



2021년 

신한은행 현황

2021 Shinhan Bank Report
www.shinhan.com



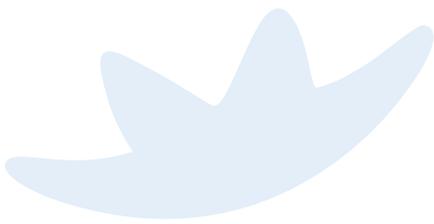


CONTENTS

일반현황	9
경영실적	19
재무상황	45
리스크관리	61
기타현황	129
신탁현황	171

※ 본 책자는 “은행업감독규정” 제41조의 규정에 따라 작성된 자료입니다.

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

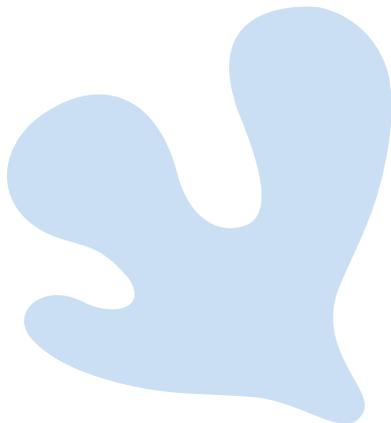
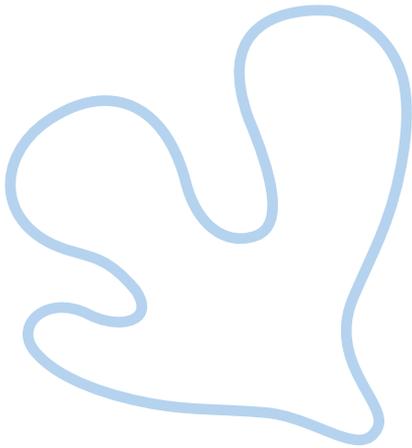


2021 Shinhan Bank Report



일반현황

- [4] 1. 선언문
- [6] 2. 경영목표 및 방침
- [7] 3. 경영 계획
- [8] 4. 연혁 · 추이
- [10] 5. 조직
- [13] 6. 임직원수
- [14] 7. 임원현황
- [15] 8. 자회사
- [17] 9. 자본조달
- [17] 10. 대주주
- [18] 11. 주식 소유 상황
- [18] 12. 배당



선언문

언제나 따뜻한 관심과 사랑으로 신한은행과 함께해 주시는 고객님께 깊이 감사드립니다.

2021년 우리 모두는 코로나19 장기화 속에 급격한 사회 경제적 변화를 경험했습니다. 거리두기가 일상화되며 전방위적인 디지털화가 가속되었습니다. 빅테크를 비롯한 다양한 시장 참여자의 등장으로 혁신은 필수적인 생존 전략이 되었습니다.

불확실한 상황 속에서도 고객님의 신뢰에 보답하고자 혼신의 노력을 다한 결과 신한은행은 경영 전반에서 우수한 성과를 거둘 수 있었습니다. 당기순이익 2조 4,944억원을 시현하며 전년 대비 20% 상승한 실적을 달성했습니다. 가계와 기업 부문의 고른 자산성장과 이에 따른 이자이익 증가에 힘입어 견조한 성장세를 유지할 수 있었습니다.

저희 신한은행은 시장환경 변화에 빠르게 대응하기 위해 은행의 모든 영역에서 강력한 DT(Digital Transformation)를 추진했습니다. 고객에게는 '더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융'을 제공하고 직원에게는 보다 효율적으로 일할 수 있는 환경을 갖추고자 노력했습니다. 마이데이터 플랫폼 '머니버스', 배달앱 '땡겨요'를 선보였으며 다양한 기업들과의 전략적 제휴를 통해 데이터 중심의 디지털 컴퍼니로 한 걸음 나아갈 수 있었습니다.

또한 코로나19로 어려움을 겪고 있는 이웃과 사회에 더욱 귀를 기울였습니다. 비대면 대출 신청 프로세스를 개선하여 소상공인과 중소기업에 대한 지원이 신속하게 이루어지도록 하였습니다. 더불어 영업점 디지털 포스터를 활용한 무료 홍보, 맞춤형 컨설팅 등 비금융 지원을 통해 금융의 사회적 역할 수행에도 최선을 다하였습니다.

신한은행은 지속가능 성장의 핵심요소인 ESG 경영 실천에도 박차를 가했습니다. 다양한 미래형 혁신 점포를 구축하고 은행 앱(SOL)에 장애인 친화 서비스를 탑재하는 등 금융 소외계층 지원에 앞장섰습니다. 본점 건물을 '신한 ESG 실천빌딩'으로 선언하여 임직원이 일상 속에서 자연스럽게 손쉽게 ESG를 실천할 수 있는 환경을 만들었습니다. 직원들의 자발적 참여로 여러 친환경 캠페인을 진행하며 ESG 내재화에 힘을 기울인 한 해였습니다.

국가고객만족도 1위, 대한민국 브랜드 명예의 전당 선정을 비롯한 많은 수상은 고객과 사회의 가치를 높이기 위한 저희 신한은행의 노력에 대한 값진 결실입니다. 고객님과 주주님의 변함없는 사랑과 성원이 있었기에 가능했습니다. 임직원 모두의 마음을 담아 다시 한번 감사드립니다.

2022년 우리 경제는 물가 불안정, 기준금리 인상, 미국과 중국의 긴장관계 심화로 불확실성이 지속될 것으로 예상됩니다.

신한은행은 이러한 불확실성 돌파를 위해 『고객중심 RE:Boot! 한계를 뛰어넘는 Banking!』을 전략 목표로 삼고 내부 혁신과 핵심 사업들의 성공적 수행을 통해 고객님의 사랑에 보답하고자 합니다.

Message From The CEO



첫째, 디지털 혁신입니다. 변화에 빠르고 유연하게 대처할 수 있는 미래형 디지털 플랫폼을 구축하겠습니다. 개인금융 뉴앱(New App)과 종합기업금융 플랫폼을 개발하여 비대면 시장을 선도하고 고객별 맞춤형 서비스를 제공할 것입니다. 오프라인 영업점의 디지털화를 가속화하여 옴니채널 플랫폼 구축에도 모든 경험과 역량을 집중하겠습니다.

둘째, 핵심 경쟁력 강화입니다. 우량자산 중심 성장과 건전성 관리를 통해 본원적 경쟁력을 더욱 공고히 해 나가겠습니다. 자산의 질을 높이는 동시에, 시장상황에 맞춘 균형적인 운용 정책으로 은행 수익성 개선에 적극 나설 계획입니다. 또한 차별화된 리스크 관리 역량을 토대로 건전성 관리에 최선의 노력을 다하겠습니다.

셋째, ESG 경영 고도화입니다. 체계적인 ESG 관리체계를 통해 2050년 탄소배출량 Net-Zero 달성에 힘쓰고자 합니다. 더불어 인적 구성원의 다양성 확보를 위해 채용전략을 다각화하고 금융소외계층을 위한 새로운 지원 프로그램을 개발하는 등 ESG 활동을 보다 폭넓게 추진해 나가겠습니다.

마지막으로 일하는 방식의 전환입니다. 다양한 고객 니즈에 기민하게 대응할 수 있는 고객중심 Agile 조직체계를 강화하겠습니다. 신속한 의사결정이 가능한 수평적 조직체계를 갖추어 조직의 유연성을 높이고 구성원의 자율성과 창의성을 극대화할 계획입니다. 빠르게 변화하는 시장 트렌드에 발맞춰 데이터 기반의 의사결정 체계로 일하는 방식을 바꿔 나가겠습니다.

올해는 신한은행이 창립 40주년을 맞는 해입니다. 신한은행 임직원은 주주님과 고객님의 기대에 부응할 수 있도록 그룹의 핵심가치인 '바르게, 빠르게, 다르게'를 가슴에 새기고 더 쉽고 편안한, 더 새로운 '一流 신한'을 향해 나아가겠습니다. 금융보국의 정신으로 첫 발을 내디뎠던 초심을 되새기며 고객과 사회에 이로움을 드리기를 위해 앞으로도 최선의 노력을 다하겠습니다.

'새로운 미래를 열어가는, 사랑받는 一流 은행'이 되기 위한 도전과 혁신을 지켜봐 주시고 격려해 주시기 바랍니다.

감사합니다.

2022년 3월

(주)신한은행 은행장

권 우 등



2021 Shinhan Bank Report

경영목표 및 방침

VISION

더 쉽고 편안한, 더 새로운 은행

MISSION

금융으로 세상을 이롭게 한다.



미래를 함께 하는 따뜻한 금융이란

상품, 서비스, 자금운용 등에서 과거와는 다른 방법, 새로운 환경에 맞는 새로운 방식을 추구하여 '고객'과 '신한' 그리고 '사회'의 가치가 함께 커지는 상생의 선순환 구조를 만들어 가는 것입니다.



- 금융의 본업 -

시대적 흐름에 맞는 금융상품·서비스를 통해 고객의 목표 달성을 지원하거나 고객이 맡긴 자금을 잘 운용하여 돌려주는 것을 의미합니다.

- 창조적 금융 -

본업을 잘하기 위한 도구인 금융상품과 서비스, 그리고 자금운용방식은 시대·환경변화에 따라 달라집니다.

따라서 상품·서비스·자금운용방식 등에서 과거와는 다른 방법, 새로운 환경에 맞는 새로운 방식을 찾아야 하는데, 이러한 새로운 방법론을 통틀어 '창조적 금융'이라고 합니다.

- 상생의 선순환 구조 -

창조적 금융을 통해 고객에게 더 큰 가치를 제공하게 되면 더 많은 고객이 신한과 거래를 하고 싶어할 것이므로 신한이 기업가치도 점점 커질 것입니다. 나아가 신한이 더 많은 고객의 성공을 돕고, 자원의 효율적 배분이라는 금융의 기능을 잘 수행하면, 사회 전체의 가치도 커져 나갈 것입니다. 이처럼 고객·신한·사회의 가치가 함께 커 나가면서 상생과 발전을 이루어가는 모습이 상생의 선순환 구조입니다.

■ 경영계획

전략목표

고객중심 **RE:BOOT** 한계를 뛰어넘는 **BANKING**

전략방향

불확실성을 돌파하는!
핵심영역 경쟁력 강화

차별화된 사회적 금융 선도!
지속가능 경영 혁신

더 새로운 은행을 향한!
2030 Master Plan 가속화

전략과 조직문화의 콜라보!
RE:Boot 내재화

4. 연혁 · 추이



(구)
신한은행

- 1981. 09 신한금융개발회사 건립
- 1982. 06 영업개시
- 1984. 01 신탁업 경영 인가 취득
- 1989. 11 주식 상장
- 1998. 06 동화은행 P&A
- 2002. 06 신용카드부문 분사 (납입자본금 12,231억원)
- 2004. 06 여자프로농구단 인수
- 2006. 04 조흥은행과 합병



(구)
조흥은행

- 1897. 02 한성은행 창립
- 1943. 10 한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경
- 1956. 03 증권거래소 상장주식 제1호로 상장 (코드번호 00010)
- 1966. 12 본점 신축 준공 (현 신한은행 광고빌딩)
- 1990. 07 명동지점에 우리나라 최초의 무인자동화 코너 설치
- 1992. 11 조흥투자자문(주) 인수
- 1995. 11 한국기네스협회로부터「국내最古은행, 最古법인기업」기록 인정서 수령
- 1999. 04 충북은행과 합병
- 1999. 09 강원은행과 합병
- 2003. 09 신한금융지주회사 자회사로 편입
- 2006. 04 신한은행과 합병



통합
신한은행

- 2006. 10 차세대 통합전산시스템 가동
- 2007. 10 신한캄보디아은행 개점
- 2007. 12 미국 현지은행 NANB (North Atlanta National Bank) 인수
- 2008. 05 신한중국유한공사 설립
- 2008. 12 2008 우수 금융신상품 우수상 (신한G1 금거래계좌)
- 2009. 03 캐나다 신한은행 개점
- 2009. 06 신한은행 카자흐스탄 현지법인 개업
- 2009. 09 일본현지법인 SBJ은행, 도쿄 개점
- 2009. 12 신한금융그룹, (사)신한미소금융재단 출범
- 2010. 08 신한은행 골드바 탄생
- 2010. 09 국민연금공단 국내/해외자산 국내 수탁은행 1위 선정

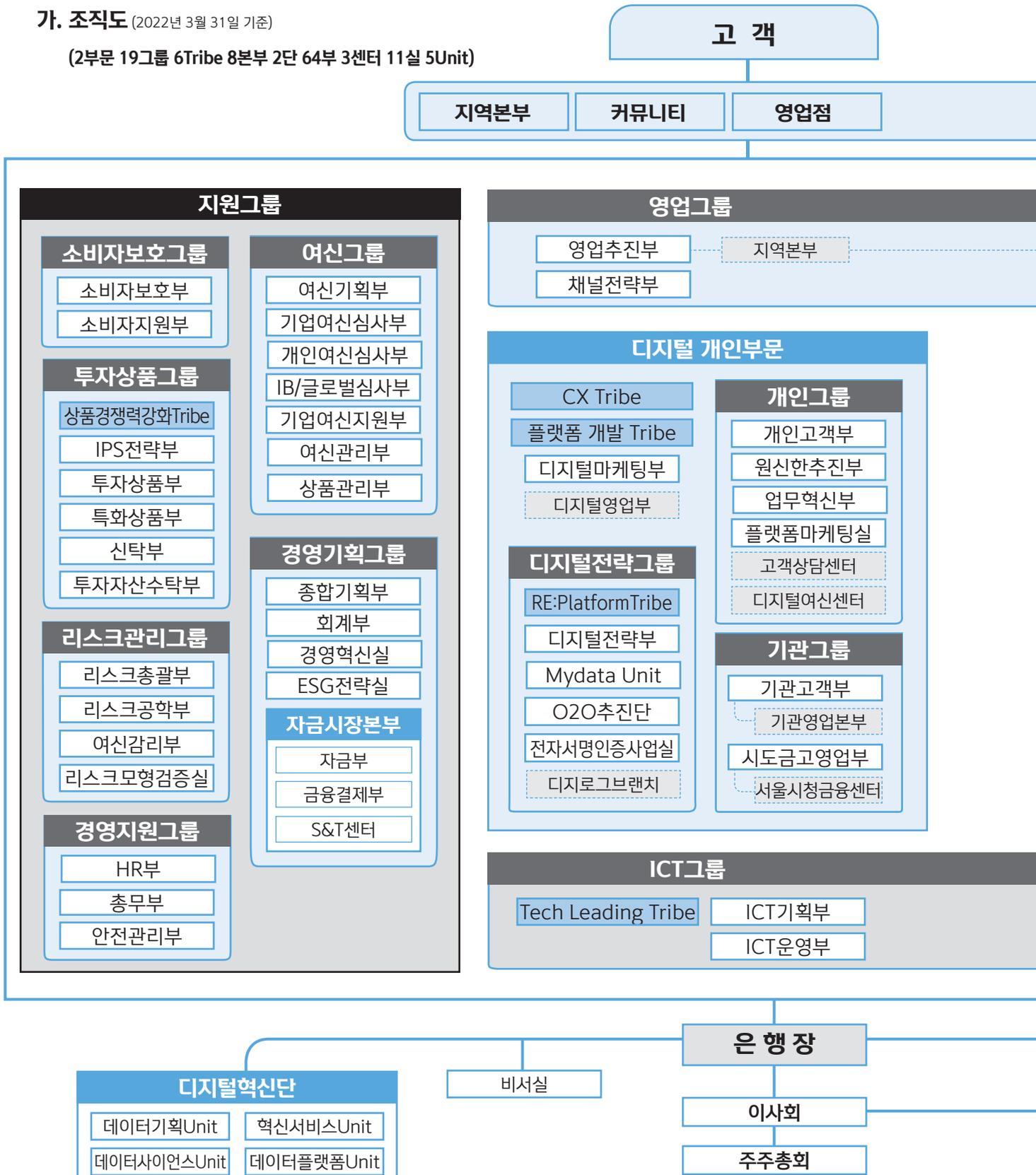


- 2010. 12 고용노동부 주최, '2010년 일자리창출지원 유공 포상' 대통령상 수상
- 2011. 05 신한은행, 베트남에서 국내 은행 첫 신용카드 사업
- 2011. 12 한국생산성본부 2011 국가고객만족도 조사 은행부문 1위 선정
- 2012. 02 신한금융그룹, 글로벌 500대 금융 브랜드 선정, 대한민국 1위
- 2012. 09 신한銀, 은행권 최초 '서민금융 점포' 개설
- 2013. 02 신한은행 '사회책임경영위' 신설
- 2013. 04 2013 대한민국 대표브랜드대상 은행부문 대상 수상
- 2013. 06 Asiamoney誌 선정, 9년 연속 한국 최우수 은행 수상
- 2013. 07 신한데이터센터 준공
- 2013. 08 저신용 고객 대상 '희망 신용등급' 개발
- 2014. 08 2014년 국가대표 브랜드 대상
- 2014. 12 2014 금융소비자 보호대상 (금융소비자원)
- 2015. 12 2015년 국가고객만족도(NCSI) 3년 연속 은행 부문 1위
- 2015. 12 금감원 선정 '2015 서민 금융지원 최우수 은행' 금융권 최초 3년 연속 수상
- 2016. 05 신한인도네시아은행 공식 출범
- 2016. 06 2016 대한민국 녹색경영대상, 국무총리 표창
- 2016. 07 은행권 최초 '재택근무'를 포함한 스마트근무제 도입
- 2016. 08 미래형 점포모델 '스마트 브랜치' 오픈
- 2016. 09 한국계 은행 최초로 신한은행 미얀마 양곤지점 영업개시
- 2017. 01 대한민국 퍼스트 브랜드 대상 13년 연속 수상
- 2017. 11 대한민국 일하기 좋은 기업 10년 연속 수상 및 명예의 전당 입성
- 2017. 12 멕시코 현지법인, 국내 은행 최초로 영업인가 획득
- 2017. 12 금감원 선정 금융소비자보호 · 서민금융 · 중소기업지원 3개부문 최우수 금융기관 동시 수상
- 2018. 02 신한은행 슈퍼앱 '신한 쏘(SOL)' 공개
- 2018. 06 대한민국 최고기업 대상 10년 연속 수상
- 2018. 12 '온실가스 감축부문' 국토교통부장관상 수상
- 2019. 08 신한 쏘(SOL) 고객 1천만명 달성
- 2019. 12 금융감독원 선정 2019 서민금융지원 우수기관
- 2020. 06 대한민국 혁신대상 서비스 혁신상 수상
- 2020. 12 친환경 기술진흥 및 소비촉진 유공 대통령 표창
- 2021. 11 대한민국 지식대상 행정안전부 장관상 수상
- 2021. 12 순환경제 산업대전 산업통상자원부 장관상 표창

5. 조직

가. 조직도 (2022년 3월 31일 기준)

(2부문 19그룹 6Tribe 8본부 2단 64부 3센터 11실 5Unit)





디지로그브랜치

고객상담센터

디지털여신센터

디지털영업부

커뮤니티

영업점

디지로그브랜치

기업부문

외환RE:Boot Tribe

외환본부

외환사업부

외환투자전략부

기업그룹

기업고객부

기업디지털사업부

기업마케팅부

PRM마케팅부

혁신금융부

디지털SOHO영업부

대기업그룹

대기업고객부

대기업영업본부

종합금융부

FI사업부

금융개발부

글로벌개발부

기관개발부

정보개발부

디지털개발부

지주 부문제

WM그룹

WM기획실

WM사업부

PWM영업본부

WM컨설팅센터

부동산투자자문센터

디지털WM영업부

글로벌사업그룹

글로벌기획실

글로벌사업본부

현지법인

해외지점, 사무소

퇴직연금그룹

퇴직연금기획실

퇴직연금사업부

브랜드홍보그룹

브랜드홍보본부

브랜드전략실

홍보부

사회공헌부

GIB그룹

GIB사업부

글로벌IB추진부

투자금융본부

투자금융부

구조화금융부

PF본부

인프라금융부

에너지금융부

부동산금융부

해외 IB 센터

GMS그룹

GMS기획실

GMS본부

감사위원회

상임감사위원

감사부

준법감시인

정보보호본부

준법감시부

자금세탁방지부

나. 영업점

(단위: 개)

구 분	지점	출장소	사무소	계
국내	657	127	-	784
국외	24	-	3	27
계	681	127	3	811

- 주 1) 국내 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음
- 2) 현지법인 10개는 국외 지점으로 분류
- 3) 2021년말 기준으로 상기 영업점 외 기타영업장 29개소를 운영중임

(단위: 개)

구 분	2020년도말(A)			2021년중 신설(B)			2021년중 폐쇄(C)			2021년도말(D)		
	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계
서울	314	44	358	0	7	7	35	9	44	279	42	321
인천	48	9	57	0	1	1	4	1	5	44	9	53
부산	32	5	37	0	2	2	3	1	4	29	6	35
대구	21	3	24	0	0	0	4	0	4	17	3	20
대전	15	1	16	0	0	0	1	0	1	14	1	15
울산	12	2	14	0	0	0	0	0	0	12	2	14
광주	12	1	13	0	0	0	1	0	1	11	1	12
경기	166	20	186	0	5	5	14	5	19	152	20	172
강원	18	9	27	1	0	1	0	1	1	19	8	27
충북	20	10	30	0	1	1	1	1	2	19	10	29
충남	14	5	19	0	0	0	1	1	2	13	4	17
경북	11	14	25	0	0	0	2	3	5	9	11	20
경남	18	6	24	0	0	0	2	1	3	16	5	21
전북	6	1	7	0	0	0	0	0	0	6	1	7
전남	10	1	11	0	0	0	0	0	0	10	1	11
제주	3	3	6	1	0	1	0	2	2	4	1	5
세종	3	2	5	0	0	0	0	0	0	3	2	5
합계	723	136	859	2	16	18	68	25	93	657	127	784

다. 자동화기기 설치현황

(단위: 대)

종 류	2021년도	2020년도
CD	10	12
ATM	5,234	5,472
화상단말기	85	37
기타	807	837
계	6,136	6,358



6. 임직원수

가. 임직원수

(단위: 명)

구 분	2021년도									2020년도								
	국내인원수			해외인원수			합계			국내인원수			해외인원수			합계		
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원																		
사내이사	2	-	2	-	-	-	2	-	2	2	-	2	-	-	-	2	-	2
상근감사위원	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
사외이사	5	1	6	-	-	-	5	1	6	6	-	6	-	-	-	6	-	6
비상임이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	1
집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
업무집행책임자	23	2	25	-	-	-	23	2	25	22	3	25	-	-	-	22	3	25
직원																		
일반직	6,276	5,530	11,806	529	173	702	6,805	5,703	12,508	6,476	5,657	12,133	520	191	711	6,996	5,848	12,844
책임자	5,084	2,030	7,114	318	32	350	5,402	2,062	7,464	5,179	1,914	7,093	260	26	286	5,439	1,940	7,379
무기계약직	155	485	640	-	-	-	155	485	640	163	495	658	-	-	-	163	495	658
책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	6,462	6,018	12,480	529	173	702	6,991	6,191	13,182	6,670	6,155	12,825	520	191	711	7,190	6,346	13,536

- 주 1) 상임이사에는 상임감사위원이 포함되어 있음
- 2) 비상임이사에는 사외이사가 포함되어 있음
- 3) 해외인원은 국내파견직원과 국외지점에 채용된 직원의 합임

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구 분	2021년도			2020년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	165	346	48	136	282	48

주) 여성 신규채용 비율(%) = 여성(명수)/전체(명수) × 100

7. 임원현황

(2022년 3월 31일 현재)

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내이사	진옥동	남	은행장	은행 총괄	SB은행 법인장 신한금융지주 부사장
상근감사위원	유찬우	남	상임감사위원	상임감사위원	금융감독원 부원장보 한국금융안전 대표이사
비상임이사	김명희	여	비상임이사	신한금융지주 부사장	한컴MDS 대표이사 투비웨이(주) 빅데이터기술원장
사외이사	박원식	남	사외이사	동국대학교 객원교수	前한국은행 부총재
	서기석	남	사외이사	한양대학교 석좌교수	헌법재판소 재판관
	윤승한	남	사외이사	-	신한생명 사외이사 서강대학교 법인이사 한국공인회계사회 상근행정부회장
	임상현	남	사외이사	-	IBK저축은행 대표이사 IBK기업은행 전무이사
	이인재	여	사외이사	-	삼성카드 디지털본부장(부사장)
	이혼야	남	사외이사	-	(주)제일소프트센터 감사 신한금융지주 사외이사
업무집행 책임자	장동기	남	부행장	GMS그룹장	신한금융지주 재무팀 본부장 신한금융지주 부사장보
	이순우	남	부행장	준법감시인	준법지원부장 감사부장 신한금융지주 준법감시인
	안효열	남	부행장	WM그룹장	개인고객부장 경영기획/소비자보호그룹장 퇴직연금그룹장
	배시형	남	부행장	ICT그룹장	ICT기획부장 ICT본부장
	이영종	남	부행장	퇴직연금그룹장	신한은행 강서본부장 신한라이프 부사장
	한용구	남	부행장	영업그룹장	신한은행 퇴직연금사업부장 신한금융지주 원신한전략팀 본부장 신한금융투자 부사장
	전필환	남	부행장	디지털전략그룹장	신한은행 인천국제공항지점장 SB은행 부사장
	박성현	남	부행장	기관그룹장	신한금융지주회사 상무 신한금융지주회사 부사장
	정상혁	남	부행장	경영기획그룹장	성수동 기업금융센터 커뮤니티장 비서실장
	정근수	남	부행장	GIB그룹장	GIB본부장 투자금융본부장
	안준식	남	부행장	브랜드홍보그룹장	브랜드전략팀 본부장 부산경남본부장 서초본부 본부장
	정용욱	남	부행장	경영지원그룹장	영업추진2본부장 인사부장(본부장)
	최익성	남	부행장	기업그룹장	중부분부장 부산/경남본부장



구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
업무집행 책임자	강신태	남	부행장	대기업그룹장	대기업계열영업3본부장 대기업영업2본부장
	박현주	여	부행장	소비자보호그룹장	신한은행 소비자보호본부장 신한은행 서부본부장
	오한섭	남	부행장	여신그룹장	신한은행 PRM마케팅부 본부장 신한은행 기업여신심사부 본부장
	정용기	남	부행장	개인그룹장	신한은행 하남풍산지점 커뮤니티장 신한은행 영업추진부 본부장
	서승현	남	부행장	글로벌사업그룹장	신한은행 런던지점장 신한은행 글로벌사업본부장
	신희정	남	상무	정보보호본부 상무	ICT기획부장 서잠실지점장
	배종화	남	상무	리스크관리그룹장	신한은행 여신기획부장 신한은행 리스크총괄부 본부장
	홍석영	남	상무	투자상품그룹장	신한은행 PWM PVG강남센터장 신한은행 PWM PVG서울센터장
	김준환	남	상무	디지털혁신단장	삼성전자 글로벌기술센터 수석연구원 SK(주) C&C Platform 1 그룹 상무
	김혜주	여	상무	Mydata Unit장	삼성전자 마케팅팀 CRM 부장 KT AI/Bigdata 융합사업담당 상무
	김민수	남	상무	데이터사이언스 Unit장	신한은행 AICC센터장 삼성SDS AI선행연구Lab장

8. 자회사

가. 연결대상자회사 등

구분	회사명	소재지	주요업무	설립년월일 (출자년월일)	자본금	소유주식수	소유비율(%)
자회사	아메리카신한은행	미국	은행업	1990.10.18	USD 173백만	4,942,854주	100.00%
	유럽신한은행	독일	은행업	1994.10.10	EUR 63백만	유한회사	100.00%
	신한캄보디아은행	캄보디아	은행업	2007.10.15	USD 75백만	73,125,000주	97.50%
	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	은행업	2008.12.26	KZT 10,029백만	1,002,872주	100.00%
	캐나다신한은행	캐나다	은행업	2009.03.09	CAD 80백만	80주	100.00%
	신한은행(중국)유한공사	중국	은행업	2008.05.12	CNY 2,000백만	유한회사	100.00%
	SBJ은행	일본	은행업	2009.09.14	JPY 17,500백만	35,000,000,000주	100.00%
	신한베트남은행	베트남	은행업	2009.11.16	VND 5,709,900백만	유한회사	100.00%
	멕시코신한은행	멕시코	은행업	2015.10.12 ^{주)}	MXN 1,583백만	1,582,999,999주	99.99%
	신한인도네시아은행	인도네시아	은행업	1967.09.08 (2015.11.30)	IDR 944,278백만	934,828주	99.00%
손자회사	SBJ DNX	일본	전산서비스업	2020.04.01	JPY 50백만	10,000주	100.00%

주) 멕시코신한은행 : 2015.10.12 법인 설립, 2017.12 영업인가 획득

연결대상 회사 중 특수목적기업 현황		
엠피씨윌촌그린제일차	에스에이치로드제1차(주)	신한지아이비에스케이엘(주)
엠피씨윌촌2호기(주)	마에스트로랜드마크(주)	리치게이트용산
엠피씨윌촌1호기(주)	마에스트로디에스(주)	리치게이트신설
신한에스러셀(주)	지아이비에스티(주)	에스브라이트에너지(주)
신한은행-대성문화콘텐츠투자조합	마에스트로에이치제이차(주)	에스브라이트익산
타이거아이즈제삼차(주)	지아이비캡스(주)	에스타이거제주
타이거아이즈제일차(주)	에스타이거제삼차(주)	지아이비마곡
씨니솔루션제삼차(주)	리치게이트제3차(주)	지아이비사하
지아이비포트폴리오에이제삼차(주)	지아이비제이디티(주)	지아이비에이치씨제일차
에스리디파인제삼차(주)	지아이비모빌리티제일차(주)	지아이비문정
리치게이트제구차(주)	에스포스제일차	신한지아이비로젠(주)
리치게이트제삼일차(주)	지아이비마이티제일차	에스타이거퍼스트
씨니금융제삼차(주)	리치게이트송파	지아이비알비제일차(주)
지아이비솔루션제삼차(주)	신한에스포스	리치게이트박스(주)
리치게이트제팔차(주)	지아이비와이비	지아이비엠티(주)
리치게이트제삼이차(주)	에스포스제이차	지아이비학잠(주)
마에스트로이알(주)	마에스트로에어로(주)	에스브라이트엘디씨(주)
지아이비디엠(주)	마에스트로와이에스(주)	지아이비초월(주)
리치게이트제삼사차(주)	에스브라이트제일차(주)	지아이비경주(주)
마에스트로에스티	에스타이거게임즈(주)	지아이비두월(주)
지아이비타임제일차	마에스트로익산(주)	지아이비마이티제이차(주)
에이알플러스제일차	에스타이거립(주)	지아이비건국(주)
마에스트로에스피	에스타이거케미칼(주)	지아이비에스티제이차(주)
마에스트로비즈온	에스타이거로엑스(주)	지아이비해운대(주)
에스타이거제5차(주)	지아이비충주(주)	개발신탁
마에스트로에스아이(주)	지아이비하안(주)	불특정금전신탁
에스리디파인제삼차(주)	지아이비황금(주)	노후연금신탁
마에스트로공덕	에스타이거서면(주)	신개인연금신탁
마에스트로엘이씨	에스브라이트홍대(주)	개인연금신탁
지아이비대명제일차(주)	브라이트문정	퇴직신탁
에스타이거제팔차(주)	에스브라이트천호(주)	신노후연금신탁
마에스트로에스에이	지아이비카운티제일차(주)	연금신탁
지아이비랩제이차	지아이비목포(주)	가계금전신탁(구신한)
하나마이크론제이차(주)	에스타이거테크(주)	기업금전신탁(구신한)
신한디스플레이제삼차(주)	지아이비성산(주)	신한BNPP 법안용 사모증권투자신탁 제25호
마에스트로에이치	신한지아이비마미(주)	신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호
마에스트로디큐브	에스브라이트판교(주)	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호
지아이비포터제일차주식회사	에스타이거케이(주)	
마에스트로별내(주)	에스타이거에너지(주)	

나. 비연결대상자회사

(2021년 12월 31일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금(백만원)	소유주식수	소유비율(%)
네오플렉스기술가치평angat자조합	대한민국	투자, 운용	2015.09.24	52,219	2,278	33.33
신한은행-알바트로스 기술투자펀드	대한민국	투자, 운용	2017.01.18	18,000	5,300	33.33

주) 소유비율이 타회사자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함(은행업감독규정 49조의2의 경영참여형 사모집합투자기구 등은 30% 초과한 경우만 기재)



9. 자본조달

가. 자본금 변동 현황

(단위: 억원, 주)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2021.12.31	보통주	1,585,615,506	-	-	79,281	연말잔액 기준

주) 최근 3개년간 증·감자한 사실이 없음

나. 후순위채권 발행 현황

(단위: 억원, 억불, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급 ^{주)}	비고
후순위채권	2021.05.06	2031.05.06	KRW	4,000	2.58	AAA(한신평,한기평,NICE)	상각형 조건부자본증권
후순위채권	2021.11.09	2031.11.09	KRW	2,600	2.84	AAA(한신평,한기평,NICE)	상각형 조건부자본증권

주) 해당채권의 신용등급을 의미하며 신한은행의 신용평가 등급은 '13.개요-사.신용평가등급' 참조

다. 기타 자본조달 현황

(단위: 억원, 억불, %)

자본조달의 종류	발행일	만기일	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급	비고
-	-	-	-	-	-	-	-

10. 대주주

(단위: 주, %)

