

# 목 차

사업보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	9
3. 자본금 변동사항 .....	12
4. 주식의 총수 등 .....	12
5. 정관에 관한 사항 .....	13
II. 사업의 내용 .....	14
1. 사업의 개요 .....	14
2. 영업의 현황 .....	14
3. 파생상품거래 현황 .....	26
4. 영업설비 .....	30
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 .....	32
III. 재무에 관한 사항 .....	37
1. 요약재무정보 .....	37
2. 연결재무제표 .....	41
3. 연결재무제표 주식 .....	49
4. 재무제표 .....	274
5. 재무제표 주식 .....	287
6. 배당에 관한 사항 .....	484
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 .....	486
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 .....	486
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 .....	524
8. 기타 재무에 관한 사항 .....	526
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	554
V. 회계감사인의 감사의견 등 .....	562
1. 외부감사에 관한 사항 .....	562
2. 내부통제에 관한 사항 .....	564
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	565
1. 이사회에 관한 사항 .....	565
2. 감사제도에 관한 사항 .....	575
3. 주주총회 등에 관한 사항 .....	584
VII. 주주에 관한 사항 .....	589
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	594
1. 임원 및 직원 등의 현황 .....	594
2. 임원의 보수 등 .....	601
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	608
X. 대주주 등과의 거래내용 .....	612
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	614
1. 공시내용 진행 및 변경사항 .....	614
2. 우발부채 등에 관한 사항 .....	614
3. 제재 등과 관련된 사항 .....	618
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 .....	625
XII. 상세표 .....	631

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	631
2. 계열회사 현황(상세).....	650
3. 타법인출자 현황(상세) .....	652
<b>【 전문가의 확인 】</b> .....	666
1. 전문가의 확인 .....	666
2. 전문가와의 이해관계 .....	666

# 사업보고서

(제 190 기)

사업연도      2021년 01월 01일      부터  
                  2021년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022년 3월 16일

제출대상법인 유형 :            채권 등 상장법인  
면제사유발생 :                해당사항 없음  
회    사    명 :                (주)신한은행  
대 표 이 사 :                진 옥 동  
본 점 소 재 지 :                서울특별시 중구 세종대로 9길 20  
                                      (전 화) 02-756-0506  
                                      (홈페이지) <http://www.shinhan.com>  
작 성 책 임 자 :                (직 책) 종합기획부 팀장            (성 명) 이정빈  
                                      (전 화) 02-2151-3360

## 【 대표이사 등의 확인 】

### 확 인 서


우리는 당행의 대표이사 및 신고업무 담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.


또한, 당행은 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사등의외부감사에관한법률」 제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2022. 3. 16

주식회사 신한은행

대표이사 진 옥 동 (서명 )

신고업무담당이사(임원) 정 상 혁 (서명 )

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 종속회사의 개요

#### 1. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	104	50	28	126	25
합계	104	50	28	126	25

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

#### 1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	에스포스제이차	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	마에스트로에어로(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	마에스트로와이에스(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거게임즈(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	마에스트로익산(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거립(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거케미칼(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거로엑스(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비총주(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비하안(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비황금(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거서면(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트홍대(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	브라이트운정	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트천호(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비카운티제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비목포(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거테크(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비성산(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한지아이비마미(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트판교(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출

	신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거케이(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거에너지(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한지아이비에스케이엘(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트용산	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트신설	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트에너지(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트익산	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거제주	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비마곡	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비사하	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비에이치씨제일차	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비운정	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한지아이비로젠(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거퍼스트	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비알비제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트박스(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비이엠티(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비학잠(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스브라이트엘디씨(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비초월(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비경주(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비두월(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비마יתי제이차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비건국(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
지아이비에스티제이차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
지아이비해운대(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
연결 제외	씨니솔루션제삼차(주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트제일차(주)	당기 중 상환 완료
	지아이비한제일차(주)	당기 중 상환 완료
	지아이비팔래스제일차	당기 중 상환 완료
	지아이비호반제일차	당기 중 상환 완료
	지아이비팔래스제이차	당기 중 상환 완료
	지아이비에이에프(주)	당기 중 상환 완료
	씨니모아제오차(주)	당기 중 상환 완료
	신한디스플레이제이차(주)	당기 중 상환 완료

리디파인운정(주)	당기 중 상환 완료
지아이비포트폴리오에이제일차(주)	당기 중 상환 완료
마에스트로위례제일차(주)	당기 중 상환 완료
리치게이트제심삼차(주)	당기 중 상환 완료
지아이비씨에스아이(주)	당기 중 상환 완료
마에스트로미래(주)	당기 중 상환 완료
지아이비용산제일차	당기 중 상환 완료
지아이비용산제이차	당기 중 상환 완료
써니솔루션제심차	당기 중 상환 완료
에스타이거제이차	당기 중 상환 완료
지아이비포트폴리오에이제사차	당기 중 상환 완료
써니스마트제오차(주)	당기 중 상환 완료
에스솔루션제이차(주)	당기 중 상환 완료
지아이비에어(주)	당기 중 상환 완료
에스타이거제육차	당기 중 상환 완료
에스에이치이노제일차(주)	당기 중 상환 완료
써니솔루션제이차(주)	당기 중 상환 완료
그랑베네(주)	당기 중 상환 완료
리치게이트연승(주)	당기 중 상환 완료

**나. 회사의 법적·상업적 명칭**

- 당사의 명칭은 (주)신한은행이라 하고, 영문으로는 Shinhan Bank라고 표기합니다.

**다. 설립일자 및 존속기간**

- 당사는 구)신한은행과 구)조흥은행의 합병을 통해 2006년 04월 01일 통합 신한은행으로 출범하였습니다.

※ 구)신한은행 : 1982. 07. 07 신한은행 창립(최초 영업개시)

※ 구)조흥은행 : 1897. 02. 19 한성은행(조흥은행 전신) 창립

**라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소**

- 본사의 주소: 서울특별시 중구 세종대로9길 20 (서울특별시 중구 태평로 2가 120) - 전화번호: 02-756-0506

- 홈페이지 주소: <http://www.shinhan.com>

※ 구)신한은행

1981.09.15 서울특별시 중구 을지로2가 199-40

1982.06.02 서울특별시 종로구 공평동 5-1

1985.07.08 서울특별시 중구 다동 10

1988.11.29 서울특별시 중구 세종대로 9길 20

(서울특별시 중구 태평로 2가 120)

※ 구)조흥은행

1987.02.19 한성 중소 광통교 북천변 전 교환소

(현 종로구 서린동 33번지 영풍빌딩 자리)

1903.12.07 한성 북서 안국방 소안동 16동 8호  
 1905.12.10 한성 남서 다동 36동 9호  
 1912.07.15 경성부 남대문동 1정목 14번지  
 (현 광고빌딩)

**마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률**

- 상법, 은행법

**바. 중소기업 등 해당 여부**

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

**사. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업**

- 주식회사 신한은행(이하 '신한은행'이라함)은 은행법과 관련 법률에서 정한 은행업무, 부수업무 및 겸영업무를 영위하고 있습니다.

자금의 중개라는 은행의 본질적 기능 수행을 위한 은행업무는 예·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행 등 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인업무인 여신업무가 있습니다. 또한, 국제적 경제교류 결제수단으로 이용되는 외국환 거래와 관련된 서비스를 제공하는 외국환 업무가 은행업무에 포함됩니다.

현재 SBJ, 신한은행(중국)유한공사, 신한베트남은행, 아메리카신한은행, 캐나다신한은행, 신한캄보디아은행, 유럽신한은행, 신한카자흐스탄은행, 신한인도네시아은행, 멕시코신한은행 등 해외법인을 포함한 20개국 164개 네트워크를 바탕으로 Glocalization 고도화를 통한 글로벌 이익 창출 극대화를 추구하고 있습니다. 또한 Digital Transformation 강화를 통한 신사업모델 개척 및 영업패러다임 변화를 모색하며, 2019년 신한금융지주 자회사로 편입된 오렌지라이프 생명보험과 아시아신탁, 신한에이아이 등을 비롯한 그룹사간 시너지 지속 강화 등을 통해 신성장동력을 지속적으로 발굴할 것입니다.

기타 자세한 사항은 'II. 사업의 내용'을 참고하시기 바랍니다.

**아. 신용평가에 관한 사항**

1) 신한은행의 신용평가 등급

(기준일 : 2021년 12월 31일)

신용평가기관		장기채권	단기채권
국내	한국기업평가(KR) 한국신용평가(KIS) NICE 신용평가	AAA	AAA
국외	Moody's	Aa3	P-1
	S & P	A+	A-1
	FITCH	A	F1+

(주) 상기 등급중 AA등급부터 B등급까지는 +, -부호를 부가하여 동일등급내에서의 우열을 나타냄



## 2) 신용평가 등급체계

### 1. 국내

#### - 한국기업평가

신용등급	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준이다.
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.
BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적이다.
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.

(주) AA부터 B까지는 동일 등급 내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 '+' 또는 '-'의 기호를 부여할 수 있음.

#### - 한국신용평가

신용등급	등급의 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운면이 있음.
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음.
D	상환 불능상태임.

(주) AA부터 B등급까지는 + 또는 - 의 기호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타냄.

#### - NICE신용평가

신용등급	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.

AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
A	원리금 지급확실성이 높지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음.
BB	원리금 지급확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성 면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음.
B	원리금 지급확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음.
CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음.
C	채무불이행이 발생한 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨.
D	원금 또는 이자가 지급불능 상태에 있음.

(주) AA등급부터 CCC등급까지는 등급 내의 상대적인 우열에 따라 + 또는 - 의 기호가 첨부됨.

## 2. 해외

### - 장기 신용등급

Moody's	S & P	FITCH	투자적격 여부
Aaa	AAA	AAA	투자적격
Aa1	AA+	AA+	
Aa2	AA	AA	
Aa3	AA-	AA-	
A1	A+	A+	
A2	A	A	
A3	A-	A-	
Baa1	BBB+	BBB+	
Baa2	BBB	BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	
Ba1	BB+	BB+	투자부적격
Ba2	BB	BB	
Ba3	BB-	BB-	
B1	B+	B+	
B2	B	B	
B3	B-	B-	
Caa1	CCC+	CCC+	
Caa2	CCC	CCC	
Caa3	CCC-	CCC-	
Ca	CC	CC, C	
C	SD & D	DDD, DD, D	

### - 단기 신용등급

Moody's	S & P	FITCH	투자적격 여부
Prime-1	A-1+	F1+	투자적격
	A-1	F1	
Prime-2	A-2	F2	
Prime-3	A-3	F3	투자부적격
Not Prime	B, C, SD & D	B, C, D	

자. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
-	-	-	-

## 2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

- 2006. 04. 01 '서울특별시 중구 태평로 2가 120'으로 통합 신한은행 본점 이전

※ 구)신한은행

1981.09.15 서울특별시 중구 을지로2가 199-40

1982.06.02 서울특별시 종로구 공평동 5-1

1985.07.08 서울특별시 중구 다동 10

1988.11.29 서울특별시 중구 세종대로 9길 20

(서울특별시 중구 태평로 2가 120)

※ 구)조흥은행

1897.02.19 한성 중소 광통교 북천변 전 교환소

(현 종로구 서린동 33번지 영풍빌딩 자리)

1903.12.07 한성 북서 안국방 소안동 16통 8호

(현 종로경찰서 맞은 편)

1985.07.08 한성 남서 다동 36통 9호

(현 한국관광공사 건물과 대우조선해양빌딩 사이)

1912.07.15 경성부 남대문동 1정목 14번지

(현 서울특별시 중구 남대문로 1가 14번지 신한은행 광고빌딩)

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2016.03.23	정기주총	사외이사 인호	사외이사 구본일 사외이사 조동철 비상임이사 김형진	사외이사 박세진
2016.05.25	임시주총	사외이사 이성우	-	사외이사 조동철(주)
2016.12.30	임시주총	-	사내이사 이석근	비상임이사 김형진
2017.03.07	임시주총	은행장 위성호	-	은행장 조용병

2017.03.22	정기주총	-	사외이사 황선태 사외이사 구본일 사외이사 후쿠다히로시 사외이사 황국재	-
2017.04.13	임시주총	비상임이사 우영웅	-	-
2017.12.29	임시주총	사내이사 허창언	-	사내이사 이석근
2018.03.21	정기주총	사외이사 박원식	사외이사 황선태 사외이사 인호 사외이사 이성우 사외이사 후쿠다히로시 사외이사 황국재 비상임이사 우영웅	사외이사 구본일
2018.12.27	임시주총	비상임이사 박우혁	-	비상임이사 우영웅
2019.03.26	정기주총	은행장 진옥동	사외이사 황선태 사외이사 인호 사외이사 이성우 사외이사 후쿠다히로시 사외이사 황국재 사외이사 박원식	은행장 위성호
2019.12.27	임시주총	비상임이사 노용훈	사내이사 허창언	비상임이사 박우혁
2020.03.25	정기주총	사외이사 서기석 사외이사 윤승한 사외이사 이흔야	사외이사 인호 사외이사 이성우 사외이사 박원식	사외이사 황선태 사외이사 황국재 사외이사 후쿠다 히로시
2020.12.24	임시주총	-	은행장 진옥동 비상임이사 노용훈 사내이사 허창언	-
2021.03.24	정기주총	사외이사 김명희	사외이사 박원식	사외이사 인호 사외이사 이성우
2021.04.01	임시주총	사외이사 임상현	-	-
2021.12.28	임시주총	사외이사 이인재	-	사외이사 김명희

#### 다. 최대주주의 변동

(단위 : 주)

구 분	최대주주명	변경일	주식수	지분율	변동원인
변경 전	신한금융지주회사	2006.04.01	1,505,615,506	100%	합병으로 인한 주식수 변경
변경 후	신한금융지주회사	2008.12.24	1,585,615,506	100%	유상증자에 따른 주식수 변경

#### 라. 상호의 변경

- 해당사항 없음

#### 마. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

(회사가 합병, 양수도 등을 한 경우 포함)

- 2006.04.01 통합 신한은행 출범
- 2006.10.09 차세대 통합 전산시스템 가동
- 2007.11.30 미국 현지은행 NANB(North Atlanta National Bank) 인수
- 2008.05.29 아이타스(주)(현 신한아이타스(주)) 인수
- 2008.09.29 일반사무관리부문 신한아이타스(주)에 영업양도
- 2008.12.15 SH자산운용 자회사 제외(신한지주 자회사 편입)
- 2009.09.14 일본현지법인 SBJ은행 개점
- 2011.11.28 신한비나은행 지분 100% 인수후 신한베트남은행과 합병
- 2012.11.30 신한아이타스(주) 자회사 제외
- 2015.12.02 신한은행 모바일 전문은행 'Sunny Bank' 출시
- 2016.05.16 신한인도네시아은행 출범
- 2017.12.18 신한베트남-ANZ베트남 통합출범
- 2018.01.11 멕시코신한은행 출범
- 2020.04.01 일본현지법인 SBJ DNX 손자회사 편입

※ 구)신한은행

- 1981.09.15 신한금융개발회사 설립
- 1981.10.15 신한은행 설립 내인가(수권자본금 500억원, 납입자본금 250억원)
- 1982.06.02 신한은행 설립 인가 취득 및 설립등기
- 1984.07.07 영업개시(창립기념일)
- 1985.06.19 동화증권(현 신한금융투자) 인수
- 1988.11.29 본점 신축 이전
- 1989.10.13 기업공개
- 1989.11.28 주식상장
- 1990.01.04 신한생명보험 설립
- 1991.04.19 신한리스 설립
- 1991.05.13 신한은시스템 설립
- 1996.08.01 신한투자신탁운용 설립
- 1998.06.29 동화은행 P&A
- 2000.05.25 금융지주회사 설립 공표
- 2001.01.11 제주은행 경영자문 계약 체결
- 2001.05.02 호주 맥쿼리은행과 "신한맥쿼리금융자문(주)" 설립
- 2001.06.28 BNP 파리바은행과 업무제휴를 위한 양해각서(MOU) 체결
- 2001.09.01 신한금융지주회사 출범
- 2002.06.04 신용카드부문 분사(납입자본금 12,231억원)
- 2004.06.30 여자프로농구단 인수
- 2005.12.30 신한 조흥은행 합병계약서 체결
- 2006.02.15 신한 조흥은행 합병계약서 주주총회 승인
- 2006.04.01 조흥은행과 합병

※ 구)조흥은행

- 1897.02.19 한성은행 창립
- 1943.10.01 한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경
- 1956.03.03 증권거래소 상장주식 제1호로 상장(코드번호 00010)
- 1963.04.01 외국환업무 취급 개시
- 1966.12.19 본점 신축 준공(현 신한은행 광고빌딩)
- 1982.06.15 신용카드업무 개시
- 1984.02.01 신탁업무 취급 개시

1989.08.23 조흥리스(주) 설립  
 1992.11.19 조흥투자자문(주) 인수  
 1999.04.30 충북은행과 합병  
 1999.09.11 강원은행과 합병  
 2000.08.28 조흥비나 인수  
 2002.09.09 Private Banking 센터출범  
 2003.09.05 신한금융지주회사 자회사로 편입  
 2004.06.22 신한금융지주회사과 주식교환으로 신한금융지주회사의 완전 자회사로 전환  
 2005.12.30 「조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병계약서」 및 「신한·조흥은행의 합병계약서」 체결  
 2006.02.15 조흥은행 카드사업부문신신한카드 분할합병계약서 및 신한·조흥은행의 합병계약서 임시주주총회 승인  
 2006.04.01 신한은행과 합병

### 3. 자본금 변동사항

<자본금 변동추이>

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제190기 (2021년말)	제189기 (2020년말)	제188기 (2019년말)
보통주	발행주식총수	1,585,615,506	1,585,615,506	1,585,615,506
	액면금액	5,000	5,000	5,000
	자본금	7,928,077,530,000	7,928,077,530,000	7,928,077,530,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	7,928,077,530,000	7,928,077,530,000	7,928,077,530,000

### 4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,772,406,606	-	1,772,406,606	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수	186,791,100	-	186,791,100	-
1. 감자	144,782,637	-	144,782,637	(주1)

	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	42,008,463	-	42,008,463	(주2)
	IV. 발행주식의 총수 (II-III)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-
	V. 자기주식수	-	-	-	-
	VI. 유통주식수 (IV-V)	1,585,615,506	-	1,585,615,506	-

(주1) 당행은 1999년 2월 임시주주총회의 승인을 거쳐 4.5045대1로 감자를 실시하였으며 감자한 주식수는 144,782,637주임

1. <조흥은행 카드사업부문·신한카드 분할합병> 2006년 4월 1일

조흥은행 자본금 : 3,595,592,145,000원 → 3,385,549,830,000원 (210,042,315,000원 감소)

조흥은행 발행주식총수 : 719,118,429주 → 677,109,966주 (42,008,463주 감소)

(주2) 2. <신한은행·조흥은행 합병> 2006년 4월 1일

조흥은행 자본금 : 3,385,549,830,000원 → 7,528,077,530,000원 (4,142,527,700,000원 증가)

조흥은행 발행주식총수 : 677,109,966주 → 1,505,615,506주 (828,505,540주 발행)

3. <80,000,000주 유상증자> 2008년 12월 24일

최종 발행주식총수 : 1,585,615,506주

#### 나. 자기주식 취득 및 처분 현황

- 해당사항 없음

#### 다. 다양한 종류의 주식

- 해당사항 없음

## 5. 정관에 관한 사항

### <정관 변경 이력>

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2021.03.24	제189기 정기주주총회	이사의 보수한도에 대해 주주총회에서 결의하고, 구체적인 지급방법은 이사회에 위임한다는 조항 신설	이사의 보수 근거 규정 명확화

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

주식회사 신한은행은 은행법과 관련 법률에서 정한 은행업무, 부수업무 및 겸영업무를 영위하고 있습니다. 자금의 중개라는 은행의 본질적 기능 수행을 위한 은행업무는 예·적금의 수입 또는 유가증권, 그 밖의 채무증서의 발행 등 수신업무와 자금의 대출 또는 어음의 할인업무인 여신업무가 있습니다. 또한, 국제적 경제교류 결제수단으로 이용되는 외국환 거래와 관련된 서비스를 제공하는 외국환 업무가 은행업무에 포함됩니다.

2021년 12월 현재 신한은행은 지배회사인 신한은행과 연결기준의 자회사인 해외현지법인 10개사(SBJ은행, 신한은행(중국)유한공사, 신한베트남은행, 아메리카신한은행, 캐나다신한은행, 신한캄보디아은행, 유럽신한은행, 신한카자흐스탄은행, 신한인도네시아은행, 멕시코신한은행)로 구성되어 있습니다.

### 2. 영업의 현황

#### 가. 영업의 개황

주식회사 신한은행은 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일)으로 설립되었으며, 설립시 상호는 주식회사 조흥은행입니다. 한편 주식회사 조흥은행은 2006년 4월 1일 주식회사 신한은행을 흡수합병 하였으며 존속법인의 상호를 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 또한, (구)주식회사 조흥은행의 카드사업부문을 분할하여 신한카드주식회사와 2006년 4월 1일을 기준으로 분할합병 하였습니다.

디지털 기술과 사용자 네트워크를 기반으로 한 Tech-Fin 기업에 의해 금융산업 '빅블러(Big Blur)'가 가속화되고 있으며, 3低(저성장-저금리-저물가) 현상의 장기화 및 COVID-19 확산 등으로 인해 새로운 Market trend가 형성되고 있습니다. 또한 디지털 친화적 고객群的 확산과 超 개인화된 금융 서비스 충족 요구가 확대되고 있습니다. 규제 혁신에 따른 변화 가속화 및 금융소비자 보호 등 은행의 사회적 역할이 지속되는 가운데, 빅테크의 금융업 진출 및 전통적 은행의 Digital Transformation 가속화로 금융산업의 경쟁은 상당히 심해지고 있습니다. 이에 따라 신한은행은 고객중심의 같이성장 기반 아래 지속 가능한 상생의 가치를 창출하며 디지털 중심 변화 선도 및 본원적 경쟁력 강화를 통한 미래 금융의 기준이 되는 一流로의 도약을 추진하기 위해 2021년 전략목표를 '고객중심! 미래 금융의 기준, 一流로의 도약'으로 정하였습니다.

2021년 신한은행은 '고객중심의 가치창조'라는 방향성 아래 디지털 경쟁력 강화 및 핵심역량 디지털화 가속, 디지털 기반 경영 생산성 제고 및 Seamless한 고객경험관리 차세대 ICT시스템 구축을 통한 'Standard of Digital Transformation', 핵심 Biz 중심 시장지위 회복 및 글로벌 Biz 질적 성장, 견고한 리스크 관리 및 같이성장 영업문화 Upgrade를 통한 '본원적 경쟁력 강화', 미래성장 핵심Biz로의 직무 전환 가속화 및 금융+디지털 융복합 역량 강화, Data 분석 역량 중심 내부 디지털전문가 육성 및 미래조직에 부합한 HR 육성/운용 제도 수립을 통한 '고객가치 창출 미래인재 육성', 금융소비자보호 강화를 통한 고객 신뢰 회복 및 지속가능 경영 선도, 국가·사회 가치창출 기여 및 신한다움의 창조적 계승을 통한 '지속 가능한 상생가치 창출'을 주요 전략방향으로 수립하였습니다.

신한금융그룹 내 그룹사와의 One Shinhan 협업을 지속 강화하고, 신한은행의 미래 핵심 성



장 동력의 하나인 글로벌 사업 영역에서의 리더십도 지속적으로 강화할 것입니다. 신한은행은 2017년 ANZ은행 베트남 리테일 부문을 인수하여 명실공히 베트남 내 외국계은행 1위의 입지를 다지는 등 지속적인 해외 채널 최적화 및 진출 다양화를 꾀하고 있습니다. 신한은행의 2021년 12월 말 현재 해외 네트워크는 20개국 164개로 구성되어 있습니다. 이와 더불어 신한은행은 건실한 재무건전성을 유지하는 동시에 고객 중심적인 경영을 통해 고객가치 제고에 기여하고 있으며, 그 결과로 대외기관 및 금융당국으로부터 성과를 아래와 같이 인정받고 있습니다.

**[2021년 주요 대외수상 현황]**

- 한국에서 가장 존경 받는 기업 18년 연속 수상
- 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수 콜센터 18년 연속 선정
- 한국서비스대상 명예의 전당 11년 연속 수상
- 프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 8년 연속 1위 수상
- 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 5년 연속 1위 수상
- 아시안뱅크 선정 대한민국 최우수 개인 자산관리 은행 6년 연속 수상
- 대한민국 지속가능성지수(KSI) 10년 연속 1위 수상
- 대한민국 지식대상 행정안전부 장관상 수상
- 아시아머니 주관 Korea's best domestic bank 수상
- 국가고객만족도(NCSI) 5년 연속 수상
- 순환경제 산업대전 산업통상자원부 장관상 표창

**[2020년 주요 대외수상 현황]**

- 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 5년 연속 수상
- 대한민국 브랜드 명예의 전당 4년 연속 선정
- 1사 1교 금융교육 우수 금융회사 2년 연속 선정
- 제6회 대한민국 퇴직연금대상 5년 연속 수상
- 한국에서 가장 존경 받는 기업 17년 연속 선정
- 고객감동브랜드지수 5년 연속 1위 선정
- 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 5년 연속 수상
- 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수 콜센터 17년 연속 선정
- 대한민국 혁신대상 서비스 혁신상 수상
- 프리미엄 브랜드지수(KS-PBI) 7년 연속 1위 수상
- 친환경 기술진흥 및 소비촉진 유공 대통령 표창

**나. 영업의 종류**

- 「은행법」에 의한 은행업무 및 부수업무
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의한 신탁업무 및 부수업무
- 그 외 관계 법령에 의한 인가권자의 인가를 얻어 다른 업무를 겸영할 수 있음

**다. 자금조달 및 운용현황**

(단위 : 억원, %)

구 분		제190기				제189기				제188기			
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율
조달 화	원 예 수 금	2,549,266	65.23	20,252	0.79	2,338,563	65.00	25,100	1.07	2,103,263	63.37	30,015	1.43
	C D	99,711	2.55	928	0.93	73,680	2.05	1,072	1.45	84,148	2.54	1,747	2.08

자 금	차입금	123,635	3.16	822	0.66	97,622	2.71	793	0.81	86,682	2.61	1,150	1.33	
	원화콜머니	2,196	0.06	15	0.67	1,819	0.05	14	0.78	2,687	0.08	41	1.54	
	기타	317,860	8.13	4,774	1.50	308,159	8.57	5,575	1.81	318,935	9.61	6,716	2.11	
	소계	3,092,668	79.13	26,791	0.87	2,819,843	78.38	32,554	1.15	2,595,715	78.21	39,669	1.53	
외 화 자 금	외화예수금	183,617	4.70	621	0.34	156,135	4.34	1,093	0.70	130,217	3.92	1,843	1.42	
	외화차입금	65,818	1.68	302	0.46	81,665	2.27	1,023	1.25	73,507	2.21	1,495	2.03	
	외화콜머니	9,366	0.24	13	0.14	9,166	0.25	71	0.77	7,471	0.23	142	1.89	
	사채	68,925	1.76	1,008	1.46	71,450	1.99	1,449	2.03	62,937	1.90	2,158	3.43	
	기타	3,123	0.08	-	-	2,722	0.08	0	0.00	2,714	0.08	0	0.00	
	소계	330,848	8.47	1,944	0.59	321,138	8.93	3,635	1.13	276,845	8.34	5,638	2.04	
원가성 자금 계		3,423,516	87.60	28,735	0.84	3,140,981	87.30	36,189	1.15	2,872,560	86.55	45,307	1.58	
기 타	자본총계	270,431	6.92	-	-	258,340	7.18	-	-	244,357	7.36	-	-	
	총당금	3,825	0.10	-	-	3,510	0.10	-	-	3,649	0.11	-	-	
	기타	210,330	5.38	-	-	194,953	5.42	-	-	198,431	5.98	-	-	
	무원가성 자금 계	484,586	12.40	-	-	456,803	12.70	-	-	446,438	13.45	-	-	
조달계		3,908,102	100.00	28,735	0.74	3,597,784	100.00	36,189	1.01	3,318,998	100.00	45,307	1.37	
운 용	원 화 자 금	예치금	9,031	0.23	47	0.52	9,782	0.27	70	0.71	8,145	0.25	140	1.72
		유가증권	676,521	17.31	11,104	1.64	620,720	17.25	13,513	2.18	555,661	16.74	12,349	2.22
		대출금	2,602,022	66.58	65,070	2.50	2,374,173	65.99	64,732	2.73	2,185,824	65.86	71,423	3.27
		(가계대출금)	1,296,053	(33.16)	33,597	(2.59)	(1,196,007)	(33.24)	(33,756)	(2.82)	(1,106,607)	(33.34)	(36,721)	(3.32)
		(기업대출금)	1,300,865	(33.29)	31,473	(2.42)	(1,173,289)	(32.61)	(30,976)	(2.64)	(1,074,190)	(32.36)	(34,702)	(3.23)
		지급보증대지급금	120	0.00	1	0.98	173	0.00	0	0.20	168	0.01	1	0.47
		원화콜론	5,339	0.14	35	0.66	11,161	0.31	96	0.86	5,486	0.17	87	1.59
		사모사채	1,394	0.04	49	3.52	2,915	0.08	105	3.60	4,104	0.12	155	3.77
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	31,021	0.79	681	2.20	31,606	0.88	830	2.63	34,418	1.04	1,227	3.57
		원화대손충당금(△)	12,587	0.32	-	-	12,711	0.35	-	-	13,907	0.42	-	-
	소계	3,312,860	84.77	76,988	2.32	3,037,819	84.44	79,346	2.61	2,779,898	83.76	85,383	3.07	
	외 화 자 금	외화예치금	40,156	1.03	69	0.17	41,006	1.14	263	0.64	36,317	1.09	675	1.86
외화증권		71,325	1.83	1,279	1.79	72,778	2.02	1,325	1.82	72,531	2.19	1,760	2.43	
대출금		167,674	4.29	2,744	1.64	153,028	4.25	3,417	2.23	130,098	3.92	4,238	3.26	
외화콜론		23,563	0.60	39	0.17	15,393	0.43	104	0.68	10,269	0.31	232	2.26	
매입외환		72,179	1.85	681	0.94	61,831	1.72	1,112	1.80	61,511	1.85	1,872	3.04	
기타		257	0.01	-	-	246	0.01	-	-	-	-	-	-	
외화대손충당금(△)		1,754	0.04	-	-	1,556	0.04	-	-	1,540	0.05	-	-	
소계		373,402	9.55	4,812	1.29	342,726	9.53	6,222	1.82	309,186	9.32	8,776	2.84	
수익성 자금 계		3,686,262	94.32	81,800	2.22	3,380,544	93.96	85,567	2.53	3,089,085	93.07	94,159	3.05	
기 타	현금	11,937	0.31	-	-	12,980	0.36	-	-	14,120	0.43	-	-	
	업무용 유형자산	28,437	0.73	-	-	29,029	0.81	-	-	29,016	0.87	-	-	
	기타	181,466	4.64	-	-	175,231	4.87	-	-	186,776	5.63	-	-	
무수익성 자금 계		221,840	5.68	-	-	217,240	6.04	-	-	229,913	6.93	-	-	
운용계		3,908,102	100.00	81,800	2.09	3,597,784	100.00	85,567	2.38	3,318,998	100.00	94,159	2.84	

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준임.

(주2) 가계대출금에는 재형저축자금대출금, 재형자금 금부금, 농어가사채대체자금 대출금 포함.

(주3) 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간대여금을 포함.

(주4) 원화 및 외화 대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시.

## 라. 부문별 영업실적

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분		제190(당)기	제189(전)기	제188(전전기)
		2021년 01월 01일~ 2021년 12월 31일	2020년 01월 01일~ 2020년 12월 31일	2019년 01월 01일~ 2019년 12월 31일
이자부문	이자수익	94,454	96,157	106,547
	현금및예치금이자	349	645	1,249
	대출채권이자	81,754	81,937	89,891
	기타이자수익	12,351	13,575	15,407
	이자비용(△)	28,337	36,882	47,829
	예수부채이자	20,954	27,524	35,420
	차입부채 및 사채이자	7,005	8,952	11,543
	기타이자비용	378	406	866
	소 계	66,117	59,275	58,718
수수료 부문	수수료수익	12,737	12,650	13,675
	수수료비용(△)	2,959	2,774	2,502
	소 계	9,778	9,876	11,174
기타영업 부문	배당수익	186	179	150
	당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	3,345	1,686	2,339
	외환거래손익	2,010	3,919	3,180
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익	670	2,080	1,076
	상각후원가측정유가증권처분손익	-3	-	-
	신용손실충당금전입(△)	3,527	6,774	3,769
	기타	-9,099	-9,074	-8,810
	소 계	-6,418	-7,984	-5,835
부문별 이익 합계		69,477	61,167	64,057
일반관리비(△)		33,610	32,030	31,425
영업이익		35,867	29,137	32,633
관계기업 이익 관련 손익		254	-8	-8
영업외손익		-2,642	-1,295	-1,856
법인세비용차감전 순이익		33,479	27,834	30,769
법인세비용(△)		8,530	7,052	7,476
계속영업이익		24,949	20,782	23,293
중단영업이익		-	-	-
연결당기순이익		24,949	20,782	23,293
지배기업 소유주지분 귀속		24,944	20,778	23,292
비지배지분 귀속		5	4	1

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임.

## 마. 주요 상품·서비스 내용

### 1) 예금 수납 업무

- 신한은행은 예금 수납업무를 기본으로 한 조달을 통하여 다양한 사업을 영위하고 있으며, 다음과 같이 구분할 수 있습니다.

## 1. 예금의 구분

- ① 입출금이 자유로운 예금
  - 예금잔고 범위 내 수시 입출금이 가능하며, 정기예금이나 적금 대비 이율은 낮은 예금
- ② 거치식 예금
  - 일정기간 동안 예치하고 고정 또는 변동 금리를 받는 예금
- ③ 적립식 예금
  - 일정기간 후에 지급받을 것을 약정하고 매월 일정금액을 적립하는 예금
- ④ 단기금융상품
  - 양도성예금증서(CD) : 30일 이상의 일수로 만기를 지정하여 양도, 양수를 자유롭게 할 수 있는 무기명 예금증서
  - 환매조건부매도증권(RP) : 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등을 합한 가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 매도
- ⑤ 주택청약예금
  - 주택법에 따라 주택을 청약할 수 있는 권리를 부여하는 상품
- ⑥ 비과세종합저축
  - 조세특례제한법 제88조의 2에서 열거한 대상자에 대하여 전금융기관 합산하여 1인당 5천만원까지 비과세 한도를 부여하는 상품

## 2. 예금 상품별 개요

구분	상 품 종 류	특 징
초단기 일정금액 이상 여유자금 운용을 위한 예금	수퍼저축예금(개인) 수퍼기업자유예금(법인) 거액기업자유예금(개인사업자, 법인) 신한 수퍼드림 기업자유예금(법인)	금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정 금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임
입출금이 자유로운 예금	보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금	가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장임. 가계당좌예금이나 당좌예금은 개인 또는 기업명으로 수표 및 어음을 발행하여 각종 지급수단으로 이용 가능함
	신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, 신한 주거래 SOHO사업자통장, 유치원·보육&복지시설 우대통장, 신한 G1금거래계좌, 신한 공무원연금 평생안심통장, 국민연금 安心통장, 신한 행복지킴이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신한 My World 송금통장, 신한 스크랩거래계좌, 신한 하도급지킴이 기업통장, 신한 호국보훈지킴이 통장, 신한 보증서담보대출 입금전용 계좌, 신한 희망지킴이 통장, 신한 청년 DREAM 통장, 신한 창업진흥원 전용통장 II, 신한 MY 주니어 통장, 신한 창업진흥원 스타트업통장, Hey Young 머니박스, 신한 임금채권 전용통장, 신한 주택연금 지킴이 통장	고객세분화를 통하여 라이프사이에 따른 직장인, 사업자, 주부, 아동, 연금 수급권자, 금사업자, 시니어, 유학생 등 차별화된 서비스를 제공하는 상품
	신한 S-MORE포인트통장	신한카드 포인트 등 포인트가 입금되는 통장
서비스	신한 베이직팩, 신한 베이직팩 플러스	입출금통장과 함께 인터넷뱅킹, 체크카드, 카드결제계좌 지정 등 요건 충족시 수수료 면제 등의 서비스 제공
입출금이 자유롭고 주식매매도 가능한 예금	신한금융투자 증권거래예금 사이버증권거래예금	증권거래계좌를 자동연결하여 주식거래 가능

목돈마련을 위한 예금	신한S드림(DREAM)적금, 신한S드림(DREAM)기업적금, 디딤씨앗 적립예금, 신한 새희망 적금, 신한 사업자 성공기원적금, 신한 미소드림 적금, 정기적금, 신한 군인 행복 적금, 신한 더드림 적금(외국인), 신한 플랫폼 DREAM적금, 신한 장병내일준비적금, 신한 가맹점 SWING 적금, 신한 청년 DREAM통장(인천시), 신한 마이홈 적금, 꿈나래 통장, 희망두배 청년통장, 신한 MY 주니어 적금, 신한알.쓸 적금, 신한 안녕,반가워 적금, 아름다운 용기적금	일정기간동안 일정금액을 정기적립하거나 자유적립하여 만기에 목돈을 수령할 수 있음
목돈예치를 위한 예금	신한S드림(DREAM)정기예금, 양도성예금증서, 양도성예금증서 은행등록발행, 표지어음, Tops회전정기예금, Tops CD연동정기예금, 미래설계 크레바스 연금예금, 미래설계 장기플랜 연금예금, 정기예금, Tops보증정기예금, 신한 프리미어 토지보상 정기예금, 아름다운 용기 정기예금	목돈을 1개월 이상의 정해진 기간동안 거치는 상품. 만기에 목돈 수령 또는 이자 지급식으로 선택 가능.
개인종합자산관리 계좌의 운용을 위한 예금	신한 ISA 정기예금	개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례시행에 따라 가입자 적립금을 원리금보장 상품으로 운용하기 위한 정기예금
퇴직급여 및 연금제도 전용상품	Tops 퇴직플랜 정기예금, 퇴직플랜 프리미어 정기예금, 신한 퇴직플랜 연금예금, Tops 퇴직플랜 금리연동형정기예금	퇴직연금제도에 의해 기업 및 근로자의 퇴직금을 특정금전신탁 퇴직연금계약으로 적립받아 원리금보장형 연금자산으로 운영하거나 연금 지급하는 정기예금
주택마련예·부금	마이홈플랜 주택청약종합저축	주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금우대로 가입시 세금감면 혜택 있음
주가지수 연동형 상품	세이프지수연동예금	정기예금의 만기시 원금은 100% 보장하고 장래에 지급할 이자의 일부 또는 전부를 각종 시장지수 움직임에 연동한 옵션 등 파생상품에 투자하는 상품
온라인 전용상품	신한 스마트 적금, 한달에 저금통, 신한 B2B협력기업 우대통장, 편리한 입출금 통장, 편리한 선물하는 적금, 편리한 정기예금, 편리한 제휴정기예금, 편리한 작심 3일 적금, 신한 안녕,반가워 군장병 적금	인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율및 온라인 특화 기능(ex. 전용 App, 스마트이체 등)이 적용됨
지방특화상품	없음	특정지방에 특화하여 해당지역을 사랑하는 고객 전용상품으로, 해당지역 연계 부가서비스 제공

## 2) 여신업무

### 1. 여신의 범위

- 은행이 직접 자금을 부담하는 금전에 의한 신용공여 즉, 대출뿐만 아니라 자금 부담이 없는 지급보증, 지급보증대지급금, 유가증권대여, 여신성 유가증권(CP,사모사채 인수 등), 파생금융상품, 외환관련 여신, 국외영업점여신, 국제금융여신, 종합금융관련 여신 등을 포함합니다.

### 2. 여신의 분류

#### ① 담보의 유무에 따른 분류

- 담보의 유무에 따라 '담보여신', '보증여신', '신용여신'으로 구분합니다. '담보여신'은 유효 담보가액 범위 내에서 취급하는 여신을 말하며, '보증여신'은 담보가 없거나 유효 담보가액을 초과하여 취급하는 여신으로서 보증인을 세워 취급하는 여신을 말합니다. '신용여신'은 담보가 없거나 유효담보가액을 초과하는 여신으로서 보증인을 세우지 않고 채무자 자신의 신용에 의해 취급하는 여신을 말합니다.

## ② 거래방식에 따른 분류

- 거래방식에 따라 '건별거래'와 '한도거래'로 구분하며, '건별거래'는 여신 약정금액 범위 내에서 대출이 발생하되 상환한 금액을 재사용 할 수 없는 방식의 거래를 말합니다. 취급방식에 따라 일시취급 및 분할취급 방식으로 분류하며, 상환방식에 따라 일시상환, 원(리)금 균등분할상환 방식으로 분류합니다. '한도거래'란 한도 약정금액 범위내에서 동일과목의 여신을 인출 및 상환을 반복하는 거래를 말합니다.

## ③ 차주에 따른 분류

- 차주에 따라 기업자금대출, 가계자금대출, 공공 및 기타자금대출로 구분합니다. '기업자금대출'이란 영리를 목적으로 하는 법인(정부출자기업체와 정부투자기관을 포함)과 기업자금 용도의 개인기업(사업자등록증을 소지한 자)등에 대한 대출을 말합니다. '가계자금대출'이란 개인에 대한 주택자금, 소비자금 등 비영리 목적을 위한 대출 및 사업자로 등록되지 아니한 개인의 부업자금대출 등을 말하며, '공공 및 기타자금대출'이란 지방자치단체, 정부기관, 공공기관과 학교법인 등 비영리법인 및 단체에 대한 대출을 말합니다.

## ④ 자금용도에 따른 분류

- 자금용도에 따라 '운전자금대출'과 '시설자금대출'로 구분합니다. '운전자금대출'이란 기업의 생산과 판매활동 등에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말하며, '시설자금대출'은 기업설비의 취득·신설·증설·복구 등 일체의 시설에 소요되는 자금 등으로 자본적 지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출을 말합니다.

## ⑤ 보증 상대처에 따른 분류

- 지급보증은 보증 상대처에 따라 '대내지급보증'과 '대외지급보증'으로 분류되며, 보증 표시통화에 따라 '원화지급보증'과 '외화지급보증'으로 분류됩니다.

## 3) 개인금융 서비스

- 신한은행의 개인금융 전략은 서비스의 자동화, 대고객 서비스 향상, 통합된 지점망을 통하여 개인 고객들에게 신속하고 다양한 서비스를 제공하는 것입니다.

### 1. 가계 대출 서비스

- 가계 대출은 크게 주택담보대출과 그 외 기타 가계 대출로 구분됩니다.

### 2. 이자율 결정

- 가계대출의 대출금리는 변동금리와 고정금리로 나뉩니다. 변동금리는 내부금리시스템을 이용하여 3개월, 6개월, 12개월 등의 기준 금리가 결정되고 여기에 적정 스프레드가 가산되어 결정됩니다. 2010년 2월부터 전국은행연합회는 은행들의 자금조달 비용을 반영하는 COFIX(자금조달비용지수)를 공시하고 있습니다.

신용대출에서는 주로 차주의 신용점수를 고려하여 금리가 결정되며, 담보대출에서는 대출 한도를 결정하기 위해 담보 종류, 담보 우선순위 등을 고려합니다.

### 3. PWM 서비스

- 신한은행은 전통적으로 고액자산고객을 위한 WM 영업에 중점을 두고 있습니다. 당사는 투자 포트폴리오 관리 서비스, 세금 컨설팅, 부동산 관리 서비스 등 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

## 4) 기업금융 서비스

- 신한은행의 기업고객은 크게 중소기업, 대기업, 공공기관 등으로 나눌 수 있습니다.

#### 1. 중소기업에 대한 금융 서비스

- 중소기업 대출은 전통적으로 신한은행의 핵심 사업이었습니다. 최근 몇 년간 은행경쟁이 강화되면서, 대부분의 국내 은행이 중소기업 대출에 역량을 집중하고 있으나, 신한은행은 튼튼한 고객 기반, 높은 브랜드 이미지, 풍부한 경험을 바탕으로 지속적인 경쟁우위를 유지할 수 있을 것으로 예상됩니다.

#### 2. 대기업에 대한 금융 서비스

- 대기업 고객은 주로 대기업 및 금융기관으로 구성되어 있습니다.

#### 3. 전자 기업 금융

- 신한은행은 기업고객을 위한 인터넷 뱅킹 시스템을 도입하여 '신한 비즈뱅크'라는 브랜드를 통하여 인터넷 금융서비스를 제공하고 있습니다. 신한 비즈뱅크는 거래내역 조회 및 자금이체와 같은 간단한 서비스는 물론 신용장 개설 및 무역금융 등 다양한 금융 서비스를 제공하고 있습니다.

#### 4. 기업 대출

- 기업대출 상품은 크게 운전자금대출(운전대)과 시설자금대출(시설대)로 나뉩니다. 운전대출은 기업의 일반적인 운영자금 대출이 목적이며, 시설대출은 설비 구입이나 공장건설 등의 목적으로 사용될 자금을 위한 대출입니다.

#### 5. 이자율 결정

- 기업고객 대출에 대한 이자율은 각 대출건의 조달비용 및 차주의 신용리스크에 따른 기대 손실률에 근거하여 계산됩니다.

### 5) 투자 금융 업무

- 신한은행의 투자금융업무는 자금업무, 투자업무, 파생, 국제업무 등으로 구성됩니다

#### 1. 자금업무(Treasury)

- 신한은행의 자금부는 고정 및 변동 금리부 채권, 무담보 채권, 구조화 채권 등 다양한 조달 수단을 통하여 영업활동에 필요한 자금을 조달하고 유동성을 공급합니다.

#### 2. 투자업무

- 신한은행은 지속적인 유동성 조달 및 이자/배당 수익, 자본 수익 창출을 위하여 자기 계정을 활용하여 유가증권 투자 및 거래를 하고 있습니다. 신한은행의 주요 투자 포트폴리오는 주로 국고채 및 정부기관 등이 발행한 채권, 금융채 등으로 구성됩니다.

#### 3. 파생 거래

- 신한은행은 다음과 같은 다양한 파생상품을 거래하고 판매합니다.

- ① 이자율 스왑, 옵션, 선물
- ② 통화 스왑
- ③ 자본 증권 연계 옵션
- ④ 외화 선도, 스왑, 옵션
- ⑤ 상품 선도, 옵션, 스왑
- ⑥ 신용 파생상품 및 코스피 200 인덱스 연계 옵션 등

#### 4. 국제업무

- 신한은행은 국제 자본시장에 대한 투자 및 외화표시 증권 거래, 외환거래 서비스, 무역 금융, 국제 팩토링 서비스 등 다양한 국제 금융 서비스 업무를 제공하고 있습니다.

### 6) 신탁업무

#### 1. 상품안내

- 신탁은 크게 금전신탁과 재산신탁으로 나눌 수 있습니다. 금전신탁은 신탁의 인수(신규) 시에 금전으로 수탁하며 신탁의 종료 시 금전 또는 운용현상 대로 수익자에게 교부하는 것이며, 재산신탁은 금전외의 재산으로 신탁을 설정하며 유가증권·부동산·동산·금전채권·무체재산권 등의 재산권을 수탁받아 위탁자의 지시 또는 신탁계약에서 정한 바에 따라 관리·운용·처분한 후 신탁 종료시 금전 또는 운용현상 그대로 수익자에게 교부하는 신탁입니다.

금전신탁은 위탁자가 자산운용 대상 및 방법을 지시하지 않고, 수탁자에게 일임하는 불특정 금전신탁과 위탁자가 자산 운용 대상과 방법을 지정하는 특정 금전신탁으로 나뉩니다. 재산신탁은 설정자산에 따라 유가증권신탁, 금전채권의 신탁, 동산의 신탁, 부동산의 신탁, 지상권의 신탁, 전세권의 신탁 등으로 구분됩니다.

신탁 상품은 은행 예금에 비해 관련 규제가 적기 때문에 전통적으로 은행이율보다는 다소 높은 수익률을 제시할 수 있었습니다. 신탁계정의 자산은 주로 유가증권에 투자되거나 대출재원으로 활용됩니다. 국내의 관련 법에서는 신탁계정 자산을 은행계정 자산과 별도로 분리하여 관리하도록 하고 있습니다.

#### 2. 신탁상품별 개요

구분	종류	특징
불특정 금전신탁	연금저축신탁	적립기간 동안 자유롭게 납입하고 연금으로 수령하여 노후 생활자금을 준비할 수 있는 상품(납입원금 보전) 연간 한도 범위내 입금 가능하고, 소득세법에서 정한 세액공제 가능
특정금전신탁	특정금전신탁	위탁자가 자산운용 대상과 방법을 직접 지정하여 위탁자별로 단독운용, 관리하는 상품
퇴직연금신탁	퇴직연금신탁	근로자의 노후 생활을 보장하기 위해 기업이 사전에 퇴직금재원을 은행에 적립하고, 근로자 퇴직시 연금 또는 일시금 형태로 지급하는 제도
재산신탁	유가증권신탁	위탁자가 유가증권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁재산을 관리, 운용, 처분하고, 신탁종료시에 수익자에게 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁
	금전채권신탁	위탁자가 보유하는 금전채권을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 금전채권을 추심, 운용한 후 수익자에게 지급하는 재산신탁
	부동산신탁	위탁자가 보유하는 토지 및 그 정착물을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁부동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁 종류는 관리, 처분, 담보신탁이 있음
	동산신탁	위탁자가 보유하는 기계, 기구 등 동산을 신탁하면 수탁자는 신탁계약에 따라 신탁동산을 관리, 운용, 처분하고 신탁계약 종료시 운용현상 그대로 교부하는 재산신탁
기타 서비스	신한 S Life Care 유연대용신탁	위탁자가 생전에 은행에 재산을 신탁하면서 본인을 수익자로 정하고, 위탁자 사후에는 생전에 정한 수익자에게 신탁재산을 안정적으로 승계하는 것을 목적으로 하는 신탁

### 7) 외환상품 및 서비스

#### 1. 환전상품



구분	특징
외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
외화수표 매입	고객으로부터 외화수표(여행자수표 포함)를 매입하는 업무
외화수표 매도	고객에게 외화수표를 매도하는 업무

## 2. 환전관련 부대서비스

구분	특징
인터넷 환전	고객이 인터넷을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화를 찾아가는 서비스
신한 OK넷 환전서비스	고객이 인근 영업점에서 환전을 신청하여 거래하고, 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화를 찾아가는 서비스
쏠(SOL)편한 환전	고객이 모바일 앱뱅킹을 통해 환전을 신청하여 매매가 이루어지고 공항 등 주요 영업점에서 환전 신청한 외화를 찾아가는 서비스
환전마일리지 우대 서비스	미화 5백불 상당액 이상 영업점 방문환전 및 미화 3백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래 시 고객이 요청하는 경우 아시아나 항공 또는 대한항공 마일리지를 무료로 적립하는 서비스
OK Cashbag 포인트적립서비스	미화 5백불 상당액 이상 영업점 방문환전 및 미화 3백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 고객이 요청하는 경우 OK Cashbag을 무료로 적립하는 서비스

## 3. 외화송금 상품

구분	특징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스

## 4. 외화송금관련 부대서비스

구분	특징
해외송금 자동이체 서비스	유학생 경비 및 해외체재비 등과 같이 정기적으로 해외로 송금할 고객에 대해 본인과의 사전 약정을 통해 별도의 송금신청서 없이 송금 지정일에 자동으로 지급하는 서비스
해외송금 폰뱅킹 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록한 신한 온라인서비스 가입고객이 무인안내를 통해 해외로 전신송금 하거나, 고객이 전화로 콜센터를 통하여 입력한 내용(폰뱅킹 비밀번호, 인출계좌 비밀번호, OTP카드비밀번호)이 사전에 은행에 등록된 내용과 일치하는 경우 신청인의 지시사항으로 간주하여 그 지시내용에 따라 해외로 전신송금하는 서비스
해외송금 자동화기기 서비스	당행을 거래외국환은행으로 지정 신청하고 해외송금 정보를 사전 등록한 신한은행 카드 소지 고객이 자동화기기를 통해 해외로 전신송금하는 서비스

MoneyGram(머니그램) 특급송금 서비스	은행계좌 개설 없이도 머니그램사의 송금시스템을 이용하여 고객(개인 및 개인사업자)이 자금을 빠르게 주고 받을 수 있는 특급송금시스템
환전마일리지 우대 서비스	미화 1백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 지급증빙미제출 송금 또는 유학생/해외체재비 항목으로 송금 시 고객이 요청하는 경우 아시아나 항공 또는 대한항공 마일리지를 무료로 적립하는 서비스
OK Cashbag 포인트적립 서비스	미화 1백불 상당액 이상 인터넷뱅킹 외환 거래시 지급증빙미제출 송금 또는 유학생/해외체재비 항목으로 송금 시 고객이 요청하는 경우 OK Cashbag을 무료로 적립하는 서비스
신한 Wise 해외송금서비스	외화계좌에서 USD통화로 송금을 보내는 모바일뱅킹 전용 해외송금 서비스로Wise(구.TransferWise)와 API제휴로 27개국 국가로 빠르고 저렴한 해외송금 가능한 서비스.
태국 100바트 해외송금 서비스	국내에서 태국으로 THB로 송금하는 비대면 전용 해외송금 서비스로 기존 SWIFT 방식과 달리 빠르고 고객부담비용이 저렴한 서비스
MoMo ID 해외송금서비스	베트남 전자지갑 사업자 MoMo와 제휴를 통해 수취인 휴대폰 번호 (MoMo ID)와 영문명 입력만을 통해 수취인 전자지급 포인트로 충전해주는 해외 송금서비스

## 5. 기타 무역의 서비스

구분	특징
신한 글로벌현금카드	해외 ATM카드 및 직불카드를 이용하는 당행 외환고객을 대상으로 한 국내 ATM인출, 해외ATM인출 및 해외직불카드(Maestro) 기능이 있는 현금카드
신한UniTravel카드	해외에서 일어나는 외화현금 인출 또는 물품 구매에 사용되는 금액을 고객이 미리 사놓은 외화를 이용해 인출 또는 결제할 수 있으며, 외화예금 잔액 부족 시에도 원화예금에서 인터넷 등으로 환전하여 결제 가능한 해외전용 현금카드
신한 글로벌멀티카드	하나의 카드에 최대 10개 통화를 동시에 충전 가능한 외화선불 카드. 마스터로그가 부착된 온/오프라인 해외가맹점에서 물품 구매 가능하며 해외소재 마스터카드 제휴 ATM에서 외화현찰 인출 가능

## 6. 외화자금의 운용 및 예치를 위한 상품

구분	특징
외화당좌·보통예금	입출금이 자유로운 외화예금으로, 입출금은 제한 없이 수시로 가능
외화체인지업예금	외화유동성 예금으로 예치 통화간 자유로운 전환 및 기일 이체 가능
외화MMDA	수시입출금이 가능한 외화예금에, 미화10만불 상당액 이상의 일시적 예치 시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
모아 MORE 외화 MMDA	기업고객의 수시 입출금 가능한 외화예금을 기본으로 하며, 미화 10만불 상당액 이상의 일시적 예치 시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
외화정기예금	잡은 입출금이 필요 없는 외화자금운용을 위한 예금으로 입출금 제한
Multiple 외화정기예금	하나의 계좌에 여러 건(최대999건)의 정기예금이 가능하며 입금 건별로 고객이 만기일을 자유롭게 지정가능
신한 주거래 수출입 외화통장	수출입 거래고객의 Needs에 맞는 서비스 제공 및 신규 수출입 거래고객의 기반 확대를 위한 입출금이 자유로운 수출입송금 외화예금
TOPS외화적립예금	자유적립식외화예금으로, 적립금 단위 별로 예치기간별 고시금리 적용

신한 실속환전통장	고객에게 수시 환전을 통해 환율 변동성에 대비할 수 있는 수단을 제공하며 환전에 필요한 다양한 편의성을 제공하는 입출금이 자유로운 외화예금
글로벌주식More 외화예금 (FNA)	해외주식에 투자하고자 하는 국민인 개인이 신한금융투자 해외주식 투자 계좌를 동시에 개설하여 해외주식 매매를 위한 외화자금의 관리를 효율적으로 할 수 있는 입출금이 자유로운 외화예금
외화양도성예금증서	시장실세 금리를 반영하는 기명 통장식 외화양도성 예금증서 (무기명 및 증서식 발행 불가)
달러 More 환테크 적립예금	안정적으로 외화(USD)를 적립하고자 하는 고객이 다양한 자동이체기능, 자유로운 입금, 분할인출 기능 및 우대서비스를 받을 수 있는 미국 달러(USD)화 전용 자유적립식 예금
모아 More 환테크 회전정기예금	1, 3, 6개월 회전기간에 따라 시장 실세금리로 복리 운용, 회전기간 단위 약정 이자율을 제공하는 외화 정기예금
Someday(썸데이)외화적금	해외여행에 필요한 외화현찰을 미화1불부터 적립할 수 있는 USD전용 자유적립식 외화적금

## 7. 무역거래 서비스

구분	특징
수출업무	신용장 통지,(신용장방식, 무신용장방식) 수출환어음 매입(추심), 신용장 양도,
수입업무	수입신용장 개설, 수입화물선취보증 및 수입화물대도, 무신용장 방식 운송서류 인도
무역금융업무	무역금융지원, 내국신용장 개설 및 매입
기타 무역업무	구매확인서 및 수출실적확인 증명서 발급, 무역자동화(EDI)서비스, 수출네고자금 해외입금 통지 서비스, 수출입적하보험증권 출력 서비스

## 8. 수출업무 상품

구분	특징
무역보험공사 단기수출 (EFF)부보 매입외환	무역보험공사의 '단기수출보험(EFF)적격대상 수출업체'가 우량 수입업체에 대해 보유하고 있는 수출채권을 당행 취급 영업점이 무역보험공사의 '단기수출보험 (EFF)'에 보험계약자로 가입하고, 동 보험을 담보로 취득함으로써 해당 수출업체의 수출채권을 '비소구조건'으로 매입하는 상품
D/A포페이팅	D/A방식 수출환어음 매입 시 수출상에 대해서는 매입시점에 '소구조건'으로 처리하고 이후에 해외인수가 확정되면 '비소구조건'으로 전환하는 매입상품
N/D수출팩토링	수출입은행과 제휴하여 수출입은행이 설정한 수입자별 한도 범위 내에서 사후송금방식(O/A방식) 및 D/A방식 수출거래 시 발생하는 수출채권을 1차로 당행에서 비소구 조건으로 매입하고, 당행은 2차로 비소구조건으로 수출입은행에 재매입 의뢰하는 상품
L/C포페이팅	기한부신용장을 근거로 수출자가 발행한 수출환어음의 매입업무 시 수출상에 대하여 매입시점에는 '소구조건'으로 매입(추심)하고, 이후 개설은행의 인수가 확정되면 '비소구조건'으로 전환되는 상품
한국은행 위안화 수출화환어음 매입	한국은행의 한·중 통화스왑자금을 활용하여 국내 수출기업의 한·중 무역 시 위안화 수출화환어음 매입을 지원하는 상품
동행수출매입외환	본지사간 거래를 제외한 무신용장방식(D/P, D/A, O/A)수출거래를 대상으로 취급하는 매입외환상품

K-SURE 제휴 수출신용보증부 매입외환	일정 자격기준을 충족하는 수출기업이 무역보험공사로부터 사전심사를 받은 수입자에게 무신용장방식으로 물품을 수출하고 보유하게 되는 수출채권을 무역보험공사의 '수출신용보증서 협약보증'을 신용보강수단으로 활용하여 '소구조건'으로 할인/매입하는 수출금융상품
---------------------------	--

### 8) 펀드 및 방카슈랑스 상품 등

기타 자세한 사항은 'XII. 상세표'를 참고하시기 바랍니다.

## 3. 파생상품거래 현황

### 가. 파생상품거래 현황

#### 1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		70,795	1,567	2,368
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	70,795	1,567	2,368
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		50,643	567	533
	선 도	-	-	-
	스왑	46,678	552	524
	장외옵션	3,966	15	8
매매목적거래(C)		2,322,298	28,052	25,732
	선 도	1,329,226	20,551	16,415
	선 물	6,219	0	5
	스왑	964,503	7,366	9,191
	장내옵션	281	0	-
	장외옵션	22,069	134	121
합계(A+B+C)		2,443,736	30,186	28,632

(주) 자회사인 해외법인포함

#### 2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-

	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		-	-	-
	선도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)		24	-	-
	선도	24	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		24	-	-

### 3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		70,795	1,567	2,368
	선도	-	-	-
	선물	-	-	-
	스왑	70,795	1,567	2,368
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		29,640	109	117
	선도	-	-	-
	스왑	29,071	109	117
	장외옵션	569	-	-
매매목적거래(C)		615,500	1,248	2,004
	선도	-	-	-
	선물	5,209	-	-
	스왑	608,892	1,229	2,004
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	1,400	19	-
합계(A+B+C)		715,935	2,925	4,489

(주) 자회사인 해외법인포함

4) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항 없음

5) 통화관련 거래현황(은행계정)

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		20,504	451	409
	선 도	-	-	-
	스왑	17,607	443	407
	장외옵션	2,897	9	2
매매목적거래(C)		1,701,486	26,749	23,717
	선 도	1,325,674	20,498	16,415
	선 물	356	-	-
	스왑	355,611	6,137	7,188
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	19,845	114	114
합계(A+B+C)		1,721,990	27,200	24,125

(주) 자회사인 해외법인포함

6) 통화관련 거래현황(신탁계정)

2021년 12월 31일 현재

(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	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		24	-	-

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		500	7	7
	선 도	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장외옵션	500	7	7
매매목적거래(C)		1,760	2	12
	선 도	-	-	-
	선 물	654	0	5
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	281	0	-
	장외옵션	824	1	7
ELW(D)		-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)		2,260	8	19

(주) 자회사인 해외법인포함

8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품등 거래현황(은행계정)

2021년 12월 31일 현재

(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)		3,551	53	-
	선 도	3,551	53	-
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		3,551	53	-

(주) 자회사인 해외법인포함

10) 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)  
- 해당사항 없음

11) 신용파생상품관련 거래현황(은행계정)  
- 해당사항 없음

12) 신용파생상품관련 거래현황(신탁계정)  
- 해당사항 없음

나. 신용파생상품 거래현황  
- 해당사항 없음

## 4. 영업설비

### 가. 지점 등 설치현황

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 개)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울	279	42	-	321
경기	152	20	-	172
인천	44	9	-	53



부산	29	6	-	35
대구	17	3	-	20
대전	14	1	-	15
울산	12	2	-	14
광주	11	1	-	12
세종	3	2	-	5
강원	19	8	-	27
충남	13	4	-	17
충북	19	10	-	29
경남	16	5	-	21
경북	9	11	-	20
전남	10	1	-	11
전북	6	1	-	7
제주	4	1	-	5
총계	657	127	-	784
해외	24	-	3	27
합 계	681	127	3	811

(주1) 해외지점은 해외현지법인 10개사 포함임

(주2) 국내의 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음

○ 지점의 신설 및 중요시설 확충계획(향후 1년)

(단위 : 개)

구 분	리테일(주1)	기 업	기 타(주2)	합 계
신 설	1 ~ 3	3 ~ 5	5	9 ~ 13

(주1) 리테일은 PWM 포함 개수임

(주2) 기타는 연결대상 해외현지법인의 자지점 포함 개수임

(주3) 금융 시장 여건 및 경영 환경 변화에 따라 점포 계획은 변경 가능함

나. 영업설비 등 현황

2021년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
본 점	597,178	201,455	798,633	-
지점합계	708,430	286,611	995,041	-
합 계	1,305,608	488,066	1,793,674	-

(주) IFRS 연결기준임

다. 자동화기기 설치 현황

구 분	제190(당)기	제189기	제188기
C D	7	12	13
ATM	5,234	5,472	5,773
통장정리기	-	-	-
기 타(공과금)	807	791	829

(주) 제188기, 189기 및 제190(당)기 Coin-ATM 제외한 현황임 (2021년 12월말 기준 Coin-ATM 19대)

- ATM 본연의 기능을 기준으로 관리하기 위함

(Coin-ATM은 동전수납관리가 주요 기능으로 제외하여 관리중)

## 5. 재무건전성 등 기타 참고사항

### 가. 자본적정성 및 재무건전성 관련지표

#### 1) BIS 비율

(단위 : 억원)

구 분	제190(당)기	제189기	제188기
자기자본(A)	321,967	305,248	289,051
위험가중자산(B)	1,770,980	1,652,640	1,816,369
BIS기준 자기자본비율(A/B)	18.18%	18.47%	15.91%

(주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 바젤 III 기준

자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산)\*100

(주2) 제189(전)기와 제190(당)기 4분기 수치는 '20.9월 조기도입한 바젤 III 최종안 기준임

#### 2) 유동성비율

구 분	제190(당)기 4분기	제190(당)기 3분기	제190(전)기 2분기
유동성커버리지 비율	87.89%	88.76%	88.97%
외화 유동성커버리지 비율(주)	112.55%	110.46%	111.64%

(주) 외화유동성커버리지 비율은 2017년 1월부터 시행되었고 분기 평균 기준으로 기재하였으며,

당분기 중 월별 외화 유동성커버리지 비율은 다음과 같습니다.

제190기 4분기	10월	11월	12월
외화유동성커버리지비율	134.69%	100.24%	110.84%

#### 3) 무수익여신 증감 현황

(단위 : 백만원)

제190(당)기		제189(전)기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액

657,426	0.21%	798,329	0.29%	-140,903
---------	-------	---------	-------	----------

(주1) 무수익여신은 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합계

(주2) 금융감독원 업무보고서 기준

#### 4) 대손충당금 및 충당부채

(단위 : 억원)

구분	제190(당)기	제189기	제188기
대손충당금	15,346	14,734	13,435
일반	15,346	14,734	13,435
특별	-	-	-
지급보증충당부채	1,336	1,365	1,270
미사용한도충당부채	578	780	608
기타충당부채	1,738	1,101	415
복구충당부채	489	409	391
휴면예금충당부채	108	63	77
채권평가충당금	2	2	9
합 계	19,596	18,453	16,204
기중대손상각액	4,232	4,574	4,464

(주1) 채권평가충당금은 신탁계정임.

(주2) K-IFRS 기준임.

#### 5) 대손충당금 적립률

(단위 : 억원, %)

구분	제190(당)기	제189기	제188기
고정이하여신합계	8,300	10,102	11,358
대손충당금 합계	13,538	14,445	13,167
대손충당금 적립률	163.10	142.98	115.93

(주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주2) 대손충당금 적립률 = (무수익여신 산정대상 기준 재충당금 총계 / 고정이하여신합계) \* 100 (%)

### 나. 산업 전반의 현황

#### 1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

##### ① 산업의 특성

신한은행은 불특정 다수인으로부터 획득한 자금을 대출하는 은행업무와 이에 부수하는 부수업무, 인가권자의 별도인가를 얻어 운영하는 겸영업무를 영위하고 있습니다. 은행업무라 함은 자금의 중개라는 은행의 본질적인 기능을 수행하는 업무로서 예금·적금의 수입 또는 유가증권 및 기타 채무증서의 발행을 통해 자금을 조달하는 수신업무와 자금의 대출 또는 어

음의 할인을 통해 자금을 운영하는 여신업무, 그리고 환업무를 말합니다.

부수업무라 함은 은행이 고유업무를 영위함에 있어 부수적으로 필요하거나, 은행의사회경제적 기능을 발휘함에 필요한 업무를 말하는 것으로 채무의 보증 또는 어음의 인수, 상호부금, 팩토링, 보호예수, 수납 및 지급대행, 지방자치단체의 금고대행, 은행업과 관련된 전산시스템 및 소프트웨어의 판매 및 대여, 금융 관련 연수, 도서 및 간행물 출판업무, 금융 관련 조사 및 연구업무 등의 업무가 해당됩니다.

아울러 은행은 은행법에 의한 업무 이외에 은행업무와 유사하거나 관계가 있다고 판단되는 업무를 인가권자의 인가를 받아 취급할 수 있는데, 이를 겸영업무라고 합니다. 겸영업무에는 파생상품 및 파생결합증권 매매업무, 국채·지방채·특수채 매출 및 매매업무, 신탁업, 투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자증권의 투자매매, 상업어음 매출, 환매조건부 유가증권매매, 보험대리점업무, 퇴직연금사업, 신용카드업, 신탁업, 직불카드업, 종합금융업, 유동화전문회사 및 주택저당채권유동화회사의 유동화자산 관리의 수탁업무 및 채권추심의 수탁업무, 기업의 인수 및 합병의 중개·주선, 기업의 경영, 구조조정 및 금융관련 상담·조력 업무 등이 있습니다. 이러한 은행의 업무들은 사회적 자원을 재분배하는 기능을 수행하기 때문에 공공성이 강조되는 산업의 특성을 가지고 있습니다.

## ② 산업의 성장성

장기 저성장 국면, 각종 글로벌 경제 불안요소, 가계부채 누증 등에 따른 신용위험 상승 등에 대비하면서 국내은행들이 리스크 관리를 강화하고, 가계대출 규제 등 금융규제 수준도 높아지면서 자산성장세가 둔화 되고 있습니다. 기준금리 지속 동결 및 우량자산 유치 경쟁 심화 등으로 이자마진 개선도는 제한적입니다. 이에 은행들은 건전성 관리와 더불어 연금시장, 스마트금융 서비스, 글로벌시장 진출 확대 등을 통하여 새로운 수익모델 발굴에 집중하고 있습니다.

## ③ 경기변동의 특성

은행업은 경기가 상승할 때는 자산증대와 수익 창출을 동시에 이룰 수 있는 반면, 경기가 하락할 때는 자산 성장이 둔화되면서 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다.

## ④ 계절성

은행업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

## 2) 국내외 시장여건

### ① 시장의 안정성

글로벌 금융위기 이후 자본과 유동성 규제 및 은행권 리스크 관리 강화로 시장의 급격한 변동은 없을 것이나 미-중 무역분쟁 및 국내 저성장/저물가 고착화 등의 영향에 따라 국내외 경기 불확실성 증가 등으로 시장의 변동성은 상존하고 있습니다. 더욱이전세계적인 COVID-19 팬데믹으로 인해 변화된 금융환경은 포스트 코로나 시대 새로운 금융 패러다임을 가져올 것으로 예상됩니다.

### ② 경쟁환경

가계부채 규제와 국내은행의 위험관리 강화 영향으로 가계대출 증가세가 둔화되고 있으며, 기업대출도 우량기업에 대한 경쟁이 심화되고 있습니다. 부동산 정책 강화와 시장의 변동성 확대, 코로나 19 등으로 인한 경기침체 등 불안정한 국면이 지속될 경우 여신 관련 리스크 확대의 가능성이 있습니다. 은행간 경쟁이 더욱 치열해지고 있으며, 글로벌 금융위기 이후 자본 규제가 강화되고, 금융의 공공성이 강조되면서 서민·중소기업 지원, 금융소비자 보호 및 사회

공헌 확대 요구도 높아지고 있습니다. 고객 계층은 진화하고 금융상품은 다각화되고 있으며, 모바일 및 온라인 관련 비즈니스의 급격한 발달로 이에 상응하는 새로운 비즈니스 모델 수립의 요구가 커지고 있습니다. 특히 은행간 경계를 허무는 오픈뱅킹의 도입에 따라 플랫폼 선점 경쟁이 가속화되어 차별화된 서비스의 필요성이 어느 때보다도 중요해지고 있습니다. 코로나19 사태 등으로 인해 이후에도 비대면 채널을 포함하여 은행의 영업방식 전반에 많은 변화가 예상됩니다. 또한, 성장 잠재력이 높은 글로벌 부문에 대한 관심과 투자가 증가하고 있습니다.

③ 시장 점유율 추이

당행의 시장 점유율 추이는 다음과 같습니다.

■ 원화예수금

(단위 : 백만원)

구분	2021년 3분기말		2020년말		2019년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	251,703,561	19.51%	260,212,252	19.71%	232,997,496	19.42%
국민은행	299,623,267	23.23%	300,056,501	22.72%	277,347,891	23.12%
우리은행	242,400,128	18.79%	254,682,360	19.29%	234,147,059	19.52%
하나은행	239,481,313	18.57%	244,929,912	18.55%	227,143,876	18.94%
농협은행	256,589,953	19.89%	260,644,505	19.74%	227,927,230	19.00%
합 계	1,289,798,222	100.00%	1,320,525,530	100.00%	1,199,563,552	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

■ 원화대출금

(단위 : 백만원)

구분	2021년 3분기말		2020년말		2019년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	263,719,688	19.68%	248,812,546	19.74%	225,001,907	19.71%
국민은행	311,594,132	23.26%	294,650,420	23.38%	268,382,651	23.52%
우리은행	257,464,742	19.22%	240,656,331	19.10%	219,156,963	19.20%
하나은행	253,749,070	18.94%	238,570,830	18.93%	217,216,646	19.03%
농협은행	253,279,206	18.90%	237,618,529	18.85%	211,540,903	18.54%
합 계	1,339,806,838	100.00%	1,260,308,656	100.00%	1,141,299,070	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

은행업의 특성상 리스크 관리에 기반한 수익성 창출이 경쟁력을 좌우하는 주요한 요인입니다.

다. 신한은행은 체계적인 건전성 관리와 정교한 리스크 관리를 바탕으로 안정적 수익을 창출하는 데 강점이 있습니다. 다만, 코로나19, 경기 변동 등으로 인한 가계 대출 부실 위험과 기업 구조조정 등으로 인한 대손충당금 증가의 위험 및 은행간 경쟁 심화로 인한 수익성 악화는 극복해야 할 과제입니다.

#### 4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

신한은행은 우량자산 위주의 건실한 성장을 지속하고 신상품/서비스 및 신사업모델 개발, 디지털 혁신, 스마트금융 및 글로벌 역량 강화를 통해 새로운 성장동력을 창출해 갈 계획입니다. 비효율의 근본 원인을 개선하고, 미래 성장 잠재력을 높이는 전략적 비용 절감과, Smart Working환경 구축을 통해 조직의 효율성을 제고하고자 합니다. 또한, 고객을 상생의 동반자로 여기고 고객 가치 창조와 고객 보호를 위해 최선을 다하는 '미래를 함께 하는 따뜻한 금융'을 통해 고객과의 장기적인 관계를 수립함으로써 지속 가능한 성장을 추구할 계획입니다.

#### 다. 신규사업 추진 현황

Digital Transformation으로 대표되는 4차 산업혁명은 다양한 신기술을 토대로 산업간 경계를 무너뜨리고 이종 기업 간 융합이 활성화되는 초연결사회를 만들어나가고 있습니다. 신한은행도 이러한 흐름에 발맞춰 KT, 넥슨, GS 등과의 메가 에코시스템을 구축하여 다양한 관점으로 본업을 재해석하는 것은 물론, 금융을 뛰어넘는 미래 신성장동력을 찾기 위한 시도를 지속 중입니다. 디지털영업부 운영 확대, 디지로그 브랜치 신설과 같은 채널 혁신을 비롯해, 음식 주문중개 플랫폼, 마이데이터 서비스 등 디지털과데이터를 기반으로 한 새로운 비즈니스 기회를 모색해 나가겠습니다.

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	제190기 기말 (2021년12월31일)	제189기 기말 (2020년12월31일)	제188기 기말 (2019년12월31일)
I. 현금 및 예치금	22,780,127	27,575,748	24,049,832
II. 유가증권	93,800,059	81,357,389	79,623,940
III. 대출채권	326,827,656	298,749,201	269,041,255
IV. 유형자산	2,487,385	2,449,865	2,465,289
V. 기타자산	21,539,986	17,542,900	17,542,728
자 산 총 계	467,435,213	427,675,103	392,723,044
I. 예수부채	354,937,624	317,555,592	287,615,269
II. 차입부채	58,587,978	55,071,287	55,355,752
III. 기타부채	24,673,973	27,382,710	23,658,908
부 채 총 계	438,199,575	400,009,589	366,629,929
I. 지배기업 소유지분	29,228,166	27,659,125	26,086,713
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	1,586,662	1,586,662	997,987
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164
4. 자본조정	2,742	4,198	(2,480)
5. 기타포괄손익누계액	(607,040)	(541,411)	(403,031)
6. 이익잉여금	19,914,560	18,278,434	17,162,995
II. 비지배지분	7,472	6,389	6,402
자 본 총 계	29,235,638	27,665,514	26,093,115
부 채 와 자 본 총 계	467,435,213	427,675,103	392,723,044
연결에 포함된 회사 수(주1)	126개	104개	95개

(주1) 해당 숫자는 신한은행을 포함하지 않은 숫자입니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제190기 (2021년01월01일 ~ 2021년12월31일)	제189기 (2020년01월01일 ~ 2020년12월31일)	제188기 (2019년01월01일 ~ 2019년12월31일)
I. 영 업 이 익	3,586,717	2,913,646	3,263,303
II. 영 업 외 손 익	(264,221)	(129,394)	(185,630)
III. 관계기업이익에대한지분	25,400	(811)	(763)
IV. 법인세비용차감전순이익	3,347,896	2,783,441	3,076,910
V. 법인세비용	853,002	705,209	747,642
VI. 당기순이익(주1)	2,494,894	2,078,232	2,329,268
1. 지배기업 소유지분	2,494,375	2,077,793	2,329,192
2. 비지배지분	519	439	76
VII. 기타포괄손익	(98,066)	(166,657)	198,397
VIII. 총포괄이익(주1)	2,396,828	1,911,575	2,527,665
1. 지배기업 소유지분	2,395,745	1,911,588	2,527,200
2. 비지배지분	1,083	(13)	465
IX. 주당이익(단위:원)	1,538	1,282	1,448

(주1) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 각각 포함한 금액입니다.



## 2. 요약별도재무정보

### 가. 요약별도재무상태표

구 분	제 190기 기말 (2021년12월31일)	제 189기 기말 (2020년12월31일)	제 188기 기말 (2019년12월31일)
I. 현금 및 예치금	17,506,073	22,800,031	19,639,860
II. 유가증권	89,414,744	77,053,142	75,441,233
III. 대출채권	300,419,528	275,502,107	248,055,750
IV. 유형자산	2,297,381	2,266,513	2,302,208
V. 기타자산	22,878,169	19,094,917	19,305,290
자 산 총 계	432,515,895	396,716,710	364,744,341
I. 예수부채	326,016,200	291,132,556	263,732,746
II. 차입부채	55,301,883	52,564,378	52,887,224
III. 기타부채	23,624,149	26,494,730	23,049,765
부 채 총 계	404,942,232	370,191,664	339,669,735
I. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
II. 신종자본증권	1,586,662	1,586,662	997,987
III. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
IV. 자본조정	6,692	8,148	1,469
V. 기타포괄손익누계액	(522,669)	(278,057)	(269,328)
VI. 이익잉여금	18,176,820	16,882,135	16,018,320
자 본 총 계	27,573,663	26,525,046	25,074,606
부 채 와 자 본 총 계	432,515,895	396,716,710	364,744,341
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

나. 요약별도포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제 190기 (2021년01월01일 ~ 2021년12월31일)	제 189기 (2020년01월01일 ~ 2020년12월31일)	제 188기 (2019년01월01일 ~ 2019년12월31일)
I. 영업이익	3,172,820	2,625,060	2,931,709
II. 영업외손익	(266,692)	(163,629)	(182,429)
III. 법인세비용차감전순이익	2,906,128	2,461,431	2,749,280
IV. 법인세비용	753,194	635,261	678,045
V. 당기순이익	2,152,934	1,826,170	2,071,235
VI. 기타포괄손익	(277,613)	(36,555)	59,078
VII. 총포괄이익	1,875,321	1,789,615	2,130,313
VIII. 주당이익 (단위:원)	1,323	1,124	1,285

## 2. 연결재무제표

### 1. 연결재무제표

#### 가. 연결재무상태표

제190기 기말 2021년 12월 31일 현재  
 제189기 기말 2020년 12월 31일 현재  
 제188기 기말 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제190기 기말	제189기 기말	제188기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	22,780,127	27,575,748	24,049,832
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	21,819,280	18,716,147
3. 파생상품자산	3,001,440	4,575,560	2,101,993
4. 상각후원가측정대출채권	325,933,496	297,904,732	268,172,264
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	894,160	844,469	868,991
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	48,300,820	39,359,666	40,655,905
7. 상각후원가측정유가증권	21,325,243	20,178,443	20,251,888
8. 유형자산	2,487,385	2,449,865	2,465,289
9. 무형자산	543,126	539,841	656,349
10. 관계기업에대한투자자산	211,914	123,234	128,179
11. 투자부동산	606,277	610,239	635,520
12. 확정급여자산	108,591	7,844	-
13. 당기법인세자산	27,018	15,605	31,312
14. 이연법인세자산	252,983	248,237	243,104
15. 기타자산	16,757,931	11,381,257	13,734,418
16. 매각예정비유동자산	30,706	41,083	11,853
자 산 총 계	467,435,213	427,675,103	392,723,044
부 채			
1. 예수부채	354,937,624	317,555,592	287,615,269
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	539,564	508,081
3. 파생상품부채	2,852,513	4,194,694	1,893,832
4. 차입부채	20,962,239	20,554,982	17,325,884
5. 사채	37,625,739	34,516,305	38,029,868
6. 확정급여부채	-	-	56,168
7. 총당부채	405,041	346,295	269,065
8. 당기법인세부채	311,544	255,286	398,629
9. 이연법인세부채	18,217	18,876	30,069
10. 기타부채	20,502,996	22,027,995	20,503,064
부 채 총 계	438,199,575	400,009,589	366,629,929
자 본			
1. 지배기업 소유지분	29,228,166	27,659,125	26,086,713
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	1,586,662	1,586,662	997,987
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164

4. 자본조정	2,742		4,198		(2,480)	
5. 기타포괄손익누계액	(607,040)		(541,411)		(403,031)	
6. 이익잉여금	19,914,560		18,278,434		17,162,995	
(대손준비금 적립액)(주1)	(2,342,070)		(2,242,861)		(2,015,891)	
(대손준비금 전입 필요액)(주1)	(289,920)		(99,209)		(226,970)	
(대손준비금 전입 예정액)(주1)	(289,920)		(99,209)		(226,970)	
II. 비지배지분		7,472		6,389		6,402
자 본 총 계		29,235,638		27,665,514		26,093,115
부 채 와 자 본 총 계		467,435,213		427,675,103		392,723,044

(주1) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.

"본 연결재무제표는 주주총회 승인전 연결재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 연결재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

## 나. 연결포괄손익계산서

제190기	2021년 01월 01일부터	2021년 12월 31일까지
제189기	2020년 01월 01일부터	2020년 12월 31일까지
제188기	2019년 01월 01일부터	2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제190기	제189기	제188기
I. 영업이익	3,586,717	2,913,646	3,263,303
(1) 순이자손익	6,611,758	5,927,533	5,871,787
1. 이자수익	9,445,471	9,615,782	10,654,732
2. 이자비용	2,833,713	3,688,249	4,782,945
(2) 순수수료손익	977,805	987,571	1,117,392
1. 수수료수익	1,273,750	1,264,981	1,367,547
2. 수수료비용	295,945	277,410	250,155
(3) 배당수익	18,571	17,877	14,955
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	334,492	168,581	233,897
(5) 외환거래손익	201,022	391,903	317,965
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	67,065	207,955	107,633
(7) 상각후원가측정유가증권처분손익	(310)	-	-
(8) 신용손실충당금전입	352,746	677,404	376,868
(9) 일반관리비	3,361,033	3,202,946	3,142,406
(10) 기타영업손익	(909,907)	(907,424)	(881,052)
II. 영업외손익	(264,221)	(129,394)	(185,630)
III. 관계기업이익에대한지분	25,400	(811)	(763)
IV. 법인세차감전순영업이익	3,347,896	2,783,441	3,076,910
V. 법인세비용	853,002	705,209	747,642
VI. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)(주1)	2,494,894 (2,204,974)	2,078,232 (1,979,023)	2,329,268 (2,102,298)
VII. 기타포괄손익	(98,066)	(166,657)	198,397
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(149,340)	(179,758)	218,124
1. 해외사업환산손익	208,223	(135,000)	97,600
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(354,697)	(41,715)	117,219
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(2,866)	(3,043)	3,305
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	51,274	13,101	(19,727)
1. 확정급여제도의 재측정요소	33,997	15,125	(27,712)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,277	(2,024)	7,985
VIII. 총포괄이익	2,396,828	1,911,575	2,527,665
(1) 당기순이익의귀속	2,494,894	2,078,232	2,329,268
1. 지배기업소유지분	2,494,375	2,077,793	2,329,192
2. 비지배지분	519	439	76
(2) 당기총포괄이익의귀속	2,396,828	1,911,575	2,527,665
1. 지배기업소유지분	2,395,745	1,911,588	2,527,200
2. 비지배지분	1,083	(13)	465
IX. 주당이익			
1. 기본주당순이익	1,538원	1,282원	1,448원
2. 희석주당순이익	1,538원	1,282원	1,448원

(주1) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.

"본 연결재무제표는 주주총회 승인전 연결재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 연결재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

## 다. 연결자본변동표

제190기	2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
제189기	2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제188기	2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2019년 1월 1일 (전전기초)	7,928,078	698,660	403,164	646	(606,697)	15,762,751	5,937	24,192,539
총포괄손익:	-	-	-	-	203,666	2,323,534	465	2,527,665
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,329,192	76	2,329,268
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	203,666	(5,658)	389	198,397
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	97,223	-	377	97,600
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	130,851	(5,658)	11	125,204
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	3,305	-	-	3,305
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(27,713)	-	1	(27,712)
소유주와의 거래 등:	-	299,327	-	(3,126)	-	(923,290)	-	(627,089)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	-	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(33,115)	-	(33,115)
(3) 신종자본증권 발행	-	299,327	-	-	-	-	-	299,327
(4) 주식보상비용	-	-	-	(3,301)	-	-	-	(3,301)
(5) 기타	-	-	-	175	-	(175)	-	-
II. 2019년 12월 31일 (전전기말)	7,928,078	997,987	403,164	(2,480)	(403,031)	17,162,995	6,402	26,093,115
III. 2020년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	997,987	403,164	(2,480)	(403,031)	17,162,995	6,402	26,093,115
총포괄손익:	-	-	-	-	(138,380)	2,049,968	(13)	1,911,575
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,077,793	439	2,078,232
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(138,380)	(27,825)	(452)	(166,657)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(134,529)	-	(471)	(135,000)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(15,935)	(27,825)	21	(43,739)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(3,043)	-	-	(3,043)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	15,127	-	(2)	15,125
소유주와의 거래 등:	-	588,675	-	6,678	-	(934,529)	-	(339,176)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	-	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(44,529)	-	(44,529)
(3) 신종자본증권 발행	-	588,675	-	-	-	-	-	588,675
(4) 주식보상비용	-	-	-	6,678	-	-	-	6,678
IV. 2020년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514
V. 2021년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514
총포괄손익:	-	-	-	-	(65,629)	2,461,374	1,083	2,396,828
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,494,375	519	2,494,894
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(65,629)	(33,001)	564	(98,066)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	207,655	-	568	208,223
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(304,415)	(33,001)	(4)	(337,420)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(2,866)	-	-	(2,866)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	33,997	-	-	33,997

소유주와의 거래 등:	-	-	-	(1,456)	-	(825,248)	-	(826,704)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(770,000)	-	(770,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(55,248)	-	(55,248)
(3) 주식보상비용	-	-	-	(1,456)	-	-	-	(1,456)
VI. 2021년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	2,742	(607,040)	19,914,560	7,472	29,235,638

"본 연결재무제표는 주주총회 승인전 연결재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 연결재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"



라. 연결현금흐름표

제190기                      2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지  
 제189기                      2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지  
 제188기                      2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제190기	제189기	제188기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	13,443,031	1,422,278	7,606,764
(1) 법인세차감전순이익	3,347,896	2,783,441	3,076,910
(2) 손익조정사항	(6,630,329)	(5,945,410)	(5,886,742)
1. 이자수익	(9,445,471)	(9,615,782)	(10,654,732)
2. 이자비용	2,833,713	3,688,249	4,782,945
3. 배당수익	(18,571)	(17,877)	(14,955)
(3) 현금유출입이없는손익항목	1,215,203	979,582	1,077,142
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(18,307)	(42,721)	(74,768)
2. 외환거래손익	102,851	(134,015)	(3,797)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(67,065)	(207,955)	(107,633)
4. 상각후원가측정유가증권처분손익	310	-	-
5. 신용손실충당금전입액	352,746	677,404	376,868
6. 종업원관련비용	140,136	145,135	139,701
7. 감가상각비및기타상각비	412,217	411,017	403,861
8. 기타영업손익	113,247	129,788	198,757
9. 관계기업이익에대한지분	(25,400)	811	763
10. 영업외손익	204,468	118	143,390
(4) 자산·부채의증감	9,483,273	(1,483,977)	4,059,409
1. 상각후원가측정예치금	9,004,738	(4,241,460)	(10,344,562)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(1,732,229)	(1,982,043)	(2,398,378)
3. 파생상품자산	4,850,344	1,801,573	1,474,605
4. 상각후원가측정대출채권	(26,590,607)	(31,263,920)	(16,870,906)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	(40,704)	29,435	(222,565)
6. 기타자산	(5,367,414)	2,191,452	836,198
7. 예수부채	35,993,806	31,528,184	29,305,622
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	19,672	(45,874)	(60,255)
9. 파생상품부채	(4,919,338)	(1,771,697)	(1,529,554)
10. 확정급여부채	(181,115)	(181,802)	(181,499)
11. 총당부채	(21,631)	58,826	(6,995)
12. 기타부채	(1,532,249)	2,393,349	4,057,698
(5) 법인세의 납부	(698,820)	(839,462)	(767,539)
(6) 이자의 수취	9,590,406	9,998,207	10,705,948
(7) 이자의 지급	(2,898,122)	(4,090,937)	(4,673,694)
(8) 배당금의 수취	33,524	20,834	15,330
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(11,300,031)	(981,513)	(12,990,665)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	(1,206)	(20,921)	-
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	1,866,642	1,289,230	756,399
3. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(2,419,739)	(2,257,474)	(1,391,004)
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	23,388,064	43,305,845	30,323,375
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(32,571,172)	(42,860,357)	(38,987,337)
6. 상각후원가측정유가증권의 감소	4,765,154	5,641,002	6,394,739

7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(5,824,562)		(5,743,726)		(9,692,417)
8. 유형자산의 처분	682		34,072		13,110
9. 유형자산의 취득	(188,051)		(168,078)		(189,710)
10. 무형자산의 처분	17		139		10,518
11. 무형자산의 취득	(336,653)		(239,485)		(222,006)
12. 관계기업에대한투자자산의 처분	20,842		16,322		5,082
13. 관계기업에대한투자자산의 취득	(100,840)		(10,600)		(15,253)
14. 투자부동산의 처분	276		148		-
15. 투자부동산의 취득	(8,292)		(4,262)		(2,771)
16. 매각예정비유동자산의 처분	47,792		2,048		137
17. 기타자산의 감소	627,525		705,459		793,935
18. 기타자산의 증가	(566,510)		(670,875)		(787,462)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,645,843		(957,448)	5,761,168
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	1,652		359		-
2. 차입부채의 순증감	(169,958)		3,206,675		943,540
3. 사채의 발행	16,782,492		9,900,931		17,697,533
4. 사채의 상환	(13,919,757)		(13,477,808)		(12,047,639)
5. 배당금의 지급	(825,248)		(934,529)		(925,712)
6. 신종자본증권의 발행	-		588,675		299,327
7. 기타부채의 증가	122,556		727,330		142,536
8. 기타부채의 감소	(345,894)		(969,081)		(348,417)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		22,859		41,780	28,297
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		3,811,702		(474,903)	405,564
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		6,635,614		7,110,517	6,704,953
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		10,447,316		6,635,614	7,110,517

"본 연결재무제표는 주주총회 승인전 연결재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 연결재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

### 3. 연결재무제표 주식

제190(당)기 2021년 12월 31일 현재

제189(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행 및 그 종속기업

#### 1. 연결대상회사의 개요

##### (1) 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 서울특별시 중구 세종대로 9길20에 본점을 두고 있습니다. 2021년 12월 31일로 종료하는 보고기간에 대한 연결재무제표는 당행과 당행의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함), 연결실체의 관계기업 및 공동기업에 대한 지분으로 구성되어 있습니다.

당행은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되었습니다.

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기 말 현재 당행은 국내지점 657개, 국내출장소 127개, 영업장 29개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	업종	제190(당)기	제189(전)기
					지분율	지분율
신한은행	아메리카신한은행	미국	12월	은행업	100.00%	100.00%
	유럽신한은행	독일	12월	은행업	100.00%	100.00%
	신한캄보디아은행	캄보디아	12월	은행업	97.50%	97.50%
	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월	은행업	100.00%	100.00%
	캐나다신한은행	캐나다	12월	은행업	100.00%	100.00%
	신한은행중국유한공사	중국	12월	은행업	100.00%	100.00%
	SBJ은행	일본	3월	은행업	100.00%	100.00%
	신한베트남은행	베트남	12월	은행업	100.00%	100.00%
	멕시코신한은행	멕시코	12월	은행업	99.99%	99.99%
	신한인도네시아은행	인도네시아	12월	은행업	99.00%	99.00%
SBJ은행	SBJ DNX	일본	3월	전산서비스업	100.00%	100.00%

1) 아메리카신한은행(Shinhan Bank America)

뉴욕조흥은행(Chohung Bank of New York)과 캘리포니아조흥은행(California Cho-hung Bank)의 신설합병으로 설립되어 금융서비스 제공업무를 영위하고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 173,000천입니다.

2) 유럽신한은행(Shinhan Bank Europe GmbH)

은행업 영위 등을 목적으로 1994년에 설립되었으며, 전기 중 무상증자를 진행하여 당기말 현재 자본금은 EUR 63,000천입니다.

3) 신한캄보디아은행(Shinhan Bank Cambodia)

은행업 영위 등을 목적으로 2007년 10월 15일 설립되었으며, 2018년 중 신한크메르은행에서 신한캄보디아은행으로 상호를 변경하였습니다. 당기말 현재 자본금은 USD 75,000천입니다.

4) 신한카자흐스탄은행(Shinhan Bank Kazakhstan Limited)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 12월 16일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 KZT 10,029백만 입니다.

5) 캐나다신한은행(Shinhan Bank Canada)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 3월 9일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 CAD 80,000천 입니다.

6) 신한은행중국유한공사(Shinhan Bank (China) Limited)

은행업 영위 등을 목적으로 2008년 5월 12일 당행의 현지지점이 전환된 것으로 당기말 현재 자본금은 CNY 2,000백만 입니다.

7) SBJ은행(Shinhan Bank Japan)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 9월 14일 당행의 현지지점이 전환되어 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 17,500백만 입니다.

8) 신한베트남은행(Shinhan Bank Vietnam Ltd.)

은행업 영위 등을 목적으로 2009년 11월 16일 현지지점이 전환되어 설립, 2011년 11월 28일 신한비나은행을 인수합병하였으며, 2017년 12월 17일에 ANZ의 소매사업부문을 양수 하였습니다. 당기말 현재 자본금은 VND 5,709,900백만 입니다.

9) 멕시코신한은행(Banco Shinhan de Mexico)

은행업 영위 등을 목적으로 2015년 10월 12일 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 MXN 1,583,000천 입니다.

10) 신한인도네시아은행(PT Bank Shinhan Indonesia)

은행업 영위 등을 목적으로 1967년 9월 8일 설립된 법인 PT Bank Metro Express를 2015년 11월 30일 인수하여 중속기업으로 편입하였으며, 2016년 중 신한인도네시아은행 (PT Bank Shinhan Indonesia)으로 상호변경을 하였습니다. 2016년 12월 6일에 연결실체 내의 PT Centratama Nasional Bank와 합병하였으며, 당기말 현재 자본금은 IDR 944,278 백만 입니다.

11) SBJ DNX

전산서비스업 영위 등을 목적으로 2020년 4월 1일에 설립되었으며, 당기말 현재 자본금은 JPY 50백만 입니다.

(3) 연결대상 구조화기업

당기말 현재 연결대상 구조화기업 현황은 다음과 같습니다.

구조화기업	소재지	결산월	업종
엠펙씨울촌그린제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠펙씨울촌2호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠펙씨울촌1호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스러셀	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠투자조합	대한민국	12월	기타
타이거아이즈제삼차	대한민국	12월	기타금융업
타이거아이즈제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
써니솔루션제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	7월	기타금융업
리치게이트제구차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제삼일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
써니금융제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비솔제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트제팔차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로이알	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비디엠	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제십사차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스티	대한민국	12월	기타금융업
지아이비타임제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에이알플러스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스피	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로비즈온	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스타이거제오차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로에스아이	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로공덕	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로엘이씨	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비대명제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제팔차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로에스에이	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비랩제이차	대한민국	9월	기타금융업
하나마이크론제이차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한디스플레이제삼차	대한민국	1/4/7/11월	기타금융업

마에스트로에이치	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로디큐브	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비포터제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로별내	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스에이치로드제1차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로랜드마크	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로디에스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에스티	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에이치제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비캡스	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제십차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제3차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비제이디티	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비모빌리티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스포스제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비마이티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트송파	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스포스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비와이비	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스포스제이차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
마에스트로에어로	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로와이에스	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거게임즈	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로익산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거립	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거케미칼	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거로엑스	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비충주	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비하안	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비황금	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거서면	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트흥대	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
브라이트운정	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스브라이트천호	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비카운티제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비목포	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거테크	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비성산	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한지아이비마미	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트판교	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거케이	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거에너지	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
신한지아이비에스케이엘	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업

리치게이트용산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트신설	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스브라이트에너지	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스브라이트익산	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거제주	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비마곡	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비사하	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에이치씨제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비문정	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한지아이비로젠	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스타이거퍼스트	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비알비제일차	대한민국	7월	기타금융업
리치게이트박스	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비이엠티	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비학잠	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스브라이트엘디씨	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비초월	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비경주	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비두월	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비마이티제이차	대한민국	11월	기타금융업
지아이비건국	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비에스티제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비해운대	대한민국	12월	기타금융업
개발신탁	대한민국	12월	신탁
불특정금전신탁	대한민국	12월	신탁
노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
신개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
개인연금신탁	대한민국	12월	신탁
퇴직신탁	대한민국	12월	신탁
신노후연금신탁	대한민국	12월	신탁
연금신탁	대한민국	12월	신탁
가계금전신탁	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁	대한민국	12월	신탁
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제25호	대한민국	1월	수익증권
신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	1/4/7/11월	수익증권
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	대한민국	6/12월	수익증권

연결실체는 구조화기업의 설립 약정 조건을 고려하여, 구조화기업의 영업에 따른 변동이익에 노출되어 있고 이러한 변동이익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유한 경우 해당 구조화기업을 연결대상으로 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.



당기말 현재 연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 4,199,413백만원의 신용공여(ABCP매입약정 등)를 제공하고 있습니다.

