

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	9
3. 자본금 변동사항	11
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	31
III. 재무에 관한 사항	37
1. 요약재무정보	37
2. 연결재무제표	41
3. 연결재무제표 주식	49
4. 재무제표	282
5. 재무제표 주식	295
6. 배당에 관한 사항	500
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	502
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	502
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	537
8. 기타 재무에 관한 사항	539
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	567
V. 회계감사인의 감사의견 등	576
1. 외부감사에 관한 사항	576
2. 내부통제에 관한 사항	578
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	580
1. 이사회에 관한 사항	580
2. 감사제도에 관한 사항	590
3. 주주총회 등에 관한 사항	597
VII. 주주에 관한 사항	601
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	606
1. 임원 및 직원 등의 현황	606
2. 임원의 보수 등	614
IX. 계열회사 등에 관한 사항	620
X. 대주주 등과의 거래내용	623
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	625
1. 공시내용 진행 및 변경사항	625
2. 우발부채 등에 관한 사항	625
3. 제재 등과 관련된 사항	629
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	636
XII. 상세표	642

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	642
2. 계열회사 현황(상세).....	651
3. 타법인출자 현황(상세).....	653
4. 사업의 내용과 관련된 사항.....	666
【 전문가의 확인 】	676
1. 전문가의 확인	676
2. 전문가와의 이해관계	676

사업보고서

(제 191 기)

사업연도 2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 3월 15일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

(주)신한은행

대 표 이 사 :

정 상 혁

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) 권오균

(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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부 회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2023. 3. 15

주식회사 신한은행

대표이사 정 상 혁 (서명)

신고업무담당이사(임원) 김 기 흥 (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	126	43	28	141	27
합계	126	43	28	141	27

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	리치게이트알파(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비에이엘제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비신촌(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트배곧(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트자석(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한지아이비미래(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스퍼스트제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비두정(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비풍무(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한지아이비화성(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트엔(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거진로(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비도안(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비유천(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	그린바이오제이차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비용문(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	오에스에이치씨(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비신사주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비세교	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비길동(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비제이디(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
지아이비사화(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	

	에스타이거오일(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스퍼스트엘(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비마יתי제삼차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	강남랜드마크제일차(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트강남(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거에스피(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비수표(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비신정(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비마장(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비홈플러스(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비와이디(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거비즈온(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거에스아이(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트강서(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거에이치디(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비경안	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	지아이비남사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거엘이씨	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	하나마이크론제삼차	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	리치게이트에이치	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스타이거모빌	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
연결 제외	지아이비충주(주)	당기 중 상환 완료
	신한에스포스(주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트제구차(주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트제십일차(주)	당기 중 상환 완료
	씨니금융제십차(주)	당기 중 상환 완료
	지아이비솔제일차 (주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트제팔차(주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트제십이차(주)	당기 중 상환 완료
	에이알플러스제일차	당기 중 상환 완료
	에스타이거제5차(주)	당기 중 상환 완료
	리치게이트송파	당기 중 상환 완료
	신한지아이비마미(주)	당기 중 상환 완료
	지아이비타임제일차(주)	당기 중 상환 완료
	마에스트로에스피(주)	당기 중 상환 완료
	마에스트로엘이씨	당기 중 상환 완료
	마에스트로비즈온(주)	당기 중 상환 완료
	마에스트로에스아이(주)	당기 중 상환 완료
	타이거아이즈제일차(주)	당기 중 상환 완료

신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제25호	당기 중 변동이익 노출 감소
리치게이트제삼차	당기 중 상환 완료
지아이비학잠	당기 중 상환 완료
에스타이거서면	당기 중 상환 완료
하나마이크론제이차	당기 중 상환 완료
에스타이거제팔차	당기 중 상환 완료
그린바이오제이차	당기 중 상환 완료
에스포스제일차	당기 중 상환 완료
마에스트로에스에이	당기 중 상환 완료
지아이비건국	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

1897.02.19 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 36통 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 아메리카신한은행, 캐나다신한은행, 유럽신한은행, 신한은행(중국)유한공사, 신한카자흐스탄은행, 신한캄보디아은행, (주)SBJ은행, 신한베트남은행, 멕시코신한은행, 신한인도네시아은행 등 해외법인을 포함한 20개국 169개 네트워크를 바탕으로 Glocalization 고도화를 통한 글로벌이익 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 : 2022년 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 쉬운 면이 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	

Not Prime	B, C, SD & D	B, C, D	투자부적격
-----------	--------------	---------	-------

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	
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 비상임이사 김명희	-	사외이사 김명희

2022.03.23	정기주총	-	사외이사 박원식 사외이사 서기석 사외이사 윤승한 사외이사 이흔야	-
2022.12.28	임시주총	은행장 한용구 비상임이사 이인균	-	은행장 진옥동 비상임이사 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 신한투자증권) 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 신한금융지주회사와 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	제191기 (2022년말)	제190기 (2021년말)	제189기 (2020년말)
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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	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)
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	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
2022.03.23	제190기 정기주주총회	'정관 제44조(위원회) 제1항 제5조 ESG위원회' 문구 추가(신설)	은행의 지속가능경영을 위해 이사회내 ESG위원회를 신설
2022.08.24	제191기 제1차 임시주주총회	'정관 제38조(경영진) 제2항' 경영진 선임 절차 변경	이사회 운영의 효율성 제고 및 은행장의 책임경영 지원

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.

신한은행의 2022년 12월 조달 및 운용 평균 잔액은 429조원으로 2021년말 평균잔액 390조원 대비 39조원 증가하였고, 부문별 이익 합계액은 78,650억원으로 전년동기대비 9,173억원 증가하였습니다. 또한, 2022년 12월말 연결재무제표 기준 492.0조원의 자산을 보유하고 있으며, 원화대출채권 286.4조, 외화대출금 37.5조를 운용하고 있으며, 원화예수금 293.1조원, 외화예수금 50.4조원으로 구성되어 있습니다.

2022년 12월말 현재 신한은행은 지배회사인 신한은행과 연결기준의 자회사인 해외현지법인 10개사(아메리카신한은행, 캐나다신한은행, 유럽신한은행, 신한은행(중국)유한공사, 신한카자흐스탄은행, 신한캄보디아은행, (주)SBJ은행, 신한베트남은행, 멕시코신한은행, 신한인도네시아은행)로 구성되어 있고, 해외법인을 포함한 20개국 169개 네트워크를 바탕으로 Glocalization 고도화를 통한 글로벌 이익창출 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.

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, 고물가, 고환율, 고금리 등으로 인해 대내외 경제환경이 악화되는 등 급변하는 상황에 처해 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 한층 더 치열해지고 있습니다. 이에 따라 신한은행은 RE:Boot 을 통한 내부 혁신과 New Platform 기반 불확실성 돌파를 위해 2022년 전략목표를 '고객중심RE:Boot! 한계를 뛰어넘는 बैं킹'으로 정하였습니다.

신한은행은 2022년 전략목표 달성을 위해, 미래 시장 선도, 기초체력 확대 통한 성장 가속

화, 비이자 이익 기반 수익구조 다변화를 통한 '불확실성을 돌파하는! 핵심영역 경쟁력 강화', 지속가능 경영 내재화, 글로벌 성장 선순환 체계 구축, 고객중심 경영과 고객신뢰 강화를 통한 '차별화된 사회적 금융선도! 지속가능 경영 혁신', 완성형 플랫폼 구축 및 외연 확장, 업의 경계를 넘는 New Biz 발굴, 디지털 핵심기술 내재화 혁신 선도를 통한 '더 새로운 은행을 향한! 2030 Master Plan 가속화', RE:Boot 신한! 일하는 방식 전환, 디지털컴퍼니 지향 업무환경 구축을 통한 '전략과 조직문화의 콜라보! RE:Boot 내재화'를 주요 전략방향으로 수립하였습니다.

신한금융그룹 내 그룹사와의 One Shinhan 협업을 지속 강화하고, 신한은행의 미래 핵심 성장 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 2022년 12월 말 현재 해외 네트워크는 20개국 169개로 구성되어 있습니다. 이와 더불어 신한은행은 견실한 재무건전성을 유지하는 동시에 고객 중심적인 경영을 통해 고객가치 제고에 기여하고 있으며, 그 결과로 대외기관 및 금융당국으로부터 성과를 아래와 같이 인정받고 있습니다.

[2022년 주요 대외수상 현황]

- 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 7년 연속 수상
- 대한민국 브랜드 명예의 전당 선정
- 2020-2021년 1사 1교 금융교육 우수 금융회사 선정
- 한국에서 가장 존경 받는 기업 19년 연속 수상
- 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 1위 7년 연속 수상
- 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수 콜센터 19년 연속 선정
- 글로벌 고객만족도(GCSI) 18년 연속 선정
- 한국서비스품질지수(KS-SQI) 9년 연속 1위 수상
- 프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 9년 연속 1위 수상
- 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 은행 부문 6년 연속 1위 수상
- 국가품질경영대회 국가품질상 탄소중립 부문 대통령 표창
- 녹색금융 우수기업 환경부 장관상 수상
- 제29회 기업혁신대상 대통령상 수상

[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		제191기				제190기				제189기					
		평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율	평균잔액	구성비	이자금액	이자율		
조달	원화자금	예수금	2,721,544	63.42	38,348	1.41	2,549,266	65.23	20,252	0.79	2,338,563	65.00	25,100	1.07	
		C D	152,528	3.55	3,126	2.05	99,711	2.55	928	0.93	73,680	2.05	1,072	1.45	
		차입금	130,984	3.05	1,841	1.41	123,635	3.16	822	0.66	97,622	2.71	793	0.81	
		원화콜머니	6,725	0.16	121	1.80	2,196	0.06	15	0.67	1,819	0.05	14	0.78	
		기타	325,761	7.59	6,995	2.15	317,860	8.13	4,774	1.50	308,159	8.57	5,575	1.81	
		소계	3,337,542	77.78	50,431	1.51	3,092,668	79.13	26,791	0.87	2,819,843	78.38	32,554	1.15	
	외화자금	외화예수금	221,873	5.17	2,515	1.13	183,617	4.70	621	0.34	156,135	4.34	1,093	0.70	
		외화차입금	93,353	2.18	1,436	1.54	65,818	1.68	302	0.46	81,665	2.27	1,023	1.25	
		외화콜머니	12,303	0.29	204	1.66	9,366	0.24	13	0.14	9,166	0.25	71	0.77	
		사채	76,452	1.78	2,318	3.03	68,925	1.76	1,008	1.46	71,450	1.99	1,449	2.03	
		기타	3,902	0.09	-	-	3,123	0.08	-	-	2,722	0.08	0	0.00	
		소계	407,883	9.51	6,472	1.59	330,848	8.47	1,944	0.59	321,138	8.93	3,635	1.13	
	원가성 자금 계		3,745,425	87.28	56,903	1.52	3,423,516	87.60	28,735	0.84	3,140,981	87.30	36,189	1.15	
	타	기	자본총계	281,711	6.57	-	-	270,431	6.92	-	-	258,340	7.18	-	-
			총당금	2,884	0.07	-	-	3,825	0.10	-	-	3,510	0.10	-	-
		기	타	261,044	6.08	-	-	210,330	5.38	-	-	194,953	5.42	-	-
			무원가성 자금 계		545,641	12.72	-	-	484,586	12.40	-	-	456,803	12.70	-
	조달 계		4,291,066	100.00	56,903	1.33	3,908,102	100.00	28,735	0.74	3,597,784	100.00	36,189	1.01	
	운용	원화자금	예치금	9,551	0.22	231	2.42	9,031	0.23	47	0.52	9,782	0.27	70	0.71
			유가증권	762,037	17.76	13,874	1.82	676,521	17.31	11,104	1.64	620,720	17.25	13,513	2.18
대출금			2,767,260	64.49	95,825	3.46	2,602,022	66.58	65,070	2.50	2,374,173	65.99	64,732	2.73	
(가계대출금)			1,331,096	(31.02)	46,757	(3.51)	1,296,053	(33.16)	33,597	(2.59)	(1,196,007)	(33.24)	(33,756)	(2.82)	
(기업대출금)			1,430,889	(33.35)	49,068	(3.43)	1,300,865	(33.29)	31,473	(2.42)	(1,173,289)	(32.61)	(30,976)	(2.64)	
지급보증대지급금			94	0.00	1	0.61	120	0.00	1	0.98	173	0.00	0	0.20	
원화콜론			5,077	0.12	118	2.32	5,339	0.14	35	0.66	11,161	0.31	96	0.86	
사모사채			369	0.01	11	2.92	1,394	0.04	49	3.52	2,915	0.08	105	3.60	
신용카드채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(카드론)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

기 타	29,145	0.68	1,157	3.97	31,021	0.79	681	2.20	31,606	0.88	830	2.63	
	원화대손충당금(△)	15,149	0.35	-	-	12,587	0.32	-	-	12,711	0.35	-	
소 계	3,558,384	82.93	111,216	3.13	3,312,860	84.77	76,988	2.32	3,037,819	84.44	79,346	2.61	
외 화 자 금	외화예치금	44,296	1.03	514	1.16	40,156	1.03	69	0.17	41,006	1.14	263	0.64
	외 화 증 권	92,079	2.15	1,232	1.34	71,325	1.83	1,279	1.79	72,778	2.02	1,325	1.82
	대 출 금	205,818	4.80	5,626	2.73	167,674	4.29	2,744	1.64	153,028	4.25	3,417	2.23
	외 화 콜 론	28,895	0.67	713	2.47	23,563	0.60	39	0.17	15,393	0.43	104	0.68
	매 입 외 환	84,738	1.97	1,950	2.30	72,179	1.85	681	0.94	61,831	1.72	1,112	1.80
	기 타	477	0.01	-	-	257	0.01	-	-	246	0.01	-	-
	외화대손충당금(△)	1,647	0.04	-	-	1,754	0.04	-	-	1,556	0.04	-	-
	소 계	454,657	10.60	10,035	2.21	373,402	9.55	4,812	1.29	342,726	9.53	6,222	1.82
수익성 자금 계	4,013,041	93.52	121,251	3.02	3,686,262	94.32	81,800	2.22	3,380,544	93.96	85,567	2.53	
기 타	현 금	11,727	0.27	-	-	11,937	0.31	-	-	12,980	0.36	-	-
	업무용 유형자산	29,145	0.68	-	-	28,437	0.73	-	-	29,029	0.81	-	-
	기 타	237,156	5.53	-	-	181,466	4.64	-	-	175,231	4.87	-	-
	무수익성 자금 계	278,027	6.48	-	-	221,840	5.68	-	-	217,240	6.04	-	-
운 용 계	4,291,068	100.00	121,251	2.83	3,908,102	100.00	81,800	2.09	3,597,784	100.00	85,567	2.38	

(주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

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

(주3) 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택자금대출금, 은행간대여금을 포함

(주4) 원화 및 외화 대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

라. 부문별 영업실적

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분		제191(당)기	제190(당)기	제189(전)기
		2022년 01월 01일~ 2022년 12월 31일	2021년 01월 01일~ 2021년 12월 31일	2020년 01월 01일~ 2020년 12월 31일
이자부문	이자수익	140,858	94,455	96,158
	현금및예치금이자	1,492	349	645
	대출채권이자	120,779	81,754	81,937
	기타이자수익	18,587	12,351	13,575
	이자비용(△)	58,806	28,337	36,882
	예수부채이자	44,965	20,954	27,524
	차입부채 및 사채이자	12,659	7,005	8,952
	기타이자비용	1,182	378	406
소 계	82,052	66,117	59,275	
수수료 부문	수수료수익	12,806	12,737	12,650
	수수료비용(△)	3,253	2,959	2,774
	소 계	9,553	9,778	9,876
기타영업 부문	배당수익	208	186	179
	당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	114	3,345	1,686
	외환거래손익	3,940	2,010	3,919
	당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	27	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익	-12	670	2,080

	상각후원가측정유가증권처분손익	-1	-3	
	신용손실충당금전입(△)	5,983	3,527	6,774
	기타	-11,248	-9,099	-9,074
	소 계	-12,955	-6,418	-7,985
부문별 이익 합계		78,650	69,477	61,166
일반관리비(△)		37,023	33,610	32,028
영업이익		41,627	35,867	29,136
관계기업 이익 관련 손익		223	254	-8
영업외손익		-774	-2,642	-1,294
법인세비용차감전 순이익		41,076	33,479	27,834
법인세비용(△)		10,619	8,530	7,052
계속영업이익		30,457	24,949	20,782
중단영업이익		-	-	-
연결당기순이익		30,457	24,949	20,783
지배기업 소유주지분 귀속		30,450	24,944	20,778
비지배지분 귀속		7	5	5

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준

(주2) K-IFRS 연결 기준

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)	금액에 따라 차등금리를 적용하므로 일정 금액 이상의 일시 여유자금 운용에 적합한 상품임
	수퍼기업자유예금(법인)	
	거액기업자유예금(개인사업자, 법인)	
	신한 수퍼드림 기업자유예금(법인)	
입출금이 자유로운 예금	보통예금, 저축예금, 가계당좌예금, 당좌예금, 기업자유예금	가계 및 기업자금 등의 수시입출금을 위한 통장임. 가계당좌예금이나 당좌예금은 개 인 또는 기업명의로 수표 및 어음을 발행 하여 각종 지급수단으로 이용 가능함
	신한 주거래 우대통장, 신한 주거래미래설계 통장, 신한 주거래 SOHO사업자통장, 유치원·보육&복지시설 우대통장, 신한 G1금거래계좌, 신한 공무원연금 평생안심 통장, 국민연금 安心통장, 신한 행복지킴이 통장, 신한 연구&사업비 우대통장, 신 한 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 따 른 직장인, 사업자, 주부, 아동, 연금 수급 권자, 금사업자, 시니어, 유학생 등 차별화 된 서비스를 제공하는 상품
	신한 S-MORE포인트통장	신한카드 포인트 등 포인트가 입금되는 통 장
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	신한투자증권 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 장병내일준 비적금, 신한 가맹점 SWING 적금, 신한 청년 DREAM통장(인천시), 신한 마이홈 적금, 꿈나라 통장, 희망두배 청년통장, 신한 MY 주니어 적금, 신한알.쓸 적금, 신 한 안녕.반가워 적금, 아름다움 용기적금, 신한 플러스포인트 적금, 신한 쓸만해 적 금	일정기간동안 일정금액을 정기적립하거나 자유적립하여 만기에 목돈을 수령할 수 있 음
목돈예치를 위한 예금	신한S드림(DREAM)정기예금, 양도성예금증서, 양도성예금증서 은행등록발행, 표 지어음, Tops회전정기예금, Tops CD연동정기예금, 미래설계 크레바스 연금예금, 미래설계 장기플랜 연금예금, 정기예금, Tops보증정기예금, 신한 프리미어 토지보 상 정기예금	목돈을 1개월 이상의 정해진 기간동안 거 치하는 상품. 만기에 목돈 수령 또는 이자 지급식으로 선택 가능.
개인종합자산관리 계좌의 운용을 위한 예금	신한 ISA 정기예금	개인종합자산관리계좌에 대한 과세특례시 행에 따라 가입자 적립금을 원리금보장 상 품으로 운용하기 위한 정기예금
퇴직급여 및 연금제도 전용상품	Tops 퇴직플랜 정기예금, 퇴직플랜 프리미어 정기예금, 신한 퇴직플랜 연금예금, Tops 퇴직플랜 금리연동형정기예금	퇴직연금제도에 의해 기업 및 근로자의 퇴 직금을 특정금전신탁 퇴직연금계약으로 적립받아 원리금보장형 연금자산으로 운 영하거나 연금 지급하는 정기예금
주택마련에·부금	마이홈플랜 주택청약종합저축	주택청약이 가능한 목적부 상품으로 세금 우대로 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 작성 3일 적금, 신한 뱅거요 적금, 신한 쏠메이트 적금	인터넷뱅킹 또는 스마트뱅킹으로만 가입하는 상품으로 영업점 가입상품 대비 우대된 이율 및 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 유효담보가액 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 기업자금융도의 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 소요

되는 자금을 지원하는 대출을 말합니다.

⑤ 보증 상대처에 따른 분류

- 지급보증은 보증 상대처에 따라 '대내지급보증'과 '대외지급보증'으로 분류되며, 보증 표시 통화에 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 बैं킹 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. 운전

대출은 기업의 일반적인 운영자금 대출이 목적이며, 시설대출은 설비 구입이나 공장건설 등의 목적으로 사용될 자금에 대한 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 대출 재원으로 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 수익자에게운용현상 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 저렴하게 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 무역외 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. 마스터로고가 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
신한Value-up외화 MMDA	기업고객의 수시 입출금 가능한 외화예금을 기본으로 하며, 미화 10만불 상당액 이상의 일시적 예치 시에 금액 구간별 차등 이율을 적용
외화정기예금	짚은 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 Value-up 수출입 외화예금	수출입 거래고객의 Needs에 맞는 서비스 제공 및 신규 수출입 거래고객의 기반확대를 위한 입출금이 자유로운 수출입송금 외화예금
신한Value-up외화적립예금	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
신한Value-up글로벌 주식 외화예금(FNA)	해외주식에 투자하고자 하는 국민인 개인이 신한투자증권 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
신한Value-up외화 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 비소구조건으로 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 수출환어음 매입	한국은행의 한·중 통화스왑자금을 활용하여 국내 수출기업의 한·중 무역 시 위안화 수출환어음 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

※상세 현황은 '상세표-4. 사업의 내용과 관련된 사항' 참조

3. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	135,302	778	8,950
	선 도	-	-
	선 물	-	-
	스왑	135,302	778
	장내옵션	-	-
	장외옵션	-	-
Match거래, 중개거래(B)	57,814	714	663
	선 도	-	-
	스왑	55,495	683
	장외옵션	2,319	31
매매목적거래(C)	2,232,094	47,764	49,014
	선 도	1,149,741	26,895
	선 물	2,229	2
	스왑	1,065,228	20,705
	장내옵션	-	-
	장외옵션	14,895	161
합계(A+B+C)	2,425,210	49,256	58,627

(주) 자회사인 해외법인포함

2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)
- 해당사항 없음

3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	135,302	778	8,950
	선 도	-	-
	선 물	-	-
	스왑	135,302	778
	장내옵션	-	-
	장외옵션	-	-
Match거래, 중개거래(B)	40,007	216	229
	선 도	-	-
	스왑	39,398	216
	장외옵션	608	-
매매목적거래(C)	672,719	5,254	6,176

	선 도	-	-	-
	선 물	1,597	-	-
	스 왓	669,971	5,222	6,176
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	1,150	32	-
합계(A+B+C)		848,028	6,247	15,355

(주) 자회사인 해외법인포함

4) 이자율관련 거래현황(신탁계정)
-해당사항 없음

5) 통화관련 거래현황(은행계정)

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스 왓	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		17,605	498	434
	선 도	-	-	-
	스 왓	16,097	467	426
	장외옵션	1,508	31	8
매매목적거래(C)		1,554,732	42,389	42,825
	선 도	1,147,326	26,788	24,752
	선 물	380	-	-
	스 왓	395,257	15,483	17,945
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	11,769	117	128
합계(A+B+C)		1,572,337	42,887	43,260

(주) 자회사인 해외법인포함

6) 통화관련 거래현황(신탁계정)
-해당사항 없음

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 억원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)		-	-	-
	선 도	-	-	-
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)		202	0	0
	선 도	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장외옵션	202	0	0
매매목적거래(C)		2,227	15	13
	선 도	-	-	-
	선 물	251	2	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	1,976	12	13
ELW(D)		-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)		2,430	15	13

(주) 자회사인 해외법인포함

8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

-해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품등 거래현황(은행계정)

2022년 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)		2,415	108	0
	선 도	2,415	108	0
	선 물	-	-	-
	스왑	-	-	-
	장내옵션	-	-	-
	장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)		2,415	108	0

(주) 자회사인 해외법인포함

10) 귀금속 및 상품등 거래현황(신탁계정)

- 해당사항 없음

나. 신용과생상품 거래현황

- 해당사항 없음

4. 영업설비

가. 지점 등 설치현황

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 개)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	263	38	0	301
경기	134	19	0	153
인천	43	9	0	52
부산	25	4	0	29
대구	17	3	0	20
대전	12	2	0	14
울산	9	2	0	11
광주	10	1	0	11
세종	3	2	0	5
강원	17	10	0	27
충남	13	2	0	15
충북	19	9	0	28
경남	12	3	0	15
경북	8	11	0	19
전남	8	1	0	9
전북	6	1	0	7
제주	4	1	0	5
총계	603	118	0	721

해외	14	0	3	17
합 계	617	118	3	738

(주1) 해외지점은 해외현지법인 10개사 제외

(주2) 본점은 서울의 지점에 포함함

○ 지점의 신설 및 중요시설 확충계획(향후 1년)

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 개)

구 분	리테일(주1)	기 업	기 타(주2)	합 계
신 설	1 ~ 3	3 ~ 5	7	11~15

(주1) 리테일은 PWM포함 개수임

(주2) 기타는 연결대상 해외현지법인의 자지점 포함 개수임

(주3) 금융시간 여건 및 경영환경 변화에 따라 점포 계획은 변경 가능함

나. 영업설비 등 현황

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계	비 고
본 점	649,285	195,366	844,651	-
지점합계	667,762	278,481	946,244	-
합 계	1,317,047	473,847	1,790,895	-

(주) IFRS 연결 기준

다. 자동화기기 설치 현황

2022년 12월 31일 현재

(단위 : 대)

구 분	제191(당기)	제190기	제189기
C D	7	7	12
ATM	4,839	5,234	5,472
통장정리기	0	0	0
기 타(공과금)	744	807	791

(주) Coin-ATM 제외한 현황 : Coin-ATM 19대(2022년 12월말 기준)

- Coin-ATM은 동전수납관리가 주요 기능으로 자동화기기 현황에서 제외하여 관리중

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 자본적정성 및 재무건전성 관련지표

1) BIS 비율

(단위 : 억원)

구 분	제191(당)기	제190기	제189기
자기자본(A)	337,598	321,967	305,248
위험가중자산(B)	1,899,800	1,770,980	1,652,640
BIS기준 자기자본비율(A/B)	17.77%	18.18%	18.47%

- (주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행) 바젤 III 기준,
: 자기자본비율 = (자기자본/위험가중자산)*100
- (주2) 당행이 '20.9월 조기도입한 바젤 III 최종안 기준
- (주3) 제191(당)기 수치는 잠정치임

2) 유동성비율

구 분	제191(당)기 4분기	제191(당)기 3분기	제191(전)기 2분기
유동성커버리지 비율	98.91%	94.08%	94.47%
외화 유동성커버리지 비율(주)	141.11%	121.12%	111.51%

- (주) 외화유동성커버리지 비율은 2017년 1월부터 시행되었고 분기 평균 기준으로 기재하였으며,
당분기 중 월별 외화 유동성커버리지 비율은 다음과 같습니다.

제191(당)기 4분기	10월	11월	12월
외화유동성커버리지비율	130.28%	150.65%	141.32%

3) 무수익여신 증감 현황

(단위 : 백만원)

제191(당)기		제190(전)기		전기대비 증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
632,695	0.20%	657,427	0.21%	-24,732

- (주1) 금융감독원 업무보고서 기준
- (주2) 무수익여신 : 90일이상 연체 및 이자미계상여신의 합계

4) 대손충당금 및 충당부채

(단위 : 억원)

구분	제191(당)기	제190기	제189기
대손충당금	18,942	15,346	14,734
일반	18,942	15,346	14,734
특별	-	-	-
지급보증충당부채	1,263	1,336	1,365
미사용한도충당부채	696	578	780
기타충당부채	1,232	1,738	1,101

복구충당부채	545	489	409
휴면예금충당부채	78	108	63
채권평가충당금	0	2	2
합 계	22,756	19,596	18,453
기중대손상각액	3,750	4,232	4,574

(주1) K-IFRS 별도 기준

(주2) 채권평가충당금은 신탁계정

5) 대손충당금 적립률

(단위 : 억원, %)

구분	제191(당)기	제190기	제189기
고정이하여신합계	7,928	8,300	10,102
대손충당금 합계	16,050	13,538	14,445
대손충당금 적립률	202.45	163.10	142.98

(주1) 무수익여신산정대상 여신 기준

(주2) 대손충당금 적립률 = (무수익여신 산정대상 기준 제충당금 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 어음의 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 유가증권 매매, 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 공

공성이 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. 더욱이 전 세계적인 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	2022년 3분기말	2021년말	2020년말

	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	286,847,940	19.35%	281,910,641	19.87%	260,212,252	19.71%
국민은행	333,394,712	22.49%	324,263,348	22.85%	300,056,501	22.72%
우리은행	277,103,843	18.69%	272,316,156	19.19%	254,682,360	19.29%
하나은행	279,865,931	18.88%	261,910,173	18.46%	244,929,912	18.55%
농협은행	305,266,819	20.59%	278,643,107	19.64%	260,644,505	19.74%
합 계	1,482,479,245	100.00%	1,419,043,425	100.00%	1,320,525,530	100.00%

(주1) 5대 시중은행간 점유율임

(주2) 금융통계정보시스템 말잔 기준임

■ 원화대출금

(단위 : 백만원)

구분	2022년 3분기말		2021년말		2020년말	
	잔액	점유율	잔액	점유율	잔액	점유율
신한은행	278,490,839	19.78%	271,148,434	19.92%	248,812,546	19.74%
국민은행	328,274,617	23.31%	318,489,478	23.40%	294,650,420	23.38%
우리은행	267,412,203	18.99%	260,405,186	19.13%	240,656,331	19.10%
하나은행	267,484,299	19.00%	255,812,620	18.80%	238,570,830	18.93%
농협은행	266,340,916	18.92%	255,079,720	18.74%	237,618,529	18.85%
합 계	1,408,002,874	100.00%	1,360,935,438	100.00%	1,260,308,656	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. 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	제191기 기말 (2022년12월31일)	제190기 기말 (2021년12월31일)	제189기 기말 (2020년12월31일)
I. 현금 및 예치금	22,569,882	22,780,127	27,575,748
II. 유가증권	98,352,474	93,800,059	81,357,389
III. 대출채권	345,271,492	326,827,656	298,749,201
IV. 유형자산	2,537,482	2,487,385	2,449,865
V. 기타자산	23,250,062	21,539,986	17,542,900
자 산 총 계	491,981,392	467,435,213	427,675,103
I. 예수부채	373,104,189	354,937,624	317,555,592
II. 차입부채	57,398,972	58,587,978	55,071,287
III. 기타부채	30,310,971	24,673,973	27,382,710
부 채 총 계	460,814,132	438,199,575	400,009,589
I. 지배기업 소유지분	31,158,909	29,228,166	27,659,125
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	2,088,542	1,586,662	1,586,662
3. 자본잉여금	403,164	403,164	403,164
4. 자본조정	2,515	2,742	4,198
5. 기타포괄손익누계액	(1,260,828)	(607,040)	(541,411)
6. 이익잉여금	21,997,438	19,914,560	18,278,434
II. 비지배지분	8,351	7,472	6,389
자 본 총 계	31,167,260	29,235,638	27,665,514
부 채 와 자 본 총 계	491,981,392	467,435,213	427,675,103
연결에 포함된 회사 수(주1)	141개	126개	104개

(주1) 해당 숫자는 신한은행을 포함하지 않은 숫자입니다.

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제191기 (2022년01월01일 ~ 2022년12월31일)	제190기 (2021년01월01일 ~ 2021년12월31일)	제189기 (2020년01월01일 ~ 2020년12월31일)
I. 영업이익	4,162,750	3,586,717	2,913,646
II. 영업외손익	(77,425)	(264,221)	(129,394)
III. 관계기업이익에대한지분	22,301	25,400	(811)
IV. 법인세비용차감전순이익	4,107,626	3,347,896	2,783,441
V. 법인세비용	1,061,894	853,002	705,209
VI. 당기순이익(주1)	3,045,732	2,494,894	2,078,232
1. 지배기업 소유지분	3,045,012	2,494,375	2,077,793
2. 비지배지분	720	519	439
VII. 기타포괄손익	(651,494)	(98,066)	(166,657)
VIII. 총포괄이익(주1)	2,394,238	2,396,828	1,911,575
1. 지배기업 소유지분	2,393,359	2,395,745	1,911,588
2. 비지배지분	879	1,083	(13)
IX. 주당이익(단위:원)	1,880	1,538	1,282

(주1) 비지배지분순이익과 비지배지분총포괄손익을 각각 포함한 금액입니다.

2. 요약별도재무정보

가. 요약별도재무상태표

구 분	제 191기 기말 (2022년12월31일)	제 190기 기말 (2021년12월31일)	제 189기 기말 (2020년12월31일)
I. 현금 및 예치금	16,402,829	17,506,073	22,800,031
II. 유가증권	95,504,978	89,414,744	77,053,142
III. 대출채권	316,185,140	300,419,528	275,502,107
IV. 유형자산	2,354,811	2,297,381	2,266,513
V. 기타자산	24,394,740	22,878,169	19,094,917
자 산 총 계	454,842,498	432,515,895	396,716,710
I. 예수부채	342,202,963	326,016,200	291,132,556
II. 차입부채	54,605,339	55,301,883	52,564,378
III. 기타부채	28,895,456	23,624,149	26,494,730
부 채 총 계	425,703,758	404,942,232	370,191,664
I. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
II. 신종자본증권	2,088,542	1,586,662	1,586,662
III. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
IV. 자본조정	6,465	6,692	8,148
V. 기타포괄손익누계액	(1,128,983)	(522,669)	(278,057)
VI. 이익잉여금	19,846,558	18,176,820	16,882,135
자 본 총 계	29,138,740	27,573,663	26,525,046
부 채 와 자 본 총 계	454,842,498	432,515,895	396,716,710
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

나. 요약별도포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구 분	제 191기 (2022년01월01일 ~ 2022년12월31일)	제 190기 (2021년01월01일 ~ 2021년12월31일)	제 189기 (2020년01월01일 ~ 2020년12월31일)
I. 영업이익	3,651,198	3,172,820	2,625,060
II. 영업외손익	(83,722)	(266,692)	(163,629)
III. 법인세비용차감전순이익	3,567,476	2,906,128	2,461,431
IV. 법인세비용	935,603	753,194	635,261
V. 당기순이익	2,631,873	2,152,934	1,826,170
VI. 기타포괄손익	(604,180)	(277,613)	(36,555)
VII. 총포괄이익	2,027,693	1,875,321	1,789,615
VIII. 주당이익 (단위:원)	1,619	1,323	1,124

2. 연결재무제표

1. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제191기 기말 2022년 12월 31일 현재
 제190기 기말 2021년 12월 31일 현재
 제189기 기말 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제191기 기말	제190기 기말	제189기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	22,569,882	22,780,127	27,575,748
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	21,201,704	24,173,996	21,819,280
3. 파생상품자산	4,904,096	3,001,440	4,575,560
4. 상각후원가측정대출채권	344,298,939	325,933,496	297,904,732
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	972,553	894,160	844,469
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	48,770,784	48,300,820	39,359,666
7. 상각후원가측정유가증권	28,379,986	21,325,243	20,178,443
8. 유형자산	2,537,482	2,487,385	2,449,865
9. 무형자산	636,487	543,126	539,841
10. 관계기업에대한투자자산	266,893	211,914	123,234
11. 투자부동산	604,940	606,277	610,239
12. 확정급여자산	530,174	108,591	7,844
13. 당기법인세자산	31,780	27,018	15,605
14. 이연법인세자산	437,896	252,983	248,237
15. 기타자산	15,808,585	16,757,931	11,381,257
16. 매각예정비유동자산	29,211	30,706	41,083
자 산 총 계	491,981,392	467,435,213	427,675,103
부 채			
1. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	47,327	-	-
2. 예수부채	373,104,189	354,937,624	317,555,592
3. 당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	583,662	539,564
4. 파생상품부채	5,779,626	2,852,513	4,194,694
5. 차입부채	24,212,792	20,962,239	20,554,982
6. 사채	33,186,180	37,625,739	34,516,305
7. 확정급여부채	7,020	-	-
8. 총당부채	369,201	405,041	346,295
9. 당기법인세부채	478,724	311,544	255,286
10. 이연법인세부채	14,247	18,217	18,876
11. 기타부채	23,189,862	20,502,996	22,027,995
부 채 총 계	460,814,132	438,199,575	400,009,589
자 본			
1. 지배기업 소유지분	31,158,909	29,228,166	27,659,125
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	2,088,542	1,586,662	1,586,662

3. 자본잉여금	403,164		403,164		403,164
4. 자본조정	2,515		2,742		4,198
5. 기타포괄손익누계액	(1,260,828)		(607,040)		(541,411)
6. 이익잉여금	21,997,438		19,914,560		18,278,434
(대손준비금 적립액)(주1)	(2,631,990)		(2,342,070)		(2,242,861)
(대손준비금 전입(환입) 필요액)(주1)	((131,349))		(289,920)		(99,209)
(대손준비금 전입(환입) 예정액)(주1)	((131,349))		(289,920)		(99,209)
II. 비지배지분		8,351		7,472	6,389
자 본 총 계		31,167,260		29,235,638	27,665,514
부 채 와 자 본 총 계		491,981,392		467,435,213	427,675,103

(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

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제191기		제190기		제189기	
I. 영업이익		4,162,750		3,586,717		2,913,646
(1) 순이자손익		8,205,202		6,611,758		5,927,533
1. 이자수익	14,085,816		9,445,471		9,615,782	
2. 이자비용	5,880,614		2,833,713		3,688,249	
(2) 순수수료손익		955,310		977,805		987,571
1. 수수료수익	1,280,575		1,273,750		1,264,981	
2. 수수료비용	325,265		295,945		277,410	
(3) 배당수익		20,832		18,571		17,877
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		11,427		334,492		168,581
(5) 외환거래손익		393,955		201,022		391,903
(6) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익		2,673		-		-
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		(1,209)		67,065		207,955
(8) 상각후원가측정유가증권처분손익		(60)		(310)		-
(9) 신용손실충당금전입		598,289		352,746		677,404
(10) 일반관리비		3,702,292		3,361,033		3,202,946
(11) 기타영업손익		(1,124,799)		(909,907)		(907,424)
II. 영업외손익		(77,425)		(264,221)		(129,394)
III. 관계기업이익에대한지분		22,301		25,400		(811)
IV. 법인세차감전순영업이익		4,107,626		3,347,896		2,783,441
V. 법인세비용		1,061,894		853,002		705,209
VI. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)(주1)		3,045,732 (3,177,081)		2,494,894 (2,204,974)		2,078,232 (1,979,023)
VII. 기타포괄손익		(651,494)		(98,066)		(166,657)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		(818,245)		(149,340)		(179,758)
1. 해외사업환산손익	(19,417)		208,223		(135,000)	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(788,642)		(354,697)		(41,715)	
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	(10,186)		(2,866)		(3,043)	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		166,751		51,274		13,101
1. 확정급여제도의 재측정요소	195,247		33,997		15,125	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(28,496)		17,277		(2,024)	
VIII. 총포괄이익		2,394,238		2,396,828		1,911,575
(1) 당기순이익의귀속		3,045,732		2,494,894		2,078,232
1. 지배기업소유지분	3,045,012		2,494,375		2,077,793	
2. 비지배지분	720		519		439	
(2) 당기총포괄이익의귀속		2,394,238		2,396,828		1,911,575
1. 지배기업소유지분	2,393,359		2,395,745		1,911,588	
2. 비지배지분	879		1,083		(13)	
IX. 주당이익						
1. 기본주당순이익		1,880원		1,538원		1,282원
2. 희석주당순이익		1,880원		1,538원		1,282원

(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

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2020년 1월 1일 (전전기초)	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
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	4,198	(541,411)	18,278,434	6,389	27,665,514
III. 2021년 1월 1일 (전기초)	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)
IV. 2021년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	403,164	2,742	(607,040)	19,914,560	7,472	29,235,638
V. 2022년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,586,662	403,164	2,742	(607,040)	19,914,560	7,472	29,235,638
총포괄손익:	-	-	-	-	(653,788)	3,047,147	879	2,394,238
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	3,045,012	720	3,045,732
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(653,788)	2,135	159	(651,494)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(19,590)	-	173	(19,417)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(819,236)	2,135	(37)	(817,138)
3. 관계기업의기타포괄손익에대한지분	-	-	-	-	(10,186)	-	-	(10,186)
4. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	195,224	-	23	195,247
소유주와의 거래 등:	-	501,880	-	(227)	-	(964,269)	-	(462,616)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(900,000)	-	(900,000)

(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(64,269)	-	(64,269)
(3) 신종자본증권 발행	-	631,581	-	-	-	-	-	631,581
(4) 신종자본증권 상환	-	(129,701)	-	(299)	-	-	-	(130,000)
(5) 주식보상비용	-	-	-	72	-	-	-	72
VI. 2022년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	2,088,542	403,164	2,515	(1,260,828)	21,997,438	8,351	31,167,260

"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

제191기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과목	제191기	제190기	제189기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	10,403,171	6,581,753	1,422,278
(1) 법인세차감전순이익	4,107,626	3,347,896	2,783,441
(2) 손익조정사항	(8,226,034)	(6,630,329)	(5,945,410)
1. 이자수익	(14,085,816)	(9,445,471)	(9,615,782)
2. 이자비용	5,880,614	2,833,713	3,688,249
3. 배당수익	(20,832)	(18,571)	(17,877)
(3) 현금유출입이없는손익항목	1,445,720	1,215,203	979,582
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	277,946	(18,307)	(42,721)
2. 외환거래손익	(154,165)	102,851	(134,015)
3. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	(2,673)	-	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	1,209	(67,065)	(207,955)
5. 상각후원가측정유가증권처분손익	60	310	-
6. 신용손실충당금전입액	598,289	352,746	677,404
7. 종업원관련비용	129,036	140,136	145,135
8. 감가상각비및기타상각비	436,776	412,217	411,017
9. 기타영업손익	145,306	113,247	129,788
10. 관계기업이익에대한지분	(22,301)	(25,400)	811
11. 영업외손익	36,237	204,468	118
(4) 자산·부채의증감	5,136,726	2,621,995	(1,483,977)
1. 상각후원가측정예치금	373,687	2,143,460	(4,241,460)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	3,033,522	(1,732,229)	(1,982,043)
3. 파생상품자산	2,367,751	4,850,344	1,801,573
4. 상각후원가측정대출채권	(19,254,073)	(26,590,607)	(31,263,920)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	(87,247)	(40,704)	29,435
6. 기타자산	1,206,994	(5,367,414)	2,191,452
7. 예수부채	18,432,707	35,993,806	31,528,184
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	(198,102)	19,672	(45,874)
9. 파생상품부채	(2,252,062)	(4,919,338)	(1,771,697)
10. 확정급여부채	(262,188)	(181,115)	(181,802)
11. 총당부채	(15,735)	(21,631)	58,826
12. 기타부채	1,791,472	(1,532,249)	2,393,349
(5) 법인세의 납부	(845,674)	(698,820)	(839,462)
(6) 이자의 수취	13,735,865	9,590,406	9,998,207
(7) 이자의 지급	(4,973,751)	(2,898,122)	(4,090,937)
(8) 배당금의 수취	22,693	33,524	20,834
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(8,935,886)	(11,300,031)	(981,513)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	4,022	(1,206)	(20,921)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권의 감소	1,839,509	1,866,642	1,289,230
3. 당기손익-공정가치측정유가증권의 취득	(1,944,891)	(2,419,739)	(2,257,474)
4. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 감소	17,109,221	23,388,064	43,305,845
5. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 취득	(18,398,922)	(32,571,172)	(42,860,357)

6. 상각후원가측정유가증권의 감소	5,097,731		4,765,154		5,641,002
7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(12,077,239)		(5,824,562)		(5,743,726)
8. 유형자산의 처분	960		682		34,072
9. 유형자산의 취득	(229,149)		(188,051)		(168,078)
10. 무형자산의 처분	3,547		17		139
11. 무형자산의 취득	(397,443)		(336,653)		(239,485)
12. 관계기업에대한투자자산의 처분	15,616		20,842		16,322
13. 관계기업에대한투자자산의 취득	(72,739)		(100,840)		(10,600)
14. 투자부동산의 처분	-		276		148
15. 투자부동산의 취득	(6,883)		(8,292)		(4,262)
16. 매각예정비유동자산의 처분	9,991		47,792		2,048
17. 기타자산의 감소	645,080		627,525		705,459
18. 기타자산의 증가	(534,297)		(566,510)		(670,875)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,315,363)		1,645,843	(957,448)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	56		1,652		359
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 증가	49,993		-		-
3. 차입부채의 순증감	2,872,249		(169,958)		3,206,675
4. 사채의 발행	23,488,790		16,782,492		9,900,931
5. 사채의 상환	(27,078,364)		(13,919,757)		(13,477,808)
6. 배당금의 지급	(963,305)		(825,248)		(934,529)
7. 신종자본증권의 발행	631,581		-		588,675
8. 신종자본증권의 상환	(130,000)		-		-
9. 기타부채의 증가	101,315		122,556		727,330
10. 기타부채의 감소	(287,678)		(345,894)		(969,081)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(10,317)		26,160	41,780
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		141,605		(3,046,275)	(474,903)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		21,238,317		24,284,592	7,110,517
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		21,379,922		21,238,317	6,635,614

"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

제191(당)기 2022년 12월 31일 현재

제190(전)기 2021년 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. 2022년 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. 당기말 현재 당행은 국내지점 603개, 국내출장소 118개, 영업장 27개, 해외지점 14개를 운영하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업(구조화기업 제외)

당기말과 전기말 현재 구조화기업을 제외한 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	소재지	결산월	업종	제191(당기)	제190(전기)
					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 944,278백만 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
엠피씨울촌그린제일차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌2호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
엠피씨울촌1호기	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한에스러셀	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
신한은행-대성문화콘텐츠투자조합	대한민국	12월	기타
타이거아이즈제삼차	대한민국	12월	기타금융업
씨니솔루션제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비포트폴리오에이제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	7월	기타금융업
마에스트로이알	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비디엠	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
리치게이트제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
마에스트로에스티	대한민국	12월	기타금융업
에스리디파인제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
마에스트로공덕	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비대명제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비랩제이차	대한민국	9월	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
에스타이거제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비제이디티	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비모빌리티제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비마이티제일차	대한민국	2/5/8/11월	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
지아이비하안	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비황금	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
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
지아이비운정	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
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
지아이비에스티제이차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비해운대	대한민국	12월	기타금융업
리치게이트알파	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비에이엘제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비신촌	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업

리치게이트배곧	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트자석	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한지아이비미래	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스퍼스트제일차	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비두정	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비풍무	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
신한지아이비화성	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트엔	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거진로	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비도안	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
지아이비유천	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비용문	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
오에스에이치씨	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비신사주식회사	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비세교	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비길동	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비제이디	대한민국	6월	기타금융업
지아이비사화	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거오일	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스퍼스트엘	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비마이티제삼차	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
강남랜드마크제일차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트강남	대한민국	4/7/10/1월	기타금융업
에스타이거에스피	대한민국	4/7/10/1월	기타금융업
지아이비수표	대한민국	5/8/11/2월	기타금융업
지아이비신정	대한민국	4/7/10/1월	기타금융업
지아이비마장	대한민국	5/8/11/2월	기타금융업
지아이비홍플러스	대한민국	1/4/7/11월	기타금융업
지아이비와이디	대한민국	1/4/7/11월	기타금융업
에스타이거비즈온	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스타이거에스아이	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
리치게이트강서	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
에스타이거에이치디	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
지아이비경안	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
지아이비남사	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거엘이씨	대한민국	2/5/8/11월	기타금융업
하나마이크론제삼차	대한민국	1/4/7/10월	기타금융업
리치게이트에이치	대한민국	3/6/9/12월	기타금융업
에스타이거모빌	대한민국	5/8/11/2월	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(구신한)	대한민국	12월	신탁
기업금전신탁(구신한)	대한민국	12월	신탁
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.

당기말과 전기말 현재 연결실체는 상기에서 설명하고 있는 구조화기업에 대해 각각 4,573,327백만원과 4,199,413백만원의 미실행신용공여(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	리치게이트알파
	지아이비에이엘제일차
	지아이비신촌
	리치게이트배곧
	리치게이트자석
	신한지아이비미래
	에스퍼스트제일차
	지아이비두정
	지아이비풍무
	신한지아이비화성
	리치게이트엔
	에스타이거진로
	지아이비도안
	지아이비유천
	그린바이오제이차
	지아이비용문
	오에스에이치씨
	지아이비신사주식회사
	지아이비세교
	지아이비길동
	지아이비제이디
	지아이비사화
	에스타이거오일
	에스퍼스트엘
	지아이비마이티제삼차
	강남랜드마크제일차
	리치게이트강남
	에스타이거에스피
	지아이비수표
	지아이비신정
	지아이비마장
지아이비훙플러스	
지아이비와이디	
에스타이거비즈온	

	에스타이거에스아이
	리치게이트강서
	에스타이거에이치디
	지아이비경안
	지아이비남사
	에스타이거엘이씨
	하나마이크론제삼차
	리치게이트에이치
	에스타이거모빌
당기 제외	지아이비충주
	신한에스포스
	리치게이트제구차
	리치게이트제십일차
	써니금융제십차
	리치게이트제팔차
	리치게이트제십이차
	지아이비솔제일차
	에이알플러스제일차
	신한지아이비마미
	에스타이거제오차
	리치게이트송파
	지아이비타임제일차
	마에스트로에스피
	마에스트로엘이씨
	마에스트로비즈온
	마에스트로에스아이
	타이거아이즈제일차
	신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제25호
	에스타이거제팔차
	마에스트로에스에이
	하나마이크론제이차
	리치게이트제3차
	에스포스제일차
	에스타이거서면
	지아이비학잠
	지아이비건국
	그린바이오제이차

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 3에서 기술하고 있습니다.

코로나 바이러스(COVID-19)의 장기화가 세계경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래 전망정보를 사용하고 있으며, 인플레이션 및 시장금리 상승과 같은 대내외 경제 불확실성 증대와 COVID-19 장기화에 따른 미래전망정보의 변화로 인해 예측부도율 산출을 위한 주요 변수인 GDP성장률, 소비자물가지수 상승률, 실업률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2022년 기말시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 대내외 경제 불확실성과 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(5) 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

4) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산

연결실체는 지준예치금 등 관련 규정에 따른 제약이 있는 예치금을 현금및현금성자산으로 분류하지 않았습니다. 그러나 2022년 4월 IFRS 해석위원회의 안건 결정 '제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금' 및 K-IFRS 질의회신 '지준예치금의 현금및현금성자산 분류 여부'에 따라 관련 규정에 따른 제약이 있지만 요구불예금에 해당하는 지준예치금 등을 현금및현금성자산으로 분류하는 것으로 변경하였으며 이를 소급적용하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

① 연결현금흐름표에 미치는 효과

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
영업활동으로 인한 현금흐름의 증가(감소)	(819,983)	(6,861,278)
외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(1,575)	3,301
기초의 현금및현금성자산의 증가	10,791,001	17,648,978
기말의 현금및현금성자산의 증가	9,969,443	10,791,001

② 연결현금흐름표에 대한 주석에 미치는 효과

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
사용제한예치금의 감소	9,969,443	10,791,001

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

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 연결재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자 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 이전하는 자산, 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-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, 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) 비과생금융부채

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 비과생금융부채는 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 당기순이익 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 후에 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 관련 있는 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), 최대대출액 5억원 이하 소매SOHO에 대한 신용평가시스템, 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 연결채무상태표상 자산과 부채를 상계한 결과로 나타나지 않습니다. 하지만 법적으로 집행가능하며 개별적인 금융자산의 실현과 금융부채의 결제에 영향을 주는 상계의 권리가 일괄상계약정에 따라 생길 수 있으며, 이와 관련된 금융자산의 신용위험은 금융부채의 범위내에서 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 보장시키는 한도의 미사용 금액을 나타냅니다. 신용을 보장시키는 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 데이터 및 시나리오 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용 위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 장기화 및 대내외 경제 불확실성 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오에 worst 시나리오를 추가적으로 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

연결실체가 당기 및 전기 중 고려한 경제변수는 시나리오별로 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

주요 거시경제변수 (주1,2,3)	신용위험 간 상관관계	2022년 4분기	2023년			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<Upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	1.6	1.7	2.5	3.9
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	4.9	2.8	2.1	3.6
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	1.5	2.0	(4.2)	5.3
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.0	4.0	3.4	3.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	30.0	40.0	80.0	100.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	3.70	4.00	4.00	4.00
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	0.4	0.5	1.2	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	3.8	1.5	0.6	2.8
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	0.8	1.0	(5.3)	4.6
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.3	4.4	3.8	3.4
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	20.0	30.0	60.0	80.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	4.00	4.20	4.20	4.20
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	(0.4)	(0.5)	(0.1)	2.9
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	2.9	0.3	(0.8)	1.9
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	0.2	0.3	(6.4)	3.4
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.7	4.8	4.4	3.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	10.0	20.0	40.0	60.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	4.30	4.60	4.60	4.60
주요 거시경제변수 (주1,2,4)		신용위험 간 상관관계		위기상황 1년		
<worst 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(5.1)		
민간소비증감률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(11.9)		
설비투자증감률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(38.6)		
소비자물가지수 상승률(%)		양(+의 상관관계)		7.5		
경상수지(억달러)		음(-)의 상관관계		401.1		
국고채 3년 금리(%)		-		4.39		

- (주1) 연결실체는 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 GDP성장률과 소비자물가지수 상승률을 적용하였으며 상기 표 이외에 실업률을 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.
- (주4) 외환위기 기간을 고려하여 반영하였습니다.

<제190(전기)>

주요 거시경제변수 (주1,2,3)	신용위험 간 상관관계	2021년 4분기	2022년			
			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.

연결실체가 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 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다. 이는 COVID-19에 대한 각종 정책지원 등의 영향으로 보이며, 이로 인한 잠재 부실 영향을 반영하기 위해 금융지원 프로그램 중 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 STAGE2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다. 또한 금융지원 프로그램 중 만기연장 여신과 추정손실 여신에 대해서도 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다. 당기말 기준 만기연장 금융지원 여신의 익스포저는 7,528,585백만원, 충당금은 116,447백만원입니다.

당기말과 전기말 현재 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 여신의 익스포저 및 총당금 현황은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포저	총당금
이자납입유예	165,442	26,582
분할상환유예	1,105,481	123,735
이자납입유예 및 분할상환유예	66,218	9,814
합 계	1,337,141	160,131

<제190(전기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포저	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

연결실체는 당기말 COVID-19 위기상황 등을 고려하여 upside, central, downside 3가지의 거시경제변수 시나리오에 worst 시나리오를 추가적으로 적용하였습니다. 각 시나리오의 확률가중치는 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보가 반영된 시나리오별 GDP성장률 전망치 등을 기반으로 추정한 GDP성장률의 확률분포를 고려하여 결정됩니다.

각 시나리오의 확률 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 연결실체의 기대신용손실 충당금 및 충당부채에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
시나리오	적용 확률 가중치	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	25%	2,098,595	(312,872)
central	30%	2,122,253	(289,214)
downside	25%	2,159,045	(252,422)
worst	20%	3,991,085	1,579,618

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 최대 노출액

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

(단위: 백만원)				
구 분		제191(당기)	제190(전기)	
예치금(주1,2)	은행		6,687,333	4,546,076
	정부/공공기관/중앙은행 등		13,622,717	14,081,418
	합 계		20,310,050	18,627,494
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행		8,857,702	6,306,526
	개인	주거용부동산담보대출	56,469,256	55,230,898
		기타	109,004,701	113,461,509
		소 계	165,473,957	168,692,407
	정부/공공기관/중앙은행 등		1,077,981	457,738
	기업	대기업	45,855,175	37,461,533
		중소기업	111,967,778	103,411,737
		특수금융	10,822,148	9,423,639
		기타	103	262
		소 계	168,645,204	150,297,171
	카드채권		244,095	179,654
	합 계		344,298,939	325,933,496
	당기손익-공정가치측정 대출채권(주2)	은행		109,099
기업		대기업	863,454	830,606
		중소기업	-	63,554
		소 계	863,454	894,160
합 계		972,553	894,160	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권		20,900,078	23,894,803
	금/은예치금		75,969	83,691
	합 계		20,976,047	23,978,494
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	채무증권		47,554,952	47,584,677
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권		28,379,986	21,325,243
파생상품자산		4,904,096	3,001,440	
기타금융자산(주1,3)		15,463,269	16,529,548	
난외계정	지급보증		17,995,698	16,546,629
	대출약정 및 기타 신용관련 부채		111,110,774	103,157,749
	합 계		129,106,472	119,704,378
총 계		611,966,364	577,578,930	

(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, 가지금 등으로 구성되어 있습니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	4,822,966	1,875,057	-	177	-	6,698,200	(10,867)	6,687,333	-
정부/공공기관/중앙은행 등	12,560,296	1,068,372	-	556	-	13,629,224	(6,507)	13,622,717	-
예치금 소계	17,383,262	2,943,429	-	733	-	20,327,424	(17,374)	20,310,050	-
<상각후원가측정대출채권>									
은행	6,501,512	2,255,363	111,593	-	-	8,868,468	(10,766)	8,857,702	42,418
개인	151,803,665	3,367,030	8,322,235	2,012,960	481,652	165,987,542	(513,585)	165,473,957	120,448,314
주거용부동산담보대출	53,501,020	228,730	1,967,926	716,564	76,723	56,490,963	(21,707)	56,469,256	53,729,184
기타	98,302,645	3,138,300	6,354,309	1,296,396	404,929	109,496,579	(491,878)	109,004,701	66,719,130
정부/공공기관/중앙은행 등	1,063,999	2,863	12,055	-	-	1,078,917	(936)	1,077,981	-
기업	99,527,300	42,796,770	10,886,502	16,261,563	571,081	170,043,216	(1,398,012)	168,645,204	96,310,105
대기업	30,191,499	10,823,234	2,368,333	2,725,435	132,406	46,240,907	(385,732)	45,855,175	10,942,389
중소기업	67,181,097	23,458,473	8,491,172	13,379,684	438,675	112,949,101	(981,323)	111,967,778	80,698,917
특수금융	2,154,704	8,515,020	26,997	156,358	-	10,853,079	(30,931)	10,822,148	4,668,799
기타	-	43	-	86	-	129	(26)	103	-
카드채권	14	244,400	-	3,111	4,325	251,850	(7,755)	244,095	64
상각후원가측정대출채권 소 계	258,896,490	48,666,426	19,332,385	18,277,634	1,057,058	346,229,993	(1,931,054)	344,298,939	216,800,901
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권(주1)	38,391,288	9,096,464	-	67,200	-	47,554,952	-	47,554,952	-
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	26,735,483	1,643,688	-	10,517	-	28,389,688	(9,702)	28,379,986	-
합 계	341,406,523	62,350,007	19,332,385	18,356,084	1,057,058	442,502,057	(1,958,130)	440,543,927	216,800,901

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 24,746백만원입니다.

<제 190(전기)>

(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	지급보증				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	13,997,614	385,819	-	14,383,433	89,495,753	4,215,975	-	93,711,728	108,095,161
보통	3,313,927	199,925	-	3,513,852	15,415,924	1,983,122	-	17,399,046	20,912,898
손상	-	-	98,413	98,413	-	-	-	-	98,413
합 계	17,311,541	585,744	98,413	17,995,698	104,911,677	6,199,097	-	111,110,774	129,106,472

<제190(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	지급보증				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	12,464,065	335,874	-	12,799,939	76,765,871	3,836,834	-	80,602,705	93,402,644
보통	3,450,461	203,917	-	3,654,378	20,835,466	1,719,578	-	22,555,044	26,209,422
손상	-	-	92,312	92,312	-	-	-	-	92,312
합 계	15,914,526	539,791	92,312	16,546,629	97,601,337	5,556,412	-	103,157,749	119,704,378

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	60,505,261	8,502,095	226,585	69,233,941
예·부적금	2,482,402	232,114	2,360	2,716,876
동산	1,541,842	391,621	11,523	1,944,986
부동산	129,871,227	15,916,705	240,894	146,028,826
합 계	194,400,732	25,042,535	481,362	219,924,629

<제190(전기)>

(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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	20,442,384	15,871,664	15,634,149	2,335,250	2,207,516	56,490,963
대손충당금	(1,031)	(3,266)	(12,224)	(2,702)	(2,484)	(21,707)
합 계	20,441,353	15,868,398	15,621,925	2,332,548	2,205,032	56,469,256

<제190(전기)>

(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

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 50,916백만원과 16,192백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 16,297백만원과 2,908백만원입니다.

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 5,686백만원과 54,904백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 5,594,676백만원과 6,342,146백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	915,724	2,105,351	520,636	447,278	434,080	589,131	934,504	740,629	6,687,333
정부/공공기관/중앙은행 등	9,801,519	915,306	-	1,404,163	21,674	345,142	441,551	693,362	13,622,717
예치금 소계	10,717,243	3,020,657	520,636	1,851,441	455,754	934,273	1,376,055	1,433,991	20,310,050
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,516,985	4,773	25,270	431,744	241,290	971,869	2,901,828	2,763,943	8,857,702
개인	154,392,502	402,039	8,129	4,357,310	3,716	2,638,546	2,021,169	1,650,546	165,473,957
주거용부동산담보대출	48,677,828	293,915	4,641	4,326,107	1,663	671,907	1,190,622	1,302,573	56,469,256
기타	105,714,674	108,124	3,488	31,203	2,053	1,966,639	830,547	347,973	109,004,701
정부/공공기관/중앙은행 등	670,050	-	-	-	405,073	-	-	2,858	1,077,981
기업	147,925,911	3,381,791	343,483	5,146,441	105,205	3,074,097	2,694,587	5,973,689	168,645,204
대기업	38,787,387	1,599,839	51,119	515,975	26,792	1,342,401	1,258,553	2,273,109	45,855,175
중소기업	101,148,206	978,308	95,019	3,799,641	70,005	1,643,809	1,436,034	2,796,756	111,967,778
특수금융	7,990,243	803,632	197,345	830,825	8,408	87,887	-	903,808	10,822,148
기타	75	12	-	-	-	-	-	16	103
카드채권	10,840	963	91	65	32	230,770	104	1,230	244,095
상각후원가측정대출채권 소계	304,516,288	3,789,566	376,973	9,935,560	755,316	6,915,282	7,617,688	10,392,266	344,298,939
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	109,099	-	-	-	-	-	-	-	109,099
기업	863,454	-	-	-	-	-	-	-	863,454
대기업	863,454	-	-	-	-	-	-	-	863,454
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	972,553	-	-	-	-	-	-	-	972,553
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	20,259,961	129,986	4,817	32,171	21,649	-	2,713	448,781	20,900,078
금/은예치금	-	-	75,969	-	-	-	-	-	75,969
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	20,259,961	129,986	80,786	32,171	21,649	-	2,713	448,781	20,976,047
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	42,254,619	2,673,595	157,951	348,241	34,065	92,940	688,085	1,305,456	47,554,952
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	26,781,017	106,480	-	214,653	-	726,476	110,884	440,476	28,379,986
<난외>									
지급보증	16,185,620	118,951	23,481	47,806	44,203	303,054	1,015,543	257,040	17,995,698
대출약정 및 기타신용관련부채	100,816,038	732,156	314,626	539,431	41,461	1,834,268	2,455,130	4,377,664	111,110,774

합 계	522,503,339	10,571,391	1,474,453	12,969,303	1,352,448	10,806,293	13,266,098	18,655,674	591,598,999
-----	-------------	------------	-----------	------------	-----------	------------	------------	------------	-------------

(주1) 지역별 구성내역은 이상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제190(전기)>

(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-공정가치측정 대출채권 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-공정가치측정 유가증권 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>									
지급보증	15,259,083	156,225	4,690	28,725	13,374	358,862	617,574	108,096	16,546,629
대출약정 및 기타신용관련부 채	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	497,985,713	8,334,201	731,526	11,766,914	1,016,727	10,948,175	11,513,926	15,750,760	558,047,942
-----	-------------	-----------	---------	------------	-----------	------------	------------	------------	-------------

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제191(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	6,687,333	-	-	-	-	-	-	-	6,687,333
정부/공공기관/중앙은행 등	13,622,717	-	-	-	-	-	-	-	13,622,717
예치금 소계	20,310,050	-	-	-	-	-	-	-	20,310,050
<상각후원가측정대출채권>									
은행	8,206,048	-	-	-	29,979	-	621,675	-	8,857,702
개인	-	-	-	-	-	-	-	165,473,957	165,473,957
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	56,469,256	56,469,256
기타	-	-	-	-	-	-	-	109,004,701	109,004,701
정부/공공기관/중앙은행 등	1,066,103	-	-	-	-	-	11,878	-	1,077,981
기업	10,280,515	56,387,596	21,639,708	37,055,787	3,340,701	5,870,145	34,070,752	-	168,645,204
대기업	6,721,331	21,426,796	4,502,482	2,566,132	863,862	532,425	9,242,147	-	45,855,175
중소기업	1,211,710	34,951,501	17,117,543	29,910,350	2,122,623	5,216,746	21,437,305	-	111,967,778
특수금융	2,347,474	9,299	19,657	4,579,303	354,216	120,974	3,391,225	-	10,822,148
기타	-	-	26	2	-	-	75	-	103
카드채권	-	-	-	-	-	-	-	244,095	244,095
상각후원가측정대출채권 소계	19,552,666	56,387,596	21,639,708	37,055,787	3,370,680	5,870,145	34,704,305	165,718,052	344,298,939
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	69,533	-	-	39,566	-	109,099
기업	247,197	504,572	89,651	-	-	-	22,034	-	863,454
대기업	247,197	504,572	89,651	-	-	-	22,034	-	863,454
당기손익-공정가치측정 대출채권 소계	247,197	504,572	89,651	69,533	-	-	61,600	-	972,553
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	10,861,305	1,652,645	988,310	889,125	187,188	59,459	6,262,046	-	20,900,078
금/예치금	75,969	-	-	-	-	-	-	-	75,969
당기손익-공정가치측정 유가증권 소계	10,937,274	1,652,645	988,310	889,125	187,188	59,459	6,262,046	-	20,976,047
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	21,057,528	1,989,003	417,514	547,578	562,659	28,371	22,952,299	-	47,554,952
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	10,238,931	9,931	-	158,196	218,861	-	17,754,067	-	28,379,986
<난외>									
지급보증	2,340,397	8,934,828	3,380,682	115,812	224,239	89,300	2,560,434	350,006	17,995,698
대출약정 및 기타신용관련부채	18,194,380	27,582,399	9,883,883	2,799,711	1,801,246	308,030	12,322,373	38,218,752	111,110,774
합 계	102,878,423	97,060,974	36,399,748	41,635,742	6,364,873	6,355,305	96,617,124	204,286,810	591,598,999

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 190(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	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>									
지급보증	2,188,778	8,086,189	3,452,903	342,634	207,491	151,613	2,115,484	1,537	16,546,629
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	93,850,555	89,079,821	32,471,189	37,219,430	5,973,719	6,338,761	90,516,354	202,598,113	558,047,942

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	154,076	3,281,340	1,217,228	209,652	76,982	2,160,803	56,719	7,156,800
기타포괄손익-공정가치측정유가증 권	123,875	18,416	211,000	-	-	14,776	-	368,067
상각후원가측정유가증권	59,997	-	-	-	-	-	-	59,997
난외	435,399	254,076	2,731,899	8,500	76,817	1,162,054	36,784	4,705,529
합 계	773,347	3,553,832	4,160,127	218,152	153,799	3,337,633	93,503	12,290,393

<제190(전기)>

(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-공정가치측정유가증 권	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

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 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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	44,719	64,628	24,322	53,777
주가위험	20,303	24,879	13,443	21,659
환율위험(주1)	191,013	262,319	161,760	252,453
옵션변동성위험	84	211	25	110
상품위험	13	193	-	27
분산효과	(33,760)	(77,335)	(10,872)	(62,957)
Total VaR	222,372	274,895	188,678	265,069

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제190(전기)>

(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.

(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(ΔEVE 중 최대손실예상액) 및 금리 EaR(ΔNII 중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
금리 VaR	1,046,136	774,352
금리 EaR	599,941	96,145

(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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및예치금	5,201,254	1,961,565	96,335	688,837	4,329,609	12,277,600
당기손익-공정가치측정유가증권	1,114,580	-	249,734	-	217,562	1,581,876
파생상품자산	588,838	337	6,632	53	7,437	603,297
상각후원가측정대출채권	28,607,384	10,608,558	1,704,749	5,021,722	9,842,180	55,784,593
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,328,349	180,352	3,236	498,367	980,859	6,991,163
상각후원가측정유가증권	177,584	203,102	-	110,997	1,162,523	1,654,206
기타금융자산	2,850,535	597,067	556,962	344,126	1,498,527	5,847,217
자산 합계	43,868,524	13,550,981	2,617,648	6,664,102	18,038,697	84,739,952
<부채>						
예수부채	24,902,919	11,772,467	1,628,441	5,017,756	11,785,781	55,107,364
당기손익-공정가치측정금융부채	2,958	-	-	-	422,006	424,964
파생상품부채	698,396	-	27,933	155	50,918	777,402
차입부채	8,672,448	1,347,623	182,926	85,862	820,957	11,109,816
사채	6,218,177	352,677	675,600	108,864	1,180,452	8,535,770
기타금융부채	3,666,954	259,683	621,756	889,138	1,462,188	6,899,719
부채 합계	44,161,852	13,732,450	3,136,656	6,101,775	15,722,302	82,855,035
난내계정 순액	(293,328)	(181,469)	(519,008)	562,327	2,316,395	1,884,917
난외 파생상품 노출액	1,652,732	782,057	199,034	(50,107)	(748,669)	1,835,047
외화 순 노출액	1,359,404	600,588	(319,974)	512,220	1,567,726	3,719,964

<제 190(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
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
<부채>						
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

(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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치 금 및 대출채권	대출채권	2,453,854	-	-	-
	금융채	189,047	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	회사채 및 기타	229,030	-	-	-
	소 계	418,077	-	-	-
약정 및 지급보증		217,839	-	-	-

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

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

<제190(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치 금 및 대출채권	대출채권	2,757,117	207,660	49,642	122,104
	금융채	167,167	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가측정 금융부채	예수부채	200,000	-	-	-
	차입부채	50,692	-	-	-
	사채	1,097,132	-	-	-
	소 계	1,347,824	-	-	-

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

<제190(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가측정 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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 미결제약정금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
매매목적	이자율관련	9,978,194	-	-	-
	통화관련	11,718,419	-	-	-
	소 계	21,696,613	-	-	-
위험회피목적	이자율관련	4,196,714	-	-	-

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

<제190(전기)>

(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.

<제191(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	21,335,153	708,790	451,703	122,487	-	-	22,618,133
당기손익-공정가치측정유가증권	18,571,082	3,131	21,263	29,584	411,482	2,165,162	21,201,704
파생상품자산	4,824,149	2,336	3,466	7,204	50,984	24,583	4,912,722
상각후원가측정대출채권	25,466,474	39,254,939	52,878,562	84,692,694	114,421,259	78,255,311	394,969,239
당기손익-공정가치측정대출채권	139,540	781,525	29,454	-	22,034	-	972,553
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	41,386,166	215,000	496,625	950,714	5,149,929	572,350	48,770,784
상각후원가측정유가증권	459,842	1,812,362	1,138,319	3,466,130	21,311,738	2,429,089	30,617,480
기타금융자산	12,634,824	-	-	91,777	-	1,190,143	13,916,744
자산 합계	124,817,230	42,778,083	55,019,392	89,360,590	141,367,426	84,636,638	537,979,359
<부채>							
예수부채	206,118,736	42,065,346	40,644,536	68,947,374	20,050,918	2,595,957	380,422,867
당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	-	-	-	-	-	424,964
파생상품부채	4,896,437	25,005	36,447	62,289	269,131	52,538	5,341,847
차입부채	6,837,358	3,642,929	3,727,586	4,697,388	4,643,514	1,311,573	24,860,348
사채	1,824,687	5,938,290	6,229,650	9,165,966	8,830,476	3,154,340	35,143,409
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	2,090	-	54,180	-	56,270
기타금융부채	19,733,853	24,207	32,611	153,613	194,456	52,197	20,190,937
부채 합계	239,836,035	51,695,777	50,672,920	83,026,630	34,042,675	7,166,605	466,440,642

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.

<제190(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	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.

