



2021년 3/4분기 

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. 시장리스크
13. 유동성리스크
14. 은행계정의 금리리스크
15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
16. 금융사고 발생현황
17. 유동성커버리지비율 위반사실
18. 민원건수
19. 금융소비자보호 실태평가 결과
20. 주식매수선택권 부여내용
21. 분기재무상태표
22. 분기포괄손익계산서

신탁현황 47

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
24. 신탁계정 재무제표

※ 본 책자는 은행업감독규정 제41조의 규정에 따라 작성된 자료입니다.

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

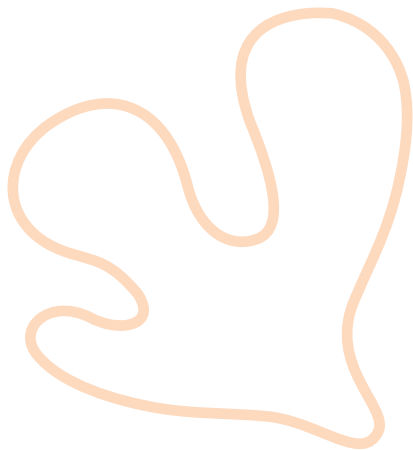


2021 Shinhan Bank Report



신한은행현황

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



1. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2021년 9월	2020년 9월	증 감
총당금적립전이익(A)	27,042	26,701	341
제총당금전입액(B)	2,223	5,483	-3,260
대손상각비	1,271	4,350	-3,078
지급보증총당금	18	35	-17
퇴직급여	933	964	-31
미사용약정총당금	-	116	-116
기타총당금	-	17	-17
제총당금환입액(C)	230	41	189
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	26	41	-14
미사용약정총당금	197	-	197
기타총당금	6	-	6
법인세비용(D)	6,433	5,379	1,055
당기순이익(A-B+C-D)	18,616	15,880	2,735
대손준비금 전입(환입) 필요액	2,368	178	2,190
대손준비금 반영후 당기순이익	16,247	15,702	545
총자산순이익율(ROA)	0.61%	0.56%	0.05%p
자기자본순이익율(ROE)	9.29%	8.31%	0.98%p
원화에대금리차(a-b)	1.69%	1.66%	0.03%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.47%	2.82%	-0.35%p
원화예수금평균이자율(b)	0.78%	1.16%	-0.38%p
명목순이자마진(NIM)	1.40%	1.38%	0.02%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2021년 9월	2020년 9월	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	1.90	1.84	0.06
	예수금	256	230	27
	원화예수금	247	222	25
	대출금	197	175	21
	원화대출금	192	171	21
평균국내인원(명)	13,586	13,910	-323	
1영업점당	예수금	4,416	3,977	439
	원화예수금	4,253	3,841	412
	대출금	3,388	3,036	352
	원화대출금	3,314	2,966	348
평균국내영업점수(개)	789	804	-15	

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성



3. 건전성

(단위: 억원)

구분	2021년 9월	2020년 9월	증감
총여신	2,985,039	2,720,351	264,688
기업	1,678,433	1,505,544	172,889
가계	1,306,606	1,214,807	91,800
신용카드	-	-	-
고정이하여신	9,678	10,773	-1,095
고정이하여신비율	0.32%	0.40%	-0.07%p
기업	6,692	7,334	-642
가계	2,986	3,439	-453
신용카드	-	-	-
무수익여신	7,797	8,474	-678
무수익여신비율	0.26%	0.31%	-0.05%p
기업	5,444	5,875	-431
가계	2,352	2,599	-247
신용카드	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	138.85%	132.02%	6.83%p
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	13,438	14,223	-785
고정이하여신(B)	9,678	10,773	-1,095
연체율 ^{주1)}			
총대출채권 기준 (계절조정후)	0.23%	0.26%	-0.03%p
기업대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.28%	0.29%	-0.01%p
가계대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.20%	0.23%	-0.03%p
신용카드채권 기준 (계절조정후)	-	-	-

주 1) 대손충당금적립률: 2016년 12월 「은행업감독업무시행세칙」 개정사항 반영하여 산출

주 2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

주 3) 기업대출 및 가계대출 기준 연체율은 은행계정 원화대출금 및 신탁계정 기준

4. 유동성

가. 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

1) 유동성커버리지비율 현황(2021년 3분기)

(단위: %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액 (평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액 (평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1	총고유동성자산(HQLA)	698,339
현금유출액		
2	소매 및 중소기업 예금	1,486,573
3	안정적 예금(stable deposits)	483,953
4	불안정 예금(less stable deposits)	966,310
5	무담보부 도매자금조달	1,116,301
6	영업적 예금(operational deposits)	91,709
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	1,006,831
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	17,761
9	담보부 도매자금조달	14
10	추가 현금유출액	848,113
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	18,871
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-
13	신용 및 유동성 약정	829,242
14	기타 계약상 자금제공 채무	120,515
15	기타 우발성 자금제공 채무	245,454
16	총현금유출액	1,025,561
현금유입액		
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	40,487
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	243,219
19	기타 현금유입액	103,408
20	총현금유입액	387,114
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}	667,814
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}	752,637
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})	88.76%
	고유동성자산 CAP	30,525

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

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

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

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



2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	88.43%	88.12%	89.66%	88.97%
고유동성자산	701,024	705,588	689,100	660,165
Level 1 자산	616,788	623,642	609,805	579,966
Level 2 자산	84,235	81,946	79,295	80,199

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과에의 주요 원인(main drivers)

■ 산출결과 요약

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
고유동성자산 [A]	669,200	674,867	659,884	667,814
(고유동성자산 CAP)	31,823	30,721	29,216	30,525
순현금유출 [B]	756,617	766,026	736,418	752,637
현금유출	1,026,540	1,040,662	1,010,300	1,025,561
현금유입	269,923	274,636	273,882	272,924
LCR [A/B]	88.43%	88.12%	89.66%	88.76%

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	121,387	120,636	120,531	120,829
소매	95,498	95,172	95,010	95,215
중소기업	25,888	25,464	25,521	25,614
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	615,434	625,833	595,584	611,913
비금융기업	188,873	186,957	187,060	187,580
국가	14,591	14,993	15,653	15,104
중앙은행	30	16	8	18
공공기관	94,181	95,588	96,198	95,373
MDB	0	0	0	0
은행	74,076	55,649	61,126	63,239
비은행금융기관	225,845	255,713	217,220	232,901
기타법인(SPC등)	17,839	16,916	18,319	17,697
정상 익스포져로부터의 현금유입액	161,346	163,335	167,062	164,048
소매	9,206	10,561	9,123	9,635
중소기업	12,844	14,511	12,692	13,355
비금융기업	54,515	56,277	54,608	55,145
중앙은행	1,670	2,823	3,399	2,674
금융회사	81,890	78,164	86,327	82,202
기타법인(SPC등)	1,221	999	914	1,037