(4) 종속기업 변동 현황

당기에 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업과 당기 중 연결재무제표의 작성대상에서 제외된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명
당기 신규 포함	에스포스제이차
	마에스트로에어로
	마에스트로와이에스
	에스브라이트제일차
	에스타이거게임즈
	마에스트로익산
	에스타이거립
	에스타이거케미칼
	에스타이거로엑스
	지아이비총주
	지아이비하안
	지아이비황금
	에스타이거서면
	에스브라이트홍대
	브라이트운정
	에스브라이트천호
	지아이비카운티제일차
	지아이비목포
	에스타이거테크
	지아이비성산
	신한지아이비마미
	에스브라이트판교
	신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호
	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호
	에스타이거케이
	에스타이거에너지
	신한지아이비에스케이엘
	리치게이트용산
	리치게이트신설
	에스브라이트에너지
	에스브라이트익산
에스타이거제주	
지아이비마곡	
지아이비사하	

	지아이비에이치씨제일차
	지아이비문정
	신한지아이비로젠
	에스타이거퍼스트
	지아이비알비제일차
	리치게이트박스
	지아이비이엠티
	지아이비학잠
	에스브라이트엘디씨
	지아이비초월
	지아이비경주
	지아이비두월
	지아이비마יתי제이차
	지아이비건국
	지아이비에스티제이차
	지아이비해운대
당기 제외	지아이비에이에프
	리치게이트제일차
	써니솔루션제삼차
	지아이비호반제일차
	지아이비한제일차
	지아이비팔래스제이차
	지아이비팔래스제일차
	써니모아제오차
	신한디스플레이제이차
	리디파인운정
	지아이비포트폴리오에이제일차
	마에스트로위레제일차
	리치게이트제삼삼차
	지아이비씨에스아이
	마에스트로미래
	지아이비용산제일차
	지아이비용산제이차
	써니솔루션제삼차
	에스타이거제이차
	지아이비포트폴리오에이제사차
	써니스마트제오차
	에스솔루션제이차
	지아이비에어

	에스타이거제육차
	에스에이치이노제일차
	써니솔루션제이차
	그랑베네
	리치게이트연승

## 2. 유의적인 회계정책

연결실체가 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

### (1) 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산 및 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당행의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당행의 표시통화(원화)와 다른 개별기업은 다음과 같습니다.

기능통화	개별기업
USD	아메리카신한은행
	신한캄보디아은행
EUR	유럽신한은행
KZT	신한카자흐스탄은행
CAD	캐나다신한은행
CNY	신한은행중국유한공사
JPY	SBJ은행, SBJ DNX
VND	신한베트남은행
MXN	멕시코신한은행
IDR	신한인도네시아은행

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 연결재무제표에 유의적인 부분은 주석 4에 공시되어 있습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타 포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인 방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 연결실체가 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 연결실체가 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 4에서 기술하고 있습니다.

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도를 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망 정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도를 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

#### (5) 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁  
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스로 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스로 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다. 동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

리스기준서의 개정의 따른 영향은 주석 12에서 보여주고 있습니다.

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.



2) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인하였습니다. 또한 주식 27.대손준비금에 기재한 수정사항은 2022년 3월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## (7) 연결

### 1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함됩니다.

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있으나, 이러한 기업에 대해 직·간접적으로 주식을 보유하고 있지 않습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

### 2) 내부거래 제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

### 3) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

## (8) 사업결합

### 1) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다. 연결실체는 식별가능한 취득 자산, 인수 부채는 다음의 예외사항을 제외하고는 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 보상자산: 보상대상항목과 일관성 있는 기준에 따라 인식 및 측정
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정비유동자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

또한, 연결실체는 취득일 현재 피취득자에 대한 비지배지분을 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정하고 있습니다.

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 연결실체가 이전하는자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'와 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

## 2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 2010년 1월 1일 이후 발생한 사업결합에 대해서만 한국채택국제회계기준을 소급적용하여 재작성하였습니다. 따라서, 2010년 1월 1일 이전의 사업결합과 관련한 영업권은 연결실체의 과거회계기준에 따라 인식된 금액으로 표시하였습니다.

## (9) 관계기업과 공동기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%까지를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동기업은 약정의 공동지배력을 보유하는 당사자들이 그 약정의 순자산에 대한 권리를 보유하는 공동약정을 말하며, 공동지배력은 약정의 지배력에 대한 계약상 합의된 공유로서, 관련활동에 대한 결정에 지배력을 공유하는 당사자들 전체의 동의가 요구될 때에만 존재합니다.

관계기업과 공동기업에 대한 투자지분은 최초에 거래원가를 포함하여 원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순이익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업 간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체의 지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

#### (10) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 최고영업의사결정자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다. 배분되지 않은 항목은 주로 본사 건물과 같은 공통자산, 본사 관련 비용 및 법인세 자산과 부채입니다. 연결실체는 지배기업의 대표이사를 최고영업의사결정자로 보고 있습니다.

#### (11) 외화환산

##### 1) 외화거래

연결실체를 구성하는 각 종속기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

해외사업장순투자 환산차이와 현금흐름위험회피 및 순투자의 위험회피 수단으로 지정된 금융상품에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## 2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 연결재무상태표(비교표시하는 연결재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 연결포괄손익계산서(비교표시하는 연결포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 연결재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

#### (12) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다. 단, 외화타점차는 차입부채 계정에 포함됩니다.

#### (13) 비파생금융자산

연결실체는 금융자산의 계약 당사자가 되는 때에 금융자산을 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

### 1) 당기손익-공정가치측정지정금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

### 2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 연결실체가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### 3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치측정금융상품, 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류합니다



① 상각후원가측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 연결포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익'으로 표시합니다.

4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(14) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

### 1) 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

### 2) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### 3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

## (15) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식 시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

### 1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동(현금흐름위험회피), 해외사업장 순투자의 환율변동위험(순투자의 위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품 및 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

#### ① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 연결포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸,매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### ② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 중단시점에 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

### ③ 순투자의 위험회피

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

### 2) 내재파생상품

복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 거래일 손익

관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각합니다.

### (16) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(17) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에는 원가에서 상각누계액과 손상 차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 영업권과 회원권을 제외한 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 관련 상각비는 일반관리비로 인식됩니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의 무형자산	5년 또는 계약기간

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.



(18) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고, 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

(19) 리스

연결실체는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며 기타부채 항목에 포함합니다. 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료는 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치 보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며,그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

연결실체는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함됩니다.
- 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

## (20) 매각예정비유동자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정비유동자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 않고 있습니다.

## (21) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

## (22) 비파생금융부채

연결실체는 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

### 1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식 시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 연결재무상태표에서 제거합니다.

## (23) 납입자본

### 1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액을 자본에서 차감하고 있습니다.

### 2) 신종자본증권

연결실체는 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 연결실체가 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

### 3) 비지배지분

비지배지분은 지배기업이 직접 또는 다른 종속기업을 통하여 간접적으로 소유하지 않는 지분에 귀속되는 종속기업의 당기순손익 및 순자산의 해당 부분을 의미하며, 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'에 따라 계산한 최초 사업결합시점의 비지배지분순자산에 해당하는 금액과 사업결합 이후 자본의 변동분 중 비지배지분에 해당하는 금액으로 구성됩니다.

## (24) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여 : 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 퇴직급여 : 확정기여제도

연결실체는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 연결실체가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

### 5) 해고급여

연결실체는 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에는 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.



## (25) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

연결실체의 임직원에게는 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

## (26) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련된 지출에만 사용하고 있습니다.

## (27) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## (28) 수익·비용의 인식

연결실체는 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 →
- ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

### 2) 수수료수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치측정금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(29) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

중속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면, 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급 소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대하여 기업회계기준 해석서 제2123호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 연결실체가 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식 하고, 세무조사등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(30) 신탁관련 회계처리

연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

(31) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

### 3. 금융상품 위험관리

#### 3-1. 신용위험

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 최대노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음 등에서 발생하며, 대출약정 등의 연결채무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

##### (1) 신용위험 관리

연결실체의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 리스크정책위원회에서 결정됩니다. 리스크정책위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, CCO(Chief Credit Officer)와 사업그룹 담당 그룹장 및 리스크총괄부장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크정책위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액 여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로 하고 CRO와 여신 관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성 및 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당 자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD(Probability of Default), LGD(Loss Given Default), EAD(Exposure at Default) 등 신용리스크산출요소(Risk Component)를 측정 및 관리하고 있습니다. 여신의사결정 지원 및 견제 조직으로서 여신기획부는 은행 전체의 여신정책 및 제도를 관리하고 있으며, 여신심사부에서는 독립적인 신용평가 수행 및 여신의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

연결실체의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대노출액 5억원 이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사 협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고 의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 여신기획부에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.



(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

연결실체의 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 아래와 같은 한도관리 체계를 수립·운영하고 있습니다.

- 신용리스크 한도는 신용 VaR(Value at Risk) 및 최대노출액을 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용 VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액한도관리 업무를 실행함
- 리스크총괄부, 리스크공학부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 리스크정책위원회에 부의함
- 각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용리스크 한도를 모니터링하고 준수함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 위험의 한도를 설정하여 관리함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 연결채무제표 상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함

기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

#### 1) 담보

연결실체는 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 연결실체는 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책을 도입하고 있으며, 주요 담보 형태는 다음과 같습니다.

- 주택 담보
- 부동산, 재고자산 및 매출채권 등
- 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 리볼빙 개인 신용대출은 무담보인 경우가 일반적입니다. 또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해 연결실체는 자산 손상의 징후가 있는 경우 거래상대방에 추가 담보를 설정하고 있습니다.

대출채권 외의 금융자산에 대한 담보는 상품의 성격에 따라 차이가 있습니다. 금융상품 포트폴리오 등의 담보 설정된 ABS(Asset Backed Securities) 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

#### 2) 파생금융상품

연결실체는 매입 이후 처분 계약 사이에 있는 파생금융상품에 대해 금액과 기간에 대한 한도를 유지하여 관리하고 있습니다.

### 3) 일괄상계약정

연결실체는 상당한 규모의 거래를 수행하는 데 있어 거래상대방과 일괄상계약정을 체결함에 따라 신용손실에 대한 최대노출액을 제한하고 있습니다.

거래는 보통 총액 기준으로 설정되어 있음에 따라 일괄상계약정은 일반적으로 연결재무상태표상 자산과 부채를 상계한 결과로 나타나지 않습니다. 하지만, 거래상대방에 대한 모든 금액이 순액 기준으로 설정될 때, 손실이 발생한다면 favourable 계약과 관련된 신용위험은 범위 내에서 일괄상계약정에 의해 줄어듭니다.

일괄상계약정에 속해 있는 신용위험에 대한 그룹의 전체적인 최대노출액은 약정에 속해 있는 각 거래에 영향을 받기 때문에 짧은 기간 내에 실질적으로 변동할 수 있습니다.

### 4) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 연결실체에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보강시키는 한도의 미사용 금액을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 연결실체는 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 연결실체는 신용 약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

### (3) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

#### 1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

연결실체는 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 연결실체가 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

#### ① 채무불이행 위험의 측정

연결실체는 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

개별 익스포저의 최초 인식시점에 관측된 차주의 정보에 근거하여 부여된 내부 신용등급은 이후 지속적인 관찰 및 검토 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

#### ② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 연결실체는 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과별로 분석하여 축적하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

연결실체는 축적된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 연결실체가 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속부의 영업현금흐름	기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신
기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신	

연결실체는 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우 최초 인식 후에 해당금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 연결실체는 연결실체가 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

연결실체는 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

## 2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 연결실체는 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

연결실체는 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 연결실체는 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포저에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포저에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

## 3) 채무불이행 위험

연결실체는 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 연결실체가 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 연결실체는 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 연결실체에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

연결실체가 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

#### 4) 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래 전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

<제190(당기)>

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2021년 4분기(주2,3)	2022년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	3.0	3.1	3.8	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	5.1	2.5	3.7	3.8
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.5	1.2	5.0	5.1
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.6	2.4	2.0	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	230.0	200.0	220.0	230.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.90	1.90	2.00	2.00
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	2.3	2.4	3.0	3.4
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	4.4	1.8	2.9	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.2	0.8	4.5	4.9
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.7	2.5	2.2	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	220.0	180.0	200.0	220.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.80	1.80	1.90	1.90
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	1.3	1.3	1.8	3.1
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	3.4	0.7	1.8	3.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	(0.5)	0.3	4.3	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	3.2	3.0	3.0	2.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	200.0	170.0	180.0	200.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	2.00	2.00	2.20	2.40

- (주1) 연결실체는 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 GDP성장률, 민간소비증감률을 적용하였으며 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.
- (주2) 연결실체의 부도 예측 기간을 고려하여 미래 경제 전망을 반영하였습니다.
- (주3) 거시경제전망 수치는 국내외 연구기관 등의 정보를 기초로 연결실체가 기대신용손실 산정 목적으로 추정된 것으로서, 타 기관 등의 예측치와는 차이가 있을 수 있습니다.



<제189(전기)>

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2020년 4분기(주2,3)	2021년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	0.0	3.9	3.0	4.3
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	3.0	2.3	3.5	4.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.5	6.5	1.5	5.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.6	0.9	0.8	0.9
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	130.0	160.0	190.0	180.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.10	1.10
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(0.7)	3.6	2.5	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	2.6	2.1	3.0	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.0	6.0	0.8	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.5	0.9	0.7	0.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	120.0	150.0	180.0	170.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.00	1.00
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(1.5)	2.3	1.7	3.0
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	1.9	1.1	2.6	3.4
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	3.5	4.5	(1.0)	3.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.4	0.8	0.6	0.7
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	110.0	140.0	170.0	160.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.10	1.10	1.10	1.10

- (주1) 연결실체는 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 민간소비증감률, 설비투자증감률을 적용하였으며 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.
- (주2) 연결실체의 부도 예측 기간을 고려하여 미래 경제 전망을 반영하였습니다.
- (주3) 거시경제전망 수치는 국내외 연구기관 등의 정보를 기초로 연결실체가 기대신용손실 산정 목적으로 추정된 것으로서, 타 기관 등의 예측치와는 차이가 있을 수 있습니다.

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 이후 COVID-19에 의해 경기가 위축되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재 부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 하나인 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 STAGE2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 기준 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 여신의 익스포져 및 총당금 현황은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	224,449	27,460
분할상환유예	1,342,366	106,899
이자납입유예 및 분할상환유예	65,773	8,459
합 계	1,632,588	142,818

<제189(전기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	242,794	18,874
분할상환유예	1,067,502	20,660
이자납입유예 및 분할상환유예	80,581	2,166
합 계	1,390,877	41,700

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도는 유의적이지 않습니다.

## 5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 연결실체가 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 연결실체는 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 연결실체가 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 연결실체는 과거부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도시 손실률을 산출하였습니다. 부도시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도시손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 연결실체는 현재 실행된 익스포져가 계약상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출약정과 금융보증계약의 부도시 익스포져는 기 인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

연결실체는 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실측정 대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

기간별 부도율, 부도시 손실률 및 부도시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 연결실체는 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

#### 6) 금융자산의 제각

연결실체는 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의 부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 연결실체의 내부 규정에 따라 실행됩니다. 제각과는 별개로 연결실체는 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

(4) 신용위험에 대한 최대노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당)기	제189(전)기	
예치금(주1,2)	은행	4,546,076	3,922,409	
	정부/공공기관/중앙은행 등	14,081,418	21,912,759	
	합 계	18,627,494	25,835,168	
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행	6,306,526	7,689,486	
	개인	주거용부동산담보대출	55,230,898	51,364,425
		기타	113,461,509	102,842,272
		소 계	168,692,407	154,206,697
	정부/공공기관/중앙은행 등	457,738	2,437,962	
	기업	대기업	37,461,533	32,708,031
		중소기업	103,411,737	92,232,815
		특수금융	9,423,639	8,468,976
		기타	262	810
		소 계	150,297,171	133,410,632
	카드채권	179,654	159,955	
	합 계	325,933,496	297,904,732	
	당기손익-공정가치측정 대출채권	은행	-	29,997
기업		대기업	830,606	699,827
		중소기업	63,554	114,645
		소 계	894,160	814,472
합 계	894,160	844,469		
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	23,894,803	21,468,195	
	금/예치금	83,691	188,338	
	합 계	23,978,494	21,656,533	
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	채무증권	47,584,677	38,726,496	
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권	21,325,243	20,178,443	
파생상품자산		3,001,440	4,575,560	
기타금융자산(주1,3)		16,529,548	11,153,167	
난외계정	금융보증(주4)	5,200,208	4,354,052	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	103,157,749	101,649,789	
	합 계	108,357,957	106,003,841	
총 계		566,232,509	526,878,411	

(주1) 예치금, 대출채권, 유가증권, 기타금융자산의 최대 노출액은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권, 가지금금 등으로 구성되어 있습니다.

(주4) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,346,421백만원과 10,799,393백만원입니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

1) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	3,428,533	1,125,709	-	434	-	4,554,676	(8,600)	4,546,076	-
정부/공공기관/중앙은행 등	13,394,476	694,415	-	257	-	14,089,148	(7,730)	14,081,418	-
예치금 소계	16,823,009	1,820,124	-	691	-	18,643,824	(16,330)	18,627,494	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	4,050,591	2,152,237	112,254	-	-	6,315,082	(8,556)	6,306,526	133,618
개인	155,277,087	3,763,111	7,716,347	1,872,335	416,507	169,045,387	(352,980)	168,692,407	117,942,738
주거용부동산담보대출	52,547,947	254,012	1,733,914	632,584	83,069	55,251,526	(20,628)	55,230,898	51,981,686
기타	102,729,140	3,509,099	5,982,433	1,239,751	333,438	113,793,861	(332,352)	113,461,509	65,961,052
정부/공공기관/중앙은행 등	442,015	16,112	-	-	-	458,127	(389)	457,738	-
기업	87,007,370	38,637,418	9,859,018	15,490,432	610,697	151,604,935	(1,307,764)	150,297,171	86,189,513
대기업	23,033,770	9,100,770	2,675,305	2,910,251	132,475	37,852,571	(391,038)	37,461,533	9,649,855
중소기업	61,630,453	22,607,642	7,161,189	12,426,271	478,222	104,303,777	(892,040)	103,411,737	72,445,216
특수금융	2,343,147	6,928,856	22,524	153,771	-	9,448,298	(24,659)	9,423,639	4,094,442
기타	-	150	-	139	-	289	(27)	262	-
카드채권	4	177,499	2	3,737	5,140	186,382	(6,728)	179,654	43
상각후원가측정대출채권 소계	246,777,067	44,746,377	17,687,621	17,366,504	1,032,344	327,609,913	(1,676,417)	325,933,496	204,265,912
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	39,979,252	7,452,639	-	152,786	-	47,584,677	-	47,584,677	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,693,141	1,605,335	-	36,290	-	21,334,766	(9,523)	21,325,243	-
합 계	323,272,469	55,624,475	17,687,621	17,556,271	1,032,344	415,173,180	(1,702,270)	413,470,910	204,265,912

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 28,739백만원입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	3,533,069	395,246	-	404	-	3,928,719	(6,310)	3,922,409	-
정부/공공기관/중앙은행 등	21,327,060	587,371	-	1,748	-	21,916,179	(3,420)	21,912,759	-
예치금 소계	24,860,129	982,617	-	2,152	-	25,844,898	(9,730)	25,835,168	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	5,998,449	1,601,292	87,084	9,623	-	7,696,448	(6,962)	7,689,486	29,994
개인	139,299,745	5,538,574	5,897,285	3,407,902	441,035	154,584,541	(377,844)	154,206,697	83,169,264
주거용부동산담보대출	48,290,904	313,134	1,807,030	877,066	97,030	51,385,164	(20,739)	51,364,425	45,644,141
기타	91,008,841	5,225,440	4,090,255	2,530,836	344,005	103,199,377	(357,105)	102,842,272	37,525,123
정부/공공기관/중앙은행 등	2,191,017	247,542	-	-	-	2,438,559	(597)	2,437,962	-
기업	81,667,029	29,170,182	10,646,531	12,502,624	722,610	134,708,976	(1,298,344)	133,410,632	76,800,810
대기업	19,777,406	7,888,565	2,352,102	2,869,460	175,610	33,063,143	(355,112)	32,708,031	7,822,253
중소기업	58,915,174	15,859,348	8,292,443	9,529,852	547,000	93,143,817	(911,002)	92,232,815	68,257,562
특수금융	2,974,449	5,421,558	1,986	103,172	-	8,501,165	(32,189)	8,468,976	720,995
기타	-	711	-	140	-	851	(41)	810	-
카드채권	19	158,619	2	2,913	3,219	164,772	(4,817)	159,955	1,115
상각후원가측정대출채권 소 계	229,156,259	36,716,209	16,630,902	15,923,062	1,166,864	299,593,296	(1,688,564)	297,904,732	160,001,183
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	30,251,345	8,208,016	-	267,135	-	38,726,496	-	38,726,496	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,780,103	1,404,340	-	-	-	20,184,443	(6,000)	20,178,443	-
합 계	303,047,836	47,311,182	16,630,902	16,192,349	1,166,864	384,349,133	(1,704,294)	382,644,839	160,001,183

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 16,977백만원입니다.



2) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		
우량	3,261,690	335,874	-	3,597,564	76,765,871	3,836,834	-	80,602,705	84,200,269
보통	1,398,261	203,917	-	1,602,178	20,835,466	1,719,578	-	22,555,044	24,157,222
손상	-	-	466	466	-	-	-	-	466
합 계	4,659,951	539,791	466	5,200,208	97,601,337	5,556,412	-	103,157,749	108,357,957

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	12개월	전체기간 기대신용손실		소계	
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		
우량	2,764,531	302,565	-	3,067,096	78,980,557	3,187,592	-	82,168,149	85,235,245
보통	1,110,481	176,317	-	1,286,798	17,870,207	1,611,433	-	19,481,640	20,768,438
손상	-	-	158	158	-	-	-	-	158
합 계	3,875,012	478,882	158	4,354,052	96,850,764	4,799,025	-	101,649,789	106,003,841

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.

3) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 담보종류별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	60,808,960	8,287,776	192,950	69,289,686
예·부적금	1,812,844	241,588	1,516	2,055,948
동산	1,557,438	402,858	20,162	1,980,458
부동산	120,655,956	13,258,933	226,544	134,141,433
합 계	184,835,198	22,191,155	441,172	207,467,525

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	35,411,506	5,877,251	172,647	41,461,404
예·부적금	933,379	282,426	368	1,216,173
동산	1,284,976	317,218	12,341	1,614,535
부동산	103,335,607	13,000,974	262,595	116,599,176
합 계	140,965,468	19,477,869	447,951	160,891,288

4) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	19,148,888	15,403,119	16,807,463	2,563,101	1,328,955	55,251,526
대손충당금	(634)	(1,854)	(13,265)	(2,861)	(2,014)	(20,628)
합 계	19,148,254	15,401,265	16,794,198	2,560,240	1,326,941	55,230,898

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	16,891,845	13,917,409	15,744,963	3,050,326	1,780,621	51,385,164
대손충당금	(589)	(1,642)	(10,706)	(4,017)	(3,785)	(20,739)
합 계	16,891,256	13,915,767	15,734,257	3,046,309	1,776,836	51,364,425

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행
우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 당기와 전기 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경전 상각후원가는 각각 16,192백만원과 39,562백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 2,908백만원과 8,289백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말과 전기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나, 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말과 전기말 현재 총장부금액은 각각 54,904백만원과 600백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 6,342,146백만원과 6,343,950백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	425,254	1,377,998	26,441	333,980	447,317	413,816	843,735	677,535	4,546,076
정부/공공기관/중앙은행 등	10,653,635	796,405	-	1,279,012	217,773	248,301	462,308	423,984	14,081,418
예치금 소계	11,078,889	2,174,403	26,441	1,612,992	665,090	662,117	1,306,043	1,101,519	18,627,494
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,392,907	4,950	11,735	116,708	83,372	1,060,070	1,833,710	1,803,074	6,306,526
개인	158,693,440	390,584	7,599	4,338,266	3,112	1,987,301	1,935,368	1,336,737	168,692,407
주거용부동산담보대출	47,752,200	277,827	4,573	4,304,160	1,372	580,191	1,284,732	1,025,843	55,230,898
기타	110,941,240	112,757	3,026	34,106	1,740	1,407,110	650,636	310,894	113,461,509
정부/공공기관/중앙은행 등	441,646	-	-	-	-	-	-	16,092	457,738
기업	130,715,725	3,321,195	211,955	4,364,436	94,186	2,897,955	2,947,629	5,744,090	150,297,171
대기업	30,225,627	1,702,446	84,477	510,934	43,479	1,459,418	1,341,534	2,093,618	37,461,533
중소기업	93,752,872	831,446	44,270	3,019,992	50,707	1,325,959	1,606,095	2,780,396	103,411,737
특수금융	6,737,081	787,296	83,208	833,510	-	112,578	-	869,966	9,423,639
기타	145	7	-	-	-	-	-	110	262
카드채권	7,343	1,582	85	45	17	169,506	84	992	179,654
상각후원가측정대출채권 소계	291,251,061	3,718,311	231,374	8,819,455	180,687	6,114,832	6,716,791	8,900,985	325,933,496
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	894,159	-	-	-	-	-	-	1	894,160
대기업	830,605	-	-	-	-	-	-	1	830,606
중소기업	63,554	-	-	-	-	-	-	-	63,554
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	894,159	-	-	-	-	-	-	1	894,160
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	23,098,304	326,107	8,396	50,503	19,048	-	9,041	383,404	23,894,803
금/은예치금	-	-	83,691	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	23,098,304	326,107	92,087	50,503	19,048	-	9,041	383,404	23,978,494
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	44,042,942	1,426,509	120,851	250,768	52,199	120,884	679,528	890,996	47,584,677
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,740,332	1,526	-	244,149	-	902,377	80,042	356,817	21,325,243
<난외>									
금융보증(주2)	4,799,000	45,650	2,099	821	4,384	72,120	246,080	30,054	5,200,208
대출약정 및 기타신용관련부채	92,620,943	531,120	256,083	760,322	86,329	2,789,103	2,104,907	4,008,942	103,157,749

합 계	487,525,630	8,223,626	728,935	11,739,010	1,007,737	10,661,433	11,142,432	15,672,718	546,701,521
-----	-------------	-----------	---------	------------	-----------	------------	------------	------------	-------------

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<b>&lt;예치금&gt;</b>									
은행	282,653	621,144	107,136	534,868	253,297	201,009	1,404,189	518,113	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	18,380,443	952,215	-	1,418,805	121,663	209,395	441,863	388,375	21,912,759
예치금 소계	18,663,096	1,573,359	107,136	1,953,673	374,960	410,404	1,846,052	906,488	25,835,168
<b>&lt;상각후원가측정대출채권&gt;</b>									
은행	2,277,529	-	-	249,670	62,997	824,022	1,343,452	2,931,816	7,689,486
개인	145,814,211	389,962	6,627	4,124,659	2,386	1,448,430	1,322,340	1,098,082	154,206,697
주거용부동산담보대출	44,718,121	277,807	4,249	4,084,949	1,015	431,020	1,027,101	820,163	51,364,425
기타	101,096,090	112,155	2,378	39,710	1,371	1,017,410	295,239	277,919	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,190,585	-	-	-	-	-	-	247,377	2,437,962
기업	115,401,335	2,992,056	103,197	3,784,158	103,483	2,228,822	3,038,360	5,759,221	133,410,632
대기업	26,119,572	1,501,629	38,028	631,230	33,737	881,051	1,155,694	2,347,090	32,708,031
중소기업	83,343,950	784,652	41,500	2,428,883	69,746	1,187,265	1,882,666	2,494,153	92,232,815
특수금융	5,937,250	705,764	23,669	724,045	-	160,506	-	917,742	8,468,976
기타	563	11	-	-	-	-	-	236	810
카드채권	6,767	1,010	84	40	14	151,045	61	934	159,955
상각후원가측정대출채권 소계	265,690,427	3,383,028	109,908	8,158,527	168,880	4,652,319	5,704,213	10,037,430	297,904,732
<b>&lt;당기손익-공정가치측정대출채권&gt;</b>									
은행	29,997	-	-	-	-	-	-	-	29,997
기업	814,472	-	-	-	-	-	-	-	814,472
대기업	699,827	-	-	-	-	-	-	-	699,827
중소기업	114,645	-	-	-	-	-	-	-	114,645
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	844,469	-	-	-	-	-	-	-	844,469
<b>&lt;당기손익-공정가치측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	20,861,279	202,000	5,115	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,468,196
금/은예치금	-	-	188,339	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	20,861,279	202,000	193,454	19,040	4,486	-	151,988	224,288	21,656,535
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	35,832,061	857,980	51,422	221,917	36,412	172,904	834,119	719,681	38,726,496
<b>&lt;상각후원가측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	18,858,335	5,996	-	243,591	-	710,106	45,121	315,294	20,178,443
<b>&lt;난외&gt;</b>									
금융보증(주2)	3,719,338	65,163	6,198	1,344	6,041	65,178	363,042	127,748	4,354,052
대출약정 및 기타신용관련부 채	93,100,291	490,704	274,836	634,919	63,265	1,080,441	2,384,892	3,620,441	101,649,789
합 계	457,569,296	6,578,230	742,954	11,233,011	654,044	7,091,352	11,329,427	15,951,370	511,149,684

(주1) 지역별 구성내역은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.





(10) 산업별 구성내역

1) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	4,546,076	-	-	-	-	-	-	-	4,546,076
정부/공공기관/중앙은행 등	14,081,418	-	-	-	-	-	-	-	14,081,418
예치금 소계	18,627,494	-	-	-	-	-	-	-	18,627,494
<상각후원가측정대출채권>									
은행	5,587,847	-	-	-	-	-	718,679	-	6,306,526
개인	-	-	-	-	-	-	-	168,692,407	168,692,407
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	55,230,898	55,230,898
기타	-	-	-	-	-	-	-	113,461,509	113,461,509
정부/공공기관/중앙은행 등	451,406	-	-	-	-	-	6,332	-	457,738
기업	7,766,942	52,080,504	19,613,415	33,491,093	2,827,861	5,797,591	28,719,765	-	150,297,171
대기업	4,302,559	18,614,635	3,704,339	2,367,214	734,533	314,134	7,424,119	-	37,461,533
중소기업	1,341,148	33,450,100	15,887,968	27,226,697	1,916,715	5,356,593	18,232,516	-	103,411,737
특수금융	2,123,235	15,721	21,084	3,897,181	176,613	126,861	3,062,944	-	9,423,639
기타	-	48	24	1	-	3	186	-	262
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	179,654	179,654
상각후원가측정대출채권 소계	13,806,195	52,080,504	19,613,415	33,491,093	2,827,861	5,797,591	29,444,776	168,872,061	325,933,496
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	368,872	461,752	9,516	2,002	2,537	-	49,481	-	894,160
대기업	368,872	425,282	-	-	2,037	-	34,415	-	830,606
중소기업	-	36,470	9,516	2,002	500	-	15,066	-	63,554
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	368,872	461,752	9,516	2,002	2,537	-	49,481	-	894,160
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	13,855,973	1,684,706	876,013	416,950	150,377	62,437	6,848,347	-	23,894,803
금/예치금	83,691	-	-	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	13,939,664	1,684,706	876,013	416,950	150,377	62,437	6,848,347	-	23,978,494
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	23,199,365	2,244,465	345,180	439,424	758,642	18,142	20,579,459	-	47,584,677
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	6,597,989	-	-	143,741	140,163	-	14,443,350	-	21,325,243
<난외>									
금융보증(주2)	655,508	910,289	380,473	118,436	35,801	56,065	3,043,170	466	5,200,208
대출약정 및 기타신용관련부채	15,122,198	24,522,205	8,174,162	2,383,586	1,886,648	308,978	17,035,457	33,724,515	103,157,749
합 계	92,317,285	81,903,921	29,398,759	36,995,232	5,802,029	6,243,213	91,444,040	202,597,042	546,701,521

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,346,421백만원입니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	3,922,409	-	-	-	-	-	-	-	3,922,409
정부/공공기관/중앙은행 등	21,912,759	-	-	-	-	-	-	-	21,912,759
예치금 소계	25,835,168	-	-	-	-	-	-	-	25,835,168
<상각후원가측정대출채권>									
은행	7,329,252	-	-	-	-	-	360,234	-	7,689,486
개인	-	-	-	-	-	-	-	154,206,697	154,206,697
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	51,364,425	51,364,425
기타	-	-	-	-	-	-	-	102,842,272	102,842,272
정부/공공기관/중앙은행 등	2,437,962	-	-	-	-	-	-	-	2,437,962
기업	5,756,122	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	24,933,241	-	133,410,632
대기업	2,459,364	16,608,368	3,319,317	2,400,429	634,151	435,017	6,851,385	-	32,708,031
중소기업	1,010,848	30,604,767	13,826,277	24,383,764	1,664,917	5,165,249	15,576,993	-	92,232,815
특수금융	2,285,910	28,956	38,930	3,098,512	361,643	150,554	2,504,471	-	8,468,976
기타	-	109	307	2	-	-	392	-	810
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	159,955	159,955
상각후원가측정대출채권 소계	15,523,336	47,242,200	17,184,831	29,882,707	2,660,711	5,750,820	25,293,475	154,366,652	297,904,732
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	29,997	-	-	-	-	29,997
기업	29,921	629,418	19,210	2,000	3,000	-	130,923	-	814,472
대기업	29,921	558,463	3,500	-	2,000	-	105,943	-	699,827
중소기업	-	70,955	15,710	2,000	1,000	-	24,980	-	114,645
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	29,921	629,418	19,210	31,997	3,000	-	130,923	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	13,698,499	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,468,196
금/은예치금	188,339	-	-	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	13,886,838	1,721,830	1,017,087	274,993	158,220	45,169	4,552,398	-	21,656,535
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,669,300	2,026,619	289,113	506,999	640,130	2,611	13,591,724	-	38,726,496
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	7,011,794	21,750	-	134,772	120,284	-	12,889,843	-	20,178,443
<난외>									
금융보증(주2)	908,085	1,130,641	523,003	134,213	86,624	49,504	1,521,694	288	4,354,052
대출약정 및 기타신용관련부채	14,512,157	25,031,260	8,946,769	2,622,242	1,846,391	320,396	15,594,490	32,776,084	101,649,789
합 계	99,376,599	77,803,718	27,980,013	33,587,923	5,515,360	6,168,500	73,574,547	187,143,024	511,149,684

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,799,393백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 코로나19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 기업 여신의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	164,904	3,314,684	937,385	219,859	86,241	2,082,545	92,152	6,897,770
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	29,911	-	-	-	2,737	32,648
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	114,158	18,142	264,343	-	7,123	10,678	-	414,444
난외	364,351	323,638	2,650,311	20,196	91,622	982,026	37,941	4,470,085
합 계	643,413	3,656,464	3,881,950	240,055	184,986	3,075,249	132,830	11,814,947

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	120,854	3,445,269	685,336	244,036	95,240	1,763,741	112,647	6,467,123
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	3,088	-	-	3,060	-	6,148
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	52,878	2,611	224,894	-	6,539	9,797	-	296,719
난외	404,767	289,948	3,058,516	9,630	111,266	938,705	60,171	4,873,003
합 계	578,499	3,737,828	3,971,834	253,666	213,045	2,715,303	172,818	11,642,993

3) 주석 3-1.(5)에서 공시하고 있는 전체기간 기대신용손실 측정대상 개인여신 중 보통 및 손상 구간으로 구분되는 차주의 경우 코로나19로 인한 영향이 비교적 클 수 있으며, 향후 경기상황에 따라 해당 영향은 변동될 수 있습니다.

### 3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 연결실체는 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩 포지션으로 관리하고 여신, 예치금 및 단기매매차익 획득 목적을 제외한 채무증권 등으로 구성된 금리민감 자산과 수신, 차입금, 사채 등으로 구성된 금리민감 부채, 금리 위험을 회피하고자 위험회피수단으로 사용하는 금리민감 파생상품을 비트레이딩 포지션으로 관리하고 있습니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크정책위원회는 운용부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크공학부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며, 리스크정책위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회 및 리스크공학부는 각 사업부문의 신상품(또는 거래)이 시행되기 전에 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 파생상품 및 구조화상품 리스크리뷰협의회에서는 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석 및 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

### (1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(Risk Watch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 통계적 방법에 의한 리스크 측정을 보완하고, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Testing을 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 연결실체의 위기상황 시 손실규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

#### 1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR방법론을 적용하여 99% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99%의 확신의 수준에서 연결실체의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계학적인 가능성(1.0%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 일별 포지션이 유지됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

시장리스크 유형별 한도는 은행의 총 리스크 한도 범위내에서 시장리스크에 설정된 한도로써, 전행의 60일 평균 10일 VaR 및 Stressed VaR에 규제승수를 곱하여 산출하며 시장리스크 관리수단으로 활용합니다. 연결실체의 VaR 한도는 매년 위험관리위원회 또는 리스크정책위원회에서 설정하며, 유형별 한도 준수 여부를 일단위로 모니터링하고 있습니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 담당 그룹장에게 보고하여 익영업일 중으로 한도 내로 감축하도록 관리하고 있습니다.

VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있으며, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 보고기간 중 최소, 최대, 평균 VaR 및 보고기간 말의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	28,749	55,773	17,537	28,030
주가위험	11,583	21,340	3,850	19,618
환율위험(주1)	159,165	185,514	136,936	161,978
옵션변동성위험	162	368	29	60
상품위험	11	151	-	8
분산효과	(25,023)	(52,611)	(13,207)	(17,470)
Total VaR	174,646	210,534	145,147	192,222

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	41,165	56,950	28,322	42,867
주가위험	27,077	66,254	7,545	7,893
환율위험(주1)	65,309	83,335	27,668	69,024
옵션변동성위험	305	1,073	114	138
상품위험	13	170	-	1
분산효과	(27,839)	(53,295)	(14,163)	(25,310)
Total VaR	106,030	154,487	49,486	94,613

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

## (2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 금리위험입니다. 그러므로 비트레이딩 포지션의 시장위험은 시장금리의 변동으로 인해 순자산가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

연결실체는 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

연결실체는 ALM(Asset Liability Management) 시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR, 금리 EaR(Earnings at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

### 1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

연결실체는 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)에서 제시한 IRRBB 표준방법 금리시나리오 적용 시 발생하는 순자산가치의 변동금액(금리VaR) 및 향후 1년간의 최대 이자손실예상(금리EaR)금액을 산출하여 관리합니다. 또한 IRRBB 표준방법 기준의 고객행동비율을 반영하여 금리시장위험의 리스크를 관리합니다.

금리리스크 산출을 위해서 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오(①평행충격증가 ②평행충격감소 ③스티프너충격 ④플래트너충격 ⑤단기금리상승 ⑥단기금리하락)를 사용합니다. 6가지 시나리오를 기준으로 순자산가치(Economic Value of Equity)의 변동을 측정하여 최대 손실예상액(VaR : Value at Risk)을 산출하고, 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 순이자이익(Net Interest Income)의 변동을 측정하여 최대 손익변동 예상액(EaR : Earning at Risk)을 산출합니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 IRRBB 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR( $\Delta EVE$  중 최대손실예상액) 및 금리 EaR( $\Delta NII$  중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금리 VaR	774,352	468,327
금리 EaR	96,145	115,221

(3) 외환위험

연결실체는 해외현지법인 및 구조화기업 등 연결대상의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 외환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 외환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 연결실체의 S&T센터에서 전행의 외환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장리스크 및 외환포지션 한도 내에서 현물환과 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러 (USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.



당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금및예치금	3,434,912	1,789,019	385,508	665,105	3,157,314	9,431,858
당기손익-공정가치측정유가증권	1,261,781	13,108	245,151	-	100,632	1,620,672
파생상품자산	244,776	1	3,861	314	29,771	278,723
상각후원가측정대출채권	23,816,176	9,901,710	975,680	5,090,928	9,469,792	49,254,286
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,769,503	162,023	25,094	397,010	701,480	5,055,110
상각후원가측정유가증권	94,817	241,232	-	80,133	1,225,443	1,641,625
기타금융자산	3,758,677	242,919	322,078	173,906	881,139	5,378,719
자산 합계	36,380,642	12,350,012	1,957,372	6,407,396	15,565,571	72,660,993
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	19,144,174	10,629,572	1,362,516	4,791,459	9,776,547	45,704,268
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	581,458	581,458
파생상품부채	142,589	356	6,825	44	11,418	161,232
차입부채	6,159,456	938,816	181,027	463,098	702,980	8,445,377
사채	5,113,057	137,022	671,170	-	687,112	6,608,361
기타금융부채	3,123,788	116,544	195,387	551,976	1,088,305	5,076,000
부채 합계	33,683,064	11,822,310	2,416,925	5,806,577	12,847,820	66,576,696
난내계정 순액	2,697,578	527,702	(459,553)	600,819	2,717,751	6,084,297
난외 파생상품 노출액	(2,054,852)	3,669	499,528	(93,505)	(1,028,457)	(2,673,617)
외화 순 노출액	642,726	531,371	39,975	507,314	1,689,294	3,410,680

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자산&gt;</b>						
현금및예치금	3,170,604	1,925,186	219,847	775,135	2,599,958	8,690,730
당기손익-공정가치측정유가증권	751,502	-	145,273	-	240,169	1,136,944
파생상품자산	378,296	4	6,406	1,034	60,792	446,532
상각후원가측정대출채권	20,342,621	9,073,866	1,296,284	4,130,855	8,458,104	43,301,730
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,080,206	149,718	-	460,681	665,891	4,356,496
상각후원가측정유가증권	124,989	240,619	-	45,151	993,581	1,404,340
기타금융자산	1,719,878	284,695	137,576	336,325	517,407	2,995,881
자산 합계	29,568,096	11,674,088	1,805,386	5,749,181	13,535,902	62,332,653
<b>&lt;부채&gt;</b>						
예수부채	16,772,364	10,124,013	981,873	4,631,563	8,409,825	40,919,638
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	539,564	539,564
파생상품부채	230,488	564	7,673	821	6,100	245,646
차입부채	6,110,718	806,285	306,829	163,454	537,067	7,924,353
사채	4,770,687	87,504	669,120	-	1,205,976	6,733,287
기타금융부채	2,873,697	123,510	250,428	564,623	819,290	4,631,548
부채 합계	30,757,954	11,141,876	2,215,923	5,360,461	11,517,822	60,994,036
난내계정 순액	(1,189,858)	532,212	(410,537)	388,720	2,018,080	1,338,617
난외 파생상품 노출액	1,257,770	(90,712)	417,055	30,032	(204,516)	1,409,629
외화 순 노출액	67,912	441,500	6,518	418,752	1,813,564	2,748,246

#### (4) 이자율 위험관리

연결실체는 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다.

규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 LIBOR를 제출하도록 설득하거나 강요하지 않을 것임을 분명히 하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 연결실체는 위험관리, 회계, 세무, 법률, 전산, 고객관리 등의 업무흐름으로 구성된 LIBOR 관련 대응계획을 수립하였습니다. 해당 계획은 CFO(Chief Financial Officer)가 전담하며, 중요한 사항은 이사회에 보고합니다. 계획의 목적은 사업 내에서 이자율 지표 개혁과 관련된 영향 및 위험을 파악하고, 대체 지표 이자율로 원활하게 전환할 수 있도록 실행 계획을 준비하고 이행하는 것입니다. 연결실체는 감독당국의 대응 가이드라인에 맞추어 대응계획을 종결하는 것을 목표로 하고 있습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

### 1) 비파생금융자산

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권	대출채권	2,757,117	207,660	49,642	122,104
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	금융채	167,167	-	-	-
	회사채 및 기타	281,949	-	-	-
	소 계	449,116	-	-	-
약정 및 지급보증		203,167	39,148	5,530	13,853

(주1) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

(주2) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

### 2) 비파생금융부채

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 금융부채	예수부채	200,000	-	-	-
	차입부채	347,420	-	-	-
	사채	745,680	-	-	-
	소 계	1,293,100	-	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

### 3) 파생상품

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 미결제약정금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
매매목적	이자율관련	9,350,752	-	-	-
	통화관련	10,900,844	-	-	-
	소 계	20,251,597	-	-	-
위험회피목적	이자율관련	4,150,155	-	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

### 3-3. 유동성위험

연결실체는 리스크정책위원회에서 유동성위험 관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등의 사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 연결실체 전체 유동성위험을 평가·관리합니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

- 충분한 양의 자금을 필요한 시점에 적절한 수준의 조달비용으로 조달
- 허용한도 및 조기경보지표 관리를 통하여 위험을 적정수준으로 유지하고, 관련 위험 요인을 사전에 관리
- 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하여 손실을 최소화하고 안정적으로 수익확보
- 정상적인 상황 및 위기상황 하에서 적시에 지급결제 채무를 이행할 수 있도록 매일 일중 유동성 포지션 및 위험 관리
- 유동성위기 발생에 대비하여 위기상황 분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격 결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

연결실체는 ALM 시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 실질 유동성갭 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시언제든 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심 예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	21,773,819	619,144	219,595	164,920	21,691	-	22,799,169
당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	-	-	-	-	-	24,173,996
파생상품자산	2,855,430	20,039	24,489	40,424	236,954	68,034	3,245,370
상각후원가측정대출채권	19,895,840	36,075,398	49,131,402	78,881,560	107,024,001	69,216,722	360,224,923
당기손익-공정가치측정대출채권	170,018	627,523	61,516	5,412	30,879	-	895,348
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	45,694,452	152,534	91,467	629,642	1,235,743	570,509	48,374,347
상각후원가측정유가증권	457,818	2,390,619	1,771,729	2,488,410	13,823,888	1,958,275	22,890,739
기타금융자산	15,411,633	-	-	85,473	-	1,216,529	16,713,635
자산 합계	130,433,006	39,885,257	51,300,198	82,295,841	122,373,156	73,030,069	499,317,527
<부채>							
예수부채	207,119,058	35,114,100	39,843,687	57,220,414	16,498,694	2,558,925	358,354,878
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	-	-	-	583,662
파생상품부채	2,606,678	1,112	1,634	3,263	24,263	15,456	2,652,406
차입부채	6,716,098	2,995,267	2,659,514	3,508,647	4,172,764	1,095,108	21,147,398
사채	1,278,754	5,874,261	4,597,641	11,866,979	12,687,232	2,898,559	39,203,426
기타금융부채	18,573,525	29,332	39,412	152,636	205,852	46,052	19,046,809
부채 합계	236,877,775	44,014,072	47,141,888	72,751,939	33,588,805	6,614,100	440,988,579

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자산>							
현금및예치금	26,422,852	648,748	439,019	79,497	-	-	27,590,116
당기손익-공정가치측정유가증권	20,438,780	854,609	40,079	489,995	-	-	21,823,463
파생상품자산	4,257,624	21,546	27,666	44,331	223,557	104,837	4,679,561
상각후원가측정대출채권	18,764,297	29,494,594	43,946,379	72,715,076	99,190,870	63,180,615	327,291,831
당기손익-공정가치측정대출채권	30,172	679,683	9,113	44,836	86,158	-	849,962
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	36,417,376	-	-	-	-	3,040,211	39,457,587
상각후원가측정유가증권	359,594	1,939,294	1,067,916	1,697,558	15,845,944	747,736	21,658,042
기타금융자산	7,363,443	-	-	118,145	-	1,174,877	8,656,465
자산 합계	114,054,138	33,638,474	45,530,172	75,189,438	115,346,529	68,248,276	452,007,027
<부채>							
예수부채	182,662,437	27,381,301	35,646,330	58,227,019	14,195,311	2,317,691	320,430,089
당기손익-공정가치측정금융부채	510,074	794	7,042	2,785	18,870	-	539,565
파생상품부채	4,063,760	375	556	1,155	5,737	3,734	4,075,317
차입부채	7,449,384	2,686,413	1,876,456	3,506,230	4,134,062	1,101,088	20,753,633
사채	2,805,235	4,532,264	2,378,669	7,201,949	16,115,914	3,123,820	36,157,851
기타금융부채	17,836,543	32,080	43,413	166,531	220,827	41,163	18,340,557
부채 합계	215,327,433	34,633,227	39,952,466	69,105,669	34,690,721	6,587,496	400,297,012

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

연결실체가 제공한 지급보증, 대출약정및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금융보증(주1)	5,200,208	4,354,052
대출약정 및 기타 신용관련 부채	103,157,749	101,649,789
합 계	108,357,957	106,003,841

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,346,421백만원과 10,799,393백만원입니다.



### 3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 공시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(Dealer price quotations)에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부 전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름 할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도계약의 공정가치는 보고기간 말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 계열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	787,163	106,997	894,160
	채무증권	1,114,960	19,671,048	3,108,794	23,894,802
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	72,683	-	122,820	195,503
	금/은예치금	83,691	-	-	83,691
	소 계	1,271,334	19,671,048	3,231,614	24,173,996
파생상품자산	매매목적	164	2,843,706	860	2,844,730
	위험회피목적	-	156,710	-	156,710
	소 계	164	3,000,416	860	3,001,440
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	17,038,663	30,546,014	-	47,584,677
	지분증권	257,914	-	458,229	716,143
	소 계	17,296,577	30,546,014	458,229	48,300,820
금융자산 합계		18,568,075	54,004,641	3,797,700	76,370,416
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,204	-	-	2,204
	금/은예수부채	581,458	-	-	581,458
	소 계	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	매매목적	650	2,604,599	849	2,606,098
	위험회피목적	-	63,667	182,748	246,415
	소 계	650	2,668,266	183,597	2,852,513
금융부채 합계		584,312	2,668,266	183,597	3,436,175

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	708,111	136,358	844,469
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	1,039,518	18,015,613	2,413,065	21,468,196
	지분증권	58,404	-	104,342	162,746
	금/은예치금	188,338	-	-	188,338
	소 계	1,286,260	18,015,613	2,517,407	21,819,280
파생상품자산	매매목적	5	4,242,853	2,228	4,245,086
	위험회피목적	-	329,680	794	330,474
	소 계	5	4,572,533	3,022	4,575,560
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	9,145,290	29,581,206	-	38,726,496
	지분증권	171,614	-	461,556	633,170
	소 계	9,316,904	29,581,206	461,556	39,359,666
금융자산 합계		10,603,169	52,877,463	3,118,343	66,598,975
당기손익-공정가치측정 금융부채	금/은예수부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	매매목적	-	4,059,438	4,087	4,063,525
	위험회피목적	-	28,350	102,819	131,169
	소 계	-	4,087,788	106,906	4,194,694
금융부채 합계		539,564	4,087,788	106,906	4,734,258

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역  
당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	136,358	2,517,407	461,556	3,022	(106,906)	3,011,437
총손익						
당기손익인식금액(주1)	6,364	125,149	-	(1,448)	(79,562)	50,503
기타포괄손익인식금액	-	-	(4,625)	-	-	(4,625)
매입/발행	25,000	1,198,102	1,538	400	(597)	1,224,443
결제	(60,725)	(674,198)	(240)	(1,070)	3,457	(732,776)
수준 3으로의 이동(주2)	-	139,467	-	33	-	139,500
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(74,313)	-	(77)	11	(74,379)
기말금액	106,997	3,231,614	458,229	860	(183,597)	3,614,103

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	182,545	2,010,725	412,093	7,233	(193,990)	2,418,606
총손익						
당기손익인식금액(주1)	2,303	92,107	-	(2,660)	84,861	176,611
기타포괄손익인식금액	-	-	(11,061)	-	-	(11,061)
매입/발행	-	1,070,064	60,538	1,170	(1,238)	1,130,534
결제	(48,490)	(655,489)	(14)	(3,367)	3,461	(703,899)
수준 3으로의 이동(주2)	-	-	-	625	-	625
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	-	-	21	-	21
기말금액	136,358	2,517,407	461,556	3,022	(106,906)	3,011,437

당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	131,227	123,645	91,662	91,863
기타영업손익	(80,724)	(83,669)	84,949	19,065
합 계	50,503	39,976	176,611	110,928

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수 및 장부금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	787,163	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 19,671,048	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	2,843,706	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	156,710	현금흐름할인모형	
	소 계	3,000,416		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 30,546,014	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	54,004,641			
파생상품부채	매매목적	2,604,599	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	63,667	현금흐름할인모형	
	소 계	2,668,266		
금융부채 합계	2,668,266			

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	708,111	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 18,015,613	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	4,242,853	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	329,680	현금흐름할인모형	
	소 계	4,572,533		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 29,581,206	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	52,877,463			
파생상품부채	매매목적	4,059,438	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	28,350	현금흐름할인모형	
	소 계	4,087,788		
금융부채 합계	4,087,788			

② 연결실체는 매 보고기간말에 그룹 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값 혹은 내부평가모형의 평가값을 사용하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	106,997	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.89%~41.5%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,108,794	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	19.48%~41.5% 23.17%~58.47%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	122,820	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.45%~16.35% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		3,231,614				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	785	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형	이자율관련	75	할인율	할인율	1.11%~1.83%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	소 계		860				
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법	지분증권	458,229	기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	25.49%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형			할인율, 영구성장률	할인율	9.8%~22.79%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	유사기업비교법			주가	영구성장률	0%~1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	옵션모형(주1)						
금융자산 합계			3,797,700				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	849	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	182,748	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.46%~0.78% 0.0024%~0.539% 38.06%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정 가치 증가 혹은 감소
	소 계		183,597				
금융부채 합계			183,597				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	136,358	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.61%~45.68%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	2,413,065	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	18.99%~27.54% 13.84%~100%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	104,342	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.83%~16.87% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		2,517,407				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,144	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~8.46%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	1,878	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.58% 47.82%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
	소 계		3,022				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	461,556	기초자산의 변동성 할인율, 영구성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 영구성장률	22.11% 8.94%~19.05% 1.00%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			3,118,343				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	4,087	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~29.32%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	102,819	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.63% 20.13%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
	소 계		106,906				
금융부채 합계			106,906				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.



5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		3,556	(3,238)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	3,261	(2,922)		
	지분증권(주3)	3,462	(2,775)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	61	(61)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	15,359	(11,009)
금융자산 합계		10,340	(8,996)	15,359	(11,009)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	71	(71)	-	-
	이자율관련	7,154	(6,983)	-	-
금융부채 합계		7,225	(7,054)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 3,372,388백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주1)		3,567	(2,764)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	836	(948)	-	-
	지분증권(주3)	5,717	(3,991)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	78	(75)	-	-
	이자율관련	18	(33)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	11,043	(7,460)
금융자산 합계		10,216	(7,811)	11,043	(7,460)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	75	(78)	-	-
	이자율관련	3,841	(5,163)	-	-
금융부채 합계		3,916	(5,241)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 2,612,171백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가측정 유가증권	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 활성시장 가격을 기초로 공정가치를 산출하며, 공시가격이 없는 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수·미지급 내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633	4,152,633
	예치금	18,643,824	-	(16,330)	18,627,494	18,627,494
	소 계	22,796,457	-	(16,330)	22,780,127	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	145,292,774	429,557	(290,324)	145,432,007	145,561,105
	기업대출	174,254,361	112,977	(1,354,024)	173,013,314	173,734,561
	공공및기타자금대출	3,387,086	1,553	(19,907)	3,368,732	3,386,347
	은행간자금대출	3,945,222	-	(5,434)	3,939,788	3,935,286
	카드채권	186,383	-	(6,728)	179,655	185,879
	소 계	327,065,826	544,087	(1,676,417)	325,933,496	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	14,230,156	-	(1,924)	14,228,232	14,253,646
	금융채	2,127,050	-	(3,135)	2,123,915	2,118,835
	회사채	4,683,714	-	(4,464)	4,679,250	4,649,328
	기타	293,846	-	-	293,846	293,847
	소 계	21,334,766	-	(9,523)	21,325,243	21,315,656
기타금융자산		16,713,635	(23,111)	(160,976)	16,529,548	16,679,028
금융자산 합계		387,910,684	520,976	(1,863,246)	386,568,414	387,577,989
예수부채	요구불예수부채	171,079,697	-	-	171,079,697	171,079,697
	기한부예수부채	156,376,199	-	-	156,376,199	156,174,192
	양도성예금증서	16,399,604	-	-	16,399,604	16,429,973
	발행어음예수부채	5,818,001	-	-	5,818,001	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	5,246,478	-	-	5,246,478	5,246,478
	기타	17,645	-	-	17,645	17,646
	소 계	354,937,624	-	-	354,937,624	354,765,830
차입부채	클머니	1,444,111	-	-	1,444,111	1,444,111
	매출어음	9,032	-	-	9,032	9,019
	환매조건부채권매도	82,578	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	19,426,611	(93)	-	19,426,518	19,387,203
	소 계	20,962,332	(93)	-	20,962,239	20,922,911
사채	원화사채	31,059,362	(14,726)	-	31,044,636	31,045,014
	외화사채	6,608,361	(27,258)	-	6,581,103	6,760,657
	소 계	37,667,723	(41,984)	-	37,625,739	37,805,671
기타금융부채		20,307,903	(10,889)	-	20,297,014	20,289,446
금융부채 합계		433,875,582	(52,966)	-	433,822,616	433,783,858

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580	1,740,580
	예치금	25,844,898	-	(9,730)	25,835,168	25,835,168
	소 계	27,585,478	-	(9,730)	27,575,748	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	134,280,139	405,357	(305,481)	134,380,015	135,122,473
	기업대출	155,510,472	92,855	(1,350,814)	154,252,513	155,360,036
	공공및기타자금대출	3,594,089	2,179	(22,458)	3,573,810	3,599,911
	은행간자금대출	5,543,433	-	(5,002)	5,538,431	5,546,519
	카드채권	164,772	-	(4,809)	159,963	164,450
	소 계	299,092,905	500,391	(1,688,564)	297,904,732	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,666,798	-	(1,061)	12,665,737	12,982,255
	금융채	2,497,053	-	(2,471)	2,494,582	2,506,088
	회사채	4,786,029	-	(2,468)	4,783,561	4,844,584
	기타	234,563	-	-	234,563	234,563
	소 계	20,184,443	-	(6,000)	20,178,443	20,567,490
기타금융자산		11,200,134	(24,493)	(22,474)	11,153,167	11,170,755
금융자산 합계		358,062,960	475,898	(1,726,768)	356,812,090	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	148,121,849	-	-	148,121,849	148,121,849
	기한부예수부채	153,239,413	-	-	153,239,413	153,320,673
	양도성예금증서	5,942,309	-	-	5,942,309	5,960,735
	발행어음예수부채	6,226,937	-	-	6,226,937	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	4,006,319	-	-	4,006,319	4,006,319
	기타	18,765	-	-	18,765	18,765
	소 계	317,555,592	-	-	317,555,592	317,655,196
차입부채	콜머니	1,655,042	-	-	1,655,042	1,655,042
	매출어음	10,706	-	-	10,706	10,696
	환매조건부채권매도	159,432	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	18,730,207	(405)	-	18,729,802	18,776,971
	소 계	20,555,387	(405)	-	20,554,982	20,602,141
사채	원화사채	27,826,563	(14,599)	-	27,811,964	28,064,172
	외화사채	6,733,287	(28,946)	-	6,704,341	6,812,328
	소 계	34,559,850	(43,545)	-	34,516,305	34,876,500
기타금융부채		21,794,843	(13,919)	-	21,780,924	21,781,875
금융부채 합계		394,465,672	(57,869)	-	394,407,803	394,915,712

3) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633
	예치금	-	18,627,494	-	18,627,494
	소 계	4,152,633	18,627,494	-	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	145,561,105	145,561,105
	기업대출	-	-	173,734,561	173,734,561
	공공및기타자금대출	-	-	3,386,347	3,386,347
	은행간자금대출	-	2,494,948	1,440,338	3,935,286
	카드채권	-	-	185,879	185,879
	소 계	-	2,494,948	324,308,230	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	2,983,626	11,270,020	-	14,253,646
	금융채	698,105	1,420,730	-	2,118,835
	회사채	-	4,649,328	-	4,649,328
	기타	-	293,847	-	293,847
	소 계	3,681,731	17,633,925	-	21,315,656
기타금융자산	-	13,822,118	2,856,910	16,679,028	
금융자산 합계	7,834,364	52,578,485	327,165,140	387,577,989	
예수부채	요구불예수부채	-	171,079,697	-	171,079,697
	기한부예수부채	-	-	156,174,192	156,174,192
	양도성예금증서	-	-	16,429,973	16,429,973
	발행어음예수부채	-	-	5,817,844	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	-	5,246,478	-	5,246,478
	기타	-	-	17,646	17,646
	소 계	-	176,326,175	178,439,655	354,765,830
차입부채	콜머니	-	1,444,111	-	1,444,111
	매출어음	-	-	9,019	9,019
	환매조건부채권매도	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	-	-	19,387,203	19,387,203
	소 계	-	1,444,111	19,478,800	20,922,911
사채	원화사채	-	29,876,372	1,168,642	31,045,014
	외화사채	-	6,760,657	-	6,760,657
	소 계	-	36,637,029	1,168,642	37,805,671
기타금융부채	-	8,982,082	11,307,364	20,289,446	
금융부채 합계	-	223,389,397	210,394,461	433,783,858	

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580
	예치금	-	25,835,168	-	25,835,168
	소 계	1,740,580	25,835,168	-	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	135,122,473	135,122,473
	기업대출	-	-	155,360,036	155,360,036
	공공및기타자금대출	-	-	3,599,911	3,599,911
	은행간자금대출	-	2,238,553	3,307,966	5,546,519
	카드채권	-	-	164,450	164,450
	소 계	-	2,238,553	297,554,836	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,794,939	11,187,316	-	12,982,255
	금융채	1,070,220	1,435,868	-	2,506,088
	회사채	-	4,844,584	-	4,844,584
	기타	-	234,563	-	234,563
	소 계	2,865,159	17,702,331	-	20,567,490
기타금융자산		-	8,444,766	2,725,989	11,170,755
금융자산 합계		4,605,739	54,220,818	300,280,825	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	-	148,121,849	-	148,121,849
	기한부예수부채	-	-	153,320,673	153,320,673
	양도성예금증서	-	-	5,960,735	5,960,735
	발행어음예수부채	-	-	6,226,855	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	-	4,006,319	-	4,006,319
	기타	-	-	18,765	18,765
	소 계	-	152,128,168	165,527,028	317,655,196
차입부채	클머니	-	1,655,042	-	1,655,042
	매출어음	-	-	10,696	10,696
	환매조건부채권매도	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	-	-	18,776,971	18,776,971
	소 계	-	1,655,042	18,947,099	20,602,141
사채	원화사채	-	26,518,290	1,545,882	28,064,172
	외화사채	-	6,812,328	-	6,812,328
	소 계	-	33,330,618	1,545,882	34,876,500
기타금융부채		-	10,128,593	11,653,282	21,781,875
금융부채 합계		-	197,242,421	197,673,291	394,915,712

4) 당기말과 전기말 현재 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,633,925	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	324,308,230		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,856,910		할인율
금융자산 합계		344,799,065		
수준 2	사채	36,637,029	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	176,572,020		할인율
	차입부채(주1)	11,930,091		할인율
	사채	1,168,642		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,307,364		할인율
금융부채 합계		237,615,146		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,702,332	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	297,554,838		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,725,989		할인율
금융자산 합계		317,983,159		
수준 2	사채	33,330,618	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	163,707,718		할인율
	차입부채(주1)	11,151,198		할인율
	사채	1,545,882		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,653,282		할인율
금융부채 합계		221,388,698		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.



(3) 이연대상 거래일 손익

당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(2,253)	-	1,923	(330)
주식옵션	36	137	(81)	92
합 계	(2,217)	137	1,842	(238)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(5,753)	-	3,500	(2,253)
주식옵션	88	-	(52)	36
합 계	(5,665)	-	3,448	(2,217)

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	18,627,494	-	18,627,494
당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	-	-	-	-	24,173,996
파생상품자산	2,844,730	-	-	-	156,710	3,001,440
당기손익-공정가치측정대출채권	894,160	-	-	-	-	894,160
상각후원가측정대출채권	-	-	-	325,933,496	-	325,933,496
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	47,584,677	716,143	-	-	48,300,820
상각후원가측정유가증권	-	-	-	21,325,243	-	21,325,243
기타금융자산	-	-	-	16,529,548	-	16,529,548
합 계	27,912,886	47,584,677	716,143	382,415,781	156,710	458,786,197

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	354,937,624	-	354,937,624
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	2,606,098	-	246,415	2,852,513
차입부채	-	20,962,239	-	20,962,239
사채	-	37,625,739	-	37,625,739
기타금융부채	-	20,297,014	-	20,297,014
합 계	3,189,760	433,822,616	246,415	437,258,791

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	25,835,167	-	25,835,167
당기손익-공정가치측정유가증권	21,819,280	-	-	-	-	21,819,280
파생상품자산	4,245,086	-	-	-	330,474	4,575,560
당기손익-공정가치측정대출채권	844,469	-	-	-	-	844,469
상각후원가측정대출채권	-	-	-	297,904,732	-	297,904,732
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	38,726,496	633,170	-	-	39,359,666
상각후원가측정유가증권	-	-	-	20,178,443	-	20,178,443
기타금융자산	-	-	-	11,153,167	-	11,153,167
합 계	26,908,835	38,726,496	633,170	355,071,509	330,474	421,670,484

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	317,555,592	-	317,555,592
당기손익-공정가치측정금융부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	4,063,525	-	131,169	4,194,694
차입부채	-	20,554,982	-	20,554,982
사채	-	34,516,305	-	34,516,305
기타금융부채	-	21,780,923	-	21,780,923
합 계	4,603,089	394,407,802	131,169	399,142,060

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 전입	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	34,922	-	(5,703)	-	29,219	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	209,463	11,623	-	337,461	558,547	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	539,489	7,024	(17,364)	72,142	601,291	(419,772)
상각후원가 측정유가증권	444,047	-	(2,366)	(310)	441,371	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	8,362	-	-	20,521	28,883	-
상각후원가 측정대출채권	8,167,087	85,966	(346,132)	13,940	7,920,861	-
기타금융자산	42,101	133,097	(673)	1	174,526	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	101	-	(21,370)	(21,269)	-
상각후원가 측정금융부채	(2,833,713)	(116)	-	281,818	(2,552,011)	(61,672)
순위형회피파생상품	-	-	-	(280,240)	(280,240)	(12,853)
난외항목충당부채	-	-	19,492	-	19,492	-
합 계	6,611,758	237,695	(352,746)	423,963	6,920,670	(494,297)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	64,502	-	1,620	-	66,122	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	255,008	7,630	-	156,069	418,707	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	597,123	-	(4,667)	244,270	836,726	(15,854)
상각후원가 측정유가증권	452,107	-	(1,050)	-	451,057	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	9,440	-	-	14,027	23,467	-
상각후원가 측정대출채권	8,184,292	96,538	(643,974)	(2,316)	7,634,540	-
기타금융자산	53,310	125,675	54	-	179,039	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	523	-	-	523	-
상각후원가 측정금융부채	(3,688,249)	(86)	-	(248,248)	(3,936,583)	53,056
순위형회피파생상품	-	-	-	230,875	230,875	(858)
난외항목충당부채	-	-	(29,387)	-	(29,387)	-
합 계	5,927,533	230,280	(677,404)	394,677	5,875,086	36,344

### 3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 바젤협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS: Basel Committee on Banking Supervision)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 연결실체를 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 연결실체는 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 연결실체가 관리하는 규제자본은 아래의 두 분류로 구분됩니다.

#### (1) Tier 1 capital (기본자본: 보통주자본+ 기타기본자본)

1) 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속기업의비지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.

2) 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액 등을 포함합니다.

#### (2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 일부 금액 등을 포함합니다.

연결실체는 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(Risk weighted assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산, 시장위험가중자산 및 추가위험자산의 합으로 구성됩니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대 노출액별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가 기준에 따라 산출된 리스크량 대비 가용자본(은행의 실제 손실발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 연결실체는 리스크유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중, 외환결제리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

연결실체는 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고 있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	26,069,127	24,662,421
		기타기본자본	1,497,029	1,586,662
		기본자본	27,566,156	26,249,083
	Tier 2	보완자본	4,630,525	4,275,688
	합 계			32,196,681
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,332,487	144,789,436
	시장위험가중자산		12,020,063	10,216,942
	운영위험가중자산		10,745,434	10,257,610
	합 계		177,097,984	165,263,988
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.72%	14.92%
		기본자본비율	15.57%	15.88%
	Tier 2	보완자본비율	2.61%	2.59%
	합 계		18.18%	18.47%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

연결실체는 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 Basel III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년 이후 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본 비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적용한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년 이후 각각 2.5%p, 1.0%p 부과하고 있으며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본 비율은 11.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1.0%p), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

### 3-6. 금융상품 양도거래

#### (1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

##### 1) 환매조건부채권매도

당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도 중 연결실체가 보유 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	98,873
	상각후원가측정유가증권	210,490	205,639
	합 계	210,490	304,512
관련부채	환매조건부채권매도	82,578	159,432

##### 2) 유가증권 대차거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	2,177,012	518,592	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	209,594	220,324	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	23,872	158,601	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		2,410,478	897,517	

##### 3) 금융자산 유동화

연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 채투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율 위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 양도되었거나 제거되지 않은 금융자산의 장부금액은 4,270,618백만원 및 4,075,141백만원이고 관련부채의 장부금액은 2,677,423백만원 및 2,376,639백만원입니다.



(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품  
당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없  
습니다.

### 3-7. 금융상품 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

#### <제190(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,973,656	-	2,973,656	8,885,619	-	1,594,579
기타금융자산(주1)	7,506,542	-	7,506,542			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	210,490	-	210,490	81,849	-	128,641
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	1,814,157	-	1,814,157	1,814,157	-	-
대여유가증권(주2)	2,410,477	-	2,410,477	2,410,477	-	-
미회수내국환채권(주3)	44,599,946	37,953,026	6,646,920	-	-	6,646,920
증권미수금 등(주4)	27,762	2,464	25,298	-	-	25,298
합 계	59,543,030	37,955,490	21,587,540	13,192,102	-	8,395,438

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,833,062	-	2,833,062	8,734,105	-	512,917
기타금융부채(주1)	6,413,960	-	6,413,960			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	82,578	-	82,578	81,849	-	729
매도유가증권	2,203	-	2,203	2,203	-	-
미지급내국환채무(주3)	39,762,753	37,953,026	1,809,727	1,809,727	-	-
증권미지급금 등(주4)	5,095	2,464	2,631	701	-	1,930
합 계	49,099,651	37,955,490	11,144,161	10,628,585	-	515,576

당행과 각 종속기업의 장외파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상(주1) 대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부채권매도거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	4,407,070	-	4,407,070	4,056,648	66,997	5,137,243
기타금융자산(주1)	4,853,818	-	4,853,818			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	304,512	-	304,512	159,432	-	145,080
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	2,647,298	-	2,647,298	2,647,298	-	-
대여유가증권(주2)	897,518	-	897,518	897,518	-	-
미회수내국환채권(주3)	29,621,752	25,651,994	3,969,758	-	-	3,969,758
증권미수금 등(주4)	29,341	3,140	26,201	-	-	26,201
합 계	42,761,309	25,655,134	17,106,175	7,760,896	66,997	9,278,282

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	연결재무상태표 에 표시되는 금융부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	3,948,412	-	3,948,412	3,921,244	-	4,126,250
기타금융부채(주1)	4,099,082	-	4,099,082			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	159,432	-	159,432	159,432	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,326,683	25,651,994	5,674,689	4,024,777	-	1,649,912
증권미지급금 등(주4)	3,148	3,140	8	8	-	-
합 계	39,536,757	25,655,134	13,881,623	8,105,461	-	5,776,162

- 당행과 각 종속기업의 장외파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상
- (주1) 대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.
  - (주2) 환매조건부채권매도거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
  - (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
  - (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 연결재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

#### 4. 유의적인 회계추정 및 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간 말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

##### (1) 법인세

연결실체는 여러 다른 국가의 법인세 규정을 적용받고 있습니다. 정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

##### (2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입 변수와 가정이 적용됩니다.

##### (3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

#### (4) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

연결실체는 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.

5. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

연결실체는 전략적 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있습니다. 이러한 부문들은 서로 다른 서비스를 제공하고 있으며, 분리하여 관리하고 있습니다.

사업별 부문	일반 정보
리테일부문	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
기업부문	대기업, 중소기업, IB에 대한 여신, 수신, 이에 수반되는 업무
국제부문	해외영업과 이에 수반되는 업무
기타	자금관리, 유가증권투자, 기타업무 및 각종 지원업무

(2) 당기와 전기 중 사업별 부문의 경영성과는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,672,827	2,515,122	865,333	550,010	8,466	6,611,758
순수수료손익	381,839	492,880	103,051	6,626	(6,591)	977,805
기타손익(주1)	(1,998,175)	(606,134)	(434,684)	(968,478)	4,625	(4,002,846)
영업손익	1,056,491	2,401,868	533,700	(411,842)	6,500	3,586,717
영업외손익	(38,971)	(18,285)	(3,187)	(211,283)	7,505	(264,221)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	25,400	25,400
법인세비용차감전순손익	1,017,520	2,383,583	530,513	(623,125)	39,405	3,347,896
법인세비용	(263,715)	(617,764)	(127,964)	168,554	(12,113)	(853,002)
당기순손익	753,805	1,765,819	402,549	(454,571)	27,292	2,494,894
지배기업소유지분	753,805	1,765,819	402,549	(454,571)	26,773	2,494,375
비지배지분	-	-	-	-	519	519

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	2,318,552	2,294,518	772,945	538,112	3,406	5,927,533
순수수료손익	412,759	476,983	99,120	5,108	(6,399)	987,571
기타손익(주1)	(2,066,686)	(781,586)	(444,907)	(702,187)	(6,092)	(4,001,458)
영업손익	664,625	1,989,915	427,158	(158,967)	(9,085)	2,913,646
영업외손익	(36,592)	(15,935)	3,926	(111,149)	30,356	(129,394)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	(811)	(811)
법인세비용차감전순손익	628,033	1,973,980	431,084	(270,116)	20,460	2,783,441
법인세비용	(162,087)	(509,550)	(107,621)	68,791	5,258	(705,209)
당기순손익	465,946	1,464,430	323,463	(201,325)	25,718	2,078,232
지배기업소유지분	465,946	1,464,430	323,463	(201,325)	25,279	2,077,793
비지배지분	-	-	-	-	439	439

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

(3) 당기와 전기 중 부문별 외부고객으로부터의 이자손익 및 부문간 이자손익은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,170,699	2,950,247	891,481	599,331	-	6,611,758
부문간 이자손익	502,128	(435,125)	(26,148)	(49,321)	8,466	-
합 계	2,672,827	2,515,122	865,333	550,010	8,466	6,611,758

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,013,164	2,688,154	812,944	413,271	-	5,927,533
부문간 이자손익	305,388	(393,636)	(39,999)	124,841	3,406	-
합 계	2,318,552	2,294,518	772,945	538,112	3,406	5,927,533

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)
국내	21,700,833	23,130,261	18,649,066	20,691,857	3,051,767	2,438,404
해외	1,839,514	1,919,131	1,304,564	1,443,889	534,950	475,242
합 계	23,540,347	25,049,392	19,953,630	22,135,746	3,586,717	2,913,646

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제190(당기)	제189(전기)
국내	3,330,987	3,264,870
해외	305,801	335,075
합 계	3,636,788	3,599,945

(주1) 비유동자산은 유형자산, 무형자산, 투자부동산으로 구성되어 있습니다.



6. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금	4,152,634	1,740,580
원화예치금	지준예치금	9,624,230
	기타금융기관예치금	11,172
	소 계	9,635,402
외화예치금	외화타점예치금	6,718,502
	외화정기예치금	1,933,980
	외화기타예치금	355,939
	소 계	9,008,421
대손충당금	(16,330)	(9,730)
합 계	22,780,127	27,575,748

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	9,624,230	16,711,286
	기타금융기관예치금	292	880,250
	소 계	9,624,522	17,591,536
외화예치금	외화타점예치금	1,785,206	1,810,542
	외화정기예치금	50,384	43,308
	외화기타예치금	35,892	20,427
	소 계	1,871,482	1,874,277
합 계	11,496,004	19,465,813	

7. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	
채무증권	국공채	1,108,350	1,086,995
	금융채	3,396,087	4,147,505
	회사채	3,312,683	2,516,146
	매입어음	5,040,896	4,922,241
	CMA자산	3,591,822	2,806,485
	수익증권	5,933,295	4,834,466
	기타	1,511,669	1,154,357
	소 계	23,894,802	21,468,195
지분증권	주식	195,503	162,746
금/은예치금		83,691	188,339
합 계		24,173,996	21,819,280

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	131,593,190	106,801,048
		통화스왑	37,226,456	31,823,846
		통화옵션	2,274,151	2,498,719
	장내파생상품	통화선물	35,565	32,640
	소 계			171,129,362
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	30,232,188	31,631,499
		이자율옵션	168,460	132,238
	장내파생상품	이자율선물	520,863	279,209
		이자율스왑(주1)	31,454,900	36,336,900
	소 계			62,376,411
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	132,403	223,472
	장내파생상품	주식선물	65,424	55,012
		주식옵션	28,125	8,625
	소 계			225,952
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	355,116	-
		상품옵션	11,500	-
	소 계			366,616
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,079,469	6,965,492
	순투자위험회피	통화선도	237,100	217,600
	소 계			7,316,569
합 계			241,414,910	217,006,300

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당기)		제189(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,038,432	1,631,637	2,811,407	2,818,528
		통화스왑	654,717	759,455	1,126,980	928,469
		통화옵션	12,225	11,592	33,248	31,864
	소 계		2,705,374	2,402,684	3,971,635	3,778,861
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	131,239	193,010	271,330	280,579
		이자율옵션	1,895	-	1,012	-
	장내파생상품	이자율선물	99	143	-	-
	소 계		133,233	193,153	272,342	280,579
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	785	1,347	1,104	3,756
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	64	507	5	329
	소 계		849	1,854	1,109	4,085
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
		상품옵션	-	8,406	-	-
	소 계		5,274	8,406	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	156,710	236,758	319,293	120,728
	순투자위험회피	통화선도	-	9,658	11,181	10,441
	소 계		156,710	246,416	330,474	131,169
합 계			3,001,440	2,852,513	4,575,560	4,194,694

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당)기		제189(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,994,598	1,683,442	2,702,601	2,926,636
		통화스왑	1,081,867	1,320,816	1,156,145	927,775
		통화옵션	23,412	21,418	33,402	28,570
	소 계		3,099,877	3,025,676	3,892,148	3,882,981
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	159,298	258,253	125,447	153,067
		이자율옵션	736	-	43	166
	장내파생상품	이자율선물	100	143	-	-
	소 계		160,134	258,396	125,490	153,233
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,470	419	1,337	1,445
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	21	565	-	375
	소 계		1,491	984	1,337	1,820
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
		상품옵션	-	4,956	-	-
	소 계		5,274	4,956	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,456	284,906	214,270	33,119
	순투자위험회피	통화선도	-	2,029	4,711	5,958
	소 계		7,456	286,935	218,981	39,077
합 계			3,274,232	3,576,947	4,237,956	4,077,111

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 원화구조화사채, 외화발행금융사채, 원화구조화예금, 외화투자채권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑을 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 통화선도와 비파생금융상품을 활용하는 해외사업장 순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	643,057	597,492	268,468	140,689	1,273,227	4,156,536	7,079,469
평균 가격조건(주1)	0.80%	0.75%	0.75%	0.82%	0.65%	0.57%	0.63%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	237,100	-	-	-	-	-	237,100
외화차입부채	60,490	192,655	-	-	-	-	253,145
외화사채	563,160	342,831	64,432	34,356	-	-	1,004,779
합 계	860,750	535,486	64,432	34,356	-	-	1,495,024
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, Euribor 3월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,143.63원, EUR/KRW 1,298.11원, JPY/KRW 10.53원, CAD/KRW 868.95원, CNY/KRW 174.4원, AUD/KRW 877.18원 입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	657,656	590,992	558,688	286,688	247,244	4,624,224	6,965,492
평균 가격조건(주1)	1.12%	0.80%	0.89%	0.98%	0.67%	0.38%	0.56%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	217,600	-	-	-	-	-	217,600
외화차입부채	252,611	52,713	-	-	-	-	305,324
외화사채	33,462	525,870	267,360	64,235	-	-	890,927
합 계	503,673	578,583	267,360	64,235	-	-	1,413,851
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,143.63원, EUR/KRW 1,298.11원, JPY/KRW 10.61원, CAD/KRW 895.95원, CNY/KRW 168.84원, AUD/KRW 829.45원 입니다.

(5) 위험회피회계가 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향  
 1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타포괄 손익	
공정가치위험회 피	이자율위험	이자율스왑	7,079,469	156,710	236,758	-	-	-	(277,450)
순투자위험회피	환위험	통화선도	237,100	-	9,658	-	-	(12,853)	(14,947)
		외화차입부채	253,145	-	-	253,145	-	(729)	(729)
		외회사채	1,004,779	-	-	-	1,003,097	(60,942)	(60,942)
		소계	1,495,024	-	9,658	253,145	1,003,097	(74,524)	(76,618)
합 계			8,574,493	156,710	246,416	253,145	1,003,097	(74,524)	(354,068)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	전기 중 공정가치 변동
				파생상품 자산	파생상품 부채	차입부채	사채	기타포괄 손익	
공정가치위험회 피	이자율위험	이자율스왑	6,965,492	319,293	120,728	-	-	-	181,151
순투자위험회피	환위험	통화선도	217,600	11,181	10,441	-	-	(858)	(2,992)
		외화차입부채	305,324	-	-	305,324	-	(1,414)	(1,414)
		외회사채	890,927	-	-	-	887,945	46,321	46,321
		소계	1,413,851	11,181	10,441	305,324	887,945	44,049	41,915
합 계			8,379,343	330,474	131,169	305,324	887,945	44,049	223,066



2) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표, 연결포괄손익계산서 및 연결자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	5,734,095	-	8,324	231,503	-
		투자채	580,552	-	-	-	6,207	(7,283)	-
		정기예금	-	636,235	-	-	(93,765)	46,941	-
		소계	580,552	636,235	5,734,095	-	(79,234)	271,161	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장	-	-	-	74,524	-	74,524	(66,626)
		순자산	-	-	-	-	-	-	-
합 계			580,552	636,235	5,734,095	74,524	(79,234)	345,685	(66,626)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	5,816,989	-	240,393	(165,416)	-
		투자채	143,496	-	-	-	6,563	3,894	-
		정기예금	-	933,940	-	-	(46,940)	(13,848)	-
		소계	143,496	933,940	5,816,989	-	200,016	(175,370)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장	-	-	-	(44,049)	-	(44,049)	(141,151)
		순자산	-	-	-	-	-	-	-
합 계			143,496	933,940	5,816,989	(44,049)	200,016	(219,419)	(141,151)

3) 당기와 전기 중 위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분		제190(당)기				제189(전)기				
		위험회피대상 의 공정가 치변동	위험회피수 단의 공정가 치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적인 금액(주1)	기타영업손익으로 인식한 외화환산 적립금에서 당기손 익으로 재분류한 금 액	위험회피대상 의 공정가치 변동	위험회피수 단의 공정가 치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적인 금액(주1)	기타영업손익으로 인식한 외화환산 적립금에서 당기손 익으로 재분류한 금 액	
공정가치위험회피	이자율스왑	271,161	(277,450)	(6,289)	-	(228,266)	233,008	4,742	-	
순투자위험회피	환위험	74,524	(76,618)	(2,094)	-	(44,049)	41,915	(2,134)	(8,149)	
합 계		345,685	(354,068)	(8,383)	-	(272,315)	274,923	2,608	(8,149)	

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 연결포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(6) 파생상품 담보내역

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보로 인하여 완화되는 파생상품의 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제190(당)기	제189(전)기
예금,유가증권 등	603,833	1,389,763

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피대상의 장부금액과 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상자산의 장부금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD	1,520,000	-	1,449,653
USD 3M LIBOR(주1)	4,150,155	504,935	3,589,452
EURIBOR 3M	293,972	25,094	267,830

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 2023년 반기말 이전의 명목금액은 제외되어 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리 (RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종선정되었습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

9. 대출채권

(1) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권
가계대출	145,292,774	-	134,280,139	-
기업대출	174,254,361	894,160	155,510,472	844,469
공공및기타자금대출	3,387,086	-	3,594,089	-
은행간자금대출	3,945,222	-	5,543,433	-
카드채권	186,383	-	164,772	-
대출채권 총계	327,065,826	894,160	299,092,905	844,469
이연대출부대비용	544,087	-	500,391	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	327,609,913	894,160	299,593,296	844,469
대손충당금	(1,676,417)	-	(1,688,564)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	325,933,496	894,160	297,904,732	844,469

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	손실	손상 미인식	손상 인식	손실	손상 미인식	손상 인식	손실	손상 미인식	손상 인식	손실	손상 미인식	손상 인식	손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	18,163	(17,688)	(475)	72,638	(67,766)	(4,872)	241	(235)	(6)	183	(178)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	(7,736)	19,866	(12,150)	(49,703)	57,972	(8,269)	(400)	400	-	(114)	118	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,989)	(5,514)	7,503	(1,462)	(22,266)	23,728	(218)	(84)	302	(18)	(215)	233	-
전입(환입)액(주1)	6,127	(424)	-	(6,125)	(2,340)	131,249	(43,408)	82,249	184,985	(567)	(325)	413	(4)	91	586	352,507
상각액	-	-	-	-	-	(206,482)	-	-	(238,265)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(447,666)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	(4,437)	-	-	(11,460)	-	-	-	-	-	-	(15,897)
대출채권 매각	-	-	-	-	(1)	(5,455)	-	-	(14,410)	-	-	(1)	-	-	(40)	(19,907)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	77,087	-	-	56,405	-	-	887	-	-	551	134,930
기타(주2)	873	24	-	706	53	588	4,947	7,715	(25,548)	377	39	195	139,019	-	-	128,988
기말금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	12,524	9,970	9,575	155,928	2,519	2,529	1,853,723

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적절한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 63,422백만원, 이자남입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	11,241	602	-	90,637	74,615	129,161	345,920	475,108	391,076	9,120	8,209	3,323	14,362	1,656	1,661	1,556,691
12개월 기대신용손실로 대체	63	(63)	-	18,477	(18,046)	(431)	62,732	(62,181)	(551)	210	(208)	(2)	182	(177)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	(8,069)	17,467	(9,398)	(38,365)	43,244	(4,879)	(283)	284	(1)	(109)	114	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(2,150)	(7,513)	9,663	(1,395)	(19,517)	20,912	(156)	(79)	235	(16)	(142)	160	-
전입(환입)액(주1)	(1,691)	71	-	(3,405)	3,590	167,615	98,558	143,363	219,492	4,495	2,008	8,259	(2,116)	1,252	809	642,300
상각액	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
환인차금 상각	-	-	-	-	-	(5,235)	-	-	(13,935)	-	-	-	-	-	-	(19,170)
대출채권 매각	-	-	-	-	(8)	(5,594)	-	-	(24,473)	-	-	(182)	-	-	(32)	(30,289)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	68,445	-	-	44,886	-	-	134	-	-	534	113,999
기타(주2)	(459)	(34)	-	(949)	(144)	(505)	(7,294)	(9,358)	(41,447)	(295)	(39)	(232)	4,561	-	-	(56,195)
기말금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해

(주1) 154,407백만원의 총당금(채무중금 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 130,173백만원, Stage2지표 추가를 통해

1,491백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		12개월	전제기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	8,614,108	666,924	21,262	11,115,576	54,846	5,219	336,113,444
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,118,171	(3,111,597)	(6,574)	5,973,996	(5,903,368)	(70,628)	43,588	(43,580)	(8)	11,962	(11,941)	(21)	-
전제기간 기대신용손실로 대체	(626)	626	-	(3,386,377)	3,419,483	(33,106)	(8,774,580)	8,796,098	(21,518)	(95,471)	95,473	(2)	(16,772)	16,794	(22)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(116,665)	(118,857)	237,542	(186,599)	(272,019)	458,618	(4,865)	(205)	5,070	(599)	(1,733)	2,332	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	(7,198,988)	(2,087)	-	11,901,001	(234,271)	26,149	19,359,227	(27,419)	(117,282)	(1,730,973)	(47,647)	(2,168)	5,518,780	(1,039)	(301)	27,442,982
상각	-	-	-	-	-	(206,482)	-	-	(238,265)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(447,666)
대출채권 매각	-	-	-	-	(724)	(43,482)	-	(180)	(119,214)	-	-	(44)	-	(1)	(855)	(164,500)
기말금액	18,643,132	691	-	137,475,936	7,900,137	346,257	147,222,368	26,481,650	663,321	6,826,387	670,965	22,892	16,628,947	56,926	4,651	362,944,260

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	21,529,072	4,468	-	115,236,704	7,640,395	342,504	116,142,571	22,947,743	876,228	5,366,352	631,528	17,604	13,474,712	58,018	3,477	304,271,376
12개월 기대신용손실로 대체	712	(712)	-	2,815,880	(2,811,531)	(4,349)	5,682,794	(5,680,285)	(2,509)	16,216	(16,213)	(3)	13,820	(13,811)	(9)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(64)	64	-	(3,773,902)	3,800,101	(26,199)	(7,856,875)	7,866,616	(9,741)	(86,522)	86,523	(1)	(18,029)	18,038	(9)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(121,108)	(140,228)	261,336	(160,397)	(247,823)	408,220	(7,115)	(168)	7,263	(664)	(1,190)	1,854	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	4,313,026	(1,688)	-	11,804,252	(541,737)	83,554	17,042,231	(997,713)	35,407	3,325,177	(34,746)	819	(2,354,263)	(6,209)	1,028	32,669,158
상각	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
대출채권 매각	-	-	-	-	(897)	(71,894)	-	-	(264,913)	-	-	(1,909)	-	-	(909)	(340,522)
기말금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	8,614,106	666,924	21,262	11,115,576	54,846	5,219	336,113,444

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.



(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	500,391	497,804
증가	307,668	286,837
감소	(263,972)	(284,250)
기말금액	544,087	500,391

10. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	17,873,765	11,342,224
	금융채	17,958,703	17,371,098
	회사채	11,752,208	10,013,174
	소 계	47,584,676	38,726,496
지분증권	주식	663,311	564,148
	출자금	2,958	3,072
	기타	49,875	65,950
	소계	716,144	633,170
합 계		48,300,820	39,359,666
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	14,230,156	12,666,798
	금융채	2,127,050	2,497,053
	회사채	4,683,714	4,786,029
	기타	293,846	234,563
	소 계	21,334,766	20,184,443
대손충당금		(9,523)	(6,000)
합 계		21,325,243	20,178,443

당기말과 전기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
시장성주식	258,291	171,959
비시장성주식	405,020	392,189
기타	52,833	69,022
합 계	716,144	633,170

상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익-공정가치 측정 선택권을 행사하였습니다.

당기와 전기 중 지분증권의 처분을 통해 자본 내에서 대체된 누적손익은 각각 (-) 45,518백만원, (-)38,379백만원이며, 당기와 전기 중 계정재분류로 인해 대체된 누적손익은 없습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	73,830	219,013
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손실	(6,765)	(11,058)
합 계	67,065	207,955

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 79,386백만원, 69,968백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 (-)45,518백만원, (-)38,379백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
상각후원가측정유가증권처분이익	24	-
상각후원가측정유가증권처분손실	(334)	-
합 계	(310)	-

상각후원가로 측정하는 유가증권의 처분 사유는 채권의 일부 상환 등입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권의 대손충당금 및 총 장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(63)	63	-	-	(216)	216	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	17,389	(25)	-	17,364	2,127	240	-	2,367
처분 및 기타(주1)	(5,522)	(80)	-	(5,602)	1,149	7	-	1,156
기말금액	28,137	602	-	28,739	9,060	463	-	9,523

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311
12개월 기대신용손실로 대체	22	(22)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(193)	193	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	4,318	348	-	4,666	1,063	(12)	-	1,051
처분 및 기타(주1)	(8,318)	(497)	-	(8,815)	(362)	-	-	(362)
기말금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	38,459,361	267,135	-	38,726,496	20,184,443	-	-	20,184,443
12개월 기대신용손실로 대체	51,055	(51,055)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,665)	35,665	-	-	(35,505)	35,505	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	8,957,139	(98,959)	-	8,858,180	1,149,538	785	-	1,150,323
기말금액	47,431,890	152,786	-	47,584,676	21,298,476	36,290	-	21,334,766

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	39,821,640	239,094	-	40,060,734	20,233,925	23,274	-	20,257,199
12개월 기대신용손실로 대체	30,233	(30,233)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(83,132)	83,132	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	(1,309,380)	(24,858)	-	(1,334,238)	(49,482)	(23,274)	-	(72,756)
기말금액	38,459,361	267,135	-	38,726,496	20,184,443	-	-	20,184,443

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,305,608	-	1,305,608
건물(주1)	883,323	(395,257)	488,066
리스사용권자산	930,605	(514,067)	416,538
기타의유형자산	1,464,906	(1,187,733)	277,173
합 계	4,584,442	(2,097,057)	2,487,385

(주1) 장부금액에는 국고보조금 129백만원이 차감되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,301,446	-	1,301,446
건물(주1)	880,477	(374,551)	505,926
리스사용권자산	789,038	(344,226)	444,812
기타의유형자산	1,399,918	(1,202,237)	197,681
합 계	4,370,879	(1,921,014)	2,449,865

(주1) 장부금액에는 국고보조금 341백만원이 차감되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,301,446	505,926	444,812	197,681	2,449,865
취득(주1,2)	126	30,469	190,465	157,454	378,514
처분(주3)	(288)	(188)	(6,445)	(1,440)	(8,361)
감가상각비	-	(43,204)	(229,384)	(80,004)	(352,592)
투자부동산 대체	4,177	(4,209)	-	-	(32)
매각예정비유동자산 대체	(169)	(853)	-	-	(1,022)
환율변동	316	125	17,090	3,482	21,013
기말금액	1,305,608	488,066	416,538	277,173	2,487,385

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 18,748백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,614백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 1,361백만원이 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,247,774	535,129	476,306	206,080	2,465,289
취득(주1,2)	58,231	38,789	209,730	70,694	377,444
처분(주3)	(6,075)	(1,536)	(3,549)	(714)	(11,874)
감가상각비	-	(49,743)	(232,285)	(76,358)	(358,386)
투자부동산 대체	33,444	(16,296)	-	-	17,148
매각예정비유동자산 대체	(31,622)	(11)	-	-	(31,633)
환율변동	(306)	(406)	(5,390)	(2,021)	(8,123)
기말금액	1,301,446	505,926	444,812	197,681	2,449,865

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 56,575백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,371백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 474백만원이 포함되어 있습니다.



(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산 및 매각예정비유동자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재 외 4개사
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	860,507	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 3개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	DB손해보험
전자금융거래배상책임보험	-	3,000	롯데손해보험
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		1,005,087	

상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다.

12. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	860,893	(472,235)	388,658
차량	40,083	(24,043)	16,040
기타	29,629	(17,789)	11,840
합계	930,605	(514,067)	416,538

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	730,517	(313,857)	416,660
차량	33,033	(17,684)	15,349
기타	25,488	(12,685)	12,803
합계	789,038	(344,226)	444,812

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	416,661	15,349	12,803	444,813
취득	172,601	13,693	4,171	190,465
처분	(3,279)	(3,135)	(30)	(6,444)
감가상각	(214,232)	(10,048)	(5,104)	(229,384)
환율조정효과	16,907	181	-	17,088
기말금액	388,658	16,040	11,840	416,538

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	445,132	19,071	12,103	476,306
취득	195,864	7,445	6,421	209,730
처분	(3,234)	(300)	(15)	(3,549)
감가상각	(215,718)	(10,861)	(5,706)	(232,285)
환율조정효과	(5,384)	(6)	-	(5,390)
기말금액	416,660	15,349	12,803	444,812

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	19,006	27,208	36,418	62,657	188,722	46,023	380,034
차량	5,988	1,505	1,918	3,559	9,149	-	22,119
기타	449	619	1,077	2,112	7,981	26	12,264
합계	25,443	29,332	39,413	68,328	205,852	46,049	414,416

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
부동산	18,386	29,675	40,254	72,183	203,820	41,162	405,480
차량	4,759	1,633	2,004	3,686	8,095	-	20,177
기타	503	772	1,155	1,937	8,912	1	13,280
합계	23,648	32,080	43,413	77,806	220,827	41,163	438,937

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,206백만원, 4,011백만원이며 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 연결실체는 코로나 바이러스의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 당기와 전기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 각각 47,589백만원과 24,921백만원입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
영업권	28,199	59,139
소프트웨어	104,475	90,082
개발비	78,159	60,000
회원권	48,379	48,240
기타의무형자산	283,914	282,380
합 계	543,126	539,841

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	59,139	90,082	60,000	48,240	282,380	539,841
취득	-	45,412	41,297	-	114,879	201,588
처분	-	(1,998)	-	(16)	-	(2,014)
손상	(30,940)	-	-	-	(1,124)	(32,064)
상각(주1)	-	(31,013)	(23,138)	-	(113,154)	(167,305)
환율변동	-	1,992	-	155	933	3,080
기말금액(주2)	28,199	104,475	78,159	48,379	283,914	543,126

(주1) 기타의무형자산 상각비 중 108,802백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주2) 기타의무형자산 중 161,843백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	73,374	79,268	43,963	48,317	411,427	656,349
취득(주1)	-	39,850	36,226	13	25,947	102,036
처분	-	-	-	(17)	-	(17)
손상(주2)	(14,235)	-	-	(57)	(27,133)	(41,425)
상각(주3)	-	(27,886)	(20,189)	-	(127,185)	(175,260)
환율변동	-	(1,150)	-	(16)	(676)	(1,842)
기말금액(주4)	59,139	90,082	60,000	48,240	282,380	539,841

(주1) 기타의무형자산 취득액은 시도금고 관련 무형자산금액이 포함되어 있습니다.

당기 중 연결실체는 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수가능가액을

(주2) 검토하였으며, 검토결과 27,133백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 해당 손상차손은 연결실체의 사업별 부문 중 리테일부문 손익에 반영되었으며, 연결포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 122,629백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주4) 기타의무형자산 중 298,901백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

### (3) 영업권

#### 1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제190(당기)	제189(전기)
신한인도네시아은행(주1)	-	30,940
신한베트남은행	28,199	28,199
합 계	28,199	59,139

(주1) PT Bank Metro Express 와 PT Centratama Nasional Bank를 인수하는 과정에서 발생하였으며, 해당 영업권에 대한 회수가능가액 평가후 부족분에 대하여 영업권 손상 처리 하였습니다.

#### 2) 손상검사

손상검사에 필요한 모든 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름 할인법(DCF)을 적용하였습니다.

##### ① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년(2021년 7월~2026년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

현금창출단위에서 기대되는 미래현금흐름은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장규모 및 연결 실체의 점유율 등을 고려하였으며, 예측기간 동안 적용된 주요 재무가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한인도네시아은행	14.15	9.68	6.87	30.78
신한베트남은행	6.36	3.02	6.49	4.95

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험을 고려하여 계산하였습니다. 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였으며, 관련 산업보고서의 예상 장기평균성장률을 초과하지 않았습니다.

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한인도네시아은행	12.10	2.00
신한베트남은행	11.60	2.00



③ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	신한인도네시아은행	신한베트남은행
회수가능액	353,381	1,247,579
장부금액(주1)	385,777	994,515
여유(초과)액	(32,396)	253,064

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권이 포함된 장부금액임

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 신한 인도네시아 현금창출단위의 회수가능액을 초과한 장부금액은 32,396 백만원으로 이중 당행 지분 99% 해당분 32,072백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

2021년 인도네시아의 저금리 기조 지속, COVID-19 영향, 일부 기업 차주의 충당금 전입 증가에 따라 회수가능액이 감소하였고, 전기말 대비 56,587백만원 감소하였습니다.