(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	제191(당기)	제190(전기)
지급보증	17,995,698	16,546,629
대출약정 및 기타 신용관련 부채	111,110,774	103,157,749
합 계	129,106,472	119,704,378

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 서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	950,519	22,034	972,553
	채무증권	721,935	16,390,587	3,787,556	20,900,078
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	58,951	-	166,706	225,657
	금/은예치금	75,969	-	-	75,969
	소 계	856,855	16,390,587	3,954,262	21,201,704
파생상품자산	매매목적	233	4,821,409	1,300	4,822,942
	위험회피목적	-	81,154	-	81,154
	소 계	233	4,902,563	1,300	4,904,096
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	18,027,749	29,527,203	-	47,554,952
	지분증권	691,227	-	524,605	1,215,832
	소 계	18,718,976	29,527,203	524,605	48,770,784
금융자산 합계		19,576,064	51,770,872	4,502,201	75,849,137
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	사채	-	47,327	-	47,327
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,958	-	-	2,958
	금/은예수부채	422,006	-	-	422,006
	소 계	424,964	-	-	424,964
파생상품부채	매매목적	2	4,883,364	110	4,883,476
	위험회피목적	-	552,392	343,758	896,150
	소 계	2	5,435,756	343,868	5,779,626
금융부채 합계		424,966	5,483,083	343,868	6,251,917

<제190(전기)>

(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

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 금융상품 변동내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	106,997	3,231,614	458,229	860	(183,597)	3,614,103
총손익						
당기손익인식금액(주1)	(12,543)	(83,978)	-	793	(160,439)	(256,167)
기타포괄손익인식금액	-	-	(8,044)	-	-	(8,044)
매입/발행	-	1,102,545	85,330	-	(298)	1,187,577
결제	(72,420)	(342,725)	(10,910)	(429)	466	(426,018)
수준 3으로의 이동(주2)	-	68,083	-	-	-	68,083
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(21,277)	-	76	-	(21,201)
기말금액	22,034	3,954,262	524,605	1,300	(343,868)	4,158,333

<제190(전기)>

(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

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	제191(당기)		제190(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	(95,157)	(104,108)	131,227	123,645
기타영업손익	(161,010)	(161,010)	(80,724)	(83,669)
합 계	(256,167)	(265,118)	50,503	39,976

(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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	장부금액	평가방법	투입변수
당기손익-공정가치 측정 대출채권	950,519	현금흐름할인모형	할인율
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 16,390,587	현금흐름할인모형 순자산가치법	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격
파생상품자산	매매목적	4,821,409	옵션모형
	위험회피목적	81,154	현금흐름할인모형
	소 계	4,902,563	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 29,527,203	현금흐름할인모형	할인율
금융자산 합계	51,770,872		
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	사채 47,327	옵션모형	할인율, 변동성
파생상품부채	매매목적	4,883,364	옵션모형
	위험회피목적	552,392	현금흐름할인모형
	소 계	5,435,756	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
금융부채 합계	5,483,083		

<제190(전기)>

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

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.

<제191(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	22,034	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	41.99%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,787,556	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성 할인율	23.97%~35.54%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
				상관계수	상관계수	7.56%~15.15%	
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	166,706	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	25.30%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
소 계			3,954,262				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,300	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~31.73%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법	지분증권	524,605	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	28.62%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	현금흐름할인모형						
	유사기업비교법 옵션모형(주1)						
금융자산 합계			4,502,201				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식관련	110	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~43.22%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	343,758	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.64%~1.02% 0.0026%~1.4568% 52.90%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		343,868				
금융부채 합계			343,868				

(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 190(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	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, 성장률 주가	할인율 성장률	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, 성장률 주가	기초자산의 변동성 할인율 성장률	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.

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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류(주1)		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정대출채권(주2)		246	(251)	-	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	채무증권(주2)	5,145	(4,763)	-	-
	지분증권(주3)	6,271	(4,613)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	243	(242)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	13,431	(10,682)
금융자산 합계		11,905	(9,869)	13,431	(10,682)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	17	(19)	-	-
	이자율관련	4,960	(6,131)	-	-
금융부채 합계		4,977	(6,150)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 3,893,450백만원은 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 -1.0%~1.0%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비 -1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제190(전기)>

(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.

(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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	2,259,832	-	-	2,259,832	2,259,832
	예치금	20,327,424	-	(17,374)	20,310,050	20,310,050
	소 계	22,587,256	-	(17,374)	22,569,882	22,569,882
상각후원가측정 대출채권	가계대출	141,550,553	394,250	(420,977)	141,523,826	139,448,925
	기업대출	192,795,291	111,255	(1,471,833)	191,434,713	190,897,442
	공공및기타자금대출	3,680,407	(1,024)	(21,237)	3,658,146	3,655,430
	은행간자금대출	7,447,411	-	(9,252)	7,438,159	7,419,082
	카드채권	251,850	-	(7,755)	244,095	251,406
	소 계	345,725,512	504,481	(1,931,054)	344,298,939	341,672,285
상각후원가측정 유가증권	국공채	17,242,773	-	(1,720)	17,241,053	16,725,311
	금융채	5,367,661	-	(3,766)	5,363,895	5,327,714
	회사채	5,545,119	-	(4,216)	5,540,903	5,208,079
	기타	234,135	-	-	234,135	234,135
	소 계	28,389,688	-	(9,702)	28,379,986	27,495,239
기타금융자산		15,773,321	(36,887)	(273,165)	15,463,269	15,697,088
금융자산 합계		412,475,777	467,594	(2,231,295)	410,712,076	407,434,494
예수부채	요구불예수부채	156,340,586	-	-	156,340,586	156,340,586
	기한부예수부채	190,637,968	-	-	190,637,968	190,285,047
	양도성예금증서	14,843,073	-	-	14,843,073	14,670,388
	발행어음예수부채	6,631,858	-	-	6,631,858	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	4,634,010	-	-	4,634,010	4,634,010
	기타	16,694	-	-	16,694	16,692
	소 계	373,104,189	-	-	373,104,189	372,577,999
차입부채	클머니	1,199,600	-	-	1,199,600	1,199,601
	매출어음	15,057	-	-	15,057	15,006
	환매조건부채권매도	135,711	-	-	135,711	135,710
	일반차입부채	22,865,012	(2,588)	-	22,862,424	22,714,236
	소 계	24,215,380	(2,588)	-	24,212,792	24,064,553
사채	원화사채	24,692,498	(12,474)	-	24,680,024	24,359,200
	외화사채	8,535,770	(29,614)	-	8,506,156	8,468,816
	소 계	33,228,268	(42,088)	-	33,186,180	32,828,016
기타금융부채		22,888,291	(19,857)	-	22,868,434	22,595,576
금융부채 합계		453,436,128	(64,533)	-	453,371,595	452,066,144

<제 190(전기)>

(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	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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	2,259,832	-	-	2,259,832
	예치금	-	20,310,050	-	20,310,050
	소 계	2,259,832	20,310,050	-	22,569,882
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	139,448,925	139,448,925
	기업대출	-	-	190,897,442	190,897,442
	공공및기타자금대출	-	-	3,655,430	3,655,430
	은행간자금대출	-	5,911,562	1,507,520	7,419,082
	카드채권	-	-	251,406	251,406
	소 계	-	5,911,562	335,760,723	341,672,285
상각후원가측정 유가증권	국공채	5,620,012	11,105,299	-	16,725,311
	금융채	1,898,457	3,429,257	-	5,327,714
	회사채	-	5,208,079	-	5,208,079
	기타	-	234,135	-	234,135
	소 계	7,518,469	19,976,770	-	27,495,239
기타금융자산	-	11,946,279	3,750,809	15,697,088	
금융자산 합계	9,778,301	58,144,661	339,511,532	407,434,494	
예수부채	요구불예수부채	-	156,340,586	-	156,340,586
	기한부예수부채	-	-	190,285,047	190,285,047
	양도성예금증서	-	-	14,670,388	14,670,388
	발행어음예수부채	-	-	6,631,276	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	-	4,634,010	-	4,634,010
	기타	-	-	16,692	16,692
	소 계	-	160,974,596	211,603,403	372,577,999
차입부채	콜머니	-	1,199,601	-	1,199,601
	매출어음	-	-	15,006	15,006
	환매조건부채권매도	-	-	135,710	135,710
	일반차입부채	-	-	22,714,236	22,714,236
	소 계	-	1,199,601	22,864,952	24,064,553
사채	원화사채	-	23,387,638	971,562	24,359,200
	외화사채	-	8,468,816	-	8,468,816
	소 계	-	31,856,454	971,562	32,828,016
기타금융부채	-	8,487,115	14,108,461	22,595,576	
금융부채 합계	-	202,517,766	249,548,378	452,066,144	

<제 190(전기)>

(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	클머니	-	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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	19,976,770	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	335,760,723		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	3,750,809		할인율
금융자산 합계		359,488,302		
수준 2	사채	31,856,454	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	209,709,502		할인율
	차입부채(주1)	14,779,693		할인율
	사채	971,562		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	14,108,461		할인율
금융부채 합계		271,425,672		

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

<제190(전기)>

(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.

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(330)	-	330	-
주식옵션	92	261	(193)	160
합 계	(238)	261	137	160

<제190(전기)>

(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)

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	20,310,050	-	20,310,050
당기손익-공정가치측정유가증권	21,201,704	-	-	-	-	21,201,704
파생상품자산	4,822,942	-	-	-	81,154	4,904,096
당기손익-공정가치측정대출채권	972,553	-	-	-	-	972,553
상각후원가측정대출채권	-	-	-	344,298,939	-	344,298,939
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	47,554,951	1,215,833	-	-	48,770,784
상각후원가측정유가증권	-	-	-	28,379,986	-	28,379,986
기타금융자산	-	-	-	15,463,269	-	15,463,269
합 계	26,997,199	47,554,951	1,215,833	408,452,244	81,154	484,301,381

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익-공정가치측정금융상품		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
	당기손익-공정가치 측정금융부채	당기손익-공정가치 측정지정금융부채			
예수부채	-	-	373,104,189	-	373,104,189
당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	-	-	-	424,964
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	47,327	-	-	47,327
파생상품부채	4,883,475	-	-	896,151	5,779,626
차입부채	-	-	24,212,792	-	24,212,792
사채	-	-	33,186,180	-	33,186,180
기타금융부채	-	-	22,868,434	-	22,868,434
합 계	5,308,439	47,327	453,371,595	896,151	459,623,512

<제190(전기)>

(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

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금전 입	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	149,225	-	(607)	-	148,618	-
당기손익-공정가치 측정유가증권	388,236	14,000	-	47,778	450,014	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	822,079	10,205	3,372	(57,622)	778,034	(1,115,966)
상각후원가 측정유가증권	590,960	-	(463)	(60)	590,437	-
당기손익-공정가치 측정대출채권	13,496	-	-	(312)	13,184	-
상각후원가 측정대출채권	12,064,439	102,685	(578,730)	13,035	11,601,429	-
기타금융자산	57,380	148,440	(3,401)	2,203	204,622	-
당기손익-공정가치 측정금융부채	-	(225)	-	(33,846)	(34,071)	-
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	(1,296)	-	-	2,673	1,377	-
상각후원가 측정 금융부채	(5,879,317)	(63)	-	775,708	(5,103,672)	(29,116)
순위험회피파생상품	-	-	-	(737,257)	(737,257)	3,324
난외항목충당부채	-	-	(18,460)	-	(18,460)	-
합 계	8,205,202	275,042	(598,289)	12,300	7,894,255	(1,141,758)

<제190(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실총당금 환입(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 측정 금융부채	(2,833,713)	(116)	-	281,818	(2,552,011)	(61,672)
순위험회피파생상품	-	-	-	(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)

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 종속기업의 비지배주주지분의 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 관련된 자본잉여금, 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			제191(당기)	제190(전기)
총자기자본	Tier 1	보통주자본	26,729,156	26,069,127
		기타기본자본	1,788,975	1,497,029
		기본자본	28,518,131	27,566,156
	Tier 2	보완자본	5,241,681	4,630,525
	합 계			33,759,812
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		165,459,759	154,332,487
	시장위험가중자산		12,959,292	12,020,063
	운영위험가중자산		11,560,955	10,745,434
	합 계		189,980,006	177,097,984
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.07%	14.72%
		기본자본비율	15.01%	15.57%
	Tier 2	보완자본비율	2.76%	2.61%
	합 계		17.77%	18.18%

(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		제191(당기)	제190(전기)
양도자산	상각후원가측정유가증권	258,579	210,490
관련부채	환매조건부채권매도	135,710	82,578

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		제191(당기)	제190(전기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	국공채	2,830,091	2,177,012	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	267,702	209,594	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	898,347	23,872	한국증권금융, 한국예탁결제원, 엔에이치투자증권주식회사
	금융채	89,665	-	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		4,085,805	2,410,478	

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 4,765,561백만원 및 4,270,618백만원이고 관련부채의 장부금액은 2,102,965백만원 및 2,677,423백만원입니다.

(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.

<제191(당기)>

(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)	4,884,335	-	4,884,335	10,043,722	74,895	1,783,544
기타금융자산(주1)	7,017,826	-	7,017,826			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	258,579	-	258,579	132,217	-	126,362
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	3,083,597	-	3,083,597	3,083,597	-	-
대여유가증권(주2)	4,085,806	-	4,085,806	4,085,806	-	-
미회수내국환채권(주3)	44,745,207	39,051,457	5,693,750	-	-	5,693,750
증권미수금 등(주4)	18,901	3,245	15,656	-	-	15,656
합 계	64,094,251	39,054,702	25,039,549	17,345,342	74,895	7,619,312

(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)	5,648,398	-	5,648,398	9,825,349	-	1,633,012
기타금융부채(주1)	5,809,963	-	5,809,963			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	135,710	-	135,710	132,217	-	3,493
매도유가증권	2,958	-	2,958	2,958	-	-
미지급내국환채무(주3)	41,282,964	39,051,457	2,231,507	2,231,507	-	-
증권미지급금 등(주4)	4,235	3,245	990	990	-	-
합 계	52,884,228	39,054,702	13,829,526	12,193,021	-	1,636,505

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) 환매조건부매매거래 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.

<제190(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)	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) 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 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 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증, 미사용약정 충당부채 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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
순이자손익	4,574,304	3,420,604	1,063,425	(856,903)	3,772	8,205,202
순수수료손익	340,473	470,522	119,878	32,643	(8,206)	955,310
기타손익(주1)	(2,253,168)	(714,261)	(503,923)	(1,603,483)	77,073	(4,997,762)
영업손익	2,661,609	3,176,865	679,380	(2,427,743)	72,639	4,162,750
영업외손익	(36,930)	(24,006)	8,911	(23,802)	(1,598)	(77,425)
관계기업손익에대한지분	-	-	-	-	22,301	22,301
법인세비용차감전순손익	2,624,679	3,152,859	688,291	(2,451,545)	93,342	4,107,626
법인세비용	(688,346)	(826,866)	(163,636)	615,069	1,885	(1,061,894)
당기순손익	1,936,333	2,325,993	524,655	(1,836,476)	95,227	3,045,732
지배기업소유지분	1,936,333	2,325,993	524,655	(1,836,476)	94,507	3,045,012
비지배지분	-	-	-	-	720	720

(주1) 해외사업장순투자 위험회피회계처리로 인한 손익효과가 반영되었습니다.

<제190(전기)>

(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일부문	기업부문	국제부문	기타	연결조정	합 계
외부고객으로부터의 이자손익	2,442,269	3,881,809	1,126,161	754,963	-	8,205,202
부문간 이자손익	2,132,035	(461,205)	(62,736)	(1,611,866)	3,772	-
합 계	4,574,304	3,420,604	1,063,425	(856,903)	3,772	8,205,202

<제190(전기)>

(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

(4) 지역별 부문의 재무정보

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	제191(당기)	제190(전기)	제191(당기)	제190(전기)	제191(당기)	제190(전기)
국내	32,933,062	21,700,833	29,575,056	18,649,066	3,358,006	3,051,767
해외	2,581,399	1,839,514	1,776,655	1,304,564	804,744	534,950
합 계	35,514,461	23,540,347	31,351,711	19,953,630	4,162,750	3,586,717

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제191(당기)	제190(전기)
국내	3,459,593	3,330,987
해외	319,316	305,801
합 계	3,778,909	3,636,788

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

6. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제191(당기)	제190(전기)	
현금	2,259,832	4,152,634	
원화예치금	지준예치금	8,477,472	9,624,230
	기타금융기관예치금	53,986	11,172
	소 계	8,531,458	9,635,402
외화예치금	외화타점예치금	8,506,913	6,718,502
	외화정기예치금	2,836,102	1,933,980
	외화기타예치금	452,951	355,939
	소 계	11,795,966	9,008,421
대손충당금	(17,374)	(16,330)	
합 계	22,569,882	22,780,127	

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분	제191(당기)	제190(전기)	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	8,477,472	9,624,230	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	547	292	자본시장법 제387조 등
	소 계	8,478,019	9,624,522	
외화예치금	외화타점예치금	1,675,889	1,785,206	한국은행법 제55조 등
	외화정기예치금	66,533	50,384	뉴욕주 은행법 등
	외화기타예치금	44,257	35,892	파생상품 계약서
	소 계	1,786,679	1,871,482	
합 계	10,264,698	11,496,004		

7. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제191(당기)	제190(전기)	
채무증권	국공채	760,724	1,108,350
	금융채	3,353,917	3,396,087
	회사채	2,357,745	3,312,683
	매입어음	4,110,319	5,040,896
	CMA자산	3,850,613	3,591,822
	수익증권	4,664,866	5,933,295
	기타	1,801,894	1,511,669
	소 계	20,900,078	23,894,802
지분증권	주식	225,657	195,503
금/은예치금		75,969	83,691
합 계		21,201,704	24,173,996

8. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제191(당기)	제190(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	113,580,287	131,593,190
		통화스왑	40,947,512	37,226,456
		통화옵션	1,327,752	2,274,151
	장내파생상품	통화선물	38,019	35,565
	소 계			155,893,570
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	30,748,577	30,232,188
		이자율옵션	145,424	168,460
	장내파생상품	이자율선물	159,744	520,863
		이자율스왑(주1)	38,396,230	31,454,900
	소 계			69,449,975
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	217,834	132,403
	장내파생상품	주식선물	25,132	65,424
		주식옵션	-	28,125
	소 계			242,966
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	241,494	355,116
		상품옵션	8,000	11,500
	소 계			249,494
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	13,530,243	7,079,469
	순투자위험회피	통화선도	253,460	237,100
	소 계			13,783,703
합 계			239,619,708	241,414,910

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제191(당기)		제190(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,667,464	2,445,020	2,038,432	1,631,637
		통화스왑	1,589,098	1,833,258	654,717	759,455
		통화옵션	14,776	13,603	12,225	11,592
	소 계		4,271,338	4,291,881	2,705,374	2,402,684
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	536,144	588,793	131,239	193,010
		이자율옵션	3,203	-	1,895	-
	장내파생상품	이자율선물	-	-	99	143
	소 계		539,347	588,793	133,233	193,153
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,258	1,279	785	1,347
	장내파생상품	주식선물	233	2	21	507
		주식옵션	-	-	43	-
	소 계		1,491	1,281	849	1,854
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	10,766	4	5,274	-
		상품옵션	-	1,516	-	8,406
	소 계		10,766	1,520	5,274	8,406
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	77,757	895,005	156,710	236,758
	순투자위험회피	통화선도	3,397	1,146	-	9,658
	소 계		81,154	896,151	156,710	246,416
합 계			4,904,096	5,779,626	3,001,440	2,852,513

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제191(당)기		제190(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,407,263	2,397,550	1,994,598	1,683,442
		통화스왑	1,210,590	1,408,598	1,081,867	1,320,816
		통화옵션	12,138	7,890	23,412	21,418
	소 계		3,629,991	3,814,038	3,099,877	3,025,676
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	541,025	545,698	159,298	258,253
		이자율옵션	1,898	36	736	-
	장내파생상품	이자율선물	-	-	100	143
	소 계		542,923	545,734	160,134	258,396
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	4,416	271	1,470	419
	장내파생상품	주식선물	233	2	21	507
		주식옵션	-	-	-	58
	소 계		4,649	273	1,491	984
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	10,766	4	5,274	-
		상품옵션	5,840	-	-	4,956
	소 계		16,606	4	5,274	4,956
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	67,614	807,803	7,456	284,906
	순투자위험회피	통화선도	5,886	8,708	-	2,029
	소 계		73,500	816,511	7,456	286,935
합 계			4,267,669	5,176,560	3,274,232	3,576,947

(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.

<제191(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	4,553,650	2,540,240	143,969	1,337,001	586,760	4,368,623	13,530,243
평균 가격조건(주1)	0.42%	0.48%	0.73%	0.84%	0.71%	0.60%	0.55%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
통화선도	253,460	-	-	-	-	-	253,460
외화차입부채	239,044	-	-	-	-	-	239,044
외화사채	359,079	64,858	113,450	510,608	-	-	1,047,995
합 계	851,583	64,858	113,450	510,608	-	-	1,540,499
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	-	100%

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

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,217.73원, EUR/KRW 1,298.11원, JPY/KRW 10.13원, CAD/KRW 948.79원, CNY/KRW 190.96원, AUD/KRW 877.18원 입니다.

<제190(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	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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	당기 중
				파생상품자산	파생상품부채	차입부채	사채	기타포괄손익	공정가치 변동
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	13,530,243	77,757	895,005	-	-	-	(740,189)
순투자위험회피	환위험	통화선도	253,460	3,397	1,146	-	-	3,324	(772)
		외화차입부채	239,044	-	-	239,044	-	14,100	14,100
		외화사채	1,047,995	-	-	-	1,043,317	(43,216)	(43,216)
		소계	1,540,499	3,397	1,146	239,044	1,043,317	(25,792)	(29,888)
합 계			15,070,742	81,154	896,151	239,044	1,043,317	(25,792)	(770,077)

<제190(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			명목금액	연결재무상태표				연결포괄손익계산서	전기 중
				파생상품자산	파생상품부채	차입부채	사채	기타포괄손익	공정가치 변동
공정가치위험회피	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)
		외화사채	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)

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄 손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
			기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	예수부채	사채	기타포괄손익			
공정가치위험회피	이자율위험	발행채	-	-	12,169,122	-	(673,601)	679,835	-
		투자채	505,668	-	-	-	69,687	(65,158)	-
		정기예금	-	542,473	-	-	(187,527)	93,762	-
		소계	505,668	542,473	12,169,122	-	(791,441)	708,439	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장순자산	-	-	-	25,792	-	25,792	(40,834)
합 계			505,668	542,473	12,169,122	25,792	(791,441)	734,231	(40,834)

<제190(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분			연결재무상태표			연결포괄 손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	전기 중 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	해외사업장순자산	-	-	-	74,524	-	74,524	(66,626)
합 계			580,552	636,235	5,734,095	74,524	(79,234)	345,685	(66,626)

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

(단위: 백만원)									
구 분		제191(당)기				제190(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	708,439	(740,189)	(31,750)	-	271,161	(277,450)	(6,289)	-
순투자위험회피	환위험	25,792	(29,888)	(4,096)	-	74,524	(76,618)	(2,094)	-
합 계		734,231	(770,077)	(35,846)	-	345,685	(354,068)	(8,383)	-

(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	제191(당)기	제190(전)기
예금, 유가증권 등	1,486,480	603,833

(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 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피대상의 장부금액과 위험회피수단의 명목금액은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)						
이자율지표	제191(당기)			제190(전기)		
	위험회피수단의 명목금액(주1)	위험회피대상자산 의 장부금액	위험회피대상부채 의 장부금액	위험회피수단의 명목금액(주1)	위험회피대상자산 의 장부금액	위험회피대상부채 의 장부금액
KRW 3M CD	7,700,000	-	7,557,687	1,520,000	-	1,449,653
USD 3M LIBOR(주 1)	4,196,714	283,014	3,785,641	4,150,155	504,935	3,589,452
EURIBOR 3M	274,294	3,236	269,826	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 "KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate, 한국무위험지표금리)"가 무위험지표금리로 최종선정되었습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, KOFR 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	제191(당기)		제190(전기)	
	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권	상각후원가 측정대출채권	당기손익-공정가치 측정대출채권
가계대출	141,550,553	-	145,292,774	-
기업대출	192,795,291	863,454	174,254,361	894,160
공공및기타자금대출	3,680,407	109,099	3,387,086	-
은행간자금대출	7,447,411	-	3,945,222	-
카드채권	251,850	-	186,383	-
대출채권 총계	345,725,512	972,553	327,065,826	894,160
이연대출부대비용	504,481	-	544,087	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	346,229,993	972,553	327,609,913	894,160
대손충당금	(1,931,054)	-	(1,676,417)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	344,298,939	972,553	325,933,496	894,160

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)																				
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권												기타자산			합계	
				가계대출			기업대출			신용카드			기타							
	12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간			
	기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실			
신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상
손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식
기초금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	1,935	713	4,081	10,589	9,257	5,494	155,928	2,519	2,529	1,853,723	
12개월																				
기대신용손실로 대체	-	-	-	15,102	(14,208)	(814)	75,533	(73,892)	(1,641)	166	(117)	(49)	403	(403)	-	234	(194)	(40)	-	
전체기간																				
기대신용손실로 대체	-	-	-	(7,463)	23,835	(16,372)	(43,665)	45,444	(1,779)	(51)	57	(6)	(122)	122	-	(104)	125	(21)	-	
신용이 손상된																				
금융자산으로 대체	-	-	-	(2,164)	(6,762)	8,926	(1,218)	(14,084)	15,302	(194)	(153)	347	(1)	(5)	6	(18)	(152)	170	-	
전입(환입)액(주1)	689	(82)	-	53,591	52,482	161,060	(5,773)	148,433	156,858	1,380	579	3,781	3,706	246	2,387	458	1,878	1,064	582,737	
상각액	-	-	-	-	-	(206,920)	-	-	(199,806)	-	-	(5,253)	-	-	(1,121)	-	-	(1,364)	(414,464)	
발인차금 상각	-	-	-	-	-	(5,568)	-	-	(11,169)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,737)	
대출채권 매각	-	-	-	-	(28)	(3,340)	-	(5)	(10,676)	-	-	-	-	-	(217)	-	-	(61)	(14,327)	
상각채권 회수	-	-	-	-	-	79,410	-	-	39,898	-	-	536	-	-	145	-	-	122	120,111	
기타(주2)	433	4	-	(26)	(5)	(3)	25	67	(43)	1	-	3	2	-	-	110,092	-	-	110,550	
기말금액	17,273	101	-	156,600	119,591	144,786	468,070	734,526	269,237	3,237	1,079	3,440	14,577	9,217	6,694	266,590	4,176	2,399	2,221,593	

코로나 바이러스(COVID-19) 장기화 및 대내외 경제 불확실성에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 worst 시나리오가 고려된 미래전망정보를 반영

- (주1) 한 예측부도를 재추정을 통해 172,679백만원의 총당금(채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 원금흐름 조정을 통하여 112,467백만원, 이자남입-분할상환유예, 만기연장 및 추정손실 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 133,638백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.
- (주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제190(전기)>

(단위: 백만원)																			
구분	예치금			상각후원가측정대출채권												기타자산			합계
				가계대출			기업대출			신용카드			기타						
	12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		
	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	
신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상		
손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식		
기초금액	9,153	577	-	94,541	69,961	140,979	460,156	570,659	319,999	1,656	575	2,586	11,435	9,600	6,417	16,862	2,703	2,909	1,720,768
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	18,163	(17,688)	(475)	72,638	(67,766)	(4,872)	41	(35)	(6)	200	(200)	-	183	(178)	(5)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2)	2	-	(7,736)	19,886	(12,150)	(49,703)	57,972	(8,269)	(41)	41	-	(359)	359	-	(114)	118	(4)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,969)	(5,514)	7,503	(1,462)	(22,266)	23,728	(211)	(84)	295	(7)	-	7	(18)	(215)	233	-
전입(환입)액(주1)	6,127	(424)	-	(6,125)	(2,340)	131,249	(43,408)	82,249	184,965	362	178	1,011	(949)	(503)	(596)	(4)	91	586	352,507
상각액	-	-	-	-	-	(206,462)	-	-	(238,265)	-	-	-	-	-	(1,216)	-	-	(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)	108	38	195	269	1	-	139,019	-	-	128,988
기말금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	1,935	713	4,061	10,569	9,257	5,494	155,928	2,519	2,529	1,853,723

코로나 바이러스(COVID-19)의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 전기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 전기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통

(주1)

하여 63,422백만원, 이자남입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 충당금을 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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)																				
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권													기타자산			합계
				가계대출			기업대출			신용카드			기타							
	12개월 기대	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대	전체기간 기대신용 손실						
		신용	손상		손상	신용		손상	손상		신용	손상		손상	신용	손상	손상	신용	손상	
기초금액	16,643,132	691	-	137,475,936	7,900,137	346,257	147,222,368	26,481,650	663,321	178,938	2,304	5,140	6,647,449	668,661	17,752	16,628,947	56,926	4,651	362,944,260	
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,331,001	(3,323,000)	(8,001)	7,263,929	(7,257,084)	(6,845)	413	(350)	(63)	55,767	(55,767)	-	15,483	(15,393)	(90)	-	
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(4,107,377)	4,140,904	(33,527)	(9,667,090)	9,877,091	(10,001)	(1,605)	1,612	(7)	(52,028)	52,000	(2)	(19,831)	19,939	(108)	-	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(135,796)	(138,470)	274,268	(164,674)	(297,966)	462,640	(3,184)	(327)	3,511	(18)	(12)	30	(688)	(1,807)	2,495	-	
실행, 회수 및 기타 (주1)	1,683,559	42	-	(2,940,267)	(635,031)	56,021	18,793,449	195,483	(131,114)	69,852	(128)	997	3,795,855	766	180	(993,235)	41,644	(266)	19,937,807	
상각	-	-	-	-	-	(206,920)	-	-	(199,806)	-	-	(5,253)	-	-	(1,121)	-	-	(1,364)	(414,464)	
대출채권 매각	-	-	-	-	(1,151)	(50,179)	-	(1,333)	(117,472)	-	-	-	-	-	(2,748)	-	-	(869)	(173,752)	
기말금액	20,326,691	733	-	133,623,495	7,943,389	377,919	163,247,982	28,997,841	660,723	244,414	3,111	4,325	10,447,025	665,678	14,091	15,630,676	101,309	4,449	382,293,851	

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

<제190(전기)>

(단위: 백만원)																			
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권												기타자산			합계
				가계대출			기업대출			신용카드			기타						
	12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간					
	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	기대	기대신용	손실	
신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상		
손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식		
기초금액	25,842,746	2,152	-	125,961,826	7,946,103	372,210	130,850,324	23,888,538	771,610	159,503	2,049	3,219	8,454,605	664,875	18,043	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)	246	(238)	(8)	43,342	(43,342)	-	11,962	(11,941)	(21)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(626)	626	-	(3,386,377)	3,419,483	(33,106)	(8,774,580)	8,796,096	(21,518)	(1,202)	1,202	-	(94,269)	94,271	(2)	(16,772)	16,794	(22)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(118,685)	(118,857)	237,542	(186,599)	(272,019)	458,618	(3,969)	(203)	4,172	(896)	(2)	898	(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)	24,360	(506)	(2,243)	(1,755,333)	(47,141)	75	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	178,938	2,304	5,140	6,647,449	668,661	17,752	16,628,947	56,926	4,651	362,944,260

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

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	544,087	500,391
증가	215,314	307,668
감소	(254,920)	(263,972)
기말금액	504,481	544,087

10. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	20,705,591	17,873,765
	금융채	16,904,523	17,958,703
	회사채	9,895,483	11,752,208
	기타	49,355	-
	소 계	47,554,952	47,584,676
지분증권	주식	1,173,962	663,311
	출자금	3,075	2,958
	기타	38,795	49,875
	소계	1,215,832	716,144
합 계		48,770,784	48,300,820
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	17,242,773	14,230,156
	금융채	5,367,661	2,127,050
	회사채	5,545,119	4,683,714
	기타	234,135	293,846
	소 계	28,389,688	21,334,766
대손충당금		(9,702)	(9,523)
합 계		28,379,986	21,325,243

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

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
시장성주식	691,629	258,291
비시장성주식	482,333	405,020
기타	41,870	52,833
합 계	1,215,832	716,144

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 2,943만원, (-)45,518백만원이며, 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	제191(당기)	제190(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	9,393	73,830
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손실	(10,602)	(6,765)
합 계	(1,209)	67,065

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 48,525백만원, 79,386백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 2,943백만원, (-)45,518백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
상각후원가측정유가증권처분이익	5	24
상각후원가측정유가증권처분손실	(65)	(334)
합 계	(60)	(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.

<제191(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	28,137	602	-	28,739	9,060	463	-	9,523
12개월 기대신용손실로 대체	166	(166)	-	-	203	(203)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(20)	20	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	(3,016)	(355)	-	(3,371)	557	(94)	-	463
처분 및 기타(주1)	(633)	11	-	(622)	(275)	(9)	-	(284)
기말금액	24,634	112	-	24,746	9,545	157	-	9,702

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제190(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	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.

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

<제191(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	47,431,890	152,786	-	47,584,676	21,298,476	36,290	-	21,334,766
12개월 기대신용손실로 대체	61,740	(61,740)	-	-	18,544	(18,544)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(23,619)	23,619	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	17,741	(47,465)	-	(29,724)	7,062,151	(7,229)	-	7,054,922
기말금액	47,487,752	67,200	-	47,554,952	28,379,171	10,517	-	28,389,688

<제190(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	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

11. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,317,048	-	1,317,048
건물(주1)	905,103	(431,256)	473,847
리스사용권자산	864,469	(462,887)	401,582
기타의유형자산	1,576,295	(1,231,290)	345,005
합 계	4,662,915	(2,125,433)	2,537,482

(주1) 장부금액에는 국고보조금 65백만원이 차감되어 있습니다.

<제190(전기)>

(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,305,608	488,066	416,538	277,173	2,487,385
취득(주1,2)	631	49,071	256,705	176,239	482,646
처분(주3)	(209)	(405)	(67,717)	(1,646)	(69,977)
감가상각비	-	(45,190)	(208,222)	(107,471)	(360,883)
투자부동산 대체	12,703	(15,830)	-	-	(3,127)
매각예정비유동자산 대체	(1,666)	(1,395)	-	-	(3,061)
환율변동	(19)	(470)	4,278	710	4,499
기말금액	1,317,048	473,847	401,582	345,005	2,537,482

(주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 33,983백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 6,276백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 제각금액 1,821백만원이 포함되어 있습니다.

<제190(전기)>

(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.

(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	874,386	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	DB손해
전자금융거래배상책임보험	-	3,000	롯데손보
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		1,018,966	

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

12. 리스

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	787,846	(412,616)	375,230
차량	44,974	(28,814)	16,160
기타	31,649	(21,457)	10,192
합계	864,469	(462,887)	401,582

<제190(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합 계
기초금액	388,658	16,040	11,840	416,538
취득	242,593	10,511	3,601	256,705
처분	(65,506)	(1,375)	(836)	(67,717)
감가상각	(194,744)	(9,067)	(4,411)	(208,222)
환율조정효과	4,229	51	(2)	4,278
기말금액	375,230	16,160	10,192	401,582

<제190(전기)>

(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

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제191(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	19,470	22,290	29,712	49,620	184,247	58,127	363,466
차량	6,463	1,376	1,872	3,372	9,965	-	23,048
기타	439	541	1,079	2,076	6,592	10	10,737
합계	26,372	24,207	32,663	55,068	200,804	58,137	397,251

<제190(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	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

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

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,194백만원, 4,206백만원이며 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 22,308백만원과 47,589백만원입니다.

13. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당)기	제190(전기)
영업권	32,082	28,199
소프트웨어	149,661	104,475
개발비	144,191	78,159
회원권	46,897	48,379
기타의무형자산	263,656	283,914
합 계	636,487	543,126

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업권	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	28,199	104,475	78,159	48,379	283,914	543,126
취득	-	84,235	98,249	1,814	95,402	279,700
처분	-	-	-	(3,299)	(67)	(3,366)
상각(주1)	-	(39,810)	(32,217)	-	(115,811)	(187,838)
환율변동	3,883	761	-	3	218	4,865
기말금액(주2)	32,082	149,661	144,191	46,897	263,656	636,487

(주1) 기타의무형자산 상각비 중 111,945백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주2) 기타의무형자산 중 44,100백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제190(전기)>

(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.

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제191(당기)	제190(전기)
신한베트남은행	32,082	28,199

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 2022년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2022년 7월~2027년 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
신한베트남은행	6.46	2.10	6.68	5.69

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
신한베트남은행	14.20	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남은행
회수가능액	1,545,793
장부금액	1,288,007
여유(초과)액	257,786

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 영업권이 배부된 현금창출단위의 장부금액이 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(%)	
				제191(당)기	제190(전)기
비엔피파리바카디프생명보험(주1,2)	대한민국	9월말	보험업	14.99	14.99
한국금융안전(주1,5)	대한민국	9월말	기타	14.91	14.91
두두로지텍(주3,4)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96
원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	27.78	27.78
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합(주1)	대한민국	9월말	투자업	20.00	20.00
원신한퓨처스신기술투자조합제2호(주1)	대한민국	9월말	투자업	29.70	29.70
원신한퓨처스신기술투자조합제3호(주1,6)	대한민국	9월말	투자업	29.90	-
원신한커넥트신기술투자조합1호(주1)	대한민국	11월말	투자업	30.00	30.00
원신한커넥트신기술투자조합2호(주1,6)	대한민국	11월말	투자업	33.33	-
네오플렉스 기술가치평가 투자조합(주1)	대한민국	11월말	투자업	33.33	33.33
파트너스 제4호 growth 투자조합(주1)	대한민국	11월말	투자업	25.00	25.00
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주8)	대한민국	-	투자업	-	20.00
뉴레이크크로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사(주1)	대한민국	11월말	투자업	23.01	23.01
송림파트너스(주9)	대한민국	-	도매업	-	35.34
미엘(주3,4)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77
엠스틸(주3,4)	대한민국	12월말	기타	29.45	29.45
제이비에어(주9)	대한민국	-	기타	-	28.77
백두산업(주3,4)	대한민국	12월말	도매업	25.90	25.90
청운자원(주3,4)	대한민국	12월말	제조업	22.53	22.53
진명플러스(주3,4)	대한민국	12월말	제조업	22.20	22.20
서광티앤아이(주3)	대한민국	-	제조업	28.55	-
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
디디아이엘브이씨위탁관리부동산투자회사(주1,5,6)	대한민국	9월말	부동산업	15.00	-
로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사(주1,5,6)	대한민국	9월말	부동산업	14.95	-
사단법인 금융저축정보센터(주4)	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26
신한-알바트로스(주1)	대한민국	11월말	투자업	33.33	33.33
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	대한민국	12월말	투자업	23.33	23.33
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호(주1)	대한민국	9월말	투자업	24.10	24.10
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사(주1)	대한민국	11월말	투자업	23.99	23.99
비티에스 제2호 사모투자합자회사(주1,6)	대한민국	11월말	투자업	20.00	-
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호(주1,6)	대한민국	11월말	투자업	45.00	-
한국디지털자산수탁(주1,5)	대한민국	9월말	서비스업	14.09	14.98
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	대한민국	12월말	투자업	21.74	21.74

- 2022년 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2022년 11월 30일, 2022년 09월 30일 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여
- (주1) 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 회생 절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
 - (주4) 2022년 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 일부상환으로 관계기업에서 제외되었습니다.
 - (주9) 당기 중 매각으로 관계기업에서 제외되었습니다.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
피투자회사	취득원가	기초금액	취득(처분)	처분손익	지분법손익	(부의) 지분법 자본변동	배당	기타 (주1)	기말금액
비엔피파리바카디프생명보험	42,204	44,028	-	-	(1,776)	(12,079)	-	-	30,173
한국금융안전	3,448	2,994	-	-	(583)	-	-	-	2,411
두두로지텍	-	1	-	-	-	-	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	2,206	2,845	(794)	-	516	-	-	-	2,567
케이에스티-신한 실험실창업 제1호	2,000	1,408	500	-	(19)	-	-	-	1,889
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	2,970	2,892	-	-	371	-	-	-	3,263
원신한퓨처스신기술투자조합제3호	598	-	598	-	(33)	-	-	-	565
원신한커넥트신기술투자조합1호	70,937	70,940	(1,063)	-	7,632	-	-	-	77,509
원신한커넥트신기술투자조합2호	15,000	-	15,000	-	(682)	-	-	-	14,318
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	2,278	9,055	-	-	1,988	-	(598)	-	10,445
파트너스 제4호 growth 투자조합	9,219	13,033	(582)	-	6,916	(4,694)	(1,132)	-	13,541
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자	-	6,275	(488)	495	-	-	-	(6,282)	-
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호 사모투자	10,000	9,939	-	-	(191)	-	(136)	-	9,612
송림파트너스	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미엘(주2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
엠스틸(주2)	-	1,538	-	-	(1,538)	-	-	-	-
제이비에어	-	22	-	-	(22)	-	-	-	-
백두산업	-	152	-	-	(35)	-	-	-	117
청운자원	-	239	-	-	165	144	-	-	548
진명플러스	-	26	-	-	(5)	-	-	-	21
서광티앤아이	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로	2,250	3,847	-	-	(1,327)	-	-	-	2,520
고덕강일1피에프브이	50	-	-	-	60	-	-	-	60
고덕강일10피에프브이	700	-	-	-	2,277	-	-	-	2,277
에스비씨피에프브이	16,250	14,790	-	-	(559)	-	-	-	14,231
디디아이엘비씨위탁관리모부동산투자	6,625	-	6,625	-	(220)	-	-	-	6,405
로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사	2,925	-	2,925	-	(44)	(45)	-	-	2,836
사단법인 금융저축정보센터	300	167	-	-	8	-	-	-	175
신한-알바트로스	1,900	7,020	(1,200)	-	3,476	(128)	-	-	9,168
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	10,651	10,598	(288)	-	5,044	-	-	-	15,354
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	508	739	(107)	-	1,747	-	-	-	2,379
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	8,980	3,928	4,965	-	81	-	-	-	8,974
비티에스 제2호 사모투자합자회사	3,026	-	3,026	-	(125)	-	-	-	2,901
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	18,000	-	18,000	-	(412)	-	-	-	17,588
한국디지털자산수탁	505	435	-	-	(179)	16	-	-	272
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	15,000	5,000	10,000	-	(227)	-	-	-	14,773
합 계	248,530	211,911	57,117	495	22,304	(16,786)	(1,866)	(6,282)	266,893

(주1) 계정재분류에 의한 감소액으로 현금흐름을 수반하지 않습니다.

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

<제190(전기)>

(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 실험실창업 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
KTB 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
코스팩법테크	-	95	(89)	(86)	80	-	-	-	-
원진홍플랜	-	189	(102)	(87)	-	-	-	-	-
엠스틸(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
스타셋디에이밸류웬스케어투자조합1호	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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	관계기업의 요약재무정보					
	자산	부채	영업수익	당기손익	기타포괄손익	총포괄손익
비엔피파리바카디프생명보험	2,528,558	2,327,352	47,631	(11,901)	(80,527)	(92,428)
한국금융안전	29,060	12,892	54,341	(3,909)	-	(3,909)
두두로지텍	3	-	-	(1)	-	(1)
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	9,245	-	2,177	1,859	-	1,859
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	9,445	-	100	(96)	-	(96)
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	10,984	-	5	1,248	-	1,248
원신한퓨처스신기술투자조합제3호	1,891	-	-	(109)	-	(109)
원신한커넥트신기술투자조합1호	258,363	-	28,891	25,439	-	25,439
원신한커넥트신기술투자조합2호	42,953	-	-	(2,047)	-	(2,047)
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	31,820	487	3,864	5,964	-	5,964
파트너스 제4호 growth 투자조합	54,661	496	14,432	27,663	(18,774)	8,889
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	42,358	592	-	(829)	-	(829)
미엘	422	565	36	(1)	-	(1)
엠스틸	773	2,032	27,238	(6,481)	-	(6,481)
백두산업	777	328	1,333	(137)	-	(137)
청운자원	3,360	929	4,023	731	-	731
진명플러스	592	495	209	(21)	-	(21)
서광티앤아이	-	-	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로	144,765	88,766	141,445	(29,498)	-	(29,498)
고덕강일1피에프브이	212,608	206,893	187,295	21,478	-	21,478
고덕강일10피에프브이	179,923	163,660	210,961	24,625	-	24,625
에스비씨피에프브이	444,206	290,391	-	(4,471)	-	(4,471)
디디아이엘비씨위탁관리부동산투자회사	42,665	43	-	(1,466)	-	(1,466)
로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사	81,182	55,619	1,000	(296)	-	(296)
사단법인 금융저축정보센터	544	1	100	24	-	24
신한-알바트로스	27,870	363	1,469	10,429	(383)	10,046
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	66,779	978	3,371	21,618	-	21,618
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	9,877	-	335	7,250	-	7,250
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	37,555	145	1,457	337	-	337
비티에스 제2호 사모투자합자회사	15,018	513	1	(625)	-	(625)
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	39,083	-	187	(917)	-	(917)
한국디지털자산수탁	400	60	-	(1,273)	-	(1,273)
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	68,808	850	163	(1,042)	-	(1,042)
합 계	4,396,548	3,154,450	732,064	83,545	(99,684)	(16,139)

<제190(전기)>

(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)
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
피투자회사	당기말 순자산 (a)	연결실체 지분율 (b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타	장부금액
비엔피파리바카디프생명보험	201,205	14.99%	30,181	(8)	-	30,173
한국금융안전	16,168	14.91%	2,411	-	-	2,411
두두로지텍	3	27.96%	1	-	-	1
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	9,245	27.78%	2,568	-	-	2,568
케이에스티-신한 실험실창업 제1호	9,445	20.00%	1,889	-	-	1,889
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	10,984	29.70%	3,262	-	-	3,262
원신한퓨처스신기술투자조합제3호	1,891	29.90%	565	-	-	565
원신한커넥트신기술투자조합1호	258,363	30.00%	77,509	-	-	77,509
원신한커넥트신기술투자조합2호	42,953	33.33%	14,318	-	-	14,318
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	31,333	33.33%	10,445	-	-	10,445
파트너스 제4호 growth 투자조합	54,165	25.00%	13,541	-	-	13,541
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호	41,767	23.01%	9,611	-	-	9,611
미엘(주2)	(142)	28.77%	(41)	-	41	-
엠스틸(주2)	(1,259)	29.45%	(371)	-	371	-
백두산업	449	25.90%	116	-	-	116
청운자원	2,430	22.53%	547	-	-	547
진명플러스	97	22.20%	22	-	-	22
서광티앤아이	-	28.55%	-	-	-	-
코리아크레딧뷰로	55,999	4.50%	2,520	-	-	2,520
고덕강일1피에프브이	5,715	1.04%	59	-	-	59
고덕강일10피에프브이	16,263	14.00%	2,277	-	-	2,277
에스비씨피에프브이(주3)	153,815	12.50%	19,227	-	(4,995)	14,232
디디아이엘브이씨위탁관리부동산(주1)	42,621	15.00%	6,393	-	12	6,405
로지스밸리신한위탁관리부동산투자(주1)	25,564	14.95%	3,822	-	(986)	2,836
사단법인 금융저축정보센터	543	32.26%	175	-	-	175
신한-알바트로스	27,507	33.33%	9,168	-	-	9,168
신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	65,802	23.33%	15,354	-	-	15,354
스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	9,877	24.10%	2,380	-	-	2,380
신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	37,410	23.99%	8,975	-	-	8,975
비티에스 제2호 사모투자합자회사	14,505	20.00%	2,901	-	-	2,901
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	39,083	45.00%	17,587	-	-	17,587
한국디지털자산수탁(주1)	341	14.09%	48	-	224	272
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	67,958	21.74%	14,774	-	-	14,774
합 계	1,242,100		272,234	(8)	(5,333)	266,893

(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.

<제190(전기)>

(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
고덕강일1피에프비(주2)	(15,763)	1.04%	(164)	-	164	-
고덕강일10피에프비(주2)	(8,362)	14%	(1,171)	-	1,171	-
에스비씨피에프비(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)		
피투자회사	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
엠스틸	(371)	(371)
미엘	-	(41)
합 계	(371)	(412)

<제190(전기)>

(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)

15. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	442,102	-	442,102
건물	289,101	(126,263)	162,838
합 계	731,203	(126,263)	604,940

<제190(전기)>

(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

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	455,753	150,524	606,277
취득	-	10,091	10,091
감가상각비	-	(12,465)	(12,465)
유형자산 대체	(12,703)	15,830	3,127
매각예정비유동자산 대체	(948)	(1,142)	(2,090)
기말금액	442,102	162,838	604,940

<제190(전)기>

(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

(3) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
투자부동산(주1)	740,387	706,509

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 연결포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은
 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	26,737	24,244
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,325	4,985

16. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
미수금	6,947,041	7,397,838
미회수내국환채권	5,693,750	6,646,920
예치보증금	806,502	919,410
미수수익	1,942,419	1,452,347
선급비용	123,307	102,432
가지급금	376,719	292,145
잡자산	221,751	120,432
기타	7,148	10,494
현재가치할인차금	(36,887)	(23,111)
대손충당금	(273,165)	(160,976)
합 계	15,808,585	16,757,931

17. 매각예정비유동자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
유형자산	29,211	30,706

연결실체는 보고기간 말로부터 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		제191(당기)	제190(전기)	담보제공사유
유가증권(주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	6,800,795	2,338,898	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정유가증권	14,638,624	15,897,633	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	21,439,419	18,236,531	
유형자산(주2)		4,246	4,041	근저당권 설정 등
합 계		21,443,665	18,240,572	

(주1) 제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 965,951백만원, 606,432백만원입니다.

(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	제191(당기)		제190(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,750,199	-	2,163,744	-

19. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제191(당기)	제190(전기)
사채(주2)	47,327	-

(주1) 연결실체는 K-IFRS 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 사채를 당기손익인식금융부채로 지정하였습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니다.

(2) 당기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액 및 두 금액의 차이는 다음과 같으며, 전기말의 내역은 없습니다

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기 상환금액	장부금액	차이금액
사채	50,000	47,327	2,673

(3) 당기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의 내역은 다음과 같으며, 전기의 내역은 없습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	평가손익	매매손익	합계
사채	2,673	-	2,673

20. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제191(당기)	제190(전기)
요구불예수부채	원화예수부채	130,929,126	150,303,143
	외화예수부채	25,411,460	20,776,554
	소 계	156,340,586	171,079,697
기한부예수부채	원화예수부채	165,865,497	135,611,024
	외화예수부채	24,959,998	20,858,940
	공정가치위험회피이익	(187,527)	(93,765)
	소 계	190,637,968	156,376,199
양도성예금증서		14,843,073	16,399,604
발행어음예수부채		6,631,858	5,818,001
어음관리계좌수탁금		4,634,010	5,246,478
기타		16,694	17,645
합 계		373,104,189	354,937,624

21. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)					
과 목		제191(당기)		제190(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	지분증권	-	2,958	-	2,203
금/은예수부채		-	422,006	-	581,459
합계			424,964		583,662

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

(단위: 백만원)			
과 목		제191(당기)	제190(전기)
매도유가증권	처분이익	1,430	-
	처분손실	(794)	-
	평가이익	-	30
	평가손실	(44)	(27)
금/은예수부채	처분이익	3,535	3,937
	처분손실	(810)	(446)
	평가손실	(38,997)	(26,224)
합계		(35,680)	(22,730)

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제191(당기)			제190(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	외화	6.30	0.05	1,199,600	0.68	(0.30)	1,444,111
	소 계			1,199,600			1,444,111
매출어음		3.95	0.00	15,057	1.47	0.00	9,032
환매조건부 채권매도	원화	3.21	0.00	1,264	1.12	0.00	1,176
	외화	6.80	5.15	134,447	5.15	5.15	81,402
	소 계			135,711			82,578
원화차입부채	한은차입부채	1.75	0.25	4,999,051	0.25	0.25	5,150,101
	기타차입부채	3.70	0.00	8,090,193	3.70	0.00	7,356,645
	소 계			13,089,244			12,506,746
외화차입부채	외화타점차	0.30	0.00	48,072	0.30	0.00	42,434
	은행차입부채	5.75	0.00	7,575,602	5.50	(0.49)	5,147,868
	전대차입부채	2.28	0.00	8,719	0.00	0.00	9,994
	기타차입부채	22.65	0.00	2,143,375	11.25	0.00	1,719,569
	소 계			9,775,768			6,919,865
이연부대비용				(2,588)			(93)
합 계				24,212,792			20,962,239

23. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제191(당기)			제190(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	4.59	0.05	22,581,073	8.00	0.79	27,321,306
	후순위사채	3.98	2.20	2,460,125	4.60	2.20	3,860,125
	공정가치위험회피손익			(348,700)			(122,069)
	할인발행차금			(12,474)			(14,726)
	소 계			24,680,024			31,044,636
외화사채	일반사채	6.02	0.25	5,792,612	3.88	0.25	4,178,338
	후순위사채	5.00	3.75	3,068,059	5.00	3.75	2,299,631
	공정가치위험회피손익			(324,901)			130,392
	할인발행차금			(29,614)			(27,258)
	소 계			8,506,156			6,581,103
합 계				33,186,180			37,625,739

24. 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	제191(당기)	제190(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,395,869	1,594,573
사외적립자산의 공정가치	(1,919,023)	(1,703,164)
순확정급여자산	523,154	108,591

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	1,594,573	1,583,133
당기근무원가	123,323	127,003
이자비용	52,907	48,209
재측정요소(주1,2)	(295,701)	(73,902)
환율차이	(453)	249
급여지급액	(83,570)	(96,374)
기타	4,790	5,055
과거근무원가	-	1,200
기말금액	1,395,869	1,594,573

당기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 328,199백만원, 경험조정으로 인한 보험수리적손실 32,691백만원, 인구통계적 가정사항 변동에 따른 보험수리적이익 193백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 전기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 65,846백만원과 경험조정으로 인한 보험수리적이익 8,056백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	1,703,164	1,590,977
이자수익	58,657	49,551
재측정요소	(26,111)	(27,024)
사용자의 기여금	261,000	177,000
급여지급액	(77,687)	(87,340)
기말금액	1,919,023	1,703,164

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
정기예금	1,719,109	1,532,588
기타	199,914	170,576
합계	1,919,023	1,703,164

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제191(당기)	제190(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	5.83%	3.48%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.36%+승급률	2.29%+승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구 분	제191(당기)		제190(전기)	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(113,751)	130,445	(146,684)	170,311
임금인상률	133,804	(118,430)	170,628	(149,607)

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합 계
급여지급액	37,569	67,201	364,249	506,729	1,588,437	2,564,185

<제190(전기)>

(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

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.3년과 10.3년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 106,000백만원입니다.

25. 총당부채

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

<제191(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	69,281	20,427	-	47,825	6,562	27	144,122
12개월 기대신용손실로 대체	4,068	(4,068)	-	2,680	(2,680)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,882)	2,882	-	(3,714)	3,714	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(45)	(48)	93	-	-	-	-
전입(환입)액	15,284	3,171	(93)	(552)	648	5	18,463
환율변동	(2,068)	131	-	909	118	-	(910)
기타(주1)	-	-	-	(5,536)	(712)	(5)	(6,253)
기말금액	83,638	22,495	-	41,612	7,650	27	155,422

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

<제190(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	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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	48,862	3,113	26,823	182,121	260,919
전입(환입)액	5,826	1,134	(410)	(46,637)	(40,087)
사용액	(6,468)	-	-	(6,993)	(13,461)
환율변동	-	-	1,351	353	1,704
기타(주1)	6,276	-	(181)	(1,391)	4,704
기말금액	54,496	4,247	27,583	127,453	213,779

(주1) 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

<제190(전기)>

(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) 할인을 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.

26. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제191(당기)	제190(전기)
미지급금	7,077,295	7,584,144
신탁계정미지급금	6,563,116	5,189,455
미지급비용	3,333,172	2,238,814
대리점	1,384,311	1,191,097
미지급내국환채무	2,231,507	1,809,727
리스부채(주1)	397,251	414,416
대행업무수입금	711,510	877,381
수입보증금	751,949	558,239
미지급외국환채무	359,394	221,521
가수금	38,104	45,037
선수수익	111,382	74,664
제세예수금	194,723	137,535
미지급배당금	965	-
잡부채	55,040	171,855
현재가치할인차금	(19,857)	(10,889)
합 계	23,189,862	20,502,996

당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동 리스료에 해당하는 비용은 12,337백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 201,775백만원, 리스부채에 대한 이자 비용은 8,134백만원입니다. 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 79백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 217,795백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 6,852백만원입니다.

(주1)

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제191(당기)	제190(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		2,088,542	1,586,662
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
	기타자본잉여금	5,084	5,084
	소 계	403,164	403,164
자본조정	주식선택권	1,744	3,702
	기타자본조정	771	(960)
	소 계	2,515	2,742
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	(1,029,853)	(210,617)
	관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	(7,933)	2,254
	해외사업환산손익	(162,244)	(142,654)
	확정급여제도의 재측정요소	(60,799)	(256,023)
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	1	-
	소 계	(1,260,828)	(607,040)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,652,548	2,437,255
	임의적립금(주2)	14,448,374	13,518,553
	기타준비금(주3)	175,898	156,327
	미처분이익잉여금(주4)	4,720,618	3,802,425
	소 계	21,997,438	19,914,560
비지배지분		8,351	7,472
합 계		31,167,260	29,235,638

- (주1) 은행법 제40조 규정에 의하여 자본금의 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 순이익금의 10% 이상을 매 결산기에 적립한 이익준비금으로, 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 사용할 수 없습니다.
- (주2) 당기말 2,559,855백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, 전기말 2,276,212백만원의 별도재무제표 기준 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.
- (주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지정의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다. 당기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 환입예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 환입예정액의 차이는 10,330백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 환입예정액 131,349백만원이 포함되어 있습니다. 전기말 현재 별도재무제표 기준 대손준비금 적립예정액과 연결재무제표 기준 대손준비금 적립예정액의 차이는 6,277백만원이며, 연결재무제표 기준 대손준비금 전입예정액 289,920백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제191(당기)	제190(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(%)
			제191(당기)	제190(전기)	
원화신종 자본증권	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	-	129,701	-
	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	299,327	299,328	2.87
	2022-05-03	영구채	322,277	-	4.50
	2022-10-17	영구채	309,305	-	5.70
합 계			2,088,542	1,586,662	
신종자본증권 배당금			64,269	55,248	
가중평균이자율(%)			3.57	3.48	

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.

<제191(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	(254,466)	2,253	(142,653)	43,850	-	(256,024)	(607,040)
당기 발생 차익:							
공정가치평가로 인한 증감	(1,164,128)	-	-	(38,412)	-	-	(1,202,540)
지분법평가로 인한 증감	-	(16,785)	-	-	-	-	(16,785)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:							
자산손상으로 인한 증감	(3,992)	-	-	-	-	-	(3,992)
처분으로 인한 증감	30,852	-	-	-	-	-	30,852
위험회피회계적용효과	63,480	-	(25,793)	-	-	-	37,687
환율차이로 인한 효과	-	-	5,658	(823)	-	-	4,835
확정급여제도의 재측정	-	-	-	-	-	269,591	269,591
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(2,943)	-	-	(2,943)
법인세효과	298,934	6,599	544	(2,204)	-	(74,366)	229,507
기말금액	(1,029,320)	(7,933)	(162,244)	(532)	-	(60,799)	(1,260,828)

<제190(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	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)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제191(당기)	제190(전기)
	처분예정일: 2023년 3월 22일	처분확정일: 2022년 3월 23일
I. 미처분이익잉여금	2,569,738	2,064,685
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	2,134	(33,001)
3. 신종자본증권이자	(64,269)	(55,248)
4. 당기순이익	2,631,873	2,152,934
II. 임의적립금등의이입액	11,395,440	10,607,590
1. 임의적립금	11,253,761	10,607,590
2. 대손준비금	141,679	-
합 계	13,965,178	12,672,275
III. 이익잉여금처분액	13,965,178	12,672,275
1. 이익준비금	263,187	215,294
2. 대손준비금	-	283,643
3. 기타준비금	11,590	19,577
4. 임의적립금	12,532,997	11,253,761
5. 신종자본증권상환손실	299	-
6. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 729.75원(14.60%) 전기 567.60원(11.35%)	1,157,105	900,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(주1) 상기 이익잉여금처분계산서는 당행의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	14.60%	11.35%
주당배당금액	729.75	567.60

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
보통주 배당금	1,157,105	900,000
당기순이익(주1)	3,045,012	2,494,375
배당성향 (당기순이익 기준)	38.00%	36.08%
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	3,176,361	2,204,455
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	36.43%	40.83%

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

28. 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	제191(당기)	제190(전기)
대손준비금 적립액	2,631,990	2,342,070
대손준비금 전입(환입) 예정액	(131,349)	289,920
대손준비금 잔액	2,500,641	2,631,990

(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	제191(당기)	제190(전기)
대손준비금 전입(환입) 필요액	(131,349)	289,920
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	3,177,081	2,204,974
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,963	1,356

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 (주1) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

29. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
현금및예치금이자	149,225	34,922
당기손익-공정가치측정유가증권이자	388,236	209,463
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	822,079	539,489
상각후원가측정유가증권이자	590,960	444,048
대출채권이자(주1)	12,077,935	8,175,449
기타이자	57,381	42,100
합 계	14,085,816	9,445,471
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,737	15,897

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익은 각각 13,497백만원과 8,362백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제191(당기)	제190(전기)
상각후원가 측정 금융부채		
예수부채이자	4,496,591	2,095,439
차입부채이자	404,739	137,663
사채이자	859,837	562,852
기타이자	118,151	37,759
소 계	5,879,318	2,833,713
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채		
사채이자	1,296	-
소 계	1,296	-
합 계	5,880,614	2,833,713

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

30. 수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
수수료수익	여신취급수수료	56,812	62,691
	전자금융수수료	148,867	150,011
	중개수수료	62,454	92,693
	업무대행수수료	263,411	268,685
	투자금융수수료	102,434	88,332
	외환수입수수료	223,877	198,662
	신탁보수수료	177,579	183,765
	수입보증료	97,213	86,835
	기타수수료	147,928	142,076
	합 계	1,280,575	1,273,750
수수료비용	여신관련수수료	35,822	37,494
	브랜드사용수수료	45,850	42,279
	서비스관련수수료	46,515	44,501
	매매및중개관련수수료	9,512	8,155
	외환지급수수료	55,458	43,344
	기타수수료	132,108	120,172
	합 계	325,265	295,945

31. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	2,411	2,051
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주 1)	18,421	16,520
합 계	20,832	18,571

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기와 전기 중 처분된 종목에 대한 배당 수익은 각각 982백만원과 840백만원입니다.

32. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제191(당기)	제190(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	186,396	211,050
		처분이익	62,130	46,603
		평가손실	(228,484)	(171,987)
		처분손실	(191,634)	(86,255)
		기타이익	163,052	155,911
		소 계	(8,540)	155,322
	지분증권	평가이익	9,845	15,340
		처분이익	8,478	16,251
		평가손실	(7,232)	(2,613)
		처분손실	(14,834)	(8,097)
		소 계	(3,743)	20,881
	금/은관련	평가이익	2,089	9,316
		처분이익	3,535	3,937
		평가손실	(38,997)	(26,224)
		처분손실	(810)	(446)
		소 계	(34,183)	(13,417)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	170	12,239
		처분이익	12,182	14,698
		평가손실	(9,024)	(3,252)
		처분손실	(3,640)	(3,163)
		소 계	(312)	20,522
합 계			(46,778)	183,308
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	14,782,237	8,054,862
		평가 및 거래손실	(14,978,921)	(7,907,112)
		소 계	(196,684)	147,750
	이자율관련	평가 및 거래이익	1,446,536	753,398
		평가 및 거래손실	(1,216,572)	(733,805)
		소 계	229,964	19,593
	주식관련	평가 및 거래이익	29,314	10,988
		평가 및 거래손실	(12,006)	(17,511)
		소 계	17,308	(6,523)
	상품관련	평가 및 거래이익	39,358	8,752
		평가 및 거래손실	(31,741)	(18,388)
		소 계	7,617	(9,636)

	합 계	58,205	151,184
	총 계	11,427	334,492

33. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	2,071,028	1,936,091
	확정급여형퇴직급여	117,609	126,904
	확정기여형퇴직급여	529	426
	해고급여	133,580	128,534
	소 계	2,322,746	2,191,955
감가상각비및 기타상각비	감가상각비	152,661	123,208
	무형자산상각비	75,893	59,625
	리스사용권자산감가상각비	208,222	229,384
	소 계	436,776	412,217
기타일반관리비	임차료	63,790	57,384
	용역비	302,935	259,213
	제세공과금	121,873	92,601
	광고선전비	159,579	98,364
	전산운용비	69,403	61,221
	기타의 관리비	225,190	188,078
	소 계	942,770	756,861
합 계		3,702,292	3,361,033

34. 주식기준보상

(1) 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%)

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)
2017-01-01	217,300	45,300	9,366
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	27,349
2018-01-24	1,275	52,700	992
2019-01-01	296,226	39,600	254,973
2019-03-26	23,410	42,750	16,725
2019-04-01	3,696	43,750	2,583
2019-06-01	2,839	44,450	1,487
2019-07-04	7,392	44,450	3,406
2019-07-08	3,696	43,650	1,666
총합계	801,004		335,383

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 35,200원입니다.

최초 부여시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상
(주2) 승률에 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	973,960	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	877,393
단위당 공정가치(주1)	35,200원	

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	제191(당기)	제190(전기)
총보상원가	11,427	13,232

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

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
미지급비용	42,341	39,630

35. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	16,014	14,195
	상각채권처분이익	1,062	-
	소 계	17,076	14,195
기타영업수익	위험회피대상관련이익	776,107	289,733
	위험회피수단관련이익	82,361	16,421
	지급보증충당부채환입액	410	-
	기타	56,866	111,385
	소 계	915,744	417,539
기타영업수익 합계		932,820	431,734
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	4,041	255
기타영업비용	위험회피대상관련손실	75,233	19,359
	위험회피수단관련손실	819,618	296,661
	지급보증충당금전입액	-	3,701
	기타부채성충당부채전입액	11,706	4,894
	기금출연금	430,814	388,790
	예금보험료	423,909	403,566
	기타	292,298	224,415
	소 계	2,053,578	1,341,386
기타영업비용 합계		2,057,619	1,341,641
기타영업손익		(1,124,799)	(909,907)

36. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	714	444
	무형자산처분이익	273	4
	투자부동산처분이익	-	108
	매각예정비유동자산처분이익	4,990	16,976
	소 계	5,977	17,532
관계기업투자자산관련	배당금수익	6	-
	처분이익	1,113	1,924
	소 계	1,119	1,924
기타영업외수익	투자부동산임대수익	26,737	24,244
	기타	32,415	34,353
	소 계	59,152	58,597
영업외수익 합계		66,248	78,053
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	193	261
	무형자산처분손실	91	10
	투자부동산처분손실	-	2,111
	매각예정비유동자산처분손실	150	1,186
	비업무용자산처분손실	114	-
	소 계	548	3,568
관계기업투자자산관련	처분손실	696	2,087
	소 계	696	2,087
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	12,465	12,255
	기부금	41,150	42,693
	무형자산손상차손	66	1,124
	기타	88,748	280,547
	소 계	142,429	336,619
영업외비용 합계		143,673	342,274
영업외손익		(77,425)	(264,221)

37. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
당기법인세 부담액	1,023,291	754,373
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(234,008)	(18,987)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액(주1)	42,329	14,522
자본에 직접 반영된 이연법인세(주1)	230,282	103,094
법인세비용	1,061,894	853,002

(주1) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
법인세비용차감전순이익	4,107,626	3,347,896
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	1,119,235	910,309
비과세수익	(679)	(475)
비공제비용	7,462	6,855
연결납세	(45,223)	(34,142)
법인세추납액(환급액)	(629)	6,281
기타(세율차이 등)	(18,272)	(35,826)
법인세비용	1,061,894	853,002
유효세율	25.85%	25.48%

(3) 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주1,4)
미수수익	(191,515)	(17,911)	-	(209,426)
미수금	(26,659)	2,887	-	(23,772)
공정가치측정금융상품	118,472	2,923	-	121,395
관계기업등에대한투자자산	(351,280)	(94,047)	6,600	(438,727)
이연대출부대비용	(149,624)	283,311	-	133,687
유형자산평가 및 상각 등	(113,764)	6,853	-	(106,911)
파생상품부채	(84,920)	36,126	-	(48,794)
예수부채	24,430	12,617	-	37,047
미지급비용	64,954	52,059	-	117,013
확정급여채무	406,345	15,359	(81,798)	339,906
사외적립자산	(468,370)	(17,525)	7,432	(478,463)
기타충당부채	89,046	(11,579)	-	77,467
지급보증충당부채	22,340	(1,969)	-	20,371
압축기장충당부채	(48,712)	1,775	-	(46,937)
일시상각충당부채	(274)	72	-	(202)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	82,308	(3,993)	296,731	375,046
미지급기부금	36,114	925	-	37,039
대손충당금 및 대손금	71,718	12,790	-	84,508
주식보상비용 관련 조정액	21	-	-	21
의제배당	16,613	455	-	17,068
기타	121,462	(362,966)	1,317	(240,187)
소 계	(381,295)	(81,838)	230,282	(232,851)
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	251,364	(42,329)	-	209,035
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 금액>				
관계기업등에대한투자자산(주2,3)	(364,697)	(82,768)		(447,465)
합 계	234,766	(41,399)	230,282	423,649

(주1) 환율변동효과로 해외 종속기업의 이연법인세자산 2,797백만원이 감소하였습니다.

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

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세자산에 대한 일시적차이는 각각 192,508백만원, 203,473백만원입니다. 또한, 당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세부채에 대한 일시적차이는 각각 1,881,053백만원, 1,529,644백만원입니다.

(주4) 2022년말 세법개정으로 인하여, 법인세율이 변경되었으며, 이에 따라 2023년 이후에 실현될 것으로 예상 되는 이연법인세 자산(부채)는 26.5%를 적용했습니다.

<제190(전기)>

(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)
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	265,886	(14,522)	-	251,364
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 금액>				
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.

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제191(당)기말		제191(당)기초		법인세효과 증감
	세전 금액	법인세효과	세전 금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(1,415,270)	385,417	(299,304)	88,687	296,730
관계기업의기타포괄손익에대한지분	(10,793)	2,861	5,993	(3,738)	6,599
해외사업환산손익	(157,263)	(4,980)	(202,514)	(5,525)	545
확정급여제도의 재측정요소	(83,612)	22,814	(353,203)	97,180	(74,366)
자본조정	2,373	(629)	5,106	(1,403)	774
합 계	(1,664,565)	405,483	(843,922)	175,201	230,282

<제190(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	제190(전)기말		제190(전)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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
당기법인세자산	선급법인세	31,780	27,018
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	426,134	270,804
	미지급법인세	52,590	40,740
	합 계	478,724	311,544

(6) 총액 기준 법인세 내역

당기말과 전기말 현재 상계전 총액 기준에 의한 이연법인세자산과 이연법인세부채 및 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제191(당기)	제190(전기)	
이연법인세자산	3,150,339	2,265,667	
이연법인세부채	2,726,690	2,030,901	
당기법인세자산	457,452	364,157	
당기법인세부채	904,396	648,683	

38. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
지배기업소유지분 당기순이익	3,045,012	2,494,375
신종자본증권 배당	(64,269)	(55,248)
보통주에 귀속되는 이익	2,980,743	2,439,127
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,880	1,538

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
제191(당기)	2022.01.01 ~ 2022.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제190(전기)	2021.01.01 ~ 2021.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

39. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
지급보증	확정지급보증	12,041,886	10,494,647
	미확정지급보증	4,565,184	4,670,080
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,378,603	1,373,703
	소 계	17,985,673	16,538,430
약정	원화대출약정	81,413,452	80,185,878
	외화대출약정	25,145,440	19,896,985
	기타	4,551,882	3,074,886
	소 계	111,110,774	103,157,749
배서어음	담보배서어음	10,025	8,199
	무담보배서어음	7,046,806	7,683,165
	소 계	7,056,831	7,691,364
합 계		136,153,278	127,387,543

(2) 지급보증충당부채

당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
확정지급보증	12,041,886	10,494,647
미확정지급보증	4,565,184	4,670,080
ABS 및 ABCP 매입약정	1,378,603	1,373,703
담보배서어음	10,025	8,199
설정대상 지급보증 총액	17,995,698	16,546,629
지급보증충당부채	76,872	81,237
충당부채 설정비율(%)	0.43	0.49

(3) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의 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	2,000	원고는 당행이 발행한 자기앞수표 20억원의 최종소지인으로 수표금을 받기 위해 당행에 지급제시하였으나, 피사취에 의한 사고신고로 지급을 거절하자 당행을 상대로 수표금 지급을 구하는 본소를 제기함.	1심 진행중
부당이득 반환 청구의 소	1	33,096	원고는 당행 등 대주단이 차주사의 핵심자산인 석유시추선 2척을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤다면 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	166	75,629	손해배상 등 다수	
합 계	169	115,331		

<제190(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	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 끼쳤다면 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	167	75,559	손해배상 등 다수	
합 계	170	122,261		

연결실체는 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말과 전기말 각각 4,247백만원과 3,113백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 연결재무제표에 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 금융분쟁조정위원회 결과 및 이사회 결의에 따라 당기말과 전기말 현재 의무를 이행하기 위하여 지급할 가능성이 높은 손해배상금 추정액 각각 3,399억원과 2,899억원을 충당부채 등으로 인식하였으며, 이와 관련하여 유동성 공급을 위해 선지급한 금액 및 사실관계 확인을 통해 배상한 금액은 당기말과 전기말 현재 각각 3,268억원과 2,174억원입니다.

