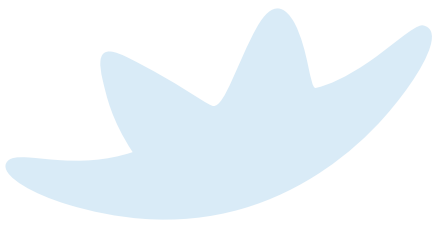
28. 반기포괄손익계산서(은행계정)

제190(당)기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지
 제189(전)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당)기 반기		제189(전)기 반기	
I. 영업이익		1,679,086		1,368,834
(1) 순이자손익		2,801,787		2,608,231
1. 이자수익	4,014,969		4,521,198	
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	80,271		124,182	
기타포괄손익-공정가치측정및상각후원가측정 금융상품이자수익	3,934,698		4,397,016	
2. 이자비용	1,213,182		1,912,967	
(2) 순수수료손익		485,400		482,879
1. 수수료수익	605,769		595,854	
2. 수수료비용	120,369		112,975	
(3) 배당수익		13,839		10,807
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		255,757		185,443
(5) 외환거래손익		-13,886		65,049
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		52,462		120,901
(7) 신용손실충당금전입		67,871		336,214
(8) 일반관리비		1,389,004		1,339,872
(9) 기타영업손익		-459,398		-428,390
II. 영업외손익		-39,162		14,282
III. 법인세비용차감전순이익		1,639,924		1,383,116
IV. 법인세비용		416,544		351,207
V. 반기순이익		1,223,380		1,031,909
(대손준비금 반영후 조정이익 당반기 3개월: 579,516백만원 당반기 누적: 1,030,126백만원 전반기 3개월: 580,217백만원 전반기 누적: 1,041,321백만원)				
VI. 기타포괄손익		-153,369		53,304
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		-214,230		88,025
1. 해외사업환산손익	9,851		4,888	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-224,081		83,137	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		60,861		-34,721
1. 확정급여부채재측정요소	37,464		-11,061	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	23,397		-23,660	
VII. 반기총포괄이익		1,070,011		1,085,213
VIII. 주당이익				
1. 기본주당순이익		754원		637원
2. 희석주당순이익		754원		637원



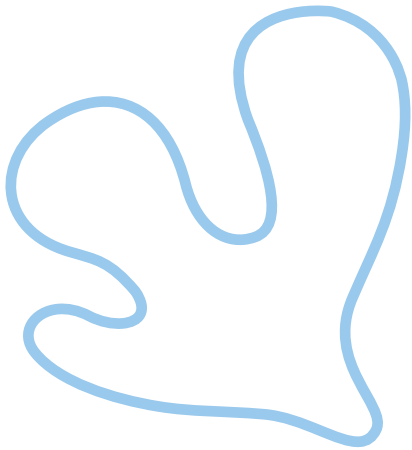
2021
Shinhan Bank
Report



신탁현황

[90] 29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2021년 6월기준)

[90] 30. 신탁계정 재무제표



29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2021년 6월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금저축신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	-0.16	-0.05	-0.16	-0.46	4.74
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	-0.14	0	-0.14	-0.44	4.63
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	0.84	0.59	0.84	0.90	3.67
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	0.84	0.60	0.84	0.91	3.79
신개인연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	-0.13	-0.02	-0.13	-0.56	5.26
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	-0.21	-0.11	-0.21	-0.60	4.53
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	0.85	0.61	0.85	0.80	4.06
개인연금신탁	개인연금신탁(구신한)		1.48	1.64	1.48	1.44	5.98
	개인연금신탁(구조홍)		1.49	1.64	1.49	1.46	5.65

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

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

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술 평균

30. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

(당)반기말 : 2021년 6월 30일 현재
전 기 말 : 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		21,303,468		21,002,736
II. 증권		21,068,966		21,426,507
주 식	499,353		564,963	
국 채	839,976		812,005	
금융채	1,621,041		1,908,978	
지방채	171,317		172,497	
사 채	10,440,182		11,756,460	
외화증권	806,509		850,999	
매입어음	1,299,727		987,727	
기타증권	5,390,861		4,372,878	
III. 금전채권		36,049,343		38,019,480
부동산저당대출	117		117	
수익권담보대출	261,507		251,150	
보증대출	-		2	
증서대출	90,539		96,584	
어음대출	-		-	
기타대출	31		31	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	7,691,700		7,492,296	
기타금전채권	28,005,449		30,179,300	