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	41,200	45,734	42,482	43,128
외화콜론	25,482	20,788	24,381	23,555
매입외환	16,590	14,996	16,915	16,150
미회수내국환채권	27,709	32,546	31,820	30,607
콜머니	7,905	5,037	19,055	10,351
미지급내국환채무	42,519	54,528	61,457	52,390
신탁계정차	51,965	58,539	56,744	55,656

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	11,787
합계	11,787

(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	역 할
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 전형적인 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	종금계정 유동성리스크를 인식하고 관리
구조화금융부	ABCP매입약정 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)]	115.31%	102.68%	114.44%	111.64%	110.46%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	4,570	4,634	4,862	4,688	4,695
(B) 월평균 외화 순현금유출액	3,963	4,513	4,249	4,199	4,251

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 9월	2020년 9월	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	13.39	13.72	-0.33%p

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

5. 자본적정성

가. 바젤III 자기자본규제 적용대상 은행

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

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

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

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

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

	자회사
A (완전연결) ^{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 9월말		2021년 6월말		
	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	83,286	K+M	83,285	K+M
2	이익잉여금	195,641	O	188,246	O
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-5,257	N+U	-6,118	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분		R		R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	273,671		265,413	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	591	F	591	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	4,775	F	4,857	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	116	H	154	H
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익				
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	131			
13	유동화증권 거래관련 매각익				
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	2	Q	1	Q
15	확정급여형 연금 자산	352		543	
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	5,967		6,146	
29	보통주자본 총계	267,704		259,268	
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 9월말		2021년 6월말	
	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	282,674		274,238	
보완자본				
46	36,047	W	35,510	W
47	1,800		2,400	
48		T		T
49				
50	5,338	B	5,124	B
51	43,185		43,035	
보완자본 관련 공제항목				
52				
53				
54				
54a				
55				
56				
57				
58	43,185		43,035	
59	325,859		317,273	
60	1,757,722		1,696,903	
자본비율 및 추가자본 부과				
61	15.23%		15.28%	
62	16.08%		16.16%	
63	18.54%		18.70%	



(단위: 억원)

구분	2021년 9월말		2021년 6월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.00%	8.01%		
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%	2.50%		
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00%	0.01%		
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%	1.00%		
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.23%	7.27%		
국가별 차이					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
차감 금액 이하의 금액					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	4,094	A+C+E+V	4,131	A+C+E+V
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	547	D+G+I	558	D+G+I
74	모기지서비스권리				
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,665	H	1,586	H
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용					
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	5,338		4,974	
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	5,338		4,974	
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	17,200		16,600	

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액
 2) 2021년 9월말 참조의 영문표시는 후면 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조
 3) 2021년 6월말 참조의 영문표시는 2021년 6월말 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	4,555,097	4,555,087		주)
1. 현금및예치금	268,137	268,137		
2. 단기매매금융자산	233,233	233,223		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		2,404	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)			I	
3. 파생상품자산	39,850	39,850		
4. 대출채권	3,177,736	3,177,736		주)
(대손충당금(-))		5,338	B	
5. 매도가능증권	457,289	457,289		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,690	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		86	D	
6. 만기보유증권	212,683	212,683		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)			E	
7. 유형자산	24,270	24,270		
8. 무형자산	5,366	5,366	F	
9. 지분법적용투자지분	1,978	1,978		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		461	G	
10. 투자부동산	6,036	6,036		
11. 확정급여자산	352	352		
12. 당기법인세자산	266	266		
13. 이연법인세자산	1,781	1,781	H	
14. 기타자산	125,801	125,801		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)			V	
15. 매각예정자산	319	319		
B. 부채총계	4,265,486	4,265,476		주)
1. 당기손익인식지정금융부채				
2. 예수부채	3,387,267	3,387,257		주)
3. 단기매매금융부채	5,674	5,674		
4. 파생상품부채	36,728	36,728		
5. 차입부채	205,067	205,067		
6. 사채	347,990	347,990		
(후순위사채 보완자본 인정액)		36,047	W	
7. 확정급여부채				
8. 총당부채	3,551	3,551	J	
9. 당기법인세부채	2,263	2,263		
10. 이연법인세부채	171	171		
11. 기타부채	276,775	276,775		주)



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
C. 자본총계	289,611	289,611		
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	15	15	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-5,298	-5,298	N	
6. 연결이익잉여금 (연결대손준비금)	195,641	195,641	O	
			P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)		2	Q	
7. 외부주주지분	73	73		
(보통주자본 인정액)			R	
(기타기본자본 인정액)			S	
(보완자본 인정액)			T	
D. 부채와자본총계	4,555,097	4,555,087		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2021년 9월말 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	해당사항 없음	KR6000011363	KR600001B760	KR600001A762	KR60000168A9	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	KR6000012AB3	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 비젤 III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본
5 비젤 III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	자본미인정	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	자본미인정	자본미인정
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	보통주주식	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	-	-	800
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	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
11 발행일자	-	2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	2012-03-06	2012-05-15	2012-10-31
12 만기 존재 여부	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	만기존재	만기존재	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2022-03-06	2022-05-15	2022-10-31
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 특장사건에 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 한도 내	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 재정량도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량
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)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 전환의 강제여부 (의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
31 상각조건	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 상각방식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 직접 선순위 증권 형식 (해당 증권 열번호 기재)	선순위채권	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)	후순위채권 (10~28)	후순위채권 (10~28)
36 비젤 III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-조건부자본증권 요건 미충족	-	-	-	-	-	-	-	-	-조건부자본증권 요건 미충족	-조건부자본증권 요건 미충족



(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
자본미인정	자본미인정	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
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
600	400	1,800	2,400	4,740	2,400	1,280	400	-	4,147	1,500	500	4,740	3,401	4,740	4,000
3,000	2,000	3,000	3,000	USD 5.0 억	3,000	1,600	400	USD 5.0 억	USD 3.5 억	1,500	500	USD 4.0 억	AUD 4.0 억	USD 4.0 억	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
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
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	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
강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적	강제적
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
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
-조건부자본증권 요건 미충족	-조건부자본증권 요건 미충족	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 9월말 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 9월말	2021년 6월말	2021년 9월말
1 신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,343,606	1,308,360	107,488
2 표준방법 적용	565,369	547,432	45,230
3 기본 내부등급법 적용	528,993	519,325	42,319
4 표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용			
5 고급 내부등급법 적용	249,244	241,603	19,939
6 거래상대방 신용리스크	26,393	18,936	2,111
7 거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	26,393	18,936	2,111
8 내부모형법			
9 기타 거래상대방 신용리스크			
10 신용가치조정(CVA) 부과자본	15,300	12,235	1,224
11 주식 익스포져	43,109	39,115	3,449
12 펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	72,841	69,676	5,827
13 펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	20,649	22,149	1,652
14 펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	37	23	3
15 결제리스크			
16 은행 계정내 유동화 익스포져	698	829	56
17 내부등급법(SEC-IRBA)			
18 외부 신용등급법(SEC-ERBA)	698	829	56
19 표준방법(SEC-SA)			
20 시장리스크	123,690	114,844	9,895
21 표준방법(SA)	27,873	23,693	2,230
22 내부모형법(IMA)	95,817	91,151	7,665
23 트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과			
24 운영리스크	105,868	105,375	8,469
25 공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	5,532	5,360	443
26 자본하한			
27 총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,757,722	1,696,903	140,618