40. 연결현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
현금	2,259,832	4,152,634
지준예치금	8,477,472	9,624,230
기타예치금	11,832,578	9,003,263
연결재무상태표상 현금및예치금	22,569,882	22,780,127
사용제한예치금 (주1)	(293,956)	(703,566)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(896,004)	(838,244)
합 계	21,379,922	21,238,317

(주1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
대출채권 출자전환	-	32,239
유형자산 취득 미지급금	(3,797)	3,797
무형자산 취득 미지급금	(117,743)	(137,058)
사용권자산의 인식	256,704	190,465
리스부채의 인식	216,931	172,346

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(9,449)	20,962,239	37,625,738	414,416	58,992,944
현금흐름변동	56	2,872,249	(3,589,574)	(185,244)	(902,513)
할인차금상각	-	(2,495)	(104)	8,134	5,535
외환거래손익	-	380,799	(167,956)	18,864	231,707
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	(681,924)	-	(681,924)
기타	716,577	-	-	141,081	857,658
기말금액	707,184	24,212,792	33,186,180	397,251	58,503,407

<제190(전기)>

(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

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제191(당기)	제190(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	1,814	2,510
	예수부채	2,188	3,964
	당기법인세부채	426,134	270,804
	기타부채	55,204	53,484
2) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	785	3,175
	대출채권	494,622	96,164
	대손충당금	(852)	(441)
	기타자산(주1)	9,573	7,449
	예수부채	123,259	36,318
	파생상품부채	46,340	23,185
	총당부채	451	493
	기타부채	30,462	32,684
신한투자증권	당기손익-공정가치 측정금융자산(주3)	4,142	4,640
	파생상품자산	18,875	4,492
	대출채권	23,634	192,413
	대손충당금	(187)	(236)
	기타자산(주1)	1,942	24,645
	예수부채	1,121,312	637,566
	사채	-	19,074
	파생상품부채	1,153	3,939
	총당부채	133	492
	기타부채(주4)	40,172	38,166
신한라이프생명보험	파생상품자산	15,465	25,027
	대출채권	33	13
	기타자산	49	4
	예수부채	71,611	170,054
	파생상품부채	31,956	4,728
	총당부채	31	34
	기타부채(주5)	15,412	32,413
신한캐피탈	예수부채	1,923	1,893
	총당부채	16	18
	기타부채	13,152	13,170

제주은행	대출채권	1,906	2,060
	대손충당금	(2)	(2)
	예수부채	2,833	2,704
	기타부채	2,139	2,139
신한자산운용	당기손익-공정가치 측정금융자산(주3)	26,205	26,702
	기타자산	-	1
	예수부채	27,476	130,040
	기타부채	480	751
신한DS	대출채권	10	7
	기타자산	20,350	15,151
	예수부채	9,363	2,242
	기타부채	8,295	7,367
신한저축은행	기타부채	8,987	9,126
신한아이타스	예수부채	9,878	18,308
	기타부채	58	18
신한에이아이	기타자산	28	28
	예수부채	-	7
	기타부채	1,575	2,090
신한리츠운용	예수부채	3,331	443
	기타부채	8	-
신한자산신탁	대출채권	3,982	3,235
	예수부채	310,233	226,576
	기타부채	592	377
신한벤처투자	예수부채	11,003	6,496
	기타부채	10	-
신한EZ손해보험(주6)	예수부채	4	-
원신한 커넥트 신기술투자 제1호	예수부채	22,009	63,557
원신한 커넥트 신기술투자 제2호	예수부채	28,983	-
아이엠엠롱텀솔루션 PEF	예수부채	619	-
	기타부채	7	-
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산투자신탁 제5호	파생상품자산	-	3,043
	파생상품부채	5,837	-
신한BNPP미국네바다주태양광 시니어론펀드	파생상품자산	333	2,180
신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제15호	파생상품자산	-	16
	파생상품부채	93	-
신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품자산	38	12
	파생상품부채	511	148
신한BNPP 이탈리아VENETA 도로 사모투자신탁	파생상품부채	454	-
신한AIM부동산전문투자형	파생상품자산	-	680

사모투자신탁제22-A호	파생상품부채	768	-
신한글로벌그린에너지파트너쉽 사모제1호	파생상품자산	29	1
	파생상품부채	23	117
신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품자산	1,579	-
교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품자산	-	400
	파생상품부채	173	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	18,745	14,870
비엔피파리바카디프손해보험(주 6)	예수부채	-	1,455
드림하이투자조합3호(주2)	예수부채	-	4
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	742	10,096
스노우볼투자조합2호(주2)	예수부채	-	350
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	2	16
한국금융안전	예수부채	415	457
헤르메스사모투자	예수부채	218	246
코리아크레딧뷰	예수부채	721	1,394
고덕강일1피에프브이	대출채권	6,825	12,000
	대손충당금	(20)	(52)
	예수부채	3	-
에스비씨피에프브이	예수부채	21,163	33,278
스프랏글로벌신재생제1호	예수부채	100	176
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(3)	(3)
	예수부채	14,824	21,543
고덕강일10피에프브이	대출채권	3,100	7,600
	대손충당금	(9)	(24)
	예수부채	26,880	72,740
신한 글로벌 헬스케어 투자 제2호	예수부채	1	1
아이엠엠스페셜시추에이션1의2호	예수부채	151	23
엔브이스테이션사모투자	예수부채	21	41
한국디지털자산수탁	예수부채	153	526
에스더블유에스 신기술조합	예수부채	112	115
웨이브테크놀로지	예수부채	41	99
아이픽셀	대출채권	-	55
	예수부채	225	651
씨제이엘제1호사모투자	예수부채	603	779
이든센트럴	예수부채	-	1
노바신기술사업투자조합1호	예수부채	215	357
디에스파워세미콘사모투자	예수부채	100	-

제네시스1호사모투자	예수부채	19	-
디디아이엘비씨위탁관리모 부동산투자회사	예수부채	59	-
뉴레이크그로스캐피탈파트너스 제2호사모투자	예수부채	353	-
로지스밸리신한위탁관리 부동산투자회사	대출채권	43,000	-
	대손충당금	(28)	-
	예수부채	1,421	-
신한-알바트로스 기술투자펀드	예수부채	3,402	-
신한글로벌액티브위탁관리부동산	예수부채	393	-
서광티앤아이	예수부채	1	-
신한-타임 제1호 신기술투자조합	예수부채	238	-
딥블루제1호사모투자	예수부채	400	-
4) 주요 경영진			
대출채권		6,563	6,150
대손충당금		(2)	(1)
총당부채		-	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주3) 구조화기업에 대한 투자관련 금액이 포함되어 있습니다.

(주4) 당기말 및 전기말 현재 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분 금액이 각각 1,529백만원 및 1,560백만원 포함되어 있습니다.

(주5) 당기말 및 전기말 현재 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분 금액이 각각 2,086백만원 및 1,802백만원 포함되어 있습니다.

(주6) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 동일지배기업으로 변경되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제191(당기)	제190(전기)
1) 연결실체의 지배기업			
신한금융지주회사	수수료수익	3	-
	기타영업수익	1,886	1,099
	이자비용	(221)	(123)
	수수료비용	(41,682)	(38,435)
	기타비용	(584)	(4,364)
2) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	8,484	3,755
	수수료수익	165,870	172,909
	파생상품관련이익	10,653	14,499
	기타수익	5,728	5,236
	이자비용	(428)	(254)
	수수료비용	(9,482)	(11,007)
	파생상품관련손실	(38,349)	(56,740)
	대손충당금환입(대손상각비)	(412)	(441)
	기타비용	(21)	(1,064)
신한투자증권	이자수익	1,723	2,052
	수수료수익	4,893	6,780
	당기손익-공정가치측정금융 상품관련손익(주1)	(26)	1,121
	파생상품관련이익	81,994	16,943
	기타수익	7,318	6,953
	이자비용(주2)	(6,732)	(1,854)
	수수료비용	(22)	-
	파생상품관련손실	(68,511)	(30,004)
	대손충당금환입(대손상각비)	49	(227)
	기타비용	(637)	(1,294)
신한라이프생명보험	이자수익	-	34
	수수료수익	9,658	6,409
	파생상품관련이익	54,710	43,515
	기타수익	3,814	2,639
	이자비용(주3)	(2,261)	(879)
	수수료비용	(569)	(1,235)
	파생상품관련손실	(53,308)	(9,035)
	기타비용	-	(23)
신한캐피탈	수수료수익	26	24

	기타수익	920	827
	이자비용	(236)	(123)
제주은행	이자수익	2	14
	기타수익	589	527
	이자비용	(38)	(19)
	대손충당금환입(대손상각비)	-	3
신한자산운용	당기손익-공정가치측정금융 상품관련손익(주1)	5,799	610
	수수료수익	47	43
	기타수익	139	127
	이자비용	(864)	(737)
	수수료비용	(1,409)	(2,029)
신한DS	수수료수익	-	1
	기타수익	899	904
	이자비용	(240)	(122)
	기타비용	(83,743)	(64,034)
신한저축은행	수수료수익	1,520	1,249
	기타수익	774	661
	이자비용	(186)	(77)
신한아이타스	수수료수익	47	40
	기타수익	160	149
	이자비용	(165)	(90)
신한리츠운용	이자비용	(40)	(26)
신한에이아이	기타수익	100	85
	수수료비용	(6,921)	(7,248)
신한자산신탁	이자수익	(2,070)	(1,878)
	수수료수익	24	15
	이자비용	(2,095)	(808)
	수수료비용	(340)	(449)
신한BNPP미래에너지전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	1	1
신한벤처투자	이자비용	(199)	(4)
신한EZ손해보험(주4)	수수료수익	2	-
	이자비용	(1)	-
원신한 커넥트 신기술투자 제1호	이자비용	(44)	-
원신한 커넥트 신기술투자 제2호	이자비용	(18)	-
아이엠엠롱텀솔루션 PEF	이자비용	(10)	-
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산투자신탁 제5호	파생상품관련이익	-	3,043
	파생상품관련손실	(5,837)	-
신한BNPP미국내바다주태양광 시니어론펀드	파생상품관련이익	333	2,180
신한AIM부동산전문투자형	파생상품관련이익	-	16

사모투자신탁제15호	파생상품관련손실	(93)	-
신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품관련이익	38	12
	파생상품관련손실	(511)	(148)
신한BNPP 이탈리아VENETA 도로 사모투자신탁	파생상품관련손실	(454)	-
신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제22-A호	파생상품관련이익	-	680
	파생상품관련손실	(768)	-
신한글로벌그린에너지파트너쉽사 모제1호	파생상품관련이익	29	1
	파생상품관련손실	(23)	(117)
신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품관련이익	1,579	-
교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품관련이익	-	400
	파생상품관련손실	(173)	-
3) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	1,283	2,177
	이자비용	(52)	(13)
비엔피파리바카디프손해보험 (주4)	수수료수익	1	6
	이자비용	(1)	(1)
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(12)	(11)
한국금융안전	수수료수익	6	8
	이자비용	-	(1)
코리아크레딧뷰로	수수료수익	13	14
	이자비용	-	(9)
고덕강일1피에프브이	이자수익	377	754
	대손충당금환입(대손상각비)	31	20
에스비씨피에프브이	수수료수익	808	776
	이자비용	(23)	(14)
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	29	23
	이자비용	(274)	(49)
	대손충당금환입(대손상각비)	(0)	(1)
고덕강일10피에프브이	이자수익	171	283
	이자비용	(738)	(78)
	대손충당금환입(대손상각비)	14	(4)
코스펙벤처	이자수익	-	41
	대손충당금환입(대손상각비)	-	95
한국디지털자산수탁	이자비용	-	(2)
씨제이엘제1호사모투자	이자비용	(7)	(2)
아이픽셀	이자수익	1	2
헤르메스사모투자	이자비용	-	(1)
디디아이엘브이씨위탁관리모 부동산투자회사	이자비용	(1)	-
로지스밸리신한위탁관리	이자수익	1,018	-

부동산투자회사	이자비용	(1)	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(28)	-
신한-알바트로스 기술투자펀드	이자비용	(7)	-
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제 2호사모투자	이자비용	(1)	-
신한글로벌액티브위탁관리 부동산투자회사	이자비용	(1)	-
딥블루제1호사모투자합자회사	이자비용	(2)	-
4) 주요 경영진			
이자수익		205	122

(주1) 구조화기업에 대한 투자관련 손익이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 연결대상 구조화기업의 비지배지분에 대한 손익 7백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 당기 중 연결대상 구조화기업의 비지배지분에 대한 손익 29백만원이 포함되어 있습니다.

(주4) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 동일지배기업으로 변경되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여
 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계 정 과 목	제191(당기)	제190(전기)
장·단기종업원급여	11,742	11,237
퇴직급여	395	408
주식기준보상	4,345	5,535
합 계	16,482	17,180

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

1) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 지급보증 등 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제191(당기)	제190(전기)	
신한투자증권	19,000	19,000	매입어음약정
	382,713	305,130	미사용대출한도
신한카드	342,356	542,030	미사용대출한도
	36,878	16,715	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	400,070	130,018	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	40,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
신한DS	17	9	미사용대출한도
	-	26	이행보증(지급보증서방식)
구조화기업	649,432	422,041	증권인수약정(주1)
주요경영진	2,143	1,607	미사용대출한도
합 계	1,882,609	1,486,576	

(주1) 해당 금액은 동일지배기업의 종속기업 및 관계기업, 연결실체의 관계기업인 구조화기업에 대한 금액입니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 계열사인 신한투자증권으로부터 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	제191(당기)		제190(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
동일지배기업	신한라이프생명보험	유가증권	10,055	10,055	10,101	10,101

2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제191(당기)	제190(전기)
동일지배기업	신한투자증권	예금	266,600	245,700
		부동산	-	151,974
	제주은행	국채	40,000	20,000
	신한라이프생명보험	국채	378,000	49,000
	신한신용정보	예금	180	180
	신한카드	채권	520,000	-
관계기업 및 동일 지배기업의 관계기 업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,400	12,000
	아이픽셀	전자신용보증서	190	190
	로지스밸리신한위탁관리부동산투자	담보신탁	51,600	-
주요경영진		부동산	8,073	10,012
		예금 등	1,306	2,011
		보증서	3,092	375
합 계			1,281,441	491,442

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2)	기말금액(주1)
동일지배기업	신한DS	7	16	(13)	10
	신한카드	96,164	535,117	(136,659)	494,622
	제주은행	2,060	3,893	(4,047)	1,906
	신한투자증권	192,413	72,765	(241,544)	23,634
	신한라이프생명보험	13	37	(17)	33
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	12,000	-	(5,175)	6,825
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	고덕강일10피에프브이	7,600	-	(4,500)	3,100
	아이픽셀	55	-	(55)	-
	로지스밸리신한위탁관리부동산	-	43,000	-	43,000
주요경영진		6,150	4,590	(4,177)	6,563
합 계		317,262	659,418	(396,187)	580,493

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

<제190(전기)>

(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
	신한투자증권	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)	-
주요경영진		5,146	5,315	(4,311)	6,150
합 계		204,364	225,494	(112,596)	317,262

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분		기초금액	차입	상환 등	기말금액	
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한투자증권(주2)	19,100	1,389,588	(1,408,688)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한투자증권	143,563	358,717	-	502,280
		신한카드	3,212	1,019	(2,437)	1,794
		신한자산운용	78,911	9,968	(78,538)	10,341
		신한아이타스	12,000	10,000	(17,000)	5,000
		신한DS	825	5,961	-	6,786
		신한자산신탁	180,000	50,000	(130,000)	100,000
		신한라이프생명보험	20,903	12,445	(2,250)	31,098
		신한리츠운용	-	3,000	-	3,000
		신한벤처투자	-	12,000	(1,500)	10,500
		아이엠엠롱텀솔루션 PEF	-	609	-	609
	관계기업 및 동일지배기업 의 관계기업	아이엠엠인베스트먼트	-	10,000	-	10,000
		씨제이엘제1호사모투자	-	603	-	603
		딥블루제1호사모투자	-	400	-	400
합 계			458,514	1,864,310	(1,640,413)	682,411

(주1) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채 등의 내역은 제외하였습니다.

(주2) 신한투자증권이 중개하여 매출한 일반투자자의 사모사채가 포함되어 있습니다.

<제190(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등	기말금액
부 채	기 업					
사채	동일지배기업	신한투자증권(주2)	11,450	1,284,672	(1,277,022)	19,100
차입부채	동일지배기업	제주은행	-	17,003	(17,003)	-
예수부채 (주1)	동일지배기업	신한투자증권	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
		신한자산신탁	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) 신한투자증권이 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	제191(당기)	제190(전기)
동일지배기업	신한라이프생명보험	파생상품약정	1,001,557	835,382
	신한카드	파생상품약정	1,037,409	1,251,098
	신한투자증권	파생상품약정	581,315	1,424,228
	신한BNPP글로벌전문투자형사모 부동산투자신탁 제5호	파생상품약정	194,657	91,046
	신한BNPP미국네바다주태양광 시니어론펀드	파생상품약정	47,524	44,456
	신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제15호	파생상품약정	2,128	1,440
	신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품약정	30,904	28,040
	신한BNPP 이탈리아VENETA도로 사모투자신탁	파생상품약정	27,609	-
	신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제22-A호	파생상품약정	24,575	20,951
	신한글로벌그린에너지파트너쉽 사모제1호	파생상품약정	11,706	5,568
	신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품약정	37,639	-
	교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품약정	8,390	8,140
	합 계			3,005,413

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	1,200
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	-	288
	한국디지털자산수탁	-	-
	뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	-	136
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	598
	스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	-	107
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,714
	원신한커넥트신기술투자조합1호	11,100	12,163
	원신한커넥트신기술투자조합2호	15,000	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,965	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	10,000	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	794
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	598	-
	디디아이엘브이씨위탁관리모부동산투자회사	6,625	-
	로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사(주1)	9,800	-
	비티에스 제2호 사모투자합자회사	3,026	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	18,000	-
동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	1,519
	신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호	-	720
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	-	4,223
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	-	659
	신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호	8,927	34
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	3,500	3,457
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	324	-
	신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	1,151	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호	12,673	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	10,500	-
	신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁	-	1,247
	신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	525	-
	신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	5,396	-
	신한지속가능경영ESG채권전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	70,678
	신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	1,775	-
	신한 창업벤처 전문투자형 사모 투자신탁 제4호	21,000	-
	신한그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호	8,234	-
	신한 창업벤처 알파 일반 사모 혼합자산 투자신탁 제2호	1,575	-
신한디지털뉴딜비티엘일반사모혼합자산투자신탁	4,007	-	

신한지하철9호선일반사모특별자산투자신탁	115,457	5,112
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제9-C호	9,560	-
신한 창업벤처 일반 사모 투자신탁 제5호	21,000	-
신한그린웨이기업투자 일반사모투자신탁 1호	7,300	-
신한 달러인컴 일반사모증권투자신탁 제2호	38,019	-
신한 법인용 일반사모증권투자신탁 제15호	50,000	-
신한Brookfield Global Transition 인프라지분투자 일반사모특별자산투자신탁 제2호	3,995	-
신한-KT 물류 일반사모부동산투자신탁 제1호	11,600	-
에이원 메자닌 오피터너티 전문투자형 사모 투자신탁	-	2,600
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	9,200	669
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	201
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	3,474
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	5	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	-	4,361
마스턴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	-	2,366
신한BNPP 비엔씨티 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	16,452
신한부동산론일반사모부동산투자신탁 제2호	29,458	1,531
신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	247	-
퍼시픽일반투자형사모부동산투자신탁제49-1호	10,000	-
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	587
트러스톤글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	409
아이엠엠롱텀솔루션사모투자 합자회사	19,434	-
시너지터어라운드18호신기술사업투자조합	1,000	-
제네시스1호사모투자합자회사	238	-
티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	-	842
신한-네오소재부품장비투자조합	1,160	-
신한-네오Market-Frontier투자조합2호	3,000	-
시너지터어라운드13호신기술사업투자조합	-	1,374
제이앤 무림 제이드 신기술사업투자조합	-	131
경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	-	248
신한 BNPP 글로벌인프라 사모특별자산투자신탁 제7-2호	4,732	418
제네시스환경1호 사모투자합자회사	97	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	-	854
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	6,283	10,187
엔에이치-브레인 EV 신기술투자조합	10,000	-
아이젠2022제일호사모투자 합자회사	4,000	237
아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	1,000	-
엔에이치-제이앤-아이비케이씨레이블신기술조합	5,000	-
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	1,100	-
엔에이치 대신 교보 헬스케어 제1호	3,000	-
IBKC-BEHIGH1호벤처조합	1,500	-
오엔제1호사모투자합자회사	2,000	-
합 계	528,586	151,590

(주1) 의결권 없는 출자액이 포함되어 있습니다.

<제190(전기)>

(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	-
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	-
신한BNPP글로벌벡스트G 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	-
신한노퍽제1호사모투자	3,000	1,434
티소부장제일호창업벤처전문사모투자	1,500	-
헤르메스사모투자	-	704
파트너원밸류업1호사모투자	-	734
제네시스1호사모투자	226	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사모투자	-	306
맥쿼리코리아오퍼튜니티즈공동투자사모투자제1호	-	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 사모투자	5,903	-
에이아이피반도체-M3X벤처투자조합1호	2,000	-
엔에이치 교보 AI 솔루션 신기술투자조합	2,000	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	3,000	-
메타이에스지제일호사모투자	3,000	-
에스더블유파인밸류 신기술조합 제1호	4,700	-
합 계	538,855	217,215

(9) 연결실체와 특수관계자의 주요한 거래 유형으로는 예금 수신거래, 대출거래, 은행이 개설한 신용장의 인수로 인한 현지법인의 신용공여거래, 업무 위수탁관련 거래, 신용카드 자금

정산관련 당좌차월 약정거래, CLS 결제서비스 약정거래 등이 있습니다.

(10) 당기 및 전기 중 연결실체가 신한투자증권을 통해 채권을 매수한 금액은 각각 4,497,237백만원 및 5,419,050백만원이며, 매도한 금액은 각각 2,428,750백만원 및 5,307,469백만원입니다.

(11) 당기말과 전기말 현재 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외 적립자산은 각각 99,992백만원과 156,326백만원 입니다.

(12) 당기말과 전기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 각각 66,900백만원과 67,572백만원 입니다.

42. 종속기업 재무제표의 요약

(1) 당기말과 전기말 현재 지배기업인 신한은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제191(당기)			제190(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한은행	454,842,498	425,703,758	29,138,740	432,515,895	404,942,232	27,573,663
아메리카신한은행	2,414,659	2,152,709	261,950	2,316,397	2,068,072	248,325
캐나다신한은행	850,852	763,728	87,124	809,954	727,350	82,604
유럽신한은행	1,188,733	1,095,161	93,572	808,260	720,133	88,127
신한은행중국유한공사	6,198,889	5,619,181	579,708	6,222,433	5,668,667	553,766
신한카자흐스탄은행	346,739	291,682	55,057	214,216	169,099	45,117
신한캄보디아은행	1,071,860	869,359	202,501	854,201	686,474	167,727
SBJ은행	12,313,754	11,456,039	857,715	11,422,258	10,612,219	810,039
신한베트남은행(주1)	9,926,850	8,586,360	1,340,490	8,032,621	6,906,834	1,125,787
멕시코신한은행	326,518	224,579	101,939	256,174	169,662	86,512
신한인도네시아은행(주1)	1,844,950	1,467,028	377,922	1,452,840	1,075,629	377,211
구조화기업	8,791,239	8,884,512	(93,273)	8,840,192	8,820,196	19,996

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

(2) 당기 및 전기 중 지배기업인 신한은행(별도) 및 연결대상 종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
회사명	제191(당기)			제190(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한은행	33,807,522	2,631,873	2,027,693	22,197,037	2,152,934	1,875,321
아메리카신한은행	93,782	7,201	13,625	77,865	2,054	21,012
캐나다신한은행	35,959	4,344	4,521	20,919	2,416	9,120
유럽신한은행	21,941	4,885	5,445	12,961	3,775	4,002
신한은행중국유한공사	312,557	45,703	25,942	233,152	13,938	74,968
신한카자흐스탄은행	35,940	9,357	9,940	16,425	3,462	5,634
신한캄보디아은행	69,408	23,638	34,774	48,977	20,149	32,956
SBJ은행	281,448	116,735	47,676	247,699	81,380	63,940
신한베트남은행(주1)	632,162	197,766	214,702	441,102	129,167	226,380
멕시코신한은행	17,977	4,740	15,427	9,567	392	5,150
신한인도네시아은행(주1)	92,666	12,548	712	74,028	71	24,507
구조화기업	319,026	(106,273)	(105,925)	273,838	28,035	27,220

(주1) 사업결합시 이루어진 공정가치 조정사항을 반영하였습니다

43. 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	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. 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.
구조화금융	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.
투자펀드	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.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제191(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	109,297,670	223,632,461	222,486,034	555,416,165

<제190(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
자산총계	112,156,163	169,291,695	177,417,905	458,865,763

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 지분에 관하여 연결실체가 연결재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
연결재무상태표상 자산				
상각후원가측정대출채권	382,894	7,023,732	85,772	7,492,398
당기손익-공정가치측정대출채권	-	46,626	-	46,626
당기손익-공정가치측정유가증권	2,023,694	54,789	6,022,521	8,101,004
파생상품자산	4,432	-	-	4,432
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,106,404	175,366	-	1,281,770
상각후원가측정유가증권	4,082,846	-	-	4,082,846
합 계	7,600,270	7,300,513	6,108,293	21,009,076
연결재무상태표상 부채				
파생상품부채	24,902	91	-	24,993

<제190(전기)>

(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

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화증권	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	7,600,270	7,300,513	6,108,293	21,009,076
매입약정	891,860	91,858	472,954	1,456,672
미실행신용공여	407,839	251,909	-	659,748
합 계	8,899,969	7,644,280	6,581,247	23,125,496

<제190(전기)>

(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

44. 신탁부문 경영성과

(1) 신탁계정의 당기말과 전기말 현재 자산총계, 당기와 전기 중 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제191(당기)	제190(전기)	제191(당기)	제190(전기)
연결대상	3,764,132	4,363,636	112,993	137,447
비연결대상	91,944,641	87,663,477	1,303,281	1,230,398
합 계	95,708,773	92,027,113	1,416,274	1,367,845

(2) 당기말과 전기말 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
신탁계정미지급금	6,563,116	5,189,455
예수부채	30,094	30,744
신탁보수미수수익	22,809	11,314
미지급이자비용	7,977	1,702

(3) 당기와 전기 중 신탁부문의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
신탁업무운용수익	177,579	183,765
중도해지수수료수익	1,056	9,713
예수부채 이자비용	552	275
신탁계정미지급금이자비용	99,313	20,522

4. 재무제표

가. 재무상태표

(1) 은행계정

제191기 기말 2022년 12월 31일 현재

제190기 기말 2021년 12월 31일 현재

제189기 기말 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과목	제191기 기말	제190기 기말	제189기 기말
자 산			
1. 현금및예치금	16,402,829	17,506,073	22,800,031
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	20,645,384	22,173,110	19,723,740
3. 파생상품자산	4,904,187	2,999,159	4,581,535
4. 상각후원가측정대출채권	315,234,621	299,559,783	274,657,638
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	950,519	859,745	844,469
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	47,778,295	47,245,324	38,267,012
7. 상각후원가측정유가증권	27,081,299	19,996,310	19,062,390
8. 유형자산	2,354,811	2,297,381	2,266,513
9. 무형자산	564,569	479,744	441,913
10. 관계기업등에대한투자자산	2,330,159	2,281,634	2,255,443
11. 투자부동산	597,402	602,835	610,085
12. 확정급여자산	530,174	118,334	14,750
13. 당기법인세자산	6,039	8,641	2,363
14. 이연법인세자산	329,421	171,150	169,622
15. 기타자산	15,132,789	16,216,672	10,986,218
16. 매각예정비유동자산	-	-	32,988
자 산 총 계	454,842,498	432,515,895	396,716,710
부 채			
1. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	47,327	-	-
2. 예수부채	342,202,963	326,016,200	291,132,556
3. 당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	583,662	539,564
4. 파생상품부채	5,817,237	2,857,887	4,188,763
5. 차입부채	23,670,126	20,345,021	20,393,392
6. 사채	30,935,213	34,956,862	32,170,986
7. 총당부채	381,345	424,846	371,745
8. 당기법인세부채	441,602	285,122	232,282
9. 기타부채	21,782,981	19,472,632	21,162,376
부 채 총 계	425,703,758	404,942,232	370,191,664
자 본			
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	7,928,078
2. 신종자본증권	2,088,542	1,586,662	1,586,662
3. 자본잉여금	398,080	398,080	398,080
4. 자본조정	6,465	6,692	8,148
5. 기타포괄손익누계액	(1,128,983)	(522,669)	(278,057)

6. 이익잉여금	19,846,558		18,176,820		16,882,135	
(대손준비금 적립액)(주1)	(2,559,855)		(2,276,212)		(2,195,634)	
(대손준비금 전입(환입) 필요액)(주1)	((141,679))		(283,643)		(80,578)	
(대손준비금 전입(환입) 예정액)(주1)	((141,679))		(283,643)		(80,578)	
자 본 총 계		29,138,740		27,573,663		26,525,046
부채와자본총계		454,842,498		432,515,895		396,716,710

(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

제191기 기말 2022년 12월 31일 현재
 제190기 기말 2021년 12월 31일 현재
 제189기 기말 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

과 목	제191기 기말	제190기 기말	제189기 기말
자 산			
Ⅰ. 현금및예치금	31,017,267	23,735,943	21,002,736
원화예치금	31,017,267	23,735,943	21,002,736
Ⅱ. 증권	22,315,696	22,437,564	21,426,507
주식	461,502	517,745	564,963
국채	654,029	766,643	812,005
금융채	1,971,454	1,622,578	1,908,978
지방채	139,654	190,194	172,497
사채	11,121,800	10,951,266	11,756,460
외화증권	495,499	755,688	850,999
매입어음	1,509,304	1,600,227	987,727
기타증권	5,962,454	6,033,223	4,372,878
Ⅲ. 금전채권	29,473,057	31,880,249	38,019,480
부동산저당대출	117	117	117
채권담보대출	28	28	31
수익권담보대출	384,756	300,836	251,150
보증대출	-	-	2
증서대출	76,510	94,996	96,584
환매조건부채권매수	5,522,000	5,508,000	7,492,296
기타금전채권	23,489,646	25,976,272	30,179,300
Ⅳ. 부동산과실물자산	9,777,878	10,936,001	12,709,600
수탁부동산	9,777,878	10,936,001	12,709,600
Ⅴ. 기타자산	3,271,522	3,087,893	3,111,275
미수이자	41,248	35,848	49,237
미수수익	395,122	233,583	216,344
미수금	1,141	7,077	64,124
선급비용	2,859	7,528	14,997
고유계정대	2,831,152	2,803,857	2,766,573
Ⅵ. 채권평가충당금	(39)	(154)	(159)
자 산 총 계	95,855,381	92,077,496	96,269,439
부 채			
Ⅰ. 금전신탁	61,110,499	53,762,614	51,997,779
불특정금전신탁합동운용	823	824	827
적립식목적신탁합동운용(실적)	5,208	5,671	5,936
가계금전신탁합동운용	10,543	10,746	11,093
개발신탁합동운용	22	22	22

노후생활연금신탁합동운용	2,067	2,404	2,621
기업금전신탁합동운용	545	623	661
국민주신탁합동운용	473	574	456
개인연금신탁합동운용	1,457,427	1,521,008	1,573,551
가계장기신탁합동운용	2,923	3,435	3,510
근로자우대신탁합동운용	726	733	872
신종적립신탁합동운용	1,768	1,859	2,011
퇴직신탁운용	14,406	15,195	15,938
특정금전신탁	21,817,242	19,352,764	20,663,213
추가금전신탁합동운용	124	127	135
신개인연금신탁합동운용	62,017	64,800	66,492
신노후생활연금신탁합동운용	638	749	915
신근로자우대신탁합동운용	11	11	11
연금신탁합동운용	1,974,559	2,318,813	2,399,455
퇴직연금신탁	35,758,977	30,462,256	27,250,060
II. 재산신탁	33,350,847	37,014,213	42,963,406
유가증권의 신탁	4,524	4,524	4,524
금전채권의 신탁	23,568,445	26,073,688	30,249,282
동산의 신탁	10,402	10,402	13,522
부동산의 신탁	9,767,476	10,925,599	12,696,078
III. 공익신탁	-	-	-
IV. 기타부채	1,394,035	1,300,669	1,308,254
미지급금	3,894	8,881	31,276
선수수익	22,269	18,902	21,817
미지급신탁보수	34,264	26,463	29,089
미지급신탁이익	1,198,570	1,113,478	1,095,267
미지급비용	16,470	13,639	12,567
잡부채	31	-	-
특별유보금	118,537	119,306	118,238
부 채 총 계	95,855,381	92,077,496	96,269,439

(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

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제191기	제190기	제189기
I. 영업이익	3,651,198	3,172,820	2,625,060
(1) 순이자손익	7,238,146	5,837,843	5,234,559
1. 이자수익	12,743,981	8,386,980	8,591,079
2. 이자비용	5,505,835	2,549,137	3,356,520
(2) 순수수수료손익	894,723	951,022	962,096
1. 수수료수익	1,175,314	1,209,108	1,204,710
2. 수수료비용	280,591	258,086	242,614
(3) 배당수익	18,545	16,992	16,967
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	160,286	365,797	192,876
(5) 외환거래손익	320,984	133,972	378,970
(6) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	2,673	-	-
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(2,640)	65,675	192,607
(8) 상각후원가측정유가증권처분손익	(60)	(310)	-
(9) 신용손실충당금전입	544,876	241,100	591,798
(10) 일반관리비	3,287,936	3,006,115	2,864,472
(11) 기타영업손익	(1,148,647)	(950,956)	(896,745)
II. 영업외손익	(83,722)	(266,692)	(163,629)
III. 법인세비용차감전순이익	3,567,476	2,906,128	2,461,431
IV. 법인세비용	935,603	753,194	635,261
V. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익)(주1)	2,631,873 (2,773,552)	2,152,934 (1,869,292)	1,826,170 (1,745,592)
VI. 기타포괄손익	(604,180)	(277,613)	(36,555)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(769,101)	(328,886)	(49,878)
1. 해외사업환산손익	(5,206)	24,923	(24,294)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(763,895)	(353,809)	(25,584)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	164,921	51,273	13,323
1. 확정급여제도의 재측정요소	192,935	33,996	15,347
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(28,014)	17,277	(2,024)
VII. 총포괄이익	2,027,693	1,875,321	1,789,615
VIII. 주당이익			
1. 기본주당순이익	1,619원	1,323원	1,124원
2. 희석주당순이익	1,619원	1,323원	1,124원

(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)

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	제191기	제190기	제189기
신탁이익			
Ⅰ. 예치금이자	508,113	298,967	340,301
예치금이자	508,113	298,967	340,301
Ⅱ. 증권이자	505,548	551,068	642,360
국채이자	13,993	15,785	14,076
금융채이자	44,812	36,170	41,898
지방채이자	2,877	3,016	1,884
사채이자	321,890	401,046	493,880
배당금수익	12,302	13,790	15,484
외화증권이자	19,543	36,841	43,674
매입어음이자	56,120	20,978	9,362
기타유가증권이자	34,011	23,442	22,102
Ⅲ. 금전채권이자	218,933	82,186	90,594
부동산저당대출이자	4	5	4
채권담보대출이자	1	1	2
수익권담보대출이자	9,253	7,649	8,991
증서대출이자	3,039	2,548	4,290
환매조건부채권이자	204,613	67,607	69,243
기타금전채권이자	2,023	4,376	8,064
Ⅳ. 증권관련수익	97,989	346,057	219,326
증권매매이익	38,736	197,441	129,738
증권상환이익	45,135	142,199	84,128
증권평가이익	14,118	6,417	5,460
Ⅴ. 파생상품거래익	101	284	271
Ⅵ. 수수료수익	37	1	-
Ⅶ. 기타수익	81,865	42,412	68,537
고유계정대이자	44,080	11,380	16,468
기타잡수익	37,785	31,032	52,069
Ⅷ. 특별유보금환입	3,275	2,233	387
Ⅸ. 채권평가충당금환입	404	480	1,115
신탁이익 계	1,416,265	1,323,688	1,362,891
신탁손실			
Ⅰ. 금전신탁이익	1,018,107	1,010,072	1,007,215
불특정금전합동신탁이익	26	26	26
적립식목적신탁이익(실적)	85	71	46

가계금전신탁이익	115	23	93
노후생활연금신탁이익	28	14	18
기업금전신탁이익	7	1	2
국민주신탁이익	73	(24)	102
개인연금신탁이익	19,624	21,396	35,850
가계장기신탁이익	43	8	29
근로자우대신탁이익	9	1	4
신종적립신탁이익	22	28	7
퇴직신탁이익	179	34	110
특정금전신탁이익	555,591	590,891	593,766
추가금전신탁이익	2	-	-
신개인연금신탁이익	(383)	(20)	1,017
신노후생활연금신탁이익	12	-	5
연금신탁이익	(25,858)	(604)	10,646
퇴직연금신탁이익	468,532	398,227	365,494
II. 재산신탁이익	3,678	4,929	8,827
유가증권의신탁이익	126	126	136
금전채권의신탁이익	3,552	4,803	8,691
III. 공익신탁이익	-	-	-
IV. 증권관련비용	184,153	75,376	125,841
증권매매손실	101,929	39,109	87,573
증권상환손실	69,638	14,134	31,091
증권평가손실	12,586	22,133	7,177
V. 파생상품손실	-	305	855
VI. 수수료비용	38,599	46,010	40,375
VII. 기금출연료	6,511	7,103	7,105
신용보증기금출연료	115	26	115
신탁보험료	6,396	7,077	6,990
VIII. 신탁보수	162,324	175,972	167,333
IX. 기타비용	270	341	105
X. 특별유보금전입	2,506	3,301	4,997
XI. 채권평가충당금전입	117	279	238
신탁손실 계	1,416,265	1,323,688	1,362,891

(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)

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

(단위: 백만원)

과 목	자본금	신종 자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2020년 1월 1일 (전전기초)	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
II. 2020년 12월 31일 (전전기말)	7,928,078	997,987	398,080	1,469	(269,328)	16,018,320	25,074,606
III. 2021년 1월 1일 (전기초)	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)
IV. 2021년 12월 31일 (전기말)	7,928,078	1,586,662	398,080	6,692	(522,669)	18,176,820	27,573,663
V. 2022년 1월 1일 (당기초)	7,928,078	1,586,662	398,080	6,692	(522,669)	18,176,820	27,573,663
총포괄손익:	-	-	-	-	(606,314)	2,634,007	2,027,693
(1) 당기순이익	-	-	-	-	-	2,631,873	2,631,873
(2) 기타포괄손익	-	-	-	-	(606,314)	2,134	(604,180)
1. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(5,206)	-	(5,206)
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	-	(794,043)	2,134	(791,909)
3. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	192,935	-	192,935
소유주와의 거래 등:	-	501,880	-	(227)	-	(964,269)	(462,616)
(1) 연차배당	-	-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
(2) 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(64,269)	(64,269)
(3) 신종자본증권 발행	-	631,581	-	-	-	-	631,581

(4) 신종자본증권 상환	-	(129,701)	-	(299)	-	-	(130,000)
(5) 주식보상비용	-	-	-	72	-	-	72
VI. 2022년 12월 31일 (당기말)	7,928,078	2,088,542	398,080	6,465	(1,128,983)	19,846,558	29,138,740

"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)

제191기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지
 제190기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지
 제189기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제191기	제190기	제189기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	9,618,229	13,662,058	(24,097)
(1) 법인세비용차감전순이익	3,567,476	2,906,128	2,461,431
(2) 손익조정사항	(7,256,691)	(5,854,835)	(5,251,526)
1. 이자수익	(12,743,981)	(8,386,980)	(8,591,079)
2. 이자비용	5,505,835	2,549,137	3,356,520
3. 배당수익	(18,545)	(16,992)	(16,967)
(3) 현금유출입이없는손익항목	1,292,382	1,067,986	853,676
1. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	200,157	(38,507)	(38,473)
2. 외환거래손익	(129,624)	125,625	(156,434)
3. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	(2,673)	-	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	2,640	(65,675)	(192,607)
5. 상각후원가측정유가증권처분손익	60	310	-
6. 신용손실충당금전입액	544,876	241,100	591,798
7. 종업원관련비용	128,390	137,135	143,726
8. 감가상각비및기타상각비	370,895	346,425	349,858
9. 기타영업손익	142,488	113,268	125,720
10. 영업외손익	35,173	208,305	30,088
(4) 자산·부채의증감	4,756,454	10,179,265	(2,519,248)
1. 상각후원가측정예치금	560,658	8,812,658	(4,889,767)
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	1,675,242	(1,763,383)	(1,938,743)
3. 파생상품자산	2,365,700	4,853,829	1,813,334
4. 상각후원가측정대출채권	(15,699,351)	(24,318,778)	(28,339,000)
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	(90,747)	(15,704)	29,435
6. 기타자산	1,254,722	(5,253,851)	2,416,864
7. 예수부채	16,008,843	34,595,472	28,259,660
8. 당기손익-공정가치측정금융부채	(196,589)	21,038	(42,481)
9. 파생상품부채	(2,238,570)	(4,931,284)	(1,784,155)
10. 확정급여부채	(261,526)	(180,636)	(180,803)
11. 총당부채	(10,449)	(12,904)	60,791
12. 기타부채	1,388,521	(1,627,192)	2,075,617
(5) 법인세의 납부	(707,756)	(602,305)	(761,227)
(6) 이자의 수취	12,502,525	8,527,589	8,892,625
(7) 이자의 지급	(4,556,579)	(2,594,270)	(3,729,826)
(8) 배당금의 수취	20,418	32,500	29,998
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(8,986,690)	(11,133,374)	(774,779)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	4,022	(1,206)	(20,921)
2. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 감소	1,839,509	1,866,642	1,289,230
3. 당기손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(1,944,891)	(2,419,739)	(2,257,474)
4. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 감소	16,679,279	22,891,054	42,789,450
5. 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 취득	(18,034,340)	(32,113,930)	(42,464,120)
6. 상각후원가측정유가증권의 감소	4,864,231	4,235,693	5,496,408

7. 상각후원가측정유가증권의 취득	(11,856,814)		(5,117,419)		(5,410,966)
8. 유형자산의 처분	9		25		28,459
9. 유형자산의 취득	(220,752)		(169,828)		(151,363)
10. 무형자산의 처분	3,481		16		-
11. 무형자산의 취득	(380,396)		(330,764)		(225,905)
12. 관계기업등에대한투자자산의 처분	17,932		20,842		130,506
13. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(72,739)		(100,840)		(10,600)
14. 투자부동산의 처분	-		12		148
15. 투자부동산의 취득	(5,995)		(2,739)		(4,262)
16. 매각예정비유동자산의 처분	9,991		47,792		2,048
17. 기타자산의 감소	645,080		627,525		705,459
18. 기타자산의 증가	(534,297)		(566,510)		(670,876)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,262,534)		883,845	(911,488)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순 현금흐름	56		1,652		359
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 증가	49,993		-		-
3. 차입부채의 순증감	2,948,269		(649,850)		3,080,918
4. 사채의 발행	15,731,442		15,225,073		8,698,965
5. 사채의 상환	(19,381,515)		(12,683,555)		(12,140,539)
6. 배당금의 지급	(963,305)		(825,248)		(934,529)
7. 신종자본증권의 발행	631,581		-		588,675
8. 신종자본증권의 발행	(130,000)		-		-
9. 기타부채의 증가	101,315		122,556		727,330
10. 기타부채의 감소	(250,370)		(306,783)		(932,667)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		16,447		12,983	25,640
V. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)		(614,548)		3,425,512	(1,684,724)
VI. 기초의 현금 및 현금성자산		16,714,298		2,746,085	4,430,809
VII. 기말의 현금 및 현금성자산		16,099,750		6,171,597	2,746,085

"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	제191기	제190기	제189기
	처분예정일: 2023년 3월 22일	처분확정일: 2022년 3월 23일	처분확정일: 2021년 3월 24일
I. 미처분이익잉여금	2,569,738	2,064,685	1,753,815
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	2,134	(33,001)	(27,826)
3. 신종자본증권이자	(64,269)	(55,248)	(44,529)
4. 당기순이익	2,631,873	2,152,934	1,826,170
II. 임의적립금등의이입액	11,395,440	10,607,590	9,908,273
1. 임의적립금	11,253,761	10,607,590	9,908,273
2. 대손준비금	141,679	-	-
합 계	13,965,178	12,672,275	11,662,088
III. 이익잉여금처분액	13,965,178	12,672,275	11,662,088
1. 이익준비금	263,187	215,294	182,617
2. 대손준비금	-	283,643	80,578
3. 기타준비금	11,590	19,577	21,304
4. 임의적립금	12,532,997	11,253,761	10,607,589
5. 신종자본증권상환손실	299	-	-
6. 배당금	1,157,105	900,000	770,000
보통주 현금배당	주당: 729.75원(14.60%)	주당: 567.60원(11.35%)	주당: 485.62원(9.71%)
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

제191(당)기 2022년 12월 31일 현재

제190(전)기 2021년 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 603개, 국내출장소 118개, 영업장 27개, 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)의 장기화가 세계경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당행은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망 정보를 사용하고 있으며, 인플레이션 및 시장금리 상승과 같은 대내외 경제 불확실성 증대와 COVID-19 장기화에 따른 미래전망정보의 변화로 인해 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 소비자물가지수 상승률, 실업률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2022년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당행은 대내외 경제 불확실성과 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(5) 제·개정 기준서 및 해석서

당행은 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

4) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' - 현금및현금성자산

당행은 지준예치금 등 관련 규정에 따른 제약이 있는 예치금을 현금및현금성자산으로 분류하지 않았습니다. 그러나 2022년 4월 IFRS 해석위원회의 안건 결정 '제3자와의 계약에 따른 이용제한 요구불예금' 및 K-IFRS 질의회신 '지준예치금의 현금및현금성자산 분류 여부'에 따라 관련 규정에 따른 제약이 있지만 요구불예금에 해당하는 지준예치금 등을 현금및현금성자산으로 분류하는 것으로 변경하였으며 이를 소급적용하였습니다. 이러한 회계정책의 변경으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

① 현금흐름표에 미치는 효과

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
영업활동으로 인한 현금흐름의 증가(감소)	(921,621)	(6,901,589)
외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	3,221	4,707
기초의 현금및현금성자산의 증가	10,542,701	17,439,583
기말의 현금및현금성자산의 증가	9,624,301	10,542,701

② 현금흐름표에 대한 주석에 미치는 효과

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
사용제한예치금의 감소	9,624,301	10,542,701

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

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시
중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의
회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세
자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점이 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당행은 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(6) 재무제표의 발행승인일

당행의 재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자 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 경우에는그 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 측정 금융상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품, 당기손익-공정가치 측정 금융상품으로 분류하며, 사업모형을 변경하는 경우에만 재분류 합니다.

① 상각후원가 측정 금융자산

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 측정 금융자산

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, 기타부채항목에 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 후에 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), 최대노출액 5억원 이하 소매SOHO에 대한 신용평가시스템, 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 법적으로 집행가능하며 개별적인 금융자산의 실현과 금융부채의 결제에 영향을 주는 상계의 권리가 일괄상계약정에 따라 생길 수 있으며, 이와 관련된 금융자산의 신용위험은 금융부채의 범위내에서 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 보강시키는 한도의 미사용 금액을 나타냅니다. 신용을 보강시키는 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 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

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 데이터 및 시나리오 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식추정을 통해 미래전망정보를 반영합니다. COVID-19 장기화 및 대내외 경제 불확실성 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오에 worst 시나리오를 추가적으로 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

당행이 당기 및 전기 중 고려한 경제변수는 시나리오별로 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

주요 거시경제변수 (주1,2,3)	신용위험 간 상관관계	2022년 4분기	2023년			
			1분기	2분기	3분기	4분기
<Upside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	1.6	1.7	2.5	3.9
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	4.9	2.8	2.1	3.6
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	1.5	2.0	(4.2)	5.3
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.0	4.0	3.4	3.0
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	30.0	40.0	80.0	100.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	3.70	4.00	4.00	4.00
<central 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	0.4	0.5	1.2	3.7
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	3.8	1.5	0.6	2.8
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	0.8	1.0	(5.3)	4.6
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.3	4.4	3.8	3.4
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	20.0	30.0	60.0	80.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	4.00	4.20	4.20	4.20
<downside 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)	음(-)의 상관관계	1.4	(0.4)	(0.5)	(0.1)	2.9
민간소비증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	3.6	2.9	0.3	(0.8)	1.9
설비투자증감률(YoY %)	음(-)의 상관관계	6.6	0.2	0.3	(6.4)	3.4
소비자물가지수 상승률(%)	양(+의 상관관계)	5.3	5.7	4.8	4.4	3.8
경상수지(억달러)	음(-)의 상관관계	15.0	10.0	20.0	40.0	60.0
국고채 3년 금리(%)	-	3.91	4.30	4.60	4.60	4.60
주요 거시경제변수 (주1,2,4)		신용위험 간 상관관계		위기상황 1년		
<worst 시나리오>						
GDP성장률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(5.1)		
민간소비증감률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(11.9)		
설비투자증감률(YoY %)		음(-)의 상관관계		(38.6)		
소비자물가지수 상승률(%)		양(+의 상관관계)		7.5		
경상수지(억달러)		음(-)의 상관관계		401.1		
국고채 3년 금리(%)		-		4.39		

- (주1) 당행은 각 변수의 상관관계를 검토한 결과 최종 미래전망정보를 반영하기 위해 주요 변수 중 GDP성장률과 소비자물가지수 상승률을 적용하였으며 상기 표 이외에 실업률을 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.
- (주4) 외환위기 기간을 고려하여 반영하였습니다.

<제190(전기)>

주요 거시경제변수 (주1,2,3)	신용위험 간 상관관계	2021년 4분기	2022년			
			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) 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.

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 이자납입유예, 분할상환유예 여신은 STAGE2 분류 및 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다. 또한 금융지원 프로그램 중 만기연장 여신과 추정손실 여신에 대해서도 추가적인 예상손실 평가를 통해 신용위험을 관리하고 있습니다. 당기말 기준 만기연장 금융지원 여신의 익스포저는 7,528,585백만원, 충당금은 116,447백만원입니다.

당기말과 전기말 현재 이자납입유예, 분할상환유예를 신청한 여신의 익스포저 및 총당금 현황은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포저	총당금
이자납입유예	165,442	26,582
분할상환유예	1,105,481	123,735
이자납입유예 및 분할상환유예	66,218	9,814
합 계	1,337,141	160,131

<제190(전기)>

(단위: 백만원)		
구분	익스포저	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

당행은 당기말 COVID-19 위기상황 등을 고려하여 upside, central, downside 3가지의 거시경제변수 시나리오에 worst 시나리오를 추가적으로 적용하였습니다. 각 시나리오의 확률가중치는 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보가 반영된 시나리오별 GDP성장률 전망치 등을 기반으로 추정한 GDP성장률의 확률분포를 고려하여 결정됩니다.

각 시나리오의 확률가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 당행의 기대신용손실 충당금 및 충당부채에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
시나리오	적용 확률 가중치	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	25%	1,815,342	(247,607)
central	30%	1,839,000	(223,949)
downside	25%	1,875,792	(187,157)
worst	20%	3,255,970	1,193,021

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		제191(당기)	제190(전기)	
예치금(주1,2)	은행	3,837,741	2,259,640	
	정부/공공기관/중앙은행 등	10,442,799	11,214,268	
	합 계	14,280,540	13,473,908	
상각후원가측정 대출채권(주1,2)	은행	9,060,782	6,017,764	
	개인	주거용부동산담보대출	49,279,868	48,357,552
		기타	105,714,541	111,039,011
		소 계	154,994,409	159,396,563
	정부/공공기관/중앙은행 등	672,908	380,747	
	기업	대기업	38,148,354	29,917,928
		중소기업	104,073,131	96,411,026
		특수금융	8,284,934	7,435,493
		기타	103	262
		소 계	150,506,522	133,764,709
	합 계	315,234,621	299,559,783	
당기손익-공정가치측정 대출채권(주2)	은행	109,099	-	
	기업	대기업	841,420	796,191
		중소기업	-	63,554
		소 계	841,420	859,745
합 계	950,519	859,745		
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	20,384,064	21,944,948	
	금/예치금	75,969	83,691	
	합 계	20,460,033	22,028,639	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주1)	채무증권	46,568,165	46,533,961	
상각후원가측정유가증권(주1)	채무증권	27,081,299	19,996,310	
파생상품자산		4,904,187	2,999,159	
기타금융자산(주1,3)		14,873,152	16,067,141	
난외계정	지급보증	22,956,154	21,237,032	
	대출약정 및 기타 신용관련 부채	106,344,167	99,176,075	
	합 계	129,300,321	120,413,107	
총 계		573,652,837	541,931,753	

(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, 미회수내국환채권, 가지급금 등으로 구성되어 있습니다.

(5) 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			소계	대손충당금	합계	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
<예치금>									
은행	2,932,741	903,624	-	5,777	-	3,842,142	(4,401)	3,837,741	-
정부/공공기관/중앙은행 등	10,280,551	164,107	-	295	-	10,444,953	(2,154)	10,442,799	-
예치금 소계	13,213,292	1,067,731	-	6,072	-	14,287,095	(6,555)	14,280,540	-
<상각후원가측정 대출채권>									
은행	5,738,195	3,223,948	111,593	-	-	9,073,736	(12,954)	9,060,782	40,251
개인	141,328,924	3,365,508	8,299,723	2,012,260	448,161	155,454,576	(460,167)	154,994,409	112,156,750
주거용부동산담보대출	46,324,747	228,730	1,959,107	716,564	61,663	49,290,811	(10,943)	49,279,868	46,601,611
기타	95,004,177	3,136,778	6,340,616	1,295,696	386,498	106,163,765	(449,224)	105,714,541	65,555,139
정부/공공기관/중앙은행 등	658,638	2,864	12,055	-	-	673,557	(649)	672,908	-
기업	96,574,527	31,159,449	10,161,658	13,258,262	470,503	151,624,399	(1,117,877)	150,506,522	91,561,488
대기업	27,854,230	6,569,223	2,030,041	1,901,017	66,915	38,421,426	(273,072)	38,148,354	9,800,807
중소기업	66,706,388	18,408,615	8,104,620	11,273,758	403,588	104,896,969	(823,838)	104,073,131	77,154,482
특수금융	2,013,909	6,181,568	26,997	83,401	-	8,305,875	(20,941)	8,284,934	4,606,199
기타	-	43	-	86	-	129	(26)	103	-
상각후원가측정대출채권 소 계	244,300,284	37,751,769	18,585,029	15,270,522	918,664	316,826,268	(1,591,647)	315,234,621	203,758,489
<기타포괄손익-공정가치측정 유가증권>									
채무증권(주1)	38,391,288	8,109,792	-	67,085	-	46,568,165	-	46,568,165	-
<상각후원가측정 유가증권>									
채무증권	26,739,285	349,004	-	-	-	27,088,289	(6,990)	27,081,299	-
합 계	322,644,149	47,278,296	18,585,029	15,343,679	918,664	404,769,817	(1,605,192)	403,164,625	203,758,489

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 23,341백만원입니다.

<제190(전기)>

(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	지급보증				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	14,727,821	489,130	-	15,216,951	88,031,487	4,178,074	-	92,209,561	107,426,512
보통	7,454,098	187,161	-	7,641,259	12,703,740	1,430,866	-	14,134,606	21,775,865
손상	-	-	97,944	97,944	-	-	-	-	97,944
합 계	22,181,919	676,291	97,944	22,956,154	100,735,227	5,608,940	-	106,344,167	129,300,321

<제190(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	지급보증				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	15,103,235	946,274	-	16,049,509	80,546,417	3,457,333	-	84,003,750	100,053,259
보통	4,872,548	222,951	-	5,095,499	14,454,119	718,206	-	15,172,325	20,267,824
손상	-	-	92,024	92,024	-	-	-	-	92,024
합 계	19,975,783	1,169,225	92,024	21,237,032	95,000,536	4,175,539	-	99,176,075	120,413,107

3) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 담보종류별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		손상 미인식	손상 인식	
보증서	60,184,010	8,440,825	226,585	68,851,420
예·부적금	1,401,295	185,583	1,894	1,588,772
동산	1,546,097	392,319	11,523	1,949,939
부동산	118,968,759	14,873,094	221,262	134,063,115
합 계	182,100,161	23,891,821	461,264	206,453,246

<제190(전기)>

(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

4) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 주거용부동산담보대출의 담보인정비율별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	주거용부동산담보대출의 담보인정비율					합계
	40% 이하	40% 초과 60% 이하	60% 초과 80% 이하	80% 초과 100% 이하	기타	
상각후원가측정대출채권	20,098,063	14,653,155	11,013,168	1,398,701	2,127,724	49,290,811
대손충당금	(921)	(1,934)	(5,928)	(1,188)	(972)	(10,943)
합 계	20,097,142	14,651,221	11,007,240	1,397,513	2,126,752	49,279,868

<제190(전기)>

(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

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 50,916백만원과 16,192백만원이며, 변경에 따라 당기와 전기에 인식한 순손실은 각각 16,297백만원과 2,908백만원입니다.

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 5,686백만원과 54,904백만원입니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 상각되었지만 회수활동이 계속되고 있는 금융자산의 계약상 미회수 금액은 각각 5,319,394백만원과 6,085,461백만원입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 담보 실행으로 취득한 자산은 없습니다.

(9) 지역별 구성내역

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분(주1)	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
<예치금>									
은행	530,550	1,402,279	519,736	319,656	399,409	2,369	346,148	317,594	3,837,741
정부/공공기관/중앙은행 등	9,665,222	641,433	-	-	-	-	-	136,144	10,442,799
예치금 소계	10,195,772	2,043,712	519,736	319,656	399,409	2,369	346,148	453,738	14,280,540
<상각후원가측정대출채권>									
은행	1,269,463	4,762	25,270	519,389	496,138	881,846	1,875,557	3,988,357	9,060,782
개인	153,668,900	186,424	5,766	7,208	2,838	6,273	671,630	445,370	154,994,409
주거용부동산담보대출	48,430,053	80,874	2,351	2,430	803	2,847	437,297	323,213	49,279,868
기타	105,238,847	105,550	3,415	4,778	2,035	3,426	234,333	122,157	105,714,541
정부/공공기관/중앙은행 등	670,050	-	-	-	-	-	-	2,858	672,908
기업	143,139,965	1,870,946	343,483	10,082	8,408	1,116,184	234,850	3,782,604	150,506,522
대기업	35,969,313	251,206	51,119	-	-	369,515	92,419	1,414,782	38,148,354
중소기업	100,876,692	816,096	95,019	4,841	-	666,482	142,431	1,471,570	104,073,131
특수금융	6,293,885	803,632	197,345	5,241	8,408	80,187	-	896,236	8,284,934
기타	75	12	-	-	-	-	-	16	103
상각후원가측정대출채권 소계	298,748,378	2,062,132	374,519	536,679	507,384	2,004,303	2,782,037	8,219,189	315,234,621
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	109,099	-	-	-	-	-	-	-	109,099
기업	841,420	-	-	-	-	-	-	-	841,420
대기업	841,420	-	-	-	-	-	-	-	841,420
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	950,519	-	-	-	-	-	-	-	950,519
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	19,737,537	129,986	4,817	32,171	21,649	-	2,713	455,191	20,384,064
금/예치금	-	-	75,969	-	-	-	-	-	75,969
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	19,737,537	129,986	80,786	32,171	21,649	-	2,713	455,191	20,460,033
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	42,241,578	2,603,072	157,951	194,855	34,065	-	189,718	1,146,926	46,568,165
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	26,781,018	-	-	-	-	-	-	300,281	27,081,299
<난외>									
지급보증	21,741,395	88,371	23,481	860	35,488	500,127	123,985	442,447	22,956,154
대출약정 및 기타신용관련부채	101,042,206	540,162	314,302	346,083	11,878	47,638	234,493	3,807,405	106,344,167
합 계	521,438,403	7,467,435	1,470,775	1,430,304	1,009,873	2,554,437	3,679,094	14,825,177	553,875,498

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제 190(전기)>

(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>									
지급보증	20,290,609	116,954	4,690	-	2,954	444,911	94,342	282,572	21,237,032
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	499,656,283	5,426,314	709,580	924,604	655,746	2,563,675	3,128,021	9,801,230	522,865,453

(주1) 지역별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

(10) 산업별 구성내역

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

<제191(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	3,837,741	-	-	-	-	-	-	-	3,837,741
정부/공공기관/중앙은행 등	10,442,799	-	-	-	-	-	-	-	10,442,799
예치금 소계	14,280,540	-	-	-	-	-	-	-	14,280,540
<상각후원가측정대출채권>									
은행	8,434,415	-	-	-	29,979	-	596,388	-	9,060,782
개인	-	-	-	-	-	-	-	154,994,409	154,994,409
주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	-	49,279,868	49,279,868
기타	-	-	-	-	-	-	-	105,714,541	105,714,541
정부/공공기관/중앙은행 등	661,030	-	-	-	-	-	11,878	-	672,908
기업	9,096,085	53,267,766	20,687,712	33,082,833	3,052,446	5,548,937	25,770,743	-	150,506,522
대기업	5,852,276	19,782,526	4,010,626	1,624,201	676,354	361,756	5,840,615	-	38,148,354
중소기업	1,164,813	33,475,941	16,657,403	28,252,026	2,092,414	5,100,102	17,330,432	-	104,073,131
특수금융	2,078,996	9,299	19,657	3,206,604	283,678	87,079	2,599,621	-	8,284,934
기타	-	-	26	2	-	-	75	-	103
상각후원가측정대출채권 소계	18,191,530	53,267,766	20,687,712	33,082,833	3,082,425	5,548,937	26,379,009	154,994,409	315,234,621
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
은행	-	-	-	69,533	-	-	39,566	-	109,099
기업	247,197	504,572	89,651	-	-	-	-	-	841,420
대기업	247,197	504,572	89,651	-	-	-	-	-	841,420
당기손익-공정가치측정대출채권 소계	247,197	504,572	89,651	69,533	-	-	39,566	-	950,519
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	11,354,129	1,593,010	988,310	740,083	78,632	59,459	5,570,441	-	20,384,064
금/예치금	75,969	-	-	-	-	-	-	-	75,969
당기손익-공정가치측정유가증권 소계	11,430,098	1,593,010	988,310	740,083	78,632	59,459	5,570,441	-	20,460,033
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	20,895,501	1,962,036	417,514	547,578	562,659	28,371	22,154,506	-	46,568,165
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	9,583,886	9,931	-	131,534	218,861	-	17,137,087	-	27,081,299
<난외>									
지급보증	7,737,119	9,192,708	3,285,811	141,467	207,900	89,527	1,935,351	366,271	22,956,154
대출약정 및 기타신용관련부채	18,160,200	26,152,698	9,382,258	2,724,488	1,749,009	300,671	11,058,686	36,816,157	106,344,167
합 계	100,526,071	92,682,721	34,851,256	37,437,516	5,899,486	6,026,965	84,274,646	192,176,837	553,875,498

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<제190(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	2,259,640	-	-	-	-	-	-	-	2,259,640
정부/공공기관/중앙은행 등	11,214,268	-	-	-	-	-	-	-	11,214,268
예치금 소계	13,473,908	-	-	-	-	-	-	-	13,473,908
<상각후원가측정대출채권>									
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
<당기손익-공정가치측정대출채권>									
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
<당기손익-공정가치측정유가증권>									
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
<기타포괄손익-공정가치측정유가증권>									
채무증권	22,882,007	2,217,547	345,180	439,424	758,642	18,142	19,873,019	-	46,533,961
<상각후원가측정유가증권>									
채무증권	5,806,542	-	-	115,136	140,163	-	13,934,469	-	19,996,310
<난외>									
지급보증	6,219,402	8,232,786	3,622,124	647,065	165,934	211,103	2,127,728	10,890	21,237,032
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	91,735,595	77,957,590	29,782,562	33,788,404	5,472,671	6,035,267	80,134,168	197,959,196	522,865,453

(주1) 산업별 구성내역은 미상각잔액과 대손충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 당기말과 전기말 현재 보유 금융상품 중 코로나19 장기화에 따라 영향을 받을 수 있는 기업여신의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향 받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	항공여객운송	숙박업	석유정제업	창작 및 예술 관련	영화관	의류제조업	여행업	합 계
상각후원가측정대출채권	129,467	3,010,180	1,193,391	198,752	71,912	1,898,834	49,500	6,552,036
기타포괄손익-공정가치측정유가증 권	123,875	18,416	211,000	-	-	14,776	-	368,067
상각후원가측정유가증권	59,997	-	-	-	-	-	-	59,997
난외	434,150	247,228	2,719,276	7,474	76,817	858,832	35,464	4,379,241
합 계	747,489	3,275,824	4,123,667	206,226	148,729	2,772,442	84,964	11,359,341

<제190(전기)>

(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-공정가치측정유가증 권	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
합 계	611,982	3,331,014	3,860,083	222,183	180,244	2,536,739	91,992	10,834,237

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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리위험	44,719	64,628	24,322	53,777
주가위험	20,303	24,879	13,443	21,659
환율위험(주1)	191,013	262,319	161,760	252,453
옵션변동성위험	84	211	25	110
상품위험	13	193	-	27
분산효과	(33,760)	(77,335)	(10,872)	(62,957)
Total VaR	222,372	274,895	188,678	265,069

(주1) 트레이딩 포지션 및 비트레이딩 포지션을 포함한 금액입니다.

<제190(전기)>

(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.

(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(Δ EVE 중 최대손실예상액) 및 금리 EaR(Δ NII 중 최대손익변동 예상액) 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
금리 VaR	744,505	858,113
금리 EaR	487,930	146,582

(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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
현금및예치금	5,177,653	281,015	96,737	117,928	420,019	6,093,352
당기손익-공정가치측정유가증권	1,114,580	-	249,734	-	217,562	1,581,876
파생상품자산	589,057	-	6,632	-	1,675	597,364
상각후원가측정대출채권	27,630,573	461,718	790,477	80,881	2,649,319	31,612,968
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	5,255,322	-	3,236	-	743,161	6,001,719
상각후원가측정유가증권	64,338	-	-	-	288,468	352,806
기타금융자산	2,834,131	517,926	554,925	278,352	997,631	5,182,965
자산 합계	42,665,654	1,260,659	1,701,741	477,161	5,317,835	51,423,050
<부 채>						
예수부채	22,848,469	1,561,570	938,970	136,269	2,235,135	27,720,413
당기손익-공정가치측정금융부채	2,958	-	-	-	422,006	424,964
파생상품부채	698,616	-	27,933	-	44,348	770,897
차입부채	10,096,821	256,837	56,131	16,809	151,793	10,578,391
사채	6,187,754	352,677	675,600	108,864	1,030,092	8,354,987
기타금융부채	3,644,958	195,025	618,771	298,103	742,954	5,499,811
부채 합계	43,479,576	2,366,109	2,317,405	560,045	4,626,328	53,349,463
난내계정 순액	(813,922)	(1,105,450)	(615,664)	(82,884)	691,507	(1,926,413)
난외 파생상품 노출액	1,370,460	798,652	308,088	(50,025)	(748,646)	1,678,529
외화 순 노출액	556,538	(306,798)	(307,576)	(132,909)	(57,139)	(247,884)

<제190(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자 산>						
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
<부 채>						
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)

(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 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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분(주1)		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주2)	JPY	EUR	기타
상각후원가 측정 예치 금 및 대출채권	대출채권	2,158,647	-	-	-
	금융채	189,047	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	회사채 및 기타	229,030	-	-	-
	소 계	418,077	-	-	-
약정 및 지급보증		213,463	-	-	-

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

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

<제190(전기)>

(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
	금융채	167,167	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가측정 금융부채	예수부채	200,000	-	-	-
	차입부채	50,692	-	-	-
	사채	1,097,132	-	-	-
	소 계	1,347,824	-	-	-

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

<제190(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
상각후원가측정 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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 미결제약정금액			
		USD(주1)	JPY	EUR	기타
매매목적	이자율관련	9,936,940	-	-	-
	통화관련	11,589,415	-	-	-
	소 계	21,526,355	-	-	-
위험회피목적	이자율관련	4,196,714	-	-	-

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

<제190(전기)>

(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 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

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.

<제191(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	16,162,231	118,425	53,299	82,955	-	-	16,416,910
당기손익-공정가치측정유가증권	18,014,762	3,131	21,263	29,584	411,482	2,165,162	20,645,384
파생상품자산	4,827,637	2,336	3,466	7,204	50,984	24,583	4,916,210
상각후원가측정대출채권	23,036,535	37,191,907	50,235,899	79,605,828	101,719,988	67,518,829	359,308,986
당기손익-공정가치측정대출채권	139,540	781,525	29,454	-	-	-	950,519
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	40,396,149	215,000	496,625	950,714	5,149,929	569,878	47,778,295
상각후원가측정유가증권	387,716	1,780,190	1,033,586	3,183,836	20,581,328	2,130,358	29,097,014
기타금융자산	12,433,139	-	-	124,179	-	1,168,763	13,726,081
자산 합계	115,397,709	40,092,514	51,873,592	83,984,300	127,913,711	73,577,573	492,839,399
<부채>							
예수부채	192,770,158	40,141,924	37,566,136	63,873,950	13,069,511	483,340	347,905,019
당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	-	-	-	-	-	424,964
파생상품부채	4,935,194	25,005	36,447	62,289	269,131	52,538	5,380,604
차입부채	6,481,498	3,517,531	3,812,202	4,718,181	4,457,620	1,311,701	24,298,733
사채	1,044,582	4,466,416	5,983,247	9,078,536	9,230,776	2,999,187	32,802,744
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	2,090	-	54,180	-	56,270
기타금융부채	19,015,932	18,617	24,518	114,905	133,792	20,562	19,328,326
부채 합계	224,672,328	48,169,493	47,424,640	77,847,861	27,215,010	4,867,328	430,196,660

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.

<제190(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	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
<부 채>							
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.

(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	제191(당기)	제190(전기)
지급보증	22,956,154	21,237,032
대출약정 및 기타 신용관련 부채	106,344,167	99,176,075
합 계	129,300,321	120,413,107

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 수준3으로 분류하고 있습니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

1) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치서열체계의 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	950,519	-	950,519
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권	244,846	16,318,784	3,820,434	20,384,064
	지분증권	18,645	-	166,706	185,351
	금/은예치금	75,969	-	-	75,969
	소 계	339,460	16,318,784	3,987,140	20,645,384
파생상품자산	매매목적	233	4,824,897	1,300	4,826,430
	위험회피목적	-	77,757	-	77,757
	소 계	233	4,902,654	1,300	4,904,187
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	18,027,749	28,540,416	-	46,568,165
	지분증권	691,227	-	518,903	1,210,130
	소 계	18,718,976	28,540,416	518,903	47,778,295
금융자산 합계		19,058,669	50,712,373	4,507,343	74,278,385
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	사채	-	47,327	-	47,327
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,958	-	-	2,958
	금/은예수부채	422,006	-	-	422,006
	소 계	424,964	-	-	424,964
파생상품부채	매매목적	2	4,922,121	110	4,922,233
	위험회피목적	-	551,246	343,758	895,004
	소 계	2	5,473,367	343,868	5,817,237
금융부채 합계		424,966	5,520,694	343,868	6,289,528

<제190(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	787,163	72,582	859,745
	채무증권	420,433	18,484,324	3,040,191	21,944,948
당기손익-공정가치측정 유가증권	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

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 금융상품 변동내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	파생상품자산	파생상품부채	합 계
기초금액	72,582	3,163,010	453,448	860	(183,597)	3,506,303
총손익						
당기손익인식금액(주1)	(3,662)	37,504	-	793	(160,439)	(125,804)
기타포괄손익인식금액	-	-	(8,897)	-	-	(8,897)
매입/발행	-	1,072,545	85,262	-	(298)	1,157,509
결제	(68,920)	(332,725)	(10,910)	(428)	466	(412,517)
수준 3으로의 이동(주2)	-	68,083	-	-	-	68,083
수준 3으로부터의 이동(주2)	-	(21,277)	-	75	-	(21,202)
기말금액	-	3,987,140	518,903	1,300	(343,868)	4,163,475

<제190(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제191(당기)		제190(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간 말 보유 금융상품관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	35,206	26,255	130,744	123,163
기타영업손익	(161,010)	(161,010)	(80,724)	(83,669)
합 계	(125,804)	(134,755)	50,020	39,494

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다. 당사는 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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	950,519	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 16,318,784	현금흐름할인모형 순자산가치법	할인율 주식, 채권 등 기초자산가격	
파생상품자산	매매목적	4,824,897	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	77,757	현금흐름할인모형	
	소 계	4,902,654		
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권	채무증권 28,540,416	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계	50,712,373			
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	사채 47,327	옵션모형	할인율, 변동성	
파생상품부채	매매목적	4,922,121	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	551,246	현금흐름할인모형	
	소 계	5,473,367		
금융부채 합계	5,520,694			

<제190(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치측정대출채권	787,163	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권 18,484,324	현금흐름할인모형 순자산가치법	할인율 주식, 채권 등 기초자산가격	
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			

② 당행은 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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)								
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향	
당기손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,820,434	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성 할인율	25.64%~35.54% 7.56%~15.15%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승	
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	166,706	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	25.30% 5.59%~15.18%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승	
	소 계		3,987,140					
	파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,300	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~31.73%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
기타포괄손익- 공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법 옵션모형(주1)	지분증권	518,903	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	28.62% 9.08%~19.14%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승	
	금융자산 합계		4,507,343					
	파생상품부채	옵션모형(주2)	주식관련	110	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~43.22%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
		옵션모형(주2)	이자율관련	343,758	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.64%~1.02% 0.0026%~1.4568% 52.90%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
소 계		343,868						
금융부채 합계		343,868						

(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	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, 성장률 주가	할인율 성장률 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, 성장률	할인율	9.8%~22.79%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
	유사기업비교법			주가	성장률	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 인 하여 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.