또한 신한베트남 현금창출단위의 장부금액은 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

#### 14. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

피투자회사	소재지	재무제표 기준월	업종	지분율(%)	
				제190(당)기	제189(전)기
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	보험업	14.99	14.99
한국금융안전(주1,5)	대한민국	9월말	기타	14.91	14.91
대기전설(주8)	대한민국	-	-	-	27.45
두두로지텍(주3,4)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	27.78	27.78
케이에스티-신한 실형실창업 제1호 투자조합	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	대한민국	9월말	투자업	29.70	29.70
원신한커넥트신기술투자조합1호(주6)	대한민국	12월말	투자업	30.00	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	33.33	33.33
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	25.00	25.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	대한민국	9월말	투자업	20.00	20.00
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사(주6)	대한민국	12월말	투자업	23.01	-
대광반도체(주9)	대한민국	-	-	-	20.94
송림파트너스(주3,4)	대한민국	12월말	도매업	35.34	35.34
멀티미디어테크(주8)	대한민국	-	-	-	21.06
형제아트프린팅(주8)	대한민국	-	-	-	31.54
미엘(주3,4)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77
코스펙빙테크(주9)	대한민국	-	-	-	40.92
원진홍플랜(주9)	대한민국	-	-	-	31.69
엠스틸(주3,6)	대한민국	12월말	기타	29.45	-
제이비에어(주3,6)	대한민국	12월말	기타	28.77	-
리얼스핀(주6,9)	대한민국	-	-	-	-
백두산업(주3,6)	대한민국	12월말	도매업	25.90	-
청운자원(주3,6)	대한민국	12월말	제조업	22.53	-
진명플러스(주3,6)	대한민국	12월말	제조업	22.20	-
코리아크레딧뷰로(주1,5)	대한민국	9월말	신용정보업	4.50	4.50
고덕강일1피에프브이(주1,5)	대한민국	9월말	부동산업	1.04	1.04
고덕강일10피에프브이(주1,5)	대한민국	9월말	부동산업	14.00	14.00
에스비씨피에프브이(주1,5,7)	대한민국	9월말	부동산업	12.50	12.50
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26
신한-알바트로스	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	23.33	23.33
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	24.10	24.10
신한에스케이에스기업재무안전 사모투자합자회사(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	23.99	-
한국디지털자산수탁(주1,5,6)	대한민국	9월말	서비스업	14.98	-
신한벤처 투모로우 투자조합 1호(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	21.74	-

- (주1) 2021년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2021년 9월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (주2) 연결실체와 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주3) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없었으나 당기 이전 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주4) 2021년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.
- (주5) 지분율이 20%미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 지분법을 적용하여 평가하고 있습니다.
- (주6) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.
- (주7) 의결권지분율은 4.65%입니다.
- (주8) 당기 중 소각으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주9) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	50,606	-	-	(660)	(5,918)	-	-	44,028
한국금융안전	3,448	3,055	-	-	(61)	-	-	-	2,994
대기전설	-	69	-	(66)	-	(3)	-	-	-
두두로지텍	-	1	-	-	-	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	3,000	2,921	-	-	(76)	-	-	-	2,845
케이에스티-신한 실용실창업 제1호	1,500	920	500	-	(12)	-	-	-	1,408
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	2,970	1,783	1,170	-	(61)	-	-	-	2,892
원신한커넥트신기술투자조합1호	72,000	-	72,000	-	(1,060)	-	-	-	70,940
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	2,278	9,083	(7,824)	-	10,869	-	(3,073)	-	9,055
파트너스 제4호 growth 투자조합	9,801	11,958	(3,753)	-	12,525	4,694	(12,390)	-	13,034
KT&B 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자	6,770	6,269	-	-	6	-	-	-	6,275
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호 사모투자	10,000	-	10,000	-	(61)	-	-	-	9,939
대광반도체	-	3,631	(2,020)	(1,721)	113	(3)	-	-	-
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩빌테크	-	95	(89)	(86)	80	-	-	-	-
원진홍플랜	-	189	(102)	(87)	-	-	-	-	-
엠티(주1)	-	-	-	-	-	-	-	1,538	1,538
제이비에어(주1)	-	-	-	-	-	-	-	22	22
리얼스핀	-	-	(4)	(74)	-	-	-	78	-
백두산업(주1)	-	-	-	-	-	-	-	152	152
청운자원(주1)	-	-	-	-	-	-	-	239	239
진명플러스(주1)	-	-	-	-	-	-	-	26	26
코리아크레딧뷰로	2,250	3,488	-	-	404	-	(45)	-	3,847
고덕강일1피에프브이(주2)	50	-	-	-	-	-	-	-	-
고덕강일10피에프브이(주2)	700	23	-	-	(23)	-	-	-	-
에스비씨피에프브이	16,250	9,104	6,250	-	(563)	-	-	-	14,791
사단법인 금융저축정보센터	300	159	-	-	8	-	-	-	167
신한-알바트로스	3,100	8,772	(6,000)	-	4,248	-	-	-	7,020
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,940	10,355	350	-	(107)	-	-	-	10,598
스타셋데이밸류헬스케어투자조합1호	614	753	-	-	(13)	-	-	-	740
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	4,015	-	4,015	-	(87)	-	-	-	3,928
한국디지털자산수탁	505	-	505	-	(70)	-	-	-	435
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-	5,000	-	-	-	-	-	5,000
합 계	197,695	123,234	79,998	(2,034)	25,399	(1,230)	(15,508)	2,055	211,914

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(주2) 최초 취득 후 누적미실현손실 발생으로 장부금액 0인 항목입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	52,600	-	-	(936)	(1,058)	-	-	50,606
한국금융안전	3,448	3,235	-	-	(180)	-	-	-	3,055
대기전설	-	109	-	-	(40)	-	-	-	69
두두로지텍	-	7	-	-	(6)	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	3,000	-	-	-	(79)	-	-	3,000	2,921
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합(주1)	1,000	-	500	-	(80)	-	-	500	920
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	1,800	-	1,200	-	(17)	-	-	600	1,783
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	10,102	16,384	(7,304)	-	3	-	-	-	9,083
파트너스 제4호 growth 투자조합	13,554	14,917	(1,925)	-	1,516	-	(2,550)	-	11,958
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	6,770	7,521	(1,266)	-	48	-	(34)	-	6,269
대광반도체	-	3,387	-	-	244	-	-	-	3,631
송림파트너스(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
멀티미디어테크(주2)	-	19	-	-	(19)	-	-	-	-
형제아트프린팅(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩벤처	-	-	-	-	(81)	-	-	176	95
원진홍플랜	-	183	-	-	6	-	-	-	189
코리아크레딧뷰로	2,250	3,406	-	-	127	-	(45)	-	3,488
고덕강일1피에프브이(주2)	50	48	-	-	(48)	-	-	-	-
고덕강일10피에프브이	700	-	700	-	(677)	-	-	-	23
에스비씨피에프브이	10,000	10,000	-	-	(896)	-	-	-	9,104
지엠지개발	-	3	(3)	-	-	-	-	-	-
사단법인 금융저축정보센터	300	148	-	-	11	-	-	-	159
신한-알바트로스	9,100	5,833	3,100	-	(161)	-	-	-	8,772
미래 에퀴티 - 인커스 제4호 신기술사업투자조합	-	1,916	(2,914)	998	-	-	-	-	-
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,590	7,880	2,190	-	285	-	-	-	10,355
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	615	584	-	-	169	-	-	-	753
합 계	115,483	128,180	(5,722)	998	(811)	(1,058)	(2,629)	4,276	123,234

(주1) 계정재분류에 의한 취득액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

(주2) 최초 취득 후 누적미실현손실 발생으로 장부금액 0인 항목입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 및 보고기간 중 주요 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,268,153	2,974,519	48,207	(4,499)	(39,454)	(43,953)
한국금융안전	35,044	14,966	63,693	(412)	-	(412)
두두로지텍	4	-	-	(1)	-	(1)
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,244	-	3	(272)	-	(272)
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	7,043	2	-	(56)	-	(56)
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	9,736	-	-	(205)	-	(205)
원신한커넥트신기술투자조합1호	236,479	11	39	(3,532)	-	(3,532)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	30,463	3,298	33,345	32,607	-	32,607
파트너스 제4호 growth 투자조합	60,073	7,939	52,019	50,100	18,774	68,874
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자	30,969	161	552	27	-	27
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	43,187	-	290	(263)	-	(263)
송림파트너스	1,003	1,065	548	-	-	-
미엘	491	632	36	(56)	-	(56)
엠스틸	9,635	4,412	3,126	-	-	-
제이비에어	386	310	319	-	-	-
백두산업	1,711	1,125	1,278	-	-	-
청운자원	3,358	2,296	2,445	-	-	-
진명플러스	624	506	205	-	-	-
코리아크레딧뷰로	129,478	43,981	121,982	8,988	-	8,988
고덕강일1피에프브이	301,513	317,276	88,085	(1,835)	-	(1,835)
고덕강일10피에프브이	253,607	261,969	-	(8,526)	-	(8,526)
에스비씨피에프브이	334,262	175,976	-	(4,462)	-	(4,462)
사단법인 금융저축정보센터	539	21	100	28	-	28
신한-알바트로스	21,552	491	14,217	12,745	-	12,745
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	46,175	755	1,808	(460)	-	(460)
스타셋디에이벨류헬스케어투자조합1호	3,131	62	-	(55)	-	(55)
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	16,604	230	314	(364)	-	(364)
한국디지털자산수탁	693	17	-	(470)	-	(470)
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	23,000	-	-	-	-	-
합 계	4,879,157	3,812,020	432,611	79,027	(20,680)	58,347

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	3,526,148	3,188,562	38,669	(6,555)	(7,052)	(13,607)
한국금융안전	37,522	17,032	118,906	(1,174)	-	(1,174)
대기전설	280	28	-	(145)	-	(145)
두두로지텍	5	-	115	(21)	-	(21)
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,516	-	14	(284)	-	(284)
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	4,598	-	-	(402)	-	(402)
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	6,003	-	-	(57)	-	(57)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,905	656	3,118	9	-	9
파트너스 제4호 growth 투자조합	48,678	846	7,231	6,059	-	6,059
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	31,005	225	598	244	-	244
대광반도체	23,682	6,339	3,836	1,163	-	1,163
송림파트너스	1,003	1,065	548	-	-	-
멀티미디어테크	593	662	555	(158)	-	(158)
형제아트프린팅	866	1,130	253	-	-	-
미엘	474	559	585	(169)	-	(169)
코스팩벤처	1,802	1,373	663	(196)	-	(196)
원진홀플랜	4,230	3,633	2,334	21	262	283
코리아크레딧뷰로	114,571	37,062	93,275	3,992	-	3,992
고덕강일1피에프브이	334,349	348,276	-	(10,065)	-	(10,065)
고덕강일10피에프브이	247,130	246,966	-	(4,837)	-	(4,837)
에스비씨피에프브이	119,994	7,199	-	(7,169)	-	(7,169)
사단법인 금융저축정보센터	491	1	102	33	-	33
신한-알바트로스	26,753	437	12	(430)	-	(430)
신한-네오플렉스에너지산업투자조합	44,696	315	2,522	1,223	-	1,223
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,135	11	715	701	-	701
합 계	4,616,429	3,862,377	274,051	(18,217)	(6,790)	(25,007)

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	293,633	14.99%	44,045	(17)	-	44,028
한국금융안전	20,077	14.91%	2,994	-	-	2,994
두두로지텍	4	27.96%	1	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,243	27.78%	2,845	-	-	2,845
케이에스티-신한 실험실창업 제1호	7,041	20%	1,408	-	-	1,408
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	9,736	29.7%	2,892	-	-	2,892
원신한커넥트신기술투자조합1호	236,468	30%	70,940	-	-	70,940
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,164	33.33%	9,055	-	-	9,055
파트너스 제4호 growth 투자조합	52,134	25%	13,034	-	-	13,034
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	30,807	20%	6,162	-	113	6,275
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호 사모투자전문회사	43,187	23.01%	9,939	-	-	9,939
송림파트너스(주2)	(62)	35.34%	(22)	-	22	-
미엘(주2)	(141)	28.77%	(41)	-	41	-
엠스틸	5,223	29.45%	1,538	-	-	1,538
제이비에어	76	28.77%	22	-	-	22
백두산업	586	25.9%	152	-	-	152
청운자원	1,062	22.53%	239	-	-	239
진명플러스	118	22.2%	26	-	-	26
코리아크레딧뷰로	85,497	4.5%	3,847	-	-	3,847
고덕강일1피에프브이(주2)	(15,763)	1.04%	(164)	-	164	-
고덕강일10피에프브이(주2)	(8,362)	14%	(1,171)	-	1,171	-
에스비씨피에프브이(주3)	158,286	12.5%	19,786	-	(4,995)	14,791
사단법인 금융저축정보센터	518	32.26%	167	-	-	167
신한-알바트로스	21,061	33.33%	7,020	-	-	7,020
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	45,420	23.33%	10,598	-	-	10,598
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,069	24.1%	740	-	-	740
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	16,374	23.99%	3,928	-	-	3,928
한국디지털자산수탁(주1)	676	14.98%	101	-	334	435
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	23,000	21.74%	5,000	-	-	5,000
합 계	1,067,132		215,081	(17)	(3,150)	211,914

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주2) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주3) 기타는 피투자회사가 발행한 의결권 없는 우선주에 대한 지분법 미적용으로 인한 조정금액입니다.



<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	337,586	14.99%	50,638	(32)	-	50,606
한국금융안전	20,490	14.91%	3,055	-	-	3,055
대기전설	252	27.45%	69	-	-	69
두두로지텍	4	27.96%	1	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	10,516	27.78%	2,921	-	-	2,921
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	4,598	20.00%	920	-	-	920
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	6,003	29.70%	1,783	-	-	1,783
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	27,249	33.33%	9,083	-	-	9,083
파트너스 제4호 growth 투자조합	47,832	25.00%	11,958	-	-	11,958
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주1)	30,780	20.00%	6,156	-	113	6,269
대광반도체	17,343	20.94%	3,631	-	-	3,631
송림파트너스(주2)	(62)	35.34%	(22)	-	22	-
멀티미디어테크(주2)	(69)	21.06%	(15)	-	15	-
형제아트프린팅(주2)	(264)	31.54%	(83)	-	83	-
미엘(주2)	(86)	28.77%	(25)	-	25	-
코스팩빅테크	233	40.92%	95	-	-	95
원진홍플랜	597	31.69%	189	-	-	189
코리아크레딧뷰로	77,509	4.50%	3,488	-	-	3,488
고덕강일1피에프브이(주2)	(13,927)	1.04%	(145)	-	145	-
고덕강일10피에프브이	163	14.00%	23	-	-	23
에스비씨피에프브이(주3)	112,794	12.50%	14,099	-	(4,995)	9,104
사단법인 금융저축정보센터	490	32.26%	159	-	-	159
신한-알바트로스	26,316	33.33%	8,772	-	-	8,772
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	44,381	23.33%	10,355	-	-	10,355
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	3,135	24.10%	753	-	-	753
합 계	753,863		127,858	(32)	(4,592)	123,234

(주1) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(주2) 기타는 취득 시 발생한 공정가치 조정금액 및 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해인식하지 못한 누적손실금액입니다.

(주3) 기타는 피투자회사가 발행한 의결권 없는 우선주에 대한 지분법 미적용으로 인한 조정금액입니다.

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 전기의 미반영 지분법 손실 금액 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	-	(22)
미엘	(16)	(41)
고덕강일1피에프브이	(19)	(164)
고덕강일10피에프브이	(1,171)	(1,171)
합 계	(1,206)	(1,398)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
송림파트너스	-	(22)
멀티미디어테크	(15)	(15)
형제아트프린팅	-	(83)
미엘	(25)	(25)
고덕강일1피에프브이	(145)	(145)
합 계	(185)	(290)

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	455,753	-	455,753
건물	257,432	(106,908)	150,524
합 계	713,185	(106,908)	606,277

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	454,486	-	454,486
건물	247,290	(91,537)	155,753
합 계	701,776	(91,537)	610,239

(2) 당기와 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	454,486	155,753	610,239
취득	3,442	4,849	8,291
처분	-	(2,279)	(2,279)
감가상각비	-	(12,255)	(12,255)
유형자산 대체	(4,177)	4,209	32
매각예정비유동자산 대체	2,002	237	2,239
환율변동	-	10	10
기말금액	455,753	150,524	606,277

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	488,845	146,675	635,520

취득	-	4,555	4,555
처분	(80)	(145)	(225)
감가상각비	-	(11,554)	(11,554)
유형자산 대체	(33,444)	16,296	(17,148)
매각예정비유동자산 대체	(835)	(76)	(911)
환율변동	-	2	2
기말금액	454,486	155,753	610,239

(3) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산(주1)	706,509	659,314

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 (주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준3에 해당합니다.

(4) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,244	27,472
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,985	5,026

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
미수금	7,397,838	4,732,147
미회수내국환채권	6,646,920	3,969,758
예치보증금	919,410	976,391
미수수익	1,452,347	1,323,380
선급비용	102,432	90,338
가지급금	292,145	180,082
잡자산	120,432	140,615
기타	10,493	15,513
현재가치할인차금	(23,111)	(24,493)
대손충당금	(160,976)	(22,474)
합 계	16,757,931	11,381,257

17. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
유형자산	30,706	41,083

연결실체는 당기말로부터 1년 이내에 매각될 가능성이 매우 높은 지점의 유형자산을 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

18. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	담보제공사유
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,338,898	2,294,273	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정유가증권	15,897,633	14,344,590	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	18,236,531	16,638,863	
유형자산(주2)		4,041	4,041	근저당권 설정 등
합 계		18,240,572	16,642,904	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 606,432백만원, 703,124백만원입니다.

(주2) 근저당권 설정 등 관련 채권최고액 기준입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물

당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,163,744	-	2,871,910	-

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	150,303,143	131,215,165
	외화예수부채	20,776,554	16,906,684
	소 계	171,079,697	148,121,849
기한부예수부채	원화예수부채	135,611,024	133,090,296
	외화예수부채	20,858,940	20,196,057
	공정가치위험회피이익	(93,765)	(46,940)
	소 계	156,376,199	153,239,413
양도성예금증서		16,399,604	5,942,309
발행어음예수부채		5,818,001	6,226,937
어음관리계좌수탁금		5,246,478	4,006,319
기타		17,645	18,765
합 계		354,937,624	317,555,592



20. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목		제190(당기)		제189(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	지분증권	-	2,203	-	-
금/은예수부채		-	581,459	-	539,564
합계			583,662		539,564

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채 관련 순손익은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
매도유가증권	처분이익	-	470
	처분손실	-	(119)
	평가이익	30	-
	평가손실	(27)	-
금/은예수부채	처분이익	3,937	10,700
	처분손실	(446)	(2,389)
	평가손실	(26,224)	(83,316)
합계		(22,730)	(74,654)

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당)기			제189(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	0.00	0.00	-	0.45	0.35	620,000
	외화	0.68	(0.30)	1,444,111	0.55	0.00	1,035,042
	소 계			1,444,111			1,655,042
매출어음		1.47	0.00	9,032	1.10	0.00	10,706
환매조건부 채권매도	원화	1.12	0.00	1,176	0.57	0.00	552
	외화	5.15	5.15	81,402	5.15	0.59	158,880
	소 계			82,578			159,432
원화차입부채	한은차입부채	0.25	0.25	5,150,101	0.25	0.25	5,207,892
	기타차입부채	3.70	0.00	7,356,645	4.25	0.00	6,791,884
	소 계			12,506,746			11,999,776
외화차입부채	외화타점차	0.30	0.00	42,434	0.00	0.00	71,309
	은행차입부채	5.50	(0.49)	5,147,868	7.50	0.00	5,288,021
	전대차입부채	0.00	0.00	9,994	0.00	0.00	8,976
	기타차입부채	11.25	0.00	1,719,569	9.85	0.00	1,362,125
	소 계			6,919,865			6,730,431
이연부대비용				(93)			(405)
합 계				20,962,239			20,554,982

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당)기			제189(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.79	27,321,306	8.00	0.67	24,690,090
	후순위사채	4.60	2.20	3,860,125	4.60	2.20	3,200,125
	공정가치위험회피손익			(122,069)			(63,652)
	할인발행차금			(14,726)			(14,599)
	소 계			31,044,636			27,811,964
외화사채	일반사채	3.88	0.25	4,178,338	3.88	0.25	3,749,583
	후순위사채	5.00	3.75	2,299,631	5.00	3.75	2,673,824
	공정가치위험회피손익			130,392			309,880
	할인발행차금			(27,258)			(28,946)
	소 계			6,581,103			6,704,341
합 계				37,625,739			34,516,305

### 23. 순확정급여부채

연결실체는 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한, 연결실체는 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 신탁하고 있습니다.

#### (1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,594,573	1,583,133
사외적립자산의 공정가치	(1,703,164)	(1,590,977)
순확정급여부채(자산)	(108,591)	(7,844)

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,583,133	1,502,153
당기근무원가	127,003	129,297
이자비용	48,209	42,241
재측정요소(주1,2)	(73,902)	(36,560)
환율차이	249	(508)
급여지급액	(96,374)	(68,020)
기타	5,055	5,279
과거근무원가	1,200	9,251
기말금액	1,594,573	1,583,133

(주1) 당기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 65,846백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적이익 8,056백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 전기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 39,038백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적손실 2,478백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,590,977	1,445,985
이자수익	49,551	41,769
재측정요소	(27,024)	(15,611)
사용자의 기여금	177,000	179,000
급여지급액	(87,340)	(60,166)
기말금액	1,703,164	1,590,977

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
정기예금	1,532,588	1,527,464
기타	170,576	63,513
합계	1,703,164	1,590,977

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.48%	2.98%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.29%+승급률	2.21% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(146,684)	170,311	(152,648)	178,067
임금인상률	170,628	(149,607)	177,629	(155,105)

(7) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	37,458	61,657	303,266	492,996	1,449,762	2,345,139

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	35,673	62,323	247,007	481,324	1,403,079	2,229,406

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 10.3년과 10.7년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 127,000백만원입니다.

24. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증 총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	83,726	21,858	-	50,375	7,282	9	163,250
12개월 기대신용손실로 대체	4,671	(4,671)	-	2,892	(2,892)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,266)	3,266	-	(3,621)	3,621	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(56)	(75)	131	-	-	-	-
전입(환입)액	(17,758)	(1,028)	(131)	(268)	(312)	5	(19,492)
환율변동	1,964	1,077	-	1,910	534	-	5,485
기타(주1)	-	-	-	(3,463)	(1,671)	13	(5,121)
기말금액	69,281	20,427	-	47,825	6,562	27	144,122

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	65,836	20,872	6	59,133	5,555	811	152,213
12개월 기대신용손실로 대체	5,177	(5,177)	-	2,059	(2,059)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,546)	2,546	-	(3,913)	3,913	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(56)	(104)	160	-	-	-	-
전입(환입)액	16,508	4,073	(166)	7,950	1,844	(822)	29,387
환율변동	(1,193)	(352)	-	(1,335)	(223)	(49)	(3,152)
기타(주1)	-	-	-	(13,519)	(1,748)	69	(15,198)
기말금액	83,726	21,858	-	50,375	7,282	9	163,250

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.



(2) 당기와 전기 중 기타 충당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	40,884	8,892	21,958	111,311	183,045
전입(환입)액	6,779	(672)	3,701	79,421	89,229
사용액	(2,415)	(5,107)	-	(8,382)	(15,904)
환율변동	-	-	1,264	(540)	724
기타(주1)	3,614	-	(100)	311	3,825
기말금액	48,862	3,113	26,823	182,121	260,919

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	39,089	5,895	25,586	46,282	116,852
전입(환입)액	1,344	3,046	(2,709)	69,173	70,854
사용액	(920)	(49)	-	(6,765)	(7,734)
환율변동	-	-	(1,030)	697	(333)
기타(주1)	1,371	-	111	1,924	3,406
기말금액	40,884	8,892	21,958	111,311	183,045

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

### (3) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제190(당기)	제189(전기)
미지급금	7,584,144	5,132,357
신탁계정미지급금	5,189,455	5,082,658
미지급비용	2,238,814	2,298,435
대리점	1,191,097	1,239,226
미지급내국환채무	1,809,727	5,674,689
리스부채(주1)	414,416	438,937
대행업무수입금	877,381	780,635
수입보증금	558,239	669,388
미지급외국환채무	221,521	258,931
가수금	45,037	88,040
선수수익	74,664	80,918
제세예수금	137,535	127,915
잡부채	171,855	169,785
현재가치할인차금	(10,889)	(13,919)
합 계	20,502,996	22,027,995

당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동 리스료에 해당하는 비용은 79백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 217,795백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,852백만원입니다. 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 114백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 211,695백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,224백만원입니다.

(주1)

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		1,586,662	1,586,662
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	3,702	7,745
	기타자본조정	(960)	(3,547)
	소 계	2,742	4,198
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(210,617)	93,798
	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	2,254	5,120
	해외사업환산손익	(142,654)	(350,309)
	확정급여제도의 재측정요소	(256,023)	(290,020)
	소 계	(607,040)	(541,411)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,437,255	2,254,638
	임의적립금(주2)	13,518,553	12,738,659
	기타준비금(주3)	156,327	135,023
	미처분이익잉여금(주4)	3,802,425	3,150,114
	소 계	19,914,560	18,278,434
비지배지분		7,472	6,389
합 계		29,235,638	27,665,514

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적합한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 2,276,212백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 2,195,634백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 6,277백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 289,920백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 18,631백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 99,209백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금액		이자율(%)
			제190(당기)	제189(전기)	
원화신종 자본증권	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	199,547	3.70
	2019-02-25	영구채	299,327	299,327	3.30
	2020-02-25	영구채	239,459	239,459	2.88
	2020-02-25	영구채	49,888	49,888	3.08
	2020-11-05	영구채	299,328	299,328	2.87
합 계			1,586,662	1,586,662	
신종자본증권 배당금			55,248	44,529	
가중평균이자율(%)			3.48	3.44	

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	100,226	5,119	(350,308)	(6,427)	-	(290,021)	(541,411)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	(436,566)	-	-	23,156	-	-	(413,410)
지분법평가로 인한 증감	-	(1,230)	-	-	-	-	(1,230)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	11,758	-	-	-	-	-	11,758
처분으로 인한 증감	(74,939)	-	-	-	-	-	(74,939)
위험회피회계적용효과	10,627	-	(74,525)	-	-	-	(63,898)
환율차이로 인한 효과	-	-	281,459	674	-	-	282,133
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	46,878	46,878
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	45,518	-	-	45,518
법인세효과	134,428	(1,636)	721	(19,071)	-	(12,881)	101,561
기말금액	(254,466)	2,253	(142,653)	43,850	-	(256,024)	(607,040)

<제189(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			합계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	확정급여제도 재측정요소	
기초금액	141,962	8,163	(215,780)	(32,228)	-	(305,148)	(403,031)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	23,338	-	-	(3,514)	-	-	19,824
지분법평가로 인한 증감	-	(1,057)	-	-	-	-	(1,057)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	(4,148)	-	-	-	-	-	(4,148)
처분으로 인한 증감	(66,238)	-	5,858	-	-	-	(60,380)
위험회피회계적용효과	(4,394)	-	44,049	-	-	-	39,655
환율차이로 인한 효과	-	-	(187,887)	723	-	-	(187,164)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	20,949	20,949
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	38,379	-	-	38,379
법인세효과	9,706	(1,987)	3,452	(9,787)	-	(5,822)	(4,438)
기말금액	100,226	5,119	(350,308)	(6,427)	-	(290,021)	(541,411)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제190(당기)	제189(전기)
	처분예정일: 2022년 3월 23일	처분확정일: 2021년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	2,064,685	1,753,815
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(33,001)	(27,826)
3. 신종자본증권이자	(55,248)	(44,529)
4. 당기순이익	2,152,934	1,826,170
II. 임의적립금등의이입액	10,607,590	9,908,273
1. 임의적립금	10,607,590	9,908,273
합 계	12,672,275	11,662,088
III. 이익잉여금처분액	12,672,275	11,662,088
1. 이익준비금	215,294	182,617
2. 대손준비금	283,643	80,578
3. 기타준비금	19,577	21,304
4. 임의적립금	11,253,761	10,607,589
5. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 567.60원(11.35%) 전기 485.62원(9.71%)	900,000	770,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.35%	9.71%
주당배당금액	567.60	485.62

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
보통주 배당금	900,000	770,000
당기순이익(주1)	2,494,375	2,077,793
배당성향 (당기순이익 기준)	36.08%	37.06%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	2,204,455	1,978,584
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	40.83%	38.92%

(주1) 당기순이익과 대손준비금 반영 후 조정이익은 지배기업소유지분 기준 금액입니다.

27. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 적립액	2,342,070	2,242,861
대손준비금 전입 예정액(주1)	289,920	99,209
대손준비금 잔액	2,631,990	2,342,070

이사회는 재무제표 승인(2022년 2월 8일) 이후, COVID-19 금융지원 연장 조치 등에 따라  
 (주1) 손실흡수능력 제고를 위해 대손준비금 83,977백만원을 추가적립 하기로 2022년 3월 11일 이사회에서 의결하였습니다.

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 전입 필요액(주1)	289,920	99,209
대손준비금 반영 후 조정이익(주2)	2,204,974	1,979,023
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,356	1,220

이사회는 재무제표 승인(2022년 2월 8일) 이후, COVID-19 금융지원 연장 조치 등에 따라  
 (주1) 손실흡수능력 제고를 위해 대손준비금 83,977백만원을 추가적립 하기로 2022년 3월 11일 이사회에서 의결하였습니다.

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세  
 (주2) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.



28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금및예치금이자	34,922	64,502
당기손익-공정가치측정유가증권이자	209,463	255,008
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	539,489	597,123
상각후원가측정유가증권이자	444,048	452,107
대출채권이자(주1)	8,175,449	8,193,732
기타이자	42,100	53,310
합 계	9,445,471	9,615,782
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,897	19,170

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익은 각각 8,362백만원과 9,440백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제190(당기)	제189(전기)
예수부채이자	2,095,439	2,752,438
차입부채이자	137,663	203,999
사채이자	562,852	691,242
기타이자	37,759	40,570
합 계	2,833,713	3,688,249

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 이자비용은 없습니다.

29. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
수수료수익	여신취급수수료	62,691	83,462
	전자금융수수료	150,011	143,219
	중개수수료	92,693	88,534
	업무대행수수료	268,685	297,382
	투자금융수수료	88,332	92,331
	외환수입수수료	198,662	184,550
	신탁보수수료	183,765	166,960
	수입보증료	86,835	81,460
	기타수수료	142,076	127,083
	합 계	1,273,750	1,264,981
수수료비용	여신관련수수료	37,494	44,554
	브랜드사용수수료	42,279	42,279
	서비스관련수수료	44,501	45,683
	매매및중개관련수수료	8,155	8,340
	외환지급수수료	43,344	42,048
	기타수수료	120,172	94,506
	합 계	295,945	277,410

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	2,051	1,545
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주 1)	16,520	16,332
합 계	18,571	17,877

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기와 전기 중 처분된 종목에 대한 배당 수익은 각각 840백만원과 1,529백만원입니다.

31. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	211,050	151,668
		처분이익	46,603	85,721
		평가손실	(171,987)	(39,254)
		처분손실	(86,255)	(67,246)
		기타이익	155,911	96,118
		소 계	155,322	227,007
	지분증권	평가이익	15,340	4,159
		처분이익	16,251	6,715
		평가손실	(2,613)	(6,335)
		처분손실	(8,097)	(9,800)
		소 계	20,881	(5,261)
	금/은관련	평가이익	9,316	22,690
		처분이익	3,937	10,701
		평가손실	(26,224)	(83,316)
		처분손실	(446)	(2,389)
		소 계	(13,417)	(52,314)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	12,239	7,818
		처분이익	14,698	11,792
		평가손실	(3,252)	(2,905)
		처분손실	(3,163)	(2,678)
소 계		20,522	14,027	
합 계			183,308	183,459
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	8,054,862	10,254,901
		평가 및 거래손실	(7,907,112)	(10,195,077)
		소 계	147,750	59,824
	이자율관련	평가 및 거래이익	753,398	521,537
		평가 및 거래손실	(733,805)	(606,300)
		소 계	19,593	(84,763)
	주식관련	평가 및 거래이익	10,988	25,046
		평가 및 거래손실	(17,511)	(36,206)
		소 계	(6,523)	(11,160)
	상품관련	평가 및 거래이익	8,752	27,864
		평가 및 거래손실	(18,388)	(6,643)
		소 계	(9,636)	21,221

	합 계	151,184	(14,878)
	총 계	334,492	168,581

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	1,936,091	1,837,096
	확정급여형퇴직급여	126,904	139,058
	확정기여형퇴직급여	426	425
	해고급여	128,534	77,716
	소 계	2,191,955	2,054,295
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	123,208	126,101
	무형자산상각비	59,625	52,631
	리스사용권자산감가상각비	229,384	232,285
	소 계	412,217	411,017
기타일반관리비	임차료	57,384	55,147
	용역비	259,213	264,403
	제세공과금	92,601	96,293
	광고선전비	98,364	80,765
	전산운영비	61,221	58,122
	기타의 관리비	188,078	182,904
	소 계	756,861	737,634
합 계		3,361,033	3,202,946

### 33. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식매수선택권은 다음과 같습니다.

구 분	7차발행분
① 권리부여일	2008.03.19
② 행사가격	49,053원
③ 부여수량	332,850주
④ 행사가능기간	2017.5.18 ~ 2021.5.17 2017.9.18 ~ 2021.9.17
⑤ 수량증감내역	
기초	21,474주
소멸	21,474주
당기말	-
⑥ 공정가치	-

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내용
유형	주식결제형(주1)
부여기간(약정용역기간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야  
(주1) 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2015-03-18	16,800	42,650	13,300
2015-05-22	5,300	42,800	3,251
2016-01-01	211,500	39,000	25,600
2017-01-01	217,300	45,300	12,066
2017-01-23	2,700	45,600	2,536
2017-03-07	17,400	46,950	14,300
2018-01-01	225,070	49,400	209,317
2018-01-24	1,275	52,700	983
2019-01-01	296,226	39,600	249,481
2019-03-26	23,410	42,750	16,354
2019-04-01	3,696	43,750	2,525
2019-06-01	2,839	44,450	1,471
2019-07-04	7,392	44,450	3,324
2019-07-08	3,696	43,650	1,626
총합계	1,034,603		556,134

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 36,800원입니다.

(주2) 최초 부여시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가 상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정

당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간미종료
유형	현금결제형	
성과조건	상대주가연동(20.0%), 경영지표연동(60.0%), 건전성지표연동(20.0%)	
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함	
부여수량	635,562	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	552,532
단위당 공정가치(주1)	36,800원	

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
총보상원가	13,232	6,077

(5) 당기말과 전기말 현재 주식기준보상 관련 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
미지급비용	39,630	40,171



34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	14,195	4,347
	상각채권처분이익	-	11,920
	소 계	14,195	16,267
기타영업수익	위험회피대상관련이익	289,733	50,805
	위험회피수단관련이익	16,421	289,111
	지급보증충당부채환입액	-	2,709
	기타	111,385	39,103
	소 계	417,539	381,728
기타영업수익 합계		431,734	397,995
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	255	18,584
기타영업비용	위험회피대상관련손실	19,359	279,071
	위험회피수단관련손실	296,661	58,236
	지급보증충당금전입액	3,701	-
	기타부채성충당부채전입액	4,894	11,252
	기금출연금	388,790	359,071
	예금보험료	403,566	342,730
	기타	224,415	236,475
	소 계	1,341,386	1,286,835
기타영업비용 합계		1,341,641	1,305,419
기타영업손익		(909,907)	(907,424)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	444	30,429
	무형자산처분이익	4	122
	투자부동산처분이익	108	-
	매각예정비유동자산처분이익	16,976	1,147
	비업무용자산처분이익	-	24
	소 계	17,532	31,722
관계기업투자자산관련	배당금수익	-	4,453
	처분이익	1,924	1,304
	소 계	1,924	5,757
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,244	27,472
	기타	34,353	29,803
	소 계	58,597	57,275
영업외수익 합계		78,053	94,754
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	261	4,669
	무형자산처분손실	10	-
	투자부동산처분손실	2,111	-
	매각예정비유동자산처분손실	1,186	134
	소 계	3,568	4,803
관계기업투자자산관련	처분손실	2,087	244
	소계	2,087	244
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	12,255	11,554
	기부금	42,693	65,384
	무형자산손상차손	1,124	27,190
	기타	280,547	114,973
	소 계	336,619	219,101
영업외비용 합계		342,274	224,148
영업외손익		(264,221)	(129,394)

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기법인세 부담액	754,373	730,571
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(18,987)	(52,105)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	14,522	33,819
자본에 직접 반영된 이연법인세	103,094	(7,076)
법인세비용	853,002	705,209

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
법인세비용차감전순이익	3,347,896	2,783,441
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	910,309	755,084
비과세수익	(475)	(579)
비공제비용	6,855	7,603
연결납세	(34,142)	(46,567)
법인세추납액(환급액)	6,281	(1,284)
기타(세율차이 등)	(35,826)	(9,048)
법인세비용	853,002	705,209
유효세율	25.48%	25.34%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주1)
미수수익	(179,125)	(12,390)	-	(191,515)
미수금	(29,158)	2,499	-	(26,659)
공정가치측정금융상품	138,498	(20,026)	-	118,472
관계기업등에대한투자자산	(232,470)	(117,175)	(1,635)	(351,280)
이연대출부대비용	(137,608)	(12,016)	-	(149,624)
유형자산평가 및 상각 등	(113,002)	(762)	-	(113,764)
파생상품부채	(27,404)	(57,516)	-	(84,920)
예수부채	27,632	(3,202)	-	24,430
미지급비용	70,366	(5,412)	-	64,954
확정급여채무	402,461	24,196	(20,312)	406,345
사외적립자산	(429,598)	(46,204)	7,432	(468,370)
기타충당부채	73,334	15,712	-	89,046
지급보증충당부채	21,897	443	-	22,340
압축기장충당부채	(48,712)	-	-	(48,712)
일시상각충당부채	(337)	63	-	(274)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(33,129)	80	115,357	82,308
미지급기부금	16,562	19,552	-	36,114
대손충당금 및 대손금	196,628	(124,910)	-	71,718
주식보상비용 관련 조정액	22	(1)	-	21
의제배당	16,168	445	-	16,613
기타	(16,673)	135,883	2,252	121,462
소 계	(283,648)	(200,741)	103,094	(381,295)
<b>&lt;이월결손금&gt;</b>				
시효완성예금 결손금 총당	265,886	(14,522)	-	251,364
<b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b>				
관계기업등에대한투자자산(주2)	(247,123)	(117,574)	-	(364,697)
합 계	229,361	(97,689)	103,094	234,766

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 939백만원이 증가하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주1)
미수수익	(179,177)	52	-	(179,125)
미수금	(26,404)	(2,754)	-	(29,158)
공정가치측정금융상품	145,532	(7,034)	-	138,498
관계기업등에대한투자자산	(195,494)	(34,990)	(1,986)	(232,470)
이연대출부대비용	(137,164)	(444)	-	(137,608)
유형자산평가 및 상각 등	(111,250)	(1,752)	-	(113,002)
파생상품부채	(67,470)	40,066	-	(27,404)
예수부채	30,641	(3,009)	-	27,632
미지급비용	72,970	(2,604)	-	70,366
확정급여채무	379,599	32,976	(10,114)	402,461
사외적립자산	(393,310)	(40,581)	4,293	(429,598)
기타충당부채	48,945	24,389	-	73,334
지급보증충당부채	25,048	(3,151)	-	21,897
압축기장충당부채	(48,713)	1	-	(48,712)
일시상각충당부채	(401)	64	-	(337)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	37,489	(70,537)	(81)	(33,129)
미지급기부금	36,711	(20,149)	-	16,562
대손충당금 및 대손금	34,158	162,470	-	196,628
주식보상비용 관련 조정액	30	(8)	-	22
의제배당	1,217	14,951	-	16,168
기타	46,663	(64,148)	812	(16,673)
소 계	(300,380)	23,808	(7,076)	(283,648)
<b>&lt;이월결손금&gt;</b>				
시효완성예금 결손금 총당	299,706	(33,820)	-	265,886
<b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b>				
관계기업등에대한투자자산(주2)	(213,709)	(33,414)	-	(247,123)
합 계	213,035	23,402	(7,076)	229,361

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 1,960백만원이 감소하였습니다.

(주2) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제190(당)기말		제190(당)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(299,304)	88,687	120,468	(26,670)	115,357
관계기업의기타포괄손익에대한지분	5,993	(3,738)	7,223	(2,103)	(1,635)
해외사업환산손익	(202,514)	(5,525)	(483,974)	(6,246)	721
확정급여제도의 재측정요소	(353,203)	97,180	(400,082)	110,060	(12,880)
자본조정	5,106	(1,403)	10,683	(2,934)	1,531
합 계	(843,922)	175,201	(745,682)	72,107	103,094

<제189(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제189(전)기말		제189(전)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	120,468	(26,670)	136,322	(26,589)	(81)
관계기업의기타포괄손익에대한지분	7,222	(2,102)	8,281	(117)	(1,985)
해외사업환산손익	(483,974)	(6,246)	(206,083)	(9,697)	3,451
확정급여제도의 재측정요소	(400,081)	110,060	(421,030)	115,882	(5,822)
자본조정	10,683	(2,934)	1,088	(295)	(2,639)
합 계	(745,682)	72,108	(481,422)	79,184	(7,076)

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
당기법인세자산	선급법인세	27,018	15,605
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	270,804	216,423
	미지급법인세	40,740	38,863
	합 계	311,544	255,286

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	
이연법인세자산	2,265,667	2,586,848	
이연법인세부채	2,030,901	2,357,487	
당기법인세자산	364,157	377,624	
당기법인세부채	648,683	617,305	

### 37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
지배기업소유지분 당기순이익	2,494,375	2,077,793
신종자본증권 배당	(55,248)	(44,529)
보통주에 귀속되는 이익	2,439,127	2,033,264
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,538	1,282

연결실체는 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

#### (2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통 보통주식수
제190(당기)	2021.01.01 ~ 2021.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제189(전기)	2020.01.01 ~ 2020.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506



38. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
지급보증	확정지급보증	10,494,647	10,231,521
	미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
	소 계	16,538,430	15,151,795
약정	원화대출약정	80,185,878	79,271,528
	외화대출약정	19,896,985	19,407,713
	기타	3,074,886	2,970,548
	소 계	103,157,749	101,649,789
배서어음	담보배서어음	8,199	1,650
	무담보배서어음	7,683,165	7,324,559
	소 계	7,691,364	7,326,209
합 계		127,387,543	124,127,793

(2) 지급보증충당부채

당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정지급보증	10,494,647	10,231,521
미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
담보배서어음	8,199	1,650
설정대상 지급보증 총액	16,546,629	15,153,445
지급보증충당부채	81,237	79,624
충당부채 설정비율(%)	0.49	0.53

(3) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행 중
수표금 지급 청구의 소	1	9,000	원고는 당행에 총 9매의 수표(총 90억원)를 지급제시 하였는데, 사고신고(분실)를 이유로 당행이 지급거절하자, 원고는 이 사건 자기앞수표의 정당한 소지인임을 주장하며 당행을 상대로 수표금 지급을 청구함.	1심 진행중
부당이득 반환 청구의 소	1	33,096	원고는 당행 등 대주단이 차주사의 핵심자산인 석유시추선 2척을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤다고 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	167	75,559	손해배상 등 다수	
합 계	170	122,261		

<제189(전기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 연결실체가 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행 중
전부금 청구의 소	1	7,099	원고는 소외자 2인의 채권자로 소외 채무자 중 1인의 연결실체 예금에 대해 연결실체를 제3채무자로 하는 채권가압류결정 및 채권압류 및 전부명령을 받았고 이에 근거하여 연결실체를 상대로 전부금 청구의 소를 제기함.	1심 진행중
기 타	162	84,550	손해배상 등 다수	
합 계	164	96,255		

연결실체는 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말과 전기말 각각 3,114백만원과 8,893백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결채무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 기타

연결실체는 라임CI펀드 등의 환매지연에 따라 예상되는 고객손실에 대하여 금융감독원 금융 분쟁조정위원회 결과 및 이사회 결의에 따라 당기말 현재 의무를 이행하기 위하여 지급할 가능성이 높은 손해배상금 추정액 2,899억원을 충당부채 등으로 인식하였으며, 이와 관련하여 유동성 공급을 위해 선지급한 금액 및 사실관계 확인을 통해 배상한 금액은 당기말 현재 2,174억원입니다.

39. 연결현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금	4,152,634	1,740,580
지준예치금	9,624,230	16,711,286
기타예치금	9,003,263	9,123,882
연결재무상태표상 현금및예치금	22,780,127	27,575,748
사용제한예치금	(11,494,567)	(19,463,821)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(838,244)	(1,476,313)
합 계	10,447,316	6,635,614

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대출채권 출자전환	32,239	58,528
유형자산 취득 미지급금	3,797	2,258
무형자산 취득 미지급금	(137,058)	(137,475)
사용권자산의 인식	190,465	209,730
리스부채의 인식	172,346	195,747

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(252,187)	20,554,982	34,516,305	438,936	55,258,036
현금흐름변동	1,652	(169,958)	2,862,735	(213,509)	2,480,920
할인차금상각	-	314	1,560	6,852	8,726
외환거래손익	-	576,901	480,132	16,236	1,073,269
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	(234,993)	-	(234,993)
기타	241,086	-	-	165,901	406,987
기말금액	(9,449)	20,962,239	37,625,739	414,416	58,992,945

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(54,234)	17,325,884	38,029,868	460,937	55,762,455
현금흐름변동	359	3,206,675	(3,576,877)	(207,168)	(577,011)
할인차금상각	-	589	31,522	6,224	38,335
외환거래손익	-	21,834	(160,884)	(7,030)	(146,080)
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	192,676	-	192,676
기타	(198,312)	-	-	185,973	(12,339)
기말금액	(252,187)	20,554,982	34,516,305	438,936	55,258,036

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	2,510	81
	예수부채	3,964	3
	당기법인세부채	270,804	216,423
	기타부채	53,484	42,339
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	3,175	28,901
	대출채권	96,164	99,581
	대손충당금	(441)	(744)
	기타자산(주1)	7,449	6,359
	예수부채	31,428	84,743
	파생상품부채	23,185	-
	총당부채	493	123
	기타부채	30,155	25,029
신한금융투자	현금및예치금	-	14,967
	파생상품자산	4,492	12,267
	대출채권	192,413	56,386
	대손충당금	(236)	(12)
	기타자산(주1)	24,645	24,437
	예수부채	637,566	847,450
	사채	19,074	11,450
	파생상품부채	3,939	1,799
	총당부채	492	536
	기타부채	36,606	44,137
신한라이프생명보험	파생상품자산	25,027	12,682
	대출채권	13	-
	기타자산	4	6
	예수부채	170,054	163,183
	파생상품부채	4,728	35,771
	총당부채	34	10
	기타부채	30,611	10,779
신한캐피탈	예수부채	1,893	1,997
	총당부채	18	23
	기타부채	13,170	13,575
제주은행	대출채권	2,060	8,894

	대손충당금	(2)	(6)
	기타자산	-	1
	예수부채	2,704	3,219
	기타부채	2,139	2,139
신한신용정보	예수부채	4,890	5,510
	기타부채	2,529	2,267
신한대체투자운용	예수부채	28,435	6,853
신한자산운용	기타자산	1	-
	예수부채	101,605	89,087
	기타부채	751	766
신한DS	대출채권	7	6
	기타자산	15,151	9,028
	예수부채	2,242	1,572
	기타부채	7,367	9,998
신한저축은행	기타부채	9,126	8,987
신한아이타스	예수부채	18,308	31,131
	기타부채	18	11
신한에이아이	기타자산	28	-
	예수부채	7	160
	기타부채	2,090	1,992
신한리츠운용	예수부채	443	301
아시아신탁	대출채권	3,235	1,929
	예수부채	226,576	184,260
	기타부채	377	148
신한벤처투자	예수부채	6,496	-
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	예수부채	63,557	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	14,870	13,941
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	1,455	41
드림하이투자조합3호	예수부채	4	4
파트너스 제4호 Growth 투자조합	예수부채	10,096	2,802
스노우볼투자조합2호	예수부채	350	1,739
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	16	7
한국금융안전	예수부채	457	568
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	246	352
코리아크레딧뷰로	예수부채	1,394	2,088
고덕강일1피에프브이	대출채권	12,000	24,000
	대손충당금	(52)	(71)
에스비씨피에프브이	예수부채	33,278	8,011

스프랏글로벌신재생제1호 사모투자 합자회사	예수부채	176	258
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(3)	(2)
	예수부채	21,543	10,820
고덕강일10피에프브이	대출채권	7,600	9,400
	대손충당금	(24)	(19)
	예수부채	72,740	2,718
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호	예수부채	1	1
코스펙빔테크(주2)	대출채권	-	151
	대손충당금	-	(95)
	예수부채	-	1
아이엠엠스페셜시추에이션1의2호 사모투자합자회사	예수부채	23	117
엔브이스테이션사모투자 합자회사	예수부채	41	100
한국디지털자산수탁	예수부채	526	-
에스더블유에스 신기술조합	예수부채	115	-
웨이브테크놀로지	예수부채	99	-
아이픽셀	대출채권	55	-
	예수부채	651	-
씨제이엘제1호사모투자 합자회사	예수부채	779	-
이든센트럴	예수부채	1	-
노바신기술사업투자조합1호	예수부채	357	-
4) 주요 경영진			
대출채권		6,150	5,146
대손충당금		(1)	(2)
총당부채		1	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.



(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	기타영업수익	1,099	1,244
	이자비용	(123)	(194)
	수수료비용	(38,435)	(38,435)
	기타비용	(4,364)	-
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	3,755	7,323
	수수료수익	172,906	181,160
	파생상품관련이익	14,499	28,712
	기타수익	4,949	5,711
	이자비용	(211)	(329)
	수수료비용	(3,263)	(303)
	파생상품관련손실	(56,740)	(5,547)
	대손충당금환입(대손상각비)	(441)	(115)
	기타비용	(1,064)	(2,157)
신한금융투자	이자수익	2,052	1,442
	수수료수익	6,780	5,383
	파생상품관련이익	16,943	58,282
	기타수익	6,953	8,524
	이자비용	(1,854)	(2,685)
	파생상품관련손실	(30,004)	(35,128)
	대손충당금환입(대손상각비)	(227)	(7)
	기타비용	(1,294)	(1,300)
신한라이프생명보험	이자수익	34	53
	수수료수익	6,409	8,105
	파생상품관련이익	43,515	50,423
	기타수익	2,639	2,297
	이자비용	(879)	(189)
	수수료비용	(1,235)	-
	파생상품관련손실	(9,035)	(31,776)
	기타비용	(23)	(5)
신한캐피탈	수수료수익	24	-
	기타수익	827	918
	이자비용	(123)	(219)
제주은행	이자수익	14	6
	기타수익	527	598

	이자비용	(19)	(30)
	대손충당금환입(대손상각비)	3	(6)
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타수익	287	315
	이자비용	(43)	(60)
	수수료비용	(7,744)	(6,739)
신한대체투자운용	기타수익	-	2
	이자비용	(26)	(29)
신한자산운용	수수료수익	43	47
	기타수익	127	143
	이자비용	(711)	(689)
	수수료비용	(2,029)	(2,087)
신한DS	수수료수익	1	-
	기타수익	904	858
	이자비용	(122)	(178)
	기타비용	(64,034)	(46,521)
신한저축은행	수수료수익	1,249	1,048
	기타수익	661	706
	이자비용	(77)	(116)
신한아이타스	수수료수익	40	33
	기타수익	149	167
	이자비용	(90)	(175)
신한리츠운용	이자비용	(26)	-
신한에이아이	기타수익	85	106
	수수료비용	(7,248)	(6,462)
아시아신탁	이자수익	(1,878)	(454)
	수수료수익	15	6
	이자비용	(808)	(368)
	수수료비용	(449)	(198)
신한BNPP미래에너지전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	1	2
신한벤처투자	이자비용	(4)	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,177	2,359
	이자비용	(13)	(5)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	6	7
	이자비용	(1)	-
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(11)	(4)
한국금융안전	수수료수익	8	10
	이자비용	(1)	(1)
코리아크레딧뷰로	수수료수익	14	13

	이자비용	(9)	(12)
고덕강일1피에프브이	이자수익	754	915
	대손충당금환입(대손상각비)	20	7
에스비씨피에프브이	수수료수익	776	732
	이자비용	(14)	(5)
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	23	25
	이자비용	(49)	(13)
	대손충당금환입(대손상각비)	(1)	-
고덕강일10피에프브이	이자수익	283	299
	수수료수익	-	643
	이자비용	(78)	(4)
	대손충당금환입(대손상각비)	(4)	(19)
코스팩빔테크(주1)	이자수익	41	-
	대손충당금환입(대손상각비)	95	(95)
한국디지털자산수탁	이자비용	(2)	-
아이픽셀	이자수익	2	-
씨제이엘제1호사모투자	이자비용	(2)	-
헤르메스사모투자	이자비용	(1)	-
크레디언 티앤에프 2020 기업재무안정 사모투자	이자비용	-	(1)
신한서부티엔디위탁관리 부동산투자회사	수수료수익	-	300
4) 주요 경영진			
이자수익		122	126

(주1) 당기 중 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

### (3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	제190(당기)	제189(전기)
장·단기종업원급여	11,237	10,194
퇴직급여	408	287
주식기준보상	5,535	3,204
합 계	17,180	13,685

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 지급보증 등 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제190(당기)	제189(전기)	
신한금융투자	19,000	19,000	매입어음약정
	305,130	230,970	미사용대출한도
신한카드	542,030	539,021	미사용대출한도
	16,715	13,600	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	130,018	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	70,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한DS	9	9	미사용대출한도
	26	13	이행보증(지급보증서방식)
구조화기업	422,041	241,998	증권인수약정(주1)
합 계	1,484,969	1,174,611	

(주1) 해당 금액은 동일지배기업의 종속기업 및 관계기업인 구조화기업에 대한 금액입니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 계열사인 신한금융투자로부터 Vietnam Electrical Equipment JSC 발행 사모사채에 대한 매입확약(VND 200,000백만)을 제공받고 있습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제190(당)기		제189(전)기	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한라이프생명보험	유가증권	10,101	10,101	49,937	13,354

2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제190(당)기	제189(전)기
동일지배기업	신한금융투자	예금	245,700	135,700
		부동산	151,974	151,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한라이프생명보험	국채	49,000	6,000
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	12,000
	고덕강일1피에프브이	담보신탁	-	28,800
	고덕강일10피에프브이	담보신탁	-	13,000
	아이픽셀	전자신용보증서	190	-
	형제아트프린팅	기계기구	-	120
합계			479,044	367,774

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한DS	6	14	(13)	7
	신한카드	99,581	77,999	(81,416)	96,164
	제주은행	8,894	4,359	(11,193)	2,060
	신한금융투자	56,386	137,111	(1,084)	192,413
	신한라이프생명보험	-	25	(12)	13
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	(12,000)	12,000
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	고덕강일10피에프브이	9,400	600	(2,400)	7,600
	아이픽셀	-	71	(16)	55
	코스팩빔테크	151	-	(151)	-
합 계		199,218	220,179	(108,285)	311,112

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한DS	8	5	(7)	6
	신한카드	103,018	105,058	(108,495)	99,581
	제주은행	4,573	18,553	(14,232)	8,894
	신한금융투자(주3)	5	37,393	18,988	56,386
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	-	24,000
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	고덕강일10피에프브이	-	28,200	(18,800)	9,400
	코스팩빔테크(주4)	-	-	151	151
합 계		132,404	189,209	(122,395)	199,218

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 전기 중 신한금융투자의 종속회사로 신규 편입된 회사의 당기말 기준 대출잔액(50,000백만원)을 회수 등에 표시하였습니다.

(주4) 전기 중 특수관계자로 편입된 회사이며, 전기말 기준 대출잔액을 회수 등에 표시하였습니다.

2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분		기초금액	차입	상환 등(주2)	기말금액	
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자(주2)	11,450	1,284,672	(1,277,022)	19,100
차입부채	동일지배기업	제주은행	-	17,003	(17,003)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	140,413	175,396	(172,246)	143,563
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	1,857	817	(1,852)	822
		신한자산운용	70,373	12,876	(4,338)	78,911
		신한아이타스	10,000	5,000	(3,000)	12,000
		신한DS	735	856	(766)	825
		아시아신탁	150,000	30,000	-	180,000
		신한라이프생명보험	3,610	48,561	(31,268)	20,903
		신한리츠운용	-	5,000	(5,000)	-
합 계			390,828	1,580,181	(1,512,495)	458,514

(주1) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채 등의 내역은 제외하였습니다.

(주2) 신한금융투자가 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주2)	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한금융투자(주2)	11,100	109,450	(109,100)	11,450
차입부채	동일지배기업	신한캐피탈	1,000	-	(1,000)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한금융투자	54,523	132,649	(46,759)	140,413
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	7,400	2,311	(7,854)	1,857
		신한캐피탈	-	1,031	(1,031)	-
		신한대체투자운용	1,800	-	(1,800)	-
		신한자산운용	44,197	44,029	(17,853)	70,373
		신한아이타스	10,000	-	-	10,000
		신한DS	-	1,484	(749)	735
		아시아신탁	-	150,000	-	150,000
		신한라이프생명보험	-	3,610	-	3,610
합 계			132,410	444,564	(186,146)	387,218

(주1) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채 등의 내역은 제외하였습니다.

(주2) 신한금융투자가 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.



(7) 파생상품 관련 주요 약정

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품자산 및 부채 관련 주요 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	약정 구분	제190(당기)	제189(전기)
동일지배기업	신한라이프생명보험	파생상품약정	835,382	736,483
	신한카드	파생상품약정	1,251,098	1,413,720
	신한금융투자	파생상품약정	1,424,228	880,218
합 계			3,510,708	3,030,421

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	6,000
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	1,400	1,050
	한국디지털자산수탁	505	-
	뉴레이크크로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	10,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	10,897
	코리아크레딧뷰로	-	45
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	16,143
	원신한커넥트신기술투자조합1호	72,000	-
	에스비씨피에프브이	6,250	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,015	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,766
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	7,037
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	1,273
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	7,204
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,800	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	860	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	1,926	1,870
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	14,000	-
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	1,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	804	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	5,857	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	11,902	-

신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	31,500	-
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	2,625	-
신한BNPP글로벌넥스트G EMP증권투자신탁	1,100	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	3,190	-
신한지속가능경영ESG채권전문투자형사모증권투자신탁제1호	100,000	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	1,485	-
지브이에이 하이일드 알파 전문투자형사모투자신탁	5,000	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁45	-	80,245
신한 창업벤처 전문투자형 사모 투자신탁 제4호	21,000	-
신한그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	14,158	-
신한글로벌탄소중립솔루션증권투자신탁	2,500	-
신한 창업벤처 알파 일반 사모 혼합자산 투자신탁 제2호	1,575	-
신한디지털뉴딜비티엘일반사모혼합자산투자신탁	1,032	-
신한Mezzanine일반사모증권투자신탁제3호	5,000	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	17,500	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	28,379
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	2,181
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	6	-
신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	4,052	19,806
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	-	10,501
마스턴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	238	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	533	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	533	-
신한BNPP 비엔씨티 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	7,838
파로스 DK 전문투자형사모증권투자신탁	2,000	-
신한부동산론일반사모부동산투자신탁 제2호	14,128	-
신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	32,562	-
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	422
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
트러스톤글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	2,105
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,824
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	72,000	-
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,015	-
신한노틱제1호사모투자합자회사	3,000	1,434
티소부장제일호창업벤처전문사모투자합자회사	1,500	-
헤르메스사모투자합자회사	-	704
파트너원밸류업1호사모투자합자회사	-	734
제네시스1호사모투자합자회사	226	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	306
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자합자회사제1호	-	608
신한-네오소재부품장비투자조합	1,160	-
신한-네오Market-Frontier투자조합2호	7,500	-
시너지턴어라운드13호신기술사업투자조합	1,000	-

	엔에이치시너지소부장신기술조합	3,500	-
	제이앤 무림 제이드 신기술사업투자조합	1,500	-
	경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	-	610
	신한 BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁 제7-2호	11,975	233
	제네시스환경1호 사모투자합자회사	5,903	-
	에이아이피반도체-M3X벤처투자조합1호	2,000	-
	엔에이치 교보 AI 솔루션 신기술투자조합	2,000	-
	대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	3,000	-
	메타이에스지제일호사모투자합자회사	3,000	-
	에스더블유파인밸류 신기술조합 제1호	4,700	-
	합 계	538,855	217,215

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	4,000	900
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	4,200	2,010
	고덕강일10피에프브이	700	-
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	-	1,266
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,304
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,200	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,925
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,574
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	10,000	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	368
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	933
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	3,128
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	12,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	600	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	4,717	441
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	4,000	2,983
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	28,000	-
	신한BNPP 한국주식롱숏전문사모투자신탁제1호	-	2,000
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	-	1,003
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	2,312	-
	트러스톤글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2,486	-
	신한BNPP글로벌벡스트G EMP증권투자신탁	870,400	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	8,677	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	8	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	21,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2030증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2035증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁(H) C-s	2,000	-
	지브이에이 코넥스하이일드IPO-I 전문투자형사모투자신탁 Ci	5,000	-
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제13호	50,000	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,575	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	880	-
	수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	-	2,671
	지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	-	4,661
	에이원 메자닌 오픈튜너티 전문투자형 사모 투자신탁	5,000	-
	경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	680	58
	엑시스글로벌그로스신기술조합	-	1,276
	수 커머스플랫폼 그로스 투자조합	-	1,769
	제네시스1호사모투자합자회사	226	-

신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	8,350	15,993
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁제2호	200	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	25,760	17,418
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	20,353
디에스 Solid.Ⅱ 전문투자형 사모투자신탁 C-1	-	2,876
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	24
하나반도체신기술투자조합	-	586
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자합자회사제1호	28,000	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제1호	403	-
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	9	-
신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	8,155	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	1,357	-
신한BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁	-	3,276
마스틴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	9,762	-
티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	2,250	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁 10호	1,875	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	4	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	4	-
신한-네오소재부품장비투자조합	580	-
시몬느메자닌전문사모투자신탁제3호	2,000	-
키움프라이빗에쿼티엔트맨창업벤처전문사모투자 합자회사	1,000	-
합 계	1,141,370	96,796

(9) 당기 및 전기 중 은행이 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 각각 5,419,050백만원 및 5,900,403백만원이며, 매도한 금액은 각각 5,307,469백만원 및 7,260,338백만원입니다.

(10) 당기말과 전기말 현재 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외 적립자산은 각각 156,326백만원과 138,811백만원 입니다.

(11) 당기말과 전기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 각각 67,572백만원과 68,438백만원 입니다.

41. 종속기업 재무제표의 요약

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업인 신한은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제190(당기)			제189(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	432,515,895	404,942,232	27,573,663	396,716,710	370,191,664	26,525,046
아메리카신한은행	2,316,397	2,068,072	248,325	1,970,522	1,743,210	227,312
캐나다신한은행	809,954	727,350	82,604	812,912	739,429	73,483
유럽신한은행	808,260	720,133	88,127	751,038	666,913	84,125
신한은행중국유한공사	6,222,433	5,668,667	553,766	5,491,400	5,012,602	478,798
신한카자흐스탄은행	214,216	169,099	45,117	159,746	120,263	39,483
신한캄보디아은행	854,201	686,474	167,727	654,562	519,791	134,771
SBJ은행	11,422,258	10,612,219	810,039	10,712,929	9,966,831	746,098
신한베트남은행(주1)	8,032,621	6,906,834	1,125,787	6,333,760	5,434,352	899,408
멕시코신한은행	256,174	169,662	86,512	210,347	128,986	81,361
신한인도네시아은행(주1)	1,452,840	1,075,629	377,211	1,288,024	935,320	352,704
구조화기업	8,840,192	8,820,196	19,996	8,826,735	8,839,605	(12,870)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

(2) 당기 및 전기 중 지배기업인 신한은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제190(당기)			제189(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	22,197,037	2,152,934	1,875,321	23,806,167	1,826,170	1,789,616
아메리카신한은행	77,865	2,054	21,012	79,988	5,192	(9,360)
캐나다신한은행	20,919	2,416	9,120	22,922	1,408	(1,445)
유럽신한은행	12,961	3,775	4,002	11,341	(1,222)	1,387
신한은행중국유한공사	233,152	13,938	74,968	213,844	16,211	14,716
신한카자흐스탄은행	16,425	3,462	5,634	12,906	2,872	(3,701)
신한캄보디아은행	48,977	20,149	32,956	41,288	15,899	6,947
SBJ은행	247,699	81,380	63,940	232,961	73,139	63,871
신한베트남은행(주1)	441,102	129,167	226,380	437,321	120,603	53,061
멕시코신한은행	9,567	392	5,150	10,893	(696)	(10,294)
신한인도네시아은행(주1)	74,028	71	24,507	79,783	688	(22,092)
구조화기업	273,838	28,035	27,220	225,265	(3,572)	(3,578)

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

## 42. 비연결구조화기업에 대한 지분

### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구 분	주요 특성
자산유동화증권	<p>자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.</p> <p>연결실체는 (i) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 증권의 계약조건의 수정 또는 자산유동화회사 자산의 처분을 결정하거나 승인할 수 없는 경우, (ii) (비록 (i)이 가능하다 할지라도) 연결실체가 그렇게 할 배타적이거나 주요한 힘을 가지고 있지 않는 경우, 또는 (iii) 연결실체가 특정 자산유동화회사가 발행한 자산유동화증권 또는 후순위채권의 매입(또는 매입약정) 또는 다른 형태의 신용보강을 제공함에 따른 유의적인 변동이익 금액에 노출되지 않거나 권리를 가지고 있지 않는 경우, 해당 자산유동화회사를 연결하지 않습니다.</p>
구조화금융	<p>구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.</p>
투자펀드	<p>투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.</p>

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

#### <제190(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	112,156,163	169,291,695	177,417,905	458,865,763

#### <제189(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	94,980,971	171,615,120	89,955,772	356,551,863



(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분에 관하여 연결실체가 연결재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	186,821	6,335,639	114,300	6,636,760
당기손익-공정가치측정대출채권	-	129,079	67,097	196,176
당기손익-공정가치측정유가증권	3,518,434	123,061	6,876,699	10,518,194
파생상품자산	4,343	16,560	-	20,903
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,797,443	209,667	-	2,007,110
상각후원가측정유가증권	3,914,914	-	-	3,914,914
기타	-	1,450	-	1,450
합 계	9,421,955	6,815,456	7,058,096	23,295,507
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	3,817	48	-	3,865

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	116,131	5,563,198	80,166	5,759,495
당기손익-공정가치측정대출채권	-	249,937	-	249,937
당기손익-공정가치측정유가증권	4,347,322	103,068	2,133,117	6,583,507
파생상품자산	10,353	1,050	-	11,403
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,710,430	123,632	-	1,834,062
상각후원가측정유가증권	4,037,126	-	-	4,037,126
기타	-	61,519	-	61,519
합 계	10,221,362	6,102,404	2,213,283	18,537,049
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	582	-	-	582

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	9,421,955	6,815,456	7,058,096	23,295,507
매입약정	843,209	2,210	1,195,977	2,041,396
미실행신용공여	426,565	252,027	-	678,592
지급보증	-	5,550	-	5,550
기타	-	18,758	-	18,758
합 계	10,691,729	7,094,001	8,254,073	26,039,803

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	10,221,362	6,102,403	2,213,283	18,537,048
매입약정	842,159	-	979	843,138
미실행신용공여	617,977	207,923	12,200	838,100
기타	-	-	5,887	5,887
합 계	11,681,498	6,310,326	2,232,349	20,224,173

43. 신탁부문 경영성과

(1) 신탁계정의 당기말과 전기말 현재 자산총계, 당기와 전기 중 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)
연결대상	4,363,636	4,580,986	137,447	119,765
비연결대상	87,663,477	91,688,453	1,230,398	1,243,126
합 계	92,027,113	96,269,439	1,367,845	1,362,891

(2) 당기말과 전기말 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁계정미지급금	5,189,455	5,082,658
예수부채	30,744	18,543
신탁보수미수수익	11,314	34,796
미지급이자비용	1,702	1,342

(3) 당기와 전기 중 신탁부문의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁업무운용수익	183,765	166,960
중도해지수수료수익	9,713	7,135
예수부채 이자비용	275	470
신탁계정미지급금이자비용	20,522	22,650

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표

#### (1) 은행계정

제190기 기말 2021년 12월 31일 현재

제189기 기말 2020년 12월 31일 현재

제188기 기말 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제190기 기말	제189기 기말	제188기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	17,506,073	22,800,031	19,639,860
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	22,173,110	19,723,740	16,660,083
3. 파생상품자산	2,999,159	4,581,535	2,107,875
4. 상각후원가측정대출채권	299,559,783	274,657,638	247,186,759
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	859,745	844,469	868,991
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	47,245,324	38,267,012	39,457,965
7. 상각후원가측정유가증권	19,996,310	19,062,390	19,323,185
8. 유형자산	2,297,381	2,266,513	2,302,208
9. 무형자산	479,744	441,913	545,409
10. 관계기업등에대한투자자산	2,281,634	2,255,443	2,427,125
11. 투자부동산	602,835	610,085	635,361
12. 확정급여자산	118,334	14,750	-
13. 당기법인세자산	8,641	2,363	1,656
14. 이연법인세자산	171,150	169,622	168,333
15. 기타자산	16,216,672	10,986,218	13,416,838
16. 매각예정비유동자산	-	32,988	2,693
자 산 총 계	432,515,895	396,716,710	364,744,341
부 채			
1. 예수부채	326,016,200	291,132,556	263,732,746
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	539,564	508,081
3. 파생상품부채	2,857,887	4,188,763	1,889,700
4. 차입부채	20,345,021	20,393,392	17,311,859
5. 사채	34,956,862	32,170,986	35,575,365
6. 확정급여부채	-	-	49,596
7. 총당부채	424,846	371,745	276,035
8. 당기법인세부채	285,122	232,282	367,582
9. 기타부채	19,472,632	21,162,376	19,958,771
부 채 총 계	404,942,232	370,191,664	339,669,735
자 본			
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	1,586,662	1,586,662	997,987
3. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
4. 자본조정	6,692	8,148	1,469
5. 기타포괄손익누계액	(522,669)	(278,057)	(269,328)

6. 이익잉여금	18,176,820		16,882,135		16,018,320	
(대손준비금 적립액)(*)	(2,276,212)		(2,195,634)		(1,961,499)	
(대손준비금 전입 필요액)(*)	(283,643)		(80,578)		(234,135)	
(대손준비금 전입예정액)(*)	(283,643)		(80,578)		(234,135)	
자 본 총 계		27,573,663		26,525,046		25,074,606
부채와자본총계		432,515,895		396,716,710		364,744,341

(주1) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

(2) 신탁계정

제190기 기말 2021년 12월 31일 현재  
 제189기 기말 2020년 12월 31일 현재  
 제188기 기말 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제190기 기말	제189기 기말	제188기 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	23,735,943	21,002,736	18,184,414
원화예치금	23,735,943	21,002,736	18,184,414
Ⅱ. 증권	22,437,564	21,426,507	23,901,950
주식	517,745	564,963	727,521
국채	766,643	812,005	749,624
금융채	1,622,578	1,908,978	1,554,473
지방채	190,194	172,497	35,597
사채	10,951,266	11,756,460	12,983,536
외화증권	755,688	850,999	993,234
매입어음	1,600,227	987,727	547,827
기타증권	6,033,223	4,372,878	6,310,138
Ⅲ. 금전채권	31,880,249	38,019,480	32,885,769
부동산저당대출	117	117	122
채권담보대출	28	31	32
수익권담보대출	300,836	251,150	259,822
보증대출	-	2	2
증서대출	94,996	96,584	154,908
환매조건부채권매수	5,508,000	7,492,296	3,961,682
기타금전채권	25,976,272	30,179,300	28,509,201
Ⅳ. 부동산과실물자산	10,936,001	12,709,600	13,507,774
수탁부동산	10,936,001	12,709,600	13,507,774
Ⅴ. 기타자산	3,087,893	3,111,275	4,648,122
미수이자	35,848	49,237	48,389
미수수익	233,583	216,344	222,772
미수금	7,077	64,124	8,855
선급비용	7,528	14,997	14,970
고유계정대	2,803,857	2,766,573	4,353,136
Ⅵ. 채권평가충당금	(154)	(159)	(917)
자 산 총 계	92,077,496	96,269,439	93,127,112
부 채			
Ⅰ. 금전신탁	53,762,614	51,997,779	49,694,543
불특정금전신탁합동운용	824	827	828
적립식목적신탁합동운용(실적)	5,671	5,936	6,213
가계금전신탁합동운용	10,746	11,093	11,234
개발신탁합동운용	22	22	22

노후생활연금신탁합동운용	2,404	2,621	2,829
기업금전신탁합동운용	623	661	693
국민주신탁합동운용	574	456	573
개인연금신탁합동운용	1,521,008	1,573,551	1,593,809
가계장기신탁합동운용	3,435	3,510	3,772
근로자우대신탁합동운용	733	872	918
신종적립신탁합동운용	1,859	2,011	2,047
퇴직신탁운용	15,195	15,938	16,663
특정금전신탁	19,352,764	20,663,213	21,551,647
추가금전신탁합동운용	127	135	139
신개인연금신탁합동운용	64,800	66,492	67,774
신노후생활연금신탁합동운용	749	915	1,006
신근로자우대신탁합동운용	11	11	11
연금신탁합동운용	2,318,813	2,399,455	2,377,607
퇴직연금신탁	30,462,256	27,250,060	24,056,758
II. 재산신탁	37,014,213	42,963,406	42,148,643
유가증권의 신탁	4,524	4,524	32,958
금전채권의 신탁	26,073,688	30,249,282	28,607,911
동산의 신탁	10,402	13,522	14,723
부동산의 신탁	10,925,599	12,696,078	13,493,051
III. 공익신탁	-	-	-
IV. 기타부채	1,300,669	1,308,254	1,283,926
미지급금	8,881	31,276	3,941
선수수익	18,902	21,817	22,784
미지급신탁보수	26,463	29,089	31,468
미지급신탁이익	1,113,478	1,095,267	1,099,828
미지급비용	13,639	12,567	12,277
특별유보금	119,306	118,238	113,628
부 채 총 계	92,077,496	96,269,439	93,127,112

(주) 위의 신탁계정 재무상태표는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었습니다.

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

나. 포괄손익계산서

(1) 은행계정

제190기                    2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지  
 제189기                    2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지  
 제188기                    2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제190기	제189기	제188기
I. 영업이익	3,172,820	2,625,060	2,931,709
(1) 순이자손익	5,837,843	5,234,559	5,250,378
1. 이자수익	8,386,980	8,591,079	9,629,355
2. 이자비용	2,549,137	3,356,520	4,378,977
(2) 순수수수료손익	951,022	962,096	1,094,543
1. 수수료수익	1,209,108	1,204,710	1,308,753
2. 수수료비용	258,086	242,614	214,210
(3) 배당수익	16,992	16,967	13,599
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	365,797	192,876	208,457
(5) 외환거래손익	133,972	378,970	249,415
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	65,675	192,607	95,842
(7) 상각후원가측정유가증권처분손익	(310)	-	-
(8) 신용손실충당금전입	241,100	591,798	309,558
(9) 일반관리비	3,006,115	2,864,472	2,802,837
(10) 기타영업손익	(950,956)	(896,745)	(868,130)
II. 영업외손익	(266,692)	(163,629)	(182,429)
III. 법인세비용차감전순이익	2,906,128	2,461,431	2,749,280
IV. 법인세비용	753,194	635,261	678,045
V. 당기순이익	2,152,934	1,826,170	2,071,235
(대손준비금 반영후 조정이익)(*)	(1,869,292)	(1,745,592)	(1,837,100)
VI. 기타포괄손익	(277,613)	(36,555)	59,078
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(328,886)	(49,878)	78,885
1. 해외사업환산손익	24,923	(24,294)	9,729
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(353,809)	(25,584)	69,156
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	51,273	13,323	(19,807)
1. 확정급여제도의 재측정요소	33,996	15,347	(27,792)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,277	(2,024)	7,985
VII. 총포괄이익	1,875,321	1,789,615	2,130,313
VIII. 주당이익			
1. 기본주당순이익	1,323원	1,124원	1,285원
2. 희석주당순이익	1,323원	1,124원	1,285원

(주1) 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출한 금액입니다.



"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

(2) 신탁계정(손익계산서)

제190기                    2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지  
 제189기                    2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지  
 제188기                    2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제190기	제189기	제188기
신탁이익			
I. 예치금이자	298,967	340,301	326,013
예치금이자	298,967	340,301	326,013
II. 증권이자	551,068	642,360	766,620
국채이자	15,785	14,076	15,069
금융채이자	36,170	41,898	48,403
지방채이자	3,016	1,884	1,193
사채이자	401,046	493,880	602,316
배당금수익	13,790	15,484	15,095
외화증권이자	36,841	43,674	52,381
매입어음이자	20,978	9,362	12,066
기타유가증권이자	23,442	22,102	20,097
III. 금전채권이자	82,186	90,594	127,587
부동산저당대출이자	5	4	5
채권담보대출이자	1	2	2
수익권담보대출이자	7,649	8,991	10,903
증서대출이자	2,548	4,290	7,328
환매조건부채권이자	67,607	69,243	99,612
기타금전채권이자	4,376	8,064	9,737
IV. 증권관련수익	346,057	219,326	306,493
증권매매이익	197,441	129,738	98,109
증권상환이익	142,199	84,128	67,145
증권평가이익	6,417	5,460	141,239
V. 파생상품거래익	284	271	-
VI. 수수료수익	1	-	-
VII. 기타수익	42,412	68,537	208,006
고유계정대이자	11,380	16,468	47,154
기타잡수익	31,032	52,069	160,852
VIII. 특별유보금환입	2,233	387	241
IX. 채권평가충당금환입	480	1,115	373
신탁이익 계	1,323,688	1,362,891	1,735,333
신탁손실			
I. 금전신탁이익	1,010,072	1,007,215	1,375,121
불특정금전합동신탁이익	26	26	26
적립식목적신탁이익(실적)	71	46	111

가계금전신탁이익	23	93	125
노후생활연금신탁이익	14	18	36
기업금전신탁이익	1	2	10
국민주신탁이익	(24)	102	78
개인연금신탁이익	21,396	35,850	49,329
가계장기신탁이익	8	29	41
근로자우대신탁이익	1	4	10
신종적립신탁이익	28	7	24
퇴직신탁이익	34	110	257
특정금전신탁이익	590,891	593,766	793,463
추가금전신탁이익	-	-	2
신개인연금신탁이익	(20)	1,017	1,409
신노후생활연금신탁이익	-	5	20
연금신탁이익	(604)	10,646	51,011
퇴직연금신탁이익	398,227	365,494	479,169
II. 재산신탁이익	4,929	8,827	11,978
유가증권의신탁이익	126	136	423
금전채권의신탁이익	4,803	8,691	11,555
III. 공익신탁이익	-	-	-
IV. 증권관련비용	75,376	125,841	53,536
증권매매손실	39,109	87,573	38,920
증권상환손실	14,134	31,091	4,291
증권평가손실	22,133	7,177	10,325
V. 파생상품손실	305	855	2,060
VI. 수수료비용	46,010	40,375	39,258
VII. 기금출연료	7,103	7,105	7,290
신용보증기금출연료	26	115	282
신탁보험료	7,077	6,990	7,008
VIII. 신탁보수	175,972	167,333	240,655
IX. 기타비용	341	105	52
X. 특별유보금전입	3,301	4,997	5,045
XI. 채권평가충당금전입	279	238	338
신탁손실 계	1,323,688	1,362,891	1,735,333

(주) 위의 신탁계정 재무상태표는 기업회계기준서 제5004호에 의해 작성되었습니다.

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

다. 자본변동표(은행계정)

제190기                    2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지  
 제189기                    2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지  
 제188기                    2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2019년 1월 1일 (전전기초)	7,928,078	698,660	398,080	4,596	(334,064)	14,876,033	23,571,383
총포괄손익:	-	-	-	-	64,736	2,065,577	2,130,313
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,071,235	2,071,235
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	64,736	(5,658)	59,078
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	9,729	-	9,729
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	82,799	(5,658)	77,141
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(27,792)	-	(27,792)
소유주와의 거래 등:	-	299,327	-	(3,127)	-	(923,290)	(627,090)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(33,115)	(33,115)
(3) 신종자본증권 발행	-	299,327	-	-	-	-	299,327
(4) 주식보상비용	-	-	-	(3,302)	-	-	(3,302)
(5) 기타	-	-	-	175	-	(175)	-
II. 2019년 12월 31일 (전전기말)	7,928,078	997,987	398,080	1,469	(269,328)	16,018,320	25,074,606
III. 2020년 1월 1일 (전기초)	7,928,078	997,987	398,080	1,469	(269,328)	16,018,320	25,074,606
총포괄손익:	-	-	-	-	(8,729)	1,798,344	1,789,615
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	1,826,170	1,826,170
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(8,729)	(27,826)	(36,555)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(24,294)	-	(24,294)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	218	(27,826)	(27,608)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	15,347	-	15,347
소유주와의 거래 등:	-	588,675	-	6,679	-	(934,529)	(339,175)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(890,000)	(890,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(44,529)	(44,529)
(3) 신종자본증권 발행	-	588,675	-	-	-	-	588,675
(4) 주식보상비용	-	-	-	6,679	-	-	6,679
IV. 2020년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	398,080	8,148	(278,057)	16,882,135	26,525,046
V. 2021년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,586,662	398,080	8,148	(278,057)	16,882,135	26,525,046
총포괄손익:	-	-	-	-	(244,612)	2,119,933	1,875,321
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,152,934	2,152,934
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(244,612)	(33,001)	(277,613)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	24,923	-	24,923
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(303,531)	(33,001)	(336,532)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	33,996	-	33,996
소유주와의 거래 등:	-	-	-	(1,456)	-	(825,248)	(826,704)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(770,000)	(770,000)

(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(55,248)	(55,248)
(3) 주식보상비용	-	-	-	(1,456)	-	-	(1,456)
VI. 2021년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	1,586,662	398,080	6,692	(522,669)	18,176,820	27,573,663

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

라. 현금흐름표(은행계정)

제190기                    2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지  
 제189기                    2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지  
 제188기                    2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제190기	제189기	제188기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	13,662,058	(24,097)	6,586,782
(1) 법인세비용차감전순이익	2,906,128	2,461,431	2,749,280
(2) 손익조정사항	(5,854,835)	(5,251,526)	(5,263,977)
1. 이자수익	(8,386,980)	(8,591,079)	(9,629,355)
2. 이자비용	2,549,137	3,356,520	4,378,977
3. 배당수익	(16,992)	(16,967)	(13,599)
(3) 현금유출입이없는손익항목	1,067,986	853,676	988,429
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	(38,507)	(38,473)	(80,008)
2. 외환거래손익	125,625	(156,434)	28,404
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(65,675)	(192,607)	(95,842)
4. 상각후원가측정유가증권처분손익	310	-	-
5. 신용손실충당금전입액	241,100	591,798	309,558
6. 종업원관련비용	137,135	143,726	137,329
7. 감가상각비및기타상각비	346,425	349,858	344,704
8. 기타영업손익	113,268	125,720	201,564
9. 영업외손익	208,305	30,088	142,720
(4) 자산·부채의증감	10,179,265	(2,519,248)	3,051,193
1. 상각후원가측정예치금	8,812,658	(4,889,767)	(10,256,485)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	(1,763,383)	(1,938,743)	(3,139,750)
3. 파생상품자산	4,853,829	1,813,334	1,480,122
4. 상각후원가측정대출채권	(24,318,778)	(28,339,000)	(14,421,664)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	(15,704)	29,435	(222,565)
6. 기타자산	(5,253,851)	2,416,864	691,200
7. 예수부채	34,595,472	28,259,660	26,466,634
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	21,038	(42,481)	(59,064)
9. 파생상품부채	(4,931,284)	(1,784,155)	(1,533,658)
10. 확정급여부채	(180,636)	(180,803)	(180,289)
11. 총당부채	(12,904)	60,791	(2,893)
12. 기타부채	(1,627,192)	2,075,617	4,229,605
(5) 법인세의 납부	(602,305)	(761,227)	(603,407)
(6) 이자의 수취	8,527,589	8,892,625	9,808,651
(7) 이자의 지급	(2,594,270)	(3,729,826)	(4,157,677)
(8) 배당금의 수취	32,500	29,998	14,290
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(11,133,374)	(774,779)	(12,664,502)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	(1,206)	(20,921)	-
2. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 감소	1,866,642	1,289,230	756,399
3. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(2,419,739)	(2,257,474)	(1,391,004)
4. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 감소	22,891,054	42,789,450	29,796,642
5. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(32,113,930)	(42,464,120)	(38,423,370)
6. 상각후원가측정유가증권의 감소	4,235,693	5,496,408	6,318,080
7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(5,117,419)	(5,410,966)	(9,280,277)

8. 유형자산의 처분	25		28,459		7,844
9. 유형자산의 취득	(169,828)		(151,363)		(178,116)
10. 무형자산의 처분	16		-		10,518
11. 무형자산의 취득	(330,764)		(225,905)		(215,932)
12. 관계기업등에대한투자자산의 처분	20,842		130,506		5,082
13. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(100,840)		(10,600)		(74,207)
14. 투자부동산의 처분	12		148		-
15. 투자부동산의 취득	(2,739)		(4,262)		(2,771)
16. 매각예정비유동자산의 처분	47,792		2,048		137
17. 기타자산의 감소	627,525		705,459		793,935
18. 기타자산의 증가	(566,510)		(670,876)		(787,462)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		883,845		(911,488)	6,026,625
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	1,652		359		-
2. 차입부채의 순증감	(649,850)		3,080,918		1,171,938
3. 사채의 발행	15,225,073		8,698,965		17,697,533
4. 사채의 상환	(12,683,555)		(12,140,539)		(12,047,639)
5. 배당금의 지급	(825,248)		(934,529)		(925,712)
6. 신종자본증권의 발행	-		588,675		299,327
7. 기타부채의 증가	122,556		727,330		142,537
8. 기타부채의 감소	(306,783)		(932,667)		(311,359)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		12,983		25,640	19,587
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		3,425,512		(1,684,724)	(31,508)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		2,746,085		4,430,809	4,462,317
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		6,171,597		2,746,085	4,430,809

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"

마. 이익잉여금처분계산서(은행계정)

(단위: 백만원)			
내 용	제190기	제189기	제188기
	처분예정일: 2022년 3월 23일	처분확정일: 2021년 3월 24일	처분확정일: 2020년 3월 25일
I. 미처분이익잉여금	2,064,685	1,753,815	2,032,462
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(33,001)	(27,826)	(5,658)
3. 신종자본증권이자	(55,248)	(44,529)	(33,115)
4. 당기순이익	2,152,934	1,826,170	2,071,235
II. 임의적립금등의이입액	10,607,590	9,908,273	9,218,897
1. 임의적립금	10,607,590	9,908,273	9,218,897
합 계	12,672,275	11,662,088	11,251,359
III. 이익잉여금처분액	12,672,275	11,662,088	11,251,359
1. 이익준비금	215,294	182,617	207,124
2. 대손준비금	283,643	80,578	234,135
3. 기타준비금	19,577	21,304	11,827
4. 임의적립금	11,253,761	10,607,589	9,908,273
5. 배당금	900,000	770,000	890,000
보통주 현금배당	주당: 567.60원(11.35%)	주당: 485.62원(9.71%)	주당: 561.30원(11.23%)
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-	-

"본 재무제표는 주주총회 승인전 재무제표이며, 향후 정기주주총회에서 재무제표 승인 관련 안건이 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정입니다"



## 5. 재무제표 주석

제190(당)기 2021년 12월 31일 현재

제189(전)기 2020년 12월 31일 현재

주식회사 신한은행

### 1. 은행의 개요

주식회사 신한은행(이하 "당행"이라 함)은 금융업을 주목적사업으로 하여 1897년 2월 19일 설립된 한성은행과 1906년 8월 8일 설립된 동일은행의 신설합병(1943년 10월 1일, 은행명: 주식회사 조흥은행)으로 설립되었으며 서울특별시 중구 세종대로 9길 20에 본점을 두고 있습니다.

당행은 1999년에 충북은행과 강원은행을 흡수합병하였고, 2006년 4월 1일에는 구 신한은행을 흡수합병하였으며, 은행의 사명을 주식회사 신한은행으로 변경하였습니다. 당기말 현재 당행의 자본금은 7,928,078백만원, 발행주식수는 1,585,615,506주이며, 당행의 주식은 신한금융지주회사가 100% 보유하고 있습니다. 당기말 현재 당행은 국내지점 657개, 국내출장소 127개, 영업장 29개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

### 2. 유의적인 회계정책

당행이 채택하고 있는 유의적인 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 재무제표 작성기준

당행은 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당행의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 아래에 기술되는 회계정책에 따라 작성되었습니다.

## (2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적 원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 공정가치위험회피회계 위험회피대상항목으로 지정되어 회피대상위험으로 인한 공정가치변동을 당기손익으로 인식하는 금융자산 및 금융부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

## (3) 기능통화와 표시통화

당행은 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 당행의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다. 보다 높은 정도의 판단과 복잡성이 필요한 부분 또는 가정과 추정이 재무제표에 유의적인 부분은 주석 4에 공시되어 있습니다.

당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 요구사항에 따라 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권과 대출약정 및 금융보증계약에 대하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한충당금의 정확성은 개별 금융상품 단위로 추정된 미래 회수예상현금흐름과 집합적인방법으로 기대신용손실을 측정하기 위하여 당행이 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 의하여 결정됩니다. 당행이 당기말 신용손실충당금을 측정하기 위하여 사용한 기법과 가정 및 투입변수에 대한 설명은 주석 3에서 기술하고 있습니다.

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래 전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망 정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당행은 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(5) 제·개정 기준서 및 해석서

당행은 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁  
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1116호 리스(개정)

국제회계기준위원회는 2021년 3월 동 기준서를 개정하여 리스이용자에게 코로나19 세계적 유행의 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적 간편법이 적용되는 리스로 감면의 범위를 1년 연장하였습니다. 이러한 실무적 간편법의 적용을 선택한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스로 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리합니다. 한편 리스제공자에게는 동 개정사항에 따른 실무적 간편법이 제공되지 않습니다.

동 개정사항에 따른 실무적 간편법은 아래의 조건을 모두 충족하는 임차료 할인 등에만 적용합니다.

- 리스료의 변동으로 수정된 리스대가가 변경 전 리스대가와 실질적으로 동일하거나 그보다 작음
- 리스료 감면이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에만 영향을 미침
- 그 밖의 리스기간과 조건은 실질적으로 변경되지 않음

리스기준서의 개정의 따른 영향은 주석 11에서 보여주고 있습니다.

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

### 3) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브

(6) 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인하였습니다. 또한 주식 26. 대손준비금에 기재한 수정사항은 2022년 3월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(7) 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분

당행은 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 다만, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(8) 외화환산

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 당행의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적 원가로 측정하는 비화폐성 외화항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

해외사업장순투자 환산차이와 현금흐름위험회피 및 순투자의 위험회피 수단으로 지정된 금융상품에서 발생한 환산차이를 제외하고 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한외환차이와 화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 당행의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간 말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

### (9) 현금및현금성자산

당행은 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다. 단, 외화타점차는 차입부채 계정에 포함됩니다.

## (10) 비파생금융자산

당행은 금융자산의 계약 당사자가 되는 때에 금융자산을 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 관련되는 거래원가는 최초 인식시점의 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치측정금융자산의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

### 1) 당기손익-공정가치측정지정금융자산

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하는 경우에 측정이나 인식의 불일치가 발생하는 경우 이와 같은 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 아래 금융자산의 분류 규정에 불구하고 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

### 2) 지분상품

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류합니다.

당행은 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 당행이 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당수익'으로 당기손익으로 인식합니다.



당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

### 3) 채무상품

채무상품은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 금융자산이 후속적으로 상각후원가 측정금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품, 당기손익-공정가치 측정금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류 합니다.

#### ① 상각후원가 측정금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

#### ② 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '신용손실충당금전입'으로 표시합니다.

### ③ 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치측정금융상품관련손익'으로 표시합니다.

### 4) 내재파생상품

내재파생상품을 포함하는 금융자산은 복합계약 전체를 고려하여 분류를 결정하고 내재파생상품을 분리하여 인식하지 않습니다. 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 판단할 때에도 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

### 5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당행이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 당행이 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

### 6) 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 당행이 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(11) 금융자산의 기대신용손실

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

### 1) 미래전망정보의 반영

당행은 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

### 2) 상각후원가측정금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### 3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 처분 및상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

## (12) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식 시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

### 1) 위험회피회계

당행은 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동(현금흐름위험회피), 해외사업장 순투자의 환율변동위험(순투자의 위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품 및 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

당행은 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법을 포함하고 있습니다.

#### ① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치 변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 당행의 위험관리 전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### ② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 당행의 위험관리전략이나 목적이 변경되거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 중단시점에 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

### ③ 순투자의 위험회피

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융상품의 공정가치 변동 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그 해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

### 2) 내재파생상품

복합계약이 금융자산이 아닌 주계약을 포함하는 경우 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되지 않은 파생금융상품의 공정가치 변동은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 거래일 손익

관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초 인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각합니다.

### (13) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는 데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산은 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 다만, 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한됩니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당행에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

당기와 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건 물	40년
기타의 유형자산	4년 ~ 5년

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 그 차액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당행은 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

#### (14) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에는 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 영업권과 회원권을 제외한 무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 관련 상각비는 일반관리비로 인식됩니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	5년
개발비	5년
기타의 무형자산	5년 또는 계약기간



내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(15) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고, 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기와 전기의 추정내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건 물	40년	정액법

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 후속지출에 의해 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간 말에 재검토하고 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

## (16) 리스

당행은 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

당행은 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다.

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 기타부채 항목에 포함합니다. 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료는 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치 보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

당행은 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하고 있었을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다.

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다.

당행이 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 당행 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함됩니다.
- 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 당행은 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

### (17) 매각예정비유동자산

자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정비유동자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 자산과 부채)의 장부금액과 순공정가치 중 작은 금액으로 측정하고 있습니다. 자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하면 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 하여 이익으로 인식하고 있습니다.

자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 않고 있습니다.

### (18) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산 및 매각예정으로 분류되는 자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간 말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

사업결합으로 취득한 영업권은 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선, 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다. 영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간 말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

#### (19) 비파생금융부채

당행은 금융부채 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융부채의 거래원가는 당기손익으로 처리합니다.

##### 1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 기타금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 분류되지 않은 비과생금융부채는 기타금융부채로 분류하며, 기타금융부채는 예수부채, 차입부채, 사채 등을 포함합니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

## (20) 납입자본

### 1) 지분상품

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액을 자본에서 차감하고 있습니다.

### 2) 신종자본증권

당행이 상품의 계약조건의 실질에 따라 자본증권을 금융부채 또는 지분상품으로 분류합니다. 당행이 계약상 의무를 결제하기 위한 현금 등 금융자산의 인도를 회피할 수 있는 무조건적인 권리를 가지고 있는 신종자본증권의 경우 지분상품으로 분류하여 자본의 일부로 표시하고 있습니다.

## (21) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여(퇴직급여와 해고급여 제외)는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여 : 확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다. 확정급여부채는 매년독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 확정급여제도에서 지급될 미래 현금흐름을 관련 퇴직급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 확정급여원가 중 근무원가와순확정급여부채(자산)의 순이자는 당기손익으로 인식하며, 순확정급여부채(자산)의 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

### 4) 퇴직급여 : 확정기여제도

당행은 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 당행이 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

### 5) 해고급여

당행은 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 해고급여 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 비용을 인식합니다. 해고급여는 지급일이 12개월이 지난 후에는 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

## (22) 주식기준보상

당행은 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

당행의 임직원에게는 당행의 지배기업인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 당행은 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당행은 해당 주식보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 당행이 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.



### (23) 충당부채

과거사건의 결과, 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간 말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다. 충당부채는 최초 인식과 관련 있는 지출에만 사용하고 있습니다.

### (24) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

## (25) 수익·비용의 인식

당행은 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- ① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다

### 2) 수수료수익

당행은 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치측정금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

(26) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당행의 모회사인 신한금융지주회사는 당행을 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당행은 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당행에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

중속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당행이 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 보고기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당행이 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당행이 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면, 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

세무상 불확실성은 당행이 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 당행이 제기한 경정청구 및 세무당국의 추징세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 당행은 이에 대하여 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 당행이 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

(27) 신탁관련 회계처리

당행은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제114조에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다.

(28) 주당이익

당행은 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

### 3. 금융상품 위험관리

#### 3-1. 신용위험

당행은 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 거래상대방의 의무불이행으로 인해 당행이 재무적 손실을 입을 위험을 의미합니다. 신용위험은 당행의 영업활동에 있어 가장 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 최대 노출액을 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동과 그룹 자산 포트폴리오의 환어음 등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 난외 계정과 관련한 신용위험이 존재합니다.

##### (1) 신용위험 관리

당행의 신용리스크 관리에 대한 기본 정책은 리스크정책위원회에서 결정됩니다. 리스크정책위원회는 CRO(Chief Risk Officer)를 위원장으로, CCO(Chief Credit Officer)와 사업그룹 담당 그룹장 및 리스크총괄부장으로 구성되어, 은행 전반의 신용위험관리 방안과 여신정책 방향을 의사결정하고 있습니다. 리스크정책위원회와 별도로 여신심의위원회를 설치하여 거액 여신 및 한도승인 등의 여신 심사를 분리하고 있으며, CCO를 위원장으로 하고 CRO와 여신관련 사업그룹 담당 부행장, 여신기획부장 및 선임심사역으로 구성되어 여신의 건전성을 제고하고 운용 수익성을 제고하는 방향으로 여신 심사를 하고 있습니다.

신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당 자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부 및 여신기획부 등 신용리스크 관리 부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회에서 설정된 신용리스크 한도 및 동일 차주별, 계열별, 업종별, 국가별 신용 최대노출액 한도를 관리하는 등 신용포트폴리오 관리를 수행하고 있습니다. 또한 신용평가시스템, 담보관리시스템 운용을 통한 PD(Probability of Default), LGD(Loss Given Default), EAD(Exposure at Default) 등 신용리스크산출요소(Risk Component)를 측정 및 관리하고 있습니다. 여신 의사결정 지원 및 견제 조직으로서 여신기획부는 은행 전체의 여신정책 및 제도를 관리하고 있으며, 여신심사부에서는 독립적인 신용평가 수행 및 여신 의사결정을 수행하고 있습니다. 또한 여신감리부에서는 거액 여신 등에 대한 개별 여신감리를 수행하고 있습니다.

모든 여신고객(개인 및 기업)에 대하여 신용등급을 부여하여 관리하고 있으며, 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고, 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금 적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

당행의 신용평가시스템은 Basel III 요건을 반영하여 개인평가시스템(ACE: Automatic Credit Evaluation), 최대대출액 5억원 이하 소매SOHO신용평가시스템, 기업신용평가시스템(AIRS: Advanced Internal Rating System)을 운영하고 있습니다.

기업여신에 대한 심사는 집단 의사결정체제를 취함으로써 객관적이고 신중한 의사결정을 하고 있습니다. 일반적인 여신의 경우 영업점의 RM(Relationship Manager)과 각 사업부문 본부 심사역의 합의 하에 여신 승인이 이루어지며, 규모가 크거나 중요한 여신의 경우는 심사 협의체 등에서 여신 승인이 이루어집니다. 특히, 전결한도를 초과하는 거액 여신 등 중요 여신에 대하여는 여신 최고 의사결정기구인 여신심의위원회에서 심사를 하고 있습니다. 개인여신은 개인여신심사부에서 객관적인 통계방법과 은행의 신용정책에 기초한 자동화된 개인여신평가시스템(CSS: Credit Scoring System)에 의하여 심사가 이루어지고 있습니다.

개별 여신에 대한 상시 관리를 위하여 상시모니터링시스템을 가동하고 있습니다. 기업여신 거래처 중 부실예상기업을 자동 검색하여 심사역과 RM으로 하여금 Loan Review를 하도록 하고 있으며, 사업그룹과 독립된 여신감리부에서는 Loan Review 결과의 적정성을 판단하고 필요에 따라 해당 기업의 신용등급 조정을 요청합니다. 이러한 절차에 따라 부실예상기업을 조기경보기업, 관찰기업 및 정상기업으로 분류한 뒤 위험단계별 관리지침에 따라 차별 관리함으로써 여신의 부실화를 조기에 차단하고 있습니다. 전문 신용평가기관과 제휴한 재무분석지원시스템은 여신심사 및 관리를 지원하고 있으며, 여신기획부에서 산업등급을 산출·관리하고, 산업동향 및 기업정보를 분석·제공하고 있습니다.