주주명	소유주식수(주)	소유비율
(주)신한금융지주회사	1,585,615,506	100%

주) 예금보험공사 출자 무의결권 우선주 제외

11. 주식 소유 상황

가. 주식의 소유자별 현황

(2021년 12월 31일 현재)

구 분	주주수	소유주식수		
		비율(%)	비율(%)	비율(%)
정부 및 정부관리기업체	-	-	-	-
금융기관	-	-	-	-
증권회사	-	-	-	-
보험회사	-	-	-	-
투자신탁회사	-	-	-	-
기타법인	1	100	1,585,615,506	100
개인 및 기타	-	-	-	-
외국인	-	-	-	-
계	1	100	1,585,615,506	100

주 1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함
 2) 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함

나. 소유 주식수별 현황

(2021년 12월 31일 현재)

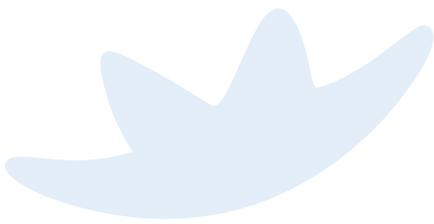
구 분	주주수	소유주식수		
		비율(%)	비율(%)	비율(%)
1만주이상	1	100	1,585,615,506	100
5천주이상-1만주미만	-	-	-	-
1천주이상-5천주미만	-	-	-	-
5백주이상-1천주미만	-	-	-	-
1백주이상-5백주미만	-	-	-	-
5십주이상-1백주미만	-	-	-	-
1십주이상-5십주미만	-	-	-	-
1십주미만	-	-	-	-
계	1	100	1,585,615,506	100

12. 배당

(단위: 원, %)

구 분	2021년도	2020년도
보통주 배당률	11.35	9.71
보통주 주당배당액	567.60	485.62
주당 당기순이익	1,358.00	1,152
배당성향	41.80	42.16

주) K-IFRS 별도 기준임, 2021년 신종자본증권 총 배당금은 55,248백만원이며 가중평균 배당률은 3.48%임

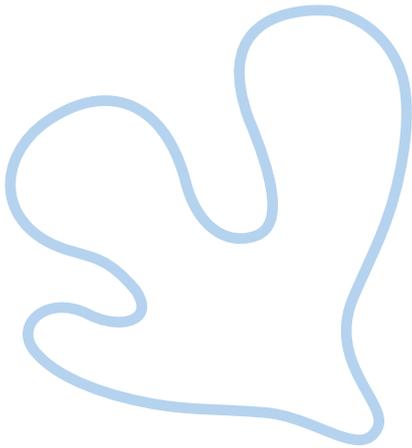


2021
Shinhan Bank
Report



경영실적

- [20] 13. 개요
- [41] 14. 요약재무제표
- [43] 15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)
- [44] 16. 부문별 수지상황



13. 개요

가. 수익성

(단위: 억원, %p)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
총당금적립전이익(A)	32,601	31,919	682
제총당금전입액(B)	3,767	7,329	-3,562
대손상각비	2,449	5,657	-3,207
지급보증총당금	37	37	0
퇴직급여	1,242	1,379	-137
미사용약정총당금	-9	190	-199
기타총당금	49	67	-18
제총당금환입액(C)	228	24	203
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	8	24	-16
미사용약정총당금	220	-	220
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	7,532	6,353	1,179
당기순이익(A-B+C-D)	21,529	18,262	3,268
대손준비금 전입(환입) 필요액	2,836	806	2,031
대손준비금 반영후 당기순이익	18,693	17,456	1,237
총자산순이익율(ROA)	0.52%	0.48%	0.04%p
자기자본순이익율(ROE)	7.97%	7.09%	0.88%p
원화예대금리차(a-b)	1.72%	1.65%	0.07%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.52%	2.74%	-0.22%p
원화예수금평균이자율(b)	0.80%	1.09%	-0.29%p
명목순이자마진(NIM)	1.41%	1.37%	0.04%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	2.27	2.19	0.08
	예수금	260	232	28
	원화예수금	250	224	26
	대출금	200	178	22
	원화대출금	195	174	21
평균국내인원(명)	13,554	13,891	-337	
1영업점당	예수금	4,540	4,032	508
	원화예수금	4,368	3,890	478
	대출금	3,486	3,083	404
	원화대출금	3,406	3,014	392
평균국내영업점수(개)	776	800	-24	

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성



다. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
총 여 신	3,071,876	2,794,874	277,003
기업	1,709,885	1,527,257	182,628
가계	1,361,992	1,267,617	94,375
신용카드	-	-	-
고정이하여신	8,300	10,102	-1,802
고정이하여신비율	0.27%	0.36%	-0.09%p
기업	5,948	6,905	-958
가계	2,353	3,197	-844
신용카드	-	-	-
비율	0.35%	0.45%	-0.10%p
비율	0.17%	0.25%	-0.08%p
비율	-	-	-
무수익여신	6,574	7,983	-1,409
무수익여신비율	0.21%	0.29%	-0.07%p
기업	4,819	5,537	-718
가계	1,755	2,446	-691
신용카드	-	-	-
비율	0.28%	0.36%	-0.08%p
비율	0.13%	0.19%	-0.06%p
비율	-	-	-
비율	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	163.10%	142.99%	20.11%p
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	13,538	14,445	-907
고정이하여신(B)	8,300	10,102	-1,802
연체율 ^{주1)}			
총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.19%	0.24%	-0.04%p
기업대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.23%	0.27%	-0.04%p
가계대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.30%	0.35%	-0.05%p
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	0.17%	0.21%	-0.04%p
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	0.20%	0.24%	-0.04%p
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

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

라. 유동성

1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(1) 유동성커버리지비율 현황(2021년 4분기)

(단위: %, 억원)

		총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		720,078
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	1,505,480	122,496
3	안정적 예금(stable deposits)	488,737	24,437
4	불안정 예금(less stable deposits)	980,589	98,059
5	무담보부 도매자금조달	1,152,827	655,541
6	영업적 예금(operational deposits)	93,108	23,277
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	1,039,439	611,983
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	20,280	20,280
9	담보부 도매자금조달		25
10	추가 현금유출액	831,158	144,351
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	19,450	19,450
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	811,708	124,901
14	기타 계약상 자금제공 채무	108,177	108,177
15	기타 우발성 자금제공 채무	258,241	9,371
16	총현금유출액		1,039,960
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	14,141	3,646
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	243,341	164,207
19	기타 현금유입액	87,662	87,662
20	총현금유입액	345,144	255,516
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		688,863
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		784,445
23	유동성커버리지비율(% ^{주4)})		87.89%
	고유동성자산 CAP		31,215

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

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

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

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



(2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

① 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율	89.66%	85.93%	88.03%	88.76%
고유동성자산	737,100	716,491	704,848	698,339
Level 1 자산	649,791	630,108	620,361	616,632
Level 2 자산	87,310	86,383	84,487	81,707

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

② 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인(main drivers)

■ 산출결과 요약

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
고유동성자산 [A]	705,801	685,764	673,172	689,226
(고유동성자산 CAP)	31,300	30,727	31,676	31,215
순현금유출 [B]	787,486	798,289	764,734	784,445
현금유출	1,029,531	1,055,702	1,034,358	1,039,960
현금유입	242,045	257,413	269,624	255,516
LCR [A/B]	89.66%	85.93%	88.03%	87.89%

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

■ 현금의 유출과 유입에 큰 영향을 끼치는 거래 상대방별 잔액

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
소매 및 중소기업 예금	123,470	122,224	121,631	122,496
소매	96,609	95,843	95,691	96,073
중소기업	26,861	26,380	25,940	26,422
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	626,520	653,029	625,268	635,261
비금융기업	210,509	194,566	188,579	198,518
국가	9,513	11,665	12,966	11,278
중앙은행	17	54	162	73
공공기관	91,227	95,182	99,046	94,908
MDB	0	0	0	0
은행	65,530	76,416	60,417	67,754
비은행금융기관	226,287	252,640	243,957	240,592
기타법인(SPC등)	23,436	22,505	20,140	22,138
정상 익스포처로부터의 현금유입액	153,645	169,672	170,666	164,207
소매	8,873	10,230	11,412	10,093
중소기업	9,749	11,827	13,358	11,535
비금융기업	53,477	57,868	58,791	56,564
중앙은행	3,178	1,912	1,748	2,318
금융회사	77,458	86,876	84,398	82,756
기타법인(SPC등)	910	959	958	941

주) 거래 상대방별 잔액은 가중치 적용후 잔액

■ 현금의 유입과 유출에 큰 영향을 끼치는 계정 잔액

(단위: 억원)

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

주) 계정 잔액은 가중치 적용후 잔액

③ 파생상품 관련 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	11,787
합계	11,787

④ 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명

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

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

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

(2)번-② 항목 참조(특이사항 없음)



2) 외화유동성커버리지 비율

(단위: %, 백만달러)

구 분	당분기 중 당월	당분기 중 전월	당분기 중 전전월	직전분기(평균) ^{주)}	당분기 평균
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	110.84%	100.24%	134.69%	110.46%	112.55%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	5,339	4,947	4,889	4,695	5,070
(B) 월평균 외화 순현금유출액	4,817	4,935	3,630	4,251	4,505

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

3) 업무용고정자산비율

(단위: %)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	13.23	13.60	-0.37%p

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

4) 순안정자금조달비율

(단위: 억원, %)

구 분 (2021.4분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	281,780	281,780
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	281,780	281,780
3 2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	867,405	648,319	3,501	27,427	1,419,915
5 LCR 정의상 안정적 예금	350,564	153,135	-	-	478,514
6 LCR 정의상 불안정적 예금	516,841	495,184	3,501	27,427	941,401
7 도매자금조달	897,177	920,531	514,046	278,973	1,087,813
8 영업적 예금(operational deposits)	94,147	-	-	-	47,073
9 기타 도매자금조달	803,031	920,531	514,046	278,973	1,040,740
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	123,903	84,762	-	35,918	1,746
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	24,462	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	123,903	84,762	-	11,455	1,746
14 총 안정자금가용금액(ASF)	1,888,485	1,653,612	517,547	624,098	2,791,253
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	179,291	165,961	96,312	463,792	193,257
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	22,745	1,080,317	792,822	1,589,659	2,158,133
18 Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	78,671	13,170	25,195	43,581
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	870,523	698,675	964,506	1,534,416

구 분 (2021.4분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
21	-	167,892	162,735	349,666	392,525
22	-	48,769	53,668	516,271	434,750.04
23	-	41,208	40,420	302,440	241,995
24	22,745	82,354	27,310	83,686	145,387
25	-	-	-	-	-
26	206,624	50,734	2,407	56,839	128,959
27	523	-	-	-	445
28	-	-	-	458	389
29	-	-	-	30,014	5,552
30	-	-	-	5,705	5,705
31	206,101	50,734	2,407	20,661	116,868
32	1,169,500	-	-	-	56,421
33	1,578,160	1,297,012	891,541	2,110,289	2,536,770
34					110.03%

(단위: 억원, %)

구 분(2021.3분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1	-	-	-	278,793	278,793
2	-	-	-	278,793	278,793
3	-	-	-	-	-
4	843,385	630,570	3,654	27,625	1,382,257
5	341,635	154,011	-	-	470,864
6	501,751	476,559	3,654	27,625	911,393
7	871,166	883,418	420,379	282,119	1,014,414
8	90,078	-	-	-	45,039
9	781,088	883,418	420,379	282,119	969,375
10	-	-	-	-	-
11	165,410	113,828	-	42,880	1,380
12	-	-	-	30,100	-
13	165,410	113,828	-	12,780	1,380
14	1,879,961	1,627,816	424,034	631,417	2,676,843
안정자금조달필요금액(RSF)					
15	201,323	132,053	93,150	471,589	198,780
16	-	-	-	-	-
17	21,130	971,008	855,741	1,538,064	2,095,327
18	-	-	-	-	-
19	-	72,937	13,577	25,616	43,345



구 분(2021.3분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	775,792	762,106	946,869	1,502,571
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	152,729	163,104	343,920	379,041
22	주택담보대출	-	45,746	53,504	481,615	408,447.51
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	35,736	43,000	279,678	225,928
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	21,130	76,534	26,554	83,964	140,964
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	161,132	71,856	1,661	60,271	137,404
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	377	-	-	-	321
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	458	389
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	39,850	9,750
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	7,346	7,346
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	160,754	71,856	1,661	12,618	119,598
32	난외 재무상태표 계정	1,161,623	-	-	-	56,140
33	총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,545,208	1,174,917	950,552	2,069,924	2,487,652
34	순안정자금조달비율(%)					107.61%

5) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

① 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이(서식)

(단위: 억원)

구 분	전분기말	당분기말	증감
순안정자금조달비율	107.61%	110.03%	2.43%p
안정자금 가용금액	2,676,843	2,791,253	114,410
안정자금 조달필요금액	2,487,652	2,536,770	49,119

② 당분기말 순안정자금조달비율의 결정 요인과 전분기대비 순안정자금조달비율 변동요인

- 2021년 4분기 순안정자금조달비율은 110.03%로써 전분기 대비 2.43%p 증가한 수치로 이는 안정자금조달필요금액 4.9조원 증가에도 안정자금가용금액 11.4조원 증가에 기인함.

마. 자본적정성(바젤 III 자기자본규제 적용대상 은행)

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

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

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

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

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

유형	자회사
A (완전연결) ^{주)}	아메리카신한은행
	유럽신한은행
	신한캄보디아은행
	신한카자흐스탄은행
	캐나다신한은행
	신한은행(중국)유한공사
	SBJ은행
	신한베트남은행
	멕시코신한은행
	신한인도네시아은행
B (부분연결)	-
C (공제항목취급)	-
D (잉여자본인식)	-
E (기타)	-

주) BIS 자본비율에 영향을 주는 자회사를 기술대상으로 함

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

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

(5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

해당사항 없음

(6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

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



2) BIS 자기자본(바젤 III 기준) 공시

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2021년 12월말		2021년 9월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	83,299	K+M	83,286	K+M
2	이익잉여금	199,146	O	195,641	O-P
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-6,029	N+U	-5,257	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	R	-	R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	276,415		273,671	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	282	F	591	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	5,149	F	4,775	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	205	H	116	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	-		131	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	1	Q	2	Q
15	확정급여형 연금 자산	1,086		352	
16	자기주식	-		-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-		-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-	
20	모기지서비스권리	-		-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-		-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-	
24	모기지서비스권리	-		-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	9,000		-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	15,724		5,967	
29	보통주자본 총계	260,691		267,704	
기타기본자본 : 항목					
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	12,871		12,871	
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	12,871		12,871	
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	2,099	L	2,099	L
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-	S	-	S

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2021년 12월말		2021년 9월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
35				
36	14,970		14,970	
기타기본자본 관련 공제항목				
37				
38				
39				
40				
41				
42				
43	-		-	
44	14,970		14,970	
45	275,662		282,674	
보완자본				
46	38,091	W	36,047	W
47	1,000		1,800	
48	-	T	-	T
49				
50	7,214	B	5,338	B
51	46,305		43,185	
보완자본 관련 공제항목				
52				
53				
54				
54a				
55				
56				
57	-		-	
58	46,305		43,185	
59	321,967		325,859	
60	1,770,980		1,757,722	
자본비율 및 추가자본 부과				
61	14.72%		15.23%	
62	15.57%		16.08%	
63	18.18%		18.54%	
64	8.00%		8.00%	
65	2.50%		2.50%	
66	0.00%		0.00%	



(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2021년 12월말		2021년 9월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
67 SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%		1.00%	
68 완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	6.72%		7.23%	
국가별 차이				
69 보통주자본비율				
70 기본자본비율				
71 총자본비율				
차감 금액 이하의 금액				
72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	3,411	A+C+E+V	4,094	A+C+E+V
73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	529	D+G+I	547	D+G
74 모기지서비스권리	-		-	
75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	2,325	H	1,665	H
보완자본내 충당금 금액에 대한 상한 적용				
76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	5,566		5,338	
77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	5,566		5,338	
78 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	1,649		-	
79 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	1,649		-	
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)				
80 단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-		-	
81 상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-		-	
82 단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	2,099		2,099	
83 상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-		-	
84 단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	19,000		19,000	
85 상한에 따른 보완자본 제외 금액	18,000		17,200	

주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액

2) 2021년 12월말 참조의 영문표시는 후면 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조

3) 2021년 9월말 참조의 영문표시는 2021년 9월말 경영공시 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조

3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
A. 자산총계	4,674,352	4,674,342		주)
1. 현금및예치금	227,801	227,801		
2. 단기매매금융자산	241,740	241,730		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,888	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		-	I	
3. 파생상품자산	30,014	30,014		
4. 대출채권	3,268,277	3,268,277		주)
(대손충당금(-))		7,214	B	
5. 매도가능증권	483,008	483,008		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,523	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		89	D	
6. 만기보유증권	213,253	213,253		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		-	E	
7. 유형자산	24,874	24,874		
8. 무형자산	5,431	5,431	F	
9. 지분법적용투자지분	2,119	2,119		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		440	G	
10. 투자부동산	6,063	6,063		
11. 확정급여자산	1,086	1,086		
12. 당기법인세자산	270	270		
13. 이연법인세자산	2,530	2,530	H	
14. 기타자산	167,579	167,579		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		-	V	
15. 매각예정자산	307	307		
B. 부채총계	4,381,996	4,381,986		주)
1. 당기손익인식지정금융부채	-	-		
2. 예수부채	3,549,376	3,549,366		주)
3. 단기매매금융부채	5,837	5,837		
4. 파생상품부채	28,525	28,525		
5. 차입부채	209,622	209,622		
6. 사채	376,257	376,257		
(후순위사채 보완자본 인정액)		38,091	W	
7. 확정급여부채	-	-		
8. 총당부채	4,051	4,051	J	
9. 당기법인세부채	3,116	3,116		
10. 이연법인세부채	182	182		
11. 기타부채	205,030	205,030		주)
C. 자본총계	292,356	292,356		
1. 자본금	79,281	79,281	K	
2. 신종자본증권	15,866	15,866		
(기타자기자본 인정액)		2,099	L	
3. 연결자본잉여금	4,032	4,032	M	



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
4. 연결자본조정	27	27	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-6,070	-6,070	N	
6. 연결이익잉여금	199,145	199,145	O	
(연결대손준비금)		-	P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)		1	Q	
7. 외부주주지분	75	75		
(보통주자본 인정액)		-	R	
(기타기본자본 인정액)		-	S	
(보완자본 인정액)		-	T	
D. 부채와자본총계	4,674,352	4,674,342		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2021년 12월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1 발행자	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	KR6000011363	KR60000118760	KR600001A762	KR60000168A9	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	KR6000012A83	KR6000011231	KR6000011256	KR60000122A6
3 발행근거법	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등
규제자본 적용 관련												
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본							
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	비적격자본	비적격자본						
6 해당 증권이 자본으로 인정하는 범위	신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행							
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	후순위채권	후순위채권							
8 규제자본 인정금액(단위: 억원)	79,281	2,099	1,297	698	1,995	2,993	2,395	499	2,993	-	-	-
9 액면금액(단위: 억원)	79,281	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	3,000	5,000	5,000	4,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
11 발행일자	-	2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	2012-03-06	2012-05-15
12 만기 존재 여부	만기없음	만기있음	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음						
13 만기일(만기가 존재하지 않을 경우 만기없음 기재)	만기없음	2043-06-07	만기없음	만기없음	2022-03-06	2022-05-15						
14 콜옵션 포함여부(포함/미포함)	미포함	포함	포함	미포함	미포함							
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음	행사일: 2023-06-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2022-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2022-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2023-10-15 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2024-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2025-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2030-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	행사일: 2025-11-05 금액: 권면금액의 100% 추가요건 없음	없음	없음	없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음	발행10년 후 부터 매 1년	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	없음	없음
이자(배당) 관련												
17 지급형태	배당	고정	고정	고정	고정							
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내	4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	2.87%	4.60%	4.14%	3.41%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음							
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재 여부(존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부(누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부(포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
24 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
25 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환비율	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
27 의무전환/선택전환/해당없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
30 상각조건 포함여부(포함/미포함)	없음	없음	포함	포함	없음	없음						
31 상각조건	없음	없음	취)	취)	없음	없음						
32 상각방식	없음	없음	전액 채무재조정	전액 채무재조정	없음	없음						
33 상각방식(영구적/일시적)	없음	없음	영구적	영구적	없음	없음						
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시(해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권 (2~9)	후순위채권 (10~29)	후순위채권 (10~29)	선순위채권	선순위채권							
36 바젤III 자본 부적격 여부(적격/부적격)	적격	부적격	적격	적격	부적격	부적격						
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음	-조건자본증권 오건 미충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 미충족	-조건자본증권 오건 미충족	-조건자본증권 오건 미충족						

주) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채의 상환과 이자지급 의무가 감면됨(채무재조정). 본 사채의 채무재조정은 발행은행의 채무불이행 또는 부도로 간주되지 아니함



(단위: 억원)

13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR6000012387	KR6000012395	KR6000011546	KR6000011566	Rule 144A Notes: US82460CAJ36 Regulation S Notes: US82460EAJ91	KR6000011660	KR6000018699	KR6000019697	Regulation S Notes: XS1523140942	Rule 144A Notes: US82460CAL81 Regulation S Notes: US82460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes: XS1795263281	AUJ3CB0256113	Rule 144A Notes: US82460CAN48 Regulation S Notes: US82460EAN04	KR6000011858	KR6000012881
상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	상법 은행법 등	상법 은행법 등	상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	상법 은행법 등 -New South Wales	상법 은행법 등 -뉴욕법(OC)	상법 은행법 등	상법 은행법 등
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
비적격자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본
신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
600	400	1,800	1,800	4,742	2,400	1,280	400	-	4,149	1,500	500	4,742	3,436	4,742	4,000	2,600
3,000	2,000	3,000	3,000	USD 5.0 억	3,000	1,600	400	USD 5.0 억	USD 3.5 억	1,500	500	USD 4.0 억	AUD 4.0 억	USD 4.0 억	4,000	2,600
부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
2013-08-22	2013-09-23	2015-04-17	2015-12-04	2016-03-24	2016-06-01	2016-09-29	2016-09-29	2016-12-07	2017-09-20	2018-03-15	2018-03-15	2018-03-26	2018-08-30	2019-04-23	2021-05-06	2021-11-09
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2023-08-22	2023-09-23	2025-04-17	2025-12-04	2026-03-24	2026-06-01	2026-09-29	2031-09-29	2021-12-07	2027-09-20	2028-03-15	2033-03-15	2028-03-26	2028-08-30	2029-04-23	2031-05-06	2031-11-09
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	행사가능일 2021-12-07 금액: 관련금액의 100% 추가요건 없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
3.98%	3.86%	2.72%	3.01%	3.88%	2.62%	2.20%	2.43%	3.88%	3.75%	3.37%	3.53%	4.50%	5.00%	4.00%	2.58%	2.84%
해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제	강제
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
없음	없음	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)	취)
없음	없음	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정	전액 채무조정
없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권
부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
-조건자본증권 오건 미충족	-조건자본증권 오건 미충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족	-조건자본증권 오건 충족

5) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 은행의 자본적정성 평가방법

신한은행은 2013년부터 단계적으로 도입된 바젤III 규제를 이행하고 있습니다.

특히 2020년 9월말부터는 신바젤3 규제를 일부 조기도입하여 BIS자기자본 비율을 산출하고 있습니다.

자본비율은 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지 자본의 적정성을 평가하는 항목입니다.

2021년 12월말 현재 은행이 준수해야할 최저자본비율은 11.5%, 기본자본비율 9.5%, 보통주자본비율 8.0%입니다. (현 경기대응완충자본 0% 가정, 향후 최대 2.5%까지 부과 가능)

신한은행은 2016년 부터 도입된 자본보전완충자본, 경기대응완충자본, 시스템적 중요은행 추가자본 등을 감안하여 양호한 BIS 비율을 유지하기 위한 관리체계를 구축하고 매분기 자본적정성을 측정 및 모니터링을 하고 있습니다.

(2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황(내부등급법 기준)

(단위: 억원)

		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2021년 12월말	2021년 9월말	2021년 12월말
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,355,384	1,343,606	108,431
2	표준방법 적용	577,628	565,369	46,210
3	기본 내부등급법 적용	528,437	528,993	42,275
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	249,320	249,244	19,946
6	거래상대방 신용리스크	21,760	26,393	1,741
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	21,760	26,393	1,741
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	12,873	15,300	1,030
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포저	41,802	43,109	3,344
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	79,936	72,841	6,395
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	23,524	20,649	1,882
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	26	37	2
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포저	887	698	71
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	887	698	71
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	120,201	123,690	9,616
21	표준방법(SA)	30,089	27,873	2,407
22	내부모형법(IMA)	90,112	95,817	7,209
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24	운영리스크	107,454	105,868	8,596
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	7,133	5,532	571
26	자본하한	-	-	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,770,980	1,757,722	141,678



(3) 총자본 비율 및 기본자본 비율(주요은행 자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤 III	8,467	8,711	80,808	10.47%	10.77%
신한은행 중국유한공사	바젤 III	5,657	6,027	39,416	14.35%	15.29%
신한베트남은행	바젤 II	11,033	11,272	64,200	17.19%	17.56%
아메리카 신한은행	바젤 III	2,546	2,679	15,980	15.93%	16.76%

주) 2021.12월말 자산규모 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고한 기준으로 기재(신한베트남은행은 잠정치임)

6) 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황^{주1)}

(단위: 억원)

구분	2021년 12월	2020년 12월
연결총자산(A) ^{주2)}	4,674,342	4,276,742
트레이딩포지션(B)	255,155	254,307
트레이딩비율(B/A)	5.46%	5.95%

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

주 2) 연결총자산 (A)는 감독목적 말잔임

7) 단순자기자본비율

(1) 단순자기자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항목	2021년도 4분기말	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말
재무상태표 익스포저					
1 재무상태표 자산 (파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,641,598	4,516,758	4,393,236	4,331,255	4,218,740
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-15,723	-5,965	-6,145	-6,746	-14,099
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	4,625,876	4,510,793	4,387,091	4,324,509	4,204,642
파생상품 익스포저					
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	12,364	16,783	10,648	13,245	20,826
5 추가항목	22,373	22,712	22,272	21,191	19,017
6 파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	0	0	0	0	0
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	0	0	0	0	0
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	0	0	0	0	0
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	0	0	0	0	0
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	0	0	0	0	0
11 파생상품 익스포저 (4~10행의 합)	34,737	39,495	32,920	34,436	39,844
증권금융거래(SFT) 익스포저					
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	18,143	12,661	54,593	46,188	26,481
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	0	0	0	0	0

(단위: 억원, %)

항 목	2021년도 4분기말	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말
14 거래상대방신용리스크 익스포져	0	1	0	0	0
15 중개거래(agent transaction) 익스포져	1	0	0	0	0
16 증권금융거래 익스포져 (12~15행의 합)	18,145	12,662	54,593	46,188	26,481
부외항목 익스포져					
17 부외항목의 총 명목금액	1,196,679	1,188,818	1,188,515	1,195,212	1,167,182
18 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	-656,037	-655,031	-654,019	-668,308	-654,335
19 부외항목 익스포져 (17~18행의 합)	540,642	533,786	534,496	526,904	512,847
자본 및 총익스포져					
20 기본(Tier 1)자본	275,662	282,674	274,238	267,290	262,491
21 총익스포져(3, 11, 16, 19행의 합)	5,219,400	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)					
22 단순기본자본비율	5.28%	5.55%	5.47%	5.42%	5.49%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

(2) 단순기본자본비율 총익스포져 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2021년도 4분기말	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,674,352	4,555,097	4,458,710	4,393,498	4,276,751
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본 자본비율 익스포져 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-10	-10	-10	-9
4 파생상품 익스포져 조정액	4,723	-355	8,364	4,418	-5,912
5 증권금융거래(SFT) 익스포져 조정액	1	1	0	0	0
6 부외항목 익스포져(신용환산을 적용하여 산출된 익스포져)	540,642	533,786	534,496	526,904	512,847
7 기타 조정항목	-309	8,217	7,539	7,226	136
8 단순기본자본비율 총익스포져	5,219,400	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813

주) 금융감독원 업무보고서 기준임



8) 경기대응 완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	민간부문 위험가중자산(A)	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액		
		익스포저 금액	위험가중자산 금액				
한국(Korea)	-	3,651,612	1,025,637				
아르헨티나(Argentina)	-	7	9				
호주(Australia)	-	4,910	5,214				
벨기에(Belgium)	-	58	46				
브라질(Brazil)	-	19	16				
캐나다(Canada)	-	5,813	3,420				
중국(China)	-	56,905	40,143				
프랑스(France)	-	208	106				
독일(Germany)	-	1,666	1,335				
홍콩(Hong Kong)	1.00	4,189	4,148				
인도(India)	-	18,500	15,590				
인도네시아(Indonesia)	-	11,721	10,095				
이탈리아(Italy)	-	417	457				
일본(Japan)	-	89,430	56,611				
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	1,374	1,399				
멕시코(Mexico)	-	2,364	2,326				
네덜란드(Netherlands)	-	491	408				
러시아(Russia)	-	353	352				
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	671	722				
싱가포르(Singapore)	-	5,550	5,405				
남아프리카공화국(South Africa)	-	0	0				
스페인(Spain)	-	294	412				
스웨덴(Sweden)	-	190	45				
스위스(Switzerland)	-	610	283				
터키(Turkey)	-	354	428				
영국(United Kingdom)	-	3,568	3,327				
미국(United States)	-	38,365	30,550				
기타 국가		78,319	61,929				
합계		3,977,957	1,270,414			0.004	68



바. 영업규모

(단위: 억원)

구분	2021년 12월	2020년12월	증 감
대출금	2,890,712	2,649,470	241,242
은행계정	2,886,752	2,645,991	240,761
신탁계정	3,960	3,479	481
유가증권	1,039,240	915,469	123,771
은행계정	814,864	698,692	116,172
신탁계정	224,376	216,776	7,600
총여신	3,071,876	2,794,874	277,003
은행계정	3,067,919	2,791,397	276,522
신탁계정	3,958	3,477	481
총수신	3,797,788	3,431,303	366,485
은행계정	3,260,162	2,911,326	348,836
신탁계정	537,626	519,978	17,648
총자산	5,217,588	4,904,521	313,067
은행계정	4,325,159	3,967,167	357,992
신탁계정	920,775	965,205	-44,430
상호거래(△)	28,346	27,851	495

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

사. 신용평가 등급

(2021년 12월 31일 현재)

최근 3년간 변동사항	Moody's		S & P		Fitch	
	장기	단기	장기	단기	장기	단기
현재	Aa3	P-1	A+	A-1	A	F1+



14. 요약재무제표

가. 요약재무상태표

▣ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계정과목		2021년 말	2020년 말
자 산	1. 현금및예치금	17,506,073	22,800,031
	2. 당기손익-공정가치측정유가증권	22,173,110	19,723,740
	3. 파생상품자산	2,999,159	4,581,535
	4. 상각후원가측정대출채권	299,559,783	274,657,638
	5. 당기손익-공정가치측정대출채권	859,745	844,469
	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	47,245,324	38,267,012
	7. 상각후원가측정유가증권	19,996,310	19,062,390
	8. 유형자산	2,297,381	2,266,513
	9. 무형자산	479,744	441,913
	10. 관계기업등에대한투자자산	2,281,634	2,255,443
	11. 투자부동산	602,835	610,085
	12. 확정급여자산	118,334	14,750
	13. 당기법인세자산	8,641	2,363
	14. 이연법인세자산	171,150	169,622
	15. 기타자산	16,216,672	10,986,218
	16. 매각예정비유동자산	-	32,988
자산 총계		432,515,895	396,716,710
부 채	1. 예수부채	326,016,200	291,132,556
	2. 당기손익-공정가치측정금융부채	583,662	539,564
	3. 파생상품부채	2,857,887	4,188,763
	4. 차입부채	20,345,021	20,393,392
	5. 사채	34,956,862	32,170,986
	6. 확정급여부채	-	-
	7. 총당부채	424,846	371,745
	8. 당기법인세부채	285,122	232,282
	9. 기타부채	19,472,632	21,162,376
부채 총계		404,942,232	370,191,664
자 본	1. 자본금	7,928,078	7,928,078
	2. 신종자본증권	1,586,662	1,586,662
	3. 자본잉여금	398,080	398,080
	4. 자본조정	6,692	8,148
	5. 기타포괄손익누계액	(522,669)	(278,057)
	6. 이익잉여금	18,176,820	16,882,135
	(대손준비금 적립액) ^{주1)}	(2,276,212)	(2,195,634)
	(대손준비금 전입(환입) 필요액) ^{주2)}	(283,643)	(80,578)
	(대손준비금 적립(환입)예정액) ^{주3)}	(283,643)	(80,578)
자 본 총계		27,573,663	26,525,046
부채 및 자본 총계		432,515,895	396,716,710