3) 총자본 비율 및 기본자본 비율(주요은행 자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤Ⅲ	8,442	8,684	80,872	10.43%	10.73%
신한은행 중국유한공사	바젤Ⅲ	5,505	5,878	36,257	15.18%	16.21%
신한베트남은행	바젤Ⅱ	10,697	10,931	61,358	17.43%	17.81%
아메리카 신한은행	바젤Ⅲ	2,522	2,655	16,075	15.69%	16.52%

주) 2021년 9월말 자산규모 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고한 기준으로 기재

다. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황^{주1)}

(단위: 억원)

구 분	2021년 9월	2020년 9월
연결총자산(A) ^{주2)}	4,555,087	4,159,765
트레이딩포지션(B)	259,263	208,246
트레이딩비율(B/A)	5.69%	5.01%

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

주 2) 연결총자산 (A)는 감독목적 말잔임

라. 단순기본자본비율

1) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
재무상태표 익스포져					
1 재무상태표 자산 (파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,516,758	4,393,236	4,331,255	4,218,740	4,099,016
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-5,965	-6,145	-6,746	-14,099	-8,019
3 재무상태표상 익스포져(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	4,510,793	4,387,091	4,324,509	4,204,642	4,090,996
파생상품 익스포져					
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	16,783	10,648	13,245	20,826	13,633
5 추가항목	22,712	22,272	21,191	19,017	20,292
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 익스포져 (4~10행의 합)	39,495	32,920	34,436	39,844	33,924
증권금융거래(SFT) 익스포져					
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	12,661	54,593	46,188	26,481	50,141

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	0	0	0	0	0
14 거래상대방신용리스크 익스포져	1	0	0	0	0
15 중개거래(agent transaction) 익스포져	0	0	0	0	0
16 증권금융거래 익스포져 (12~15행의 합)	12,662	54,593	46,188	26,481	50,141
부외항목 익스포져					
17 부외항목의 총 명목금액	1,188,818	1,188,515	1,195,212	1,167,182	1,166,874
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	-655,031	-654,019	-668,308	-654,335	-660,027
19 부외항목 익스포져 (17~18행의 합)	533,786	534,496	526,904	512,847	506,847
자본 및 총익스포져					
20 기본(Tier 1)자본	282,674	274,238	267,290	262,491	264,399
21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813	4,681,909
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22 단순기본자본비율	5.55%	5.47%	5.42%	5.49%	5.65%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2) 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,555,097	4,458,710	4,393,498	4,276,751	4,159,775
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본 자본비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-10	-10	-9	-10
4 파생상품 익스포져 조정액	-355	8,364	4,418	-5,912	9,545
5 증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액	1	0	0	0	0
6 부외항목 익스포져(신용환산을 적용하여 산출된 익스포져)	533,786	534,496	526,904	512,847	506,847
7 기타 조정항목	8,217	7,539	7,226	136	5,751
8 단순기본자본비율 총익스포져	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813	4,681,909

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)	-	3,556,782	1,015,121		
아르헨티나(Argentina)	-	8	10		
호주(Australia)	-	5,268	5,611		
벨기에(Belgium)	-	70	52		
브라질(Brazil)	-	19	17		
캐나다(Canada)	-	5,752	3,459		
중국(China)	-	53,952	38,499		
프랑스(France)	-	712	548		
독일(Germany)	-	1,778	1,416		
홍콩(Hong Kong)	1.00	4,994	4,751		
인도(India)	-	17,482	14,716		
인도네시아(Indonesia)	-	11,761	10,068		
이탈리아(Italy)	-	425	470		
일본(Japan)	-	89,088	57,085		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	1,246	1,206		
멕시코(Mexico)	-	2,263	2,248		
네덜란드(Netherlands)	-	415	311		
러시아(Russia)	-	357	356		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	605	689		
싱가포르(Singapore)	-	5,415	5,253		
남아프리카공화국(South Africa)	-	0	0		
스페인(Spain)	-	284	417		
스웨덴(Sweden)	-	182	21		
스위스(Switzerland)	-	480	245		
터키(Turkey)	-	364	432		
영국(United Kingdom)	-	3,466	3,079		
미국(United States)	-	36,881	29,992		
기타 국가		75,429	60,051		
합계		3,875,478	1,256,126	0.004	75

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 9월	2020년 9월	증 감
대 출 금	2,820,425	2,584,704	235,721
은행계정	2,816,629	2,580,866	235,764
신탁계정	3,795	3,838	-43
유 가 증 권	997,881	905,940	91,941
은행계정	780,930	675,921	105,009
신탁계정	216,952	230,019	-13,068
총 여 신	2,985,039	2,720,351	264,688
은행계정	2,981,246	2,716,515	264,731
신탁계정	3,793	3,836	-43
총 수 신	3,621,725	3,358,107	263,618
은행계정	3,102,566	2,838,637	263,929
신탁계정	519,160	519,471	-311
총 자 산	5,126,130	4,786,029	340,101
은행계정	4,221,172	3,848,191	372,981
신탁계정	927,512	955,998	-28,486
상 호 거 래(△)	22,554	18,159	4,394

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	115,965	111,969	-	2,517
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	448,500	446,435	-2,206	4,399
	상각후 원가측정유가증권	199,515	199,474	-	2,846
	자회사 등 투자지분	23,760	23,051	-	-9
	소 계	787,740	780,930	-2,206	9,753
신탁계정	유가증권	217,105	216,952	-	6,840
합계	1,004,845	997,881	-2,206	16,593	



8. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2021년 9월	2020년 9월	증 감
자 산	외국통화	282	331	-49
	예치금	4,792	3,356	1,436
	유가증권	5,914	5,932	-18
	대출금	15,137	13,454	1,682
	매입외환	6,117	5,091	1,026
	콜론	1,450	1,732	-282
	기타자산	4,491	3,750	741
	대손충당금(△)	146	143	3
	현재가치할인차금(△)	19	1	18
	자 산 총 계	38,017	33,503	4,514
부 채	예수금	15,497	13,774	1,723
	차입금	6,097	6,395	-297
	콜머니	435	391	45
	사채	6,064	6,277	-213
	기타부채	9,924	6,666	3,257
	부 채 총 계	38,017	33,503	4,514

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2021년 9월			구 분	2020년 9월		
	대출금	유가증권	합 계		대출금	유가증권	합 계
일 본	7,707	424	8,132	일 본	7,684	429	8,113
중 국	4,725	694	5,420	중 국	4,198	772	4,970
베 트 남	3,905	849	4,755	베 트 남	3,270	815	4,085
미 국	2,494	979	3,472	미 국	2,597	995	3,591
인도네시아	1,107	135	1,243	인도네시아	1,257	114	1,370
기 타	6,111	1,478	7,589	기 타	7,246	1,239	8,485
총 계	26,051	4,559	30,610	합 계	26,252	4,363	30,615