(2) 위험한도관리 및 위험경감 정책

당행의 신용리스크를 적정 수준으로 통제하기 위하여 아래와 같은 한도관리 체계를 수립·운용하고 있습니다.

- 신용리스크 한도는 신용 VaR(Value at Risk) 및 최대노출액을 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 설정하여 관리함
- 리스크총괄부에서는 신용 VaR 및 최대노출액 기준의 한도 설정과 관리업무를 수행하고, 여신기획부와 여신심사부에서도 신용리스크 관리를 위해 설정된 최대노출액한도관리 업무를 실행함
- 리스크총괄부, 리스크공학부는 매년 1회 이상 은행 전체의 신용리스크 한도 운영계획을 수립하여 리스크정책위원회에 부의함
- 각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용리스크 한도를 모니터링하고 준수함
- 해당 위험은 연간 기준 혹은 필요하다고 판단되는 경우 기간 내에 재검토되며, 동일인별, 산업별, 국가별 등 부문별로 위험의 한도를 설정하여 관리함
- 기관을 포함한 차주별 최대노출액은 재무제표 상의 계정과 난외계정에 대해 개별 설정된 하위 수준의 한도에 의해 관리되며, 외화선도 거래 등 상품 거래와 관련된 일별 거래에 대해서도 위험의 한도를 결정함
- 한도에 대비한 실제 최대노출액은 일별로 관리함
- 신용위험 최대노출액은 차주에 대한 이자와 원금 상환능력을 분석하는 과정에서도 관리되며, 필요한 경우 이 과정에서 대출한도를 변경함



기타 위험관리 방안은 다음과 같습니다.

#### 1) 담보

당행은 신용위험을 완화하기 위한 정책과 절차들을 도입하고 있습니다. 신용위험과 관련하여 일반적으로 담보채가 사용되며, 당행은 특정 종류의 자산에 대한 질권설정에 대한 정책을 도입하고 있으며, 주요 담보 형태는 다음과 같습니다.

- 주택 담보
- 부동산, 재고자산 및 매출채권 등
- 채무증권 및 지분증권 등 금융상품

장기 대출채권은 일반적으로 담보가 설정되어 있습니다. 반면, 리볼빙 개인 신용대출은 무담보인 경우가 일반적입니다. 또한, 신용위험으로 인한 손실을 최소화하기 위해당행은 자산 손상의 징후가 있는 경우 거래상대방에 추가 담보를 설정하고 있습니다.

대출채권 외의 금융자산에 대한 담보는 상품의 성격에 따라 차이가 있습니다. 금융상품 포트폴리오 등의 담보 설정된 ABS(Asset Backed Securities) 등 특수한 경우를 제외하면, 채무증권의 경우 무담보가 일반적입니다.

#### 2) 파생금융상품

당행은 매입 이후 처분 계약 사이에 있는 파생금융상품에 대해 금액과 기간에 대한 한도를 유지하여 관리하고 있습니다.

### 3) 일괄상계약정

당행은 상당한 규모의 거래를 수행하는 데 있어 거래상대방과 일괄상계약정을 체결함에 따라 신용손실에 대한 최대노출액을 제한하고 있습니다.

거래는 보통 총액 기준으로 설정되어 있음에 따라 일괄상계약정은 일반적으로 재무상태표상 자산과 부채를 상계한 결과로 나타나지 않습니다. 하지만, 거래상대방에 대한 모든 금액이 순액 기준으로 설정될 때, 손실이 발생한다면 favourable 계약과 관련된 신용위험은 범위 내에서 일괄상계약정에 의해 줄어듭니다.

일괄상계약정에 속해 있는 신용위험에 대한 그룹의 전체적인 최대노출액은 약정에 속해 있는 각 거래에 영향을 받기 때문에 짧은 기간 내에 실질적으로 변동할 수 있습니다.

### 4) 신용 관련 약정

보증과 신용공여는 여신과 같은 신용위험을 가지고 있습니다. 신용장(특정 기간과 상황 아래 요구된 금액에 대하여 당행에서 제3자에 어음을 발행하여 고객을 대신하여 신용을 보증)은 그들과 관련된 기초적인 상품의 선적에 의해 담보가 설정되어 있으므로 여신보다 더 적은 위험을 수반합니다. 신용보강에 대한 약정들은 여신, 보증 혹은 신용장의 형태에서 신용을 보장시키는 한도의 미사용 금액을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 약정에 대한 신용위험과 관련하여, 당행은 총 미사용약정과 동일한 금액에 대하여 잠재적으로 노출되어 있습니다. 장기 약정은 일반적으로 단기 약정보다 신용위험의 정도가 크기 때문에 당행은 신용약정의 만기에 대하여 모니터링하고 있습니다.

### (3) 손상 측정에 사용된 변수, 가정 및 기법

#### 1) 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하는 방법

당행은 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하였는지를 매 보고기간 말에 평가하며, 신용위험의 유의적인 증가를 평가할 때 기대신용손실액의 변동이 아니라 금융상품의 기대존속기간에 걸친 채무불이행 발생 위험의 변동을 사용합니다. 이러한 평가를 하기 위해, 보고기간 말의 금융상품에 대한 채무불이행 발생 위험을 최초 인식일의 채무불이행 발생 위험과 비교하고 최초 인식 후에 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 정보로서 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 이러한 정보는 당행이 보유한 채무불이행 경험 데이터와 내부 신용평가 전문가의 분석결과를 포함합니다.

#### ① 채무불이행 위험의 측정

당행은 채무불이행 위험과 합리적인 상관관계가 있는 것으로 확인된 관측 자료와 과거 경험에 기반한 판단을 근거로 개별 익스포저에 대하여 내부 신용등급을 부여합니다. 내부 신용등급은 채무불이행 위험을 나타내는 질적·양적 요소를 고려하여 결정되며, 이러한 요소는 익스포저의 특성과 차주의 유형에 따라 다를 수 있습니다.

개별 익스포저의 최초 인식시점에 관측된 차주의 정보에 근거하여 부여된 내부 신용등급은 이후 지속적인 관찰 및 검토 결과에 따라 변동될 수 있습니다.

#### ② 부도율 기간구조의 측정

내부 신용등급은 부도율 기간구조를 결정하기 위한 주요 투입변수입니다. 당행은 신용위험에 노출된 익스포저의 양태와 채무불이행 정보를 상품과 차주의 유형, 그리고 내부 신용평가 결과별로 분석하여 측정하고 있으며, 이러한 분석의 수행 시 일부 포트폴리오의 경우 외부 신용평가기관으로부터 입수한 정보를 활용합니다.

당행은 측정된 데이터로부터 익스포저의 잔여 만기에 대한 부도율을 추정하고 추정된 부도율의 시간의 경과에 따른 변동을 예측하기 위하여 통계적 기법을 적용합니다.

③ 신용위험의 유의적인 증가

당행은 신용위험의 유의적인 증가를 판단하기 위하여 포트폴리오 별로 정의된 지표를 활용하며, 이러한 지표는 일반적으로 내부 신용등급의 변동으로부터 추정된 채무불이행 위험의 변동과 질적 판단 요소, 그리고 연체일수 등으로 구성되어 있습니다. 당행이 최초 인식 후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단하기 위하여 적용한 방법은 아래와 같습니다.

기업익스포저	소매익스포저
신용등급의 유의적인 변동	신용등급의 유의적인 변동
계속연체일수 30일 초과	계속연체일수 30일 초과
자산건전성등급 '요주의' 이하	자산건전성등급 '요주의' 이하
조기경보모형 모니터링 등급	조기경보모형 모니터링 등급
완전자본잠식	특정 Pool Segment
감사의견 부적정 또는 의견거절	집단대출 부실 시공사 연관 여신
3년 연속 이자보상배율 1미만 또는 2년 연속 부의 영업현금흐름	기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신
기타 신용위험의 유의적 증가를 확인할 수 있는 지표가 식별된 여신	

당행은 특정 익스포저의 연체일수가 30일을 초과하는 경우 최초 인식 후에 해당 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한 것으로 간주합니다. 당행은 당행이 차주로부터 수취할 계약상 지급액을 완전히 수취하지 못한 가장 빠른 일자로부터 연체일수를 산정하며 차주에게 부여한 유예기간은 고려하지 않습니다.

당행은 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하기 위한 기준을 다음의 관점에서 정기적으로 검토합니다.

- 채무불이행의 발생 이전에 신용위험의 유의적인 증가 여부가 식별될 것
- 신용위험의 유의적인 증가 여부를 판단하고자 수립한 기준이 연체일수 기준보다 선제적인 예측력을 나타낼 것
- 판단기준을 적용한 결과 12개월 기대신용손실 적립대상과 전체기간 기대신용손실 적립대상 간의 과도하게 빈번한 이동이 없을 것

## 2) 변경된 금융자산

금융자산의 계약상 현금흐름이 재협상 등을 통하여 변경되었으나 제거되지 아니하는 경우, 당행은 해당 금융자산의 최초 인식 시점에 변경 전 계약 조건에 따라 측정된 채무불이행 위험과 변경된 조건에 따라 보고기간 말 현재 측정된 채무불이행 위험을 비교하여 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 판단합니다.

당행은 채무불이행 위험을 관리하고 회수가능성을 제고하기 위하여 재무적 곤경에 처한 고객에게 실행된 대출상품 등의 계약상 현금흐름을 조정(이하 '채권채무재조정')할 수 있습니다. 이러한 조정은 일반적으로 만기의 연장, 이자 지급 주기의 변경 및 계약상 기타 조건의 변경 등으로 이루어집니다.

채권채무재조정은 일반적으로 신용위험의 유의적인 증가를 나타내는 질적 지표이며, 당행은 이러한 조정 대상에 해당할 것으로 예상되는 익스포져에 대하여 전체기간 기대신용손실을 인식하고 있습니다. 차주가 채권채무재조정에 따라 변경된 계약상 현금흐름의 지급을 충실히 이행하거나 또는 해당 차주의 내부 신용등급이 전체기간 기대신용손실을 인식하기 이전의 수준으로 회복된 경우 해당 익스포져에 대하여 다시 12개월 기대신용손실을 인식합니다.

## 3) 채무불이행 위험

당행은 금융자산이 아래의 상황 중 하나 이상에 해당할 때 해당 자산이 채무불이행 상태에 있는 것으로 간주합니다.

- 차주가 계약상 지급일로부터 90일 이상 연체한 경우
- 기타 당행이 담보권 등을 행사하지 않고 원리금을 회수하는 것이 불가능하다고 판단하는 경우

차주의 채무불이행 여부를 판단할 때 당행은 아래의 지표를 활용합니다.

- 질적 요소(예: 계약 조건의 위반)
- 양적 요소(예: 동일 차주가 당행에 대한 하나 이상의 지급의무를 이행하지 않는 경우 각 지급의무별 연체일수 단, 특정 포트폴리오의 경우 개별 금융상품 단위별로 연체일수 등을 활용)
- 내부 관측자료 및 외부로부터 입수한 정보

당행이 적용하고 있는 채무불이행의 정의는 규제자본관리 목적에서 정의하고 있는 부도의 정의와 대체로 일치하며, 채무불이행 여부를 판단하기 위하여 활용하는 정보와 각 정보의 활용도는 상황에 따라 다를 수 있습니다.

#### 4) 미래전망정보의 반영

당행은 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망 정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 당행은 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

당행은 편의가 배제된 중립적인 관점에서 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 당행이 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

당행은 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

#### <제190(당기)>

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2021년 4분기(주2,3)	2022년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<b>&lt;upside 시나리오&gt;</b>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	3.0	3.1	3.8	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	5.1	2.5	3.7	3.8
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.5	1.2	5.0	5.1
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.6	2.4	2.0	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	230.0	200.0	220.0	230.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.90	1.90	2.00	2.00
<b>&lt;central 시나리오&gt;</b>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	2.3	2.4	3.0	3.4
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	4.4	1.8	2.9	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	0.2	0.8	4.5	4.9
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	2.7	2.5	2.2	2.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	220.0	180.0	200.0	220.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	1.80	1.80	1.90	1.90
<b>&lt;downside 시나리오&gt;</b>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	1.3	1.3	1.8	3.1
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.3	3.4	0.7	1.8	3.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	4.1	(0.5)	0.3	4.3	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	3.6	3.2	3.0	3.0	2.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	202.0	200.0	170.0	180.0	200.0
국고채 3년 금리(%)	-	1.87	2.00	2.00	2.20	2.40

- (주1) 당행은 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 GDP성장률, 민간소비증감률을 적용하였으며 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.
- (주2) 당행의 부도 예측 기간을 고려하여 미래 경제 전망을 반영하였습니다.
- (주3) 거시경제전망 수치는 국내외 연구기관 등의 정보를 기초로 당행이 기대신용손실 산정 목적으로 추정한 것으로서, 타 기관 등의 예측치와는 차이가 있을 수 있습니다.

<제189(전기)>

주요 거시경제변수(주1)	신용위험 간 상관관계	2020년 4분기(주2,3)	2021년(주3)			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	0.0	3.9	3.0	4.3
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	3.0	2.3	3.5	4.1
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.5	6.5	1.5	5.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.6	0.9	0.8	0.9
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	130.0	160.0	190.0	180.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.10	1.10
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(0.7)	3.6	2.5	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	2.6	2.1	3.0	3.5
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	5.0	6.0	0.8	4.5
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.5	0.9	0.7	0.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	120.0	150.0	180.0	170.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.00	1.00	1.00	1.00
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(2.8)	(1.5)	2.3	1.7	3.0
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	(4.8)	1.9	1.1	2.6	3.4
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.5	3.5	4.5	(1.0)	3.0
소비자물가지수 상승률(%)	음(-)의 상관관계	0.3	0.4	0.8	0.6	0.7
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	170.0	110.0	140.0	170.0	160.0
국고채 3년 금리(%)	-	0.90	1.10	1.10	1.10	1.10

- (주1) 당행은 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 민간소비증감률, 설비투자증감률을 적용하였으며 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.
- (주2) 당행의 부도 예측 기간을 고려하여 미래 경제 전망을 반영하였습니다.
- (주3) 거시경제전망 수치는 국내외 연구기관 등의 정보를 기초로 당행이 기대신용손실 산정 목적으로 추정한 것으로서, 타 기관 등의 예측치와는 차이가 있을 수 있습니다.



당행이 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 이후 COVID-19에 의해 경기가 위축되었음에도 당행의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재 부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 하나인 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 STAGE2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 기준 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 여신의 익스포져 및 총당금 현황은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	224,449	27,460
분할상환유예	1,342,366	106,899
이자납입유예 및 분할상환유예	65,773	8,459
합 계	1,632,588	142,818

<제189(전기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포져	총당금
이자납입유예	242,794	18,874
분할상환유예	1,067,502	20,660
이자납입유예 및 분할상환유예	80,581	2,166
합 계	1,390,877	41,700

당행은 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside 및 downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 회사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도는 유의적이지 않습니다.

## 5) 기대신용손실의 측정

기대신용손실의 측정에 투입된 주요 변수는 아래와 같습니다.

- 기간별 부도율(PD)
- 부도시 손실률(LGD)
- 부도시 익스포져(EAD)

이러한 신용위험측정요소는 당행이 내부적으로 개발한 통계적 기법과 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

기간별 부도율 추정치는 특정 시점을 기준으로 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포져의 특성을 반영하여 추정되었습니다. 당행은 추정에 활용된 통계적 신용평가 모형의 개발을 위하여 당행이 자체적으로 보유한 정보를 활용하였으며, 일부 포트폴리오(예: 대기업군 등)의 경우 시장에서 관측된 정보를 추가적으로 고려하였습니다. 거래상대방 또는 익스포져가 특정 등급 간에 집중적으로 분포하는 경우, 해당 등급별 부도율의 측정 방식을 조정하며, 등급별 부도율은 익스포져의 계약 만기를 고려하여 추정되었습니다.

부도시 손실률은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 당행은 과거 부도 익스포져로부터 측정된 경험 회수율에 기반하여 부도시 손실률을 산출하였습니다. 부도시 손실률의 측정 모형은 담보의 유형, 담보에 대한 선순위, 차주의 유형 및 회수에 소요된 비용을 반영하도록 개발되었으며, 특히 소매 대출상품의 부도시 손실률 모형은 담보의 대출비율(Loan to Value, LTV)을 주요 변수로 사용합니다. 부도시 손실률 산출에 반영된 회수율은 유효이자율로 할인된 회수금액의 현재가치를 기준으로 산정됩니다.

부도시 익스포져는 부도 발생 시점의 예상되는 익스포져를 의미합니다. 당행은 현재실행된 익스포져가 계약상 한도 내에서 부도 시점까지 추가적으로 사용될 것으로 예상되는 비율을 반영하여 부도시 익스포져를 도출합니다. 금융자산의 부도시 익스포져는 해당 자산의 총 장부금액과 동일하며, 대출약정과 금융보증계약의 부도시 익스포져는 기 인출 사용 금액과 향후 추가 사용될 것으로 예상되는 금액의 합계로 산정됩니다.

당행은 금융자산의 기대신용손실 측정 시 계약상 만기를 기준으로 기대신용손실 측정 대상 기간을 반영합니다. 계약상 만기는 차주가 보유한 연장권을 고려하여 산정됩니다.

기간별 부도율, 부도시 손실률 및 부도시 익스포저의 위험측정요소는 아래와 같은 구분 기준에 따라 집합적으로 추정됩니다.

- 상품의 유형
- 내부 신용등급
- 담보의 유형
- 담보대출비율(LTV)
- 차주가 속한 산업군
- 차주 또는 담보의 소재지
- 연체일수

집합을 구분하는 기준은 집합의 동질성을 유지하도록 정기적으로 검토되며 필요한 경우 조정됩니다. 당행은 내부적으로 충분한 수준의 과거 경험으로부터 축적된 자료를 보유하지 못한 특정 포트폴리오의 경우 외부 벤치마크 정보를 활용하여 내부 정보를 보완하였습니다.

#### 6) 금융자산의 제각

당행은 현실적으로 원리금의 회수가능성이 없다고 판단된 대출상품 또는 채무증권의부분 또는 전체를 제각합니다. 일반적으로 차주가 원리금 상환에 충당할 수 있는 충분한 자원 또는 소득이 없다고 판단될 때 제각을 실행하며, 이러한 제각 여부의 판단은 당행의 내부 규정에 따라 실행됩니다. 제각과는 별개로 당행은 금융자산의 제각 이후에도 자체 회수 정책에 따라 지속적으로 회수권을 행사할 수 있습니다.

(4) 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대 노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	
예치금(주1,2)	은행	2,259,640	2,006,450	
	정부/공공기관/중앙은행 등	11,214,268	19,157,885	
	합 계	13,473,908	21,164,335	
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행	6,017,764	7,234,785	
	개인	주거용부동산담보대출	48,357,552	45,321,075
		기타	111,039,011	101,211,943
		소 계	159,396,563	146,533,018
	정부/공공기관/중앙은행 등	380,747	2,380,348	
	기업	대기업	29,917,928	25,552,003
		중소기업	96,411,026	85,983,082
		특수금융	7,435,493	6,973,592
		기타	262	810
		소 계	133,764,709	118,509,487
	합 계	299,559,783	274,657,638	
당기손익-공정가치측정 대출채권	은행	-	29,996	
	기업	대기업	796,191	699,827
		중소기업	63,554	114,646
		소 계	859,745	814,473
합 계	859,745	844,469		
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	21,944,948	19,386,313	
	금/은예치금	83,691	188,339	
	합 계	22,028,639	19,574,652	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주1)	채무증권	46,533,961	37,637,403	
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권	19,996,310	19,062,390	
파생상품자산		2,999,159	4,581,535	
기타금융자산(주1,3)		16,067,141	10,829,613	
난외계정	금융보증(주4)	10,216,604	8,857,606	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	99,176,075	97,162,880	
	합 계	109,392,679	106,020,486	
총 계		530,911,325	494,372,521	

(주1) 예치금, 대출채권, 유가증권, 기타금융자산의 최대 노출액은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 신BIS협약(Basel III)의 자기자본비율(BIS 비율) 산출상 유사한 신용위험집단으로 분류하였습니다.

(주3) 미수금, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국채권, 가지금 등으로 구성되어 있습니다.

(주4) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,020,428백만원과 10,571,370백만원입니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

1) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	2,134,442	127,299	-	927	-	2,262,668	(3,028)	2,259,640	-
정부/공공기관/중앙은행 등	11,025,047	192,992	-	-	-	11,218,039	(3,771)	11,214,268	-
예치금 소계	13,159,489	320,291	-	927	-	13,480,707	(6,799)	13,473,908	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	3,016,602	2,894,519	112,254	4,149	-	6,027,524	(9,760)	6,017,764	133,618
개인	145,999,593	3,761,898	7,695,798	1,871,900	374,912	159,704,101	(307,538)	159,396,563	110,308,297
주거용부동산담보대출	45,691,426	254,012	1,723,343	632,584	62,714	48,364,079	(6,527)	48,357,552	45,191,358
기타	100,308,167	3,507,886	5,972,455	1,239,316	312,198	111,340,022	(301,011)	111,039,011	65,116,939
정부/공공기관/중앙은행 등	364,960	16,112	-	-	-	381,072	(325)	380,747	-
기업	84,427,776	28,204,405	9,012,220	12,640,024	499,256	134,783,681	(1,018,972)	133,764,709	82,105,177
대기업	20,984,112	4,957,456	2,162,190	2,022,702	44,598	30,171,058	(253,130)	29,917,928	8,442,183
중소기업	61,100,517	18,231,991	6,827,506	10,544,625	454,658	97,159,297	(748,271)	96,411,026	69,638,603
특수금융	2,343,147	5,014,808	22,524	72,558	-	7,453,037	(17,544)	7,435,493	4,024,391
기타	-	150	-	139	-	289	(27)	262	-
상각후원가측정대출채권 소 계	233,808,931	34,876,934	16,820,272	14,516,073	874,168	300,896,378	(1,336,595)	299,559,783	192,547,092
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	39,899,435	6,481,889	-	152,637	-	46,533,961	-	46,533,961	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,696,698	305,050	-	-	-	20,001,748	(5,438)	19,996,310	-
합 계	306,564,553	41,984,164	16,820,272	14,669,637	874,168	380,912,794	(1,348,832)	379,563,962	192,547,092

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 27,044백만원입니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	1,949,695	59,169	-	312	-	2,009,176	(2,726)	2,006,450	-
정부/공공기관/중앙은행 등	19,076,804	80,495	-	1,748	-	19,159,047	(1,162)	19,157,885	-
예치금 소계	21,026,499	139,664	-	2,060	-	21,168,223	(3,888)	21,164,335	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	4,829,321	2,316,840	87,085	9,623	-	7,242,869	(8,084)	7,234,785	25,520
개인	131,651,648	5,538,082	5,872,853	3,407,194	412,237	146,882,014	(348,996)	146,533,018	77,251,307
주거용부동산담보대출	42,263,535	313,134	1,792,577	877,066	82,743	45,329,055	(7,980)	45,321,075	40,277,946
기타	89,388,113	5,224,948	4,080,276	2,530,128	329,494	101,552,959	(341,016)	101,211,943	36,973,361
정부/공공기관/중앙은행 등	2,133,389	247,541	-	-	-	2,380,930	(582)	2,380,348	-
기업	78,143,505	20,939,203	9,922,531	9,934,985	641,861	119,582,085	(1,072,598)	118,509,487	74,206,613
대기업	17,204,288	4,667,392	2,001,089	1,797,262	147,447	25,817,478	(265,475)	25,552,003	6,963,996
중소기업	58,016,906	12,267,376	7,919,456	8,063,308	494,414	86,761,460	(778,378)	85,983,082	66,551,952
특수금융	2,922,311	4,003,724	1,986	74,275	-	7,002,296	(28,704)	6,973,592	690,665
기타	-	711	-	140	-	851	(41)	810	-
상각후원가측정대출채권 소 계	216,757,863	29,041,666	15,882,469	13,351,802	1,054,098	276,087,898	(1,430,260)	274,657,638	151,483,440
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	32,197,368	5,189,454	-	250,581	-	37,637,403	-	37,637,403	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,794,256	271,142	-	-	-	19,065,398	(3,008)	19,062,390	-
합 계	288,775,986	34,641,926	15,882,469	13,604,443	1,054,098	353,958,922	(1,437,156)	352,521,766	151,483,440

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 15,889백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 난외계정의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	5,896,070	946,274	-	6,842,344	80,546,417	3,457,333	-	84,003,750	90,846,094
보통	3,151,131	222,951	-	3,374,082	14,454,119	718,206	-	15,172,325	18,546,407
손상	-	-	178	178	-	-	-	-	178
합 계	9,047,201	1,169,225	178	10,216,604	95,000,536	4,175,539	-	99,176,075	109,392,679

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,020,428백만원입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	금융보증(주1)				대출약정 및 기타 신용관련 부채				합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소계	
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식		
우량	4,630,421	643,178	-	5,273,599	78,100,738	3,171,907	-	81,272,645	86,546,244
보통	3,411,436	166,203	-	3,577,639	14,914,990	975,245	-	15,890,235	19,467,874
손상	-	-	6,368	6,368	-	-	-	-	6,368
합 계	8,041,857	809,381	6,368	8,857,606	93,015,728	4,147,152	-	97,162,880	106,020,486

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,571,370백만원입니다.



3) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 담보종류별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	60,333,317	8,273,844	192,946	68,800,107
예·부적금	1,268,932	184,133	1,048	1,454,113
동산	1,576,192	403,953	20,162	2,000,307
부동산	111,831,401	12,632,188	207,834	124,671,423
합 계	175,009,842	21,494,118	421,990	196,925,950

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	34,419,319	5,763,336	176,985	40,359,640
예·부적금	459,492	223,357	208	683,057
동산	1,292,265	317,218	12,341	1,621,824
부동산	97,406,635	12,808,456	241,485	110,456,576
합 계	133,577,711	19,112,367	431,019	153,121,097

4) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	18,854,425	14,533,616	12,152,193	1,584,852	1,238,993	48,364,079
대손충당금	(501)	(1,014)	(3,608)	(1,032)	(372)	(6,527)
합 계	18,853,924	14,532,602	12,148,585	1,583,820	1,238,621	48,357,552

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	16,607,848	13,039,356	12,126,830	1,850,819	1,704,202	45,329,055
대손충당금	(450)	(1,216)	(4,072)	(1,500)	(742)	(7,980)
합 계	16,607,398	13,038,140	12,122,758	1,849,319	1,703,460	45,321,075

5) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구 분	개인	정부, 공공기관, 중앙은행	기업 및 은행
우량	Pool별 부도율 2.25% 미만	OECD 국가신용등급 6 이상	내부신용등급 BBB+ 이상
보통	Pool별 부도율 2.25% 이상	OECD 국가신용등급 6 미만	내부신용등급 BBB+ 미만

(6) 계약상 현금흐름의 변경의 특성과 영향

1) 당기와 전기 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정해온 금융자산 중 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산의 변경전 상각후원가는 각각 16,192백만원과 39,562백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 2,908백만원과 8,289백만원입니다.

2) 최초 인식 후 당기말과 전기말 이전에 계약상 현금흐름이 변경된 금융자산 중 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하였으나, 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 대손충당금을 측정하는 것으로 바뀐 금융자산의 당기말과 전기말 현재 총장부금액은 각각 54,904백만원과 600백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 6,085,461백만원과 6,093,146백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	92,177	929,454	25,563	227,479	279,348	5,750	428,577	271,292	2,259,640
정부/공공기관/중앙은행 등	10,569,824	469,171	-	-	-	-	-	175,273	11,214,268
예치금 소계	10,662,001	1,398,625	25,563	227,479	279,348	5,750	428,577	446,565	13,473,908
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,129,921	4,950	11,735	147,936	284,329	1,078,627	867,848	2,492,418	6,017,764
개인	158,047,899	193,562	5,249	7,603	2,837	5,350	723,029	411,034	159,396,563
주거용부동산담보대출	47,515,208	83,872	2,287	2,695	1,122	1,820	473,116	277,432	48,357,552
기타	110,532,691	109,690	2,962	4,908	1,715	3,530	249,913	133,602	111,039,011
정부/공공기관/중앙은행 등	364,655	-	-	-	-	-	-	16,092	380,747
기업	126,311,562	1,915,234	211,955	1,595	11,333	1,028,574	476,633	3,807,823	133,764,709
대기업	27,339,606	477,069	84,477	-	11,333	468,177	218,685	1,318,581	29,917,928
중소기업	93,377,539	650,862	44,270	1,595	-	455,636	257,948	1,623,176	96,411,026
특수금융	5,594,272	787,296	83,208	-	-	104,761	-	865,956	7,435,493
기타	145	7	-	-	-	-	-	110	262
상각후원가측정대출채권 소계	285,854,037	2,113,746	228,939	157,134	298,499	2,112,551	2,067,510	6,727,367	299,559,783
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
기업	859,745	-	-	-	-	-	-	-	859,745
대기업	796,191	-	-	-	-	-	-	-	796,191
중소기업	63,554	-	-	-	-	-	-	-	63,554
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	859,745	-	-	-	-	-	-	-	859,745
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,148,366	326,107	8,396	50,503	19,048	-	9,041	383,487	21,944,948
금/예치금	-	-	83,691	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	21,148,366	326,107	92,087	50,503	19,048	-	9,041	383,487	22,028,639
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	43,945,878	1,326,804	120,851	120,134	52,199	-	282,517	685,578	46,533,961
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	19,740,332	-	-	-	-	-	-	255,978	19,996,310
<난외>									
금융보증(주2)	9,639,394	53,280	3,598	-	-	311,568	74,246	134,518	10,216,604
대출약정 및 기타신용관련부채	97,155,315	144,078	237,450	369,354	3,698	463	246,034	1,019,683	99,176,075
합 계	489,005,068	5,362,640	708,488	924,604	652,792	2,430,332	3,107,925	9,653,176	511,845,025

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,020,428백만원입니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	79,874	359,509	101,952	414,266	126,666	302	709,668	214,213	2,006,450
정부/공공기관/중앙은행 등	18,309,888	753,730	-	-	-	-	-	94,267	19,157,885
예치금 소계	18,389,762	1,113,239	101,952	414,266	126,666	302	709,668	308,480	21,164,335
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,763,815	-	-	271,796	205,333	819,156	523,818	3,650,867	7,234,785
개인	145,235,883	196,327	4,157	6,219	2,122	4,279	716,190	367,841	146,533,018
주거용부동산담보대출	44,493,555	88,279	1,847	2,247	785	1,679	488,380	244,303	45,321,075
기타	100,742,328	108,048	2,310	3,972	1,337	2,600	227,810	123,538	101,211,943
정부/공공기관/중앙은행 등	2,132,972	-	-	-	-	-	-	247,376	2,380,348
기업	111,470,981	1,704,179	103,197	627	16,778	694,145	536,166	3,983,414	118,509,487
대기업	23,226,169	403,634	38,028	-	3,560	205,683	209,736	1,465,193	25,552,003
중소기업	83,003,413	594,770	41,500	627	13,218	402,881	326,430	1,600,243	85,983,082
특수금융	5,240,836	705,764	23,669	-	-	85,581	-	917,742	6,973,592
기타	563	11	-	-	-	-	-	236	810
상각후원가측정대출채권 소계	260,603,651	1,900,506	107,354	278,642	224,233	1,517,580	1,776,174	8,249,498	274,657,638
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	29,996	-	-	-	-	-	-	-	29,996
기업	814,473	-	-	-	-	-	-	-	814,473
대기업	699,827	-	-	-	-	-	-	-	699,827
중소기업	114,646	-	-	-	-	-	-	-	114,646
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	844,469	-	-	-	-	-	-	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	18,771,346	202,001	5,115	19,040	4,486	-	151,988	232,337	19,386,313
금/예치금	-	-	188,339	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	18,771,346	202,001	193,454	19,040	4,486	-	151,988	232,337	19,574,652
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	35,663,375	801,006	51,422	120,044	36,412	-	373,438	591,706	37,637,403
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	18,858,335	2,175	-	-	-	-	-	201,880	19,062,390
<난외>									
금융보증(주2)	8,257,802	53,817	7,301	39,287	0	238,641	73,189	187,569	8,857,606
대출약정 및 기타신용관련부채	92,628,652	332,994	273,294	314,754	19,847	50,126	308,384	3,234,829	97,162,880
합 계	454,017,392	4,405,738	734,777	1,186,033	411,644	1,806,649	3,392,841	13,006,299	478,961,373

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,571,370백만원입니다.

(10) 산업별 구성내역

1) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품(지분증권 제외)의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<b>&lt;예치금&gt;</b>									
은행	2,259,640	-	-	-	-	-	-	-	2,259,640
정부/공공기관/중앙은행 등	11,214,268	-	-	-	-	-	-	-	11,214,268
예치금 소계	13,473,908	-	-	-	-	-	-	-	13,473,908
<b>&lt;상각후원가측정대출채권&gt;</b>									
은행	5,373,574	-	-	-	-	-	644,190	-	6,017,764
개인	-	-	-	-	-	-	-	159,396,563	159,396,563
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	48,357,552	48,357,552
기타	-	-	-	-	-	-	-	111,039,011	111,039,011
정부/공공기관/중앙은행 등	374,415	-	-	-	-	-	6,332	-	380,747
기업	6,634,977	48,436,219	18,717,915	29,779,111	2,602,359	5,417,272	22,176,856	-	133,764,709
대기업	3,376,873	16,665,592	3,318,802	1,580,878	570,074	162,880	4,242,829	-	29,917,928
중소기업	1,298,767	31,754,858	15,378,005	25,459,543	1,880,595	5,165,838	15,473,420	-	96,411,026
특수금융	1,959,337	15,721	21,084	2,738,689	151,690	88,551	2,460,421	-	7,435,493
기타	-	48	24	1	-	3	186	-	262
상각후원가측정대출채권 소계	12,382,966	48,436,219	18,717,915	29,779,111	2,602,359	5,417,272	22,827,378	159,396,563	299,559,783
<b>&lt;당기손익-공정가치측정대출채권&gt;</b>									
기업	368,872	461,751	9,516	2,002	2,537	-	15,067	-	859,745
대기업	368,872	425,281	-	-	2,037	-	1	-	796,191
중소기업	-	36,470	9,516	2,002	500	-	15,066	-	63,554
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	368,872	461,751	9,516	2,002	2,537	-	15,067	-	859,745
<b>&lt;당기손익-공정가치측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	13,315,465	1,644,338	876,013	237,597	80,644	62,437	5,728,454	-	21,944,948
금/은예치금	83,691	-	-	-	-	-	-	-	83,691
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	13,399,156	1,644,338	876,013	237,597	80,644	62,437	5,728,454	-	22,028,639
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	22,882,007	2,217,547	345,180	439,424	758,642	18,142	19,873,019	-	46,533,961
<b>&lt;상각후원가측정유가증권&gt;</b>									
채무증권	5,806,542	-	-	115,136	140,163	-	13,934,469	-	19,996,310
<b>&lt;난외&gt;</b>									
금융보증(주2)	4,941,703	2,544,592	1,187,684	532,170	64,770	164,458	771,958	9,269	10,216,604
대출약정 및 기타신용관련부채	17,202,742	16,964,949	6,211,814	2,568,069	1,722,392	326,313	15,628,053	38,551,743	99,176,075
합 계	90,457,896	72,269,396	27,348,122	33,673,509	5,371,507	5,988,622	78,778,398	197,957,575	511,845,025

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말 현재 비금융보증은 11,020,428백만원입니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합 계
<예치금>									
은행	2,006,450	-	-	-	-	-	-	-	2,006,450
정부/공공기관/중앙은행 등	19,157,885	-	-	-	-	-	-	-	19,157,885
예치금 소계	21,164,335	-	-	-	-	-	-	-	21,164,335
<상각후원가측정대출채권>									
은행	6,960,316	-	-	-	-	-	274,469	-	7,234,785
개인	-	-	-	-	-	-	-	146,533,018	146,533,018
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	45,321,075	45,321,075
기타	-	-	-	-	-	-	-	101,211,943	101,211,943
정부/공공기관/중앙은행 등	2,380,348	-	-	-	-	-	-	-	2,380,348
기업	4,686,468	43,259,083	16,039,953	26,426,802	2,358,977	5,343,246	20,394,958	-	118,509,487
대기업	1,707,700	14,417,467	2,847,257	1,530,090	422,074	281,562	4,345,853	-	25,552,003
중소기업	898,280	28,812,551	13,153,458	22,658,255	1,582,222	4,973,522	13,904,794	-	85,983,082
특수금융	2,080,488	28,956	38,931	2,238,455	354,681	88,162	2,143,919	-	6,973,592
기타	-	109	307	2	-	-	392	-	810
상각후원가측정대출채권 소계	14,027,132	43,259,083	16,039,953	26,426,802	2,358,977	5,343,246	20,669,427	146,533,018	274,657,638
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	29,996	-	-	-	-	29,996
기업	29,921	629,419	19,210	2,000	3,000	-	130,923	-	814,473
대기업	29,921	558,463	3,500	-	2,000	-	105,943	-	699,827
중소기업	-	70,956	15,710	2,000	1,000	-	24,980	-	114,646
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	29,921	629,419	19,210	31,996	3,000	-	130,923	-	844,469
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	12,960,302	1,641,547	1,017,087	124,004	118,119	45,169	3,480,085	-	19,386,313
금/은예치금	188,339	-	-	-	-	-	-	-	188,339
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	13,148,641	1,641,547	1,017,087	124,004	118,119	45,169	3,480,085	-	19,574,652
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,255,813	1,983,401	289,113	504,983	638,096	2,611	12,963,386	-	37,637,403
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	6,387,081	21,750	-	105,310	120,284	-	12,427,965	-	19,062,390
<난외>									
금융보증(주2)	4,557,142	1,841,294	1,027,602	353,390	96,430	109,721	864,082	7,945	8,857,606
대출약정 및 기타신용관련부채	14,320,646	23,399,255	8,017,392	2,527,731	1,747,459	301,947	14,739,779	32,108,671	97,162,880
합 계	94,890,711	72,775,749	26,410,357	30,074,216	5,082,365	5,802,694	65,275,647	178,649,634	478,961,373

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(주2) 해당 금액은 금융보증이며, 전기말 현재 비금융보증은 10,571,370백만원입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 코로나19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 기업 여신의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향 받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	139,614	2,996,759	919,090	207,408	81,499	1,747,453	52,924	6,144,747
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	29,911	-	-	-	2,737	32,648
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	109,006	18,142	264,343	-	7,123	10,678	-	409,292
난외	363,362	316,113	2,646,739	14,775	91,622	778,608	36,331	4,247,550
합계	611,982	3,331,014	3,860,083	222,183	180,244	2,536,739	91,992	10,834,237

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	108,143	3,114,805	679,529	216,492	91,084	1,422,627	70,701	5,703,381
당기손익-공정가치측정유가증권	-	-	3,088	-	-	3,060	-	6,148
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	52,878	2,611	224,894	-	6,539	9,797	-	296,719
난외	377,254	278,522	3,056,795	8,523	111,070	764,400	58,622	4,655,186
합계	538,275	3,395,938	3,964,306	225,015	208,693	2,199,884	129,323	10,661,434

3) 주석 3-1.(5)에서 공시하고 있는 전체기간 기대신용손실 측정대상 개인여신 중 보통 및 손상 구간으로 구분되는 차주의 경우 코로나19로 인한 영향이 비교적 클 수 있으며, 향후 경기상황에 따라 해당 영향은 변동될 수 있습니다.



### 3-2. 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등과 같은 시장가격의 변동으로 인해 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다. 당행은 단기매매차익 획득을 목적으로 보유하는 유가증권, 외환포지션, 파생금융상품 등을 트레이딩 포지션으로 관리하고 여신, 예치금 및 단기매매차익 획득 목적을 제외한 채무증권 등으로 구성된 금리민감 자산과 수신, 차입금, 사채 등으로 구성된 금리민감 부채, 금리 위험을 회피하고자 위험회피 수단으로 사용하는 금리민감 파생상품을 비트레이딩 포지션으로 관리하고 있습니다.

당행은 리스크정책위원회에서 시장위험 관리에 관한 정책수립과 한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 리스크공학부는 전행의 운용 부서 및 데스크에 대한 종합적인 시장위험관리, 시장리스크시스템관리 및 Middle Office 기능을 수행하고 있습니다.

시장위험 관리의 기본은 시장위험으로 인한 최대손실가능액을 일정수준 이내로 유지하기 위한 한도관리입니다. 리스크정책위원회는 운용부서 및 데스크별 VaR한도, 손실한도, 민감도한도, 투자한도 및 포지션한도, 스트레스손실한도 등을 설정하여 운영하고 있으며, 리스크공학부는 운용부서와는 독립적으로 운영상황을 모니터링하며, 리스크정책위원회 및 위험관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한 공정가액평가협의회 및 리스크공학부는 각 사업부문의 신상품(또는 거래)이 시행되기 전에 공정가액 평가방법에 대한 검토 및 리스크 평가 등을 수행하고, 파생상품 및 구조화상품 리스크리뷰협의회에서는 리스크요인에 대한 점검, 투자규모 제한을 검토하는 등 합리적 의사결정을 지원하여 사전에 리스크요인에 대한 객관적인 분석 및 검토가 이루어지도록 하고 있습니다.

### (1) 트레이딩 포지션의 시장위험 관리

트레이딩 포지션의 시장위험 측정대상인 외환, 주식, 채권, 파생상품 거래데이터는 프론트시스템에 거래를 입력하여 관리하고, 시장리스크관리시스템(Risk Watch)으로 자동 인터페이스하여 일별 리스크 측정 및 한도관리를 수행하고 있습니다. 또한 통계적 방법에 의한 리스크 측정을 보완하고, 경제환경의 급격한 변화에서의 영향도 및 손실규모를 관리하기 위하여 정기적으로 Stress Testing을 병행하여 실시하고 있으며, 이를 통해 당행의 위기상황 시 손실 규모가 일정범위 이내로 관리되도록 하고 있습니다.

#### 1) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 트레이딩 포지션에 노출된 금리, 주가, 환율 등의 각 위험에 대하여 역사적 시뮬레이션 VaR 방법론을 적용하여 99% 신뢰구간에서 시장위험을 산출합니다. VaR는 반대의 시장 상황으로부터 현재 포지션에 대한 잠재적인 손실의 통계적 평가를 기초로 하고 있습니다. 이는 99%의 확신의 수준에서 당행의 발생가능한 최대손실금액을 표현하고 있습니다. 그러므로 실제 손실이 VaR의 측정치보다 더 클 수 있는 통계학적인 가능성(1.0%)이 존재합니다.

VaR 모델은 측정 시점의 일별 포지션이 유지됨과 동시에 각 측정시점으로부터 과거 10일간의 시장 움직임이 향후에도 지속될 것이라는 가정에 따라 예상손실을 측정하고 있습니다.

시장리스크 유형별 한도는 은행의 총 리스크 한도 범위내에서 시장리스크에 설정된 한도로서, 전행의 60일 평균 10일 VaR 및 Stressed VaR에 규제승수를 곱하여 산출하며 시장리스크 관리수단으로 활용합니다. 연결실체의 VaR 한도는 매년 위험관리위원회 또는 리스크정책위원회에서 설정하며, 유형별 한도 준수 여부를 일단위로 모니터링하고 있습니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 담당 그룹장에게 보고하여 익영업일 중으로 한도 내로 감축하도록 관리하고 있습니다.

VaR 모델의 품질은 VaR 결과에 대한 사후 검증에 의하여 계속적으로 모니터링하고 있으며, 모든 사후검증 결과를 이사회에 보고합니다.

2) 트레이딩 포지션의 VaR

당행은 연결채무제표 기준으로 트레이딩 포트폴리오에 대한 VaR를 관리하고 있습니다. 당행이 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 보고기간 중 최소, 최대, 평균 VaR 및 보고기간 말의 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	28,749	55,773	17,537	28,030
주가위험	11,583	21,340	3,850	19,618
환율위험(주1)	159,165	185,514	136,936	161,978
옵션변동성위험	162	368	29	60
상품위험	11	151	-	8
분산효과	(25,023)	(52,611)	(13,207)	(17,470)
Total VaR	174,646	210,534	145,147	192,222

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	41,165	56,950	28,322	42,867
주가위험	27,077	66,254	7,545	7,893
환율위험(주1)	65,309	83,335	27,668	69,024
옵션변동성위험	305	1,073	114	138
상품위험	13	170	-	1
분산효과	(27,839)	(53,295)	(14,163)	(25,310)
Total VaR	106,030	154,487	49,486	94,613

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

## (2) 비트레이딩 포지션의 시장위험 관리

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장위험은 금리위험입니다. 그러므로 비트레이딩 포지션의 시장위험은 시장금리의 변동으로 인해 순자산가치 및 순이자이익이 변동하는 위험으로 측정됩니다.

당행은 리스크정책위원회에서 금리위험관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙 및 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사 및 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서는 1차적으로 금리위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부 및 리스크공학부는 리스크정책위원회의 금리위험관련 의사결정을 지원하고 금리위험 허용한도 초과여부를 모니터링하며 회사 전체의 금리위험을 평가하고 관리합니다.

당행은 ALM(Asset Liability Management)시스템을 통해 금리갭, 듀레이션갭, 시나리오별 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션 등 다양한 분석방법을 이용하여 금리리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 금리 VaR, 금리 EaR(Earnings at Risk), 금리갭비율에 대해서는 한도를 설정하여 월별로 모니터링하고 있습니다. 또한 Stress Testing을 통하여 다양한 위기상황에서 금리리스크에 미치는 영향을 평가하고 있습니다.

### 1) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 측정방법

당행은 국제결제은행(BIS : Bank for International Settlements)에서 제시한 IRRBB표준방법 금리시나리오 적용 시 발생하는 순자산가치의 변동금액(금리VaR) 및 향후 1년간의 최대이자손실예상(금리EaR)금액을 산출하여 관리합니다. 또한 IRRBB 표준방법 기준의 고객행동비율을 반영하여 금리시장위험의 리스크를 관리합니다.

금리리스크 산출을 위해서 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오(①평행충격증가 ②평행충격감소 ③스티프너충격 ④플래트너충격 ⑤단기금리상승 ⑥단기금리하락)를 사용합니다. 6가지 시나리오를 기준으로 순자산가치(Economic Value of Equity)의 변동을 측정하여 최대 손실예상액(VaR : Value at Risk)을 산출하고, 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 순이자이익(Net Interest Income)의 변동을 측정하여 최대 손익변동 예상액(EaR : Earning at Risk)을 산출합니다.

2) 비트레이딩 포지션의 금리 VaR 및 금리 EaR

당기말과 전기말 현재 BIS에서 제시한 IRRBB 표준방법론에 따라 산출된 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR( $\Delta$ EVE 중 최대손실예상액) 및 금리 EaR( $\Delta$ NII 중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금리 VaR	858,113	517,783
금리 EaR	146,582	236,760

(3) 외환위험

당행은 국외지점 등의 현물, 선물 외환포지션을 모두 포함한 종합포지션에 기반하여 외환위험을 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회는 시장리스크 한도를 기반으로 부서별, 데스크별 외환포지션 한도 등을 설정하여, 각 영업단위별로 트레이딩 및 비트레이딩 활동에서의 외환위험을 관리 및 감독하고 있습니다. 당행의 S&T센터에서 전행의 외환포지션을 집중하여 관리하고 있습니다. 동 부서의 데스크 및 딜러들은 설정된 시장리스크 및 외환포지션 한도 내에서 현물환과 통화파생상품 거래를 통하여 종합포지션을 관리합니다. 주로 미국 달러(USD), 일본 엔화(JPY), 유로화(EUR), 중국 위안화(CNY) 위주로 거래되고 있으며, 기타 외환은 제한적으로 운용합니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산·부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자 산&gt;</b>						
현금및예치금	3,408,568	236,656	100,615	70,409	352,531	4,168,779
당기손익-공정가치측정유가증권	1,261,781	13,108	245,151	-	100,632	1,620,672
파생상품자산	244,888	1	3,861	-	23,235	271,985
상각후원가측정대출채권	22,647,204	506,397	561,925	77,170	3,415,722	27,208,418
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,667,519	-	25,094	-	392,781	4,085,394
상각후원가측정유가증권	63,685	-	-	-	244,922	308,607
기타금융자산	3,759,217	161,714	321,752	18,558	572,847	4,834,088
자산 합계	35,052,862	917,876	1,258,398	166,137	5,102,670	42,497,943
<b>&lt;부 채&gt;</b>						
예수부채	16,996,254	805,570	846,294	167,274	1,894,864	20,710,256
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	581,458	581,458
파생상품부채	142,701	-	6,825	-	8,348	157,874
차입부채	7,330,370	264,864	88,892	14,168	146,320	7,844,614
사채	5,084,597	137,022	671,170	-	687,112	6,579,901
기타금융부채	3,174,790	61,993	194,096	26,259	728,499	4,185,637
부채 합계	32,728,712	1,269,449	1,807,277	207,701	4,046,601	40,059,740
난내계정 순액	2,324,150	(351,573)	(548,879)	(41,564)	1,056,069	2,438,203
난외 파생상품 노출액	(2,217,398)	22,190	548,262	(93,821)	(1,034,217)	(2,774,984)
외화 순 노출액	106,752	(329,383)	(617)	(135,385)	21,852	(336,781)

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<b>&lt;자 산&gt;</b>						
현금및예치금	3,165,925	271,545	88,823	46,382	358,854	3,931,529
당기손익-공정가치측정유가증권	751,502	-	145,273	-	240,169	1,136,944
파생상품자산	380,160	4	6,406	-	56,688	443,258
상각후원가측정대출채권	19,352,482	503,246	806,714	21,562	3,515,608	24,199,612
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,021,270	-	-	-	384,936	3,406,206
상각후원가측정유가증권	93,801	-	-	-	191,493	285,294
기타금융자산	1,713,320	207,349	137,259	192,134	342,709	2,592,771
자산 합계	28,478,460	982,144	1,184,475	260,078	5,090,457	35,995,614
<b>&lt;부 채&gt;</b>						
예수부채	14,942,876	784,028	535,618	215,036	2,083,635	18,561,193
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	539,564	539,564
파생상품부채	230,488	-	7,673	-	5,556	243,717
차입부채	7,111,325	320,714	219,944	8,442	139,576	7,800,001
사채	4,744,568	87,504	669,120	-	1,205,976	6,707,168
기타금융부채	2,916,551	59,683	250,113	185,121	587,632	3,999,100
부채 합계	29,945,808	1,251,929	1,682,468	408,599	4,561,939	37,850,743
난내계정 순액	(1,467,348)	(269,785)	(497,993)	(148,521)	528,518	(1,855,129)
난외 파생상품 노출액	1,194,430	(71,556)	417,055	29,817	(206,023)	1,363,723
외화 순 노출액	(272,918)	(341,341)	(80,938)	(118,704)	322,495	(491,406)

(4) 이자율 위험관리

당행은 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다.

규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 LIBOR를 제출하도록 설득하거나 강요하지 않을 것임을 분명히 하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 당행은 위험관리, 회계, 세무, 법률, 전산, 고객관리 등의 업무흐름으로 구성된 LIBOR 관련 대응계획을 수립하였습니다. 해당 계획은 CFO(Chief Financial Officer)가 전담하며, 중요한 사항은 이사회에 보고합니다. 계획의 목적은 사업 내에서 이자율 지표 개혁과 관련된 영향 및 위험을 파악하고, 대체 지표 이자율로 원활하게 전환할 수 있도록 실행 계획을 준비하고 이행하는 것입니다. 당행은 감독 당국의 대응 가이드라인에 맞추어 대응계획을 종결하는 것을 목표로 하고 있습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

### 1) 비파생금융자산

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치 금 및 대출채권	대출채권	2,379,219	69,500	25,608	122,104
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	금융채	167,167	-	-	-
	회사채 및 기타	281,949	-	-	-
	소 계	449,116	-	-	-
약정 및 지급보증		189,538	-	-	13,853

(주1) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

(주2) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

### 2) 비파생금융부채

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 금융부채	예수부채	200,000	-	-	-
	차입부채	347,420	833	-	-
	사채	745,680	-	-	-
	소 계	1,293,100	833	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

### 3) 파생상품

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 미결제약정금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
매매목적	이자율관련	9,335,656	-	-	-
	통화관련	10,744,788	-	-	-
	소 계	20,080,444	-	-	-
위험회피목적	이자율관련	4,150,155	-	-	-

(주1) USD LIBOR에 대해 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.



### 3-3. 유동성위험

당행은 리스크정책위원회에서 유동성위험 관리에 관한 정책수립과 세부한도설정 등 의사결정 기능을 수행하며, 동 원칙과 한도 내에서 국외점포를 비롯한 자회사, 자금부, 신탁부, 종합금융부 등 계정별 관리부서가 1차적으로 유동성위험을 인식하고 관리합니다. 리스크총괄부와 리스크공학부는 리스크정책위원회의 유동성위험관련 의사결정을 지원하고 유동성위험 허용한도를 모니터링하며 은행 전체 유동성위험을 평가·관리합니다.

당행은 다음의 기본 원칙에 따라 유동성위험을 관리하고 있습니다.

- 충분한 양의 자금을 필요한 시점에 적절한 수준의 조달비용으로 조달
- 허용한도 및 조기경보지표 관리를 통하여 위험을 적정수준으로 유지하고, 관련 위험요인을 사전에 관리
- 자금의 조달원천과 만기를 효과적으로 분산시킬 수 있는 자금조달전략을 수립하여 손실을 최소화하고 안정적으로 수익확보
- 정상적인 상황 및 위기상황 하에서 적시에 지급결제 채무를 이행할 수 있도록 매일 유동성 포지션 및 위험 관리
- 유동성위기 발생에 대비하여 위기상황 분석을 정기적으로 실시하고, 위기발생시 조치할 수 있는 비상조달계획을 수립
- 유동성 관련 비용, 편익 및 위험은 상품가격 결정, 성과평가 및 신상품 승인절차에 반영

당행은 ALM 시스템을 통해 유동성갭, 유동성비율, 예대율, 고객행동모형을 반영한 실질유동성갭 등 다양한 분석방법을 이용하는 한편, 리스크한도, 조기경보지표, 모니터링지표 등 다양한 관리지표를 통하여 원화 및 외화 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 자산과 부채의 만기구조 분석시 요구불예금의 경우는 고객의 지급요청시 언제든지 인출이 가능하여 최단기로 분류할 수 있으나, 평상시에는 일정비율의 평잔을 유지하는 고객의 행동을 감안하여 비핵심예금을 최단기로 구분하여 유동성위험을 관리합니다.

(1) 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<b>&lt;자 산&gt;</b>							
현금및예치금	17,255,001	234,382	23,747	-	-	-	17,513,130
당기손익-공정가치측정유가증권	22,173,110	-	-	-	-	-	22,173,110
파생상품자산	2,853,149	20,039	24,489	40,424	236,954	68,034	3,243,089
상각후원가측정대출채권	17,526,000	34,174,437	46,224,480	74,580,499	96,270,150	59,969,280	328,744,846
당기손익-공정가치측정대출채권	170,018	626,620	56,104	4,936	3,162	-	860,840
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	44,641,205	152,534	91,467	629,642	1,235,778	568,274	47,318,900
상각후원가측정유가증권	400,674	2,346,561	1,525,663	2,375,654	13,029,048	1,631,632	21,309,232
기타금융자산	14,018,918	-	-	129,815	-	1,182,308	15,331,041
자산 합계	119,038,075	37,554,573	47,945,950	77,760,970	110,775,092	63,419,528	456,494,188
<b>&lt;부 채&gt;</b>							
예수부채	195,118,833	33,243,610	37,171,703	52,829,767	9,270,251	420,750	328,054,914
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	-	-	-	583,662
파생상품부채	2,621,710	1,112	1,634	3,263	24,263	15,456	2,667,438
차입부채	6,643,980	2,872,296	2,432,832	3,463,052	4,016,978	1,095,175	20,524,313
사채	437,731	3,903,853	4,555,188	11,813,258	12,846,610	2,992,528	36,549,168
기타금융부채	17,682,178	24,076	31,999	116,816	145,726	15,133	18,015,928
부채 합계	223,088,094	40,044,947	44,193,356	68,226,156	26,303,828	4,539,042	406,395,423

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1개월 초과~ 3개월 이내	3개월 초과~ 6개월 이내	6개월 초과~ 1년 이내	1년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
<자 산>							
현금및예치금	22,202,628	269,243	315,845	18,107	-	-	22,805,823
당기손익-공정가치측정유가증권	18,150,554	1,047,295	40,079	489,995	-	-	19,727,923
파생상품자산	4,274,780	21,546	27,666	44,331	223,557	104,837	4,696,717
상각후원가측정대출채권	16,982,762	27,704,484	41,366,752	69,058,172	89,451,833	55,218,597	299,782,600
당기손익-공정가치측정대출채권	30,172	679,683	9,113	44,836	86,158	-	849,962
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	35,324,722	-	-	-	-	6,002,299	41,327,021
상각후원가측정유가증권	314,684	1,892,686	983,877	1,639,344	15,040,157	417,987	20,288,735
기타금융자산	8,787,848	-	-	158,940	-	1,142,535	10,089,323
자산 합계	106,068,150	31,614,937	42,743,332	71,453,725	104,801,705	62,886,255	419,568,104
<부 채>							
예수부채	172,089,101	25,392,800	33,059,197	53,644,122	8,595,490	418,600	293,199,310
당기손익-공정가치측정금융부채	510,073	794	7,042	2,785	18,870	-	539,564
파생상품부채	4,068,271	375	556	1,155	5,737	3,734	4,079,828
차입부채	7,446,502	2,763,861	1,892,730	3,502,237	3,880,664	1,101,073	20,587,067
사채	1,322,755	3,405,239	2,343,877	7,247,687	16,173,050	3,341,220	33,833,828
기타금융부채	19,053,268	26,421	35,132	130,877	163,662	14,261	19,423,621
부채 합계	204,489,970	31,589,490	37,338,534	64,528,863	28,837,473	4,878,888	371,663,218

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금 및 이자 현금흐름을 모두 포함하고 있습니다. 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치 측정 금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

(2) 난외항목의 잔존기간

당행이 제공한 지급보증, 대출약정 및 기타 신용공여의 경우 약정만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 합니다.

당기말과 전기말 현재 관련 난외항목의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
금융보증(주1)	10,216,604	8,857,606
대출약정 및 기타 신용관련 부채	99,176,075	97,162,880
합 계	109,392,679	106,020,486

(주1) 해당 금액은 금융보증이며, 당기말과 전기말 현재 비금융보증은 각각 11,020,428백만원과 10,571,370백만원입니다.

### 3-4. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말 현재 공시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당행이 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(Dealer price quotations)에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부 전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

당행은 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간 말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

당행이 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름 할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환선도 계약의 공정가치는 보고기간 말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

당행은 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	787,163	72,582	859,745
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	420,433	18,484,324	3,040,191	21,944,948
	지분증권	21,652	-	122,819	144,471
	금/은예치금	83,691	-	-	83,691
	소 계	525,776	18,484,324	3,163,010	22,173,110
파생상품자산	매매목적	164	2,841,425	860	2,842,449
	위험회피목적	-	156,710	-	156,710
	소 계	164	2,998,135	860	2,999,159
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	17,001,888	29,532,073	-	46,533,961
	지분증권	257,915	-	453,448	711,363
	소 계	17,259,803	29,532,073	453,448	47,245,324
금융자산 합계		17,785,743	51,801,695	3,689,900	73,277,338
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,203	-	-	2,203
	금/은예수부채	581,459	-	-	581,459
	소 계	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	매매목적	650	2,619,631	849	2,621,130
	위험회피목적	-	54,009	182,748	236,757
	소 계	650	2,673,640	183,597	2,857,887
금융부채 합계		584,312	2,673,640	183,597	3,441,549

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	708,111	136,358	844,469
	채무증권	276,258	16,927,522	2,182,532	19,386,312
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	44,747	-	104,342	149,089
	금/은예치금	188,339	-	-	188,339
	소 계	509,344	16,927,522	2,286,874	19,723,740
파생상품자산	매매목적	5	4,260,009	2,228	4,262,242
	위험회피목적	-	318,499	794	319,293
	소 계	5	4,578,508	3,022	4,581,535
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	9,110,092	28,527,310	-	37,637,402
	지분증권	171,614	-	457,996	629,610
	소 계	9,281,706	28,527,310	457,996	38,267,012
금융자산 합계		9,791,055	50,741,451	2,884,250	63,416,756
당기손익-공정가치측정 금융부채	금/은예수부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	매매목적	-	4,063,948	4,087	4,068,035
	위험회피목적	-	17,909	102,819	120,728
	소 계	-	4,081,857	106,906	4,188,763
금융부채 합계		539,564	4,081,857	106,906	4,728,327

2) 당기와 전기 중 공정가치로 측정하는 금융상품 중 수준 1과 수준 2 사이의 이동 금액은 없습니다.

3) 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 내역  
 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	136,358	2,286,874	457,996	3,022	(106,906)	2,777,344
총손익						
당기손익인식금액(주1)	(3,051)	134,081	-	(1,448)	(79,562)	50,020
기타포괄손익인식금액	-	-	(5,706)	-	-	(5,706)
매입/발행	-	888,102	1,398	400	(597)	889,303
결제	(60,725)	(284,198)	(240)	(1,070)	3,457	(342,776)
수준 3으로의 이동(주2)	-	139,467	-	33	-	139,500
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(1,316)	-	(77)	11	(1,382)
기말금액	72,582	3,163,010	453,448	860	(183,597)	3,506,303

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	182,545	1,601,132	408,056	7,233	(193,990)	2,004,976
총손익						
당기손익인식금액(주1)	2,303	81,321	-	(2,660)	84,861	165,825
기타포괄손익인식금액	-	-	(10,584)	-	-	(10,584)
매입/발행	-	769,905	60,538	1,170	(1,238)	830,375
결제	(48,490)	(165,484)	(14)	(3,367)	3,461	(213,894)
수준 3으로의 이동(주2)	-	-	-	625	-	625
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	-	-	21	-	21
기말금액	136,358	2,286,874	457,996	3,022	(106,906)	2,777,344



당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간 말 현재  
 (주1) 재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	130,744	123,163	80,876	81,078
기타영업손익	(80,724)	(83,669)	84,949	19,065
합 계	50,020	39,494	165,825	100,143

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 당  
 행은 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 말에 수준의 변동을 인식합니다.

4) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수 및 장부금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	787,163	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 18,484,324	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	2,841,425	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	156,710	현금흐름할인모형	
	소 계	2,998,135		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 29,532,073	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	51,801,695			
파생상품부채	매매목적	2,619,631	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	54,009	현금흐름할인모형	
	소 계	2,673,640		
금융부채 합계	2,673,640			

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	708,111	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 16,927,522	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	4,260,009	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	318,499	현금흐름할인모형	
	소 계	4,578,508		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 28,527,310	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	50,741,451			
파생상품부채	매매목적	4,063,948	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	17,909	현금흐름할인모형	
	소 계	4,081,857		
금융부채 합계	4,081,857			

② 당사는 매 보고기간말에 그룹 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값 혹은 내부평가모형의 평가값을 사용하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	72,582	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.89%~41.5%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1)	채무증권	3,040,191	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	19.48%~41.5%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	122,819	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률 변동성	5.45%~16.35% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		3,163,010				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	785	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형	이자율관련	75	할인율	할인율	1.11%~1.83%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	소 계		860				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법	지분증권	453,448	기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	25.49%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형			할인율, 영구성장률	할인율	9.8%~22.79%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	유사기업비교법			주가	영구성장률	0%~1.00%	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	옵션모형(주1)						
금융자산 합계			3,689,900				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식관련	849	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	182,748	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.46%~0.78% 0.0024%~0.539% 38.06%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		183,597				
금융부채 합계			183,597				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정 가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	136,358	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.61%~45.68%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1)	채무증권	2,182,532	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	18.99%~26.45%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	104,342	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.83%~16.87% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		2,286,874				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,144	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~8.46%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	1,878	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.58% 47.82%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인 하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따 라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		3,022				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	457,996	기초자산의 변동성 할인율, 영구성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 영구성장률	22.11% 8.94%~19.05% 1.00%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,884,250				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	4,087	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~29.32%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	102,819	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.63% 20.13%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인 하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따 라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		106,906				
금융부채 합계			106,906				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

5) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도  
 당기말과 전기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 대체가능한 다른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류(주1)		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주2)		1,363	(1,058)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	1,181	(919)	-	-
	지분증권(주3)	3,462	(2,775)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	61	(61)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	15,359	(11,009)
금융자산 합계		6,067	(4,813)	15,359	(11,009)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	71	(71)	-	-
	이자율관련	7,154	(6,983)	-	-
금융부채 합계		7,225	(7,054)	-	-

- (주1) 수준3으로 분류된 금융상품 중 3,439,091백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도공시에서 제외하였습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류(주1)		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정대출채권(주2)		3,567	(2,764)	-	-
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	139	(108)	-	-
	지분증권(주3)	5,717	(3,991)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	78	(75)	-	-
	이자율관련	18	(33)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	11,043	(7,460)
금융자산 합계		9,519	(6,971)	11,043	(7,460)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	75	(78)	-	-
	이자율관련	3,841	(5,163)	-	-
금융부채 합계		3,916	(5,241)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 2,606,781백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여, 민감도 공시에서 제외하였습니다.
- (주2) 주요 관측불가능한 투입변수의 기초자산의 변동성 또는 상관계수 등을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
- (주3) 주요 관측불가능한 투입변수의 성장률을 -0.5%p~0.5%p로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 당행이 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가측정 유가증권	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 활성시장 가격을 기초로 공정가치를 산출하며, 공시가격이 없는 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수·미지급 내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	4,032,165	-	-	4,032,165	4,032,165
	예치금	13,480,707	-	(6,799)	13,473,908	13,473,908
	소 계	17,512,872	-	(6,799)	17,506,073	17,506,073
상각후원가측정 대출채권	가계대출	135,835,403	430,945	(244,073)	136,022,275	135,578,230
	기업대출	157,371,443	113,342	(1,066,109)	156,418,676	157,102,586
	공공및기타자금대출	3,387,086	1,558	(19,907)	3,368,737	3,386,347
	은행간자금대출	3,756,600	-	(6,505)	3,750,095	3,749,543
	소 계	300,350,532	545,845	(1,336,594)	299,559,783	299,816,706
상각후원가측정 유가증권	국공채	13,728,952	-	(748)	13,728,204	13,752,442
	금융채	1,652,951	-	(809)	1,652,142	1,644,736
	회사채	4,619,845	-	(3,881)	4,615,964	4,585,460
	소 계	20,001,748	-	(5,438)	19,996,310	19,982,638
기타금융자산		16,250,366	(24,498)	(158,727)	16,067,141	16,218,654
금융자산 합계		354,115,518	521,347	(1,507,558)	353,129,307	353,524,071
예수부채	요구불예수부채	162,994,815	-	-	162,994,815	162,994,815
	기한불예수부채	136,865,901	-	-	136,865,901	136,630,962
	양도성예금증서	15,073,359	-	-	15,073,359	15,102,796
	발행어음예수부채	5,818,001	-	-	5,818,001	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	5,246,478	-	-	5,246,478	5,246,478
	기타	17,646	-	-	17,646	17,646
	소 계	326,016,200	-	-	326,016,200	325,810,541
차입부채	콜머니	1,072,657	-	-	1,072,657	1,072,657
	매출어음	9,032	-	-	9,032	9,019
	환매조건부채권매도	82,577	-	-	82,577	82,578
	일반차입부채	19,180,789	(34)	-	19,180,755	19,140,345
	소 계	20,345,055	(34)	-	20,345,021	20,304,599
사채	원화사채	28,418,946	(14,726)	-	28,404,220	28,404,598
	외화사채	6,579,900	(27,258)	-	6,552,642	6,732,197
	소 계	34,998,846	(41,984)	-	34,956,862	35,136,795
기타금융부채		19,381,982	(9,077)	-	19,372,905	19,366,132
금융부채 합계		400,742,083	(51,095)	-	400,690,988	400,618,067



<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,635,696	-	-	1,635,696	1,635,696
	예치금	21,168,223	-	(3,888)	21,164,335	21,164,335
	소 계	22,803,919	-	(3,888)	22,800,031	22,800,031
상각후원가측정 대출채권	가계대출	126,456,195	406,780	(276,041)	126,586,934	126,610,343
	기업대출	139,953,385	93,179	(1,125,317)	138,921,247	139,974,326
	공공및기타자금대출	3,594,089	2,188	(22,450)	3,573,827	3,599,911
	은행간자금대출	5,582,082	-	(6,452)	5,575,630	5,586,932
	소 계	275,585,751	502,147	(1,430,260)	274,657,638	275,771,512
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,207,719	-	(386)	12,207,333	12,523,176
	금융채	2,133,123	-	(489)	2,132,634	2,142,158
	회사채	4,724,556	-	(2,133)	4,722,423	4,783,110
	소 계	19,065,398	-	(3,008)	19,062,390	19,448,444
기타금융자산		10,876,637	(26,668)	(20,356)	10,829,613	10,850,089
금융자산 합계		328,331,705	475,479	(1,457,512)	327,349,672	328,870,076
예수부채	요구불예수부채	141,428,780	-	-	141,428,780	141,428,780
	기한부예수부채	134,582,244	-	-	134,582,244	134,624,201
	양도성예금증서	4,869,513	-	-	4,869,513	4,886,255
	발행어음예수부채	6,226,937	-	-	6,226,937	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	4,006,319	-	-	4,006,319	4,006,318
	기타	18,763	-	-	18,763	18,765
	소 계	291,132,556	-	-	291,132,556	291,191,174
차입부채	콜머니	1,393,820	-	-	1,393,820	1,393,820
	매출어음	10,706	-	-	10,706	10,696
	환매조건부채권매도	159,432	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	18,829,738	(304)	-	18,829,434	18,873,465
	소 계	20,393,696	(304)	-	20,393,392	20,437,413
사채	원화사채	25,507,363	(14,599)	-	25,492,764	25,744,972
	외화사채	6,707,168	(28,946)	-	6,678,222	6,812,327
	소 계	32,214,531	(43,545)	-	32,170,986	32,557,299
기타금융부채		21,068,865	(13,513)	-	21,055,352	21,057,551
금융부채 합계		364,809,648	(57,362)	-	364,752,286	365,243,437

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	4,032,165	-	-	4,032,165
	예치금	-	13,473,908	-	13,473,908
	소 계	4,032,165	13,473,908	-	17,506,073
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	135,578,230	135,578,230
	기업대출	-	-	157,102,586	157,102,586
	공공및기타자금대출	-	-	3,386,347	3,386,347
	은행간자금대출	-	1,334,361	2,415,182	3,749,543
	소 계	-	1,334,361	298,482,345	299,816,706
상각후원가측정 유가증권	국공채	2,983,626	10,768,816	-	13,752,442
	금융채	698,105	946,631	-	1,644,736
	회사채	-	4,585,460	-	4,585,460
	소 계	3,681,731	16,300,907	-	19,982,638
기타금융자산		-	13,469,731	2,748,923	16,218,654
금융자산 합계		7,713,896	44,578,907	301,231,268	353,524,071
예수부채	요구불예수부채	-	162,994,815	-	162,994,815
	기한부예수부채	-	-	136,630,962	136,630,962
	양도성예금증서	-	-	15,102,796	15,102,796
	발행어음예수부채	-	-	5,817,844	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	-	5,246,478	-	5,246,478
	기타	-	-	17,646	17,646
	소 계	-	168,241,293	157,569,248	325,810,541
차입부채	콜머니	-	1,072,657	-	1,072,657
	매출어음	-	-	9,019	9,019
	환매조건부채권매도	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	-	-	19,140,345	19,140,345
	소 계	-	1,072,657	19,231,942	20,304,599
사채	원회사채	-	27,235,956	1,168,642	28,404,598
	외회사채	-	6,732,197	-	6,732,197
	소 계	-	33,968,153	1,168,642	35,136,795
기타금융부채		-	8,639,608	10,726,524	19,366,132
금융부채 합계		-	211,921,711	188,696,356	400,618,067

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,635,696	-	-	1,635,696
	예치금	-	21,164,335	-	21,164,335
	소 계	1,635,696	21,164,335	-	22,800,031
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	126,610,343	126,610,343
	기업대출	-	-	139,974,326	139,974,326
	공공및기타자금대출	-	-	3,599,911	3,599,911
	은행간자금대출	-	1,397,540	4,189,392	5,586,932
	소 계	-	1,397,540	274,373,972	275,771,512
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,794,939	10,728,237	-	12,523,176
	금융채	1,070,220	1,071,938	-	2,142,158
	회사채	-	4,783,110	-	4,783,110
	소 계	2,865,159	16,583,285	-	19,448,444
기타금융자산		-	8,236,819	2,613,270	10,850,089
금융자산 합계		4,500,855	47,381,979	276,987,242	328,870,076
예수부채	요구불예수부채	-	141,428,780	-	141,428,780
	기한부예수부채	-	-	134,624,201	134,624,201
	양도성예금증서	-	-	4,886,255	4,886,255
	발행어음예수부채	-	-	6,226,855	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	-	4,006,318	-	4,006,318
	기타	-	-	18,765	18,765
	소 계	-	145,435,098	145,756,076	291,191,174
차입부채	콜머니	-	1,393,820	-	1,393,820
	매출어음	-	-	10,696	10,696
	환매조건부채권매도	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	-	-	18,873,465	18,873,465
	소 계	-	1,393,820	19,043,593	20,437,413
사채	원화사채	-	24,199,090	1,545,882	25,744,972
	외화사채	-	6,812,327	-	6,812,327
	소 계	-	31,011,417	1,545,882	32,557,299
기타금융부채		-	9,927,096	11,130,455	21,057,551
금융부채 합계		-	187,767,431	177,476,006	365,243,437

4) 당기말과 전기말 현재 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	16,300,907	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	298,482,345		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,748,923		할인율
금융자산 합계		317,532,175		
수준 2	사채	33,968,153	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	157,434,025		할인율
	차입부채(주1)	11,763,989		할인율
	사채	1,168,642		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	10,726,524		할인율
금융부채 합계		215,061,333		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	16,583,285	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	274,373,972		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,613,270		할인율
금융자산 합계		293,570,527		
수준 2	사채	31,011,417	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	145,688,332		할인율
	차입부채(주1)	11,343,735		할인율
	사채	1,545,882		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,130,455		할인율
금융부채 합계		200,719,821		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(3) 이연대상 거래일 손익

당기와 전기 중 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(2,253)	-	1,923	(330)
주식옵션	36	137	(81)	92
합 계	(2,217)	137	1,842	(238)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(5,753)	-	3,500	(2,253)
주식옵션	88	-	(52)	36
합 계	(5,665)	-	3,448	(2,217)

(4) 금융상품의 범주별 분류

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당기말과 전기말현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	13,473,907	-	13,473,907
당기손익-공정가치측정유가증권	22,173,110	-	-	-	-	22,173,110
파생상품자산	2,842,449	-	-	-	156,710	2,999,159
당기손익-공정가치측정대출채권	859,745	-	-	-	-	859,745
상각후원가측정대출채권	-	-	-	299,559,783	-	299,559,783
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	46,533,961	711,363	-	-	47,245,324
상각후원가측정유가증권	-	-	-	19,996,310	-	19,996,310
기타금융자산	-	-	-	16,067,141	-	16,067,141
합 계	25,875,304	46,533,961	711,363	349,097,141	156,710	422,374,479

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	326,016,200	-	326,016,200
당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	2,621,130	-	236,757	2,857,887
차입부채	-	20,345,021	-	20,345,021
사채	-	34,956,862	-	34,956,862
기타금융부채	-	19,372,905	-	19,372,905
합 계	3,204,792	400,690,988	236,757	404,132,537

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	21,164,335	-	21,164,335
당기손익-공정가치측정유가증권	19,723,740	-	-	-	-	19,723,740
파생상품자산	4,262,242	-	-	-	319,293	4,581,535
당기손익-공정가치측정대출채권	844,469	-	-	-	-	844,469
상각후원가측정대출채권	-	-	-	274,657,638	-	274,657,638
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	37,637,403	629,609	-	-	38,267,012
상각후원가측정유가증권	-	-	-	19,062,390	-	19,062,390
기타금융자산	-	-	-	10,829,613	-	10,829,613
합 계	24,830,451	37,637,403	629,609	325,713,976	319,293	389,130,732

(단위: 백만원)				
금융부채	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
예수부채	-	291,132,556	-	291,132,556
당기손익-공정가치측정금융부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	4,068,035	-	120,728	4,188,763
차입부채	-	20,393,392	-	20,393,392
사채	-	32,170,986	-	32,170,986
기타금융부채	-	21,055,352	-	21,055,352
합 계	4,607,599	364,752,286	120,728	369,480,613

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	11,577	-	(2,553)	-	9,024	-
당기손익-공정가치측정유가증권	163,509	11,623	-	376,653	551,785	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	506,877	7,024	(16,867)	70,630	567,664	(418,663)
상각후원가측정유가증권	384,371	-	(2,061)	(310)	382,000	-
당기손익-공정가치측정대출채권	8,362	-	-	11,107	19,469	-
상각후원가측정대출채권	7,273,709	60,391	(241,563)	11,860	7,104,397	-
기타금융자산	38,575	130,882	(818)	1	168,640	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	101	-	(21,370)	(21,269)	-
상각후원가측정금융부채	(2,549,137)	(116)	-	281,818	(2,267,435)	(37,527)
순위형회피파생상품	-	-	-	(278,146)	(278,146)	-
난외항목충당부채	-	-	22,762	-	22,762	-
합 계	5,837,843	209,905	(241,100)	452,243	6,258,891	(456,190)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	33,297	-	(750)	-	32,547	-
당기손익-공정가치측정유가증권	197,508	7,630	-	179,623	384,761	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	555,424	-	(4,185)	228,782	780,021	301
상각후원가측정유가증권	396,717	-	(38)	-	396,679	-
당기손익-공정가치측정대출채권	9,440	-	-	14,027	23,467	-
상각후원가측정대출채권	7,346,883	73,180	(565,793)	(3,787)	6,850,483	-
기타금융자산	51,810	126,145	862	-	178,817	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	523	-	-	523	-
상각후원가측정금융부채	(3,356,520)	(86)	-	(248,248)	(3,604,854)	31,239
순위형회피파생상품	-	-	-	233,008	233,008	-
난외항목충당부채	-	-	(21,894)	-	(21,894)	-
합 계	5,234,559	207,392	(591,798)	403,405	5,253,558	31,540



### 3-5. 자본위험관리

은행에 대한 자기자본 규제제도는 1980년대 금융규제완화에 따른 금융기관의 위험증가에 따라, 은행의 건전성을 확보하고, 예금자 보호와 국제 금융질서의 안정성을 확보하기 위하여 BIS 회원국가를 중심으로 1988년에 도입되었습니다. 최초의 바젤협약이 도입된 이후 규제 자기자본 요구량이 은행이 보유한 리스크를 보다 잘 반영할수 있는 방향으로 발전되어 왔습니다. 바젤위원회(BCBS: Basel Committee on Banking Supervision)는 글로벌 금융위기 이후 은행 시스템의 복원력 강화를 위하여 바젤 III 기준을 마련하여 발표하였고, 우리나라는 은행업감독규정 개정을 통해 2013년12월 1일부터 기존보다 강화된 자본규제인 바젤 III를 시행하고 있습니다. 동 기준은 당행을 포함한 국내은행이 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자기자본비율에 대해 시행일로부터 단계적으로 각각 일정비율 이상을 유지할 것을 의무화하고 있으며, 당행은 국내은행의 감독기구인 금융감독원에 은행 관련 법규에 따른 자기자본비율의 준수 여부를 보고하고 있습니다.

상기의 감독 법규에 따라 당행이 관리하는 규제자본은 아래의 두 분류로 구분됩니다.

#### (1) Tier 1 capital (기본자본: 보통주자본+ 기타기본자본)

1) 보통주자본: 은행의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 은행 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본으로 보통주, 자본잉여금, 이익잉여금, 기타포괄손익누계액, 기타자본잉여금, 자본조정, 은행인 종속기업의비지배주주지분의 일부 금액 등을 포함합니다.

2) 기타기본자본: 영구적 성격의 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된 자본잉여금, 종속기업이 발행한 기타기본자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액 등을 포함합니다.

#### (2) Tier 2 capital (보완자본)

청산시 은행의 손실을 보전할 수 있는 인정요건을 충족하는 자본증권 및 이와 관련된자본잉여금, 종속기업이 발행한 보완자본의 외부투자자 보유금액 중 일부 금액, 그리고 대손충당금 중 바젤 III 요건을 충족하는 일부 금액 등을 포함합니다.

당행은 자기자본(상기의 기본자본과 보완자본의 합에서 공제항목을 차감한 금액)을 위험가중자산으로 나누어 자기자본비율을 산출합니다. 위험가중자산(Risk weighted assets)은 은행의 실질적인 위험을 반영하기 위해 위험의 노출정도가 높을수록 높은 가중치를 적용하여 산출하며, 신용위험가중자산, 운영위험가중자산, 시장위험가중자산 및 추가위험자산의 합으로 구성됩니다.

당행은 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 경제적 자본(최대 노출액별로 내재된 리스크에 대비하기 위하여 은행이 보유해야 하는 실질적인 필요자본량으로 은행 내부의 리스크 인식 및 평가 기준에 따라산출된 리스크량) 대비 가용자본(은행의 실제 손실 발생시 손실처리에 충당할 수 있는 자본)의 수준이 적절한가를 은행 내부적으로 평가하는 것을 말합니다. 당행은 리스크유형별(신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 편중, 외환결제리스크)로 산출된 리스크의 합산 금액 및 각 유형별 금액을 관리합니다.

당행은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 연결재무제표 기준으로 산출, 관리하고있으며, 당기말과 전기말의 자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	26,069,127	24,662,421
		기타기본자본	1,497,029	1,586,662
		기본자본	27,566,156	26,249,083
	Tier 2	보완자본	4,630,525	4,275,688
	합 계			32,196,681
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		154,332,487	144,789,436
	시장위험가중자산		12,020,063	10,216,942
	운영위험가중자산		10,745,434	10,257,610
	합 계		177,097,984	165,263,988
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.72%	14.92%
		기본자본비율	15.57%	15.88%
	Tier 2	보완자본비율	2.61%	2.59%
	합 계		18.18%	18.47%

(주1) 하한미달 자기자본에 따른 추가위험가중자산은 신용위험가중자산에 포함하여 작성하였습니다.

당행은 상기의 표와 같이 자본적정성 기준(총자기자본비율 8.0% 이상, 기본자본비율 6.0% 이상, 보통주자본비율 4.5% 이상)을 준수하고 있습니다. 또한, 2016년부터 강화된 Basel III 기준의 자본규제를 시행함에 따라 2019년 이후 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 최대 14%로 상향되었습니다. 이는 기존 최저 보통주자기자본비율에 자본보전완충자본(2.5%p), 국내 시스템적 중요 은행(D-SIB: Domestic Systemically Important Banks) 자본(1.0%p), 경기대응완충자본(2.5%p)을 추가로 적립한 기준으로, 자본보전완충자본 및 D-SIB자본의 경우 2019년 이후 각각 2.5%p, 1.0%p 부과하고 있으며, 경기대응완충자본은 신용팽창기에 최대 2.5%p를 부과 가능합니다. 당기말 현재 준수해야 하는 최소 규제 BIS자본비율은 11.5%로, 이는 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1.0%), 경기대응완충자본(0%p) 적용한 기준입니다.

3-6. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권매도

당기말과 전기말 현재 환매조건부채권매도 중 당행이 보유 유가증권을 확정가격으로재매입 할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
양도자산	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	98,873
	상각후원가측정유가증권	210,490	205,639
	합 계	210,490	304,512
관련부채	환매조건부채권매도	82,578	159,432

2) 유가증권 대차거래

당행이 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환하여야 하므로, 당행은 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유 함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유 가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분		제190(당기)	제189(전기)	대여처	
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	국공채	2,177,012	518,592	한국증권금융, 한국예탁결제원	
	금융채	209,594	220,324	한국증권금융, 한국예탁결제원	
상각후원가측정유가증권	국공채	23,872	158,601	한국증권금융, 한국예탁결제원	
합 계		2,410,478	897,517		

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당행이 지속적으로 관여하는 금융상품은없습 니다.

### 3-7. 금융상품 상계

당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄 상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

#### <제190(당)기>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	2,978,110	-	2,978,110	8,885,619	-	1,599,033
기타금융자산(주1)	7,506,542	-	7,506,542			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	210,490	-	210,490	81,849	-	128,641
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	1,814,157	-	1,814,157	1,814,157	-	-
대여유가증권(주2)	2,410,477	-	2,410,477	2,410,477	-	-
미회수내국환채권(주3)	44,599,946	37,953,026	6,646,920	-	-	6,646,920
증권미수금 등(주4)	27,762	2,464	25,298	-	-	25,298
합 계	59,547,484	37,955,490	21,591,994	13,192,102	-	8,399,892

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	2,850,975	-	2,850,975	8,734,105	-	530,830
기타금융부채(주1)	6,413,960	-	6,413,960			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	82,578	-	82,578	81,849	-	729
매도유가증권	2,203	-	2,203	2,203	-	-
미지급내국환채무(주3)	39,764,767	37,953,026	1,811,741	1,811,741	-	-
증권미지급금 등(주4)	5,095	2,464	2,631	701	-	1,930
합 계	49,119,578	37,955,490	11,164,088	10,630,599	-	533,489

당행의 장외파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와  
(주1) 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2) 환매조건부매매거래 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을받고 있습니다.

(주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

<제 189(전기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품자산(주1)	4,422,312	-	4,422,312	4,056,648	66,997	5,152,485
기타금융자산(주1)	4,853,818	-	4,853,818			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	304,512	-	304,512	159,432	-	145,080
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	2,532,900	-	2,532,900	2,532,900	-	-
대여유가증권(주2)	897,518	-	897,518	897,518	-	-
미회수내국환채권(주3)	29,621,752	25,651,994	3,969,758	-	-	3,969,758
증권미수금 등(주4)	29,341	3,140	26,201	-	-	26,201
합 계	42,662,153	25,655,134	17,007,019	7,646,498	66,997	9,293,524

(단위: 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품부채(주1)	3,949,804	-	3,949,804	3,921,244	-	4,127,642
기타금융부채(주1)	4,099,082	-	4,099,082			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	159,432	-	159,432	159,432	-	-
미지급내국환채무(주3)	31,328,744	25,651,994	5,676,750	4,024,777	-	1,651,973
증권미지급금 등(주4)	3,148	3,140	8	8	-	-
합 계	39,540,210	25,655,134	13,885,076	8,105,461	-	5,779,615

- 당행의 장외파생상품 중 일부는 ISDA (International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와
- (주1) 같은 신용사건 발생시 해당 거래 상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래 상대방에게 지급하게 됩니다.
- (주2) 환매조건부채권매도 및 유가증권대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.
- (주3) 은행간의 내국환거래에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
- (주4) 장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다. 또한, 중앙청산소 제도에 의한 장외파생상품의 장내 결제에 따른 관련 채권과 채무의 상계금액이 포함되어 있습니다.

#### 4. 유의적인 회계추정 및 판단

당행은 재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생 결과와 일치하지 않을 수 있습니다. 보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬 수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

##### (1) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 당행은 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

##### (2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당행은 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당행은 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(3) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

당행은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무증권, 대출채권 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(4) 확정급여부채

확정급여부채의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여부채의 장부금액에 영향을 줄 것입니다.

당행은 매 반기별로 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여부채의 정산시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당행은 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 연금부채의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다. 확정급여부채와 관련된 다른 주요한 가정들은 일부 현재의 시장 상황에 근거하고 있습니다.



5. 현금및예치금

(1) 현금및예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금	4,032,166	1,635,696
원화예치금	지준예치금	9,624,230
	기타금융기관예치금	1,128
	소 계	9,625,358
외화예치금	외화타점예치금	3,291,073
	외화정기예치금	220,318
	외화기타예치금	343,958
	소 계	3,855,349
대손충당금	(6,800)	(3,888)
합 계	17,506,073	22,800,031

(2) 사용제한 예치금

당기말과 전기말 현재 은행법 및 기타 관계법령 등에 따라 사용이 제한되어 있는 예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	근거 법령 등
원화예치금	지준예치금	9,624,230	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	292	한국은행법 제28조 및 제70조
	소 계	9,624,522	17,591,536
외화예치금	외화타점예치금	1,462,023	한국은행법
	외화정기예치금	41,493	뉴욕주 은행법
	외화기타예치금	35,412	파생상품 계약서
	소 계	1,538,928	1,605,933
합 계	11,163,450	19,197,469	

6. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	
채무증권	국공채	230,520	181,330
	금융채	2,309,952	2,777,402
	회사채	1,971,091	1,119,802
	매입어음	6,373,677	6,256,139
	CMA자산	3,752,612	3,143,694
	수익증권	6,035,227	4,984,121
	기타	1,271,869	923,824
	소 계	21,944,948	19,386,312
지분증권	주식	144,471	149,089
금/은예치금		83,691	188,339
합 계		22,173,110	19,723,740

7. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	131,232,008	106,454,956
		통화스왑	36,781,607	31,409,822
		통화옵션	2,274,151	2,498,719
	장내파생상품	통화선물	35,565	32,640
	소 계			170,323,331
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	31,976,536	33,887,202
		이자율옵션	196,920	106,119
	장내파생상품	이자율선물	520,863	279,209
		이자율스왑(주1)	31,454,900	36,336,900
	소 계			64,149,219
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	132,403	223,472
	장내파생상품	주식선물	65,424	55,012
		주식옵션	28,125	8,625
	소 계			225,952
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	355,116	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,079,469	6,965,492
합 계			242,133,087	218,258,168

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당)기		제189(전)기	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,036,282	1,638,923	2,820,012	2,826,370
		통화스왑	653,317	757,845	1,124,540	923,893
		통화옵션	12,225	11,592	33,248	31,864
	소 계		2,701,824	2,408,360	3,977,800	3,782,127
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	132,507	210,773	282,321	281,823
		이자율옵션	1,895	-	1,012	-
		이자율선물	100	143	-	-
	소 계		134,502	210,916	283,333	281,823
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	785	1,347	1,104	3,756
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	64	507	5	329
	소 계		849	1,854	1,109	4,085
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	156,710	236,757	319,293	120,728
합 계			2,999,159	2,857,887	4,581,535	4,188,763

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제190(당)기		제189(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	1,995,173	1,693,861	2,710,938	2,934,554
		통화스왑	1,079,253	1,321,665	1,153,513	923,165
		통화옵션	23,412	21,418	33,402	28,570
	소 계		3,097,838	3,036,944	3,897,853	3,886,289
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	156,634	277,964	132,733	167,717
		이자율옵션	736	-	43	123
	장내파생상품	이자율선물	100	143	-	-
	소 계		157,470	278,107	132,776	167,840
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,470	419	1,337	1,445
	장내파생상품	주식선물 및 옵션	21	565	-	375
	소 계		1,491	984	1,337	1,820
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	5,274	-	-	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	7,456	284,906	214,270	33,119
합 계			3,269,529	3,600,941	4,246,236	4,089,068

(4) 위험회피회계

1) 위험회피목적 및 전략

당행은 당행의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당행은 원화구조화사채, 외화발행금융사채, 원화구조화예금, 외화투자채권의 시장이자율 변동으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑을 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험을 회피하기 위하여 비파생금융상품을 활용하는 해외사업장 순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	643,057	597,492	268,468	140,689	1,273,227	4,156,536	7,079,469
평균 가격조건(주1)	0.80%	0.75%	0.75%	0.82%	0.65%	0.57%	0.63%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
외화사채	154,115	291,318	-	34,356	-	-	479,789
평균헤지비율	100%	100%	-	100%	-	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, Euribor 3월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,165.80원, AUD/KRW 877.18원 입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
공정가치위험회피							
이자율스왑	657,656	590,992	558,688	286,688	247,244	4,624,224	6,965,492
평균 가격조건(주1)	1.12%	0.80%	0.89%	0.98%	0.67%	0.38%	0.56%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
외화사채	33,462	141,440	267,360	-	-	-	442,262
평균헤지비율	100%	100%	100%	-	-	-	100%

(주1) 이자율스왑의 기초금리는 CD 3월물, USD Libor 3월물, AUD Bond 3월물로 구성되어 있습니다.

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,165.80원, AUD/KRW 829.45원 입니다.

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표			포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품자산	파생상품부채	사채	기타포괄손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	7,079,469	156,710	236,757	-	-	(277,450)
순투자위험회피	환위험	외화사채	479,789	-	-	478,500	(37,527)	(37,527)
합 계			7,559,258	156,710	236,757	478,500	(37,527)	(314,977)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표			포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품자산	파생상품부채	사채	기타포괄손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	6,965,492	319,293	120,728	-	-	181,151
순투자위험회피	환위험	외화사채	442,262	-	-	440,375	31,239	31,239
합 계			7,407,754	319,293	120,728	440,375	31,239	212,390



2) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			재무상태표			포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율 위험	발행채	-	-	5,734,095	-	8,324	231,503	-
		투자채	580,552	-	-	-	6,207	(7,283)	-
		정기예금	-	636,235	-	-	(93,765)	46,941	-
		소 계	580,552	636,235	5,734,095	-	(79,234)	271,161	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	37,527	-	37,527	16,911
합 계			580,552	636,235	5,734,095	37,527	(79,234)	308,688	16,911

<제189(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			재무상태표			포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 총 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율 위험	발행채	-	-	5,816,989	-	240,393	(165,416)	-
		투자채	143,496	-	-	-	6,563	3,894	-
		정기예금	-	933,940	-	-	(46,940)	(13,848)	-
		소 계	143,496	933,940	5,816,989	-	200,016	(175,370)	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	(31,239)	-	(31,239)	(20,617)
합 계			143,496	933,940	5,816,989	(31,239)	200,016	(206,609)	(20,617)

3) 당기와 전기 중 위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제190(당기)			제189(전기)		
		위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적 인 금액(주1)	위험회피대상의 공정가치변동	위험회피수단의 공정가치변동	기타영업손익으로 인식한 위험회피 회계의 비효과적 인 금액(주1)
공정가치위험회피	이자율스왑	271,161	(277,450)	(6,289)	(228,266)	233,008	4,742
순투자위험회피	환위험	37,527	(37,527)	-	(31,239)	31,239	-
합계		308,688	(314,977)	(6,289)	(259,505)	264,247	4,742

(주1) 위험회피의 비효과적인 부분은 포괄손익계산서의 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(6) 파생상품 담보내역

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보로 인하여 완화되는 파생상품의 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제190(당기)	제189(전기)
예금,유가증권 등	603,833	1,389,763

(7) 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용하도록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 당기말 현재 당행의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피대상의 장부금액과 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상자산의 장부 금액	위험회피대상부채의 장부 금액
KRW 3M CD	1,520,000	-	1,449,653
USD 3M LIBOR(주1)	4,150,155	504,935	3,589,452
EURIBOR 3M	293,972	25,094	267,830

(주1) LIBOR금리 산출이 중단되는 2023년 반기말 이전의 명목금액은 제외되어 있습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종선정되었습니다. 당사는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, RFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

## 8. 대출채권

### (1) 대출채권의 고객별 구성내역

당기말과 전기말 현재 대출금의 고객별 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권
가계대출	135,835,403	-	126,456,195	-
기업대출	157,371,443	859,745	139,953,385	844,469
공공및기타자금대출	3,387,086	-	3,594,089	-
은행간자금대출	3,756,600	-	5,582,082	-
대출채권 총계	300,350,532	859,745	275,585,751	844,469
이연대출부대비용	545,845	-	502,147	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	300,896,377	859,745	276,087,898	844,469
대손충당금	(1,336,594)	-	(1,430,260)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	299,559,783	859,745	274,657,638	844,469

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	3,338	550	-	79,454	66,988	129,600	359,727	484,968	280,621	12,885	9,600	6,417	16,573	2,345	1,438	1,454,504
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	17,618	(17,200)	(418)	58,873	(54,028)	(4,845)	200	(200)	-	151	(151)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	(7,605)	19,740	(12,135)	(36,844)	40,580	(3,736)	(359)	359	-	(87)	87	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,350)	(5,046)	6,396	(987)	(19,077)	20,064	(7)	-	7	(7)	(119)	126	-
전입(환입)액(주1)	3,011	(459)	-	(16,546)	(2,802)	113,163	(56,977)	66,714	140,600	(1,502)	(490)	(598)	(142)	69	891	244,932
상각액	-	-	-	-	-	(196,530)	-	-	(223,778)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(423,227)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	(4,437)	-	-	(11,460)	-	-	-	-	-	-	(15,897)
대출채권 매각	-	-	-	-	(1)	(844)	-	-	(14,408)	-	-	(1)	-	-	(40)	(15,294)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	75,878	-	-	55,834	-	-	887	-	-	551	133,150
기타(주2)	337	23	-	137	6	6	3,330	7,785	(26,845)	431	-	-	138,742	-	-	123,952
기말금액	6,685	115	-	71,708	61,685	110,679	327,122	526,942	212,047	11,648	9,269	5,494	155,230	2,231	1,265	1,502,120

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 당기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여

(주1) 63,422백만원, 이자남입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후평가 측정 대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	3,162	281	-	77,024	72,556	129,483	261,831	403,292	342,623	10,322	7,722	2,151	14,145	1,426	691	1,320,709
12개월 기대신용손실로 대체	63	(63)	-	18,029	(17,709)	(320)	45,891	(45,362)	(529)	164	(164)	-	146	(146)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	(7,765)	17,151	(9,386)	(28,062)	32,702	(4,640)	(242)	242	-	(90)	92	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,668)	(7,238)	8,906	(1,362)	(16,289)	17,651	(13)	(9)	22	(11)	(102)	113	-
전입(환입)액(주1)	377	373	-	(6,014)	2,243	151,906	84,000	115,816	206,215	2,977	1,826	6,823	(2,285)	1,075	348	565,680
상각액	-	-	-	-	-	(205,737)	-	-	(248,877)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(457,358)
환인자금 상각	-	-	-	-	-	(5,235)	-	-	(13,935)	-	-	-	-	-	-	(19,170)
대출채권 매각	-	-	-	-	(8)	(1,630)	-	-	(23,585)	-	-	(182)	-	-	(32)	(25,437)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	67,617	-	-	43,223	-	-	134	-	-	533	111,507
기타(주2)	(263)	(42)	-	(152)	(7)	(4)	(2,571)	(5,191)	(37,525)	(323)	(17)	-	4,668	-	-	(41,427)
기말금액	3,338	550	-	79,454	66,988	129,600	359,727	484,968	280,621	12,885	9,600	6,417	16,573	2,345	1,438	1,454,504

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 전기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 전기중 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해

(주1) 128,656백만원의 총당금(채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 130,173백만원, Stage2지표 추가를 통해

1,491백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기와 전기 중 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	21,166,163	2,060	-	118,191,818	7,920,963	343,414	118,666,465	20,596,059	690,861	8,493,253	664,875	18,043	10,800,533	47,117	2,319	307,603,943
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,110,355	(3,104,184)	(6,171)	5,070,686	(5,000,096)	(70,590)	43,342	(43,342)	-	10,795	(10,795)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(378)	378	-	(3,372,020)	3,404,970	(32,950)	(7,744,782)	7,754,721	(9,939)	(94,269)	94,271	(2)	(15,354)	15,356	(2)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(92,053)	(115,423)	207,476	(133,439)	(247,827)	381,266	(896)	(2)	898	(394)	(1,125)	1,519	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	(7,686,004)	(1,512)	-	10,246,533	(226,351)	26,095	18,288,414	(319,320)	(94,524)	(1,986,749)	(42,991)	75	5,376,961	723	773	23,582,123
상각	-	-	-	-	-	(196,530)	-	-	(223,778)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(423,227)
대출채권 매각	-	-	-	-	(724)	(38,870)	-	(180)	(119,212)	-	-	(44)	-	(1)	(855)	(159,886)
기말금액	13,479,781	926	-	128,084,633	7,879,251	302,464	134,147,344	22,783,357	554,084	6,454,681	672,811	17,752	16,172,541	51,275	2,053	330,602,953

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	17,211,344	1,933	-	108,100,285	7,628,676	318,517	104,560,039	20,198,205	783,715	5,758,503	624,944	16,100	13,243,265	51,377	1,452	278,498,355
12개월 기대신용손실로 대체	712	(712)	-	2,812,563	(2,808,877)	(3,686)	4,787,609	(4,785,249)	(2,360)	15,949	(15,949)	-	12,569	(12,569)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(64)	64	-	(3,756,454)	3,782,636	(26,182)	(7,066,648)	7,075,807	(9,159)	(85,226)	85,226	-	(16,546)	16,550	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(103,831)	(139,295)	243,126	(154,146)	(231,116)	385,262	(3,956)	(26)	3,964	(571)	(992)	1,563	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	3,954,171	775	-	11,139,255	(541,280)	85,305	16,539,611	(1,661,588)	46,304	2,807,985	(29,320)	2,401	(2,438,184)	(7,249)	431	29,898,617
상각	-	-	-	-	-	(205,737)	-	-	(248,877)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(457,358)
대출채권 매각	-	-	-	-	(897)	(67,929)	-	-	(264,024)	-	-	(1,911)	-	-	(910)	(335,671)
기말금액	21,166,163	2,060	-	118,191,818	7,920,963	343,414	116,666,465	20,596,059	690,861	8,493,253	664,875	18,043	10,800,533	47,117	2,319	307,603,943

(주1) 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액이 포함되어 있습니다.