주 1), 2), 3) 은행업 감독규정 제 29조 제 1항 및 2항에 따라 산출한 금액임

나. 요약포괄손익계산서

▣ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계정과목	2021년도	2020년도
I. 영업이익	3,172,820	2,625,060
(1) 순이자손익	5,837,843	5,234,559
1. 이자수익	8,386,980	8,591,079
2. 이자비용	2,549,137	3,356,520
(2) 순수수수료손익	951,022	962,096
1. 수수료수익	1,209,108	1,204,710
2. 수수료비용	258,086	242,614
(3) 배당수익	16,992	16,967
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	365,797	192,876
(5) 외환거래손익	133,972	378,970
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	65,675	192,607
(7) 상각후원가측정유가증권처분손익	(310)	-
(8) 신용손실충당금전입(환입)	241,100	591,798
(9) 일반관리비	3,006,115	2,864,472
(10) 기타영업손익	(950,956)	(896,745)
II. 영업외손익	(266,692)	(163,629)
III. 법인세비용차감전순이익	2,906,128	2,461,431
IV. 법인세비용(수익)	753,194	635,261
V. 당기순이익	2,152,934	1,826,170
(대손준비금 반영후 조정이익 당기 누적 : 1,869,292백만원 전기 누적 : 1,745,592백만원 ^{주)})		
VI. 기타포괄손익	(277,613)	(36,555)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(328,886)	(49,878)
1. 해외사업환산손익	24,923	(24,294)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(353,809)	(25,584)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	51,273	13,323
1. 확정급여제도의 재측정요소	33,996	15,347
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,277	(2,024)
VII. 당기총포괄이익	1,875,321	1,789,615

주) 은행업 감독규정 제 29조 제 1항 및 제 2항에 따라 산출된 금액임



15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2021년도				2020년도					
	평균잔액		이자금액	이자율	평균잔액		이자금액	이자율		
	구성비				구성비					
조달	원화자금	예수금	2,549,266	65.23	20,252	0.79	2,338,563	65.00	25,100	1.07
		C D	99,711	2.55	928	0.93	73,680	2.05	1,072	1.45
		차입금	123,635	3.16	822	0.66	97,622	2.71	793	0.81
		원화콜머니	2,196	0.06	15	0.67	1,819	0.05	14	0.78
		기타	317,860	8.13	4,774	1.50	308,159	8.57	5,575	1.81
		소계	3,092,668	79.13	26,791	0.87	2,819,843	78.38	32,554	1.15
	외화자금	외화예수금	183,617	4.70	621	0.34	156,135	4.34	1,093	0.70
		외화차입금	65,818	1.68	302	0.46	81,665	2.27	1,023	1.25
		외화콜머니	9,366	0.24	13	0.14	9,166	0.25	71	0.77
		사채	68,925	1.76	1,008	1.46	71,450	1.99	1,449	2.03
		기타	3,123	0.08	-	-	2,722	0.08	0	0.00
		소계	330,848	8.47	1,944	0.59	321,138	8.93	3,635	1.13
	원가성 자금 계		3,423,516	87.60	28,735	0.84	3,140,981	87.30	36,189	1.15
	기타	자본총계	270,431	6.92	-	-	258,340	7.18	-	-
충당금		3,825	0.10	-	-	3,510	0.10	-	-	
기타		210,330	5.38	-	-	194,953	5.42	-	-	
무원가성 자금 계		484,586	12.40	-	-	456,802	12.70	-	-	
조달 계		3,908,102	100.00	28,735	0.74	3,597,783	100.00	36,189	1.01	
R0	원화자금	예치금	9,031	0.23	47	0.52	9,781	0.27	70	0.71
		유가증권	676,521	17.31	11,104	1.64	620,720	17.25	13,513	2.18
		대출금	2,602,022	66.58	65,070	2.50	2,374,173	65.99	64,732	2.73
		(가계대출금)	(1,296,053)	(33.16)	(33,597)	(2.59)	(1,196,007)	(33.24)	(33,756)	(2.82)
		(기업대출금)	(1,300,865)	(33.29)	(31,473)	(2.42)	(1,173,289)	(32.61)	(30,976)	(2.64)
		지급보증대지급금	120	0.00	1	0.98	173	0.00	0	0.20
		원화콜론	5,339	0.14	35	0.66	11,161	0.31	96	0.86
		사모사채	1,394	0.04	49	3.52	2,915	0.08	105	3.60
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	31,021	0.79	681	2.20	31,606	0.88	830	2.63	
	원화대손충당금(△)	12,587	0.32	-	-	12,711	0.35	-	-	
	소계	3,312,860	84.77	76,988	2.32	3,037,818	84.44	79,346	2.61	
	R0	외화자금	외화예치금	40,156	1.03	69	0.17	41,006	1.14	263
외화증권			71,325	1.83	1,279	1.79	72,778	2.02	1,325	1.82
대출금			167,674	4.29	2,744	1.64	153,028	4.25	3,417	2.23
외화콜론			23,563	0.60	39	0.17	15,393	0.43	104	0.68
매입외환			72,179	1.85	681	0.94	61,831	1.72	1,112	1.80
기타			257	0.01	-	-	246	0.01	-	-
외화대손충당금(△)			1,754	0.04	-	-	1,556	0.04	-	-
소계	373,402	9.55	4,812	1.29	342,726	9.53	6,222	1.82		
수익성 자금 계		3,686,262	94.32	81,800	2.22	3,380,544	93.96	85,567	2.53	
기타	현금	11,937	0.31	-	-	12,980	0.36	-	-	
	업무용 고정자산	28,437	0.73	-	-	29,029	0.81	-	-	
	기타	181,466	4.64	-	-	175,231	4.87	-	-	
무수익성 자금 계		221,840	5.68	-	-	217,240	6.04	-	-	
운용 계		3,908,102	100.00	81,800	2.09	3,597,783	100.00	85,567	2.38	

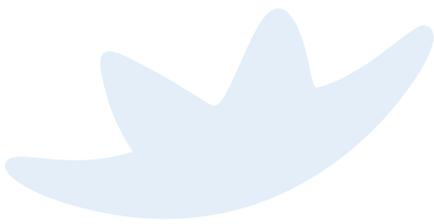
주 1) 가계대출금에는 재형저축자금대출금, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금대출금 포함
 2) 기업대출금에는 공공 및 기타자금대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간대여금을 포함
 3) 원화 및 외화 대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표시

16. 부문별 수지상황

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
이 자 부 문	이자수익	82,740	84,605	-1,864
	예치금이자	116	333	-217
	유가증권이자	9,462	10,263	-802
	대출채권이자	72,794	73,549	-755
	기타이자수익	369	459	-90
	이자비용	24,851	32,905	-8,054
	예수금이자	17,917	23,981	-6,064
	차입금이자	1,196	1,961	-765
	사채이자	5,253	6,453	-1,200
	기타이자비용	486	510	-25
소 계		57,889	51,699	6,190
수수료 부 문	수수료수익	9,834	10,040	-206
	수수료비용	2,578	2,423	155
	소 계	7,256	7,617	-361
신 탁 부 문	신탁업무운용수익	2,049	1,872	177
	중도해지수수료	97	71	26
	신탁업무운용손실(△)	0	0	0
	소 계	2,146	1,944	203
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	126,527	142,160	-15,633
	유가증권 관련수익	5,172	5,387	-215
	외환거래이익	28,430	22,870	5,560
	총당금 환입액	228	24	203
	파생금융상품관련이익	91,004	111,712	-20,707
	종금계정이익	709	861	-153
	기타영업잡수익	985	1,305	-320
	기타영업비용	132,036	148,532	-16,496
	유가증권관련손실	2,032	971	1,061
	외환거래손실	27,275	19,512	7,764
	기금출연료	3,888	3,589	299
	대손상각비	2,449	5,657	-3,207
	지급보증총당금전입액	37	37	0
	파생금융상품관련손실	89,895	111,767	-21,872
	종금계정손실	0	0	0
기타영업잡비용	6,460	7,000	-540	
소 계		-5,509	-6,372	863
부문별 이익 합계		61,783	54,888	6,895
판매비와 관리비		30,054	28,637	1,417
영업이익		31,729	26,251	5,478
영업외수익		901	948	-46
영업외비용		3,569	2,584	985
법인세비용차감전순이익		29,061	24,614	4,447
법인세 비용(△)		7,532	6,353	1,179
당기순이익		21,529	18,262	3,268
(대손준비금 반영후 조정이익)		18,693	17,456	1,237

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

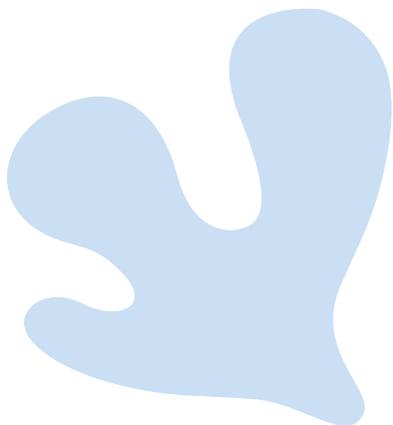
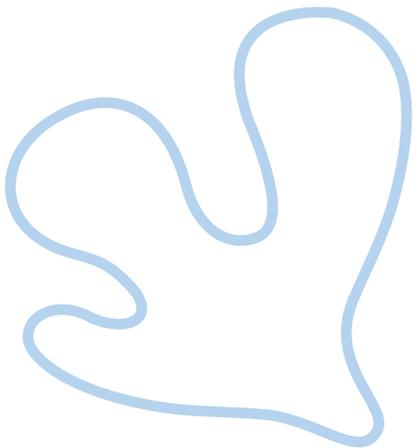


2021 Shinhan Bank Report



재무상황

- [46] 17. 개요(은행계정)
- [47] 18. 대출금 운용
- [49] 19. 유가증권투자 및 운용현황
- [49] 20. 예수금
- [50] 21. 외화자산·부채
- [52] 22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황
- [53] 23. 무수익 및 고정이하분류여신
- [54] 24. 우발채무 및 난외거래
- [60] 25. 시스템적 중요도 평가지표



17. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2021년도		2020년도		
	금액	구성비	금액	구성비	
자 산	현금 및 예치금	175,966	4.07	229,923	5.80
	유가증권	852,390	19.71	730,129	18.40
	대출채권	3,067,830	70.93	2,818,621	71.05
	대손충당금(-)	-15,021	-0.35	-14,545	-0.37
	현재가치할인차금(-)	0	0.00	0	0.00
	원화대출금	2,711,484	62.69	2,488,125	62.72
	외화대출금	175,178	4.05	157,725	3.98
	매입어음	7,979	0.18	7,803	0.20
	매입외환	82,585	1.91	67,330	1.70
	지급보증대지급금	90	0.00	141	0.00
	신용카드채권	0	0.00	0	0.00
	환매조건부매수	18,143	0.42	25,332	0.64
	클론	13,863	0.32	13,988	0.35
	사모사채	870	0.02	1,938	0.05
	기타	72,659	1.68	70,784	1.78
고정자산	29,002	0.67	28,766	0.73	
기타자산	199,971	4.62	159,729	4.03	
자산 총계	4,325,159	100.00	3,967,167	100.00	
부 채	예수금	3,265,977	75.51	2,916,721	73.52
	원화예수금	2,929,751	67.74	2,704,455	68.17
	외화예수금	185,492	4.29	163,571	4.12
	CD	150,734	3.49	48,695	1.23
	차입금	203,472	4.70	203,934	5.14
	원화차입금	124,902	2.89	119,624	3.02
	외화차입금	66,906	1.55	68,673	1.73
	환매조건부채권매도	826	0.02	1,594	0.04
	매출어음	90	0.00	107	0.00
	외화수탁금	0	0.00	0	0.00
	콜머니	10,727	0.25	13,938	0.35
	기타	22	0.00	0	0.00
	사채	349,569	8.08	321,710	8.11
기타부채	230,405	5.33	259,552	6.54	
부채 총계	4,049,422	93.62	3,701,917	93.31	
자 본	자본금	79,281	1.83	79,281	2.00
	신종자본증권	15,867	0.37	15,867	0.40
	자본잉여금	3,981	0.09	3,981	0.10
	이익잉여금	181,768	4.20	168,821	4.26
	자본조정	67	0.00	81	0.00
	기타포괄손익누계액	-5,227	-0.12	-2,781	-0.07
	자본 총계	275,737	6.38	265,250	6.69
부채 및 자본 총계	4,325,159	100.00	3,967,167	100.00	

주 1) 잔액기준임

주 2) 외화대출금 : 외화대출금, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 내국수입유산스, 역외외화대출금 포함



18. 대출금 운용

가. 형태별 대출금

(단위: 억원, %)

구분	2021년도				2020년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화대출금	2,711,484	93.80	2,596,914	93.81	2,488,125	93.91	2,369,289	93.78
외화대출금	175,178	6.06	167,657	6.06	157,725	5.95	153,011	6.06
지급보증대지급금	90	0.00	120	0.00	141	0.01	173	0.01
소계	2,886,752	99.86	2,764,692	99.87	2,645,991	99.87	2,522,473	99.85
신탁대출금	3,960	0.14	3,659	0.13	3,479	0.13	3,831	0.15
합계	2,890,712	100.00	2,768,351	100.00	2,649,470	100.00	2,526,304	100.00

주) 외화대출금은 내국수입유안스, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화대출금 포함

나. 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업종별	2021년도		2020년도	
	잔액	구성비	잔액	구성비
농업, 임업 및 어업	2,007	0.07	2,811	0.10
광업	998	0.03	1,112	0.04
제조업	573,916	18.68	517,925	18.53
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	30,158	0.98	26,604	0.95
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업	12,000	0.39	10,878	0.39
건설업	33,484	1.09	30,489	1.09
도매 및 소매업	263,418	8.58	225,842	8.08
운수 및 창고업	50,581	1.65	50,395	1.80
숙박 및 음식점업	88,653	2.89	81,850	2.93
정보통신업	37,109	1.21	32,807	1.17
금융 및 보험업	88,292	2.87	76,190	2.73
부동산업	351,597	11.45	311,537	11.15
전문, 과학 및 기술 서비스업	36,161	1.18	28,282	1.01
사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업	20,542	0.67	17,848	0.64
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	669	0.02	572	0.02
교육 서비스업	20,414	0.66	18,704	0.67
보건업 및 사회복지 서비스업	50,797	1.65	46,189	1.65
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	14,431	0.47	13,620	0.49
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	33,950	1.11	32,598	1.17
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	2	0.00	2	0.00
국제 및 외국기관	706	0.02	1,003	0.04
가계대출	1,361,992	44.34	1,267,617	45.36
무수익여신 산정대상 여신 합계	3,071,876	100.00	2,794,874	100.00

다. 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도		2020년도	
		구성비(%)		구성비(%)
기업자금대출	1,318,044	48.67	1,182,210	47.65
(주택자금대출)	3,800	0.14	2,816	0.11
운전자금대출	613,147	22.64	572,321	23.07
시설자금대출	704,896	26.03	609,889	24.58
특별자금대출				
가계자금대출	1,355,994	50.08	1,262,664	50.90
(주택자금대출)	755,689	27.91	673,339	27.14
공공 및 기타자금대출	33,871	1.25	35,941	1.45
(주택자금대출)	9,681	0.36	10,364	0.42
운전자금대출	18,415	0.68	19,444	0.78
시설자금대출	15,456	0.57	16,497	0.66
합계	2,707,909	100.00	2,480,815	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임(은행간대여금 제외)

라. 담보별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도		2020년도	
		구성비		구성비
부 동 산	1,329,689	49.04	1,192,105	47.91
동 산	2,672	0.10	1,008	0.04
유 가 증 권	47,865	1.77	39,746	1.60
예 수 금	16,709	0.62	15,041	0.60
기 타	1,712	0.06	1,883	0.08
담 보 계	1,398,647	51.58	1,249,783	50.23
보 증	601,610	22.19	523,106	21.02
신 용	711,227	26.23	715,237	28.75
합 계	2,711,484	100.00	2,488,125	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

마. 중소기업 대출

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도	2020년도
중소기업대출비율(A/B × 100)	43.32	41.91
중소기업대출금(A)	1,173,002	1,039,738
은행계정원화대출금(B) ^{주)}	2,707,909	2,480,815

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준(은행간대여금 제외)



19. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	124,419	119,621	-	3,046
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	475,540	472,453	-3,055	5,779
	상각후 원가측정유가증권	200,027	199,963	-	3,820
	자회사 등 투자지분	21,926	22,827	-	-383
	소 계	821,911	814,864	-3,055	12,262
신탁계정	유가증권	224,533	224,376	-	8,217
합계		1,046,444	1,039,240	-3,055	20,479

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

20. 예수금

가. 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도				2020년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	2,819,106	76.46	2,666,621	76.40	2,602,123	78.17	2,436,329	76.24
요구불예금	478,095	12.97	479,564	13.74	407,428	12.24	364,605	11.41
저축성예금	2,340,835	63.49	2,186,876	62.66	2,194,507	65.92	2,071,528	64.82
수입부금	8	0.00	9	0.00	9	0.00	9	0.00
주택부금	168	0.00	173	0.00	179	0.01	187	0.01
외화예수금	179,677	4.87	177,917	5.10	158,175	4.75	151,061	4.73
CD	150,734	4.09	99,711	2.86	48,695	1.46	73,680	2.31
금전신탁	537,626	14.58	546,072	15.65	519,978	15.62	534,642	16.73
합계	3,687,143	100.00	3,490,322	100.00	3,328,971	100.00	3,195,711	100.00

주) 금전신탁은 증권투자신탁 제외 기준임

나. 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2021년도		2020년도		
	잔액	구성비	잔액	구성비	
은행계정 ^{*)}	개 인	1,166,908	41.39	1,092,837	42.00
	법 인	1,307,575	46.38	1,215,928	46.73
	기 타	344,623	12.22	293,357	11.27
	합 계	2,819,106	100.00	2,602,123	100.00
신탁계정	개 인	215,623	40.11	201,231	38.70
	법 인	295,145	54.89	289,620	55.69
	기 타	26,858	5.00	29,127	5.60
	합 계	537,626	100.00	519,978	100.00

주) 원화예수금 잔액 기준임

21. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2021년 12월	2020년 12월	증 감
자 산	외국통화	264	327	-62
	예치금	3,252	3,287	-35
	유가증권	6,757	6,227	529
	대출금	14,777	14,497	280
	매입외환	6,966	6,188	778
	콜론	1,127	1,286	-158
	기타자산	4,120	2,397	1,723
	대손충당금(△)	130	176	-46
	현재가치할인차금(△)	0	1	-0
	자 산 총 계	37,133	34,032	3,101
부 채	예수금	15,156	14,538	618
	차입금	5,644	6,312	-668
	콜머니	905	711	194
	사채	5,550	6,165	-614
	기타부채	9,878	6,306	3,572
	부 채 총 계	37,133	34,032	3,101

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2021년 12월			구 분	2020년 12월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
일 본	7,563	453	8,017	일 본	7,590	431	8,022
중 국	4,912	645	5,557	베 트 남	4,618	950	5,567
베 트 남	4,087	863	4,950	미 국	3,515	800	4,315
미 국	2,487	1,568	4,054	중 국	2,491	979	3,471
인도네시아	1,070	134	1,205	인도네시아	1,025	101	1,127
기 타	5,605	1,580	7,185	기 타	6,841	1,310	8,151
합 계	25,725	5,243	30,968	합 계	26,080	4,572	30,652

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전(2021년 12월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	8.00%	7.19%	6.71%	-1.62%	2.47%

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

■ 유동화가중치 적용후(2021년 12월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	2.58%	0.19%	-1.98%	-12.15%	1.32%

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

라. 순외환 익스포져

(단위: 천만불, %)

2021년	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
1월	218,131	758,962	977,093	4.42
2월	358,854	674,154	1,033,008	4.72
3월	1,436,123	-396,397	1,039,726	4.72
4월	-319,436	1,276,687	957,251	4.45
5월	632,982	479,447	1,112,429	5.12
6월	798,000	-59,251	738,749	3.37
7월	1,781,427	-511,228	1,270,199	5.76
8월	1,865,773	-544,870	1,320,903	5.94
9월	2,773,269	-1,489,015	1,284,254	5.73
10월	2,384,105	-1,064,417	1,319,688	5.84
11월	1,110,994	205,616	1,316,610	5.78
12월	3,623,213	-2,357,340	1,265,873	5.51

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

22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도
대 손 충 당 금	15,346	14,734
대 손 준 비 금	25,599	22,762
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	1,336	1,365
미사용약정충당금	578	780
기 타 충 당 금	2,335	1,572
채 권 평 가 충 당 금	2	2

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구 분		2021년도	2020년도	증 감
은행계정	가계자금대출금	1,966	2,058	△92
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	2,210	2,516	△306
종금계정		-	-	-
신탁계정		2	2	-
합계		4,178	4,576	△398

다. 대출채권매각 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도	증 감
가계자금대출금	426	715	△289
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	1,324	2,837	△1,513
합계	1,750	3,552	△1,802

주) B/S 잔액 기준임

라. 자산유동화 현황

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 ^{주1)}	양도금액 또는 신탁금액 ^{주2)}	비고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
해당사항 없음					

주 1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임

주 2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임



23. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위: 억원)

구분	2021년도	2020년도
총 여신	3,071,876	2,794,874
은행	3,067,919	2,791,397
신탁	3,958	3,477
무수익여신 ^{주1)}	6,574	7,983
은행	6,573	7,982
신탁	2	1
고정이하분류여신 ^{주2)}	8,300	10,102
은행	8,299	10,101
신탁	2	1

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임

주 2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류 여신의 합계임

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2021년도	2020년도	증가액	증가사유	비고
(주)****(그 외 기타 특수목적용 기계 제조업)	73	-	73	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(기타 운송장비 임대업)	59	-	59	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
개인대출(****)(음식장업)	46	-	46	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(기타 건축용 플라스틱 조립제품 제조업)	45	-	45	기타	부도업체 등에 대한 여신
개인대출(****)(수산물물 훈제, 조리 및 유사 조제식품 제조업)	40	-	40	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(도로 도매업)	40	-	40	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(모래 및 자갈 채취업)	39	-	39	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
개인대출(****)(선철주물 주조업)	35	-	35	연체	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(도장 및 기타 피막처리업)	32	-	32	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(자료 처리업)	32	-	32	채무불이행	채무상환능력 악화여신
(주)****(접착제 및 젤라틴 제조업)	29	-	29	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(비주거용 건물 임대업)	28	-	28	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(도시락류 제조업)	28	-	28	연체	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(플라스틱 적층, 도포 및 기타 표면처리 제품 제조업)	27	-	27	연체	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(합성섬유 제조업)	27	-	27	채무불이행	채권재조정여신
(주)****(운수 및 창고업)	27	-	27	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
개인대출(****)(호텔업)	27	-	27	연체	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(강관 제조업)	26	-	26	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(가정용 직물제품 소매업)	26	-	26	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(그 외 기타 건축자재 도매업)	26	-	26	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신

주 1) 업체명은 전년 대비 무수익 여신 잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)****(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출(****)"으로 기재

주 2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력 악화여신, 채권재조정여신)을 표시함



다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위: 억원)

업체명	채권재조정 결정일자 ^{주2)}	2021년말 총여신잔액	채권재조정여신 잔액	채권재조정내역	비고
해당사항 없음					

주 1) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성

주 2) 채권재조정결정일자 : 워크아웃, 자율협약(MOU체결일), 회생업체(개시결정일)

24. 우발채무 및 난외거래

가. 지급보증 및 기타

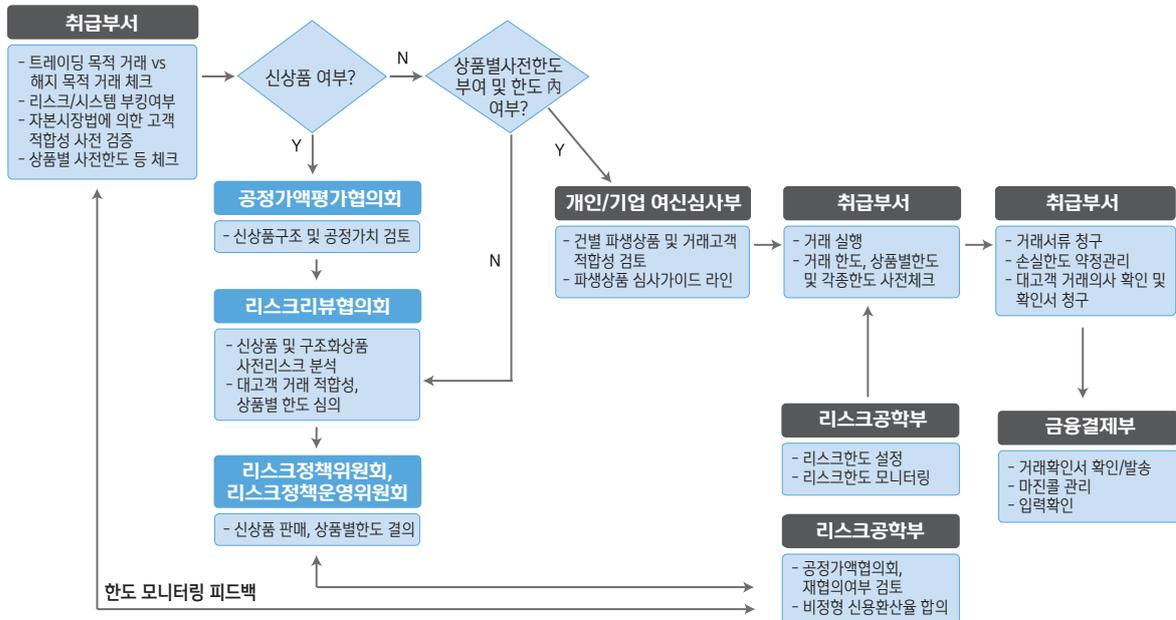
(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도
확정지급보증	111,668	106,985
원화지급보증	34,421	42,182
외화지급보증	77,247	64,803
미확정지급보증	45,618	32,960
신용장개설관계	33,957	25,913
기타	11,661	7,048
약정	1,046,764	1,025,957
대손상각채권	60,855	60,931
창구매각유가증권	-	-
배서어음	76,914	73,262
환매권부대출채권매각	-	-
파생상품거래	2,421,331	2,182,582
기타	-	-



나. 파생상품 현황

1) 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



2) 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

3) 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

(1) 가격결정방법

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

(2) 평가방법

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



4) 파생상품 거래현황(2021년 12월 31일 현재)

(1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

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

주) 자회사인 해외법인 포함

(2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스 압	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	24	-	-
선 도	24	-	-
선 물	-	-	-
스 압	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	24	-	-



(3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

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

주) 자회사인 해외법인 포함

(4) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

(5) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

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

주) 자회사인 해외법인 포함



(6) 통화관련 거래현황(신탁계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	24	-	-
선 도	24	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	24	-	-

(7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

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

주) 자회사인 해외법인 포함



(8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

(9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피외계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	3,551	53	-
선 도	3,551	53	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	3,551	53	-

주) 자회사인 해외법인 포함

(10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

(11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

(12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

25. 시스템적 중요도 평가지표

가. 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

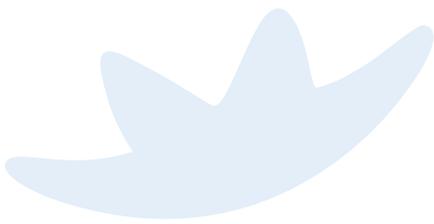
(단위: 백만원)

평가부문	세부지표	2021년도 말
1. 글로벌 영업활동 수준	국가간 청구권	50,419,727
	국가간 부채	49,150,899
2. 규모	바젤III 단순기본자본비율 산정 기준 총익스포저	521,939,981
3. 상호연계성	他금융회사에 대한 자산	36,016,453
	他금융회사에 대한 부채	81,432,527
	증권 발행규모	64,353,087
4. 대체가능성	보호예수자산	254,201,335
	지급결제규모	860,066,257
	채권·주식 인수 규모	0
5. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	209,310,031
	레벌3 자산	2,856,910
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 가치	25,436,284

나. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위: 백만원)

구분	개별 지표	2021년도 말
규모	총익스포저	521,939,981
	他금융회사에 대한 자산	36,016,453
상호연계성	他금융회사에 대한 부채	81,432,527
	증권발행규모	64,353,087
	원화결제규모	12,800,048,643
대체가능성	외화결제규모	878,725,694
	보호예수자산	254,201,335
	장외파생상품 잔액	209,310,031
복잡성	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	25,436,284
	외화부채	7,663,830
국내 특수요인	가계대출	135,961,651

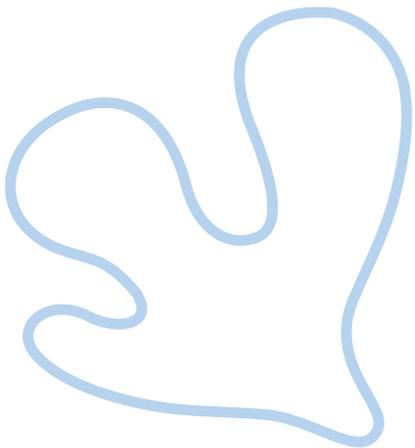


2021 Shinhan Bank Report



리스크관리

- [62] 26. 개요
- [72] 27. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계
- [74] 28. 신용리스크
- [104] 29. 운영리스크
- [107] 30. 시장리스크
- [111] 31. 유동화 익스포저
- [118] 32. 유동성리스크 관리
- [123] 33. 주식 은행계정 포지션
- [126] 34. 은행계정의 금리리스크



26. 개요

가. 정성적 공시

1) 리스크특성과 리스크한도와의 상호작용 적정성

(1) 리스크관리 개요

신한은행은 안정적인 성장을 지속하기 위해, 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 중요 리스크를 인식, 측정, 평가하여 관리하고 있습니다. 은행의 중요 리스크는 영업활동을 영위시 발생하는 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용편중 리스크, 외환결제리스크로 각 리스크 특성을 고려한 측정방법론을 개발하여 리스크량을 측정합니다. 이 외 계량화가 어려운 평판리스크와 전락리스크 등 정성적리스크는 일정수준의 자본을 유보하여 관리하고 있습니다.

신한은행은 중요 리스크를 감내하기 위한 필요 자본을 은행의 자기자본 이내로 적정하게 관리하고 있으며, 이를 위하여 위험성향 (Risk Appetite)을 반영한 리스크한도를 설정하고 유형별리스크, 사업부문, 상품 등으로 배분하여 관리합니다. 또한 위기상황을 가정한 위기상황분석을 실시하여 그 결과를 경영의사결정에 반영함으로써 한도관리를 통한 리스크관리를 보완하고 있습니다.

(2) 리스크한도 적정성 점검

신한은행은 가용자본 내에서 은행의 리스크 수준을 적정하게 관리하기 위하여 리스크총한도 및 유형별 리스크한도를 매월 모니터링 하여 규모와 변동추이를 점검 및 보고하고 있습니다. 또한 설정된 한도의 적정성을 연 1회 이상 검토하고, 한도조정이 필요하다고 판단 될 경우 전결권자의 승인을 받아 재설정하고 있습니다. 한도 적정성 점검시 설정시점 대비 연중 리스크 수준에 영향을 주는 리스크 요인 등의 변동여부를 점검하여 한도관리에 반영하고 있습니다.

당행은 적정 자본수준을 유지하기 위하여 아래와 같이 내부자본적정성 평가절차를 구축/관리하고 있습니다.

① 기본원칙

- 은행의 내부자본적정성 평가 및 관리는 은행의 채권자 보호를 위한 자본의 안정성, 주주가치 창출을 위한 자본의 효율성을 함께 고려하고 있습니다.
- 은행은 영업상의 모든 중요한 리스크에 대비할 수 있는 적정 규모의 자기자본을 보유하는 것을 목적으로 합니다.
- 내부자본적정성 평가 및 관리는 자회사를 포함하여 연결기준으로 수행하고 있으며 이를 경영에 활용하고 있습니다.

② 부문별 역할과 책임

- 이사회와 경영진에 의한 감독
 - 이사회는 자본적정성 평가 및 관리에 대한 최종적인 책임을 지며, 동 책임 이행을 위하여 자본적정성 평가 및 관리시스템을 승인하고 있습니다.
 - 경영진은 이사회가 승인한 자본적정성 평가 및 관리 시스템을 설계, 실행할 책임이 있으며, 자본적정성을 관리하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하였습니다.
- 전행적인 내부자본적정성 관리
 - 전략기획부: 이사회 업무를 지원하고, 사업그룹 평가기준 수립과 평가 등을 담당합니다.
 - 재무기획부: 은행의 목표 자기자본비율 설정, 자기자본 구성, 자기자본 확충 등을 담당합니다.
 - 리스크총괄부: 위험관리위원회를 보좌하고, 은행의 내부소요자본 산출, 위기상황분석 등을 담당합니다.



- 사업부문 자체 내부자본적정성 관리
- 전행차원의 자본적정성 평가 및 관리 정책과 절차의 준수를 관리합니다.
- 단위사업부문에 맞는 사업계획 및 리스크관리 계획을 수립하고, 전행 차원의 사업계획/ 리스크관리 계획, 자본배분, 성과평가방 안 수립 시 단위사업부문의 의견을 제시하고 협조합니다.
- 감사부에 의한 점검
- 자본적정성 평가 및 관리시스템에 대하여 최소 1년에 한번 이상 점검을 실시하고 경영진에게 보고합니다.

③ 내부자본 산출

- 은행은 내부자본적정성 평가시 직면한 모든 '중요한 리스크'를 인식하고 있습니다.
- 내부자본(경제적자본) 적정성 평가대상 리스크 유형은 계량화가 가능한 신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 외환결제관련리스크와 신용편중리스크입니다.
- 위의 리스크 유형을 제외한 기타 리스크 유형에 대해서도 지속적인 모니터링을 통해 '중요성' 여부를 확인합니다.
- 내부 자본량은 VaR 기법에 의한 리스크량을 사용하고, 신뢰수준은 99.9%로 설정합니다.

④ 자본적정성 평가

- 내부자본적정성 평가는 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지를 평가합니다.