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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류(주1)		당기손익		기타포괄손익	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정 유가증권	채무증권(주2)	2,194	(2,088)	-	-
	지분증권(주3)	6,271	(4,613)	-	-
파생상품자산(주2)	주식 및 환율관련	243	(242)	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정유가증권(주3)	지분증권	-	-	13,431	(10,682)
금융자산 합계		8,708	(6,943)	13,431	(10,682)
파생상품부채(주2)	주식 및 환율관련	17	(19)	-	-
	이자율관련	4,960	(6,131)	-	-
금융부채 합계		4,977	(6,150)	-	-

- (주1) 수준 3으로 분류된 금융상품 중 4,052,485백만원은 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 -1.0%~1.0%로 적용하고, 할인율을 기존 할인율 대비-1%p~1%p 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제190(전기)>

(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 공정 가치 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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	장부금액				공정가치	
	잔액	미상각잔액	총당금	합계		
현금및예치금	현금	2,122,289	-	-	2,122,289	2,122,289
	예치금	14,287,095	-	(6,555)	14,280,540	14,280,540
	소 계	16,409,384	-	(6,555)	16,402,829	16,402,829
상각후원가측정 대출채권	가계대출	130,915,759	393,127	(366,894)	130,941,992	129,129,004
	기업대출	174,203,093	110,938	(1,192,745)	173,121,286	172,659,835
	공공및기타자금대출	3,680,407	(1,020)	(21,236)	3,658,151	3,655,430
	은행간자금대출	7,523,964	-	(10,772)	7,513,192	7,498,642
	소 계	316,323,223	503,045	(1,591,647)	315,234,621	312,942,911
상각후원가측정 유가증권	국공채	16,636,462	-	(858)	16,635,604	16,119,000
	금융채	4,979,608	-	(2,200)	4,977,408	4,939,661
	회사채	5,472,219	-	(3,932)	5,468,287	5,135,178
	소 계	27,088,289	-	(6,990)	27,081,299	26,193,839
기타금융자산		15,178,432	(39,637)	(265,643)	14,873,152	15,106,169
금융자산 합계		374,999,328	463,408	(1,870,835)	373,591,901	370,645,748
예수부채	요구불예수부채	146,994,390	-	-	146,994,390	146,994,390
	기한불예수부채	170,915,657	-	-	170,915,657	170,618,812
	양도성예금증서	13,010,355	-	-	13,010,355	12,838,071
	발행어음예수부채	6,631,857	-	-	6,631,857	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	4,634,010	-	-	4,634,010	4,634,010
	기타	16,694	-	-	16,694	16,692
	소 계	342,202,963	-	-	342,202,963	341,733,251
차입부채	콜머니	653,509	-	-	653,509	653,509
	매출어음	15,057	-	-	15,057	15,006
	환매조건부채권매도	84,091	-	-	84,091	84,091
	일반차입부채	22,919,860	(2,391)	-	22,917,469	22,772,308
	소 계	23,672,517	(2,391)	-	23,670,126	23,524,914
사채	원화사채	22,622,315	(12,474)	-	22,609,841	22,289,016
	외화사채	8,354,986	(29,614)	-	8,325,372	8,288,033
	소 계	30,977,301	(42,088)	-	30,935,213	30,577,049
기타금융부채		21,624,244	(18,465)	-	21,605,779	21,335,373
금융부채 합계		418,477,025	(62,944)	-	418,414,081	417,170,587

<제 190(전기)>

(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
	기한부예수부채	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

3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계	
현금및예치금	현금	2,122,289	-	-	2,122,289
	예치금	-	14,280,540	-	14,280,540
	소 계	2,122,289	14,280,540	-	16,402,829
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	129,129,004	129,129,004
	기업대출	-	-	172,659,835	172,659,835
	공공및기타자금대출	-	-	3,655,430	3,655,430
	은행간자금대출	-	4,440,276	3,058,366	7,498,642
	소 계	-	4,440,276	308,502,635	312,942,911
상각후원가측정 유가증권	국공채	5,620,012	10,498,988	-	16,119,000
	금융채	1,898,457	3,041,204	-	4,939,661
	회사채	-	5,135,178	-	5,135,178
	소 계	7,518,469	18,675,370	-	26,193,839
기타금융자산		-	11,946,279	3,159,890	15,106,169
금융자산 합계		9,640,758	49,342,465	311,662,525	370,645,748
예수부채	요구불예수부채	-	146,994,390	-	146,994,390
	기한부예수부채	-	-	170,618,812	170,618,812
	양도성예금증서	-	-	12,838,071	12,838,071
	발행어음예수부채	-	-	6,631,276	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	-	4,634,010	-	4,634,010
	기타	-	-	16,692	16,692
	소 계	-	151,628,400	190,104,851	341,733,251
차입부채	콜머니	-	653,509	-	653,509
	매출어음	-	-	15,006	15,006
	환매조건부채권매도	-	-	84,091	84,091
	일반차입부채	-	-	22,772,308	22,772,308
	소 계	-	653,509	22,871,405	23,524,914
사채	원회사채	-	21,317,454	971,562	22,289,016
	외회사채	-	8,288,033	-	8,288,033
	소 계	-	29,605,487	971,562	30,577,049
기타금융부채		-	8,487,115	12,848,258	21,335,373
금융부채 합계		-	190,374,511	226,796,076	417,170,587

<제 190(전기)>

(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	원화사채	-	27,235,956	1,168,642	28,404,598
	외화사채	-	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

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	18,675,370	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	308,502,635		할인율, 신용스프레드, 조기상환율
	기타금융자산	3,159,890		할인율
금융자산 합계		330,337,895		
수준 2	사채	29,605,487	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	189,479,076		할인율
	차입부채(주1)	14,950,136		할인율
	사채	971,562		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	12,848,258		할인율
금융부채 합계		247,854,519		

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

<제190(전기)>

(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.

(3) 이연대상 거래일 손익

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(330)	-	330	-
주식옵션	92	261	(193)	160
합 계	(238)	261	137	160

<제190(전기)>

(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)

(4) 금융상품의 범주별 분류

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 지정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피 파생상품자산	합 계
예치금	-	-	-	14,280,540	-	14,280,540
당기손익-공정가치측정유가증권	20,645,384	-	-	-	-	20,645,384
파생상품자산	4,826,430	-	-	-	77,757	4,904,187
당기손익-공정가치측정대출채권	950,519	-	-	-	-	950,519
상각후원가측정대출채권	-	-	-	315,234,621	-	315,234,621
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	-	46,568,165	1,210,130	-	-	47,778,295
상각후원가측정유가증권	-	-	-	27,081,299	-	27,081,299
기타금융자산	-	-	-	14,873,152	-	14,873,152
합 계	26,422,333	46,568,165	1,210,130	371,469,612	77,757	445,747,997

(단위: 백만원)					
금융부채	당기손익-공정가치측정금융상품		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생상품부채	합 계
	당기손익-공정가치 측정금융부채	당기손익-공정가치 측정지정금융부채			
예수부채	-	-	342,202,963	-	342,202,963
당기손익-공정가치측정금융부채	424,964	-	-	-	424,964
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	47,327	-	-	47,327
파생상품부채	4,922,232	-	-	895,005	5,817,237
차입부채	-	-	23,670,126	-	23,670,126
사채	-	-	30,935,213	-	30,935,213
기타금융부채	-	-	21,605,779	-	21,605,779
합 계	5,347,196	47,327	418,414,081	895,005	424,703,609

<제 190(전기)>

(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

당기와 전기 중 금융상품 범주 간 재분류가 이루어진 금융상품은 없습니다.

(5) 금융수익과 금융원가

당기와 전기 중 금융수익과 금융원가의 상세내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	이자수익(비용)	수수료수익(비용)	신용손실충당금 환입(전입)	기타	합 계	기타포괄손익
예치금	74,520	-	679	-	75,199	-
당기손익-공정가치측정유가증권	375,725	14,000	-	185,856	575,581	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	789,659	10,154	3,095	(59,221)	743,687	(1,076,194)
상각후원가측정유가증권	528,522	-	(1,449)	(60)	527,013	-
당기손익-공정가치측정대출채권	13,497	-	-	8,569	22,066	-
상각후원가측정대출채권	10,906,269	51,479	(532,333)	8,664	10,434,079	-
기타금융자산	55,789	143,778	(2,821)	2,203	198,949	-
당기손익-공정가치측정금융부채	-	(225)	-	(33,846)	(34,071)	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(1,296)	-	-	2,673	1,377	-
상각후원가측정금융부채	(5,504,539)	(63)	-	775,708	(4,728,894)	(30,716)
순위험회피파생상품	-	-	-	(733,160)	(733,160)	-
난외항목충당부채	-	-	(12,047)	-	(12,047)	-
합 계	7,238,146	219,123	(544,876)	157,386	7,069,779	(1,106,910)

<제190(전기)>

(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)
순위험회피파생상품	-	-	-	(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)

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 2013년 12월 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 종속기업의 비지배주주지분의 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 관련된 자본잉여금, 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		제191(당기)	제190(전기)	
총자기자본	Tier 1	보통주자본	26,729,156	26,069,127
		기타기본자본	1,788,975	1,497,029
		기본자본	28,518,131	27,566,156
	Tier 2	보완자본	5,241,681	4,630,525
	합 계		33,759,812	32,196,681
총위험가중자산 (주1)	신용위험가중자산		165,459,759	154,332,487
	시장위험가중자산		12,959,292	12,020,063
	운영위험가중자산		11,560,955	10,745,434
	합 계		189,980,006	177,097,984
총자기자본비율	Tier 1	보통주자본비율	14.07%	14.72%
		기본자본비율	15.01%	15.57%
	Tier 2	보완자본비율	2.76%	2.61%
	합 계		17.77%	18.18%

(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 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 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 확정가격으로재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
양도자산	상각후원가측정유가증권	204,300	210,490
관련부채	환매조건부채권매도	84,091	82,578

2) 유가증권 대차거래

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

(단위: 백만원)				
구 분		제191(당기)	제190(전기)	대여처
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	국공채	2,830,091	2,177,012	한국증권금융, 한국예탁결제원
	금융채	267,702	209,594	한국증권금융, 한국예탁결제원
상각후원가측정유가증권	국공채	898,347	23,872	한국증권금융, 한국예탁결제원, 엔에이치투자증권주식회사
	금융채	89,665	-	한국증권금융, 한국예탁결제원
합 계		4,085,805	2,410,478	

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당행이 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

3-7. 금융상품 상계

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

<제191(당기)>

(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)	4,890,356	-	4,890,356	10,043,722	74,895	1,789,565
기타금융자산(주1)	7,017,826	-	7,017,826			
환매조건부채권매도담보 유가증권(주2)	204,300	-	204,300	77,938	-	126,362
환매조건부채권매수(대출채권)(주2)	3,023,909	-	3,023,909	3,023,909	-	-
대여유가증권(주2)	4,085,806	-	4,085,806	4,085,806	-	-
미회수내국환채권(주3)	44,745,207	39,051,457	5,693,750	-	-	5,693,750
증권미수금 등(주4)	18,901	3,245	15,656	-	-	15,656
합 계	63,986,305	39,054,702	24,931,603	17,231,375	74,895	7,625,333

(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)	5,694,565	-	5,694,565	9,825,349	-	1,679,179
기타금융부채(주1)	5,809,963	-	5,809,963			
환매조건부채권매도(차입부채)(주2)	84,091	-	84,091	77,938	-	6,153
매도유가증권	2,958	-	2,958	2,958	-	-
미지급내국환채무(주3)	41,284,827	39,051,457	2,233,370	2,233,370	-	-
증권미지급금 등(주4)	4,235	3,245	990	990	-	-
합 계	52,880,639	39,054,702	13,825,937	12,140,605	-	1,685,332

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.

<제190(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)	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.

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. 현금 및 예치금

(1) 현금 및 예치금의 종류별 내역

당기말과 전기말 현재 현금 및 예치금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제191(당기)	제190(전기)	
현금	2,122,289	4,032,166	
원화예치금	지준예치금	8,477,472	9,624,230
	기타금융기관예치금	50,715	1,128
	소 계	8,528,187	9,625,358
외화예치금	외화타점예치금	4,997,926	3,291,073
	외화정기예치금	318,891	220,318
	외화기타예치금	442,091	343,958
	소 계	5,758,908	3,855,349
대손충당금	(6,555)	(6,800)	
합 계	16,402,829	17,506,073	

(2) 사용제한 예치금

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

(단위: 백만원)				
구 분	제191(당기)	제190(전기)	근거 법령 등	
원화예치금	지준예치금	8,477,472	9,624,230	한국은행법 제55조
	기타금융기관예치금	547	292	자본시장법 제387조 등
	소 계	8,478,019	9,624,522	
외화예치금	외화타점예치금	1,240,981	1,462,023	한국은행법 제55조 등
	외화정기예치금	57,029	41,493	뉴욕주 은행법
	외화기타예치금	43,754	35,412	파생상품 계약서
	소 계	1,341,764	1,538,928	
합 계	9,819,783	11,163,450		

6. 당기손익-공정가치측정유가증권

당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제191(당기)	제190(전기)	
채무증권	국공채	170,485	230,520
	금융채	2,224,195	2,309,952
	회사채	1,289,716	1,971,091
	매입어음	6,065,944	6,373,677
	CMA자산	4,165,612	3,752,612
	수익증권	4,799,667	6,035,227
	기타	1,668,445	1,271,869
	소 계	20,384,064	21,944,948
지분증권	주식	185,351	144,471
금/은예치금		75,969	83,691
합 계		20,645,384	22,173,110

7. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제191(당기)	제190(전기)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	113,339,828	131,232,008
		통화스왑	40,489,614	36,781,607
		통화옵션	1,327,752	2,274,151
	장내파생상품	통화선물	38,019	35,565
	소 계			155,195,213
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	32,258,308	31,976,536
		이자율옵션	175,847	196,920
	장내파생상품	이자율선물	159,744	520,863
		이자율스왑(주1)	38,396,230	31,454,900
	소 계			70,990,129
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	217,834	132,403
	장내파생상품	주식선물	25,132	65,424
		주식옵션	-	28,125
	소 계			242,966
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	241,494	355,116
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	13,530,243	7,079,469
합 계			240,200,045	242,133,087

(주1) 중앙청산거래소에서 결제되는 파생상품 미결제약정 금액입니다.

(2) 공정가치

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제191(당기)		제190(전기)	
			자산	부채	자산	부채
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,667,834	2,442,351	2,036,282	1,638,923
		통화스왑	1,592,059	1,831,980	653,317	757,845
		통화옵션	14,776	13,603	12,225	11,592
	소 계		4,274,669	4,287,934	2,701,824	2,408,360
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	536,301	633,013	132,507	210,773
		이자율옵션	3,203	-	1,895	-
	장내파생상품	이자율선물	-	-	100	143
	소 계		539,504	633,013	134,502	210,916
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	1,258	1,279	785	1,347
	장내파생상품	주식선물	233	2	21	507
		주식옵션	-	-	43	-
	소 계		1,491	1,281	849	1,854
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선도	10,766	4	5,274	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	77,757	895,005	156,710	236,757
합 계			4,904,187	5,817,237	2,999,159	2,857,887

(3) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분			제191(당)기		제190(전기)	
			평가이익	평가손실	평가이익	평가손실
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,408,904	2,395,009	1,995,173	1,693,861
		통화스왑	1,209,877	1,403,673	1,079,253	1,321,665
		통화옵션	12,138	7,890	23,412	21,418
	소 계		3,630,919	3,806,572	3,097,838	3,036,944
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	549,643	583,086	156,634	277,964
		이자율옵션	1,898	36	736	-
	장내파생상품	이자율선물	-	-	100	143
	소 계		551,541	583,122	157,470	278,107
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식옵션	4,416	271	1,470	419
	장내파생상품	주식선물	233	2	21	507
		주식옵션	-	-	-	58
	소 계		4,649	273	1,491	984
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑 및 선 도	10,766	4	5,274	-
위험회피 파생상품	공정가치위험회피	이자율스왑	67,614	807,803	7,456	284,906
합 계			4,265,489	5,197,774	3,269,529	3,600,941

(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.

<제191(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	4,553,650	2,540,240	143,969	1,337,001	586,760	4,368,623	13,530,243
평균 가격조건(주1)	0.42%	0.48%	0.73%	0.84%	0.71%	0.60%	0.55%
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
순투자위험회피(주2)							
외화사채	311,420	-	34,336	164,749	-	-	510,505
평균헤지비율	100%	-	100%	100%	-	-	100%

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

(주2) 순투자위험회피수단의 평균 환율 조건은 USD/KRW 1,217.32원, AUD/KRW 877.18원 입니다.

<제190(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	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.

(5) 위험회피회계가 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표에 미치는 영향

1) 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표			포괄손익계산서	당기 중 공정가치 변동
				파생상품자산	파생상품부채	사채	기타포괄손익	
공정가치위험회피	이자율위험	이자율스왑	13,530,243	77,757	895,005	-	-	(740,189)
순투자위험회피	환위험	외화사채	510,505	-	-	508,661	(30,716)	(30,716)
합 계			14,040,748	77,757	895,005	508,661	(30,716)	(770,905)

<제190(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표			포괄손익계산서	전기 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)

2) 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표, 포괄손익계산서 및 자본변동표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분		재무상태표				포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	당기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
		기타포괄손익-		예수부채	사채	기타포괄손익			
		공정가치측정 유가증권							
공정가치위험회피	이자율 위험	발행채	-	-	12,169,122	-	(673,601)	679,835	-
		투자채	505,668	-	-	-	69,687	(65,158)	-
		정기예금	-	542,473	-	-	(187,527)	93,762	-
		소 계	505,668	542,473	12,169,122	-	(791,441)	708,439	-
순투자위험회피	환위험	해외사업장 순자산	-	-	-	30,716	-	30,716	47,627
합 계			505,668	542,473	12,169,122	30,716	(791,441)	739,155	47,627

<제190(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분		재무상태표				포괄손익계산서	공정가치 위험회피 조정 누계액	전기 중 공정가치 변동	외화환산 적립금
		기타포괄손익-		예수부채	사채	기타포괄손익			
		공정가치측정 유가증권							
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

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

(단위: 백만원)							
구 분		제191(당기)			제190(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	708,439	(740,189)	(31,750)	271,161	(277,450)	(6,289)
순투자위험회피	환위험	30,716	(30,716)	-	37,527	(37,527)	-
합계		739,155	(770,905)	(31,750)	308,688	(314,977)	(6,289)

(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	제191(당기)	제190(전기)
예금,유가증권 등	1,486,480	603,833

(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	제191(당기)			제190(전기)		
	위험회피수단의 명목금액(주1)	위험회피대상자산 의 장부금액	위험회피대상부채 의 장부금액	위험회피수단의 명목금액(주1)	위험회피대상자산 의 장부금액	위험회피대상부채 의 장부금액
KRW 3M CD	7,700,000	-	7,557,687	1,520,000	-	1,449,653
USD 3M LIBOR(주1)	4,196,714	283,014	3,785,641	4,150,155	504,935	3,589,452
EURIBOR 3M	274,294	3,236	269,826	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 "KOFR(Korea Overnight Financing Repo Rate, 한국무위험지표금리)"가 무위험지표금리로 최종선정되었습니다. 당사는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, KOFR 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	제191(당기)		제190(전기)	
	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권	당기손익-공정가치 측정 대출채권
가계대출	130,915,759	-	135,835,403	-
기업대출	174,203,093	841,420	157,371,443	859,745
공공및기타자금대출	3,680,407	109,099	3,387,086	-
은행간자금대출	7,523,964	-	3,756,600	-
대출채권 총계	316,323,223	950,519	300,350,532	859,745
이연대출부대비용	503,045	-	545,845	-
대손충당금 차감전 대출채권 총계	316,826,268	950,519	300,896,377	859,745
대손충당금	(1,591,647)	-	(1,336,594)	-
대손충당금 차감후 대출채권 총계	315,234,621	950,519	299,559,783	859,745

(2) 대손충당금 및 장부금액 변동내역

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

<제191(당)기>

(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	6,665	115	-	71,708	61,665	110,679	327,122	526,942	212,047	11,646	9,269	5,494	155,230	2,231	1,265	1,502,120
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	14,355	(14,021)	(334)	54,377	(52,736)	(1,641)	403	(403)	-	144	(144)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(7,212)	23,535	(16,323)	(32,743)	34,327	(1,584)	(122)	122	-	(87)	87	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(1,555)	(6,128)	7,683	(1,193)	(12,225)	13,418	(1)	(5)	6	(10)	(139)	149	-
전입(환입)액(주1)	(795)	116	-	44,970	49,468	141,604	(5,178)	139,357	155,646	3,829	232	2,387	481	1,734	606	534,477
상각액	-	-	-	-	-	(185,116)	-	-	(187,416)	-	-	(1,121)	-	-	(1,364)	(375,017)
환이자금 상각	-	-	-	-	-	(5,568)	-	-	(11,169)	-	-	-	-	-	-	(16,737)
대출채권 매각	-	-	-	-	(28)	(832)	-	(5)	(10,676)	-	-	(217)	-	-	(61)	(11,819)
상각채권 회수	-	-	-	-	-	78,506	-	-	38,336	-	-	145	-	-	122	117,109
기타(주2)	432	2	-	(178)	(13)	(11)	2,902	4,890	(53)	341	1	-	105,399	-	-	113,712
기말금액	6,322	233	-	122,088	114,518	130,288	345,287	640,550	206,908	16,098	9,216	6,694	261,157	3,769	717	1,863,845

코로나 바이러스(COVID-19) 장기화 및 대내외 경제 불확실성에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 당기중 worst 시나리오가 고려된 미래전망정보를 반영한 예

(주1) 촉부도를 재추정을 통해 152,889백만원의 총당금(채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여 112,467백만원, 이자남

입·분할상환유예, 만기연장 및 추정손실 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 133,638백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.

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

<제190(전기)>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후평가 측정 대손채권									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)
환인차금 상각	-	-	-	-	-	(4,437)	-	-	(11,460)	-	-	-	-	-	-	(15,897)
대손채권 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 전기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당행은 전기중 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 현금흐름 조정을 통하여

(주1) 63,422백만원, 이자남입유예 및 분할상환유예 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 83,029백만원의 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.

<제191(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	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
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,323,494	(3,316,473)	(7,021)	6,173,537	(6,166,691)	(6,846)	55,767	(55,767)	-	13,902	(13,901)	(1)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(4,089,781)	4,122,985	(33,204)	(9,033,069)	9,042,177	(9,108)	(52,028)	52,030	(2)	(18,909)	18,912	(3)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(116,472)	(134,895)	251,367	(162,626)	(280,044)	442,670	(18)	(12)	30	(547)	(1,723)	2,270	-
실행, 회수 및 기타 (주1)	801,242	5,146	-	(4,155,148)	(629,627)	54,804	17,356,558	(107,683)	(113,941)	4,065,181	(3,384)	179	(1,123,254)	39,333	(920)	16,188,486
상각	-	-	-	-	-	(185,116)	-	-	(187,416)	-	-	(1,121)	-	-	(1,364)	(375,017)
대출채권 매각	-	-	-	-	(1,151)	(41,224)	-	(1,333)	(116,939)	-	-	(2,748)	-	-	(869)	(164,264)
기말금액	14,281,023	6,072	-	123,046,726	7,920,090	342,070	148,481,744	25,269,783	562,504	10,523,583	665,678	14,090	15,043,733	93,896	1,166	346,252,158

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

<제190(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	21,166,163	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)	(1,966,749)	(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.

(3) 이연대출부대비용

당기와 전기 중 이연대출부대비용의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	545,845	502,147
증가	215,314	307,669
감소	(258,114)	(263,971)
기말금액	503,045	545,845

9. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권

(1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권 현황

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정유가증권과 상각후원가측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권			
채무증권	국공채	19,910,331	17,194,913
	금융채	16,739,963	17,639,617
	회사채	9,868,516	11,699,431
	기타	49,355	-
	소 계	46,568,165	46,533,961
지분증권	주식	1,171,335	660,925
	출자금	-	563
	기타	38,795	49,875
	소 계	1,210,130	711,363
합 계		47,778,295	47,245,324
상각후원가측정유가증권			
채무증권	국공채	16,636,462	13,728,952
	금융채	4,979,608	1,652,951
	회사채	5,472,219	4,619,845
	소 계	27,088,289	20,001,748
대손충당금		(6,990)	(5,438)
합 계		27,081,299	19,996,310

당기말과 전기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정항목으로 지정한 내역은 하단과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
시장성주식	691,227	257,915
비시장성주식	480,108	403,010
기타	38,795	50,438
합 계	1,210,130	711,363

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 2,943백만원, (-)45,518백만원이며, 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	제191(당기)	제190(전기)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분이익	6,486	71,018
기타포괄손익-공정가치측정유가증권 처분손실	(9,126)	(5,343)
합 계	(2,640)	65,675

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품의 처분 사유는 출자전환취득주식의 처분 등입니다. 당기와 전기의 제거일 현재 지분상품에 대한 투자의 공정가치는 각각 48,525백만원, 79,386백만원이며, 해당 지분상품의 처분시점 누적순손익은 각각 2,943만원, (-)45,518백만원입니다.

(3) 상각후원가측정유가증권처분손익

당기와 전기 중 상각후원가측정유가증권 처분으로 인한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
상각후원가측정유가증권처분이익	5	24
상각후원가측정유가증권처분손실	(65)	(334)
합 계	(60)	(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.

<제191(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	26,477	567	-	27,044	5,438	-	-	5,438
12개월 기대신용손실로 대체	166	(166)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(20)	20	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	(2,749)	(347)	-	(3,096)	1,449	-	-	1,449
처분 및 기타(주1)	(615)	8	-	(607)	103	-	-	103
기말금액	23,259	82	-	23,341	6,990	-	-	6,990

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제190(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	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.

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

<제191(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	46,381,324	152,637	-	46,533,961	20,001,748	-	-	20,001,748
12개월 기대신용손실로 대체	61,740	(61,740)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(23,619)	23,619	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
순증감	81,635	(47,431)	-	34,204	7,086,541	-	-	7,086,541
기말금액	46,501,080	67,085	-	46,568,165	27,088,289	-	-	27,088,289

<제190(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	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

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	1,298,835	-	1,298,835
건물(주1)	888,574	(425,299)	463,275
리스사용권자산	732,937	(447,746)	285,191
기타의유형자산	1,434,662	(1,127,152)	307,510
합 계	4,355,008	(2,000,197)	2,354,811

(주1) 장부금액에는 국고보조금 65백만원이 차감되어 있습니다.

<제190(전기)>

(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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초금액	1,287,167	476,094	298,179	235,941	2,297,381
취득(주1,2)	631	48,995	223,862	167,330	440,818
처분(주3)	-	(173)	(67,713)	(1,515)	(69,401)
감가상각비	-	(44,415)	(169,618)	(94,254)	(308,287)
투자부동산 대체	12,703	(15,830)	-	-	(3,127)
매각예정비유동자산 대체	(1,666)	(1,395)	-	-	(3,061)
환율변동	-	(1)	481	8	488
기말금액	1,298,835	463,275	285,191	307,510	2,354,811

- (주1) 건설중인자산에서 본계정으로 대체된 금액 29,225백만원이 포함되어 있습니다.
- (주2) 신규 취득자산의 복구충당부채 전입액 6,276백만원이 포함되어 있습니다.
- (주3) 제각금액 1,719백만원이 포함되어 있습니다.

<제190(전기)>

(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.

(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	874,386	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	DB손해
전자금융거래배상책임보험	-	3,000	롯데손보
재난배상책임보험	부동산	1,000	삼성화재
승강기사고배상책임보험	-	80	삼성화재
합 계		1,018,966	

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.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	657,858	(397,877)	259,981
차량	43,698	(28,615)	15,083
기타	31,381	(21,254)	10,127
합계	732,937	(447,746)	285,191

<제190(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	부동산	차량	기타	합계
기초금액	271,535	14,809	11,835	298,179
취득	211,414	9,116	3,332	223,862
처분	(65,506)	(1,371)	(837)	(67,714)
감가상각	(157,886)	(7,529)	(4,203)	(169,618)
환율조정효과	424	58	-	482
기말금액	259,981	15,083	10,127	285,191

<제190(전기)>

(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

(3) 당기말 및 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제191(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	16,656	16,863	21,812	35,990	124,006	26,492	241,819
차량	6,364	1,214	1,679	3,127	9,576	-	21,960
기타	439	541	1,079	2,076	6,558	10	10,703
합계	23,459	18,618	24,570	41,193	140,140	26,502	274,482

<제190(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	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

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

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 4,194백만원, 4,206백만원이며 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 22,308백만원과 47,589백만원입니다.

12. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당)기	제190(전기)
소프트웨어	118,856	81,561
개발비	144,191	78,159
회원권	45,611	47,138
기타의무형자산	255,911	272,886
합 계	564,569	479,744

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	개발비	회원권	기타의무형자산	합 계
기초금액	81,561	78,159	47,138	272,886	479,744
취득	67,372	98,249	1,746	95,286	262,653
처분	-	-	(3,300)	-	(3,300)
상각(주1)	(30,089)	(32,217)	-	(112,247)	(174,553)
환율변동	12	-	27	(14)	25
기말금액(주2)	118,856	144,191	45,611	255,911	564,569

(주1) 기타의무형자산 상각비 중 111,945백만원은 기타영업손익에 포함되어 있습니다.

(주2) 기타의무형자산 중 44,100백만원은 미지급금으로 처리되었습니다.

<제190(전기)>

(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.

13. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 및 종속기업에 대한 투자자산의 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
피투자회사	소재지	결산월	업종	지분율(%)		장부금액		
				제191(당)기	제190(전)기	제191(당)기	제190(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	일본	3월말	은행업	100.00	100.00	410,485	410,485
	신한베트남은행	베트남	12월말	은행업	100.00	100.00	389,607	389,607
	멕시코신한은행	멕시코	12월말	은행업	99.99	99.99	97,468	97,468
	신한인도네시아은행(주7)	인도네시아	12월말	은행업	99.00	99.00	349,847	349,847
	신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	대한민국	12월말	투자업	71.43	71.43	2,690	5,000
관계기업	비엔피파리바카디프생명보험(주1)	대한민국	12월말	보험업	14.99	14.99	42,204	42,204
	한국금융안전(주3)	대한민국	12월말	기타	14.91	14.91	3,448	3,448
	두두로지텍(주2)	대한민국	12월말	기타	27.96	27.96	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	대한민국	12월말	투자업	27.78	27.78	2,206	3,000
	케이에스티-신한 실형실창업 제1호 투자조합	대한민국	12월말	투자업	20.00	20.00	2,000	1,500
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	대한민국	12월말	투자업	29.70	29.70	2,970	2,970
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호(주4)	대한민국	12월말	투자업	29.90	-	598	-
	원신한커넥트신기술투자조합1호	대한민국	12월말	투자업	30.00	30.00	70,937	72,000
	원신한커넥트신기술투자조합2호(주4)	대한민국	12월말	투자업	33.33	-	15,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	2,278	2,278
	파트너스제4호growth투자조합	대한민국	12월말	투자업	25.00	25.00	9,219	9,801
	KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사(주5)	대한민국	12월말	투자업	-	20.00	-	6,770
	뉴레이크크로스캐피탈파트너스제2호 사모투자합자회사	대한민국	12월말	투자업	23.01	23.01	10,000	10,000
	송림파트너스(주8)	대한민국	12월말	도매업	-	35.34	-	-
	미엘(주2)	대한민국	12월말	기타	28.77	28.77	-	-
	엠스틸(주2)	대한민국	12월말	기타	29.45	29.45	-	-
	제이비에어(주8)	대한민국	12월말	기타	-	28.77	-	-
	백두산업(주2)	대한민국	12월말	도매업	25.90	25.90	-	-
	청운자원(주2)	대한민국	12월말	제조업	22.53	22.53	-	-
	진명플러스(주2)	대한민국	12월말	제조업	22.20	22.20	-	-
	서광티앤아이(주2)	대한민국	12월말	제조업	28.55	-	-	-
	코리아크레딧뷰로(주3)	대한민국	12월말	신용정보업	4.50	4.50	2,250	2,250
	고덕강일1피에프브이(주3)	대한민국	12월말	부동산업	1.04	1.04	50	50
	고덕강일10피에프브이(주3)	대한민국	12월말	부동산업	14.00	14.00	700	700
	에스비씨피에프브이(주3,6)	대한민국	12월말	부동산업	12.50	12.50	16,250	16,250
	디디아이엘브이씨유택관리모 부동산투자회사(주3,4)	대한민국	12월말	부동산업	15.00	-	6,625	-
	로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사(주3,4)	대한민국	12월말	부동산업	14.95	-	2,925	-
	사단법인 금융저축정보센터	대한민국	12월말	서비스업	32.26	32.26	156	156
	신한-알바트로스기술투자펀드	대한민국	12월말	투자업	33.33	33.33	1,900	3,100
	신한-네오플렉스에너지신산업투자조합	대한민국	12월말	투자업	23.33	23.33	10,651	10,940
	스타셋디에이블류헬스케어투자조합1호	대한민국	12월말	투자업	24.10	24.10	508	614
	신한에스케이에스기업재무안정	대한민국	12월말	투자업	23.99	23.99	8,980	4,015

사모투자합자회사								
	비티에스 제2호 사모투자합자회사(주4)	대한민국	12월말	투자업	20.00	-	3,026	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호(주4)	대한민국	12월말	투자업	45.00	-	18,000	-
	한국디지털자산수탁(주3)	대한민국	12월말	서비스업	14.09	14.98	505	505
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	대한민국	12월말	투자업	21.74	21.74	15,000	5,000
합 계							2,330,159	2,281,634

- (주1) 당행과 중요한 영업상의 거래를 통하여 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 계상하였습니다.
- (주2) 회생절차 과정에서 출자전환을 통해 주식을 취득하였으며, 회생절차 중에는 의결권을 행사할 수 없었으나 전기 이전 및 당기 중 회생 절차가 종료됨에 따라 정상적인 의결권 행사가 가능하여, 관계기업에 대한 투자자산으로 재분류하였습니다.
- (주3) 지분율이 20%미만이나 피투자회사의 의사결정기구에 참여하는 등 유의적인 영향력이 존재하므로 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.
- (주4) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.
- (주5) 당기 중 일부상환으로 관계기업에서 제외되었습니다.
- (주6) 의결권지분율은 4.65%입니다.
- (주7) 회수가능액의 하락으로 전기 중 신한인도네시아 56,021백만원 손상차손을 인식하였습니다.
- (주8) 당기 중 처분으로 관계기업에서 제외되었습니다.

14. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	438,660	-	438,660
건물	285,005	(126,263)	158,742
합 계	723,665	(126,263)	597,402

<제190(전기)>

(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

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초금액	452,311	150,524	602,835
취득	-	5,995	5,995
감가상각비	-	(12,465)	(12,465)
유형자산 대체	(12,703)	15,830	3,127
매각예정비유동자산 대체	(948)	(1,142)	(2,090)
기말금액	438,660	158,742	597,402

<제190(전)기>

(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

(3) 투자부동산의 공정가치

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
투자부동산(주1)	732,849	703,067

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	제191(당기)	제190(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	26,642	24,236
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,325	4,985

15. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
미수금	6,532,095	7,093,427
미회수내국환채권	5,693,750	6,646,920
예치보증금	792,967	905,818
미수수익	1,783,857	1,327,712
선급비용	96,047	78,918
가지급금	370,112	272,743
잡자산	164,341	65,762
기타	4,900	8,596
현재가치할인차금	(39,637)	(24,498)
대손충당금	(265,643)	(158,726)
합 계	15,132,789	16,216,672

16. 매각예정비유동자산

(1) 당행은 보고기간 말로부터 1년 이내에 매각될 가능성이 매우 높은 지점의 유형자산을 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다. 당기말과 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 없습니다.

(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		제191(당기)	제190(전기)	담보제공사유
유가증권 (주1)	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	6,800,795	2,338,898	차입부채, 한은결제이행담보, 차입유가증권 등
	상각후원가측정 유가증권	15,064,412	16,279,257	차입부채, 한은결제이행담보, 대고객RP 등
	소 계	21,865,207	18,618,155	
유형자산(주2)		4,246	4,041	근저당권 설정 등
합 계		21,869,453	18,622,196	

(주1) 제3자가 당행의 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능한 담보의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 911,672만원, 606,432백만원입니다.

(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	제191(당기)		제190(전기)	
	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치	담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담보물의 공정가치
유가증권	3,750,199	-	2,163,744	-

18. 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제191(당기)	제190(전기)
사채(주2)	47,327	-

(주1) 당행은 K-IFRS 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익인식금융부채의 지정이 허용되는 사채를 당기손익인식금융부채로 지정하였습니다.

(주2) 당기손익인식지정금융부채의 장부금액은 옵션평가모형에 근거하여 산정하였습니다.

(2) 당기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 계약조건에 따른 원금에 대한 만기상환금액과 장부금액 및 두 금액의 차이는 다음과 같으며, 전기말의 내역은 없습니다

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	계약상 만기 상환금액	장부금액	차이금액
사채	50,000	47,327	2,673

(3) 당기 중 당기손익인식지정금융부채 관련 순손익(이자수익 및 이자비용 제외)의 내역은 다음과 같으며, 전기의 내역은 없습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	평가손익	매매손익	합계
사채	2,673	-	2,673

19. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
과 목	제191(당)기	제190(전)기
요구불예수부채	원화예수부채	130,933,700
	외화예수부채	16,060,690
	소 계	146,994,390
기한부예수부채	원화예수부채	162,344,292
	외화예수부채	8,758,892
	공정가치위험회피이익	(187,527)
	소 계	170,915,657
양도성예금증서		13,010,355
발행어음예수부채		6,631,857
어음관리계좌수탁금		4,634,010
기타		16,694
합 계		342,202,963
		326,016,200

20. 당기손익-공정가치 측정 금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
과 목		제191(당기)		제190(전기)	
		이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
매도유가증권	지분증권	-	2,958	-	2,203
금/은예수부채		-	422,006	-	581,459
합계			424,964		583,662

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제191(당기)	제190(전기)
매도유가증권	처분이익	1,430	-
	처분손실	(794)	-
	평가이익	-	30
	평가손실	(44)	(27)
금/은예수부채	처분이익	3,535	3,937
	처분손실	(810)	(446)
	평가손실	(38,997)	(26,224)
합계		(35,680)	(22,730)

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제191(당)기			제190(전)기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
콜머니	외화	6.30	0.67	653,509	0.35	(-)0.20	1,072,657
	소 계			653,509			1,072,657
매출어음		3.95	0.00	15,057	1.47	0.00	9,032
환매조건부 채권매도	원화	3.21	0.00	1,264	1.12	0.00	1,175
	외화	6.50	5.15	82,827	5.15	5.15	81,402
	소 계			84,091			82,577
원화차입부채	한은차입부채	1.75	0.25	4,999,051	0.25	0.25	5,150,101
	기타차입부채	3.70	0.00	8,078,754	3.70	0.00	7,340,134
	소 계			13,077,805			12,490,235
외화차입부채	외화타점차	0.00	0.00	46,074	0.00	0.00	42,412
	은행차입부채	5.65	0.00	7,283,800	1.34	(-)0.49	4,772,245
	전대차입부채	2.28	0.00	8,719	0.00	0.00	9,994
	기타차입부채	5.36	0.91	2,503,462	0.45	0.18	1,865,903
	소 계			9,842,055			6,690,554
이연부대비용				(2,391)			(34)
합 계				23,670,126			20,345,021

22. 사채

당기말과 전기말 현재 사채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제191(당기)			제190(전기)		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	4.59	0.05	20,510,890	8.00	0.79	24,680,890
	후순위사채	3.98	2.20	2,460,125	4.60	2.20	3,860,125
	공정가치위험회피손익			(348,700)			(122,069)
	할인발행차금			(12,474)			(14,726)
	소 계			22,609,841			28,404,220
외화사채	일반사채	6.02	0.25	5,611,828	3.88	0.25	4,149,877
	후순위사채	5.00	3.75	3,068,059	5.00	3.75	2,299,631
	공정가치위험회피손익			(324,901)			130,392
	할인발행차금			(29,614)			(27,258)
	소 계			8,325,372			6,552,642
합 계				30,935,213			34,956,862

23. 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	제191(당기)	제190(전기)
확정급여채무의 현재가치	1,388,849	1,584,830
사외적립자산의 공정가치	(1,919,023)	(1,703,164)
순확정급여자산	530,174	118,334

(2) 확정급여채무의 현재가치

당기와 전기 중 확정급여채무 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	1,584,830	1,576,227
당기근무원가	122,877	124,827
이자비용	52,716	47,385
재측정요소(주1,2)	(293,413)	(73,914)
급여지급액	(82,951)	(95,950)
기타	4,790	5,055
과거근무원가	-	1,200
기말금액	1,388,849	1,584,830

당기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 326,395백만원, 경험조정으로 인한 보험수리적손실 33,175백만원, 인구통계적 가정사항 변동에 따른 보험수리적이익 193백만원으로 구성되어 있습니다.

(주2) 전기 중 발생한 재측정요소는 재무적가정 변동에 따른 보험수리적이익 65,794백만원, 경험조정으로 인한 보험수리적이익 8,120백만원으로 구성되어 있습니다.

(3) 사외적립자산의 공정가치

당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
기초금액	1,703,164	1,590,977
이자수익	58,657	49,551
재측정요소	(26,111)	(27,024)
사용자의 기여금	261,000	177,000
급여지급액	(77,687)	(87,340)
기말금액	1,919,023	1,703,164

(4) 사외적립자산의 구성내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제191(당기)	제190(전기)
정기예금	1,719,109	1,532,588
기타	199,914	170,576
합계	1,919,023	1,703,164

(5) 보험수리적 가정

당기말과 전기말 현재 주요 보험수리적 가정의 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제191(당기)	제190(전기)	비 고
할인율(기대수익률)	5.83%	3.48%	AAO 회사채 수익률
미래임금상승률	2.36%+승급률	2.29%+승급률	과거 5개년의 평균

(6) 민감도 분석

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

(단위: 백만원)				
구분	제191(당기)		제190(전기)	
	1% Point 증가	1% Point 감소	1% Point 증가	1% Point 감소
할인율	(113,588)	130,260	(146,268)	169,817
임금인상률	133,606	(118,254)	170,154	(149,198)

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~ 2년이하	2년초과~ 5년이하	5년초과~ 10년이하	10년초과	합계
급여지급액	33,565	67,201	364,100	506,434	1,585,864	2,557,164

<제190(전기)>

(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

(8) 당기말과 전기말 평가 시 적용한 확정급여채무의 가중평균 만기는 각각 9.3년과 10.3년입니다.

(9) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 106,000백만원입니다.

24. 총당부채

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

<제191(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	48,059	9,735	-	100,688	7,108	154	165,744
12개월 기대신용손실로 대체	3,033	(3,033)	-	1,963	(1,963)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,460)	2,460	-	(2,442)	2,442	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(43)	(48)	91	-	-	-	-
전입(환입)액	7,261	3,780	(91)	915	349	(167)	12,047
환율변동	809	17	-	754	42	10	1,632
기타(주1)	-	-	-	(10,525)	(128)	3	(10,650)
기말금액	56,659	12,911	-	91,353	7,850	-	168,773

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

<제190(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	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.

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

<제191(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	복구충당부채	소송	비금융지급보증	기타	합 계
기초금액	48,862	3,113	25,652	181,475	259,102
전입(환입)액	5,826	1,134	47	(51,462)	(44,455)
사용액	(6,468)	-	-	(2,168)	(8,636)
환율변동	-	-	1,339	319	1,658
기타(주1)	6,277	-	17	(1,391)	4,903
기말금액	54,497	4,247	27,055	126,773	212,572

(주1) 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

<제190(전)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) 할인을 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	제191(당기)	제190(전기)
미지급금	6,657,466	7,265,027
신탁계정미지급금	6,701,010	5,480,533
미지급비용	2,884,292	1,744,875
대리점	1,384,311	1,191,097
미지급내국환채무	2,233,371	1,811,741
리스부채(주1)	274,482	293,662
대행업무수입금	711,437	875,734
수입보증금	297,639	228,587
미지급외국환채무	359,394	221,521
가수금	14,990	24,911
선수수익	78,050	54,889
제세예수금	183,338	127,830
미지급배당금	965	-
잡부채	20,701	161,302
현재가치할인차금	(18,465)	(9,077)
합 계	21,782,981	19,472,632

(주1) 당기말 현재 당행은 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 12,337백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 164,466백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 5,332백만원입니다. 전기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 79백만원, 리스거래로 인한 현금유출액은 178,686백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 4,505백만원입니다.

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제191(당기)	제190(전기)
자본금	보통주자본금	7,928,078	7,928,078
신종자본증권		2,088,542	1,586,662
자본잉여금	주식발행초과금	398,080	398,080
자본조정	주식선택권	1,744	3,702
	기타자본조정	4,721	2,990
	소 계	6,465	6,692
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	(1,014,552)	(220,508)
	해외사업환산손익	(51,203)	(45,998)
	확정급여제도의 재측정요소	(63,229)	(256,163)
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	1	-
	소 계	(1,128,983)	(522,669)
이익잉여금	법정적립금(주1)	2,652,548	2,437,255
	임의적립금(주2)	14,448,374	13,518,553
	기타준비금(주3)	175,898	156,327
	미처분이익잉여금(주4)	2,569,738	2,064,685
	소 계	19,846,558	18,176,820
합 계		29,138,740	27,573,663

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 2,559,855백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있으며, (주2) 전기말 2,276,212백만원의 대손준비금과 355,898백만원의 재평가적립금이 포함되어 있습니다.

(주3) 해외지점에서 현지 법규에 의하여 적립한 준비금으로 현지 소재지점의 결손보전을 위해서만 사용할 수 있습니다.

(주4) 당기말 대손준비금 환입예정액 141,679백만원과 전기말 대손준비금 전입예정액 283,643백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

구 분	제191(당기)	제190(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(%)
			제191(당기)	제190(전기)	
원화신종 자본증권	2013-06-07	2043-06-07	299,568	299,568	4.63
	2017-06-29	영구채	-	129,701	-
	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	299,327	299,328	2.87
	2022-05-03	영구채	322,277	-	4.50
	2022-10-17	영구채	309,305	-	5.70
합 계			2,088,542	1,586,662	
신종자본증권 배당금			64,269	55,248	
가중평균이자율(%)			3.57	3.48	

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.

<제191(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	(282,341)	(45,998)	61,833	
당기 발생 차익:					
공정가치평가로 인한 증감	(1,124,645)	-	(38,412)	-	(1,163,057)
당기손익에 포함된 차익(차손)의 재분류조정:					
자산손상으로 인한 증감	(3,702)	-	-	-	(3,702)
처분으로 인한 증감	30,852	-	-	-	30,852
위험회피회계적용효과	63,480	(30,716)	-	-	32,764
환율차이로 인한 효과	-	24,497	(823)	-	23,674
확정급여제도의 재측정	-	-	-	267,303	267,303
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	(2,943)	-	(2,943)
법인세효과	284,354	1,014	(2,204)	(74,369)	208,795
기말금액	(1,032,002)	(51,203)	17,451	(63,229)	(1,128,983)

<제190(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	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)

(5) 이익잉여금처분계산서

당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
내 용	제191(당기)	제190(전기)
	처분예정일: 2023년 3월 22일	처분확정일: 2022년 3월 23일
I. 미처분이익잉여금	2,569,738	2,064,685
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권의 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	2,134	(33,001)
3. 신종자본증권이자	(64,269)	(55,248)
4. 당기순이익	2,631,873	2,152,934
II. 임의적립금등의이입액	11,395,440	10,607,590
1. 임의적립금	11,253,761	10,607,590
2. 대손준비금	141,679	-
합 계	13,965,178	12,672,275
III. 이익잉여금처분액	13,965,178	12,672,275
1. 이익준비금	263,187	215,294
2. 대손준비금	-	283,643
3. 기타준비금	11,590	19,577
4. 임의적립금	12,532,997	11,253,761
5. 신종자본증권상환손실	299	-
6. 배당금 보통주 현금배당 주당: 당기 729.75원(14.60%) 전기 567.60원(11.35%)	1,157,105	900,000
IV. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

(6) 배당금

당기와 전기의 보통주 배당금 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
배당받을 주식수	1,585,615,506	1,585,615,506
주당액면금액	5,000	5,000
액면배당률	14.60%	11.35%
주당배당금액	729.75	567.60

(7) 배당성향

당기와 전기의 보통주에 대한 배당성향 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
보통주 배당금	1,157,105	900,000
당기순이익	2,631,873	2,152,934
배당성향 (당기순이익 기준)	43.97%	41.80%
대손준비금 반영 후 조정이익	2,773,552	1,869,292
배당성향 (대손준비금 반영 후 조정이익 기준)	41.72%	48.15%

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	제191(당기)	제190(전기)
대손준비금 적립액	2,559,855	2,276,212
대손준비금 전입(환입) 예정액	(141,679)	283,643
대손준비금 잔액	2,418,176	2,559,855

(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	제191(당기)	제190(전기)
대손준비금 전입(환입) 필요액	(141,679)	283,643
대손준비금 반영 후 조정이익(주1)	2,773,552	1,869,292
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	1,709	1,144

상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 (주1) 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

28. 순이자손익

(1) 당기와 전기 중 이자수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
현금및예치금이자	74,520	11,577
당기손익-공정가치측정유가증권이자	375,725	163,509
기타포괄손익-공정가치측정유가증권이자	789,659	506,877
상각후원가측정유가증권이자	528,522	384,372
대출채권이자(주1)	10,919,766	7,282,071
기타이자	55,789	38,574
합 계	12,743,981	8,386,980
손상된 금융자산에서 발생한 이자수익	16,737	15,897

(주1) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정대출채권으로부터의 이자수익은 각각 13,497백만원과 8,362백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분(주1)	제191(당기)	제190(전기)
상각후원가 측정 금융부채		
예수부채이자	4,214,452	1,857,093
차입부채이자	399,371	134,658
사채이자	778,377	525,261
기타이자	112,339	32,125
소 계	5,504,539	2,549,137
당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채		
사채이자	1,296	-
소 계	1,296	-
합 계	5,505,835	2,549,137

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

29. 순수수수료손익

당기와 전기 중 수수료 수익·비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
수수료수익	여신취급수수료	56,812	62,691
	전자금융수수료	148,744	149,859
	중개수수료	62,454	92,693
	업무대행수수료	263,514	269,198
	투자금융수수료	114,377	108,836
	외환수입수수료	116,216	112,452
	신탁보수수료	195,950	204,936
	수입보증료	93,294	79,868
	기타수수료	123,953	128,575
	합 계	1,175,314	1,209,108
수수료비용	여신관련수수료	33,833	35,382
	브랜드사용수수료	45,850	42,279
	서비스관련수수료	45,900	44,004
	매매및중개관련수수료	9,450	8,093
	외환지급수수료	27,723	20,466
	기타수수료	117,835	107,862
	합 계	280,591	258,086

30. 배당수익

당기와 전기 중 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	292	593
기타포괄손익-공정가치측정유가증권(주1)	18,253	16,399
합 계	18,545	16,992

(주1) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 배당수익 중 당기와 전기 중 처분된 종목에 대한 배당수익은 각각 982백만원과 840백만원입니다.

31. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제191(당기)	제190(전기)
당기손익- 공정가치측정 금융상품	채무증권	평가이익	178,414	209,183
		처분이익	59,951	42,668
		평가손실	(124,573)	(107,024)
		처분손실	(121,986)	(71,783)
		기타이익	168,313	156,862
		소 계	160,119	229,906
	지분증권	평가이익	6,386	11,395
		처분이익	8,387	13,857
		평가손실	(4,578)	(1,421)
		처분손실	(6,771)	(4,333)
		소 계	3,424	19,498
	금/은관련	평가이익	2,089	9,316
		처분이익	3,535	3,937
		평가손실	(38,997)	(26,224)
		처분손실	(810)	(446)
		소 계	(34,183)	(13,417)
	당기손익- 공정가치측정 대출채권	평가이익	170	2,824
		처분이익	12,182	14,698
		평가손실	(143)	(3,252)
		처분손실	(3,640)	(3,163)
		소 계	8,569	11,107
합 계			137,929	247,094
매매목적 파생금융상품	외환관련	평가 및 거래이익	14,750,325	8,017,928
		평가 및 거래손실	(14,932,919)	(7,891,509)
		소 계	(182,594)	126,419
	이자율관련	평가 및 거래이익	1,453,895	756,620
		평가 및 거래손실	(1,268,029)	(753,133)
		소 계	185,866	3,487
	주식관련	평가 및 거래이익	29,314	10,988
		평가 및 거래손실	(12,006)	(17,511)
		소 계	17,308	(6,523)
	상품관련	평가 및 거래이익	33,518	8,752
		평가 및 거래손실	(31,741)	(13,432)
		소 계	1,777	(4,680)

	합 계	22,357	118,703
	총 계	160,286	365,797

32. 일반관리비

당기와 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당)기	제190(전)기
종업원급여	장·단기 종업원급여	1,853,364	1,753,180
	확정급여형 퇴직급여	116,963	123,903
	확정기여형 퇴직급여	332	259
	해고급여	133,580	128,534
	소 계	2,104,239	2,005,876
감가상각비 및 기타상각비	감가상각비	138,669	109,842
	무형자산상각비	62,608	47,108
	리스사용권자산감가상각비	169,618	189,475
	소 계	370,895	346,425
기타일반관리비	임차료	51,441	49,713
	용역비	255,737	222,054
	제세공과금	108,787	80,658
	광고선전비	154,239	95,466
	전산운영비	55,498	49,974
	기타의 관리비	187,100	155,949
	소 계	812,802	653,814
합 계		3,287,936	3,006,115

33. 주식기준보상

(1) 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)
2017-01-01	217,300	45,300	9,366
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	27,349
2018-01-24	1,275	52,700	992
2019-01-01	296,226	39,600	254,973
2019-03-26	23,410	42,750	16,725
2019-04-01	3,696	43,750	2,583
2019-06-01	2,839	44,450	1,487
2019-07-04	7,392	44,450	3,406
2019-07-08	3,696	43,650	1,666
총합계	801,004		335,383

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였으며, 당기말 현재 신한금융지주회사 주식의 공정가치는 35,200원입니다.

(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.

(2) 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	973,960	
보고기간종료일 현재 추정 가득수량	-	877,393
단위당 공정가치(주1)	35,200원	

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.

(3) 당기와 전기 중 발생한 보상원가의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
총보상원가	11,427	13,232

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

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
미지급비용	42,341	39,630

34. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
기타영업수익			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분이익	11,428	11,860
	상각채권처분이익	1,062	-
	소 계	12,490	11,860
기타영업수익	위험회피대상관련이익	776,107	289,733
	위험회피수단관련이익	78,065	16,421
	기타	25,706	48,518
	소 계	879,878	354,672
기타영업수익 합계		892,368	366,532
기타영업비용			
자산처분관련	상각후원가측정대출채권처분손실	3,826	-
기타영업비용	위험회피대상관련손실	75,233	19,359
	위험회피수단관련손실	811,225	294,567
	지급보증충당부채전입액	47	3,671
	기타부채성충당부채전입액	6,882	4,894
	기금출연금	430,699	388,765
	예금보험료	408,069	388,552
	기타	305,034	217,680
	소 계	2,037,189	1,317,488
기타영업비용 합계		2,041,015	1,317,488
기타영업손익		(1,148,647)	(950,956)

35. 영업외손익

당기와 전기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
영업외수익			
자산처분관련	유형자산처분이익	43	280
	무형자산처분이익	273	-
	매각예정비유동자산처분이익	4,990	15,786
	소 계	5,306	16,066
관계기업등 투자자산관련	배당수익	1,873	15,508
	처분이익	-	2,215
	소 계	1,873	17,723
기타영업외수익	투자부동산임대수익	26,642	24,236
	기타	26,117	32,137
	소 계	52,759	56,373
영업외수익 합계		59,938	90,162
영업외비용			
자산처분관련	유형자산처분손실	3	36
	무형자산처분손실	91	-
	매각예정비유동자산처분손실	150	-
	소 계	244	36
관계기업등 투자자산관련	손상차손	-	56,022
기타영업외비용	투자부동산감가상각비	12,465	12,248
	기부금	40,762	42,124
	기타	90,189	246,424
	소 계	143,416	300,796
영업외비용 합계		143,660	356,854
영업외손익		(83,722)	(266,692)

36. 영업수익

당기와 전기 중 영업수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당)기	제190(전)기
이자수익	12,743,981	8,386,980
수수료수익	1,175,314	1,209,108
배당수익	18,545	16,992
당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	16,706,480	9,259,028
당기손익-공정가치측정지정금융상품관련이익	2,673	-
외환거래이익	2,261,670	2,864,594
기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분이익	6,486	71,018
상각후원가측정유가증권처분이익	5	24
지급보증충당부채환입	-	811
미사용한도충당부채환입	-	21,950
기타영업수익	892,368	366,532
합 계	33,807,522	22,197,037

37. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기 중 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
당기법인세 부담액	885,074	660,404
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(200,601)	(16,049)
세무상 결손금으로 인한 이연법인세 변동액(주1)	42,329	14,522
자본에 직접 반영된 이연법인세(주1)	208,801	94,317
법인세비용	935,603	753,194

(주1) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
법인세비용차감전순이익	3,567,476	2,906,128
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	970,694	788,823
비과세수익	(679)	(476)
비공제비용	7,462	6,855
연결납세	(45,223)	(34,142)
법인세추납액(환급액)	(629)	6,281
기타(세율차이 등)	3,978	(14,147)
법인세비용	935,603	753,194
유효세율	26.23%	25.92%

(3) 이연법인세자산(부채)의 증감내역

당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	당기손익반영	기타포괄손익반영	기말잔액(주3)
미수수익	(186,356)	1,642	-	(184,714)
미수금	(26,660)	2,888	-	(23,772)
공정가치측정금융상품	125,762	(32,243)	-	93,519
관계기업등에대한투자자산	59,039	(2,147)	-	56,892
이연대출부대수익	(150,107)	16,834	-	(133,273)
유형자산평가 및 상각 등	(113,787)	6,854	-	(106,933)
파생상품자산(부채)	(88,483)	40,212	-	(48,271)
예수부채	24,430	12,617	-	37,047
미지급비용	57,468	33,833	-	91,301
확정급여부채	406,345	13,087	(79,526)	339,906
사외적립자산	(468,370)	(15,251)	5,158	(478,463)
기타충당부채	80,087	(12,489)	-	67,598
지급보증충당부채	36,740	(3,282)	-	33,458
압축기장충당부채	(48,712)	1,775	-	(46,937)
일시상각충당부채	(273)	71	-	(202)
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	83,641	-	282,150	365,791
미지급기부금	36,114	925	-	37,039
대손충당금 및 대손금	342	(667)	-	(325)
주식보상비용 관련 조정액	22	(1)	-	21
의제배당	16,613	455	-	17,068
기타	118,147	(72,194)	1,019	46,972
소 계	(37,998)	(7,081)	208,801	163,722
<이월결손금>				
시효완성예금 결손금 총당	251,364	(42,329)	-	209,035
<이연법인세자산 및 부채로 인식하지 않은 금액>				
관계기업등에대한투자자산(주1,2)	42,216	1,120	-	43,336
합 계	171,150	(50,530)	208,801	329,421

(주1) 지분법평가로 인한 법인세 효과는 관계기업 피투자회사별로 이연법인세의 적용가능금액 및 실현가능성을 고려하여 합리적으로 추정하고 있습니다.

(주2) 당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세자산에 대한 일시적차이는 각각 192,508백만원, 192,508백만원입니다. 또한, 당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산과 관련하여 인식하지 않은 이연법인세부채에 대한 일시적차이는 각각 28,977백만원, 38,995백만원입니다.

(주3) 2022년말 세법개정으로 인하여, 법인세율이 변경되었으며, 이에 따라 2023년 이후에 실현될 것으로 예상 되는 이연법인세 자산(부채)는 26.5%를 적용했습니다.

<제190(전기)>

(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 금액>				
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.

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

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	제191(당)기말		제191(당)기초		법인세 효과 증감
	세전 금액	법인세 효과	세전 금액	법인세 효과	
기타포괄손익-공정가치측정유가증권평가손익	(1,380,342)	365,791	(304,149)	83,641	282,150
해외사업환산손익	(69,665)	18,460	(63,445)	17,447	1,013
확정급여제도의 재측정요소	(86,026)	22,797	(353,329)	97,165	(74,368)
자본조정	2,373	(629)	5,106	(1,404)	6
합 계	(1,533,660)	406,419	(715,817)	196,849	208,801

<제190(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	제190(전)기말		제190(전)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

(5) 당기법인세자산 및 당기법인세부채 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산 및 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당)기	제190(전)기
당기법인세자산	선급법인세 등	6,039	8,641
당기법인세부채	법인세미지급금 (연결납세부담액)	426,134	270,804
	미지급법인세	15,468	14,318
	합 계	441,602	285,122

(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	제191(당기)	제190(전기)
이연법인세자산	3,041,865	2,183,834
이연법인세부채	2,712,444	2,012,684
당기법인세자산	431,710	345,780
당기법인세부채	867,273	622,261

38. 주당이익

당기와 전기의 주당이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 주당이익

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
당기순이익	2,631,873	2,152,934
신종자본증권 배당	(64,269)	(55,248)
보통주에 귀속되는 이익	2,567,604	2,097,686
가중평균보통유통주식수(주)	1,585,615,506	1,585,615,506
기본 및 희석주당이익(원)	1,619	1,323

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
제191(당기)	2022.01.01 ~ 2022.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506
제190(전기)	2021.01.01 ~ 2021.12.31	1,585,615,506	365/365	1,585,615,506

39. 우발 및 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 지급보증 및 약정의 종류별 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제191(당기)	제190(전기)
지급보증	확정지급보증	12,619,097	11,166,765
	미확정지급보증	4,452,971	4,561,758
	ABS 및 ABCP 매입약정	5,874,061	5,500,310
	소 계	22,946,129	21,228,833
약정	원화대출약정	81,319,128	80,030,506
	외화대출약정	20,077,539	15,582,891
	기타	4,947,500	3,562,678
	소 계	106,344,167	99,176,075
배서어음	담보배서어음	10,025	8,199
	무담보배서어음	7,046,806	7,683,165
	소 계	7,056,831	7,691,364
합 계		136,347,127	128,096,272

(2) 지급보증충당부채

당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
확정지급보증	12,619,097	11,166,765
미확정지급보증	4,452,971	4,561,758
ABS 및 ABCP 매입약정	5,874,061	5,500,310
담보배서어음	10,025	8,199
설정대상 지급보증 총액	22,956,154	21,237,032
지급보증충당부채	126,258	133,602
충당부채 설정비율(%)	0.55	0.63

(3) 계류중인 소송사건

당기말과 전기말 현재 당행과 관련하여 계류중인 피소사건은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 건, 백만원)				
사건명	건수	소가	사건내용	소송 현황
예금반환 청구의 소	1	4,606	원고는 자신 명의 계좌에 입금된 금원을 본인의 동의 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	2,000	원고는 당행이 발행한 자기앞수표 20억원의 최종소지인으로 수표금을 받기 위해 당행에 지급제시하였으나, 피사취에 의한 사고신고로 지급을 거절하자 당행을 상대로 수표금 지급을 구하는 본 소를 제기함.	1심 진행중
부당이득 반환 청구의 소	1	33,096	원고는 당행 등 대주단이 차주사의 핵심자산인 석유시추선 2척을 부당 매각함으로써 차주사의 여타 파산채권자들에게 손실을 끼쳤다면 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	152	67,383	손해배상 등 다수	
합 계	155	107,085		

<제190(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	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 끼쳤다면 손해배상소송 제기함.	1심 진행중
기 타	167	75,559	손해배상 등 다수	
합 계	170	122,261		

당행은 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말과 전기말 각각 4,247백만원과 3,113백만원을 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		제191(당기)	제190(전기)
원금보전약정	시가평가형	2,319,621	2,758,204
	장부가평가형	1,468,910	1,533,644
	소 계	3,788,531	4,291,848
원리금보전약정	장부가평가형	1,807	1,781
합 계		3,790,338	4,293,629
금전신탁원본		3,519,612	3,931,525
미지급신탁이익		270,726	362,104

당기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다.

(5) 기타

당행은 라임CI펀드 등의 환매지연에 따라 예상되는 고객손실에 대하여 금융감독원 금융분쟁 조정위원회 결과 및 이사회 결의에 따라 당기말과 전기말 현재 의무를 이행하기 위하여 지급할 가능성이 높은 손해배상금 추정액 각각 3,399억원과 2,899억원을 충당부채 등으로 인식하였으며, 이와 관련하여 유동성 공급을 위해 선지급한 금액 및 사실관계 확인을 통해 배상한 금액은 당기말과 전기말 현재 각각 3,268억원과 2,174억원입니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

(1) 당기말과 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
현금	2,122,289	4,032,166
지준예치금	8,477,472	9,624,230
기타예치금	5,803,068	3,849,677
재무상태표상 현금및예치금	16,402,829	17,506,073
사용제한예치금 (주1)	(195,131)	(620,132)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(107,948)	(171,643)
합 계	16,099,750	16,714,298

(주1) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 제외하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
대출채권 출자전환	-	32,239
유형자산 취득 미지급금	(3,797)	3,797
무형자산 취득 미지급금	(117,743)	(137,058)
사용권자산의 인식	223,862	160,431
리스부채의 인식	184,089	142,312

(3) 당기와 전기 중 재무활동으로 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	순파생상품부채	차입부채	사채	리스부채	합 계
기초금액	(9,449)	20,345,021	34,956,862	293,662	55,586,096
현금흐름변동	56	2,948,269	(3,650,073)	(147,935)	(849,683)
할인차금 상각	-	(2,357)	(104)	5,332	2,871
외환거래손익	-	379,193	310,452	12,380	702,025
위험회피대상의 공정가치변동	-	-	(681,924)	-	(681,924)
기타	716,577	-	-	111,043	827,620
기말금액	707,184	23,670,126	30,935,213	274,482	55,587,005

<제190(전기)>

(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

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제191(당기)	제190(전기)
1) 연결대상종속기업			
유럽 신한은행	현금및예치금	143,923	2,975
	대출채권	263,294	201,926
	대손충당금	(597)	(457)
	기타자산	1,714	98
	예수부채	91	42
	차입부채	102,855	73,791
신한캄보디아은행	현금및예치금	1,504	19
	대출채권	615,908	446,934
	대손충당금	(1,878)	(1,386)
	기타자산	5,855	1,101
	차입부채	30,415	7,706
	총당부채	2	2
신한카자흐스탄은행	현금및예치금	115	624
	대출채권	38,019	-
	대손충당금	(165)	(3)
	기타자산	372	280
	총당부채	1,019	567
캐나다 신한은행	현금및예치금	5,370	227
	대출채권	56,123	13,959
	대손충당금	(305)	(49)
	기타자산	341	8
	예수부채	185	157
	차입부채	15,163	11,049
신한은행중국유한공사	현금및예치금	220,158	26,059
	대출채권	1,024	226,855
	대손충당금	(463)	(565)
	기타자산	60	545
	예수부채	7,379	5,002
	차입부채	108,432	15,969
	총당부채	190	166
SBJ은행	현금및예치금	9,411	31,220
	대출채권	120,394	41,493
	대손충당금	(132)	(84)
	기타자산	346	8
	예수부채	934	3,680
	차입부채	161,647	72,619

신한베트남은행	현금및예치금	2,371	5,757
	파생상품자산	-	41
	대출채권	62,981	38,882
	대손충당금	(17)	(15)
	기타자산	422	2,682
	예수부채	30,903	48,245
	파생상품부채	167	71
	차입부채	370,145	380,229
	총당부채	531	428
	기타부채	-	2,372
신한인도네시아은행	현금및예치금	233	270
	대출채권	443,555	304,674
	대손충당금	(1,343)	(950)
	기타자산	1,878	227
	예수부채	4,571	3,222
	파생상품부채	7,365	1,281
멕시코신한은행	대출채권	177,422	128,745
	대손충당금	(536)	(399)
	기타자산	1,188	117
	총당부채	5	10
신탁	기타부채	137,894	291,079
구조화기업	당기손익-공정가치측정금융자산	2,410,801	1,493,570
	파생상품자산	6,021	4,455
	대출채권	232,613	75,132
	대손충당금	(439)	(71)
	기타자산	45,630	47,482
	예수부채	13,822	11,351
	파생상품부채	46,168	17,914
	총당부채	49,786	50,420
	기타부채	106	725
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	당기법인세자산	1,814	2,510
	예수부채	2,188	3,964
	당기법인세부채	426,134	270,804
	기타부채	55,204	53,484
3) 동일지배기업			
신한카드	파생상품자산	-	1,521
	대출채권	407,242	28,709
	대손충당금	(66)	(24)
	기타자산(주1)	9,573	7,449
	예수부채	106,830	32,795
	파생상품부채	46,340	23,185
	총당부채	451	493
	기타부채	30,462	32,684

신한투자증권	당기손익-공정가치측정 금융자산(주3)	4,142	4,640
	파생상품자산	18,875	4,208
	대출채권	-	136,155
	대손충당금	-	(37)
	기타자산(주1)	1,942	24,645
	예수부채	1,110,223	629,843
	파생상품부채	1,153	3,718
	총당부채	133	492
	기타부채	38,643	36,606
신한라이프생명보험	파생상품자산	15,465	25,027
	기타자산	49	4
	예수부채	64,736	149,605
	파생상품부채	31,956	4,728
	총당부채	31	34
	기타부채	13,326	30,611
신한캐피탈	예수부채	1,923	1,893
	총당부채	16	18
	기타부채	13,152	13,170
제주은행	대출채권	1,906	2,060
	대손충당금	(2)	(2)
	예수부채	2,726	2,604
	기타부채	2,139	2,139
신한자산운용	당기손익-공정가치측정 금융자산(주3)	26,205	26,702
	기타자산	-	1
	예수부채	27,476	130,040
	기타부채	480	751
신한DS	기타자산	20,350	15,151
	예수부채	4,838	879
	기타부채	8,295	7,367
신한저축은행	기타부채	8,987	9,126
신한아이타스	예수부채	9,878	18,308
	기타부채	58	18
신한에이아이	기타자산	28	28
	예수부채	-	7
	기타부채	1,575	2,090
신한리츠운용	예수부채	3,331	443
	기타부채	8	-
신한자산신탁	대출채권	3,982	3,235
	예수부채	310,233	226,576
	기타부채	592	377
신한벤처투자	예수부채	11,003	6,496
	기타부채	10	-

신한EZ손해보험(주4)	예수부채	4	-
원신한 커넥트 신기술투자 제1호	예수부채	22,009	63,557
원신한 커넥트 신기술투자 제2호	예수부채	28,983	-
아이엠엠롱텀솔루션 PEF	예수부채	619	-
	기타부채	7	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모 부동산투자신탁 제5호	파생상품자산	-	3,043
	파생상품부채	5,837	-
신한BNPP미국네바다주태양광 시니어론펀드	파생상품자산	333	2,180
신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제15호	파생상품자산	-	16
	파생상품부채	93	-
신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품자산	38	12
	파생상품부채	511	148
신한BNPP 이탈리아VENETA도로 사모투자신탁	파생상품부채	454	-
신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제22-A호	파생상품자산	-	680
	파생상품부채	768	-
신한글로벌그린에너지파트너쉽 사모제1호	파생상품자산	29	1
	파생상품부채	23	117
신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품자산	1,579	-
교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품자산	-	400
	파생상품부채	173	-
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	예수부채	18,745	14,870
비엔피파리바카디프손해보험(주4)	예수부채	-	1,455
드림하이투자조합3호(주2)	예수부채	-	4
파트너스 제4호 growth 투자조합	예수부채	742	10,096
스노우볼투자조합2호(주2)	예수부채	-	350
사단법인 금융저축정보센터	예수부채	2	16
한국금융안전	예수부채	415	457
헤르메스사모투자 합자회사	예수부채	218	246
코리아크레딧뷰로	예수부채	721	1,394
고덕강일1피에프브이	대출채권	6,825	12,000
	대손충당금	(20)	(52)
	예수부채	3	-
에스비씨피에프브이	예수부채	21,163	33,278
스프랏글로벌신재생제1호사모투자	예수부채	100	176
아이엠엠인베스트먼트	대출채권	800	800
	대손충당금	(3)	(3)
	예수부채	14,824	21,543
고덕강일10피에프브이	대출채권	3,100	7,600
	대손충당금	(9)	(24)
	예수부채	26,880	72,740

신한 글로벌 헬스케어 투자 제2호	예수부채	1	1
아이엠엠스페셜시추에이션1의2호사모투자	예수부채	151	23
엔브이스테이션사모투자	예수부채	21	41
한국디지털자산수탁	예수부채	153	526
에스더블유에스 신기술조합	예수부채	112	115
웨이브테크놀로지	예수부채	41	99
아이픽셀	대출채권	-	55
	예수부채	225	651
씨제이엘제1호사모투자 합자회사	예수부채	603	779
이든센트럴	예수부채	-	1
노바신기술사업투자조합1호	예수부채	215	357
디에스파워세미콘사모투자	예수부채	100	-
제네시스1호사모투자	예수부채	19	-
디디아이엘브이씨위탁관리모부동산투자회사	예수부채	59	-
뉴레이크그로스캐피탈파트너스2호	예수부채	353	-
로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사	대출채권	43,000	-
	대손충당금	(28)	-
	예수부채	1,421	-
신한-알바트로스 기술투자펀드	예수부채	3,402	-
신한글로벌액티브위탁관리부동산	예수부채	393	-
서광티앤아이	예수부채	1	-
신한-타임 제1호 신기술투자조합	예수부채	238	-
딥블루제1호사모투자합자회사	예수부채	400	-
5) 주요경영진			
대출채권		6,563	6,150
대손충당금		(2)	(1)
총당부채		-	1

(주1) 리스사용권자산이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주3) 구조화기업에 대한 투자관련 금액이 포함되어 있습니다.