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전(2021년 9월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	7.53%	6.07%	5.20%	-1.43%	2.14%

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

■ 유동화가중치 적용후(2021년 9월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	2.73%	-0.43%	-3.40%	-11.78%	0.92%

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

라. 순외환 익스포저

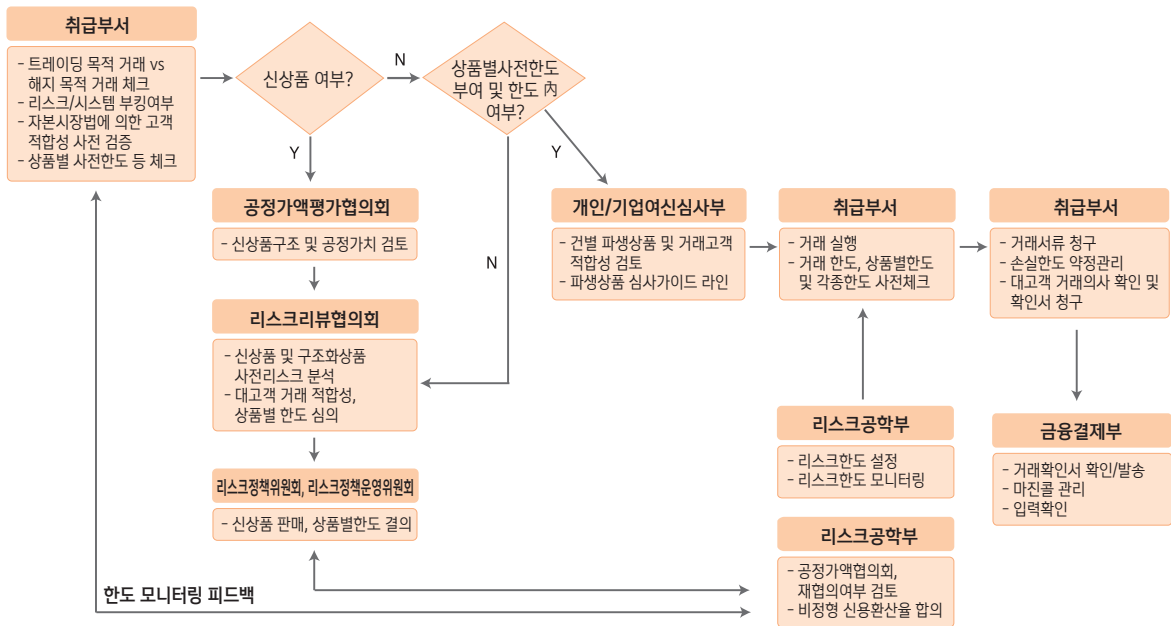
(단위: 천미불)

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
7월	1,781,427	-511,228	1,270,199	5.76
8월	1,865,773	-544,870	1,320,903	5.94
9월	2,773,269	-1,489,015	1,284,254	5.73

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

9. 파생상품 현황

가. 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



나. 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

다. 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

1) 가격결정방법

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

2) 평가방법

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



라. 파생상품 거래현황(2021년 9월 30일 현재)

1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	75,492	2,045	1,870
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	75,492	2,045	1,870
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	49,729	723	690
선 도	-	-	-
스왑	46,239	700	679
장외옵션	3,490	23	11
매매목적거래(C)	2,397,807	37,189	34,295
선 도	1,407,307	29,550	24,789
선 물	9,185	7	-
스왑	956,443	7,477	9,346
장내옵션	693	2	-
장외옵션	24,180	154	160
합계(A+B+C)	2,523,029	39,957	36,855

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)	24	-	-
선 도	24	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	24	-	-



3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	75,492	2,045	1,870
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	75,492	2,045	1,870
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	27,782	116	124
선 도	-	-	-
스왑	27,213	116	124
장외옵션	569	-	-
매매목적거래(C)	615,441	1,181	2,055
선 도	-	-	-
선 물	8,205	-	-
스왑	605,836	1,161	2,055
장내옵션	-	-	-
장외옵션	1,400	20	-
합계(A+B+C)	718,715	3,342	4,049

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)	21,497	601	559
선 도	-	-	-
스왑	19,026	584	554
장외옵션	2,471	17	5
매매목적거래(C)	1,777,950	36,000	32,154
선 도	1,405,260	29,550	24,714
선 물	408	-	-
스왑	350,607	6,316	7,292
장내옵션	-	-	-
장외옵션	21,675	134	149
합계(A+B+C)	1,799,447	36,601	32,714

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)	24	-	-
선 도	24	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	24	-	-

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	451	6	6
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	451	6	6
매매목적거래(C)	2,369	8	11
선 도	-	-	-
선 물	572	7	-
스왑	-	-	-
장내옵션	693	2	-
장외옵션	1,105	-	11
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	2,820	14	17

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)	2,047	-	75
선 도	2,047	-	75
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	2,047	-	75

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 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	2020년도 3분기말
가용자본(억원)					
1	보통주자본(CET1)	267,704	259,268	252,319	246,624
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	267,704	259,268	252,319	246,624
2	기본자본(Tier1)	282,674	274,238	267,290	262,491
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	282,674	274,238	267,290	262,491
3	총자본	325,859	317,273	307,488	305,248
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	325,859	317,273	307,488	305,248
위험가중자산(억원)					
4	위험가중자산(RWA)	1,757,722	1,696,903	1,706,455	1,652,640
리스크기반 자본비율					
5	보통주자본비율(%)	15.23	15.28	14.79	14.92
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	15.23	15.28	14.79	14.92
6	기본자본비율(%)	16.08	16.16	15.66	15.88
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	16.08	16.16	15.66	15.88
7	총자본비율(%)	18.54	18.70	18.02	18.47
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.54	18.70	18.02	18.47
추가 보통주자본 부과 비율					
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.004	0.005	0.005	0.005
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	1.000	1.000	1.000	1.000
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.504	3.505	3.505	3.505
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%)(2)	10.73	10.78	10.29	10.42
바젤III 단순기본자본비율					
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.55	5.47	5.42	5.49
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.55	5.47	5.42	5.49
유동성커버리지비율					
15	총 고유동성자산(억원)3)	667,814	632,715	625,084	631,544
16	총 순유출금액(억원)3)	752,637	710,839	695,501	704,532
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	88.73	89.01	89.88	89.64
순안정자금조달비율					
18	총 안정자금가용금액(억원)	2,676,843	2,647,995	2,619,446	2,607,632
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	2,487,652	2,450,556	2,413,404	2,328,800
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	107.61%	108.06	108.54	111.97

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)	2,847,808	536,785	700,069	48,871	348,705	4,482,238
국외 (B)	303,288	48,489	49,228	812	71,124	472,942
합계 (A+B)	3,151,097	585,275	749,297	49,683	419,829	4,955,180