⑤ 모니터링 및 보고

- 자본적정성 관리부문(재무기획부, 리스크총괄부)은 리스크량과 리스크 특성의 변화가 내부자본에 미치는 영향을 모니터링하고 이사회와 경영진에 보고합니다.

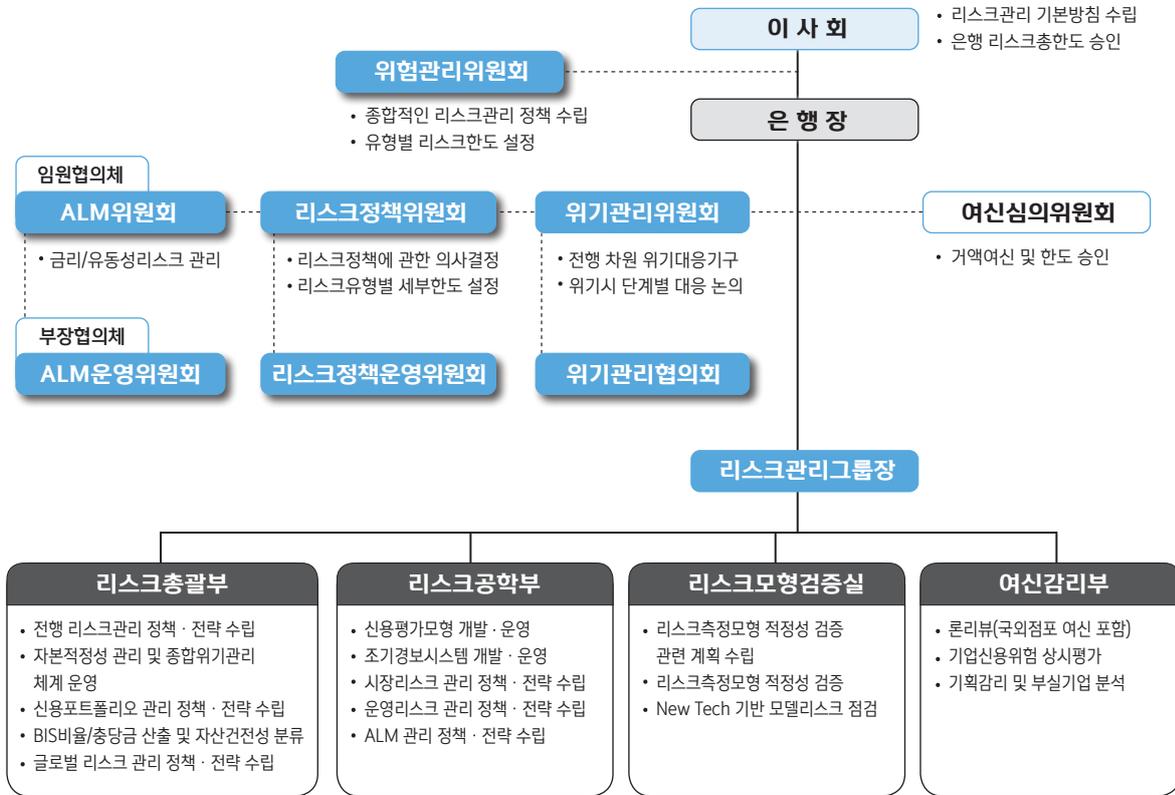
⑥ 자본적정성 평가 결과의 활용

- 자본/리스크관리 전략 수립
- 경영계획 수립
- 위험자본 배분과 리스크한도 설정 및 모니터링
- 위험조정성과평가

2) 리스크관리 지배구조

(1) 리스크관리 조직의 구조와 기능

신한은행은 이사회와 경영진의 역할부여 및 내부통제구조 정립을 통해 상호견제와 균형의 원리가 작동하도록 리스크관리 지배구조를 구축하고 있으며, 효과적인 통합 리스크관리와 조정 역할수행을 위해 사업부문과 독립된 조직체계를 갖추고 있습니다.



① 이사회

- 이사회는 은행의 경영전략, 대내외 환경 등을 감안하여 리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정, 자본관리에 대한 기본정책에 관한 사항, 은행이 부담 가능한 리스크 총 한도 설정에 관한 사항 등 '리스크관리에 관한 중요 사항'을 의결합니다.

② 위험관리위원회

- 이사회로부터 리스크관리 관련 의사결정권한을 위임받은 이사회 내 위원회로 사외이사 2인 및 비상임이사 1인으로 구성되어 있습니다. 리스크관리에 관한 최고의사결정기구로서 리스크관리정책을 수립하고 준수여부를 확인하며, 리스크총한도와 위험성향을 심의하고, 리스크유형별 한도설정 및 사업그룹별 위험자본 배분하는 등의 업무를 수행합니다.

③ 리스크정책위원회

- 리스크관리에 대한 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아 은행 전반의 리스크관리 정책, 여신 정책 및 유형별 리스크를 체계적으로 관리합니다. 리스크정책위원회는 리스크 유형별 세부한도의 설정 및 변경, 한도 모니터링, 여신 정책 및 여신 포트폴리오 관리 등의 업무를 수행하며 관련 사업그룹장과 경영기획그룹장, 여신그룹장, 리스크관리그룹장 등으로 구성되어 있습니다.

④ ALM위원회

- ALM위원회는 자산/부채의 최적운영 및 조달에 관련한 기본 정책 수립 및 조정, 여신 기준금리 결정, 여신 및 수신 금리 결정체계에 관한 사항 등의 업무를 수행하며 관련 사업그룹의 그룹장과 경영기획그룹장, 리스크관리그룹장, 여신그룹장 등으로 구성되어 있습니다.



⑤ 위기관리위원회

- 위기관리위원회는 종합위기관리 차원에서 위기상황 단계별로 신속하고 적절한 위기대응을 수행하고 필요시 리스크정책위원회와 ALM위원회의 기능을 대신할 수 있으며, 위원회는 은행장, 경영기획그룹장, 리스크관리그룹장 및 관련사업그룹장 등으로 구성되어 있습니다.

⑥ 리스크정책운영위원회

- 리스크정책위원회를 보좌하는 조직으로서 리스크정책위원회의 결의 및 심의사항 등을 협의 및 조정하는 등의 업무를 수행합니다.

⑦ ALM운영위원회

- ALM위원회를 보좌하는 조직으로서 수신의 기본금리 및 전결권자별 최고 우대금리에 관한 사항을 결의하고, ALM 위원회의 결의 및 심의사항, 정책 내부금리 운영에 관한 사항 등을 협의 및 조정하는 업무 등을 수행합니다.

⑧ 위기관리협의회

- 위기관리협의회는 위기인식 판단지표의 항목별 수준을 종합적으로 분석하여 판단하고 영향분석 결과 및 정성적 정보를 감안하여 위기상황단계를 결정하는 등의 업무를 수행합니다.

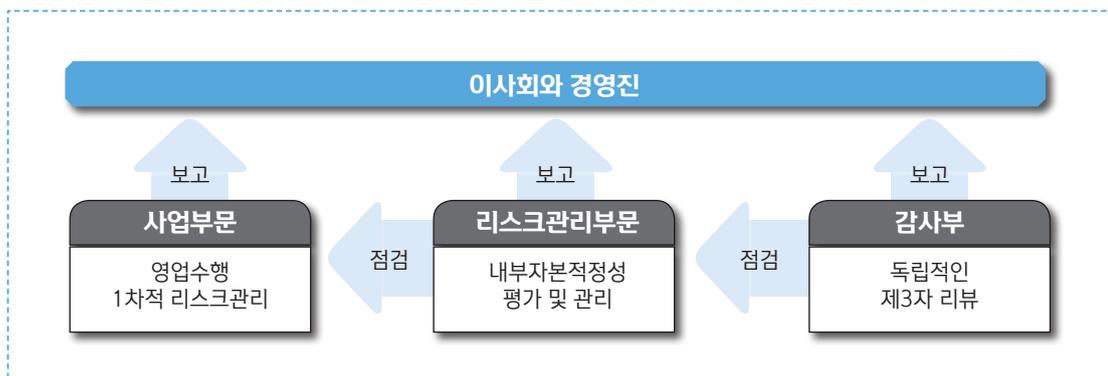
⑨ 리스크관리 실무조직

- 리스크관리그룹은 리스크총괄부, 리스크공학부, 리스크모형검증실, 여신감리부로 구성되어 있으며 은행 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 은행 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

- **리스크총괄부**: 전행 리스크관리 정책 · 전략 수립, 자본적정성 관리 및 종합위기관리체계 운영, 신용포트폴리오 관리 정책 · 전략 수립, BIS비율/총당금 산출 및 자산건전성 분류, 글로벌리스크 관리 정책 · 전략 수립 등을 담당합니다.
- **리스크공학부**: 신용평가모형 개발 · 운영, 조기경보시스템 개발 · 운영, 시장리스크관리 정책 · 전략 수립, 운영리스크관리 정책 · 전략 수립, ALM관리 정책 · 전략 수립 등을 담당합니다.
- **리스크모형검증실**: 은행 및 지주, 그룹사의 리스크측정모형 적정성 검증 등을 담당합니다.
- **여신감리부**: 여신감리 전략 수립 및 이행, 기획감리, 여신거래업체의 채무상환 능력 점검 및 여신 취급과 사후관리 전반의 적정성/적시성 점검 및 조치, 신용등급 적정성에 대한 감리, 잠재부실 건에 대한 사후처리 적정성 감리 등을 담당합니다.

(2) 내부통제

- 당행은 사업부문, 리스크관리부문, 감사부가 각기 독립적인 위치에서 리스크관리를 수행하는 동시에 상호견제 및 점검하는 내부 통제구조를 갖추고 있습니다.
- 사업부문은 설정된 리스크한도 범위 내에서 영업을 수행해야 하며, 이를 준수할 의무를 갖습니다. 리스크관리 부문은 영업조직과 분리되어 독립적인 리스크 관리 업무를 수행하고 있으며, 감사부서는 제 3자 리뷰를 통해 업무수행의 적정성을 매년 평가하도록 하여 객관적이고 합리적인 리스크관리를 도모하고 있습니다.



3) 리스크관리 문화

- 당행은 리스크관리규정에 은행의 리스크관리 철학을 명문화함으로써 주주가치 창출 극대화, 은행 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 리스크관리를 통한 은행의 건전성과 안정성 제고, 리스크대비 수익의 조화라는 리스크관리 목적을 달성하고자 합니다. 이를 구현하기 위하여 리스크관리 원칙을 설정하고 은행 전체에 걸쳐 리스크 관련 지배구조/ 조직구성/ 운영방향 설정/ 성과관리 기준 설정 등을 위한 기준으로 활용하고 있습니다.
- 리스크관리 철학과 원칙을 은행 내에 투영하여 효과적인 리스크관리를 도모할 수 있도록 리스크관리체계 전반에 대해 정기적인 문서화 및 적정성 검토 프로세스를 수립하여 실행하고 있습니다. 은행 내규에 각 부서별 리스크관리 범위와 역할을 명시하고 있으며, 설정된 리스크한도 범위 내에서 리스크를 관리하도록 한도초과시 조치사항 등 세부적인 절차들을 기술하고 있습니다. 또한 1차적 리스크관리를 수행하는 사업부문 외에도 리스크관리 부문에서는 독립적으로 리스크 현황과 대책 그리고 분석 보고서를 작성하여 경영진에 보고하도록 명시함으로써 사업부문과 리스크관리부문 간의 상호 균형을 추구하고 있습니다. 이러한 일련의 문서화 작업을 통해 은행내 모든 조직이 일관된 리스크관리 원칙에 입각하여 사업을 수행 하도록 하고 있습니다.
- 은행의 리스크관리 문화를 규정하는 주요 내용은 아래와 같습니다.

(1) 리스크관리 철학 및 원칙

- 리스크관리 철학
 - 지속 가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십을 갖고 제반 비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구하고 있습니다.
- 리스크관리 원칙
 - 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행
 - 경영진의 참여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영
 - 리스크관리 조직은 영업부문과 분리하여 독립적으로 구성하고 운영
 - 성과관리체계는 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 반영하도록 운영
 - 선제적이고 의사결정에 활용되는 실용적인 리스크 관리기능을 지향
 - 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 전행적으로 공유
 - 그룹리스크관리모범기준에 따라 리스크관리 체계를 지속적으로 개선하고 리스크 모니터링을 실행
- 리스크관리 방향성
 - 은행의 다양한 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행
 - 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 전행적으로 공유
 - 리스크대비 수익을 바탕으로 한 자산성장 전략으로 자본의 효율적인 배분을 달성

(2) 리스크관리 전략

리스크관리와 영업의 조화를 통한 적절하고 효율적인 자산성장을 지원하여, 은행의 장기 성장을 달성하는 것을 기본 전략으로 설정하고 있습니다. 리스크 관리전략은 이사회(자본관리계획, 은행 리스크 총한도 설정), 위험관리위원회(유형별 리스크한도 설정)에서 승인을 통하여 수립하고 있습니다.

- 자본을 감안한 자산 성장
 - 리스크관리부서는 은행의 최대가능성장률을 제시하여 자본으로 감내 가능한 범위 내에서 자산이 적절히 성장할 수 있도록 합니다.
- 사업부문별 리스크 대비 수익성을 바탕으로 한 효율적 자본배분
 - 사업부문별로 리스크 측정 데이터를 바탕으로 리스크한도를 설정하고 있으며, 효율적인 자본배분을 위해 리스크대비 수익성을 지속적으로 모니터링 하고 있습니다.



4) 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요특징

- 주요 리스크관리 시스템

	리스크 유형	주요 기능
신용	소매익스포저 신용평가시스템 (ACE/SOHO CSS)	개인 여신 및 소매SOHO 신용등급 산출 등 여신의사결정 지원
	비소매신용평가시스템(AIRS)	비소매 여신 신용 등급 산출, 신용등급 모니터링, 여신의사결정 지원 등
	LGD/CCF 산출시스템	여신(소매, SOHO, 비소매)의 '부도 시 손실률'과 '부도시점까지 미사용한도의 추가사용률' 등을 산출하여 여신의사결정 지원
	회수관리시스템	부도계좌의 회수거래 시, 상환자원의 원천을 구분하여 등록하고 LGD 추정 시 활용
	조기경보시스템	잠재위험 고객을 조기에 선별하고 사전에 관리
	건전성/대손충당금/신용원가 산출 시스템	건전성 및 대손충당금 대상 자산에 대한 건전성분류 및 대손충당금 산출, 신용원가 산출 해당 업무보고서 작성 지원
	TE 한도 관리 시스템	익스포저 편중관리를 위한 한도관리(계열/계별기업, 업종, 국가) 및 외부규제 기준에 부합하도록 익스포저 관리 지원
	신용리스크 산출 시스템	신용리스크 (신용리스크VaR) 산출 신용리스크 모니터링 보고서 작성 지원
	신용RWA 산출 시스템	신용위험가중자산 (RWA) 산출 해당 업무보고서 작성 지원
시장	시장리스크관리 시스템	시장VaR 산출, 위기상황분석, 사후 검증 해당 업무보고서 작성 지원
운영	운영리스크관리 시스템	운영VaR 산출, 위험통제자가진단, 핵심위험지표 관리 시나리오평가, 자체검증 해당 업무보고서 작성 지원
금리/ 유동성	LCR 산출 시스템, ALM 운영시스템	금리만기, 자금만기 CF 산출, 통계분석시스템, 금리/유동성 VaR 산출, 금리 EaR 산출, 보고서 조회, 바젤3 (LCR/NSFR) 산출 및 보고서

5) 리스크 보고체계 및 리스크 익스포저의 주요 내용

(1) 리스크 보고체계

- 리스크 관련 보고는 일상적으로 이루어지고 있으며 중요사항은 수시로 리스크관리조직을 통하여 이사회 및 경영진에게 보고하고 있습니다. 각 사업부문은 리스크관리담당 부서에 해당 리스크관리 현황을 정기적으로 또는 필요시 제공하도록 명문화되어 있습니다.
- 리스크관리부서는 각 사업부문과 독립적으로 리스크관련 사항을 모니터링 하고 그 결과를 은행장 및 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

- 주요 보고사항

보고대상	보고내용
이사회	<ul style="list-style-type: none"> · 리스크 관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정 · 자본관리에 대한 기본정책 · 은행이 부담 가능한 리스크 총 한도 설정 등
위험관리위원회	<ul style="list-style-type: none"> · 위원회가 설정한 각종 리스크 한도 대비 운용현황 · 각 부문별 리스크 량 대비 성과분석 · 신상품 또는 신규사업 진출에 따른 리스크현황 분석 · 자산건전성분류 및 대손충당금적립에 관한 사항 · 거래신용공여총액한도 및 신용 익스포저 최대한도(Exposure Limit) 관리현황 · 업종별, 국가별 신용 익스포저 한도 대비 운용현황 · 위험자본 관리 현황 · 각종 리스크와 관련된 중요한 사항에 대한 현황 및 모니터링 결과 등
경영진	<ul style="list-style-type: none"> · 유형별 리스크 한도, 세부한도 관리 현황 및 초과 시의 관리 대책 · 자산건전성 및 연체 현황 · 여신운용계획, 현황 및 거액여신 취급 현황 · 자본적정성 관리 현황 · 종합위기관리지표 모니터링 결과 · 유형별 위기상황분석 결과 · 리스크 측정모형의 적합성 검증 결과 · 자회사(현지법인) 자기자본비율 및 자산건전성 현황 등

(2) 리스크 익스포저의 주요 내용

- 은행이 관리해야 할 주요 리스크에는 신용, 운영, 시장, 유동성, 금리, 외환결제리스크 등이 있습니다.

구분	주요 내용	익스포저 범주
신용	차주 또는 거래상대방의 부도, 계약불이행으로 인하여 발생하는 잠재적인 경제적 손실위험	거래상대방의 채무(계약) 불이행으로 인한 손실 가능성이 있는 모든 금융상품 : 일반여신, 기타 여신성자산, 유가증권, 장외파생금융상품, 기타 각주거래 등
운영	경영 및 영업활동 전반에서 발생할 수 있는 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실위험	부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템으로 인해 발생하는 모든 사건과 자연재해 등 외부요인에 의한 사건
시장	금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 손실 위험	금리, 주식, 외환리스크관련 금융상품 및 상품파생상품
유동성	자산, 부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인한 자금부족으로 예상치 못한 손실이 발생하거나 지급불능 상태가 되는 위험	부외거래를 포함한 원화 및 외화표시자산 및 부채의 모든 거래
금리	금리가 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실위험	은행계정: 모든 금리민감 자산/부채 및 금리민감 파생금융상품 신탁계정: 원금 또는 이익보전 신탁의 금리민감 자산/부채 및 금리민감 파생금융상품
외환결제	외환거래와 관련하여 발생하는 원금, 대체비용, 유동성, 운영, 법률리스크	결제시 통화간 교환이 수반되어 리스크에 노출될 수 있는 모든 외환거래: 현물환, 선물환, 외환/통화스왑, 통화옵션 등



6) 스트레스 테스트 관련 실적 정보

(1) 개요

- 신한은행은 예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 잠재적 취약성을 평가하고 이에 대한 대응계획을 수립하고자 통합위기상황분석을 실시하고 있습니다. IMF, 글로벌 금융위기와 같은 역사적 위기상황 또는 경기침체 등 가상 위기상황을 가정하였을 때, 은행이 정상적인 영업을 통해 경영 목표를 달성하고 고객가치 창출이 가능하도록 대응방안을 수립하는데 목적이 있습니다.

(2) 분석 방법

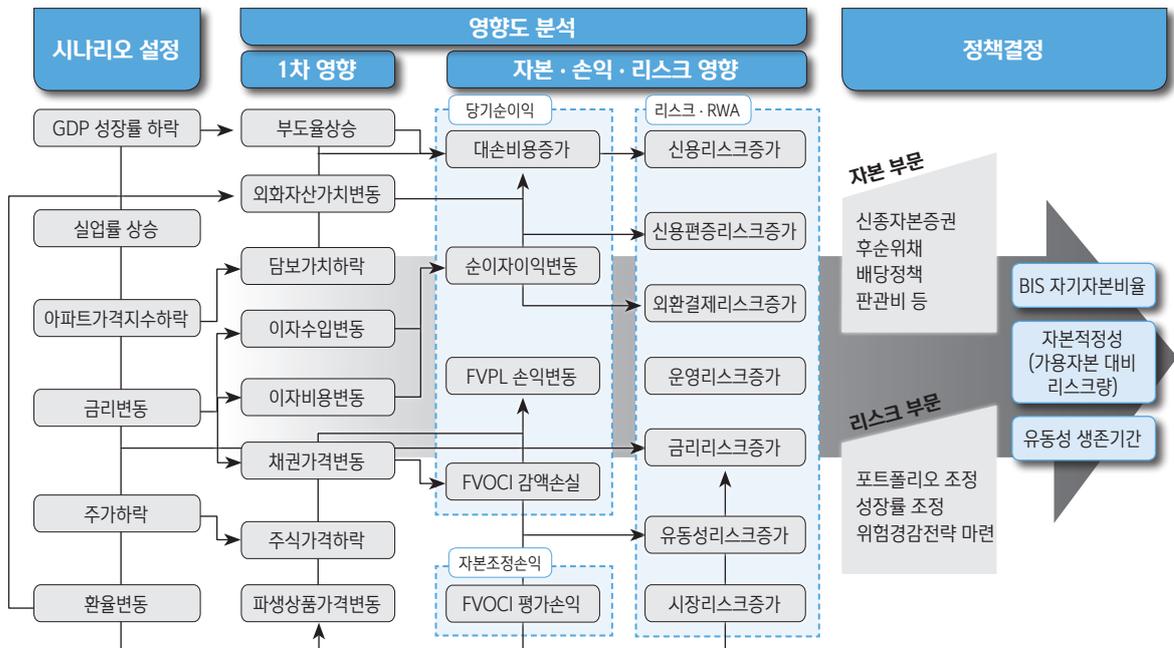
- 통합 위기상황 분석시 적용하는 위기상황 시나리오는 과거 위기시 시장 동향 및 최근 시장 동향, 미래 경제 전망 등에 대한 종합적인 판단을 반영하여 리스크정책위원회에서 정하고 있습니다.

- 통합위기상황분석은 당행이 식별하고 있는 중요 리스크를 분석대상으로 하고 있으며, 시장환경 변화가 당행에 미칠 영향도 관점에서 리스크 및 손익 등 자본적정성 관리 부문과 유동성 관리 부문으로 나누어 반기 1회 수행합니다.

▶ 분석대상

자본적정성 부문		유동성부문
리스크부문	손익부문	
신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 신용편중, 외환결제관련 리스크	NII, 트레이딩, 매도가능증권, 대손비용, 수수료	원화/외화 과부족액

▶ 수행절차



(3) 시나리오 설정

- 당행은 위기상황을 Normal, Recession, Strict, Bad, Worst 의 5단계로 구분 인식하고, 가상의 시나리오와 역사적 시나리오에 기반한 미래지향적(Forward Looking) 시나리오를 가정하고 있습니다.
- 역사적 시나리오는 단순히 과거의 시계열 지표를 반영하는 것이 아니라, 현재 글로벌 거시경제 환경에 근거하여 발생가능한 미래지향적인 시나리오를 혼합하여 설정하도록 하고 있습니다. 또한 통합위기상황분석 취지 및 활용성 제고 측면을 고려하여 위기상황 시나리오가 충분히 심각하도록 설정하고 있으며, 필요시 은행의 지속가능한 영업이 불가한 극단적인 시나리오 조건을 도출하는 역위기상황 분석 실시를 통해 시나리오 발굴 노력을 병행하고 있습니다.

시나리오 요소	시나리오 영향 및 설정방법
GDP성장률	비소매, 소매, 자산성장률 등에 영향을 주는 요소로 경기전망 및 과거 위기시 GDP성장률 하락 등 시계열 데이터 활용
금리 (CD, 국고채3Y, 회사채3Y)	비소매 등급전이를, 소매 Pool전이, AFS가격, 시장리스크, NII 등에 영향을 주는 요소로 금리전망 및 과거 위기시 금리간 스프레드 확대 시계열 데이터 활용
주가(KOSPI)	트레이딩 자산에 영향을 주는 요소로 주가 추세 및 과거 위기시 주가하락 시계열 데이터 활용
환율(USD/KRW)	신용 EAD, 출자금포지션, 시장리스크 등에 영향을 주는 요소로 환율전망 및 과거 위기시 환율상승 시계열 데이터 활용
실업률	신용(소매)부문 Pool 전이에 영향을 주는 요소로 실업률 전망 및 과거 위기시 시계열 데이터 활용
아파트실거래지수	담보가격에 영향을 주는 요소로 최근 가격추세와 과거 위기시 지수 하락률 시계열 데이터 활용

(4) 분석결과의 활용

- 통합위기상황분석 결과는 이사회(위험관리위원회)와 경영진에 보고되어 아래와 같이 경영 의사결정에 활용됩니다.
 - 리스크 인식 및 측정 개선: 위험 식별 및 제어, 리스크관리 방법론의 보완
 - 자본적정성 관리: 경기상황 약화에 대비한 자본 유보 및 위기상황시 자본관리계획 설정
 - 유동성리스크 관리: 위기상황시 자금조달계획(비상조달계획) 설정
 - 종합위기관리체계 보완: 잠재적 위기 취약부문 진단 및 대응방안 도출

7) 리스크 헤지, 완화, 관리를 위한 전략과 절차

- 당행은 연초 설정하는 위험성향을 바탕으로 거래상대방 리스크를 경감하기 위해 다양한 방법을 활용하고 있습니다. 전체 리스크의 80% 이상이 신용리스크인 당행은 신용리스크 관리가 가장 중요한 부분입니다. 따라서 대출자산에 대해 예금, 채권, 주식 등의 적극금융자산, 주거용/상업용/대지/공장 등의 부동산, 신용등급이 양호한 기업의 보증, 정부 및 공공기관의 보증서 등을 활용하여 신용리스크 헤지전략을 수행하고 있습니다.
- 담보의 관리는 여신의 신규, 대환/재약정, 연기 등 이벤트가 발생하는 시점에서 재평가를 진행하며, 최소 연1회이상 수행하여 담보 가치의 변동률 리스크 측정에 적시에 반영될 수 있도록 합니다. 또한 채권, 주식 등은 가격의 변동성을 감안하여 보수적으로 담보운용을 하고 있습니다. 보증인에 대해서도 최소 연1회 이상 신용평가를 실시하고, 중요한 재무 변동 상황 발생시 수시 평가를 실시하고 있습니다.
- 또한 정기적인 여신감리를 실행하여 부실징후기업 등에 대해 선제적인 리스크관리를 할 수 있는 프로세스를 수립하고 있습니다.



나. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위: 억원, %)

	2021년도 4분기말	2021년도 3분기말	2021년도 2분기말	2021년도 1분기말	2020년도 4분기말	
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	260,691	267,704	259,268	252,319	246,624
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	260,691	267,704	259,268	252,319	246,624
2	기본자본(Tier1)	275,662	282,674	274,238	267,290	262,491
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	275,662	282,674	274,238	267,290	262,491
3	총자본	321,967	325,859	317,273	307,488	305,248
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	321,967	325,859	317,273	307,488	305,248
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	1,770,980	1,757,722	1,696,903	1,706,455	1,652,640
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	14.72	15.23	15.28	14.79	14.92
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.72	15.23	15.28	14.79	14.92
6	기본자본비율(%)	15.57	16.08	16.16	15.66	15.88
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	15.57	16.08	16.16	15.66	15.88
7	총자본비율(%)	18.18	18.54	18.70	18.02	18.47
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.18	18.54	18.70	18.02	18.47
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.004	0.004	0.005	0.005	0.005
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.504	3.504	3.505	3.505	3.505
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	10.22	10.73	10.78	10.29	10.42
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	5,219,400	5,096,736	5,009,099	4,932,036	4,783,813
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.28	5.55	5.47	5.42	5.49
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.28	5.55	5.47	5.42	5.49
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	689,226	667,814	632,252	625,084	631,544
16	총 순유출금액(억원) ^{주3)}	784,445	752,637	711,054	695,501	704,532
17	유동성커버리지비율(%) ^{주4)}	87.89	88.76	88.97	89.91	89.63
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금유동금액(억원)	2,791,253	2,676,843	2,647,995	2,619,446	2,607,632
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	2,536,770	2,487,652	2,450,556	2,413,404	2,328,800
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	110.03	107.61	108.06	108.54	111.97

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

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

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

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

27. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계

가. 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위: 억원)

	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	170,478	170,478	170,478	-	-	-	-
단기매매금융자산	270,187	270,178	58,640	14,681	-	196,855	1
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	483,008	483,008	483,008				-
만기보유금융자산	213,252	213,252	213,252	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	3,490,908	3,490,908	3,472,734	18,143	-	-	31
지분법적용투자지분	2,119	2,119	2,119	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	1,567	1,567	1,567	-	-	-	-
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	-
비금융자산	42,525	42,525	36,925	-	-	-	5,600
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	307	307	307	-	-	-	-
자산총계	4,674,352	4,674,342	4,439,030	32,824	-	196,855	5,632
부채							
단기매매금융부채	31,898	31,898	-	9,680	-	26,061	-
당기손익인식지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	4,334,029	4,334,019	-	1,586	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품부채	2,464	2,464	-	0	-	-	-
비금융부채	13,605	13,605	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	4,381,996	4,381,986	-	11,266	-	26,061	-

주 1) 각 행은 은행이 공시한 재무상태표와 일치해야 한다. 은행의 회계 목적 장부가치와 감독 목적 장부가치 금액이 일치하는 경우 (a)열과 (b)열을 통합하여 작성함

2) 감독 목적 장부가치를 세분화한 (c)열부터 (f)열까지의 금액은 여타 공시 서식의 관련 금액과 일치해야 함

(c)열은 부외항목을 제외한 신용리스크 공시 서식의 관련 금액과 일치하여야 함

(d)열은 부외항목을 제외한 거래상대방 신용리스크 공시 서식의 관련 금액과 일치하여야 함

(e)열은 부외항목을 제외한 유동화익스포저 공시 서식의 관련 금액과 일치하여야 함

(f)열은 부외항목을 제외한 시장리스크 공시 서식의 관련 금액과 일치하여야 함

(g)열은 바젤 규제에 따른 자본 非요구 대상 또는 자본 차감 항목을 대상으로 함



나. 감독목적 장부가치와 익스포져간의 차이

(단위: 억원)

	총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	4,668,710	4,439,030	32,824	-	196,855
2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	4,381,986		11,266		26,061
3 감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	286,724	4,439,030	44,090	-	222,916
4 부외항목 금액	591,083	588,068	0	3,014	-
5 산출방식에 따른 차이	-7,415	-1,280	-6,135	-	-
6 기타	24,906	-15,032	7,700	-	32,238
7 감독목적으로 산출된 익스포져	5,314,611	5,010,787	45,655	3,014	255,155

주) 거래상대방 신용리스크 산출대상과 시장리스크 산출대상은 부채도 리스크 측정 대상으로, 자산의 장부가치와 부채의 장부가치를 합산하여 순 총액(net amount) 산출함

다. 회계목적과 감독목적 익스포져의 차이

- 당행의 회계목적과 감독목적 익스포져의 차이는 연결기준의 차이에서 발생하였습니다.
- 회계목적에 따라 신탁채무제표 작성시 연결대상 신탁회사인 경우 자산총액을 연결대상 범위에 포함하나 감독목적인 경우에는 원금 보전이 없는 부분만큼은 연결대상 범위에서 제외하고 있습니다.

라. 공정가치조정

(단위: 억원)

	주식	금리	외환	신용	상품	합계	트레이딩계정	은행계정
1 청산가치가불확실한경우								
2 중간 시장가격								
3 청산 비용								
4 편중								
5 조기청산								
6 모델리스크								
7 운영리스크								
8 투자 및 조달비용								
9 미인식 신용스프레드								
10 미래 행정비용								
11 기타								
12 총조정								

당행은 위 항목에 대하여 작성방식을 마련 중이며, 향후 작성방식이 명확해지면 공시할 예정입니다

28. 신용리스크

가. 개념

“신용리스크”라 함은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말한다.

나. 일반 공시사항 및 익스포져 승인시점

1) 영업모델이 은행의 신용리스크에 나타나는 양상

당행의 영업모델은 대출채권, 유가증권, 현금 및 예치금, 파생상품 운용 등이 주를 이루고 있습니다. 코로나19 장기화 등 방향성 가능성이 어려운 글로벌 경제 상황과 국내 경기 침체 가능성 등 불확실성이 확대되는 경영환경 하에서 당행의 영업모델이 신용리스크에 미치는 영향도가 높아지고 있습니다.

당행은 이러한 신용리스크 관리를 위해 우량자산 중심의 적정 외형 성장과 글로벌을 지향한 자산성장을 도모하고 있으며, 업종 전망, 리스크 수준, 여신집중도 등을 경영계획상 증가 목표와 연동하여 한도를 설정하고 모니터링하고 있습니다.

2) 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식

당행의 리스크 규정은 리스크관리조직, 종합리스크관리, 개별리스크 관리원칙, 자본배분 등에 관한 사항을 정한 리스크관리규정과 리스크관리규정에 필요한 세부사항을 정한 리스크관리지침, 신용리스크관리지침 등이 있습니다.

당행의 신용리스크는 신용VaR(Value at Risk)와 익스포져를 기준으로 사업부문별, 고객별, 상품별, 업종별 등 각 부문별로 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

신용리스크(이하 신용VaR) 한도는 아래와 같이 계층적으로 설정하여 관리하고 있습니다. 은행의 신용VaR 한도는 매년말 익년도 경영계획과 리스크관리계획을 반영하여 위험관리위원회에서 설정하며, 리스크정책위원회는 은행 신용VaR 한도 내에서 사업부문별 신용VaR 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

각 사업부문은 사업부문별로 할당된 신용VaR 한도를 준수하여야 하며, 한도초과가 예상되어 한도 조정이 필요하다고 판단될 경우 사전에 리스크정책위원회에 한도 조정을 신청할 수 있습니다.