(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	502,147	498,779
증가	307,669	286,837
감소	(263,971)	(283,469)
기말금액	545,845	502,147

9. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	17,194,913	10,753,692
	금융채	17,639,617	16,957,309
	회사채	11,699,431	9,926,402
	소 계	46,533,961	37,637,403
지분증권	주식	660,925	562,083
	출자금	563	1,576
	기타	49,875	65,950
	소 계	711,363	629,609
합 계		47,245,324	38,267,012
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	13,728,952	12,207,719
	금융채	1,652,951	2,133,123
	회사채	4,619,845	4,724,556
	소 계	20,001,748	19,065,398
대손충당금		(5,438)	(3,008)
합 계		19,996,310	19,062,390

당기말과 전기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 내역은 하단과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
시장성주식	257,915	171,613
비시장성주식	403,010	390,469
기타	50,438	67,527
합 계	711,363	629,609

상기 내역의 지분증권은 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 지분증권으로 정책상 필요에 따른 보유 등의 이유로 기타포괄손익-공정가치 측정 선택권을 행사하였습니다.

당기와 전기 중 지분증권의 처분을 통해 자본 내에서 대체된 누적손익은 각각 (-)45,518백만원, (-)38,379백만원이며, 당기와 전기 중 계정재분류로 인해 대체된 누적손익은 없습니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손익

당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분이익	71,018	202,943
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손실	(5,343)	(10,336)
합 계	65,675	192,607

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 79,386백만원, 69,968백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 (-)45,518백만원, (-)38,379백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
상각후원가측정유가증권처분이익	24	-
상각후원가측정유가증권처분손실	(334)	-
합 계	(310)	-

상각후원가로 측정하는 유가증권의 처분 사유는 채권의 일부 상환 등입니다.

(4) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권의 대손충당금 및 총장부금액 변동내역

1) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	15,255	634	-	15,889	3,008	-	-	3,008
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(63)	63	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입액	16,888	(21)	-	16,867	2,061	-	-	2,061
처분 및 기타(주1)	(5,636)	(76)	-	(5,712)	369	-	-	369
기말금액	26,477	567	-	27,044	5,438	-	-	5,438

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	19,052	594	-	19,646	3,132	-	-	3,132
12개월 기대신용손실로 대체	22	(22)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(193)	193	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입액	3,821	364	-	4,185	38	-	-	38
처분 및 기타(주1)	(7,447)	(495)	-	(7,942)	(162)	-	-	(162)
기말금액	15,255	634	-	15,889	3,008	-	-	3,008

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

2) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	37,386,822	250,581	-	37,637,403	19,065,398	-	-	19,065,398
12개월 기대신용손실로 대체	51,055	(51,055)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(35,665)	35,665	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	8,979,112	(82,554)	-	8,896,558	936,350	-	-	936,350
기말금액	46,381,324	152,637	-	46,533,961	20,001,748	-	-	20,001,748

<제189(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	38,645,485	221,347	-	38,866,832	19,326,317	-	-	19,326,317
12개월 기대신용손실로 대체	30,233	(30,233)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(83,132)	83,132	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	(1,205,764)	(23,665)	-	(1,229,429)	(260,919)	-	-	(260,919)
기말금액	37,386,822	250,581	-	37,637,403	19,065,398	-	-	19,065,398

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,287,167	-	1,287,167
건물(주1)	865,636	(389,542)	476,094
리스사용권자산	802,080	(503,901)	298,179
기타의유형자산	1,332,911	(1,096,970)	235,941
합 계	4,287,794	(1,990,413)	2,297,381

(주1) 장부금액에는 국고보조금 129백만원이 차감되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,283,316	-	1,283,316
건물(주1)	862,747	(369,497)	493,250
리스사용권자산	671,241	(342,213)	329,028
기타의유형자산	1,285,380	(1,124,461)	160,919
합 계	4,102,684	(1,836,171)	2,266,513

(주1) 장부금액에는 국고보조금 341백만원이 차감되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 유형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,283,316	493,250	329,028	160,919	2,266,513
취득(주1,2)	126	30,444	160,431	143,055	334,056
처분(주3)	(283)	(142)	(5,699)	(820)	(6,944)
감가상각비	-	(42,402)	(189,474)	(67,440)	(299,316)
투자부동산 대체	4,177	(4,209)	-	-	(32)
매각예정비유동자산 대체	(169)	(853)	-	-	(1,022)
환율변동	-	6	3,893	227	4,126
기말금액	1,287,167	476,094	298,179	235,941	2,297,381

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 18,551백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 3,614백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 979백만원이 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,225,631	520,202	387,326	169,049	2,302,208
취득(주1,2)	58,231	38,309	141,093	56,789	294,422
처분(주3)	(2,368)	(61)	(3,539)	(445)	(6,413)
감가상각비	-	(48,823)	(194,645)	(64,223)	(307,691)
투자부동산 대체	33,444	(16,296)	-	-	17,148
매각예정비유동자산 대체	(31,622)	(11)	-	-	(31,633)
환율변동	-	(70)	(1,207)	(251)	(1,528)
기말금액	1,283,316	493,250	329,028	160,919	2,266,513

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 56,575백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 1,371백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 482백만원이 포함되어 있습니다.



(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산 및 매각예정비유동자산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
금융기관종합보험	현금 및 유가증권	20,000	삼성화재 외 4개사
재산종합보험	업무용 동산, 부동산 등	860,507	삼성화재 외 4개사
도난보험	현금 및 유가증권	60,000	삼성화재 외 3개사
임원배상책임보험	-	50,000	메리츠화재 외 6개사
가스사고배상책임보험	부동산	500	메리츠화재
개인정보보호배상책임보험	-	10,000	DB손해보험
전자금융거래배상책임보험	-	3,000	롯데손해보험
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		1,005,087	

상기 보험 외에 차량보험, 임직원에 대한 의료보험, 자산재해보험 및 종업원재해 보장보험 등에 가입하고 있습니다.

11. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	733,749	(462,214)	271,535
차량	38,712	(23,903)	14,809
기타	29,619	(17,784)	11,835
합계	802,080	(503,901)	298,179

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	613,717	(311,844)	301,873
차량	32,036	(17,684)	14,352
기타	25,488	(12,685)	12,803
합계	671,241	(342,213)	329,028

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초금액	301,873	14,352	12,803	329,028
취득	143,924	12,346	4,161	160,431
처분	(2,533)	(3,135)	(29)	(5,697)
감가상각	(175,620)	(8,755)	(5,100)	(189,475)
환율조정효과	3,891	1	-	3,892
기말금액	271,535	14,809	11,835	298,179

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초금액	357,547	17,676	12,103	387,326
취득	128,297	6,375	6,421	141,093
처분	(3,234)	(290)	(15)	(3,539)
감가상각	(179,532)	(9,407)	(5,706)	(194,645)
환율조정효과	(1,205)	(2)	-	(1,207)
기말금액	301,873	14,352	12,803	329,028

(3) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
부동산	16,216	22,122	29,165	48,753	129,174	15,106	260,536
차량	5,891	1,335	1,757	3,312	8,574	-	20,869
기타	449	619	1,077	2,110	8,003	-	12,258
합계	22,556	24,076	31,999	54,175	145,751	15,106	293,662

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
부동산	15,314	24,183	32,164	57,157	146,943	14,260	290,021
차량	4,664	1,466	1,813	3,429	7,807	-	19,179
기타	503	772	1,155	1,937	8,913	-	13,280
합계	20,481	26,421	35,132	62,523	163,663	14,260	322,480

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당행의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,206백만원, 4,011백만원이며 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당행은 코로나 바이러스의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 당기와 전기 중 동 임차료 할인으로 발생한 리스료의 변동을 반영하기 위해 당기손익으로 인식한 금액은 각각 47,589백만원과 24,921백만원입니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
소프트웨어	81,561	67,323
개발비	78,159	60,000
회원권	47,138	47,123
기타의무형자산	272,886	267,467
합 계	479,744	441,913

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	67,323	60,000	47,123	267,467	441,913
취득	39,896	41,297	-	114,506	195,699
처분	(1,993)	-	(16)	-	(2,009)
상각(주1)	(23,671)	(23,138)	-	(109,102)	(155,911)
환율변동	6	-	31	15	52
기말금액(주2)	81,561	78,159	47,138	272,886	479,744

(주1) 기타의무형자산 상각비 중 108,802백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주2) 기타의무형자산 중 161,843백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	62,346	43,963	47,129	391,971	545,409
취득(주1)	26,596	36,226	13	25,621	88,456
처분	-	-	-	-	-
손상(주2)	-	-	-	(27,133)	(27,133)
상각(주3)	(21,618)	(20,189)	-	(122,989)	(164,796)
환율변동	(1)	-	(19)	(3)	(23)
기말금액(주4)	67,323	60,000	47,123	267,467	441,913

(주1) 기타의무형자산 취득액은 시도금고 관련 무형자산금액이 포함되어 있습니다.

당기 중 당행은 예측성과에 미달하는 실적과 향후 전망으로 인하여 시도금고 관련 무형자산의 회수가능가액을 검토하였으며, 검

(주2) 토결과 27,133백만원의 손상차손을 당기손익으로 인식하였습니다. 해당 손상차손은 포괄손익계산서의 영업외비용 항목에 포함되어 있습니다.

(주3) 기타의무형자산 상각비 중 122,629백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주4) 기타의무형자산 중 298,901백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

13. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
피투자회사	소재지	결산월	업종	지분율(%)		장부금액		
				제190(당)기	제189(전)기	제190(당)기	제189(전)기	
종속기업	아메리카신한은행	미국	12월말	은행업	100.00	100.00	193,049	193,049
	유럽신한은행	독일	12월말	은행업	100.00	100.00	78,606	78,606
	신한캄보디아은행	캄보디아	12월말	은행업	97.50	97.50	84,351	84,351
	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	12월말	은행업	100.00	100.00	40,532	40,532
	캐나다신한은행	캐나다	12월말	은행업	100.00	100.00	79,695	79,695
	신한은행중국유한공사	중국	12월말	은행업	100.00	100.00	355,443	355,443
	SBJ은행(주1)	일본	3월말	은행업	100.00	100.00	410,485	410,485
	신한베트남은행	베트남	12월말	은행업	100.00	100.00	389,607	389,608
	멕시코신한은행	멕시코	12월말	은행업	99.99	99.99	97,468	97,467
	신한인도네시아은행(주9)	인도네시아	12월말	은행업	99.00	99.00	349,847	405,868
	신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월말	투자업	71.43	71.43	5,000	5,000
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험(주2)	대한민국	12월말	보험업	14.99	14.99	42,204	42,204
	한국금융안전(주4)	대한민국	12월말	기타	14.91	14.91	3,448	3,448
	대기전설(주6)	대한민국	-	-	-	27.45	-	-
	두두로지텍(주3)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	대한민국	12월말	투자업	27.78	27.78	3,000	3,000
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00	1,500	1,000
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	대한민국	12월말	투자업	29.70	29.70	2,970	1,800
	원신한커넥트신기술투자조합1호(주5)	대한민국	12월말	투자업	30.00	-	72,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	2,278	10,102
	파트너스제4호growth투자조합	대한민국	12월말	투자업	25.00	25.00	9,801	13,554
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사무투자전문회사	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00	6,770	6,770
	뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사무투자합자회사(주5)	대한민국	12월말	투자업	23.01	0.00	10,000	-
	대광반도체(주7)	대한민국	-	-	-	20.94	-	-
	송림파트너스(주3)	대한민국	12월말	도매업	35.34	35.34	-	-
	멀티미디어테크(주6)	대한민국	-	-	-	21.06	-	-
	형제아트프린팅(주6)	대한민국	-	-	-	31.54	-	-
	미엘(주3)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77	-	-
	코스팩빔테크(주7)	대한민국	-	-	-	40.92	-	-
	원진홍플랜(주7)	대한민국	-	-	-	31.69	-	-
	엠스틸(주3,5)	대한민국	12월말	기타	29.45	-	-	-
	제이비에어(주3,5)	대한민국	12월말	기타	28.77	-	-	-
	리얼스핀(주3,7)	대한민국	-	-	-	-	-	-
	백두산업(주3,5)	대한민국	12월말	도매업	25.90	-	-	-
	청운자원(주3,5)	대한민국	12월말	제조업	22.53	-	-	-
	진명플러스(주3,5)	대한민국	12월말	제조업	22.20	-	-	-
	코리아크레딧뷰로(주4)	대한민국	12월말	신용정보업	4.50	4.50	2,250	2,250
	고덕강일1피에프브이(주4)	대한민국	12월말	부동산업	1.04	1.04	50	50
	고덕강일10피에프브이(주4)	대한민국	12월말	부동산업	14.00	14.00	700	700
	에스비세피에프브이(주4,8)	대한민국	12월말	부동산업	12.50	12.50	16,250	10,000
	사단법인 금융지속정보센터	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26	156	156
	신한-알바트로스기술투자펀드	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	3,100	9,100
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	대한민국	12월말	투자업	23.33	23.33	10,940	10,590
	스타셋데이블류헬스케어투자조합1호	대한민국	12월말	투자업	24.10	24.10	614	615
신한에스케이에스기업재무안정	대한민국	12월말	투자업	23.99	-	4,015	-	

	사모투자합자회사(주5)							
	한국디지털자산수탁(주4,5)	대한민국	12월말	서비스업	14.98	-	505	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호(주5)	대한민국	12월말	투자업	21.74	-	5,000	-
	합 계						2,281,634	2,255,443

- (주1) 전기중 자회사 SBJ DNX를 설립하였으며, 설립시 자본금은 JPY 50백만 입니다.
- (주2) 당행과 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주3) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없었으나 전기 이전 및 당기 중 회생절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주4) 지분율이 20%미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.
- (주5) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.
- (주6) 당기 중 소각으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주7) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주8) 의결권지분율은 4.65%입니다.
- (주9) 회수가능액의 하락으로 당기 중 신한인도네시아 56,021백만원 손상차손을 인식하였습니다.



14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	452,311	-	452,311
건물	257,432	(106,908)	150,524
합 계	709,743	(106,908)	602,835

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	454,486	-	454,486
건물	246,982	(91,383)	155,599
합 계	701,468	(91,383)	610,085

(2) 당기와 전기 중 투자부동산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	454,486	155,599	610,085
취득	-	2,739	2,739
처분	-	(12)	(12)
감가상각비	-	(12,248)	(12,248)
유형자산 대체	(4,177)	4,209	32
매각예정비유동자산 대체	2,002	237	2,239
기말금액	452,311	150,524	602,835

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	488,845	146,516	635,361
취득	-	4,555	4,555
처분	(80)	(145)	(225)
감가상각비	-	(11,547)	(11,547)
유형자산 대체	(33,444)	16,296	(17,148)
매각예정비유동자산 대체	(835)	(76)	(911)
기말금액	454,486	155,599	610,085

(3) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산(주1)	703,067	659,314

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과  
 (주1) 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수  
 준3에 해당합니다.

(4) 투자부동산으로부터 발생한 손익

당기와 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음  
 과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	24,236	27,460
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,985	5,026

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
미수금	7,093,427	4,568,854
미회수내국환채권	6,646,920	3,969,758
예치보증금	905,818	963,467
미수수익	1,327,712	1,195,518
선급비용	78,918	73,013
가지급금	272,743	161,337
잡자산	65,762	85,875
기타	8,596	15,420
현재가치할인차금	(24,498)	(26,668)
대손충당금	(158,726)	(20,356)
합 계	16,216,672	10,986,218

16. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
유형자산	-	32,988

당행은 당기말로부터 1년 이내에 매각될 가능성이 매우 높은 지점의 유형자산을 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

(2) 기타포괄손익으로 인식된 누적손익

당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산과 관련하여 기타포괄손익으로 인식된 누적손익은 없습니다.

17. 담보제공자산 및 담보로 제공받은 자산

(1) 당기말과 전기말 현재 담보로 제공한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제190(당기)	제189(전기)	담보제공사유
유가증권 (주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	2,338,898	2,315,115	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정 유가증권	16,279,257	14,712,202	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	18,618,155	17,027,317	
유형자산(주2)		4,041	4,041	근저당권 설정 등
합 계		18,622,196	17,031,358	

(주1) 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 606,432백만원, 703,124백만원입니다.

(주2) 근저당권 설정 등 관련 채권최고액 기준입니다.

(2) 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보 보유물

당기말과 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제190(당기)		제189(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	2,163,744	-	2,871,910	-

18. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제190(당기)	제189(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	150,311,797
	외화예수부채	12,683,018
	소 계	162,994,815
기한부예수부채	원화예수부채	131,674,963
	외화예수부채	5,284,703
	공정가치위험회피이익	(93,765)
	소 계	136,865,901
양도성예금증서		15,073,359
발행어음예수부채		5,818,001
어음관리계좌수탁금		5,246,478
기타		17,646
합 계		326,016,200
		291,132,556

19. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목		제190(당기)		제189(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	지분증권	-	2,203	-	-
금/은예수부채		-	581,459	-	539,564
합계			583,662		539,564

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채관련순손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
매도유가증권	처분이익	-	470
	처분손실	-	(119)
	평가이익	30	-
	평가손실	(27)	-
금/은예수부채	처분이익	3,937	10,700
	처분손실	(446)	(2,389)
	평가손실	(26,224)	(83,316)
합계		(22,730)	(74,654)

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당)기			제189(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	원화	-	-	-	0.45	0.35	620,000
	외화	0.35	(-)0.20	1,072,657	0.32	0.00	773,820
	소 계			1,072,657			1,393,820
매출어음		1.47	0.00	9,032	1.10	0.00	10,706
환매조건부 채권매도	원화	1.12	0.00	1,175	0.57	0.00	552
	외화	5.15	5.15	81,402	5.15	0.59	158,880
	소 계			82,577			159,432
원화차입부채	한은차입부채	0.25	0.25	5,150,101	0.25	0.25	5,207,892
	기타차입부채	3.70	0.00	7,340,134	4.25	0.00	6,754,546
	소 계			12,490,235			11,962,438
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	42,412	0.00	0.00	72,590
	은행차입부채	1.34	(-)0.49	4,772,245	7.50	0.00	5,247,144
	전대차입부채	0.00	0.00	9,994	0.00	0.00	8,976
	기타차입부채	0.45	0.18	1,865,903	0.49	0.23	1,538,590
	소 계			6,690,554			6,867,300
이연부대비용				(34)			(304)
합 계				20,345,021			20,393,392



21. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제190(당기)			제189(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	8.00	0.79	24,680,890	8.00	0.67	22,370,890
	후순위사채	4.60	2.20	3,860,125	4.60	2.20	3,200,125
	공정가치위험회피손익			(122,069)			(63,652)
	할인발행차금			(14,726)			(14,599)
	소 계			28,404,220			25,492,764
외화사채	일반사채	3.88	0.25	4,149,877	3.88	0.25	3,723,464
	후순위사채	5.00	3.75	2,299,631	5.00	3.75	2,673,824
	공정가치위험회피손익			130,392			309,880
	할인발행차금			(27,258)			(28,946)
	소 계			6,552,642			6,678,222
합 계				34,956,862			32,170,986

## 22. 순확정급여부채

당행은 종업원의 용역제공기간을 기초로 확정급여연금제도를 운영하고 있습니다. 또한, 당행은 사외적립자산을 신탁사, 펀드사 및 기타 유사기업에 신탁하고 있습니다.

### (1) 확정급여제도 자산 및 부채

당기말과 전기말 현재 확정급여제도 하의 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,584,830	1,576,227
사외적립자산의 공정가치	(1,703,164)	(1,590,977)
순확정급여부채(자산)	(118,334)	(14,750)

### (2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,576,227	1,495,581
당기근무원가	124,827	128,226
이자비용	47,385	41,904
재측정요소(주1,2)	(73,914)	(36,779)
급여지급액	(95,950)	(67,233)
기타	5,055	5,277
과거근무원가	1,200	9,251
기말금액	1,584,830	1,576,227

(주1) 당기중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 65,794백만원, 경험 조정으로 인한 보험수리적이익 8,120백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 전기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 39,143백만원, 경험 조정으로 인한 보험수리적손실 2,364백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
기초금액	1,590,977	1,445,985
이자수익	49,551	41,769
재측정요소	(27,024)	(15,611)
사용자의 기여금	177,000	179,000
급여지급액	(87,340)	(60,166)
기말금액	1,703,164	1,590,977

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제190(당기)	제189(전기)
정기예금	1,532,588	1,527,464
기타	170,576	63,513
합계	1,703,164	1,590,977

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	3.48%	2.98%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.29%+승급률	2.21% + 승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

당기말과 전기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 현재가치 변동효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제190(당기)		제189(전기)	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(146,268)	169,817	(152,394)	177,769
임금인상률	170,154	(149,198)	177,341	(154,854)

(7) 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	33,502	61,657	303,102	492,699	1,444,435	2,335,395

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	32,091	62,323	246,950	481,175	1,399,960	2,222,499

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 10.3년과 10.7년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 127,000백만원입니다.

23. 총당부채

(1) 당기와 전기 중 미사용한도 및 금융지급보증 총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	64,862	13,125	-	107,469	6,779	1,448	193,683
12개월 기대신용손실로 대체	3,960	(3,960)	-	1,769	(1,769)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,003)	3,003	-	(2,108)	2,943	(835)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(54)	(75)	129	-	-	-	-
전입(환입)액	(19,344)	(2,477)	(129)	85	(235)	(662)	(22,762)
환율변동	1,638	119	-	1,370	374	130	3,631
기타(주1)	-	-	-	(7,897)	(984)	73	(8,808)
기말금액	48,059	9,735	-	100,688	7,108	154	165,744

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			금융보증			합 계
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	49,104	11,677	6	95,845	5,032	1,857	163,521
12개월 기대신용손실로 대체	3,593	(3,593)	-	1,026	(1,026)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,980)	1,980	-	(2,222)	2,222	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(54)	(104)	158	-	-	-	-
전입(환입)액	15,115	3,293	(164)	3,003	1,026	(378)	21,895
환율변동	(916)	(128)	-	(1,282)	(229)	(112)	(2,667)
기타(주1)	-	-	-	11,099	(246)	81	10,934
기말금액	64,862	13,125	-	107,469	6,779	1,448	193,683

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타 충당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	40,884	8,892	20,817	107,469	178,062
전입(환입)액	6,779	(672)	3,671	79,421	89,199
사용액	(2,415)	(5,107)	-	(5,092)	(12,614)
환율변동	-	-	1,165	(634)	531
기타(주1)	3,614	-	(1)	311	3,924
기말금액	48,862	3,113	25,652	181,475	259,102

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

<제189(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	39,089	5,895	24,240	43,290	112,514
전입(환입)액	1,344	3,046	(2,425)	64,598	66,563
사용액	(920)	(49)	-	(3,023)	(3,992)
환율변동	-	-	(989)	682	(307)
기타(주1)	1,371	-	(9)	1,922	3,284
기말금액	40,884	8,892	20,817	107,469	178,062

(주1) 할인율 변동에 따른 효과 등입니다.

### (3) 복구충당부채

복구충당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료 시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 10개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

## 24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제190(당기)	제189(전기)
미지급금	7,265,027	4,912,083
신탁계정미지급금	5,480,533	5,370,765
미지급비용	1,744,875	1,782,829
대리점	1,191,097	1,239,226
미지급내국환채무	1,811,741	5,676,750
리스부채(주1)	293,662	322,480
대행업무수입금	875,734	780,505
수입보증금	228,587	447,793
미지급외국환채무	221,521	258,818
가수금	24,911	38,821
선수수익	54,889	62,778
제세예수금	127,830	121,046
잡부채	161,302	161,995
현재가치할인차금	(9,077)	(13,513)
합 계	19,472,632	21,162,376

당기말 현재 당행은 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 79백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 178,686백만원, 리스부채에 대한 이자비용은

(주1) 4,505백만원입니다.

전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 114백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 175,281백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 5,919백만원입니다.

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제190(당기)	제189(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		1,586,662	1,586,662
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
자본조정	주식선택권	3,702	7,745
	기타자본조정	2,990	403
	소 계	6,692	8,148
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	(220,508)	83,023
	해외사업환산손익	(45,998)	(70,921)
	확정급여제도의 재측정요소	(256,163)	(290,159)
	소 계	(522,669)	(278,057)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,437,255	2,254,638
	임의적립금(주2)	13,518,553	12,738,659
	기타준비금(주3)	156,327	135,023
	미처분이익잉여금(주4)	2,064,685	1,753,815
	소 계	18,176,820	16,882,135
합 계		27,573,663	26,525,046

은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다

(주1) 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.

당기말 2,276,212백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며,

(주2) 전기말 2,195,634백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

(주4) 당기말 대손준비금 전입예정액 283,643백만원과 전기말 대손준비금 전입예정액 80,578백만원이 포함되어 있습니다.



(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제190(당기)	제189(전기)
발행할 주식의 총수	2,000,000,000주	2,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 수	1,585,615,506주	1,585,615,506주

(3) 신종자본증권

당기말과 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	만기일	금액		이자율(%)
			제190(당기)	제189(전기)	
원화신종 자본증권	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	129,701	129,701	3.33
	2017-06-29	영구채	69,844	69,844	3.81
	2018-10-15	영구채	199,547	199,547	3.70
	2019-02-25	영구채	299,327	299,327	3.30
	2020-02-25	영구채	239,459	239,459	2.88
	2020-02-25	영구채	49,888	49,888	3.08
	2020-11-05	영구채	299,328	299,328	2.87
합 계			1,586,662	1,586,662	
신종자본증권 배당금			55,248	44,529	
가중평균이자율(%)			3.48	3.44	

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년 또는 10년이 지난 후 당행이 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 재분류조정을 포함한 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	
	기초금액	71,467	(70,921)	11,556	
당기 발생 차익:					
공정가치평가로 인한 증감	(434,854)	-	23,156	-	(411,698)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:					
자산손상으로 인한 증감	11,155	-	-	-	11,155
처분으로 인한 증감	(74,939)	-	-	-	(74,939)
위험회피회계적용효과	10,627	(37,527)	-	-	(26,900)
환율차이로 인한 효과	-	71,904	674	-	72,578
확정급여제도의 재측정	-	-	-	46,890	46,890
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	45,518	-	45,518
법인세효과	134,203	(9,454)	(19,071)	(12,894)	92,784
기말금액	(282,341)	(45,998)	61,833	(256,163)	(522,669)

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	해외사업 환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융상품평가손익	확정급여제도 재측정요소	
	기초금액	97,050	(46,627)	(14,245)	
당기 발생 차익:					
공정가치평가로 인한 증감	39,102	-	(3,514)	-	35,588
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:					
자산손상으로 인한 증감	(3,757)	-	-	-	(3,757)
처분으로 인한 증감	(66,238)	-	-	-	(66,238)
위험회피회계적용효과	(4,394)	31,239	-	-	26,845
환율차이로 인한 효과	-	(64,748)	723	-	(64,025)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	21,168	21,168
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	38,379	-	38,379
법인세효과	9,704	9,215	(9,787)	(5,821)	3,311
기말금액	71,467	(70,921)	11,556	(290,159)	(278,057)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제190(당기)	제189(전기)
	처분예정일: 2022년 3월 23일	처분확정일: 2021년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	2,064,685	1,753,815
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	(33,001)	(27,826)
3. 신종자본증권이자	(55,248)	(44,529)
4. 당기순이익	2,152,934	1,826,170
II. 임의적립금등의이입액	10,607,590	9,908,273
1. 임의적립금	10,607,590	9,908,273
합 계	12,672,275	11,662,088
III. 이익잉여금처분액	12,672,275	11,662,088
1. 이익준비금	215,294	182,617
2. 대손준비금	283,643	80,578
3. 기타준비금	19,577	21,304
4. 임의적립금	11,253,761	10,607,589
5. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 567.60원(11.35%) 전기 485.62원(9.71%)	900,000	770,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	11.35%	9.71%
주당배당금액	567.60	485.62

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
보통주 배당금	900,000	770,000
당기순이익	2,152,934	1,826,170
배당성향 (당기순이익 기준)	41.80%	42.16%
대손준비금 반영 후 조정이익	1,869,292	1,745,592
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	48.15%	44.11%

26. 대손준비금

대손준비금은 은행업감독규정 제29조 제1항 및 제2항에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 적립액	2,276,212	2,195,634
대손준비금 전입 예정액(주1)	283,643	80,578
대손준비금 잔액	2,559,855	2,276,212

이사회는 재무제표 승인(2022년 2월 8일) 이후, COVID-19 금융지원 연장 조치 등에 따라  
 (주1) 손실흡수능력 제고를 위해 대손준비금 83,977백만원을 추가적립 하기로 2022년 3월 11일  
 이사회에서 의결하였습니다.

(2) 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입 필요액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대손준비금 전입 필요액(주1)	283,643	80,578
대손준비금 반영 후 조정이익(주2)	1,869,292	1,745,592
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,144	1,073

이사회는 재무제표 승인(2022년 2월 8일) 이후, COVID-19 금융지원 연장 조치 등에 따라  
 (주1) 손실흡수능력 제고를 위해 대손준비금 83,977백만원을 추가적립 하기로 2022년 3월 11일  
 이사회에서 의결하였습니다.

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세  
 (주2) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보  
 입니다.

27. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금및예치금이자	11,577	33,297
당기손익-공정가치측정유가증권이자	163,509	197,508
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	506,877	555,424
상각후원가측정유가증권이자	384,372	396,717
대출채권이자(주1)	7,282,071	7,356,323
기타이자	38,574	51,810
합 계	8,386,980	8,591,079
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	15,897	19,170

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익은 각각 8,362백만원과 9,440백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제190(당기)	제189(전기)
예수부채이자	1,857,093	2,465,749
차입부채이자	134,658	206,379
사채이자	525,261	645,268
기타이자	32,125	39,124
합 계	2,549,137	3,356,520

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융부채의 이자비용은 없습니다.

28. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
수수료수익	여신취급수수료	62,691	83,462
	전자금융수수료	149,859	143,074
	중개수수료	92,693	88,534
	업무대행수수료	269,198	297,449
	투자금융수수료	108,836	106,478
	외환수입수수료	112,452	110,504
	신탁보수수료	204,936	187,221
	수입보증료	79,868	76,239
	기타수수료	128,575	111,749
	합 계	1,209,108	1,204,710
수수료비용	여신관련수수료	35,382	43,475
	브랜드사용수수료	42,279	42,279
	서비스관련수수료	44,004	45,162
	매매및중개관련수수료	8,093	8,274
	외환지급수수료	20,466	21,646
	기타수수료	107,862	81,778
	합 계	258,086	242,614

29. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	593	774
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주1)	16,399	16,193
합 계	16,992	16,967

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기와 전기 중 처분된 종목에 대한 배당수익은 각각 840백만원과 1,529백만원입니다.



30. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제190(당기)	제189(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	209,183	144,039
		처분이익	42,668	72,680
		평가손실	(107,024)	(31,262)
		처분손실	(71,783)	(46,178)
		기타이익	156,862	98,897
		소 계	229,906	238,176
	지분증권	평가이익	11,395	4,146
		처분이익	13,857	5,736
		평가손실	(1,421)	(5,968)
		처분손실	(4,333)	(635)
		소 계	19,498	3,279
	금/은관련	평가이익	9,316	22,690
		처분이익	3,937	10,701
		평가손실	(26,224)	(83,316)
		처분손실	(446)	(2,389)
		소 계	(13,417)	(52,314)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	2,824	7,818
		처분이익	14,698	11,792
		평가손실	(3,252)	(2,905)
		처분손실	(3,163)	(2,678)
		소 계	11,107	14,027
합 계			247,094	203,168
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	8,017,928	10,240,087
		평가 및 거래손실	(7,891,509)	(10,190,905)
		소 계	126,419	49,182
	이자율관련	평가 및 거래이익	756,620	542,604
		평가 및 거래손실	(753,133)	(612,139)
		소 계	3,487	(69,535)
	주식관련	평가 및 거래이익	10,988	24,995
		평가 및 거래손실	(17,511)	(36,155)
		소 계	(6,523)	(11,160)
	상품관련	평가 및 거래이익	8,752	27,864
		평가 및 거래손실	(13,432)	(6,643)
		소 계	(4,680)	21,221

	합 계	118,703	(10,292)
	총 계	365,797	192,876

31. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당)기	제189(전)기
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,753,180	1,658,946
	확정급여형 퇴직급여	123,903	137,649
	확정기여형 퇴직급여	259	261
	해고급여	128,534	77,716
	소 계	2,005,876	1,874,572
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	109,842	113,046
	무형자산상각비	47,108	42,167
	리스사용권자산감가상각비	189,475	194,645
	소 계	346,425	349,858
기타일반관리비	임차료	49,713	46,021
	용역비	222,054	234,518
	제세공과금	80,658	84,626
	광고선전비	95,466	76,041
	전산운영비	49,974	48,242
	기타의 관리비	155,949	150,594
	소 계	653,814	640,042
합 계		3,006,115	2,864,472

32. 주식기준보상

(1) 당기말 현재 주식매수선택권은 다음과 같습니다.

구 분	7차발행분
① 권리부여일	2008.03.19
② 행사가격	49,053원
③ 부여수량	332,850주
④ 행사가능기간	2017.05.18 ~ 2021.05.17 2017.09.18 ~ 2021.09.17
⑤ 수량증감내역	
기초	21,474주
소멸	21,474주
당기말	-
⑥ 공정가치	-

(2) 주식결제형 주식기준보상약정

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
유형	주식결제형(주1)
부여기간(약정용역기간)	2014년 1월 1일 이후 선임 및 승진시(부여일로부터 1년간)
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표연동(80.0%)

(주1) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당행이 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2015-03-18	16,800	42,650	13,300
2015-05-22	5,300	42,800	3,251
2016-01-01	211,500	39,000	25,600
2017-01-01	217,300	45,300	12,066
2017-01-23	2,700	45,600	2,536
2017-03-07	17,400	46,950	14,300
2018-01-01	225,070	49,400	209,317
2018-01-24	1,275	52,700	983
2019-01-01	296,226	39,600	249,481
2019-03-26	23,410	42,750	16,354
2019-04-01	3,696	43,750	2,525
2019-06-01	2,839	44,450	1,471
2019-07-04	7,392	44,450	3,324
2019-07-08	3,696	43,650	1,626
총합계	1,034,603		556,134

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 36,800원입니다.

(주2) 최초 부여시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정

당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구 분	내 용	
	운영기간 종료	운영기간미종료
유형	현금결제형	
성과조건	상대주가연동(20.0%), 경영지표연동(60.0%), 건전성지표연동(20.0%)	
운영기간	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년까지로 함	
부여수량	635,562	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	552,532
단위당 공정가치(주1)	36,800원	

성과연동형 주식보상에 따라 부여연도 개시일 기준 4년 후의 기준주가(기준일 전일로부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간 거래량 가중평균주가의 산술평균)를 현금으로 지급하는 바, 향후 지급할 기준주가의 공정가치를 매 결산시점 증가로 평가하고 있습니다.

(4) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
총보상원가	13,232	6,077

(5) 당기말과 전기말 현재 주식기준보상 관련 미지급비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
미지급비용	39,630	40,171

33. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	11,860	2,296
	상각채권처분이익	-	11,920
	소 계	11,860	14,216
기타영업수익	위험회피대상관련이익	289,733	50,805
	위험회피수단관련이익	16,421	284,814
	지급보증충당부채환입액	-	2,425
	기타부채성충당부채환입액	-	-
	기타	48,518	25,811
	소 계	354,672	363,855
기타영업수익 합계		366,532	378,071
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	-	18,003
기타영업비용	위험회피대상관련손실	19,359	279,071
	위험회피수단관련손실	294,567	51,805
	지급보증충당부채전입액	3,671	-
	기타부채성충당부채전입액	4,894	6,678
	기금출연금	388,765	358,956
	예금보험료	388,552	328,628
	기타	217,680	231,675
	소 계	1,317,488	1,256,813
기타영업비용 합계		1,317,488	1,274,816
기타영업손익		(950,956)	(896,745)

34. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	280	25,599
	매각예정비유동자산처분이익	15,786	1,013
	소 계	16,066	26,612
관계기업등 투자자산관련	배당수익	15,508	13,031
	처분이익	2,215	915
	소 계	17,723	13,946
기타영업외수익	투자부동산임대수익	24,236	27,460
	기타	32,137	26,748
	소 계	56,373	54,208
영업외수익 합계		90,162	94,766
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	36	3
관계기업등 투자자산관련	손상차손	56,022	56,789
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	12,248	11,546
	기부금	42,124	64,493
	무형자산손상차손	-	27,133
	기타	246,424	98,431
	소 계	300,796	201,603
영업외비용 합계		356,854	258,395
영업외손익		(266,692)	(163,629)



35. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당)기	제189(전)기
이자수익	8,386,980	8,591,079
수수료수익	1,209,108	1,204,710
배당수익	16,992	16,967
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	9,259,028	11,214,049
외환거래이익	2,864,594	2,198,348
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	71,018	202,943
상각후원가측정유가증권처분이익	24	-
지급보증충당부채환입	811	2,425
미사용한도충당부채환입	21,950	-
기타영업수익	366,532	375,646
합 계	22,197,037	23,806,167

36. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기법인세 부담액	660,404	635,878
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(16,049)	(35,108)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액	14,522	33,819
자본에 직접 반영된 이연법인세	94,317	672
법인세비용	753,194	635,261

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
법인세비용차감전순이익	2,906,128	2,461,431
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	788,823	666,532
비과세수익	(476)	(579)
비공제비용	6,855	7,603
연결납세	(34,142)	(46,567)
법인세추납액(환급액)	6,281	(1,284)
기타(세율차이 등)	(14,147)	9,556
법인세비용	753,194	635,261
유효세율	25.92%	25.81%

(3) 일시적차이와 이연법인세

당기와 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(167,249)	(19,107)	-	(186,356)
미수금	(29,158)	2,498	-	(26,660)
공정가치측정금융상품	137,285	(11,523)	-	125,762
관계기업등에대한투자자산	40,867	18,172	-	59,039
이연대출부대수익	(138,091)	(12,016)	-	(150,107)
유형자산평가 및 상각 등	(113,038)	(749)	-	(113,787)
파생상품자산(부채)	(27,476)	(61,007)	-	(88,483)
예수부채	27,632	(3,202)	-	24,430
미지급비용	57,554	(86)	-	57,468
확정급여부채	402,461	24,211	(20,327)	406,345
사외적립자산	(429,598)	(46,204)	7,432	(468,370)
기타충당부채	64,689	15,398	-	80,087
지급보증충당부채	37,541	(801)	-	36,740
압축기장충당부채	(48,712)	-	-	(48,712)
일시상각충당부채	(337)	64	-	(273)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(31,491)	-	115,132	83,641
미지급기부금	16,562	19,552	-	36,114
대손충당금 및 대손금	(1,557)	1,899	-	342
주식보상비용 관련 조정액	22	-	-	22
의제배당	16,168	445	-	16,613
기타	113,706	12,361	(7,920)	118,147
소 계	(72,220)	(60,095)	94,317	(37,998)
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	265,886	(14,522)	-	251,364
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이>				
관계기업등에대한투자자산(주1)	24,044	18,172	-	42,216
합 계	169,622	(92,789)	94,317	171,150

(주1) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액
미수수익	(167,178)	(71)	-	(167,249)
미수금	(26,404)	(2,754)	-	(29,158)
공정가치측정금융상품	144,433	(7,148)	-	137,285
관계기업등에대한투자자산	27,182	13,685	-	40,867
이연대출부대수익	(137,164)	(927)	-	(138,091)
유형자산평가 및 상각 등	(111,286)	(1,752)	-	(113,038)
파생상품자산(부채)	(67,853)	40,377	-	(27,476)
예수부채	30,641	(3,009)	-	27,632
미지급비용	59,975	(2,421)	-	57,554
확정급여부채	379,599	32,977	(10,115)	402,461
사외적립자산	(393,311)	(40,580)	4,293	(429,598)
기타충당부채	40,992	23,697	-	64,689
지급보증충당부채	34,918	2,623	-	37,541
압축기장충당부채	(48,713)	1	-	(48,712)
일시상각충당부채	(401)	64	-	(337)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(31,409)	-	(82)	(31,491)
미지급기부금	36,711	(20,149)	-	16,562
대손충당금 및 대손금	(1,557)	-	-	(1,557)
주식보상비용 관련 조정액	30	(8)	-	22
의제배당	1,217	14,951	-	16,168
기타	106,615	515	6,576	113,706
소 계	(122,963)	50,071	672	(72,220)
<b>&lt;이월결손금&gt;</b>				
시효완성예금 결손금 총당	299,705	(33,819)	-	265,886
<b>&lt;이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 일시적 차이&gt;</b>				
관계기업등에대한투자자산(주1)	8,427	15,617	-	24,044
합 계	168,315	635	672	169,622

(주1) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	제190(당)기말		제190(당)기초		법인세 효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(304,149)	83,641	114,514	(31,491)	115,132
해외사업환산손익	(63,445)	17,447	(97,822)	26,901	(9,454)
확정급여제도의 재측정요소	(353,329)	97,165	(400,219)	110,060	(12,895)
자본조정	5,106	(1,404)	10,683	(2,938)	1,534
합 계	(715,817)	196,849	(372,844)	102,532	94,317

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	제189(전)기말		제189(전)기초		법인세 효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	114,514	(31,491)	114,214	(31,409)	(82)
해외사업환산손익	(97,822)	26,901	(64,313)	17,686	9,215
확정급여제도의 재측정요소	(400,219)	110,060	(421,387)	115,882	(5,822)
자본조정	10,683	(2,938)	1,088	(299)	(2,639)
합 계	(372,844)	102,532	(370,398)	101,860	672

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당)기	제189(전)기
당기법인세자산	선급법인세 등	8,641	2,363
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	270,804	216,423
	미지급법인세	14,318	15,859
	합 계	285,122	232,282

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기 법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
이연법인세자산	2,183,834	2,508,233
이연법인세부채	2,012,684	2,338,611
당기법인세자산	345,780	364,382
당기법인세부채	622,261	594,301

37. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
당기순이익	2,152,934	1,826,170
신종자본증권 배당	(55,248)	(44,529)
보통주에 귀속되는 이익	2,097,686	1,781,641
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,323	1,124

당행은 희석성 잠재적 보통주를 보유하고 있지 아니하고 주식선택권은 희석효과가 없으므로, 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

(2) 가중평균유통보통주식수

(단위: 주, 일)				
구 분	기간	주식수	가중치	가중평균유통보통주식수
제190(당기)	2021.01.01 ~ 2021.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제189(전기)	2020.01.01 ~ 2020.12.31	1,585,615,506	366/366	1,585,615,506

38. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당기)	제189(전기)
지급보증	확정지급보증	11,166,765	10,698,475
	미확정지급보증	4,561,758	3,296,043
	ABS 및 ABCP 매입약정	5,500,310	5,432,808
	소 계	21,228,833	19,427,326
약정	원화대출약정	80,030,506	79,073,862
	외화대출약정	15,582,891	15,118,470
	기타	3,562,678	2,970,548
	소 계	99,176,075	97,162,880
배서어음	담보배서어음	8,199	1,650
	무담보배서어음	7,683,165	7,324,559
	소 계	7,691,364	7,326,209
합 계		128,096,272	123,916,415

(2) 지급보증충당부채

당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정지급보증	11,166,765	10,698,475
미확정지급보증	4,561,758	3,296,043
ABS 및 ABCP 매입약정	5,500,310	5,432,808
담보배서어음	8,199	1,650
설정대상 지급보증 총액	21,237,032	19,428,976
지급보증충당부채	133,602	136,513
충당부채 설정비율(%)	0.63	0.70



(3) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1, 2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행 중
수표금 지급 청구의 소	1	9,000	원고는 당행에 총 9매의 수표(총 90억원)를 지급제시 하였는데, 사고신고(분실)를 이유로 당행이 지급거절하자, 원고는 이 사건 자기앞 수표의 정당한 소지인임을 주장하며 당행을 상대로 수표금 지급을 청구함.	1심 진행중
부당이득 반환 청구의 소	1	33,096	원고는 당행 등 대주단이 차주사의 핵심자산인 석유시추선 2척을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤으며 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	167	75,559	손해배상 등 다수	
합 계	170	122,261		

<제189(전기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의도 없이 당행이 취소처리 했다고 주장하면서, 동 금액 상당의 예금을 원고에게 지급할 것을 청구함	1심,2심 승소 후 원고 측 상고로 3심 진행중
전부금 청구의 소	1	7,099	원고는 소외자 2인의 채권자로 소외 채무자 중 1인의 당행 예금에 대해 당행을 제3채무자로 하는 채권가압류결정 및 채권압류 및 전부명령을 받았고 이에 근거하여 당행을 상대로 전부금 청구의 소를 제기함.	1심 진행중
기 타	157	82,348	손해배상 등 다수	
합 계	159	94,053		

당행은 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말과 전기말 각각 3,114백만원과 8,893백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(4) 원본 또는 이익보전 신탁

당기말과 전기말 현재 원금보전 및 원리금보전약정이 있는 신탁의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제190(당기)	제189(전기)	
원금보전약정	시가평가형	2,758,204	2,879,836
	장부가평가형	1,533,644	1,586,308
	소 계	4,291,848	4,466,144
원리금보전약정	장부가평가형	1,781	1,763
합 계		4,293,629	4,467,907
금전신탁원본		3,931,525	4,067,591
미지급신탁이익		362,104	400,316

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야 할 금액은 없습니다.

(5) 기타

당행은 라임CI펀드 등의 환매지연에 따라 예상되는 고객손실에 대하여 금융감독원 금융분쟁 조정위원회 결과 및 이사회 결의에 따라 당기말 현재 의무를 이행하기 위하여 지급할 가능성이 높은 손해배상금 추정액 2,899억원을 충당부채 등으로 인식하였으며, 이와 관련하여 유동성 공급을 위해 선지급한 금액 및 사실관계 확인을 통해 배상한 금액은 당기말 현재 2,174억원입니다.

39. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
현금	4,032,166	1,635,696
지준예치금	9,624,230	16,711,286
기타예치금	3,849,677	4,453,049
재무상태표상 현금및예치금	17,506,073	22,800,031
사용제한예치금	(11,162,833)	(19,196,541)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(171,643)	(857,405)
합 계	6,171,597	2,746,085

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
대출채권 출자전환	32,239	58,528
유형자산 취득 미지급금	3,797	2,258
무형자산 취득 미지급금	(137,058)	(137,475)
사용권자산의 인식	160,431	141,093
리스부채의 인식	142,312	127,110

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(252,187)	20,393,392	32,170,986	322,480	52,634,671
현금흐름변동	1,652	(649,850)	2,541,518	(174,401)	1,718,919
할인차금 상각	-	270	1,560	4,505	6,335
외환거래손익	-	601,209	477,791	4,464	1,083,464
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	(234,993)	-	(234,993)
기타	241,086	-	-	136,614	377,700
기말금액	(9,449)	20,345,021	34,956,862	293,662	55,586,096

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(54,234)	17,311,859	35,575,365	371,126	53,204,116
현금흐름변동	359	3,080,918	(3,441,574)	(170,755)	(531,052)
할인차금 상각	-	615	31,522	5,919	38,056
외환거래손익	-	-	(187,003)	(1,462)	(188,465)
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	192,676	-	192,676
기타	(198,312)	-	-	117,652	(80,660)
기말금액	(252,187)	20,393,392	32,170,986	322,480	52,634,671

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당)기	제189(전)기
1) 연결대상종속기업			
유럽신한은행	현금및예치금	2,975	16,461
	대출채권	201,926	205,791
	대손충당금	(457)	(452)
	기타자산	98	93
	예수부채	42	98
	차입부채	73,791	106,301
신한캄보디아은행	현금및예치금	19	20
	대출채권	446,934	306,816
	대손충당금	(1,386)	(911)
	기타자산	1,101	1,248
	차입부채	7,706	-
	총당부채	2	2
신한카자흐스탄은행	현금및예치금	624	279
	대손충당금	(3)	(2)
	기타자산	280	312
	총당부채	567	367
캐나다신한은행	현금및예치금	227	543
	대출채권	13,959	81,064
	대손충당금	(49)	(166)
	기타자산	8	70
	예수부채	157	195
	차입부채	11,049	5,533
신한은행중국유한공사	현금및예치금	26,059	18,486
	대출채권	226,855	87,766
	대손충당금	(565)	(148)
	기타자산	545	84
	예수부채	5,002	3,763
	차입부채	15,969	18,632
	총당부채	166	93
SBJ은행	현금및예치금	31,220	88
	대출채권	41,493	43,520
	대손충당금	(84)	(29)
	기타자산	8	7
	예수부채	3,680	5,104
	차입부채	72,619	71,732
	총당부채	-	14

신한베트남은행	현금및예치금	5,757	302
	파생상품자산	41	99
	대출채권	38,882	37,975
	대손충당금	(15)	(8)
	기타자산	2,682	292
	예수부채	48,245	43,395
	파생상품부채	71	-
	차입부채	380,229	429,443
	총당부채	428	340
	기타부채	2,372	-
신한인도네시아은행	현금및예치금	270	57
	파생상품자산	-	743
	대출채권	304,674	342,284
	대손충당금	(950)	(696)
	기타자산	227	491
	예수부채	3,222	1,059
	파생상품부채	1,281	-
	총당부채	-	2
멕시코신한은행	대출채권	128,745	112,717
	대손충당금	(399)	(969)
	기타자산	117	197
	총당부채	10	10
신탁	기타부채	291,079	288,108
구조화기업	당기손익-공정가치측정금융자산	1,493,570	1,671,107
	파생상품자산	4,455	11,102
	대출채권	75,132	14,393
	대손충당금	(71)	(18)
	기타자산	47,482	56,657
	예수부채	11,351	9,343
	파생상품부채	17,914	1,392
	총당부채	50,420	59,168
	기타부채	725	2,157
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	2,510	81
	예수부채	3,964	3
	당기법인세부채	270,804	216,423
	기타부채	53,484	42,339
3) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	1,521	27,672
	대출채권	28,709	39,255
	대손충당금	(24)	(18)
	기타자산(주1)	7,449	6,359
	예수부채	27,905	81,186
	파생상품부채	23,185	-

	총당부채	493	123
	기타부채	30,155	25,029
신한금융투자	현금및예치금	-	14,967
	파생상품자산	4,208	12,187
	대출채권	136,155	5,440
	대손충당금	(37)	(11)
	기타자산(주1)	24,645	24,437
	예수부채	629,843	830,888
	파생상품부채	3,718	1,651
	총당부채	492	536
	기타부채	36,606	44,137
	신한라이프생명보험	파생상품자산	25,027
기타자산		4	6
예수부채		149,605	53,910
파생상품부채		4,728	35,771
총당부채		34	10
기타부채		30,611	10,779
신한캐피탈	예수부채	1,893	1,997
	총당부채	18	23
	기타부채	13,170	13,575
제주은행	대출채권	2,060	8,885
	대손충당금	(2)	(6)
	기타자산	-	1
	예수부채	2,604	3,118
	기타부채	2,139	2,139
신한신용정보	예수부채	4,890	5,510
	기타부채	2,529	2,267
신한대체투자운용	예수부채	28,435	6,853
신한자산운용	기타자산	1	-
	예수부채	101,605	89,087
	기타부채	751	766
신한DS	기타자산	15,151	9,028
	예수부채	879	560
	기타부채	7,367	9,998
신한저축은행	기타부채	9,126	8,987
신한아이타스	예수부채	18,308	31,131
	기타부채	18	11
신한에이아이	기타자산	28	-
	예수부채	7	160
	기타부채	2,090	1,992
신한리츠운용	예수부채	443	301
아시아신탁	대출채권	3,235	1,929
	예수부채	226,576	184,260
	기타부채	377	148

신한벤처투자	예수부채	6,496	-
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	예수부채	63,557	-
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	14,870	13,941
비엔피파리바카디프손해보험	예수부채	1,455	41
드림하이투자조합3호	예수부채	4	4
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	10,096	2,802
스노우볼투자조합2호	예수부채	350	1,739
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	16	7
한국금융안전	예수부채	457	568
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	246	352
코리아크레딧뷰로	예수부채	1,394	2,088
고덕강일1피에프브이	대출채권	12,000	24,000
	대손충당금	(52)	(71)
에스비씨피에프브이	예수부채	33,278	8,011
스프랏글로벌신재생제1호사모투자	예수부채	176	258
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(3)	(2)
	예수부채	21,543	10,820
고덕강일10피에프브이	대출채권	7,600	9,400
	대손충당금	(24)	(19)
	예수부채	72,740	2,718
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제 2호	예수부채	1	1
코스팩빔테크(주2)	대출채권	-	151
	대손충당금	-	(95)
	예수부채	-	1
아이엠엠스페셜시추에이션1의2호사 모투자	예수부채	23	117
엔브이스테이션사모투자	예수부채	41	100
한국디지털자산수탁	예수부채	526	-
에스더블유에스 신기술조합	예수부채	115	-
웨이브테크놀로지	예수부채	99	-
아이픽셀	대출채권	55	-
	예수부채	651	-
씨제이엘제1호사모투자	예수부채	779	-
이든센트럴	예수부채	1	-
노바신기술사업투자조합1호	예수부채	357	-
5) 주요경영진			
	대출채권	6,150	5,146
	대손충당금	(1)	(2)
	총당부채	1	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.



(주2) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제190(당기)	제189(전기)
1) 연결대상종속기업			
유럽신한은행	이자수익	334	1,482
	수수료수익	89	166
	대손충당금환입(대손상각비)	(5)	231
	이자비용	-	(60)
신한캄보디아은행	이자수익	2,732	3,666
	수수료수익	438	165
	기타수익	-	3
	대손충당금환입(대손상각비)	(475)	653
신한카자흐스탄은행	수수료수익	414	231
	대손충당금환입(대손상각비)	-	2
	기타비용	(200)	(200)
캐나다신한은행	이자수익	417	1,455
	수수료수익	138	182
	기타수익	3	-
	대손충당금환입(대손상각비)	117	155
신한은행중국유한공사	이자수익	874	2,439
	수수료수익	333	431
	대손충당금환입(대손상각비)	(417)	117
	이자비용	-	(4)
	기타비용	(73)	(4)
SBJ은행	이자수익	85	1,094
	수수료수익	1,024	1,061
	기타수익	14	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(55)	28
	이자비용	-	(2)
	기타비용	-	(14)
신한베트남은행	이자수익	-	10
	수수료수익	1,777	2,874
	파생상품관련이익	-	97
	대손충당금환입(대손상각비)	(7)	55
	이자비용	(1,330)	(7,803)
	파생상품관련손실	(1,364)	-
	기타비용	(88)	(115)
신한인도네시아은행	이자수익	2,875	6,302
	수수료수익	453	733

	기타수익	2	2
	파생상품관련손실	(1,854)	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(254)	99
아메리카신한은행	수수료수익	176	172
멕시코신한은행	이자수익	804	1,544
	수수료수익	126	135
	대손충당금환입(대손상각비)	571	(103)
	기타비용	-	(11)
신탁	수수료수익	21,171	15,496
	이자비용	(1,922)	(1,741)
구조화기업	이자수익	17,829	16,082
	수수료수익	21,924	8,051
	파생상품관련이익	10,308	22,433
	기타수익	8,747	98
	대손충당금환입(대손상각비)	(52)	(3)
	이자비용	(9)	(1,770)
	파생상품관련손실	(26,935)	19
	기타비용	(2,284)	(20,800)
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	기타수익	1,099	1,244
	이자비용	(123)	(194)
	수수료비용	(38,435)	(38,435)
	기타비용	(4,364)	-
3) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	1,056	2,064
	수수료수익	172,906	181,160
	파생상품관련이익	7,494	27,483
	기타수익	4,949	5,711
	이자비용	(142)	(188)
	수수료비용	(3,263)	(303)
	파생상품관련손실	(52,019)	(5,547)
	대손충당금환입(대손상각비)	(6)	155
	기타비용	(1,064)	(2,157)
신한금융투자	이자수익	562	546
	수수료수익	6,780	5,383
	파생상품관련이익	16,407	58,069
	기타수익	6,953	8,524
	이자비용	(1,587)	(1,762)
	파생상품관련손실	(29,640)	(34,980)
	대손충당금환입(대손상각비)	(26)	(6)
	기타비용	(1,294)	(1,300)

신한라이프생명보험	이자수익	34	53
	수수료수익	6,409	8,105
	파생상품관련이익	43,515	50,423
	기타수익	2,639	2,297
	이자비용	(289)	(189)
	수수료비용	(1,235)	-
	파생상품관련손실	(9,035)	(31,776)
	기타비용	(23)	(5)
신한캐피탈	수수료수익	24	-
	기타수익	827	918
	이자비용	(123)	(195)
제주은행	이자수익	14	6
	기타수익	527	598
	이자비용	(19)	(30)
	대손충당금환입(대손상각비)	3	(6)
신한신용정보	수수료수익	3	3
	기타수익	287	315
	이자비용	(43)	(60)
	수수료비용	(7,744)	(6,739)
신한대체투자운용	기타수익	-	2
	이자비용	(26)	(29)
신한자산운용	수수료수익	43	47
	기타수익	127	143
	이자비용	(711)	(689)
	수수료비용	(2,029)	(2,087)
신한DS	수수료수익	1	-
	기타수익	904	858
	이자비용	(85)	(135)
	기타비용	(62,238)	(44,845)
신한저축은행	수수료수익	1,249	1,048
	기타수익	661	706
	이자비용	(77)	(116)
신한아이타스	수수료수익	40	33
	기타수익	149	167
	이자비용	(90)	(175)
신한리츠운용	이자비용	(26)	-
신한에이아이	기타수익	85	106
	수수료비용	(7,248)	(6,462)
아시아신탁	이자수익	(1,878)	(454)
	수수료수익	15	6
	이자비용	(808)	(368)

	수수료비용	(449)	(198)
신한BNPP미래에너지전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	1	2
신한벤처투자	이자비용	(4)	-
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	2,177	2,359
	이자비용	(13)	(5)
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	6	7
	이자비용	(1)	-
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(11)	(4)
한국금융안전	수수료수익	8	10
	이자비용	(1)	(1)
코리아크레딧뷰로	수수료수익	14	13
	이자비용	(9)	(12)
고덕강일1피에프브이	이자수익	754	915
	대손충당금환입(대손상각비)	20	7
에스비씨피에프브이	수수료수익	776	732
	이자비용	(14)	(5)
아이엠엠인베스트먼트주식회사	이자수익	23	25
	이자비용	(49)	(13)
	대손충당금환입(대손상각비)	(1)	-
고덕강일10피에프브이	이자수익	283	299
	수수료수익	-	643
	이자비용	(78)	(4)
	대손충당금환입(대손상각비)	(4)	(19)
코스팩빔테크(주1)	이자수익	41	-
	대손충당금환입(대손상각비)	95	(95)
한국디지털자산수탁	이자비용	(2)	-
아이픽셀	이자수익	2	-
씨제이엘제1호사모투자	이자비용	(2)	-
헤르메스사모투자	이자비용	(1)	-
크레디언 티앤에프 2020 기업재무안정 사모투자	이자비용	-	(1)
신한서부티엔디위탁관리 부동산투자회사	수수료수익	-	300
5) 주요 경영진			
	이자수익	122	126

(주1) 당기 중 동일지배기업의 관계기업에서 제외되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여  
 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제190(당기)	제189(전기)
장·단기종업원급여	11,237	10,194
퇴직급여	408	287
주식기준보상	5,535	3,204
합 계	17,180	13,685

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 지급보증 등 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제190(당기)	제189(전기)	
신한은행중국유한공사	74,342	66,881	금융보증(지급보증서방식)
유럽신한은행	30,623	57,516	위험참가계약
신한캄보디아은행	593	544	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	98,751	28,248	금융보증(지급보증서방식)
	3,777	3,596	지급보증약정
신한베트남은행	314,323	247,079	금융보증(지급보증서방식)
멕시코신한은행	11,855	4,352	미사용대출한도
신한인도네시아은행	-	782	금융보증(지급보증서방식)
구조화기업(주1)	3,745,590	3,243,747	ABCP매입약정
	431,121	674,257	미사용대출한도
	28,460	26,119	금융보증(지급보증서방식)
	18,186	18,610	금융보증(신용장방식)
	1,270	156	지급보증약정
	911,797	241,998	증권인수약정(주2)
신한금융투자	19,000	19,000	매입어음약정
	305,120	230,960	미사용대출한도
신한카드	504,667	500,819	미사용대출한도
	16,715	13,600	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	130,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	70,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
합 계	6,696,190	5,508,264	

(주1) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(주2) 해당 금액은 동일지배기업의 종속기업 및 관계기업인 구조화기업에 대한 금액입니다.

또한, 당행은 상기 지급보증 이외에 종속기업의 차입금 등에 대하여 LOC(Letter of Comfort)를 제공하고 있습니다.

(5) 특수관계자 담보제공내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
제공받은자		담보제공자산	제190(당기)		제189(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
연결대상종속기업	SBJ은행	유가증권	381,624	381,624	388,454	388,454
동일지배기업	신한라이프생명보험		10,101	10,101	49,937	13,354
합 계			391,725	391,725	438,391	401,808

2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제190(당기)	제189(전기)
연결대상종속기업	마에스트로와이에스	담보신탁	54,000	-
	타이거아이즈제일차	부동산	60,000	60,000
	브라이트운정	담보신탁	54,000	-
		주식	44,400	-
	지아이비디엠	주식	14,160	14,160
	마에스트로이알	부동산	42,000	42,000
	마에스트로공덕	부동산	48,600	48,600
	마에스트로에스티 주식회사	담보신탁 및 부동산	48,000	48,000
	지아이비대명제일차	담보신탁	84,000	84,000
	마에스트로에스에이	부동산	45,600	45,600
	마에스트로디큐브	부동산	60,000	60,000
	리치게이트연승	부동산	-	13,200
	마에스트로디에스	담보신탁	318,000	318,000
	지아이비에스티	담보신탁	59,400	59,400
	지아이비제이디티	담보신탁	36,000	36,000
		보증금반환채권	36,000	36,000
		주식	36,000	36,000
	지아이비캡스	주식	72,000	144,000
	신한에스포스	부동산	60,000	60,000
	지아이비와이비	부동산	23,520	23,520
	지아이비포트폴리오에이제삼차	부동산	264,000	264,000
	리치게이트송파	부동산	31,200	31,200
	에스브라이트홍대	부동산	169,920	-
	에스타이거서면	부동산	55,370	-
	에스브라이트판교	담보신탁	48,000	-
	에스타이거에너지	부동산	48,000	-
	에스타이거제주	부동산	30,000	-
	리치게이트신설	부동산	14,280	-
에스타이거케이	부동산	96,000	-	
지아이비사하	주식	33,800	-	



	지아이비마크	담보신탁	288,000	-
		주식	288,000	-
	리치게이트용산	담보신탁	72,000	-
	지아이비에스티제이차	담보신탁	38,400	-
	신한지아이비로젠	주식	48,000	-
	지아이비두월	주식	24,000	-
	지아이비해운대	주식	37,200	-
	에스타이거퍼스트	담보신탁	36,000	-
	지아이비초월	주식	24,000	-
	리치게이트박스	부동산	86,222	-
	리디파인운정(주1)	담보신탁	-	66,000
		주식	-	66,000
	지아이비용산제일차(주1)	담보신탁	-	31,000
		주식	-	197,600
	지아이비용산제이차(주1)	담보신탁	-	31,200
주식		-	78,000	
리치게이트제십삼차(주1)	예금	-	36,300	
동일지배기업	신한금융투자	예금	245,700	135,700
		부동산	91,974	91,974
	제주은행	국채	20,000	20,000
	신한라이프생명보험	국채	49,000	6,000
	신한신용정보	예금	180	180
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,000	12,000
	고덕강일1피에프브이	담보신탁	-	28,800
	고덕강일10피에프브이	담보신탁	-	13,000
	아이픽셀	전자신용보증서	190	-
	형제아트프린팅(주1)	기계기구	-	120
합 계			3,347,116	2,237,554

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2,3)	기말금액(주1)
연결대상 종속기업	신한베트남은행	37,975	89,831	(88,924)	38,882
	신한캄보디아은행	306,816	456,766	(316,648)	446,934
	신한은행중국유한공사	87,766	232,976	(93,887)	226,855
	캐나다신한은행	81,064	54,011	(121,116)	13,959
	멕시코신한은행	112,717	164,004	(147,976)	128,745
	신한인도네시아은행	342,284	317,219	(354,829)	304,674
	유럽신한은행	205,791	531,624	(535,489)	201,926
	SBJ은행	43,520	212,681	(214,708)	41,493
	구조화기업	14,393	119,794	(59,055)	75,132
동일지배기업	신한카드	39,255	2,411	(12,957)	28,709
	제주은행	8,885	4,359	(11,184)	2,060
	신한금융투자	5,440	130,750	(35)	136,155
관계기업 및 동일지배 기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	(12,000)	12,000
	고덕강일10피에프브이	9,400	600	(2,400)	7,600
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	아이픽셀	-	71	(16)	55
	코스팩빔테크	151	-	(151)	-
합 계		1,320,257	2,317,097	(1,971,375)	1,665,979

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2,3)	기말금액(주1)
연결대상 종속기업	신한베트남은행	108,907	107,051	(177,983)	37,975
	신한캄보디아은행	195,668	399,921	(288,773)	306,816
	신한은행중국유한공사	205,832	104,586	(222,652)	87,766
	캐나다신한은행	110,820	96,510	(126,266)	81,064
	멕시코신한은행	95,055	125,516	(107,854)	112,717
	신한인도네시아은행	387,936	446,140	(491,792)	342,284
	유럽신한은행	182,612	645,009	(621,830)	205,791
	SBJ은행	115,780	432,183	(504,443)	43,520
	구조화기업	17,485	52,569	(55,661)	14,393
동일지배기업	신한카드	28,864	31,420	(21,029)	39,255
	제주은행	4,573	18,530	(14,218)	8,885
	신한금융투자	-	36,447	(31,007)	5,440
관계기업 및 동일지배 기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	24,000	-	-	24,000
	고덕강일10피에프브이	-	28,200	(18,800)	9,400
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	코스펙빔테크(주4)	-	-	151	151
합 계		1,478,332	2,524,082	(2,682,157)	1,320,257

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

(주4) 전기 중 특수관계자로 편입된 회사이며, 전기말 기준 대출잔액을 회수 등에 표시하였습니다.

2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주1)	기말금액
부 채	기 업					
차입부채	연결대상 종속기업	유럽신한은행	106,301	290,743	(323,253)	73,791
		SBJ은행	71,732	208,698	(207,811)	72,619
		캐나다신한은행	5,533	62,606	(57,090)	11,049
		신한은행중국유한공사	18,632	35,061	(37,724)	15,969
		신한베트남은행	429,443	1,252,396	(1,301,610)	380,229
	동일지배기업	제주은행	-	17,003	(17,003)	-
예수부채 (주2)	동일지배기업	신한금융투자	138,634	175,291	(171,925)	142,000
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	5	-	-	5
		신한자산운용	70,373	13,010	(4,472)	78,911
		신한아이타스	10,000	5,000	(3,000)	12,000
		아시아신탁	150,000	30,000	-	180,000
		신한라이프생명보험	3,610	870	(3,235)	1,245
		신한리츠운용	-	5,000	(5,000)	-
합 계			1,006,653	2,095,678	(2,132,123)	970,208

(주1) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

(주2) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

<제189(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분		기 초 금 액	차 입	상 환 등(주1)	기 말 금 액	
부 채	기 업					
차입부채	연결대상 종속기업	유럽신한은행	84,137	411,353	(389,189)	106,301
		SBJ은행	95,385	302,260	(325,913)	71,732
		캐나다신한은행	7,421	19,156	(21,044)	5,533
		신한은행중국유한공사	12,320	77,935	(71,623)	18,632
		신한베트남은행	361,234	1,617,693	(1,549,484)	429,443
예수부채 (주2)	동일지배기업	신한금융투자	44,123	131,790	(37,279)	138,634
		신한신용정보	2,390	-	-	2,390
		신한카드	5	5	(5)	5
		신한캐피탈	-	1,031	(1,031)	-
		신한대체투자운용	1,800	-	(1,800)	-
		신한자산운용	44,197	44,029	(17,853)	70,373
		신한아이타스	10,000	-	-	10,000
		아시아신탁	-	150,000	-	150,000
		신한라이프생명보험	-	3,610	-	3,610
합 계		663,012	2,758,862	(2,415,221)	1,006,653	

(주1) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

(주2) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

(7) 파생상품 관련 주요 약정

당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 파생상품자산 및 부채 관련 주요 약정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	회사명	약정 구분	제190(당기)	제189(전기)
동일지배기업	신한라이프생명보험	파생상품약정	835,382	736,483
	신한카드	파생상품약정	1,120,693	1,326,680
	신한금융투자	파생상품약정	871,673	481,218
종속기업	신한베트남은행	파생상품약정	105,981	65,369
	신한인도네시아은행	파생상품약정	91,287	90,253
	엠펙씨울촌그린제일차	파생상품약정	4,300	6,600
	엠펙씨울촌1호기	파생상품약정	61,500	80,400
	신한에스러셀	파생상품약정	33,750	45,000
	씨니금융제십차	파생상품약정	30,000	30,000
	에스에이치이노제일차	파생상품약정	-	70,000
	타이거아이즈제일차	파생상품약정	35,000	35,000
	씨니솔루션제이차	파생상품약정	-	15,000
	신한디스플레이제이차	파생상품약정	-	200,000
	씨니솔루션제십차	파생상품약정	-	13,000

에스타이거제이차	파생상품약정	-	90,000
에스리디파인제삼차	파생상품약정	20,000	-
그랑베네	파생상품약정	-	134,000
리치게이트제팔차	파생상품약정	30,000	30,000
리치게이트제구차	파생상품약정	-	15,000
리치게이트제십일차	파생상품약정	-	25,000
지아이비솔제일차	파생상품약정	20,000	20,000
리치게이트제십이차	파생상품약정	40,000	40,000
마에스트로이알	파생상품약정	35,000	35,000
리치게이트제십삼차	파생상품약정	-	33,000
지아이비씨에스아이	파생상품약정	-	20,000
리치게이트제십사차	파생상품약정	11,500	11,500
마에스트로에스티	파생상품약정	80,000	80,000
마에스트로미래	파생상품약정	-	10,000
마에스트로에스피	파생상품약정	21,000	21,000
에스타이거제오차	파생상품약정	52,000	52,000
지아이비타임제일차	파생상품약정	30,000	30,000
마에스트로공덕	파생상품약정	40,000	40,000
에스리디파인제십차	파생상품약정	40,000	40,000
마에스트로비즈온	파생상품약정	250,000	250,000
마에스트로에스아이	파생상품약정	25,000	25,000
지아이비에어	파생상품약정	-	10,000
에스타이거제육차	파생상품약정	-	30,000
지아이비팔래스제일차	파생상품약정	-	24,140
지아이비랩제이차	파생상품약정	-	65,000
마에스트로엘이씨	파생상품약정	30,000	30,000
지아이비대명제일차	파생상품약정	60,000	-
에스타이거제팔차	파생상품약정	50,000	50,000
마에스트로에스에이	파생상품약정	38,000	38,000
지아이비용산제일차	파생상품약정	-	147,000
지아이비팔래스제이차	파생상품약정	-	50,300
지아이비포터제일차	파생상품약정	56,920	55,119
신한디스플레이제삼차	파생상품약정	100,000	100,000
마에스트로에이치	파생상품약정	50,000	50,000
마에스트로디큐브	파생상품약정	50,000	50,000
리치게이트연승	파생상품약정	-	11,000
마에스트로랜드마크	파생상품약정	150,000	170,000
에스에이치로드제일차	파생상품약정	18,186	38,610
마에스트로에이치제이차	파생상품약정	-	20,000
지아이비에스티	파생상품약정	-	50,600
에스포스제일차	파생상품약정	14,000	18,000
지아이비포트폴리오에이제삼차	파생상품약정	30,000	30,000
리치게이트송파	파생상품약정	26,000	26,000
마에스트로별내	파생상품약정	-	8,000

에스타이거제습차	파생상품약정	200,000	200,000
마에스트로와이에스	파생상품약정	45,000	-
마에스트로에어로	파생상품약정	30,000	-
에스포스제이차	파생상품약정	50,000	-
지아이비카운티제일차	파생상품약정	19,515	-
에스타이거에너지	파생상품약정	40,000	-
에스타이거케이	파생상품약정	80,000	-
에스타이거서면	파생상품약정	43,500	-
에스브라이트판교	파생상품약정	40,000	-
에스타이거립	파생상품약정	30,000	-
브라이트운정	파생상품약정	37,000	-
지아이비에이치씨제일차	파생상품약정	29,219	-
리치게이트신설	파생상품약정	11,900	-
엠펙씨울촌2호기	파생상품약정	46,000	-
에스타이거제주	파생상품약정	25,000	-
에스타이거퍼스트	파생상품약정	30,000	-
지아이비이엠티	파생상품약정	40,000	-
에스브라이트엘디씨	파생상품약정	50,000	-
합 계		5,404,306	5,468,272

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제190(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	6,000
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	1,400	1,050
	한국디지털자산수탁	505	-
	뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	10,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	10,897
	코리아크레딧뷰로	-	45
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	16,143
	원신한커넥트신기술투자조합1호	72,000	-
	에스비씨피에프브이	6,250	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	4,015	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,766
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	7,037
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	1,273
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	7,204
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,800	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	860	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	1,926	1,870
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	14,000	-
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	1,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	804	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	5,857	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	11,902	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	31,500	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	2,625	-
	신한BNPP글로벌넥스트G EMP증권투자신탁	1,100	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	3,190	-
	신한지속가능경영ESG채권전문투자형사모증권투자신탁제1호	100,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	1,485	-
	지브이에이 하이일드 알파 전문투자형사모투자신탁	5,000	-
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁45	-	80,245
	신한 창업벤처 전문투자형 사모 투자신탁 제4호	21,000	-
신한그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	14,158	-	
신한글로벌탄소중립솔루션증권투자신탁	2,500	-	
신한 창업벤처 알파 일반 사모 혼합자산 투자신탁 제2호	1,575	-	



신한디지털뉴딜비티엘일반사모혼합자산투자신탁	1,032	-
신한Mezzanine일반사모증권투자신탁제3호	5,000	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	17,500	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	28,379
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	2,181
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	6	-
신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	4,052	19,806
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	-	10,501
마스턴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	238	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	533	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	533	-
신한BNPP 비엔씨티 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	7,838
파로스 DK 전문투자형사모증권투자신탁	2,000	-
신한부동산론일반사모부동산투자신탁 제2호	14,128	-
신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	32,562	-
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	422
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
트러스트글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	2,105
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,170	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,824
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	72,000	-
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	4,015	-
신한노택제1호사모투자합자회사	3,000	1,434
티소부장제일호창업벤처전문사모투자	1,500	-
헤르메스사모투자	-	704
파트너원밸류업1호사모투자	-	734
제네시스1호사모투자	226	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자	-	306
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자	-	608
신한-네오소재부품장비투자조합	1,160	-
신한-네오Market-Frontier투자조합2호	7,500	-
시너지턴어라운드13호신기술사업투자조합	1,000	-
엔에이치시너지소부장신기술조합	3,500	-
제이앤 우림 제이드 신기술사업투자조합	1,500	-
경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	-	610
신한 BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁 제7-2호	11,975	233
제네시스환경1호 사모투자	5,903	-
에이아이피반도체-M3X벤처투자조합1호	2,000	-
엔에이치 교보 SI 솔루션 신기술투자조합	2,000	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	3,000	-
메타이에스지제일호사모투자합자회사	3,000	-
에스더블유파인밸류 신기술조합 제1호	4,700	-
에스케이에스-요즈마 신기술투자조합 제1호	3,000	-
케이스톤유니콘사모투자	4,000	-

합 계	545,855	217,215
-----	---------	---------

<제189(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
종속기업	신한아주금융유한공사	-	114,185
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	4,000	900
	신한-네오플렉스에너지산업투자조합	4,200	2,010
	고덕강일10피에프브이	700	-
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	-	1,266
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	7,304
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	1,200	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,925
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	1,574
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	10,000	-
	신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-	368
	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	933
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	7,500	3,128
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	12,000	-
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	600	-
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	4,717	441
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	4,000	2,983
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	28,000	-
	신한BNPP 한국주식롱숏전문사모투자신탁제1호	-	2,000
	신한BNPP평생소득TIF혼합자산투자신탁	-	1,003
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	2,312	-
	트러스트글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	2,486	-
	신한BNPP글로벌벡스트G EMP증권투자신탁	870,400	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	8,677	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	8	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	21,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2030증권투자신탁	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2035증권투자신탁	2,000	-
	신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁	2,000	-
	지브이에이 코넥스하이일드IPO-I 전문투자형사모투자신탁	5,000	-
	신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제13호	50,000	-
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	1,575	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	880	-
	수 딜리버리플랫폼 그로스 투자조합	-	2,671
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	-	4,661
	에이원 메자닌 오피튜너티 전문투자형 사모 투자신탁	5,000	-

경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	680	58
액시스글로벌그로쓰신기술조합	-	1,276
수 커머스플랫폼 그로스 투자조합	-	1,769
제네시스1호사모투자합자회사	226	-
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	8,350	15,993
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁제2호	200	-
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	25,760	17,418
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	20,353
디에스 Solid.Ⅱ 전문투자형 사모투자신탁	-	2,876
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자합자회사	-	24
하나반도체신기술투자조합	-	586
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자합자회사제1호	28,000	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제1호	403	-
신한BNPP상주영천 고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	9	-
신한BNPP 지개남산 BTO전문투자형 사모특별자산투자신탁	8,155	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	1,357	-
신한BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁	-	3,276
마스틴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	9,762	-
티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	2,250	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁 10호	1,875	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	4	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	4	-
신한-네오소재부품장비투자조합	580	-
시몬느메자닌전문사모투자신탁제3호	2,000	-
키움프라이빗에쿼티앤트벤처창업벤처전문사모투자 합자회사	1,000	-
합 계	1,141,370	210,981

(9) 당기 및 전기 중 은행이 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 각각 5,382,550백만원 및 5,825,578백만원이며, 매도한 금액은 각각 4,058,661백만원 및 5,895,833백만원입니다.

(10) 당기말과 전기말 현재 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외 적립자산은 각각 156,326백만원과 138,811백만원 입니다.

(11) 당기말과 전기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 각각 67,572백만원과 68,438백만원 입니다.

41. 신탁부문 경영성과

(1) 신탁계정의 당기말과 전기말 현재 자산총계, 당기와 전기 중 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제190(당기)	제189(전기)	제190(당기)	제189(전기)
연결대상	4,363,636	4,580,986	137,447	119,765
연결비대상	87,663,477	91,688,453	1,230,398	1,243,126
합 계	92,027,113	96,269,439	1,367,845	1,362,891

(2) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁계정미지급금	5,480,533	5,370,765
예수부채	30,744	18,543
신탁보수수수익	32,485	34,796
미지급이자비용	1,702	1,342

(3) 당기와 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
신탁업무운용수익	204,936	187,221
중도해지수수료수익	9,713	7,135
예수부채 이자비용	275	470
신탁계정미지급금이자비용	22,444	24,835

## 6. 배당에 관한 사항

### 가. 배당에 대한 전반적인 사항

#### [배당에 관한 정책]

당행은 금융업을 영위하는데 있어 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적절한 자기자본을 유지할 필요가 있으며, 해당 금융 감독당국에서도 적정 자기자본이 유지되도록 규제하고 있습니다.

당행은 해당년도 당기순이익에서 적정 자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 차감한 후의 잉여자본금에 대하여 배당을 실시하고 있습니다. 또한 현재 및 향후의 자산 성장 등을 감안한 적정 자기자본비율을 유지한 후의 잉여자본을 기초로 배당수준을 결정하고 있습니다. 현재 자사주 매입 및 소각 계획은 결정된 바 없습니다.

#### [정관에 기재된 배당에 관한 사항]

##### - 제54조(주주 배당금)

주주에 대한 이익의 배당은 매회계기 말일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 이를 지급한다.

##### - 제55조(중간배당)

① 본 은행은 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법에서 정한 중간배당을 할 수 있다. 단, 중간배당은 금전으로 한다.

② 본 은행이 이사회 결의로 제1항의 날을 정한 때에는 그날의 2주간 전에 이를 공고하여야 한다.

③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.

1. 직전결산기의 자본금의 액
2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하거나 또는 지급하기로 정한 금액
4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금
5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금

④ 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우 (준비금의 자본 전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우등)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.

⑤ 중간배당을 할 때에는 제8조의 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다

#### [정관에 기재된 주식에 관한 사항]

##### 제8조(우선주식의 종류)

① 본 은행이 발행할 우선주식은 의결권이 없는 것으로 하며, 그 수는 발행주식 총수의 1/4 범위 내로 한다.

② 우선주식에 대하여는 액면금액을 기준으로 하여 발행 시에 주주총회에서 우선 배당률을

정한다.

- ③ 본 은행이 발행할 우선주식에 대하여는 주주총회의 결의에 의하여 참가적 또는 비참가적, 누적적 또는 비누적이거나 할 수 있다.
- ④ 우선주식에 대하여 소정의 배당을 하지 아니한다는 결의가 있는 경우에는 그 결의가 있는 총회의 다음 총회부터 그 우선적 배당을 한다는 결의가 있는 총회의 종료시까지의 의결권이 있는 것으로 한다.
- ⑤ 본 은행이 유상증자 또는 무상증자를 실시하는 경우 우선주식에 대한 신주의 배정은 유상증자의 경우에는 보통주식으로 무상증자의 경우에는 그와 같은 종류의 주식으로 한다.
- ⑥ 우선주식의 존속기한여부는 주주총회의 결의로 정하며, 우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 발행 시 주주총회의 결의로 정하고 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다. 이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제12조의 규정을 준용한다.

### 제12조(신주의 배당기산일)

본 은행이 유상증자, 무상증자 및 주식배당 등에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한 때가 속하는 영업년도의 직전 영업년도말에 발행된 것으로 본다.

### 나. 배당에 대한 전반적인 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제190기	제189기	제188기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		2,494,375	2,077,793	2,329,192
(별도)당기순이익(백만원)		2,152,934	1,826,170	2,071,235
(연결)주당순이익(원)		1,538	1,282	1,448
현금배당금총액(백만원)		900,000	770,000	890,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		36.08	37.06	38.21
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	568	486	561
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주1) 연결 당기순이익은 지배주주지분 순이익임(K-IFRS 기준)

(주2) 대손준비금 반영 후 현금배당 성향은 제190기는 40.83%, 제189기는 38.92%, 제188기는 42.34%임

(주3) (연결)주당순이익은 연결당기순이익에서 신종자본증권 배당금 차감 후 금액을 기준으로 산출

(주4) 상기 표의 당기 현금(주식) 배당금은 정기주주총회 승인전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정

## 다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	16	37.12	36.39

(주1) 보통주 결산배당은 제175기부터 연속적으로 시행 중

(주2) 상기 표의 연속 배당횟수는 당기 배당에 대한 정기주주총회 승인전으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생한 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영할 예정

(주3) 당행은 주권비상장법인으로 현금배당수익률 및 평균 배당수익률은 산출하지 않음

## 7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

### 7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

### 1. 원화 채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방 법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.01.06	35,565	0.24	A+(S&P)	2021.04.08	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.01.22	59,275	0.24	A+(S&P)	2021.07.21	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.01.26	59,275	0.39	A+(S&P)	2022.01.24	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.02.05	59,275	0.24	A+(S&P)	2021.09.10	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.02.05	59,275	0.23	A+(S&P)	2021.08.06	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.02.12	59,275	0.28	A+(S&P)	2021.12.09	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.03.08	23,710	0.12	A+(S&P)	2021.04.09	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.03.09	48,013	0.14	A+(S&P)	2021.04.29	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.03.10	59,275	0.21	A+(S&P)	2021.08.06	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.03.15	59,275	0.19	A+(S&P)	2021.06.10	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.04.22	59,275	0.17	A+(S&P)	2021.07.21	상환	Bank of America



주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.06.21	59,275	0.13	A+(S&P)	2021.09.20	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.10.06	59,275	0.19	A+(S&P)	2022.05.04	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.10.06	11,855	0.20	A+(S&P)	2022.06.24	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.10.14	5,928	0.19	A+(S&P)	2022.04.22	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.10.14	11,855	0.21	A+(S&P)	2022.06.10	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.10.20	59,275	0.18	A+(S&P)	2022.02.18	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.11.04	35,565	0.27	A+(S&P)	2022.06.02	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.11.04	53,348	0.25	A+(S&P)	2022.04.04	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.11.19	35,565	0.45	A+(S&P)	2022.11.18	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.12.08	23,710	0.29	A+(S&P)	2022.03.08	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2021.12.10	59,275	0.29	A+(S&P)	2022.03.10	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.02.02	330,000	0.88	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.02.02	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.02.04	620,000	1.02	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.02.04	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.02.09	550,000	0.89	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.05.09	미상환	DB금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.02.26	510,000	0.91	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.08.26	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.03.04	530,000	0.99	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.04	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.03.12	200,000	0.82	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.03.12	미상환	삼성증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.03.17	300,000	0.90	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.03.17	미상환	한양증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.04.02	430,000	1.07	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.04.02	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.04.08	300,000	1.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.10.08	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.04.09	220,000	0.82	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.04.09	미상환	한양증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.04.30	350,000	1.15	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.10.30	미상환	한국투자증권주
주식회사 신한은행	조건부자본증권(녹색채권)	공모	2021.05.06	400,000	2.58	AA(한신평,한기평,NICE)	2031.05.06	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.05.07	600,000	0.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.05.07	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.05.17	200,000	0.79	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.05.17	미상환	한국투자증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.05.25	260,000	1.07	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.25	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.06.01	310,000	0.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.06.01	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.06.07	150,000	0.78	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.06.07	미상환	한국투자증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.06.21	170,000	0.84	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.06.21	미상환	미래에셋증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.07.08	100,000	2.65	AAA(한신평,한기평,NICE)	2041.07.08	미상환	케이비증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.07.21	480,000	1.17	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.07.21	미상환	하이투자증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.08.03	150,000	0.83	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.08.03	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.08.05	240,000	0.82	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.08.05	미상환	한양증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.08.09	160,000	0.82	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.08.09	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.09.09	150,000	1.06	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.09.09	미상환	삼성증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.09.15	120,000	1.12	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.09.15	미상환	미래에셋증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.09.17	200,000	1.14	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.09.17	미상환	하이투자증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.09.29	130,000	1.17	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.09.29	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.08	400,000	1.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.08	미상환	한양증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.12	180,000	1.44	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.12	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.14	300,000	1.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.14	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.15	500,000	1.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.15	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.20	210,000	1.20	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.20	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.25	150,000	1.21	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.25	미상환	한양증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.27	110,000	1.76	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.04.27	미상환	DB금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.10.29	210,000	1.22	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.10.29	미상환	하이투자증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.11.05	170,000	1.24	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.11.05	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	조건부자본증권(녹색채권)	공모	2021.11.09	260,000	2.84	AA(한신평,한기평,NICE)	2031.11.09	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.11.09	350,000	1.97	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.09	미상환	하나금융투자주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.11.11	600,000	1.89	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.11	미상환	교보증권주
주식회사 신한은행	회사채	공모	2021.11.15	350,000	1.91	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.15	미상환	대신증권주









































































씨니솔루션제사차(주)	회사채	사모	2021.11.30	5,000	2.35	A1한국신용평가(주)	2022.05.27	미상환	신한금융투자(주)
씨니솔루션제사차(주)	회사채	사모	2021.11.30	5,000	2.35	A1한국신용평가(주)	2022.05.27	미상환	신한금융투자(주)
씨니솔루션제사차(주)	회사채	사모	2021.11.30	4,819	2.35	A1한국신용평가(주)	2022.05.27	미상환	신한금융투자(주)
합 계	-	-	-	28,836,081	-	-	-	-	-

## 2. 원화 채무증권 미상환 잔액

### <기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### <전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

### <회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	16,641,015	6,260,000	500,000	-	-	400,000	879,875	24,680,890
	사모	2,640,416	-	-	-	-	-	-	2,640,416
	합계	19,281,431	6,260,000	500,000	-	-	400,000	879,875	27,321,306

(주) 연결재무제표 기준

### <회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	16,641,015	6,260,000	500,000	-	-	400,000	879,875	24,680,890
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	16,641,015	6,260,000	500,000	-	-	400,000	879,875	24,680,890

(주) 별도재무제표 기준

### <신종자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000

### <조건부자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	1,400,000	500,000	-	600,000	460,000	850,000	50,000	1,290,000	-	5,150,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	1,400,000	500,000	-	600,000	460,000	850,000	50,000	1,290,000	-	5,150,000

### 3. 외화 채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (지속가능채권)	공모	2021.04.21	592,750	1.38	Aa3(Moody's)	2026.10.21	미상환	BNPP, Bofa, CS, HSBC, JPM, Mizuho
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2021.09.16	59,275	0.34	Aa3(Moody's)	2022.09.17	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2021.09.16	59,275	0.34	Aa3(Moody's)	2022.09.17	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2021.09.24	59,275	0.35	Aa3(Moody's)	2022.09.25	미상환	BNPP
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2021.09.27	59,275	0.35	Aa3(Moody's)	2022.09.28	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2021.09.29	51,512	0.28	Aa3(Moody's)	2023.09.29	미상환	Mizuho
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (지속가능채권)	사모	2021.10.27	59,275	o/n SOFR + 0.310%	Aa3(Moody's)	2022.10.27	미상환	JPM
합 계	-	-	-	940,637	-	-	-	-	-

(주1) 최근사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간 중 발행된 채무증권의 내역을 기재하였습니다.

(주2) 신종자본증권은 발행 당시의 환율, 그 밖의 경우는 2021년 12월말 환율을 적용하여 원화 환산하였습니다.

(주3) 외화표시 회사채 중 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 및 '증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정'상 공모에 해당되지 않으나, 해외에서 공개모집 방식으로 발행한 것들은 '공모'로 분류하였습니다.

### 4. 외화 채무증권 미상환잔액

#### <외화 기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	59,275	142,260	177,825	35,565	-	-	-	414,925
	합계	-	59,275	142,260	177,825	35,565	-	-	-	414,925

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 전자단기사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	678,260	592,750	671,170	936,306	592,750	-	-	3,471,236
	사모	296,375	410,727	-	-	-	-	-	707,102
	합계	974,635	1,003,477	671,170	936,306	592,750	-	-	4,178,338

(주) 연결재무제표 기준임.

<외화 회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	678,260	592,750	671,170	936,306	592,750	-	-	3,471,236
	사모	296,375	382,267	-	-	-	-	-	678,642
	합계	974,635	975,017	671,170	936,306	592,750	-	-	4,149,877

(주) 별도재무제표 기준임.

<외화 신증자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 조건부자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	592,750	1,706,881	-	-	-	2,299,631
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	592,750	1,706,881	-	-	-	2,299,631

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

5. 자본으로 인정되는 채무증권 발행

2021년 12월

(기준일 : 31일)

구분	신한은행17-06-이-30-갑 (신종)	제21회-06-이-영구-5-갑 (신종)	제21회-06-이-영구-10- 갑 (신종)	제22회-10-이-영구-5- 갑 (신종)	제23회-02-이-영구-5-갑 (신종)	제24회-02-이-영구-5-갑 (신종)	제24회-02-이-영구-10- 갑 (신종)	제24회-11-이-영구-5-갑 (신종)	
발행일	2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	
발행금액(억원)	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법	공모	공모	공모	공모	공모	공모	공모	공모	
상장여부	상장	상장	상장	상장	상장	상장	상장	상장	
미상환잔액(억원)	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년이나 중도상환권 및 만기 연 장에 대한 권리를 전적 으로 발행자가 보유) - 추순위성 - 만기가 영구적임 - 발행자가 원금 및 이자에 대해 현금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의무를 부담하지 않음							
	신용평가기관의 자본인정비율 등 (주1)	-	-	-	-	-	-	-	-
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	
만기	2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	
조기상환 가능일	발행일로부터 10년이 경과된 2023년 6월 7일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2022년 6월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2027년 6월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2023년 10월 15일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2024년 2월 25일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2025년 2월 25일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2030년 2월 25일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2025년 11월 5일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	
발행금리	4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	2.78%	
Step up 포함 여부	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	
우선순위	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채 권보다 추순위)	추순위 (일반채권, 추순위채권보 다 추순위)	

부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승	부채비율 상승
(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)	(2021년 12월말 기준)
미치는 영향	1468.58%에서 1485.81%로 상승)	1468.58%에서 1476.00%로 상승)	1468.58%에서 1472.57%로 상승)	1468.58%에서 1480.02%로 상승)	1468.58%에서 1485.80%로 상승)	1468.58%에서 1482.32%로 상승)	1468.58%에서 1471.43%로 상승)	1468.58%에서 1485.80%로 상승)
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관으로 지정된 경우 또는 「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치를 받은 경우 이자지급 중지 - 은행이 보통주에 대한 배당을 하지 아니하기로 결의한 경우 이자지급이 정지될 수 있음.(정지기간 동안 발생하는 이자에 대한 지급의무는 소멸) - 이자 지급의 제한 (주2) - 만기일 (주3) - 채무재조정 (주4)							

(주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개 방침에 따라 기재가 불가능함

(주2) 이자 지급의 제한 : 은행감독규정 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의3 제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 은행감독규정 별표 2-11에서 정하는 이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 개정되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본 사채의 이자(배당)를 지급하지 아니함

(주3) 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 함.

① '채무자 회생 및 파산에 관한 법률' 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파산결자 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날

② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산결자가 개시되는 날

(주4) 채무재조정 : 발행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 사채의 상환과 이자지급 의무가 감면됨(채무재조정)

본 사채의 채무재조정은 발행은행의 채무불이행 또는 부도로 간주되지 아니함

채무재조정은 채무재조정 사유가 발생한 날부터 3영업일이 되는 날에 그 효력이 발생함

조건부자본증권은 예정사유 발생시 해당 조건부자본증권 전부를 영구적으로 채무재조정함

## 7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

### 1. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채(후순위)	2203-01-1	2018.03.15	운영자금	150,000	운영자금	150,000	-
회사채(후순위)	2203-01-2	2018.03.15	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
후순위채	-	2018.03.26	채무상환자금	473,960	채무상환자금	473,960	-
후순위채	-	2018.08.30	채무상환자금	340,136	채무상환자금	340,136	-
회사채(신종)	221001	2018.10.15	운영자금	200,000	운영자금	200,000	-
회사채	-	2018.11.05	채무상환자금	592,450	채무상환자금	592,450	-
일괄신고서	-	2018.12.28	운영자금	8,500,000	운영자금	8,500,000	-
회사채(신종)	2302-01	2019.02.25	운영자금	300,000	운영자금	300,000	-
후순위채 (지속가능채권)	-	2019.04.23	채무상환자금	474,200	채무상환자금	474,200	-

회사채	일괄신고서	2019.05.30	운영자금	9,070,000	운영자금	9,070,000	-
회사채(커버드본드)	2019-1	2019.10.10	운영자금	200,000	운영자금	200,000	-
회사채(녹색채권)	-	2019.10.16	채무상환자금	671,170	채무상환자금	671,170	-
회사채(커버드본드)	2019-2	2019.10.20	운영자금	300,000	운영자금	300,000	-
회사채(신종)	2402-01	2020.02.25	운영자금	240,000	운영자금	240,000	-
회사채(신종)	2402-02	2020.02.25	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	-	2020.04.24	채무상환자금	592,750	채무상환자금	592,750	-
회사채	일괄신고서	2020.06.01	운영자금	10,000,000	운영자금	10,000,000	-
회사채(사회적채권)	-	2020.09.29	채무상환자금	343,556	채무상환자금	343,556	-
회사채(신종)	2411-01	2020.11.05	운영자금	300,000	운영자금	300,000	-
회사채	일괄신고서	2021.04.12	운영자금	9,680,000	운영자금	9,680,000	-
회사채(지속가능채권)	-	2021.04.21	채무상환자금	592,750	채무상환자금	592,750	-
회사채 (녹색채권, 후순위)	2505-01	2021.05.06	운영자금	400,000	운영자금	400,000	-
회사채 (녹색채권, 후순위)	2511-01	2021.11.09	운영자금	260,000	운영자금	260,000	-

(주) 외화표시채권의 원화환산율은 작성기준일 1회차 매매기준율을 적용

(주1) 외화표시채권의 원화환산율은 작성기준일 1회차 매매기준율을 적용

2019.04.23 발행된 후순위채는 ESG채권(지속가능채권)으로, 신재생 에너지 사업등의 친환경 프로젝트와 사회적 금융약자 지원

(주2) 목적으로 발행 및 사용됨. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 2020 Annual Reporting를 참고 바람

(주3) 2019.10.16 발행된 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 신재생 에너지 사업 등의 친환경 프로젝트와 환경개선사업 목적으로 발행 및 사용됨. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2020 Annual Reporting를 참고 바람

(주4) 2020.09.29 발행된 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 코로나19 피해 지원 목적으로 발행 및 사용됨. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2021 Annual Reporting를 참고 바람

(주5) 2021.04.21 발행된 회사채는 ESG채권(지속가능채권)으로, 신재생 에너지 사업등의 친환경 프로젝트와 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 2022년 10월 중 당사의 영문홈페이지에 게시될 예정임

(주6) 2021.05.06.(제2505-1회) 및 2021.11.09(제2511-01회)에 발행된 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 신·재생 에너지 사업 등의 환경 친화 사업을 위하여 발행 및 사용됨

(주7) 본 ESG채권의 구체적인 자금 사용내역은 사회적책임투자채권 전용 세그먼트 등록 약정서에 의거 2022년도 말까지 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자(SRI)채권 전용 세그먼트에 게시할 예정이오니 참고 바람

## 2. 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음(증권신고서 등을 통해 공시된 경우에 한함).

## 3. 미사용자금의 운용내역

- 해당사항 없음

## 8. 기타 재무에 관한 사항

### 1. 재무제표 제작성 등 유의사항

#### 가. 연결실체의 주요 회계정책

연결실체의 주요회계정책은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

#### 나. 연결재무제표 제작성 사유 및 내용

해당사항 없음

#### 다. 최근 3사업연도 중 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도 사항

해당사항 없음

#### 라. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

연결 실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 마. 우발채무 등에 관한 사항

우발채무 등에 관한 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 38. 우발및 약정 사항'을 참조하시기 바랍니다.