계정과목	(당)반기말	전기말
IV. 부동산과실물자산	11,694,534	12,709,600
V. 기타자산	2,605,651	3,111,275
미수수익	301,850	265,581
미수금	43,098	64,124
잡자산	11,005	14,997
고유계정대	2,249,698	2,766,573
VI. 채권평가충당금(-)	261	159
자 산 총 계	92,721,701	96,269,439

(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기말	전기말
[부 채]		
I. 금전신탁	51,563,056	51,997,779
불특정금전신탁합동운용	827	827
적립식목적신탁합동운용	5,772	5,936
가계금전신탁합동운용	10,952	11,093
개발신탁합동운용	22	22
노후생활연금신탁합동운용	2,497	2,621
기업금전신탁합동운용	653	661
국민주신탁합동운용	583	456
개인연금신탁합동운용	1,542,304	1,573,551
가계장기신탁합동운용	3,484	3,510
근로자우대신탁합동운용	799	872
신종적립신탁합동운용	1,986	2,011
퇴직신탁운용	15,432	15,938
특정금전신탁	19,934,265	20,663,213
추가금전신탁	129	135
신개인연금신탁합동운용	65,912	66,492
신노후생활연금신탁합동운용	803	915
신근로자우대신탁합동운용	11	11
연금신탁합동운용	2,351,746	2,399,455
퇴직연금신탁	27,624,879	27,250,060
II. 재산신탁	39,764,476	42,963,406
유가증권의신탁	4,524	4,524
금전채권의신탁	28,065,419	30,249,282
동산의신탁	13,522	13,522
부동산의신탁	11,681,011	12,696,078
III. 공약신탁	-	-
IV. 차입금	-	-
V. 기타부채	1,394,169	1,308,254
선수수익	17,289	21,817
미지급비용	1,234,392	1,136,923
잡부채	23,658	31,276
특별유보금	118,830	118,238
부 채 총 계	92,721,701	96,269,439



나. 포괄손익계산서

(당)반기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 6월 30일 까지
 (전)반기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 6월 30일 까지

(단위: 백만원)