긴급한 상황 등 부득이하게 한도를 초과한 경우에는 즉시 그 사유를 명시하여 담당 경영진에게 보고하고, 리스크총괄부에 통보하며 익월 중으로 한도 내로 감축하여야 합니다. 그러나, 감축하지 못할 사유가 있을 경우 그 사유를 명시하여 10영업일 이내에 해당 전결권자로부터 한도증액 또는 예외 승인을 받아야 합니다. 해당 전결권자는 예외승인 시 한도를 초과할 수 있는 기간을 반드시 명시하여야 합니다.

리스크총괄부는 각 사업부문과 별도로 신용VaR 한도 운용상황을 모니터링하고, 한도초과 우려가 있는 경우 해당 사업부문에 이 내용을 통지하며, 은행 전체의 신용VaR 한도가 초과될 우려가 있을 경우 리스크정책위원회의 승인을 얻어 각 사업부문의 한도를 조정할 수 있습니다.

신용VaR 한도 관리와 별도로 은행법과 동법 시행령에 따른 신용공여한도를 준수하고 있으며, 특정부문에 익스포져가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 개별기업 및 계열별, 국가별, 업종별 등 각 부문별로 익스포져 한도를 설정하고 있습니다.

위험관리위원회에서 국가별/지역별 신용익스포져 최대한도를 설정하여 관리하고 있으며, 리스크정책위원회에서 동일계열 및 기업에 대한 신용익스포져 최대한도(Exposure Limit)를 설정하고 있습니다. 기업의 전망, 재무 및 비재무 심사 등을 통하여 기업의 상환능력에 따라 개별기업 및 계열에 대한 여신취급가능 한도인 직접/간접 익스포져한도(Direct/Indirect Credit Exposure Limit)를 설정하여 관리하고 있습니다.

또한 경기변동에 따른 부실화 위험을 예방하고 효율적 자본 배분을 통한 최적의 포트폴리오 관리를 위해 업종별 신용익스포져 최대한도 및 관리방안을 포함한 업종 포트폴리오 운영계획을 매년 수립하여 리스크정책위원회에서 결의하고 있습니다.

3) 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직

신용리스크 관리는 신용리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 부점에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고, 리스크총괄부, 리스크공학부, 여신기획부 등 신용리스크 관리부서에서는 2차적으로 은행 전체의 신용리스크 관리를 담당합니다.

신용리스크 관리에 대한 최상위 의사결정기구인 이사회와 위험관리위원회이며, 리스크관련 경영진 회의체인 리스크정책위원회는 은행 전체의 신용위험 관리방안과 여신정책 방향을 정하여 실행합니다. 또한, 은행의 자산부채 종합관리 및 유동성, 금리리스크를 관리하는 ALM위원회, 거래여신 및 한도의 승인에 대한 의사결정 기구인 여신심의위원회, 투자 관련 의사결정기구인 투자심의위원회 등이 있습니다.

4) 신용리스크관리, 리스크 통제, 준법감시 및 내부검사 기능간 관계

각 사업부문은 설정된 리스크한도 범위 내에서 리스크를 관리하여야 하며, 한도초과시 또는 초과가 예상될 경우 이사회, 위험관리위원회 또는 권한을 위임받은 위원회에 그 내용을 보고하고 동 위원회의 결정에 따라 조치를 취하고 있습니다.

리스크관리담당부서(리스크총괄부, 리스크공학부, 여신감리부, 여신기획부, 자금부 등)는 각 사업부문의 관련 리스크관리에 대한 적정성 및 관리현황을 점검하고 적절한 리스크관리 상태를 유지하기 위하여 리스크관련 업무절차 등을 검토하며, 이사회, 위험관리위원회 또는 권한을 위임받은 위원회를 거쳐 조정·통제하고 있습니다.

또한 각 사업부문은 리스크와 관련이 있는 규정·지침을 제정하거나 개정할 때에는 사전에 리스크관리담당부서의 합의를 득하여야 하며, 리스크관리담당부서는 금리·환율 등 시장변수에 대한 정보수집 및 분석결과를 리스크한도의 조정 등 리스크관리에 반영하고 있습니다.

리스크관리담당부서는 업무수행시 역할을 충실히 수행할 수 있도록 리스크관리 절차와 방법을 내규에 정하고, 임직원은 관련 내규를 준수하고 있습니다. 독립조직인 감사 담당부서(감사부, 준법감시부 등)는 내규준수 여부를 확인하고, 리스크관리 및 내부 자본적정성 관리를 위한 내부정책과 전략의 효과적인 실행과 관련 시스템의 운영에 대한 적정성을 정기적으로 점검합니다.

5) 최고 경영진 및 이사회에 제출되는 신용리스크 익스포저 및 신용리스크 관리기능에 대한 보고 범위 및 그 주요 내용

이사회는 리스크관리에 대한 기본방침의 수립 및 조정, 자본관리에 대한 기본정책, 은행이 부담 가능한 리스크 총한도 설정에 관한 사항 등 리스크관리에 관한 중요사항을 결의하며, 이사회내 위원회인 위험관리위원회에서 리스크 유형별 한도 설정, 유형별 리스크측정 방법론의 중요 사항 결정 등 일부 권한을 수행하도록 정하고 있습니다.

위험관리위원회에는 리스크한도 대비 운용 현황, 각 부문별 리스크량 대비 성과분석, 자산건전성분류 및 대손충당금 적립에 관한 사항, 거래신용공여총액한도 및 신용 익스포저 최대한도(Exposure Limit) 관리현황, 업종별, 국가별 신용 익스포저 한도 대비 운용현황, 위험자본 관리 현황 등 중요사항을 보고하고 있습니다.

또한, 신용리스크에 부정적 영향을 미칠 수 있는 발생 가능한 사건 또는 경제상황의 장래변화 등에 대하여 은행의 대응능력을 평가하기 위해 위기상황분석을 실시하고 분석결과를 위험관리위원회와 리스크정책위원회에 보고하고 있습니다.

6) 심사조직 및 심사역 현황, 부실징후기업에 대한 관리시스템, 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등 신용리스크 관리정책

(1) 여신심사 관련 조직 및 주요 역할

여신심사조직은 본부승인여신에 대한 신용평가, 여신심사를 통해 리스크점검 및 여신의사결정을 수행하는 지원조직으로, 여신그룹 내 기업여신심사부, 개인여신심사부, IB심사부, 기업여신지원부 의 네 부서로 구성되어 있습니다.

기업여신심사부는 계열 / 업종 / 기업CSS / 지방심사팀 등으로 구성되어 기업부문 본부승인여신에 대한 심사를 담당하고, 업종별로 담당심사역을 배치하여 업종별 전문화를 도모하는 한편, 효율성을 제고하기 위하여 계열 / 업종 / 지방 전담 심사역 / 기업여신 자동화 기업 CSS팀을 배치하고 있습니다.

개인여신심사부는 가계 및 SOHO 여신에 대한 본부승인여신을 심사하고 있습니다. SOHO 여신은 업종별·지역별로 전담 심사역을 배치하여 심사의 전문성과 효율성 제고를 도모하고 있으며 가계대출 중 집단대출은 별도 심사역을 배치하여 전문성을 강화하고 있습니다.

IB심사부는 투자금융, 프로젝트금융, 구조화금융, 부동산금융, 중소 벤처 금융 등 IB성 여신에 대해 별도의 전문적인 심사를 담당하고 있으며 IB여신의 성격에 따라 전담 심사역을 배치하여 심사의 전문성 및 의사결정의 신속성을 강화하고 있습니다.

기업여신지원부는 영업경쟁력이 양호하나 일시적인 유동성 어려움을 겪고 있는 기업을 지원하여 거래기업의 정상화를 제고하는 Pre-Workout 업무 및 Work Out, 기업회생에 이르는 One-Stop 구조조정 프로세스를 통하여 기업 구조조정업무의 효율적인 추진과 관리를 강화함으로써 적극적인 현장지원과 은행의 자산건전성을 위한 적정 NPL관리를 지원하고 있습니다.

(2) 부실징후기업에 대한 관리시스템 : 조기경보시스템

① 조기경보시스템 의의

조기경보시스템이란 여신 보유차주의 재무 및 동태정보를 활용하여 신용위험을 조기에 감지하고 선제적으로 대응하기 위한 상시 모니터링 시스템을 의미합니다.

② 경보항목 운영

가. 소매/소호CSS 조기경보시스템

- 조기경보시스템에 적용되는 항목은 '당행 정보'와 '외부 기관 정보'로 구성하고 있습니다.
- '외부 기관 정보'의 경우, 부실 징후의 원천을 다양하게 수집하여 조기경보에 활용함으로써 '당행 정보'를 보완하고 있습니다.

나. 기업 조기경보시스템

- 조기경보시스템에 적용되는 항목은 '시스템경보항목'과 '수시점검항목'으로 구성하고 있습니다.
- 시스템경보항목은 과거 부실유형을 토대로 부실화 이전 빈번하게 발견되는 재무적 특성과 금융거래 동태적 특성 및 대표자 특성 등을 이용하여 부실이 예상되는 기업을 사전 포착하기 위한 항목을 말하고 있습니다.
- 시스템경보항목은 규모별, 업종별로 사전적 리스크 예측의 적합성을 기준으로 기준값 및 항목배점을 차등 적용하고 있습니다.
- 시스템경보항목에 포함되지 않으면서 당행 거래처 신용도에 영향을 줄 가능성이 있는 내부 및 외부의 리스크 요인에 대해서는, 별도 수시점검 항목을 선정하여 조기경보시스템상에 적용하고 있습니다.

③ 하부 모형 구성

가. 소매/소호CSS 조기경보시스템은 차주 유형 및 대출 유형을 기준으로 평가 대상을 구분하고 있습니다.

나. 기업 조기경보 모형은 크게 재무모형, 금융동태모형, 대표자모형으로 구성됩니다.

④ 등급 산출

경보항목은 항목별 배점값을 합산하는 일반항목과 단일항목으로 유의성이 높거나 리스크 가능성이 큰 필터링 항목으로 구분되며, 최종 시스템 등급은 일반항목 합산값과 필터링항목 최대값 중 큰 값을 적용하여 산출하고 있습니다.

⑤ 시스템 검증

조기경보시스템 운영부서에서는 최소 1년을 주기로 모형 성능에 대한 자체 점검을 수행하고, 모형의 성능 저하 발견 시 모형 검증 부서에 성능 검증을 의뢰하고 있습니다.

(3) 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등

여신 사후관리는 여신 실행시부터 여신 회수시까지 기업 여신거래처의 신용리스크 변동 상황을 적절하게 평가하고 관리하는 일련의 절차로서, 이러한 관리를 통하여 여신의 부실화를 미연에 방지하고 채권 보전상 필요한 조치를 적절하게 취함으로써 기업여신의 자산건전성이 제고 되도록 하고 있습니다.

여신 사후관리업무는 여신모니터링, 여신감리, 회생 불가능한 부실기업의 정리 등으로 구성 되어 있으며, 업무별 주요 내용은 아래와 같습니다.

당행은 모니터링 대상 여신 한도 10억원 이상 또는 모니터링 대상 순신용 여신한도가 5억원 이상인 기업여신 거래처를 대상으로 모니터링을 수행하고 있습니다. 또한 모니터링대상에 해당하지 않는 소액 기업여신거래처에 대해서도 정보 수집 및 분석을 통해 신용위험 변화를 지속적으로 관찰 및 관리하고 있습니다.

여신감리는 여신자산의 건전성을 유지하고자 여신거래처 및 주채무계열 집단의 재무상환능력과 여신 담당자의 승인절차 및 취급 후 사후관리의 적정성 등을 점검하는 것으로, 여신모니터링 점검 유형 및 주기에 따라 영업점 및 담당심사역이 실시한 여신모니터링 등급을 확정하는 '모니터링 판정 감리', 비정기적으로 여신거래처의 신용상태와 상환능력 변동 여부를 점검하는 '기획감리', 일정 규모 이상의 부실거래처에 대한 부실원인 등을 분석하여 동일 유형의 부실 재발방지를 위한 개선방안 도출을 목적으로 하는 '부실기업 분석' 등으로 구성되어 있습니다.

채무자의 변제능력을 상실, 사업의 폐지 등의 사유로 인해 정리여신으로 분류된 여신은 여신관리부에서 정상화, 담보권의 실행 및 매각 등의 조치를 통해 신속하고 효율적으로 정리 될 수 있도록 조치하고 있습니다. 그리고 담보물 등의 처분 후 기타 어떠한 방법에도 의하여도 채권잔액을 회수 할 수 없다고 인정되는 경우에는 대손상각 처리를 하고 있습니다.



7) 기본내부등급법 또는 고급내부등급법 부분 적용 은행의 익스포져 승인시점에 대한 설명

당행은 2008년 4월 감독당국으로부터 내부등급법 사용을 승인받아 비소매모형(대기업 및 중소기업)은 기본내부등급법, 소호모형(가계형 중소기업) 및 소매모형(가계) 익스포져는 고급내부등급법을 적용하고 있습니다. 또한 당행은 신용평가모형의 운영현황과 진단을 목적으로 연1회 이상 사후검증을 실시, 모형 운용의 적합성 및 안정성을 주기적으로 관리하고 있습니다.

BIS 비율 산출방법		익스포져 구분	승인 날짜
표준방법	영구표준방법	국가, 공공기관, 은행 익스포져	2008.04.28
		해외 자회사 및 지점	2019.01.10
	표준방법	기타자산	2008.04.28
내부등급법		기업 익스포져, 중소기업 익스포져, 소매 익스포져, 유통화 익스포져	2008.04.28
		중소기업 익스포져 중 가계형 소호 익스포져	2013.07.09
단계적 적용		기업익스포져 중 특수금융	2008.04.28
		비영리법인 단체, 은행 외 금융기관	2015.04.24

다. 연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단방법

1) 연체 익스포져

- 이자 또는 원금(분할상환금 포함)이 상환 약정기일에 상환되지 아니한 경우를 말하며, 다음 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다.
 - ① 이자 또는 분할상환금의 상환지체 이외의 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출채권
 - ② 한도금액을 초과한 한도거래 대출채권
 - ③ 지급보증대지급금

2) 손상 익스포져

- 최초 인식 후 하나 이상의 사건이 발생한 결과 손상되었다는 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성있게 추정할 수 있는 금융 자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 손상을 인식합니다.
- 손상개념은 차주의 90일 이상 채무불이행 등의 경우에 부도로 정의하는 바젤기준보다는 더 포괄적인 개념으로 볼 수 있으며 손상사건은 차주의 '유의적인 재무적 어려움' 등을 포함하고 있습니다.
- 다만, 당행 수신담보대출의 경우 기한이익을 상실한 경우에도 연체이율을 적용하지 않기 때문에 연체에 의한 부도인식 대상에서는 제외합니다.

3) 채권재조정 익스포져

- 채권재조정여신이라 함은 기업여신으로 채무자의 채무변제능력이 크게 저하된 경우에 채권자와 채무자의 합의 또는 법원의 결정 등에 따라 채무자의 채무부담 완화를 위해 다음과 같은 방법으로 채권을 재조정하는 절차를 진행중인 여신을 말합니다. 다만, 채권의 가치 감소가 경미한 경우는 채권재조정여신으로 보지 않고 있습니다.
 - ① 채권의 원금 또는 이자를 감면하거나 이자율에 관한 조건을 변경하는 경우
 - ② 유사한 신용위험을 가진 신규채권과 비교하여 낮은 이자율로 만기를 연장하거나 신규여신을 취급하는 경우
 - ③ 채무의 일부 또는 전부의 변제를 위해 채무자가 제3자 채권, 부동산 또는 기타 자산을 채권자에게 이전하거나 지분증권을 발행(출자 전환)하는 경우

4) 손상여부 판단 방법

- 금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거로 최소한 다음과 같은 항목을 포함하여야 합니다.

- ① 손상 중 원리금 연체 기준으로 계좌기준 계속 연체일수 90일 이상인 경우
- ② 채무불이행으로 대손상각, 손실매각, 파산기록이 있거나 채권조정(기업회생 및 work out)이 종결되지 않은 경우
- ③ 신용관리 정보 중 원리금 연체, 지급보증대지급금, 대위변제 발생
- ④ 가계수표, 당좌수표, 약속어음 거래정지처분으로 최종부도 발생
- ⑤ 특수채권으로 편입
- ⑥ 기타 "유의적인 재무적 어려움"에 처한 경우

라. 충당금의 산출

개별평가충당금과 집합평가충당금의 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	기업가계분류	Stage분류	평가방법	평가방식
대출채권	기업	Stage1	집합평가	EAD * PD(12개월) * LGD
		Stage2	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD
			개별평가 ^{주1)}	미래개별현금흐름할인
	가계	Stage3	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD
			개별평가 ^{주2)}	미래개별현금흐름할인
		Stage1	집합평가	EAD * PD(12개월) * LGD
지급보증 및 미사용한도	기업 및 가계	Stage2	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD
		Stage3	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD
		Stage1	집합평가	미사용한도액 * CCF * PD(12개월) * LGD
채무증권 (당기손익-공정가치측정 유가증권 제외)		Stage2	집합평가	미사용한도액 * CCF * PD(전체기간) * LGD
		Stage3	집합평가	미사용한도액 * CCF * PD(전체기간) * LGD
		Stage1	집합평가	EAD * PD(12개월) * LGD
		Stage2	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD
		Stage3	집합평가	EAD * PD(전체기간) * LGD

<용어의 정의>

Stage 1 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우

Stage 2 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우

Stage 3 : 신용이 손상된 경우

EAD : Exposure at Default (부도시 익스포져, 부도시 신용위험에 노출된 익스포져, 난외거래의 경우 잔액*CCF)

PD : Probability of Default (부도율, 차주의 부도가 발생할 확률)

PD(12개월) : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 부도가 발생할 확률

PD(전체기간) : 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인해 부도가 발생할 확률

LGD : Loss Given at Default (부도시 손실률, 익스포져 중 차주의 부도시 발생할 수 있는 손실액의 비율)

CCF : Credit Conversion Factor (신용환산율, 미사용한도 및 지급보증 등 난외잔액이 대출채권으로 전환(소진)될 확률)

주 1) Stage2 개별평가 대상 선정 기준

- ① 차주 신용위험과 연관성이 큰 재무지표를 바탕으로 한 대상선정 기준에 해당 & 차주별 EAD > 30억원

2) Stage3 개별평가 대상 선정 기준

- ① 손상여신 & 차주별 EAD > 30억원
- ② PF여신 & 요주의 등급 & 계좌별 EAD > 30억원
- ③ 완전자본잠식 & 요주의 등급 & 차주별 EAD > 30억원
- ④ 감사의견 부적정 또는 의견거절 & 요주의 등급 & 차주별 EAD > 30억원



마. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내 (A)	2,929,848	540,723	723,963	41,432	348,463	4,584,430
국외 (B)	299,568	50,359	50,254	713	74,132	475,026
합계 (A+B)	3,229,416	591,083	774,217	42,145	422,595	5,059,456

주) 국내/국외 구분은 지점 소재지 기준임

2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	515,427	162,981	25,093	10,413	2,999	716,913
서비스업	864,031	207,905	354,030	29,613	255,771	1,711,350
기타	137,944	34,069	395,095	2,119	163,825	733,051
가계대출	1,712,015	186,127	-	-	-	1,898,142
합계	3,229,416	591,083	774,217	42,145	422,595	5,059,456

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,676,764	467,110	191,068	16,575	88,944	2,440,460
1년초과 3년 이하	698,703	91,951	333,490	9,451	715	1,134,310
3년초과 5년 이하	174,186	14,376	131,345	2,658	43	322,609
5년 초과	674,212	17,503	56,339	923	57	749,034
기타	5,551	142	61,976	12,539	332,834	413,042
합계	3,229,416	591,083	774,217	42,145	422,595	5,059,456

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

바. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월말		2021년 9월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,974,874	227,381	2,864,995	212,912
50% 이하	1,141,144	403,836	1,142,957	403,487
100% 이하	764,502	601,556	768,939	605,005
150% 이하	134,453	178,135	135,513	178,802
150% 초과	41,468	131,530	40,236	127,259
합계	5,056,442	1,542,438	4,952,640	1,527,465

사. 부실·연체 대출 현황

1) 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

		장부가 총액		충당금/손상액(c)	순액(a+b-c)
		부도 익스포져(a)	정상 익스포져(b)		
1	여신	10,643	3,340,251	16,764	3,334,130
2	채무증권	15	703,824	383	703,456
3	난외 익스포져	978	1,265,401	1,914	1,264,464
4	합계	11,636	5,309,476	19,061	5,302,051

- 주 1) 장부가 총액(Gross carrying values): 바젤제도에 따른 신용리스크 익스포져를 발생시키는 난내·외 항목을 지칭함
 난내 항목에는 여신 및 채무증권이 포함되며 난외 항목은 (a) 제공하고 있는 보증 채무 이행 요구 시 은행이 지급하여야 하는 최대 금액(신용환산율(CCF) 및 신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액), (b) 취소 불가능한 여신 약정으로서 은행이 공여하기로 약정한 총금액(신용리스크경감(CRM)기법의 영향을 차감하기 전 총액)을 포함
 ※ 총액이란 충당금/손상액 차감전, 상각액 차감 후의 회계적 가치를 의미, 은행은 신용리스크경감기법을 차감해서 장부가 총액을 기재해서는 안됨. 아울러, 상각(Write-off)이란 회사가 채권회수에 대해 합리적 기대를 갖고 있지 않을 경우 장부가에서 직접 차감하는 금액과 관련된
 2) 부도 익스포져(Defaulted exposure): 은행은 자사가 감독상의 목적으로도 사용하고 있는 부도의 정의를 사용해야 하며, 은행은 보충 설명에 동 정의를 명시함
 3) 정상 익스포져(Non-defaulted exposure): 상기 부도의 정의에 부합하지 않는 모든 익스포져
 4) 충당금(Allowance)/손상액(impairment): 해당 회계제도에 따라, 손상 및 非손상 익스포져에 대한 충당금 설정(특정 관할에서의 일반 적립금에 해당될 수 있고, 일부 관할의 경우 충당금 계정 또는 직접 차감/감액을 통해 이뤄질 수 있음)을 통해 기표된 손상 총액
 5) 순액(Net value): 충당금/손상액을 차감한 총액

2) 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

(단위: 억원)

		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	9,155
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	3,327
3	'정상' 상태로 회복	-438
4	상각 금액	4,232
5	기타 변동사항	3,824
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권(1+2+3-4±5)	11,636

- 주 1) 부도 익스포져(Default exposure): 동 익스포져는 상각액은 차감하고, 충당금/손상액은 포함(차감 전)한 금액으로 공시해야 함
 2) 전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권(Loans and debt securities that have defaulted since the last reporting period): 보고기간 중에 부도상태로 분류된 모든 여신 또는 채무증권을 지칭함
 3) '정상' 상태로 회복(Returned to non-defaulted status): 보고기간 중에 정상 상태로 회복한 여신 또는 채무증권을 지칭함
 4) 상각 금액(Amounts written off): 전액 상각 및 부분 상각을 모두 포함
 5) 기타 변동사항(Other changes): 총액을 대사하기 위해 필요한 항목들을 지칭함

3) 건전성분류에 의한 대출현황

(단위: 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
3,071,876	4,955	1,425	1,920	8,300	0.27%	0.19%



4) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	573,916	3,419	1,697	3,494
건설업	33,484	175	0	225
도소매업	263,418	595	304	1,247
숙박·음식업	88,653	148	45	525
부동산업	351,597	328	164	907
서비스업·기타	398,816	1,283	540	1,949
합계	1,709,885	5,948	2,749	8,347

주 1) 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증이 제외된 금액임
 주 2) 총당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함

5) 지역별 부실대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국내	2,957,159	7,983	2,536	10,157
미국	18,603	0	0	90
싱가폴	22,520	0	9	127
필리핀	1,186	0	0	8
아랍에미레이트	4,975	17	0	33
영국	23,104	59	59	61
인도	11,535	215	145	105
홍콩	27,768	27	0	187
호주	3,786	0	0	15
미얀마	1,239	0	0	8
합계	3,071,876	8,300	2,749	10,789

주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액: 없음
 주 2) 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율 (%): 0%

6) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
금액	1,306	1,646	5,348	8,300

주 1) 고정이하 총합계
 주 2) 기준이 중복되는 경우 우선 순위를 FLC기준, 부도여부 등 신용정보 기준, 연체기준 순으로 작성함

7) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제조업	1,596
건설업	127
도소매업	495
숙박·음식업	196
부동산·임대업	140
서비스업·기타	743
합계^{주)}	3,298

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

8) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	5,496
국외	235
합계^{주)}	5,732

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

9) 기간별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상 ~ 3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	1,920	1,540	916	1,356	5,732

10) 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금	
기초잔액		3,168	11,275	
기중변동	전입(환입)액		2,449	
	기중 거래	대손상각		-4,232
		상각채권회수		1,332
		매각 및 환매		-153
		소계		-3,054
	외화환산		-	
	Unwinding Effect		-159	
	출자전환		-	
	기타		-142	
	소계		-301	
기말잔액		2,749	10,789	

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



아. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준 위험가중치 적용대상

(1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

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

(2) 신용등급 등의 사용기준

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

(3) 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

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

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

- 적격외부신용평가기관의 신용등급이 복수 개이며, 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 두 개의 위험가중치 중 높은 위험가중치를 적용하고 있습니다.

다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용하고 있습니다.

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

- 당행은 감독기관에 의해 공표된 표준매핑을 따르고 있습니다.

(6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융 담보	보증	신용 파생상품	합계(B)	
20% 이하	1,675,797	13,342	533,191	-	546,533	1,129,264
50% 이하	240,152	-	-	-	-	240,152
100% 이하	352,090	-	-	-	-	352,090
150% 이하	79,675	-	-	-	-	79,675
150% 초과	20,068	-	-	-	-	20,068
합계	2,367,781	13,342	533,191	-	546,533	1,821,248

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

(단위: 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	515,055	35,164	514,240	139	3,888	0.76%
공공기관 익스포져	232,526	169,902	231,357	18,616	11,703	4.68%
국제개발은행 익스포져	0	0	0	0	0	0.00%
은행 익스포져	143,999	1,359,901	140,060	6,618	63,161	43.06%
증권사 등 은행외 금융기관	0	0	0	0	0	0.00%
이중상환청구권부 채권	2,180	0	2,180	0	218	10.00%
일반기업 익스포져	356,487	526,510	218,957	82,142	258,242	85.77%
증권사 등 은행외 금융기관	25,112	70,713	9,092	12,603	16,285	75.06%
특수금융	33,200	21,653	28,109	4,907	40,384	122.32%
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	11,666	2,414	11,666	966	43,124	341.41%
소매 익스포져	557,842	176,156	139,445	2,403	40,556	28.59%
부동산담보 익스포져	202,097	11,033	198,515	5,160	147,454	72.40%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원일반)	105,123	916	104,948	443	45,073	42.77%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원일반)	27,038	2,101	26,984	1,791	18,496	64.28%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원담보물 의존)	8,426	41	7,523	16	2,190	29.05%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원담보물 의존)	45,691	1,667	45,051	722	57,427	125.46%
부동산개발금융 익스포져	15,820	6,309	14,008	2,188	0	0.00%
부도 익스포져	4,037	6	1,401	0	1,196	85.42%
집합투자증권	1,437	16,038	1,437	6,415	21,696	276.29%
기타자산	253,833	0	239,533	0	72,107	30.10%
총 합계	2,281,158	2,297,125	1,698,789	122,459	663,345	36.42%

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

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

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

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



(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위: 억원, %)

구분	위험가중치						신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	509,796	441	1,292	2,243	607	0	514,379

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	53,097	1,068	0	0	195,808	249,973

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

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	27,652	70,633	5,823	18,845	24	21,757	1,942	0	146,678
증권사 등 은행외 금융기관	0	0	0	0	0	0	0	0	0

구분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중 상환청구권부 채권	2,180	0	0	0	0	0	0	0	2,180

구분	위험가중치										신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	12,571	57,790	0	11,309	0	44,157	143,036	26,851	1,156	4,228	301,099
증권사 등 은행외 금융기관	0	10,380	0	786	0	157	10,372	0	0	0	21,695
특수금융	9	0	0	2,720	0	0	3,435	26,851	0	0	33,015

구분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	0	32	4,882	7,718	0	12,631

구분	위험가중치				신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포져	0	20,226	42	121,580	141,848



구 분	위험가중치																			신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	0	27,089	7,644	2,173	239	25	0	67,947	24,832	0	11,656	4,285	3,335	5,559	849	27	69	46,480	1,466	203,675
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	21,889	7,644	1,730	0	0	0	67,088	0	0	1,819	3,683	53	0	1	27	0	0	1,457	105,391
대출분할 미적용	0	21,889	7,644	1,730	0	0	0	67,088	0	0	1,819	3,683	53	0	1	27	0	0	1,457	105,391
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	5,200	0	443	239	0	0	859	630	0	0	168	0	0	0	0	0	0	0	7,539
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	0	0	0	0	0	0	0	24,201	0	0	434	3,282	0	848	0	0	0	9	28,775
대출분할 미적용	0	0	0	0	0	0	0	0	24,201	0	0	434	3,282	0	848	0	0	0	9	28,775
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,836	0	0	5,559	0	0	69	30,308	0	45,773
부동산개발금융 익스포저	0	0	0	0	0	25	0	16,172	0	16,196										

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	0	777	227	397	1,401

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)	
	0%	20%	100%	1250%		기타
기타 익스포저	85,221	95,482	56,505	0	2,324	239,533

구 분	위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)				
	a	b	c	d	
	난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)	
1	40% 미만	1,733,202	1,576,493	4.2%	1,214,905
2	40 ~ 70%	185,604	323,540	6.3%	192,152
3	75%	31,621	18,752	22.2%	35,845
4	85%	38,326	25,334	27.9%	47,500
5	90 ~ 100%	206,708	308,017	9.4%	231,104
6	105~ 130%	23,118	22,436	21.8%	28,122
7	150%	48,149	8,458	39.1%	51,552
8	250%	7,206	0	0.0%	7,206
9	400%	6,753	10,760	40.0%	11,056
10	1250%	0	280	40.0%	112
99	기타	471	3,055	40.0%	1,693
11	총합계	2,281,158	2,297,125	7.6%	1,821,248



(9) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포져

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

- 특수금융익스포져(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위: 억원)

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

- 유동화익스포져(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

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

2) 내부등급법

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

- 당행이 승인받은 내부등급법 적용범위는 아래와 같습니다.

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

(2) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

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

(3) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용 내역

해당사항 없음

(4) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

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

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

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

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



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

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

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

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

(6) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

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

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

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

- 비소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2010.04.14	기업신용평가 대기업모형 등급계량화 재실시 결과 보고	글로벌 금융위기 이후 높아진 실적부도율을 반영한 대기업모형 등급계량화 재실시
2011.07.04	기업신용평가모형 필터링 등급 변경(안) 및 영향도 분석	2년 연속 이자지급 후 현금흐름 부(-) 및 3년 연속 손실 필터링 항목의 필터링 참고등급 변경
2012.02.27	신한은행 SME비외감 모형 개선 및 등급계량화 결과	대표자모형을 반영한 비외감모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2012.12.20	SOHO 대표자모형 재개발	대표자모형 재개발을 반영한 SOHO모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2014.03.31	일부등급 규제PD 상향조정	2013.10월 내부모형 사후점검 결과 최근 부도율을 반영한 일부등급(9~12등급) 규제PD 상향 조정
2014.06.09	[비소매]신한은행 비외감모형 개선(안)	재무, 비재무, 대표자모형 재개발을 반영한 비외감모형 변경 및 등급계량화 결과 보고
2015.05.11	단계적적용 대상 및 신용평가모형 개선	IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형 신규 개발 단계적 적용 익스포져 추가
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	신한금융그룹 내부등급법 승인
2017.12.22	신한은행 비소매 신용평가 완전자본잠식 필터링등급 변경(안)	완전자본잠식 필터링 참고등급 변경
2021.07.16	신용리스크 내부등급법 변경 승인	SOHO모형 부도율 상한 초과로 인한 등급계량화 재실시

- 소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2009.07.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고	대내외 환경변화(카드론 정보 등 은행연합회 추가집중 등)에 대응하기 위한 소매 행동평점모형 변경 승인
2010.12.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (개인여신 신청평점)	대내외 환경변화(연 3회이하 신용조회이력 반영 금지 등)에 대응하기 위한 소매 신청평점모형 변경 승인
2011.12.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (집단대출Pool PD 변경)	집단대 풀 실측부도율 초과로 POOL PD상향조정
2012.05.04	[소매]소매 신청평점모형(AS) 개선결과보고서	학력항목 제거 및 배점 재조정
2012.06.19	[소매]소매 행동평점모형(AS) 변경보고	금융위, "서민금융 기반강화 종합대책(2011.4.18)"과 관련하여 신용조회이력 신용평가 반영금지 및 외부신용정보 연체공유기준 변경에 따른 모형 변경
2012.12.27	[소매]소매 신청평점모형 변경보고	감독원의 "은행의 불합리한 차별행위 방지 모범규준"의 제정에 따른 후속작업으로 고객에 대한 차별적 요소로 간주될 여지가 있는 평가항목('고용형태')을 제거
2013.08.02	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (서민 신청평점모형)	서민금융지원 대출 대상 특화모형 개발
2013.11.06	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (주거용주택담보 익스포저에 대한 위험가중치 상향조정)	금융감독원 지도내용 반영(소매 주담대 위험가중치 상향)을 위한 소매PD 상향
2014.02.18	[소매]신용리스크 측정요소 변경사항 보고	금융감독원 지도내용 반영(소매 리스크 측정요소의 보수성 제거 필요) 가계 일부 자산군의 실측 부도율이 적용 PD 초과에 따른 PD 상향
2014.08.14	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (소매 행동평점모형)	지주사내 계열사간 정보 제공 제한으로 인한 소매 행동평점모형 변경
2016.12.12	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (소매 평점모형)	소매 신용평가모형 개선 및 PD POOL 개선
2017.05.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고	금융감독원 권고사항 반영(신차할부금융이용 실적을 제2금융권 대출에서 제외) 위한 모형 변경
2018.05.17	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고(서민 신청평점모형)	서민 신청평점모형 개선
2019.03.31	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	[연체]외국인/기타담보/학자금 POOL 규제PD상한 초과로 해당 POOL과 오토론 PD POOL 분리하여 PD 재추정
2020.06.30	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	수신담보-정상 POOL 규제PD 상한 초과로 PD 상향 조정
2021.07.31	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	신용대출 POOL 세분화(중금리 POOL 분리), 중금리 POOL 등 19개 POOL 재추정



- 소매중소기업

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

- LGD

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

(8) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

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

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

(9) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

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

(단위: 억원)

구 분	EAD	비중
표준방법	2,374,971	46.94%
기본내부등급법	1,442,782	28.52%
고급내부등급법	1,241,704	24.54%
합계	5,059,456	100.00%

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

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

③ 승인된 모형의 주요 특징에 대한 설명

- 각 모형별 적용대상은 다음과 같습니다

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



- 각 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

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

- 각 모형별 익스포져 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

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

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

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

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

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

'15.5월 내부모형 변경승인사항이 적용된 IFRS, 외감, 비외감모형은 '08.9월~'12.9월 기초시점에 정상(비부도)차주인 당행 유효여신보유 고객을 대상으로 등급계량화를 실시한 등급으로 적용하고 있으며, SOHO모형은 '08.9월~'18.9월 기초시점에 정상(비부도)차주인 당행 유효여신보유 고객을 대상으로 등급계량화를 실시한 등급으로 적용하고 있습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

▶ 소매(소매SOHO 포함)

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

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

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

기타소매 익스포져는 그 외 소매 익스포져를 의미합니다.