## 2. 대손충당금 설정현황(연결기준)

### 가. 충당금설정대상 및 충당금

충당금설정대상 금액 및 충당금금액은 다음과 같습니다.(연결기준)

(단위: 백만원, %)

과 목	제190기 기말	제189기 기말	제188기 기말
대출채권	327,065,826	299,092,905	269,201,629
예치금	18,643,823	25,844,898	21,533,540
채무증권	68,919,442	58,910,939	60,317,933
기타자산	728,698	391,073	364,699
충당금설정대상 합계	415,357,789	384,239,815	351,417,801
충당금	(1,891,985)	(1,743,745)	(1,538,128)
충당금설정률(%)	0.46	0.45	0.45

나. 대손충당금 변동현황

(1) 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	18,163	(17,688)	(475)	72,638	(67,766)	(4,872)	241	(235)	(6)	183	(178)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	(7,736)	19,866	(12,150)	(49,703)	57,972	(8,269)	(400)	400	-	(114)	118	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,989)	(5,514)	7,503	(1,462)	(22,266)	23,728	(218)	(84)	302	(18)	(215)	233	-
전입(환입)액(주1)	6,127	(424)	-	(6,125)	(2,340)	131,249	(43,408)	82,249	184,985	(567)	(325)	413	(4)	91	586	352,507
상각액	-	-	-	-	-	(206,482)	-	-	(238,265)	-	-	(1,218)	-	-	(1,701)	(447,666)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	(4,437)	-	-	(11,460)	-	-	-	-	-	-	(15,897)
대출채권 매각	-	-	-	-	(1)	(5,455)	-	-	(14,410)	-	-	(1)	-	-	(40)	(19,907)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	77,087	-	-	56,405	-	-	887	-	-	551	134,930
기타(주2)	873	24	-	706	53	588	4,947	7,715	(25,548)	377	39	195	139,019	-	-	128,988
기말금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	12,524	9,970	9,575	155,928	2,519	2,529	1,853,723

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적절한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 63,422백만원, 이자남입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 충당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189기>

(단위: 백만원)																
구 분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합 계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	손상 미인식 손상 인식	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	손상 미인식 손상 인식	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	손상 미인식 손상 인식	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	손상 미인식 손상 인식	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실	손상 미인식 손상 인식	
	기초금액	11,241	602	-	90,637	74,615	129,161	345,920	475,108	391,076	9,120	8,209	3,323	14,362	1,656	
12개월 기대신용손실로 대체	63	(63)	-	18,477	(18,046)	(431)	62,732	(62,181)	(551)	210	(208)	(2)	182	(177)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1)	1	-	(8,069)	17,467	(9,398)	(38,365)	43,244	(4,879)	(283)	284	(1)	(109)	114	(5)	-
신용이 상당한 금융자산으로 대체	-	-	-	(2,150)	(7,513)	9,663	(1,395)	(19,517)	20,912	(156)	(79)	235	(16)	(142)	160	-
전입(환입)액(주1)	(1,691)	71	-	(3,405)	3,590	167,615	98,558	143,363	219,492	4,495	2,008	8,259	(2,116)	1,252	809	642,300
상각액	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
환인차금 상각	-	-	-	-	-	(5,235)	-	-	(13,935)	-	-	-	-	-	-	(19,170)
대출채권 매각	-	-	-	-	(8)	(5,594)	-	-	(24,473)	-	-	(182)	-	-	(32)	(30,289)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	68,445	-	-	44,886	-	-	134	-	-	534	113,999
기타(주2)	(459)	(34)	-	(949)	(144)	(505)	(7,294)	(9,358)	(41,447)	(295)	(39)	(232)	4,561	-	-	(56,195)
기말금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	13,091	10,175	9,003	16,862	2,703	2,909	1,720,768

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해

(주1) 154,407백만원의 총당금(채무중금 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 130,173백만원, Stage2지표 추가를 통해

1,491백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

(주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제188기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		12개월	전체기간 기대신용 손실		
	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	기대신용 손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	14,445	340	-	94,194	79,954	131,141	371,157	523,180	444,837	14,162	6,348	10,739	22,656	2,175	781	1,716,109
12개월 기대신용손실로 대체	241	(241)	-	16,830	(16,499)	(331)	44,905	(43,205)	(1,700)	805	(802)	(3)	160	(158)	(2)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(19)	19	-	(8,516)	16,266	(7,750)	(32,494)	114,871	(82,377)	(202)	332	(130)	(98)	103	(5)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(137)	(2,740)	2,877	(399)	(6,814)	7,213	(71)	(19)	90	(2)	(94)	96	-
전입(환입)액	(3,941)	478	-	(12,373)	(2,236)	186,704	(41,486)	(28,830)	273,232	(6,012)	2,174	259	1,517	(370)	409	369,525
상각액	-	-	-	-	-	(226,348)	-	-	(226,161)	-	-	(6,718)	-	-	(133)	(461,360)
환인차금 상각	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,560)	-	-	-	-	-	-	(17,560)
대출채권 매각	-	-	-	-	(241)	(16,070)	-	(245)	(30,429)	-	-	(820)	-	-	-	(47,805)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	58,620	-	-	43,357	-	-	1,876	-	-	515	104,368
기타(주1)	515	6	-	639	111	318	4,237	(83,849)	(19,336)	438	176	30	(9,871)	-	-	(106,586)
기말금액	11,241	602	-	90,637	74,615	129,161	345,920	475,108	391,076	9,120	8,209	3,323	14,362	1,656	1,661	1,556,691

(주1) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제190기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(63)	63	-	-	(216)	216	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	17,389	(25)	-	17,364	2,127	240	-	2,367
처분 및 기타(주1)	(5,522)	(80)	-	(5,602)	1,149	7	-	1,156
기말금액	28,137	602	-	28,739	9,060	463	-	9,523

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제189기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311
12개월 기대신용손실로 대체	22	(22)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(193)	193	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	4,318	348	-	4,666	1,063	(12)	-	1,051
처분 및 기타(주1)	(8,318)	(497)	-	(8,815)	(362)	-	-	(362)
기말금액	16,300	677	-	16,977	6,000	-	-	6,000

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제188기>

(단위: 백만원)								
구 분	기타포괄손익-공정가치측정유가증권				상각후원가측정유가증권			
	12개월	전체기간 기대신용손실		합계	12개월	전체기간 기대신용손실		합계
	기대신용손실	손상 미인식	손상 인식		기대신용손실	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	20,202	362	-	20,564	4,746	18	-	4,764
12개월 기대신용손실로 대체	33	(33)	-	-	4,301	(4,301)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(60)	60	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	6,729	(2,616)	-	4,113	(3,717)	4,295	-	578
처분	(5,256)	(258)	-	(5,514)	-	-	-	-
기타(주1)	(1,177)	3,140	-	1,963	(31)	-	-	(31)
분기말금액	20,471	655	-	21,126	5,299	12	-	5,311

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

다. 대손충당금 설정방침

당기손익-공정가치측정금융자산을 제외한 상각후원가측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 손실충당금을 측정합니다.

구 분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

1) 미래전망정보의 반영

연결실체는 신용위험 유의적 증가 여부 판단 및 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

기대신용손실의 측정요소가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고 거시경제 변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

2) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.

기대신용손실은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 해당 금융자산과 같이 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가 측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

라. 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권 잔액 현황  
신한은행은 금융업을 영위하며, 주된 영업활동으로 인하여 발생하는 채권은 대출채권입니다.  
대출채권의 만기구조는 '연결재무제표주석'의 「3-3. 유동성 위험 부분의 금융상품의 잔존  
기간」을 참고하시기 바랍니다.



### 3. 금융상품의 공정가치 및 평가방법

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다.

활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일에 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외환 선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출합니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다. (연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	787,163	106,997	894,160
	채무증권	1,114,960	19,671,048	3,108,794	23,894,802
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	72,683	-	122,820	195,503
	금/은예치금	83,691	-	-	83,691
	소 계	1,271,334	19,671,048	3,231,614	24,173,996
파생상품자산	매매목적	164	2,843,706	860	2,844,730
	위험회피목적	-	156,710	-	156,710
	소 계	164	3,000,416	860	3,001,440
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	17,038,663	30,546,014	-	47,584,677
	지분증권	257,914	-	458,229	716,143
	소 계	17,296,577	30,546,014	458,229	48,300,820
금융자산 합계		18,568,075	54,004,641	3,797,700	76,370,416
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,204	-	-	2,204
	금/은예수부채	581,458	-	-	581,458
	소 계	583,662	-	-	583,662
파생상품부채	매매목적	650	2,604,599	849	2,606,098
	위험회피목적	-	63,667	182,748	246,415
	소 계	650	2,668,266	183,597	2,852,513
금융부채 합계		584,312	2,668,266	183,597	3,436,175

<제189기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	708,111	136,358	844,469
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	1,039,518	18,015,613	2,413,065	21,468,196
	지분증권	58,404	-	104,342	162,746
	금/은예치금	188,338	-	-	188,338
	소 계	1,286,260	18,015,613	2,517,407	21,819,280
파생상품자산	매매목적	5	4,242,853	2,228	4,245,086
	위험회피목적	-	329,680	794	330,474
	소 계	5	4,572,533	3,022	4,575,560
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	9,145,290	29,581,206	-	38,726,496
	지분증권	171,614	-	461,556	633,170
	소 계	9,316,904	29,581,206	461,556	39,359,666
금융자산 합계		10,603,169	52,877,463	3,118,343	66,598,975
당기손익-공정가치측정 금융부채	금/은예수부채	539,564	-	-	539,564
파생상품부채	매매목적	-	4,059,438	4,087	4,063,525
	위험회피목적	-	28,350	102,819	131,169
	소 계	-	4,087,788	106,906	4,194,694
금융부채 합계		539,564	4,087,788	106,906	4,734,258

<제188기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	686,446	182,545	868,991
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	1,525,682	15,005,677	1,959,757	18,491,116
	지분증권	62,349	-	50,967	113,316
	금/은예치금	111,715	-	-	111,715
	소 계	1,699,746	15,005,677	2,010,724	18,716,147
파생상품자산	매매목적	-	1,941,199	4,457	1,945,656
	위험회피목적	-	153,561	2,776	156,337
	소 계	-	2,094,760	7,233	2,101,993
기타포괄손익-공정가치측 정 유가증권	채무증권	9,431,530	30,629,204	-	40,060,734
	지분증권	183,078	-	412,093	595,171
	소 계	9,614,608	30,629,204	412,093	40,655,905
금융자산 합계		11,314,354	48,416,087	2,612,595	62,343,036
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	40,320	-	-	40,320
	금/은예수부채	467,761	-	-	467,761
	소 계	508,081	-	-	508,081
파생상품부채	매매목적	197	1,679,316	4,240	1,683,753
	위험회피목적	-	20,329	189,750	210,079
	소 계	197	1,699,645	193,990	1,893,832
금융부채 합계		508,278	1,699,645	193,990	2,401,913

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	787,163	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 19,671,048	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	2,843,706	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	156,710	현금흐름할인모형	
	소 계	3,000,416		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 30,546,014	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	54,004,641			
파생상품부채	매매목적	2,604,599	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	63,667	현금흐름할인모형	
	소 계	2,668,266		
금융부채 합계	2,668,266			

<제189기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	708,111	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 18,015,613	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	4,242,853	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	329,680	현금흐름할인모형	
	소 계	4,572,533		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 29,581,206	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	52,877,463			
파생상품부채	매매목적	4,059,438	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	28,350	현금흐름할인모형	
	소 계	4,087,788		
금융부채 합계	4,087,788			

<제188기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치 측정 대출채권		686,446	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	15,005,677	현금흐름할인모형 순자산가치평가	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
파생상품자산	매매목적	1,941,199	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	153,561	현금흐름할인모형	
	소 계	2,094,760		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권	30,629,204	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계		48,416,087		
파생상품부채	매매목적	1,679,316	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	20,329	현금흐름할인모형	
	소 계	1,699,645		
금융부채 합계		1,699,645		

② 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	106,997	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.89%~41.5%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,108,794	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	19.48%~41.5% 23.17%~58.47%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	122,820	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.45%~16.35% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		3,231,614				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	785	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형	이자율관련	75	할인율	할인율	1.11%~1.83%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	소 계		860				
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	458,229	기초자산의 변동성 할인율, 영구성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 영구성장률	25.49% 9.8%~22.79% 0%~1.00%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			3,797,700				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	849	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	2.29%~21.7%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	182,748	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.46%~0.78% 0.0024%~0.539% 38.06%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정 가치 증가 혹은 감소
	소 계		183,597				
금융부채 합계			183,597				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

<제 189기>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	136,358	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	17.61%~45.68%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	2,413,065	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 상관계수	18.99%~27.54% 13.84%~100%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	104,342	할인율, 영구성장률 주가	할인율 영구성장률	5.83%~16.87% 1.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		2,517,407				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,144	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~8.46%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	1,878	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.58% 47.82%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
	소 계		3,022				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	461,556	기초자산의 변동성 할인율, 영구성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 영구성장률	22.11% 8.94%~19.05% 1.00%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			3,118,343				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	4,087	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.30%~29.32%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	102,819	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.47%~0.62% 0.30%~0.63% 20.13%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가 치 증가 혹은 감소
	소 계		106,906				
금융부채 합계			106,906				

(주1) 옵션모형은 Binomial Tree 및 LSMC 모델입니다.

(주2) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.



<제188기>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가방법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치 에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	182,545	기초자산변동성 할인율	기초자산의 변동성	13.21%~46.36%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1)	채무증권	1,959,757	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	19.99%~23.41%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	50,967	할인율, 영구성장률 주가	할인율 성장률	5.06%~15.42% 0.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
	소 계		2,010,724				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율관 련	2,844	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	1.51%~22.24%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	4,389	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.67% 1.30%~1.57% 59.53%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하 여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공 정가치 증가 혹은 감소
	소 계		7,233				
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형	지분증권	412,093	할인율, 영구성장률	할인율 영구성장률	7.78%~19.21% 0.00%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,612,595				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식 및 환율관 련	3,141	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	1.51%~22.24%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	190,849	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.50%~0.67% 1.30%~2.77% 45.06%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하 여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공 정가치 증가 혹은 감소
	소 계		193,990				
금융부채 합계			193,990				

(주1) 옵션모형은 Binominal Tree 모델입니다.

파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있

(주2) 으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

1) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과 초단기 성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
상각후원가 측정 유가증권	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 활성시장 가격을 기초로 공정가치를 산출하며, 공시가격이 없는 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
예수부채 및 차입부채	요구불예수부채, 어음관리계좌수탁금, 콜머니는 초단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 예수부채와 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	현물환 및 미회수·미지급 내국환 등 단기성 및 경과성 계정의 경우 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 나머지 기타금융상품의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	충당금	합계	
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633	4,152,633
	예치금	18,643,824	-	(16,330)	18,627,494	18,627,494
	소 계	22,796,457	-	(16,330)	22,780,127	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	145,292,774	429,557	(290,324)	145,432,007	145,561,105
	기업대출	174,254,361	112,977	(1,354,024)	173,013,314	173,734,561
	공공및기타자금대출	3,387,086	1,553	(19,907)	3,368,732	3,386,347
	은행간자금대출	3,945,222	-	(5,434)	3,939,788	3,935,286
	카드채권	186,383	-	(6,728)	179,655	185,879
	소 계	327,065,826	544,087	(1,676,417)	325,933,496	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	14,230,156	-	(1,924)	14,228,232	14,253,646
	금융채	2,127,050	-	(3,135)	2,123,915	2,118,835
	회사채	4,683,714	-	(4,464)	4,679,250	4,649,328
	기타	293,846	-	-	293,846	293,847
	소 계	21,334,766	-	(9,523)	21,325,243	21,315,656
기타금융자산		16,713,635	(23,111)	(160,976)	16,529,548	16,679,028
금융자산 합계		387,910,684	520,976	(1,863,246)	386,568,414	387,577,989
예수부채	요구불예수부채	171,079,697	-	-	171,079,697	171,079,697
	기한부예수부채	156,376,199	-	-	156,376,199	156,174,192
	양도성예금증서	16,399,604	-	-	16,399,604	16,429,973
	발행어음예수부채	5,818,001	-	-	5,818,001	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	5,246,478	-	-	5,246,478	5,246,478
	기타	17,645	-	-	17,645	17,646
	소 계	354,937,624	-	-	354,937,624	354,765,830
차입부채	콜머니	1,444,111	-	-	1,444,111	1,444,111
	매출어음	9,032	-	-	9,032	9,019
	환매조건부채권매도	82,578	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	19,426,611	(93)	-	19,426,518	19,387,203
	소 계	20,962,332	(93)	-	20,962,239	20,922,911
사채	원화사채	31,059,362	(14,726)	-	31,044,636	31,045,014
	외화사채	6,608,361	(27,258)	-	6,581,103	6,760,657
	소 계	37,667,723	(41,984)	-	37,625,739	37,805,671
기타금융부채		20,307,903	(10,889)	-	20,297,014	20,289,446
금융부채 합계		433,875,582	(52,966)	-	433,822,616	433,783,858

<제189기>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580	1,740,580
	예치금	25,844,898	-	(9,730)	25,835,168	25,835,168
	소 계	27,585,478	-	(9,730)	27,575,748	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	134,280,139	405,357	(305,481)	134,380,015	135,122,473
	기업대출	155,510,472	92,855	(1,350,814)	154,252,513	155,360,036
	공공및기타자금대출	3,594,089	2,179	(22,458)	3,573,810	3,599,911
	은행간자금대출	5,543,433	-	(5,002)	5,538,431	5,546,519
	카드채권	164,772	-	(4,809)	159,963	164,450
	소 계	299,092,905	500,391	(1,688,564)	297,904,732	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,666,798	-	(1,061)	12,665,737	12,982,255
	금융채	2,497,053	-	(2,471)	2,494,582	2,506,088
	회사채	4,786,029	-	(2,468)	4,783,561	4,844,584
	기타	234,563	-	-	234,563	234,563
	소 계	20,184,443	-	(6,000)	20,178,443	20,567,490
기타금융자산		11,200,134	(24,493)	(22,474)	11,153,167	11,170,755
금융자산 합계		358,062,960	475,898	(1,726,768)	356,812,090	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	148,121,849	-	-	148,121,849	148,121,849
	기한불예수부채	153,239,413	-	-	153,239,413	153,320,673
	양도성예금증서	5,942,309	-	-	5,942,309	5,960,735
	발행어음예수부채	6,226,937	-	-	6,226,937	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	4,006,319	-	-	4,006,319	4,006,319
	기타	18,765	-	-	18,765	18,765
	소 계	317,555,592	-	-	317,555,592	317,655,196
차입부채	콜머니	1,655,042	-	-	1,655,042	1,655,042
	매출어음	10,706	-	-	10,706	10,696
	환매조건부채권매도	159,432	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	18,730,207	(405)	-	18,729,802	18,776,971
	소 계	20,555,387	(405)	-	20,554,982	20,602,141
사채	원화사채	27,826,563	(14,599)	-	27,811,964	28,064,172
	외화사채	6,733,287	(28,946)	-	6,704,341	6,812,328
	소 계	34,559,850	(43,545)	-	34,516,305	34,876,500
기타금융부채		21,794,843	(13,919)	-	21,780,924	21,781,875
금융부채 합계		394,465,672	(57,869)	-	394,407,803	394,915,712

<제188기>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	총당금	합계	
현금및예치금	현금	2,528,135	-	-	2,528,135	2,528,135
	예치금	21,533,540	-	(11,843)	21,521,697	21,521,697
	소 계	24,061,675	-	(11,843)	24,049,832	24,049,832
상각후원가측정 대출채권	가계대출	123,219,603	414,301	(294,413)	123,339,491	124,412,436
	기업대출	139,966,542	81,659	(1,212,105)	138,836,096	139,933,865
	공공및기타자금대출	3,189,535	1,843	(13,991)	3,177,387	3,195,896
	은행간자금대출	2,672,514	-	(3,156)	2,669,358	2,683,959
	카드채권	153,436	-	(3,504)	149,932	153,221
	소 계	269,201,630	497,803	(1,527,169)	268,172,264	270,379,377
상각후원가측정 유가증권	국공채	12,570,196	-	(1,297)	12,568,899	12,818,958
	금융채	3,378,630	-	(1,766)	3,376,864	3,385,515
	회사채	4,141,357	-	(2,248)	4,139,109	4,193,185
	기타	167,016	-	-	167,016	167,016
	소 계	20,257,199	-	(5,311)	20,251,888	20,564,674
기타금융자산		13,569,639	(33,431)	(17,679)	13,518,529	13,533,577
금융자산 합계		327,090,143	464,372	(1,562,002)	325,992,513	328,527,460
예수부채	요구불예수부채	115,216,336	-	-	115,216,336	115,216,336
	기한불예수부채	153,948,680	-	-	153,948,680	153,983,773
	양도성예금증서	9,694,816	-	-	9,694,816	9,701,825
	발행어음예수부채	4,747,587	-	-	4,747,587	4,747,425
	어음관리계좌수탁금	3,987,372	-	-	3,987,372	3,987,372
	기타	20,478	-	-	20,478	20,477
	소 계	287,615,269	-	-	287,615,269	287,657,208
차입부채	콜머니	538,247	-	-	538,247	538,247
	매출어음	19,070	-	-	19,070	19,035
	환매조건부채권매도	103,489	-	-	103,489	103,489
	일반차입부채	16,666,089	(1,011)	-	16,665,078	16,797,478
	소 계	17,326,895	(1,011)	-	17,325,884	17,458,249
사채	원화사채	31,267,846	(40,736)	-	31,227,110	31,516,933
	외화사채	6,837,089	(34,331)	-	6,802,758	6,900,373
	소 계	38,104,935	(75,067)	-	38,029,868	38,417,306
기타금융부채		20,658,284	(25,109)	-	20,633,175	20,643,591
금융부채 합계		363,705,383	(101,187)	-	363,604,196	364,176,354

3) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	4,152,633	-	-	4,152,633
	예치금	-	18,627,494	-	18,627,494
	소 계	4,152,633	18,627,494	-	22,780,127
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	145,561,105	145,561,105
	기업대출	-	-	173,734,561	173,734,561
	공공및기타자금대출	-	-	3,386,347	3,386,347
	은행간자금대출	-	2,494,948	1,440,338	3,935,286
	카드채권	-	-	185,879	185,879
	소 계	-	2,494,948	324,308,230	326,803,178
상각후원가측정 유가증권	국공채	2,983,626	11,270,020	-	14,253,646
	금융채	698,105	1,420,730	-	2,118,835
	회사채	-	4,649,328	-	4,649,328
	기타	-	293,847	-	293,847
	소 계	3,681,731	17,633,925	-	21,315,656
기타금융자산	-	13,822,118	2,856,910	16,679,028	
금융자산 합계	7,834,364	52,578,485	327,165,140	387,577,989	
예수부채	요구불예수부채	-	171,079,697	-	171,079,697
	기한불예수부채	-	-	156,174,192	156,174,192
	양도성예금증서	-	-	16,429,973	16,429,973
	발행어음예수부채	-	-	5,817,844	5,817,844
	어음관리계좌수탁금	-	5,246,478	-	5,246,478
	기타	-	-	17,646	17,646
	소 계	-	176,326,175	178,439,655	354,765,830
차입부채	콜머니	-	1,444,111	-	1,444,111
	매출어음	-	-	9,019	9,019
	환매조건부채권매도	-	-	82,578	82,578
	일반차입부채	-	-	19,387,203	19,387,203
	소 계	-	1,444,111	19,478,800	20,922,911
사채	원화사채	-	29,876,372	1,168,642	31,045,014
	외화사채	-	6,760,657	-	6,760,657
	소 계	-	36,637,029	1,168,642	37,805,671
기타금융부채	-	8,982,082	11,307,364	20,289,446	
금융부채 합계	-	223,389,397	210,394,461	433,783,858	

<제189기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	1,740,580	-	-	1,740,580
	예치금	-	25,835,168	-	25,835,168
	소 계	1,740,580	25,835,168	-	27,575,748
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	135,122,473	135,122,473
	기업대출	-	-	155,360,036	155,360,036
	공공및기타자금대출	-	-	3,599,911	3,599,911
	은행간자금대출	-	2,238,553	3,307,966	5,546,519
	카드채권	-	-	164,450	164,450
	소 계	-	2,238,553	297,554,836	299,793,389
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,794,939	11,187,316	-	12,982,255
	금융채	1,070,220	1,435,868	-	2,506,088
	회사채	-	4,844,584	-	4,844,584
	기타	-	234,563	-	234,563
	소 계	2,865,159	17,702,331	-	20,567,490
기타금융자산		-	8,444,766	2,725,989	11,170,755
금융자산 합계		4,605,739	54,220,818	300,280,825	359,107,382
예수부채	요구불예수부채	-	148,121,849	-	148,121,849
	기한부예수부채	-	-	153,320,673	153,320,673
	양도성예금증서	-	-	5,960,735	5,960,735
	발행어음예수부채	-	-	6,226,855	6,226,855
	어음관리계좌수탁금	-	4,006,319	-	4,006,319
	기타	-	-	18,765	18,765
	소 계	-	152,128,168	165,527,028	317,655,196
차입부채	클머니	-	1,655,042	-	1,655,042
	매출어음	-	-	10,696	10,696
	환매조건부채권매도	-	-	159,432	159,432
	일반차입부채	-	-	18,776,971	18,776,971
	소 계	-	1,655,042	18,947,099	20,602,141
사채	원화사채	-	26,518,290	1,545,882	28,064,172
	외화사채	-	6,812,328	-	6,812,328
	소 계	-	33,330,618	1,545,882	34,876,500
기타금융부채		-	10,128,593	11,653,282	21,781,875
금융부채 합계		-	197,242,421	197,673,291	394,915,712

<제188기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,528,135	-	-	2,528,135
	예치금	-	21,521,697	-	21,521,697
	소 계	2,528,135	21,521,697	-	24,049,832
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	124,412,436	124,412,436
	기업대출	-	-	139,933,865	139,933,865
	공공및기타자금대출	-	-	3,195,896	3,195,896
	은행간자금대출	-	1,011,760	1,672,199	2,683,959
	카드채권	-	-	153,221	153,221
	소 계	-	1,011,760	269,367,617	270,379,377
상각후원가측정 유가증권	국공채	1,234,229	11,584,729	-	12,818,958
	금융채	2,252,484	1,133,031	-	3,385,515
	회사채	-	4,193,185	-	4,193,185
	기타	-	167,016	-	167,016
	소 계	3,486,713	17,077,961	-	20,564,674
기타금융자산		-	10,813,821	2,719,756	13,533,577
금융자산 합계		6,014,848	50,425,239	272,087,373	328,527,460
예수부채	요구불예수부채	-	115,216,336	-	115,216,336
	기한부예수부채	-	-	153,983,773	153,983,773
	양도성예금증서	-	-	9,701,825	9,701,825
	발행어음예수부채	-	-	4,747,425	4,747,425
	어음관리계좌수탁금	-	3,987,372	-	3,987,372
	기타	-	-	20,477	20,477
	소 계	-	119,203,708	168,453,500	287,657,208
차입부채	콜머니	-	538,247	-	538,247
	매출어음	-	-	19,035	19,035
	환매조건부채권매도	-	-	103,489	103,489
	일반차입부채	-	-	16,797,478	16,797,478
	소 계	-	538,247	16,920,002	17,458,249
사채	원회사채	-	29,459,639	2,057,294	31,516,933
	외회사채	-	6,900,373	-	6,900,373
	소 계	-	36,360,012	2,057,294	38,417,306
기타금융부채		-	7,932,723	12,710,868	20,643,591
금융부채 합계		-	164,034,690	200,141,664	364,176,354



4) 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,633,925	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	324,308,230		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,856,910		할인율
금융자산 합계		344,799,065		
수준 2	사채	36,637,029	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	176,572,020		할인율
	차입부채(주1)	11,930,091		할인율
	사채	1,168,642		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,307,364		할인율
금융부채 합계		237,615,146		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제189기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,702,332	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	297,554,838		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	2,725,989		할인율
금융자산 합계		317,983,159		
수준 2	사채	33,330,618	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	163,707,718		할인율
	차입부채(주1)	11,151,198		할인율
	사채	1,545,882		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	11,653,282		할인율
금융부채 합계		221,388,698		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

<제188기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	17,077,961	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	269,367,617		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	2,719,756		할인율
금융자산 합계		289,165,334		
수준 2	사채	36,360,012	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	167,085,475		할인율
	차입부채(주1)	11,797,989		할인율
	사채	2,057,294		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	12,710,868		할인율
금융부채 합계		230,011,638		

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

(3) 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제190기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(2,253)	-	1,923	(330)
주식옵션	36	137	(81)	92
합 계	(2,217)	137	1,842	(238)

<제189기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(5,753)	-	3,500	(2,253)
주식옵션	88	-	(52)	36
합 계	(5,665)	-	3,448	(2,217)

<제188기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(4,510)	(3,825)	2,582	(5,753)
당기손익-공정가치측정유가증권	4	2	(6)	-
주식옵션	-	101	(13)	88
합 계	(4,506)	(3,722)	2,563	(5,665)

(4) 공시대상기간 중 유형자산 재평가 내역  
해당사항없음

## IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

### 가. 예측정보에 대한 유의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서 상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험 요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

### 나. 개요

2021년 중 글로벌 경제는 팬데믹으로부터 회복을 위한 각국의 정책 대응에 힘입어 5% 후반대의 성장률을 기록하였습니다. 선진국은 재정 확대를 통해 취약해진 소비층을 지원하고 공중 보건체계를 강화하여 상반기에 팬데믹 이전 경로로 빠르게 회복한 반면, 신흥국은 낮은 백신 접종률 영향으로 경기부진이 이어지면서 국가간 경기회복세는 차별화되는 모습을 보였습니다. 다만, 공급망 혼란과 수요측 압력으로 인한 높은 인플레이션은 2022년 글로벌 경제 회복에 위험요인으로 작용할 우려가 있습니다.

2021년 중 한국 경제는 주력상품 수출 호조와 백신 접종 확대에 힘입어 민간소비 회복, 설비투자 증가로 전년대비 4%(속보치)의 성장률을 달성하였습니다. 1,2분기에 전기대비 양호한 성장세를 보인 가운데 3분기에는 델타 변이 바이러스 확산과 글로벌 병목현상 심화 등으로 성장률이 0.3%로 둔화되었습니다. 특히, 2분기 중 성장을 주도했던 민간소비는 '사회적 거리두기' 영향으로 대면 서비스 소비가 감소하면서 3분기 중 전기대비 -0.2%로 역성장하였습니다. 4분기에는 수출, 소비, 건설투자가 모두 증가하여 전기대비 1.1%로 성장세가 확대되었습니다. COVID-19 장기화에서 비롯된 학습효과로 인해 소비에 미치는 민감도가 점차 약화되며 2021년 중 한국 경제는 수출과 설비투자 호조세에 힘입어 '20년도의 역성장에서 벗어나면서 큰 폭으로 성장하였습니다. 다만, 향후 한국의 성장경로 상에는 불확실성이 높은 상황입니다. 특히, 겨울철 국내외 COVID-19 확산세 심화, 글로벌 인플레이션 장기화 및 이에 따른 주요국의 통화긴축 가속화, 중국의 경기둔화 가능성 등 경기 하방 요인이 상존하고 있습니다. 향후 기준금리 인상 시 가계의 부채부담으로 소비에 부정적인 영향을 미칠 우려가 있으며, 2022년 중 원/달러 환율의 변동성도 커질 것으로 예상됩니다.

### ※ 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분		제190(당기)	제189기	증 감
자본적정성	BIS 자기자본비율	18.18	18.47	-0.29
	BIS 기본자본비율	15.57	15.88	-0.31
수익성	ROE	7.97	7.09	0.88
	ROA	0.52	0.48	0.04
마진	순이자마진(기중)	1.41	1.37	0.04
	원화순이자마진(기중)	1.49	1.45	0.04
자산건전성	고정이하여신비율	0.27	0.36	-0.09
	연체율	0.19	0.24	-0.05
	대손충당금적립률	163.10	142.98	20.12
유동성	예대율(CD 제외, 월평 기준)	99.05	98.16	0.89

불확실한 상황 속에서도 고객님의 신뢰에 보답하고자 혼신의 노력을 다한 결과 신한은행은 경영 전반에서 우수한 성과를 거둘 수 있었습니다. 당기순이익 2조 4,944억원을 시현하며 전년 대비 20% 상승한 실적을 달성했습니다. 가계와 기업 부문의 고른 자산성장과 이에 따른 이자이익 증가에 힘입어 견조한 성장세를 유지할 수 있었습니다.

저희 신한은행은 시장환경 변화에 빠르게 대응하기 위해 은행의 모든 영역에서 강력한 DT(Digital Transformation)를 추진했습니다. 고객에게는 '더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융'을 제공하고 직원에게는 보다 효율적으로 일할 수 있는 환경을 갖추고자 노력했습니다. 마 이데이터 플랫폼 '머니버스', 배달앱 '뽕겨요'를 선보였으며 다양한 기업들과의 전략적 제휴를 통해 데이터 중심의 디지털 컴퍼니로 한 걸음 나아갈 수 있었습니다.

또한 코로나19로 어려움을 겪고 있는 이웃과 사회에 더욱 귀를 기울였습니다. 비대면 대출 신청 프로세스를 개선하여 소상공인과 중소기업에 대한 지원이 신속하게 이루어지도록 하였습니다. 더불어 영업점 디지털 포스터를 활용한 무료 홍보, 맞춤형 컨설팅 등 비금융 지원을 통해 금융의 사회적 역할 수행에도 최선을 다하였습니다.

신한은행은 지속가능 성장의 핵심요소인 ESG 경영 실천에도 박차를 가했습니다. 다양한 미래형 혁신 점포를 구축하고 은행 앱(SOL)에 장애인 친화 서비스를 탑재하는 등 금융 소외계층 지원에 앞장섰습니다. 본점 건물을 '신한 ESG 실천빌딩'으로 선언하여 임직원이 일상 속에서 자연스럽게 손쉽게 ESG를 실천할 수 있는 환경을 만들었습니다. 직원들의 자발적 참여로 여러 친환경 캠페인을 진행하며 ESG 내재화에 힘을 기울인 한 해였습니다.

## 다. 재무상태 및 영업실적

### 1. 재무상태(연결기준)

(단위 : 억원)

구 분		제190(당기)	제189기	전기대비 증감	증감률(%)
자산	현금및예치금	227,801	275,757	- 47,956	-17.39%
	유가증권	938,001	813,574	124,427	15.29%
	대출채권	3,268,277	2,987,492	280,785	9.40%
	유형자산	24,874	24,499	375	1.53%
	기타자산	215,400	175,429	39,971	22.78%

	계	4,674,352	4,276,751	397,601	9.30%
부채	예수부채	3,549,376	3,175,556	373,820	11.77%
	차입부채	585,880	550,713	35,167	6.39%
	기타부채	246,740	273,827	-27,087	-9.89%
	계	4,381,996	4,000,096	381,900	9.55%
자본총계		292,356	276,655	15,701	5.68%

(주) K-IFRS 연결 기준임

2021년 원화대출금(12월 잔액 기준)은 전년말 대비 9.1% 성장했으며, 부문별로는 가계대출 7.4%, 기업대출은 11.0% 증가하였습니다. 꾸준한 대출 수요 증가로 자산 성장이 4분기까지 이어지며 안정적인 성장 흐름을 이어갔습니다. 또한 대출 자산 성장과 발맞춰 저비용 예수금 중심으로 성장을 지속한 결과 원화예수금은 전년말 대비 8.3% 증가했으며, 특히 유동성 핵심예금이 전년 12월 대비 15.1% 증가하면서 순이자마진 개선에 기여하였습니다. 신한은행의 총자본은 전년대비 1.6조원 증가하였고, 이는 당기순이익 2조 4,944억원 실현을 통한 이익잉여금의 증가가 주된 요인으로 작용하였습니다. 적정수준의 내부유보 및 위험대비 수익을 감안한 성장을 통해 지속가능성장이 가능하도록 G-SIB 수준의 자본 적정성을 유지하고 있습니다.

## 2. 영업실적(연결기준)

[손익표]

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분	제190(당기)	제189기	YoY%
	2021년 1월1일~ 2021년 12월 31일	2020년 1월1일~ 2020년 12월 31일	
경비차감전영업이익(a=b+c)	72,894	67,968	7.2
이자부문의익(b)	66,118	59,276	11.5
비이자부문의익(c)	6,776	8,693	-22.0
판매비와 관리비 (d)	33,610	32,029	4.9
영업이익 (e=a-d)	39,283	35,939	9.3
영업외이익 (f)	-2,388	-1,302	n.a.
총당금적립전이익 (g=e+f)	36,895	34,637	6.5
대손충당금 전입액 (h)	3,416	6,802	-49.8
세전이익 (i=g-h)	33,479	27,834	20.3
법인세	8,530	7,052	21.0
당기순이익 주1)	24,944	20,778	20.0

(주1) 지배기업 소유주지분 기준

신한은행 2021년 당기순이익은 희망퇴직 비용 증가, 사모펀드 충당부채 적립 등의 비용 요인에도 불구하고, 이자이익 증가, 대손충당금 전입액 감소 등으로 인해 전년 대비 20.0% 성장이라는 성과를 달성하였습니다.

이자이익은 대출 자산의 견조한 성장과 전년 대비 4bp 개선된 순이자마진 효과로 인해 11.5% 증가하였습니다. 반면 비이자이익은 시장금리 상승에 따른 채권 평가의 감소, FX/파생 이익 감소 등으로 인해 전년 대비 22.0% 감소하였습니다.

판관비는 희망퇴직 비용 반영 등으로 전년 대비 4.9% 증가하였으나, 그 외 경상 비용 감축 노력 등을 통해 재무 계획 범위 수준에서 관리 되는 등, 꾸준히 시행하고 있는 디지털 전환을 통해 향후 보다 안정적인 판관비 관리가 가능할 것으로 기대되고 있습니다.

영업이익경비율(CIR) 역시 효율성 개선 및 영업이익 증가를 통해 46.1%를 기록, 생산성 제고가 지속되고 있으며, 대손비용률은 질적 자산 성장, 체계적인 신용리스크 관리 강화를 통해 전년 대비 13bp 개선된 0.11% 수준으로 안정적으로 관리되고 있습니다.

## 라. 유동성 및 자금조달과 지출

### 1) 유동성 비율

(단위 : 억원(LCR), 십만달러(외화))

구 분		제190(당)기	제189기	전기대비 증감
LCR	고유동성자산 합계	689,226	631,544	57,682
	순현금유출액 합계	784,445	704,532	79,913
	유동성커버리지비율(%)	87.89%	89.60%	-1.71%p
외화	유동자산	652,006	517,948	134,058
	유동부채	615,729	516,103	99,626
	유동성 비율	105.89%	100.36%	5.53%p

(주1) LCR은 4분기 평균값을 기재함

당행은 바젤III의 주요 유동성규제지표인 통합 LCR(유동성커버리지비율)을 감독기준('16년 85%, '17년 90%, '18년 95%, '19년~ 100%, '22년 3월까지 85%로 한시적 완화) 이상으로 매일 적정하게 유지·관리하고 있으며, 국제금융시장의 변동성 확대에 적절하게 대응하기 위하여, 외화 LCR을 감독기준(외화 LCR 80%, '22년 3월까지 70%로 한시적 완화)을 상회하는 수준으로 유지하고 있습니다.

더불어, 예기치 못한 외화 유동성 부족 상황에 대응하고자 해외 주요 금융기관으로부터 커미티드 라인을 제공받아 관리하고 있습니다.

또한, 유동성현황의 정기·수시 경영진 보고, 조달 수단별 만기분산, 금리리스크 대응을 위한 금리갭 관리 등, 국내외 시장상황을 면밀하게 관찰하여, 진행 유동성과 리스크 관리를 선제적으로 실행하고 있습니다.

### 2) 자금 조달 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	조달항목	제190(당)기		제189기		전기대비 증감	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예수금 및 부금	2,549,266	0.79	2,338,563	1.07	210,703	-0.28
	양도성예금증서	99,711	0.93	73,680	1.45	26,032	-0.52

	차입금	123,635	0.66	97,622	0.81	26,013	-0.15
	원화콜머니	2,196	0.67	1,819	0.78	377	-0.11
	기타	317,860	1.5	308,159	1.81	9,701	-0.31
	소계	3,092,668	0.87	2,819,843	1.15	272,825	-0.29
외화자금	외화예수금	183,617	0.34	156,135	0.7	27,482	-0.36
	외화차입금	65,818	0.46	81,665	1.25	-15,848	-0.79
	외화콜머니	9,366	0.14	9,166	0.77	199	-0.63
	발행금융채권	68,925	1.46	71,450	2.03	-2,525	-0.57
	기타	3,123	0	2,722	0	400	0
	소계	330,848	0.59	321,138	1.13	9,710	-0.54
기타	자본총계	270,431	0	258,340	0	12,091	0
	총당금계정	3,825	0	3,510	0	315	0
	기타	210,330	0	194,953	0	15,376	0
	소계	484,586	0	456,802	0	27,784	0
합계	3,908,102	0.74	3,597,783	1.01	310,319	-0.27	

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위해 주로 급여계좌, 신용카드 결제계좌 유치 등 대고객 기반의 예수금 조달 노력을 지속하였고, 2021년 한 해 동안 유동성핵심예금 15.9조 (12월 평균잔액 기준) 증가하였습니다.

당행은 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장상황 및 조달비용을 모니터링하는 한편, 만기 분산을 고려한 적정 수준 조달을 목표로 하고 있습니다.

외화자금 조달은 조달비용률이 상대적으로 낮은 예수금 중심으로 전년대비 약 1조 증가한 33.1조 수준을 유지하고 있습니다.

### 3) 자금 운용 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구분	운용항목	제190(당)기		제189기		전기대비 증감	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예치금	9,031	0.52	9,781	0.71	-750	-0.19
	유가증권	676,521	1.64	620,720	2.18	55,801	-0.54
	대출금	2,602,022	2.5	2,374,173	2.73	227,849	-0.23
	지급보증대지급금	120	0.98	173	0.2	-53	0.78
	원화콜론	5,339	0.66	11,161	0.86	-5,822	-0.2
	사모사채	1,394	3.52	2,915	3.6	-1,522	-0.08
	기타	31,021	2.2	31,606	2.63	-585	-0.43
	원화대손충당금(△)	12,587	0	12,711	0	-124	-
	소계	3,312,860	2.32	3,037,818	2.61	275,043	-0.29
외화자금	외화예치금	40,156	0.17	41,006	0.64	-850	-0.47
	외화증권	71,325	1.79	72,778	1.82	-1,453	-0.03



	원화대출금	167,674	1.64	153,028	2.23	14,646	-0.6
	원화콜론	23,563	0.17	15,393	0.68	8,170	-0.51
	매입외환	72,179	0.94	61,831	1.8	10,348	-0.85
	기 타	257.34	0	245.66	0	12	-
	원화대손충당금(△)	1,754	0	1,556	0	197	-
	소 계	373,402	1.29	342,726	1.82	30,676	-0.53
기 타	현 금	11,937	0	12,980	0	-1,043	-
	업무용유형자산	28,437	0	29,029	0	-592	-
	기 타	181,466	0	175,231	0	6,235	-
	소 계	221,840	0	217,240	0	4,600	-
합 계	3,908,102	2.09	3,597,783	2.38	310,319	-0.29	

(주) 금융감독원 업무보고서 기준임

원화대출금(기중평균)은 전년 대비 9.6% 증가한 260조원입니다. 개인 부문과 기업 부문의 균형 있는 성장을 통해 양질의 자산성장을 지속하고 있습니다. 가계대출은 신용대출 규제 영향이 있었으나 주택담보대출 중심 증가를 통해 전년 대비 7.4% 수준의 양호한 성장률을 기록하였습니다.

당행은 비외감 중소기업 및 SOHO 대출을 중심으로 자산성장 전략을 추진하고 있으며, 기업 부문 원화대출금(12월 잔액)은 135.2조원으로 전년 대비 11.0% 증가하며 견조한 성장을 달성하고 있습니다.

#### 4) 대출 구성비(원형)

(단위 : %)

구 분	가계	주택담보	일반자금	기업	대기업	중소기업	SOHO	외감	비외감
원화대출금 구성비	50.7%	22.0%	28.7%	49.3%	5.4%	43.9%	22.9%	7.7%	13.3%

#### 마. 자산건전성

2021년 말 신한은행 NPL비율은 0.27%로 전년 대비 0.09%p 개선되었습니다. 우량자산 중심의 질적성장 전략을 통해 수익성과 건전성을 모두 안정적으로 관리하고 있습니다. NPL여신에 대한 대손충당금 적립률도 전년 대비 20%p 이상 상승하여 추후 발생 가능한 손실에 대한 자체적인 흡수 능력을 확보하고 있습니다.

또한, 2021년 말 신한은행의 연체율은 0.22%로 전년 대비 0.04%p 개선되었으며, 중소기업과 가계 모두 안정적 수준의 연체율을 유지하고 있습니다.

#### 1) 고정이하여신/ NPL커버리지 비율

(단위 : %)

구 분	2015.12	2016.12	2017.12	2018.12	2019.12	2020.12	2021.12
고정이하여신비율	0.80	0.65	0.55	0.45	0.45	0.36	0.27
NPL커버리지비율	83.0	96.6	114.0	141.8	115.9	143.0	163.1

## 2) 연체율

(단위 : %)

구 분	2015.12	2016.12	2017.12	2018.12	2019.12	2020.12	2021.12
총여신	0.33	0.28	0.23	0.25	0.26	0.24	0.19
중소기업(소호포함)	0.41	0.46	0.32	0.29	0.33	0.30	0.26
소호	0.28	0.37	0.18	0.21	0.20	0.15	0.14
가계대출	0.19	0.19	0.22	0.25	0.23	0.21	0.17

주)1개월이상 원리금 연체 기준

## 바. 자본적정성

2021년 말 신한은행의 BIS자기자본비율과 보통주 자본비율(CET1 ratio)은 각각 18.18%, 14.72%로 안정적 수준을 유지하고 있습니다. 당행은 2020년 9월 바젤III 최종안 조기도입을 이행한 이후, 수익성 위주의 적정 대출 성장과 함께 안정적 당기순이익이 지속적으로 발생함에 따라 자본비율(capital ratio)이 안정적으로 유지되고 있습니다.

### 1) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구 분	2021.12	2020.12	YTD%
총자본합계	321,967	305,248	5.48
기본자본	275,662	262,491	5.02
보통주자본	260,691	246,624	5.70
위험가중자산	1,770,980	1,652,640	7.16
총자본비율	18.18	18.47	-0.29%p
기본자본비율	15.57	15.88	-0.31%p
보통주자본비율	14.72	14.92	-0.20%p

## 사. 부외거래

- 부외거래에 관한 주요사항은 본 사업보고서의 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 38.우발 및 약정사항'을 참고하시기 바랍니다.

### 아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

#### 1) 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 2.유의적인 회계정책, (4) 추정과 판단'을 참고하시기 바랍니다.

#### 2) 환경 및 종업원 등에 관한 사항

- 환경에 관한 사항

'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 - 4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 - 다. 녹색경영에 관한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

- 종업원 등에 관한 사항

신한은행은 경영환경 변화에 대응하여 미래성장 동력을 확보하고, 양질의 청년 일자리 창출을 위해 채용 방식과 대상을 다양화(IT 특성화고 채용 등) 함으로써 청년들의 취업 기회를 넓히고자 했습니다. 또한 장애인/보훈대상자 특별 채용을 통해 사회적 책임을 충실히 이행했습니다.

한편 전문가 육성을 위한 체계적 CDP 관리를 통해 고객 중심적인 솔루션을 제공하고, 직원들에게 전문가로서의 비전을 제시하고 있으며 더 나아가 주 40시간 스마트 근로제를 바탕으로 고객과 직원이 함께 성장하는 은행, 일과 가정 양립에 선도적으로 앞장서고자 노력하고 있습니다.

3) 법규 상의 규제에 관한 사항

- 당행은 은행법, 외국환거래법, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률, 은행업감독규정 등의 규제를 받고 있습니다.

4) 파생상품 및 위험관리 정책에 관한 사항 등

- 은행의 위험관리 정책에 관한 사항 및 자본관리 등은 'III.재무에 관한사항 - 3.연결재무제표 주석 - 3.금융상품 위험관리 - 3-1.신용위험, 3-2.시장위험, 3-5.자본위험관리'를 참고하시기 바랍니다.

## V. 회계감사인의 감사의견 등

### 1. 외부감사에 관한 사항

#### 가. 회계감사인의 감사의견 등

1) 최근 3사업연도 회계감사인의 명칭 및 감사의견

1. 연결재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제190기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 재무제표 재작성에 대한 사항	대상제외
제189기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	대상제외
제188기	삼정회계법인	적정	해당사항없음	대상제외

2. 재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제190기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 재무제표 재작성에 대한 사항	대상제외
제189기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	대상제외
제188기	삼정회계법인	적정	해당사항없음	대상제외

2) 최근 3사업연도의 감사용역 계약체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수(주1)	시간	보수(주1)	총소요시간
제190기	삼일회계법인	1/4분기 재무제표 검토	2,851	26,400	2,851	3,664
		반기 재무제표 검토				3,183
		3/4분기 재무제표 검토				3,444
		기말 재무제표 감사				22,224
제189기	삼일회계법인	1/4분기 재무제표 검토	2,740	25,370	2,740	3,625
		반기 재무제표 검토				3,666
		3/4분기 재무제표 검토				3,610
		기말 재무제표 감사				18,825
제188기	삼정회계법인	1/4분기 재무제표 검토	2,548 (주2)	24,874	2,548 (주2)	1,615
		반기 재무제표 검토				1,814
		3/4분기 재무제표 검토				1,980
		기말 재무제표 감사				23,725

(주1) 보수액은 연간보수기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임.

(주2) '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제16조의 2 표준감사시간'에 의하여 감사투입 시간을 조정하고 감사보수를 재산정함.

3) 최근 3사업연도 중 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제190기	2021.04.06	Comfort Letter 발행계약	2021.04.06~2021.04.21	85	-
	2021.03.30	서비스조직의 내부통제 인증업무	2021.04.01~2022.02.28	74	-
제189기	2020.03.23	서비스조직의 내부통제 인증업무	2020.03.23~2021.02.28	74	-
제188기	2019.09.30	Comfort Letter 발행계약	2019.09.30~2019.10.18	50	-
	2019.03.25	Comfort Letter 발행계약	2019.03.25~2019.04.23	120	-

(주) 용역보수는 부가가치세를 제외한 금액임

4) 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021.02.24	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감 사위원장 외 3명	대면회의	- 2020년 기말감사 수행내역(일정, 투입시간 및 인원 등) 보고 - 2020년 기말결산 주요 사항에 대한 감사결과 보고 - 2020년 내부회계관리제도 검토결과 보고
2	2021.05.20	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감 사위원장 외 3명	대면회의	- 2021년 외부감사인의 감사수행 계획 보고 - 2021년 1분기 중점 검토 사항 보고
3	2021.08.25	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감 사위원장 외 3명	대면회의	- 2021년 반기 중점 검토사항 보고
4	2021.11.24	(감사인) 삼일회계법인 담당파 트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감 사위원장 외 3명	대면회의	- 2021년 3분기 중점 검토사항 보고

5) 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사  
- 해당사항 없음

나. 회계감사인의 변경

<최근 3사업연도 중 회계 감사인의 변경>

회사명	변경 연도	사유
신한은행	2020년	계약기간 중 변경 (지배종속회사 감사인 일치)

신한베트남은행	2021년	계약기간 만료에 따른 변경
캐나다신한은행	2021년	회계 감사 효율성으로 인한 변경
멕시코신한은행	2021년	계약기간 만료에 따른 변경
SBJ	2020년	계약기간 만료에 따른 변경
신한은행(중국)유한공사	2020년	계약기간 만료에 따른 변경
신한인도네시아은행	2020년	계약기간 만료에 따른 변경
유럽신한은행	2019년	계약기간 만료에 따른 변경
신한캄보디아은행	2019년	계약기간 만료에 따른 변경

(주) 주요종속회사를 포함하여 작성함

## 2. 내부통제에 관한 사항

### 1) 내부통제

- 감사위원회는 「감사위원회규정」 등에 따라 매년 1회 이상 내부통제체계 운영의 적정성을 평가하고 평가결과를 감사위원회에서 심의하고 있습니다.

감사위원회는 2020년 내부통제체계 운영의 적정성에 대해 평가하고 2021년 제3차 감사위원회에서 평가결과를 심의하였으며, 그 결과 당행 내부통제체계 운영 상태가 전반적으로 양호한 것으로 판단하였습니다. 2021년 내부통제체계 운영의 적정성은 2022년 중 개최되는 감사위원회에서 심의할 예정입니다.

### 2) 내부회계관리제도

1. 대표이사 및 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

- 2021년 12월 31일 기준 대표이사 및 내부회계관리자에 의한 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과, 신한은행의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2. 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선대책

- 2021년 12월 31일 기준 경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 않았습니다.

### 3) 내부통제구조의 평가

- 해당사항없음

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성 개요

2021년 12월31일 현재 신한은행 이사회는 2명의 상임이사, 1명의 비상임이사 및 6명의 사외이사 등 총 9명의 이사로 구성되어 있으며, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원후보추천위원회 등 총 4개의 이사회내 위원회를 운영하고 있습니다. 이사회 의장 및 이사회 내 위원회 위원장 현황은 다음과 같습니다.

#### 1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
9	6	4	0	1

(주) 선임 : 신규선임:3, 재선임:1

#### 2) 이사회 의장 및 이사회내 위원회 위원장 현황

(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이전)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사
위험관리위원회	이성우	사외이사
임원후보추천위원회	인호	사외이사
보수위원회	서기석	사외이사

(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이후)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사
위험관리위원회	김명희	사외이사
임원후보추천위원회	박원식(직무대행)	사외이사
보수위원회	서기석	사외이사

(2021.4.1 제 190기 제1차 임시주주총회 이후)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사

위험관리위원회	임상현	사외이사
임원후보추천위원회	김명희	사외이사
보수위원회	서기석	사외이사

(2021.12.28. 제190기 제2차 임시주주총회 이후)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사
위험관리위원회	임상현	사외이사
임원후보추천위원회	박원식 위원장직무대행*	사외이사
보수위원회	서기석	사외이사

\* 임원후보추천위원회 위원장이었던 김명희 이사의 사임(2021.12.28)으로, 2021년도 제1차 정기이사회에서 정해진 이사회 의장 직무대행 순서를 준용하여 박원식 위원이 임원후보추천위원회 위원장 직무대행

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 'Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항-1. 임원 및 직원 등의 현황-가. 임원의 현황'을 참조하시기 바랍니다.

### 나. 중요 의결사항 등

(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이전)

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	이사의 성명									
				박원식 (출석률: 100%)	인호 (출석률: :100%)	이성우 (출석률: :100%)	서기석 (출석률: :100%)	윤승한 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: :100%)	진욱동 (출석률: 100%)	허창언 (출석률: 100%)	노용훈 (출석률: 100%)	
				찬 반 여부									
제1차 임시	2021.2.4	1. 제189기 결산안 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 제189기 배당금 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2020년 12월말 기준 대손준비금 적립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 장외파생상품의 은행 비예금 상품 내부통제 모범 규준 적용 제외에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 임시	2021.3.4	1. 「재산상 이익제공 및 부정 청탁금지 등에 관한 지침」 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 재산상 이익제공	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2030 중장기 경영전략	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제3차 임시	2021.3.15	1. 재산상 이익제공	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	



제4차 임시	2021.3.24	1. 신한캐피탈(주)가 운영하는 투자조합에 대한 출자	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 「금융소비자보호기준」 제정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 정관 및 중요규정의 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 2021년도 이사 보수한도 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 제189기 정기 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 채권 발행한도 설정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 채권발행 일괄신고서 제출	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 공익법인에 대한 기부금 출연	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이후)

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	이사의 성명								
				박원식 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: 100%)	윤승한 (출석률: 100%)	김명희 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)	허창언 (출석률: 100%)	노용훈 (출석률: 100%)	
정기	2021.3.24	1. 이사회 의장 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 이사회 의장 직무대행 기준 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 이사회내 위원회 위원 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 사외이사 및 이사회등 평가에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 사외이사 및 비상임이사 보수 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 은행장 직무대행 기준 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제5차 임시	2021.4.1	1. 원화 상각형 조건부자본증권 (후순위채권) 발행	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 제190기 제1차 임시 주주총회 소집 및 의안 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(2021.4.1 제 190기 제1차 임시주주총회 이후)

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	이사의 성명								
				박원식 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: :100%)	윤승한 (출석률: :100%)	김명희 (출석률: :100%)	임상현 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: :100%)	진옥동 (출석률: 100%)	허창언 (출석률: 100%)	노용훈 (출석률: 100%)
제6차 임시	2021.4.1	1. 이사회내 위원회 위원 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제7차 임시	2021.4.21	1. 금융분쟁조정위원회 라임이퍼드 관련 조정결정 수락 여부 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 금융분쟁조정위원회 라임이퍼드 관련 조정결정 外 고객에 대한 배상 기준 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 아름드리 신탁 7호, 9호 배상 기준 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제8차 임시	2021.5.4	1. 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. The NEXT 프로젝트 사업 시스템 통합 개발 계약체결 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 「고난도금융투자상품 운영 규정」 제정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 고난도금융투자상품 판매 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 정기	2021.5.20	1. 대주주 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 계열사간 거래승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

제9차 임시	2021.7.23	1. 「고난도금융투자상품 운영 규정」 개정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 싱가포르지점 「특수관계인 거래」 관리자 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 재산상 이익제공_경기대학교	가결	찬성	찬성	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제3차 정기	2021.8.25	1. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		2. 계열사간 거래 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		3. 「금융소비자보호 내부통제규정」 제정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		4. 「지배구조 내부규범」 일부 개정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		5. 「금융소비자보호규정」 전부 개정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		6. 재산상 이익제공 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
제10차 임시	2021.9.13	1. 재산상 이익제공 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	
제11차 임시	2021.10.8	1. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		2. 원화 상각형 조건부차분증권(후순위채권) 발행 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		3. 신한은행 자체정상화계획 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
제12차 임시	2021.11.5	1. 사모펀드 4종 (교보 글로벌M, 유경 15호, 피널리스 13개, 디스커버리 13개) 배상기준(안) 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	
제4차 정기	2021.11.24	1. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		2. 재산상 이익제공 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		3. 계열사간 거래승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
		4. 고객상담센터 상담업무 위탁 도급계약 승인	가결	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인	승인
제13차 임시	2021.12.28	1. 2022년 경영계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 2022년 자본관리 계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 채권 발행한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 채권 발행 일괄신고서 제출 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2022년 은행 리스크 총한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2022년 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 2021년 신한은행 안전보건관리계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		8. 공익법인에 대한 기부금 출연 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		9. 경영진(업무집행책임자) 선임 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		10. 위험관리책임자 선임 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		11. 고문 위촉 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		12. 제190기 제2차 임시주주총회 소집 및 의안 확정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

## 다. 이사회 내 위원회

1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항  
(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이전)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사 2명, 상임감사위원 1명	윤승환(위원장), 서 기석, 허창언	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개 선 등을 위한 역할 수행	-
위험관리위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	이성우(위원장), 인 호, 노용훈	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통 제 등 종합적인 리스크관리정책을 수립하고 이 의 준수 여부를 감시	-
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	서기석(위원장), 이훈야, 노용훈	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	-

임원후보 추천위원회	사외이사 4명 비상임이사 1명	인호(위원장), 박원식, 윤승한 이성우, 노용훈	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	-
---------------	---------------------	----------------------------------	---	---

(2021.3.24 제 189기 정기주주총회 이후)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사 2명, 상임감사위원 1명	윤승한(위원장), 서 기석, 허창언	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개 선 등을 위한 역할 수행	-
위험관리위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	김명희(위원장), 박원식, 노용훈	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통 제 등 종합적인 리스크관리정책을 수립하고 이 의 준수 여부를 감시	이성우, 인호 이사 퇴임(21.3.24) 김명희, 박원식 이사 선임(21.3.24)
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	서기석(위원장), 이훈야, 노용훈	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	-
임원후보 추천위원회	사외이사 3명 비상임이사 1명	박원식(위원장 직무 대행), 윤승한 김명희, 노용훈	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	이성우, 인호 이사 퇴임(21.3.24) 김명희 이사 선임(21.3.24)

(2021.4.1 제 190기 제1차 임시주주총회 이후)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사 2명, 상임감사위원 1명	윤승한(위원장), 김 명희, 허창언	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행	서기석 이사 퇴임(21.4.1) 김명희 이사 선임(21.4.1)
위험관리위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	임상현(위원장), 서기석, 노용훈	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	김명희, 박원식 이사 퇴임(21.4.1) 임상현, 서기석 이사 선임(21.4.1)
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	서기석(위원장), 이훈야, 노용훈	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	-
임원후보 추천위원회	사외이사 4명 비상임이사 1명	김명희(위원장), 박 원식, 윤승한, 임상현, 노용훈	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	임상현 이사 선임(21.4.1)

(2021.12.28. 제190기 제2차 임시주주총회 이후)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사2명, 상임감사위원 1명	윤승한(위원장), 이 인재, 허창언	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행	이인재 이사 선임(21.12.28)
위험관리위원회	사외이사2명 비상임이사1명	임상현(위원장), 서기석, 노용훈	은행 경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측 정, 통제 등 리스크관리정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	-
보수위원회	사외이사2명 비상임이사1명	서기석(위원장), 이훈야, 노용훈	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	-
임원후보 추천위원회	사외이사3명 비상임이사1명	박원식(위원장 직무 대행), 윤승한 임상현, 노용훈	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	김명희 이사 퇴임(21.12.28)

2) 이사회내의 위원회 활동내역  
1. 위험관리위원회 주요 활동 내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부 (주1)	이사의 성명				
				이성우 (출석률 : 100%)	인호 (출석률 : 100%)	노용준 (출석률 : 100%)	임상현 (출석률 : 100%)	서기석 (출석률 : 100%)
				찬 반 여부				
위험관리위원회	2021.03.24	원화 상각형 조건부자본증권 발행(안)	통과	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)
	2021.03.24	원화채권 발행한도 설정(안)	통과	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)
	2021.03.24	위험관리위원회 규정 개정(안)	통과	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)
	2021.03.24	2021년 사업그룹별 위험자본배분(안)	가결	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)
	2021.03.24	2021년 국가 신용익스포저 최대한도 설정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)
	2021.05.04	리스크정책위원회 규정 개정(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.04	통합위기사황분석('20.12월 기준) 결과(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.04	위기상황시 자본관리계획(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.04	위기상황시 자금조달계획(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.04	리스크관리그룹의 투자상품 관련 한도설정 기준 마련 업무 수행에 관한 사항	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.31	소매 신용리스크 측정요소 변경 적용(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.31	비소매 SOHO 신용평가모형 등급계량화 변경(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.31	비소매 신용리스크 측정요소 변경 적용(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.05.31	모형검증조직 독립성 강화(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.07.23	리스크정책위원회 규정 개정(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.07.23	리스크관리규정 개정(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.07.23	리스크관리그룹 업무분장 변경(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.07.23	2021년 유형별 리스크한도 변경(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	신한은행 자체정상화계획 승인	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	원화 상각형 조건부자본증권(후순위채) 발행(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	2022년 최소유지 자기자본비율 및 최대성장 가능성을 설정(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	통합위기사황분석('21.6월 기준) 결과(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	위기상황시 자본관리계획(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	위기상황시 자금조달계획(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	소매 신용대출 신용평가모형 개발 및 운영(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	소매SOHO 신용평가모형 개발 및 운영(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	「술편한 생각대로 라이더 대출」 LGD 적용(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.10.08	리스크관리그룹 업무분장 변경(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.12.28	2022년 자본관리 계획(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.12.28	채권 발행한도 설정(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.12.28	2022년 은행 리스크 총한도 설정(안)	통과	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.12.28	2022년 유형별 리스크한도 설정(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
	2021.12.28	2022년 신용원가 및 대손분담금 반영비율 변경(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
2021.12.28	2022년 장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성	
2021.12.28	AIRS+ (기업전략모형) 개발 및 운영(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성	
2021.12.28	2022년 신용리스크 측정요소 적용(안)	가결	(퇴임 후)	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성	

(주1) 통과: 심의사항, 가결: 결의사항

2. 임원후보추천위원회 주요 활동 내역

위원회명	회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	이사의 성명						
					인호	박원식	윤승한	이성우	김명희	임상현	노용준

					(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)
					찬 반 여부						
임원후보 추천위원회	1차	2021.2.4	1. 사외이사 선임원칙 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성
	2차	2021.3.4	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 2. 사외이사 예비후보군 확정	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성 찬성
	3차	2021.3.24	1. 사외이사 후보 추천 1-1. 박원식 사외이사 추천 1-2. 김명희 사외이사 추천 2. 감사위원회 위원 후보 추천	가결	찬성	의결권 제한	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성
				가결	찬성	찬성	찬성				
				가결	찬성	찬성	찬성				
	4차	2021.3.24	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	(선임 전)	찬성
	5차	2021.4.1	1. 사외이사 후보 추천 : 임상현 사외이사 추천 2. 감사위원회 위원 후보 추천	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	(선임 전)	찬성
				가결		찬성	찬성	찬성	찬성		
	6차	2021.4.1	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	의결권 제한	찬성	찬성
	7차	2021.11.4	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성
8차	2021.12.23	1. 사외이사 예비 후보군 확정	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성	
9차	2021.12.28	1. 사외이사 예비 후보군 확정 2. 감사위원회 위원 후보 추천 3. 상임감사위원 후보 추천	가결	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	찬성	
			가결		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

(주1) 임원후보추천위원회의 안건의 경우, 본인 추천 건에 대한 본인 의결권을 제한함

### 3. 보수위원회 주요 활동 내역

위원회명	회차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	이사의 성명		
					서기석 (출석률: 100%)	이훈야 (출석률: 100%)	노용훈 (출석률: 100%)
					찬 반 여부		
보수 위원회	1차	2021.3.4	1. 2021년도 경영진 평가기준 확정	가결	찬성	찬성	찬성
			2. 2020년도 경직경영진 은행 평가결과 확정	가결	찬성	찬성	찬성
			3. 2020년도 보수체계 연차보고서 작성	가결	찬성	찬성	찬성
			4. 2020년도 보수체계 설계 운영의 적정성 평가	가결	찬성	찬성	찬성
	2차	2021.3.24	1. 2021년도 경영진 보수 운영	가결	찬성	찬성	찬성
			2. 2021년도 본부장 보수 운영	가결	찬성	찬성	찬성
			3. 2021년도 은행 전략과제 세부기준	가결	찬성	찬성	찬성
			4. 2021년도 본부장 업적평가 기준 확정	가결	찬성	찬성	찬성
			5. 2020년도 경영진 및 본부장 평가결과 확정	가결	찬성	찬성	찬성
			6. 2020년도 경영진 및 본부장 단기성과급 지급	가결	찬성	찬성	찬성
			7. 장기성과급 성과지표 확정	가결	찬성	찬성	찬성
			8. 정관 및 중요규정의 개정	가결	찬성	찬성	찬성
			9. 금융투자업무담당자 지정 및 운영	가결	찬성	찬성	찬성
10. 상무 호칭을 사용하는 전문계약인력 평가 및 보수기준 확정			가결	찬성	찬성	찬성	
3차	2021.8.25	1. 조직개편에 따른 본부장 평가기준 신설 및 변경	가결	찬성	찬성	찬성	

## 라. 이사의 독립성

신한은행은 은행법, 동법 시행령 및 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 신한은행의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 신한은행은 정관 제44조 제1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 이사회내 위원회로 운영하고 있으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

### <독립성과 관련된 임원후보추천위원회 주요 규정>

#### 제2조(구성)

위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 과반수는 사외이사로 한다.

#### 제3조(위원장)

- ① 위원회는 위원회의 결의로 사외이사인 위원 중 1인을 위원장으로 선임한다.
- ② 위원장이 부재중이거나 유고 시에는 위원회 소속 위원 중 이사회 의장 직무대행 순서에 따라 그 직무를 대행한다.

#### 제4조(소집)

- ① 위원장은 필요한 경우 위원회를 소집할 수 있다. 다만, 위원회 구성 후 최초로 소집되는 위원회는 이사회 의장이 소집한다.
- ② 위원회를 소집할 때에는 위원장이 일시, 장소 및 목적사항을 회의 7일전에 각 위원에게 통지한다. 그러나 긴급한 사유가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며,  
위원 전원의 동의가 있는 때에는 소집절차를 생략할 수 있다.

#### 제7조(사외이사 후보 추천)

- ① 위원회는 은행 및 주주 등의 이익에 부합하는 자를 공정하고 투명한 절차에 따라 사외이사 후보로 추천한다.
- ② 위원회는 사외이사 예비후보가 관련법령 및 지배구조 내부규범에서 정하는 자격요건을 충족하는지를 공정하게 검증한 후 사외이사 후보로 추천한다.
- ③ 사외이사가 재임하기 위해서는 사외이사 평가 결과 해당 사외이사의 업무수행 능력이 우수하다는 점이 입증되어야 한다.
- ④ 위원회가 사외이사의 재선임을 위해 후보를 추천하는 경우에는 후보추천서에 사외이사 평가결과 및 위원회의 검토보고서를 첨부한다.
- ⑤ 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 사외이사 후보군 발굴 시 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 등 은행 외부로부터의 추천을 활용할 수 있다.
- ⑥ 위원회가 사외이사 후보를 추천하는 경우 은행은 주주총회 소집 통지 전에 다음 각 호의 사항을 공시하고, 주주총회 소집 통지 시 공시사실 및 공시확인 방법 등을 알려야 한다.
  1. 사외이사 후보 추천절차 개요
  2. 위원회의 위원 명단 및 약력
  3. 사외이사 후보 및 그 제안자와의 관계(은행의 사외이사이거나 사외이사였던 자를 사외이사 후보로 추천할 때에는 과거 해당 사외이사 후보제안자를 모두 포함)
  4. 사외이사 후보와 은행 등(지주회사 및 계열회사 포함), 그 임원 및 대주주와의 관계
  5. 관련법령 및 내규에 따른 자격요건 충족 여부 및 근거
  6. 사외이사 후보 추천 이유
  7. 사외이사 후보의 경력
  8. 기타 사외이사 후보 추천과 관련하여 이사회가 필요하다고 정하는 사항

#### 제9조(결의방법)

- ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 한다. 다만, 감사위원 후보 추천의 경우 재적위원 3분의 2이상의 찬성으로 한다.
- ② 위원회의 결의에 관하여 자신이 후보가 되는 등 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 당해 위원의 의결권 수는 출석위원의

의결권 수에

산입하지 아니한다. 다만, 감사위원 후보 추천의 경우 당해 위원 의결권 수는 재적위원 의결권 수에 산입하지 아니한다.

③ 감사위원 후보 추천에 대한 위원회의 결의에 관하여 은행장은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 은행장의 의결권 수는 재적위원 의결권 수에 산입하지 아니한다.

④ 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 출석하지 아니하고 모든 위원이 음성을 동시에 송·수신하는 통신수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있다.

이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 본다.

**제10조(관계인의 출석 등)**

① 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 관련 임직원 또는 외부인사를 위원회에 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

② 위원회가 필요하다고 인정하는 경우에는 은행의 비용으로 외부 전문가에 자문을 의뢰할 수 있다.

**제11조(의사록)**

위원회의 의사에 관하여는 안건, 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재한 의사록을 작성하고 출석한 위원이 기명날인 또는 서명하여야 한다.

1) 사외이사 현황

성명	선임배경 및 활동분야 등	추천인	신한은행과의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	사외이사의 적극적/소극적 자격요건 충족 여부
박원식	한국은행 부총재와 보험연구원 초빙자문위원을 역임하였으며, 한국은행에 30여년을 근무하며 자금부, 국제금융부, 은행국, 비서실, 인사부, 총무국 등 풍부한 경험을 보유하고 있음. 금융업 전반에 관한 깊은 이해와 경험을 통하여 이사회 의사 결정에 탁월한 통찰력을 더해주고 있는 점을 바탕으로 추천됨.	임원후보추천위원회 (이성우)	없음	해당사항 없음	충족
서기석	40여년 간의 사법부 경험 중 판사, 지방법원장과 헌법재판소 재판관 등을 역임하였고, 현재 한양대학교 석좌교수로 부임 중임. 풍부한 법률적 경험과 지식을 바탕으로 이사회 운영에 기여할 것이 기대되어 추천됨.	임원후보추천위원회 (황선태)	없음	해당사항 없음	충족
윤승환	월드뱅크, 금융감독원 근무 경험을 바탕으로 KDB 상근감사위원을 역임하였고, 한국공인회계사회 상근행정부회장으로 재임 중임. 회계학 박사로서 회계전문 지식과 함께 금융업에 관한 높은 이해도를 바탕으로 원활한 이사회 및 감사위원회 운영에 도움이 될 것이 기대되어 추천됨.	임원후보추천위원회 (황국재)	없음	해당사항 없음	충족
김명희	한국IBM, SK텔레콤 및 초대 국가정보자원관리원 원장을 역임하는 등 민간과 정부에서 쌓은 다양한 경험과 전문성을 바탕으로 4차 산업혁명, 신사업 관련 이해도가 높아 이사회 운영에 도움이 될 것으로 기대되어 추천됨	임원후보추천위원회 (윤승환)	없음	해당사항 없음	충족
임상현	약 40년간 금융기관에서 업무를 수행하면서, 경영지원 및 경영기획 그룹장, 수석 부행장 등을 역임하고, IBK 저축은행 대표이사 경험하는 등, 금융 및 경영 전반에 대한 이해도가 높아 이사회 운영에 기여할 것이 기대되어 추천됨	임원후보추천위원회 (박원식)	없음	해당사항 없음	충족

이인재	삼성 SDS, 삼성전자, Lucent Technologies(루센트 테크놀러지)를 거쳐 삼성카드 정보전략담당 상무, 경영혁신실장 직무, 디지털본부 부사장 직을 역임하는 등 국내 대표적인 IT전문가로, 디지털 및 신사업 관련 높은 이해도가 높아 이사회 운영에 기여할 것이 기대되어 추천됨	임원후보추천위원회 (임상현)	없음	해당사항 없음	충족
이혼야	재일 경영전문가로서 신한은행의 글로벌 전략 수립에 기여할 것이 기대되며, 신한금융지주 사외이사 경험을 통한 신한 문화에 대한 이해도와 신한금융그룹의 전략적 경영수립에 대한 경험을 바탕으로 생산적인 의견을 개진할 것이 기대되어 추천됨.	임원후보추천위원회 (노용훈)	없음	해당사항 없음	충족

(주) 신한은행과의 거래: 일반적인 은행거래를 제외한 사업목적상 거래

## 2) 임원후보추천위원회 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
박원식	○	법적 요건 충족함
윤승한	○	
임상현	○	
노용훈	X	

### 마. 사외이사의 전문성

신한은행은 전략기획부 및 비서실을 통하여 이사회회의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 전략기획부장 및 비서실장의 관할 하에 해당 부서의 4명의 책임자급 직원이 아래 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회 등의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회 등의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 등의 연간 운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 은행관련 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사 연수프로그램의 개발/소개 및 실무지원
- 7) 신규 선임 이사의 직무수행에 관한 연수 실시
- 8) 이사회 등 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 9) 사외이사 및 이사회(이사회내 위원회 포함)에 대한 평가업무 지원
- 10) 기타 이사회등의 지시사항 처리

### <사외이사의 교육현황>

교육일시	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2017.4.18	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 구본일, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2017년 경영현황 및 2020 project 등) 토의
2017.10.25~2017.10.27	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 구본일, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2017 하반기 영업현황 및 2018년 영업계획 등) 토의



2018.5.14	전략기획부	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	신임 사외이사 연수(당행 경영현황 보고 등)
2018.5.16	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2018년 상반기 영업현황 및 영업계획 등) 토의
2018.8.22	자금세탁방지부	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	이사회 대상 자금세탁방지 교육
2018.10.11~2018.10.14	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2018년 하반기 경영현황 및 2019년 경영계획 등) 토의
2019.6.14	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2019년 상반기 경영현황 및 하반기 경영 방향 등) 토의 자금세탁방지 제도 및 최근 이슈 교육
2019.10.2~2019.10.5	이사회 워크숍	황선태, 황국재, 이성우, 인호, 박원식, 후쿠다 히로시	-	사외이사만의 회의 : 주요 현안(2019년도 하반기 경영현황 및 2020년 경영계획 등) 토의
2020.4.1~2020.4.2	전략기획부 감사부	서기석, 윤승한	-	신임사외이사 연수 : 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등 토의
2020.6.25	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승한, 이성우, 인호	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	사외이사만의 회의 ① 자금세탁방지제도 관련 외부 교육(ABLE컨설팅) ② 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등 토의
2020.11.4~2020.11.5	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승한, 이성우, 인호	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	① 주요 현안 토의 - 디지털 금융혁명 관련 이슈 - 코로나 이후 뉴노멀과 디지털 화폐 - 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등 ② 이사회 및 이사의 역할과 책임 관련 외부 교육(범우법인 올촌)
2021.4.1	전략기획부 감사부	김명희, 임상현	-	신임사외이사 연수: 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등 토의
2021.6.9	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승 한, 김명희, 임상현	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	사외이사만의 회의 ① 자금세탁방지제도 관련 외부 교육(셰퍼드멀린리더&웍튼) ② 주요 현안 토의 - Digital Transformation - 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등
2021.11.8	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승 한, 김명희, 임상현	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	사외이사만의 회의 ① ESG 관련 강연(김앤장 법률사무소 김성우 소장) ② 주요 현안 토의 - 2022년 경영계획 방향성 - 디지털 전략사업 추진현황(O2O사업 등)

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회

1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부  
(기준일: 2021.12.31)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
윤승한 (2020.3.25 ~ 2022년 정기 주주총회일)	예	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대학교 경영학 학사/석사</li> <li>- 조지워싱턴대학교경영대학원 회계학 석사</li> <li>- 중앙대학교 대학원 회계학 박사</li> </ul> <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융감독원 회계감독1국 국장(2004.4.~2005.1.)</li> <li>- 금융감독원 공시감독국 국장(2005.1.~2006.4.)</li> <li>- 금융감독원 도교사무소 소장(2008.6.~2010.3.)</li> <li>- 한국공인회계사회 상근행정부회장(2014.7.~2020.7)</li> <li>- 서강대학교 법인이사 (2015.9.~)</li> </ul>	예	<p>회계사 / 회계분야 학위보유자 / 금융기관· 정부·증권유관기관 등 경력 자</p>	<p>[증권감독원]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1985년~1998년</li> </ul> <p>[금융감독원]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 공시조사·심사 실장 역임(1999년~2001년)</li> <li>- 회계감독1국 및 공시감독국 등 국장 역임(2004년~2008년)</li> </ul>
이인재 (2021.12.28 ~ 2022년 정기 주주총회일)	예	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대학교 산업공학 학사</li> <li>- 서울대학교대학원 산업공학 석사</li> <li>- 컬럼비아대학교 대학원 MBA</li> </ul> <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 삼성카드 팀장(부장) (2003.10.~2006.12.)</li> <li>- 삼성카드 경영혁신실장 전무(2013.12.~2015.11.)</li> <li>- 삼성카드 디지털본부장 전무(2015.12.~2018.2.)</li> <li>- 삼성카드 디지털본부장 부사장(2018.3.~2020.12.)</li> </ul>	-	-	-
허창연 (2018.1.1~ 2021.12.31)	-	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대 법학과</li> <li>- 고려대학교 대학원 석사(법학)</li> </ul> <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융감독원 보험감독국 국장(2011.4.~2013.5.)</li> <li>- 금융감독원 부원장보(2013.5.~2015.1.)</li> <li>- 금융보안원 원장(2015.12.~2017.12.)</li> </ul>	예	<p>금융기관· 정부·증권유관기관 등 경력자</p>	<p>[한국은행]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 은행감독원 감사역 등 역임(1991년~1997년)</li> </ul> <p>[금융감독원]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 부원장보 등 역임(1999년~2015년)</li> </ul>
서기석 (2020.3.25 ~2021.4.1)	예	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울대학교 법학 학사</li> <li>- 서울대학교대학원 법학 수료</li> </ul> <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 청주지방법원 법원장(2010.8.~2012.2.)</li> <li>- 수원지방법원 법원장(2012.2~2013.2.)</li> <li>- 헌법재판소 재판관(2013.4.~2019.4.)</li> <li>- 한양대학교 석좌교수(2019.5.~)</li> </ul>	-	-	-

김명희 (2021.4.1~ 2021.12.28)	예	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국과학기술대학교 전산학부 학사</li> <li>- 단국대학교 경영학 박사</li> </ul> <p>[주요경력]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국 IBM GTS 상무 (2010.4.~2013.2.)</li> <li>- SK텔레콤 솔루션설립본부 등 본부장 (2013.2~2017.1.)</li> <li>- 행정안전부 국가정보자원관리원 원장 (2017.2.~2020.2.)</li> <li>- 경기대학교 겸임교수 (2021.3.~)</li> </ul>	-	-	-
----------------------------------	---	--	---	---	---

## 2) 감사위원회 위원의 독립성

### 1. 감사위원회의 구성

주요 선출 기준	구성 현황	내규 및 법령
3명 이상의 이사로 구성	3명으로 구성	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 정관 47조 제1항 및 내부규범 제 25조 제1항</li> <li>· 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제1항</li> </ul>
감사위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 구성	사외이사 2명 및 상임감사위원 1명으로 구성	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 정관 47조 제2항 및 내부규범 제 25조 제1항</li> <li>· 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제2항</li> </ul>
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	윤승한 사외이사 분리선임	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 내부규범 제25조 제4항</li> <li>· 지배구조법 제19조 제5항</li> </ul>
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	감사위원 2명 회계·재무 전문가	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 상법 제542조의11 제2항</li> </ul>
감사위원회 위원장은 사외 이사	감사위원회 결의로 윤승한 사외 이사를 위원장으로 선임(임기 1년)	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 정관 47조 제4항 및 내부규범 제 25조 제5항</li> <li>· 상법 제542조의11 제2항</li> </ul>

### 2. 감사위원 선출기준 주요 내용

성명	선임배경	추천인	임기(주2)	연임 여부 (횟수)	회사와의 관계	최대주주 또는 주요주주와의 관계 등
윤승한	회계 전문 지식을 보유하고 있으며 금융감독원 근무 경험을 바탕으로 금융업에 관한 이해도가 높아 감사위원회 운영에 도움이 될 수 있는 전문성을 보유하고 있어 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2020.3.25~ 2022년 정기 주주총회일	신규선임	해당사항 없음	해당사항 없음
이인재	대표적인 여성 IT전문가로 국내 금융산업의 디지털 혁신을 선도하며 여러 대형 프로젝트를 성공적으로 수행한 경험이 디지털 환경에서의 감사위원회 운영에 필요하다 판단하여 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2021.12.28 ~ 2022년 정기 주주총회일	신규선임	해당사항 없음	해당사항 없음

허창언	금융감독원 감독국, 감사실, 법무실, 공보실 등에서의 근무경험과 금융감독원 보험담당 부원장보 및 금융보안원 원장을 역임하는 등 상임감사위원으로서 충분한 역량을 보유하고 있어 상임감사위원으로 추천함	신한금융지주 회사 자회사경영관리위원회 (주1)	2018.1.1~ 2021.12.31	연임 (2회)	해당사항 없음	해당사항 없음
서기석	사법부와 헌법재판소 근무 경험을 통해 풍부한 법률적 경험과 지식으로 감사위원회 운영을 위한 전문성을 보유하고 있어 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2020.3.25~ 2021.4.1.	연임 (1회)	해당사항 없음	해당사항 없음
김명희	한국IBM, SK텔레콤 및 초대 국가정보자원관리원 원장 등 민간과 정부에서 쌓은 경험과 전문성이 디지털 환경에서의 감사위원회 운영에 필요하다고 판단하여 감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2021.4.1~ 2021.12.28	신규선임	해당사항 없음	해당사항 없음

(주1) 상임감사위원 선정은 당행 '지배구조 내부규범' 개정(2018.12.27.)으로 지주회사 자회사경영관리위원회의 추천없이 당행 주주총회에서 선임하도록 변경됨

(주2) 감사위원 임기 기준으로 작성

### 3. 감사위원회의 독립성과 업무 수행

(가) 감사위원회는 그 직무를 이사회 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행하여야 함

(나) 감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위하여 독립성과 객관성을 유지하면서 다음의 업무를 수행함

- ① 은행의 회계와 업무 감사
- ② 이사 및 경영진의 업무 감독
- ③ 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ④ 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ⑤ 내부감사부서장 임면에 대한 동의
- ⑥ 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임요청
- ⑦ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑧ 감사결과 지적사항에 대한 조치
- ⑨ 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑩ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

### 3) 감사위원회의 활동

#### 1. 감사위원회 회의 운영

(가) 감사위원회의 정기회의는 분기 1회 이상 개최하는 것을 원칙으로 하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최함

(나) 감사위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 함

#### 2. 감사위원회 주요 안건

구분	대상 안건
----	-------

결의	① 임시 주주총회 소집청구 ② 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 ③ 감사보고서의 작성, 제출 ④ 임시 이사회 소집청구 ⑤ 이사의 위법행위에 대한 유지 청구 ⑥ 연간 감사계획의 수립 ⑦ 내부감사관련업무, 재산, 자회사의 조사 ⑧ 내부감사부서장 임면에 대한 동의 ⑨ 외부감사인 선정 및 외부감사인 해임 요청 ⑩ 상임감사위원직무규정의 제정 및 폐제 ⑪ 상임감사위원 평가목표설정 및 평가 ⑫ 내부회계관리규정의 제정 및 폐제 승인 ⑬ 관련법령, 정관, 관련규정에서 정한 사항 ⑭ 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
심의	① 내부통제시스템운영의 적정성 평가 및 개선사항 검토 ② 회계처리기준 및 회계추정 변경 등에 대한 타당성 검토 ③ 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토 ④ 내부통제규정의 제·개정 및 폐지 ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ⑥ 준법감시인으로부터의 보고사항 검토 ⑦ 준법감시인의 해임 건의 ⑧ 외부감사인으로부터 보고받은 경영진의 직무집행에 관한 부정행위 또는 법령이나 정관에 위배되는 중요한 사실 ⑨ 외부감사인으로부터 보고받은 은행이 회계처리 등에 관한 회계기준을 위반한 사실 ⑩ 관련법령, 정관 또는 관련규정에서 정하는 사항 ⑪ 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 및 개선사항 검토 ⑫ 자금세탁방지체계의 이행수준과 효과에 대한 평가 ⑬ 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

### 3. 감사위원회 개최현황 및 처리 안건

2021년 중 감사위원회는 총 13회 개최되어 총 43건(결의 10건, 심의 7건, 보고 26건)의 안건을 처리함

회차	개최일자	의안구분	의안제목	가결여부	감사위원회 위원의 성명			
					윤승한 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: 100%)	김명희 (출석률: 100%)	허창언 (출석률: 100%)
					찬반여부			
1	2.4	결의	2021년도 외부감사보수 승인	가결	찬성	찬성	해당 사항 없음	찬성
		보고	2020년 4분기 감사활동결과 보고	-	-	-		-
		보고	2020년 4분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-		-
		보고	2020년 연간 감사활동결과 보고	-	-	-		-
		보고	2020년 4분기 감사위원회 결의사항 보고	-	-	-		-
		보고	2020년 하반기 감사위원회 등의 업무현황 보고	-	-	-		-

2	2.24	결의	제189기 감사보고서의 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	해당 사항 없음	찬성
		결의	2020년 내부감시장치에 대한 감사위원회 의견서	가결	찬성	찬성		찬성
		심의	2020년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	-	-	-		-
		보고	2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-	-	-		-
		보고	2021년도 내부회계관리제도 연간 평가계획 보고	-	-	-		-
		보고	2020년 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 검토결과 보고	-	-	-		-
		보고	외부감사인의 2020년 재무제표 감사결과 보고	-	-	-		-
3	3.24	심의	2020년 내부통제체계 평가	-	-	-	해당 사항 없음	-
		보고	2019년 종합감사 제재조치 결과보고	-	-	-		-
4	3.24	결의	제189기 정기주주총회 부의안건에 대한 조사결과	가결	찬성	찬성	해당 사항 없음	찬성
5	3.24	결의	감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	찬성		찬성
		결의	2021년도 상임감사위원 평가목표 설정	가결	찬성	찬성	찬성	
6	4.1	결의	제190기 제1차 임시주주총회 부의안건에 대한 조사결과	가결	찬성	찬성	해당 사항 없음	찬성
7	5.4	심의	2020년 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 평가	-	-	-		-
		심의	2020년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-	-	-	-	
		보고	2021년 1분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-	
		보고	2021년 1분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-	-	
8	5.20	심의	2020년 자금세탁방지체계의 이행수준과 효과에 대한 평가	-	-	-	해당 사항 없음	-
		보고	2021년 내부회계관리제도 평가대상 범위 선정 보고	-	-	-		-
		보고	외부감사인의 2021년 감사계획 보고	-	-	-		-
		보고	외부감사인의 2021년 1분기 재무제표 검토결과 보고	-	-	-		-
9	8.25	심의	2021년 상반기 준법감시인 활동결과 보고	-	-	-	해당 사항 없음	-
		심의	금융소비자보호 내부통제규정 제정	-	-	-		-
		보고	2021년 2분기 감사활동결과 보고	-	-	-		-
		보고	2021년 2분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-		-
		보고	2021년 상반기 감사위원회 등의 업무현황 보고	-	-	-		-
		보고	2019년 금융감독원 종합감사 결과보	-	-	-		-

			고					
		보고	외부감사인의 2021년 반기 재무제표 검토결과 보고	-	-		-	-
10	10.8	보고	자체정상화계획 적정성 내부감사 결과 보고	-	-		-	-
11	11.24	보고	2021년 내부회계관리제도 운영실태의 중간평가 결과보고	-	-		-	-
		보고	2021년 3분기 감사활동결과 보고	-	-		-	-
		보고	2021년 3분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-		-	-
		보고	외부감사인의 2021년 3분기 재무제표 검토결과 보고	-	-		-	-
12	12.28	결의	2021년 상임감사위원회 성과 평가	가결	찬성		찬성	찬성
		결의	2022년 감사부 사업계획 및 감사계획 승인	가결	찬성		찬성	찬성
		보고	2021년 내부회계관리제도 중간평가에 대한 부문감사 결과보고	-	-		-	-
13	12.28	결의	제190기 제2차 임시주주총회 부의안에 대한 조사결과	가결	찬성		찬성	찬성

#### 4) 감사위원회의 교육 실시 계획

'주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 의거 2021년 중 감사위원회에 연 1회 이상 내부회계관리제도 관련 교육 등을 실시하도록 계획하였으며, 2021년 7월 중 내부회계관리제도 관련 교육을 실시하였습니다.

#### 5) 감사위원회의 교육 실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2016.11.30	이사회 워크숍	구본일, 황국재	-	2017년 경영계획 등
2017.04.18	이사회 워크숍	구본일	-	2017년 경영현황 및 2020 project 등
2017.10.25	이사회 워크숍	구본일, 황국재, 이석근	-	2017 하반기 영업현황 및 2018년 영업계획 등
2018.05.14	전략기획부	박원식	-	신임 사외이사 대상 당행 경영현황 보고 등
2018.05.16	이사회 워크숍	황국재, 박원식	-	2018년 상반기 영업현황 및 영업계획 등
2018.08.22	자금세탁방지부	황국재, 박원식, 허창언	-	자금세탁방지 교육
2018.10.11	이사회 워크숍	황국재, 박원식, 허창언	-	2018년 하반기 경영현황 및 2019년 경영계획 등
2019.05.14	상정회계법인	황국재, 박원식	-	신 외부감사법 시행에 따른 감사위원회 역할
2019.05.20	삼일회계법인	황국재, 박원식, 허창언	-	내부회계관리제도 중심의 신 외부감사법 대응
2019.06.14	이사회 워크숍	황국재, 박원식, 허창언	-	주요현안 논의 및 자금세탁방지제도 관련 최근 이슈 공유
2019.10.02	이사회 워크숍	황국재, 박원식, 허창언	-	2019년 하반기 경영현황 및 2020년 경영계획 등
2020.04.01	전략기획부 감사부	서기석	-	신임 사외이사 대상 당행 경영현황 보고 등
2020.04.02	전략기획부 감사부	윤승한	-	신임 사외이사 대상 당행 경영현황 보고 등

2020.04.20	삼일회계법인 영업기획부 재무기획부	윤승한, 서기석	-	외부감사인의 중점감사사항, 당행 업적평가기준 및 주요 경영지표 현황 등
2020.06.23	정인회계법인	윤승한, 서기석, 허창언	-	내부회계관리제도의 개념체계 및 규제 내역, 보고체계 등
2020.06.25	에이블컨설팅	윤승한, 서기석, 허창언	-	자금세탁방지제도에 대한 이해
2020.11.04	이사회 워크숍	윤승한, 서기석, 허창언	-	디지털 금융혁명, 코로나 이후 뉴노멀과 디지털 화폐 등
2021.06.02	감사부	김명희	-	신임 감사위원 대상 감사위원회 업무 현황 등 보고
2021.06.09	이사회 워크숍	윤승한, 김명희	-	자금세탁방지제도 관련 교육 및 당행 경영현황 등 보고
2021.07.07	서본회계법인	윤승한, 김명희, 허창언	-	내부회계관리제도 운영 관련 감사위원회 역할
2021.07.22	삼정회계법인	김명희	-	감사위원회 관련 법규 및 활동사례 연구
2021.11.08	이사회 워크숍	윤승한, 김명희	-	ESG관련 강연 및 주요현안 논의

## 6) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	4	부장(팀장포함) (4.9년)	내부감사 총괄
감사부	20	부부장(3.3년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	18	차장(3.1년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	5	과장(2.1년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 수행
감사부	63	전문계약직원(1.3년)	영업점 현장감사 수행

## 나. 준법지원인 등

- 1) 준법감시인 등의 인적사항
- 2) 준법감시인 등의 주요경력

인적사항 및 주요경력								
구분	성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	주요경력	선임일	임기 (종료일)
준법 감시인	이순우	1962.10	부행장	미등기 임원	상근	고려대 법학과 신한은행 준법지원부장 (2011.7~2016.1) 신한은행 감사부장 (2016.1~2017.12) 신한금융지주 준법감시인 (2018.1~2018.12) 신한은행 준법감시인 (2019.1~현재)	2021.1.1	2022.12.31



3) 준법감시인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검 일시	주요 점검내용	점검 결과
매월	본부부서 및 영업점 법규준수 자체 점검	적정함
매월	그룹 법규준수 이행실태 점검	적정함
수시	일상업무에 대한 법규준수 측면의 적정성 점검 (내규, 약관, 광고, 이사회 부의사항 등)	적정함
분기	그룹사 내부거래 현황 점검	적정함
2021.03	2020년 내부통제체계 · 운영 실태 점검	적정함
매월	본부부서 및 영업점 자금세탁방지규정 준수여부 이행 실태 점검 (월별 기획 모니터링 실시)	적정함
수시	자금세탁방지 대외보고 (의심거래보고, 고액현금거래보고 현황)	적정함
수시	영업점 가상통화 취급업소 현장실사 실시	적정함

4) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시부	53	부장(팀장포함) 6명 (평균 8.7년) 부부장 17명 (평균 3년) 차장 5명 (평균 2.3년) 과장 7명 (평균 1.1년) 행원 1명 (평균 0.9년) 변호사(전문계약) 12명 (평균 3.2년) 사무직원 5명 (평균 3.3년)	- 내부통제정책 수립 · 기획 - 윤리경영 · 컴플라이언스 프로그램 - 영업점 상시감시 - 본부부서 법규준수 점검 - 일상업무에 대한 법규준수 사전검토 - 준법감시인 특별점검 - 국외점포 준법감시활동 - 자점검사제도 기획 · 운영 - 영업점 전임검사제도 운용 - 소송업무 · 법률자문

자금세탁방지부	64	부장(팀장포함) 2명 (평균 3.5년) 부부장 6명 (평균 2.9년) 차장 8명 (평균 2.4년) 과장 5명 (평균 2.5년) 과장(전문계약) 1명 (평균 3년) 대리 3명 (평균 1.8년) RS직원 18명 (평균 1.5년) 사무직원 18명 (평균 2.5년) 관리전담 3명 (평균 1.4년)	- 국내외 자금세탁방지 규정 및 지침 제·개정 - 국외점포 자금세탁방지 내규 제·개정 승인 - 고객알기제도(KYC) 및 고객확인제도(CDD) 업무 - 고액현금거래보고(CTR) - 의심거래보고(STR) - 의심거래보고(STR) 운영 및 관리 - 가상자산업무(취급업소 현장실사 포함) - Sanctions 기획 및 지원 - RA, RBA, AML 제도이행 종합평가 - 자금세탁방지 교육 운영 - 본부/영업점 자금세탁방지 운영 현황 점검 - 해외 환거래은행의 당행에 대한 KYC 대응 - 요주의 거래자 승인 - 직원알기제도(KYE) 수립 및 운영
---------	----	---	---

### 3. 주주총회 등에 관한 사항

#### 가. 투표제도 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	채택	도입	미도입
실시여부	-	-	-

#### 나. 소수주주권

- 해당사항없음.

#### 다. 경영권 경쟁

- 해당사항없음.