(주4) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 동일지배기업으로 변경되었습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자	계정과목	제191(당기)	제190(전기)
1) 연결대상종속기업			
유럽신한은행	이자수익	2,644	334
	수수료수익	134	89
	대손충당금환입(대손상각비)	(140)	(5)
신한캄보디아은행	이자수익	12,518	2,732
	수수료수익	487	438
	대손충당금환입(대손상각비)	(492)	(475)
	이자비용	(7)	-
신한카자흐스탄은행	이자수익	24	-
	수수료수익	624	414
	대손충당금환입(대손상각비)	(162)	-
	기타비용	(452)	(200)
캐나다신한은행	이자수익	951	417
	수수료수익	153	138
	기타수익	2	3
	대손충당금환입(대손상각비)	(256)	117
신한은행중국유한공사	이자수익	1,264	874
	수수료수익	338	333
	대손충당금환입(대손상각비)	102	(417)
	이자비용	(330)	-
	기타비용	(24)	(73)
SBJ은행	이자수익	1,911	85
	수수료수익	1,330	1,024
	기타수익	2	14
	대손충당금환입(대손상각비)	(49)	(55)
	이자비용	(8)	-
신한베트남은행	이자수익	1,570	-
	수수료수익	1,932	1,777
	대손충당금환입(대손상각비)	(2)	(7)
	이자비용	(8,514)	(1,330)
	파생상품관련손실	(978)	(1,364)
	기타비용	(103)	(88)
신한인도네시아은행	이자수익	10,264	2,875
	수수료수익	438	453
	기타수익	-	2
	파생상품관련손실	(650)	(1,854)

	대손충당금환입(대손상각비)	(393)	(254)
아메리카신한은행	수수료수익	300	176
멕시코신한은행	이자수익	3,408	804
	수수료수익	189	126
	기타수익	5	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(138)	571
신탁	수수료수익	18,371	21,171
	이자비용	(3,957)	(1,922)
구조화기업	이자수익	56,002	17,829
	수수료수익	13,506	21,924
	파생상품관련이익	6,416	10,308
	기타수익	1,666	8,747
	대손충당금환입(대손상각비)	(368)	(52)
	이자비용	(3)	(9)
	파생상품관련손실	(50,001)	(26,935)
	기타비용	-	(2,284)
2) 당행의 지배기업			
신한금융지주회사	수수료수익	3	-
	기타수익	1,886	1,099
	이자비용	(221)	(123)
	수수료비용	(41,682)	(38,435)
	기타비용	(584)	(4,364)
3) 동일지배기업			
신한카드	이자수익	4,235	1,056
	수수료수익	165,870	172,909
	파생상품관련이익	2,832	7,494
	기타수익	5,728	5,236
	이자비용	(274)	(185)
	수수료비용	(9,482)	(11,007)
	파생상품관련손실	(30,976)	(52,019)
	대손충당금환입(대손상각비)	(67)	(6)
	기타비용	(21)	(1,064)
신한투자증권	이자수익	1,002	562
	수수료수익	4,893	6,780
	당기손익-공정가치측정금융상품관련손익(주1)	(26)	1,121
	파생상품관련이익	81,866	16,407
	기타수익	7,318	6,953
	이자비용	(6,449)	(1,587)
	수수료비용	(22)	-
	파생상품관련손실	(68,389)	(29,640)

	대손충당금환입(대손상각비)	37	(26)
	기타비용	(637)	(1,294)
신한라이프생명보험	이자수익	-	34
	수수료수익	9,658	6,409
	파생상품관련이익	54,710	43,515
	기타수익	3,814	2,639
	이자비용	(1,719)	(289)
	수수료비용	(569)	(1,235)
	파생상품관련손실	(53,308)	(9,035)
	기타비용	-	(23)
신한캐피탈	수수료수익	26	24
	기타수익	920	827
	이자비용	(236)	(123)
제주은행	이자수익	2	14
	기타수익	589	527
	이자비용	(38)	(19)
	대손충당금환입(대손상각비)	-	3
신한자산운용	당기손익-공정가치측정금융상품관련손익(주1)	5,799	610
	수수료수익	47	43
	기타수익	139	127
	이자비용	(864)	(737)
	수수료비용	(1,409)	(2,029)
신한DS	수수료수익	-	1
	기타수익	899	904
	이자비용	(138)	(85)
	기타비용	(81,255)	(62,238)
신한저축은행	수수료수익	1,520	1,249
	기타수익	774	661
	이자비용	(186)	(77)
신한아이타스	수수료수익	47	40
	기타수익	160	149
	이자비용	(165)	(90)
신한리츠운용	이자비용	(40)	(26)
신한에이아이	기타수익	100	85
	수수료비용	(6,921)	(7,248)
신한자산신탁	이자수익	(2,070)	(1,878)
	수수료수익	24	15
	이자비용	(2,095)	(808)
	수수료비용	(340)	(449)
신한BNPP미래에너지전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	수수료수익	1	1

신한벤처투자	이자비용	(199)	(4)
신한EZ손해보험(주2)	수수료수익	2	-
	이자비용	(1)	-
원신한 커넥트 신기술투자 제1호	이자비용	(44)	-
원신한 커넥트 신기술투자 제2호	이자비용	(18)	-
아이엠엠롱텀솔루션 PEF	이자비용	(10)	-
신한BNPP글로벌전문투자형 사모부동산투자신탁 제5호	파생상품관련이익	-	3,043
	파생상품관련손실	(5,837)	-
신한BNPP미국네바다주태양광 시니어론펀드	파생상품관련이익	333	2,180
신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제15호	파생상품관련이익	-	16
	파생상품관련손실	(93)	-
신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품관련이익	38	12
	파생상품관련손실	(511)	(148)
신한BNPP 이탈리아VENETA 도로 사모투자신탁	파생상품관련손실	(454)	-
신한AIM부동산전문투자형사모 투자신탁제22-A호	파생상품관련이익	-	680
	파생상품관련손실	(768)	-
신한글로벌그린에너지파트너쉽 사모제1호	파생상품관련이익	29	1
	파생상품관련손실	(23)	(117)
신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품관련이익	1,579	-
교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품관련이익	-	400
	파생상품관련손실	(173)	-
4) 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업			
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	1,283	2,177
	이자비용	(52)	(13)
비엔피파리바카디프손해보험 (주2)	수수료수익	1	6
	이자비용	(1)	(1)
파트너스제4호Growth투자조합	이자비용	(12)	(11)
한국금융안전	수수료수익	6	8
	이자비용	-	(1)
코리아크레딧뷰로	수수료수익	13	14
	이자비용	-	(9)
고덕강일1피에프브이	이자수익	377	754
	대손충당금환입(대손상각비)	31	20
에스비씨피에프브이	수수료수익	808	776
	이자비용	(23)	(14)
아이엠엠인베스트먼트	이자수익	29	23
	이자비용	(274)	(49)
	대손충당금환입(대손상각비)	-	(1)
고덕강일10피에프브이	이자수익	171	283

	이자비용	(738)	(78)
	대손충당금환입(대손상각비)	14	(4)
코스팩빔테크	이자수익	-	41
	대손충당금환입(대손상각비)	-	95
한국디지털자산수탁	이자비용	-	(2)
씨제이엘제1호사모투자	이자비용	(7)	(2)
아이픽셀	이자수익	1	2
헤르메스사모투자 합자회사	이자비용	-	(1)
디디아이엘브이씨위탁관리모부동산투자회사	이자비용	(1)	-
로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사	이자수익	1,018	-
	이자비용	(1)	-
	대손충당금환입(대손상각비)	(28)	-
신한-알바트로스 기술투자펀드	이자비용	(7)	-
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	이자비용	(1)	-
신한글로벌액티브위탁관리부동산투자회사	이자비용	(1)	-
딥블루제1호사모투자	이자비용	(2)	-
5) 주요 경영진			
	이자수익	205	122

(주1) 구조화기업에 대한 투자관련 손익이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 관계기업 및 동일지배기업의 관계기업에서 동일지배기업으로 변경되었습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여
 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
계정과목	제191(당기)	제190(전기)
장·단기종업원급여	11,742	11,237
퇴직급여	395	408
주식기준보상	4,345	5,535
합 계	16,482	17,180

(4) 특수관계자 지급보증 등 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 지급보증 등 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
제공받은자	보증금액		보증내역
	제191(당기)	제190(전기)	
신한은행중국유한공사	90,828	74,342	금융보증(지급보증서방식)
유럽신한은행	-	30,623	위험참가계약
신한캄보디아은행	634	593	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	216,376	98,751	금융보증(지급보증서방식)
	3,833	3,777	지급보증약정
신한베트남은행	408,747	314,323	금융보증(지급보증서방식)
멕시코신한은행	6,337	11,855	미사용대출한도
구조화기업(주1)	4,138,341	3,745,590	ABCP매입약정
	431,959	431,121	미사용대출한도
	30,424	28,460	금융보증(지급보증서방식)
	16,826	18,186	금융보증(신용장방식)
	2,027	1,270	지급보증약정
	1,045,050	911,797	증권인수약정(주2)
신한투자증권	19,000	19,000	매입어음약정
	382,692	305,120	미사용대출한도
신한카드	301,207	504,667	미사용대출한도
	36,878	16,715	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	400,000	130,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	40,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
주요경영진	2,143	1,607	미사용대출한도
합 계	7,583,302	6,697,797	

(주1) 구조화기업에 대한 ABCP매입약정 보증금액은 총 ABCP매입약정금액에서 보고기간 말 현재 기 매입하여 보유 중인 ABCP잔액을 차감한 잔액입니다.

(주2) 해당 금액은 당행과 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	제191(당기)		제190(전기)	
구분	회사명		장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
연결대상종속기업	SBJ은행	유가증권	480,067	480,067	381,624	381,624
동일지배기업	신한라이프생명보험		10,055	10,055	10,101	10,101
합 계			490,122	490,122	391,725	391,725

2) 당기말과 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자		담보제공자산	담보설정액	
구분	회사명		제191(당기)	제190(전기)
연결대상종속기업	마에스트로와이에스	담보신탁	54,000	54,000
	타이거아이즈제일차(주1)	부동산	-	60,000
	브라이트운정	담보신탁	54,000	54,000
		주식	44,400	44,400
	지아이비디엠	주식	14,160	14,160
	마에스트로이알	부동산	78,000	42,000
	마에스트로공덕	부동산	48,600	48,600
	마에스트로에스티	담보신탁 및 부동산	48,000	48,000
	지아이비대명제일차	담보신탁	84,000	84,000
	마에스트로에스에이(주1)	부동산	-	45,600
	마에스트로디큐브	부동산	60,000	60,000
	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	72,000
	신한에스포스(주1)	부동산	-	60,000
	지아이비와이비	부동산	23,520	23,520
	지아이비포트폴리오에이제삼차	부동산	264,000	264,000
	리치게이트송파(주1)	부동산	-	31,200
	에스브라이트홍대	부동산	169,920	169,920
	에스타이거서면(주1)	부동산	-	55,370
	에스브라이트판교	담보신탁	48,000	48,000
	에스타이거에너지	부동산	48,000	48,000
	에스타이거제주	부동산	30,000	30,000
	리치게이트신설	부동산	14,280	14,280
	에스타이거케이	부동산	96,000	96,000
지아이비사하	주식	33,800	33,800	
지아이비마곡	담보신탁	288,000	288,000	

		주식	288,000	288,000
	리치게이트용산	담보신탁	72,000	72,000
	지아이비에스티제이차	담보신탁	38,400	38,400
	신한지아이비로젠	주식	48,000	48,000
	지아이비두월	주식	24,000	24,000
	지아이비해운대	주식	37,200	37,200
	에스타이거퍼스트	담보신탁	36,000	36,000
	지아이비초월	주식	24,000	24,000
	리치게이트박스	부동산	86,222	86,222
	리치게이트알파	부동산	768,000	-
	리치게이트자석	부동산	79,080	-
	지아이비신촌	부동산	98,400	-
	리치게이트엔	부동산	42,840	-
	신한지아이비화성	주식	36,000	-
	신한지아이비미래	주식	12,000	-
	지아이비풍무	주식	84,500	-
	지아이비사화	주식	48,000	-
	리치게이트강남	부동산	48,000	-
	지아이비와이디	부동산	3,600	-
	지아이비마장	담보신탁	22,800	-
	리치게이트강서	담보신탁	48,000	-
	리치게이트에이치	담보신탁	60,000	-
동일지배기업	신한투자증권	예금	266,600	245,700
		부동산	-	91,974
	제주은행	국채	40,000	20,000
	신한라이프생명보험	국채	378,000	49,000
	신한신용정보	예금	180	180
	신한카드	채권	520,000	-
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	비엔피파리바카디프생명보험	국공채	12,400	12,000
	아이픽셀	전자신용보증서	190	190
	로지스밸리신한위탁관리부동산투 자	담보신탁	51,600	-
주요경영진	부동산		8,073	10,012
	예금 등		1,306	2,011
	보증서		3,092	375
합 계			5,344,563	3,359,514

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(6) 특수관계자 자금 거래

1) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 대여·회수내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초금액(주1)	대여(주2)	회수 등(주2,3)	기말금액(주1)
연결대상 종속기업	신한중국유한공사	226,855	34,727	(260,558)	1,024
	신한베트남은행	38,882	146,742	(122,643)	62,981
	캐나다신한은행	13,959	57,340	(15,176)	56,123
	유럽신한은행	201,926	504,437	(443,069)	263,294
	신한캄보디아은행	446,934	664,289	(495,315)	615,908
	멕시코신한은행	128,745	268,927	(220,250)	177,422
	신한인도네시아은행	304,674	602,020	(463,139)	443,555
	SBJ은행	41,493	402,777	(323,876)	120,394
	신한카자흐스탄	-	38,019	-	38,019
	구조화기업	75,132	224,270	(66,789)	232,613
동일지배기업	신한카드	28,709	408,649	(30,116)	407,242
	제주은행	2,060	3,893	(4,047)	1,906
	신한투자증권	136,155	-	(136,155)	-
관계기업 및 동일지배 기업의 관계기업	고덕강일1피에프브이	12,000	-	(5,175)	6,825
	고덕강일10피에프브이	7,600	-	(4,500)	3,100
	아이엠엠인베스트먼트	800	-	-	800
	아이픽셀	55	-	(55)	-
	로지스밸리신한위탁관리 부동산투자회사	-	43,000	-	43,000
주요경영진	6,150	4,590	(4,177)	6,563	
합 계	1,672,129	3,403,680	(2,595,040)	2,480,769	

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

<제 190(전기)>

(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
	신한투자증권	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)	-
주요경영진		5,146	5,315	(4,311)	6,150
합 계		1,325,403	2,322,412	(1,975,686)	1,672,129

(주1) 해당 금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

(주2) 일부 한도성 여신의 경우 순액으로 표시되었습니다.

(주3) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 차입·상환내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분			기초금액	차입	상환 등(주1)	기말금액
부 채	기 업					
차입부채	연결대상 종속기업	유럽신한은행	73,791	258,029	(228,965)	102,855
		SBJ은행	72,619	527,785	(438,757)	161,647
		캐나다신한은행	11,049	47,850	(43,736)	15,163
		신한은행중국유한공사	15,969	248,423	(155,960)	108,432
		신한베트남은행	380,229	1,305,082	(1,315,166)	370,145
		신한캄보디아은행	-	94,133	(63,718)	30,415
예수부채 (주2)	연결대상 종속기업	에스타이거게임즈	-	1,033	-	1,033
		동일지배기업	신한투자증권	142,000	355,743	-
	신한카드		2,395	-	(1,800)	595
	신한자산운용		78,911	9,968	(78,538)	10,341
	신한아이타스		12,000	10,000	(17,000)	5,000
	신한DS		-	3,000	-	3,000
	신한자산신탁		180,000	50,000	(130,000)	100,000
	신한라이프생명보험		1,245	23,320	-	24,565
	신한리츠운용		-	3,000	-	3,000
	신한벤처투자		-	12,000	(1,500)	10,500
	아이엠엠롱텀솔루션 PEF		-	609	-	609
	관계기업 및 동일지배기업의 관계기 업	아이엠엠인베스트먼트	-	10,000	-	10,000
		씨제이엘제1호사모투 자	-	603	-	603
		딥블루제1호사모투자	-	400	-	400
	합 계			970,208	2,960,978	(2,475,140)

(주1) 해외종속기업의 외화환산손익 효과 등이 포함되어 있습니다.

(주2) 특수관계자간 결제대금, 수시입출이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

<제190(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	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	신한투자증권	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
		신한자산신탁	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.

(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	제191(당기)	제190(전기)
동일지배기업	신한라이프생명보험	파생상품약정	1,001,557	835,382
	신한카드	파생상품약정	898,006	1,120,693
	신한투자증권	파생상품약정	567,315	871,673
	신한BNPP글로벌전문투자형사모 부동산투자신탁 제5호	파생상품약정	194,657	91,046
	신한BNPP미국네바다주태양광 시니어론펀드	파생상품약정	47,524	44,456
	신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제15호	파생상품약정	2,128	1,440
	신한AIM 재간접전문투자형 사모투자신탁제4호	파생상품약정	30,904	28,040
	신한BNPP 이탈리아VENETA도로 사모투자신탁	파생상품약정	27,609	-
	신한AIM부동산전문투자형 사모투자신탁제22-A호	파생상품약정	24,575	20,951
	신한글로벌그린에너지파트너쉽 사모제1호	파생상품약정	11,706	5,568
	신한달러인컴일반사모증권 투자신탁제2호	파생상품약정	37,639	-
	교보AXA 체코프라하 FLORENC OFFICE CENTER 사모 1호	파생상품약정	8,390	8,140
종속기업	신한베트남은행	파생상품약정	64,842	105,981
	신한인도네시아은행	파생상품약정	82,504	91,287
	엠펙씨울촌그린제일차	파생상품약정	1,900	4,300
	엠펙씨울촌1호기	파생상품약정	42,900	61,500
	신한에스러셀	파생상품약정	22,500	33,750
	씨니금융제십차	파생상품약정	-	30,000
	타이거아이즈제일차	파생상품약정	-	35,000
	에스리디파인제삼차	파생상품약정	-	20,000
	리치게이트제팔차	파생상품약정	-	30,000
	지아이비솔제일차	파생상품약정	-	20,000
	리치게이트제십이차	파생상품약정	-	40,000
	마에스트로이알	파생상품약정	-	35,000
	리치게이트제십사차	파생상품약정	11,500	11,500
	마에스트로에스티	파생상품약정	40,000	80,000
	마에스트로에스피	파생상품약정	-	21,000
	에스타이거제오차	파생상품약정	-	52,000
지아이비타임제일차	파생상품약정	-	30,000	

마에스트로공덕	파생상품약정	40,000	40,000
에스리디파인제삼차	파생상품약정	40,000	40,000
마에스트로비즈온	파생상품약정	-	250,000
마에스트로에스아이	파생상품약정	-	25,000
마에스트로엘이씨	파생상품약정	-	30,000
지아이비대명제일차	파생상품약정	55,000	60,000
에스타이거제팔차	파생상품약정	-	50,000
마에스트로에스에이	파생상품약정	-	38,000
지아이비포터제일차	파생상품약정	60,847	56,920
신한디스플레이제삼차	파생상품약정	100,000	100,000
마에스트로에이치	파생상품약정	50,000	50,000
마에스트로디큐브	파생상품약정	50,000	50,000
마에스트로랜드마크	파생상품약정	150,000	150,000
에스에이치로드제일차	파생상품약정	16,826	18,186
에스포스제일차	파생상품약정	-	14,000
지아이비포트폴리오에이제삼차	파생상품약정	30,000	30,000
리치게이트송파	파생상품약정	-	26,000
에스타이거제삼차	파생상품약정	200,000	200,000
마에스트로와이에스	파생상품약정	45,000	45,000
마에스트로에어로	파생상품약정	30,000	30,000
에스포스제이차	파생상품약정	-	50,000
지아이비카운티제일차	파생상품약정	19,644	19,515
에스타이거에너지	파생상품약정	40,000	40,000
에스타이거케이	파생상품약정	80,000	80,000
에스타이거서면	파생상품약정	-	43,500
에스브라이트판교	파생상품약정	40,000	40,000
에스타이거립	파생상품약정	30,000	30,000
브라이트운정	파생상품약정	37,000	37,000
지아이비에이치씨제일차	파생상품약정	29,412	29,219
리치게이트신설	파생상품약정	11,900	11,900
엠펙씨울촌2호기	파생상품약정	41,200	46,000
에스타이거제주	파생상품약정	25,000	25,000
에스타이거퍼스트	파생상품약정	30,000	30,000
지아이비이엠티	파생상품약정	40,000	40,000
에스브라이트엘디씨	파생상품약정	50,000	50,000
지아이비에이엘제일차	파생상품약정	29,911	-
리치게이트엔	파생상품약정	13,900	-
리치게이트알파	파생상품약정	50,000	-
리치게이트자석	파생상품약정	14,000	-
에스퍼스트제일차	파생상품약정	100,000	-
오에스에이치씨	파생상품약정	30,087	-
합 계		4,697,883	5,603,947

(8) 주요 출자 및 회수 거래

당기 중 특수관계자와의 주요 출자 및 회수거래 내역은 다음과 같습니다.

<제191(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업 및 종속기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	1,200
	신한-네오플렉스에너지산업투자조합	-	288
	한국디지털자산수탁	-	-
	뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	-	136
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	598
	스타셋디에이밸류헬스케어투자조합1호	-	107
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	1,714
	원신한커넥트신기술투자조합1호	11,100	12,163
	원신한커넥트신기술투자조합2호	15,000	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자합자회사	4,965	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	10,000	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	794
	원신한퓨처스신기술투자조합제3호	598	-
	디디아이엘브이씨위탁관리모부동산투자회사	6,625	-
	로지스밸리신한위탁관리부동산투자회사 (주1)	9,800	-
	비티에스 제2호 사모투자합자회사	3,026	-
	신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	18,000	-
	신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	-	2,310
	동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP 목포신항만 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-
신한BNPP부동산론 전문투자형 사모부동산투자신탁 제1호		-	720
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호		-	4,223
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호		-	659
신한국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁 1호		8,927	34
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호		3,500	3,457
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호		324	-
신한BNPPWTE전문투자형사모특별자산투자신탁제1호		1,151	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6호		12,673	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호		10,500	-
신한BNPP안심지속형TDF2040증권투자신탁(H)		-	1,247
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호		525	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호		5,396	-
신한지속가능경영ESG채권전문투자형사모증권투자신탁제1호		-	70,678
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호		1,775	-
신한 창업벤처 전문투자형 사모 투자신탁 제4호		21,000	-
신한그린뉴딜에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제3호		8,234	-
신한 창업벤처 알파 일반 사모 혼합자산 투자신탁 제2호		1,575	-

신한디지털뉴딜비티엘일반사모혼합자산투자신탁	4,007	-
신한지하철9호선일반사모특별자산투자신탁	115,457	5,112
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제9-C호	9,560	-
신한 창업벤처 일반 사모 투자신탁 제5호	21,000	-
신한그린웨이기업투자 일반사모투자신탁 1호	7,300	-
신한 달러인컴 일반사모증권투자신탁 제2호	38,019	-
신한 법인용 일반사모증권투자신탁 제15호	50,000	-
신한Brookfield Global Transition 인프라지분투자 일반사모특별자산투자신탁 제2호	3,995	-
신한-KT 물류 일반사모부동산투자신탁 제1호	11,600	-
에이원 메자닌 오피튜너티 전문투자형 사모 투자신탁	-	2,600
신한BNPPMAIN전문투자형사모혼합투자신탁제3호	9,200	669
신한BNPP시니어론전문투자형사모혼합자산투자신탁제3호	-	201
신한BNPP시니어론전문투자형사모특별자산투자신탁제2호	-	3,474
신한BNPP상주영천고속도로전문투자형사모특별자산투자신탁	5	-
신한BNPP 일본태양광 사모특별자산 투자신탁 제2호	-	4,361
마스틴기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	-	2,366
신한BNPP 비엔씨티 전문투자형 사모특별자산투자신탁	-	16,452
신한부동산론일반사모부동산투자신탁 제2호	29,458	1,531
신한지개남산연결도로일반사모특별자산투자신탁	247	-
퍼시픽일반투자형사모부동산투자신탁제49-1호	10,000	-
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	587
트러스트글로벌인프라전문투자형사모투자신탁제3호	-	409
아이엠엠롱텀솔루션사모투자 합자회사	19,434	-
시너지턴어라운드18호신기술사업투자조합	1,000	-
제네시스1호사모투자합자회사	238	-
티앤에프2020에스에스창업벤처전문 사모투자합자회사	-	842
신한-네오소재부품장비투자조합	1,160	-
신한-네오Market-Frontier투자조합2호	3,000	-
시너지턴어라운드13호신기술사업투자조합	-	1,374
제이앤 무림 제이드 신기술사업투자조합	-	131
경기-네오플렉스 슈퍼맨투자조합	-	248
신한 BNPP 글로벌인프라 사모특별 자산투자신탁 제7-2호	4,732	418
제네시스환경1호 사모투자합자회사	97	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	-	854
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출 사모투자전문회사	6,283	10,187
엔에이치-브레인 EV 신기술투자조합	10,000	-
아이젠2022제일호사모투자 합자회사	4,000	237
아이피-엘디 신기술투자조합 제1호	1,000	-
엔에이치-제이앤-아이비케이씨레이블신기술조합	5,000	-
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	1,100	-
엔에이치 대신 교보 헬스케어 제1호	3,000	-
IBKC-BEHIGH1호벤처조합	1,500	-
오엔제1호사모투자합자회사	2,000	-

합 계	528,586	153,900
-----	---------	---------

(주1) 의결권 없는 출자액이 포함되어 있습니다.

<제190(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	출자	회수 등
관계기업	신한-알바트로스 기술투자펀드	-	6,000
	신한-네오플렉스에너지산업투자조합	1,400	1,050
	한국디지털자산수탁	505	-
	뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자	10,000	-
	네오플렉스 기술가치평가 투자조합	-	10,897
	코리아크레딧뷰로	-	45
	원신한퓨처스기술투자조합제2호	1,170	-
	케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	500	-
	파트너스 제4호 Growth 투자조합	-	16,143
	원신한커넥트기술투자조합1호	72,000	-
	에스비씨피에프브이	6,250	-
	신한에스케이에스기업재무안정 사모투자	4,015	-
	신한벤처 투모로우 투자조합 1호	5,000	-
	동일지배기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	-
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	-
신한BNPP글로벌벡스트G 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
마스던기회추구전문투자형사모부동산투자신탁제2호	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 사모투자	4,015	-
신한노퍽제1호사모투자	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 무림 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 AI 솔루션 신기술투자조합	2,000	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	3,000	-
메타이에스지제일호사모투자	3,000	-
에스더블유파인밸류 신기술조합 제1호	4,700	-
에스케이에스-요즈마 신기술투자조합 제1호	3,000	-
케이스톤유니콘사모투자	4,000	-
합 계	545,855	217,215

(9) 당행과 특수관계자의 주요한 거래 유형으로는 예금 수신거래, 대출거래, 은행이 개설한 신용장의 인수로 인한 현지법인의 신용공여거래, 업무 위수탁관련 거래, 신용카드 자금정산관련 당좌차월 약정거래, CLS 결제서비스 약정거래 등이 있습니다.

(10) 당기 및 전기 중 은행이 신한투자증권을 통해 채권을 매수한 금액은 각각 3,571,746백만원 및 5,382,550백만원이며, 매도한 금액은 각각 857,474백만원 및 4,058,661백만원입니다.

(11) 당기말과 전기말 현재 신한라이프생명보험이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치된 사외 적립자산은 각각 99,992백만원과 156,326백만원 입니다.

(12) 당기말과 전기말 현재 특수관계자인 신한카드에게 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 각각 66,900백만원과 67,572백만원 입니다.

42. 신탁부문 경영성과

(1) 신탁계정의 당기말과 전기말 현재 자산총계, 당기와 전기 중 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	자산총계		영업수익	
	제191(당기)	제190(전기)	제191(당기)	제190(전기)
연결대상	3,764,132	4,363,636	112,993	137,447
연결비대상	91,944,641	87,663,477	1,303,281	1,230,398
합 계	95,708,773	92,027,113	1,416,274	1,367,845

(2) 당기말과 전기말 현재 신탁부문과의 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
신탁계정미지급금	6,701,010	5,480,533
예수부채	30,094	30,744
신탁보수수수익	41,180	32,485
미지급이자비용	7,977	1,702

(3) 당기와 전기 중 신탁부문과의 주요 수익·비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제191(당기)	제190(전기)
신탁업무운용수익	195,950	204,936
중도해지수수료수익	1,056	9,713
예수부채 이자비용	552	275
신탁계정미지급금이자비용	103,271	22,444

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
		제191기	제190기	제189기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		3,045,013	2,494,375	2,077,793
(별도)당기순이익(백만원)		2,631,873	2,152,934	1,826,170
(연결)주당순이익(원)		1,920	1,538	1,282
현금배당금총액(백만원)		1,157,105	900,000	770,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		38.00	36.08	37.06
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	730	568	486
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주1) 연결 당기순이익은 지배주주지분 순이익임(K-IFRS 기준)

(주2) 대손준비금 반영 후 현금배당 성향은 제191기는 41.72%, 제190기는 40.83%, 제189기는 38.92%

(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
-	17	37.05	37.68

(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 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행 방법	발행일자	권면(전자 등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.01.21	200,000	1.85	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.01.21	미상환	한국투자증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.01.27	120,000	1.89	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.01.27	미상환	한국투자증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.02.14	240,000	1.91	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.02.14	미상환	교보증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.02.28	120,000	1.94	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.02.28	미상환	하나금융투자㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.04.13	260,000	1.61	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.04.13	미상환	교보증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.04.26	180,000	1.73	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.26	미상환	한양증권㈜
주식회사 신한은행	조건부자본증권	공모	2022.05.03	323,000	4.50	AA-(한신평,한기평,NICE)	2052.05.03	미상환	교보증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.03	130,000	1.74	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.03	미상환	이베스트투자증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.06	190,000	1.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.06	미상환	교보증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.10	160,000	1.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.10	미상환	교보증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.12	150,000	1.76	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.12	미상환	한국투자증권㈜

주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.13	280,000	2.77	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.11.13	미상환	이베스트투자증권㈜
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.16	50,000	4.18	AAA(한신평,한기평,NICE)	2042.05.16	미상환	삼성증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.23	360,000	2.89	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.11.23	미상환	현대차증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.30	300,000	2.03	AAA(한신평,한기평,NICE)	2022.11.30	상환	미래에셋증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.05.30	230,000	2.08	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.05.30	미상환	하나금융투자(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.06.07	130,000	2.09	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.06.07	미상환	하나금융투자(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.06.09	100,000	3.14	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.12.09	미상환	한국투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.06.15	300,000	2.09	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.01.15	미상환	한국투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.06.17	280,000	2.09	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.01.17	미상환	한화투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.04	200,000	3.61	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.04	미상환	삼성증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.07	250,000	3.60	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.07	미상환	이베스트투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.08	230,000	3.61	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.08	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.13	250,000	3.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.13	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.14	420,000	3.75	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.07.14	미상환	DB금융투자(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.20	230,000	3.66	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.20	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.21	320,000	3.65	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.21	미상환	이베스트투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.25	230,000	3.63	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.25	미상환	이베스트투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.27	350,000	3.60	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.27	미상환	이베스트투자증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.07.29	390,000	3.55	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.07.29	미상환	교보증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.01	650,000	3.60	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.02.01	미상환	삼성증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.23	100,000	3.43	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.08.23	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.24	180,000	3.65	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.02.24	미상환	한국투자증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.29	600,000	3.90	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.02.29	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.30	60,000	4.03	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.02.29	미상환	한국투자증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.08.31	360,000	4.09	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.02.29	미상환	미래에셋증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.05	510,000	3.85	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.05	미상환	미래에셋증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.08	220,000	3.87	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.08	미상환	케이프투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.13	240,000	3.01	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.13	미상환	메리츠증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.14	50,000	4.12	AAA(한신평,한기평,NICE)	2024.09.14	미상환	한양증권 주식회사
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.16	180,000	3.34	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.16	미상환	신영증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.19	110,000	3.09	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.09.19	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.20	560,000	3.60	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.20	미상환	미래에셋증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.21	360,000	3.62	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.21	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.26	210,000	3.34	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.04.26	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.27	120,000	3.36	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.03.27	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.09.30	100,000	3.50	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.06.30	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.10.04	490,000	4.59	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.10.04	미상환	교보증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.10.11	140,000	4.55	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.10.11	미상환	KB증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.10.14	310,000	3.89	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.02.14	미상환	하나증권(주)
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.10.17	120,000	3.93	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.04.17	미상환	한화투자증권
주식회사 신한은행	조건부차본증권	공모	2022.10.17	310,000	5.70	AAA(한신평,한기평,NICE)	2032.10.17	미상환	한양증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.12.20	250,000	4.30	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.12.11	미상환	교보증권
주식회사 신한은행	회사채	공모	2022.12.28	250,000	4.22	AAA(한신평,한기평,NICE)	2023.12.28	미상환	한양증권
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	100,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)
부전마산비티엘(주)	회사채	사모	2022.10.12	5,000	4.22	한국기업평가(주)	2023.01.12	상환	한양증권(주)

지아이비문정(주)	회사채	사모	2022.10.17	4,333	6.26	한국기업평가(주)	2022.11.15	상환	(주)비엔케이투자증권
지아이비문정(주)	회사채	사모	2022.10.17	5,000	4.96	한국기업평가(주)	2022.11.15	상환	하이투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비이엠티 주식회사	회사채	사모	2022.11.11	5,000	4.87	한국기업평가(주)	2023.02.13	미상환	다올투자증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
지아이비에스티제이차(주)	회사채	사모	2022.10.14	2,000	3.07	한국기업평가(주)	2023.02.02	미상환	한양증권(주)
에스브라이트동탄 주식회사	회사채	사모	2022.10.28	45,000	5.24	한국기업평가(주)	2023.01.30	미상환	중소기업은행
지아이비초월(주)	회사채	사모	2022.11.18	655	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.20	미상환	한양증권(주)
지아이비초월(주)	회사채	사모	2022.10.18	5,000	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.20	미상환	한양증권(주)
지아이비초월(주)	회사채	사모	2022.10.18	3,727	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.20	미상환	한양증권(주)
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.11.29	5,000	5.1	한국기업평가(주)	2023.02.28	미상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.11.29	5,000	5.1	한국기업평가(주)	2023.02.28	미상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.11.29	4,667	5.1	한국기업평가(주)	2023.02.28	미상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.11.29	21,233	5.1	한국기업평가(주)	2023.02.28	미상환	중소기업은행
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.10.31	245	4.51	한국기업평가(주)	2022.11.29	상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트스립(주)	회사채	사모	2022.10.31	355	5.02	한국기업평가(주)	2022.11.29	상환	중소기업은행
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	6,000	2.65	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	(주)비엔케이투자증권
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	5,000	4.97	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	다올투자증권(주)
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	5,000	4.97	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	다올투자증권(주)
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	5,000	4.97	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	다올투자증권(주)
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	5,000	4.97	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	다올투자증권(주)
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	4,000	4.97	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	다올투자증권(주)
에스브라이트엘디씨(주)	회사채	사모	2022.11.17	20,000	4.82	한국기업평가(주)	2023.02.17	미상환	하이투자증권(주)
리치게이트여상(주)	회사채	사모	2022.11.21	247	5.06	한국기업평가(주)	2023.01.20	미상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트여상(주)	회사채	사모	2022.11.21	353	5.06	한국기업평가(주)	2023.01.20	미상환	중소기업은행
리치게이트여상(주)	회사채	사모	2022.10.20	5,682	4.76	한국기업평가(주)	2023.01.20	미상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트여상(주)	회사채	사모	2022.10.20	8,118	4.88	한국기업평가(주)	2023.01.20	미상환	중소기업은행
지아이비두월(주)	회사채	사모	2022.11.14	1,174	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.14	미상환	한양증권(주)
지아이비두월(주)	회사채	사모	2022.10.14	5,000	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.14	미상환	한양증권(주)
지아이비두월(주)	회사채	사모	2022.10.14	3,587	3.8	한국신용평가(주)	2023.02.14	미상환	한양증권(주)
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.11.23	1,325	5.22	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.11.23	3,665	5.22	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	중소기업은행
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.11.23	1,410	4.41	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	농협은행(주)
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.10.24	1,035	4.71	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	(주)비엔케이투자증권
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.10.24	2,863	5.1	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	중소기업은행
리치게이트원당(주)	회사채	사모	2022.10.24	1,101	4.29	한국기업평가(주)	2022.12.23	상환	농협은행(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.11.28	5,000	5.65	한국신용평가(주)	2022.12.16	상환	다올투자증권(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.11.28	5,000	5.65	한국신용평가(주)	2022.12.16	상환	다올투자증권(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.11.28	1,400	5.65	한국신용평가(주)	2022.12.16	상환	다올투자증권(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.10.28	5,000	3.65	한국신용평가(주)	2022.11.28	상환	키움증권(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.10.28	5,000	3.65	한국신용평가(주)	2022.11.28	상환	키움증권(주)
지아이비건국(주)	회사채	사모	2022.10.28	5,000	3.65	한국신용평가(주)	2022.11.28	상환	키움증권(주)

합 계	-	-	-	20,009,116	-	-	-	-	-
-----	---	---	---	------------	---	---	---	---	---

2. 원화 채무증권 미상환 잔액

<기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	16,411,015	2,820,000	-	-	-	550,000	780,000	20,561,015
	사모	2,070,183	-	-	-	-	0	0	2,070,183
	합계	18,481,198	2,820,000	-	-	-	550,000	780,000	22,631,198

(주) 연결재무제표 기준

<회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	16,411,015	2,820,000	-	-	-	550,000	780,000	20,561,015
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	16,411,015	2,820,000	-	-	-	550,000	780,000	20,561,015

(주) 별도재무제표 기준

<신종자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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	500,000	-	600,000	460,000	-	1,160,000	50,000	1,483,000	-	4,253,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	500,000	-	600,000	460,000	-	1,160,000	50,000	1,483,000	-	4,253,000

3. 외화 채무증권 발행실적

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.1 2	63,365	0.21	A+(S&P)	2022.03.1 7	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.1 3	63,365	0.29	A+(S&P)	2022.04.1 8	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.2 1	25,346	0.91	A+(S&P)	2023.01.2 0	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.2 4	6,337	0.47	A+(S&P)	2022.07.2 5	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.2 4	3,168	0.38	A+(S&P)	2022.06.2 2	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.01.2 7	38,019	0.62	A+(S&P)	2022.03.2 1	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.02.1 8	63,365	0.67	A+(S&P)	2022.06.1 7	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.0 3	63,365	0.80	A+(S&P)	2022.06.0 3	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.0 9	25,346	1.30	A+(S&P)	2022.09.3 0	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.0 9	6,337	1.20	A+(S&P)	2022.08.3 1	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.1 1	6,083	1.01	A+(S&P)	2022.07.2 5	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.2 1	19,010	1.41	A+(S&P)	2022.09.1 9	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.03.2 1	44,356	1.16	A+(S&P)	2022.07.1 5	상환	Bank of America

주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.04.18	63,365	1.12	A+(S&P)	2022.07.18	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.06	12,673	2.22	A+(S&P)	2022.12.06	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.13	2,535	2.12	A+(S&P)	2022.11.15	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.13	12,673	2.12	A+(S&P)	2022.11.08	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.13	50,692	1.92	A+(S&P)	2022.10.18	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.16	5,703	2.14	A+(S&P)	2022.11.14	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.05.16	12,673	2.15	A+(S&P)	2022.11.10	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.09	63,365	2.20	A+(S&P)	2022.11.01	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.09	63,365	1.80	A+(S&P)	2022.09.07	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.09	31,683	1.56	A+(S&P)	2022.08.08	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.10	38,019	2.40	A+(S&P)	2022.12.09	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.16	4,182	2.75	A+(S&P)	2022.12.09	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.06.27	12,673	2.96	A+(S&P)	2023.01.06	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.07.11	6,337	2.51	A+(S&P)	2022.10.11	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.07.12	5,069	2.55	A+(S&P)	2022.10.11	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.07.18	63,365	2.81	A+(S&P)	2022.10.14	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.07.19	63,365	2.81	A+(S&P)	2022.10.17	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.08.25	63,365	2.60	A+(S&P)	2022.10.03	상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.11.10	63,365	5.26	A+(S&P)	2023.05.09	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.11.10	63,365	5.36	A+(S&P)	2023.06.08	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.12.15	19,010	5.20	A+(S&P)	2023.09.11	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	기업어음증권	사모	2022.12.15	17,489	4.86	A+(S&P)	2023.04.14	미상환	Bank of America
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.03.23	38,019	1.89	Aa3(Moody's)	2023.03.24	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.03.31	63,365	3.11	Aa3(Moody's)	2025.03.31	미상환	BofA

주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (녹색채권)	공모	2022.04.1 3	633,650	4.38	Baa1(Moody's), BBB+(Standard &Poor's), BBB+(Fitch)	2032.04.1 3	미상환	BNPP, CITI, CA- CIB, CS, HSBC, JPM, 신한투자증 권
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.04.2 7	63,365	3.18	Aa3(Moody's)	2024.01.2 7	미상환	BofA
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.04.2 9	253,460	o/n SOFR + 0.70%	Aa3(Moody's)	2023.04.2 9	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.04.2 9	44,356	3.20	Aa3(Moody's)	2023.10.2 9	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.05.1 0	38,019	o/n SOFR + 1.00%	Aa3(Moody's)	2027.05.1 0	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.05.1 3	31,683	o/n SOFR + 1.00%	Aa3(Moody's)	2027.05.1 3	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.05.1 8	38,019	3.45	Aa3(Moody's)	2024.05.1 8	미상환	SC
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.05.2 0	38,019	2.93	Aa3(Moody's)	2023.05.2 2	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.05.2 7	50,692	3.35	Aa3(Moody's)	2023.11.2 7	미상환	SG
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 0	38,019	2.93	Aa3(Moody's)	2023.06.1 1	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.42	Aa3(Moody's)	2023.09.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.44	Aa3(Moody's)	2023.12.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.45	Aa3(Moody's)	2024.03.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.54	Aa3(Moody's)	2024.06.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.55	Aa3(Moody's)	2024.09.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 4	63,365	3.55	Aa3(Moody's)	2025.03.0 1	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.06.1 5	63,365	o/n SOFR + 0.65%	Aa3(Moody's)	2023.06.1 6	미상환	CA-CIB
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.07.2 1	63,365	o/n SOFR + 0.78%	Aa3(Moody's)	2025.07.2 1	미상환	SG
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.07.2 2	38,019	o/n SOFR + 0.78%	Aa3(Moody's)	2025.07.2 2	미상환	SG
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.0 7	38,019	5.04	Aa3(Moody's)	2024.04.0 7	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.0 7	63,365	o/n SOFR + 0.87%	Aa3(Moody's)	2025.10.1 0	미상환	ANZ
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.1 1	108,864	3.70	Aa3(Moody's)	2023.10.1 1	미상환	HSBC
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.1 1	63,365	4.93	Aa3(Moody's)	2023.10.1 2	미상환	CA-CIB

주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.1 1	63,365	5.10	Aa3(Moody's)	2024.04.1 1	미상환	SG
주식회사 신한은행	외화표시 회사채	사모	2022.10.1 4	63,365	5.00	Aa3(Moody's)	2023.10.1 4	미상환	JPM
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (사회적채권)	공모	2022.10.2 0	133,445	0.87	Aa3(Moody's), AA(JCR)	2024.10.1 8	미상환	Mizuho, MUFG, Nomura, 신한투자 증권
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (사회적채권)	공모	2022.10.2 0	109,616	0.98	Aa3(Moody's), AA(JCR)	2025.10.2 0	미상환	Mizuho, MUFG, Nomura, 신한투자 증권
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (사회적채권)	공모	2022.10.2 0	61,957	1.33	Aa3(Moody's), AA(JCR)	2027.10.2 0	미상환	Mizuho, MUFG, Nomura, 신한투자 증권
주식회사 신한은행	외화표시 회사채 (사회적채권)	공모	2022.11.1 6	343,364	3M BBSW + 1.95%	Aa3(Moody's), A+(S&P)	2025.11.1 6	미상환	ANZ, CA-CIB, Mizuho, Nomura, 신한투자증권
지아이비포터 제일차주	회사채	사모	2020.06.2 9	30,424	3M Libor+1.29%	유동화증권 발행 없음	2023.06.2 9	미상환	-
합계	-	-	-	4,120,547	-	-	-	-	-

(주1) 최근사업연도 개시일부터 작성기준일 현재까지의 기간 중 발행된 채무증권의 내역을 기재하였습니다.

(주2) 신종자본증권은 발행 당시의 환율, 그 밖의 경우는 2022년 12월말 환율을 적용하여 원화 환산하였습니다.

외화표시 회사채 중 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 및 '증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정'상 공모에 해당되지 않으나, 해외에서 공개모집 방

(주3) 식으로

발행한 건들은 '공모'로 분류하였습니다.

4. 외화 채무증권 미상환잔액

<외화 기업어음증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 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	12,673	25,346	-	144,219	19,010	-	-	201,247
	합계	12,673	25,346	-	144,219	19,010	-	-	201,247

<외화 전자단기사채 미상환 잔액>

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일

(기준일 : 2022년 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 동일

<외화 회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	633,650	809,045	1,429,994	633,650	61,957	-	-	3,568,296
	사모	1,319,913	543,223	291,479	-	69,702	-	-	2,224,316
	합계	1,953,563	1,352,268	1,721,473	633,650	131,658	-	-	5,792,612

(주) 연결재무제표 기준

<외화 회사채 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	633,650	809,045	1,429,994	633,650	61,957	-	-	3,568,296
	사모	1,289,489	392,863	291,479	-	69,702	-	-	2,043,533
	합계	1,923,139	1,201,908	1,721,473	633,650	131,658	-	-	5,611,828

(주) 별도재무제표 기준임

<외화 신증자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

<외화 조건부자본증권 미상환 잔액>

(기준일 : 2022년 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	-	-	633,650	443,555	1,990,854	-	-	-	-	3,068,059
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	633,650	443,555	1,990,854	-	-	-	-	3,068,059

(주) 연결, 별도 기준 숫자 동일함

5. 자본으로 인정되는 채무증권 발행

(기준일 : 2022년 12월)

구분	제17회-06-이-30-갑 (신중)	제21회-06-이-영구- 10-갑(신중)	제22회-10-이-영구- 5-갑(신중)	제23회-02-이-영구- 5-갑(신중)	제24회-02-이-영구- 5-갑(신중)	제24회-02-이-영구- 10-갑(신중)	제24회-11-이-영구- 5-갑(신중)	제26회-05-이-영구- 5-갑(신중)	제26회-05-이-영구- 5-갑(신중)	
발행일	2013-06-07	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	2022-05-03	2022-10-17	
발행금액(억원)	3,000	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	3,230	3,100	
발행목적	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	자본확충	
발행방법	공모	공모	공모	공모	공모	공모	공모	공모	공모	
상장여부	상장	상장	상장	상장	상장	상장	상장	상장	상장	
이상환잔액(억원)	3,000	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	3,230	3,100	
자본인정에 관련 사항	회계처리 근거	- 영구성(만기는 30년 이나 중도상환권 및 만 기 연장에 대한 권리를 전적으로 발행 자가 보 유) - 후순위성 - 만기가 영구적임 - 발행자가 원금 및 이자에 대해 전금 등 금융자산을 상환할 계약상의 의무를 부담하지 않음								
	신용평가기관의 자본인정비용 등(주1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
미지급누적이자	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	
만기	2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	
조기상환 가능일	발행일로부터 10년이 경과된 2023년 6월 7일과 그 이후 매 1년마다 조기상환 가능	발행일로부터 10년이 경과된 2027년 6월 29일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경 과된 2023년 10월 15일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경 과된 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 10년이 경과된 2025년 11월 5일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2027년 5월 3일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	발행일로부터 5년이 경과된 2027년 10월 17일과 그 이후 매 3개월마다 조기상환 가능	
발행금리	4.63%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	2.87%	4.50%	5.70%	
Step up 포함 여부	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	
우선순위	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	후순위 (일반채권, 후순위채 권보다 후순위)	
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1477.17%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1464.71%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1471.72%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1477.16%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1473.89%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1463.63%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1477.16%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1478.41%로 상승)	부채비율 상승 (2022년 12월말 기준 1460.95%에서 1477.70%로 상승)	
기타 투자자에게 중요한 발행조건	- 「금융산업의 구조개 선에 관한 법률」에서 정하는 부실금융기관 으로 지정된 경우 또는 「은행감독규정」에서 정하는 적기시정조치 를 받은 경우 이자지급 정지 - 은행이 보통주에 대 한 배당을 하지 아니하 기로 결의한 경우 이자 지급이 정지될 수 있음 (정지기간 동안 발생 되는 이자에 대한 지급 의무는 소멸) - 이자 지급의 제한 (주2) - 만기일 (주3) - 채무재조정 (주4)									

(주1) 현재 각 신용평가기관의 비공개 방침에 따라 기재가 불가능함

이자 지급의 제한 : 은행업감독규정 제26조 제4항, 제26조의2 제6항, 제26조의3 제5항에 따라 자본보전완충자본 등을 포함한 자본비율이 은행업감독규정 별표 2-10에서 정하는 자본비율에 미달함으로써 인하여 은

(주2) 행업감독규정 별표 2-11에서 정하는

이익배당 등의 한도를 준수하기 위하여 필요한 경우(관련 법령이 재개정되는 경우 그에 따름), 위 한도의 준수를 위해서 필요한 범위 내에서 본 사채의 이자(배당)를 지급하지 아니함
 만기일 : 본 사채는 만기일을 특정하고 있지 아니하고, 다음의 일자 중 먼저 도래하는 날에 만기일이 도달한 것으로 함.

(주3) ① '채무자 회생 및 파산에 관한 법률' 또는 이를 대체하는 법령에 의하여 발행은행에 대해 파산이 선고되어 파산절차 또는 이에 상응하는 절차가 개시되는 날

② 발행은행에 대해 파산이나 회생절차에 의하지 않는 청산절차가 개시되는 날

채무재조정 : 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 사채의 상환과 이자지급 의무가 감면됨(채무재조정)

본 사채의 채무재조정은 발행은행의 채무불이행 또는 부도로 간주되지 아니함

(주4)

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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회사	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채(신종)	2302-01	2019.02.25	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	
후순위채(지속가능채권)	-	2019.04.23	채무상환자금(친환경 및 금융약자 지원)	506,920	채무상환자금(친환경 및 금융약자 지원)	506,920	-
회사채	일괄신고서	2019.05.30	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	9,070,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	9,070,000	-
회사채(커버드본드)	2019-1	2019.10.10	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	200,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	200,000	-
회사채(녹색채권)	-	2019.10.16	채무상환자금(친환경 대상 사업분야 지원)	675,600	채무상환자금(친환경 대상 사업분야 지원)	675,600	-
회사채(커버드본드)	2019-2	2019.10.20	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	-
회사채(신종)	2402-01	2020.02.25	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	240,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	240,000	-
회사채(신종)	2402-02	2020.02.25	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	50,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	50,000	-
회사채	-	2020.04.24	채무상환자금(대출금 및 매입외환 운용)	633,650	채무상환자금(대출금 및 매입외환 운용)	633,650	-
회사채	일괄신고서	2020.06.01	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,000,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,000,000	-
회사채(사회적채권)	-	2020.09.29	채무상환자금(코로나 19 금융약자 지원)	343,364	채무상환자금(코로나 19 금융약자 지원)	343,364	-
회사채(신종)	2411-01	2020.11.05	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	300,000	-
회사채	일괄신고서	2021.04.12	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,000,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,000,000	-
회사채(지속가능채권)	-	2021.04.21	채무상환자금(친환경 및 금융약자 지원)	633,650	채무상환자금(친환경 및 금융약자 지원)	633,650	-
회사채(녹색채권, 후순위)	2505-01	2021.05.06	운영자금(친환경 대상 사업분야 지원)	400,000	운영자금(친환경 대상 사업분야 지원)	400,000	-
회사채(녹색채권, 후순위)	2511-01	2021.11.09	운영자금(친환경 대상 사업분야 지원)	260,000	운영자금(친환경 대상 사업분야 지원)	260,000	-
회사채	일괄신고서	2022.02.03	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,940,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	10,940,000	-
회사채(녹색채권)	-	2022.04.13	채무상환자금(친환경 대상 사업분야 지원)	633,650	채무상환자금(친환경 대상 사업분야 지원)	633,650	-
회사채(신종)	2605-01	2022.05.03	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	323,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	323,000	-
회사채(신종)	2610-02	2022.10.14	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	310,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	310,000	-
회사채	일괄신고서	2022.10.17	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	14,000,000	운영자금(대출금 및 유가증권 운용)	14,000,000	-
회사채(사회적채권)	-	2022.10.20	채무상환자금(사회적 금융약자 지원)	305,018	채무상환자금(사회적 금융약자 지원)	305,018	-
회사채(사회적채권)	-	2022.11.16	채무상환자금(사회적 금융약자 지원)	343,364	채무상환자금(사회적 금융약자 지원)	343,364	-

(주1) 외화표시채권의 원화환산율은 작성기준일 1회차 매매기준율을 적용

2019.04.23 발행된 후순위채는 ESG채권(지속가능채권)으로, 신재생 에너지 사업등의 친환경 프로젝트와 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨.

(주2)

본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 2020 Annual Reporting을 참고 바람

- 2019.10.16 발행된 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 신재생 에너지 사업 등의 친환경 프로젝트와 환경개선사업 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주3) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2020 Annual Reporting를 참고 바람
- 2020.09.29 발행된 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 코로나19 피해 지원 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주4) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2021 Annual Reporting를 참고 바람
- 2021.04.21 발행된 회사채는 ESG채권(지속가능채권)으로, 신재생 에너지 사업등의 친환경 프로젝트와 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주5) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2022 Annual Reporting를 참고 바람
- 2021.05.06(제2505-1회) 및 2021.11.09(제2511-01회)에 발행된 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 신재생 에너지 사업 등의 환경 친화 사업을 위하여 발행 및 사용됨.
- (주6) 본 ESG채권의 구체적인 자금 사용내역은 당사의 영문홈페이지에 게시된 사후보고 2021 Annual Reporting를 참고 바람
- 2022.04.13 발행된 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 신재생 에너지 사업등의 친환경 프로젝트와 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주7) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 2023년 중 당사의 영문홈페이지에 게시될 예정임
- 2022.10.20 발행된 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주8) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 2023년 중 당사의 영문홈페이지에 게시될 예정임
- 2022.11.16 발행된 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 사회적 금융약자 지원 목적으로 발행 및 사용됨.
- (주9) 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 2023년 중 당사의 영문홈페이지에 게시될 예정임

2. 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음(증권신고서 등을 통해 공시된 경우에 한함).

3. 미사용자금의 운용내역

- 해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

1. 재무제표 재작성 등 유의사항

가. 연결실체의 주요 회계정책

연결실체의 주요회계정책은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

나. 연결재무제표 재작성 사유 및 내용

해당사항 없음

다. 최근 3사업연도 중 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도 사항

해당사항 없음

라. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리

연결실체는 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 - 39. 우발 및 약정사항'을 참조하시기 바랍니다.

2. 대손충당금 설정현황(연결기준)

가. 충당금설정대상 및 충당금

충당금설정대상 금액 및 충당금금액은 다음과 같습니다.(연결기준)

(단위: 백만원, %)

과 목	제191기 기말	제190기 기말	제189기 기말
대출채권	345,725,512	327,065,826	299,092,905
예치금	20,327,424	18,643,823	25,844,898
채무증권	75,944,640	68,919,442	58,910,939
기타자산	1,258,588	728,698	391,073
충당금설정대상 합계	443,256,164	415,357,789	384,239,815
충당금	(2,256,041)	(1,891,985)	(1,743,745)
충당금설정률(%)	0.51	0.46	0.45

나. 대손충당금 변동현황

(1) 예치금과 상각후원가측정대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)																				
구분	예치금			상각후원가 측정 대출채권												기타자산			합계	
				가계대출			기업대출			신용카드			기타							
	12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간		12개월	전체기간			
	기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실		기대	기대신용손실			
신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상	신용	손상	손상
손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식	손실	미인식	인식
기초금액	16,151	179	-	97,560	64,357	128,407	443,168	628,563	282,293	1,935	713	4,081	10,589	9,257	5,494	155,928	2,519	2,529	1,853,723	
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	15,102	(14,208)	(814)	75,533	(73,892)	(1,641)	166	(117)	(49)	403	(403)	-	234	(194)	(40)	-	
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(7,463)	23,835	(16,372)	(43,665)	45,444	(1,779)	(51)	57	(6)	(122)	122	-	(104)	125	(21)	-	
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	(2,164)	(6,762)	8,926	(1,218)	(14,084)	15,302	(194)	(153)	347	(1)	(5)	6	(18)	(152)	170	-	
전입(환입)액(주1)	689	(82)	-	53,591	52,482	161,060	(5,773)	148,433	156,858	1,380	579	3,781	3,706	246	2,387	458	1,878	1,064	582,737	
상각액	-	-	-	-	-	(206,920)	-	-	(199,806)	-	-	(5,253)	-	-	(1,121)	-	-	(1,364)	(414,464)	
발인차금 상각	-	-	-	-	-	(5,568)	-	-	(11,169)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,737)	
대출채권 매각	-	-	-	-	(28)	(3,340)	-	(5)	(10,676)	-	-	-	-	-	(217)	-	-	(61)	(14,327)	
상각채권 회수	-	-	-	-	-	79,410	-	-	39,898	-	-	536	-	-	145	-	-	122	120,111	
기타(주2)	433	4	-	(26)	(5)	(3)	25	67	(43)	1	-	3	2	-	-	110,092	-	-	110,550	
기말금액	17,273	101	-	156,600	119,591	144,786	468,070	734,526	269,237	3,237	1,079	3,440	14,577	9,217	6,694	266,590	4,176	2,399	2,221,593	

코로나 바이러스(COVID-19) 장기화 및 대내외 경제 불확실성에 대응하기 위하여 당기중 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 worst 시나리오가 고려된 미래전망정보를 반영

- (주1) 한 예측부도를 재추정을 통해 172,679백만원의 총당금(채무증권 총당금, 난외항목에 대한 총당부채 등 포함)을 추가 적립하였으며, 개별평가 대상 차주의 추가 선정 및 원금흐름 조정을 통하여 112,467백만원, 이자남입-분할상환유예, 만기연장 및 추정손실 여신에 대한 추가적인 예상손실 반영을 통해 133,638백만원의 총당금을 추가적립하였습니다.
- (주2) 기타 변동액은 채권조정, 출자전환, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<제190기>

(단위: 백만원)																
구분	예치금			상각후원가측정대출채권									기타자산			합계
				가계대출			기업대출			기타						
	12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		12개월 기대신용 손실	전체기간 기대신용 손실		
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		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

(주1) 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)																
구분	예지금			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	(18)	(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	6,259	(2,116)	1,252	809	642,300
상각액	-	-	-	-	-	(212,742)	-	-	(271,082)	-	-	(2,531)	-	-	(213)	(486,568)
환이자금 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 적절한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기중 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해

(주1) 154,407백만원의 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, 출자지원, 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

(2) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정유가증권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제191기>

(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	28,137	602	-	28,739	9,060	463	-	9,523
12개월 기대신용손실로 대체	166	(166)	-	-	203	(203)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(20)	20	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전입(환입)액	(3,016)	(355)	-	(3,371)	557	(94)	-	463
처분 및 기타(주1)	(633)	11	-	(622)	(275)	(9)	-	(284)
기말금액	24,634	112	-	24,746	9,545	157	-	9,702

(주1) 기타 변동액은 환율변동 등으로 인한 금액입니다.

<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.

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)

<제191기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
당기손익-공정가치측정 대출채권	대출채권	-	950,519	22,034	972,553
	채무증권	721,935	16,390,587	3,787,556	20,900,078
당기손익-공정가치측정 유가증권	지분증권	58,951	-	166,706	225,657
	금/은예치금	75,969	-	-	75,969
	소 계	856,855	16,390,587	3,954,262	21,201,704
파생상품자산	매매목적	233	4,821,409	1,300	4,822,942
	위험회피목적	-	81,154	-	81,154
	소 계	233	4,902,563	1,300	4,904,096
기타포괄손익-공정가치측 정유가증권	채무증권	18,027,749	29,527,203	-	47,554,952
	지분증권	691,227	-	524,605	1,215,832
	소 계	18,718,976	29,527,203	524,605	48,770,784
금융자산 합계		19,576,064	51,770,872	4,502,201	75,849,137
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	사채	-	47,327	-	47,327
당기손익-공정가치측정 금융부채	매도유가증권	2,958	-	-	2,958
	금/은예수부채	422,006	-	-	422,006
	소 계	424,964	-	-	424,964
파생상품부채	매매목적	2	4,883,364	110	4,883,476
	위험회피목적	-	552,392	343,758	896,150
	소 계	2	5,435,756	343,868	5,779,626
금융부채 합계		424,966	5,483,083	343,868	6,251,917

<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

2) 공정가치 평가기법 및 투입변수

① 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)				
구 분	장부금액	평가방법	투입변수	
당기손익-공정가치 측정 대출채권	950,519	현금흐름할인모형	할인율	
당기손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 16,390,587	현금흐름할인모형 순자산가치법	할인율 주식, 채권 등 기초자산 가격	
파생상품자산	매매목적	4,821,409	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	81,154	현금흐름할인모형	
	소 계	4,902,563		
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	채무증권 29,527,203	현금흐름할인모형	할인율	
금융자산 합계		51,770,872		
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	사채 47,327	옵션모형	할인율, 변동성	
파생상품부채	매매목적	4,883,364	옵션모형	할인율, 환율, 변동성, 주가 및 상품지수 등
	위험회피목적	552,392	현금흐름할인모형	
	소 계	5,435,756		
금융부채 합계		5,483,083		

<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		

② 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)							
금융상품	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치측정 대출채권	옵션모형(주1)	대출채권	22,034	기초자산의 변동성 할인율	기초자산의 변동성	41.99%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
당기손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 옵션모형(주1,2)	채무증권	3,787,556	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	기초자산의 변동성 할인율 상관계수	23.97%~35.54%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
						7.56%~15.15%	
	현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	166,706	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	25.30%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
소 계			3,954,262				
파생상품자산	옵션모형(주2)	주식 및 환율 관련	1,300	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~31.73%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	순자산가치법 현금흐름할인모형 유사기업비교법	지분증권	524,605	기초자산의 변동성 할인율, 주가	기초자산의 변동성 할인율	28.62%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 할인율 하락에 따라 공정가치 상승
						9.08%~19.14%	
	옵션모형(주1)						
금융자산 합계			4,502,201				
파생상품부채	옵션모형(주2)	주식관련	110	기초자산의 변동성 기초자산의 가격, 환율	기초자산의 변동성	4.89%~43.22%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
	옵션모형(주2)	이자율관련	343,758	기초자산의 변동성 회귀계수, 상관계수 금리	기초자산의 변동성 회귀계수 상관계수	0.64%~1.02% 0.0026%~1.4568% 52.90%~90.34%	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 거래상품과 시장상황의 영향으로 인하여 회귀계수 및 상관계수 변동에 따라 공정가치 증가 혹은 감소
	소 계		343,868				
금융부채 합계			343,868				

(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.

<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 혹 은 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.

<제189기>

(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.

(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)

<제191기>

(단위: 백만원)						
구 분		장부금액				공정가치
		잔액	미상각잔액	충당금	합계	
현금및예치금	현금	2,259,832	-	-	2,259,832	2,259,832
	예치금	20,327,424	-	(17,374)	20,310,050	20,310,050
	소 계	22,587,256	-	(17,374)	22,569,882	22,569,882
상각후원가측정 대출채권	가계대출	141,550,553	394,250	(420,977)	141,523,826	139,448,925
	기업대출	192,795,291	111,255	(1,471,833)	191,434,713	190,897,442
	공공및기타자금대출	3,680,407	(1,024)	(21,237)	3,658,146	3,655,430
	은행간자금대출	7,447,411	-	(9,252)	7,438,159	7,419,082
	카드채권	251,850	-	(7,755)	244,095	251,406
	소 계	345,725,512	504,481	(1,931,054)	344,298,939	341,672,285
상각후원가측정 유가증권	국공채	17,242,773	-	(1,720)	17,241,053	16,725,311
	금융채	5,367,661	-	(3,766)	5,363,895	5,327,714
	회사채	5,545,119	-	(4,216)	5,540,903	5,208,079
	기타	234,135	-	-	234,135	234,135
	소 계	28,389,688	-	(9,702)	28,379,986	27,495,239
기타금융자산		15,773,321	(36,887)	(273,165)	15,463,269	15,697,088
금융자산 합계		412,475,777	467,594	(2,231,295)	410,712,076	407,434,494
예수부채	요구불예수부채	156,340,586	-	-	156,340,586	156,340,586
	기한부예수부채	190,637,968	-	-	190,637,968	190,285,047
	양도성예금증서	14,843,073	-	-	14,843,073	14,670,388
	발행어음예수부채	6,631,858	-	-	6,631,858	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	4,634,010	-	-	4,634,010	4,634,010
	기타	16,694	-	-	16,694	16,692
	소 계	373,104,189	-	-	373,104,189	372,577,999
차입부채	콜머니	1,199,600	-	-	1,199,600	1,199,601
	매출어음	15,057	-	-	15,057	15,006
	환매조건부채권매도	135,711	-	-	135,711	135,710
	일반차입부채	22,865,012	(2,588)	-	22,862,424	22,714,236
	소 계	24,215,380	(2,588)	-	24,212,792	24,064,553
사채	원화사채	24,692,498	(12,474)	-	24,680,024	24,359,200
	외화사채	8,535,770	(29,614)	-	8,506,156	8,468,816
	소 계	33,228,268	(42,088)	-	33,186,180	32,828,016
기타금융부채		22,888,291	(19,857)	-	22,868,434	22,595,576
금융부채 합계		453,436,128	(64,533)	-	453,371,595	452,066,144

<제190기>

(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
	기한불예수부채	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

3) 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	2,259,832	-	-	2,259,832
	예치금	-	20,310,050	-	20,310,050
	소 계	2,259,832	20,310,050	-	22,569,882
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	139,448,925	139,448,925
	기업대출	-	-	190,897,442	190,897,442
	공공및기타자금대출	-	-	3,655,430	3,655,430
	은행간자금대출	-	5,911,562	1,507,520	7,419,082
	카드채권	-	-	251,406	251,406
	소 계	-	5,911,562	335,760,723	341,672,285
상각후원가측정 유가증권	국공채	5,620,012	11,105,299	-	16,725,311
	금융채	1,898,457	3,429,257	-	5,327,714
	회사채	-	5,208,079	-	5,208,079
	기타	-	234,135	-	234,135
	소 계	7,518,469	19,976,770	-	27,495,239
기타금융자산		-	11,946,279	3,750,809	15,697,088
금융자산 합계		9,778,301	58,144,661	339,511,532	407,434,494
예수부채	요구불예수부채	-	156,340,586	-	156,340,586
	기한부예수부채	-	-	190,285,047	190,285,047
	양도성예금증서	-	-	14,670,388	14,670,388
	발행어음예수부채	-	-	6,631,276	6,631,276
	어음관리계좌수탁금	-	4,634,010	-	4,634,010
	기타	-	-	16,692	16,692
	소 계	-	160,974,596	211,603,403	372,577,999
차입부채	콜머니	-	1,199,601	-	1,199,601
	매출어음	-	-	15,006	15,006
	환매조건부채권매도	-	-	135,710	135,710
	일반차입부채	-	-	22,714,236	22,714,236
	소 계	-	1,199,601	22,864,952	24,064,553
사채	원화사채	-	23,387,638	971,562	24,359,200
	외화사채	-	8,468,816	-	8,468,816
	소 계	-	31,856,454	971,562	32,828,016
기타금융부채		-	8,487,115	14,108,461	22,595,576
금융부채 합계		-	202,517,766	249,548,378	452,066,144

<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	원회사채	-	29,876,372	1,168,642	31,045,014
	외회사채	-	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	콜머니	-	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) 공정가치 공시를 위하여 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)				
공정가치수준	구 분	공정가치(주1)	평가모형	투입변수
수준 2	상각후원가측정유가증권	19,976,770	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	상각후원가측정대출채권	335,760,723		할인율, 신용스프레드, 조기상환 율
	기타금융자산	3,750,809		할인율
금융자산 합계		359,488,302		
수준 2	사채	31,856,454	현금흐름할인모형	할인율
수준 3	예수부채(주1)	209,709,502		할인율
	차입부채(주1)	14,779,693		할인율
	사채	971,562		할인율, 회귀계수, 상관계수
	기타금융부채	14,108,461		할인율
금융부채 합계		271,425,672		

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

<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, 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) 공정가치로 측정되는 금융상품의 최초인식시 발생한 거래일(Day 1) 손익의 변동내역은 다음과 같습니다.(연결기준)

<제191기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초금액	신규거래	손익인식	기말금액
당기손익-공정가치측정대출채권	(330)	-	330	-
주식옵션	92	261	(193)	160
합 계	(238)	261	137	160

<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)

(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

2022년 글로벌 경제는 막대한 유동성 공급 및 공급망 혼란으로 촉발된 고인플레이션과 이를 억제하기 위한 고강도 통화긴축으로 금융시장 변동성 확대와 경기둔화를 경험하였습니다. 또한 러시아-우크라이나 전쟁 장기화 및 중국 제로 코로나 정책 등 지정학적 요인 역시 글로벌 경제성장에 부담으로 작용하였습니다.

2022년 한국경제는 2.6% 성장하여, 2021년의 4.1% 대비 둔화된 성장률을 기록하였습니다. 2022년 민간소비는 4.4%로 2021년의 3.7% 대비 증가하였지만, 건설투자(-3.5%)와 설비투자(-0.7%)가 모두 역성장을 기록하면서 성장률 부진 요인으로 작용하였습니다. 민간소비는 코로나 방역 조치 완화 이후 펜트업 효과로 인해 자동차와 가전제품 같은 내구재 소비와 음식숙박업 등 서비스 소비를 중심으로 2022년 전체적으로 증가세를 보였습니다.

하지만 한국 소비자물가가 2022년 연간 5.1%를 기록하는 고인플레이션에 직면하면서 실질 구매력이 저하되었고, 하반기 이후 본격화된 부동산 등 자산가격 하락에 따른 이른바 역(逆)자산 효과가 발생하면서 2022년 4분기 민간소비는 -0.4%(QoQ)로 감소하였습니다. 설비투자는 글로벌 공급망 혼란의 영향으로 상반기 부진한 모습을 보였지만, 하반기 반도체 장비와 자동차 부문의 대규모 투자에 힘입어 부진폭을 축소하여 2022년 연간 -0.7% 성장률을 기록했고, 건설투자는 부동산 경기 위축에 따른 주거용 부문의 신규 분양 위축과 정부 SOC부문의 예산 감소 영향으로 2022년 연간 -3.5%로 부진한 모습을 보였습니다.

수출은 2021년에 이어 2022년에도 증가하며 수출액 기준 6,839억 달러를 기록 연간 6.1%로 증가하였으며 반도체, 자동차, 석유제품의 수출 증가가 성장에 기여하였습니다. 하지만 반도체, 석유제품의 경우 글로벌 수요 위축으로 인해 4분기 이후 둔화된 모습이 나타나며

2022년 4분기 수출은 -5.8%(QoQ)로 역성장 하였습니다. 수입도 2022년도에 수입액이 큰 폭으로 증가하며 수입액 기준 7,312억 달러로 연간 18.9%로 크게 증가했습니다. 러시아-우크라이나 전쟁에 따른 에너지 가격 급등으로 에너지 수입액이 1,908억 달러로 크게 증가하며 전체 수입 증가로 이어졌습니다. 수입의 증가가 수출의 증가를 크게 상회하면서 연간 무역수지 적자는 -472억 달러를 기록, 순수출은 성장을 부진 요인으로 작용하였습니다.

이처럼 대내외 어려운 환경이 지속되는 가운데에도, 신한은행의 2022년 당기순이익은 3조 450억원으로 전년동기 대비 22.1% 증가했습니다. 연초부터 지속된 원화 대출 자산 성장을 기반 및 순이자 마진 상승으로 이자 이익이 전년대비 24.1% 성장했으나, 유가증권 및 파생상품 관련 손익감소 등으로 비이자 이익은 -59.8% 감소하였습니다. 판매관리비는 디지털 관련 비용, 인플레이션 및 희망퇴직 등의 영향으로 전년 동기 대비 10.2% 증가하였으나 견조한 이익창출로 영업이익경비율(CIR)은 전년 동기 대비 2.4%p가 개선되며 43.7%를 기록하며 생산성 제고가 지속되고 있습니다. 판관비는 재무계획 범위 수준에서 관리 되는 등 앞으로 꾸준히 시행하고 있는 디지털 전환을 통해 보다 안정적인 판관비 관리가 가능할 것으로 기대되고 있습니다. 대손충당금 전입액은 경기 대응 관련 추가 충당금 적립 영향으로 전년 동기 대비 79.3% 증가하였음에도, 대손비용률은 0.19%으로 신용리스크 관리 강화를 통해 안정적 수준으로 관리되었습니다.