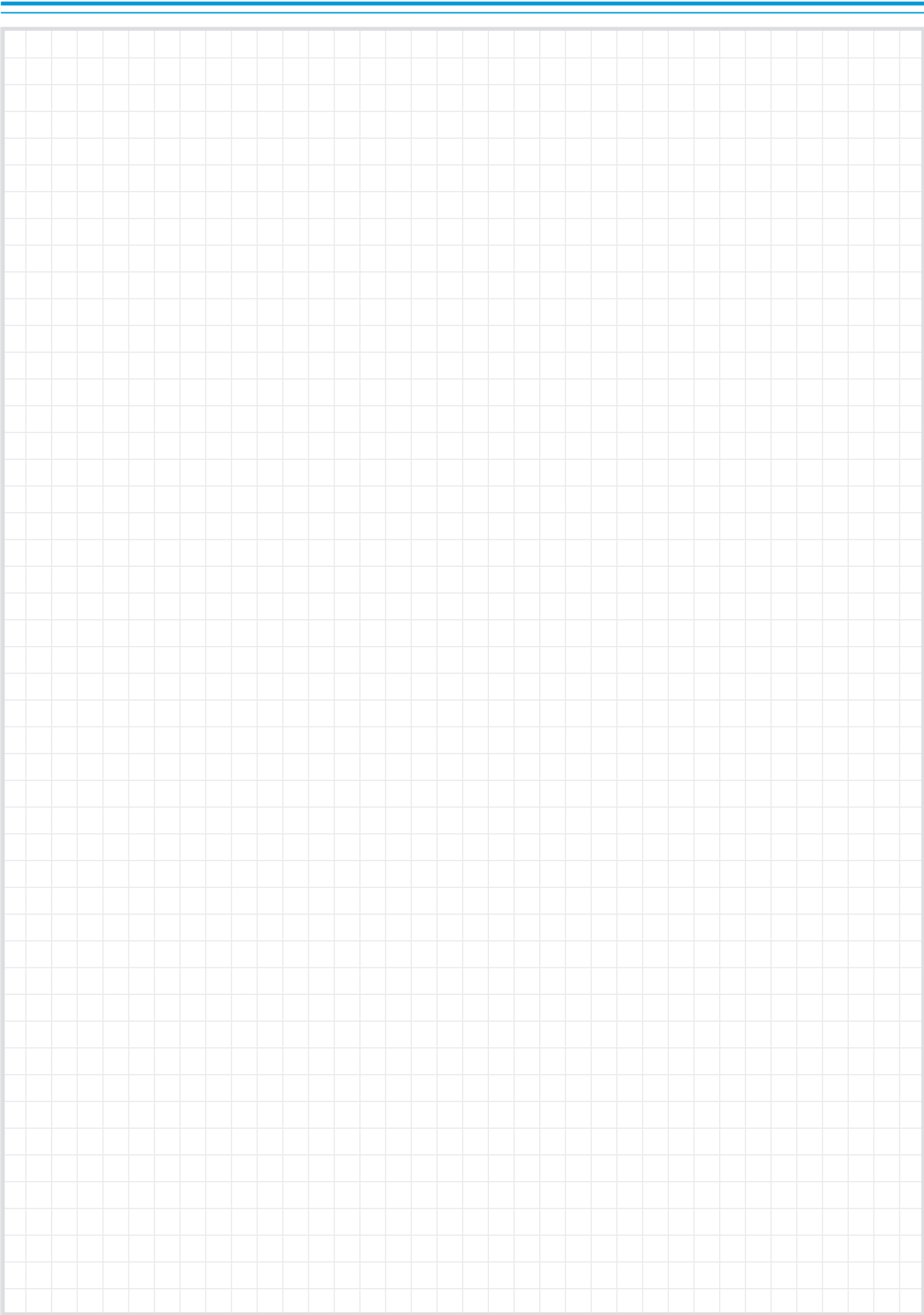
계정과목	(당)반기		(전)반기	
[신탁이익]				
I. 예치금이자		144,372		175,627
II. 증권이자		349,777		283,056
국채이자	8,165		7,267	
금융채이자	18,370		21,245	
지방채이자	1,361		501	
사채이자	262,005		209,257	
배당금수익	8,591		10,405	
외화증권이자	23,632		17,135	
매입어음이자	9,233		3,787	
기타증권이자	18,420		13,459	
III. 금전채권이자		37,243		51,343
부동산저당대출이자	2		2	
수익권담보대출이자	3,770		4,686	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	1,220		2,503	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	1		1	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	29,471		39,575	
기타금전채권이자	2,779		4,576	
IV. 증권관련수익		217,142		123,830
증권매매이익	122,743		45,248	
증권상환이익	84,564		11,473	
증권평가이익	9,835		67,109	
V. 파생상품거래이익		125		31
VI. 수수료수익		1		-
VII. 기타수익		19,630		50,096
고유계정대이자	4,635		11,457	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	162		853	
기타잡수익	14,833		37,786	
VIII. 특별유보금환입		1,161		310
수익총계		769,451		684,293



(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기		(전)반기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		602,426		443,359
불특정금전신탁이익	13		13	
적립식목적신탁이익	22		30	
가계금전신탁이익	13		46	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	5		11	
기업금전신탁이익	1		1	
국민주신탁이익	15		-30	
개인연금신탁이익	11,073		19,562	
가계장기신탁이익	2		17	
근로자우대신탁이익	1		2	
신종적립신탁이익	5		3	
퇴직신탁이익	6		101	
특정금전신탁이익	375,482		259,114	
추가금전신탁이익	-		-	
신개인연금신탁이익	-23		783	
신노후생활연금신탁이익	-1		6	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	6,771		3,070	
퇴직연금신탁이익	209,041		160,630	
II. 재산신탁이익		2,998		5,062
유가증권신탁이익	63		73	
금전채권신탁이익	2,935		4,989	
부동산신탁이익	-		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		42,957		128,008
증권매매손실	22,485		56,896	
증권상환손실	6,047		24,906	
증권평가손실	14,425		46,206	
VI. 파생상품손실		-		620
VII. 수수료비용		23,786		20,151
VIII. 기금출연료		3,462		3,607
신용보증기금출연금	1		75	
신탁보험료	3,461		3,532	
IX. 신탁보수		91,641		80,881
X. 기타비용		429		138
채권평가충당금전입	178		111	
기타잡비용	251		27	
XI. 특별유보금전입		1,752		2,467
비용 총 계		769,451		684,293

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