#### 라. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	1,585,615,506	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-



바. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제182기 정기 주주총회 (2014. 3.25)	제1호 의안: 제182기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결	-
제183기 1차 임시 주주총회 (2014. 9.22)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제183기 2차 임시 주주총회 (2014.12.30)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제183기 정기 주주총회 (2015. 3.18)	제1호 의안: 제183기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결 가결	-
제184기 1차 임시 주주총회 (2015.12.30)	제1호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결	-
제184기 정기 주주총회 (2016. 3.23)	제1호 의안: 제184기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임	가결 가결 가결 가결	-
제185기 제1차 임시 주주총회 (2016. 5.25)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제185기 제2차 임시 주주총회 (2016. 7.25)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제185기 제3차 임시 주주총회 (2016.12.30)	제1호 의안: 사내이사 선임 제2호 의안: 감사위원회 위원 선임 제3호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임	가결 가결 가결	-
제186기 제1차 임시 주주총회 (2017. 3. 7)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제185기 정기 주주총회 (2017. 3.22)	제1호 의안: 제185기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제6호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
제186기 제2차 임시 주주총회 (2017. 4.13)	제1호 의안: 이사 선임	가결	-
제186기 제3차 임시 주주총회 (2017. 12.29)	제1호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결	-

제187기 제1차 임시 주주총회 (2018.2.22)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제186기 정기 주주총회 (2018.3.21)	제1호 의안: 제186기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임 제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결	-
제187기 제2차 임시 주주총회 (2018.10.31)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제187기 제3차 임시 주주총회 (2018.12.27)	제1호 의안: 정관 개정 제2호 의안: 이사 선임	가결 가결	-
제187기 정기 주주총회 (2019.3.26)	제1호 의안: 제187기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 은행장 선임 제4호 의안: 이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제6호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결 가결	-
제188기 제1차 임시 주주총회 (2019.6.14)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제188기 제2차 임시 주주총회 (2019.12.27)	제1호 의안: 정관 개정 제2호 의안: 이사 선임 제3호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결 가결 가결	-
제188기 정기 주주총회 (2020.3.25)	제1호 의안: 제188기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 이사 선임 제4호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결	-
제189기 제1차 임시 주주총회 (2020.6.25)	제1호 의안: 정관 개정	가결	-
제189기 제2차 임시 주주총회 (2020.12.24)	제1호 의안: 은행장 선임 제2호 의안: 이사 선임(비상임이사) 제3호 의안: 상임감사위원인 이사 선임	가결 가결 가결	-
제189기 정기 주주총회 (2021.3.24)	제1호 의안: 제189기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 정관 개정 제3호 의안: 이사 보수한도 승인 제4호 의안: 이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결 가결	-
제190기 제1차 임시 주주총회 (2021. 4. 1)	제1호 의안: 이사 선임 제2호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결	-

제190기 제2차 임시 주주총회 (2021.12.28)	제1호 의안: 이사 선임 제2호 의안: 이사 선임(비상임이사) 제3호 의안: 상임감사위원인 이사 선임 제4호 의안: 감사위원회 위원 선임	가결 가결 가결 가결	-
-----------------------------------	---	----------------------	---

## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

가. 주식의 종류별 수량 및 지분율

- 2021년 12월 31일 기준 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	대주주	보통주	1,585,615,506	100	1,585,615,506	100	-
계		우선주	-	-	-	-	-
		보통주	1,585,615,506	100	1,585,615,506	100	-

나. 최대주주(신한금융지주회사)의 주요경력 및 개요

1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	202,073	조용병	0.00%	국민연금	8.78%

(주1) 출자자수는 2021년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2021년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

### ○ 최대주주의 대표자

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사경영관리위원회 위원장, ESG전략위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고려대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>· 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015)</li> <li>· 신한은행 은행장 (2015~2017)</li> <li>· 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재)</li> </ul>	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임

2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2021년 말	2020년 말	2019년 말
-----	---------	---------	---------

자산 총계	648,152,185	605,234,104	552,419,581
부채 총계	598,613,763	558,877,246	510,489,200
자본 총계	49,538,422	46,356,858	41,930,381
매출액	45,730,013	49,027,243	43,859,083
I.영업이익	5,952,096	4,929,736	5,046,250
II.관계기업 이익에 대한 지분	158,600	159,533	53,287
III.기타영업외손익	-527,032	-335,398	-188,029
IV.법인세비용차감전순이익	5,583,664	4,753,871	4,911,508
V.법인세비용	1,471,036	1,255,795	1,269,124
VI.당기순이익	4,112,628	3,498,076	3,642,384
VII.기타포괄손익	-617,789	-173,844	565,910
VIII.총포괄이익	3,494,839	3,324,232	4,208,294
IX.당기순이익의 귀속	4,112,628	3,498,076	3,642,384
(1) 지배기업 소유주지분	4,019,254	3,414,595	3,403,497
(2) 비지배지분	93,374	83,481	238,887

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

### 3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다.

한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식에탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 8.78%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 채권추심업, 사모투자업 및 전문사모집합투자업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈 사업을 영위하고 있습니다.

### 다. 최대주주(신한금융지주회사)의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

#### 1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)	최대주주 (최대출자자)



		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2020년 말
자산총계	254,390
부채총계	542,052
자본총계	-287,662
매출액	26,371,272
영업이익	-18,073
당기순이익	-38,294

(주) 2020년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2021년 10월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,216만명이며, 국민연금기금 규모는 2021년 12월말 기준 약 948.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2021년 07월 26일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과  
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과  
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관  
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사  
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장  
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과, 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사  
보건복지부 연금정책과 서기관  
보건복지부 건강정책과장  
식품의약품안전처 부산지방식약청장

- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과  
국민연금공단 강서지사장, 양천지사장  
국민연금공단 국민소통실장, 국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학, 고려대학교 노동법학 석사  
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료  
서울특별시의회 의원(제8,9대 / 보건복지위원장)  
서울특별시 정무수석  
대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA  
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 권문일 연구원장 : 서울대 사회복지과 학사, 서울대 사회복지학과 석박사  
국민연금연구원 책임연구원  
덕성여대 사회복지학과 교수  
한국사회복지정책학회 학회장, 한국연금학회 학회장  
대한법률구조공단 비상임이사
- 김청태 본부장 : 디지털혁신본부장  
대구대학교 행정학과, 국민연금공단 안전관리단장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
  - 연금보험료의 부과
  - 급여의 결정 및 지급
  - 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
  - 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
  - 기금증식을 위한 자금의 대여사업
  - 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
  - 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
  - 국민연금기금의 관리 및 운영
- ※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.

2. 최대주주 변동 현황

- 해당사항 없음

3. 주식의 분포

1) 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	1,585,615,506	100	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

2) 소액주주현황

- 해당사항 없음

#### 4. 주가 및 주식거래실적

- 해당사항 없음

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원 등의 현황

#### 가. 임원의 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식			
진옥동	남	1961.02	은행장	사내이사	상근	총괄	한국방송통신대 경영학과 중앙대학교 경영학 석사 (日)SBJ은행 법인장 (2015.6~2016.12) 신한은행 부행장 (2017.1~2017.3) 신한금융지주회사 부사장 (2017.3~2018.12) (겸) 신한금융지주 비상임이사	0	0	최대주주의 임원	'19.3.26 ~ 현재	2022.12.31
허창연	남	1959.08	상임 감사 위원	사내이사	상근	감사	서울대 법학과 고려대 법학 석사 금융감독원 보험담당 부원장보 (2013.5~2015.12) 금융보안원 원장 (2015.12~2017.12)	0	0	-	'18.1.1 ~ 현재	2021.12.31
노용준	남	1964.03	비상임 이사	기타비상 무이사	비상근	비상임이사	연세대 경영학 신한금융지주 글로벌사업팀 부장 (2013.1~2016.12) 신한금융지주 글로벌사업팀 본부장 (2017.1~2017.3) 신한은행 글로벌사업본부장 (2017.7~2019.2) 신한금융지주 부사장(現)	0	0	최대주주의 임원	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
박원식	남	1956.02	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사, 임원후보추천 위원회위원	고려대학교 행정학과 고려대학교 대학원 법학과 동국대 대학원 무역학과 (경제학 박사) 한국은행 부총재 (2012.4~2014.5) 보험연구원 초빙자문위원 (2014.6~2016.5) 동국대학교 객원교수 ('2020.7~현재)	0	0	-	'18.3.21 ~ 현재	2022.03.31

서기석	남	1953.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 위험관리위원회, 보수위원회 위원(장)	서울대 법학과 제21회 사법시험 합격 서울중앙지방법원 법원장 (2013.2~2013.4) 헌법재판소 재판관 (2013.4~2019.4) 現 한양대학교 석좌교수 (2019.5~현재)	0	0	-	'20.3.25 ~ 현재	2022.03.31
윤승한	남	1957.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 감사위원회 위원(장), 임원후보추천위원회 위원	서울대 경영학과 서울대 경영학 석사 조지워싱턴대 회계학 석사 중앙대 회계학 박사 금융감독원 도쿄사무소 소장 (2008.6~2010.3) 한국공인회계사회 상근행정부회장 (2014.7~2020.7)	0	0	-	'20.3.25 ~ 현재	2022.03.31
이훈야	남	1959.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 보수위원회위원	오사카예술대학 주식회사 한신 대표이사 (1983~2005) 주식회사제일스포츠크터 감사 (2015.6~2019.1)	0	0	-	'20.3.25 ~ 현재	2022.03.31
임상현	남	1960.05	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 위험관리위원회위원 (장), 임원후보추천위원회 위원	충남대 경영학과 IBK 경영지원그룹장 ('14.1~'16.6) IBK 저축은행 대표이사 ('16.7~'16.12) IBK기업은행 전무이사 ('17.1~'20.1)	0	0	-	'21.4.1 ~ 현재	2023.03.31
이인재	여	1963.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 감사위원회 위원	삼성전자, USA Manager('94~'97) Lucent Technologies Senior Manager('98~'03) 삼성카드 디지털본부 부사장 ('18~'21)	0	0	-	'21.12.28 ~ 현재	2023.03.31
장동기	남	1964.01	부행장	미등기	상근	GMS 그룹장	서울대 경제학과 신한은행 여의도대기업센터장 (2014.1~2015.12) 신한은행 자금시장본부장 (2016.1~2017.3) 신한금융지주 재무팀 본부장 (2017.3~2017.12) 신한금융지주 부사장보 (2018.1~2018.12) (경) 신한금융지주, 신한금융투자, 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'19.1.1 ~현재	2021.12.31

이재학	남	1962.10	부행장	미등기	상근	여신 그룹장	서울디지털대학교 신한은행 기업고객부장 (2015.1~2015.12) 신한은행 여신지원본부 본부장 (2017.1~2018.12) 신한은행 여신심사그룹장 (2019.1~2019.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2021.12.31
정지호	남	1963.06	부행장	미등기	상근	대기업 외환 그룹장	고려대학교 경영학과 신한카자흐스탄 조사역 (2011.6~2014.12) 신한은행 글로벌영업추진부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 외환사업본부 본부장 (2017.1~2018.12), 글로벌사업그룹장 (2019.1~2020.12))	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2021.12.31
이병철	남	1963.01	부행장	미등기	상근	퇴직연금 그룹장	한국방송통신대학교 법학과 송실대학교 법학 석사 신한은행 인천광역시청지점장 (2014.1~2016.12) 신한은행 기관고객1본부장 (2017.1~2017.12) 신한은행 기관영업3본부장 (2018.1~2018.12) (겸) 신한금융지주, 신한금융투자, 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'19.1.1 ~ 현재	2021.12.31
이순우	남	1962.10	부행장	미등기	상근	준법 감시인	고려대학교 법학과 신한은행 감사부장 (2016.1~2017.12) 신한금융지주 준법감시인 (2018.1~2018.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2022.12.31
배두원	남	1964.03	부행장	미등기	상근	IPS그룹장	계명대학교 무역학과 신한은행 총무부장 (2013.1~2015.6) 신한PWM서초센터장 (2015.7~2017.12) 신한은행 강동본부장 (2018.1~2018.12) 신한은행 경영지원그룹장 (2019.1~2019.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2021.12.31

조경선	여	1965.03	부행장	미등기	상근	디지털 개인부문 겸 개인그룹장	성균관대학교 경영학과 신한은행 원당금융센터장 (2016.1~2017.12) 신한은행 스마트컨택트본부장 (2018.1~2018.12) 신한은행 영업기획그룹장 (2019.1~2019.12) 신한은행 경영지원그룹장 (2020.1~2020.12)	0	0	-	'19.1.1 ~ 현재	2021.12.31
김임근	남	1963.07	부행장	미등기	상근	리스크관리 그룹장	고려대 통계학과 신한은행 리스크총괄부장 (2013.1~2015.3) 신한금융지주 리스크관리팀 상무 (2015.3~2019.3) 신한금융지주 리스크관리부문 부사장 보(2019.3~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
안효열	남	1965.05	부행장	미등기	상근	WM그룹장	고려대 경영학과 신한은행 영업추진부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 개인고객부장 (2017.1~2017.12) 신한은행 개인그룹장 겸 영업기획그룹장 (2018.1~2019.6) ※ 영업기획그룹장 2018.8.31부터 겸임 경영기획그룹/소비자보호그룹장 (2019.7~2019.12) 퇴직연금그룹장 (2020.1~2020.12) (겸) 신한금융지주, 신한금융투자	0	0	최대주주의 임원	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
신연식	남	1963.07	부행장	미등기	상근	기업부문 겸 기업그룹장	충북대학교 무역학과 신한은행 대기업2본부장 (2016.1~2017.12) 신한은행 대기업계열영업4본부장 (2018.1~2018.12) 신한은행 강남본부장 (2019.1~2019.5.) 신한은행 퇴직연금그룹장 (2019.6~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31

최상열	남	1964.03	부행장	미등기	상근	기관그룹장	대경대 금융세무학과 울산SK지점장 (2007.1~2011.1) 성동지점장 (2011.1~2014.1) 창원중앙지점장 (2014.1~2017.1) 대구/경북본부장 (2017.1~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
박현준	남	1965.07	부행장	미등기	상근	소비자보호 그룹장	서울대 경영학 도곡남지점장 (2007.8~2009.7) 기업고객부 팀장 (2009.7~2012.1) CIB기획실장 (2012.1~2015.1) 여의도중앙금융센터장 (2015.1~2018.1) 대기업계열영업1본부장 (2018.1~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
배시형	남	1964.10	부행장	미등기	상근	ICT그룹장	덕수상고 창신동금융센터 지점장 (2011.1~2012.3) IT개발본부 팀장 (2012.3~2014.1) 금융개발부장 (2014.1~2014.7) ICT기획부장 (2014.7~2018.1) ICT본부장 (2018.1~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2021.12.31
정상혁	남	1964.11	부행장	미등기	상근	경영기획 그룹장	서울대 국제경제학 고객만족센터 부장 (2009.12~2013.1) 삼성동지점장 (2013.1~2016.1) 역삼역금융센터장 (2016.1~2017.1) 성수동기업금융센터 커뮤니티장 (2017.1~2019.3) 비서실장 (2019.3~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~ 현재	2022.12.31



한용구	남	1966.01	부행장	미등기	상근	영업그룹장	성균관대 경제학과 신한은행 퇴직연금사업부장 (2017.7~2019.1) 신한금융지주 원신한전략팀 본부장 (2019.1~2020.3) 신한금융투자 부서장 (2020.3~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
전필환	남	1965.09	부행장	미등기	상근	디지털그룹장	성균관대 행정학과 신한은행 인천국제공항지점장 (2015.1~2017.1) SBJ은행 부서장 (2017.1~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
정근수	남	1966.04	부행장	미등기	상근	GIB그룹장	고려대 중문학과 신한은행 투자금융부장 (2014.1~2018.1) GIB본부장 (2018.1~2019.1) 투자금융본부장 (2019.1~2020.12) (겸) 신한금융지주, 신한금융투자, 신 한라이프생명, 신한캐피탈	0	0	최대주주의 임원	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
안준식	남	1965.05	부행장	미등기	상근	브랜드홍보 그룹장	부산대 경제학과 신한금융지주 브랜드전략팀 본부장 (2018.1~2019.1) 신한은행 부산경남본부장 (2019.1~2020.1) 신한은행 서초본부장 (2020.1~2020.12) (겸) 신한금융지주	0	0	최대주주의 임원	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
정용욱	남	1966.10	부행장	미등기	상근	경영지원 그룹장	한양대 국문학과 신한은행 영업부 커뮤니티장 (2018.1~2019.1) 영업추진2부 본부장 (2019.1~2019.3) 인사부 부장(본부장) (2019.3~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
최익성	남	1965.01	부행장	미등기	상근	신탁그룹장	부산대 경영학과 신한은행 남동공단 기업금융1센터 커뮤니티장 (2017.1~2019.1) 중부분부장 (2019.1~2020.1) 부산/경남본부장 (2020.1~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~현재	2022.12.31

강신태	남	1965.04	부행장	미등기	상근	글로벌사업 그룹장	서울대 경제학과 신한은행 대기업고객부장 (2017.7~2019.7) 대기업계열영업3본부장 (2019.7~2020.1) 대기업영업2본부장 (2020.1~2020.12) (겸) 신한금융지주, 신한카드, 신한금융투자, 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'21.1.1 ~현재	2022.12.31
신희정	남	1965.07	상무	미등기	상근	정보보호본부 상무	충북대 경영학 금융개발부 팀장 (2011.5~2014.1) 평촌금융센터 리테일지점장 (2014.1~2016.1) 금융개발부장 (2016.1~2018.1) ICT기획부장 (2018.1~2019.7) 서장실지점장 (2019.7~2019.12)	0	0	-	'20.1.1 ~현재	2021.12.31
김철기	남	1964.05	상무	미등기	상근	디지털혁신 단장	Bank of America Merrill Lynch, Vice President (2002.6~2016.5) 금융연수원 교수 (2016.5 ~ 2017.5) 신한은행 빅데이터센터장 (2017.6 ~ 2020.11) (겸) 신한에이아이 비상임이사	0	0	-	'20.12.1 ~ 현재	2021.12.31
김혜주	여	1970.05	상무	미등기	상근	Mydata Unit장	삼성전자 마케팅팀 CRM 부장 (2013.3 ~ 2015.6) KT AI/Bigdata 사업본부 AI/Bigdata 융합사업담당 상무 (2015.7 ~ 2020.11) (겸) 신한금융지주	0	0	최대주주의 임원	'20.12.1 ~현재	2022.11.30
김준환	남	1972.06	상무	미등기	상근	Data Unit장	삼성전자 글로벌기술센터 수석연구원 (2010.2 ~ 2016.6) SK(주) C&C Platform 1그룹 상무 (2016.7 ~ 2020.11)	0	0	-	'20.12.1 ~현재	2022.11.30

(주1) (겸)은 현재 겸직중인 법인

**[결산일 이후 임원의 변동내용]**

- 등기임원 2명 선임(신임 2명) : 유찬우(상임감사위원\_신임), 김명희(비상임이사\_신임)
- 미등기임원 13명 선임: (신임)이영중, 박성현, 박현주, 오한섭, 정용기, 서승현, 배종화, 홍석영, 김민수 / (중임)장동기, 안효열, 배시형, 신희정
- 등기임원 2명 퇴임: 노용훈, 허창언
- 미등기임원 10명 퇴임: 이재학, 정지호, 이병철, 배두원, 조경선, 김임근, 신연식,

나. 직원 등의 현황

1) 직원 등 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
금융서비스	남	6,661	-	784	218	7,445	17년 3개월	931,994	124	1,667	2,276	3,943	-
금융서비스	여	6,018	160	172	47	6,190	13년 9개월	521,435	83				-
합계		12,679	160	956	265	13,635	15년 7개월	1,453,429	107				-

(주1) 연간급여총액: 소득세법 제20조에 따라 관할세무서에 제출하는 근로소득지급명세서의 근로소득 기준

(주2) 1인 평균금액: 월별평균급여액(해당월 급여총액 / 해당월 평균근무인원 수)의 합 (2021.07.13 공시기준 개정)

2) 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	25	9,201	418	평균 산출시 인원수 22인 적용

(주1) 해당 사업연도 중 지급받은 보수 총액 기준(2021.12.31기준 재직 임원 대상). 타그룹사 원소속인 미등기 임원 중 일체의 지급 내역이 없는 경우 평균 산출 시 제외 (장동기, 정근수, 안준식 부행장)

다. 기업인수목적회사의 이해상충

- 해당사항 없음

2. 임원의 보수 등

가. 이사(사외이사 포함) 및 감사위원회 위원(감사)의 보수현황

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
총이사(사외이사)	9(6)	3,100	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않고 주주총회에서 승인함

(주1) 주총승인금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

(주2) 이사보수지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회(상임이사의 경우 이사회 위임을 받은 보수위원회)에서 결정함

## 2. 보수지급금액 (2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)

### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,790	199	-

(주) 인원수: 2021년 12월말 기준(3.24~3.31 일시적 8인이나 연중 환산 9인 적용),  
1인당 평균 보수지급액: 보수총액 / 기중 환산인원수

### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	825	413	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	283	71	-
감사위원회 위원	3	681	227	-
감사	-	-	-	감사위원회 위원에 포함

(주1) 인원수: 2021년 12월말 기준(3.24~3.31 일시적 8인이나 연중 환산 9인 적용),  
1인당 평균 보수지급액: 보수총액 / 기중 환산인원수

(주2) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2020년 성과를 반영하여 2021년에 지급된 단기성과급을 포함하며 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함함.

## 3. 이사·감사의 보수지급 기준

- 이사보수한도는 주주총회에서 정하며, 세부 운영 기준은 이사회 및 보수위원회 에서 정한 바에 따름

구분	보수체계	보수결정 시 평가항목
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	기본급, 활동수당, 연간성과급, 장기성과급	직위에 대한 권한 및 책임 수준, 직무 범위, 업권 보수 수준 등을 종합적으로 감안하여 이사회 및 보수위원회 결의로 총보수 및 항목별 보수 수준을 결정함 - 연간성과급: 주주가치(총주주수익률), 수익성(ROE, ROA), 건전성(실질고정이하여신비율), 영업순이익, 리스크(RAROC), 효율성(총이익경비율) 등을 반영한 계량지표 항목과 비계량지표인 전략과제 이행실적을 종합적으로 평가 - 장기성과급: 4년간의 경쟁사 대비 주가상승률, 수익성(영업순이익, ROE), 건전성(고정이하여신비율) 등 목표달성률을 평가
사외이사	기본급, 수당	이사에 대한 보수는 이사직의 책임 수준에 부합하는 한편, 경영

(감사위원회 위원 제외)		진과 유인체계를 분리하여 독립성을 확보할 수 있도록 설계함 - 이사회 내 리더십에 대한 보상을 위해 업무 책임 및 강도에 따라 의장, 위원장 활동에 대한 직책수당을 운영하며, 이사회(소위원회 포함) 참가 횟수에 따라 회의 및 참석수당을 지급함
감사위원회 위원		

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
진옥동	은행장 겸 대표이사	825	장기성과연동형 주식보상(PS)이 24,153주 있으며, 2021년~2024년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
허창언	상임감사위원	533	장기성과연동형 주식보상(PS)이 7,608주 있으며, 2021년~2024년의 은행 장기성과 및 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
진옥동 (대표이사 겸 은행장)	근로소득	급여	820	연간 급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함.
		상여	-	-
		주식매수선택권	-	-
		행사이익	-	-
		기타 근로소득	5	복리 후생 등
	퇴직소득	-	-	
	기타소득	-	-	
허창언 (상임감사위원)	근로소득	급여	304	연간 급여는 이사회 및 보수위원회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함. 해당 금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 포함함.
		상여	220	상여금액은 2020년 연간 성과에 따라 2021년 1분기에 지급된 연간성과급 전체 금액임. 산정기준은 2020년 초 개최된 신한은행 보수위원회에서 결의되었음.  상임감사위원은 회사 성과로부터의 독립성을 부여하기 위하여 전략과제 100%로 성과를 평가하며, 지주회사 및 은행의 감사위원회에서 평가

			한 결과를 반영하여 기본급의 0~100%내에서 결정됨.
			전략과제 평가와 관련해서 금융환경 변화에 대응하기 위한 신 금융제도 및 외규에 부합한 업무수행 여부 점검, 건전경영 기반 조성을 위한 내부 통제 담당조직 업무수행의 적정성 점검, 현장감사 제도 개선을 통한 영업점 내부통제 강화 기여, 환매연기 사모펀드 관련 선제적 사전점검 실시 및 대외기관 중점 점검사항 지속 모니터링 등의 활동을 충실히 수행한 점 등이 성과에 반영됨.
	주식매수선택권 행사이익	-	-
	기타 근로소득	9	복리 후생 등
	퇴직소득	-	-
	기타소득	-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
정현선	퇴직직원 (커뮤니티장)	876	해당 없음
윤대진	퇴직직원 (지점장)	848	해당 없음
이은영	퇴직직원 (커뮤니티장)	842	해당 없음
이정호	퇴직직원 (지점장)	836	해당 없음
최돈원	퇴직직원 (차장)	832	해당 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	총액	산정기준 및 방법
정현선 (퇴직직원_前커뮤니티장)	급여	12	월 기본급, 중식대, 자기개발비, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
	상여	53	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비 (연차보상금, 월차보전금), 설명절상여금
	주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음

		기타 근로소득	59	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
		퇴직소득	752	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x년생별 월수
		기타소득	-	-
윤대진 (퇴직직원_前지점장)	근로소득	급여	9	월 기본급, 중식대, 자기개발비, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	47	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비 (연차보상금, 월차보전금), 설명절상여금
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	56	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
		퇴직소득	736	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x년생별 월수
	기타소득	-	-	
이은영 (퇴직직원_前커뮤니티장)	근로소득	급여	10	월 기본급, 중식대, 자기개발비, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	55	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비 (연차보상금, 월차보전금), 설명절상여금
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	55	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
		퇴직소득	722	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x년생별 월수
	기타소득	-	-	
이정호 (퇴직직원_前지점장)	근로소득	급여	51	월 기본급, 중식대, 자기개발비, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	71	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비 (연차보상금, 월차보전금), 설명절상여금
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	64	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분

				- 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
	퇴직소득		650	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x년생별 월수
	기타소득		-	-
최돈원 (퇴직직원_前차장)	근로소득	급여	61	월 기본급, 중식대, 자기개발비, 특수영업점 수당, 급여일에 지급되는 금액.
		상여	24	연봉 상여급, 복리후생비 (연차보상금, 월차보전금), 설명절상여급
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	49	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
	퇴직소득		698	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x년생별 월수
	기타소득		-	-

#### 나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

<표1>

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	2	-	사외이사 제외
사외이사	4	-	감사위원회 위원 제외
감사위원회 위원 또는 감사	3	-	-
계	9	-	-

(주) 2021년 12월말 현재 등기이사, 사외이사, 감사위원에게 부여한 주식매수선택권 및 미행사수량 없음

<표2>

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	최초 부여 수량	당기변동수량		총변동수량		기말 미행사수량	행사기간	행사 가격
						행사	취소	행사	취소			
신상훈	등기임원	2008년 03월 19일	현금 차액보상	보통주	44,000	-	14,489	-	44,000	-	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053
이정원	미등기임원	2008년 03월 19일	현금 차액보상	보통주	8,250	-	6,985	-	8,250	-	2017.05.18 ~ 2021.05.17	49,053
합계	-	-	-	-	52,250	-	21,474	-	52,250	-	-	-

(주1) 공시서류작성기준일 현재 종가(2021년 12월 31일) : 36,800원

(주2) 미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격 : 49,053원

(주3) 부여수량은 신한금융지주 부여 수량 기준으로 작성함



(주4) 취소수량에는 미확정수량, 그룹사 이행 수량이 포함되었으며, 미행사수량은 신한은행 행사 이행 수량 기준으로 작성함

(주5) 상기 주식매수선택권의 행사기간 및 행사보류 여부는 2017년도 제2회 정기 이사회(2017.5.18), 2017년도 제9회 정기이사회(2017.9.18)에서 결의함

(주6) 관계는 부여일 기준의 직책임

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 가. 계열회사의 현황

#### 1) 기업집단의 명칭 및 계열회사의 수(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

#### 2) 그룹조직도(2021년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%  
 2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%  
 3) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%  
 4) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%  
 5) SBJ DNX: SBJ 은행 100% 지분

### 3) 계열회사간 임원 겸직현황

(2021년 12월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
----	------	-----	-----	----

진옥동	신한금융지주회사	비상임이사	2019.03.27	상근
장동기	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2019.01.01	상근
이병철	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
노용훈	신한금융지주회사	부사장	2020.01.01	비상근
	신한캐피탈	비상임이사	2020.01.01	비상근
	신한자산운용	비상임이사	2021.03.24	비상근
안효열	신한금융지주회사	부사장	2020.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
안준식	신한금융지주회사	부사장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상임이사	2021.01.01	비상근
정근수	신한금융지주회사	부사장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
강신태	신한금융지주회사	부사장	2021.01.01	상근
	신한카드	부사장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
김혜주	신한금융지주회사	상무	2020.12.01	상근

(기준일 : 2022년 3월 16일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
진옥동	신한금융지주회사	비상임이사	2019.03.27	상근
장동기	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2019.01.01	상근
안효열	신한금융지주회사	부사장	2020.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
이영종	신한금융지주회사	부사장	2022.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.07.01	상근

안준식	신한금융지주회사	부사장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상근이사	2021.01.01	비상근
정근수	신한금융지주회사	부사장	2021.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
서승현	신한금융지주회사	부사장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근
김명희	신한금융지주	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한DS	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한SI	비상근이사	2022.01.01	비상근

나. 타법인 출자현황

1) 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	0	11	11	2,140,104	0	-56,021	2,084,083
일반투자	90	255	345	1,244,297	326,271	46,093	1,215,850
단순투자	5	241	246	519,734	-57,062	39,928	834,005
계	95	507	602	3,904,136	269,209	29,999	4,133,938

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

## X. 대주주 등과의 거래내용

### 가. 대주주(특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 천외화)

신용공여 대상	신용공여 내용	여 신 금 액			최종 신용공여 한도	전분기 대비		취 급 일	만 기 일	금리	담 보		비 고	
		한 도	잔 액	미사용 한도		전분기 소계	증감				종 류	담보가액		
신한금융투자(주)	당좌대출(일중)	95,000	0	95,000	38,000	합계금액만 표기함	-	2018.01.02	2022.12.31	1.00%	-	-	-	
	당좌대출(일중)	47,500	0	47,500	19,000			2018.12.31	2022.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중)	47,500	0	47,500	19,000			2020.12.31	2022.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중)	5,000	0	5,000	2,000			2020.12.31	2022.12.31	1.00%	-	-	-	-
	원화결론	50,000	50,000	0	50,000			2021.12.31	2022.01.03	시장금리	-	-	-	(주4)
	종합통장대출(일반)	107,000	51,300	55,700	73,500			2018.12.31	2022.12.31	고시금리 +1.84%	예금(주1)	137,000	-	-
	종합통장대출(일반)	5,000	0	5,000	2,000			2018.12.31	2022.12.31	고시금리 +1.84%			-	-
	당좌대출(일반)	25,000	23,000	2,000	23,600			2018.12.31	2022.12.31	고시금리 +1.84%			-	-
	기타어음할인(매입어음)	19,000	0	19,000	7,600			2018.01.02	2022.12.31	CD91일물+2.23%	-	-	-	-
	외화대출	35,565	0	35,565	14,226			2019.12.31	2022.12.31	Libor 3M+0.80%	부동산(주2)	91,000	-	USD 30,000
	소 계	436,565	124,300	312,265	249,206			193,274	55,932	-	-	-	-	228,000
신한카드(주)	당좌대출(일중)	500,000	0	500,000	200,000	합계금액만 표기함	-	2019.12.31	2022.12.31	0.65%	-	-	-	
	소 계	500,000	0	500,000	200,000			250,000	-50,000	-	-	-	-	-
신한캐피탈(주)	당좌대출(일중)	40,000	0	40,000	16,000	합계금액만 표기함	-	2018.12.31	2022.12.31	1.00%	-	-	-	
	소 계	40,000	0	40,000	16,000			20,000	-4,000	-	-	-	-	-
제주은행(주)	외화대여금	2,060	2,060	0	2,060	합계금액만 표기함	-	2020.12.18	2022.06.16	0.10%	국채(주2)	20,000	JPY 200,000	
	소 계	2,060	2,060	0	2,060			2,116	-56	-	-	-	-	20,000
신한라이프생명보험(주)	당좌대출(일중)	100,000	0	100,000	40,000	합계금액만 표기함	-	2019.12.31	2022.12.31	0.80%	-	-	-	
	당좌대출(일반)	30,000	0	30,000	12,000			2019.12.31	2022.12.31	고시금리+1.85%	국채(주1)	33,216	-	
	소 계	130,000	0	130,000	52,000			65,000	-13,000	-	-	-	-	33,216
SHINHAN SECURITIES	Operation Loan	5,928	5,928	0	5,928	합계금액만 표기함	-	2021.12.15	2022.12.15	-	-	-	USD 5,000	
	Operation Loan	5,928	5,928	0	5,928			2021.12.15	2022.12.15	-	-	-	-	USD 5,000
VIETNAM CO. LTD	소 계	11,855	11,855	0	11,855	-	-	-	-	-	-	-		
LLP MFO SHINHAN MICRO	STAND BY L/C	6,520	6,520	0	6,520	합계금액만 표기함	-	2021.11.26	2023.12.31	-	-	-	USD 5,500	
	FINANCE	10,195	10,195	0	10,195			함	2021.10.21	2023.11.21	-	-	-	USD 8,600
	(신한카드 카차호스탄)	소 계	16,716	16,716	0			16,716	-	-	-	-	-	-
PT.Shinhan INDO	Operation Loan	7,208	7,208	0	7,208	합계금액만 표기함	-	2021.12.07	2022.12.07	-	-	-	USD 6,080	
	Finance	8,536	8,536	0	8,536			2021.12.07	2022.12.07	-	-	-	USD 7,200	
	(신한카드 인니법인)	8,299	8,299	0	8,299			2021.12.07	2022.12.07	-	-	-	USD 7,000	
	소 계	24,042	24,042	0	24,042			-	-	-	-	-	-	
Shinhan Investment	Unsecured Loan	11,855	0	11,855	4,742	합계금액만 표기함	-	2016.11.22	2022.12.31	-	-	-	USD 10,000	
	Asia Ltd.	소 계	11,855	0	11,855			4,742	-	-	-	-	-	
Shinhan Micro Finance	Working Capital Loan	2,000	1,334	667	1,867	합계금액만 표기함	-	2017.08.25	2022.12.30	-	-	-	MMK 3,000,000	
	Co. Ltd.	2,667	2,667	0	2,667			2018.02.22	2022.12.30	-	-	-	MMK 4,000,000	
	(신한카드 미안마법인)	1,334	333	1,000	1,133			2019.07.09	2022.12.30	-	-	-	MMK 2,000,000	
	Working Capital Loan	3,334	333	3,000	2,734			2020.08.21	2022.12.30	-	-	-	MMK 5,000,000	
	소 계	9,335	4,667	4,667	8,401			-	-	-	-	-	-	
신한금융지주회사원천	거계대출	930	826	104	868	합계금액만 표기함	-	-	-	-	-	-		
	(합산)	소 계	930	826	104			868	654	214	-	-	-	-
소 계	1,183,357	184,466	998,891	585,889	531,044	-10,910	-	-	-	-	-	281,216		

- (주1) 담보기준가 기준
- (주2) 담보설정금액 기준
- (주3) 신한생명보험주는 2021.07.01 오렌지라이프생명보험주를 합병 후 신한라이프생명보험주로 상호변경
- (주4) 실제 신용공여 약정이 일어나지 않는 이상 내부 credit line으로 한도만 관리
- (주5) 당행에서 관리중인 credit line(이사회 승인 한도)-신한금융투자 : 외화RP 150,000,000 미달러/ 제주은행 : 콜론 1,000 억원, 외화대여금 17,000,000 미달러

## 나. 대주주와의 영업거래

- 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 40. 특수관계자 거래' 및 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 40. 특수관계자 거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

## 다. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

(당행은 현재 최대주주 이외에 당행 주식을 소유한 주주는 없으며, 은행업에 따른 일상적 거래로서 약관에 따라 정형화된 거래는 기재를 생략합니다.)

# XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

## 1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항없음

## 2. 우발부채 등에 관한 사항

### 가. 중요한 소송사건

#### 1) 제소건

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2015.05.17	신한은행 외 1명	한****	손해배상	29,237	진행중	-	-	신디케이티드론 대리은행인 한****이 담보권 설정과정 중 과실로 인하여 당행에 손실이 발생한 바 이에 손해배상을 청구함	2013.09. 여신관리부 매매, 2013.12. 상각완료하였으므로, 당행 파소시에도 추가적인 재무리스크는 없음

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무관련 소송은 제외함

#### 2) 응소건

(2021년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소제기일	원고	피고	사건명	소가	진행상황			사건내용	소송결과가 회사에 미칠 영향 등
					1심	2심	3심		
2021.07.14	AJ Ruiz Consultoria	신한은행	부당이득반환	33,096	진행중	-	-	원고는, 당행등 대주단이 차주사의 핵심자산인 선박 등을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤으며 손해배상소송 제기함.	담보 매각은 약정서 등을 근거로 진행된 대주단의 정당한 채권회수인바, 주요 대주들로부터 본건 소송위임을 받은 글로벌 로펌 Milbank LLP에 당행도 공동소송 위임하여 적극 대응코자 함(국내 로펌 法세종 자문 지원 병행).
2021.08.11	정**	신한은행	수표금	9,000	진행중	-	-	채권자는 당행에 총9매의 수표(1매당 권면액 10억원, 총 90억원)를 지급제시 하였는데, 신청의 이**의 사고신고(분실)를 이유로 당행이 지급거절하자, 채권자는 이 사건 자기앞수표의 정당한 소지인임을 주장하며 당행을 상대로 수표금 지급을 청구함.	이 사건 자기앞수표의 권리관계에 대해 채권자와 소외 사고신고인 사이에 다툼이 있고, 당행은 수표금을 정당한 권리자에게 지급하여야 할 선관주의의무를 부담하므로 지급명령에 대해 이의신청하고 본안 소송에서 사고신고인에게 소송금지하여 당사자간 이 사건 자기앞수표의 권리관계에 대해 다투도록 할 예정

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무 관련 소송은 제외함



나. 채무보증 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제190(당기)	제189기	제188기
확정지급보증	10,494,647	10,231,521	9,298,134
미확정지급보증	4,670,080	3,405,270	3,579,892
합 계	15,164,727	13,636,791	12,878,026

(주1) K-IFRS 연결기준임

(주2) 당행의 특수관계자에 대한 지급보증내역은 'III.재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 34. 특수관계자 거래 - (4) 특수관계자 지급보증내역'을 참조

- 종속회사 등 관계기업에 대한 지급보증

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제190(당기)	제189(전기)	
신한은행중국유한공사	74,342	66,881	금융보증(지급보증서방식)
유럽신한은행	30,623	57,516	위험참가계약
신한캄보디아은행	593	544	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	98,751	28,248	금융보증(지급보증서방식)
	3,777	3,596	지급보증약정
신한베트남은행	314,323	247,079	금융보증(지급보증서방식)
	-	-	-
멕시코신한은행	11,855	4,352	미사용대출한도
신한인도네시아은행	-	782	금융보증(지급보증서방식)
SBJ은행	-	-	-
구조화기업(주1)	3,745,590	3,243,747	ABCP매입약정
	431,121	674,257	미사용대출한도
	28,460	26,119	금융보증(지급보증서방식)
	18,186	18,610	금융보증(신용장방식)
	1,270	156	지급보증약정
	911,797	241,998	증권인수약정(주2)
신한금융투자	19,000	19,000	매입어음약정
	305,120	230,960	미사용대출한도
신한카드	504,667	500,819	미사용대출한도
	16,715	13,600	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	130,000	50,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	70,000	미사용대출한도
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	-	-	-
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도

고덕강일10피에프브이	-	-	-
에스비씨피에프브이	-	-	-
제네시스환경1호사모투자 합자회사	-	-	-
합 계	6,696,190	5,508,264	-

(주1) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입 하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(주2) 해당 금액은 동일지배기업의 종속기업 및 관계기업인 구조화기업에 대한 금액입니다. 또한, 회사는 상 기 지급보증 이외에 종속기업의 차입금 등에 대하여 LOC(Letter of Comfort)를 제공하고 있습니다.

※ 2021년 12월말 현재 신한은행의 주요 채무보증(지급보증) 거래현황은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액
삼성물산(주)	20200428	20250530	확정지급보증	289,665
(주)엘에스	20200203	20230203	확정지급보증	165,970
엘지전자(주)	20170824	20230224	확정지급보증	134,234
한화솔루션(주)	20211007	20261007	확정지급보증	134,234
(주)교원라이프	20210917	20220917	확정지급보증	130,000
현대중공업(주)	20181206	20221206	확정지급보증	111,218
현대중공업(주)	20181206	20221206	확정지급보증	110,994
현대중공업(주)	20181206	20221206	확정지급보증	107,615
현대상호중공업(주)	20211108	20221108	확정지급보증	102,890
현대상호중공업(주)	20211108	20221108	확정지급보증	102,405
삼성중공업(주)	20180426	20220426	확정지급보증	101,877
삼성중공업(주)	20180426	20220426	확정지급보증	101,226
더케이에다함상(주)	20170919	20220916	확정지급보증	96,349
현대상호중공업(주)	20211108	20221108	확정지급보증	94,551
삼성중공업(주)	20180426	20220426	확정지급보증	90,722
롯데지주(주)	20211027	20231027	확정지급보증	88,913
한국전력공사	20210607	20220605	확정지급보증	85,356
에스케이오센트릭(주)	20210706	20240708	확정지급보증	82,985
SHINHAN BANK KAZAKHSTAN JSC	20210916	20220316	확정지급보증	75,880
(주)호텔롯데	20190628	20220628	확정지급보증	73,158

(주1) K-IFRS 재무제표의 확정, 미확정지급보증 여신잔액기준 상위 20위까지 작성함

(주2) 외화의 경우 2021년 12월 31일 1회차 매매기준율로 환산

## 다. 그 밖의 우발채무 등

### 1) 약정의 종류별 금액

(단위: 백만원)			
구 분		제190(당)기	제189(전)기
지급보증	확정지급보증	10,494,647	10,231,521

	미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
	합 계	16,538,430	15,151,795
약정	원화대출약정	80,185,878	79,271,528
	외화대출약정	19,896,985	19,407,713
	기타	3,074,886	2,970,548
	합 계	103,157,749	101,649,789
배서어음	담보배서어음	8,199	1,650
	무담보배서어음	7,683,165	7,324,559
	합 계	7,691,364	7,326,209
환매권부대출채권매각	원화	-	-
합 계		127,387,543	124,127,793

(주) K-IFRS 연결기준임

## 2) 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율

(단위: 백만원)		
구 분	제190(당기)	제189(전기)
확정지급보증	10,494,647	10,231,521
미확정지급보증	4,670,080	3,405,270
ABS 및 ABCP 매입약정	1,373,703	1,515,004
담보배서어음	8,199	1,650
설정대상 지급보증 총액	16,546,629	15,153,445
지급보증충당부채	81,237	79,624
충당부채 설정비율(%)	0.49%	0.53%

(주) K-IFRS 연결기준임

## 3) 계류중인 피소사건

사건명	건수(건)	소가 (단위: 백만원)
손해배상 청구의 소 등	170	122,261

(주) K-IFRS 연결기준임

※ 연결실체는 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말 3,114백만원, 전기말 8,893백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

## 4) 원리금보전약정이 있는 신탁의 장부금액

(단위: 백만원)
-----------

구 분		제190(당)기	제189(전)기
원금보전약정	시가평가형	2,758,204	2,879,836
	장부가평가형	1,533,644	1,586,308
	소 계	4,291,848	4,466,144
원리금보전약정	장부가평가형	1,781	1,763
합 계		4,293,629	4,467,907
금전신탁원본		3,931,525	4,067,591
미지급신탁이익		362,104	400,316

※ 당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다. 당기말과 전기말 현재 약정신탁의 운용결과에 따라 추가로 부담해야할 금액은 없습니다.

### 3. 제재 등과 관련된 사항

#### 가. 제재현황

##### 1) 수사, 사법기관의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	징역, 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	제발 방지를 위한 회사의 대책
2017.3.9	법원	은행장(前)	5년 11개월	벌금 2,000만원	2,000만원	2억 6,100만원	경영자문료 횡령 (형법 제356조 업무상의 횡령과 배임)	확정판결	업무지도 및 관리감독 강화
2017.3.9	법원	은행장(前)	1년 9개월	징역 1년 6월 /집행유예 2년	-	-	직무관련 금품 수수 (금융지주회사법 제48조의3 수뢰 등의 금지 등 / 舊 은행법 제21조 수뢰 등의 금지)	확정판결	업무지도 및 관리감독 강화
2021.11.22	법원	은행장(前)	2년	무죄	-	-	업무방해 (형법 제314조 업무방해)	2심 판결	-
2021.11.22	법원	부행장(前)	4년	징역 4월/집행유예 1년	-	-	업무방해 (형법 제314조 업무방해)	2심 판결	-
2021.11.22	법원	상무(前)	2년	징역 6월/집행유예 1년 /벌금 200만원	200만원	-	업무방해 (형법 제314조 업무방해) 고용상 연령차별금지 및 고령자 고용촉진에 관한 법률 제4조의4 모집,채용 등에서의 연령차별 금지 위반	2심 판결	-

##### 2) 행정기관의 제재현황

##### <금융감독당국의 제재현황>

일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	징역, 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	제발 방지를 위한 회사의 대책
2017.6.12	FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation)	아메리카인 한은행 (SHBA)	-	Consent Order	-	-	BSA/AML 컴플라이언스 프로그램 미흡 -근거법령:Federal Deposit Insurance Act sec 8(연방 보험법 제8조)	Consent Order 체결	BSA/AML 프로그램 개선 및 Consent Order 이행현황 FDIC 앞 분기 보고
2017.8.8	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	4,120만원	-	전자금융거래법에서 정한 안전성 확보의무 위반 (ICT 업무개발 PC에 대해 물리적 망분리 미이행) -전자금융거래법 제21조 제2항 -전자금융감독규정 제7조 및 제15조 제1항 제5호	과태료 납부 및 내부통제 강화	ICT 업무개발 PC에 대해 물리적 망분리 이행완료

2017.11.3	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	500만원	-	포괄근당보 부담운용 (근저당설정계약서의 한정근당보에 대한 채무 종류 미기재) -은행법 제52조의2, 제69조 -은행법 시행령 제24조의4, 제31조, [별표4] -은행업감독규정 제88조의2	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.2.28	금융감독원	부행정보(現) 부행장(前)	약1년2개월 약3년7개월	주의 퇴직자 위법사실 통지	-	-	퇴직연금 가입자에 대한 특별이익의 제공 -퇴직연금 가입자에 대해 통상 거래조건보다 유리한 우대금리 대출 취급하여 특별이익 제공	대상자 조치	-
2018.3.26	BaFin	유림신한은행	-	특별감독관 파견 (Special Representative)	-	-	2017년 분대스뱅크/바핀의 리스크부문 감사결과 리스크 관리 수준 미흡에 따라, 감독당국 선정 특별감독관 파견	리스크 부문 감사지적치유를 통해 현지 감독당국(BaFin)으로부터 특별감독관 파견 해제 공식통보 수신 (2019.01.15)	리스크인력 보강, 리스크관리 컨설팅 등을 통해 리스크 관리체계 개선, 리스크관리 실태점검, 리스크 부문 KPI운영 등을 통해 모형 차원의 점검 강화
2018.7.17	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	5,000만원	-	퇴직연금 운용원칙의 통지 위반 -근로자퇴직급여 보장법 제18조, 제28조, 제33조 및 제48조 -근로자퇴직급여 보장법 시행령 제42조, [별표3] -근로자퇴직급여 보장법 시행규칙 제7조	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.10.29	금융감독원	은행정(前)	약1년9개월	퇴직자 위법·부당사항 통지(해임권고상당)	-	-	금융기관 임원의 수위등의 금지행위 위반 -금융자주회사법 제48조의3 및 舊 은행법 제21조	대상자 조치	-
2018.11.27	금융감독원	신한은행	-	기관주의 금융정보분석원 통보 (기관과태료 부과대상)	-	-	고객확인 의무 미이행 (고객 계좌신규 또는 2천만원 이상 일회성 금융거래 시 법인의 실제 소유자 확인절차 미이행) -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제5조의2 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 제10조의5 -자금세탁방지 및 공중합박자금조달금지에 관한 업무규정 제6조	내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.11.27	금융감독원	부행정보(前)	약3년10개월	주의	-	-	고액현금거래보고 지연 (2천만원 이상 현금 지급, 영수 견에 대해 30일 초과하여 금융정보분석원에 지연 보고) -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제4조의2 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시행령 제8조의2 -자금세탁방지 및 공중합박자금조달금지에 관한 업무규정 제6조	대상자 조치	-

2019.12.1 6	금융감독원	신한은행	-	기관주의 과태료 부과	30억원	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반</p> <p>(1) 특정증권신탁 홍보금지 위반</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조</p> <p>-금융투자업규정 제4-93조</p> <p>(2) 파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신탁 투자권유</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조</p> <p>-금융투자업규정 제4-93조</p> <p>(3) 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조</p>	과태료 납부 및 내부통 제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2020.11.1 6	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	1억원	<p>고객확인 의무 위반</p> <p>-특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제5조의2 제1항, 제17조 제1항 제2호</p> <p>-동법시행령 제10조의5</p>	과태료 납부 및 내부통 제 강화	업무지도 및 관리감독 강화

2021.2.23	금융감독원	신한은행	-	기관경고	-	<p>지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등</p> <p>-은행법 제34조의2</p> <p>-은행법 시행령 제20조의2</p> <p>-은행업감독규정 제29조의3</p> <p>-지배구조법 제18조</p> <p>-지배구조법 시행령 제15조</p> <p>영리목적의 광고성 정보 전송행위에 개인신용정보 무단 이용 등</p> <p>-신용정보법 제19조, 신용정보법 제20조, 제33조, 제40조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 신용정보법 시행령 제34조의3</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>임직원 등의 신용정보 무단 이용</p> <p>-신용정보법 제19조, 신용정보법 제17조, 제20조, 제32조, 제33조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 신용정보법 시행령 제28조</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>장외파생상품 거래시 위험회피 목적 확인 불철저 등</p> <p>-자본시장법 제46조, 제46조의2, 제47조, 제71조, 제166조의2</p> <p>-자본시장법 시행령 제52조, 제52조의2, 제53조, 제68조, 제166조의2</p> <p>-금융투자업규정 제4-20조</p> <p>BIS기준 자기자본비율 산출업무 부적정</p> <p>-은행법 제34조</p> <p>-은행법 시행령 제20조</p> <p>-은행업감독규정 제26조</p> <p>-은행업감독규정시행세칙 제17조</p> <p>전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등</p> <p>-전자금융거래법 제21조, 제40조</p> <p>-전자금융감독규정 제13조, 제15조, 제17조, 제21조, 제27조, 제32조, 제60조</p>	내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
-----------	-------	------	---	------	---	---	---------	----------------

2021.2.23	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	21억 3,110만원	<p>지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등</p> <p>-은행법 제34조의2</p> <p>-은행법 시행령 제20조의2</p> <p>-은행업감독규정 제29조의3</p> <p>-지배구조법 제18조</p> <p>-지배구조법 시행령 제15조</p> <p>영리목적의 광고성 정보 전송행위에 개인신용정보 무단 이용 등</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊신용정보법 제20조, 제33조, 제40조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊신용정보법 시행령 제34조의3</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>임직원 등의 신용정보 무단 이용</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊신용정보법 제17조, 제20조, 제32조, 제33조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊신용정보법 시행령 제28조</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>개인신용정보 무단 제공 등</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊신용정보법 제32조</p> <p>-舊신용정보법 시행령 제28조</p> <p>-신용정보업 감독규정 제21조</p> <p>장외파생상품 거래시 위험회피 목적 확인 불철저 등</p> <p>-자본시장법 제46조, 제46조의2, 제47조, 제71조, 제166조의2</p> <p>-자본시장법 시행령 제52조, 제52조의2, 제53조, 제68조, 제186조의2</p> <p>-금융투자업규정 제4-20조</p> <p>대주주 신용공여시 보고 및 공시 의무 위반</p> <p>-은행법 제35조의2</p> <p>-은행법 시행령 제20조의7</p> <p>-은행업감독규정 제16조의4</p> <p>-은행업감독업무시행세칙 제46조의2</p> <p>부동산 담보신탁 관련 수수료 등 부대비용 허위공시</p> <p>-은행법 제52조의2</p> <p>-은행법 시행령 제24조의5</p> <p>-은행업감독규정 제89조</p> <p>-은행업감독업무시행세칙 제70조의2</p> <p>주가연계증권(ELS) 신탁계약 체결과정 녹취의무 위반</p>	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
-----------	-------	------	---	--------	----------------	--	------------------	----------------



						<ul style="list-style-type: none"> <li>-자본시장법 제108조</li> <li>-자본시장법 시행령 제109조</li>   <li>전기통신금융사기 피해구제절차 누락</li> <li>-통신사기피해환급법 제5조, 제7조</li>   <li>전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등</li> <li>-전자금융거래법 제21조, 제40조</li> <li>-전자금융감독규정 제13조, 제15조, 제17조, 제21조, 제27조, 제32조, 제60조</li>   <li>전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 의무 위반</li> <li>-전자금융거래법 제21조의3</li> <li>-전자금융감독규정 제37조의2</li> <li>-전자금융감독규정시행세칙 제7조의2</li>   <li>전자금융거래기록의 보존 의무 위반</li> <li>-전자금융거래법 제22조</li> <li>-전자금융거래법 시행령 제12조</li> </ul>			
2021.2.23	금융감독원	은행장(前)	약2년	퇴직자 위법, 부당사항 통지(주의적경고 상당)	-	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등</li> <li>-은행법 제34조의2</li> <li>-은행법 시행령 제20조의2</li> <li>-은행업감독규정 제29조의3</li> <li>-지배구조법 제18조</li> <li>-지배구조법 시행령 제15조</li> </ul>	대상자 조치	-
2021.2.23	금융감독원	부행장(前)	약2년	퇴직자 위법·부당사항 통지(주의 상당)	-	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등</li> <li>-은행법 제34조의2</li> <li>-은행법 시행령 제20조의2</li> <li>-은행업감독규정 제29조의3</li> <li>-지배구조법 제18조</li> <li>-지배구조법 시행령 제15조</li> </ul>	대상자 조치	-

2021.2.23	금융감독원	부행장(前)	약3년	퇴직자 위법·부당행위 통지(건축 상당)	-	-	<p>신용정보전산시스템에 대한 관리적 보안대책 수립·시행 의무 위반</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊 신용정보법 제20조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊 신용정보법 시행령 제 34조의3</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>신용정보관리·보호인의 신용정보 보호대책 수립·운영 소홀 등</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊 신용정보법 제17조, 제20조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊 신용정보법 시행령 제 28조</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>정보처리시스템의 가동기록 보존 불철저</p> <p>-전자금융거래법 제21조</p> <p>-전자금융감독규정 제13조</p>	대상자 조치	-
2021.2.23	금융감독원	상무(前)	약2년	퇴직자 위법·부당사항 통지(건축 상당)	-	-	<p>신용정보전산시스템에 대한 관리적 보안대책 수립·시행 의무 위반</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊 신용정보법 제20조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊 신용정보법 시행령 제 34조의3</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>신용정보관리·보호인의 신용정보 보호대책 수립·운영 소홀 등</p> <p>-신용정보법 제19조, 舊 신용정보법 제17조, 제20조</p> <p>-신용정보법 시행령 제16조, 舊 신용정보법 시행령 제 28조</p> <p>-신용정보업 감독규정 제20조</p> <p>정보처리시스템에 대한 망분리 불철저</p> <p>-전자금융거래법 제21조</p> <p>-전자금융감독규정 제15조</p> <p>전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 의무 위반</p> <p>-전자금융거래법 제21조의3</p> <p>-전자금융감독규정 제37조의2</p> <p>-전자금융감독규정시행세칙 제7조의2</p>	대상자 조치	-
2021.2.23	금융감독원	부행장(現)	약1년2개월	주의	-	-	<p>IT추진사업 계약관리 불철저</p> <p>-전자금융거래법 제21조</p> <p>-전자금융감독규정 제21조</p> <p>전자금융거래기록의 보존 의무 위반</p> <p>-전자금융거래법 제22조</p> <p>-전자금융거래법 시행령 제12조</p>	대상자 조치	-

2021.2.23	금융감독원	상무(現)	약1년2개월	주의	-	-	전산원장 변경 관리 불철저 -전자금융거래법 제21조, 제40조 -전자금융감독규정 제27조, 제60조  IT추진사업 계약관리 불철저 -전자금융거래법 제21조 -전자금융감독규정 제21조  전자금융거래기록의 보존 의무 위반 -전자금융거래법 제22조 -전자금융거래법 시행령 제12조	대상자 조치	-
2021.3.29	금융감독원	신한은행	-	기관주의 과태료 부과	3,120만원	-	모바일뱅킹 외화예금 프로그램 운영·관리 관련 안전성 확보의무 위반 -전자금융거래법 제21조 -전자금융감독규정 제7조, 제23조 및 제29조  전자금융거래 오류정정사항 고객통지 의무 위반 -전자금융거래법 제8조 -전자금융감독규정 제7조의 2	과태료 납부 및 내부통 제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2021.3.29	금융감독원	부행정(現)	약1년3개월	주의	-	-	모바일뱅킹 외화예금 프로그램 운영·관리 관련 안전성 확보의무 위반 -전자금융거래법 제21조 -전자금융감독규정 제7조, 제23조 및 제29조	대상자 조치	-

<공정거래위원회의 제재현황>

- 해당사항 없음

<과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황>

- 해당사항 없음

<기타 행정, 공공기관의 제재현황>

- 해당사항 없음

나. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

- 해당사항없음

다. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항

- 해당사항없음

**4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항**

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음

나. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

1) 예금자보호제도 개요

- 예금자보호제도란 금융회사의 파산이나 영업 정지 등의 사유로 고객의 예금 등을 지급할 수 없는 상황을 대비하기 위하여 예금보험공사가 예금자보호법에 의해 예금의 일부 또는 전액을 대신 돌려주는 제도를 말합니다.

- 이 제도는 금융회사에 대한 사전적 리스크 관리를 통하여 부실 발생을 예방하고 금융회사 부실 발생 시 신속히 정리함으로써 금융시장의 안정을 도모하기 위하여 마련된 제도입니다. 또한 예금보험공사가 금융기관으로부터 보험료를 받아 예금보험기금을 마련한 뒤 지급불능상태가 된 금융회사를 대신하여 예금보험금을 지급할 수 있도록 마련된 제도입니다.

- 예금보호제도는 전액보호가 아닌 부분보호제도로 운영되고 있으며, 금융회사별로 예금자 1인당 원금과 소정의 이자를 합하여 1인당 최고 5천만원까지 보호하고 있습니다. 또한 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금제도(DC형) 및 개인형 퇴직연금제도(IRP) 적립금은 합산하여 가입자 1인당 최고 5천만원까지 다른 예금과 별도로 보호하고 있습니다.

## 2) 보호금융상품 및 비보호금융상품

보호금융상품	비보호금융상품
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 보통예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불예금</li> <li>- 정기예금, 주택청약예금, 표지어음 등 거치식 예금</li> <li>- 정기적금, 주택청약부금 등 적립식 예금</li> <li>- 외화예금</li> <li>- 원금이 보전되는 금전신탁 등</li> <li>- 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금, 개인형 퇴직연금의 적립금 및 개인종합자산관리계좌 예치금 등</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP)</li> <li>- 금융투자상품(수익증권, 뮤추얼펀드, MMF 등)</li> <li>- 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁</li> <li>- 은행발행채권 등</li> <li>- 주택청약저축, 주택청약종합저축 등</li> </ul>

## 다. 합병등의 사후 정보

- 해당사항없음

## 라. 녹색경영에 관한 사항

(주) 신한은행에서 판매 중인 보호금융상품은 신한은행 홈페이지에 게시된 『보호금융상품 등록부』를 통하여 확인 가능합니다. '보호금융상품등록부'는 변경되는 내용을 반영하여 매분기 초일에 게시됩니다.

- 신한은행은 「저탄소 녹색성장기본법」 제 42조 제5항에 따라 '온실가스·에너지 목표관리제' 관리업체로 지정되어 온실가스 배출량을 매년 정부에 보고하고 있습니다. 최근 5개년도 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 다음과 같습니다.

구분	2020년	2019년	2018년	2017년	2016년
온실가스 배출량 (tCO2e)	71,819	75,866	79,880	81,650	83,246
에너지 사용량 (TJ)	1,109	1,180	1,244	1,273	1,282

(주) 2021년도 온실가스 배출량은 정부 제출시기인 2022년 3월말에 확정되어 22년도 1분기 보고서에 반영예정.

- 신한은행은 온실가스 배출 최소화 및 환경영향 저감을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 2014년부터 정부의 온실가스 감축목표를 부여 받아 전행적으로 에너지 절감을 추진하고 있습니다. 본점 및 대형건물, 전국 영업점 대상LED조명교체, 노후 보일러 교체, 친환경데이터센터 운영, 냉난방 온도 준수등 에너지 절감을 위해 다양한 사업들을 진행해 왔으며 매년 정부의 온실가스 감축목표를 초과 달성해, 국가 온실가스 감축에 이바지 하고 있습니다. 또한, 적극적인 에너지 절감과 환경개선을 위해, 환경경영시스템 국제표준인 ISO14001: 2015를 2016년 획득하여 지속 운영하고 있습니다.

- 한편, 은행권 최초로 환경보고서를 2013년부터 자체 발간한데 이어 2021년 12월에 국내 시중은행 최초로 「신한은행 2020-2021 ESG보고서」를 국/영문으로 발간하여 홈페이지를 통해 공개하였습니다. 신한은행 전반에 대한 ESG활동과 성과를 담은 「신한은행 2020-2021 ESG보고서」는 환경보고서를 확대 개편한 것으로 주요 이해관계자인 고객, 사회, 직원의 입장에서 작성하였습니다.

특히 ESG 보고서의 수록된 정보의 정확성과 대외 신뢰성을 확보하기 위해 지속가능경영 국제 보고기준인 GRI Standards와 SASB, TCFD등의 지표를 반영하고 독립적인 제3자 검증 기관으로부터 검증을 받았습니다. 신한은행은 ESG보고서 공시를 통하여 지속 가능한 ESG활동 및 성과를 투명하게 공개하고자 합니다.

또한, 그룹차원의 탄소중립 전략인 Zero Carbon Drive 전략을 통해 2050년까지 탄소배출량을 완전히 상쇄하는 Net Zero를 달성할 예정입니다. 앞으로도 신한은행은 환경경영에 앞장서는 금융기관으로서 다양한 활동을 펼치고, 관련 정보를 ESG보고서에 투명하게 공개함으로써 환경경영 대응력을 강화해 나갈 계획입니다.

**마. 정부의 인증 및 그 취소에 관한 사항**

인증 명칭	근거법령	인증부처	인증날짜	유효기간	인증 내용
교육기부 우수기관 인증	'교육기부 우수기관 인증제 운영규정'	교육부	2013.08.06	2022.12.31	정부가 기업, 공공연구기관, 대학 등이 보유한 우수한 지적 재산을 교육에 활용하기 위하여 인증기준을 설정하고 심사를 통하여 이를 달성한 기관을 교육기부 우수기관으로 인증
가족친화 우수기업 인증	가족친화 사회환경의 조성 촉진에 관한 법률 제15조제1항	여성가족부	2013.12.09	2024.11.30	우수한 가족친화환경 운영체제를 구축하고 가족친화제도를 운영함으로써 근로자의 일·생활 균형을 지원하고 국가경쟁력 향상에 기여하여 인증
농촌사회공헌인증	농식품부훈령 제227호 '농촌 사회공헌인증제 운영규정'	농림축산식품부	2015.11.04	2023.11.03	농촌 마을 및 농촌 지역과 일정한 연대를 유지하고 지속·반복적인 교류활동을 통해 농촌 활성화에 기여한 기업 등에 인증

**바. 조건부자본증권의 전환·채무재조정 사유 등의 변동현황**

1) 전환·채무재조정 사유의 변동현황

전환·채무재조정 사유	2021년	2020년	2019년	2018년	2017년
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

- 신한은행의 조건부자본증권 발행 내역

(단위: 백만원, 천미분)

종류	발행일자	금액
외화조건부자본증권(후순위채)	2016.03.24	500,000(USD)
원화조건부자본증권(후순위채)	2016.06.01	300,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2016.09.29	160,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2016.09.29	40,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2017.06.29	130,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2017.06.29	70,000
외화조건부자본증권(후순위채)	2017.09.20	350,000(USD)
원화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.15	150,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.15	50,000
외화조건부자본증권(후순위채)	2018.03.26	400,000(USD)
외화조건부자본증권(후순위채)	2018.08.30	400,000(AUD)
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2018.10.15	200,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2019.02.25	300,000
외화조건부자본증권(후순위채)	2019.04.23	400,000(USD)
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2020.02.25	240,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2020.02.25	50,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2020.11.05	300,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2021.05.06	400,000
원화조건부자본증권(후순위채)	2021.11.09	260,000

① 상각형조건부자본증권 상각 사유

(1) 발행회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각되고, 이에 따른 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 않습니다.

(2) 상각의 효력은 제1항 각 호의 사유가 발생한 날로부터 제3영업일이 되는 날에 발생합니다.

② 부실금융기관의 의의 및 요건

- 금융기관이 채무초과, 지급불능 등 일정한 요건에 해당하는 경우 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정되며, 구체적으로 부실금융기관은 다음 법률의 항목에 해당하는 금융기관을 말합니다.

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호

"부실금융기관"이란 다음 각 항목의 어느 하나에 해당하는 금융기관을 말한다.

1. 경영상태를 실제 조사한 결과 부채가 자산을 초과하는 금융기관이나 거액의 금융사고 또는 부실 채권의 발생으로 부채가 자산을 초과하여 정상적인 경영이 어려울 것이 명백한 금융기관으로서 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 결정한 금융기관
2. 「예금자보호법」 제2조제4호에 따른 예금 등 채권의 지급이나 다른 금융기관으로부터의 차입금 상황이 정지된 금융기관
3. 외부로부터의 지원이나 별도의 차입이 없이는 예금 등 채권의 지급이나 차입금의 상황이 어렵다고 금융위원회나 「예금자보호법」 제8조에 따른 예금보험위원회가 인정한 금융기관

③ 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행  
 금융당국은 부실금융기관의 지정행위 이전에 부실우려가 있는 은행을 우선적으로 선정하여 자산과 부채에 대한 실사를 실시 할수 있습니다. 「은행업감독규정」 제42조에 의하면, 금산법 제2조 제2항에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행입니다.

**「은행업감독규정」 제42조(평가대상 은행)**

「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제2조 제2호에 따른 부실금융기관 결정을 위한 자산과 부채의 평가 및 산정대상이 되는 은행은 다음 각호의 어느 하나에 해당하는 은행으로 한다.

1. 거액의 금융사고 또는 거액여신의 부실화 등으로 자산의 건전성이 크게 악화되어 감독원장이 부채가 자산을 초과할 우려가 있다고 판단하는 은행
2. 총자본비율 100분의 4 미만 또는 기본자본비율 100분의 3.0 미만 또는 보통주자본비율 100분의 2.3 미만인 은행
3. 제 33조의 규정에 의한 경영실태 평가결과 감독원장이 정하는 평가부문의 평가등급이 5등급(위험)으로 판정된 은행

2) 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(단위 : 억원)

관련지표	제190(당)기	제189기	제188기
총자본합계	321,967	305,248	289,051
기본자본계	275,662	262,491	241,573
보통주자본	260,691	246,624	231,593
위험가중자산	1,770,980	1,652,640	1,816,369
총자본비율	18.18%	18.47%	15.91%
기본자본비율	15.57%	15.88%	13.30%
보통주자본비율	14.72%	14.92%	12.75%
고정이하여신비율	0.27%	0.36%	0.45%
연체율	0.19%	0.24%	0.26%
대손충당금적립비율	163.10%	142.98%	115.93%

(주1) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 'Ⅲ.재무에 관한 사항 - 5.재무제표 주석 - 3.금융상품 위험관리' 참고

② 자산 및 부채 현황

(단위 : 억원)

구분	제190(당기)	제189기	제188기
자산	4,325,159	3,967,167	3,647,443
부채	4,049,422	3,701,917	3,396,697
자본	275,737	265,250	250,746

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(단위 : 억원)

(단위 : 억원)	제190(당기)	제189기	제188기
BIS비율 1%p 하락	17,710	16,526	18,164
BIS비율 2%p 하락	35,420	33,052	36,327
BIS비율 3%p 하락	53,129	49,579	54,491

④ 「은행업감독규정」 제42조 2호에 따른 자본여력

(단위 : 억원, %)

구분	제190(당기) (A)	42조 2호기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	18.18	4.0	14.18	251,128
기본자본비율	15.57	3.0	12.57	222,533
보통주자본비율	14.72	2.3	12.42	219,958

(주) 2021년 4분기말 기준 당행이 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 219,958억원이 초과하는 손실이 발생해야 할 것으로 판단됩니다.

⑤ 경영실태평가 등급

- 「은행업감독규정」 제33조에 의한 경영실태평가에서 현재까지 각 부문별 및 종합평가 등급으로 5등급(위험)을 받은 사실이 없습니다.

사. 보호예수 현황

- 해당사항없음



## XII. 상세표

### 1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
아메리카신한은행	1990.10.1 8	330 5th Avenue 4th Floor New York, NY 10001, USA	은행업	2,316,397	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
캐나다신한은행	2009.03.0 9	5140 Yonge St. Suite 2300 Toronto, Ontario, Canada M2N6L7	은행업	809,954	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
유럽신한은행	1994.10.1 0	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	은행업	808,260	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한은행(중국)유한공사	2008.05.1 2	12nd FL. Zhongyu Plaza No6. Worker's stadium Road N., Chaoyang District, Beijing 100027, China	은행업	6,222,434	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한카자흐스탄은행	2008.12.2 6	123/7 Dostyk Ave. Medeu District, Almaty, Republic of Kazakhstan	은행업	214,216	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한캄보디아은행	2007.10.1 5	No.79 Kampuchea Krom, Sangkat Moromrom, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia	은행업	854,201	지분율 97.5%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
SBJ은행	2009.09.1 4	5th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7 Shiba, Minato-ku, Tokyo, Japan	은행업	11,422,258	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한베트남은행	2009.11.1 6	Ground Floor, Mezzanine, 2nd and 3rd floor, Empress Tower, 138 · 142 Hai Ba Trung, Dakao Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	은행업	8,031,281	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
멕시코신한은행	2015.10.1 2	Av. Paseo de la Reforma 250, Reforma Capital Torre B Cuauhtemoc, Juarez, 06600, Mexico D.F. , Mexico	은행업	256,174	지분율 99.99%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한인도네시아은행	2015.11.3 0	Jl. Hayam Wuruk No. 19 · 20 Jakarta (10120), Indonesia	은행업	1,438,186	지분율 99%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
SBJDNX	2020.04.0 1	7th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7	전산서비스	10,177	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당사항없음
엠피씨윌촌그린제일차	2011.06.0 7	(주1)	자산유동화	5,927	회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
엠피씨윌촌2호기(주)	2011.10.3 1	(주1)	자산유동화	49,332	회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
엠피씨윌촌1호기(주)	2013.12.2 0	(주1)	자산유동화	70,357	회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한에스러셀(주)	2015.02.2 4	(주1)	자산유동화	37,280	회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

타이거아이즈제삼차(주)	2017.06.30	(주1)	자산유동화	153,486	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
타이거아이즈제일차(주)	2017.08.10	(주1)	자산유동화	50,376	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
씨니솔루션제삼차(주)	2018.04.30	(주1)	자산유동화	29,692	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비포트플리오에이제삼차(주)	2018.07.11	(주1)	자산유동화	30,553	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스리디파인제삼차(주)	2018.07.16	(주1)	자산유동화	20,027	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트제구차(주)	2019.03.18	(주1)	자산유동화	15,063	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트제삼일차(주)	2019.03.29	(주1)	자산유동화	25,177	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
씨니금융제삼차(주)	2019.04.05	(주1)	자산유동화	29,953	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비솔제일차(주)	2019.04.08	(주1)	자산유동화	19,935	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트제팔차(주)	2019.04.08	(주1)	자산유동화	30,022	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트제십이차(주)	2019.04.29	(주1)	자산유동화	40,024	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로이알(주)	2019.05.24	(주1)	자산유동화	35,309	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비디엔(주)	2019.05.31	(주1)	자산유동화	11,044	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트제삼사차(주)	2019.06.04	(주1)	자산유동화	11,635	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로에스티	2019.07.01	(주1)	자산유동화	40,453	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

지아이비타임제일차	2019.07.2 5	(주1)	자산유동화	30,076	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에이알플러스제일차	2019.07.1 6	(주1)	자산유동화	135,157	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
마에스트로에스피	2019.07.1 9	(주1)	자산유동화	21,001	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로비즈온	2019.08.2 3	(주1)	자산유동화	251,779	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거제5차(주)	2019.08.0 7	(주1)	자산유동화	51,998	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로에스아이(주)	2019.08.2 6	(주1)	자산유동화	25,133	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스리디파인제삼차(주)	2019.08.0 7	(주1)	자산유동화	40,925	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로 공덕	2019.09.0 5	(주1)	자산유동화	41,056	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로엘이씨	2019.09.3 0	(주1)	자산유동화	30,124	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비대명제일차(주)	2019.10.1 0	(주1)	자산유동화	60,826	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거제팔차(주)	2019.11.2 8	(주1)	자산유동화	50,176	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로에스에이	2019.12.1 0	(주1)	자산유동화	38,205	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비랩제이차	2019.12.3 0	(주1)	자산유동화	11	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
하나마이크론제이차(주)	2020.01.2 2	(주1)	자산유동화	17,476	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한디스플레이제삼차(주)	2020.04.1 3	(주1)	자산유동화	100,672	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당

마에스트로에이치	2020.04.1 7	(주1)	자산유동화	50,457	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로디큐브	2020.05.1 5	(주1)	자산유동화	51,690	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비포터제일차주 식회사	2020.06.2 9	(주1)	자산유동화	29,025	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로별내(주)	2020.07.2 7	(주1)	자산유동화	27,931	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스에이치로드제1차(주)	2020.07.3 0	(주1)	자산유동화	20,063	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로랜드마크(주)	2020.08.3 1	(주1)	자산유동화	152,064	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
마에스트로디에스(주)	2020.09.2 2	(주1)	자산유동화	266,381	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비에스티(주)	2020.09.2 9	(주1)	자산유동화	40,272	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로에이치제이 차(주)	2020.09.0 7	(주1)	자산유동화	50,255	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비캡스(주)	2020.10.0 6	(주1)	자산유동화	53,138	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거제일차(주)	2020.10.2 9	(주1)	자산유동화	205,258	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
리치게이트제3차(주)	2020.11.1 9	(주1)	자산유동화	20,055	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비제이디티(주)	2020.11.3 0	(주1)	자산유동화	29,589	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비모빌리티제일차(주)	2020.11.3 0	(주1)	자산유동화	30,026	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스포스제일차	2020.12.1 4	(주1)	자산유동화	15,135	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

지아이비마이티제일차	2020.12.1 4	(주1)	자산유동화	14,092	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트송파	2020.12.1 7	(주1)	자산유동화	26,551	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한에스포스	2020.12.3 1	(주1)	자산유동화	50,210	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비와이비	2020.12.1 5	(주1)	자산유동화	19,624	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스포스제이차	2021.02.0 1	(주1)	자산유동화	50,348	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로에어로㈜	2021.03.0 5	(주1)	자산유동화	30,448	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로와이에스㈜	2021.03.1 0	(주1)	자산유동화	45,725	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트제일차㈜	2021.03.2 2	(주1)	자산유동화	100,478	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거게임즈㈜	2021.03.3 1	(주1)	자산유동화	36,504	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
마에스트로익산㈜	2021.04.1 5	(주1)	자산유동화	25,052	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거립㈜	2021.04.1 9	(주1)	자산유동화	30,391	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거케미칼㈜	2021.04.2 9	(주1)	자산유동화	10,009	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거로엑스㈜	2021.04.2 6	(주1)	자산유동화	30,019	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비총주㈜	2021.04.3 0	(주1)	자산유동화	1,110	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비하안㈜	2021.05.0 4	(주1)	자산유동화	20,570	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

지아이비황금(주)	2021.05.2 5	(주1)	자산유동화	13,277	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거서면(주)	2021.05.2 8	(주1)	자산유동화	51,913	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트홍대(주)	2021.05.0 7	(주1)	자산유동화	13,065	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
브라이트운정	2021.05.1 1	(주1)	자산유동화	37,449	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트천호(주)	2021.05.2 8	(주1)	자산유동화	17,879	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비카운티제일차(주)	2021.05.2 8	(주1)	자산유동화	20,048	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비목포(주)	2021.06.0 7	(주1)	자산유동화	17,347	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거테크(주)	2021.06.2 8	(주1)	자산유동화	20,097	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비성산(주)	2021.06.0 4	(주1)	자산유동화	8,609	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한지아이비마미(주)	2021.06.3 0	(주1)	자산유동화	15,059	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트판교(주)	2021.06.3 0	(주1)	자산유동화	40,439	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거케이(주)	2021.07.0 6	(주1)	자산유동화	80,998	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거에너지(주)	2021.07.0 7	(주1)	자산유동화	40,505	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한지아이비에스케이엘(주)	2021.07.2 9	(주1)	자산유동화	14,355	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트용산	2021.07.2 3	(주1)	자산유동화	59,515	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

리치게이트신설	2021.07.07	(주1)	자산유동화	11,997	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트에너지(주)	2021.08.05	(주1)	자산유동화	50,096	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트익산	2021.08.27	(주1)	자산유동화	25,060	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거제주	2021.08.30	(주1)	자산유동화	25,327	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비마곡	2021.08.25	(주1)	자산유동화	131,053	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비사하	2021.09.06	(주1)	자산유동화	7,441	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비에이치씨제일차	2021.09.08	(주1)	자산유동화	30,040	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비문정	2021.09.15	(주1)	자산유동화	7,697	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한지아이비로젠(주)	2021.10.08	(주1)	자산유동화	40,210	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스타이거퍼스트	2021.10.29	(주1)	자산유동화	30,193	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비알비제일차(주)	2021.11.01	(주1)	자산유동화	40,067	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
리치게이트박스(주)	2021.11.30	(주1)	자산유동화	11,913	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비이엠티(주)	2021.11.11	(주1)	자산유동화	80,326	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비학장(주)	2021.11.03	(주1)	자산유동화	30,145	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
에스브라이트엘디씨(주)	2021.11.17	(주1)	자산유동화	50,144	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음

지아이비초월(주)	2021.11.18	(주1)	자산유동화	5,200	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비경주(주)	2021.12.10	(주1)	자산유동화	21,591	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비두월(주)	2021.12.14	(주1)	자산유동화	4,499	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비마티티제이차(주)	2021.12.21	(주1)	자산유동화	26,552	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비건국(주)	2021.12.28	(주1)	자산유동화	36,991	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비에스티제이차(주)	2021.12.02	(주1)	자산유동화	32,115	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
지아이비해운대(주)	2021.12.29	(주1)	자산유동화	25,052	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
개발신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,032	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
블특정금전신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,786	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
노후연금신탁_신한은행	1987.01.05	(주1)	신탁	2,914	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신개인연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	83,939	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
개인연금신탁_신한은행	1994.06.20	(주1)	신탁	1,548,158	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
퇴직신탁_신한은행	2000.03.27	(주1)	신탁	15,833	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신노후연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	1,168	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
연금신탁_신한은행	2001.02.05	(주1)	신탁	2,700,379	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당



가계금전신탁(구신한)	1985.03.25	(주1)	신탁	8,296	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
기업금전신탁(구신한)	1987.09.01	(주1)	신탁	132	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한BNPP 법인용 사모 증권투자신탁 제 25호	2013.01.04	(주1)	수익증권	89,958	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2021.04.16	(주1)	수익증권	68,529	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	2021.06.11	(주1)	수익증권	5,462	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당사항없음
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	2016.12.28	(주1)	투자, 운용	5,606	지분율 71.43%(기업회계 기준서 제1110호 문단 B6)	해당사항없음

(주1) 수익증권, 유동화전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사에 대해서는 주소를 기재하지 않았습니다.

(주2) 상기 "최근 사업년도말 자산총액" 은 2021.12.31 기준으로 작성되었습니다.

## <사업의 내용과 관련된 사항>

### 가. 주요 종속회사의 개요 및 연혁

회사명칭	사업의 개요
SBJ은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 신한은행이 100% 출자한 일본 현지법인으로서, 본격적인 현지화 전략 추진을 위해 2009년 9월 현지은행 면허 취득, 기존 3개지점(동경지점-1988년, 오사카지점-1986년, 후쿠오카지점-1997년)의 사업양수방식 출범</li> <li>- Citi은행에 이어 외국계로는 일본 내 두번째, 한국계 유일한 현지법인으로 현재 일본 전역에 걸쳐 10개 지점, 4개 환전소, 3개 론센터 보유</li> <li>- 인터넷(모바일)뱅킹 서비스, 우편예금, Swift Score 서비스 등 비대면채널을 통해 일본 전역의 고객을 대상으로 서비스 제공</li> <li>- 2012년 7월 현지 금융결제망인 전은시스템 가맹을 통해 현지 중견은행 수준의 규모와 인프라 구축 등 활발한 현지화 영업 전개</li> </ul>
신한은행(중국)유한공사	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.05 중국현지법인인 개점 이후 현재 19개 지점 운영 중</li> <li>- 인민폐 업무, 이채상품 출시, 글로벌 CMS, Swift Score 서비스 제공 등 활발한 신상품 개발을 통한 고객 Needs 충족을 위해 노력 중</li> <li>- 중국 현지기업과의 거래 활성화를 위한 중자영업체계 재구축 및 역량강화, 상품라인업 확대 추진</li> </ul>
신한베트남은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2011.11 신한베트남과 신한비나 합병 후, 현재 41개 지점 운영 중</li> <li>- 다양한 여신, 수신 상품을 통한 기업금융, 소매금융 및 신용카드 사업 활발히 전개 중</li> <li>- E-Tax, Firm banking, Swiftscore, CMS 서비스 활성화로 현지은행과의 효과적인 경쟁 및 타한국계 은행과의 차별화 확대</li> <li>- 모바일폰 충전, 스쿨뱅킹 등 디지털 활용 新서비스 추진</li> </ul>
아메리카신한은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1990.10 현지법인 설립 이래 지속적인 자산 증가와 영업망 확장으로 현재 5개 주에 15개 지점을 보유</li> <li>- 주요 고객은 현지인/현지기업이며 Commercial Bank(수신, 여신, 외환, 기타) 서비스 제공</li> <li>- 미 서브프라임 사태 발생과 경기 침체 장기화로 2008년 이후 부실여신 증가하였으나 지속적인 사후관리를 통해 건전성 개선, 부실자산 감축 및 심사기능 강화 등 다양한 리스크 관리 강화 지속 노력 중</li> <li>- 현지 주택을 담보로한 모기지론 등 리테일 영업 / 수출입, 송금 등 외환영업 및 한국계 지상사, 현지기업 중심으로 활발한 영업 전개 중</li> </ul>

유럽신한은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1994년 10월 설립하여 수출입, 여신, 수신, 송금, Refinancing 업무를 위주로 취급 중</li> <li>- 주요고객은 독일을 중심으로한 EU 국가 소재 한국계 지상사 및 현지업체</li> <li>- 2014.06 폴란드 사무소 개소</li> </ul>
캐나다신한은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2009.03 설립 이래 토론토지역에 3개, 밴쿠버지역에 1개의 지점을 보유</li> <li>- 주요고객은 한인 교민, 지상사였으나 최근 외부 브로커 영업을 위한 영업조직을 확대하여 비한인 틈새시장을 공략하고 있음</li> <li>- 모기지 중심의 여신영업을 주로 추진하고 있으며, 예금/송금/환전/입출금/데빗카드/부수업무/모행과의 연계영업 등 리테일 업무를 통해 고객기반을 확대하고 있음</li> <li>- 지속적인 역량 강화와 시스템 구축, 인력 확충, 외부 컨설팅 등으로 내부통제 기능을 강화하고 있음</li> </ul>
신한캄보디아은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2007.10 한국계 최초로 캄보디아내 현지법인 설립</li> <li>- 설립 이래 지속적인 자산증가와 네트워크 확장노력으로 현재 프놈펜에 12개의 영업점 보유</li> <li>- 주요고객은 한국계 지상사, 캄보디아 현지기업 및 개인고객 등</li> <li>- 2016년 상반기 비자직불카드 런칭</li> </ul>
신한카자흐스탄은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.12 한국계 은행 최초의 카자흐스탄 현지법인 설립</li> <li>- 설립 이후 지속적인 현지 통화기준 자산증대 및 현재 유일한 한국계 은행으로서 카자흐스탄 진출기업 지원</li> <li>- 한국계 지상사 중심의 영업기반을 탈피하여 현지 우량기업 및 개인 모기지를 중심으로 영업 확대 중</li> <li>- 현지 고려인 커뮤니티 포함 카자흐스탄 소외 계층 대상 활발한 사회공헌활동을 통해 한국과 한국인에 대한 긍정적인 이미지 제고에 기여하고 있음</li> </ul>
신한인도네시아은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015.11 인도네시아 현지법인(BME) 인수 및 2015.12 현지법인(CNB) 인수. 현재 39개 지점을 보유</li> <li>- 한국계 지상사 및 현지기업 대상의 기업 영업과 리테일 영업 추진 중</li> </ul>
멕시코신한은행	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015.10 멕시코 현지법인 개설 이후 2017.12 한국계 금융기관 최초 영업인가 획득</li> <li>- 2018.03 영업 개시</li> <li>- 향후 수출입업무, CMS 등 영역 확장 계획중</li> </ul>

회사의 법적·상업적 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
SBJ은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2009.09 현지법인 영업개시</li> <li>- 2010.02 요코하마지점 개설</li> <li>- 2010.10 자본금 증자</li> <li>- 2011.05 코베지점 개설</li> <li>- 2011.09 신주쿠출장소 개설 (2013년 3월 1일부로 지점 전환)</li> <li>- 2012.09 나고야지점 개설</li> <li>- 2015.03 도쿄본점영업부 개점</li> <li>- 2018.06 자본금 증자</li> <li>- 2020.04 SBJ DNX(자회사) 설립</li> <li>- 현재 10개 지점 운영 중</li> </ul>

<p>신한은행(중국)유한공사</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.05 현지법인 개설</li> <li>- 2010.09 북경 순의지행 개점</li> <li>- 2011.10 창사은행 개점</li> <li>- 2012.03 북경 왕징지행 개점</li> <li>- 2012.09 심천은행 개점</li> <li>- 2013.03 상해홍천로지행 개점</li> <li>- 2014.01 심양은행 개점</li> <li>- 2015.06 충칭은행 개점</li> <li>- 2016.12 영성은행 개점</li> <li>- 2020.06 북경 이창지행 개점</li> <li>- 현재 19개 지점 운영 중</li> </ul>
<p>신한베트남은행</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1993.02 신한비나은행 설립</li> <li>- 1995.06 신한은행 호치민지점 개점</li> <li>- 2009.11 신한은행 호치민지점 신한베트남은행으로 법인전환</li> <li>- 2011.11 신한비나은행과 신한베트남은행 합병</li> <li>- 2011.12 비엔화지점, 박닌지점 개점</li> <li>- 2013.11 푸미흥 T/O 개점</li> <li>- 2015.03 안동지점 개점</li> <li>- 2015.04 하이퐁지점 개점</li> <li>- 2015.06 타이응웬지점 개점</li> <li>- 2015.08 팜흥 T/O 개점</li> <li>- 2016.06 고밭지점 개점</li> <li>- 2016.07 호안끼엠 개점</li> <li>- 2016.08 빈푹지점</li> <li>- 2016.09 동사이공지점</li> <li>- 2017.12 신한베트남-ANZ베트남 통합출범</li> <li>- 2018.04 박사이공 지점, 11군 T/O, 푸년 T/O, 하동 T/O 개점</li> <li>- 2019.06 7군T/O, 하남지점 개점</li> <li>- 2019.07 자본금 증자</li> <li>- 2019.08 다낭지점, 빈증뉴시티지점, 짱주에 T/O, 미딩 T/O 개점</li> <li>- 2020.09 푸미지점, 껀터지점 개점</li> <li>- 2020.12 9군, 스타레이크, 투티엠 T/O 개점</li> <li>- 2021.12 통녓 T/O, 꾸에보 개점</li> <li>- 현재 43개 지점 운영 중</li> </ul>
<p>아메리카신한은행</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1990.10 현지법인 개설</li> <li>- 2010.12 자본금 증자</li> <li>- 2016.02 샌디에고지점 개점</li> <li>- 2018.10 자본금 증자</li> <li>- 현재 15개 지점 운영 중</li> </ul>
<p>유럽신한은행</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1994.10 현지법인 개설</li> <li>- 2014.06 폴란드 대표사무소 개소</li> <li>- 2019.06 본점이전</li> <li>- 2019.08 이익잉여금 자본금 전환</li> </ul>

캐나다신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2009.03 현지법인개설 및 영업부 개점</li> <li>- 2010.11 미시사가지점 개점</li> <li>- 2012.04 자본금 증자</li> <li>- 2014.03 싼힐지점 개점</li> <li>- 2016.04 자본금 증자</li> <li>- 2016.10 코퀴틀람지점 개점</li> <li>- 현재 4개 지점 운영 중</li> </ul>
신한캄보디아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2007.10 현지법인 개설 및 영업부 개점</li> <li>- 2011.11 올림픽지점 개점</li> <li>- 2012.12 떡틀라지점 개점</li> <li>- 2015.03 도운펜지점 개점</li> <li>- 2015.12 스텡민제이지점 개점</li> <li>- 2017.03 자본금 증자</li> <li>- 2017.03 '신한크메르은행 -&gt; 신한캄보디아은행' 명칭 변경</li> <li>- 2018.04 본점 위치 이전</li> <li>- 2018.05 노로동지점 개점</li> <li>- 2020.02 풀콕, 츠바암포, 센속지점 개점</li> <li>- 2020.12 마오쩌둥, 병깡공지점 개점</li> <li>- 2021.02 프roi짱바 지점 개점</li> <li>- 현재 12개 지점 운영 중</li> </ul>
신한카자흐스탄은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.12 현지법인 개설</li> <li>- 2011.05 자본금 증자</li> <li>- 2016.10 본점 이전</li> </ul>
신한인도네시아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015.11 BME 지분 인수</li> <li>- 2015.11 자본금 증자</li> <li>- 2015.12 CNB 지분 인수(75%)</li> <li>- 2016.03 상호 변경(변경전: PT Bank Metro Express, 변경후: PT Bank Shinhan Indonesia, 한글명: 신한인도네시아은행)</li> <li>- 2016.11 CNB 지분인수(100%)</li> <li>- 2016.12 합병</li> <li>- 2016.12 자본금 증자</li> <li>- 2017.06 자본금 증자</li> <li>- 현재 39개 지점 운영 중</li> </ul>
멕시코신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2015.10 현지법인 개설</li> <li>- 2017.12 영업인가 획득</li> <li>- 2017.12 자본금 증자</li> <li>- 2018.03 영업 개시</li> </ul>

나. 주요 연결종속회사의 주요 상품 및 서비스 내용

회사명	주요 상품 서비스 내용
-----	--------------

SBJ은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (보통예금, 정기예금, 정기적금, 외화예금)</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, IB투자금융 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, 해외부동산 구입론(하와이론))</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무)</li> <li>4. 외환 (환전, 송금, LINE Pay 환전)</li> <li>5. 기타 (신용카드(VISA), 자산관리서비스(THEO+:로보어드바이저), 글로벌 IB데스크(GIB) 운영, 일본 진출 한국투자기업 상담)</li> </ol>
신한은행(중국)유한공사	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (유동성예금, 통지예금, 정기예금, 정기적금, 이재상품(WMP))</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관대출, 전자방식 외상매출채권 담보대출 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, SOHO사업자대출)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무, 포페이팅)</li> <li>4. 외환 (환전, 송금, 원화송금)</li> <li>5. 기타 (개인 및 기업 인터넷뱅킹, 직불카드, CMS 및 캐쉬풀링, 제3자 지급결제 서비스, 중국 진출 한국투자기업 상담)</li> </ol>
신한베트남은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (유동성예금, 정기성예금, E-Tax(전자세금납부), E-Custom(전자관세납부))</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금, 운전자금, 역외금융, IB투자금융 / 개인 - 주택담보대출, 자동차대출, 신용대출)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무)</li> <li>4. 외환 (국내외 송금, 기업환전, 선물환(FX Forward), IRS(이자율스왑), 한-베 실시간 송금(VND), 글로벌 트레이딩센터(GTC)운영)</li> <li>5. 기타 (기업인터넷뱅킹, CMS(ERP연동, 펌뱅킹), 가상계좌서비스, 모바일뱅킹(SOL), 법인신용카드, 한국투자기업 상담 전문 센터)</li> </ol>
아메리칸신한은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (당좌예금, 보통예금, 정기예금, 정기적금)</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 상업용 부동산 대출, 한국예금/부동산 담보대출, 정부보증부 대출 / 개인 - 신용대출, 주택담보대출)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환, 지급보증서)</li> <li>4. 외환 (국내외 송금)</li> <li>5. 기타 (기업/개인 인터넷뱅킹, 법인신용카드 업무, 미국 진출기업 현지 정착 서비스)</li> </ol>
신한인도네시아은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (유동성 및 정기예금)</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관대출(신디케이션 론) / 개인 - 주택담보대출, 신용대출)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무)</li> <li>4. 외환 (국내외 송금(USD/IDR), 기업환전)</li> <li>5. 기타 (기업인터넷뱅킹, CMS(펌뱅킹, 가상계좌), 모바일뱅킹(SOL), 인도네시아 진출 한국투자기업 상담)</li> </ol>
캐나다신한은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (유동성예금, 정기예금 및 적금, GICs, 면세저축, 노후연금)</li> <li>2. 여신 (기업 - 상업용 부동산 담보대출, 시설자금, 운전자금, 정부보증 사업자금대출, 무역금융 등 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, 글로벌외화지급보증)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환, 지급보증서 등)</li> <li>4. 외환 (환전 및 국내외 송금)</li> <li>5. 기타 (신규 이민자 및 취업비자 보유자 패키지 상품, 유학생 및 유학생 부모 패키지 상품, 출국 전 현지계좌 개설 서비스, 신용카드, 캐나다 진출기업 상담)</li> </ol>
유럽신한은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (유동성예금, 정기예금, 기업자금관리)</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 신디케이션론, 무역금융, 지급보증 등)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행 및 통지, DP/DA 업무, 매입외환, 포페이팅)</li> <li>4. 외환 (환전 및 국내외 송금)</li> <li>5. 기타 (기업 인터넷뱅킹, Firm 뱅킹, Swift Score 등, EUR Clearing Service(RTGS+ / TARGET), 폴란드 사무소 운영)</li> </ol>
신한캄보디아은행	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 수신 (당좌예금, 보통예금, 정기예금)</li> <li>2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관대출(신디케이션 론) / 개인 - 주택담보대출, 카론, 신용대출)</li> <li>3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 등)</li> <li>4. 외환 (환전 및 국내외 송금(한국 신한은행과 오전 송금시 당일 수령 가능))</li> <li>5. 기타 (체크카드-SMS 무료서비스, 타행 ATM 인출 가능, 캄보디아 진출 한국투자기업 전담데스크)</li> </ol>

신한카자흐스탄은행	1. 수신 (보통예금, 정기예금(KZT, USD 가능)) 2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 지급보증, 무역금융 / 개인 - 부동산담보대출) 3. 수출입 (수입신용장(LC)발행, LC통지) 4. 외환 (환전 및 국내외 송금(한국 신한은행과 오전 송금 시 당일 수령 가능)) 5. 기타 (VISA 계열 체크카드, 가족카드, Pay 기능, 인터넷/모바일 뱅킹, 카자흐스탄 진출 한국투자기업 상담)
멕시코신한은행	1. 수신 (유동성예금, 정기예금(USD, MXN)) 2. 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출(USD, MXN)) 3. 수출입 (매입외환 추심, LC통지) 4. 외환 (환전 및 국내외 송금) 5. 기타 (SPEI(MXD 국내자금이체) 가능, 기업 인터넷뱅킹, 멕시코 진출기업 현지 정착 서비스)

## 다. 펀드 상품현황

펀드자산 유형	펀드명	특징
01.주식형	한국투자글로벌발전기차&배터리증권투자신탁[주식]종류A	모빌리티 혁신을 이룩할 전기차, 자율주행, 공유차 산업에 투자
01.주식형	에셋플러스글로벌리치투게더증권투자신탁1호[주식]종류A	가. 글로벌 혁신기업과 고부가 소비재 기업에 꾸준히 선택 투자 나. 변화를 주도하는 지역, 섹터의 다변화된 투자를 통해 장기성과 추구
01.주식형	한국투자미국배당귀족증권투자신탁H[주식]종류A	*S&P500 배당귀족지수(S&P500 Dividend Aristocrats Index)*를 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스 방식으로 수익률 추종을 목표로 운용
01.주식형	AB미국그로스증권투자신탁[주식-재간접형]종류A	*미국주식에 주로 투자하는 집합투자증권인 '얼라이언스벤스틴-아메리칸 성장형 포트폴리오'에 50% 이상 투자하여 장기적 자본증식을 추구 하는 펀드
01.주식형	미래에셋코어테크증권투자신탁[주식]종류A	* 기술과 경쟁력을 지닌 국내 IT 관련 기업에 주로 투자
01.주식형	에셋플러스코리아리치투게더증권투자신탁1호[주식]종류A	장기적으로 지속 가능한 일등기업, 신성장 산업, 중국의 소비시장 성장 등 앞으로 다가올 환경 속에서 이익을 키워나가는 종목 위주로 포트폴리오 구성함.
01.주식형	에셋플러스글로벌리치투게더증권투자신탁1호[주식]종류C	가. 글로벌 혁신기업과 고부가 소비재 기업에 꾸준히 선택 투자 나. 변화를 주도하는 지역, 섹터의 다변화된 투자를 통해 장기성과 추구
01.주식형	삼성글로벌메타버스증권투자신탁H[주식]종류A	글로벌 메타버스 산업 관련 주식에 투자하여 수익 추구
01.주식형	피델리티글로벌금융주증권투자신탁[주식-재간접형]종류A	은행,보험, 자본시장, 금융서비스, 핀테크, 부동산, 소비자금융 등 글로벌 금융주에 투자
01.주식형	피델리티글로벌테크놀로지증권투자신탁[주식-재간접형]종류A	* 지속적으로 발전하는 미래 기술에 다양하게 투자
02.채권형	신한베스트크레딧단기증권투자신탁[채권]종류C	우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채권형 단기상품
02.채권형	한화단기하이일드증권투자신탁[채권]종류C-E	* 적립식, 임의식, 거치식 펀드 * 한화 단기하이일드 증권투자신탁[채권]에의 60%이상 투자 * 모두자산신탁은 투자적격 등급 미만의 미국 단기 고정금리 또는 변동금리 채무증권에 주로 투자함
02.채권형	우리단기채권증권투자신탁[채권]종류C-E	* 안정적인 시총금리 플러스 알파의 수익을 추구
02.채권형	우리단기채권증권투자신탁[채권]종류C	* 안정적인 시총금리 플러스 알파의 수익을 추구
02.채권형	AB아웃리레이션하이일드증권투자신탁[채권-재간접형]종류C-E	*평균 포트폴리오 듀레이션 4년 미만으로 제한 *신용등급 개선하면서도 우수한 성과를 거둘 수 있는 우량 하이일드 발굴 *피투자 펀더의 별도 헤지 전략을 통해 하락 변동성 관리
02.채권형	AB글로벌고수익증권투자신탁[채권-재간접형]종류C-E	* 미국을 포함한 글로벌 하이일드 채권, 달러표시 이머징마켓 채권, 지역통화표시 이머징마켓 채권 등 에 다국적 통화를 활용한 분산 투자 * 편입된 해외 집합투자증권 금액에 상응하는 미달러화 가치에 대해 80%내외의 한계치를 목표로 함 * 시총금리 상승, 하이일드 스프레드 확대, 부도율 증가 등 발생시 펀드성과에 부정적 영향 발생할 수 있음
02.채권형	신한단기국공채증권투자신탁1호[채권]종류C-E	안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 1년 이상의 장기투자를 통해 안정적인 수익실현 가능
02.채권형	신한베스트크레딧단기증권투자신탁[채권]종류C-E	우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채권형 단기상품
02.채권형	유진캡피어단기채권증권투자신탁[채권]종류C	* A등급 이상 단기채권과 A2등급 이상 전단채/CP에 주로 투자

02.채권형	신한베스트크레딧단기증권투자자산탁[채권]종류A-U	우량채권에 투자되는 3개월 이상의 단기투자상품으로 업계 최다 연속 채권부문 베스트상에 선정된 채권형 단기상품
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2035증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합형	IBK플레인바닐라EMP증권투자자산탁[혼합-재간접형]종류A	* 플레인바닐라 자원으로 IBK자산운용에서 신흥국, 혁신성장기업, 고배당인컴 ETF등에 분산 투자하여 시장상황에 적극적으로 대응하는 ETF Managed Portfolio 구성
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2045증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2030증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합형	마이다스거북이50증권투자자산탁1호[주식혼합]종류C-E	국내주식 통속전략 운용 및 채권 투자를 통해 주식시장과 상관관계가 낮은 안정적 수익달성 추구
03.주식혼합형	IBK플레인바닐라EMP증권투자자산탁[혼합-재간접형]종류C	* 플레인바닐라 자원으로 IBK자산운용에서 신흥국, 혁신성장기업, 고배당인컴 ETF등에 분산 투자하여 시장상황에 적극적으로 대응하는 ETF Managed Portfolio 구성
03.주식혼합형	슈로더글로벌타겟리턴증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류C	* 광범위한 글로벌 자산군에 투자하여 인컴수익 및 자본증식 추구
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2025증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류A1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2035증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류C1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2025증권투자자산탁[주식혼합-재간접형]종류C1	* 자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
04.채권혼합형	신한삼성전자플러스공모주알파증권투자자산탁[채권혼합]종류A1	주식 및 채권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 함
04.채권혼합형	에셋플러스글로벌리치투게더40증권투자자산탁1호[채권혼합]종류A	채권의 안정성에 글로벌 일등기업의 성장성을 더한 채권혼합형 펀드
04.채권혼합형	신한삼성전자플러스공모주알파증권투자자산탁[채권혼합]종류C1	주식 및 채권을 법 시행령 제94조 제2항 제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 함
04.채권혼합형	우리LG공모주10증권투자자산탁[채권혼합]종류C	* 공모주,일반채권 등에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합형	신한삼성전자알파증권투자자산탁1호[채권혼합]종류C	* 삼성전자주식과 국공채 및 투자등급 채권에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합형	마이다스단기국공채공모주증권투자자산탁1호[채권혼합]종류C-E	자산총액의 대부분을 AAA이상의 듀레이션 1년 내외 은행채 및 특수채 등에 투자 공모주 투자에 적극 참여하여 시총금리 + ∞의 안정적인 수익 추구
04.채권혼합형	에셋플러스글로벌리치투게더40증권투자자산탁1호[채권혼합]종류A-E	채권의 안정성에 글로벌 일등기업의 성장성을 더한 채권혼합형 펀드
04.채권혼합형	신한삼성전자알파증권투자자산탁1호[채권혼합]종류A-E	* 삼성전자주식과 국공채 및 투자등급 채권에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합형	유리베트남공모주증권투자자산탁[채권혼합]종류A-E	* 베트남공모주에 투자
04.채권혼합형	KTB공모주10증권투자자산탁[채권혼합]종류C-E	* 공모주,일반채권 등에 투자하여 알파수익 추구
05.파생상품형	KB스타미국S&P500인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류C	* 미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
05.파생상품형	미래에셋코스피200인덱스증권투자자산탁1호[주식]종류C-E	Kospi 200 지수를 복제하는 인덱스펀드로 인터넷뱅킹을 통해서만 가입이 가능한 반면 총보수는 낮음
05.파생상품형	KB연금미국S&P500인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류C-E(연금전용)	* 연금지속계좌 전용 연금펀드 상품
05.파생상품형	KB스타미국S&P500인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류C-E	* 미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
05.파생상품형	교보약사파워인덱스증권투자자산탁1호[주식-파생형]종류A-E	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품형	대신KOSPI200인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류C1	* KOSPI200 지수를 추적하는 상품
05.파생상품형	KB스타미국S&P500인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류A	* 미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
05.파생상품형	교보약사파워인덱스증권투자자산탁1호[주식-파생형]종류A	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품형	교보약사파워인덱스증권투자자산탁1호[주식-파생형]종류C-E	* KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품형	삼성코스닥150인덱스증권투자자산탁[주식-파생형]종류C-E	*코스닥 시장 대표지수인 코스닥150지수에 투자
06.기타공모형	신한국민참여정책형뉴딜혼합자산투자자산탁제2호[사모투자재간접형]종류C1	국내 뉴딜 관련 상장 및 비상장 중소, 중견 기업 등에 투자하는 전문투자형 사모집합투자기구에 주로 투자
06.기타공모형	신한국민참여정책형뉴딜혼합자산투자자산탁제2호[사모투자재간접형]종류A1	국내 뉴딜 관련 상장 및 비상장 중소, 중견 기업 등에 투자하는 전문투자형 사모집합투자기구에 주로 투자
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산투자자산탁종류C-P(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.