2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	512,356	161,919	24,008	11,219	1,949	711,450
서비스업	863,505	203,513	353,771	35,571	317,206	1,773,565
기타	129,546	31,516	371,519	2,893	100,675	636,148
가계대출	1,645,690	188,327	-	-	-	1,834,017
합계	3,151,097	585,275	749,297	49,683	419,829	4,955,180

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	868,361	245,671	60,532	14,095	92,805	1,281,463
1년초과 3년 이하	1,327,331	290,754	390,905	14,038	2,637	2,025,665
3년초과 5년 이하	281,906	29,854	164,535	4,433	487	481,216
5년 초과	668,396	18,820	71,965	2,131	73	761,384
기타	5,103	177	61,360	14,986	323,826	405,451
합계	3,151,097	585,275	749,297	49,683	419,829	4,955,180

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년 9월말		2021년 6월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,864,995	212,912	2,777,555	204,286
50% 이하	1,142,957	403,487	1,121,713	387,847
100% 이하	768,939	605,005	760,614	595,506
150% 이하	135,513	178,802	124,625	166,307
150% 초과	40,236	127,259	38,607	121,908
합계	4,952,640	1,527,465	4,823,113	1,475,854

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



다. 부실·연체 대출 현황

1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수익문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
2,985,039	5,182	1,967	2,529	9,678	0.32%	0.23%

2) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	563,351	4,030	1,861	3,740
건설업	32,927	147	0	237
도소매업	259,877	741	30	1,402
숙박·음식업	88,658	164	0	360
부동산업	341,820	426	71	952
서비스업·기타	391,799	1,184	447	1,739
합계	1,678,433	6,692	2,409	8,430

주 1) 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증이 제외된 금액임

2) 총당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함

3) 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	2,875,558	9,406	2,255	10,436
미국	18,059	59	0	48
싱가폴	20,698	0	9	123
필리핀	1,377	0	0	12
아랍에미레이트	4,801	17	0	35
영국	20,725	0	0	56
인도	10,892	168	145	94
홍콩	27,608	28	0	197
호주	3,951	0	0	14
미얀마	1,370	0	0	13
합계	2,985,039	9,678	2,409	11,029

주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 없음

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

4) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주1)}
금액	1,675	1,831	6,172	9,678

주 1) 고정이하 총합계

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



5) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제조업	1,878
건설업	124
도소매업	632
숙박·음식업	210
부동산업	234
서비스업·기타	778
합계^{*)}	3,856

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

6) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	6,366
국외	245
합계^{*)}	6,611

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

7) 기간별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상 ~ 6개월 미만	6개월 이상 ~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	2,126	1,706	1,392	1,387	6,611

8) 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금	
기초잔액		3,168	11,275	
기중변동	전입(환입)액		1,271	
	기중 거래	대손상각		-3,022
		상각채권회수		960
		매각 및 환매		-123
		소계		-2,184
	외화환산		-	
	Unwinding Effect		-122	
	출자전환		-	
	기타		30	
	소계		-92	
기말잔액		2,409	11,029	

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

라. 측정방법별 현황

1) 내부등급법

(1) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	830,644
2	자산규모	14,418
3	자산의 질	-6,324
4	모델 업데이트	9,542
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	3,343
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	851,623

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

마. 신용위험경감

1) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

	무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,047,630	1,329,827	1,182,715	872,522	696,167	-
2	채무증권	662,019	-	-	14,931	14,931	-
3	합계	1,709,648	1,329,827	1,182,715	887,453	711,098	-
4	그 중 부도 발생분	1,557	427	2,086	138	1,877	-



바. 거래상대방의 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

(단위: 억원)

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

12. 시장리스크

가. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2021년 9월말			2021년 6월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 ^{주1)}	계
채권	33,601	35,535	69,137	31,942	35,619	67,561
주식	499	1,018	1,517	355	830	1,185
파생상품 ^{주2)}	3,154,968	0	3,154,968	3,161,370	0	3,161,370
환포지션 ^{주3)}	31,067	0	31,067	29,111	0	29,111
기타(단기상품)	103,175	0	103,175	101,347	0	101,347
합계	3,323,311	36,553	3,359,864	3,324,124	36,449	3,360,574

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

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

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

주 4) '21.09월말 환포지션은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음('21.09월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지션은 54,345억원임)

13. 유동성리스크

가. 정량적 공시

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

- 당행은 다양한 위기 상황에서 유동성 리스크에 미치는 영향을 평가하고 그 취약점을 개선하여 은행의 안정적인 유동성을 유지하고자 매일 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 9월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분	원화		외화	
	1개월	3개월	1개월	3개월
스트레스 테스트 결과				
A.잠재 유동성 필요액	-85,551	-119,679	-871	-2,013
유동성 약정	-27,115	-27,115	0	0
신용 약정	-17,633	-44,885	-372	-852
우발채무	-8,065	-14,941	-499	-1,161
CSA 추가담보 제공	-32,737	-32,737	0	0

2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한

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

구 분	항 목	Trigger Point	2021년 9월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	39.85%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 11% 2개월 21% 3개월 36%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	11.98%
	도매자금조달 비중	75% 이내	70.00%
	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	21.95%
외화	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	16.90%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	28.45% / 20.82% 9.31% / 3.01% 9.18%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY 10~30% EUR 1~10% CNY 8~20%	50.05% 23.08% 3.37% 8.02%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	8.93%



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

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

<해외법인 유동성커버리지비율(LCR) 현황>

(단위: 억원)

고유동성자산			현금유출(C)	현금유입(D)	조정 전 LCR (A/E)	조정 후 LCR ^{*)} (B/ E)
조정 전(A)	조정 후 ^{*)} (B)	순현금유출액				
3,580,171	2,299,033	2,314,837	5,471,719	3,156,884	154.66%	99.32%

*) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

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

(단위: 백만원)

공시항목구분	1개월 이내	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합계
자산	124,033,208	36,204,512	41,839,550	89,565,794	119,137,714	72,012,676	482,793,454
현금및예치금	26,149,537	386,867	199,639	83,600	10,618	0	26,830,261
당기손익-공정가치측정유가증권	22,258,807	349,954	1,011	719,021	0	0	23,328,793
파생상품자산	3,801,734	41,631	57,436	86,608	515,647	216,423	4,719,480
상각후원가측정대출채권	21,323,399	32,851,672	40,041,468	85,170,045	104,631,574	63,202,712	347,220,869
당기손익-공정가치측정대출채권	1,624	685,401	9,494	63,659	33,107	0	793,285
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	40,108,871	0	0	0	0	5,856,789	45,965,661
상각후원가측정유가증권	654,920	1,888,986	1,530,502	3,307,780	13,946,769	1,483,465	22,812,422
기타금융자산	9,734,316	0	0	135,080	0	1,253,287	11,122,683
부채	237,709,684	44,958,417	43,693,293	62,577,764	33,256,730	6,868,918	429,064,806
예수부채	198,895,448	37,611,000	36,737,489	49,634,232	16,187,613	2,116,450	341,182,232
당기손익-공정가치측정금융부채	543,341	1,027	888	2,525	19,596	0	567,377
파생상품부채	3,481,533	1,924	2,823	5,702	39,382	27,081	3,558,446
차입부채	6,677,607	3,201,523	2,583,988	3,187,051	3,990,483	1,049,915	20,690,566
사채	2,227,401	4,110,482	4,326,307	9,615,436	12,819,344	3,209,469	36,308,438
기타금융부채	25,884,354	32,462	41,797	132,818	200,313	466,003	26,757,748
합계	-113,676,475	-8,753,905	-1,853,743	26,988,030	85,880,984	65,143,758	53,728,648

나. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,066,711	29,013	12,209	12,248	1,120,182

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,358,059	384,663	225,431	669,043	2,637,197

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

(3) 원화 유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	35,211	53,386	77,383	103,580	269,559
금융채	66,906	105,190	21,377	5,632	199,104
지방채	130	2,555	1,691	6,027	10,403
사채	66,633	42,407	29,809	14,110	152,959
기타	52,386	698	1,400	14,051	68,534
합계	221,267	204,235	131,659	143,399	700,560

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

2) 외화 자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	7일 이내	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화자산	21,688	20,085	28,129	18,639	21,646	18,707	13,966	142,859
외화부채	15,288	16,799	27,063	20,721	22,893	28,178	10,804	141,746

14. 은행계정의 금리리스크

<금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(ΔEVE)		순이자이익변화(ΔNII)	
	2021년 9월	2021년 6월	2021년 9월	2021년 6월
평행상승	1,114	1,171	584	3,040
평행하락	7,234	6,812	1,275	827
단기하락/장기상승(steeper)	1,126	895		
단기상승/장기하락(flattener)	53	425		
단기금리상승	466	466		
단기금리하락	8,130	7,899		
최대(VaR, EaR)	8,130	7,899	1,275	3,040
기간	2021년 9월		2021년 6월	
기본자본	282,674		274,238	



15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2021년 10월 31일 현재)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함.

기준금리	주요 상품
시장금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 샐러리론, 슌편한직장인대출S, 슌편한직장인대출
COFIX 금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출
고정금리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출, 금리고정형 적격대출
수신금리	예금담보대출, 수익권담보대출

(2) 기업여신 금리결정체계

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

2) 수신금리 결정체계

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



나. 여·수신 상품별 금리 현황(2021년 10월 31일 현재)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분		신용등급별 ^{주1)} 현황			비고
		최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.42	3.42	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.73	3.73	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	1.95	1.95	
기업대출 <small>주2) 주3)</small>	기업일반대출 (1년) ^{주4)}	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.41	8.50	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.74	8.84	

- 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 10월 31일 휴일(일요일)로 내부금리 조회 불가하여 10월 29일 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	0.75	0.75	
	1년	0.85	1.25	
	2년	0.90	1.30	
	3년	1.05	1.45	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	0.65	0.65	
	6개월	0.75	0.75	
	1년	0.85	0.85	
	2년	1.00	1.00	
	3년	1.10	1.10	
	4년	1.10	1.10	
	5년	1.10	1.10	

- 주 1) 기본고시금리 기준
- 주 2) 일반우대금리 기준



16. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

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

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

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

17. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



18. 민원건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 금융감독원의 「은행업감독업무시행세칙」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
 - 당 분기 : 2021년 3분기(2021.7.1. ~ 2021.9.30.)
 - 직전 분기 : 2021년 2분기(2021.4.1. ~ 2021.6.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	
자체민원 ^{주1)}	38	-15.56	45	0.14	-17.65	0.17	
대외민원 ^{주2)}	42	-4.55	44	0.16	0.00	0.16	
합계	80	-10.11	89	0.30	-9.09	0.33	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비고
	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	
유 형	수신	8	-11.11	9	0.03	0.00	0.03
	여신	24	-7.69	26	0.09	0.00	0.09
	외환업무	1	0.00	1	0.01	0.00	0.01
	신용카드 ^{주1)}	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	기타 ^{주2)}	44	-12.00	50	0.16	-15.79	0.19
합계	80	-10.11	89	0.30	-9.09	0.33	

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/회원 십만명당 건)			비고
	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	2021년 3분기	증감률(%)	2021년 2분기	
수신	정기 예·적금	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	그 외 수신	5	-16.67	6	0.02	0.00	0.02
여신	주택담보대출	5	25.00	4	0.02	100.00	0.01
	신용대출	5	-16.67	6	0.02	-33.33	0.03
	그 외 여신	14	-26.32	19	0.05	-28.57	0.07
신용카드 ^{주)}	3	50.00	2	0.01	0.00	0.01	
방카슈랑스	1	-66.67	3	0.00	-100.00	0.01	
펀드	24	0.00	24	0.09	0.00	0.09	
기타	20	-9.09	22	0.08	0.00	0.08	
합계	80	-10.11	89	0.3	-9.09	0.33	

주) 체크카드 포함



19. 금융소비자보호 실태평가 결과

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

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

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가부문

구 분		평가부문
계량 부문	1. 민원건수	금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 및 자율조정민원 등은 제외)
	2. 민원처리기간	금감원에 접수된 민원 평균처리기간(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3. 소송건수	소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5. 금융사고	금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	<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

20. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2021년 9월 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 03월19일	현금 차액 보상	보통주	44,000	-	-	-	44,000	-	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053	40,400
이정원	미등기임원				8,250	-	-	-	8,250	-			
합 계					52,250	-	-	-	52,250	-			

주 1) 부여수량은 신한금융지주 부여 수량 기준으로 작성함

2) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행 수량이 포함되었으며, 미행사수량은 신한은행 행사 이행 수량 기준으로 작성함

3) 상기 주식매수선택권의 행사기간 및 행사보류 여부는 2017년도 제2회 정기이사회(2017.5.18), 2017년도 제9회 정기이사회(2017.9.18)에서 결의함

4) 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: 추가상승률 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%

(3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2011년 3월 19일 ~ 2015년 3월 18일)

다. 연중(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2021.07.01 ~ 2021.09.30)

해당사항 없음

2) 행사(2021.07.01 ~ 2021.09.30)

해당사항 없음

3) 취소(2021.07.01 ~ 2021.09.30)

(단위: 주)

취소일	직위	성명	주식의 종류	취소 주식수	취소사유
2021.09.17	등기임원	신상훈	보통주	14,489주	행사기간 종료 미행사에 의한 취소



21. 분기재무상태표(은행계정)