※ 주요 경영지표

(단위 : %, %p)

구 분		제191(당기)	제190기	증 감
자본적정성	BIS 자기자본비율	17.77	18.18	-0.41
	BIS 기본자본비율	15.01	15.57	-0.56
수익성	ROE	9.40	7.97	1.43
	ROA	0.58	0.52	0.06
마진	순이자마진(기중)	1.63	1.41	0.22
	원화순이자마진(기중)	1.71	1.49	0.22
자산건전성	고정이하여신비율	0.25	0.27	-0.02
	연체율	0.21	0.19	0.02
	대손충당금적립률	202.45	163.10	39.35
유동성	예대율(CD 제외, 월평 기준)	94.59	99.05	-4.46

신한은행은 안정적인 성장을 이루며 '더 쉽고 편안한, 더 새로운 은행' 이라는 비전을 달성하고자 시간과 장소에 구애 받지 않고 누구나 편리하게 이용할 수 있는 금융환경 조성에 힘써 왔습니다. 고객의 의견을 직접 반영해 만든 '뉴 솔(New SOL)'을 통해 금융 편의성을 높이고, 대학생할 통합 앱 '헤이영 캠퍼스'를 론칭하여 미래 고객 확보에 박차를 가했습니다. 사장님, 라이더, 소비자 모두에게 혜택이 돌아가는 배달앱 '땡겨요'를 통해 상생의 선순환을 위한 생태계 구축에도 심혈을 기울인 한 해였습니다.

또한 고객경험 차별화를 위해 영업점 디지털화와 창구체계 혁신을 강력히 추진해 왔습니다. '편의점 혁신점포'를 늘려 고객 접근성을 높였고, 점주 특성을 반영하여 영업시간을 조절한

'이브닝/토요일 플러스'를 도입하였습니다. 영업점 창구를 대출과 자산관리 전문 창구로 나누어 깊이 있는 상담을 통한 전문적인 솔루션으로 고객들의 금융 고민 해소를 위해 최선을 다하였습니다.

신한은행은 지속가능한 미래를 위해 다양한 활동을 추진하며 ESG 경영을 선도해 왔습니다. 친환경 금융 확산을 위해 국내 금융기관 최초로 탄소배출량 측정관리시스템을 구축하여 탄소중립(Net-Zero) 달성을 위해 힘썼습니다. 또한 어려움에 처한 중소기업과 소상공인 대한 금융지원을 통해 사회적 책임을 적극 수행하였으며, ESG 경영의 실행력을 강화하기 위해 국내은행 최초로 ESG 위원회를 신설했습니다. 금융사 최초로 ESG 평가모형을 개발하여 여신, 투자 등의 의사 결정에 활용하는 ESG 통합 리스크 관리체계를 만들었습니다.

다. 재무상태 및 영업실적

1. 재무상태(연결기준)

(단위 : 억원)

구 분		제191(당기)	제190기	전기대비 증감	증감률(%)
자산	현금및예치금	225,699	227,801	-2,102	-0.92%
	유가증권	983,525	938,001	45,524	4.85%
	대출채권	3,452,715	3,268,277	184,438	5.64%
	유형자산	25,375	24,874	501	2.01%
	기타자산	232,501	215,400	17,101	7.94%
	계	4,919,814	4,674,352	245,462	5.25%
부채	예수부채	3,731,042	3,549,376	181,666	5.12%
	차입부채	573,990	585,880	-11,890	-2.03%
	기타부채	303,110	246,740	56,370	22.85%
	계	4,608,141	4,381,996	226,145	5.16%
자본총계		311,673	292,356	19,317	6.61%

(주) K-IFRS 연결 기준임

2022년 원화대출금은 전년말 대비 3.8% 성장했으며, 부문별로 가계대출은 -3.7%, 기업대출은 11.2% 증가하였습니다. 부동산 시장 침체에 따른 수요 부진으로 가계대출은 소폭 감소하였으나, 기업대출은 꾸준한 수요증가로 자산성장이 이어지며 안정적인 성장 흐름을 이어갔습니다.

대출 자산성장에 맞춰 원화예수금도 전년대비 4.0% 성장하였습니다. 2022년 금리상승이 본격화되면서 유동성예금 대비 정기예금 등 저축성예금 니즈가 증가하는 경향을 보이며 유동성예금은 전년대비 -12.9% 감소한 반면, 저축성예금은 23.2% 성장하였습니다.

신한은행의 총자본은 전년대비 1.9조원 증가하였고, 이는 당기순이익 3조 450억원 실현을 통한 이익잉여금의 증가가 주된 요인으로 작용하였습니다. 적정수준의 내부유보 및 위험대

비 수익을 감안하여 지속가능한 성장과 G-SIB 수준의 자본적정성을 유지하고 있습니다.

2. 영업실적(연결기준)
[손익표]

K-IFRS 연결기준

(단위 : 억원)

구 분	제191(당)기	제190기	YoY%
	2022년 1월1일~ 2022년 12월 31일	2021년 1월1일~ 2021년 12월 31일	
경비차감전영업이익(a=b+c)	84,775	72,894	16.3
이자부문의익(b)	82,052	66,118	24.1
비이자부문의익(c)	2,723	6,776	-59.81
판매비와 관리비 (d)	37,023	33,610	10.15
영업이익 (e=a-d)	47,752	39,283	21.56
영업외이익 (f)	-551	-2,388	-76.93
총당금적립전이익 (g=e+f)	47,201	36,895	27.93
대손충당금 전입액 (h)	6,125	3,416	79.3
세전이익 (i=g-h)	41,076	33,479	22.69
법인세	10,619	8,530	24.49
당기순이익 (주1)	30,450	24,944	22.07

(주1) 지배기업 소유주지분 기준

2022년 당기순이익은 판관비 증가, 추가 총당부채 적립 등의 비용 요인 증가에도 불구하고 전년 대비 22.1% 성장하였습니다.

이자이익은 대출자산의 견조한 성장과 전년 대비 22bp 개선된 순이자마진 효과로 인해 24.1% 증가하였습니다. 반면 비이자이익은 시장금리 상승에 따른 채권평가의 감소, FX/파생 이익 감소 등으로 인해 전년 대비 59.8% 감소하였습니다.

판관비는 원본보전신탁 회계처리 변경과 희망퇴직 비용 반영 등으로 전년 대비 10.2% 증가 하였으나, 그 외 경상비용 감축 노력 등을 통해 적정 범위에서 관리되는 등, 꾸준히 시행하고 있는 디지털 전환을 통해 향후 보다 안정적인 판관비 관리가 가능할 것으로 기대하고 있습니다.

라. 유동성 및 자금조달과 지출

1) 유동성 비율

(단위 : 억원(LCR), 십만달러(외화))

구 분		제191(당)기	제190기	전기대비 증감
LCR	고유동성자산 합계	827,090	689,226	137,863
	순현금유출액 합계	837,056	784,445	52,611
	유동성커버리지비율	98.91%	87.89%	11.01%p

외화	유동자산	689,675	652,006	37,668
	유동부채	631,749	615,729	16,020
	유동성 비율	109.17%	105.89%	3.28%p

(주) LCR은 4분기 평균값을 기재함

은행업감독규정에 따르면 국내은행이 유지해야 하는 유동성커버리지비율은 2019년 이후부터 100% 이상이나, 금융위원회는 은행권의 코로나19 피해 기업 자금 지원 여력을 지원하기 위해 통합LCR비율 규제기준을 기존 100%에서 85%로 인하하였으며, 2022년 9월말 90%, 2023년 6월 말까지 92.5%로 유예 적용 중에 있습니다. 2023년 7월 이후부터 단계적 비율 상향 후 2024년 1분기부터 정상화 예정입니다. 신한은행은 LCR비율을 규정에 맞추어 매일 적정하게 유지 및 관리하고 있습니다.

외화유동성비율과 관련하여 은행업감독규정은 외환업무를 다루고 직전 반기 동안 외화 표시 부채가 미화 5억불 이상 또는 전체 부채의 5% 이상인(은행 등) 금융기관에게 2017년 1월 1일부터 외화유동성커버리지비율을 60% 이상, 2018년 1월1일부터 70% 이상, 2019년 1월 1일부터 80% 이상으로 유지할 것을 요구하고 있으며, 금융위원회는 은행권의 코로나19 피해 기업 자금 지원 여력을 지원하기 위해 2022년 3월말까지 외화LCR비율 규제기준을 기존 80%에서 70%로 완화하였으며, 2022년 9월부터는 80% 이상 규제를 적용하고 있습니다. 신한은행은 외화유동성비율을 규정에 맞추어 매일 적정하게 유지 및 관리하고 있습니다.

2) 자금 조달 현황

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	조달항목	제191(당)기		제190기		전기대비 증감	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예수금 및 부금	2,721,544	1.41	2,549,266	0.79	172,278	0.61
	양도성예금증서	152,528	2.05	99,711	0.93	52,817	1.12
	차 입 금	130,984	1.41	123,635	0.66	7,348	0.74
	원화 콜머니	6,725	1.8	2,196	0.67	4,529	1.12
	기 타	325,761	2.15	317,860	1.5	7,901	0.65
	소 계	3,337,542	1.51	3,092,668	0.87	244,874	0.64
외화자금	외화 예수금	221,873	1.13	183,617	0.34	38,256	0.8
	외화 차입금	93,353	1.54	65,818	0.46	27,536	1.08
	외화 콜머니	12,303	1.66	9,366	0.14	2,937	1.51
	발행금융채권	76,452	3.03	68,925	1.46	7,527	1.57
	기 타	3,902	0	3,123	0	780	0
	소 계	407,883	1.59	330,848	0.59	77,035	1
기타	자 본 총 계	281,711	0	270,431	0	11,280	0
	총당금 계정	2,884	0	3,825	0	-940	0
	기 타	261,044	0	210,330	0	50,715	0
	소 계	545,641	0	484,586	0	61,055	0

합	계	4,291,066	1.33	3,908,102	0.74	382,964	0.59
---	---	-----------	------	-----------	------	---------	------

(주) 금융감독원 업무보고서(기중 평잔) 기준임

원화자금 조달은 안정적인 예대율 수준 달성을 위하여 급여계좌, 신용카드 결제계좌 유치 등 대고객 기반의 예수금 조달 노력을 지속하였습니다. 2022년도는 시장금리의 변동성이 컸던 한 해였던 만큼 철저한 예대율 및 유동성 관리를 위하여 시장상황 및 조달비용의 모니터링을 강화하는 한편, 만기 분산을 고려한 적정 수준 조달을 목표로 하고 있습니다.

외화자금 조달은 조달비용률이 상대적으로 낮은 예수금 중심으로 전년대비 약 7.7조 증가한 40.8조 수준을 유지하고 있습니다.

3) 자금 운용 현황

(단위 : 억원,%,%p)

구 분	운용항목	제191(당기)		제190기		전기대비 증감	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
원화자금	예치금	9,551	2.42	9,031	0.52	520	1.9
	유가증권	762,037	1.82	676,521	1.64	85,516	0.18
	대출금	2,767,260	3.46	2,602,022	2.5	165,239	0.96
	지급보증대지급금	94	0.61	120	0.98	-26	-0.38
	원화콜론	5,077	2.32	5,339	0.66	-261	1.66
	사모사채	369	2.92	1,394	3.52	-1,025	-0.6
	기타	29,145	3.97	31,021	2.2	-1,876	1.77
	원화대손충당금(△)	15,149	0	12,587	0	2,563	-
	소계	3,558,384	3.13	3,312,860	2.32	245,524	0.8
외화자금	외화예치금	44,296	1.16	40,156	0.17	4,140	0.99
	외화증권	92,079	1.34	71,325	1.79	20,754	-0.45
	외화대출금	205,818	2.73	167,674	1.64	38,144	1.1
	외화콜론	28,895	2.47	23,563	0.17	5,332	2.3
	매입외환	84,738	2.3	72,179	0.94	12,558	1.36
	기타	477.34	0	257.34	0	220	-
	외화대손충당금(△)	1,647	0	1,754	0	-107	-
	소계	454,657	2.21	373,402	1.29	81,255	0.92
기타	현금	11,727	0	11,937	0	-210	-
	업무용유형자산	29,145	0	28,437	0	708	-
	기타	237,156	0	181,466	0	55,690	-
	소계	278,027	0	221,840	0	56,187	-
합	계	4,291,068	2.83	3,908,102	2.09	382,966	0.73

(주) 금융감독원 업무보고서(기중 평잔) 기준임

원화대출금(기중평균)은 전년 대비6.0% 증가한277조원입니다. 2022년에 시장금리가 급격

하계 상승하는 등 수요 부진에 따라 가계대출이 전년대비 감소하였지만 신한은행은 계속하여 개인 부문과 기업 부문의 균형 있는 성장을 통한 양질의 자산성장을 목표로 하고 있으며, 여전히 가계대출 46.4%와 기업대출 53.6%의 균형 잡힌 대출자산 포트폴리오를 유지하고 있습니다.

4) 대출 구성비(원형)

(단위 : %)

구분	가계	주택담보	일반자금	기업	대기업	중소기업	SOHO	외감	비외감
원화대출금 구성비	46.40%	21.40%	25.00%	53.60%	8.70%	44.90%	22.90%	13.30%	8.60%

마. 자산건전성

2022년 말 신한은행 NPL비율은 0.25%로 전년 대비 0.02%p 개선되었습니다. 우량자산 중심의 질적성장 전략을 통해 수익성과 건전성을 모두 안정적으로 관리하고 있습니다. NPL여신에 대한 대손충당금 적립률도 전년 대비 39%p 이상 상승하여 추후 발생 가능한 손실에 대한 자체적인 흡수 능력을 확보하고 있습니다.

2022년말 신한은행의 연체율은 0.21%로 전년 대비 0.02%p 상승하였으나 중소기업과 가계 모두 안정적 수준의 연체율을 유지하고 있습니다.

1) 고정이하여신/ NPL커버리지 비율

(단위 : %)

구분	2016.12	2017.12	2018.12	2019.12	2020.12	2021.12	2022.12
고정이하여신비율	0.65	0.55	0.45	0.45	0.36	0.27	0.25
NPL커버리지비율	96.6	114	141.8	115.9	143	163.1	202.45

2) 연체율

(단위 : %)

구분	2016.12	2017.12	2018.12	2019.12	2020.12	2021.12	2022.12
총여신	0.28	0.23	0.25	0.26	0.24	0.19	0.21
중소기업(소호포함)	0.46	0.32	0.29	0.33	0.3	0.26	0.26
소호	0.37	0.18	0.21	0.20	0.15	0.14	0.22
가계대출	0.19	0.22	0.25	0.23	0.21	0.17	0.20

(주) 1개월이상 원리금 연체 기준

바. 자본적정성

2022년 말 신한은행의 BIS자기자본비율과 보통주 자본비율(CET1 ratio)은 각각 17.77%, 14.07%로 안정적 수준을 유지하고 있습니다. 당행은 2020년 9월 바젤III 최종안을 조기 도

입한 이후, 수익성 위주의 적정 대출 성장과 함께 안정적 당기순이익을 실현함에 따라 자본 비율(capital ratio)을 안정적으로 유지하고 있습니다.

1) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구분	2022.12	2021.12	YoY%
총자본합계	337,598	321,967	4.85%
기본자본	285,181	275,662	3.45%
보통주자본	267,292	260,691	2.53%
위험가중자산	1,899,800	1,770,980	7.27%
총자본비율	17.77	18.18	-0.41
기본자본비율	15.01	15.57	-0.56
보통주자본비율	14.07	14.72	-0.65

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
제191기	삼일회계법인	적정	해당사항없음	대상제외
제190기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 재무제표 재작성에 대한 사항	대상제외
제189기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	대상제외

2. 재무제표에 대한 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제191기	삼일회계법인	적정	해당사항없음	대상제외
제190기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향 및 재무제표 재작성에 대한 사항	대상제외
제189기	삼일회계법인	적정	코로나바이러스로 인한 영향	대상제외

2) 최근 3사업연도의 감사용역 계약체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수(주1)	시간	보수(주1)	총소요시간
제191기	삼일회계법인	1/4분기 재무제표 검토	2,938	26,400	2,938	3,845
		반기 재무제표 검토				3,879
		3/4분기 재무제표 검토				3,822
		기말 재무제표 감사				16,726
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

(주1) 보수액은 연간보수기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임.

3) 최근 3사업연도 중 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제191기	2022.09.14	Comfort Letter 발행계약	2022.09.14~2022.10.20	120	-
	2022.04.21	서비스조직의 내부통제 인증업무	2022.04.01~2023.02.28	76	-
	2022.03.14	Comfort Letter 발행계약	2022.03.14~2022.04.13	100	-
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	-

(주) 용역보수는 부가가치세를 제외한 금액임

4) 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022.02.24	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감사위원장 외 3명	대면회의	- 2021년 기말감사 수행내역 보고 - 2021년 기말결산 주요 사항에 대한 감사결과 보고 - 2021년 내부회계관리제도 검토결과 보고
2	2022.03.11	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감사위원장 외 3명	대면회의	- 감사보고서 재발행에 따른 보고
3	2022.05.25	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 (은행) 감사위원회 윤승한 감사위원장 외 3명	대면회의	- 2022년 외부감사인의 감사수행 계획 보고 - 2022년 1분기 중점 검토사항 보고
4	2022.08.24	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감사위원장 외 3명	대면회의	- 2022년 반기 중점 검토사항 보고
5	2022.11.23	(감사인) 삼일회계법인 담당파트너 외 1명 (은행) 감사위원회 윤승한 감사위원장 외 3명	대면회의	- 2022년 3분기 중점 검토사항 보고 - 2022년 내부회계관리제도 설계평가 검토결과 보고

- 5) 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사
 - 해당사항 없음

나. 회계감사인의 변경

<최근 3사업연도 중 회계 감사인의 변경>

회사명	변경 년도	사유
신한은행	2020년	계약기간 중 변경 (지배종속회사 감사인 일치)
신한은행(중국)유한공사	2022년	회계감사 관련 요구사항 미달로 변경
캐나다신한은행	2021년	회계 감사 효율성으로 인한 변경
신한베트남은행	2021년	계약기간 만료에 따른 변경
멕시코신한은행	2021년	계약기간 만료에 따른 변경
신한인도네시아은행	2021년	계약기간 만료에 따른 변경
SBJ	2020년	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 2021년 내부통제체계 운영의 적정성에 대해 평가하고 2022년 제4차 감사위원회에서 평가결과를 심의하였으며, 그 결과 당행 내부통제체계 운영 상태가 전반적으로 양호한 것으로 판단하였습니다. 2022년 내부통제체계 운영의 적정성은 2023년 중 개최되는 감사위원회에서 심의할 예정입니다.

2) 내부회계관리제도

1. 대표이사 및 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

- 2022년 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

- 2022년12월31일 기준 경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과, 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계의 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

2022년 12월31일 현재 신한은행 이사회는 2명의 상임이사, 1명의 비상임이사 및 6명의 사외이사 등 총 9명의 이사로 구성되어 있으며, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 임원 후보추천위원회, ESG위원회 등 총 5개의 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	0

(주) 선임 : 재선임 4

2) 이사회 의장 및 이사회내 위원회 위원장 현황 (2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이전)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사
위험관리위원회	임상현	사외이사
보수위원회	서기석	사외이사
임원후보추천위원회	이인재	사외이사

(2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이후)

구분	의장 (위원장)	비고
이사회	박원식	사외이사
감사위원회	윤승한	사외이사
위험관리위원회	임상현	사외이사
보수위원회	이인재	사외이사
임원후보추천위원회	서기석	사외이사
ESG위원회	박원식	사외이사

※ 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

(2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이전)

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	이사의 성명									
				박원식 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: :100%)	윤승한 (출석률: :100%)	임상현 (출석률: :100%)	이인재 (출석률: 100%)	이은아 (출석률: :100%)	진옥동 (출석률: 100%)	유찬우 (출석률: 100%)	김명희 (출석률: 100%)	
				찬 반 여부									
제1차 임시	2022.1.14	1. 신규 자본출자 승인 2. 이사회내 위원회 위원 선임	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제2차 임시	2022.2.8	1. 제90기 결산결과 승인 2. 제90기 배당금 결정 승인 3. 2021년 12월말 기준 대손준비금 적립 승인 4. 계열사간 거래 승인 5. IMM Credit Solution이 운용하는 프로젝트펀드에 대 한 출자 승인 6. 중요규정의 제정 및 개정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제3차 임시	2022.3.3	1. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인 2. 계열사간 거래 승인 3. 외화 상각형 조건부자본증권(후순위채권) 발행 승인 4. 재산상 이익제공 및 부정청탁 금지 등에 관한 지침 개정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제4차 임시	2022.3.11	1. 2021년 12월말 기준 대손준비금 적립 변경 승인 2. 제190기 결산결과 변경 승인 3. 제190기 배당금 결정 변경 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
제5차 임시	2022.3.23	1. 계열사간 거래 승인 2. 재산상 이익제공 승인 3. 2022년 신한은행 안전보건관리계획 승인 4. 공익범인에 대한 기부금 출연 승인 5. 원화 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행 승 인 6. 2022년도 이사 보수한도 승인 7. 정관 일부 개정 승인 8. 제190기 정기주주총회 소집 및 의안 확정 승인 9. 은행지주회사의 주요출자자 등에 대한 신용공여한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

(2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이후)

회 차	개최일자	안건의 주요내용 (의안내용)	의결 현황 (가결 여부)	이사의 성명									
				박원식 (출석률: :100%)	서기석 (출석률: :100%)	윤승한 (출석률: :100%)	임상현 (출석률: :100%)	이인재 (출석률: :100%)	이은아 (출석률: :100%)	진옥동 (출석률: :100%)	유찬우 (출석률: :100%)	김명희 (출석률: :74%)	
				찬 반 여부									
제1차 정기	2022.3.23	1. 이사회 의장 선임 승인 2. 이사회 의장 직무대행기준 결정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		3. 중요규정 개정 및 제정 승인 4. 이사회내 위원회 위원 선임 승인 5. 사외이사 및 이사회등 평가에 관한 사항 승인 6. 사외이사 및 비상임이사 보수 결정 승인 7. 은행장 직무대행 기준 결정 승인	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	
제6차 임시	2022.4.8	1. 재산상 이익제공 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제2차 정기	2022.5.25	1. 계열사내 거래승인 2. 재산상 이익제공 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
제7차 임시	2022.6.10	1. 재산상 이익제공 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제8차 임시	2022.8.2	1. 재산상 이익제공 승인 2. 마이데이터 소프트웨어 판매에 관한 부수업무 운영 승인 3. 데이터전문기관에 관한 부수업무 운영 승인	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
제3차 정기	2022.8.24	1. 원화 상각형 조건부자본증권 (신종자본증권) 발행 승인 2. 재산상 이익제공 승인 3. 정관 일부 개정 승인 4. 제191기 제1차 임시주주총회 소집 및 의안 확정 승인	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	불참 불참 불참 불참
제9차 임시	2022.8.24	1. 중요규정 개정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
제10차 임시	2022.9.16	1. 재산상 이익제공 승인 2. 국외 현지법인 자본금 증자 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	불참 불참
제11차 임시	2022.10.12	1. 신한은행 자체정상화계획 승인 2. 자체정상화계획 운영규정 일부개정 승인 3. 재산상 이익제공 승인 4. 채권 발행한도 설정 승인 5. 채권 발행 일괄신고서 제출 승인	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
제12차 임시	2022.10.25	1. 증권시장안정펀드 매입 약정 및 계열사내 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제4차 정기	2022.11.23	1. 대주주의 특수관계인 등에 대한 신용공여한도 설정 승인 2. 계열사내 거래 승인 3. 재산상 이익제공 승인 4. 국외 현지법인 자본금 증자 승인 5. 디지털어신센터 어신상담 및 일반업무 위탁 도입계약 승인 6. 내부통제규정 일부 개정 승인	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 불참 불참 불참 불참	
제13차 임시	2022.12.07	1. 원화 채권 발행한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참

제14차 임시	2022.12.28	1. 2025년 중기전략 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 2023년 경영계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2023년 자본관리 계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 외화 채권 발행한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2023년 은행 리스크 총한도 설정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2023년 계열사간 거래 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 재산상 이익제공 승인	가결	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
		9. 제191기 제2차 임시주주총회 소집 및 의안 확정 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
제15차 임시	2022.12.28	1. 주요업무집행책임자 선임 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 준법감시인 선임 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 고문 위촉 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회 내 위원회

1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항 (2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이전)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사2명, 상임감사위원1명	윤승한(위원장), 이 인재, 유찬우	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개 선 등을 위한 역할 수행	-
위험관리위원회	사외이사2명 비상임이사1명	임상현(위원장), 서기석, 김명희	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통 제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하고 이의 준수 여부를 감시	-
보수위원회	사외이사3명	서기석(위원장), 이훈야, 임상현	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	-
임원후보 추천위원회	사외이사4명 비상임이사1명	이인재(위원장), 박 원식, 윤승한 임상현, 김명희	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	-

(2022.3.23. 제190기 정기주주총회 이후)

위원회명	구성	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고(변동사항 등)
감사위원회	사외이사2명, 상임감사위원1명	윤승한(위원장), 이 인재, 유찬우	통제시스템의 적정성과 경영성과의 평가 및 개선 등을 위한 역할 수행	-
위험관리위원회	사외이사2명 비상임이사1명	임상현(위원장), 서기석, 김명희	은행이 직면하는 제반 리스크의 인식, 측정, 통제 등 종합적인 리스크관리 정책을 수립하 고 이의 준수 여부를 감시	-
보수위원회	사외이사2명 비상임이사1명	이인재(위원장), 박원식, 김명희	경영진, 본부장 및 특정직원에 대한 보수설계 및 성과 평가	서기석, 이훈야, 임상현 이사 퇴임(22.3.23) 이인재, 박원식, 김명희 이사 선임(22.3.23)
임원후보 추천위원회	사외이사4명 비상임이사1명	서기석(위원장), 윤 승한, 임상현, 이훈야, 김명희	은행장 후보의 추천 사외이사 후보의 추천 감사위원회위원 후보의 추천	이인재, 박원식 이사 퇴임(22.3.23) 서기석, 이훈야 이사 선임(22.3.23)
ESG위원회	사외이사6명 상임이사1명	박원식(위원장), 서 기석, 윤승한, 임상현, 이인재, 이 훈야, 진옥동	은행 ESG 경영전략 수립 및 목표 설정	박원식, 서기석, 윤승한, 임상현, 이인재, 이훈야, 진옥동 이사 선임(22.3.23)

2) 이사회내의 위원회 활동내역

1. 위험관리위원회 주요 활동 내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부 (주1)	이사의 성명		
				임상현 (출석률 : 100%)	서기석 (출석률 : 100%)	김명희 (출석률 : 80.0%)
				찬 반 여부		
위험관리위원회	2022.02.04	대손충당금 적립기준 일부 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.02.08	자체정상화계획 운영 규정 제정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.03.03	외화 상각형 조건부자본증권(후순위채권) 발행(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.03.23	원화 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.03.23	2022년 사업그룹별 위험자본 배분(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.03.23	2022년 국가 신용익스포저 최대한도 설정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.03.23	금리리스크 외화 수익률곡선 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.04.21	대손충당금 적립기준 일부 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.05.25	통합위기상황분석('21.12월 기준) 결과(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.05.25	위기상황시 자본관리계획(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.05.25	위기상황시 자금조달계획(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.05.25	기업신용평가모형 「비재무 객관화」 확대이행(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.07.21	2022년 재무회계(K-IFRS9) PD 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.07.21	대손충당금 적립기준 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.07.21	유동성리스크 산출방법론 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.07.21	금리리스크 산출방법론 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.07.21	2022년 유형별 리스크한도 변경(안) - 유동성리스크, 금리리스크	가결	찬성	가결	찬성
	2022.08.24	원화 상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.08.24	리스크관리규정 개정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.08.24	리스크관리그룹 업무분장 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.09.16	국외 현지법인 자본금 증자 승인	통과	찬성	통과	찬성
	2022.10.12	2022년 신한은행 자체정상화계획(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.10.12	자체정상화계획 운영규정 개정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.10.12	채권 발행한도 설정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.10.12	2023년 최소유지 자기자본비율 및 최대성장 가능성을 설정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.10.12	통합위기상황분석('22.6월 기준) 결과(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.10.12	위기상황시 자본관리계획(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.10.12	위기상황시 자금조달계획(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.10.25	증권시장안정펀드 매입 약정 조건변경 (증액 및 연장) 승인(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.11.23	국외 현지법인 자본금 증자 승인(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.11.23	바젤III 도입에 따른 리스크측정 방법론 변경(안) - 시장리스크 및 운영리스크	가결	찬성	가결	찬성
	2022.11.23	2023년 신용원가 및 대손분담금 제도 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성

	2022.12.07	원화 채권 발행한도 설정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.12.28	2023년 자본관리 계획(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.12.28	외화 채권 발행한도 설정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.12.28	2023년 은행 리스크 총한도 설정(안)	통과	찬성	통과	찬성
	2022.12.28	2023년 유형별 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.12.28	2023년 장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.12.28	2023년 신용리스크 측정요소 적용(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.12.28	소매/소매SOHO 신용평가모형 및 소매SOHO 운영기준 변경(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.12.28	트레이딩정책규정 일부 개정(안)	가결	찬성	가결	찬성
	2022.12.28	신용평가모형 전문부서 신설(안)	가결	찬성	가결	찬성

(주1) 통과: 심의사항, 가결: 결의사항

2. 임원후보추천위원회 주요 활동 내역

위원회명	회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명						
					서기석 (출석률: 100%)	박원식 (출석률: 100%)	윤승한 (출석률: 100%)	임상현 (출석률: 100%)	이인재 (출석률: 100%)	이훈야 (출석률: 100%)	김명희 (출석률: 100%)
					찬반여부						
임원후보 추천위원회	1차	2022.1.14	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	찬성
	2차	2022.2.8	1. 사외이사 선임원칙 수립 승인	가결	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	찬성
	3차	2022.3.3	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	찬성
	4차	2022.3.23	1. 사외이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성
			2. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성
			3. 감사위원회 위원 후보 추천	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	(선임 전)	(선임 전)	찬성
	5차	2022.3.23	1. 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성
	6차	2022.11.23	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성
8차	2022.12.28	1. 은행장 후보 추천	가결	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	(퇴임 후)	찬성	찬성	

(주1) 임원후보추천위원회의 안건의 경우, 본인 추천 건에 대한 본인 의결권을 제한함

(주2) 제7차 임원후보추천위원회(2022.12.23) '행장 후보자 추천에 관한 사항' 보고 안건

3. 보수위원회 주요 활동 내역

위원회명	회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명					
					이인재 (출석률: 100%)	박원식 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: 100%)	임상현 (출석률: 100%)	이훈야 (출석률: 100%)	김명희 (출석률: 0%)
					찬반여부					
보수 위원회	1차	2022.3.3	1. 2022년도 경영진 평가기준 확정	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			2. 2021년도 겸직경영진 은행 평가결과 확정	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			3. 2021년도 보수체계 연차보고서 작성	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			4. 2021년도 보수체계 설계 운영의 적정성 평가	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
	2차	2022.3.23	1. 2022년도 은행 전략과제 세부기준 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			2. 2022년도 경영진 보수 운영 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			3. 2022년도 본부장 평가 및 보수기준 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			4. 2022년도 상무 호칭을 사용하는 전문인력 평가 및	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)

			보수기준 승인							
			5. 2021년도 경영진, 본부장 및 상무호칭을 사용하는 전문인력 평가결과 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			6. 2021년도 경영진, 본부장 및 상무호칭을 사용하는 전문인력 단기성과급 지급 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			7. 장기성과급 성과지표 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
			8. 금융투자업무담당자 지정 및 운영 승인	가결	(선임 전)	(선임 전)	찬성	찬성	찬성	(선임 전)
	3차	2022.8.24	1. 신규 선임 본부장 성과평가 및 보수체계 수립 승인	가결	찬성	찬성	(퇴임 후)	(퇴임 후)	(퇴임 후)	불참

4. ESG위원회 주요 활동 내역

위원회명	회차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	이사의 성명						
					박원식 (출석률: 100%)	서기석 (출석률: 100%)	윤승한 (출석률: 100%)	임성현 (출석률: 100%)	이인재 (출석률: 100%)	이훈야 (출석률: 100%)	진옥동 (출석률: 100%)
					찬 반 여부						
ESG 위원회	1차	2022.3.23	1. 신한은행 ESG 경영전략 및 2022년 핵심추진과제 수립 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	3차	2022.11.23	1. 신한은행 2025 ESG 중기전략 L.E.A.D. 案	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

(주1) 제2차 ESG위원회(2022.8.24) '2022년 상반기 진행ESG 추진실적' 보고 안건

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 회일 7일전에 각 위원에게 통지한다. 그러나 긴급한 사유가 있는 때에는 그 기간을 단축할 수 있으며,
위원 전원의 동의를 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 위원의 의결권 수는 재적위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다.
- ③ 감사위원 후보 추천에 대한 위원회의 결의에 관하여 은행장은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 은행장의 의결권 수는 재적위원의 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 전문기관에 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

성 명	선임배경 및 활동분야 등	추천인	신한은행과의 거래(주)	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 (윤승한)	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 (박원식)	없음	해당사항 없음	충족
윤승한	웰드뱅크, 금융감독원 근무 경험을 바탕으로 한국공인회계사회 상근행정부회장을 역임하였고, 회계법인 새시대 상임자문역으로 재임중임 회계학 박사로서 회계전문 지식과 함께 금융업에 관한 높은 이해도를 바탕으로 원활한 이사회 및 감사위원회 운영에 도움이 될 것이 기대되어 추천됨	임원후보추천위원회 (이인재)	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 전무, 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
이훈야	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 (임상현)	없음	해당사항 없음	충족

(주) 신한은행과의 거래: 일반적인 은행거래를 제외한 사업목적상 거래

2) 임원후보추천위원회 구성 현황

성 명	사외이사 여부	비 고
서기석	○	법적 요건 충족함
윤승한	○	
임상현	○	
이훈야	○	
김명희	X	

마. 사외이사의 전문성

신한은행은 종합기획부 및 비서실을 통하여 이사회의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 종합기획부장 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
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(범무법인 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, 윤승한, 김명희, 임상현	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	사외이사만의 회의 ① 자금세탁방지제도 관련 외부 교육 (셰퍼드미린릭터&헨튼) 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)
2022.2.17	이사회 워크숍	이인재	-	신임사외이사 연수 : 디지털전략 및 디지털사업 추진 현황 보고
2022.6.21	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승한, 임상현, 이인재, 이훈야	-	사외이사만의 회의 ① 자금세탁방지제도 관련 외부 교육 (PWC) ② 주요 현안 토의 - 글로벌사업 추진현황 및 방향성 점검 - 당행 경영현황 및 이사회 운영 개요 등

2022.11.8	이사회 워크숍	박원식, 서기석, 윤승한, 임상현, 이인재	코로나19 등의 사유로 해외거주 사외이사 불참	사외이사만의 회의 ① ESG 관련 강연(사회적가치연구원 나석권 원장) ② 주요 현안 토의 - VISION 2030 및 중기전략 방향성 보고 (발표 : BCG 박영호 파트너)
-----------	---------	-------------------------------	---------------------------------	--

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부 (기준일: 2022.12.31.)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
윤승한 (2020.3.25 ~)	예	[학력] - 서울대학교 경영학 학사/석사 - 조지워싱턴대학교경영대학원 회계학 석사 - 중앙대학교 대학원 회계학 박사 [주요경력] - 금융감독원 회계감독1국 국장 (2004.4.~2005.1.) - 금융감독원 공시감독국 국장 (2005.1.~2006.4.) - 금융감독원 도쿄사무소 소장 (2008.6.~2010.3.) - 한국공인회계사회 상근행정부회장 (2014.7.~2020.7) - 서강대학교 법인이사 (2015.9.~)	예	회계사 / 회계분야 학위보유자 / 금융기관· 정부·증권유관기관 등 경력 자	[증권감독원] - 1985년~1998년 [금융감독원] - 공시조사·심사 실장 역임 (1999년~2001년) - 회계감독1국 및 공시감독국 등 국장 역임 (2004년~2008년)
이인재 (2021.12.2 8~)	예	[학력] - 서울대학교 산업공학 학사 - 서울대학교대학원 산업공학 석사 - 컬럼비아대학교 대학원 MBA [주요경력] - 삼성카드 팀장(부장) (2003.10.~2006.12.) - 삼성카드 경영혁신실장 전무 (2013.12.~2015.11.) - 삼성카드 디지털본부장 전무 (2015.12.~2018.2.) - 삼성카드 디지털본부장 부사장 (2018.3.~2020.12.)	-	-	-

유찬우 (2022.1.1 ~)	- [학력] - 서울대학교 경제학과 학사 - 서울대학교 국제경제학 석사 - 미시간주립대학교 경제학 석사 - 경기대학교 경제학 박사 [주요경력] - 금융감독원 부원장보 (2016.3.~2017.11.) - 한국금융안전 대표이사 (2018.5 ~2019.7.) - 김앤장 법률사무소 고문 (2021.1 ~2021.12.)	예	금융기관· 정부·증권유관기관 등 경력 자	[금융감독원] - 거시감독국 국장, 은행감독국 국장, 부원장보 등 역임 (1999년~2017년)
------------------------	--	---	------------------------------	---

2) 감사위원회 위원의 독립성

1. 감사위원회의 구성

주요 선출 기준	구성 현황	내규 및 법령
3명 이상의 이사로 구성	3명으로 구성	· 정관 47조 제1항 및 내부규범 제25조 제1항 · 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제1항
감사위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 구성	사외이사 2명 및 상임감사위원 1명으로 구성	· 정관 47조 제2항 및 내부규범 제25조 제1항 · 상법 제415조의2 제2항 및 지배구조법 제19조 제2항
감사위원이 되는 사외이사 1명 이상 분리 선임	윤승한 사외이사 분리선임	· 내부규범 제25조 제4항 · 지배구조법 제19조 제5항
위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	감사위원 2명 회계·재무 전문가	· 상법 제542조의11 제2항
감사위원회 위원장은 사외이사	감사위원회 결의로 윤승한 사외이사를 위원장으로 선임 (임기 1년)	· 정관 47조 제4항 및 내부규범 제25조 제5항 · 상법 제542조의11 제2항

2. 감사위원 선출기준 주요 내용

성 명	선임배경	추천인	임기(주)	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.~ 2023년 3월 정기주주총회일	연임 (1회)	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.~ 2023년 3월 정기주주총회일	연임 (1회)	해당사항 없음	해당사항 없음
유찬우	한국은행을 거쳐 금융감독원에서 은행감독국 국장, 부원장보를 역임하는 등 금융감독기관의 근무 경험이 풍부하며, 한국금융안전 대표이사 및 롯데캐피탈 사외이사 등의 경험을 통해 기업과 금융기관의 운영에 대한 이해도가 높아 상임감사위원으로 추천함	임원후보추천위원회	2022.1.1~ 2023.12.31	신규선임	해당사항 없음	해당사항 없음

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 폐기 ⑪ 상임감사위원 평가목표설정 및 평가 ⑫ 내부회계관리규정의 제정 및 폐기 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
 2022년 중 감사위원회는 총 14회 개최되어 총 47건(결의 14건, 심의 8건, 보고 25건)의 안건을 처리함

회차	개최 일자	의안 구분	의안제목	가결 여부	감사위원회 위원의 성명		
					윤승한 (출석률: 100%)	이인재 (출석률: 100%)	유찬우 (출석률: 100%)
					찬반여부		
1	2022. 2.8	결의	2022년도 외부감사보수 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		보고	2021년 4분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-
		보고	2021년 4분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-	-
		보고	2021년 연간 감사활동결과 보고	-	-	-	-
		보고	2021년 하반기 감사위원회 등의 업무현황 보고	-	-	-	-
2	2022. 2.24.	결의	제190기 감사보고서의 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	찬성
		결의	2021년 내부감시장치의 가동현황에 대한 감사의 평가의견서	가결	찬성	찬성	찬성
		심의	2021년 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	-	-	-	-
		보고	2021년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-	-	-	-
		보고	2022년도 내부회계관리제도 연간 평가계획 보고	-	-	-	-
		보고	2021년 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 검토결과 보고	-	-	-	-
3	2022. 3.11.	보고	외부감사인의 감사보고서 재발행에 따른 보고	-	-	-	-
		결의	제190기 감사보고서의 작성 및 제출	가결	찬성	찬성	찬성
4	2022. 3.23	심의	2021년 내부통제체계 평가	-	-	-	-
5	2022. 3.23	결의	제190기 정기 주주총회 의안에 대한 조사결과 진술(안)	가결	찬성	찬성	찬성
6	2022. 3.23	결의	감사위원회 위원장 선임	가결	찬성	찬성	찬성
		결의	2022년도 상임감사위원 평가기준 설정	가결	찬성	찬성	찬성
7	2022.	심의	2021년 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 평가	-	-	-	-

5.25.	심의	2021년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	-	-	-	-	
	심의	2021년 자금세탁방지체계의 이행수준과 효과에 대한 평가	-	-	-	-	
	보고	2022년 내부회계관리제도 평가대상 범위 선정 보고	-	-	-	-	
	보고	외부감사인의 2022년 감사계획 보고	-	-	-	-	
	보고	외부감사인의 2022년 1분기 재무제표 검토결과 보고	-	-	-	-	
	보고	2022년 1분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-	
	보고	2022년 1분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-	-	
8	결의	외부감사인 선정 기준 및 절차의 승인	가결	찬성	찬성	찬성	
	심의	2022년 상반기 준법감사인 활동결과 보고	-	-	-	-	
	보고	외부감사인의 2022년 반기 재무제표 검토결과 보고	-	-	-	-	
	보고	2022년 2분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-	
	보고	2022년 2분기 감독기관 등 수검 현황 보고	-	-	-	-	
9	2022. 8.24	결의	제191기 제1차 임시주주총회 의안에 대한 조사결과 진술(안)	가결	찬성	찬성	찬성
10	2022. 10.7	결의	외부감사인 후보평가 및 외부감사인 선정	가결	찬성	찬성	찬성
11	2022. 10.12	보고	자체정상화계획 적정성 내부감사 결과보고	-	-	-	-
12	2022. 11.23	결의	2023년도 외부감사보수 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		심의	내부통제규정 개정(案) 심의	-	-	-	-
		보고	2022년 내부회계관리제도 설계 및 중간평가 결과 보고	-	-	-	-
		보고	외부감사인의 2022년 3분기 재무제표 및 내부회계관리제도 설계평가 검토결과 보고	-	-	-	-
		보고	아메리카 신한은행(SHBA)에 대한 현지 감독기관 Consent Order 수정 보고	-	-	-	-
		보고	2022년 3분기 감사활동결과 보고	-	-	-	-
13	2022. 12.28	결의	2022년 상임감사위원 성과 평가	가결	찬성	찬성	찬성
		결의	2023년 감사부 사업계획 및 감사계획 승인	가결	찬성	찬성	찬성
		심의	해외 현지법인의 외부감사인 운영(안)	-	-	-	-
		보고	2022년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 감사결과 보고	-	-	-	-
14	2022. 12.28	결의	제191기 제2차 임시주주총회 의안에 대한 조사결과 진술(안)	가결	찬성	찬성	찬성

4) 감사위원회의 교육 실시 계획

'주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 의거 2022년 중 감사위원회에 연 1회 이상 내부회계관리제도 관련 등 교육실시 계획을 수립하였으며, 2022년 2월 내부회계관리제도 관련 교육을 실시하였습니다.

5) 감사위원회의 교육 실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
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	상일회계법인 영업기획부 재무기획부	윤승한, 서기석	-	외부감사인의 중점감사사항, 당행 업적평가기준 및 주요 경영지표 현황 등
2020.06.23	정인회계법인	윤승한, 서기석, 허창연	-	내부회계관리제도의 개념체계 및 규제 내역, 보고체계 등
2020.06.25	에이블컨설팅	윤승한, 서기석, 허창연	-	자금세탁방지제도에 대한 이해
2020.11.04	이사회 워크숍	윤승한, 서기석, 허창연	-	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, 허창연	-	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
2022.02.17	신임사외이사 연 수	이인재	-	디지털전략, ICT 신사업 전반에 대한 추진현황 등 보고
2022.02.22	종합기획부	윤승한, 이인재, 유찬우	-	내부회계관리제도 운영 관련 감사위원회 역할
2022.05.17	삼성 KPMG ACI	이인재	-	기업지배구조 및 감사위원회의 제도·운영·활동방안
2022.06.21	이사회 워크숍	윤승한, 이인재, 유찬우	-	자금세탁방지제도에 대한 이해
2022.11.08	이사회 워크숍	윤승한, 이인재, 유찬우	-	ESG관련 강연 및 주요현안 논의

6) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	6	부장(부장감사역포함) (4.6년)	내부감사 총괄
감사부	22	부부장(2.9년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 포함 내부감사 수행
감사부	20	차장(3.3년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 포함 내부감사 수행
감사부	5	과장(1.7년)	감사위원회 부의대상 안건 조사 및 제출, 일상감사 포함 내부감사 수행
감사부	64	전문계약직원(1.1년)	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
2022.03	2021년 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	가상자산사업자 관리	적정함

4) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
--------	--------	----------	---------

준법감시부	54	부장(팀장포함) 6명 (평균 8.6년) 부부장 16명 (평균 3.2년) 차장 3명 (평균 2.1년) 과장 7명 (평균 2년) 대리 1명 (평균 2년) 변호사(전문계약) 16명 (평균 3년) 사무직원 5명 (평균 2.1년)	- 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	62	부장(팀장포함) 1명 (평균 1.9년) 부부장 6명 (평균 3.7년) 차장 8명 (평균 3.4년) 과장 2명 (평균 3.5년) 대리 5명 (평균 1.9년) RS직원 19명 (평균 2.2년) 사무직원 17명 (평균 3년) 전문계약직원 2명 (평균 1.4년) 관리전담 2명 (평균 1.3년)	- 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 - 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 : 2022년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	채택	도입	미도입
실시여부	-	-	-

나. 소수주주권

- 해당사항없음.

다. 경영권 경쟁
- 해당사항없음.

라. 의결권 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	1,585,615,506	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	1,585,615,506	-
	우선주	-	-

마. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조(신주인수권)</p> <p>① 본 은행의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 공모증자를 위한 신주발행의 경우에는 신주식의 배정방법 및 발행사항은 주주 총회의 결의에 의한다.</p> <p>③ 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 신주를 모집하거나 인수인에게 인수하게 하는 경우 2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 우리사주 조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 규정에 의하여 증권예탁증권(DR)발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 정부 또는 예금보험공사의 출자로 인하여 신주를 발행하는 경우 5. 선진금융기술의 도입, 본 은행의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인 투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우
------------------	--

<p>제190기 정기 주주총회 (2022.3.23)</p>	<p>제1호 의안: 제190기 재무제표 및 연결 재무제표 승인 제2호 의안: 이사 보수한도 승인 제3호 의안: 정관 일부 개정 제4호 의안: 이사 선임 제5호 의안: 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 제6호 의안: 감사위원회 위원 선임</p>	<p>가결 가결 가결 가결 가결 가결</p>	<p>-</p>
<p>제191기 제1차 임시 주주총회 (2022.8.24)</p>	<p>제1호 의안: 정관 일부 개정</p>	<p>가결</p>	
<p>제191기 제2차 임시 주주총회 (2022.12.28)</p>	<p>제1호 의안: 은행장 선임 제2호 의안: 이사 선임 (비상임이사)</p>	<p>가결 가결</p>	

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

가. 주식의 종류별 수량 및 지분율

- 2022년 12월 31일 기준 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2022년 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	157,260	조용병	0.00	국민연금	7.96

(주1) 출자자수는 2022년말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2022년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

○ 최대주주의 대표자

(기준일 : 2022년 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"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재) 	2017.3.23 ~ 현재	2023년 3월

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임

2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기	제21기	제20기
-----	------	------	------

	(2022.12.31)	(2021.12.31)	(2020.12.31)
자산 총계	675,884,281	648,152,185	605,234,104
부채 총계	624,753,859	598,613,763	558,877,246
자본 총계	675,884,281	49,538,422	46,356,858
매출액	61,876,758	45,730,013	49,027,243
I.영업이익	5,888,079	5,952,096	4,929,736
II.관계기업 이익에 대한 지분	121,697	158,600	159,533
III.기타영업외손익	339,475	-527,032	-335,398
IV.법인세비용차감전순이익	6,349,251	5,583,664	4,753,871
V.법인세비용	1,617,088	1,471,036	1,255,795
VI.당기순이익	4,732,163	4,112,628	3,498,076
VII.기타포괄손익	-2,598,032	-617,789	-173,844
VIII.총포괄이익	2,134,131	3,494,839	3,324,232
IX.당기순이익의 귀속	4,732,163	4,112,628	3,498,076
(1) 지배기업 소유주지분	4,642,292	4,019,254	3,414,595
(2) 비지배지분	89,871	93,374	83,481

(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 미국주식예탁증서(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 7.96%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈, 손해보험업 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	-	김태현 (이사장)	-	-	-
--------	---	--------------	---	---	---

2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 말
자산총계	209,629
부채총계	520,386
자본총계	-310,757
매출액	29,902,789
영업이익	-25,579
당기순이익	-45,427

(주) 2021년 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.
- 2022년 11월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,229만명이며, 국민연금기금 규모는 2022년 12월말 기준 약 890.5조원입니다.

<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>

- 김태현 이사(이사장) : 서울대학교 경영학, 서울대대학원 경영학 석사 수료
재정경제부 사무관, 서기관대통령실 경제수석비서관실 선임행정관
금융위원회 금융정책국장, 금융서비스국장, 자본시장국장
예금보험공사 사장
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 장재혁 이사 : 성균관대학교 행정학과
저출산고령사회위원회 사무처 기획조정관
보건복지부 연금정책국장

보건복지부 건강보험정책국장

- 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
- 서원주 이사 : 연세대 경영학과, 연세대 재무관리경영학과 석사
공무원연금공단 CIO
PCA생명보험 자산운용본부장
삼성생명보험 자산운용본부 부서장
- 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

(2023년 1월 10일 기준)

<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>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고

2. 최대주주 변동 현황

- 해당사항 없음

3. 주식의 분포

1) 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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 (주)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
유찬우	남	1964.07	상임 감사 위원	사내이사	상근	감사, 감사위원회 위원	서울대 경제학과 경기대 경제학 박사 금융감독원 부원장보 (2016.3~2017.11) 한국금융안전 대표이사 (2018.5~2019.7) 롯데캐피탈 사외이사 (2021.3~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31
김명희	여	1968.01	비상임 이사	기타비상 무이사	비상근	비상임이사, 위험관리위 위 원, 보수위원회 위원, 임원후보추천 위원회 위원	한국과학기술대 전산학부 서강대 경영학 석사 단국대 경영학 박사 SK텔레콤 솔루션컨설팅본부장 (2013.2~2017.1) 행정안전부 국가정보자원관리원장 (2017.2~2020.2) 한컴MDS 대표이사 (2020.4~2020.6) 現 투비웨이(주)빅데이터기술원장 (2020.7~현재) 現 경기대 겸임교수 (2021.3~현재) (겸) 신한금융지주 부사장	0	0	최대주주의 임원	'22.1.1 ~ 현재	2022.12.31

박원식	남	1956.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 보수위원회 위원, ESG위원회 위원(장)	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	2023.03.31
서기석	남	1953.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 위험관리 위원회 위원, 임원후보추천 위원회 위원(장), ESG위원회 위원	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	2023.03.31
윤승한	남	1957.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 임원후보추천 위원회 위원, ESG위원회 위원	서울대 경영학과 서울대 경영학 석사 조지워싱턴대 회계학 석사 중앙대 회계학 박사 금융감독원 도교사무소 소장 (2008.6~2010.3) 한국공인회계사회 상근행정부회장 (2014.7~2020.7)	0	0	-	'20.3.25 ~ 현재	2023.03.31
이은아	남	1959.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사, 임원후보추천 위원회 위원, ESG위원회 위원	오사카예술대학 주식회사 한신 대표이사 (1983~2005) 주식회사제일스포츠센터 감사 (2015.6~2019.1)	0	0	-	'20.3.25 ~ 현재	2023.03.31
임상현	남	1960.05	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 위험관리 위원회위원 (장), 임원후보추천 위원회 위원, ESG위원회 위원	충남대 경영학과 IBK 경영지원그룹장 (2014.1~2016.6) IBK 저축은행 대표이사 (2016.7~2016.12) IBK기업은행 전무이사 (2017.1~2020.1)	0	0	-	'21.4.1 ~ 현재	2023.03.31
이인재	여	1963.10	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 보수위원회 위원(장), ESG위원회 위원	삼성전자, USA Manager (1994~1997) Lucent Technologies Senior Manager (1998~2003) 삼성카드 디지털본부 부사장 (2018~2021)	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) (겸) 신한금융지주, 신한투자증권 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'19.1.1 ~현재	2022.12.31
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
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) 경영기획그룹/소비자보호그룹장 (2019.7~2019.12) 퇴직연금그룹장 (2020.1~2020.12) (겸) 신한금융지주, 신한투자증권	0	0	최대주주의 임원	'20.1.1 ~ 현재	2022.12.31
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	2022.12.31

이영중	남	1966.02	부행장	미등기	상근	퇴직연금 그룹장	배정고 서울대 경영학과 미래전략부 부장 (2013.1~2015.7) 신촌중앙 지점장 (2015.7~2017.3) 신한금융지주 전략기획팀 팀장 (2017.3~2017.12) 신한금융지주 전략기획팀 본부장 (2018.1~2018.12) 신한은행 강서본부 본부장 (2019.1~2019.7) 오렌지라이프 전무 (2019.7~2019.12) 오렌지라이프 부사장 (2020.1~2021.12) (겸) 신한금융지주, 신한투자증권, 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'22.1.1 ~ 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 부사장 (2020.3~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~ 현재	2022.12.31
전필환	남	1965.09	부행장	미등기	상근	디지털전략 그룹장	성균관대 행정학과 신한은행 인천국제공항지점장 (2015.1~2017.1) SBJ은행 부사장 (2017.1~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~ 현재	2022.12.31

박성현	남	1965.11	부행장	미등기	상근	기관그룹장	부산대통고 서울대 경제학 학사/석사 美 Northwestern Univ. school of Law 졸업 (법학석사) 신한은행 여의도금융센터지점장 (2012.1~2015.1) 신한은행 압구정중앙지점장 (2015.1~2016.1) 신한은행 법조타운지점장 (2016.1~2017.7) 신한은행 기관고객부장 (2017.7~2018.10) 신한금융지주 전략기획팀 부장 (2018.10~2018.12) 신한금융지주 전략기획팀 본부장 (2019.1~2019.21) 신한금융지주 부사장 (2020.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2022.12.31
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
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, 신한투자증권, 신한라이프생명, 신한캐피탈, 신한자산신탁	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	기업그룹장	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	대기업 그룹장	서울대 경제학과 신한은행 대기업고객부장 (2017.7~2019.7) 대기업계열영업3본부장 (2019.7~2020.1) 대기업영업2본부장 (2020.1~2020.12)	0	0	-	'21.1.1 ~ 현재	2022.12.31
박현주	여	1965.04	부행장	미등기	상근	소비자보호 그룹장	서울여상 신한은행 후곡마을지점장 (2009.12~2013.1) 신한은행 중동지점장 (2013.1~2015.1) 신한은행 행신중앙지점장 (2015.1~2016.1) 신한은행 마케팅부장 (2016.1~2016.12) 신한은행 외환업무지원부장 (2017.1~2018.12) 신한은행 소비자보호본부장 (2019.1~2019.12) 신한은행 서부분부장 (2020.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31

오한섭	남	1964.10	부행장	미등기	상근	여신 그룹장	신한은행 도곡동지점장 (2013.7~2015.1) 신한은행 종소기업고객부장 (2015.1~2016.12) 신한은행 삼성역 기업금융센터장 (2017.1~2018.12) 신한은행 SOHO본부장 (2019.1~2019.12) 신한은행 기업여신심사부 본부장 (2020.1~2020.12) 신한은행 PRM영업부 본부장 (2021.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31
정용기	남	1965.02	부행장	미등기	상근	개인그룹장	살레시오교 중앙대 경영학과 신한은행 덕계지점장 (2007.12~2008.3) 신한은행 양주지점장 (2008.3~2010.7) 신한은행 풍납동지점장 (2010.7~2013.1) 신한금융지주 시너지추진팀장 (2013.1~2017.1) 신한은행 행당동지점 커뮤니티장 (2017.1~2019.1) 신한은행 하남풍산지점 커뮤니티장 (2019.1~2019.11) 신한은행 미사지점 커뮤니티장 (2019.11~2019.12) 신한은행 영업추진부 본부장 (2020.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31
서승현	남	1967.03	부행장	미등기	상근	글로벌사업 그룹장	신한은행 잠실롯데캐슬지점장 (2014.1~2016.1) 신한은행 외환사업부 부장 (2016.1~2018.1) 신한은행 런던지점장 (2018.1~2019.12) 신한은행 글로벌사업본부장 (2020.1~2021.12) (경) 신한금융지주, 신한카드, 신한투자증권, 신한라이프생명	0	0	최대주주의 임원	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31

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) 서잠실지점장 (2019.7~2019.12) 신한은행 정보보호본부 상무 (2019.7~2021.12)	0	0	-	'20.1.1 ~현재	2022.12.31
배중화	남	1966.01	상무	미등기	상근	위험관리 책임자, 리스크관리 그룹장	신한은행 기업여신심사부 팀장심사역 (2011.1~2014.1) 신한은행 김해금융센터장 (2014.1~2016.1) 신한은행 여신기획부장 (2016.1~2019.12) 신한은행 리스크총괄부 본부장 (2020.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~현재	2023.12.31
홍석영	남	1965.12	부행장	미등기	상근	투자상품 그룹장	신한은행 충주금융센터 지점장 (2009.12~2012.1) 신한은행 투자자문부 부장 (2012.1~2014.1) 신한은행 신한PWM서울파이낸스 센터장 (2016.7~2019.1) 신한은행 신한PWMPrivilege강남 센터장 (2019.1~2021.1) 신한은행 신한PWMPrivilege서울 센터장 (2021.1~2021.12)	0	0	-	'22.1.1 ~ 현재	2023.12.31
김준환	남	1972.06	상무	미등기	상근	디지털혁신 단장	삼성전자 글로벌기술센터 수석연구원 (2010.2 ~ 2016.6) SK(주) C&C Platform 1그룹 상무 (2016.7 ~ 2020.11) (겸) 신한에이아이 비상임이사	0	0	-	'20.12.1 ~현재	2023.12.31
김민수	남	1977.06	상무	미등기	상근	데이터사이언스 Unit장	삼성SDS AI선행연구Lab장 (2015.3~2021.3) 신한은행 AICC 센터장 (2021.4~2021.12) (겸) 신한에이아이 상무	0	0	-	'22.1.1 ~현재	2023.04.30

(주) (겸)은 현재 겸직중인 법인

[결산일 이후 임원의 변동내용]

- 등기임원 3명 선임(신임 3명) : 이인균(비상임이사), 한용구(은행장), 정상혁(은행장)
- 미등기임원 16명 선임: (신임) 김윤홍, 김기홍, 황인하, 용운호, 임수한, 박의식, 윤준호, 이영호, 김상근 / (중임) 전필환, 박성현, 정상혁, 정근수, 안준식, 정용욱, 김준환
- 등기임원 3명 퇴임: 김명희, 진옥동, 한용구
- 미등기임원 9명 퇴임: 정상혁, 장동기, 이순우, 안효열, 배시형, 이영중, 최익성, 강신태, 신희정

나. 직원 등의 현황

1) 직원 등 현황

(기준일 : 2022년 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		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
금융서비스	남	6,526	-	855	228	7,381	17년 4개월	972,968	132				-
금융서비스	여	6,035	150	188	54	6,223	14년 4개월	560,956	90	1,749	2,432	4,181	-
합 계		12,561	150	1,043	282	13,604	15년 11개월	1,533,924	113				-

(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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	23	8,876	444	평균 산출시 인원수 20인 적용

(주) 해당 사업연도 중 지급받은 보수 총액 기준. 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 (2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,613	179	-

(주) 인원수: 2022년 12월말 기준

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	825	413	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	319	80	-
감사위원회 위원	3	469	156	-
감사	-	-	-	감사위원회 위원에 포함

(주1) 인원수: 2022년 12월말 기준

(주2) 등기이사 및 감사의 보수총액은 2021년 성과를 반영하여 2022년에 지급된 단기성과급을 포함하며 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당도 포함함.

3. 이사·감사의 보수지급 기준

- 이사보수한도는 주주총회에서 정하며, 세부 운영 기준은 이사회 및 보수위원회에서 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 (감사위원회 위원 제외)	기본급, 수당	이사에 대한 보수는 이사직의 책임 수준에 부합하는 한편, 경영진과 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 21,397주 있으며, 2022년~2025년의 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	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
우동희	퇴직직원 (커뮤니티장)	980	해당 없음
이동영	퇴직직원 (지점장)	885	해당 없음
설영호	퇴직직원 (부장)	864	해당 없음
이동성	퇴직직원 (센터장)	847	해당 없음
이승철	퇴직직원 (지점장)	847	해당 없음

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
우동희 (퇴직직원_前커뮤니티장)	근로 소득	급여	11	월 기본급, 중식대, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	57	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비(연차보상금, 월차보전금)
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	52	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
	퇴직소득		860	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x 연생별 월수
기타소득		-	-	
이동영 (퇴직직원_前지점장)	근로소득	급여	11	월 기본급, 중식대, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	66	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비(연차보상금, 월차보전금)
		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		744	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x 연생별 월수

	기타소득		-	-
설영호 (퇴직직원_前부장)	근로소득	급여	4	월 기본급, 중식대, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	135	부서 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비(연차보상금, 월차보전금)
		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	676	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x 연생별 월수	
	기타소득		-	-
이동성 (퇴직직원_前센터장)	근로소득	급여	11	월 기본급, 중식대, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	36	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브, 복리후생비(연차보상금)
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	60	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
	퇴직소득	740	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x 연생별 월수	
	기타소득		-	-
이승철 (퇴직직원_前지점장)	근로소득	급여	9	월 기본급, 중식대, 부서장직무수당(부서등급별 차등) 급여일에 지급되는 금액.
		상여	27	영업점 세전이익 달성에 따른 성과연동형 인센티브
		주식매수선택권 행사이익	-	해당 없음
		기타 근로소득	53	과거부터 근로자가 구입한 우리사주 인출분, 경영성과급 중 주식의 형태로 지급되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출분 - 주식수 x MIN(매입단가, 인출단가)
	퇴직소득	758	규정퇴직금 및 희망퇴직에 따른 특별퇴직금 ① 규정퇴직금: 평균임금 및 근속기간에 따라 지급 ② 특별퇴직금: 평균임금 x 연생별 월수	
	기타소득		-	-

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

1) 기업집단의 명칭 및 계열회사의 수(요약)

(기준일 : 2022년 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(2022년 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) SB) DNX : SB) 은행 100% 지분

3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
----	------	-----	-----	----

진옥동	신한금융지주회사	비상임이사	2019.03.27	상근
장동기	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	상근
	신한투자증권	부사장	2019.01.01	상근
안효열	신한금융지주회사	부사장	2020.01.01	상근
	신한투자증권	부사장	2020.01.01	상근
이영종	신한금융지주회사	부사장	2019.01.01	상근
	신한투자증권	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
	신한투자증권	부사장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	신한자산신탁	비상임이사	2021.01.01	비상근
서승현	신한금융지주회사	부사장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한투자증권	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근
김명희	신한금융지주회사	부사장	2022.01.01	상근
	신한DS	비상임이사	2022.01.01	비상근
	신한SI	비상근이사	2022.01.01	비상근

나. 타법인 출자현황

1) 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 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	-	11	11	2,084,083	-2,310	-	2,081,773
일반투자	77	297	374	1,351,054	690,063	601,553	2,642,670
단순투자	6	220	226	690,419	52,483	-388,195	354,708
계	83	528	611	4,125,556	740,236	213,359	5,079,150

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

가. 대주주(특수관계인 포함)에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천외화)

신용공여 대상	신용공여 내용	자금용도	신용공여금액			금분기말 현재 B/S 계상금액			거래조건			담 보		주요 특별약정	비고
			전분기말(A)	금분기말(B)	증감액(B-A)	한 도	잔 액	미사용한도	취급일	만기일	금리	종류	담보가액		
신한투자증권	당좌대출(일중)	운전자금	19,000	19,000	0	47,500	0	47,500	2022.12.31	2023.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중)	운전자금	19,000	19,000	0	47,500	0	47,500	2022.12.31	2023.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중)	운전자금	2,000	2,000	0	5,000	0	5,000	2022.12.31	2023.12.31	1.00%	-	-	-	-
	당좌대출(일중)	운전자금	38,000	38,000	0	95,000	0	95,000	2022.12.31	2023.12.31	1.00%	예금(주1)	156,000	-	-
	종합통장대출(일반)	운전자금	42,800	42,800	0	107,000	0	107,000	2022.12.31	2023.12.31	고시금리+1.64%			-	-
	종합통장대출(일반)	운전자금	2,000	2,000	0	5,000	0	5,000	2022.12.31	2023.12.31	고시금리+1.64%			-	-
	당좌대출(일반)	운전자금	10,000	10,000	0	25,000	0	25,000	2022.12.31	2023.12.31	고시금리+1.64%			-	-
	기타어음할인(매입어음)	운전자금	7,600	7,600	0	19,000	0	19,000	2022.12.31	2023.12.31	CD91일물+2.23%			-	-
	외화대출	운전자금	17,218	15,208	-2,010	38,019	0	38,019	2022.12.31	2023.12.31	Term Sofr+1%			-	-
소 계		157,618	155,608	-2,010	389,019	0	389,019	-	-	Term Sofr+1%	예금(주1)			USD 30,000	-
신한카드	당좌대출(일중)	운전자금	120,000	120,000	0	300,000	0	300,000	2022.12.31	2023.12.31	-	-	-	-	
	일반대출	운전자금	0	400,000	400,000	400,000	400,000	0	2022.11.28	2023.11.28	0.65%	-	-	-	
	소 계		120,000	520,000	400,000	700,000	400,000	300,000	-	-	금융채6M+1.5%	채권(주1)	599,987	-	-
신한캐피탈	당좌대출(일중)	운전자금	16,000	16,000	0	40,000	0	40,000	2022.12.31	2023.12.31	-	-	-	-	
	소 계		16,000	16,000	0	40,000	0	40,000	-	-	1.00%	-	-	-	
제주은행	외화대여(매지금)	운전자금	1,987	1,906	-81	1,906	1,906	0	2022.12.31	2023.06.16	-	-	-	-	
	소 계		1,987	1,906	-81	1,906	1,906	0	-	-	0.10%	국채(주1)	33,500	-	-
신한라이프생명보험	당좌대출(일중)	운전자금	40,000	40,000	0	100,000	0	100,000	2022.12.31	2023.12.31	-	-	-	-	
	당좌대출(일반)	운전자금	12,000	120,000	108,000	300,000	0	300,000	2022.12.26	2023.12.31	0.80%	-	-	-	
	소 계		52,000	160,000	108,000	400,000	0	400,000	-	-	고시금리+1.85%	국채(주1)	364,200	-	-
LLP MFO SHINHAN	STAND BY L/C	운전자금	7,891	6,970	-921	6,970	6,970	0	2021.11.26	2023.12.31	-	-	-	-	
	STAND BY L/C	운전자금	12,339	10,899	-1,440	10,899	10,899	0	2021.10.21	2023.11.21	-	-	-	-	
	STAND BY L/C	운전자금	21,522	19,010	-2,512	19,010	19,010	0	2022.04.11	2024.05.08	-	-	-	-	
(신한카드 카자흐스탄)	소 계	41,753	36,879	-4,874	36,879	36,879	0	-	-	-	-	-	-		
PT.Shinhan INDO	Operation Loan	운전자금	8,724	0	-8,724	0	0	0	-	-	-	-	-	-	
	Operation Loan	운전자금	10,331	0	-10,331	0	0	0	-	-	-	-	-	-	
	Operation Loan	운전자금	10,044	0	-10,044	0	0	0	-	-	-	-	-	-	
(신한카드 인니법인)	소 계	29,098	0	-29,098	0	0	0	-	-	-	-	-	-		
Shinhan Investment	Unsecured Loan	운전자금	5,739	5,069	-670	12,673	0	12,673	2022.12.31	2023.12.31	-	-	-	-	
	Asia Ltd.	소 계	5,739	5,069	-670	12,673	0	12,673	-	-	-	-	-	-	
Shinhan Micro Finance	Working Capital Loan	운전자금	1,640	1,448	-192	1,810	1,207	603	2022.12.30	2023.12.30	-	-	-	-	
	Working Capital Loan	운전자금	2,733	2,414	-319	2,414	2,414	0	2022.12.30	2023.12.30	-	-	-	-	
	Working Capital Loan	운전자금	752	845	93	1,207	603	604	2022.12.30	2023.12.30	-	-	-	-	
	Working Capital Loan	운전자금	3,211	3,017	-194	3,017	3,017	0	2022.12.30	2023.12.30	-	-	-	-	
	소 계		8,336	7,724	-612	8,448	7,241	1,207	-	-	-	-	-	-	
신한금융투자회사	가계대출	가계자금	1,221	1,234	13	1,396	1,125	271	-	-	-	-	-	-	
	영원(합산)	소 계	1,221	1,234	13	1,396	1,125	271	-	-	-	예금,부동산 등(주2)	1,022	-	-
합 계		433,751	904,420	470,669	1,590,321	447,151	1,143,170	-	-	-	-	-	-	-	

(주1) 담보기준가 기준

(주2) 유효담보가 기준

당행에서 관리중인 credit line(이사회 승인 한도) - 신한투자증권 : 콜론 3,000억원, 원화RP 5,000억원, 외화RP 150,000,000 미달러 / 신한카드 : 원화RP 3,000억원 / 제주은행 : 콜론 1,000억원, 외화대여금

(주3) 20,000,000 미달러

나. 대주주와의 영업거래

- 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주식 - 41. 특수관계자 거래' 및 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주식 - 41. 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

(2022년 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

(2022년 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 채권회수 인바, 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	유** 외 12명	신한은행	부당이득반환 등	5,940	진행중	-	-	원고들은 당행에서 금융상품에 가입하였는데, 가입한 상품에 손실이 발생하여 손실금에 대한 반환을 청구함	상품 판매과정에서 당행의 과실이 없음을 주장하면서 적극대응하고자 함

(주) 소가 기준 50억 이상 건과 그 밖의 중요한 소송을 대상으로 작성하였으며, 여신 사후관리 및 세무 관련 소송은 제외함

나. 채무보증 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구분	제191(당기)	제190(전기)	제189기
확정지급보증	12,041,886	10,494,647	10,231,521
미확정지급보증	4,565,184	4,670,080	3,405,270
합계	16,607,070	15,164,727	13,636,791

(주1) K-IFRS 연결기준임

(주2) 당행의 특수관계자에 대한 지급보증내역은 'III.재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 41. 특수관계자 거래 - (4) 특수관계자 지급보증내역'을 참조

- 종속회사 등 관계기업에 대한 지급보증

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

제공받은자	보증금액		보증내역
	제191(당) 반기	제190(전기)	
신한은행중국유한공사	90,828	74,342	금융보증(지급보증서방식)
유럽신한은행	-	30,623	위험참가계약
신한캄보디아은행	634	593	금융보증(지급보증서방식)
신한카자흐스탄은행	216,376	98,751	금융보증(지급보증서방식)
	3,833	3,777	지급보증약정
신한베트남은행	408,747	314,323	금융보증(지급보증서방식)
멕시코신한은행	6,337	11,855	미사용대출한도
구조화기업(주1)	4,138,341	3,745,590	ABCP매입약정
	431,959	431,121	미사용대출한도
	30,424	28,460	금융보증(지급보증서방식)
	16,826	18,186	금융보증(신용장방식)
	2,027	1,270	지급보증약정
	1,045,050	911,797	증권인수약정(주2)
신한투자증권	19,000	19,000	매입어음약정
	382,692	305,120	미사용대출한도
신한카드	301,207	504,667	미사용대출한도
	36,878	16,715	금융보증(신용장방식)
신한라이프생명보험	400,000	130,000	미사용대출한도
신한캐피탈	40,000	40,000	미사용대출한도
비엔피파리바카디프생명보험	10,000	10,000	미사용대출한도
주요경영진	2,143	1,607	미사용대출한도
합계	7,583,302	6,697,797	

(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, 회사는 상
기 지급보증 이외에 종속기업의 차입금 등에 대하여 LOC(Letter of Comfort)를 제공하고 있습니다.

※ 신한은행 주요 채무보증(지급보증) 거래현황.