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

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

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

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

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

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

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

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



(10) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포져

(단위: 억원, %)

PD등급	난내 총 익스포져	CCF 적용전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험가중 자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
대기업												
0.00 이상 0.15 미만	117,555	176,686	41.66%	214,122	0.09%	624	39.24%	1.17	32,758	15.30%	71	
0.15 이상 0.25 미만	33,333	41,656	45.97%	63,169	0.23%	342	38.04%	1.44	19,566	30.97%	54	
0.25 이상 0.50 미만	36,366	38,847	42.20%	64,993	0.48%	447	36.66%	1.34	29,041	44.68%	115	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	
0.75 이상 2.50 미만	61,353	41,879	44.80%	102,467	1.34%	1,128	34.87%	1.16	65,315	63.74%	474	
2.50 이상 10.00 미만	3,939	1,064	34.44%	4,277	4.72%	108	33.24%	1.16	4,134	96.66%	67	
10.00 이상 100.00 미만	2,492	383	38.26%	3,123	18.75%	49	38.10%	1.01	5,682	181.96%	226	
100.00(부도)	50	16	73.56%	62	100.00%	5	0.00%	1.05	0	0.00%	27	
기타	63	25	40.00%	73	0.28%	7	40.00%	0.22	17	23.57%	0	
합계	255,151	300,557	42.83%	452,286	0.63%	2,710	37.64%	1.23	156,513	34.60%	1,035	2,678
중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	19,895	15,165	43.22%	29,469	0.10%	2,789	32.29%	1.30	4,810	16.32%	10	
0.15 이상 0.25 미만	34,226	10,678	43.00%	41,121	0.23%	3,430	28.60%	1.40	7,874	19.15%	26	
0.25 이상 0.50 미만	182,815	21,564	40.24%	195,593	0.48%	13,510	26.43%	1.28	50,663	25.90%	249	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	
0.75 이상 2.50 미만	529,901	43,613	41.05%	559,750	1.40%	60,228	26.41%	1.35	224,454	40.10%	2,066	
2.50 이상 10.00 미만	42,542	2,630	43.19%	42,366	4.72%	7,028	26.88%	1.27	25,593	60.41%	538	
10.00 이상 100.00 미만	27,250	1,022	42.10%	27,156	13.59%	6,543	27.12%	1.25	23,946	88.18%	1,012	
100.00(부도)	3,827	14	28.18%	4,082	100.00%	1,196	0.00%	1.78	0	0.00%	2,018	
기타	4,884	8,190	39.85%	7,918	0.87%	8,030	40.00%	0.53	3,652	46.11%	27	
합계	845,342	102,876	41.34%	907,455	2.06%	102,754	26.74%	1.32	340,991	37.58%	5,945	6,682
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	284,616	2,078	80.10%	286,567	0.09%	239,422	7.19%	0.00	44,979	15.70%	18	
0.15 이상 0.25 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	
0.25 이상 0.50 미만	134,709	3,499	16.43%	135,397	0.36%	114,156	7.88%	0.00	10,647	7.86%	37	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	
0.75 이상 2.50 미만	21,838	12	81.27%	21,872	1.22%	20,338	10.86%	0.00	6,114	27.95%	29	
2.50 이상 10.00 미만	7,592	4	86.30%	7,604	7.67%	7,120	10.85%	0.00	5,023	66.05%	63	
10.00 이상 100.00 미만	1,212	0	0.00%	1,215	24.20%	1,247	10.67%	0.00	826	67.99%	33	
100.00(부도)	550	0	0.00%	550	100.00%	695	0.00%	0.00	395	71.84%	59	
합계	450,517	5,593	40.27%	453,205	0.53%	382,978	7.63%	0.00	67,985	15.00%	238	47
기타 소매: 개인												
0.00 이상 0.15 미만	299,719	149,619	85.97%	428,807	0.06%	850,028	70.06%	0.00	48,226	11.25%	170	
0.15 이상 0.25 미만	120	2,236	40.00%	1,014	0.22%	73,319	40.61%	2.10	389	38.32%	2	
0.25 이상 0.50 미만	109,424	16,886	67.82%	120,898	0.41%	295,190	69.54%	0.13	56,890	47.06%	368	
0.50 이상 0.75 미만	11,584	5,071	86.36%	15,995	0.57%	124,021	80.10%	0.00	9,923	62.04%	73	
0.75 이상 2.50 미만	30,029	5,701	86.11%	34,735	1.44%	392,685	35.37%	0.00	13,061	37.60%	140	
2.50 이상 10.00 미만	19,600	1,274	88.00%	20,776	3.63%	126,916	75.34%	0.00	22,154	106.63%	561	
10.00 이상 100.00 미만	7,732	213	89.60%	7,953	19.04%	144,339	76.53%	0.00	11,570	145.48%	1,141	
100.00(부도)	1,478	2	20.00%	1,479	100.00%	13,141	0.00%	0.00	1,158	78.30%	1,101	
합계	479,687	181,003	83.74%	631,656	0.81%	2,019,639	68.35%	0.03	163,371	25.86%	3,556	2,333
기타 소매: 중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	125	260	40.38%	230	0.12%	168	40.00%	1.51	52	22.64%	0	
0.15 이상 0.25 미만	12,095	2,228	62.10%	13,496	0.17%	11,109	22.09%	0.08	1,209	8.96%	6	
0.25 이상 0.50 미만	59,653	5,568	79.25%	64,028	0.25%	108,258	48.16%	0.00	14,517	22.67%	77	
0.50 이상 0.75 미만	9,935	545	55.24%	10,233	0.53%	13,037	43.30%	0.00	3,293	32.18%	23	
0.75 이상 2.50 미만	48,806	2,028	70.98%	50,212	1.31%	121,709	42.29%	0.02	22,894	45.60%	254	
2.50 이상 10.00 미만	15,491	214	77.77%	15,676	3.43%	95,059	50.78%	0.00	11,272	71.90%	278	
10.00 이상 100.00 미만	1,867	19	82.32%	1,885	19.45%	26,880	51.85%	0.00	1,914	101.51%	195	
100.00(부도)	328	1	20.00%	327	100.00%	3,028	0.00%	0.00	267	81.58%	226	
합계	148,299	10,862	72.03%	156,088	1.36%	379,248	43.89%	0.02	55,417	35.50%	1,060	543
총합계(모든 포트폴리오)	2,178,996	600,890	53.58%	2,600,691	1.28%	2,887,329	37.26%	0.69	784,276	30.16%	11,834	12,283

(11) 각 포트폴리오 별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 은행)

해당사항 없음

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

(단위: 억원)

	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b) -(a)	비고
기업	2,678	1,005	-1,673	본 항목의 실현손실은 IFRS 기준 총당금으로, 과거경험 부도데이터에 기반한 리스크요소(Risk Component)를 적용하며 예상손실은 감독기관이 제시한 리스크요소 또는 경기 침체기의 리스크요소를 적용함. 2021.12월 기준 실제 대손상각비 2,496억원임
중소기업	6,682	5,933	-749	
주거용주택담보 익스포져	47	238	192	
기타 소매 : 개인	2,333	3,556	1,223	
기타 소매 : 중소기업	543	1,060	517	
주식 익스포져	0	0	0	
집합투자증권 등	0	14	14	
유동화 익스포져	0	0	0	
장외파생상품	0	42	42	

(13) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

비소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
IFRS	0.84%	1.88%	등급별 목표부도율+보수적마진을 추가하여 위험가중자산 산출
외감	2.27%	2.93%	
비외감	2.94%	3.49%	
SOHO	1.58%	2.37%	
소매	실측치 ^{주3)}	추정치 ^{주4)}	비고
주거용주택담보	0.39%	0.48%	POOL 별 실측부도율 + 기간경과효과 + 경기침체기보수적마진을 추가한 PD 추정치기준으로 위험가중자산 산출
기타소매	1.55%	1.63%	
소매소호	실측치 ^{주5)}	추정치 ^{주6)}	비고
주거용주택담보	0.96%	1.83%	
기타소매	3.13%	4.09%	

주 1) '01.9월~'20.9월 기초시점 정상채주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치

주 2) 등급계량화 결과 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

주 3) '02.9월~'20.9월 기초시점 정상채좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치

주 4) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

주 5) '05.8월~'20.8월 기초시점 정상채좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치

주 6) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)



② EAD(CCF)

구분	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
소매	56.46%	93.89%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 EAD(CCF)를 적용하여 차이 발생
소매소호	50.06%	91.87%	

※ 분석대상 : '07.01월 ~ '21.12월에 부도가 발생한 한도성 여신

주 1) 정상시점(부도 1년 전)의 미사용한도 중 부도시점까지 실제 추가인출한 금액의 비율

2) 정상시점(부도 1년 전)에 추정된 부도 시까지 미사용한도의 추가사용률

③ LGD

소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
부동산	4.36%	15.78%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	68.94%	77.91%	
소매소호	실측치	추정치	비고
부동산	7.25%	23.31%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	68.00%	77.97%	

주 1) 부동산 : '13.01월 ~ '18.12월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)

신용 : '08.01월 ~ '16.12월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)

2) 부동산 : '13.01월 ~ '18.12월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)

신용 : '08.01월 ~ '16.12월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)

(14) 신용위험감시기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

(단위: 억원)

		신용파생상품 적용 전 위험가중자산	실제 위험가중자산
1	정부-기본내부등급법	-	-
2	정부-고급내부등급법	-	-
3	은행-기본내부등급법	-	-
4	은행-고급내부등급법	-	-
5	기업-기본내부등급법	497,504	497,504
6	기업-고급내부등급법	-	-
7	특수금융-기본내부등급법	-	-
8	특수금융-고급내부등급법	-	-
9	소매-적격회전거래	-	-
10	소매-주거용주택담보	67,985	67,985
11	소매-중소기업	55,417	55,417
12	기타소매자산	163,371	163,371
13	주식-기본내부등급법	-	-
14	주식-고급내부등급법	-	-
15	매출채권-기본내부등급법	-	-
16	매출채권-고급내부등급법	-	-
17	합계	784,277	784,277

주 1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산: 신용위험감시기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않음으로써 산출한 가상의 위험가중자산

2) 실제 위험가중자산: 신용위험감시기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(15) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	851,623
2	자산규모	8,111
3	자산의 질	-3,145
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-174
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	856,415

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

※ 보고기간 동안의 위험가중자산 변화의 다른 요인들에 대해 공시하려면 7행과 8행 사이에 행을 추가할 수 있다.

(16) 포트폴리오별 PD 백테스팅(Back-testing)

(단위: 억원, 명, %)

포트폴리오	PD 범위	동일 외부등급	가중평균 PD	차주산출 평균 PD	차주수		당해 부도차주	당해신규 부도차주	평균역사적 연간부도율
					전기 말	당기 말			
IFRS, 외감	0.00%~0.03%	1	0.03%	0.03%	144	142			0.00%
IFRS, 외감	0.05%~0.10%	3	0.07%	0.07%	355	385			0.00%
IFRS, 외감	0.10%~0.25%	4	0.17%	0.18%	1,223	1,249	1		0.00%
IFRS, 외감	0.35%~0.50%	6	0.48%	0.48%	924	1,173			0.06%
IFRS, 외감	0.75%~1.35%	8	0.86%	0.86%	1,128	1,247	2		0.17%
IFRS, 외감	1.35%~2.50%	9	1.76%	1.81%	3,206	3,191	19		1.12%
IFRS, 외감	2.50%~5.50%	10	4.72%	4.72%	1,071	854	21		3.92%
IFRS, 외감	5.50%~10.00%	11	0.00%	0.00%	0	0			0.00%
IFRS, 외감	10.00%~20.00%	12	10.27%	10.27%	634	481	23		9.55%
IFRS, 외감	20.00%~100.00%	13	22.00%	24.57%	226	172	30		24.83%
IFRS, 외감	100%	14	0.00%	0.00%	0	0			
IFRS, 외감	100%	15	100.00%	100.00%	139	111	1		
비외감, SOHO	0.00%~0.03%	1	0.00%	0.00%	0	0			0.00%
비외감, SOHO	0.05%~0.10%	3	0.00%	0.00%	0	0			0.00%
비외감, SOHO	0.10%~0.25%	4	0.21%	0.20%	1,978	2,385	1		0.04%
비외감, SOHO	0.35%~0.50%	6	0.48%	0.48%	7,090	11,270	1		0.03%
비외감, SOHO	0.75%~1.35%	8	0.86%	0.86%	17,503	18,994	14		0.16%
비외감, SOHO	1.35%~2.50%	9	1.75%	1.78%	39,692	36,987	301	5	1.04%
비외감, SOHO	2.50%~5.50%	10	4.72%	4.72%	5,426	6,229	167		4.27%
비외감, SOHO	5.50%~10.00%	11	0.00%	0.00%	0	0			0.00%
비외감, SOHO	10.00%~20.00%	12	10.27%	10.27%	4,727	4,677	284		10.76%
비외감, SOHO	20.00%~100.00%	13	30.10%	31.77%	1,142	1,183	246		42.19%
비외감, SOHO	100%	14	0.00%	0.00%	0	0			



포트폴리오	PD 범위	동일 외부등급	가중평균 PD	차주산출 평균 PD	차주수		당해 부도차주	당해신규 부도차주	평균역사적 연간부도율
					전기 말	당기 말			
비외값, SOHO	100%	15	100.00%	100.00%	1,294	943			
소매_주거용주담대	0.08%~80.73%	N/A	0.41%	0.43%	435,417	435,971	951	8	0.29%
소매_기타소매	0.05%~99.99%	N/A	0.81%	2.43%	2,475,008	2,521,108	32,342	5,523	1.13%
소매소호_주거용주담대	0.17%~80.73%	N/A	1.57%	1.61%	16,997	20,216	53	3	0.52%
소매소호_기타소매	0.25%~86.61%	N/A	2.17%	3.69%	277,007	408,729	8,493	1,064	2.79%

- 주 1) 가중평균 PD: EAD에 의해 가중된 차주 PD
 2) 차주산출평균 PD: 범위 안에 있는 차주 수에 따른 PD
 3) 차주 수: 직전연도 말과 당연도 말
 4) 당해 부도차주: 한 해 동안의 부도차주
 5) 당해 신규 부도차주: 직전연도 말에 포함되지 않은 당연도 중 부도 차주 수
 6) 평균 역사적 연간부도율: 최소 5년 평균 연간부도율(매년 초의 차주 중 연중 부도된 차주 수/매년 초의 총 차주 수)로 은행은 실제 위험관리에 일치하는 긴 역사적인 기간을 사용할 수 있음

(17) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

▶ 특수금융

(단위: 억원)

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

- 주 1) 주1) 난내금액: 감독 목적 연결범위에서의 익스포저 금액(총당금과 대손상각액 차감)
 2) 난외금액: CCF, CRM 적용 전 금액
 3) 익스포저금액: 자본요구량 산출에 관련된 금액(CRM과 CCF 적용 후)
 4) 예상손실: 바젤프레임워크 377-379조에 따라 계산된 예상손실 금액

자. 신용위험경감

1) 상계정책 및 절차

- 당행은 신용파생상품을 제외하고는 상계를 허용하고 있지 않습니다.

2) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

- 당행은 다음의 요건을 충족하는 경우에 한해서 신용위험경감기법을 적용하고 있습니다.

- ① 적격금융자산담보와 관련된 담보권을 유지하고 실행하기 위한 모든 조치를 취하고 있을 것
- ② 약정사항 신용사건 발생시 거래상대방 또는 적격금융자산담보를 관리하는 수탁자에 대하여 적격금융자산담보를 적시에 처분 또는 취득하는 권리를 가질 것
- ③ 적격금융자산담보의 적시 처분 또는 취득이 가능할 것

3) 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

- 당행은 금융담보, 부동산담보, 매출채권담보, 기타물적담보, 보증, 신용파생상품 등의 담보 및 보증에 대해 신용위험경감기법을 적용하고 있습니다.

4) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

	무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,055,787	1,370,759	1,223,022	907,584	723,214	-
2	채무증권	688,525	-	-	14,931	14,931	-
3	합계	1,744,312	1,370,759	1,223,022	922,515	738,145	-
4	그 중 부도 발생분	1,473	404	2,121	138	1,926	-

차. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

1) 거래상대방 리스크(Counterparty Credit Risk, CCR)관리 정책과 목표

- 거래상대방 리스크란 하나 이상의 거래와 관련한 거래상대방이 해당 거래의 최종 결제 이전에 부도발생시 손실이 발생할 수 있는 위험을 말합니다. 거래상대방 리스크를 발생시키는 거래는 주로 환율, 금리 등을 기초자산으로 하는 파생상품 및 증권금융거래(환매조건부매매계약, 증권대차 등) 등이 있으며, 은행이 거래상대방 신용위험에 기인하여 발생하는 경제적 손실은 특정 거래상대방에 대한 거래 또는 포트폴리오가 양(+)의 경제적 가치를 갖는 경우에 발생합니다. 신한은행은 미래잠재익스포저(Potential Future Exposure, PFE)를 바탕으로 거래상대방별 한도를 부여하고 거래실행부서에서 한도 범위 내 거래를 실행하고 있으며 리스크관리부서에서 은행전체 한도 부여 및 모니터링을 수행하고 신용위험경감 기법 등을 통해 거래에 따른 거래상대방 리스크를 적정 수준으로 관리하는 것을 목표로 하고 있습니다.

2) 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

- 거래상대방 리스크를 발생시키는 거래와 관련하여 거래상대방 별로 거래하는 파생상품의 예상 익스포저, 신용등급, 산업군, 규제 환경 등을 종합적으로 감안하여 한도를 설정하여 운용하고 있습니다. 신한은행은 경제적 자본 및 신용한도를 거래상대방 신용익스포저에 부과하는데 이용하는 방법론으로 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하고 있습니다. 바젤 등 국/내외 감독기관에서 인정하고 있는 SA-CCR 방식에서 기대익스포저(Exposure-At-Default, EAD)는 거래별 대체비용(Replacement Cost)에 거래의 만기까지 발생할 수 있는 미래의 잠재 익스포저(PFE)를 합산하여 $\alpha(1.4)$ 를 곱해서 산정하게 됩니다. 잠재 미래 익스포저의 Add-on 항목은 상계군을 구성하는 자산군별로 산출된 추가항목의 합계와 초과 담보 또는 음(-)의 시가평가 가치의 인식을 감안하는 승수로 구성되어 산정하게 됩니다. 신한은행은 은행전체 거래상대방 리스크에 대해 개별 거래 상대방뿐만 아니라 포트폴리오 차원에서의 한도 준수여부를 정기보고 하고 있으며 필요시 계약이행 보증금 및 담보유지 약정을 통해 신용보강을 위한 조치를 하고 있습니다.



3) 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험 경감 관련 정책

- 신한은행은 거래상대방에 대한 익스포저를 경감하기 위한 다양한 신용위험 경감기법을 사용하고 있으며, 특히 상계(Netting)/담보(Collateral) 약정을 주로 이용하고 있습니다.

Netting Agreement는 거래상대방의 Default 발생시 쌍방간 체결한 거래들을 상쇄(Offset)토록 하는 법적 효력을 가진 계약을 말합니다. 신한은행은 장외파생계약의 Netting Agreement에 대해 법적서류에 기반하여 엄격하게 적용하고 있으며 주로 국제스왑파생협회(ISDA) 약정서에 기반하여 요건 충족여부를 판단하고 있습니다.

신한은행은 Collateral Agreement를 통해 거래 후 발생하는 익스포저에 대해 담보를 수취하여 익스포저를 경감시킴으로써 최종적으로 신용위험을 감소시키고 있습니다. 또한 신용보강약정서(Credit Support Annex, CSA)를 통하여 담보교환 주기, 담보차감률, 적격담보조건, 면제한도 등이 사전적으로 합의됩니다. 수취담보의 가치는 일별로 모니터링 하고 있으며 익스포저 변동에 따라 적정규모의 담보금액을 유지하기 위해 일별로 거래상대방과 마진정산을 하고 있습니다.

또한 장외파생상품과 관련하여 거래상대방리스크에 따른 예상손실을 반영하기 위해 거래의 무위험(Risk-free) 평가가격에 대한 조정값을 통해 거래상대방의 신용리스크분을 파생상품의 공정가치에 반영하고 있습니다.

4) 오방향리스크(Wrong-Way-Risk, WWR)에 대한 정책

- 오방향리스크란 거래상대방의 익스포저가 그 신용도와 역의 상관관계를 가질 때 나타나는 리스크입니다. 예를 들면 거래상대방의 신용등급이 악화될 때(PD가 상승할 때) 시장리스크 요소도 거래상대방에게 불리하게 작용하여 익스포저가 증가하게 됨에 따라 나타나는 리스크입니다. 신한은행은 이러한 오방향리스크의 영향도를 분석하고 모니터링 하기 위해 주기적으로 거래상대방의 익스포저와 신용도가 동시에 변화하는 상황을 적용한 다요인 위기상황분석을 실시하고 있으며 그 결과를 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.

5) 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

- ISDA(International Swaps and Derivatives Association)계약에 따라 일별 파생상품평가를 통하여 필요담보금액을 거래상대방과 교환하고 있습니다. 현재 대부분의 파생계약은 담보면제조항이 없지만 일부 계약은 신용등급 하락시 담보면제한도 변동에 따른 담보 수취/지급, 거래중지 등이 포함되어 있습니다.

6) 측정방법별 현황

(단위: 억원)

구 분	대체비용(RC)	잠재미래 익스포저(PFE)	유효기대 익스포저(EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용후 EAD	위험가중자산
SA-CCR(파생상품)	12,411	18,793		1.4	44,450	36,448
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					1,205	1,318
증권금융거래에 대한 VaR						
합계						37,765

7) 신용가치조정(CVA) 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
고급법 적용 CVA규제자본		
(i)VaR(3배수 적용)		
(ii)Stressed VaR(3배수 적용)		
표준방법 적용 CVA규제자본	36,760	12,873
CVA 규제자본 합계	36,760	12,873

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

8) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

위험가중치 포트폴리오	0%	10%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포져
정부 / 공공기관	9,855	-	384	-	-	-	-	-	979	11,218
은행	-	-	14,128	16,639	1,691	-	383	3	1,129	33,973
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	5,826	960	39,263	96	3,962	50,107
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	9,855	-	14,512	16,639	7,517	960	39,646	100	6,070	95,298

9) 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

(단위: 억원, %, 명, 개)

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD	차주 수	가중평균 LGD	가중평균 만기	위험가중자산	위험가중치
대기업	0.00 이상 0.15 미만	4,864	0.04%	170	19.01%	0.94	3,215	66.11%
	0.15 이상 0.25 미만	931	0.23%	92	40.00%	1.56	308	33.05%
	0.25 이상 0.50 미만	3,621	0.48%	223	40.00%	1.17	1,639	45.28%
	0.50 이상 0.75 미만	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%
	0.75 이상 2.50 미만	4,981	1.46%	872	40.00%	1.69	4,029	80.90%
	2.50 이상 10.00 미만	64	4.72%	113	40.00%	1.67	60	93.34%
	10.00 이상 100.00 미만	39	28.97%	80	40.00%	2.18	238	615.48%
	100.00(부도)	1	100.00%	3	0.00%	4.59	0	0.00%
	소계	14,500	0.76%	1,553	32.96%	1.30	9,490	65.45%
중소기업	0.00 이상 0.15 미만							
	0.15 이상 0.25 미만							
	0.25 이상 0.50 미만							
	0.50 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만							
	2.50 이상 10.00 미만							
	10.00 이상 100.00 미만							
	100.00(부도)							
	소계							
소매	0.00 이상 0.15 미만							
	0.15 이상 0.25 미만							
	0.25 이상 0.50 미만							
	0.50 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만							
	2.50 이상 10.00 미만							
	10.00 이상 100.00 미만							
	100.00(부도)							
	소계							
합계	14,500	0.76%	1,553	32.96%	1.30	9,490	65.45%	



10) 담보현황

(단위: 억원)

구 분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	18,115	-	11,842	1,345	56,741	75,215
해외 국채	-	-	-	-	-	82
정부기관 공공채	-	-	-	2,387	-	1,234
회사채	0	-	-	-	-	2,680
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	18,115	-	11,842	3,732	56,741	79,211

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

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

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

11) 신용파생상품 익스포저 현황

(단위: 억원)

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

해당사항 없음

12) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

(단위: 억원)

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

해당사항 없음

13) 중앙청산소 익스포져 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져	4,176	107
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	3,849	77
(i) 장외파생상품	3,849	77
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	326	30
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포져	-	-
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	-
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

29. 운영리스크

가. 개념

'운영리스크'라 함은 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실가능성을 말하며, 법률리스크(Legal Risk)를 포함하되 전략리스크(Strategic Risk)와 평판리스크(Reputational Risk)는 제외하고 있습니다.

나. 관리방법

1) 관리 전략과 절차

- 당행의 운영리스크 관리 전략은 통제비용과 통제효익을 감안하여 은행의 목표위험 수준을 설정하고, 잔여위험을 허용 가능한 수준 이하로 관리하는데 있으며, 잔여위험이 은행의 목표위험 수준보다 높은 경우 내부통제를 개선하거나 리스크 경감대책을 마련하는 것을 전략으로 하고 있습니다.
- 운영리스크 관리는 운영리스크를 인식 및 평가하여 측정하고, 이를 경영진과 이사회에 모니터링/보고하여 운영리스크 경감과 리스크 문화확산 활동에 기여하는 유기적 절차를 통해 수행하고 있습니다.



2) 관리 조직과 기능

- 운영리스크 관리의 최일선 관리 주체인 단위사업부문(1차 방어선)과 전행 운영리스크 관리의 총괄 책임을 담당하고 있는 운영리스크팀(2차 방어선), 그리고 독립적인 제3차 점검 수행을 담당하고 있는 내부감사조직(3차 방어선) 등 3단계방어선(3 Lines of Defense)으로 운영하고 있습니다. 이는 은행의 내부통제 및 운영리스크관리 담당 부문간 역할과 책임을 명확히 하고 상호견제 기능을 강화하기 위함입니다.

3) 보고 및 측정 시스템

- 당행은 정기적인 관리활동 전반에 대한 현황 및 이슈를 포괄하는 내용의 종합 보고서와 위험통제자가진단(RCSA : Risk Control Self Assessment), 핵심위험지표(KRI : Key Risk Indicator), 손실데이터 관리 등 개별관리 활동내역을 보고하는 부문보고서 및 개별 관리활동 또는 관리활동 전반의 주요한 이슈 발생시 비정기적으로 보고하는 이슈보고서를 작성하고 있습니다. 각 보고서에 대해 은행장, 위험관리위원회, 리스크관리그룹장 등에 주기적인 보고를 수행하고 있습니다.
- 당행의 측정방법론은 고급측정방법론을 사용하고 있으며, 영업환경과 내부통제 요인을 간접 반영하여 시나리오 위험자본량을 산정하고, 내/외부손실데이터를 통해 산출한 손실데이터 위험자본량을 결합하여 최종 운영리스크 소요자기 자본량을 산출하는 측정 시스템을 구성하고 있습니다.

4) 경감을 위한 정책

- 위험통제자가진단, 핵심위험지표, 손실데이터 관리 등의 방법론을 통한 평가결과 일정수준 이상의 위험이 예상되는 경우 사업그룹 및 전행 Top-5 리스크로 선정하여 이에 대한 개선계획을 수립, 시행하고 있습니다.
- 당행은 금융기관종합보험, 전자금융거래배상책임보험, 재산종합보험 등을 통한 운영리스크 경감계획을 수립, 시행하고 있습니다. 다만 보수적 측면에서 보험경감효과를 자본량 산출에 반영하지 않습니다.

5) 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

- 당행은 실질적인 운영리스크 경감을 위해 그룹(단위사업부문) 주무부서 운영리스크 담당자를 중심으로 1차 방어선(단위사업부문)의 자체 관리 책임 및 역할을 강화하고 있으며, 위험통제자가진단, 핵심위험지표, 손실데이터 관리 현황 등의 정기 보고서를 통해 경감효과 지속성에 대해 모니터링하고 있습니다. 또한 핵심위험지표 한도 설정과 업적평가 반영을 통해 운영리스크 관리 강화 및 모니터링을 수행합니다.

6) 자본적정성 평가 방법

- 당행의 운영리스크 자본적정성 평가 방법은 한도설정, 한도모니터링, 위기상황분석의 3가지 방법으로 진행되고 있습니다. 한도설정 경우 전년도 운영리스크량에 연평균 변화량과 스트레스 상황시 증가 예상 등의 값을 합하여 산정하고 이를 매분기 별로 리스크정책위원회, 위험관리위원회 등을 통해 보고 및 한도 모니터링 하고 있습니다. 위기상황분석은 경제전망에 의거한 Normal, Recession, Strict 상황과 2008~2009년 금융위기 경제상황을 가정한 Bad 상황, 1998년 IMF 구제금융의 Worst 상황의 시나리오를 가 정하여 위기상황시 운영리스크 소요자기자본량을 산출하고 있습니다.

다. 측정방법별 관리수단 및 측정방법

1) 관리수단

- 손실데이터 : 은행 내부에서 발생한 손실데이터를 체계적으로 수집하여 운영리스크 인식, 평가 및 고급측정법에 의한 운영리스크 소요자기자본 산출 및 업무 프로세스 개선 등에 활용하고 있습니다. 또한 운영리스크손실자료공유위원회(Korea Operational Riskdata Exchange Committee; KOREC)를 통해 외부데이터를 입수하여 내부적으로 경험하지 못한 리스크유형 파악 및 데이터 보충, 시나리오 분석 등에 활용하고 있습니다.
- 위험통제자가진단(Risk Control Self Assessment; RCSA) : 업무 프로세스에 내재된 위험과 동 위험을 경감시키기 위한 통제 수준에 대하여 직원 스스로 인식 및 평가하고 필요 시 대응방안을 마련함으로써 내부통제 강화에 기여하고자 상/하반기 각 1회씩 전 부문을 대상으로 수행하고 있습니다.

- 핵심위험지표(Key Risk Indicator; KRI) 모니터링 : 은행의 운영리스크 요인을 객관적이고 사전적으로 파악하여 선제적인 대응조치를 취하기 위해 핵심위험지표를 선정하여 관리하고 있습니다. 2021년 12월 현재 본부부서 188개, 영업점 14개 KRI 지표를 모니터링하고 있으며, 운영리스크 관리 강화를 위하여 영업점 KRI의 지표별 관리수준을 업적평가에 반영하고 있습니다.
- 시나리오 평가 : 내/외부 손실데이터의 부족분을 보완하고, 위험자본량이 큰 특정 시나리오 대해 손실발생 가능성 등을 사전에 관리함으로써 해당 사업부문에 대한 리스크관리 전략 수립에 활용하고 있습니다. 시나리오 평가는 9개 영업영역과 20개 사건유형을 기준으로 RCSA 및 내/외부 손실데이터가 매핑되는 124개 시나리오를 생성하여 운영하고 있으며, 일정 조건 이상의 전문성을 충족하는 행내 업무별 전문가와 이를 검증할 검증자를 배치하여 평가 및 검증을 수행하고 있습니다.
- 영업연속성계획(Business Continuity Plan; BCP)은 위험평가(Risk Assessment) 및 영업영향분석(Business Impact Analysis) 실시 후 핵심업무별 복구계획을 수립하여 본점 및 대체사업장에서 매년 정기훈련을 실시하고 있습니다. 위기상황시 경영진은 의사결정기구인 비상대책위원회를 통해 재해관련 부서장들의 지원을 받아 의사 결정을 수행하며, 종합상황실을 중심으로 위기관리팀, 업무복구팀, 인프라복구 팀이 의사결정 사항을 실행하고 있습니다.