제190(당)기 3분기말 2021년 9월 30일 현재
 제189(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당)기 3분기말		제189(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금	21,961,025		22,800,031	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	21,609,144		19,723,740	
3. 파생상품자산	3,980,745		4,581,535	
4. 상각후원가측정대출채권	291,335,166		274,657,638	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	762,912		844,469	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	44,643,526		38,267,012	
7. 상각후원가측정유가증권	19,947,354		19,062,390	
8. 유형자산	2,235,607		2,266,513	
9. 무형자산	440,720		441,913	
10. 관계기업등에대한투자자산	2,304,066		2,255,443	
11. 투자부동산	597,869		610,085	
12. 확정급여자산	43,726		14,750	
13. 당기법인세자산	8,437		2,363	
14. 이연법인세자산	99,469		169,622	
15. 기타자산	12,147,421		10,986,218	
16. 매각예정비유동자산	-		32,988	
자 산 총 계		422,117,187		396,716,710
부 채				
1. 예수부채	310,256,554		291,132,556	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	567,377		539,564	
3. 파생상품부채	3,679,014		4,188,763	
4. 차입부채	20,363,588		20,393,392	
5. 사채	32,561,883		32,170,986	
6. 총당부채	382,693		371,745	
7. 당기법인세부채	184,141		232,282	
8. 기타부채	26,762,215		21,162,376	
부 채 총 계		394,757,465		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	5,452		8,148	
5. 기타포괄손익누계액	-457,775		-278,057	
6. 이익잉여금	17,899,225		16,882,135	
(대손준비금 적립액)	-2,276,212		-2,195,634	
(대손준비금 전입(환입)필요액)	-236,834		-80,578	
(대손준비금 전입(환입)예정액)	-236,834		-80,578	
자 본 총 계		27,359,722		26,525,046
부채와자본총계		422,117,187		396,716,710



22. 분기포괄손익계산서(은행계정)

제190(당)기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지
 제189(전)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190(당)기 3분기		제189(전)기 3분기	
I. 영업이익		2,559,428		2,100,185
(1) 순이자손익		4,274,666		3,918,661
1. 이자수익	6,112,807		6,588,794	
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	118,456		168,055	
기타포괄손익-공정가치측정 및 상각후원가측정 금융상품이자수익	5,994,351		6,420,739	
2. 이자비용	1,838,141		2,670,133	
(2) 순수수료손익		718,386		714,442
1. 수수료수익	898,221		885,989	
2. 수수료비용	179,835		171,547	
(3) 배당수익		20,213		16,043
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		333,219		225,043
(5) 외환거래손익		18,553		163,720
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		63,991		188,362
(7) 신용손실충당금전입		110,600		455,009
(8) 일반관리비		2,061,063		2,005,187
(9) 기타영업손익		-697,937		-665,890
II. 영업외손익		-54,545		25,714
III. 법인세비용차감전순이익		2,504,883		2,125,899
IV. 법인세비용(수익)		643,330		537,850
V. 분기순이익		1,861,553		1,588,049
(대손준비금 반영후 조정이익 당기: 450,610백만원 전기: 461,104백만원)				
VI. 기타포괄손익		-212,745		18,000
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		-279,027		46,797
1. 해외사업환산손익	25,007		2,120	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-304,034		44,677	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		66,282		-28,797
1. 확정급여제도의 재측정요소	37,464		-11,061	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	28,818		-17,736	
VII. 분기총포괄이익		1,648,808		1,606,049
VIII. 주당이익				
1. 기본주당이익		1,148		981
2. 희석주당이익		1,148		981

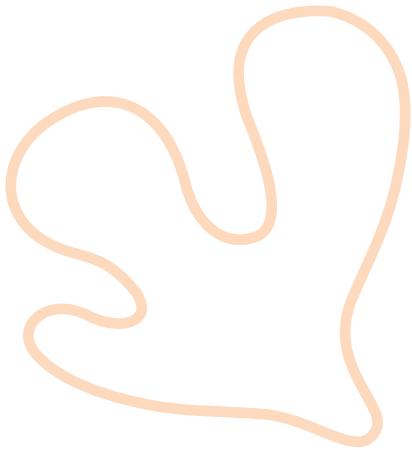


2021 Shinhan Bank Report



신탁현황

- [48] 23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2021년 9월기준)
- [48] 24. 신탁계정 재무제표



23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2021년 9월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일이후
연금 저축 신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	-0.14	-0.14	-0.29	-0.12	4.68
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	-0.12	-0.12	-0.27	-0.09	4.58
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	0.10	0.10	-0.23	-1.35	3.58
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	0.07	0.07	-0.26	-1.43	3.72
신개인 연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	-0.14	-0.14	-0.36	-0.15	5.20
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	-0.21	-0.21	-0.40	-0.20	4.47
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	0.10	0.10	-0.28	-1.35	3.98
개인연금신탁	개인연금신탁(구신한)		1.41	1.41	1.36	1.28	5.93
	개인연금신탁(구조홍)		1.41	1.41	1.36	1.26	5.61

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

24. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

(당)3분기말 : 2021년 09월 30일 현재
전 기 말 : 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		21,643,177		21,002,736
II. 증권		21,695,178		21,426,507
주식	506,602		564,963	
국채	806,137		812,005	
금융채	1,637,174		1,908,978	
지방채	200,638		172,497	
사채	10,593,057		11,756,460	
외화증권	734,826		850,999	
매입어음	1,470,427		987,727	
기타증권	5,746,317		4,372,878	
III. 금전채권		35,368,042		38,019,480
부동산저당대출	117		117	
수익권담보대출	282,894		251,150	
보증대출	-		2	
증서대출	96,482		96,584	
어음대출	-		-	
기타대출	31		31	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	7,141,200		7,492,296	
기타금전채권	27,847,318		30,179,300	



계정과목	(당)3분기말		전기말	
IV. 부동산과실물자산		11,444,760		12,709,600
V. 기타자산		2,600,280		3,111,275
미수수익	352,710		265,581	
미수금	14,179		64,124	
잡자산	9,229		14,997	
고유계정대	2,224,162		2,766,573	
VI. 채권평가충당금(-)		242		159
자 산 총 계		92,751,195		96,269,439

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		51,915,986		51,997,779
불특정금전신탁합동운용	827		827	
적립식목적신탁합동운용	5,694		5,936	
가계금전신탁합동운용	10,775		11,093	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,496		2,621	
기업금전신탁합동운용	654		661	
국민주신탁합동운용	574		456	
개인연금신탁합동운용	1,522,355		1,573,551	
가계장기신탁합동운용	3,441		3,510	
근로자우대신탁합동운용	736		872	
신종적립신탁합동운용	1,982		2,011	
퇴직신탁운용	15,212		15,938	
특정금전신탁	20,240,252		20,663,213	
추가금전신탁	129		135	
신개인연금신탁합동운용	65,451		66,492	
신노후생활연금신탁합동운용	756		915	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	2,333,642		2,399,455	
퇴직연금신탁	27,710,977		27,250,060	
II. 재산신탁		39,377,897		42,963,406
유가증권의신탁	4,524		4,524	
금전채권의신탁	27,928,613		30,249,282	
동산의신탁	13,522		13,522	
부동산의신탁	11,431,238		12,696,078	
III. 공약신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		1,457,312		1,308,254
선수수익	16,392		21,817	
미지급비용	1,295,854		1,136,923	
잡부채	26,371		31,276	
특별유보금	118,695		118,238	
부 채 총 계		92,751,195		96,269,439