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

고객명	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액
삼성물산(주)	2020.04.28	2025.05.30	확정지급보증	309,652
(주)엘에스	2020.02.03	2023.02.03	확정지급보증	177,422
엘지전자(주)	2017.08.24	2023.02.24	확정지급보증	135,120
한화솔루션(주)	2021.10.07	2026.10.07	확정지급보증	135,120
(주)교원라이프	2021.09.17	2023.09.15	확정지급보증	129,988
한화솔루션(주)	2022.10.11	2025.10.11	확정지급보증	126,730
현대중공업(주)	2018.12.06	2023.12.06	확정지급보증	123,638
현대중공업(주)	2018.12.06	2023.12.06	확정지급보증	118,892
현대중공업(주)	2018.12.06	2023.12.06	확정지급보증	118,653
현대중공업(주)	2018.12.06	2023.12.06	확정지급보증	115,040
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	113,693
현대상호중공업(주)	2021.11.08	2023.11.08	확정지급보증	111,747
현대상호중공업(주)	2021.11.08	2023.11.08	확정지급보증	109,990
현대상호중공업(주)	2021.11.08	2023.11.08	확정지급보증	109,471
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	108,907
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	108,211
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	99,886
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	99,443
더케이에다함상(주)	2022.09.16	2023.09.15	확정지급보증	97,751
삼성중공업(주)	2018.04.26	2023.04.26	확정지급보증	96,981

(주1) K-IFRS 재무제표의 확정, 미확정지급보증 여신잔액기준 상위 20위까지 작성함

(주2) 외화의 경우 2022년 12월 31일 1회차 매매기준율로 환산

다. 그 밖의 우발채무 등

1) 약정의 종류별 금액

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구 분		제191(당기)	제190(전기)
지급보증	확정지급보증	12,041,886	10,494,647
	미확정지급보증	4,565,184	4,670,080
	ABS 및 ABCP 매입약정	1,378,603	1,373,703
	합 계	17,985,673	16,538,430
약정	원화대출약정	81,413,452	80,185,878
	외화대출약정	25,145,440	19,896,985

	기타	4,551,882	3,074,886
	합 계	111,110,774	103,157,749
배서어음	담보배서어음	10,025	8,199
	무담보배서어음	7,046,806	7,683,165
	합 계	7,056,831	7,691,364
합 계		136,153,278	127,387,543

(주) K-IFRS 연결기준임

2) 지급보증충당부채 설정 대상 및 지급보증충당부채 설정비율

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

구 분	제191(당기)	제190(전기)
확정지급보증	12,041,886	10,494,647
미확정지급보증	4,565,184	4,670,080
ABS 및 ABCP 매입약정	1,378,603	1,373,703
담보배서어음	10,025	8,199
설정대상지급보증총액	17,995,698	16,546,629
지급보증충당부채	76,872	81,237
충당부채 설정비율(%)	0.43%	0.49%

(주) K-IFRS 연결기준임

3) 계류중인 피소사건

사건명	건수(건)	소가 (단위: 백만원)
손해배상 청구의 소 등	169	115,331

(주) K-IFRS 연결기준임

※ 연결실체는 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대해 당기말 4,247백만원, 전기말 3,113백만원을 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	제191(당기)	제190(전기)	
원금보전약정	시가평가형	2,319,621	2,758,204
	장부가평가형	1,468,910	1,533,644
	소 계	3,788,531	4,291,848
원리금보전약정	장부가평가형	1,807	1,781
합 계		3,790,338	4,293,629

금전신탁원본	3,519,612	3,931,525
미지급신탁이익	270,726	362,104

(주) 별도재무제표 기준

※ 당분기 이후 약정신탁의 운용결과에 따라 손실이 추가로 발생할 수 있습니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

1) 수사, 사법기관의 제재현황

일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재금액	형량, 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2022.06.30	법원	부행정(前)	4년	징역 4월/집행유예 1년	-	-	업무방해 (형법 제314조 업무방해)	3심 판결	-
2022.06.30	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	3심 판결	-

2) 행정기관의 제재현황

<금융감독당국의 제재현황>

일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치 내용	금전적 제재 금액	형량, 배임 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2018.2.28	금융감독원	부행정보(現) 부행정(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 리스크관리체계 개선, 리스크관리실대정점, 리스크 부문 KPI운영 등을 통해 모행 차원의 점검 강화
2018.7.17	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	5,000만원	-	퇴직연금 운용현황의 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	은행(前)	약1년9개월	퇴직자 위법·부당사항 통지(해임권고상당)	-	-	금융기관 임원의 수위등의 금지행위 위반 -금융지주회사법 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 제 5조의2 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시 행령 제10조의5 -자금세탁방지 및 공중합박자금조달금지에 관한 업무규 정 제6조	내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2018.11.27	금융감독원	부행장보(前)	약3년10개 월	주의	-	-	고액현금거래보고 지연 (2천만원 이상 현금 지급, 영수 견에 대해 30일 초과하여 금융정보분석원에 지연 보고) -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제 4조의2 -특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 시 행령 제8조의2 -자금세탁방지 및 공중합박자금조달금지에 관한 업무규 정 제6조	대상자 조치	-
2019.12.16	금융감독원	신한은행	-	기관주의 과태료 부과	30억원	-	자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 (1) 특정금전신탁 홍보금지 위반 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조 -금융투자업규정 제4-93조 (2) 파생상품투자권유자문인력이 아닌 자에 의한 ELS 신 탁 투자권유 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조 -금융투자업규정 제4-93조 (3) 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조 -자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제109조	과태료 납부 및 내부통 제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2020.11.16	금융감독원	신한은행	-	과태료 부과	1억원	-	고객확인 의무 위반 -특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 제 5조의2 제1항, 제17조 제1항 제2호 -동법시행령 제10조의5	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
-----------	-------	------	---	--------	----------------	---	--	------------------	----------------

						-자본시장법 제108조 -자본시장법 시행령 제109조 전기통신금융사기 피해구제절차 누락 -통신사기피해환급법 제5조, 제7조 전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등 -전자금융거래법 제21조, 제40조 -전자금융감독규정 제13조, 제15조, 제17조, 제21조, 제27조, 제32조, 제60조 전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 의무 위반 -전자금융거래법 제21조의3 -전자금융감독규정 제37조의2 -전자금융감독규정시행세칙 제7조의2 전자금융거래기록의 보존 의무 위반 -전자금융거래법 제22조 -전자금융거래법 시행령 제12조			
2021.2.23	금융감독원	은행장(前)	약2년	퇴직자 위법, 부당사항 통지(주의적경고 상당)	-	-	지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등 -은행법 제34조의2 -은행법 시행령 제20조의2 -은행감독규정 제29조의3 -지배구조법 제18조 -지배구조법 시행령 제15조	대상자 조치	-
2021.2.23	금융감독원	부행장(前)	약2년	퇴직자 위법·부당사항 통지(주의 상당)	-	-	지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등 -은행법 제34조의2 -은행법 시행령 제20조의2 -은행감독규정 제29조의3 -지배구조법 제18조 -지배구조법 시행령 제15조	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	-	-	<p>전산원장 변경 관리 불철저</p> <p>-전자금융거래법 제21조, 제40조</p> <p>-전자금융감독규정 제27조, 제60조</p> <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	-
2021.3.29	금융감독원	신한은행	-	기관주의 과태료 부과	3,120만원	-	<p>모바일뱅킹 외화예금 프로그램 운영·관리 관련 안전성 확보의무 위반</p> <p>-전자금융거래법 제21조</p> <p>-전자금융감독규정 제7조, 제23조 및 제29조</p> <p>전자금융거래 오류정정사항 고객통지 의무 위반</p> <p>-전자금융거래법 제8조</p> <p>-전자금융감독규정 제7조의 2</p>	과태료 납부 및 내부통제 강화	업무지도 및 관리감독 강화
2021.3.29	금융감독원	부행정(現)	약1년3개월	주의	-	-	<p>모바일뱅킹 외화예금 프로그램 운영·관리 관련 안전성 확보의무 위반</p> <p>-전자금융거래법 제21조</p> <p>-전자금융감독규정 제7조, 제23조 및 제29조</p>	대상자 조치	-
2022.6.10.	금융위원회	신한은행	-	과징금	285.3백만원	-	<p>증권신고서 제출의무 위반</p> <p>-자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제119조 제1항, 제429조 제1항 제2호</p> <p>-자본시장조사 업무규정 제25조</p>	과징금 납부 예정	-
2022.7.7.	금융위원회	신한은행	-	과태료	5,710백만원	-	<p>사모펀드 등 금융투자상품 불완전판매</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조</p> <p>사모펀드 투자광고 규정 위반</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제57조</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제249조의5"</p>	과태료 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2022.7.7.	금융위원회	신한은행	-	업무의 일부정지 3개월	-	-	<p>사모펀드 등 금융투자상품 불완전판매</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, 제49조,</p> <p>제71조, 제420조</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제53조, 제68조</p> <p>-舊 금융투자업규정 제4-20조</p>	조치사항 이행	업무지도 및 관리감독 강화
2022.7.11.	금융감독원	은행정	약3년5개월	주의적 경고	-	-	<p>사모펀드 등 금융투자상품 불완전판매</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제49조</p>	대상자 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2022.7.11.	금융감독원	부행정보(前)	약2년	퇴직자 위법부당행위 통지 (감봉3월 상당)	-	-	<p>사모펀드 등 금융투자상품 불완전판매</p> <p>-舊 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제47조, 제49조</p>	대상자 조치	업무지도 및 관리감독 강화

<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 지급불능 상태가 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 예금 보호대상 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"> - 보통예금, 기업자유예금, 별단예금, 당좌예금 등 요구불 예금 - 정기예금, 주택청약예금, 표지어음 등 거치식 예금 - 정기적금, 주택청약부금 등 적립식 예금 - 외화예금 - 원금이 보전되는 금전신탁 등 - 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금, 개인형 퇴직연금의 적립금 및 개인종합자산관리계좌 예치금 등 	<ul style="list-style-type: none"> - 양도성예금증서(CD), 환매조건부채권(RP) - 금융투자상품(수익증권, 유추얼펀드, MMF 등) - 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁 - 은행발행채권 등 - 주택청약저축, 주택청약종합저축 등
--	---

신한은행에서 판매 중인 보호금융상품은 신한은행 홈페이지에 게시된 『보호금융상품 등록부』를 통하여 확인 가능(주1) 합니다.

'보호금융상품등록부'는 변경되는 내용을 반영하여 매분기 초일에 게시됩니다.

다. 합병등의 사후 정보

- 해당사항없음

라. 녹색경영에 관한 사항

- 신한은행은 탄소중립기본법 제 27조(관리업체의 온실가스 목표관리)에 따라 온실가스 배출량을 매년 정부에 보고하고 있습니다. 최근3개년도 온실가스 배출량 및 에너지 사용량은 다음과 같습니다.

구분	2019년	2020년	2021년
온실가스 배출량 (tCO2e)	75,866	71,819	73,782
에너지 사용량 (TJ)	1,180	1,109	1,171

- 신한은행은 그룹 차원의 탄소중립 전략인 Zero Carbon Drive 전략을 통해 2050년까지 탄소배출량을 완전히 상쇄하는 Net Zero를 달성하고자 합니다. 이를 위하여 신한은행은 온실가스 배출 최소화 및 환경영향 저감을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다.

내부 배출량 저감을 위해 본점 대형건물 중심으로 냉난방 설비 및 공조 시설의 효율화는 물론, 무공해 차량 전환 확대 등 에너지 절감을 위해 다양한 사업들을 진행해 왔습니다. 2014년부터 정부의 온실가스 감축목표를 부여 받아 매년 감축목표를 초과 달성하여 국가 온실가스 감축에 이바지 하고 있습니다. 또한 환경경영시스템 국제표준인 ISO14001: 2015를 2016년 획득하여 지속 운영하고 있습니다.

뿐만 아니라, 금융 배출량 절감을 위해 발전, 화학, 철강, 시멘트 등 규모 대비 탄소배출량이 높은 자산 군에 저탄소 전환을 위한 자금을 지원하고, 친환경 자산 중심으로 포트폴리오 비중을 재구성하고 있습니다. 2030년까지 30조원 규모의 친환경 금융지원 목표를 달성하기 위해, 한국형 녹색분류체계를 적용한 금융활동은 물론 신재생에너지, 폐기물 순환 경제 등 다양한 친환경 금융 지원을 확대하고 있습니다.

2023년 1월에는 신한은행의 지속가능 경영 활동 및 성과를 투명하게 공개하고자 <2021-2022 ESG보고서>를 발간하였습니다. 다양한 이해관계자들과의 소통을 위해 2021년 12월

국내 시중은행 최초로 ESG 보고서를 발간한 데 이어 두 번째 보고서입니다.

신한은행은 2013년부터 은행권 유일하게 환경보고서를 발간했으며, 2021년 12월 환경보고서를 확대·개편하여 은행 전반에 대한 ESG 활동 및 성과를 공유하고 있습니다. <2021-2022 ESG보고서>에서는 향후 ISSB공시 도입을 대비하고자 IFRS S1,S2 프레임워크를 참고하여 공시 정보 품질 및 신뢰성을 향상하였으며, 최근 관심이 높아지는 기후변화 대응과 인권문제를 반영하여 기후금융보고서, 인권보고서를 함께 수록하였습니다.

친환경 금융 확산을 통해 신한금융그룹의 중장기 탄소중립금융 전략인 ‘Zero Carbon Drive’의 실행력을 강화하고, 탄소배출량 넷제로 달성을 위해 당행의 역량을 집중해 최선을 다하겠습니다.

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	2022년	2021년	2020년	2019년	2018년
부실금융기관 지정여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

- 신한은행의 조건부자본증권 발행 내역

(2022년 12월 31일 현재)

(단위: 백만원, 천미분)

종류	발행일자	금액
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
외화조건부자본증권(후순위채)	2022.04.13	500,000(USD)
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2022.05.03	323,000
원화조건부자본증권(신종자본증권)	2022.10.17	310,000

(주) 최근 5개사업년도 기준 발행 내역으로 작성함

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 부실채권의 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.

<p>「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.</p> <p>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</p>

2) 관련 지표의 변동현황

① 자본적정성 및 자산건전성 지표 추이

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

관련지표	제191(당기)	제190기	제189기
총자본합계	337,598	321,967	305,248
기본자본계	285,181	275,662	262,491
보통주자본	267,292	260,691	246,624
위험가중자산	1,899,800	1,770,980	1,652,640
총자본비율	17.77%	18.18%	18.47%
기본자본비율	15.01%	15.57%	15.88%
보통주자본비율	14.07%	14.72%	14.92%
고정이하여신비율	0.25%	0.27%	0.36%
연체율	0.21%	0.19%	0.24%
대손충당금적립비율	202.45%	163.10%	142.98%

(주1) 대출채권의 구성현황 및 손상정보는 'III.재무에 관한 사항 - 5.재무제표 주석 - 3.금융상품 위험관리' 참고

(주2) 당기말의 자본비율은 잠정치 기준으로 작성함

② 자산 및 부채 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

구분	제191(당기)	제190기	제189기
자산	4,548,425	4,325,159	3,967,167
부채	4,257,038	4,049,422	3,701,917
자본	291,387	275,737	265,250

(주) 별도재무제표 기준으로 작성함

③ 은행 손실금액에 따른 BIS 비율 민감도

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원)

(단위 : 억원)	제191(당기)	제190기	제189기
BIS비율 1%p 하락	18,998	17,710	16,526
BIS비율 2%p 하락	37,996	35,420	33,053
BIS비율 3%p 하락	56,994	53,129	49,579

④ 「은행업감독규정」 제42조 2호에 따른 자본여력

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 억원,%)

구분	제191(당기) (A)	42조 2호기준 (B)	자본여력비율 (C=A-B)	자본여력 (D=C*위험가중자산)
총자본비율	17.77	4.0	13.77	261,606
기본자본비율	15.01	3.0	12.01	228,187
보통주자본비율	14.07	2.3	11.77	223,596

(주) 2022년 4분기말 기준 당행이 부실금융기관으로 지정되기 위해서는 223,596억원이 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)

☞ 본문 위치로 이동

(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	2,414,658	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
캐나다신한은행	2009.03.0 9	5140 Yonge St. Suite 2300 Toronto, Ontario, Canada M2N6L7	은행업	850,853	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
유럽신한은행	1994.10.1 0	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany	은행업	1,188,734	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	6,198,890	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한카자흐스탄은행	2008.12.2 6	123/7 Dostyk Ave. Medeu District, Almaty, Republic of Kazakhstan	은행업	346,739	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한캄보디아은행	2007.10.1 5	No.79 Kampuchea Krom, Sangkat Mororom, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia	은행업	1,071,860	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	12,313,753	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	9,926,850	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	326,517	지분율 99.99%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
신한인도네시아은행	2015.11.3 0	Jl. Hayam Wuruk No. 19 · 20 Jakarta (10120), Indonesia	은행업	1,830,582	지분율 99%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당
SBJDNX	2020.04.0 1	7th Fl., The Mita Bellju Bldg, 108-0014 5-36-7	전산서비스	18,503	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	-
엠펜씨윌촌그린제일차	2011.06.0 7	(주1)	자산유동화	3,530	형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단 7)	-
엠펜씨윌촌2호기(주)	2011.10.3 1	(주1)	자산유동화	44,442	형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단 7)	-
엠펜씨윌촌1호기(주)	2013.12.2 0	(주1)	자산유동화	50,316	형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한에스러셀(주)	2015.02.2 4	(주1)	자산유동화	26,451	형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단 7)	-

타이거아이즈제삼차(주)	2017.06.30	(주1)	자산유동화	145,110	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
씨니솔루션제삼차(주)	2018.04.30	(주1)	자산유동화	29,703	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비포트플리오에이제삼차(주)	2018.07.11	(주1)	자산유동화	30,957	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스리디파인제삼차(주)	2018.07.16	(주1)	자산유동화	20,040	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로이알(주)	2019.05.24	(주1)	자산유동화	33,002	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비디엠(주)	2019.05.31	(주1)	자산유동화	11,081	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트제삼차(주)	2019.06.04	(주1)	자산유동화	11,704	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로에스티	2019.07.01	(주1)	자산유동화	41,248	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스리디파인제삼차(주)	2019.08.07	(주1)	자산유동화	42,018	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로 공덕	2019.09.05	(주1)	자산유동화	42,162	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비대명제일차(주)	2019.10.10	(주1)	자산유동화	57,376	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비랩제이차	2019.12.30	(주1)	자산유동화	11	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한디스플레이제삼차(주)	2020.04.13	(주1)	자산유동화	100,950	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
마에스트로에이치	2020.04.17	(주1)	자산유동화	50,485	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로디큐브	2020.05.15	(주1)	자산유동화	53,289	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

지아이비포터제일차주 식회사	2020.06.2 9	(주1)	자산유동화	30,993	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로별내㈜	2020.07.2 7	(주1)	자산유동화	20,091	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스에이치로드제1차㈜	2020.07.3 0	(주1)	자산유동화	20,088	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로랜드마크㈜	2020.08.3 1	(주1)	자산유동화	153,641	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
마에스트로디에스㈜	2020.09.2 2	(주1)	자산유동화	268,897	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비에스티㈜	2020.09.2 9	(주1)	자산유동화	40,342	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로에이치제이 차㈜	2020.09.0 7	(주1)	자산유동화	50,602	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비캡스㈜	2020.10.0 6	(주1)	자산유동화	53,229	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거제십차㈜	2020.10.2 9	(주1)	자산유동화	211,010	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비제이디티㈜	2020.11.3 0	(주1)	자산유동화	30,073	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비모빌리티제일 차㈜	2020.11.3 0	(주1)	자산유동화	30,191	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비마יתי제일차	2020.12.1 4	(주1)	자산유동화	14,028	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비와이비	2020.12.1 5	(주1)	자산유동화	19,593	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스포스제이차	2021.02.0 1	(주1)	자산유동화	50,158	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로에어로㈜	2021.03.0 5	(주1)	자산유동화	31,029	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

마에스트로와이에스㈜	2021.03.10	(주1)	자산유동화	46,324	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트제일차㈜	2021.03.22	(주1)	자산유동화	101,281	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거게임즈㈜	2021.03.31	(주1)	자산유동화	23,183	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
마에스트로익산㈜	2021.04.15	(주1)	자산유동화	17,411	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거립㈜	2021.04.19	(주1)	자산유동화	31,076	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거케미칼㈜	2021.04.29	(주1)	자산유동화	10,038	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거로엑스㈜	2021.04.26	(주1)	자산유동화	30,140	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비하안㈜	2021.05.04	(주1)	자산유동화	16,156	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비황금㈜	2021.05.25	(주1)	자산유동화	20,861	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트흥대㈜	2021.05.07	(주1)	자산유동화	13,132	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
브라이트운정	2021.05.11	(주1)	자산유동화	38,352	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트천호㈜	2021.05.28	(주1)	자산유동화	14,972	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비카운티제일차 ㈜	2021.05.28	(주1)	자산유동화	20,109	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비목포㈜	2021.06.07	(주1)	자산유동화	18,762	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거테크㈜	2021.06.28	(주1)	자산유동화	20,177	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

지아아비성산(주)	2021.06.04	(주1)	자산유동화	14,994	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트판교(주)	2021.06.30	(주1)	자산유동화	41,568	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거케이(주)	2021.07.06	(주1)	자산유동화	83,077	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거에너지(주)	2021.07.07	(주1)	자산유동화	41,539	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한지아아비에스케이엘(주)	2021.07.29	(주1)	자산유동화	10,894	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트용산	2021.07.23	(주1)	자산유동화	60,221	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트신설	2021.07.07	(주1)	자산유동화	12,355	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트에너지(주)	2021.08.05	(주1)	자산유동화	50,305	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트익산	2021.08.27	(주1)	자산유동화	21,755	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거제주	2021.08.30	(주1)	자산유동화	26,117	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아아비마곡	2021.08.25	(주1)	자산유동화	155,578	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아아비사하	2021.09.06	(주1)	자산유동화	7,470	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아아비에이치씨제일차	2021.09.08	(주1)	자산유동화	30,193	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아아비문정	2021.09.15	(주1)	자산유동화	7,731	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한지아아비로젠(주)	2021.10.08	(주1)	자산유동화	33,572	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

에스타이거퍼스트	2021.10.29	(주1)	자산유동화	31,096	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비알비제일차(주)	2021.11.01	(주1)	자산유동화	21,440	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트박스(주)	2021.11.30	(주1)	자산유동화	11,924	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비이앤티(주)	2021.11.11	(주1)	자산유동화	41,039	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스브라이트엘디씨(주)	2021.11.17	(주1)	자산유동화	53,145	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비초월(주)	2021.11.18	(주1)	자산유동화	10,288	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비경주(주)	2021.12.10	(주1)	자산유동화	23,816	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비두월(주)	2021.12.14	(주1)	자산유동화	11,120	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비마이티제이차(주)	2021.12.21	(주1)	자산유동화	26,510	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비에스티제이차(주)	2021.12.02	(주1)	자산유동화	32,170	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비해운대(주)	2021.12.29	(주1)	자산유동화	29,441	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트알파(주)	2022.01.21	(주1)	자산유동화	54,017	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비에이엘제일차(주)	2022.01.28	(주1)	자산유동화	30,167	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비신촌(주)	2022.02.23	(주1)	자산유동화	3,841	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트배곧(주)	2022.02.28	(주1)	자산유동화	14,668	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

리치게이트자석㈜	2022.02.23	(주1)	자산유동화	14,553	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한지아이비미래㈜	2022.03.08	(주1)	자산유동화	10,067	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스퍼스트제일차㈜	2022.03.17	(주1)	자산유동화	103,030	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비두정㈜	2022.03.25	(주1)	자산유동화	23,116	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비풍무㈜	2022.03.17	(주1)	자산유동화	41,819	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한지아이비화성㈜	2022.03.30	(주1)	자산유동화	11,530	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트엔㈜	2022.03.30	(주1)	자산유동화	14,353	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거진로㈜	2022.04.08	(주1)	자산유동화	20,056	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비도안㈜	2022.03.17	(주1)	자산유동화	25,099	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비유천㈜	2022.04.14	(주1)	자산유동화	12,649	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비용문㈜	2022.04.27	(주1)	자산유동화	28,178	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
오에스에이치씨㈜	2022.04.28	(주1)	자산유동화	30,267	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비신사주식회사	2022.05.25	(주1)	자산유동화	36,974	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비세교	2022.05.27	(주1)	자산유동화	13,905	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비길동㈜	2022.06.23	(주1)	자산유동화	15,258	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

지아이비제이디㈜	2022.06.28	(주1)	자산유동화	110,381	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비사화㈜	2022.06.30	(주1)	자산유동화	40,557	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거오일㈜	2022.06.16	(주1)	자산유동화	183	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스퍼스트엘㈜	2022.06.24	(주1)	자산유동화	101,037	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
지아이비마이티제삼차 ㈜	2022.06.30	(주1)	자산유동화	24,587	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
강남랜드마크제일차㈜	2022.06.27	(주1)	자산유동화	275,695	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
리치게이트강남㈜	2022.07.07	(주1)	자산유동화	40,474	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거에스피㈜	2022.07.19	(주1)	자산유동화	21,088	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비수표㈜	2022.07.29	(주1)	자산유동화	20,651	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비신정㈜	2022.07.08	(주1)	자산유동화	25,533	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비마장㈜	2022.07.13	(주1)	자산유동화	14,242	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비홈플러스㈜	2022.08.05	(주1)	자산유동화	44,517	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아이비와이디㈜	2022.08.05	(주1)	자산유동화	70,433	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거비즈온㈜	2022.08.23	(주1)	자산유동화	126,771	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
에스타이거에스아이㈜	2022.08.26	(주1)	자산유동화	25,232	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

리치게이트강서㈜	2022.08.10	(주1)	자산유동화	40,450	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거에이치디㈜	2022.08.24	(주1)	자산유동화	50,538	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아비비경안	2022.09.13	(주1)	자산유동화	30,522	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
지아비비남사	2022.09.29	(주1)	자산유동화	2,863	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거엘씨	2022.09.30	(주1)	자산유동화	30,267	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
하나마이크론제삼차	2022.11.24	(주1)	자산유동화	25,358	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
리치게이트에이치	2022.11.30	(주1)	자산유동화	50,568	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
에스타이거모빌	2022.11.28	(주1)	자산유동화	50,627	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
개발신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,032	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
불특정금전신탁_신한은행	1984.02.01	(주1)	신탁	1,812	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
노후연금신탁_신한은행	1987.01.05	(주1)	신탁	2,564	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신개인연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	79,523	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
개인연금신탁_신한은행	1994.06.20	(주1)	신탁	1,384,418	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
퇴직신탁_신한은행	2000.03.27	(주1)	신탁	15,025	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신노후연금신탁_신한은행	2000.07.01	(주1)	신탁	1,006	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-

연금신탁_신한은행	2001.02.05	(주1)	신탁	2,270,328	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
가계금전신탁(구신한)	1985.03.25	(주1)	신탁	8,292	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
기업금전신탁(구신한)	1987.09.01	(주1)	신탁	133	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호	2021.04.16	(주1)	수익증권	161,009	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	해당
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	2021.06.11	(주1)	수익증권	7,710	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문단 7)	-
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	2016.12.28	(주1)	투자, 운용	3,095	지분율 71.43%(기업회계 기준서 제1110호 문단 B6)	-

(주1) 수익증권, 유동화전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속회사에 대해서는 주소를 기재하지 않았습니다.

(주2) 상기 "최근 사업년도말 자산총액" 은 2022.12.31 기준으로 작성되었습니다.

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주2)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한투자증권(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		신한자산신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		신한EZ손해보험 (주3)	110111-2799299
		SHC매니지먼트 (주4)	104-81-72014
신한신용정보(주) (주5)	119-81-58580		

	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
	코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
	신한 프렉시스 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	해외현지법인
	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
	SBJ DNX	해외현지법인

(주1) 2022년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.

(주2) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사임.

(주3) 2022년 6월 30일 신한EZ손해보험 주식회사 자회사 편입 완료

(주4) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속

(주5) 2022년 1월 신한대체투자운용 자회사 탈퇴와 2022년 7월 신한신용정보 자회사 탈퇴 및 손자회사 편입

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 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						
신한아메리카(비상장)	비상장	1990.10.18	경영참여	47,987	4,943	100	193,049	-	-	-	4,943	100	193,049	2,414.658	7,201
유럽신한(비상장)	비상장	1994.10.10	경영참여	18,418	-	100	78,606	-	-	-	-	100	78,606	1,188.734	4,885
신한람보디아(비상장)	비상장	2007.08.10	경영참여	11,928	73,125	97.50	84,351	-	-	-	73,125	97.50	84,351	1,071.860	23,638
신한카자흐스탄(비상장)	비상장	2008.03.21	경영참여	54,295	1,003	100	40,532	-	-	-	1,003	100	40,532	346,739	9,357
신한중국(비상장)	비상장	2008.05.12	경영참여	298,006	-	100	355,443	-	-	-	-	100	355,443	6,198.890	45,703
신한캐나다(비상장)	비상장	2008.09.09	경영참여	30,773	-	100	79,695	-	-	-	-	100	79,695	850,853	4,344
SBJ(비상장)	비상장	2009.09.14	경영참여	270,600	35,000.000	100	410,485	-	-	-	35,000.000	100	410,485	12,313.753	116,735
신한베트남(비상장)	비상장	2009.11.16	경영참여	108,550	-	100	389,607	-	-	-	-	100	389,607	9,926.850	199,106
멕시코신한은행(비상장)	비상장	2015.04.08	경영참여	5,821	1,582,999	99.99	97,468	-	-	-	1,582,999	99.99	97,468	326,517	4,740
신한인도네시아은행(비상장)	비상장	2015.08.14	경영참여	25,300	935	99.00	349,847	-	-	-	935	99.00	349,847	1,830.582	12,815
대성문화콘텐츠투자조합(비상장)	비상장	2016.12.30	경영참여	2,000	-	71.43	5,000	-	-2,310	-	-	71.43	2,690	3,095	758
비엔피파라카디프생명보험(비상장)	비상장	2009.06.26	일반투자	6,780	6,041	14.99	42,204	-	-	-	6,041	14.99	42,204	3,177.870	-4,801
한국금융인전(비상장)	비상장	2000.05.26	일반투자	689	179	14.91	3,448	-	-	-	179	14.91	3,448	31,153	-739
두두로지택	비상장	2012.10.15	일반투자	-	14	27.96	-	-	-	-	14	27.96	-	165	-81
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	비상장	2019.06.19	단순투자	1,000	-	27.78	3,000	-	-794	-	-	27.78	2,206	11,999	1,589
케이에스티-신한 실험실창업 제1호 투자조합	비상장	2019.09.27	단순투자	500	-	20.00	1,500	-	500	-	-	20.00	2,000	7,043	-203
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	비상장	2020.06.19	단순투자	600	-	29.70	2,970	-	-	-	-	29.70	2,970	9,687	-206
원신한퓨처스신기술투자조합제3호	비상장	2022.03.08	단순투자	598	-	-	-	-	598	-	-	29.90	598	-	-
원신한커넥트신기술투자조합1호	비상장	2021.06.23	단순투자	54,000	-	30.00	72,000	-	-1,063	-	-	30.00	70,937	236,479	-3,532
원신한커넥트신기술투자조합2호	비상장	2022.06.30	단순투자	15,000	-	-	-	-	15,000	-	-	33.33	15,000	-	-
네오플릭스 기술기치평가 투자조합	비상장	2015.09.24	단순투자	-	-	33.33	2,278	-	-	-	-	33.33	2,278	29,487	24,289
파트너스제4호Growth투자조합	비상장	2015.10.02	단순투자	1,800	-	25.00	9,801	-	-582	-	-	25.00	9,219	44,910	52,729
뉴레이크그로스캐피탈파트너스제2호사모투자합자회사	비상장	2021.02.25	단순투자	10,000	-	23.01	10,000	-	-	-	-	23.01	10,000	43,187	-263
미엘	비상장	2019.02.20	일반투자	-	14	28.77	-	-	-	-	14	28.77	-	2,108	3
웬스탈	비상장	2019.02.25	일반투자	-	47	29.45	-	-	-	-	47	29.45	-	9,635	-1,129

백두산업	비상장	2021.09.30	일반투자	-	13	25.90	-	-	-	-	13	25.90	-	1,711	31
청운자원	비상장	2021.12.14	일반투자	-	16	22.53	-	-	-	-	16	22.53	-	3,358	35
진명플러스	비상장	2021.12.27	일반투자	-	4	22.20	-	-	-	-	4	22.20	-	624	-143
서광티앤아이	비상장	2022.12.28	일반투자	-	-	-	-	1,850	-	-	1,850	28.55	-	-	-
코리아크레딧유로	비상장	2005.02.28	일반투자	2,250	90	4.50	2,250	-	-	-	90	4.50	2,250	127,474	-22,451
(주)고덕강일1피에프브이_보통주	비상장	2019.08.06	일반투자	5,000	5,000	1.04	50	-	-	-	5,000	1.04	50	274,499	4,272
(주)고덕강일10피에프브이_1종우 선주	비상장	2020.02.18	일반투자	700	140	14.00	700	-	-	-	140	14.00	700	280,664	968
에스비씨피에프브이(주)_보통주	비상장	2019.07.25	일반투자	10,000	188	12.50	16,250	-	-	-	188	12.50	16,250	443,702	-4,490
(주)디디아이엘브이씨위탁관리로 부동산투자회사	비상장	2022.02.18	일반투자	6,625	-	-	-	1,656	6,625	-	1,656	15.00	6,625	-	-
(주)로지스밸리신한위탁관리부동 산투자회사	비상장	2022.06.27	일반투자	2,925	-	-	-	563	2,925	-	563	14.95	2,925	-	-
금융저축정보센터	비상장	1998.09.22	일반투자	300	-	32.26	156	-	-	-	-	32.26	156	544	24
신한-일바트로스 기술투자펀드	비상장	2017.01.18	단순투자	2,000	-	33.33	3,100	-	-1,200	-	-	33.33	1,900	21,552	14,076
신한-네오플렉스에너지신사업투 자조합	비상장	2017.12.22	단순투자	2,000	-	23.33	10,940	-	-288	-	-	23.33	10,652	48,163	2,308
스타셋디에이엘류웰스케어투자조 합1호	비상장	2018.07.31	단순투자	1,000	-	24.10	614	-	-107	-	-	24.10	507	3,130	-66
신한에스케이에스기업재무인정 사모투자합자회사	비상장	2021.06.29	단순투자	1,080	-	23.99	4,015	-	4,965	-	-	23.99	8,980	16,771	-194
비티에스 제2호 사모투자합자회 사	비상장	2022.07.08	단순투자	1,014	-	-	-	-	3,026	-	-	20.00	3,026	-	-
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	비상장	2022.07.12	단순투자	18,000	-	-	-	-	18,000	-	-	45.00	18,000	-	-
한국디지털자산수탁	비상장	2021.01.07	일반투자	505	235	14.98	505	-	-	-	235	14.09	505	641	-691
신한벤처 투모로우 투자조합 1호	비상장	2021.11.04	단순투자	5,000	-	21.74	5,000	-	10,000	-	-	21.74	15,000	22,603	-397
(주)강원수출	비상장	2020.07.22	단순투자	200	200	10.05	200	-	-	-	200	10.05	200	-	-
(주)고덕강일1피에프브이_우선주	비상장	2019.08.06	단순투자	200	20	4.00	200	-	200	-200	20	4.00	200	-	-
(주)대상이엔지	비상장	2020.06.30	일반투자	-	44	19.06	-	-	-	-	44	19.06	-	-	-
(주)데이터엔넬리믹스	비상장	2016.06.10	단순투자	300	1	9.76	46	-	-	-	1	9.76	46	-	-
(주)드림바이오스	비상장	2000.07.10	단순투자	498	112	5.60	290	-	-	-	112	5.60	290	-	-
(주)딥엑스	비상장	2019.12.13	단순투자	1,500	144	9.93	1,500	-72	-750	-	72	4.97	750	-	-
(주)디디아이와이에스40위탁관리	비상장	2020.01.21	단순투자	3,200	47	9.41	6,800	-47	-	-6,800	-	-	-	-	-
(주)디디아이와이에스40위탁관리	비상장	2020.01.21	단순투자	6,800	100	20.00	3,200	-100	-	-3,200	-	-	-	-	-
(주)디유넷	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	1	2.08	1,000	-1	-	-1,000	-	-	-	-	-
(주)레몬웰스케어	비상장	2019.05.24	단순투자	2,000	238	2.67	1,176	-	-	121	238	2.23	1,297	-	-
(주)레유코퍼레이션	비상장	2020.11.20	단순투자	1,000	6	2.50	1,000	-6	-	-1,000	-	-	-	-	-
(주)록시드랩스	비상장	2020.05.22	단순투자	1,000	12	5	1,000	-	-	-	12	5	1,000	-	-
(주)로지스밸리신한위탁관리부동	비상장	2022.06.27	단순투자	6,875	-	-	-	1,250	6,875	274	1,250	100.00	7,149	-	-
(주)마이크로이미지	비상장	2006.08.14	단순투자	950	165	6.85	832	-	-	36	165	6.85	868	-	-
(주)모빌씨앤씨	비상장	2000.05.04	단순투자	500	200	3.81	170	-	-	-	200	3.81	170	-	-
(주)메드스타	비상장	2001.07.24	단순투자	500	167	7.32	225	-	-	-	167	7.32	225	-	-
(주)밸런스허어로	비상장	2018.03.28	단순투자	2,000	43	1.68	2,000	-	-	-	43	1.15	2,000	-	-
(주)버즈빌	비상장	2019.12.20	단순투자	2,000	15	1.25	1,873	-	-	2,144	15	1.25	4,017	-	-
(주)브렌디	비상장	2022.06.15	단순투자	-	-	-	-	2	1,000	81	2	0.16	1,081	-	-
(주)블로코	비상장	2019.06.28	단순투자	2,000	4	2.43	2,000	-	-	-	4	2.43	2,000	-	-
(주)블리스크	비상장	2016.06.29	단순투자	256	6	5.47	493	119	-	-187	125	5.21	306	-	-
(주)비모	비상장	2015.12.24	단순투자	1,000	45	3.75	1,036	-	-	184	45	3.75	1,220	-	-
(주)빅블류	비상장	2018.09.05	단순투자	-	3	2.66	87	101	-	212	104	2.32	300	-	-
(주)에어포인트	비상장	2012.09.28	단순투자	48	5	2.34	124	-	-	-	5	1.81	124	-	-
(주)엔젤로보틱스	비상장	2019.11.14	단순투자	999	216	1.98	999	-	-	-	216	1.98	999	-	-
(주)엔티에스	비상장	2005.08.26	단순투자	2,050	800	13.31	1,552	-	-	262	800	13.31	1,814	-	-

(주)올리브헬스케어	비상장	2019.06.03	단순투자	1,000	37	2.56	1,190	-	-	-1	37	1.78	1,190	-	-
(주)원프레딕트	비상장	2022.02.18	단순투자	2,000	-	-	-	34	2,000	-	34	1.72	2,000	-	-
(주)웨이브씨티	비상장	2008.07.01	단순투자	45	9	15.00	51	-	-	-	9	15.00	51	-	-
(주)웨이브씨티개발	비상장	2008.07.01	단순투자	1,500	300	15.00	-	-	-	-	300	15.00	-	-	-
(주)이너보틀	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	37	6.28	1,000	-	-	-	37	6.28	1,000	-	-
(주)코드42	비상장	2020.06.16	단순투자	5,000	145	4.22	5,000	-145	-	-5,000	-	-	-	-	-
(주)코람코자신신탁	비상장	2002.02.01	단순투자	700	154	5.08	23,269	-	-	751	154	5.08	24,020	-	-
(주)코어라인소프트	비상장	2022.03.31	단순투자	502	-	-	-	90	502	-	90	0.92	502	-	-
(주)코어라인소프트	비상장	2020.05.29	단순투자	826	30	0.92	502	-30	-	-502	-	-	-	-	-
(주)크래프트테크놀로지스	비상장	2018.12.21	단순투자	-	101	0.91	1,459	-	-	50	101	0.61	1,509	-	-
(주)한해포티	비상장	2019.06.28	단순투자	-	400	4.90	3,709	-	-	-17	400	4.90	3,692	-	-
(주)휴레이포지티브	비상장	2020.10.07	단순투자	2,000	5	3.24	2,000	-	-	372	5	2.95	2,371	-	-
(주)휴먼스케이프	비상장	2022.10.21	단순투자	2,000	-	-	-	3	2,000	154	3	1.93	2,154	-	-
8푸드	비상장	2022.01.28	일반투자	-	-	-	-	3	-	-	3	16.45	-	-	-
BNK금융지주	상장	2012.01.05	단순투자	4	-	-	-	556	3,903	-290	556	0.17	3,613	-	-
CJ대한통운	상장	2022.12.05	단순투자	220	-	-	-	3	219	15	3	0.01	234	-	-
CJ제일제당	상장	2007.10.05	단순투자	30,617	3	0.02	1,008	-3	-	-1,008	-	-	-	-	-
DL건설	상장	2013.12.24	일반투자	3,457	253	1.15	-	-	-	3,763	253	1.15	3,763	-	-
KT	상장	2022.01.17	단순투자	315	-	-	-	14,258	438,221	43,693	14,258	5.46	481,914	-	-
LG	상장	2011.09.26	단순투자	826	13	0.01	-	-13	-	-	-	-	-	-	-
LG이노텍	상장	2022.10.25	단순투자	100	-	-	-	2	605	-87	2	0.01	518	-	-
LX세미콘	상장	2022.08.30	단순투자	52	-	-	-	2	191	-41	2	0.01	151	-	-
NH투자증권	상장	2000.08.01	단순투자	1,063	-	-	-	63	664	-110	63	0.02	554	-	-
SK텔레콤	상장	2006.09.22	단순투자	4,587	105	0.05	-	163	8,954	3,754	268	0.12	12,708	-	-
TKG휴켄스	상장	2022.10.04	단순투자	1	-	-	-	8	160	-9	8	0.02	151	-	-
강릉항도기업	비상장	2006.09.25	단순투자	100	20	6.86	-	-	-	-	20	6.86	-	-	-
강진테크놀로지	비상장	2020.07.13	일반투자	-	8	5.28	-	-	-	-	8	5.28	-	-	-
경남기업	비상장	2014.03.18	일반투자	-	46	0.66	-	-	-	968	46	0.66	968	-	-
경동건설	비상장	2016.08.12	일반투자	-	156	14.60	6,080	-	-	-4,340	155	14.60	1,739	-	-
고려일진	비상장	2021.03.26	일반투자	-	1	5.30	-	-	-	-	1	5.30	-	-	-
골드워킹	비상장	2015.09.17	일반투자	-	4	5.85	-	-	-	-	4	5.85	-	-	-
교보11호스팩	상장	2021.12.20	단순투자	50	200	4.50	-	-	-	404	200	4.50	404	-	-
국민유선방송투자선순위영구사	비상장	2019.07.29	일반투자	30,264	30,264	100.00	1,616	-	-	28,649	30,264	15.13	30,264	-	-
국민유선방송투자중순위영구사	비상장	2019.07.29	일반투자	52,069	142,166	100.00	-	-	-	8,531	142,166	18.54	8,531	-	-
국민행복기금	비상장	2014.03.31	단순투자	101,040	34	4.60	-	-	-	28,546	34	4.60	28,546	-	-
기아	상장	2022.03.04	단순투자	82	-	-	-	3	215	-25	3	-	190	-	-
기업은행	상장	2014.07.10	단순투자	49	-	-	-	854	8,834	-447	854	0.11	8,387	-	-
금강비엔에프	비상장	2016.08.24	일반투자	-	7	11.62	-	-	-	-	7	11.62	-	-	-
금한	비상장	2020.08.10	일반투자	-	11	5.44	-	-	-	-	11	5.44	-	-	-
남미전기	비상장	2016.11.04	일반투자	-	3	5.47	436	-	-	-436	3	5.47	-	-	-
남해이앤씨	비상장	2021.03.23	일반투자	-	14	11.80	-	-	-	-	14	11.80	-	-	-
네오브레이드코리아	비상장	2019.06.21	일반투자	-	4	16.76	19,611	-	-	-19,611	4	16.76	-	-	-
뉴로팻(주)	비상장	2019.11.25	단순투자	1,000	4	3.43	-	-	-	1,000	4	2.52	1,000	-	-
대덕에프알디	비상장	2020.10.20	일반투자	-	3	10.03	-	-	-	-	3	10.03	-	-	-
대만	비상장	2022.08.16	일반투자	-	-	-	-	2	-	-	2	5.88	-	-	-
대보인터넷서비스워킹	비상장	2016.02.26	일반투자	-	36	8.29	-	-	-	-	36	8.29	-	-	-
대성하이텍	비상장	2020.09.17	일반투자	-	10	18.22	-	-	-	-	10	18.22	-	-	-
대신밸런스제11호스팩	상장	2021.12.02	단순투자	8	200	2.63	-	-200	-	-	-	-	-	-	-
대신이씨엠	비상장	2021.07.27	일반투자	-	5	7.43	1,000	-	-	-1,000	5	7.43	-	-	-
대이레저산업	비상장	2016.01.11	일반투자	-	10	5.24	-	-	-	43	10	5.24	43	-	-
대영EMC	비상장	2014.12.31	일반투자	-	7	7.31	-	-	-	-	7	7.31	-	-	-
대오	비상장	2021.07.27	일반투자	-	1	16.09	-	-	-	-	1	16.09	-	-	-
대일	비상장	2018.06.20	일반투자	-	5	6.88	-	-	-	-	5	6.88	-	-	-

대일피혁	비상장	2019.06.28	일반투자	-	4	10.91	-	-4	-	-	-	-	-	-	-
대지물산	비상장	2019.04.29	일반투자	-	1	5.07	4,272	-	-	-4,272	1	5.07	-	-	-
대한에프에스	비상장	2020.09.03	일반투자	-	2	8.01	-	-2	-	-	-	-	-	-	-
더연리지	비상장	2018.05.28	일반투자	-	8	7.12	43	-8	-	-43	-	-	-	-	-
더존비즈온	상장	2021.09.23	단순투자	19	620	2.04	-	-	-	22,851	620	2.04	22,851	-	-
더파티하우스	비상장	2018.08.20	일반투자	-	20	18.76	-	-20	-	-	-	-	-	-	-
덕유	비상장	2019.07.18	일반투자	-	5	5.93	2	-	-	-2	5	5.93	-	-	-
다맛	비상장	2021.06.22	일반투자	-	3	6.41	-	-	-	-	3	6.41	-	-	-
다미안	비상장	2021.11.15	일반투자	-	11	11.20	-	-	-	-	11	11.20	-	-	-
다인씨앤아이	비상장	2017.10.31	일반투자	-	6	5.58	-	-	-	-	6	5.58	-	-	-
다림코	비상장	2019.05.09	일반투자	-	105	11.66	-	-	-	-	105	11.66	-	-	-
동문건설RCPS	비상장	2019.07.26	일반투자	615	62	1.13	-	-	-	936	62	1.13	936	-	-
동방팜스	비상장	2022.01.28	일반투자	-	-	-	-	10	-	-	10	6.20	-	-	-
동성	비상장	2019.07.18	일반투자	-	7	6.07	-	-	-	-	7	6.07	-	-	-
동양건설산업	비상장	2002.05.07	일반투자	108	14	0.46	45,269	-	-	-43,416	14	0.46	1,853	-	-
동인광학	비상장	2019.10.15	일반투자	-	20	9.13	-	-20	-	-	-	-	-	-	-
동진주공	비상장	2019.09.03	일반투자	-	1	5.10	-	-	-	-	1	5.10	-	-	-
동화씨에이	비상장	2021.04.29	일반투자	-	48	13.97	-	-	-	-	48	13.97	-	-	-
드림플	비상장	2020.10.28	일반투자	-	13	6.62	-	-	-	-	13	6.62	-	-	-
두산팜켓	상장	2022.05.24	단순투자	73	-	-	-	4	151	-13	4	-	138	-	-
두성정밀	비상장	2006.09.25	단순투자	-	100	16.67	-	-	-	-	100	16.67	-	-	-
디비자산운용	비상장	2014.03.25	단순투자	4,200	840	14.00	-	-	-	8,886	840	14.00	8,886	-	-
디에이치우역	비상장	2021.05.11	일반투자	-	1	6.75	-	-	-	-	1	6.75	-	-	-
디에치엠	비상장	2016.01.05	일반투자	-	1	6.74	928	-	-	-928	1	6.74	-	-	-
라이프트레이딩	비상장	2021.08.09	일반투자	-	5	6.55	-	-	-	-	5	6.55	-	-	-
레드라임	비상장	2022.05.18	일반투자	-	-	-	-	4	-	-	4	20.00	-	-	-
레인보우파트너스보통주	비상장	2020.07.30	단순투자	220	2,200	5.24	-	-	-	220	2,200	5.24	220	-	-
레인보우파트너스우선주	비상장	2020.07.30	단순투자	100	1,000	12.50	-	-	-	100	1,000	12.50	100	-	-
롯데리츠	상장	2019.10.30	단순투자	1	1,990	0.82	-	-34	-442	8,248	1,956	0.81	7,806	-	-
리지스	비상장	2020.11.03	일반투자	-	8	12.62	-	-	-	-	8	12.62	-	-	-
마루에프앤씨	비상장	2021.11.03	일반투자	-	6	20.49	-	-	-	-	6	20.49	-	-	-
마리진	비상장	2022.03.30	일반투자	-	-	-	-	12	-	-	12	19.26	-	-	-
마봉	비상장	2021.12.10	일반투자	-	31	15.50	-	-31	-	-	-	-	-	-	-
만수	비상장	2019.01.14	일반투자	-	12	9.09	-	-	-	-	12	9.09	-	-	-
맥쿼리인프라	상장	2002.12.30	단순투자	100,000	12,540	3.10	176,183	-454	-4,624	-38,015	12,085	2.99	133,544	-	-
맥쿼리자산운용(주)우선주	비상장	2012.03.19	단순투자	105	210	2.72	-	-	-	2,036	210	2.72	2,036	-	-
면화실업(주)	비상장	2006.02.22	일반투자	-	40	14.29	-	-	-	-	40	14.29	-	-	-
모어텍	비상장	2022.05.18	일반투자	-	-	-	-	1	-	-	1	8.25	-	-	-
유펜테크놀로지(주)	비상장	2005.03.09	단순투자	700	35	7.82	100	-	-	-100	35	7.82	-	-	-
백프로	비상장	2021.06.28	일반투자	-	87	17.82	-	-	-	-	87	17.82	-	-	-
미래엔지니어링	비상장	2019.12.02	일반투자	-	7	16.82	11,045	-	-	-11,045	7	16.82	-	-	-
민진	비상장	2021.06.08	일반투자	-	15	7.30	-	-15	-	-	-	-	-	-	-
밀레니엄피앤티	비상장	2017.09.28	일반투자	-	7	11.07	-	-	-	-	7	11.07	-	-	-
베이비수	비상장	2019.12.13	일반투자	-	1	19.92	176,183	-	-	-176,183	1	19.92	-	-	-
보라코리아	비상장	2020.04.21	일반투자	-	46	10.72	2,040	-	-	-2,040	46	10.72	-	-	-
보성셀	비상장	2022.01.28	일반투자	-	-	-	-	2	-	-	2	15.94	-	-	-
본텍	비상장	2022.06.08	일반투자	-	-	-	-	9	-	-	9	7.57	-	-	-
브랜빌	비상장	2015.05.08	일반투자	-	8	15.53	-	-	-	-	8	15.53	-	-	-
블래쉬넷	비상장	2018.02.13	일반투자	-	2	8.01	-	-	-	-	2	8.01	-	-	-
비케이패밀리	비상장	2022.03.14	일반투자	-	-	-	-	2	-	-	2	15.86	-	-	-
비트스타일링	비상장	2017.02.13	일반투자	-	2	5.41	-	-	-	-	2	5.41	-	-	-
빠라베에사	비상장	2019.07.18	일반투자	-	8	11.18	-	-	-	-	8	11.18	-	-	-
산수야	비상장	2018.07.05	일반투자	-	2	13.81	-	-	-	-	2	13.81	-	-	-

삼선로직스	비상장	2013.02.14	일반투자	-	481	3.23	-	-	-	5,945	481	3.23	5,945	-	-
삼성메디슨	비상장	2009.10.28	일반투자	-	1,347	1.06	-	-	-	7,789	1,347	1.06	7,789	-	-
삼성물산	상장	2014.12.18	단순투자	121	10	0.01	-	-10	-	-	-	-	-	-	-
삼성유리공업	비상장	2021.02.23	일반투자	-	2	7.38	-	-	-	-	2	7.38	-	-	-
삼성전자	상장	2022.02.22	단순투자	3	-	-	-	24	1,374	-46	24	-	1,327	-	-
삼성증권	상장	2011.12.26	단순투자	23	-	-	-	45	1,757	-345	45	0.05	1,412	-	-
삼성카드	상장	2011.09.26	단순투자	458	-	-	-	140	4,470	-346	140	0.12	4,124	-	-
삼성시스템	비상장	2021.09.29	일반투자	-	6	5.53	-	-	-	-	6	5.53	-	-	-
삼협	비상장	2020.07.30	일반투자	-	2	6.02	-	-	-	-	2	6.02	-	-	-
새틴정보통신	비상장	2003.10.31	단순투자	999	433	9.45	-	-	-	339	433	9.45	339	-	-
서민금융진흥원	비상장	2016.09.23	단순투자	-	489	12.23	-	-	-	-	489	12.23	-	-	-
서울보증보험	비상장	2019.04.08	단순투자	448	98	0.28	-	-98	-	-	-	-	-	-	-
서울투자운용(주)	비상장	2016.07.13	단순투자	995	199	9.95	-	-	-	995	199	9.95	995	-	-
선진금속	비상장	2018.08.24	일반투자	-	12	7.57	-	-	-	-	12	7.57	-	-	-
성림패키지	비상장	2018.10.16	일반투자	-	3	6.97	-	-	-	-	3	6.97	-	-	-
성용하이테크	비상장	2001.07.05	단순투자	1,200	48	11.21	3,848	-	-	-3,848	48	11.21	-	-	-
성원정밀	비상장	2021.06.07	일반투자	-	1	7.20	5,278	-	-	-5,278	1	7.20	-	-	-
성일색장	비상장	2019.06.19	일반투자	-	2	7.42	1,190	-	-	-1,190	2	7.42	-	-	-
성지산업	비상장	2016.01.05	일반투자	-	10	11.93	-	-10	-	-	-	-	-	-	-
성진케이칼	비상장	2021.03.12	일반투자	-	6	18.28	-	-	-	-	6	18.28	-	-	-
성창이앤씨	비상장	2021.04.29	일반투자	-	112	8.02	-	-	-	-	112	8.02	-	-	-
성창인더패션	비상장	2020.11.03	일반투자	-	177	10.94	-	-	-	-	177	10.94	-	-	-
성창테크	비상장	2019.01.16	일반투자	-	4	6.90	-	-	-	-	4	6.90	-	-	-
세일정기(주)	비상장	2020.07.09	단순투자	799	1	1.31	-	-	-	1,099	1	1.31	1,099	-	-
세종스마트시티(주)	비상장	2022.05.23	단순투자	5,000	-	-	-	500	5,000	-	500	5.56	5,000	-	-
스마트시티	비상장	2004.06.08	단순투자	1,419	284	3.00	-	-	-	133	284	3.00	133	-	-
승광	비상장	2021.06.07	일반투자	-	2	7.26	339	-	-	-339	2	7.26	-	-	-
승도특강	비상장	2018.07.04	일반투자	-	8	8.35	-	-	-	-	8	8.35	-	-	-
시원코리아	비상장	2020.06.11	일반투자	-	4	14.47	10,670	-	-	-10,670	4	14.47	-	-	-
신대광유통	비상장	2021.04.06	일반투자	-	6	5.98	995	-	-	-995	6	5.98	-	-	-
신동디지텍	비상장	2021.05.11	일반투자	-	13	7.83	-	-13	-	-	-	-	-	-	-
신성테크	비상장	2019.04.01	일반투자	-	6	5.16	-	-	-	-	6	5.16	-	-	-
신성하이텍	비상장	2019.12.16	일반투자	-	5	11.91	-	-	-	-	5	11.91	-	-	-
신신	비상장	2017.02.16	일반투자	-	2	5.33	-	-2	-	-	-	-	-	-	-
신흥은금고	비상장	2006.09.25	단순투자	950	190	9.50	-	-	-	-	190	9.50	-	-	-
신한인프라포트폴리오투자회사	비상장	2006.09.12	단순투자	27,097	6,032	10.76	-	-	-1,247	16,867	6,032	10.76	15,620	-	-
씨아이글로벌	비상장	2020.06.11	일반투자	-	97	10.66	-	-	-	-	97	10.66	-	-	-
씨앤푸드스토리	비상장	2022.09.29	일반투자	-	-	-	-	194	-	-	194	9.05	-	-	-
씨에스산업	비상장	2016.11.04	일반투자	-	2	10.21	-	-	-	-	2	10.21	-	-	-
씨엔티산업개발	비상장	2011.11.01	일반투자	-	8	11.26	-	-	-	-	8	11.26	-	-	-
씨엠에스코리아글로벌	비상장	2022.03.11	일반투자	-	-	-	-	3	-	-	3	19.78	-	-	-
씨티코어	비상장	2020.11.03	일반투자	-	2	16.59	799	-2	-	-799	-	-	-	-	-
아람휴비스(주)	비상장	2018.11.29	단순투자	1,000	22	1.96	-	-	-	1,030	22	1.96	1,030	-	-
아보씨엔비	비상장	2021.03.12	일반투자	-	12	9.14	-	-	-	-	12	9.14	-	-	-
아이오솔루션(주)	비상장	2017.06.28	단순투자	278	14	5.06	-	-13	-	3	1	2.02	3	-	-
아이티유	비상장	2018.12.20	일반투자	-	23	10.81	-	-	-	-	23	10.81	-	-	-
아이팩이앤지	비상장	2022.10.26	일반투자	-	-	-	-	354	-	-	354	12.74	-	-	-
안산조경건설	비상장	2016.06.30	일반투자	-	9	6.36	-	-	-	-	9	6.36	-	-	-
만성성온물류피에프브이(주)_2종	비상장	2021.03.04	단순투자	2,500	50	-	-	-	-	2,500	-	50	6.25	2,500	-
에니스트랜드(2차_구.비모)	비상장	2019.09.30	단순투자	1,999	17	1.38	-	-	-	1,513	17	1.38	1,513	-	-
엔룩스	비상장	2020.06.30	일반투자	-	2	10.46	-	-2	-	-	-	-	-	-	-
엔씽엔컴퍼니	비상장	2018.05.15	일반투자	-	178	19.08	17,393	-	-	-17,393	178	19.08	-	-	-
에스비씨피에프브이(주)_1종종류	비상장	2019.07.31	단순투자	10,000	1	25.00	-	-	-	10,000	-	1	25.00	10,000	-

에스비알	비상장	2021.02.23	일반투자	-	10	13.30	-	-10	-	-	-	-	-	-	-
에스에스티	비상장	2018.12.26	일반투자	-	4	7.36	-	-	-	-	4	7.36	-	-	-
에스원신용정보	비상장	2006.09.25	단순투자	441	88	7.11	-	-	-	1,646	88	7.11	1,646	-	-
에스텍	비상장	2020.04.08	일반투자	-	3	14.28	-	-3	-	-	-	-	-	-	-
에스엘	상장	2022.12.13	단순투자	202	-	-	-	8	202	-18	8	0.02	184	-	-
에스오더컴퍼니	비상장	2021.05.11	일반투자	-	2	18.46	-	-	-	-	2	18.46	-	-	-
에스원	상장	2022.12.12	단순투자	93	-	-	-	3	187	-9	3	0.01	178	-	-
에스지레일(주)	비상장	2019.07.19	단순투자	1,238	8,227	-	1,027	-	-	40,108	8,227	14.50	41,135	-	-
에스지에셋(구고려)	비상장	2006.09.22	일반투자	2,765	50	0.81	-	-	-	2,344	50	0.81	2,344	-	-
에어택정보통신	비상장	2015.06.09	일반투자	-	54	13.62	54	-54	-	-54	-	-	-	-	-
에이치더블유엘	비상장	2021.05.11	일반투자	-	6	8.31	-	-	-	-	6	8.31	-	-	-
에이치디씨영창	비상장	2009.10.28	일반투자	142	552	0.25	-	-	-	114	552	0.25	114	-	-
에이치에스엠	비상장	2022.04.27	일반투자	-	-	-	-	1	-	-	1	6.65	-	-	-
에이치와이티씨	상장	2022.12.28	일반투자	-	-	-	-	12	-	105	12	0.11	105	-	-
에프앤지산평가	비상장	2014.03.31	단순투자	400	80	5.71	-	-	-	565	80	5.71	565	-	-
엔바이오	비상장	2020.10.28	일반투자	-	2	16.28	-	-	-	-	2	16.28	-	-	-
엔에이치스팩19호	상장	2021.05.21	단순투자	5	-	-	-	97	201	-11	97	0.19	190	-	-
엔에이치스팩20호	상장	2021.10.05	단순투자	4	152	0.60	1,677	-	-	-1,379	152	0.60	298	-	-
엔에이치스팩21호	상장	2021.10.15	단순투자	2	151	2.02	-	-151	-	-	-	-	-	-	-
엔에이치스팩22호	상장	2021.12.24	단순투자	15	201	3.11	-	-	-	439	201	3.11	439	-	-
엔에프인더스	비상장	2020.05.28	일반투자	-	7	14.31	41,135	-	-	-41,135	7	14.31	-	-	-
엔스퀘어피에프브이	비상장	2017.09.27	단순투자	-	25	5.00	2,092	-25	-	-2,092	-	-	-	-	-
엔에프에스코리아	비상장	2016.10.26	일반투자	-	7	6.03	-	-	-	-	7	6.03	-	-	-
엔케이텍스터일	비상장	2018.12.17	일반투자	-	3	6.75	-	-	-	-	3	6.75	-	-	-
연합자산관리(주)	비상장	2016.03.31	단순투자	-	113	14.00	119	-	-	188,602	113	14.00	188,721	-	-
엘엠에이티	비상장	2021.03.23	일반투자	-	25	5.05	-	-25	-	-	-	-	-	-	-
영진이엔티	비상장	2018.07.06	일반투자	-	3	5.97	720	-	-	-720	3	5.97	-	-	-
영화	비상장	2019.07.18	일반투자	-	1	6.98	-	-	-	-	1	6.98	-	-	-
오디스토리	비상장	2022.06.30	일반투자	-	-	-	-	1	-	-	1	7.09	-	-	-
오션엔지니어링	비상장	2021.06.28	일반투자	-	11	5.07	-	-11	-	-	-	-	-	-	-
오츠메세	비상장	2019.01.15	일반투자	-	1	10.00	-	-	-	-	1	10.00	-	-	-
올리브	비상장	2020.08.10	일반투자	-	13	15.32	-	-13	-	-	-	-	-	-	-
우드엔테크	비상장	2021.07.12	일반투자	-	1	5.11	-	-	-	-	1	5.11	-	-	-
우리로지스	비상장	2019.08.26	일반투자	-	1	6.56	315	-1	-	-315	-	-	-	-	-
우리주류	비상장	2021.06.07	일반투자	-	1	8.04	348	-	-	-348	1	8.04	-	-	-
우신케이칼	비상장	2021.07.12	일반투자	-	4	5.59	-	-	-	-	4	5.59	-	-	-
우아미C&F	비상장	2012.10.15	일반투자	-	8	5.51	250	-	-	-250	8	5.51	-	-	-
우아미가구	비상장	2012.10.15	일반투자	-	11	6.04	-	-	-	379	11	6.04	379	-	-
우전	비상장	2021.11.25	일반투자	1,204	2,030	8.21	1,000	-	-	1,419	2,030	8.21	2,419	-	-
와이즈홀딩스(유)	비상장	2019.06.28	단순투자	865	369	1.25	-	-	-	4,250	369	1.25	4,250	-	-
와우기술	비상장	2021.04.29	일반투자	-	10	17.06	176,628	-	-	-176,628	10	17.06	-	-	-
와이디427피에프브이(주)_1종종	비상장	2021.11.24	단순투자	3,845	96	8.18	1,982	-	3,845	-1,982	96	8.18	3,845	-	-
와이디427피에프브이(주)_보통주	비상장	2021.11.24	단순투자	1,155	29	3.50	-	-	1,155	-	29	3.50	1,155	-	-
와이엘산업	비상장	2015.11.23	일반투자	-	6	6.86	-	-	-	-	6	6.86	-	-	-
와이지엔터테인먼트	상장	2022.12.13	단순투자	111	-	-	-	3	111	-1	3	0.01	110	-	-
와이티	비상장	2019.06.19	일반투자	-	4	7.42	-	-4	-	-	-	-	-	-	-
와이티엔라디오	비상장	2007.11.06	단순투자	1,500	300	11.24	-	-	-	196	300	11.24	196	-	-
윌화	비상장	2020.10.20	일반투자	-	4	6.31	-	-	-	-	4	6.31	-	-	-
윌성	비상장	2022.07.29	일반투자	-	-	-	-	2	-	-	2	7.47	-	-	-
원일아이엠	비상장	2021.06.08	일반투자	-	4	9.81	-	-	-	-	4	9.81	-	-	-
월드씨엔엠	비상장	2019.08.26	일반투자	-	4	14.79	-	-	-	-	4	14.79	-	-	-
워드뷰티	비상장	2021.12.14	일반투자	-	10	6.20	-	-	-	-	10	6.20	-	-	-
윌넷시스템	비상장	2019.05.14	일반투자	-	136	6.15	-	-	-	-	136	6.15	-	-	-

유니에셋닷컴	비상장	2000.04.11	단순투자	330	660	7.60	-	-	-	-	660	7.60	-	-	-
유성인책선	비상장	2021.06.22	일반투자	-	2	8.13	-	-	-	-	2	8.13	-	-	-
유원인터내셔널	비상장	2020.12.08	일반투자	-	1	5.61	-	-	-	-	1	5.61	-	-	-
유일엔지니어링	비상장	2022.04.06	일반투자	-	-	-	-	5	-	-	5	8.76	-	-	-
유진스팩8호	상장	2022.03.31	단순투자	2	-	-	-	100	212	-10	100	1.69	202	-	-
유진이에스티	비상장	2017.07.10	일반투자	-	6	11.54	-	-	-	-	6	11.54	-	-	-
육일침장	비상장	2022.06.28	일반투자	-	-	-	-	-	-	-	-	6.91	-	-	-
은평진관동피에프브이(주)_보통	비상장	2022.07.06	단순투자	200	-	-	-	20	200	-	20	10.00	200	-	-
은평진관동피에프브이(주)_제2종	비상장	2022.07.06	단순투자	550	-	-	-	55	550	-	55	20.26	550	-	-
재인씨크리트	비상장	2018.10.29	일반투자	-	3	5.71	-	-	-	-	3	5.71	-	-	-
이노비즈	비상장	2014.11.21	일반투자	-	17	7.62	443	-3	-	-11	14	6.26	433	-	-
이니셀티	비상장	2020.06.04	일반투자	-	182	12.79	-	-	-	-	182	12.79	-	-	-
이비테크	상장	2017.12.27	단순투자	-	120	4.25	1,155	-	-	-555	120	4.25	600	-	-
이지우브	비상장	2012.02.29	단순투자	1,200	58	11.99	-	-	-	569	58	11.99	569	-	-
이지피아	비상장	2017.08.10	일반투자	-	6	13.98	-	-6	-	-	-	-	-	-	-
인희	비상장	2013.01.10	일반투자	-	50	16.82	196	-50	-	-196	-	-	-	-	-
일신테크	비상장	2020.11.11	일반투자	-	1	7.37	-	-	-	-	1	7.37	-	-	-
일품푸드	비상장	2022.01.28	일반투자	-	-	-	-	1	-	-	1	13.06	-	-	-
자로	비상장	2019.09.03	일반투자	-	5	5.47	-	-5	-	-	-	-	-	-	-
제이씨스퀘어	비상장	2015.12.28	단순투자	455	29	14.35	-	-	-	1,530	29	14.35	1,530	-	-
제이케이아이	비상장	2020.09.17	일반투자	-	3	16.43	-	-	-	-	3	16.43	-	-	-
제일기획	상장	2011.03.30	단순투자	1	-	-	-	10	230	1	10	0.01	231	-	-
제일종금	비상장	2000.05.29	단순투자	10,401	728	7.28	-	-	-	-	728	7.28	-	-	-
제일피엘엠	비상장	2020.07.13	일반투자	-	1	5.68	-	-	-	-	1	5.68	-	-	-
젠아이디	비상장	2020.03.04	일반투자	-	7	9.16	-	-	-	-	7	9.16	-	-	-
정신	비상장	2018.12.05	일반투자	-	27	6.90	-	-	-	-	27	6.90	-	-	-
조양	비상장	2020.02.27	일반투자	-	4	8.65	-	-4	-	-	-	-	-	-	-
존스미디어	비상장	2017.04.25	단순투자	446	29	3.53	-	-	-	-	29	3.53	-	-	-
지더블유산업	비상장	2019.12.20	일반투자	-	4	8.26	-	-4	-	-	-	-	-	-	-
지성서핑	비상장	2021.12.14	일반투자	-	33	10.91	-	-33	-	-	-	-	-	-	-
주식회사아시아프렌아이	비상장	2020.12.30	단순투자	4,000	800	8.00	526	-	-	3,474	800	4.92	4,000	-	-
지오에스티	비상장	2021.09.07	일반투자	-	3	8.84	-	-	-	-	3	8.84	-	-	-
지이큐솔루션	비상장	2020.06.30	일반투자	-	9	9.53	-	-	-	-	9	9.53	-	-	-
주컴퍼니	비상장	2019.08.26	일반투자	-	31	13.37	-	-	-	-	31	13.37	-	-	-
지피아이코리아	비상장	2018.08.09	일반투자	-	1	5.16	9,917	-	-	-9,917	1	5.16	-	-	-
진성전자	비상장	2020.03.03	일반투자	-	2	33.97	590	-2	-	-590	-	-	-	-	-
진우성유	비상장	2021.03.26	일반투자	-	1	7.86	569	-	-	-569	1	7.86	-	-	-
진흥기업	상장	2012.03.21	일반투자	7,233	1,013	0.70	-	-1,013	-	-	-	-	-	-	-
중앙리스금융	비상장	2006.09.25	단순투자	-	1,500	30.00	-	-	-	-	1,500	30.00	-	-	-
천성미트	비상장	2021.02.23	일반투자	-	3	9.60	-	-	-	-	3	9.60	-	-	-
천우금속	비상장	2020.03.06	일반투자	-	7	7.20	-	-	-	-	7	7.20	-	-	-
청우테크	비상장	2017.07.10	일반투자	-	38	4.90	1,670	-	-	-1,031	38	4.90	640	-	-
총영	비상장	2016.05.20	일반투자	-	711	19.29	-	-	-	-	711	19.29	-	-	-
캡소프트	비상장	2022.05.18	일반투자	-	-	-	-	101	-	-	101	9.17	-	-	-
케이비제20호스팩	상장	2020.01.30	단순투자	117	299	4.59	-	-299	-	-	-	-	-	-	-
케이비제21호스팩	상장	2022.06.23	단순투자	5	-	-	-	150	315	-18	150	1.95	297	-	-
케이지패션	비상장	2019.10.10	일반투자	-	5	12.31	-	-	-	-	5	12.31	-	-	-
쿠거인더주피에프브이(주)_우선	비상장	2020.09.18	단순투자	1,800	360	35.21	-	-	1,800	200	360	1.68	2,000	-	-
코디마	비상장	2021.06.10	일반투자	-	106	7.99	-	-	-	-	106	7.99	-	-	-
코리아경기도(주)	비상장	2016.12.07	단순투자	500	500	8.33	-	-	-	500	500	8.33	500	-	-
코막중공업	비상장	2016.12.26	일반투자	-	30	11.14	-	-	-	-	30	11.14	-	-	-
롤케이트	비상장	2015.12.24	단순투자	168	61	3.94	-	-	-	1,498	61	3.94	1,498	-	-
크레디프	비상장	2020.01.20	일반투자	-	3	13.72	-	-	-	-	3	13.72	-	-	-