06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2045혼합자산투자신탁종류C-PE(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2035혼합자산투자신탁종류C-PE(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2035혼합자산투자신탁종류C-P(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2040혼합자산투자신탁종류C-PE(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2025혼합자산투자신탁종류C-PE(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2040혼합자산투자신탁종류C-P(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
06.기타공모형	미래에셋전략배분TDF2030혼합자산투자신탁종류C-P(연금전용)	*모투자신탁을 투자목적, 투자전략 등에 따라 기본수익전략, 시장중립전략, 멀티인컴전략, 자본수익전략으로 구분하며, 특정목표시점이 가까워짐에 따라 자본수익전략의 비중을 점차 축소하고 그외 전략을 확대하여 투자.
07.재간접형	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁[재간접형]종류A	전세계 REITs에 투자하는 펀드오브펀드로서 매력적인 임대수입에 따른 배당수익을 추구하며 부동산 가격상승에 따른 자본이득도 추구.
07.재간접형	하나UBSPIMCO글로벌인컴혼합자산투자신탁(H)[재간접형]종류C	*평균신용등급 A- 이상의 다양한 글로벌 채권에 분산투자하여 꾸준하고 안정적인 이자수익을 추구
07.재간접형	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁[재간접형]종류A-E	* 이 투자신탁은 투자자산의 50% 이상을 외국법령에 의해 상장된 부동산 관련 외국 집합투자증권 등에 투자하는 투자신탁으로서 호주, 미국 및 기타 지역의 REITs 및 부동산개발회사에 중장기적으로 투자하여 안정적인 수익률을 추구하는 전략을 실행
07.재간접형	삼성글로벌블린에너지증권투자신탁제1호[주식-재간접형]A	친환경 테마 관련 주식에 투자하는 해외설정 집합투자기구에재간접 투자
07.재간접형	삼성글로벌블린에너지증권투자신탁제1호[주식-재간접형]C-E	친환경 테마 관련 주식에 투자하는 해외설정 집합투자기구에재간접 투자
07.재간접형	삼성한국형TDF2045증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류A	*채권에 주로 투자하는 집합투자증권 또는 해외 주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하되, 해외 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자 *특정 목표시점(2030년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권등의 비율을 확대할 계획
07.재간접형	삼성한국형TDF2025증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류A	*채권에 주로 투자하는 집합투자증권 또는 해외 주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하되, 해외 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자 *특정 목표시점(2025년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권등의 비율을 확대할 계획
07.재간접형	삼성한국형TDF2025증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류C-E	*채권에 주로 투자하는 집합투자증권 또는 해외 주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하되, 해외 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자 *특정 목표시점(2025년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권등의 비율을 확대할 계획
07.재간접형	하나UBS글로벌리츠부동산투자신탁[재간접형]종류C-PE(연금전용)	* 세계 REITs에 투자하는 펀드오브펀드로서 매력적인 임대수입에 따른 배당수익을 추구하며 부동산 가격상승에 따른 자본이득도 추구.
07.재간접형	삼성한국형TDF2025증권투자신탁H[주식혼합-재간접형]종류A-E	*채권에 주로 투자하는 집합투자증권 또는 해외 주식에 주로 투자하는 집합투자증권에 분산 투자하되, 해외 채권 관련 집합투자증권에 주로 투자 *특정 목표시점(2025년)까지의 잔여기간을 고려하여 특정 목표시점까지 주식 관련 집합투자증권 등 위험자산의 비중을 점진적으로 축소함과 동시에 채권 관련 집합투자증권등의 비율을 확대할 계획
08.MMF	신한BEST신증법인용MMFGS-2호종류C	* 국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인지용 MMF



08.MMF	신한법인용MMF제A-1호	* 저보수형 법인MMF * 법인 전용 MMF로 수시로 입출금이 가능한 상품 * 국공채, 통안채, 은행채로 대부분 운용하며 회사채 편입을 제한하여 안정적으로 단기자금을 운용하는 법인에 적합한 상품 * 수시 입출금이 가능한 타상품 대비 상대적으로 고수익 추구 상품
08.MMF	신한신증개입용MMF종류C-E	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
08.MMF	신한Best국공채개입용MMFII5호[국공채]종류C1	국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 개인개입전용 MMF 상품으로, 수시 입출금 가능
08.MMF	신한Best국공채법인용MMF제5호[국공채]	국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 법인개입전용 MMF 상품으로, 법인자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
08.MMF	신한Best개입용MMF제1호종류C	국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 개인개입전용 MMF상품으로, 수시입출금 가능
08.MMF	멀티에셋국공채법인MMF투자신탁제1호[국공채]	국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인전용 MMF, 법인 단기 자금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
08.MMF	신한개입용MMF제2호종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 * 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 제고 * 투자결정 부재시의 대안상품
08.MMF	DBNEW해오름신증MMF제3호종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
08.MMF	신한신증개입용MMF종류C	* 환매제한이 없는 수시 입출금 펀드

(주) 자산유형별 분기 유입액 상위 10개 상품 현황임

## 라. 방카슈랑스 상품현황

구분 (대면)	종류	특징
변액 연금	미리보는내연금(무)교보First변액연금보험	투자형 보험상품으로, 고객별 투자성향에 맞는 펀드선택 및 변경가능. 연금 개시시점 및 사망시 투자원금보장
	시간에 투자하는 변액연금보험	
연금 보험	스마트V연금보험(무)	시중 실제금리를 탄력적으로 반영하여 고객의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
	에이스법인사랑연금보험	
	(무)보너스주는달러연금보험	
	에이스연금보험(무)	
	(무)교보First행복드림연금보험	
	MAX연금보험 종신연금(무)	
	(무)평생플러스 연금보험	
	(무)GOLDEN TIME 연금보험	
	(무)세번의행복VIP연금보험	
	바로연금보험(무)	
	에이스즉시연금보험(무)	
	(무)바로받는연금보험	
내일의힘NH즉시연금(무)		
연금 저축	(유)연금저축 스마트하이드림연금보험	시중 실제금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축보험
	(유)연금저축골드연금보험	
	(유)연금저축 교보First연금보험	
	(무)IBK세액공제연금저축보험	
	(무)하나세테크연금저축보험	
저축보험	스마트V저축보험(무)	저축과 보장을 겸비한 저축보험
	(무)엔젤행복저축보험	
	(무)보너스주는저축보험	

	에이스저축보험(무)	
	(무)드림저축보험	
	(무)교보First저축보험	
	프리미엄NH저축보험(무)	
	모아모아 VIP저축보험	
변액 저축 (유니 버설) 보험	(무)보너스주는변액저축보험	운용실적에 따라 투자수익률을 배분하는 변액보험상품
	베리굿(Vari-Good) 변액저축보험	
	변액저축보험(무)	
	VIP 변액저축보험(무배당)	
	(무)더쉬운자산관리 ETF변액보험	
보장성 보험	온가족안심상해보험(무배당)	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
	VIP온가족치아보험(무배당, 갱신형)	
	VIP온가족암보험(무배당)	
	VIP암이면다암보험(무배당, 갱신형)	
	무배당 희망가득 자녀보험	
	무배당 현대하이라이프더블건강암보험	
	무배당 케어밸런스 건강보험	
	무배당 New 골드클래스보장보험	
	무배당 안심드림(Dream) 상해보험	
	무배당 건강한치아보험이야기	
	무배당 건강하게 사는 간편암보험	
	무배당 NEW프레스티지상해보험	
	무배당 CEO안심상해보험	
	(무)일석이조상해보험	
	(무)일석이조건강보험	
	(무)치매도보장하는암보험(보장성)	
	(무)드림어린이보험(보장성)	
	(무)프로미라이프 참좋은치아안심보험	
	(무)프로미라이프 참좋은건강보험	
	(무)프로미라이프 New상해안심보험	
	(무)엔젤자녀사랑보험(보장성)	
	(무)엔젤안심보험	
	(무)엔젤상해보험	
	(무)엔젤New건강보험(보장성)	
	(무)암걱정없는표적치료암보험(갱신형)	
	(무)삼성명품노블레스상해보험	
	(무)백년친구 치매간병비보험	
	(무)백년친구 어린이보험	
	(무)백년친구 건강보험	
	(무)라이나간병플러스치매보험	
(무)Top3 간병보험 II		

	(무)NH힘이되는치매보험	
	(무)6180 실버 암보험	
	(무) 백년친구 상해보험	
양로보험	(무)엔젤양로저축보험	생존시에도 사망시에도 보험금액을 보장하는 저축보험
기업성 보험	기업종합보험	기업 운영 중 사고를 담보하는 종합보험

구분 (비대면)	종류	특징
연금 보험	IBK e연금보험	시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고액의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
연금저축	한화생명 b연금저축보험(무)	시중 실세금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축 보험
	무배당 IBK e-세액공제연금저축보험	
	e-NH연금저축보험(무)	
변액 저축 (유니 버셜) 보험	(무)(e)더쉬운자산관리ETF변액보험	시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고액의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
	(무배당)베리굿(Vari-Good)변액저축보험	
	미래에셋생명 변액저축보험(무)	
	e-VIP변액저축보험(무)	
	(무)보너스주는변액저축보험(모바일)	
보장성 보험	VIP온가족치아보험(무배당, 갱신형)	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
	VIP암이면다암보험(무배당, 갱신형)	
	무배당 (e)안심드림(Dream) 상해보험	
	(무)엔젤상해보험	
	(무)엔젤New건강보험(보장성)	
	(무)엔젤안심보험(모바일)	
	(무)엔젤독특한암보험(갱신형)(모바일)	
	(무)라이나당뇨플러스건강보험(모바일)	
	(무)암걱정없는표적치료암보험(갱신형)(모바일)	
	건강e제일 플러스보장보험	
	무배당 건강하게사는간편암보험(모바일)	
	무배당 건강한치아보험이야기_모바일	
	무배당 CEO안심상해보험 모바일	
	(무)프로미라이프 참좋은치아안심보험(모바일)	
	NH운전자상해보험	
무배당 한화 케어밸런스치아보험		
(무)라이나THE치아보험(모바일)		
저축보험	(무)보너스주는e저축보험	저축과 보장을 겸비한 저축보험
양로보험	(무)엔젤e양로저축보험	생존시에도 사망시에도 보험금액을 보장하는 저축보험

마. 골드/실버 बैं킹 상품

① 골드뱅크

구분	종류	특징
골드뱅크	골드리슈 골드바	금실물을 직접 매매하거나, 금으로 적립 또는 입출금 할 수 있는 상품
	골드리슈 골드테크통장	
	U드림 GOLD모어통장	
	골드리슈 금적립통장	
	키즈앤티즈(Kids&Teens) 금적립통장	
	달러&(앤)골드테크통장	

② 실버뱅크

구분	종류	특징
실버뱅크	실버리슈 실버테크통장	은실물 거래없이 은을 매입·매도 할 수 있는 금융투자상품
	매매대행 실버바	은실물 위탁판매

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)(주1)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한금융투자(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주) (주2)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		아시아신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한신용정보(주)	119-81-58580
		신한대체투자운용(주)	101-86-10601
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537

		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
		케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
		네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
		신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
		신한금융플러스	569-86-01934
		신한큐브온	124-87-59356
		신한 노퍽 제1호 PEF	110113-0030005
		제이에스신한 PEF	110113-0030013
		아메리카신한은행	해외현지법인
		SBJ은행	해외현지법인
		유럽신한은행	해외현지법인
		신한캄보디아은행	해외현지법인
		신한카자흐스탄은행	해외현지법인
		신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
		캐나다신한은행	해외현지법인
		신한베트남은행	해외현지법인
		멕시코신한은행	해외현지법인
		신한인도네시아은행	해외현지법인
		유한회사신한파이낸스	해외현지법인
		신한인도파이낸스	해외현지법인
		신한마이크로파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한자산운용 홍콩	해외현지법인
		신한DS 베트남	해외현지법인
		신한베트남파이낸스	해외현지법인
		신한라이프생명보험 베트남(주2)	해외현지법인
		신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
		SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2021년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.

(주1) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사입니다.

(주2) 2021년 7월 1일 신한생명보험과 오렌지라이프생명보험이 합병하였으며 합병 후 상호는 신한라이프생명보험임.

### 3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
CLS Group Holdings	비상장	2007.10.12	일반투자	8,117	3	1	5,699	0	0	292	3	1	5,991	2,316,397	2,054
SWIFT HEAD QUARTERS	비상장	2006.10.16	일반투자	311	0	0	288	0	265	-207	0	0	346	808,260	3,775
신한아메리카	비상장	1990.10.18	경영참여	47,987	4,943	100	193,049	0	0	0	4,943	100	193,049	854,201	20,149
유럽신한	비상장	1994.10.10	경영참여	18,418	-	100	78,606	0	0	0	-	100	78,606	214,216	3,462
신한캄보디아	비상장	2007.08.10	경영참여	11,928	73,125	98	84,351	0	0	0	73,125	98	84,351	6,222,433	13,938
신한카자흐스탄	비상장	2008.03.21	경영참여	54,295	1,003	100	40,532	0	0	0	1,003	100	40,532	809,954	2,416
신한중국	비상장	2008.05.12	경영참여	298,006	-	100	355,443	0	0	0	-	100	355,443	11,422,258	81,380
신한캐나다	비상장	2008.09.09	경영참여	30,773	80	100	79,695	0	0	0	80	100	79,695	8,032,621	129,167
SBJ	비상장	2009.09.14	경영참여	270,600	35,000.00 0	100	410,485	0	0	0	35,000.00 0	100	410,485	256,174	392
신한베트남	비상장	2009.11.16	경영참여	108,550	-	100	389,607	0	0	0	-	100	389,607	1,452,840	71
멕시코신한은행	비상장	2015.04.08	경영참여	5,821	1,582,999	100	97,468	0	0	0	1,582,999	100	97,468	5,606	-246
신한인도네시아은행	비상장	2015.08.14	경영참여	25,300	935	99	405,868	0	0	-56,021	935	99	349,847	3,582,079	-5,578
대성문화콘텐츠투자조합	비상장	2016.12.30	경영참여	2,000	-	71	5,000	0	0	0	-	71	5,000	33,268	-2,034
비엔피파리바카디프생명보험	비상장	2009.06.26	일반투자	6,780	6,041	15	42,204	0	0	0	6,041	15	42,204	280	-8
한국금융안전	비상장	2000.05.26	일반투자	689	179	15	3,448	0	0	0	179	15	3,448	165	-81
대기전설	비상장	2014.06.03	일반투자	0	12	27	0	-12	0	0	0	0	0	10,412	-274
두두로지택	비상장	2012.10.15	일반투자	0	14	28	0	0	0	0	14	28	0	7,043	-203
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	비상장	2019.06.19	단순투자	1,000	-	28	3,000	-	0	0	-	28	3,000	5,952	-108
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	비상장	2019.09.27	단순투자	500	-	20	1,000	-	500	0	-	20	1,500	236,479	-3,532
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	비상장	2020.06.19	단순투자	600	-	30	1,800	-	1,170	0	-	30	2,970	40,599	10,420
원신한커넥트신기술투자조합1호	비상장	2021.06.23	단순투자	54,000	-	0	0	-	72,000	0	-	30	72,000	76,574	12,915
네오플릭스 기술가치평가 투자조합	비상장	2015.09.24	단순투자	0	-	33	10,102	-	-7,824	0	-	33	2,278	31,113	174
파트너스제4호Growth투자조합	비상장	2015.10.02	단순투자	1,800	-	25	13,554	-	-3,753	0	-	25	9,801	43,187	-263
KTB 뉴레이크 의료글로벌벤처 신평사모투자전문회사	비상장	2016.03.09	단순투자	162	-	20	6,770	-	0	0	-	20	6,770	22,644	1,593
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	비상장	2021.02.25	단순투자	10,000	-	0	0	-	10,000	0	-	23	10,000	1,003	-78
대광반도체	비상장	2014.02.24	일반투자	0	839	21	0	-839	0	0	0	0	0	593	-158
송림파트너스	비상장	2016.01.15	일반투자	0	116	35	0	0	0	0	116	35	0	866	-1,318
멀티미디어테크	비상장	2018.07.11	일반투자	0	9	21	0	-9	0	0	0	0	0	2,108	3
형제아트프린팅	비상장	2018.10.23	일반투자	0	29	32	0	-29	0	0	0	0	0	1,802	-196
미별	비상장	2019.02.20	일반투자	0	14	29	0	0	0	0	14	29	0	4,230	21

코스콤방테크	비상장	2020.06.30	일반투자	0	18	41	0	-18	0	0	0	0	0	9,635	-1,129
원진홀딩스	비상장	2015.09.03	일반투자	0	10	32	0	-10	0	0	0	0	0	386	4
엠스틸	비상장	2019.02.25	일반투자	0	0	0	0	47	0	0	47	29	0	1,711	31
제이비에어	비상장	2020.04.08	일반투자	0	0	0	0	4	0	0	4	29	0	0	0
백두산업	비상장	2021.09.30	일반투자	0	0	0	0	13	0	0	13	26	0	0	0
청운자원	비상장	2021.12.14	일반투자	0	0	0	0	16	0	0	16	23	0	115,848	6,910
진영플라스	비상장	2021.12.27	일반투자	0	0	0	0	4	0	0	4	22	0	245,302	-6,837
코리아크레딧퓨로	비상장	2005.02.28	일반투자	2,250	90	5	2,250	0	0	0	90	5	2,250	293,365	-4,399
(주)고덕강일10피에프브이_1층우선주	비상장	2020.02.18	일반투자	700	140	14	700	0	0	0	140	14	700	539	21
에스씨피에프브이(주)_보통주	비상장	2019.07.25	일반투자	10,000	126	13	10,000	62	6,250	0	188	13	16,250	21,552	14,076
금융저축정보센터	비상장	1998.09.22	일반투자	300	-	32	156	-	0	0	-	32	156	44,615	1,749
신한-알바트로스 기술투자펀드	비상장	2017.01.18	단순투자	2,000	-	33	9,100	-	-6,000	0	-	33	3,100	3,133	-66
신한-네오플렉스에너지신사업투자조합	비상장	2017.12.22	단순투자	2,000	-	23	10,590	-	350	0	-	23	10,940	-	-
스타셋디에이밸류웬스케어투자조합1호	비상장	2018.07.31	단순투자	1,000	-	24	614	-	0	0	-	24	614	642	-16
신한에스케이에스기업재무인정사모투자합자회사	비상장	2021.06.29	단순투자	1,080	-	0	0	-	4,015	0	-	24	4,015	-	-
한국디지털자산수탁	비상장	2021.01.07	일반투자	505	0	0	0	235	505	0	235	15	505	-	-
신한벤처 투오로우 투자조합 1호	비상장	2021.11.04	단순투자	5,000	-	0	0	-	5,000	0	-	22	5,000	-	-
(주)강원수출	비상장	2020.07.22	단순투자	200	200	11	200	0	0	0	200	10	200	2,405	-27
(주)고덕강일10피에프브이_우선주	비상장	2019.08.06	단순투자	200	20	4	200	0	0	0	20	4	200	0	0
(주)대상이엔지	비상장	2020.06.30	일반투자	0	44	19	0	0	0	0	44	19	0	14,138	1,307
(주)데이터엔애널리틱스	비상장	2016.06.10	단순투자	300	1	10	46	0	0	0	1	10	46	596	7
(주)드림바이오스	비상장	2000.07.10	단순투자	498	112	6	290	0	0	0	112	6	290	15,810	471
(주)딥엑스	비상장	2019.12.13	단순투자	1,500	144	10	1,500	0	0	0	144	10	1,500	4,351	-652
(주)디디아이와이에스40위탁관리	비상장	2020.01.21	단순투자	3,200	8	0	3,200	39	0	0	47	9	6,800	-	-
(주)디디아이와이에스40위탁관리	비상장	2020.01.21	단순투자	6,800	17	0	6,800	83	0	0	100	20	3,200	-	-
(주)디디아이와이에스832위탁관	비상장	2020.01.08	단순투자	3,200	8	0	3,200	-8	-3,200	0	0	0	0	-	-
(주)디디아이와이에스832위탁관	비상장	2020.01.08	단순투자	6,800	17	0	6,800	-17	-6,800	0	0	0	0	-	-
(주)디유넷	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	1	2	1,000	0	0	0	1	2	1,000	4,749	-5,757
(주)레온웬스케어	비상장	2019.05.24	단순투자	2,000	238	15	2,000	0	0	-824	238	3	1,176	8,000	-5,525
(주)레듀코퍼레이션	비상장	2020.11.20	단순투자	1,000	6	3	1,000	0	0	0	6	3	1,000	23,729	-711
(주)록시드랩스	비상장	2020.05.22	단순투자	1,000	12	5	1,000	0	0	0	12	5	1,000	3,511	-2,145
(주)마이크로이미지	비상장	2006.08.14	단순투자	950	165	7	832	0	0	0	165	7	832	-	-
(주)모발씨엔씨	비상장	2000.05.04	단순투자	500	200	4	170	0	0	0	200	4	170	8,963	242
(주)메드스타	비상장	2001.07.24	단순투자	500	167	7	225	0	0	0	167	7	225	0	0
(주)멜런스허어로	비상장	2018.03.28	단순투자	2,000	43	2	2,000	0	0	0	43	2	2,000	29,802	-21,600
(주)버즈빌	비상장	2019.12.20	단순투자	2,000	15	1	1,568	0	0	304	15	1	1,873	32,965	-4,703
(주)블로코	비상장	2019.06.28	단순투자	2,000	4	2	2,000	0	0	0	4	2	2,000	3,005	-4,298
(주)블리스크	비상장	2016.06.29	단순투자	256	6	5	1,011	0	0	-519	6	5	493	31,034	-11,737
(주)비모	비상장	2015.12.24	단순투자	1,000	5	4	1,273	41	0	-236	45	4	1,036	197,361	-5,121
(주)빅밸류	비상장	2018.09.05	단순투자	300	3	3	252	0	0	-164	3	3	87	1,855	-167
(주)에어포인트	비상장	2012.09.28	단순투자	48	5	2	124	0	0	0	5	2	124	-	-
(주)엔젤로보틱스	비상장	2019.11.14	단순투자	999	1	3	999	215	0	0	216	2	999	6,522	-2,472
(주)엔티에스	비상장	2005.08.26	단순투자	2,050	800	13	1,040	0	0	512	800	13	1,552	-	-
(주)올리브웬스케어	비상장	2019.06.03	단순투자	1,000	37	3	1,000	0	0	190	37	3	1,190	2,748	-4,837
(주)웨이브씨티	비상장	2008.07.01	단순투자	45	9	15	51	0	0	0	9	15	51	-	-
(주)웨이브씨티개발	비상장	2008.07.01	단순투자	1,500	300	15	0	0	0	0	300	15	0	-	-
(주)이너보틀	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	37	6	1,000	0	0	0	37	6	1,000	4,799	-410
(주)코드42	비상장	2020.06.16	단순투자	5,000	145	4	5,000	0	0	0	145	4	5,000	28,380	-21,518
(주)코람코자산신탁	비상장	2002.02.01	단순투자	700	154	5	20,306	0	0	2,963	154	5	23,269	-	-

(주)코리아오토밸리오퍼레이션	비상장	2008.07.18	단순투자	4,000	800	7	11	-800	-4,000	3,989	0	0	0	-	-
(주)코어라인소프트	비상장	2020.05.29	단순투자	826	60	3	1,000	-30	-498	0	30	1	502	10,460	-4,747
(주)크레딧테크놀로지스	비상장	2018.12.21	단순투자	0	101	1	1,000	0	0	459	101	1	1,459	22,509	-7,625
(주)한내포티	비상장	2019.06.28	단순투자	0	40	8	1,500	360	0	2,209	400	5	3,709	22,991	-3,771
(주)휴레이포지티브	비상장	2020.10.07	단순투자	2,000	5	3	2,000	0	0	0	5	3	2,000	19,573	1,169
CJ제일제당	상장	2021.10.07	단순투자	386	0	0	0	3	1,020	-13	3	0	1,008	25,611.8 92	685,581
DB금융스팩8호	상장	2020.12.09	단순투자	163	82	1	165	-82	-163	-2	0	0	0	3,136	2
IBKS제12호스팩	상장	2019.12.09	단순투자	1	140	4	304	-140	-287	-16	0	0	0	319,365	57,170
IBKS제13호스팩	상장	2020.07.15	단순투자	274	137	3	287	-137	-274	-13	0	0	0	11,815	-43
IBKS제14호스팩	상장	2020.06.22	단순투자	288	144	3	306	-144	-288	-19	0	0	0	47,331.9 54	826,442
LG	상장	2021.11.22	단순투자	1,095	0	0	0	13	1,094	-83	13	0	1,011	24,282.2 68	1,465,673
SK5호스팩	상장	2019.12.04	단순투자	2	200	5	410	-200	-402	-8	0	0	0	9,887	23
SK6호스팩	상장	2020.03.11	단순투자	100	150	3	305	-150	-301	-3	0	0	1,011	12,894	17
SK텔레콤	상장	2021.03.31	단순투자	0	0	0	0	105	5,809	271	105	0	6,080	47,906.9 57	1,504,352
강릉항토기업	비상장	2006.09.25	단순투자	100	20	7	0	0	0	0	20	7	0	-	-
강진테크놀로지	비상장	2020.07.13	일반투자	0	8	5	0	0	0	0	8	5	0	1,633	2,271
경남기업	비상장	2014.03.18	일반투자	0	46	1	730	0	0	170	46	1	0	1,568.58 6	-339,559
경동건설	비상장	2016.08.12	일반투자	0	156	15	0	0	0	1,616	156	15	6,080	66,980	1,022
고려일진	비상장	2021.03.26	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	5	0	2,149	39
골드워킹	비상장	2015.09.17	일반투자	0	4	6	0	0	0	0	4	6	0	3,714	359
교보10호스팩	상장	2020.09.18	단순투자	279	140	3	288	-140	-279	-9	0	0	0	9,820	-38
교보11호스팩	상장	2021.12.20	단순투자	50	0	0	0	200	414	22	200	5	436	-	-
국립피앤텍	비상장	2019.06.21	일반투자	0	8	6	0	-8	0	0	0	0	900	7,001	349
국민유선방송투자 선순위 영구사	비상장	2019.07.29	일반투자	30,264	30,264	100	30,264	0	0	0	30,264	100	1,616	424,055	101
국민유선방송투자 중순위 영구사	비상장	2019.07.29	일반투자	52,069	142,166	100	35,686	0	0	-16,075	142,166	100	0	424,055	101
국민정밀	비상장	2019.02.18	일반투자	0	3	6	0	-3	0	0	0	0	0	-	-
국민행복기금	비상장	2014.03.31	일반투자	101,040	34	5	66,176	0	0	-19,069	34	5	0	599,766	-74,902
금강비엔에프	비상장	2016.08.24	일반투자	0	7	12	0	0	0	0	7	12	0	23,107	1,846
금한	비상장	2020.08.10	일반투자	0	11	5	0	0	0	0	11	5	0	6,901	76
남미전기	비상장	2016.11.04	일반투자	0	3	5	0	0	0	0	3	5	436	13,660	351
남해이앤씨	비상장	2021.03.23	일반투자	0	0	0	0	14	0	0	14	12	0	6,674	-445
네오미오	비상장	2020.01.30	일반투자	0	33	6	0	-33	0	0	0	0	30,264	4,391	-4,657
네오브레이드코리아	비상장	2019.06.21	일반투자	0	4	17	0	0	0	0	4	17	19,611	4,688	103
뉴로핏(주)	비상장	2019.11.25	단순투자	1,000	4	3	1,000	0	0	0	4	3	0	6,111	-3,294
뉴크린축산	비상장	2020.06.30	일반투자	0	15	11	0	-5	0	0	0	0	47,107	4,543	54
대덕에프알디	비상장	2020.10.20	일반투자	0	3	10	0	0	0	0	3	10	0	1,625	-216
대림건설	상장	2013.12.24	일반투자	3,457	253	1	7,741	0	0	-862	253	1	0	1,498.37 8	149,319
대보인터내셔널워킹	비상장	2016.02.26	일반투자	0	36	8	0	0	0	0	36	8	0	41,145	-251
대성하이텍	비상장	2020.09.17	일반투자	0	10	18	0	0	0	0	10	18	0	2,402	108
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	비상장	2021.07.21	단순투자	3,000	0	0	0	3	3,000	1,272	3	19	0	-	-
대신밸런스제11호스팩	상장	2021.12.02	단순투자	8	0	0	0	200	415	4	200	3	419	-	-
대신밸런스제8호스팩	상장	2019.12.19	단순투자	30	220	4	461	-220	-441	-20	0	0	0	11,397	41
대신밸런스제9호스팩	상장	2020.12.23	단순투자	100	50	1	106	-50	-100	-6	0	0	0	8,525	-4
대신이씨엠	비상장	2021.07.27	일반투자	0	0	0	0	5	0	0	5	7	1,000	-	-
대아레저산업	비상장	2016.01.11	일반투자	0	10	5	43	0	0	0	10	5	0	6,440	7,491
대영EMC	비상장	2014.12.31	일반투자	0	7	7	0	0	0	0	7	7	0	2,864	-10,753
대오	비상장	2021.07.27	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	16	0	-	-



대우로지스틱스	비상장	2012.07.26	일반투자	0	2	0	2,417	-2	0	-2,414	0	0	6,879	72,186	-82,315
대일	비상장	2018.06.20	일반투자	0	5	7	0	0	0	0	5	7	0	4,813	-5,039
대일피혁	비상장	2019.06.28	일반투자	0	4	11	0	0	0	0	4	11	0	12,548	3,127
대지물산	비상장	2019.04.29	일반투자	0	1	5	0	0	0	0	1	5	4,272	3,346	302
대한시스템즈	비상장	2016.04.25	일반투자	0	135	9	0	-135	0	0	0	0	419	10,040	-3,362
대한에프에스	비상장	2020.09.03	일반투자	0	2	8	0	0	0	0	2	8	0	14,239	319
대한전선	상장	2013.12.20	일반투자	1,953	14,613	2	20,020	-14,613	-69,019	48,998	0	0	0	1,165,771	24,386
더블루	비상장	2019.12.26	일반투자	0	2	8	0	-2	0	0	0	0	0	1,377	37
더연리지	비상장	2018.05.28	일반투자	0	8	7	0	0	0	0	8	7	43	15,378	-1,096
더존비즈온	상장	2021.09.23	단순투자	72,758	0	0	0	620	72,758	-27,489	620	2	45,269	798,975	56,849
더퍼티하우스	비상장	2018.08.20	일반투자	0	20	19	0	0	0	0	20	19	0	3,526	-114
덕유	비상장	2019.07.18	일반투자	0	5	6	0	0	0	0	5	6	2	11,108	-2,623
다맛	비상장	2021.06.22	일반투자	0	0	0	0	3	0	0	3	6	0	-	-
다미안	비상장	2021.11.15	일반투자	0	0	0	0	11	0	0	11	11	0	-	-
다인씨앤아이	비상장	2017.10.31	일반투자	0	6	6	0	0	0	0	6	6	0	3,498	147
다임코	비상장	2019.05.09	일반투자	0	105	12	0	0	0	0	105	12	0	7,783	2,800
대브피아	비상장	2016.06.21	일반투자	0	28	8	0	-28	0	0	0	0	0	7,716	521
동도씨엔피	비상장	2017.07.19	일반투자	0	4	7	0	-4	0	0	0	0	0	4,956	-250
동문건설 RCPS	비상장	2019.07.26	일반투자	615	62	1	702	0	0	226	62	1	0	527,364	26,778
동성	비상장	2019.07.18	일반투자	0	7	6	0	0	0	0	7	6	0	5,645	-9,210
동아에스엔티	비상장	2019.06.21	일반투자	0	35	6	0	-35	0	0	0	0	0	5,374	-1,390
동양건설산업	비상장	2002.05.07	일반투자	108	14	0	1,313	0	0	204	14	0	45,269	497,979	64,168
동원산업	비상장	2018.10.29	일반투자	0	2	7	0	-2	0	0	0	0	0	-	-
동인광학	비상장	2019.10.15	일반투자	0	20	9	0	0	0	1,015	20	9	0	33,207	511
동진주공	비상장	2019.09.03	일반투자	0	1	5	0	0	0	0	1	5	0	5,746	1,977
동화티씨에이	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	48	0	0	48	14	0	-	-
드림플	비상장	2020.10.28	일반투자	0	13	7	0	0	0	0	13	7	0	3,744	-9,082
두성정밀	비상장	2006.09.25	단순투자	0	100	17	0	0	0	0	100	17	0	-	-
디비자산운용	비상장	2014.03.25	단순투자	4,200	840	14	6,368	0	0	2,496	840	14	0	63,883	5,118
디에이치무역	비상장	2021.05.11	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	7	0	-	-
디에치엠	비상장	2016.01.05	일반투자	0	1	7	0	0	0	0	1	7	928	1,916	-576
라이프트레이딩	비상장	2021.08.09	일반투자	0	0	0	0	5	0	0	5	7	0	-	-
레인보우파트너스 보통주	비상장	2020.07.30	일반투자	220	2,200	5	220	0	0	0	2,200	5	0	-	-
레인보우파트너스 우선주	비상장	2020.07.30	일반투자	100	1,000	13	100	0	0	0	1,000	13	0	-	-
로지아	비상장	2016.12.29	일반투자	0	3	16	0	-3	0	0	0	0	1,517	938	133
롯데리츠	상장	2019.10.30	단순투자	1	1,409	1	7,536	582	2,730	779	1,990	1	0	1,573,863	15,613
리브커뮤니케이션	비상장	2018.03.30	일반투자	0	15	15	0	-15	0	0	0	0	1,015	2,085	-226
리지스	비상장	2020.11.03	일반투자	0	8	13	0	0	0	0	8	13	0	15,103	-3,759
마루에프앤씨	비상장	2021.11.03	일반투자	0	0	0	0	6	0	0	6	20	0	-	-
마봉	비상장	2021.12.10	일반투자	0	0	0	0	31	0	0	31	16	0	-	-
만수	비상장	2019.01.14	일반투자	0	12	9	0	0	0	0	12	9	0	9,386	-1,662
맥쿼리인프라	상장	2002.12.30	단순투자	100,000	10,697	3	113,922	1,843	20,948	41,313	12,540	3	8,864	-	-
맥쿼리자산운용(주)우선주	비상장	2012.03.19	단순투자	105	210	0	2,223	0	0	-183	210	3	0	-	-
면화실업(주)	비상장	2006.02.22	일반투자	0	40	14	0	0	0	0	40	14	0	9,309	88
모아이앤씨	비상장	2017.10.24	일반투자	0	7	8	0	-7	0	0	0	0	0	4,137	-1,544
메타이엑스지제일호시모투자합자	비상장	2021.08.17	단순투자	3,000	0	0	0	3,000,000	3,000	-25	3,000,000	14	220	-	-
유타테크놀러지(주)	비상장	2005.03.09	단순투자	700	35	8	0	0	0	0	35	8	100	-	-
백프로	비상장	2021.06.28	일반투자	0	0	0	0	87	0	0	87	18	0	-	-
미래엔지니어링	비상장	2019.12.02	일반투자	0	7	17	0	0	0	0	7	17	11,045	5,005	-955
민진	비상장	2021.06.08	일반투자	0	0	0	0	15	0	0	15	7	0	-	-
바이옴트로	상장	2006.08.14	단순투자	0	160	3	848	-160	-220	-628	0	0	0	28,197	169

병양자산관리	비상장	2013.12.31	일반투자	0	113	19	0	-113	-560	560	0	0	0	-	-
말레니엠펜터	비상장	2017.09.28	일반투자	0	7	11	0	0	0	0	7	11	0	4,327	211
뱅크웰	비상장	2016.07.11	일반투자	0	13	8	0	-13	0	0	0	0	0	8,910	401
베이비수	비상장	2019.12.13	일반투자	0	1	20	0	0	0	0	1	20	176,183	1,061	19
보라코리아	비상장	2020.04.21	일반투자	0	46	11	0	0	0	0	46	11	2,040	6,486	359
브랜빌	비상장	2015.05.08	일반투자	0	8	16	0	0	0	0	8	16	0	4,913	215
블래쉬넷	비상장	2018.02.13	일반투자	0	2	8	0	0	0	0	2	8	0	3,916	34
부국주철	비상장	2018.11.02	일반투자	0	3	15	0	-3	0	0	0	0	2,975	11,564	512
비트스타일링	비상장	2017.02.13	일반투자	0	2	5	0	0	0	0	2	5	0	8,352	372
뽀라베에사	비상장	2019.07.18	일반투자	0	8	11	0	0	0	0	8	11	0	7,446	-416
산수야	비상장	2018.07.05	일반투자	0	2	14	0	0	0	0	2	14	0	2,242	12
삼선로직스	비상장	2013.02.14	일반투자	0	481	3	2,455	0	0	1,393	481	3	0	609,596	66,666
삼성메디슨	비상장	2009.10.28	일반투자	0	1,347	1	4,522	0	0	756	1,347	1	0	370,529	1,539
상성물산	상장	2021.12.01	단순투자	1,081	0	0	0	10	1,080	110	10	0	1,190	54,331.740	1,035,494
상성유리공업	비상장	2021.02.23	일반투자	0	0	0	0	2	0	0	2	7	0	8,038	-6,924
상영시스템	비상장	2021.09.29	일반투자	0	0	0	0	6	0	0	6	6	0	-	-
상협	비상장	2020.07.30	일반투자	0	2	6	0	0	0	0	2	6	0	6,151	-237
상훈인더스트리	비상장	2019.07.02	일반투자	0	4	8	0	-4	0	0	0	0	0	-	-
새터정보통신	비상장	2003.10.31	단순투자	999	433	9	339	0	0	0	433	9	0	-	-
서민금융진흥원	비상장	2016.09.23	단순투자	0	489	12	0	0	0	0	489	12	0	-	-
서울보증보험	비상장	2019.04.08	단순투자	448	98	0	11,618	0	0	-947	98	0	0	-	-
서울투자운용(주)	비상장	2016.07.13	단순투자	995	199	10	995	0	0	0	199	10	0	-	-
서원그루밍	비상장	2019.05.07	일반투자	0	18	17	0	-18	0	0	0	0	0	2,678	190
선진금속	비상장	2018.08.24	일반투자	0	12	8	0	0	0	0	12	8	0	5,741	-588
성림패키지	비상장	2018.10.16	일반투자	0	3	7	0	0	0	0	3	7	0	5,084	97
성용하이테크	비상장	2001.07.05	단순투자	1,200	48	11	0	0	0	0	48	11	3,848	-	-
성원정밀	비상장	2021.06.07	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	7	5,278	-	-
성일색장	비상장	2019.06.19	일반투자	0	2	7	0	0	0	0	2	7	1,190	2,547	14
성지산업	비상장	2016.01.05	일반투자	0	10	12	0	0	0	0	10	12	0	5,364	144
성진케이칼	비상장	2021.03.12	일반투자	0	0	0	0	6	0	0	6	18	0	4,158	221
성장이엔씨	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	112	0	0	112	8	0	-	-
성장인터패션	비상장	2020.11.03	일반투자	0	177	11	0	0	0	0	177	11	0	6,514	-3,749
성장테크	비상장	2019.01.16	일반투자	0	4	7	0	0	0	0	4	7	0	7,609	121
세일정기(주)	비상장	2020.07.09	단순투자	799	1	1	799	0	0	0	1	1	0	78,262	4,068
스마트시티	비상장	2004.06.08	단순투자	1,419	284	3	133	0	0	0	284	3	0	-	-
승광	비상장	2021.06.07	일반투자	0	0	0	0	2	0	0	2	7	339	-	-
승도특강	비상장	2018.07.04	일반투자	0	8	8	0	0	0	0	8	8	0	4,904	112
서원코리아	비상장	2020.06.11	일반투자	0	4	14	0	0	0	0	4	14	10,670	2,129	-63
신대광유통	비상장	2021.04.06	일반투자	0	0	0	0	6	0	0	6	6	995	-	-
신동디지텍	비상장	2021.05.11	일반투자	0	0	0	0	13	0	0	13	8	0	-	-
신성테크	비상장	2019.04.01	일반투자	0	6	5	0	0	0	0	6	5	0	5,822	-472
신성하이텍	비상장	2019.12.16	일반투자	0	5	12	0	0	0	0	5	12	0	8,756	-332
신신	비상장	2017.02.16	일반투자	0	2	5	0	0	0	0	2	5	0	8,125	274
신영스팩6호	상장	2020.02.12	단순투자	50	190	4	388	-190	-381	-7	0	0	0	9,894	-87
신흥은금고	비상장	2006.09.25	단순투자	950	190	10	0	0	0	0	190	10	0	-	-
신한인프라포드플리오투용자회사	비상장	2006.09.12	단순투자	27,097	6,032	0	19,251	0	-1,210	-648	6,032	11	0	-	-
신형아이엔티	비상장	2018.12.17	일반투자	0	5	12	0	-5	0	0	0	0	0	3,144	57
씨드아이글로벌	비상장	2020.06.11	일반투자	0	97	11	0	0	0	0	97	11	0	3,573	85
씨에스산업	비상장	2016.11.04	일반투자	0	2	10	0	0	0	0	2	10	0	2,851	443
씨엔티산업개발	비상장	2011.11.01	일반투자	0	8	11	0	0	0	0	8	11	0	6,090	2
씨티코어	비상장	2020.11.03	일반투자	0	2	17	0	0	0	0	2	17	799	1,925	67
아라기술	비상장	2020.10.28	일반투자	0	5	7	0	-5	0	0	0	0	133	1,018	-6,523

아람	비상장	2018.06.20	일반투자	0	2	10	0	-2	0	0	0	0	0	-	-
아람휴비스(주)	비상장	2018.11.29	단순투자	1,000	22	2	944	0	0	83	22	2	0	17,350	-2,760
아보씨엔비	비상장	2021.03.12	일반투자	0	0	0	0	12	0	0	12	9	0	7,873	121
아이디테크	비상장	2019.07.02	일반투자	0	4	6	0	-4	0	0	0	4	0	4,848	-8,203
아이오솔루션(주)	비상장	2017.06.28	단순투자	278	14	5	54	0	0	0	14	5	0	10,406	-1,133
아이티유	비상장	2018.12.20	일반투자	0	23	11	0	0	0	0	23	11	0	3,470	2
안산조경건설	비상장	2016.06.30	일반투자	0	9	6	0	0	0	0	9	6	0	8,349	403
안성성음물류피에프브이(주)_2층	비상장	2021.03.04	단순투자	0	0	0	0	50	2,500	0	50	0	348	-	-
어니스트펀드(2차_구.비모)	비상장	2019.09.30	단순투자	1,999	2	2	1,999	15	0	-536	17	1	0	197,361	-5,121
엔텍스	비상장	2020.06.30	일반투자	0	2	10	0	0	0	0	2	10	0	-	-
엔썬엔컴퍼니	비상장	2018.05.15	일반투자	0	178	19	0	0	0	0	178	19	17,393	5,947	153
에스더블유파이낸셜 신기술조합	비상장	2021.08.13	단순투자	4,700	0	0	0	0	4,700	162	0	20	0	-	-
에스씨피에프브이(주)_1층물류	비상장	2019.07.31	단순투자	10,000	1	25	10,000	0	0	0	1	25	0	-	-
에스비알	비상장	2021.02.23	일반투자	0	0	0	0	10	0	0	10	13	0	9,357	-183
에스에이티	비상장	2018.12.26	일반투자	0	4	7	0	0	0	0	4	7	0	6,611	-799
에스엠신용정보	비상장	2006.09.25	단순투자	441	88	7	1,372	0	0	305	88	7	0	29,567	286
에스엠텍스	비상장	2020.04.08	일반투자	0	3	14	0	0	0	0	3	14	0	2,414	24
에스오티컴퍼니	비상장	2021.05.11	일반투자	0	0	0	0	2	0	0	2	18	0	-	-
에스지레일(주)	비상장	2019.07.19	단순투자	1,238	7,343	0	36,715	884	4,420	0	8,227	0	1,027	-	-
에스지에셋(구 고려)	비상장	2006.09.22	일반투자	2,765	50	1	1,988	0	0	104	50	1	0	290,664	23,971
에스케이에스-요즈마 신기술투자	비상장	2021.07.22	단순투자	3,000	0	0	0	3	3,000	0	3	15	0	-	-
에어택정보통신	비상장	2015.06.09	일반투자	0	54	14	0	0	0	0	54	14	54	9,845	194
에이치더블유엘	비상장	2021.05.11	일반투자	0	0	0	0	6	0	0	6	8	0	-	-
에이치디씨영창	비상장	2009.10.28	일반투자	142	552	0	136	0	0	-17	552	0	0	85,089	-11,012
에이치엠씨제4호스팩	비상장	2020.07.29	단순투자	280	140	3	286	-115	-227	-7	25	1	2,500	-	-
에코엔바이오	비상장	2018.06.05	일반투자	0	227	19	0	-227	0	0	0	0	1,464	3,233	26
에프앤자산평가	비상장	2014.03.31	단순투자	400	80	6	590	0	0	130	80	6	0	-	-
엔바이오	비상장	2020.10.28	일반투자	0	2	16	0	0	0	0	2	16	0	840	1
엔에이지 교보 시 솔루션 신기술	비상장	2021.07.27	단순투자	2,000	0	0	0	2,000,000	2,000	-147	2,000,000	17	4,862	-	-
엔에이치스팩16호	상장	2020.06.17	단순투자	1	100	2	210	-100	-201	-10	0	0	10,000	9,853	-25
엔에이치스팩17호	상장	2020.09.23	단순투자	420	210	3	432	-210	-420	-12	0	0	0	14,783	-19
엔에이치스팩18호	상장	2020.12.21	단순투자	101	51	1	104	-51	-101	-3	0	0	0	9,866	-32
엔에이치스팩20호	상장	2021.10.05	단순투자	4	0	0	0	152	312	3	152	1	1,677	-	-
엔에이치스팩21호	상장	2021.10.15	단순투자	2	0	0	0	151	313	34	151	2	348	-	-
엔에이치스팩22호	상장	2021.12.24	단순투자	15	0	0	0	201	418	8	201	3	426	-	-
엔에프인더스	비상장	2020.05.28	일반투자	0	7	14	0	0	0	0	7	14	41,135	1,354	185
엔스퀘어피에프브이	비상장	2017.09.27	단순투자	0	25	5	250	0	0	0	25	5	2,092	-	-
엔스틸	비상장	2019.02.25	일반투자	0	47	29	0	-47	0	0	0	0	3,000	10,099	-1,222
엔아이피(MIP)위지웍글로벌콘텐	비상장	2021.07.19	단순투자	1,000	0	0	0	1	1,000	0	1	10	0	-	-
엔에프에스코리아	비상장	2016.10.26	일반투자	0	7	6	0	0	0	0	7	6	0	11,464	450
엔케이텍스타일	비상장	2018.12.17	일반투자	0	3	7	0	0	0	0	3	7	0	2,942	145
연합자산관리(주)	비상장	2016.03.31	일반투자	0	113	14	150,244	0	0	26,384	113	14	119	4,006.137	56,295
엘에스에스메타스제4호사모투자	비상장	2021.07.06	단순투자	2,000	0	0	0	2,000,000	2,000	-18	2,000,000	11	52	-	-
엘엠에이티	비상장	2021.03.23	일반투자	0	0	0	0	25	0	0	25	5	0	62,023	-27,354
영인이엔씨	비상장	2018.12.26	일반투자	0	4	7	0	-4	0	0	0	0	0	11,723	416
영진이엔티	비상장	2018.07.06	일반투자	0	3	6	0	0	0	0	3	6	720	7,991	222
영화	비상장	2019.07.18	일반투자	0	1	7	0	0	0	0	1	7	0	4,050	726
오로스테크놀로지	비상장	2019.07.29	단순투자	494	35	0	458	-35	-494	36	0	0	1,853	-	-
오션엔지니어링	비상장	2021.06.28	일반투자	0	0	0	0	11	0	0	11	5	0	-	-
오츠메베	비상장	2019.01.15	일반투자	0	1	10	0	0	0	0	1	10	0	4,230	480
올리브	비상장	2020.08.10	일반투자	0	13	15	0	0	0	0	13	15	0	9,619	613
우드엔테크	비상장	2021.07.12	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	5	0	-	-

우리로지스	비상장	2019.08.26	일반투자	0	1	7	0	0	0	0	1	7	315	2,953	7
우리주류	비상장	2021.06.07	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	8	348	-	-
우성아트	비상장	2019.09.23	일반투자	0	8	8	0	-8	0	0	0	0	426	6,221	158
우신케미칼	비상장	2021.07.12	일반투자	0	0	0	0	4	0	0	4	6	0	-	-
우아미C&F	비상장	2012.10.15	일반투자	0	8	6	0	0	0	0	8	6	250	11,294	-1,198
우아미가구	비상장	2012.10.15	일반투자	0	11	6	608	0	0	-165	11	6	0	6,249	-2,486
우전	비상장	2021.11.25	일반투자	1,204	0	0	0	2,030	1,204	189	2,030	8	1,000	-	-
우정특수기업	비상장	2015.06.30	일반투자	0	12	9	0	-12	0	0	0	0	0	2,659	-600
와디즈홀딩스(유)	비상장	2019.06.28	단순투자	865	395	1	865	-26	-58	126	369	1	0	-	-
와우기술	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	10	0	0	10	17	176,628	-	-
와이디427피에프브이(주)_1종종	비상장	2021.11.24	단순투자	3,845	0	0	0	96	3,845	0	96	8	1,982	-	-
와이디427피에프브이(주)_보통주	비상장	2021.11.24	단순투자	1,155	0	0	0	29	1,155	0	29	4	1,155	-	-
와이벨산업	비상장	2015.11.23	일반투자	0	6	7	0	0	0	0	6	7	0	4,055	97
와이티	비상장	2019.06.19	일반투자	0	4	7	0	0	0	0	4	7	0	11,318	313
와이티엔라디오	비상장	2007.11.06	단순투자	1,500	300	11	196	0	0	0	300	11	0	3,818	268
윌화	비상장	2020.10.20	일반투자	0	4	6	0	0	0	0	4	6	0	4,515	124
원말아이엠	비상장	2021.06.08	일반투자	0	0	0	0	4	0	0	4	10	0	-	-
월드씨엔엠	비상장	2019.08.26	일반투자	0	4	15	0	0	0	0	4	15	0	3,039	116
위드뷰티	비상장	2021.12.14	일반투자	0	0	0	0	10	0	0	10	6	0	-	-
윌넷시스템	비상장	2019.05.14	일반투자	0	136	6	0	0	0	0	136	6	0	10,158	140
유니에셋닷컴	비상장	2000.04.11	단순투자	330	660	8	0	0	0	0	660	8	0	-	-
유니커즈	비상장	2019.12.16	일반투자	0	2	6	0	-2	0	0	0	0	0	1,483	7
유성인책션	비상장	2021.06.22	일반투자	0	0	0	0	2	0	0	2	8	0	-	-
유안티제6호스팩	상장	2019.12.19	단순투자	14	250	4	499	-250	-501	2	0	0	0	14,999	17
유원인터내셔널	비상장	2020.12.08	일반투자	0	1	6	0	0	0	0	1	6	0	7,058	137
유진이에스티	비상장	2017.07.10	일반투자	0	6	12	0	0	0	0	6	12	0	733	20
재인씨키트	비상장	2018.10.29	일반투자	0	3	6	0	0	0	0	3	6	0	5,516	-3,564
이노비즈	비상장	2014.11.21	일반투자	0	17	8	0	0	0	526	17	8	443	15,648	1,267
이노텍코리아	비상장	2020.03.04	일반투자	0	3	7	0	-3	0	0	0	0	1,392	3,283	95
이니셜티	비상장	2020.06.04	일반투자	0	182	13	0	0	0	0	182	13	0	6,838	554
이엑스플러스	비상장	2017.03.06	일반투자	0	7	6	0	-7	0	0	0	0	933	3,764	333
이베스트스팩5호	상장	2020.05.20	단순투자	300	150	4	302	-150	-300	-2	0	0	0	8,686	-19
이비스타밸류업플랫폼 시모투자	비상장	2021.08.30	단순투자	10,000	0	0	0	10,000.00	0	-83	10,000.00	6	3,845	-	-
이비테크	상장	2001.04.12	단순투자	0	120	5	435	0	0	155	120	4	1,155	10,138	1,118
이지무브	비상장	2012.02.29	단순투자	1,200	58	12	569	0	0	0	58	12	0	-	-
이지피아	비상장	2017.08.10	일반투자	0	6	14	0	0	0	0	6	14	0	4,633	107
인화	비상장	2013.01.10	일반투자	0	50	17	0	0	0	0	50	17	196	2,972	-6,039
일신테크	비상장	2020.11.11	일반투자	0	1	7	0	0	0	0	1	7	0	8,145	87
자로	비상장	2019.09.03	일반투자	0	5	5	0	0	0	0	5	5	0	3,323	-1,355
제이비에어	비상장	2020.04.08	일반투자	0	4	29	0	-4	0	0	0	0	0	2,073	57
제이씨스퀘어	비상장	2015.12.28	단순투자	455	29	14	1,342	0	0	328	29	14	0	9,748	1,034
제이케이아이	비상장	2020.09.17	일반투자	0	3	16	0	0	0	0	3	16	0	2,160	171
제일종교	비상장	2000.05.29	단순투자	10,401	728	7	0	0	0	0	728	7	0	-	-
제일피엘엠	비상장	2020.07.13	일반투자	0	1	6	0	0	0	0	1	6	0	642	38
젠아이디	비상장	2020.03.04	일반투자	0	7	9	0	0	0	0	7	9	0	3,595	-91
정신	비상장	2018.12.05	일반투자	0	27	7	0	0	0	0	27	7	0	9,273	341
조양	비상장	2020.02.27	일반투자	0	4	9	0	0	0	0	4	9	0	10,233	71
존스미디어	비상장	2017.04.25	단순투자	446	29	4	1,248	0	0	-292	29	4	0	42,163	-3,604
지더블유산업	비상장	2019.12.20	일반투자	0	4	8	0	0	0	0	4	8	0	7,382	221
지성취평	비상장	2021.12.14	일반투자	0	0	0	0	33	0	0	33	11	0	-	-
주식회사 아시아엔프앤아이	비상장	2020.12.30	단순투자	4,000	800	8	4,000	0	0	0	800	8	526	50,000	-
지엠스코	비상장	2015.10.13	일반투자	0	9	10	0	-9	0	0	0	0	0	1,132	132

지오에스티	비상장	2021.09.07	일반투자	0	0	0	0	3	0	0	3	9	0	-	-
지이큐솔루션	비상장	2020.06.30	일반투자	0	9	10	0	0	0	0	9	10	0	8,810	-5,214
주컴퍼니	비상장	2019.08.26	일반투자	0	31	13	0	0	0	0	31	13	0	1,596	21
지피아이코리아	비상장	2018.08.09	일반투자	0	1	5	0	0	0	0	1	5	9,917	5,117	48
진성전자	비상장	2020.03.03	일반투자	0	2	34	0	0	0	0	2	34	590	8,740	-4,545
진우성유	비상장	2021.03.26	일반투자	0	0	0	0	1	0	0	1	8	569	9,291	36
진흥기업	상장	2012.03.21	일반투자	7,233	4,450	3	11,547	-3,437	-12,127	2,788	1,013	1	0	282,917	20,397
중앙리스금융	비상장	2006.09.25	단순투자	0	1,500	30	0	0	0	0	1,500	30	0	-	-
창명해운	비상장	2017.11.09	일반투자	0	57	8	0	-57	0	0	0	0	0	260,483	-46,384
천성미트	비상장	2021.02.23	일반투자	0	0	0	0	3	0	0	3	10	0	3,398	200
천우금융	비상장	2020.03.06	일반투자	0	7	7	0	0	0	0	7	7	0	8,159	342
청우테크	비상장	2017.07.10	일반투자	0	38	5	0	0	0	640	38	5	1,670	-	-
총영	비상장	2016.05.20	일반투자	0	711	19	0	0	0	0	711	19	0	1,577	1,506
케이비글로벌커머스 사무투자조	비상장	2021.09.08	단순투자	3,500	0	0	0	3,500,000	3,500	-81	3,500,000	8	0	-	-
케이비제20호스팩	상장	2020.01.30	단순투자	117	309	5	627	-10	-20	9	299	5	0	13,869	61
케이씨푸드	비상장	2018.12.19	일반투자	0	4	7	0	-4	0	0	0	0	0	-	-
케이에스아나세산업	비상장	2015.09.02	일반투자	0	26	8	0	-26	0	0	0	0	0	3,690	2,558
케이지패션	비상장	2019.10.10	일반투자	0	5	12	0	0	0	0	5	12	0	4,974	398
케이케이글로벌	비상장	2019.08.12	일반투자	0	3	10	0	-3	0	0	0	0	956	2,002	-311
케이프이에스제4호	상장	2020.03.24	단순투자	38	100	3	206	-100	-199	-6	0	0	0	5,877	4
쿠거인더주피에프비(주)_우선	비상장	2020.09.18	단순투자	1,800	360	35	1,800	0	0	127	360	35	0	-	-
쿠도스	비상장	2018.03.26	일반투자	0	3	5	0	-3	0	0	0	0	4,000	2,803	307
코디마	비상장	2021.06.10	일반투자	0	0	0	0	106	0	0	106	8	0	-	-
코리아경기도(주)	비상장	2016.12.07	단순투자	500	500	8	500	0	0	0	500	8	0	11,860	409
코막중공업	비상장	2016.12.26	일반투자	0	30	11	0	0	0	0	30	11	0	3,660	-2,653
콜게이트	비상장	2015.12.24	단순투자	168	52	3	1,735	9	0	-407	61	4	0	4,232	489
크레디프	비상장	2020.01.20	일반투자	0	3	14	0	0	0	0	3	14	0	3,677	-778
크레이아이엔	비상장	2019.11.25	일반투자	0	16	1	86	0	0	37	16	1	123	23,981	4
키움증권 상환전환우선주	비상장	2021.06.29	단순투자	10,000	0	0	0	66	10,000	412	66	0	10,411	-	-
타임즈코어	비상장	2019.11.25	일반투자	0	365	7	0	0	0	0	365	7	2,207	7,193	-93
태승에프앤씨	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	7	0	0	7	14	0	-	-
태양생명보험	비상장	2006.09.25	단순투자	0	466	10	0	0	0	0	466	10	0	-	-
티에스티시스템즈	비상장	2018.10.25	일반투자	0	2	9	0	0	0	0	2	9	0	657	-162
티에이지글로벌	비상장	2019.04.01	일반투자	0	19	11	0	0	0	0	19	11	0	3,552	42
페이레터	비상장	2019.08.19	단순투자	487	16	0	393	0	0	39	16	0	640	-	-
파파멜리	비상장	2021.06.08	일반투자	0	0	0	0	7	0	0	7	9	0	-	-
팍스콤	비상장	2000.12.29	단순투자	600	24	5	0	0	0	0	24	5	0	-	-
포스코플랜텍	비상장	2011.03.30	일반투자	0	4,178	3	5,607	0	0	-1,504	4,178	3	3,419	308,705	22,764
패스트파이브(주)	비상장	2019.06.28	단순투자	0	311	2	4,125	0	0	741	311	2	615	323,145	-24,141
플릿채	비상장	2021.11.03	일반투자	0	0	0	0	3	0	0	3	12	0	-	-
프로웰리소시스	비상장	2020.06.30	일반투자	0	7	10	0	0	0	0	7	10	0	2,047	315
프로트로닉스	비상장	2017.06.15	일반투자	0	15	7	0	0	0	738	15	7	0	25,773	1,830
피디티	비상장	2021.12.10	일반투자	0	0	0	0	161	0	0	161	6	0	-	-
피엠씨코리아	비상장	2019.07.05	일반투자	0	3	9	0	0	0	0	3	9	0	2,494	77
필아테크	비상장	2020.04.07	일반투자	0	8	11	0	0	0	0	8	11	1,927	12,844	-3,924
하나금융15호스팩	상장	2020.01.30	단순투자	60	220	5	459	-130	-260	-7	90	2	0	10,718	42
하나금융16호스팩	상장	2020.07.23	단순투자	261	130	3	271	-99	-198	-5	31	1	0	8,317	-28
하나금융19호스팩	상장	2021.10.07	단순투자	4	0	0	0	152	311	29	152	2	500	-	-
엘리오스제1호사무투자합자회사	비상장	2021.07.01	단순투자	5,000	0	0	0	5,000,000	5,000	689	5,000,000	3	5,689	-	-
하이게인안테나	비상장	2020.12.29	일반투자	194	14	3	194	0	0	20	14	3	0	19,235	1,376
하이아이엠씨	비상장	2019.12.05	일반투자	0	1	8	0	0	0	0	1	8	1,329	1,178	48
하이제7호스팩	상장	2021.12.20	단순투자	5	0	0	0	200	414	8	200	4	422	-	-
한국경제신문	비상장	2014.03.26	단순투자	241	24	0	442	0	0	-13	24	0	123	518,088	35,124

한국기업데이터(주)	비상장	2005.02.28	일반투자	8,626	1,241	9	14,642	0	0	-311	1,241	9	10,411	-	-
한국마그넷	비상장	2020.11.03	일반투자	0	6	3	0	0	0	302	6	3	302	-	-
한국부동산원	비상장	2006.09.25	단순투자	0	59	3	7,227	0	0	-259	59	3	0	263,852	5,540
한국분말아금	비상장	2017.12.14	일반투자	0	26	6	0	0	0	0	26	6	0	17,414	1,691
한국예탁결제원	비상장	2014.04.10	단순투자	148	27	0	2,486	0	0	20	27	0	0	-	-
한국자금중개	비상장	2015.03.31	단순투자	752	139	7	10,163	0	0	634	139	7	0	102,722	9,103
한국자산관리공사	비상장	2015.03.26	일반투자	425	2,592	1	12,960	0	0	0	2,592	1	432	5,844,961	60,496
한국전회번호부	비상장	2013.12.31	일반투자	0	45	25	0	0	0	0	45	25	0	6,789	-8,976
한국증권금융	비상장	2014.06.26	단순투자	16,108	6,282	9	79,193	0	0	2,500	6,282	5	0	-	-
한길에너지	비상장	2021.10.25	일반투자	0	0	0	0	3	0	0	3	19	4,103	-	-
한도정밀	비상장	2019.09.05	일반투자	0	2	12	0	-2	0	0	0	0	4,866	7,455	10
한솔제지	상장	2017.03.22	단순투자	3,125	151	1	2,093	0	0	-53	151	1	0	1,739,628	59,269
한진중공업	상장	2011.03.30	일반투자	0	1,423	2	10,413	-1,423	-14,959	4,546	0	0	0	2,189,125	76,553
한화플러스제1호스팩	상장	2019.12.27	단순투자	58	200	4	406	-200	-401	-5	0	0	738	9,619	0
현대인프라코어	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	74	0	0	74	16	0	-	-
현대차2우B	상장	2021.08.13	단순투자	254	0	0	0	88	8,525	313	88	0	8,838	-	-
현대코리아	비상장	2016.12.16	일반투자	0	1	10	0	-1	0	0	0	0	0	559	60
해주	비상장	2021.04.29	일반투자	0	0	0	0	2	0	0	2	14	0	-	-
학봉정밀	비상장	2021.02.23	일반투자	0	0	0	0	23	0	0	23	19	192	1,432	49
햇살유통	비상장	2019.02.11	일반투자	0	2	11	0	-2	0	0	0	0	67	2,947	182
흥진HJC	비상장	2009.12.16	일반투자	21,284	582	9	8,640	0	0	1,150	582	9	341	124,960	11,865
화남건설(주)	비상장	2009.09.07	일반투자	0	9	6	413	0	0	-10	9	6	5,689	9,227	149
효림에프엔티	비상장	2019.08.16	일반투자	0	2	14	0	0	0	0	2	14	214	2,068	47
효성지엠테크	비상장	2020.11.11	일반투자	0	2	7	0	0	0	0	2	7	0	1,687	29
흥아해운	상장	2021.06.21	일반투자	84	0	0	0	305	84	740	305	0	422	286,755	-52,876
BANK OF AMERICA CORP-HH	상장	2019.11.12	단순투자	1,012	36	0	1,079	-36	-1,083	4	0	0	0	3,196,047.205	20,282,849
BANK OF AMERICA CORP-GG	상장	2019.11.12	단순투자	1,949	36	0	1,088	-36	-1,098	10	0	0	0	3,196,047.205	20,282,849
JPMORGANN CHASE & CO-EE	상장	2019.11.12	단순투자	2,324	35	0	1,085	-35	-1,094	9	0	0	0	3,838,111.479	33,019,989
JPMORGAN CHASE & CO-DD	상장	2019.11.21	단순투자	1,742	36	0	1,101	-36	-1,111	10	0	0	0	3,838,111.479	33,019,989
AT&T	상장	2020.09.25	단순투자	2,155	66	0	2,065	-66	-2,092	27	0	0	0	595,950,094	-5,866,996
ALLSTATE CORP-G	상장	2020.12.28	단순투자	1,105	35	0	1,080	-35	-1,060	-20	0	0	0	142,806.265	6,320,396
ALLSTATE CORP-I	상장	2020.12.28	단순투자	1,094	36	0	1,080	-36	-1,061	-19	0	0	0	142,806.265	6,320,396
ALLSTATE CORP-H	상장	2020.12.28	단순투자	1,113	36	0	1,095	-36	-1,059	-36	0	0	0	142,806.265	6,320,396
CME GROUP INC	상장	2020.12.22	단순투자	5,618	28	0	5,546	-28	-5,537	-9	0	0	0	141,301.657	2,386,244
HARTFORD FINL SVCS GRP-G	상장	2020.10.14	단순투자	863	27	0	848	-27	-830	-18	0	0	0	84,004,819	1,968,890
INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORP	상장	2020.09.17	단순투자	3,600	25	0	3,451	-24	-3,312	67	1	0	206	176,793.129	6,336,265
KIMCO REALTY CORP-M	상장	2020.12.28	단순투자	1,049	36	0	1,028	-36	-1,017	-11	0	0	0	13,165,033	1,134,444
KIMCO REALTY CORP-L	상장	2020.12.28	단순투자	1,082	37	0	1,058	-37	-1,055	-3	0	0	0	13,165,033	1,134,444
METLIFE HOLDINGS-F	상장	2020.08.19	단순투자	1,186	37	0	1,101	-37	-1,113	12	0	0	0	901,297.991	6,128,835

METLIFE HOLDINGS-E	상장	2020.09.22	단순투자	885	28	0	868	-28	-859	-9	0	0	0	901,297.99	6,128,835
NATIONAL RETAIL PROPERTIES-F	상장	2020.08.10	단순투자	1,190	38	0	1,066	-38	-1,077	11	0	0	0	8,657,496	259,344
PUBLIC STORAGE-O	상장	2020.11.27	단순투자	1,107	40	1	1,114	-40	-1,124	10	0	0	0	13,394,055	1,538,401
PUBLIC STORAGE-I	상장	2020.09.04	단순투자	716	23	0	685	-23	-668	-17	0	0	0	13,394,055	1,538,401
PUBLIC STORAGE-H	상장	2020.09.04	단순투자	1,184	35	0	1,096	-35	-1,108	12	0	0	0	13,394,055	1,538,401
PUBLIC STORAGE-G	상장	2020.09.04	단순투자	1,186	38	0	1,131	-38	-1,143	12	0	0	0	13,394,055	1,538,401
PUBLIC STORAGE-F	상장	2020.09.04	단순투자	1,142	37	0	1,076	-37	-1,087	11	0	0	0	13,394,055	1,538,401
PUBLIC STORAGE-E	상장	2020.09.08	단순투자	595	20	0	559	-20	-564	5	0	0	0	13,394,055	1,538,401
QUALCOMM	상장	2020.11.23	단순투자	1,401	9	0	1,452	-9	-1,509	57	0	0	0	40,345,799	5,891,933
RENAISSANCE HOLDINGS LTD-F	상장	2020.08.27	단순투자	1,183	36	0	1,113	-36	-1,125	12	0	0	0	34,935,127	864,186
US BANCORP-L	상장	2020.12.11	단순투자	1,086	40	0	1,098	-40	-1,078	-20	0	0	0	627,851.31	5,621,027
US BANCORP-K	상장	2020.12.28	단순투자	1,042	33	0	1,024	-33	-991	-33	0	0	0	627,851.31	5,621,027
APPLE INC.	상장	2021.09.08	단순투자	29	0	0	0	3	507	59	3	0	566	383,774.89	68,026,294
STARBUCKS CORP	상장	2021.08.30	단순투자	284	0	0	0	5	688	3	5	0	691	34,805,845	1,099,943
ALPHABET INC	상장	2021.10.14	단순투자	878	0	0	0	0	879	11	0	0	890	542,668,410,000	40,269,000
ALTRIA GROUP INC	상장	2021.11.09	단순투자	1,287	0	0	0	9	472	29	9	0	501	64,510,000	4,644,840
AMAZON.COM INC	상장	2021.12.07	단순투자	950	0	0	0	0	922	7	0	0	929	246,142,220	333,600,000
APPLE INC.	상장	2021.12.16	단순투자	118	0	0	0	1	118	3	1	0	121	33,540,504,000	57,411,000
CAMDEN PROPERTY TRUST	상장	2021.12.16	단순투자	202	0	0	0	2	202	4	2	0	206	4,327,000	1,538,401
EAST WEST BANCORP INC	상장	2021.10.14	단순투자	131	0	0	0	1	131	8	1	0	139	8,910,000	5,891,933
EXPEDIA GROUP INC	상장	2021.11.10	단순투자	1,050	0	0	0	3	1,053	-6	3	0	1,047	1,061,000	6,128,835
META PLATFORMS INC CLASS A	상장	2021.12.16	단순투자	203	0	0	0	4	203	2	4	0	205	6,486,000	259,344
FIFTH THIRD BANCORP	상장	2021.10.14	단순투자	192	0	0	0	4	185	-4	4	0	181	4,913,000	6,320,396
LAS VEGAS SANDS	상장	2021.12.16	단순투자	205	0	0	0	1	205	7	1	0	212	3,916,501	2,386,244
MARRIOTT INTERNATIONAL - CL A	상장	2021.10.14	단순투자	273	0	0	0	1	276	14	1	0	290	11,564,110	1,968,890
MASTERCARD	상장	2021.10.14	단순투자	101	0	0	0	0	101	9	0	0	110	8,352,000	6,411,000
MERCK & CO. INC.	상장	2021.10.14	단순투자	935	0	0	0	2	928	39	2	0	967	7,446,540	1,538,401
MICROSOFT CORP	상장	2021.12.16	단순투자	174	0	0	0	2	174	19	2	0	193	2,242,110	44,281,000
MICRON TECHNOLOGY INC	상장	2021.12.16	단순투자	118	0	0	0	0	118	4	0	0	122	609,596,350	2,386,244
MID-AMERICA APARTMENT COMMUNITIES	상장	2021.12.10	단순투자	919	0	0	0	1	918	0	1	0	918	370,529,000	1,968,890

NETFLIX INC	상장	2021.10.14	단순투자	289	0	0	0	2	275	21	2	0	296	54,331.7 40,000	386,245.0 00
REXFORD INDUSTRIAL REALTY IN	상장	2021.12.16	단순투자	200	0	0	0	0	200	1	0	0	201	8,038.00 0	68,890
SVB FINANCIAL GROUP	상장	2021.12.16	단순투자	1,002	0	0	0	3	1,002	-5	3	0	997	3,911.00 0	2,386,244
SALESFORCE.COM INC	상장	2021.12.16	단순투자	239	0	0	0	3	239	4	3	0	243	245,046. 000	1,201,890
STARBUCKS CORP	상장	2021.10.14	단순투자	387	0	0	0	2	393	1	2	0	394	108,645. 000	928,000
UDR INC	상장	2021.12.07	단순투자	731	0	0	0	4	731	22	4	0	753	33,090.0 00	168,890
VISA	상장	2021.11.09	단순투자	240	0	0	0	11	240	-3	11	0	237	189,685. 000	10,866.00 0
WALMART INC	상장	2021.12.10	단순투자	786	0	0	0	1	786	16	1	0	802	658,605. 822,000	14,881.00 0
2018큐씨피13호 사모투자합자회	비상장	2019.07.19	단순투자	730	6,994,000	3	7,496	-860,000	-860	1,594	6,134,000	5	8,229	220,984	11,978
2019 SBI 일자리창출 펀드	비상장	2019.08.30	단순투자	300	9	19	8,763	1	1,000	371	10	19	10,135	51,589	-304
AKGI상생경제투자조합1호	비상장	2010.11.19	단순투자	250	0	3	228	0	0	0	0	3	228	3,995	85
IMM로즈골드2사모투자전문회사	비상장	2012.09.03	단순투자	7,900	20,225,790	7	39,521	-8,629,000	-6,656	-22,509	11,596,79 0	7	10,356	287,046	17,298
KoFC 신한프런티어뱅크 2010의 4	비상장	2011.04.01	단순투자	5,160	4,339,773	20	1,330	0	0	-1	4,339,773	20	1,330	8,645	5
LB기술금융펀드1호	비상장	2017.12.15	단순투자	220	8	20	7,736	2	1,740	-462	10	19	9,015	40,090	-226
광원-세종강소기업육성 상생투자	비상장	2015.10.20	단순투자	125	0	4	400	0	-204	74	0	3	271	9,685	-183
경기-DSC 슈퍼벤처투자조합1호	비상장	2015.07.24	단순투자	600	1	14	10,235	-1	-720	-5,861	1	13	3,654	68,031	9,664
경기-네오플릭스 슈퍼벤처투자조합	비상장	2017.09.06	단순투자	58	2	7	1,942	-1	-610	801	1	6	2,133	31,156	-43
경기재단투자조합	비상장	2019.12.20	단순투자	250	1	7	500	0	250	0	1	7	750	7,021	-92
글렌우드코리아제이호 사모투자	비상장	2021.03.11	단순투자	0	0	0	0	5,135,950	5,136	-380	5,135,950	3	4,756	146,184	-1,950
글렌우드코리아제이호사모투자합	비상장	2018.10.01	단순투자	15	24,982,669	7	23,028	-12,156,604	-12,157	9,105	12,826,06 5	7	19,976	410,386	-337
대신 신기술투자조합 제11호	비상장	2021.11.26	단순투자	1,700	0	0	0	2	1,700	97	2	3	1,797	-	-
대신 신기술투자조합 제8호	비상장	2021.11.03	단순투자	1,500	0	0	0	2	1,500	-172	2	12	1,329	-	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	비상장	2021.07.21	단순투자	3,000	0	0	0	3	3,000	1,272	3	19	4,272	-	-
라피스한양 신기술조합 1호	비상장	2021.12.17	단순투자	2,000	0	0	0	2	2,000	-336	2	10	1,664	-	-
레버런트프런티어1호창업벤처 PEF	비상장	2018.11.28	단순투자	2,000	2,000,000	7	1,922	0	0	-72	2,000,000	7	1,850	26,353	-125
로드스톤제1호창업벤처전문사모	비상장	2019.01.10	단순투자	5	891,848	16	2,501	-891,848	-543	-1,958	0	0	0	16,904	14,070
맥쿼리코리아오피티티즈공통투	비상장	2020.04.28	단순투자	28,000	28,000,000	7	27,384	0	-622	16,470	28,000,00 0	7	43,232	397,428	-951
맥쿼리코리아오피티티즈사모투	비상장	2021.06.15	단순투자	53	0	0	0	15,156,495	15,157	2,031	15,156,49 5	5	17,187	-	-
맥쿼리코리아오피티티즈사모투	비상장	2005.12.05	단순투자	84,617	36	8	326	0	0	0	36	8	326	3,891	-57
메가-HGI 더블임팩트 투자조합	비상장	2021.06.15	단순투자	600	0	0	0	1	1,200	-35	1	29	1,165	-	-
메타이엑스지제일호사모투자합자	비상장	2021.08.17	단순투자	3,000	0	0	0	3,000,000	3,000	-25	3,000,000	14	2,975	-	-
보고사모투자전문회사	비상장	2005.09.09	단순투자	46,541	26	14	856	0	0	-9	26	15	846	5,890	-14,169
센트روی데2호바이아웃 사모투	비상장	2017.12.22	단순투자	30	3,000,000	7	2,020	0	0	-221	3,000,000	7	1,799	44,222	-715
수 딜리버리플랫폼 그로스 투자	비상장	2018.09.27	단순투자	57	0	1	1,384	0	0	554	0	10	1,938	13,487	10,474
수 커머스플랫폼 그로스 투자조	비상장	2018.01.25	단순투자	2,000	0	1	260	0	-240	-20	0	0	0	4,661	11,853
스마일게이트넥스트커머스1호펀	비상장	2021.05.27	단순투자	1,000	0	0	0	1	1,000	47	1	14	1,047	-	-
스마일게이트넥스트커머스2호펀	비상장	2021.10.13	단순투자	1,000	0	0	0	1	1,000	0	1	9	1,000	-	-
스카이레이크 신성장 바이아웃 4	비상장	2020.10.27	단순투자	9	2,897,800	5	2,976	508,366	508	689	3,406,166	3	4,173	132,667	-1,004



스튜디오지미드캠프1호 사무투자	비상장	2020.07.29	단순투자	294	797,505	2	754	2,657,440	2,657	-95	3,454,945	2	3,317	48,164	-2,502
스탁스패셀시유에이선원 사무투	비상장	2021.12.09	단순투자	10,000	0	0	0	10,000.00	10,000	0	10,000.00	0	10,000	-	-
시너지팀어라운드13호신기술사 업	비상장	2021.03.11	단순투자	0	0	0	0	1,000,000	1,000	388	1,000,000	20	1,388	-	-
신한-네오Market-Frontier투자조	비상장	2020.12.28	단순투자	1,500	2	2	1,500	8	7,500	-328	9	15	8,672	29,516	-484
신한-네오소재부품장비투자조합	비상장	2020.12.23	단순투자	580	1	3	580	1	1,160	-88	2	15	1,652	3,852	-125
신한노믹스1호사무투자합자회사	비상장	2021.06.18	단순투자	62	0	0	0	1,565,730	1,566	616	1,565,730	10	2,182	-	-
신한디지털헬스신기술투자조합제	비상장	2019.12.27	단순투자	1,000	1,000,000	6	968	-436,306	-436	170	563,694	4	701	15,135	-409
신한바이오마파투자조합	비상장	2018.07.26	단순투자	3,000	3,000,000	10	2,987	0	0	951	3,000,000	10	3,938	29,731	-268
신한제2호사무투자전문회사	비상장	2008.08.11	단순투자	55,200	34	26	19,200	0	0	287	34	26	19,487	68,077	-476
신한헬스케어신기술투자조합제3	비상장	2019.06.10	단순투자	1,000	1,000,000	10	883	0	0	-17	1,000,000	10	866	9,147	-197
아이스탑레드사무투자전문회사	비상장	2007.08.06	단순투자	4,500	7,151,675	9	0	0	0	0	7,151,675	9	0	11	-59
아이엠엠로즈골드3사무투자전문	비상장	2015.07.07	단순투자	85	38,019,014	5	29,275	10,132,887	-8,567	9,159	27,886,127	5	29,866	706,067	-2,170
아이엠엠인프라제9호사무투자합	비상장	2021.12.16	단순투자	15,000	0	0	0	15,000,000	15,000	0	15,000,000	8	15,000	-	-
어벤타제5호사무투자합자회사	비상장	2021.05.06	단순투자	0	0	0	0	1,646,611	1,647	-153	1,646,611	2	1,494	-	-
어큐러스 현대투자파트너스 신기	비상장	2021.12.01	단순투자	2,000	0	0	0	2,000,000	2,000	0	2,000,000	16	2,000	-	-
에스더블유파이낸셜류 신기술조합	비상장	2021.08.13	단순투자	4,700	0	0	0	0	4,700	162	0	20	4,862	-	-
에스케이에스-요즈마 신기술투자	비상장	2021.07.22	단순투자	3,000	0	0	0	3	3,000	0	3	15	3,000	-	-
에스티스탄셋헬스케어조합제1호	비상장	2019.05.09	단순투자	1,000	1	5	1,000	0	0	1,315	1	5	2,315	13,369	-10,476
에이아이피 H2-M3X 벤처투자조	비상장	2021.12.08	단순투자	1,000	0	0	0	0	1,000	-1	0	14	999	-	-
에이아이피반도체-M3X벤처투자	비상장	2021.06.11	단순투자	2,000	0	0	0	0	2,000	-1,854	0	8	146	-	-
엔브이글로벌코리아메자닌PEF	비상장	2018.01.02	단순투자	15	26,923,278	6	29,589	-4,407,286	-5,015	-1,697	22,515,992	6	22,876	541,642	-7,406
엔브이메자닌플러스 사무투자합	비상장	2020.11.25	단순투자	0	1,275,209	2	1,237	2,699,310	2,699	-13	3,974,518	2	3,923	55,027	-1,136
엔에이지 교보 시 솔루션 신기술	비상장	2021.07.27	단순투자	2,000	0	0	0	2,000,000	2,000	-147	2,000,000	17	1,853	-	-
엔에이치시너지소부장신기술조합	비상장	2021.01.26	단순투자	3,500	0	0	0	3,500,000	3,500	-42	3,500,000	20	3,458	-	-
엔피성장제6호사무투자합자회사	비상장	2019.12.20	단순투자	5,000	5,000,000	6	4,944	-1,554,000	-1,540	10,076	3,446,000	4	13,479	108,033	-60
엔피성장제9호사무투자합자회사	비상장	2021.04.08	단순투자	10,000	0	0	0	10,000,000	10,000	-180	10,000,000	13	9,820	-	-
엠아이피(MIP)위지력글로벌펀	비상장	2021.07.19	단순투자	1,000	0	0	0	1	1,000	0	1	10	1,000	-	-
엘에스에스메티스제4호사무투자	비상장	2021.07.06	단순투자	2,000	0	0	0	2,000,000	2,000	-18	2,000,000	11	1,982	-	-
와이어드 동반성장 사무투자합자	비상장	2020.06.03	단순투자	44	2,100,878	20	1,980	2,723,707	2,724	-62	4,824,585	20	4,641	10,004	-997
유나이티드피에프제일차기업재무	비상장	2011.06.28	일반투자	118,733	41	11	67,351	-39	-37,407	-12,832	2	11	17,113	601,740	98,209
이비스타블류업플랫폼 사무투자	비상장	2021.08.30	단순투자	10,000	0	0	0	10,000,000	10,000	-83	10,000,000	6	9,917	-	-
이스트브릿지 코리아플러스제1호	비상장	2020.10.15	단순투자	5,000	5,000,000	9	5,640	0	0	-708	5,000,000	9	4,932	53,711	-160
이스트브릿지모빌리티원 사무투	비상장	2021.05.25	단순투자	10,000	0	0	0	10,000,000	10,000	-189	10,000,000	8	9,811	-	-
이스트브릿지아시아 사무투자합	비상장	2021.05.24	단순투자	723	0	0	0	6,206,782	6,207	-743	6,206,782	6	5,463	-	-
이엔에프마블사무투자합자회사	비상장	2017.12.15	단순투자	2,000	2,000,000	2	1,270	0	0	-242	2,000,000	2	1,028	78,890	-19
제네시스1호사무투자합자회사	비상장	2018.03.16	단순투자	26,736	27,335,318	13	46,798	226,123	226	-14,563	27,561,440	14	32,461	201,082	-442
제네시스환경1호 사무투자합자회	비상장	2021.06.30	단순투자	551	0	0	0	5,902,725	5,903	-283	5,902,725	14	5,620	-	-
제이엔 무림 제이드 신기술사업	비상장	2021.03.10	단순투자	0	0	0	0	1,500,000	1,500	370	1,500,000	7	1,870	22,088	-12
제이엔 제1호 사무투자합자회사	비상장	2021.11.18	단순투자	760	0	0	0	1,960,000	1,960	-318	1,960,000	15	1,642	-	-
제이엔허클러스사무투자합자회사	비상장	2019.04.25	단순투자	214	5,000,000	5	5,810	0	0	-170	5,000,000	5	5,640	100,443	366

제이케이엘 제12호 사모투자합자	비상장	2021.03.31	단순투자	0	0	0	0	5,290,470	5,290	450	5,290,470	1	5,740	82,393	1,421
제이케이엘제10호사모투자합자회	비상장	2018.05.17	단순투자	217	22,207,110	5	21,991	2,109,300	2,109	-5,290	24,316,410	4	18,810	501,985	255
제이케이엘제7호성장전략형펀드	비상장	2016.03.22	단순투자	1,232	6,976,799	8	6,586	-	-5,017	632	1,960,119	8	2,201	73,443	3,325
칼리스트이엔너지사모투자합자회사	비상장	2018.12.13	단순투자	313	6,850,000	4	6,713	0	0	466	6,850,000	4	7,179	172,812	8,965
컴퍼니케이 뉴딜펀드	비상장	2021.12.29	단순투자	250	0	0	0	0	250	0	0	3	250	-	-
케이디비에이치벤처제로원신기술	비상장	2021.01.29	단순투자	600	0	0	0	0	600	-38	0	4	562	-	-
케이비글로벌커머스 사모투자조	비상장	2021.09.08	단순투자	3,500	0	0	0	3,500,000	3,500	-81	3,500,000	8	3,419	-	-
케이스톤 밸류인베스트먼트 2호	비상장	2018.01.15	단순투자	500	18,312,000	6	18,611	314,000	314	5,670	18,626,000	6	24,595	316,461	5,253
케이스톤유니콘사모투자합자회사	비상장	2021.12.22	단순투자	4,000	0	0	0	4,000,000	4,000	-1	4,000,000	18	3,999	-	-
케이에이치큐제4호사모투자합자	비상장	2021.01.05	단순투자	0	0	0	0	2,675,514	2,676	-115	2,675,514	2	2,560	-	-
케이엘코모사모투자합자회사	비상장	2018.12.10	단순투자	113	5,000,000	12	5,345	-	-4,888	-457	5	12	0	-	-
케이엘해마로사모투자합자회사	비상장	2020.02.19	단순투자	2,900	2,900,000	2	2,876	0	0	1,725	2,900,000	2	4,601	-	-
코리아그로우쓰오피튜리티제1호	비상장	2019.06.28	단순투자	1,500	1,445,250	7	1,395	0	0	226	1,445,250	7	1,621	-	-
코리아배터리엔에스지사모투자	비상장	2021.11.12	단순투자	18,015	0	0	0	18,014,658	18,015	1,043	18,014,658	10	19,058	-	-
키움프라이빗에쿼티엔트벤처펀드	비상장	2020.11.19	단순투자	1,000	1,000,000	6	1,132	0	0	494	1,000,000	6	1,626	-	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사모	비상장	2019.08.16	단순투자	6	1,488,153	14	1,369	-290,227	-327	91	1,197,927	11	1,133	-	-
티소부장제일호벤처전문사모	비상장	2021.06.30	단순투자	1,500	0	0	0	1,500,000	1,500	12	1,500,000	10	1,512	-	-
티스톤2호사모투자전문회사	비상장	2008.07.21	단순투자	5,591	1,118	5	0	0	0	0	1,118	5	0	-	-
티엔에프2019배어링벤처전문	비상장	2019.08.21	단순투자	72	1,928,437	19	2,104	0	0	-53	1,928,437	19	2,051	-	-
티엔에프2020에스에스벤처전문	비상장	2020.08.06	단순투자	2,250	2,250,000	15	2,230	0	0	-43	2,250,000	15	2,188	-	-
파트너벤처펀드1호사모투자합자	비상장	2018.03.22	단순투자	2,000	2,000,000	5	2,072	-708,386	-708	-47	1,291,614	3	1,316	-	-
프랙시스밸류크리에이션 2호 사	비상장	2019.12.20	단순투자	1	2,863,696	3	2,779	4,768,052	4,768	-216	7,631,747	4	7,331	-	-
프랙시스밸류크리에이션PEF	비상장	2018.01.02	단순투자	35	7,744,626	5	7,969	-	-2,118	1,227	5,626,394	5	7,078	-	-
헤르메스사모투자합자회사	비상장	2017.12.27	단순투자	423	3,949,332	8	1,746	-905,000	-905	2,012	3,044,332	8	2,853	-	-
하나반도체신기술투자조합	비상장	2019.07.04	단순투자	3,000	2	5	5,485	-2	-2,410	-3,075	0	0	0	-	-
하나혁신벤처스케일업펀드	비상장	2020.09.29	단순투자	100	0	1	150	0	200	0	0	1	350	-	-
헬리오스제1호사모투자합자회사	비상장	2021.07.01	단순투자	50	0	0	0	5,000,000	5,000	689	5,000,000	3	5,689	-	-
하이웨이 사모투자합자회사	비상장	2020.11.19	단순투자	4,000	4,000,000	7	4,000	-2,772,000	-2,772	65	1,228,000	2	1,293	-	-
하이즈이베스트더커퀴런트신기술조	비상장	2020.11.12	단순투자	1,000	1	19	1,000	0	0	-50	1	19	950	-	-
한국사모펀드특별자산1호투자회	비상장	2008.08.12	단순투자	4,522	3,572	9	3,041	-57	-56	-2,510	3,515	9	475	-	-
한국임팩트금융(유)	비상장	2018.06.28	단순투자	190	19	6	170	0	0	0	19	6	170	-	-
한화-인커스플러스제1호신기술사	비상장	2019.12.30	단순투자	2,500	0	19	4,559	0	-2,500	-2,059	0	0	0	-	-
YOLREFTRANS	비상장	2008.02.26	단순투자	5,621	3,086	14	146	0	0	0	3,086	14	146	4,719	-611
POSCO-IDPC	비상장	2007.08.31	단순투자	669	3,887	100	1,318	0	175	-175	3,887	100	1,318	-	-
BULL CAPITAL CHINA GROWTH FUND(출자금)	비상장	2015.01.08	단순투자	3,693	20,664	13	26,114	0	0	1,445	20,664	13	27,560	83,791	-5,294
ARES CAPITAL EUROPEIII(E) FEEDER,L.P.(DI)	비상장	2016.05.10	단순투자	3,940	8,064	1	12,026	-590	-793	192	7,473	1	11,426	2,227	30
IFC FINANCIAL INSTITUTIONS GROWTH FUND,LP(미국)	비상장	2016.10.24	단순투자	12,361	6,966	5	14,815	1,712	2,027	-1,449	8,679	6	15,392	193,307	-26,824
MVL LABS Pte.Ltd.	비상장	2020.04.29	단순투자	1,695	212	4	1,778	0	0	0	212	4	1,778	43,596	-6,059
VIGOROUS VENTURES LIMITED	비상장	2021.06.30	단순투자	5,789	1	10	6,073	0	0	0	1	10	6,073	-	-

Blackstone Real Estate Partners Asia II L.P.(미국)	비상장	2018.06.18	단순투자	1,035	12,799	0	18,102	1,018	1,207	691	13,818	0	20,001	3,791,091	-127,281
LABASHEEDA LLC	비상장	2021.06.28	단순투자	6,215	5,500	100	6,520	0	0	0	5,500	100	6,520	-	-
Blackstone Capital Opportunities Feeder Fund IV LP	비상장	2021.03.15	단순투자	581	1,365	0	1,618	904	1,072	0	2,270	0	2,691	-	-
Capital Dynamics SCA- Mid- Mark(출자금)	비상장	2017.11.08	단순투자	4,789	7,122	8	18,259	0	0	1,653	7,122	8	19,913	88,126	6,408
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_EUR(프)	비상장	2017.11.20	단순투자	2,269	4,601	1	7,583	625	840	703	5,226	2	9,127	912,265	-16,194
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_USD(프)	비상장	2017.11.20	단순투자	814	4,768	1	7,281	-285	-339	492	4,483	1	7,435	1,019,843	-18,121
TPG Asia VII (B), L.P.(미국)	비상장	2018.07.26	단순투자	3,951	9,833	1	15,842	362	451	1,838	10,196	1	18,131	5,761	101
KKR Asian Fund III L.P.(미국)	비상장	2018.02.09	단순투자	2,395	11,220	0	20,671	-71	-108	2,406	11,148	0	22,970	9,136,567	1,726,168
IFC Emerging Asia Fund, LP(미 국)	비상장	2018.02.19	단순투자	3,849	10,680	7	13,357	1,995	2,365	-501	12,675	8	15,222	124,032	-11,968
ARES CAPITAL EUROPE IV (E) LEVERED(미국)	비상장	2018.08.10	단순투자	1,549	12,860	1	17,556	-307	-484	553	12,552	1	17,625	6,920	352
Carlyle Credit Opportunities Fund Parallel LP(미국)	비상장	2018.09.04	단순투자	2,136	20,499	4	23,889	0	0	656	20,499	4	24,545	2,829,105	241,398
Blackstone Capital Partners VIII L.P.	비상장	2021.02.22	단순투자	2,425	6,001	0	7,947	25	30	1,160	6,027	0	9,138	-	-
Pacific Equity Partners Fund VI,L.P.	비상장	2020.09.07	단순투자	174	1,748	0	1,265	1,159	996	195	2,907	0	2,457	353,016	-21,378
Mekong Enterprise Fund IV	비상장	2020.05.26	단순투자	113	1,415	1	1,467	0	0	-177	1,415	1	1,289	3,549	-6,725
PANTHEONGLOBALSECONDAR YFUNDVFEEDER(LUXEMBOUR G)SCSP	비상장	2020.05.15	단순투자	3,883	9,011	2	14,625	-291	-346	2,415	8,719	2	16,693	216,214	17,924
Capital Dynamics Mid-Market Direct V(Feeder) SCSp	비상장	2020.12.16	단순투자	2,286	4,500	4	7,182	1,248	1,696	1,144	5,748	6	10,023	88,125	6,408
AEP Feeder Fund VII,LLC(출자 금)	비상장	2020.02.21	단순투자	879	2,967	4	2,642	1,779	2,110	-170	4,747	6	4,581	91,999	-38,653
EIG ENERGY TRANSITION FUND,S.C.SP.	비상장	2021.06.08	단순투자	2,341	2,471	1	3,316	2,900	3,894	0	5,371	2	7,210	-	-
ARDIAN Infrastructure Fund V(프)	비상장	2018.12.14	단순투자	27	364	1	5,133	132	1,772	89	496	1	6,995	757,176	29,548
Macquarie EuropeanInfrastructure Fund 6 SCSp	비상장	2019.09.23	단순투자	5,108	10,889	1	16,181	2,492	3,346	304	13,382	1	19,831	3,087,454	374,038
Macquarie Infrastructure Partners V, L.P.	비상장	2020.12.16	단순투자	3,988	5,902	1	6,996	5,756	6,825	469	11,658	1	14,291	576,388	-284,259
AMP Capital Infrastructure Debt Fund IV (USD Hedged), L.P	비상장	2019.09.04	단순투자	2,735	16,195	1	18,873	225	267	657	16,420	1	19,797	1,588,371	149,926
Ares Energy Investors Feeder Fund V,L.P.(미)	비상장	2017.05.19	단순투자	7,042	16,354	3	14,987	5,995	5,140	-2,110	22,349	3	18,017	24,260	4
Castlelake AviationIII Stable Yield, LP(미국)	비상장	2017.07.27	단순투자	1,879	11,872	1	17,593	-2,914	-3,455	-14	8,958	1	14,124	11,667	-2,128
VTK HUNG YEN IP CO.,LTD	비상장	2021.09.28	단순투자	472	472	0	560	0	0	0	472	5	560	-	-
EQT Infrastructure V	비상장	2021.08.13	단순투자	4,208	4,208	0	5,649	1,755	2,356	0	5,963	0	8,004	-	-

BPEA Credit-India Fund III Limited	비상장	2021.12.23	단순투자	3,105	0	0	0	2,619	3,105	0	2,620	1	3,105	-	-
Ares Climate Infrastructure Partners,L.P.	비상장	2021.11.17	단순투자	4,339	0	0	0	3,659	4,339	0	3,660	2	4,339	-	-
General Atlantic Investment Partners 2021	비상장	2021.12.01	단순투자	3,949	0	0	0	3,331	3,949	0	3,331	0	3,949	-	-
Goldman Sachs West Street Capital Partners VIII Offshore,L.P.	비상장	2021.12.13	단순투자	7,039	0	0	0	5,937	7,039	0	5,938	0	7,039	-	-
합 계				-	-	3,904,136	-	269,209	29,999	-	-	4,133,938	-	-	

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

### 2. 전문가와의 이해관계