나. 포괄손익계산서

(당)3분기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 09월 30일 까지
(전)3분기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 09월 30일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기		(전)3분기	
[신탁이익]				
I. 예치금이자		218,680		259,436
II. 증권이자		453,480		432,468
국채이자	11,927		10,616	
금융채이자	27,297		31,763	
지방채이자	2,183		1,127	
사채이자	336,129		326,205	
배당금수익	10,652		13,125	
외화증권이자	32,068		28,183	
매입어음이자	14,460		6,140	
기타증권이자	18,764		15,309	
III. 금전채권이자		57,202		70,482
부동산저당대출이자	4		2	
수익권담보대출이자	5,668		6,881	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	1,860		3,610	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	1		2	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	45,838		53,557	
기타금전채권이자	3,831		6,430	
IV. 증권관련수익		289,964		235,519
증권매매이익	169,874		82,870	
증권상환이익	113,816		31,780	
증권평가이익	6,274		120,869	
V. 파생상품거래이익		284		86
VI. 수수료수익		1		-
VII. 기타수익		28,347		57,357
고유계정대이자	7,385		13,879	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	383		912	
기타잡수익	20,579		42,566	
VIII. 특별유보금환입		2,159		589
수익총계		1,050,117		1,055,937



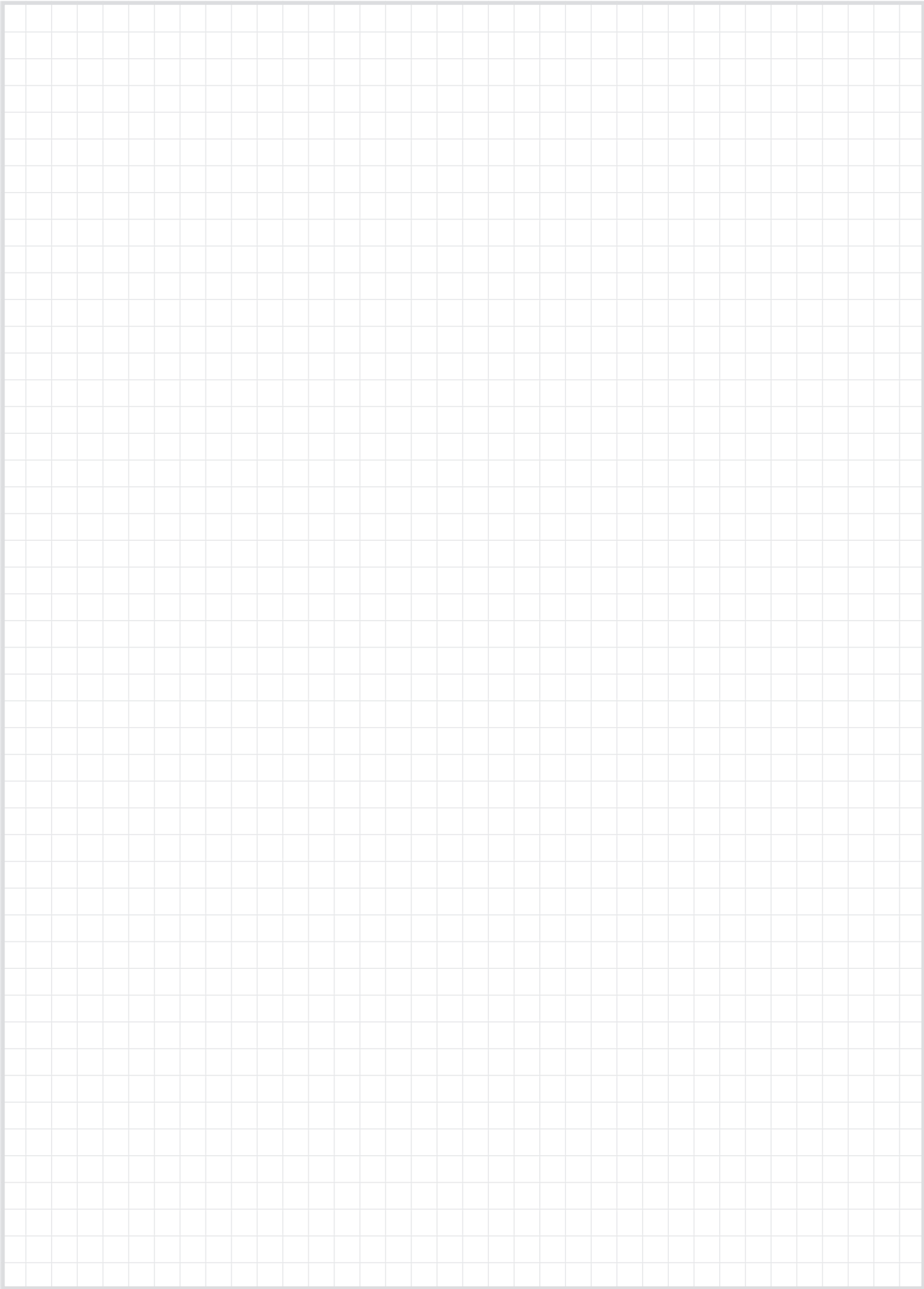
(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기		(전)3분기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		809,615		767,468
불특정금전신탁이익	20		20	
적립식목적신탁이익	49		38	
가계금전신탁이익	15		76	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	8		14	
기업금전신탁이익	1		2	
국민주신탁이익	-5		-11	
개인연금신탁이익	15,948		28,796	
가계장기신탁이익	4		27	
근로자우대신탁이익	1		3	
신종적립신탁이익	15		4	
퇴직신탁이익	13		104	
특정금전신탁이익	491,690		387,556	
추가금전신탁이익	-		-	
신개인연금신탁이익	-79		980	
신노후생활연금신탁이익	-1		5	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	484		9,682	
퇴직연금신탁이익	301,452		340,172	
II. 재산신탁이익		4,188		7,087
유가증권신탁이익	103		113	
금전채권신탁이익	4,085		6,974	
부동산신탁이익	-		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		59,410		120,338
증권매매손실	28,357		74,594	
증권상환손실	9,465		29,231	
증권평가손실	21,588		16,513	
VI. 파생상품손실		305		855
VII. 수수료비용		35,564		30,200
VIII. 기금출연료		5,332		5,362
신용보증기금출연금	1		113	
신탁보험료	5,331		5,249	
IX. 신탁보수		132,579		120,644
X. 기타비용		508		248
채권평가충당금전입	206		207	
기타잡비용	302		41	
XI. 특별유보금전입		2,616		3,735
비용 총 계		1,050,117		1,055,937

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 covering the majority of the page's surface.

MEMO

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

MEMO

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

영업점 비치기간
2022. 3. 31까지

미래를 함께 하는
따뜻한 금융
Your Companion for the Future



신한은행
www.shinhan.com