2) 측정방법

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

▣ 운영리스크 규제 자본량 산출 결과 (2021년 12월말 기준)

(단위: 억원)

영업 영역 \ 사건 유형	내부사취	외부사취	고용 및 사업장안전	고객,상품/ 영업실무	유형자산 손실	업무마비/ 시스템장애	실행전달/ 절차관리	계
투자금융	64	30	1	144	1	11	364	615
트레이딩과 매매	206	66	41	94	21	38	171	636
소매금융	577	391	80	232	41	142	296	1,760
기업금융	748	586	96	253	49	60	573	2,365
지급과 결제	230	118	5	69	2	20	109	553
대행서비스	40	24	12	21	6	12	91	208
자산관리	82	116	9	144	5	27	50	432
소매중개	58	417	8	250	4	3	42	782
소계(A)	2,006	1,748	253	1,207	129	313	1,695	7,351
연결대상 자회사 운영리스크 소요자기자본(B)								1,245
연결기준에 의한 운영리스크 소요자기자본(A+B)								8,596

※ 2021년 4분기 기준 보험을 통한 운영리스크 소요자기자본 감감 : 해당사항 없음



30. 시장리스크

가. 개념

"시장리스크"는 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 변동으로 인한 금융기관의 트레이딩계정 포지션의 손실위험으로 정의되며, 일반시장 리스크와 개별리스크로 구분합니다.

일반 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장전체에 영향을 미치는 사건과 연관되어 발생하는 가격변동성으로부터의 손실을 말합니다. 개별리스크는 채권 및 주식 등 유가증권 발행자의 개별적인 사건과 연관되어 발생하는 가격변동성으로부터의 손실을 말합니다.

나. 관리방법

1) 시장리스크관리 전략과 절차

- 트레이딩 활동 관련 리스크관리 전략 목표

트레이딩은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가액 평가가 되고 내재된 중요리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 합니다. 전문 딜러 또는 운용부서는 예상 보유기간과 관련한 사항 등을 포함하여 경영진이 승인하고 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영하고, 사전에 결정된 한도 내에서 리스크공학부의 사전 승인 없이 집행하고 있습니다. 공정가액 평가에 사용하는 시장정보의 질과 입수가능성, 시장 회전율, 시장내에서 거래되는 포지션의 규모 등을 포함하여 대상 포지션의 시장 유동성, 헤지 가능성, 리스크 프로파일에 대한 평가를 실시하는 등 관련시장 정보를 참고하여 트레이딩 활동을 적극적으로 모니터링하고 있으며, 주기적으로 경영진에게 보고되고 있습니다.

- 시장리스크를 정의 · 측정 · 모니터링 · 통제하는 절차

시장리스크 인식대상은 트레이딩 포지션을 대상으로 하며, 일반시장리스크와 개별리스크로 나누어 산출합니다.

시장리스크 한도관리 대상은 시장리스크 유형별 한도, 규제자본 기준 시장리스크, 장외파생상품 유형별 한도, 1일 VaR 한도, 손실한도, FX포지션한도, 민감도포지션한도, 투자한도 및 거래한도, 스트레스 손실 한도 등이 있고, 트레이딩주식과 트레이딩채권에 대해서는 손절매 기준을 정하여 운영하고 있습니다.

리스크정책위원회에서 정한 한도에 대하여 소진율이 90% 이상이면(단, 손실한도의 경우에는 80%) 리스크공학부는 운용부서에 한도근접 사실을 통보하고, 운용부서는 적극적인 대응을 통해 한도초과되지 않도록 관리합니다. 그럼에도 불구하고, 리스크정책위원회에서 설정한 한도가 초과된 경우 리스크공학부장은 운용부서에 한도초과 사실을 통보하고, 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 담당 그룹장에게 보고하며, 익영업일까지 한도 내로 감축한 후 그 사실을 리스크공학부에 통보하여야 합니다. 익영업일 이내로 감축하지 못할 경우 그 사유를 명시하여 2영업일 이내에 한도증액 혹은 예외승인을 신청해야 합니다(손실한도의 한도증액은 불가).

- 리스크헤지정책과 헤지 유효성 모니터링을 위한 전략 및 프로세스

은행의 시장리스크를 효과적으로 관리하기 위하여 부서별 · 데스크별 VaR한도, 상품별 투자한도, 손실한도, 민감도한도 및 기타 한도를 별도로 설정하여 관리하고 있습니다. 운용부서는 리스크정책위원회가 승인한 한도 범위 내에서 데스크(펀드)별 또는 딜러별 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 리스크정책위원회에서 정한 유형별 세부한도에 관하여 일별로 경영진에게 보고하고, 월별 및 분기별 경영진, 리스크정책위원회 또는 위험관리위원회에 보고합니다.

2) 시장리스크관리 조직과 구조와 기능

- 시장리스크의 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, 리스크정책위원회, 리스크공학부, 운용부서 및 별도계정한도관리부서^{주)}로 구분하고, 운용부서와 별도계정한도관리부서는 1차적으로 리스크를 관리하고 있습니다. 리스크공학부는 이사회와 위험관리위원회 및 리스크정책위원회의 시장리스크관련 의사결정을 지원하고 2차적으로 리스크를 관리하며, 이사회, 위험관리위원회 및 리스크정책위원회는 시장리스크관리에 관한 정책수립과 의사결정 기능을 수행합니다. 감사부는 독립적인 제3자로서 시장리스크 관련 사항에 대한 점검(Review) 업무를 수행합니다.

주) 별도계정한도관리부서 : 운용부서 중 자체적인 마들오피스 기능을 보유하고 있으며, 은행계정 이외의 자산운용에 따른 각 계정별 한도관리 업무를 담당하는 부서

3) 시장리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

- 시장리스크 결과통합 보고서시스템인 TRMS(Total Risk Management System)를 사용하고 있으며, 유가증권, 파생상품 등 정형 상품분석 시스템인 RISKWATCH와 비정형상품 측정을 담당하는 시스템인 RPVM(Risk Pricing & VaR Management)을 사용합니다.

다. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2021년 12월말			2021년 9월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 ^{주1)}	계
채 권	45,194	34,488	79,682	33,601	35,535	69,137
주 식	671	1,121	1,791	499	1,018	1,517
파 생 상 품 ^{주2)}	3,075,497	0	3,075,497	3,154,968	0	3,154,968
환 포 지 셴 ^{주3)}	32,238	0	32,238	31,067	0	31,067
기타(단기상품)	100,992	984	101,976	103,175	0	103,175
합 계	3,254,592	36,593	3,291,185	3,323,311	36,553	3,359,864

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

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

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

주 4) '21.12월말 환포지션은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음 ('21.12월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지션은 53,345억원임)

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

(1) 트레이딩부문의 최대손실예상액(VaR)

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월				2021년 6월			
	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균
금 리	280	558	175	287	207	558	195	330
주 식	196	213	39	116	74	213	39	101
외 환	1,620	1,855	1,369	1,592	1,424	1,855	1,369	1,599
상 품	0	2	0	0	0	2	0	0
기 타	1	4	0	2	2	3	0	2
합 계	1,922	2,105	1,451	1,746	1,494	2,105	1,451	1,735

주 1) VaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음

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

주 3) 트레이딩부문 VaR의 공시대상 기간은 2021.1.1부터 2021.12.31까지임

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

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



(2) 위기상황하의 최대손실예상액(sVaR)

(단위: 억원)

구 분	2021년 12월				2021년 6월			
	공시기준일 현재 sVaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균	공시기준일 현재 sVaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균
금 리	684	985	678	784	713	985	713	826
주 식	364	493	37	186	125	257	37	158
외 환	3,025	3,170	2,512	2,826	2,712	2,785	2,512	2,658
상 품	0	2	0	0	0	2	0	0
기 타	1	4	0	1	1	3	1	1
합 계	3,334	3,501	2,576	3,014	2,901	2,999	2,576	2,788

주 1) sVaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음
 2) 산출된 sVaR는 단측신뢰구간 99%, 보유기간 10일을 기준으로 계산
 3) 트레이딩부문 sVaR의 공시대상 기간은 2021.01.01부터 2021.12.31까지임

(3) 위험가중자산 변동내역표

(단위: 억원)

구 분	VaR	Stressed VaR	기타	총위험가중자산(RWA)
1 전기말위험가중자산(RWA)	15,589	75,563	23,693	114,844
2 리스크수준의변동	1,618	-2,658	6,396	5,356
3 모형의개정/변경				
4 방법론및정책				
5 인수및처분				
6 환율변동				
7 기타				
8 보고기간말위험가중자산(RWA)	17,207	72,905	30,089	120,201

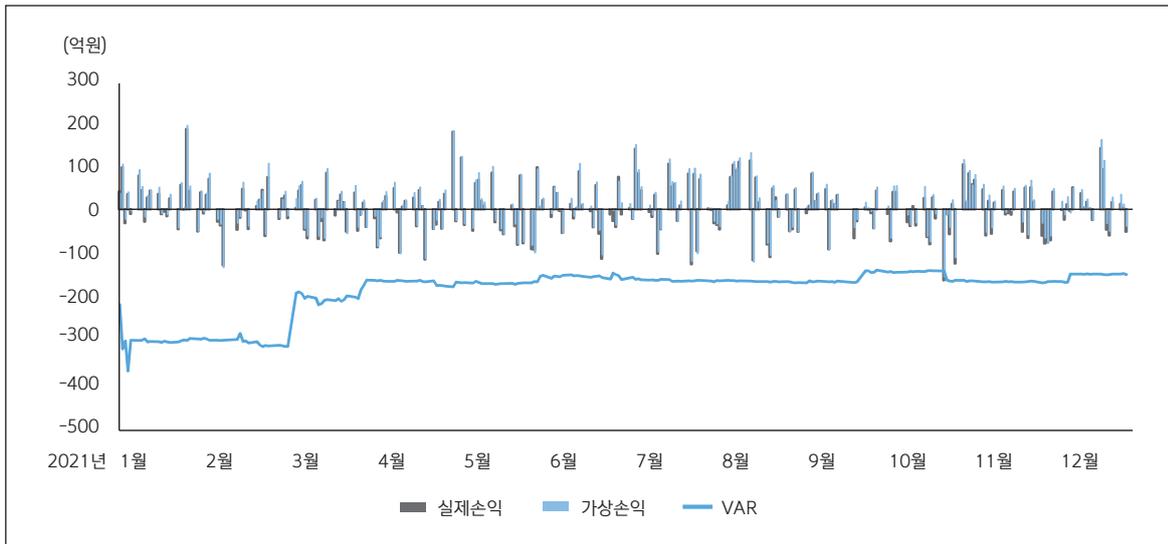
(4) 내부모형 측정치

(단위: 억원)

VaR(10일-99%)		
1	최대금액	873
2	평균금액	510
3	최소금액	335
4	보고기간말자	458
Stressed VaR(10일-99%)		
5	최대금액	2,024
6	평균금액	1,777
7	최소금액	1,461
8	보고기간말자	1,869

3) 1Day VaR와 트레이딩 손익현황

- 내부모형(VaR)에서 산출된 일반시장리스크(전체 시장리스크 대비 75% 비중)를 대상으로 일별로 사후검증을 실시하여 모형의 적정성을 평가합니다.



주) 실제손익 산출시 커미션과 수수료는 제외함

4) 모형(VaR, Stressed VaR)에 관한 설명

① VaR(Value at Risk) :

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

② sVaR(Stressed Value at Risk) :

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

③ 적용범위 및 데이터 갱신 주기

당행은 모든 사업부문에 VaR / Stressed VaR 모형을 적용하고 있으며, 관리목적의 내부자본과 감독 목적의 규제자본 산출에 사용하고 있습니다. 시장리스크 일별산출을 위해 매일 데이터를 갱신하며, 비시장성 상품에 대한 정보는 외부평가사를 통해 월2회 갱신합니다.

④ 모형의 주요 특징

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



⑤ 위기상황기간과 선정근거

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

⑥ 사후검증 방법론

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

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

31. 유동화 익스포져

가. 관리방법

1) 유동화 리스크관리 전략과 절차

신한은행은 유동화 익스포져 관리지침에 의거하여 유동화 익스포져를 관리하고 있습니다. 유동화 익스포져 관리지침은 유동화 익스포져의 판단, 분류 및 관리에 대한 기준을 제공하고, 취급, 심사와 승인, 모니터링 그리고 사후관리 방법을 규정하며, 유동화 익스포져 관리를 위한 부서별 역할을 정의하고 있습니다.

2) 유동화 리스크관리 조직과 구조와 기능

리스크총괄부가 총괄 관리부서로서 유동화익스포져에 대한 인식, 모니터링, 측정 등의 관리를 하고, 기업여신심사부 및 IB심사부는 유동화 익스포져의 발생에 대한 심사 및 승인 등을 수행하며, 여신기획부는 유동화 익스포져에 대한 여신 프로세스 정립에 관한 사항 등을 담당하고 있습니다.

3) 유동화 리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

통합단말시스템과 IB관리시스템내의 유동화 관련 메뉴를 통하여 유동화 업무를 수행하고 있으며, 리스크관리시스템을 통하여 유동화 익스포져에 대한 위험가중자산을 산출하고 있습니다.

4) 유동화 익스포져 헤지 또는 경감을 위한 정책

유동화 익스포져에 대한 신용위험경감기법은 금융감독원의 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준' 제3장의 신용위험경감 기준을 준용하고 있으며, 보증, 신용파생상품, 담보, 난내 상계를 포함합니다.

5) 유동화 리스크 헤지 또는 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

전행 담보관리 정책에 따라 유동화 익스포져에 대한 리스크 헤지 또는 경감효과의 지속성을 주기적으로 점검하고 있습니다.

6) 은행이 유동화 및 재유동화 업무를 하는 목적

당행은 기초 익스포저의 신용리스크를 선, 후순위 관계에 있는 두 개 이상의 익스포저로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제3자에게 이전하기 위한 목적으로 유동화 업무를 수행하고 있습니다. 금융감독원의 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출 기준' 제4장 "유동화 익스포저의 처리"에 근거, 리스크 유형 분류 및 신용리스크 측정 등의 업무를 수행하고 있습니다.

7) 유동화 익스포저가 보유한 다른 리스크 속성

유동화자산은 기초자산의 신용 리스크 외에 거래상대방 리스크, 자산혼장 리스크, 유동성 리스크, 금리·환율 변동에 따른 시장 리스크, 법률 리스크 등을 보유하고 있습니다.

8) 유동화시 은행의 역할 및 참여의 범위

현재 신한은행은 유동화 채권에 대한 투자자(유동화 거래 특수목적 법인에 대한 유동성 약정 지원이나 유동화채권 매입보장 제공) 역할을 제한적으로 수행하고 있습니다.

9) 유동화 및 재유동화 익스포저 기초자산의 신용등급 변경 등에 따른 리스크 모니터링 방법 및 재유동화 익스포저의 모니터링 절차와의 차이점

매분기별 유동화 리스크를 측정 중이고, 적격 신용평가 등급의 변경된 정보를 확인하여 반영하고 있습니다.

10) 유동화 및 재유동화를 통해 신용위험경감을 하는 은행정책

유동화 익스포저에 대한 신용위험경감기법은 금융감독원의 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준' 제2장의 신용위험경감 기준을 준용하고 있으며, 보증, 신용파생상품, 담보, 난내 상계를 포함합니다.

11) 규제자본 산출을 위해 적용하는 측정 방법론

유동화 익스포저에 대한 규제자본 산출을 위해 금융감독원의 '신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준' 제4장의 외부신용등급법(Securitisation External Ratings-Based Approach, SEC-ERBA)을 사용하고 있습니다.

12) 유동화에 대한 비계약상 지원 등 암묵적 지원내용 및 자본에 미치는 영향

유동화에 대한 비계약상 지원 등 암묵적 지원내용은 없습니다.

13) 은행이 스폰서로서 참여하는 주요 유형

8) 번 내용을 준용 합니다.

14) 유동화에 대한 은행 회계정책 요약

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 보유하지 않고 이전하지도 아니한 경우, 당행이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 통제하고 있다면 그 양도 자산에 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 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

15) 유동화 거래에 주로 참여하는 ECAI(적격외부신용평가기관)의 명칭 및 익스포저 유형

금융감독원이 지정한 적격 외부 신용 평가기관 중 한국신용평가(주), 한국기업평가(주), NICE신용평가(주)가 평가한 신용등급을 유동화 거래에 적용하고 있습니다. 단말기 할부채권, 카드매출채권 유동화 등의 유형에 반영하고 있습니다.



16) 내부평가법(IAA)의 적용과정에 대한 기술

당행은 현재 적용 받고 있지 않습니다.

17) 정량적 정보의 중요한 변화

당기 관련 정량적 정보의 중요한 변화는 없습니다.

나. 은행계정 및 트레이딩 계정

1) 은행계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	340	-	340
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	340	-	340
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	2,674	-	2,674
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	2,363	-	2,363
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	311	-	311
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 위험가중치 구간별 익스포져

(단위: 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1250%
총 익스포져	-	3,014	-	-	-
전통적유동화	-	3,014	-	-	-
유동화	-	3,014	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	3,014	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

(3) 산출방식별 익스포저 및 자본소요량

(단위: 억원)

	익스포저(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량	
	신용등급법	1250%	신용등급법	1250%	신용등급법	1250%
총 익스포저	3,014	-	887	-	-	-
전통적유동화	3,014	-	887	-	-	-
유동화	3,014	-	887	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	3,014	-	887	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-

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

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
기가엘티이제사십일차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	100	25
유플러스파이브지제사십구차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	100	25
유플러스파이브지제사십육차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	71	18
유플러스파이브지제오십구차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	112	35
유플러스파이브지제오십이차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	83	22
유플러스파이브지제오십칠차유동화전문	LG U+ 단말기 할부채권	95	29
유플러스파이브지제육십차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	119	37
커머셜오토제십일차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	200	59
커머셜오토제십차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	140	38
티월드제사십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	22
티월드제사십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	75	20
티월드제사십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	130	33
티월드제사십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	100	27
티월드제사십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	36
티월드제삼십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	90	23
티월드제삼십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	50	13
티월드제오십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	39
티월드제오십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	38
티월드제오십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	20
티월드제오십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	75	22
티월드제육십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	60	18
티월드제육십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	27



유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
티월드제육십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	22
티월드제육십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	65	20
티월드제칠십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	28
티월드제칠십차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	115	37
퍼스트파이브지제사십삼차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	116	29
퍼스트파이브지제사십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	86	25
퍼스트파이브지제오십사차유동화전문유한회사	KT 단말기 할부채권	97	32
퍼스트파이브지제오십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	88	30
퍼스트파이브지제육십차유동화전문유한회사	KT 단말기 할부채권	108	39

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

(단위: 억원)

유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포저 금액	당기 인식한 회계적손실액
해당사항 없음		

(6) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

(단위: 억원)

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
해당사항 없음		

(7) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액
유플러스파이브지제오십구차유동화전문(유)	단말기할부채권	112	2.7
유플러스파이브지제육십차유동화전문(유)	단말기할부채권	119	3.0
커머셜오토제십일차유동화전문(유)	상용차 오토론 할부채권	200	2.3
티월드제육십육차유동화전문(유)	단말기할부채권	70	3.8
티월드제육십칠차유동화전문(유)	단말기할부채권	65	2.8
티월드제칠십일차유동화전문(유)	단말기할부채권	80	8.3
티월드제칠십차유동화전문(유)	단말기할부채권	115	6.3
퍼스트파이브지제육십차유동화전문유한회사	단말기할부채권	108	14.5

(8) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 유형	2021년 12월말	2021년 6월말	부내 VS 부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정(매입약정 포함)	3,014	3,242	부외
기타			부내 혹은 부외
합계	3,014	3,242	

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



(9) 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

[자본차감 익스포져]

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포져
해당사항 없음	

(10) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포져 유형별 현황

(단위: 억원)

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

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포져 내역

(단위: 억원)

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

2) 트레이딩 계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	100	-	100
기업대출	-	-	-	-	-	-	100	-	100
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저금액	위험가중자산금액
더블엠리조트유한회사	대출채권	100	50

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(3) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

(단위: 억원)

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
해당사항 없음		

(4) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액
해당사항 없음			

(5) 시장리스크에 해당되는 유동화익스포저 금액

(단위: 억원)

익스포저금액	위험가중자산금액
100	50

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

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

(단위: 억원)

익스포저유형	2021년 12월	2021년 6월	부내VS부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정			부외
(매입약정포함)			
기타	100	100	부내
합계	100	100	

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(7) 자본에서 공제되는 유동화자산

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포저
해당사항 없음	

(8) 조기상환 유동화자산 현황

익스포저 구분	지분율	유동화회사명	익스포저 금액	위험가중자산			
매도자 이익에기여		해당사항 없음					
투자자 이익에기여							
투자자 보유지분별	20%미만						
	20%이상~50%이하						
	50%초과						
매도자 보유지분별	20%미만						
	20%이상~50%이하						
	50%초과						
합계							

(9) 재유동화 익스포저

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

32. 유동성리스크 관리

가. 정성적 공시

1) 위험한도, 유동성리스크 관리 구조 및 책임, 내부 유동성 보고, 영업부서 및 이사회에서 정한 유동성리스크 관리 전략·정책·기준 등을 포함한 유동성리스크 관리 통제구조

유동성리스크 관리부서는 위험관리위원회에서 승인한 '유동성리스크 관리전략'에 따라 유동성리스크를 관리하고 있습니다. 유동성리스크 관리전략은 위험 한도관리, 유동성 관리 조직 및 책임(역할), 유동성리스크 관리대상, 보고체계 등을 포함합니다.

(1) 위험 한도관리

- 유동성리스크 한도는 연 1회 위험관리위원회 또는 리스크정책위원회 결의를 거쳐 설정합니다.
- 한도지표는 금융감독원 규제지표인 통합LCR, NSFR, 외화LCR, 예대율, 중장기외화자금조달비율을 포함하여 유동성VaR, 종금 LCR, 중요통화(USD) LCR, 유동성공여(ABCP매입약정, BLCP인수약정, 기업어음보증할인 포괄약정) 등을 관리하고 있습니다.

(2) 유동성 관리 조직 및 책임(역할)

유동성리스크의 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, ALM위원회, 리스크정책위원회, 리스크공학부, 자금부 및 유동성에 영향을 미치는 모든 부서로 구성되며 사전에 승인된 정책, 한도 및 통제 절차에 따라 유동성리스크 관리를 이행합니다.

<조직별 역할 설명은 '경영실적 - 13. 개요 - 라. 유동성 - 1) 유동성커버리지비율 - (2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적정보 - ④ 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹내 부서간의 상호관계에 대한 설명'으로 같음>



(3) 보고체계

- 리스크 요인 변화에 대하여 모니터링 후, 유동성리스크에 영향을 주는 주요사항은 담당 경영진에 수시 보고합니다.
- 위험관리위원회 및 리스크정책위원회, ALM위원회에 유동성리스크 한도대비 운용상황, 위기상황분석 결과 등을 정기보고하고 있습니다.

2) 자금조달 원천 및 기간 다양화에 대한 정책, 자금조달 전략이 중앙 집중 또는 비집중적인 여부 등을 포함한 전략

당행은 유동성리스크 관리부서에서 연결회사 및 국외점포를 일별로 모니터링하고 관리할 수 있는 시스템을 구축하여 운영 중입니다. 이러한 시스템을 통해 조달상품의 만기를 다양화하고 자금의 집중적인 유출로 유동성 위기가 발생하는 것을 방지하고 있습니다. 또한 조달에 대한 편중도 완화 및 만기 분산 관리를 위하여 다음과 같은 프로세스를 이행하고 있습니다.

- ① 재무기획부는 매년 재무계획 수립시 자금조달 다변화를 고려하여 계획 수립
- ② 사업그룹은 매월 각 사업그룹의 자금조달 다변화 관련지표를 모니터링, 자금 조달원과 만기가 집중되지 않도록 선제적으로 관리 자금수급계획시 자금조달 다변화를 고려
- ③ 리스크공학부와 자금부는 은행 전체 자금조달 다변화 관련 지표를 모니터링, 지표가 임계수준(Trigger Point)에 접근하면 자금부는 해당 사업그룹에 개선을 요청

자금 조달 원천 및 기간 다양화를 위한 당행 한도 및 관리 지표는 다음과 같습니다.

구 분	지표
한도	(외화) 중장기외화자금조달비율
위기인식판단지표	(외화) 조달 가중평균만기_사채제외, 거래상대방 조달편중도_Top5
모니터링지표	(원화) 거래상대방 조달편중도, 도매자금조달비중, 정기성 만기도래집중도(1개월/2개월/3개월누적), 조달가중평균만기, 정기성수신 잔액 감소율(도매, 소매), 신규평균조달금리 스프레드(도매, 소매) (외화) 만기도래집중도(사채제외, 사채포함), 조달 가중평균만기(전체, 사채만), 통화별 거래상대방 조달편중도(USD, JPY), 국가별 조달편중도, 통화별 조달편중도 등

3) 유동성리스크 경감 기법

효율적인 유동성리스크 관리를 위해 당행은 다음과 같은 활동으로 유동성리스크를 경감시킵니다.

경감활동	내용
한도 및 위기인식판단지표 모니터링	리스크 허용한도 및 위기인식판단지표 관리를 통하여 유동성리스크를 적정 수준으로 유지하고 관련 위험요인을 사전에 관리
양질의 유동성 자산 관리	LCR 및 다양한 위기 시나리오를 감내할 수 있는 적정 고유동성자산 산정 및 관리
일중 유동성 관리	사전에 모든 일중 자금결제 규모(자금 총유입과 총유출)와 유동성포지션을 파악하여 일중 지급의무를 적시에 이행하지 못하는 리스크에 노출될 수 있는 가능성을 최소화
국외점포 유동성 관리	국외점포 자체적으로 적시에 유동성을 확보하고 개별부문의 유동성 압박이 타부문 또는 은행 전체로 전이될 가능성을 최소화하기 위해 국외점포별 유동성리스크 모니터링 및 스트레스테스트 진행

4) 스트레스 테스트 이용 방식에 대한 설명

(1) 스트레스 테스트 범위

- 난내의 모든 자산부채 및 잠재유동성 대상, 잠재유동성은 지급보증, 약정, CSA 추가 담보제공액 및 기타 추가 유동성 유발요인 포함

(2) 스트레스 테스트 시나리오

- 유동성리스크를 반영할 수 있도록 영업특성 및 취약점 등을 감안하여 시나리오를 설계
- 은행 고유의 위기, 시장전반의 위기 및 양자가 상호결합된 위기상황 시나리오 감안

(3) 스트레스 테스트 주기

- 월 1회 실시 원칙, 경제환경의 급격한 변화가 예상될 경우에는 추가 실시

(4) 스트레스 테스트 보고 및 활용

- 리스크정책위원회, 위험관리위원회에 아래 사항을 정기적으로 보고하며 위기상황 도래시 수시 보고
 - ① 위기 상황 분석에 사용된 시나리오 및 가정
 - ② 위기 상황 분석 결과
 - ③ 위기 상황 분석 결과 발견된 취약 요인에 대한 개선 조치
- 위기상황 분석결과를 위기인식판단지표로 활용, 비상조달계획 수립 시 반영
- 위기상황 분석결과 양질의 (고)유동성자산의 적정 규모를 산출하는데 활용
- 위기상황 분석결과를 유동성 관리전략 수립과 허용한도 조정에 반영

5) 은행의 비상 조달 계획에 대한 설명

유동성리스크 관리부서는 위기상황 발생시에 대비하여 비상조달계획(예: 예수금 조달, 대출금 회수, Committed Line 설정 등)을 수립하며 스트레스 테스트와 연계하여 비상조달계획의 적정성은 연 1회 이상 검토합니다. 비상조달계획의 적정성 검토 보고 및 비상조달계획 변경 시에는 위험관리위원회 승인을 득하고 있습니다. 실제 위기상황이 발생하는 경우에는 당행 종합위기관리지침에서 정한 위기상황 단계별 실행계획에 연계하여 조치합니다.

나. 정량적 공시

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

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

<'21.12월말 기준 난외 스트레스 테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분	원화		외화	
	1개월	3개월	1개월	3개월
스트레스 테스트 결과				
A.잠재 유동성 필요액	-84,153	-118,021	-887	-2,045
유동성 약정	-29,626	-29,626	0	0
신용 약정	-17,722	-45,119	-358	-885
우발채무	-6,520	-12,991	-530	-1,159
CSA 추가담보 제공	-30,285	-30,285	0	0



2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한

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

구분	항목	Trigger Point	2021년 12월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	43.01%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 13% 2개월 22% 3개월 35%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	12.31%
	도매자금조달 비중	75% 이내	71.00%
외화	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	21.85%
	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	15.07%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	30.05% / 21.19% 8.36% / 3.37% 10.18%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65%	47.42%
		JPY10~30%	23.65%
		EUR 1~10%	3.51%
CNY 8~20%		8.61%	
거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	8.75%	

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

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

<해외법인 유동성커버리지비율(LCR) 현황>

(단위: 백만원)

고유동성자산		순현금유출액(E)	현금유출(C)	현금유입(D)	조정전 LCR(A/E)	조정후 LCR 주(B/E)
조정 전(A)	조정 후 ^{주)} (B)					
3,847,043	2,701,422	2,711,327	6,156,536	3,445,213	141.89%	99.63%

주) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

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

(단위: 백만원)

공시항목구분	최대 1개월	1-3개월	3-6개월	6-12개월	1-5년	5년 이상	총계
자산	130,433,007	39,885,257	51,300,199	82,295,841	122,373,157	73,030,070	499,317,531
현금및예치금	21,773,819	619,144	219,595	164,920	21,691	0	22,799,170
당기손익-공정가치측정유가증권	24,173,996	0	0	0	0	0	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	360,224,924
당기손익-공정가치측정대출채권	170,018	627,523	61,516	5,412	30,879	0	895,349
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	45,694,452	152,534	91,467	629,642	1,235,743	570,509	48,374,346
상각후원가측정유가증권	457,818	2,390,619	1,771,729	2,488,410	13,823,888	1,958,275	22,890,740
기타금융자산	15,411,633	0	0	85,473	0	1,216,529	16,713,635
부채	236,877,775	44,014,073	47,141,888	72,751,939	33,588,805	6,614,099	440,988,579
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	0	0	0	0	0	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	21,147,397
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
합계	-106,444,768	-4,128,816	4,158,310	9,543,902	88,784,352	66,415,971	58,328,952

다. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,182,996	29,106	15,207	8,252	1,235,560

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,384,445	397,904	224,694	704,442	2,711,484

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



(3) 원화 유가증권

(단위: 억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국채	34,618	70,560	65,186	115,537	285,901
금융채	92,320	82,806	20,724	6,017	201,867
지방채	754	1,848	3,771	3,886	10,259
사채	81,394	39,089	29,334	14,650	164,467
기타	44,631	911	1,099	15,443	62,084
합계	253,717	195,213	120,114	155,533	724,578

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

2) 외화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	7일이내	1개월이내	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	계
외화자산	25,058	19,093	28,651	17,828	17,377	19,210	13,127	140,344
외화부채	16,760	18,363	26,450	18,967	18,052	30,905	9,581	139,077

33. 주식 은행계정 포지션

가. 관리방법

1) 개념

주식 은행계정 포지션은 '트레이딩정책규정'에 의거 단기매매 또는 주가변동에 따른 단기 매매차익 획득을 목적으로 보유함에 따라 트레이딩 계정으로 분류되는 주식 포지션을 제외한 은행이 보유한 모든 주식 포지션을 말합니다.

주식 은행계정 포지션에 대한 리스크로 「은행업감독업무시행세칙」 <별표3> 신용·운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준에 의거 부도 위험 등 주식 발행자의 신용사건에 따른 신용리스크를 측정하고 있습니다. 상장여부에 따라 해당 주식 익스포저에 위험가중치를 달리하여 곱한 값으로 신용리스크 위험가중자산을 측정합니다. (상장주식: 250%, 비상장주식: 400%)

상장주식과 같은 시장성 비트레이딩주식은 트레이딩 포지션에 해당되지 않으므로 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실 발생가능성이 있으므로 투자한도, 손실한도, 손절매 기준 등과 같이 트레이딩 포지션에 적용하는 관리기법을 활용하여 손실가능규모를 제한하고 있습니다.

본 장에서는 실제 리스크 관리업무 수행 측면에서 주요한 의사결정대상인 시장성 비트레이딩주식을 중심으로 주식리스크 관리방법 및 현황에 대해 기술합니다.

2) 주식리스크관리 전략과 절차

주식 은행계정 포지션에 대한 관리는 투자대상 및 투자규모, 손실감내수준, 취급조건의 제한을 통해 이루어집니다. 당행은 시장성 비트레이딩주식에 대해 투자전략과 투자대상에 따라 구분하여 투자한도와 손실한도를 설정하고, 거래담당부문에서 독립적으로 투자전략을 관리하도록 정하고 있습니다. 매년 초 또는 필요시 거래담당부문의 투자전략을 검토하고 투자한도와 손실한도를 재설정할 수 있습니다.