크레이아이엔	비상장	2019.11.25	일반투자	-	16	0.82	-	-3	-	47	13	0.66	47	-	-
키움증권상환전환우선주(비상장)	비상장	2021.06.29	단순투자	10,000	66	0.23	-	-	-	9,220	66	0.23	9,220	-	-
타임즈코어	비상장	2019.11.25	일반투자	-	365	6.66	2,207	-365	-	-2,207	-	-	-	-	-
태승에프앤씨	비상장	2021.04.29	일반투자	-	7	13.79	-	-	-	-	7	13.79	-	-	-
태양생명보험	비상장	2006.09.25	단순투자	-	466	9.71	-	-	-	-	466	9.71	-	-	-
티에스티시스템즈	비상장	2018.10.25	일반투자	-	2	8.86	-	-	-	-	2	8.86	-	-	-
티에이치글로벌	비상장	2019.04.01	일반투자	-	19	11.21	-	-	-	-	19	11.21	-	-	-
파워보이스	비상장	2022.11.03	일반투자	-	-	-	-	114	-	-	114	7.70	-	-	-
페이레터	비상장	2019.08.19	단순투자	487	16	0.19	640	-	-	-219	16	0.19	420	-	-
파파밸리	비상장	2021.06.08	일반투자	-	7	9.33	-	-	-	-	7	9.33	-	-	-
팍스콤	비상장	2000.12.29	단순투자	600	24	5.48	-	-	-	-	24	5.48	-	-	-
포비나	비상장	2022.04.25	일반투자	-	-	-	-	3	-	-	3	9.32	-	-	-
포스코플랜텍	비상장	2011.03.30	일반투자	-	4,178	2.50	3,419	-	-	2,318	4,178	2.51	5,737	-	-
패스트파이브(주)	비상장	2019.06.28	단순투자	-	311	1.63	615	-	-	3,725	311	1.45	4,340	-	-
풀어비스	상장	2022.03.16	단순투자	166	-	-	-	4	166	-6	4	0.01	160	-	-
풀일채	비상장	2021.11.03	일반투자	-	3	11.82	-	-	-	-	3	11.82	-	-	-
행복한제작소	비상장	2022.03.22	일반투자	-	-	-	-	6	-	-	6	7.88	-	-	-
프로웰리소시스	비상장	2020.06.30	일반투자	-	7	10.31	-	-	-	-	7	10.31	-	-	-
프로트로닉스	비상장	2017.06.15	일반투자	-	15	7.00	-	-	-	738	15	7.00	738	-	-
피디티	비상장	2021.12.10	일반투자	-	161	5.58	-	-	-	-	161	5.58	-	-	-
피엠씨코리아	비상장	2019.07.05	일반투자	-	3	8.92	-	-	-	-	3	8.92	-	-	-
필아테크	비상장	2020.04.07	일반투자	-	8	11.16	1,927	-	-	-1,927	8	11.16	-	-	-
하나금융15호스팩	상장	2020.01.30	단순투자	60	90	1.91	-	-90	-	-	-	-	-	-	-
하나금융19호스팩	상장	2021.10.07	단순투자	4	152	2.41	500	-	-	-164	152	2.41	336	-	-
하나금융21호스팩	상장	2022.02.25	단순투자	2	-	-	-	150	314	-11	150	2.02	303	-	-
하이게인인텐나	비상장	2020.12.29	일반투자	194	14	3.40	-	-	-	212	14	3.40	212	-	-
하이아이엠씨	비상장	2019.12.05	일반투자	-	1	7.71	1,329	-	-	-1,329	1	7.71	-	-	-
하이제7호스팩	상장	2021.12.20	단순투자	5	200	3.91	-	-	-	404	200	3.91	404	-	-
한국경제신문	비상장	2014.03.26	단순투자	241	24	0.13	123	-	-	371	24	0.13	494	-	-
한국기업데이터(주)	비상장	2005.02.28	단순투자	8,626	1,241	8.96	10,411	-	-	9,699	1,241	8.96	20,111	-	-
한국마그넷	비상장	2020.11.03	일반투자	-	6	2.92	-	-	-	302	6	2.92	302	-	-
한국부동산원	비상장	2006.09.25	단순투자	-	59	3.30	-	-	-	7,290	59	3.30	7,290	-	-
한국분말야금	비상장	2017.12.14	일반투자	-	26	5.65	-	-	-	-	26	5.65	-	-	-
한국예탁결제원	비상장	2014.04.10	단순투자	148	27	0.24	-	-	-	2,585	27	0.24	2,585	-	-
한국오엠티	비상장	2022.10.19	일반투자	-	-	-	-	24	-	-	24	14.17	-	-	-
한국자금총계	비상장	2015.03.31	단순투자	752	139	6.96	-	-	-	9,098	139	6.96	9,098	-	-
한국자산관리공사	비상장	2015.03.26	단순투자	425	2,592	0.80	432	-	-	12,528	2,592	0.48	12,960	-	-
한국전회번호부	비상장	2013.12.31	일반투자	-	45	25.34	-	-	-	-	45	25.34	-	-	-
한국증권금융	비상장	2014.06.26	단순투자	16,108	6,282	4.62	-	-	-	78,421	6,282	4.62	78,421	-	-
한국타이어앤테크놀로지	상장	2022.04.18	단순투자	6	-	-	-	12	404	-30	12	0.01	374	-	-
한길에너지	비상장	2021.10.25	일반투자	-	3	18.61	4,103	-3	-	-4,103	-	-	-	-	-
한솔제지	상장	2017.03.22	단순투자	3,125	151	0.64	-	-	-	2,002	151	0.64	2,002	-	-
현대백화점	상장	2022.11.23	단순투자	234	-	-	-	4	234	2	4	0.02	236	-	-
현대인프라코어	비상장	2021.04.29	일반투자	-	74	15.93	-	-	-	-	74	15.93	-	-	-
현대차	상장	2022.10.25	단순투자	112	-	-	-	1	112	-6	1	-	106	-	-
현대차2우B	상장	2020.10.29	단순투자	254	88	0.24	-	42	3,632	5,906	129	0.35	9,538	-	-
해주	비상장	2021.04.29	일반투자	-	2	14.08	-	-	-	-	2	14.08	-	-	-
학봉정밀	비상장	2021.02.23	일반투자	-	23	18.85	192	-	-	-192	23	18.85	-	-	-
홍진HJC	비상장	2009.12.16	일반투자	21,284	582	8.56	341	-	-	11,280	582	8.56	11,621	-	-
화남건설(주)	비상장	2009.09.07	일반투자	-	9	5.64	5,689	-8	-	-5,681	-	0.11	8	-	-
효림에프엔티	비상장	2019.08.16	일반투자	-	2	14.40	214	-	-	-214	2	14.40	-	-	-
효성지엠테크	비상장	2020.11.11	일반투자	-	2	7.08	-	-	-	-	2	7.08	-	-	-
효성화학	상장	2022.12.16	단순투자	209	-	-	-	2	209	-20	2	0.06	189	-	-

츠아해운	상장	2021.06.21	일반투자	84	305	0.13	422	-	-	-9	305	0.13	413	-	-
오즈인터미디어(비상장)	비상장	2008.02.26	단순투자	500	64	0.92	-	-	-	-	64	0.92	-	-	-
화이버텍(비상장)	비상장	2022.06.29	단순투자	1,925	37	0.08	-	-	-	-	37	0.04	-	-	-
로우시콤(비상장)	비상장	2022.07.20	단순투자	200	2	0.44	11	-	-	-	2	0.44	11	-	-
국민유선방송투자(주)	비상장	2007.08.31	단순투자	130,554	221	3.91	-	-	-	-	221	3.91	-	-	-
스마트시티자산관리(비상장)	비상장	2020.04.29	단순투자	9	2	3.00	7	-	-	-	2	3.00	7	-	-
YOLREFTRANS	비상장	2021.06.30	단순투자	5,621	3,086	14.10	44	-	-	-5	3,086	14.10	39	-	-
Project Guardian Holdings II Limited	비상장	2007.10.12	단순투자	45,252	35,000	9.92	50,218	-	-	-5,863	35,000	9.90	44,355	-	-
ASCEND ELEMENTS, INC.	비상장	2006.10.16	단순투자	5,739	645	1.06	5,739	-	-	-670	645	1.06	5,069	-	-
POSCO-IDPC	비상장	2020.09.17	단순투자	669	3,887	39.50	1,594	-	-	-186	3,887	39.49	1,408	-	-
MVL LABS Pte.Ltd.	비상장	2021.09.08	단순투자	1,695	212	3.97	2,152	-	-	-252	212	3.97	1,900	-	-
Vigorous Ventures Limited	비상장	2021.08.30	단순투자	5,789	1	9.74	3,543	-	-	-414	1	9.74	3,129	-	-
CLS Group Holdings	비상장	2021.10.14	일반투자	8,117	3	1.21	5,991	-	-	348	3	1.21	6,339	-	-
SWIFT HEAD QUARTERS	비상장	2021.11.09	일반투자	311	-	0.18	346	-	-	3	-	0.18	349	-	-
INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES CORP	상장	2021.12.07	단순투자	3,600	1	-	206	-1	-208	2	-	-	-	-	-
APPLE INC.	상장	2021.12.16	단순투자	29	3	-	566	13	1,900	146	16	-	2,612	-	-
STARBUCKS CORP	상장	2021.12.16	단순투자	284	5	-	691	-5	-692	1	-	-	-	-	-
ALPHABET INC	상장	2021.10.14	단순투자	878	-	-	890	-	-892	2	-	-	-	-	-
ALTRIA GROUP INC	상장	2021.11.10	단순투자	1,287	9	-	501	-9	-505	4	-	-	-	-	-
AMAZON.COM INC	상장	2021.12.16	단순투자	950	-	-	929	-	-932	3	-	-	-	-	-
APPLE INC.	상장	2021.10.14	단순투자	118	1	-	121	-1	-122	1	-	-	-	-	-
CAMDEN PROPERTY TRUST	상장	2021.12.16	단순투자	202	2	-	206	-2	-208	2	-	-	-	-	-
EAST WEST BANCORP INC	상장	2021.11.02	단순투자	131	1	-	139	-1	-140	1	-	-	-	-	-
EXPEDIA GROUP INC	상장	2021.10.14	단순투자	1,050	3	-	1,047	-3	-1,051	4	-	-	-	-	-
META PLATFORMS INC CLASS A	상장	2021.10.14	단순투자	203	4	-	205	20	801	-12	24	-	994	-	-
FIFTH THIRD BANCORP	상장	2021.10.14	단순투자	192	4	-	181	-4	-182	1	-	-	-	-	-
LAS VEGAS SANDS	상장	2021.10.14	단순투자	205	1	-	212	-1	-215	3	-	-	-	-	-
LIFE STORAGE INC	상장	2021.12.16	단순투자	96	1	-	100	-1	-101	1	-	-	-	-	-
MARRIOTT INTERNATIONAL - CL A	상장	2021.12.16	단순투자	273	1	-	290	-1	-290	-	-	-	-	-	-
MASTERCARD	상장	2021.12.10	단순투자	101	-	-	110	-	-115	5	-	-	-	-	-
MCDONALD'S CORP	상장	2021.10.14	단순투자	95	1	-	91	-1	-91	-	-	-	-	-	-
MERCK & CO. INC.	상장	2021.12.16	단순투자	935	2	-	967	-2	-970	3	-	-	-	-	-
MICROSOFT CORP	상장	2021.12.16	단순투자	174	2	-	193	-2	-200	7	-	-	-	-	-
MICRON TECHNOLOGY INC	상장	2021.12.16	단순투자	118	-	-	122	-	-124	2	-	-	-	-	-
MID-AMERICA APARTMENT COMMUNITIES	상장	2021.12.16	단순투자	919	1	-	918	-1	-923	5	-	-	-	-	-
NETFLIX INC	상장	2021.10.14	단순투자	289	2	-	296	-2	-298	2	-	-	-	-	-
NIKE INC -CL B	상장	2021.12.07	단순투자	83	1	-	88	-1	-89	1	-	-	-	-	-
REXFORD INDUSTRIAL REALTY IN	상장	2021.11.09	단순투자	200	-	-	201	-	-203	2	-	-	-	-	-
SVB FINANCIAL GROUP	상장	2021.12.10	단순투자	1,002	3	-	997	-3	-1,002	5	-	-	-	-	-
SALESFORCE.COM INC	상장	2022.03.15	단순투자	239	3	-	243	-3	-245	2	-	-	-	-	-
STARBUCKS CORP	상장	2022.03.29	단순투자	387	2	-	394	-2	-396	2	-	-	-	-	-
UDR INC	상장	2021.08.25	단순투자	731	4	-	753	-4	-756	3	-	-	-	-	-
VISA	상장	2021.08.25	단순투자	240	11	-	237	-11	-239	2	-	-	-	-	-
WALMART INC	상장	2022.06.16	단순투자	786	1	-	802	-1	-804	2	-	-	-	-	-
TE CONNECTIVITY	상장	2022.08.26	단순투자	297	-	-	-	2	297	-26	2	-	271	-	-
HEALTHPEAK PROPERTIES INC	상장	2022.09.26	단순투자	373	-	-	-	11	373	-16	11	-	357	-	-
NVIDIA CORP	상장	2022.10.13	일반투자	2,625	-	-	-	14	2,626	11	14	-	2,637	-	-

REALTY INCOME CORP	상장	2022.11.16	일반투자	1,802	-	-	-	22	1,802	-58	22	-	1,744	-	-
Tiki Global Pte. Ltd.	비상장	2022.12.29	일반투자	85,262	-	-	-	-	-	83,021	2,488	7.44	83,021	-	-
2021큐씨피제15호사모투자합자	비상장	2022.12.21	단순투자	2,252	-	-	-	2,300,400	2,300	-	2,300,400	2.46	2,300	-	-
글로벌이엑스지혁신성장사모투자	비상장	2022.07.19	단순투자	3,200	-	-	-	3,200,000	3,200	-147	3,200,000	7.44	3,053	-	-
스마일게이트녹색성장3호펀드	비상장	2022.09.16	단순투자	800	-	-	-	1	800	-1	1	9.30	799	-	-
엔에이치대신교보헬스케어제	비상장	2022.09.06	단순투자	3,000	-	-	-	3	3,000	-39	3	18.75	2,961	-	-
엔에이치-제이엔-아이비케이씨	비상장	2022.09.14	단순투자	5,000	-	-	-	5,000,000	5,000	-	5,000,000	14.04	5,000	-	-
히스토리2022판테크신기술조	비상장	2022.07.07	단순투자	1,100	-	-	-	1,100,000	1,100	-87	1,100,000	19.13	1,013	-	-
2018큐씨피13호 사모투자합자회	비상장	2022.08.19	단순투자	730	6,134,000	-	8,229	-128,000	-128	28	6,006,000	3.33	8,129	-	-
2019 SBI 일리자출판 펀드	비상장	2019.07.19	단순투자	300	10	-	10,135	-	-180	-250	10	18.87	9,705	-	-
AKGI상생경제투자조합1호	비상장	2019.08.30	단순투자	250	-	-	228	-	-38	1	-	3.33	191	-	-
IBKC-BEHIGH1호벤처조합	비상장	2010.11.19	단순투자	1,500	-	-	-	2	1,500	-15	2	13.51	1,485	-	-
IMM로즈골드2사모투자전문회사	비상장	2022.06.20	단순투자	7,900	11,596.79 0	-	10,356	-	-	4,116	11,596.79 0	6.79	14,472	-	-
KB제4호바이오 사모투자조합	비상장	2012.09.03	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000	2,000	-199	2,000,000	6.45	1,801	-	-
KoFC 신한프린터어플프 2010의 4	비상장	2022.11.29	단순투자	5,160	4,339,773	-	1,330	-	-	371	4,339,773	19.61	1,701	-	-
KTB 뉴레이크 의료글로벌 진출	비상장	2011.04.01	단순투자	6	-	-	-	3,003,739	-3,904	6,773	3,003,739	20.00	2,869	-	-
LB기술금융펀드1호	비상장	2016.03.09	단순투자	220	10	-	9,015	-1	2,998	-718	9	18.52	11,294	-	-
강원-세종강소기업육성 상생투자	비상장	2017.12.15	단순투자	125	-	-	271	-	-	47	-	3.57	318	-	-
경기-DSC 슈퍼벤처조합1호	비상장	2015.10.20	단순투자	600	1	-	3,654	-	-60	-1,406	1	15.00	2,188	-	-
경기-네오플릭스 슈퍼벤처조합	비상장	2015.07.24	단순투자	58	1	-	2,133	-	-155	-521	1	5.88	1,457	-	-
경기재단투자조합	비상장	2017.09.06	단순투자	250	1	-	750	-	250	24	1	6.67	1,024	-	-
그리니치이엑스지1호사모투자 합	비상장	2019.12.20	단순투자	8,000	-	-	-	8,000,000	8,000	-328	8,000,000	15.84	7,672	-	-
글랜우드코리아제이호 사모투자	비상장	2022.06.30	단순투자	2	5,135,950	-	4,756	330,270	330	5,434	5,466,221	3.42	10,521	-	-
글랜우드코리아제일호사모투자합	비상장	2021.03.11	단순투자	12	12,826,06 5	-	19,976	45,283	45	5,144	12,871,34 8	6.61	25,165	-	-
대신 신기술투자조합 제11호	비상장	2018.10.01	단순투자	1,700	2	-	1,797	-	-	-189	2	2.93	1,608	-	-
대신 신기술투자조합 제6호	비상장	2021.11.26	단순투자	1,500	2	-	1,329	-	-	7	2	11.54	1,335	-	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제1호	비상장	2021.11.03	단순투자	3,000	3	18.98	-	-1	-854	2,993	2	13.57	2,139	-	-
대신-뉴젠 신기술투자조합 제2호	비상장	2021.07.21	단순투자	2,500	-	-	-	3	2,500	-72	3	6.33	2,428	-	-
답다이브-무림2022-2신기술사 업	비상장	2022.10.18	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000	2,000	-24	2,000,000	6.76	1,976	-	-
라피스한양 신기술조합 1호	비상장	2022.03.16	단순투자	2,000	2	-	1,664	-	-	162	2	9.66	1,825	-	-
레버런트프린터어1호창업벤처 PEF	비상장	2021.12.17	단순투자	2,000	2,000,000	-	1,850	-	-	4,684	2,000,000	7.27	6,534	-	-
레이크우드 제4호 조합	비상장	2018.11.28	단순투자	1,600	-	-	-	2	1,600	-401	2	19.51	1,199	-	-
맥쿼리코리아오피티티즈공동투	비상장	2022.02.14	단순투자	28,000	28,000,00 0	-	43,232	13,020,00 0	-12,731	-6,537	14,980,00 0	7.00	23,964	-	-
맥쿼리코리아오피티티즈사모투	비상장	2020.04.28	단순투자	44	15,156.49 5	-	17,187	5,120,233	5,120	-612	20,276.72 8	4.17	21,696	-	-
맥쿼리코리아오피티티즈사모투	비상장	2021.06.15	단순투자	84,617	36	-	326	-	-	-13	36	8.24	314	-	-
메가-HGI 더블임팩트 투자조합	비상장	2005.12.05	단순투자	600	1	-	1,165	1	600	-52	2	14.63	1,713	-	-
메타이엑스지제일호사모투자합자	비상장	2021.06.15	단순투자	3,000	3,000,000	13.70	220	-	-	2,709	3,000,000	562500. 35	2,929	-	-
유렉스웨이브3호벤처투자조합	비상장	2021.08.17	단순투자	800	-	-	-	1	800	-	1	6.71	800	-	-
보고사모투자전문회사	비상장	2022.12.26	단순투자	46,541	26	-	846	-	-	-2	26	14.04	844	-	-
센트로이드제2호바이아웃 사모투	비상장	2005.09.09	단순투자	30	3,000,000	-	1,799	-	-	-1,089	3,000,000	6.74	710	-	-
수 달러버리플랫폼 그로스 투자	비상장	2017.12.22	단순투자	57	-	-	1,938	-	-	-1,938	-	-	-	-	-
스마일게이트넥스트커머스1호펀	비상장	2018.09.27	단순투자	1,000	1	-	1,047	-	-	-67	1	13.89	980	-	-
스마일게이트넥스트커머스2호펀	비상장	2021.05.27	단순투자	1,000	1	-	1,000	-	-	310	1	9.43	1,310	-	-

스카이레이크 신성장 바이아웃 4	비상장	2021.10.13	단순투자	9	3,406,166	-	4,173	4,247,699	4,248	-1,233	7,653,865	2.18	7,187	-	-
스톤브릿지미드캡제1호 사모투자	비상장	2020.10.27	단순투자	294	3,454,945	-	3,317	1,528,715	1,529	-96	4,983,660	1.63	4,749	-	-
스틱스패셀시추에이션원 사모투	비상장	2020.07.29	단순투자	10,000	10,000.00	-	10,000	-	-	6,314	10,000.00	1.79	16,314	-	-
					0						0				
시넵틱그린소부장제1호사모투자	비상장	2021.12.09	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000	3,000	-64	3,000,000	7.89	2,936	-	-
시너지터어라운드13호신기술사	비상장	2022.03.25	단순투자	110	1,000,000	-	1,388	-990,000	-990	-147	10,000	0.20	251	-	-
업															
시너지터어라운드18호신기술사	비상장	2021.03.11	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000	1,000	-175	1,000,000	18.87	825	-	-
업															
신한-네오Market-Frontier투자조	비상장	2022.03.11	단순투자	1,500	9	-	8,672	3	3,000	419	12	15.00	12,091	-	-
신한-네오소재부품장비투자조합	비상장	2020.12.28	단순투자	580	2	-	1,652	1	1,160	-56	3	14.57	2,756	-	-
신한노력제1호사모투자합자회사	비상장	2020.12.23	단순투자	62	1,565,730	-	2,182	-	-	-673	1,565,730	10.44	1,509	-	-
신한디지털헬스신기술투자조합제	비상장	2021.06.18	단순투자	1,000	563,694	-	701	-471,975	-472	63	91,720	0.57	292	-	-
신한바이오파마투자조합	비상장	2019.12.27	단순투자	3,000	3,000,000	-	3,938	-	-	-89	3,000,000	10.00	3,850	-	-
신한제2호사모투자전문회사	비상장	2018.07.26	단순투자	55,200	34	-	19,487	-	-	6,718	34	26.09	26,205	-	-
신한헬스케어신기술투자조합제3	비상장	2008.08.11	단순투자	1,000	1,000,000	-	866	-	-	-398	1,000,000	9.62	468	-	-
아이스텀레드사모투자전문회사	비상장	2019.06.10	단순투자	4,500	7,151,675	-	-	-	-	-	7,151,675	8.91	-	-	-
아이엠엠로즈골드3사모투자전문	비상장	2007.08.06	단순투자	85	27,886.12	-	29,866	-	-	-4,322	27,886.12	4.84	25,544	-	-
					7						7				
아이엠엠총량솔루션사모투자 합	비상장	2015.07.07	단순투자	19,434	-	-	-	19,434.00	19,434	2,359	19,434.00	16.53	21,793	-	-
								0			0				
아이엠엠인프라제9호사모투자합	비상장	2022.02.23	단순투자	15,000	15,000.00	-	15,000	4,643,204	4,643	2,188	19,643.20	7.91	21,832	-	-
					0						4				
아이핀2022제일호사모투자 합자	비상장	2021.12.16	단순투자	4,000	-	-	-	3,762,653	3,763	232	3,762,653	12.42	3,995	-	-
아이피-월드 신기술투자조합 제1	비상장	2022.04.14	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000	1,000	-15	1,000,000	127926	985	-	-
											31.44				
어센트-메리츠 신기술금융조합	비상장	2022.04.07	단순투자	2,000	-	-	-	2	2,000	-94	2	18.87	1,906	-	-
어센트제5호사모투자합자회사	비상장	2022.10.19	단순투자	-	1,646,611	-	1,494	6,703,832	6,704	709	8,350,443	1.85	8,907	-	-
어큐러스 현대투자파트너스 신기	비상장	2021.05.06	단순투자	2,000	2,000,000	-	2,000	-	-	-351	2,000,000	16.13	1,649	-	-
에스더블유파이낸셜류 신기술조합	비상장	2021.12.01	단순투자	4,700	-	19.50	-	-	-	4,423	-	19.50	4,423	-	-
에스브이아이씨59호신기술사업	비상장	2021.08.13	단순투자	1	-	-	-	1	1,000	-1	1	7.04	999	-	-
투															
에스케이에스-요즈마 신기술투자	비상장	2022.12.13	단순투자	3,000	3	14.93	-	-	-	3,289	3	14.93	3,289	-	-
에스티스타셋헬스케어조합제1호	비상장	2021.07.22	단순투자	1,000	1	-	2,315	-	-	-1,142	1	4.78	1,173	-	-
에이아이피 H2-M3X 벤처투자조	비상장	2019.05.09	단순투자	1,000	-	-	999	-	-	-19	-	14.29	980	-	-
합															
에이아이피반도체-M3X벤처투자	비상장	2021.12.08	단순투자	2,000	-	-	146	-	-	-2	-	8.00	144	-	-
조															
엔베스터2022하이파이브혁신성	비상장	2021.06.11	단순투자	150	-	-	-	-	150	-	-	-	150	-	-
장															
엔비글로벌코리아메지닌PEF	비상장	2022.12.28	단순투자	15	22,515.99	-	22,876	-	-1,578	-237	20,893.77	6.24	21,061	-	-
					2			1,622,217			5				
엔비메지닌플러스 사모투자합	비상장	2018.01.02	단순투자	-	3,974,518	-	3,923	2,164,684	2,165	61	6,139,202	1.59	6,149	-	-
엔에이치 교보 SI 솔루션 신기술	비상장	2020.11.25	단순투자	2,000	2,000,000	17.39	4,862	-	-	-2,670	2,000,000	17.39	2,192	-	-
엔에이치-브레인 EV 신기술투자	비상장	2021.07.27	단순투자	10,000	-	-	-	10,000.00	10,000	-1,083	10,000.00	19.23	8,917	-	-
								0			0				
엔에이치시너지소부장신기술조합	비상장	2022.02.22	단순투자	3,500	3,500,000	-	3,458	-	-	-24	3,500,000	19.89	3,434	-	-
엔피성장제6호사모투자합자회사	비상장	2021.01.26	단순투자	5,000	3,446,000	-	13,479	-	-	-7,110	3,446,000	4.58	6,369	-	-
엔피성장제9호사모투자합자회사	비상장	2019.12.20	단순투자	10,000	10,000.00	-	9,820	-	-	180	10,000.00	12.97	10,000	-	-
					0						0				
엠펙(MIP)위자핵심로열콘텐츠	비상장	2021.04.08	단순투자	114	1	9.52	-	-	-114	1,577	1	9.52	1,464	-	-
엘에스에스메타제4호사모투자	비상장	2021.07.19	단순투자	2,000	2,000,000	10.53	52	-	-	1,894	2,000,000	10.53	1,946	-	-

오앤제1호사모투자합자회사	비상장	2021.07.06	단순투자	2,000	-	-	-	2	2,000	-213	2	9.52	1,787	-	-	
와이어드 동반성장 사모투자합자	비상장	2022.05.04	단순투자	44	4,824,585	-	4,641	961,561	962	155	5,786,146	19.51	5,757	-	-	
유나이티드피에프제일차기업재무	비상장	2020.06.03	단순투자	118,733	2	-	17,113	-	-	-6,468	2	10.98	10,645	-	-	
이비스타블뷰업플랫폼 사모투자	비상장	2011.06.28	단순투자	10,000	10,000,000	0	5.85	3,845	-	-	5,973	10,000,000	5.85	9,818	-	-
이스트브릿지 코리아플러스제1호	비상장	2021.08.30	단순투자	5,000	5,000,000	-	-	4,932	-	-	-71	5,000,000	9.31	4,860	-	-
이스트브릿지모빌리티원 사모투	비상장	2020.10.15	단순투자	10,000	10,000,000	0	-	9,811	-	-	4,029	10,000,000	8.29	13,839	-	-
이스트브릿지아시아 사모투자합	비상장	2021.05.25	단순투자	723	6,206,782	-	-	5,463	1,242,440	1,242	102	7,449,223	4.26	6,807	-	-
이엔에프마블사모투자합자회사	비상장	2021.05.24	단순투자	2,000	2,000,000	-	-	1,028	-	-	-38	2,000,000	2.47	990	-	-
이엔에프제2호사모투자 합자회사	비상장	2017.12.15	단순투자	591	-	-	-	-	4,025,237	4,025	-	4,025,237	1.90	4,025	-	-
제네시스1호사모투자합자회사	비상장	2022.03.28	단순투자	26,736	27,561,440	0	-	32,461	238,094	238	2,328	27,799,534	13.30	35,028	-	-
제네시스환경1호 사모투자합자회	비상장	2018.03.16	단순투자	551	5,902,725	-	-	5,620	97,275	97	43	6,000,000	14.49	5,760	-	-
제이엔 무림 제이드 신기술사업	비상장	2021.06.30	단순투자	1,500	1,500,000	-	-	1,870	-105,000	-105	-294	1,395,000	6.74	1,471	-	-
제이엔 제1호 사모투자합자회사	비상장	2021.03.10	단순투자	760	1,960,000	-	-	1,642	3,810,000	3,810	166	5,770,000	5.93	5,619	-	-
제이엔허클리스사모투자합자회사	비상장	2021.11.18	단순투자	214	5,000,000	-	-	5,640	-	-	-575	5,000,000	4.98	5,065	-	-
제이케이엘 제12호 사모투자합자	비상장	2019.04.25	단순투자	409	5,290,470	-	-	5,740	2,875,002	2,875	-115	8,165,473	1.45	8,500	-	-
제이케이엘제10호사모투자합자 회	비상장	2021.03.31	단순투자	217	24,316,410	0	-	18,810	-	-1,435	213	22,880,970	4.43	17,588	-	-
제이케이엘제7호성장전략펀드	비상장	2018.05.17	단순투자	1,232	1,960,119	-	-	2,201	-465,670	-466	-20	1,494,449	6.17	1,716	-	-
카스피안-K1호신기술투자조합	비상장	2016.03.22	단순투자	1,000	-	-	-	-	1,000,000	1,000	-	1,000,000	15.38	1,000	-	-
칼리스타에너지사모투자합자회사	비상장	2022.11.11	단순투자	313	6,850,000	-	-	7,179	-	-	-110	6,850,000	3.87	7,069	-	-
컴퍼니케이 뉴딜펀드	비상장	2018.12.13	단순투자	250	-	-	-	250	2	1,900	-16	2	2.59	2,134	-	-
케이디비에이치벤처제로원신기술	비상장	2021.12.29	단순투자	600	-	-	-	562	-	1,200	-63	-	3.73	1,699	-	-
케이비글로벌커머스 사모투자자	비상장	2021.01.29	단순투자	3,500	3,500,000	8.14	-	-	-	-	3,434	3,500,000	8.14	3,434	-	-
케이스톤 밸류인베스트먼트 2호	비상장	2021.09.08	단순투자	500	18,626,000	0	-	24,595	-336,000	-336	-778	18,290,000	5.76	23,481	-	-
케이스톤골드밸류4호사모투자합	비상장	2018.01.15	단순투자	4,344	-	-	-	-	6,420,000	6,420	366	6,420,000	5.70	6,786	-	-
케이스톤유니콘사모투자합자회사	비상장	2022.05.17	단순투자	4,000	4,000,000	-	-	3,999	-	-	-31	4,000,000	17.78	3,968	-	-
케이에이치큐제4호사모투자합자	비상장	2021.12.22	단순투자	-	2,675,514	-	-	2,560	723,744	724	-134	3,399,258	1.98	3,150	-	-
케이엘코스모사모투자합자회사	비상장	2021.01.05	단순투자	110	5	-	-	-	-5	-	-	-	-	-	-	-
케이엘해마로사모투자합자회사	비상장	2018.12.10	단순투자	2,900	2,900,000	-	-	4,601	-	-2,596	544	303,886	1.77	2,549	-	-
코리아그로우쓰오퍼튜니티제1호	비상장	2020.02.19	단순투자	1,500	1,445,250	-	-	1,621	-	-	261	1,445,250	7.50	1,881	-	-
코리아배터리엔에스사모투자	비상장	2019.06.28	단순투자	153	18,014,658	-	-	19,058	-255,057	-255	-1,553	17,759,601	9.46	17,249	-	-
키움프라이빗에쿼티먼트벤처업	비상장	2021.11.12	단순투자	1,000	1,000,000	-	-	1,626	-	-1,000	-618	-	-	8	-	-
키움프라이빗에쿼티자이언트사모	비상장	2020.11.19	단순투자	6	1,197,927	-	-	1,133	-	-	-1,133	-	-	-	-	-
토르사모투자합자회사	비상장	2019.08.16	단순투자	5,000	-	-	-	-	5,000,000	5,000	-	5,000,000	7.87	5,000	-	-
티스부정제일호창업벤처전문사모	비상장	2022.02.24	단순투자	1,500	1,500,000	-	-	1,512	-	-	-2	1,500,000	10.49	1,510	-	-
티스톤2호사모투자전문회사	비상장	2021.06.30	단순투자	5,591	1,118	-	-	-	-	-	-	1,118	5.04	-	-	-
티엔에프2019베어링창업벤처	비상장	2008.07.21	단순투자	72	1,928,437	-	-	2,051	-	-	103	1,928,437	18.83	2,154	-	-
티엔에프2020에스에스창업벤처	비상장	2019.08.21	단순투자	2,250	2,250,000	-	-	2,188	-866,013	-866	1,314	1,383,987	9.13	2,636	-	-
파리투스뉴노멀티씨비사모투자합	비상장	2020.08.06	단순투자	1,057	-	-	-	-	3,101,513	3,102	-111	3,101,513	5.14	2,991	-	-
파트너스10호투자조합	비상장	2022.04.07	단순투자	2,000	-	-	-	-	4	4,000	-111	4	11.11	3,889	-	-
파트너스벤처업1호사모투자합자	비상장	2022.03.17	단순투자	2,000	1,291,614	-	-	1,316	-	-	-459	1,291,614	3.00	857	-	-
벤처 케이-콘텐츠 투자조합	비상장	2018.03.22	단순투자	3	-	-	-	-	3	3,000	-	3	3.29	3,000	-	-

프랙시스밸류크리에이션 2호 사	비상장	2022.10.28	단순투자	1	7,631,747	-	7,331	1,263,154	1,263	1,251	8,894,901	3.37	9,845	-	-
프랙시스밸류크리에이션PEF	비상장	2019.12.20	단순투자	35	5,626,394	-	7,078	-	-	-1,412	5,626,394	5.47	5,666	-	-
헤르메스사모투자합자회사	비상장	2018.01.02	단순투자	305	3,044,332	-	2,853	-	-	-1,263	3,044,332	8.33	1,589	-	-
하나혁신벤처스캐얼업펀드	비상장	2017.12.27	단순투자	100	-	-	350	-	100	-	-	0.77	450	-	-
벨리오스제1호사모투자합자회사	비상장	2020.09.29	단순투자	50	5,000,000	2.92	-	-	-	5,379	5,000,000	2.92	5,379	-	-
하이웨이 사모투자합자회사	비상장	2021.07.01	단순투자	4,000	1,228,000	-	1,293	-	-1,228	-54	-	6.99	11	-	-
하이즈이베스트더커틀트신기술조	비상장	2020.11.19	단순투자	1,000	1	-	950	-	-	103	1	19.08	1,053	-	-
한국사모단소특별자산1호투자회	비상장	2020.11.12	단순투자	4,522	3,515	-	475	-94	-92	-169	3,420	8.95	215	-	-
한국임팩트금융(유)	비상장	2008.08.12	단순투자	190	19	-	170	-	-	-	19	5.52	170	-	-
한엔컴퍼니코어제1호사모투자합	비상장	2018.06.28	단순투자	30,000	-	-	-	29,205.88	29,206	-117	29,205.88	2.29	29,089	-	-
광원-세종 중소벤처펀드 1호	비상장	2022.06.29	단순투자	20	-	0.94	20	-	-	-	-	0.94	20	-	-
VTK HUNG YEN IP CO.,LTD	비상장	2021.09.28	단순투자	598	472	5.00	677	305	386	-79	777	8.23	984	-	-
Copenhagen Infrastructure Energy Transition Fund I SCSp	비상장	2022.09.28	단순투자	2,705	1,920	-	2,705	-	-	-111	1,920	0.83	2,594	-	-
BULL CAPITAL CHINA GROWTH FUND II, L.P.	비상장	2015.01.08	단순투자	3,693	21,387	13.37	39,185	-	-	-6,878	21,387	13.37	32,307	-	-
GSMP V	비상장	2007.11.30	단순투자	7,420	6	-	90	-	-44	32	6	-	78	-	-
ARES CAPITAL EUROPEIII(E) FEEDER.L.P.	비상장	2016.05.10	단순투자	3,940	7,012	0.86	11,627	-	-	-390	7,012	0.72	11,237	-	-
IFC FINANCIAL INSTITUTIONS GROWTH FUND.LP	비상장	2016.10.24	단순투자	12,361	10,776	7.29	21,088	36	45	-2,075	10,812	7.31	19,058	-	-
Blackstone Real Estate Partners Asia III L.P.	비상장	2022.07.13	단순투자	1,492	1,040	0.01	1,491	26	32	-173	1,065	0.01	1,350	-	-
Actis Asia Real Estate 2 LP	비상장	2022.06.20	단순투자	4,501	3,482	100.00	5,285	-	-	-785	3,482	2.27	4,500	-	-
SC Lowy Strategic Investments II LP	비상장	2022.04.14	단순투자	5,042	2,730	0.55	3,933	890	1,128	-386	3,621	1.05	4,675	-	-
Blackstone Real Estate Partners Asia II L.P.	비상장	2018.06.18	단순투자	1,035	15,487	0.25	27,397	-1	-1	-3,454	15,486	0.25	23,942	-	-
LABASHEEDA LLC	비상장	2021.06.28	단순투자	6,215	5,500	100.00	7,891	-	-	-921	5,500	100.00	6,970	-	-
Blackstone Capital Opportunities Feeder Fund IV LP	비상장	2021.03.15	단순투자	581	3,011	0.09	4,407	2,225	2,820	-551	5,237	0.15	6,676	-	-
Capital Dynamics SCA- Mid-Market Direct IV	비상장	2017.11.08	단순투자	4,789	3,682	4.26	20,812	-273	-381	126	3,409	3.94	20,557	-	-
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_EUR	비상장	2017.11.20	단순투자	2,269	5,850	1.88	11,455	696	940	-464	6,546	2.11	11,931	-	-
ARDIAN Co-Investment Fund V SLP_USD	비상장	2017.11.20	단순투자	814	4,968	1.53	11,055	861	1,091	-1,406	5,829	1.79	10,740	-	-
TPG Asia VII (B), L.P.	비상장	2018.07.26	단순투자	3,951	11,122	0.82	22,549	419	531	-3,407	11,542	0.85	19,673	-	-
KKR Asian Fund III L.P.	비상장	2018.02.09	단순투자	2,395	11,194	0.42	25,055	159	201	-3,991	11,353	0.42	21,265	-	-
IFC Emerging Asia Fund, LP	비상장	2018.02.19	단순투자	3,849	15,195	9.27	23,131	1,081	1,369	-2,843	16,275	9.93	21,657	-	-
StepStone Capital Partners V Offshore, L.P.	비상장	2022.07.05	단순투자	1,976	3,021	0.18	4,334	-	-	-506	3,021	0.13	3,828	-	-
ARES CAPITAL EUROPE IV (E) LEVERED	비상장	2018.08.10	단순투자	1,549	11,982	0.93	17,556	-	-	-702	11,982	0.32	16,854	-	-
Carlyle Credit Opportunities Fund Parallel LP	비상장	2018.09.04	단순투자	2,136	15,986	3.04	23,188	-431	-483	-2,480	15,555	2.96	20,225	-	-
Blackstone Capital Partners VIII L.P.	비상장	2021.02.22	단순투자	2,425	8,322	0.04	14,746	744	942	-1,947	9,066	0.04	13,741	-	-

Pacific Equity Partners Fund VI,L.P.	비상장	2020.09.07	단순투자	260	3,902	0.20	3,637	1,254	1,076	-487	5,156	0.26	4,226	-	-
MEKONGENTERPRISEFUNDIVLIMITEDPARTNERSHIP	비상장	2020.05.26	단순투자	113	1,952	1.30	2,305	154	195	-445	2,107	1.40	2,055	-	-
PANTHEONGLOBALSECONDARYFUNDVIFEEDER(LUXEMBOURG)SCSP	비상장	2020.05.15	단순투자	3,883	8,658	1.89	21,789	150	190	-3,093	8,808	1.92	18,886	-	-
Capital Dynamics Mid-Market Direct V(Feeder) SCSp	비상장	2020.12.16	단순투자	2,286	5,406	5.28	9,390	900	1,216	-365	6,306	6.16	10,241	-	-
AEP Feeder Fund VII,LLC	비상장	2020.02.21	단순투자	879	6,632	8.75	14,749	-657	-833	-189	5,975	7.88	13,727	-	-
EIG ENERGY TRANSITION FUND,S.C.SP.	비상장	2021.06.08	단순투자	2,341	7,105	2.03	11,360	1,837	2,482	257	8,942	2.55	14,099	-	-
BPEA Credit-India Fund III Limited	비상장	2021.12.23	단순투자	3,105	2,760	0.55	3,580	405	407	-458	3,165	0.63	3,529	-	-
EQT Infrastructure V	비상장	2021.08.13	단순투자	4,208	9,254	0.07	14,014	1,106	1,494	170	10,360	0.08	15,678	-	-
Ares Climate Infrastructure Partners,L.P.	비상장	2021.11.17	단순투자	4,339	7,845	0.56	11,492	2,868	3,634	-287	10,713	0.77	14,839	-	-
General Atlantic Investment Partners 2021	비상장	2021.12.01	단순투자	3,949	7,626	0.14	10,022	-7	-9	-1,199	7,618	0.14	8,814	-	-
POMONA CAPITAL X (OFFSHORE), L.P.	비상장	2022.03.25	단순투자	1,066	1,223	0.06	2,247	335	425	-545	1,558	0.08	2,127	-	-
Hamilton Lane Strategic Opportunities Offshore Fund 7호	비상장	2022.06.24	단순투자	634	1,367	282.23	1,961	847	1,073	-218	2,214	0.23	2,816	-	-
EQT Future (No.1) SCSp	비상장	2022.09.07	단순투자	6,377	4,526	1.84	6,376	-	-	473	4,526	1.84	6,849	-	-
Goldman Sachs West Street Capital Partners VIII Offshore,L.P.	비상장	2021.12.13	단순투자	7,039	6,713	0.08	-	2,888	3,659	8,251	9,600	0.12	11,910	-	-
Clayton, Dubilier & Rice Fund XI, L.P.	비상장	2022.02.09	단순투자	10,155	12,305	0.08	-	2,992	3,791	16,408	15,296	0.10	20,199	-	-
ARDIAN Infrastructure Fund V	비상장	2018.12.14	단순투자	27	1,046	1.79	-	326	4,405	16,421	1,372	2.34	20,826	-	-
Macquarie EuropeanInfrastructure Fund 6 SCSp	비상장	2019.09.23	단순투자	5,108	18,603	0.86	-	-107	-144	27,760	18,497	0.85	27,616	-	-
Macquarie Infrastructure Partners V, L.P.	비상장	2020.12.16	단순투자	3,988	13,360	1.67	-	1,851	2,345	19,168	15,211	1.90	21,513	-	-
Infrastructure Debt Fund IV (USD Hedged), L.P	비상장	2019.09.04	단순투자	2,735	15,326	1.09	-	92	-194	19,577	15,418	1.09	19,383	-	-
Ares Energy Investors Feeder Fund V,L.P.	비상장	2017.05.19	단순투자	7,042	26,096	4.06	-	-	-1,918	26,027	26,096	4.06	24,109	-	-
Castlelake AviationIII Stable Yield, LP	비상장	2017.07.27	단순투자	1,879	7,689	0.76	-	-51	-64	14,553	7,638	0.76	14,489	-	-
합 계				-	-	-	4,125,556	-	740,236	213,359	-	-	5,079,150	-	-

4. 사업의 내용과 관련된 사항

☞ 본문 위치로 이동

가. 주요 종속회사의 개요 및 연혁

회사명칭	사업의 개요
SBJ은행	<ul style="list-style-type: none"> - 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 - Citi은행에 이어 외국계로는 일본 내 두번째, 한국계 유일한 현지법인으로 현재 일본 전역에 걸쳐 10개 지점, 4개 환전소, 3개 론센터 보유 - 인터넷(모바일)뱅킹 서비스, 우편예금, Swift Score 서비스 등 비대면채널을 통해 일본 전역의 고객을 대상으로 서비스 제공
신한은행(중국)유한공사	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.05 중국현지법인 개점 이후 현재 19개 지점 운영 중 - 인민폐 업무, 이재상품 출시, 글로벌 CMS, Swift Score 서비스 제공 등 활발한 신상품 개발을 통한 고객 Needs 충족을 위해 노력 중 - 중국 현지기업과의 거래 활성화를 위한 중자영업체계 재구축 및 역량강화, 상품라인업 확대 추진
신한베트남은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2011.11 신한베트남과 신한비나 합병 후, 현재 46개 지점 운영 중 - 다양한 여신, 수신 상품을 통한 기업금융, 소매금융 및 신용카드 사업 활발히 전개 중 - E-Tax, Firm banking, Swiftscore, CMS 서비스 활성화로 현지은행과의 효과적인 경쟁 및 타한국계 은행과의 차별화 확대 - 2017.12 ANZ베트남 소매금융부문 인수 통한 외국계은행 1위 기반 마련
아메리카신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1990.10 현지법인 설립 이래 지속적인 자산 증가와 영업망 확장으로 현재 5개 주에 15개 지점을 보유 - 주요 고객은 현지인/현지기업이며 Commercial Bank(수신,여신,외환,기타) 서비스 제공 - 한국계 지상사, 현지기업, 교민 등 대상 모기지론 및 외환 영업 중
유럽신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 1994년 10월 설립하여 수출입, 여신, 수신, 송금, Refinancing 업무를 위주로 취급 중 - 주요고객은 독일을 중심으로한 EU 국가 소재 한국계 지상사 및 현지업체 - 2014.06 폴란드 사무소 개소 - 2021.10 헝가리 사무소 개소를 통한 동유럽 시장 진출 확대 중
캐나다신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.03 설립 이래 토론토지역에 3개, 밴쿠버지역에 1개의 지점을 보유 - 모기지 중심의 여신영업을 주로 추진하고 있으며, 예금/송금/환전/입출금/데빗카드/부수업무/모행과의 연계영업 등 리테일 업무를 통해 고객기반을 확대하고 있음
신한캄보디아은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2007.10 한국계 최초로 캄보디아내 현지법인 설립 - 설립 이래 지속적인 자산증가와 네트워크 확장노력으로 현재 프놈펜에 12개, 깐달에 1개의 영업점 보유 - 주요고객은 한국계 지상사, 캄보디아 현지기업 및 개인고객 등으로 리테일 모기지론 중심으로 자산 성장 중
신한카자흐스탄은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.12 한국계 은행 최초의 카자흐스탄 현지법인 설립 - 설립 이후 지속적인 현지 통화기준 자산증대 및 현재 유일한 한국계 은행으로서 카자흐스탄 진출기업 지원 - 한국계 지상사 중심의 영업기반을 탈피하여 현지 우량기업 및 개인 모기지론 중심으로 영업 확대 중 - 현지 고려인 커뮤니티 포함 카자흐스탄 소외 계층 대상 활발한 사회공헌활동을 통해 한국과 한국인에 대한 긍정적인 이미지 제고에 기여하고 있음
신한인도네시아은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.11 인도네시아 현지법인(BME) 인수 및 2015.12 현지법인(CNB) 인수, 현재 39개 지점을 보유 - 한국계 지상사 및 현지기업 대상의 기업 영업과 리테일 영업 추진 중
멕시코신한은행	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.10 멕시코 현지법인 개설 이후 2017.12 한국계 금융기관 최초 영업인가 획득 - 2018.03 영업 개시 - 한국계 지상사 및 현지기업 대상 기업금융, 수출입 업무 등 외환영업 중

회사의 법적·상업적 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
---------------	----------	--------

<p>SBJ은행</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.09 현지법인 영업개시 - 2010.02 요코하마지점 개설 - 2010.10 자본금 증자 - 2011.05 코베지점 개설 - 2011.09 신주쿠출장소 개설 (2013년 3월 1일부로 지점 전환) - 2012.09 나고야지점 개설 - 2015.03 도쿄본점영업부 개점 - 2018.06 자본금 증자 - 2020.04 SBJ DNX(자회사) 설립 - 현재 10개 지점 운영 중
<p>신한은행(중국)유한공사</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.05 현지법인 개설 - 2010.09 북경 순의지행 개점 - 2011.10 창사분행 개점 - 2012.03 북경 왕징지행 개점 - 2012.09 심천분행 개점 - 2013.03 상해홍천로지행 개점 - 2014.01 심양분행 개점 - 2015.06 충칭분행 개점 - 2016.12 영성분행 개점 - 2020.06 북경 이창지행 개점 - 현재 19개 지점 운영 중
<p>신한베트남은행</p>	<p>은행업</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 1993.02 신한비나은행 설립 - 1995.06 신한은행 호치민지점 개점 - 2009.11 신한은행 호치민지점 신한베트남은행으로 법인전환 - 2011.11 신한비나은행과 신한베트남은행 합병 - 2011.12 비엔화지점, 박닌지점 개점 - 2013.11 푸미흥 T/O 개점 - 2015.03 안동지점 개점 - 2015.04 하이퐁지점 개점 - 2015.06 타이응웬지점 개점 - 2015.08 팜흥 T/O 개점 - 2016.06 고밭지점 개점 - 2016.07 호안끼엠 개점 - 2016.08 빈푹지점 - 2016.09 동사이공지점 - 2017.12 신한베트남-ANZ베트남 통합출범 - 2018.04 박사이공 지점, 11군 T/O, 푸년 T/O, 하동 T/O 개점 - 2019.06 7군T/O, 하남지점 개점 - 2019.07 자본금 증자 - 2019.08 다낭지점, 빈중뉴시티지점, 쟁주에 T/O, 미당 T/O 개점 - 2020.09 푸미지점, 껀터지점 개점 - 2020.12 9군, 스타레이크, 투티엠 T/O 개점 - 2021.12 통녓 T/O, 꾸에보 개점 - 2022.07 호양마이 지점, 탄푸 T/O, 판반찌 T/O 개점 - 현재 46개 지점 운영 중

아메리카신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1990.10 현지법인 개설 - 2010.12 자본금 증자 - 2016.02 샌디에고지점 개점 - 2018.10 자본금 증자 - 현재 15개 지점 운영 중
유럽신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 1994.10 현지법인 개설 - 2014.06 폴란드 대표사무소 개소 - 2019.06 본점 이전 - 2019.08 이익잉여금 자본금 전환
캐나다신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.03 현지법인개설 및 영업부 개점 - 2010.11 미시사가지점 개점 - 2012.04 자본금 증자 - 2014.03 쏘힐지점 개점 - 2016.04 자본금 증자 - 2016.10 코퀴틀람지점 개점 - 현재 4개 지점 운영 중
신한람보디아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2007.10 현지법인 개설 및 영업부 개점 - 2011.11 올림픽지점 개점 - 2012.12 락틀라지점 개점 - 2015.03 도운펜지점 개점 - 2015.12 스탕민제이지점 개점 - 2017.03 자본금 증자 - 2017.03 '신한크메르은행 -> 신한람보디아은행' 명칭 변경 - 2018.04 본점 위치 이전 - 2018.05 노로동지점 개점 - 2020.02 풀콕, 초바양포, 센속지점 개점 - 2020.12 마오쩌둥, 방괭공지점 개점 - 2021.02 프roi장바 지점 개점 - 2022.03 따끄마으 지점 개점 - 현재 13개 지점 운영 중
신한카자흐스탄은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2008.12 현지법인 개설 - 2011.05 자본금 증자 - 2016.10 본점 이전
신한인도네시아은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.11 BME 지분 인수 - 2015.11 자본금 증자 - 2015.12 CNB 지분 인수(75%) - 2016.03 상호 변경(변경전: PT Bank Metro Express, 변경후: PT Bank Shinhan Indonesia, 한글명: 신한인도네시아은행) - 2016.11 CNB 지분인수(100%) - 2016.12 합병 - 2016.12 자본금 증자 - 2017.06 자본금 증자 - 현재 39개 지점 운영 중
멕시코신한은행	은행업	<ul style="list-style-type: none"> - 2015.10 현지법인 개설 - 2017.12 영업인가 획득 - 2017.12 자본금 증자 - 2018.03 영업 개시

나. 주요 연결종속회사의 주요 상품 및 서비스 내용

회사명	주요 상품 서비스 내용
SBJ은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (보통예금, 정기예금, 정기적금, 외화예금) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, IB투자금융 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, 해외부동산 구입론(하와이론)) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무) 외환 (환전, 송금, LINE Pay 환전) 기타 (신용카드(VISA), 자산관리서비스(THEO+로보어드바이저), 글로벌 IB데스크(GIB) 운영, 일본 진출 한국투자기업 상담)
신한은행(중국)유한공사	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (유동성예금, 통지예금, 정기예금, 정기적금, 이차상품(WMP)) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관단대출, 전자방식 외상매출채권 담보대출 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, SOHO사업자대출) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무, 포페이팅) 외환 (환전, 송금, 원화송금) 기타 (개인 및 기업 인터넷뱅킹, 직불카드, CMS 및 캐쉬폴링, 제3자 지급결제 서비스, 중국 진출 한국투자기업 상담)
신한베트남은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (유동성예금, 정기성예금, E-Tax(전자세금납부), E-Custom(전자관세납부)) 여신 (기업 - 시설자금, 운전자금, 역외금융, IB투자금융 / 개인 - 주택담보대출, 자동차대출, 신용대출) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무) 외환 (국내외 송금, 기업환전, 선물환(FX Forward), IRS(이자율스왑), 한-베 실시간 송금(VND), 글로벌 트레이딩센터(GTC)운영) 기타 (기업인터넷뱅킹, CMS(ERP연동, 펌뱅킹), 가상계좌서비스, 모바일뱅킹(SOL), 법인신용카드, 한국투자기업 상담 전문 센터)
아메리카신한은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (당좌예금, 보통예금, 정기예금, 정기적금) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 상업용 부동산 대출, 한국예금/부동산 담보대출, 정부보증부 대출 / 개인 - 신용대출, 주택담보대출) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환, 지급보증서) 외환 (국내외 송금) 기타 (기업/개인 인터넷뱅킹, 법인신용카드 업무, 미국 진출기업 현지 정착 서비스)
신한인도네시아은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (유동성 및 정기예금) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관단대출(신디케이션 론) / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, 자동차대출) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 및 추심, LC 통지 업무) 외환 (국내외 송금(USD/IDR), 기업환전) 기타 (기업인터넷뱅킹, CMS(펌뱅킹, 가상계좌), 모바일뱅킹(SOL), 인도네시아 진출 한국투자기업 상담)
캐나다신한은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (유동성예금, 정기예금 및 적금, GICs, 면세저축, 노후연금) 여신 (기업 - 상업용 부동산 담보대출, 시설자금, 운전자금, 정부보증 사업자금대출, 무역금융 등 / 개인 - 주택담보대출, 신용대출, 글로벌외화지급 보증) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환, 지급보증서 등) 외환 (환전 및 국내외 송금) 기타 (신규 이민자 및 취업비자 보유자 패키지 상품, 유학생 및 유학생 부모 패키지 상품, 출국 전 현지계좌 개설 서비스, 신용카드, 캐나다 진출기업 상담)
유럽신한은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (유동성예금, 정기예금, 기업자금관리) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 신디케이션론, 무역금융, 지급보증 등) 수출입 (수입신용장(LC)발행 및 통지, DP/DA 업무, 매입외환, 포페이팅) 외환 (환전 및 국내외 송금) 기타 (기업 인터넷뱅킹, Firm 뱅킹, Swift Score 등, EUR Clearing Service(RTGS+ / TARGET), 폴란드 사무소 운영)
신한캄보디아은행	<ol style="list-style-type: none"> 수신 (당좌예금, 보통예금, 정기예금) 여신 (기업 - 시설자금대출, 운전자금대출, 차관단대출(신디케이션 론) / 개인 - 주택담보대출, 카론, 신용대출) 수출입 (수입신용장(LC)발행, DP/DA 업무, 매입외환 등) 외환 (환전 및 국내외 송금(한국 신한은행과 오전 송금시 당일 수령 가능)) 기타 (체크카드-SMS 무료서비스, 타행 ATM 인출 가능, 캄보디아 진출 한국투자기업 전담데스크)

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 (SPE(MXD 국내자금이체) 가능, 기업 인터넷뱅킹, 멕시코 진출기업 현지 정착 서비스)

다. 펀드 상품현황

펀드자산 유형	펀드명	특징
01.주식형	상성당신을위한상성그룹밸류인덱스증권자투자신탁제1호[주식]종류C-E	상성그룹에 속하는 기업이 발행한 주식(이하 상성그룹주)하면서 의 변화에 연동하여 운용하는 것을 목표로 하는 지수연동형 상품
01.주식형	유리베트남알파증권자투자신탁[주식]종류A-E	우량종목 Buy & Hold : 우량 종목 매수 후 장기 보유로 50% 미만 낮은 회전을 유지 장기 성장성 있는 섹터: TPP 및 신경제 개발 5개년 계획 등 각종 정책 수혜 종목 선정 자평가 우량 중소형주 적극 발굴: 밸류에이션과 배당 고려하여 중소형 종목 발굴
01.주식형	미래에셋인디아디스커버리증권투자신탁1호[주식]종류A-E	성장 잠재력이 높은 인도의 주식시장에 직접투자하는 주식형 펀드
01.주식형	베어링고배당증권자투자신탁[주식]종류C-E	배당수익률이 높고 내재가치가 우수한 주식을 선별하여 투자
01.주식형	상성글로벌배당귀족ESG증권자투자신탁H[주식]종류C-E	S&P 글로벌ESG배당귀족지수(S&P Global ESG Dividend Aristocrats Quality Income Index)를 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스 방식으로 수익률 추종을 목표로 운용
01.주식형	미래에셋코스피200인덱스증권자투자신탁1호[주식]종류C-E	Kospi 200 지수를 복제하는 인덱스펀드로 인터넷뱅킹을 통해서만 가입이 가능한 반면 총보수는 낮음
01.주식형	상성글로벌배당귀족ESG증권자투자신탁H[주식]종류A	S&P 글로벌ESG배당귀족지수(S&P Global ESG Dividend Aristocrats Quality Income Index)를 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스 방식으로 수익률 추종을 목표로 운용
01.주식형	상성글로벌배당귀족ESG증권자투자신탁UH[주식]종류A-E	S&P 글로벌ESG배당귀족지수(S&P Global ESG Dividend Aristocrats Quality Income Index)를 기초로 포트폴리오를 구성하여 인덱스 방식으로 수익률 추종을 목표로 운용
01.주식형	한국투자글로벌전기차&배터리증권투자신탁[주식]종류C-PE(연금전용)	모빌리티 혁신을 이룩할 전기차, 자율주행, 공유차 산업에 투자
01.주식형	한국투자상성그룹적립스증권투자신탁2호[주식]종류A	업종별 선두업체로 구성된 상성그룹에 집중 투자하는 국내최초의 그룹투자펀드.상성그룹의 장기 성장성에 초점을 맞춰 Buy & Hold 전략으로 운용
02.채권형	상성1.5년매칭증권투자신탁제1호[채권]종류C-I	투자신탁재산의 대부분을 국내 채권 등에 주로 투자하여 투자 수익률 추구
02.채권형	우리GPIMCO글로벌투자등급증권자투자신탁[채권_재간접형](H)종류C-E	투자등급 이상의 회사채 및 신용채와 정부 발행채권에 주로 투자하는 글로벌 채권펀드
02.채권형	유진첨피언던기채증권자투자신탁[채권]종류C-E	A등급 이상 단기채권과 A2등급 이상 전단채/CP에 주로 투자
02.채권형	신한디딤씨앗국공채증권투자신탁[채권]	안전자산인 국공채에 주로 투자하여 신용위험을 최소화한 채권형 상품으로 당행이 보건복지부와 함께 추진중인 CDA사업 관련 편드임.CDA용 정기적금의 매칭펀드로 지자체만 가입 가능하며 일반 고객은 가입 불가능
02.채권형	신한1.5년민기투자형증권투자신탁제1호[채권]종류C-E	투자신탁재산의 대부분을 국내 채권 등에 주로 투자하여 투자 수익률 추구
02.채권형	NH-Amundi국제10년인덱스증권자투자신탁[채권]종류A-E	KIS 10년 국제선물바스켓지수를 추종하며 국제 10년물 2중목 법익 운용
02.채권형	교보역사Tomorrow장기우량증권투자신탁K-1호[채권]종류C-P2E(연금전용)	국채, 통안채, 특수채 등 국내 우량채권에 투자하여 장기적으로 안정적인 수익률 추구
02.채권형	우리단기채권증권투자신탁[채권]종류C-E	안정적인 시총관리 플러스 알파의 수익률 추구
02.채권형	NH-Amundi국제10년인덱스증권자투자신탁[채권]종류C-E	KIS 10년 국제선물바스켓지수를 추종하며 국제 10년물 2중목 법익 운용
02.채권형	교보역사글로벌스트래티지펀드증권투자신탁1호(H)[채권-재간접형]종류C-E	다양한 채권 자산에 분산 투자하여 장기적으로 안정적인 수익 추구
03.주식혼합형	미래에셋스마트롱숏50증권투자신탁1호[주식혼합]종류C-E	국내주식 롱숏전략, Pair Trading전략, Enhanced전략을 주로 활용하여 시장상황 등에 따라 주식시장 노출도 조절과 개별주식 롱숏 전략 구사
03.주식혼합형	미래에셋거북이50증권투자신탁1호[주식혼합]종류C-E	국내주식 롱숏전략 운용 및 채권 투자를 통해 주식시장과 상관관계가 낮은 안정적 수익달성 추구
03.주식혼합형	신한마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류A-E	자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자

03.주식혼합 형	IBK플레인바닐라EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]종류C-E	플레인바닐라 자문으로 IBK자산운용에서 신흥국, 혁신성장기업, 고배당인력 ETF등에 분산투자하여 시장상황에 적극적으로 대응하는 ETF Managed Portfolio 구성
03.주식혼합 형	신한마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C-E	자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합 형	슈로더글로벌다캐리턴증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C-E	광범위한 글로벌 자산군에 투자하여 인력수익 및 자본증식 추구
03.주식혼합 형	신한마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C1	자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
03.주식혼합 형	IBK플레인바닐라EMP증권투자신탁[혼합-재간접형]종류A	플레인바닐라 자문으로 IBK자산운용에서 신흥국, 혁신성장기업, 고배당인력 ETF등에 분산투자하여 시장상황에 적극적으로 대응하는 ETF Managed Portfolio 구성
03.주식혼합 형	한화글로벌멀티인력증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류C-E	자금이 환경속에서 시장금리 이상의 높은 인력 수익이 기대되는 인력자산에 투자 다양한 인력자산에 분산투자→추가하락, 금리상승 등에 따른 시장위험 감소 추구
03.주식혼합 형	신한마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]종류A-E	자산배분 최적화 모델에 따라 다양한 국내외 집합투자증권에 분산투자
04.채권혼합 형	신한스노우볼인력증권투자신탁[채권혼합]종류C-E	기대인권이 높은 채권 및 기업가치 변동성이 낮은 채권형주식에 투자
04.채권혼합 형	미래에셋스마트롱숏30증권투자신탁1호[채권혼합]종류C-E	연 4~5% 목표 절대수익 추구-> 시장 총리프 전략 시황 변화에 따른 자산배분(적극적인 주식 비중 조절) 전략 지양-> 변동성 관리 국공채 등 신용도 높고 안정적인 채권 위주 포트폴리오 구축-> 듀레이션 1.5년 수준
04.채권혼합 형	한국투자상성TOP3증권투자신탁1호[채권혼합]종류C-E	상성그룹 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 70% 이하 투자하는 상품으로 고위험을 회피하며 중간수준의 수익을 기대 상성그룹주는 대부분 업종대표주로 구성되어 있으며, 재무 안정성이 우수하고 경기방어적임 채권은 A- 이상의 회사채, 국고채와 통안채 위주의 투자로 안정적인 수익 추구
04.채권혼합 형	신한상성전자알파증권투자신탁제1호[채권혼합]종류C-PE(연금전용)	상성전자주식과 국공채 및 투자등급 채권에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합 형	신한스노우볼인력증권투자신탁[채권혼합]종류C-PE(연금전용)	신한스노우볼인력증권투자신탁[채권혼합]종류C-PE(연금전용)
04.채권혼합 형	한국투자상성TOP3증권투자신탁1호[채권혼합]종류A-E	상성그룹 주식에 30% 이하, 채권 및 유동성 70% 이하 투자하는 상품
04.채권혼합 형	신한상성전자알파증권투자신탁제1호[채권혼합]종류C-E	상성전자주식과 국공채 및 투자등급 채권에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합 형	브이아이실적포커스30증권투자신탁1호[채권혼합]종류A-E	전통적인 중위험 중수익 펀드로 안정적인 이자수익과 실적포커스 30 투자전략을 통한 절대수익 추구
04.채권혼합 형	신한상성전자알파증권투자신탁제1호[채권혼합]종류C1	상성전자주식과 국공채 및 투자등급 채권에 투자하여 알파수익 추구
04.채권혼합 형	한국투자미국배당귀족증권투자신탁[채권혼합]종류A	국내채권 및 해외주식에 투자하여 수익 추구
05.파생상품 형	교보역사파워인덱스증권투자신탁1호[주식-파생형]종류C	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품 형	KB스타미국S&P500인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A	미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
05.파생상품 형	대신KOSPI200인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류A	KOSPI200 지수를 추적하는 상품
05.파생상품 형	교보역사파워인덱스증권투자신탁1호[주식-파생형]종류A-E	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품 형	교보역사파워인덱스증권투자신탁1호[주식-파생형]종류A	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품 형	KB스타미국S&P500인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류C-E	미국주식, 미국 주식시장을 대표하는 주가지수선물이나 ETF 등을 활용하여 비교지수인 S&P500지수의 성과 추종
05.파생상품 형	교보역사파워인덱스증권투자신탁1호[주식-파생형]종류C-P2E(연금전용)	KOSPI 200지수를 복제하는 포트폴리오를 구성하여 투자하는 인덱스형 파생상품
05.파생상품 형	KB연금미국S&P500인덱스증권투자신탁[주식-파생형]종류C-E(연금전용)	연금저축계좌 전용 연금펀드 상품

05.파생상품 형	대신KOSPI200인덱스증권자투자신탁[주식-파생형]종류C1	KOSPI200 지수를 추적하는 상품
05.파생상품 형	대신KOSPI200인덱스증권자투자신탁[주식-파생형]종류C-E	KOSPI200 지수를 추적하는 상품
06.기타공모 형	KB스타골드특별자산투자신탁(금-파생형)종류A-E	금 관련 파생상품 등을 주된 투자대상으로 하는 투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익 추구
06.기타공모 형	이스트프링미국뱅크론특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]종류A-E	미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구
06.기타공모 형	KB스타골드특별자산투자신탁(금-파생형)종류C-E	금 관련 파생상품 등을 주된 투자대상으로 하는 투자신탁으로 투자대상 자산의 가치 상승 등에 따른 수익 추구
06.기타공모 형	이스트프링미국뱅크론특별자산투자신탁(H)[대출채권-재간접형]종류C-E	미국 대출담보부채권에 주로 투자하여 보다 높은 이자수익 추구
07.재간접형	삼성J-REITS부동산투자신탁제1호[REITs-재간접형]종류C-E	장재성장 가능성이 높은 일반 부동산 시장에 투자하여 안정적인이고 지속적인 수익 추구
07.재간접형	삼성J-REITS부동산투자신탁제1호[REITs-재간접형]종류A-E	장재성장 가능성이 높은 일반 부동산 시장에 투자하여 안정적인이고 지속적인 수익 추구
07.재간접형	하나UBSPIMCO글로벌인컴혼합자산투자신탁(H)[재간접형]종류C-PE(연금전용)	평균신용등급 A- 이상의 다양한 글로벌 채권에 분산투자하여 꾸준하고 안정적인 이자수익을 추구
07.재간접형	하나UBSPIMCO글로벌인컴혼합자산투자신탁(H)[재간접형]종류A-E	평균신용등급 A- 이상의 다양한 글로벌 채권에 분산투자하여 꾸준하고 안정적인 이자수익을 추구
08.MMF	신한BEST신증법인용MMFGS-2호종류C	국공채 및 유동성 자산 등에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF
08.MMF	신한신증개인용MMF종류C-E	환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
08.MMF	신한Best국공채법인용MMF제5호[국공채]	국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF 상품으로, 법인가입금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
08.MMF	신한Best국공채개인용MMFI5호[국공채]종류C1	국채, 통안채, 정부보증채 등 국공채에 주로 투자하는 개인가입전용 MMF 상품으로, 수시 입출금 가능
08.MMF	신한신증개인용MMF종류C	환매제한이 없는 수시 입출금 펀드
08.MMF	NH-Amundi개인신증MMF1호종류C-E	수시 입출금 펀드 투자결정 부재시의 대안상품
08.MMF	신한법인용MMF제A-1호	저보수형 법인가입전용 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	NH-Amundi개인신증MMF1호종류C	환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 재고 투자결정 부재시의 대안상품
08.MMF	신한Best법인용MMFI제1호	국공채 및 우량 회사채 등에 주로 투자하는 법인가입전용 MMF상품으로, 법인가입금의 특성에 맞는 안정적 운용을 통한 수익 추구
08.MMF	신한개인용MMF제2호종류C	환매제한이 없는 수시 입출금 펀드 단기투자 고객에게 유동성 및 안정성 재고 투자결정 부재시의 대안상품

(주) 자산유형별 분기 유입액 상위 10개 상품 현황임

라. 방카슈랑스 상품현황

구분 (대면)	종류	특징
변액연금	미리보는 내 연금 (우)교보First변액연금보험II	투자형 보험상품으로, 고객별 투자성향에 맞는 펀드선택 및 변경가능. 연금 개시시점 및 사망시 투자원금보장
	시간에 투자하는 변액연금보험(우)2207	
연금보험	삼성 하이브리드연금보험(B2211)(무배당)	시중 실제금리를 탄력적으로 반영하여 고객의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
	MAX연금보험 하이파이브 (우)(B2101)	
	무배당 평생플러스연금보험_2201	
	(우)GOLDEN TIME 연금보험 II (달러)	
	(우)GOLDEN TIME 연금보험 II (원화)	
	메트라이프생명 (우)오늘부터달러Smile연금보험	
연금저축	무배당 IBK 세액공제연금저축보험_2101	시중 실제금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축보험
	(우)하나세테크연금저축보험	
	삼성 연금저축골드연금보험B2.9	
	연금저축 교보First연금보험	
저축보험	(우)보너스주는저축보험VI	저축과 보장을 겸비한 저축보험

	더나은(무)ABL저축보험 삼성 에이스저축보험(B2201)(무배당) 삼성 에이스저축보험(B2207)(무배당,금리확정형) (무)흥국생명 드림저축보험2201 (무) 교보First저축보험 III 모아모아VIP저축보험(무배당) The리치VIP저축보험(무배당) The안심VIP저축보험(무배당) MAX저축보험 스페셜(B2211) 프리미엄NH저축보험(무)_2101 (무)엔젤행복저축보험 삼성 에이스즉시연금보험(B2207)(무배당) (무) 바로받는연금보험II 내일의힘NH즉시연금(무)_2101	
변액저축 (유니버설) 보험	(무)보너스주는변액저축보험VI 삼성 에이스변액저축보험(B2201)(무배당) (무)베리굿(Vari-Good) 변액저축보험B2101 미래에셋생명 변액저축보험(무)2207 (무)더쉬운자산관리 ETF변액저축보험2.0	운용실적에 따라 투자수익률을 배분하는 변액보험상품
보장성보험	신한VIP온가족암보험(무배당) 신한VIP온가족치아보험(무배당, 갱신형) 신한VIP온가족안심플러스상해보험(무배당) 행복리턴 건강보험(B2201) (무)Top3 간병보험 II (무)백년친구 어린이보험(2004) (무)백년친구 건강보험(2109) (무)백년친구 더 든든한 생활비보험(2204) (무)엔젤상해보험 (무)엔젤New건강보험(보장성) (무)엔젤자녀사랑보험(보장성) (무)엔젤안심보험 무배당 안심드림(Dream) 상해보험 (무) 6180 실버 암보험(갱신형) (무)흥국화재 일석이조상해보험(22.10) (무)삼성명품 노블레스 상해보험(2210) (무)현대하이라이프더블건강암보험(Hi2210) 무배당 현대하이퍼스트상해보험(Hi2210) 무배당 CEO안심상해보험II(22.10) 무배당 간편건강보험 II (22.10) (무)프로미라이프 New상해안심보험2210 (무)프로미라이프 참좋은건강보험2210 (무)프로미라이프 참좋은치아안심보험2210 (무)NH힘이되는치매보험2204	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
양로보험	(무)엔젤양로저축보험	생존시에도 사망시에도 보험금액을 보장하는 저축보

		험
기업성보험	한화기업사랑종합보험	기업 운영 중 사고를 담보하는 종합보험
	Ready기업종합보험	
	재산종합보험	
	한화손해 기업종합보험	
	한화기업사랑종합보험	
	재산종합보험	
	롯데패키지종합보험	
	재산종합보험	
	마이비즈니스종합보험	
	Samsung's Trademark Package Insurance	
	삼성명품 비즈니스패키지 II	
	재산종합보험 방카슈랑스용	
	현대하이비즈니스종합보험	
	현대하이기업종합보험	
	기업종합보험(일반)	
	재산종합보험	
	동부패키지종합보험	
동부엑셀런트종합보험		
롯데베스트종합보험		
기업종합보험(공장)		

구분 (비대면)	종류	특징
연금보험	무배당 IBK e-연금보험_2201	시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고액의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
연금저축	무배당 IBK e-세액공제연금저축보험_2101	시중 실세금리를 반영하고 소득공제 가능한 연금저축 보험
	e-NH연금저축보험(무)_2101	
변액저축 (유니버설) 보험	(무)보너스주는변액저축보험VI_모바일	시중 실세금리를 탄력적으로 반영하여 고액의 노후연금을 다양한 연금방법으로 지급
	(무배당)베리굿(Vari-Good)변액저축보험B2101	
	미래에셋생명 변액저축보험(무)2207	
	(무)(e)더쉬운자산관리 ETF변액저축보험2.0	
보장성 보험	신한VIP온가족치아보험(무배당, 갱신형)	건강에 대한 위험을 종합적으로 보장
	(무)라이나당뇨플러스건강보험(모바일)	
	(무)암걱정없는표적치료암보험(갱신형)(모바일)	
	(무)건강검진걱정없는미니보험(모바일)	
	(무)엔젤상해보험	
	(무)엔젤New건강보험(보장성)	
	(무)엔젤안심보험(모바일)	
	건강e제일 플러스보장보험	
	무배당 (e)안심드림(Dream) 상해보험	
	(무) 더세이프 대출안심보험(비갱신형)	
	(무) 더세이프 대출안심보험(갱신형)	

	무배당 CEO안심상해보험II(22.10) 모바일	
	무배당 간편건강보험 II (22.10) 모바일	
	(우)프로미라이프 좋은치아안심보험2210(모바일)	
	NH운전자상해보험	
저축보험	(우)보너스주는e저축보험 V	저축과 보장을 겸비한 저축보험
양로보험	(우)엔젤e양로지축보험	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	
	키즈앤틴즈(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

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계