주식 은행계정 포지션에 해당하는 개별 주식의 손절매 기준은 「원화유가증권운용지침」 및 「외화유가증권운용지침」에서 정한 바에 따라 매입건별 취득원가 대비 전일종가가 일정 기준 이상 하락시 매각허용기간 내 즉시 매각하고 손절매 완료시까지 동 종목의 신규매입 금지를 원칙으로 하나, 발행자의 재무구조가 양호하고 증시안정시 주가의 조기회복이 가능하다고 판단되는 종목인 경우 리스크정책 위원회 결의를 득하여 최장 3개월 단위로 손절매 실시를 보류할 수 있습니다. 단, 매각보류 승인 후 일정 수준 이상 추가로 해당 종목의 주가가 하락하거나, 손절매 보류기한이 종료되는 경우에는 즉시 매각하도록 정하고 있습니다.

트레이딩 포지션에 해당하는 트레이딩주식과 구분하기 위하여 주식 은행계정 포지션에 해당하는 주식은 「원화유가증권운용지침」에서 매입일로부터 1개월 이내에 매각할 수 없도록 매각제한기간을 정하고 있습니다. 단, 발행자의 신용위험이 급격히 증가하여 주식 가격이 현저하게 하락할 가능성이 있는 경우, 손절매 대상에 편입된 주식을 처분해야 하는 경우, 출자전환된 주식을 처분해야 하는 경우에는 담당 그룹장 또는 담당 부서장의 승인을 득하여 매각제한기간 내 처분을 예외적으로 허용하고 있습니다.

3) 주식리스크관리 조직과 구조 및 기능

주식 은행계정 포지션은 거래실행부문, 리스크관리부문, 결제부문에서 거래 및 내부통제, 리스크관리 등을 수행하며, 독립된 감사부문에 사후적 감시업무를 수행하게 됩니다. 거래실행부문에서는 거래 수행 및 이에 따른 내부통제와 같은 1차적 리스크 관리를 담당하고, 리스크관리부문에서는 거래실행부문에 대한 미들오피스 역할 및 리스크 측정 등 2차적 리스크 관리를 담당합니다. 결제부문에서는 결제 처리와 관련한 2차적 리스크관리를 담당합니다. 감사기능을 담당하는 감사부에서는 사후적으로 업무 수행이 내외규범상 적절하게 수행되었는지 감시하는 업무를 수행하고 있습니다.

4) 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

“주식 은행계정 포지션”에 대해 거래정보를 입력하여 포지션 관리, 결제 및 보고에 사용하는 시스템으로 당행은 자체 개발한 IBMS(Investment Banking Management System)를 사용하고 있습니다.

5) 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

주식 은행계정 포지션에 내재된 리스크 관리방법으로는 익스포져 총량의 적의 조절 또는 파생상품을 활용한 헤징이 있습니다. 단, 파생상품을 활용한 헤징의 경우 위험회피회계 적용이 어려워 신용리스크량을 경감시키지 못하고 시장리스크에 노출됨에 따라 중복적인 리스크 관리 부담이 발생할 수 있습니다. 당행은 주로 익스포져 총량을 관리하는 방법을 선택하고 있습니다.

6) 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요방침

신한은행은 자본이익 및 배당을 위한 출자와 부실채권의 정상화를 위한 출자전환 등 기타 목적으로 주식을 취득하여 보유하고 있으며 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계처리는 다음과 같습니다.

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

(2) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분

당행은 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다.

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.



나. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위: 억원)

구 분		2021년 12월말 장부가액	2020년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	6,531	5,548
	상장주식	2,579	1,716
	비상장주식	3,951	3,832
	자회사 등 투자지분	22,816	22,554
	상장주식	-	-
	비상장주식	22,816	22,554
합계		29,347	28,102

주) 원화주식을 대상으로 함

2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	2021년 12월말 손익	2020년 12월말 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	-	-

주) 당기손익인식증권의 매각 및 청산에 따른 누적 손익 포함

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위: 억원)

		2021년 12월말 손익	2020년 12월말 손익
미실현손익 ¹⁾			
	총 미실현손익	1,203	342
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는금액	1,203	342
잠재재평가손익 ²⁾			
	총 재평가손익	4,918	912
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	4,918	912

주 1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주 2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤2 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위: 억원)

구 분		자본 요구량	2021년 12월말 장부가액	2020년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,958	6,531	5,548
	경과규정 해당주식	0	0	0
	자회사 등 투자지분	7,069	22,816	22,554
	경과규정 해당주식	0	0	0
합계		9,027	29,347	28,102

34. 은행계정의 금리리스크

가. 정성적 공시

1) 은행계정 금리리스크(Interest Rate Risk in Banking Book) 정의

은행계정 금리리스크(IRRBB)는 금리의 불리한 변동으로 인해 발생하는 은행의 자본 및 수익에 영향을 미치는 리스크로 정의합니다. 금리리스크가 금융회사에 미치는 영향은 일반적으로 경제가치적 관점(Economic Value Perspective)과 이익적 관점(Earnings Perspective)으로 설명할 수 있습니다.

- ① 경제가치적 관점: 금리변동에 따른 자산, 부채 및 부외거래 미래 현금흐름의 현재가치 변화
- ② 이익적 관점: 순이자이익(Net Interest Income)과 여타 금리에 민감한 영업수익 및 비용 변동으로 인한 이익의 영향

2) 은행계정 금리리스크 관리조직 및 관리전략

은행계정 금리리스크는 업무 수행과정에서 불가피하게 발생할 수 밖에 없으나, 당행은 금리변동에 따른 이익변동을 부담가능한 범위내로 관리하고 순자산가치를 안정적으로 유지관리하고 있습니다.

금리리스크 관리조직은 이사회, 위험관리위원회, 리스크정책위원회, ALM위원회, 리스크총괄부, 리스크공학부, 자금부 및 금리리스크에 영향을 미치는 모든 부서로 구성됩니다.

당행은 매년 초 사업계획과 연계하여 발생 가능한 위기상황에 대비할 수 있도록 금리리스크 한도(금리VaR, 금리EaR, 금리갭비율 등)를 설정하여 관리하고 있으며, 금리리스크 소관부서는 설정된 한도의 운용현황을 모니터링하고 리스크관리 정기점검 항목에 대하여 리스크 측정주기에 따라 위원회 및 경영진에게 보고하고 있습니다.

(3) 경제적 가치 및 순이자이익의 변화를 측정하는데 활용하는 금리 충격 및 테스트 시나리오

은행계정의 경제적 가치 및 순이자이익에 대한 영향 분석은 다양하고 적절한 금리시나리오를 기반으로 하고 있습니다. 당행은 은행계정의 금리리스크를 측정하기 위해 다음과 같은 시나리오를 선정하고, 관리하고 있습니다.

- 바젤위원회에서 정의한 6가지 표준 금리 충격 시나리오
 - ① 평행충격증가 ② 평행충격감소 ③ 스티프너충격 ④ 플래트너충격 ⑤ 단기금리상승 ⑥ 단기금리하락
- 금리 충격 테스트를 위해 내부적으로 선택한 금리시나리오
 - ① 점진적 금리인상: 시나리오: 연간 4회 금리인상(25bps)
 - ② ZERO금리 시나리오: ZERO금리를 가정한 금리시나리오
 - ③ 역사적 시나리오: 과거의 금리변동성을 이용한 금리시나리오

4) 은행계정 금리리스크 측정 주기 및 산출에 활용하는 구체적인 방법론

리스크공학부는 경제가치적 관점과 이익적 관점에서 다음과 같은 지표들을 매월 측정하여 ALM위원회와 리스크정책위원회에 보고하고 있습니다.

- ① 금리갭: 금리갭에 따른 갭 리스크(gap risk)는 은행계정 상품의 금리구조(term structure)에 기인하는 것으로, 금융상품의 금리 변동 시점에 기인한 리스크를 의미합니다. 당행은 금리부 자산/부채 및 부외거래 항목 포지션을 금리 재개정주기에 따라 금리만기구간에 배분하는 금리갭표를 산출하고 보고합니다.
- ② 금리VaR: 바젤위원회에서 정의한 6가지 시나리오를 기준으로 순자산가치(economic value of equity)의 변동을 측정하여 "최대 손실예상액(VaR : Value at Risk)을 산출합니다.



③ 금리EaR: 바젤위원회에서 정의한 2가지 시나리오(평행충격증가, 평행충격감소)를 기준으로 순이자이익(net interest income)의 변동을 측정하여 "최대 손익변동 예상액(EaR : Earning at Risk)을 산출합니다.

5) 은행계정 금리리스크 헤지 및 관련 회계 처리 방법

은행계정의 경제적 가치 및 순이자이익에 대한 영향 분석은 헤지활동(예 : 파생상품거래)을 감안하여 수행하고 있습니다. 만약 측정대상인 대출의 금리리스크를 금리파생상품으로 헤지 할 경우 헤지 회계를 적용하여 금리변동에 따른 손익효과를 제거하며 헤지 수단인 금리파생상품 또한 은행계정 금리리스크 측정대상으로 포함하여 금리리스크를 측정합니다.

6) 은행계정 금리리스크 관련 경제적 가치 및 순이자이익 변화를 계산하기 위한 주요 모델링 및 모수적 가정

<현금흐름의 만기구간 구분(총 19개 구간)>

	만기구간(M:월, Y:년, ^{CF} :금리개정일)							
단기 금리	1일(O/N) (0.0028Y)	1일< ^{CF} ≤1M (0.0417Y)	1M< ^{CF} ≤3M (0.1667Y)	3M< ^{CF} ≤6M (0.375Y)	6M< ^{CF} ≤9M (0.625Y)	9M< ^{CF} ≤1Y (0.875Y)	1Y< ^{CF} ≤1.5Y (1.25Y)	1.5Y< ^{CF} ≤2Y (1.75Y)
중기 금리	2Y< ^{CF} ≤3Y (2.5Y)	3Y< ^{CF} ≤4Y (3.5Y)	4Y< ^{CF} ≤5Y (4.5Y)	5Y< ^{CF} ≤6Y (5.5Y)	6Y< ^{CF} ≤7Y (6.5Y)			
장기 금리	7Y< ^{CF} ≤8Y (7.5Y)	8Y< ^{CF} ≤9Y (8.5Y)	9Y< ^{CF} ≤10Y (9.5Y)	10Y< ^{CF} ≤15Y (12.5Y)	15Y< ^{CF} ≤20Y (17.5Y)	^{CF} >20Y (25Y)		

주) 당행은 구간별 중간점에 현금흐름을 할당함(괄호 안 숫자)

<비만기성 예금의 범주별 핵심예금 비율 및 평균만기의 상한>

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

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

<금리시나리오별 고정금리대출 조기상환율 및 기간부예수금 중도해지율 승수>

시나리오 번호(i)	금리충격 시나리오	조기상환율 승수(γ _i)	중도해지율 승수(u _i)
1	평행 상승	0.8	1.2
2	평행 하락	1.2	0.8
3	단기금리 하락, 장기금리 상승	0.8	0.8
4	단기금리 상승, 장기금리 하락	1.2	1.2
5	단기금리 상승	0.8	1.2
6	단기금리 하락	1.2	0.8



<통화별 금리충격 규모 (아래 통화이외의 경우 USD충격 적용)>

(단위: Bp)

유형	ARS	AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	HKD	IDR	INR	JPY	KRW	MXN	RUB	SAR	SEK	SGD	TRY	USD	ZAR
평행	400	300	400	200	100	250	200	250	200	400	400	100	300	400	400	200	200	150	400	200	400
단기	500	450	500	300	150	300	250	300	250	500	500	100	400	500	500	300	300	200	500	300	500
장기	300	200	300	150	100	150	100	150	100	350	300	100	200	300	300	150	150	100	300	150	300

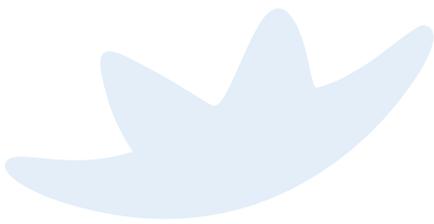
주) 이외 통화의 경우 USD충격 적용

나. 정량적 공시

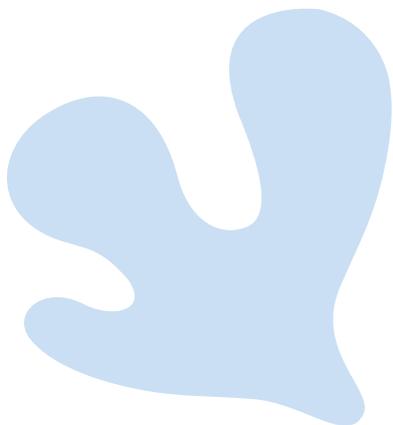
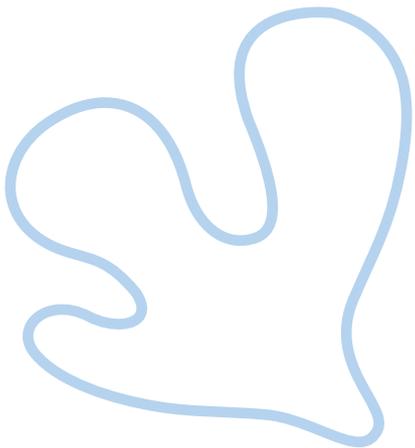
<금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(ΔEVE)		순이자이익변화(ΔNII)	
	2021년 12월	2021년 9월	2021년 12월	2021년 9월
평행증가	1,294	1,114	961	584
평행감소	6,574	7,234	859	1,275
단기하락/장기상승(steeper)	2,919	1,126		
단기상승/장기하락(flattener)	204	53		
단기금리상승	656	466		
단기금리하락	7,744	8,130		
최대(VaR, EaR)	7,744	8,130	961	1,275
기간	2021년 12월		2021년 9월	
기본자본	275,662		282,674	



2021 Shinhan Bank Report



기타현황

- [130] 35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- [132] 36. 자회사 경영실적
- [133] 37. 준법감시인 제도
- [135] 38. 내부통제
- [136] 39. 금융사고 발생현황
- [136] 40. 유동성커버리지비율 위반사실
- [137] 41. 기관경고 및 임원 문책 사항
- [138] 42. 민원건수
- [139] 43. 금융소비자보호 실태평가 결과
- [139] 44. 수시공시사항
- [139] 45. 주식매수선택권 부여내용
- [140] 46. 임직원 소액대출
- [141] 47. 주주 및 임원과의 거래내역
- [150] 48. 기업신용위험상시평가 추진 현황
- [150] 49. 출연금
- [151] 50. 상품 이용시 유의사항
- [156] 51. 수수료
- [162] 52. 주요용어해설
- [168] 53. 외부감사인의 감사 보고서
- [168] 54. 재무상태표
- [168] 55. 포괄손익계산서
- [168] 56. 현금흐름표
- [168] 57. 자본변동표
- [169] 58. 주식사항
- [169] 59. 연결재무제표 감사보고서
- [169] 60. 연결재무상태표
- [169] 61. 연결포괄손익계산서
- [169] 62. 연결자본변동표
- [169] 63. 연결현금흐름표
- [169] 64. 연결재무제표 주식사항

35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2022년 2월 28일 기준)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

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

(2) 기업여신 금리결정체계

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

2) 수신금리 결정체계

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



나. 여·수신 상품별 금리 현황(2022년 2월 28일 기준)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분		신용등급별 현황 ^{주1)}			비고
		최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.72	3.72	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.67	3.67	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	2.20	2.20	
기업대출 ^{주2)주3)}	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.70%	9.03%	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.80%	9.13%	

- 주 1) 정상등급을 대상으로 함
- 주 2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준
- 주 3) 기업고객 그룹 고객에 한함(그룹코드 50 대상)
- 주 4) 상기 금리는 최대 산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음

2) 수신 상품별 금리 현황(2022년 2월 28일 현재)

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 ^{주1)}	최고금리 ^{주2)}	비고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금		0.10	0.10	
신한 S드림 적금 (정기적립식)	6개월	1.15	1.15	
	1년	1.30	1.70	
	2년	1.40	1.80	
	3년	1.55	1.95	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	1.00	1.00	
	6개월	1.15	1.15	
	1년	1.30	1.30	
	2년	1.50	1.50	
	3년	1.60	1.60	

- 주 1) 기본고시금리 기준
- 주 2) 일반우대금리 기준

36. 자회사 경영실적

가. 자회사 재무 및 손익현황

(단위: 억원)

자회사명	재무상황		손익현황		결산 기준일
	총자산	자기자본(순자산)	영업이익	당기순이익	
아메리카 신한은행	22,797	2,488	561	17	2021.12.31
캐나다신한은행	7,845	807	168	7	2021.12.31
유럽 신한은행	8,523	897	93	33	2021.12.31
신한은행(중국)유한공사	55,309	5,445	2,158	152	2021.12.31
신한카자흐스탄은행	2,553	450	113	22	2021.12.31
신한캄보디아은행	8,540	1,615	350	141	2021.12.31
SBJ은행	112,098	8,134	1,838	634	2021.12.31
신한베트남은행	77,746	10,857	3,253	889	2021.12.31
멕시코신한은행	2,438	863	71	5	2021.12.31
신한인도네시아은행	15,168	3,801	680	41	2021.12.31
네오플렉스기술가치평가투자조합	305	300	230	225	2021.12.31
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	56	55	1	0	2021.12.31
신한-알바트로스 기술투자펀드	319	315	66	65	2021.12.31

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

나. 자회사에 대한 신용공여 현황

1) 모회사의 자회사에 대한 신용공여

(단위: 억원, %, %p)

회사명	2021년도		2020년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
신한카자흐스탄은행	1,032	0.32	321	0.14	711	0.19
캐나다신한은행	142	0.04	816	0.27	-674	-0.23
신한캄보디아은행	4,475	1.41	3,074	1.02	1,402	0.39
신한은행(중국)유한공사	3,274	1.03	1,730	0.57	1,544	0.46
유럽신한은행	2,191	0.69	2,541	0.84	-350	-0.15
신한베트남은행	3,599	1.13	3,835	1.27	-236	-0.14
멕시코신한은행	1,287	0.40	1,127	0.37	160	0.03
신한인도네시아은행	3,049	0.96	3,370	1.12	-321	-0.16
SBJ은행	727	0.23	762	0.25	-34	-0.02

주) 비율은 은행법상 자기자본(2021년 318,279.5억원, 2020년 302,136억원) 대비 자회사에 대한 신용공여액 비율임

2) 자회사의 모회사에 대한 신용공여

해당사항 없음



37. 준법감시인 제도

가. 준법감시인의 의미 및 직무

1) 준법감시인의 의미

- 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 기준 및 절차(내부통제기준)의 준수여부를 점검하고 위반사항이 있는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 자(금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조)
- 시행일: 2000. 10. 21.

2) 주요직무

- 내부통제정책 수립, 기획 및 입안
- 주요 업무에 대한 법규준수 측면의 사전검토
- 내부통제기준의 준수여부에 대한 점검
- 임직원 윤리강령의 제·개정 및 운영
- 법규준수, 행정지도 등에 대한 임직원 교육과 자문
- 법률자문·소송업무 등 법률지원업무 총괄
- 자금세탁방지업무 전반
- 금융사고 예방활동

3) 보조기구

- 준법감시인의 직무수행을 보좌하기 위하여 준법감시부 및 자금세탁방지부를 설치·운영함

나. 준법감시인 세부업무 현황

1) 내부통제 / 준법감시

- 내부통제정책의 수립, 기획, 입안
- 법규준수 측면의 내부통제 관련 이사회, 경영진, 관련부서에 대한 지원 및 자문
- 일상업무에 대한 법규준수 측면에서의 사전심사
 - 정관, 약관, 약정서 및 내규의 제정 및 개폐
 - 이사회 부의사항, 경영공시
 - 신상품 개발, 신제도 도입
 - 금융상품 광고내용
- 내부통제기준의 준수여부 점검을 위한 자점검사·상시감시

2) 법률자문 / 소송

- 소송업무 총괄 및 주요 소송업무 수행(여신관련 소송 제외)
- 임직원 법률지원 등 법률자문 업무
- 법규준수 사전심사
 - 준법감시부에서 대행하지 않는 소송
 - 주요 대외계약서

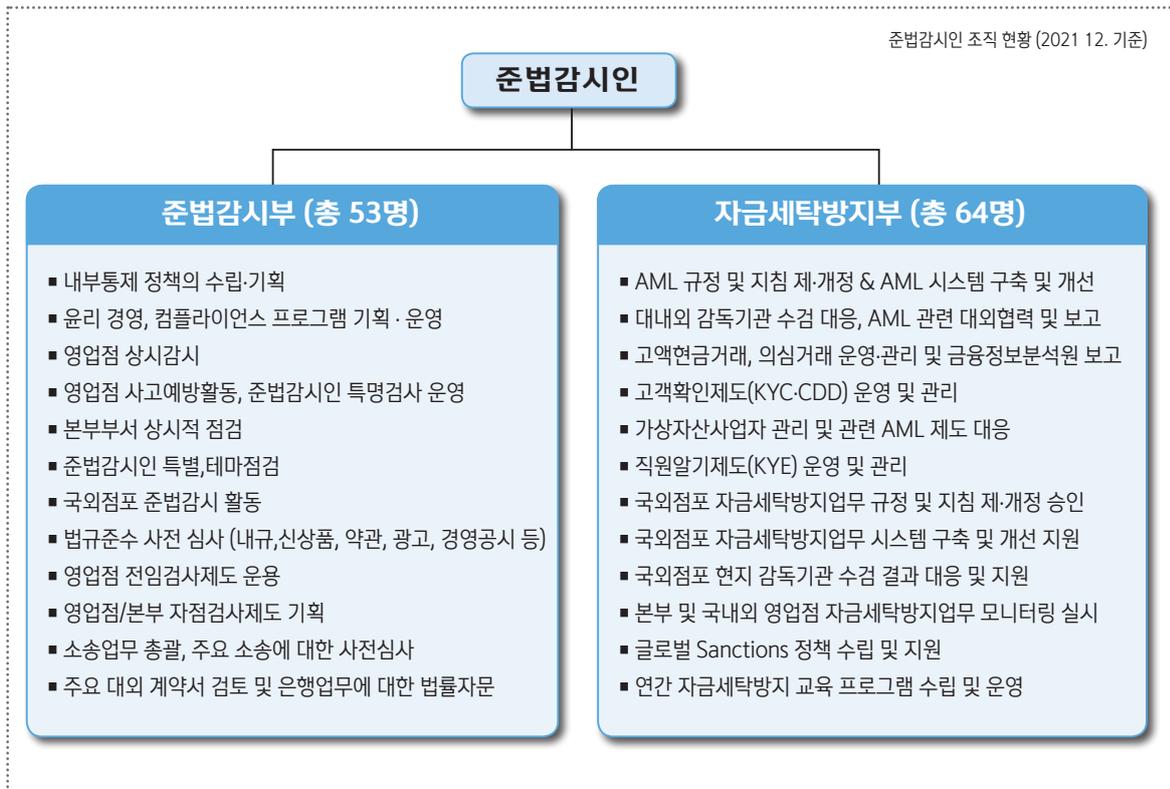
3) 윤리경영

- 윤리경영 제반 정책의 기안, 실행 및 평가
- 윤리경영 실천프로그램의 제정 및 운영
- 윤리준법 교육, 성희롱·직장내괴롭힘 예방교육 및 상담처리

(4) 자금세탁방지

- 자금세탁방지업무 규정 및 지침 제·개정, 시스템 구축 및 개선
- 의심거래 및 고액현금거래에 대한 금융정보분석원 등 대외기관 보고
- 본부 및 국내외 영업점 자금세탁방지업무 모니터링 실시 및 현장 지원
- 글로벌 Sanctions 정책 수립, 시스템 점검 및 지원

다. 준법감시인 조직 및 업무분장 현황





38. 내부통제

가. 감사(감사위원회)의 기능과 역할

감사위원회는 은행의 가치를 제고하고 업무를 개선하기 위한 독립적이고 객관적인 검증활동 및 컨설팅 활동을 수행함으로써 업무 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융 관련 제반 리스크 최소화 및 경영합리화에 기여함을 목표로 합니다.

감사위원회는 「정관」 및 「감사위원회규정」에 따라 3인 이상의 이사로 구성되어 은행의 회계와 업무를 감사하고 이사 및 경영진의 직무 집행을 감독하며 내부통제시스템의 적정성을 평가하고 개선방안을 제시하는 내부감사 활동을 수행함으로써 은행의 건전한 경영과 주주 및 고객 등 이해관계자 보호에 기여하고 있습니다

1) 감사위원회의 역할

「신한은행 정관」과 「지배구조내부규범」은 감사위원회에 다음과 같은 역할을 부여하고 있습니다^{주1)}.

- (가) 은행의 회계와 업무에 대한 감사
- (나) 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사와 그 결과에 대한 주주총회 진술
- (다) 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선 방안의 제시
- (라) 외부감사인의 선정 및 해임 요청
- (마) 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안의 제시
- (바) 관계 법령, 정관에서 정한 사항과 이사회에서 위임한 사항의 처리
- (사) 기타 감독기관 지시, 이사회 및 감사위원회가 필요하다고 인정되는 사항에 대한 감사 등

2) 상임감사위원의 역할

「지배구조내부규범」은 감사위원회의 위임을 받아 상임감사위원이 다음 업무를 수행하도록 하였으며^{주2)}, 상임감사위원은 감사위원회 위임업무의 수행현황과 결과 등을 감사위원회에 보고합니다^{주3)}.

- (가) 은행장, 그룹장, 그룹장의 전결권을 갖는 상무 또는 본부장의 일상업무 집행에 대한 일상감사
- (나) 감사 실시 등 감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- (다) 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- (라) 감사역 보직, 전보 등 인사 시 사전 협의 및 근무 평정
- (마) 감사 관련 규정의 제정, 개폐
- (바) 감사위원회가 지시 또는 별도로 결의하여 위임한 사항
- (사) 은행장 또는 감독기관이 의뢰하는 업무의 감사
- (아) 사고예방대책 이행실태 점검
- (자) 기타 감사업무 수행에 관한 사항

나. 내부감사부서 감사 방침

내부감사부서는 감사위원회의 지시와 통제 하에 업무효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융 관련 제반 리스크 최소화 및 경영합리화 등에 기여하기 위한 다양한 내부감사활동을 수행합니다. 또한 선제적인 환경 변화에 대응하고 지속 가능한 경영기반을 조성하기 위한 내부감사활동을 수행합니다.

다. 감사빈도 등 내부통제 현황

감사위원회는 결의로써 연간 감사계획을 수립합니다. 연간 감사계획은 부서·업무 등 감사대상별 리스크 수준과 내부통제체계 수준을 고려하여 수립되며, 연간 감사계획에 포함하지 않았다 하더라도 사고개연성과 새롭게 포착한 리스크에 대하여 수시로 개별 감사계획을 수립하여 대응하고 있습니다.

- (1) 일상감사: 경영진의 일상 업무 집행에 대한 감사
- (2) 종합감사: 부서의 업무전반 및 재산상황에 대한 종합적인 감사
- (3) 부문감사: 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 필요에 의한 특정부문에 대한 감사
- (4) 상시감사: 문제 발생 가능성 및 사고 취약부문을 조기에 식별하고 효과적인 내부감사를 수행하기 위한 상시적인 관찰 및 감사

주 1) 「신한은행 정관」 제48조(감사위원회의 직무), 「지배구조내부규범」 제25조(감사위원회) 제8항

2) 「지배구조내부규범」 제26조(상임감사위원)

3) 「감사위원회규정」 제14조(권한위임), 제17조(위원회에 대한 보고)

39. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2021년도 4분기	2021년도 3분기	2021년도 2분기	2021년도 1분기
~ 10억원미만	6	3	2	2
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	6	3	2	2

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

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2021년도 4분기	2021년도 3분기	2021년도 2분기	2021년도 1분기
금전사고	횡령	-	1	-	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	1	-	1	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	1	-	-	-
	실명제위반	-	1	-	2
	사적금전대차	1	1	1	-
	기타	3	-	-	-
총계	6	3	2	2	

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

40. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



41. 기관경고 및 임원 문책 사항

대상	관련자 구분	위법·부당행위	양정구분
신한은행	-	1. 지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등 2. 영리목적의 광고성 정보 전송행위에 개인신용정보 부당 이용 등 3. 임직원 등의 신용정보 부당 이용 4. 장외파생상품 거래시 위험회피 목적 확인 불철저 등 5. BIS기준 자기자본비율 산출업무 부적정 6. 전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등 7. 전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 위반	기관경고
위성호 前 은행장	행위자	1. 지방자치단체 금고입찰 관련 불건전 영업행위 등 - 재산상 이익제공 등 불건전 영업행위의 금지 위반 - 사외이사에 대한 충분한 정보 제공의무 위반	퇴직자 위법·부당사항 (주의적경고 상당)
이명구 前 부행장	행위자	1. 영리목적의 광고성 정보 전송행위에 개인신용정보 부당 이용 등 - 신용정보전산시스템에 대한 관리적 보안대책 수립·시행의무 위반 2. 임직원 등의 신용정보 부당 이용 - 신용정보관리·보호인의 신용정보 보호대책 수립·운용 소홀 등	견책
	감독자	3. 전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등 - 정보처리시스템의 가동기록 보존 불철저	
서호완 前 상무	행위자	1. 영리목적의 광고성 정보 전송행위에 개인신용정보 부당 이용 등 - 신용정보전산시스템에 대한 관리적 보안대책 수립·시행의무 위반 2. 임직원 등의 신용정보 부당 이용 - 신용정보관리·보호인의 신용정보 보호대책 수립·운용 소홀 등 3. 전자금융거래의 안전성 확보의무 미준수 등 - 정보처리시스템에 대한 망분리 불철저 4. 전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 의무 위반	퇴직자 위법·부당사항 (견책 상당)

42. 민원건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 민원 등이 제외되어 있으므로 이용·활용시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 전국은행연합회의 「금융업경영통일공시기준」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
 - 2021년 4분기(2021.10.01.~2021.12.31.)
 - 2021년 3분기(2021.07.01.~2021.09.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
자체민원 ^{주1)}	35	-7.89	38	0.13	-7.14	0.14	
대외민원 ^{주2)}	40	-4.76	42	0.15	-6.25	0.16	
합 계	75	-6.25	80	0.28	-6.67	0.30	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
유 형	수 신	9	12.50	8	0.03	0.00	0.03
	여 신	23	-4.17	24	0.09	0.00	0.09
	외 환 업 무	1	0.00	1	0.00	-100.00	0.01
	신용카드 ^{주1)}	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	기 타 ^{주2)}	39	-11.36	44	0.15	-6.25	0.16
합 계	75	-6.25	80	0.28	-6.67	0.3	

주 1) 체크카드 포함

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

다. 주요 금융상품별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	2021년 4분기	증감률(%)	2021년 3분기	
수신	정기 예·적금	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	그 외 수신	6	20.00	5	0.02	0.00	0.02
여신	주택담보대출	5	0.00	5	0.02	0.00	0.02
	신 용 대 출	5	0.00	5	0.02	0.00	0.02
	그 외 여신	13	-7.14	14	0.05	0.00	0.05
신용카드 ^{주)}	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01	
방카슈랑스	0	-100.00	1	0.00	0.00	0.00	
펀 드	19	-20.83	24	0.07	-22.22	0.09	
기 타	21	5.00	20	0.08	0.00	0.08	
합 계	75	-6.25	80	0.28	-6.67	0.30	

주) 체크카드 포함



43. 금융소비자보호 실태평가 결과

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

- 주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가제도'를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
 2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
 3) 회사별 평가결과조치는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음
 4) 2020년, 2021년 금융소비자보호 실태평가는 코로나 특수 상황으로 인해 잠정 연기됨

44. 수시공시사항

당행은 신한금융지주회사의 자회사로서 『은행업감독규정 제41조 3항』에 의거 수시공시사항을 전자공시하고 있습니다.

45. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	최초 부여수량	당기변동수량		총변동수량		미행사 수량	행사기간	행사 가격	종가
						행사	취소	행사	취소				
신상훈	등기임원	2008년 03월19일	현금 차액 보상	보통주	44,000	-	44,000	-	44,000	-	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053	36,800
이정원	미등기임원				8,250	-	8,250	-	8,250	-	2017.05.18 ~ 2021.05.17		
합계					52,250	-	52,250	-	52,250	-			

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

나. 주식매수선택권 부여 조건

1) 2008년 주식매수선택권 부여분

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

다. 연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2021.01.01 ~ 2021.12.31)

해당사항 없음

2) 행사(2021.01.01 ~ 2021.12.31)

해당사항 없음

3) 취소(2021.01.01 ~ 2021.12.31)

취소일	직위	성명	주식의종류	취소주식수	취소사유
2021.05.17	미등기임원	이정원	보통주	6,985	행사기간 종료 미행사에 의한 취소
2021.09.17	등기임원	신상훈	보통주	14,489	행사기간 종료 미행사에 의한 취소

46. 임직원 소액대출

(단위: 억원)

구 분	2021년도	2020년도
임직원소액대출잔액	485	530

주) 계약직 및 용역직 포함

주주 (또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	선임당시 신용공여(A)	2020년말 신용공여(B)	2021년말 신용공여(C)	증감(증감율)			
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
임 원	서기석 (20.3.25 사외이사)	본인	250	20	20	-230	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	250	20	20	-230	-	-
	윤승한 (20.3.25 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	임상현 (21.4.1 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	이인재 (21.12.28 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	이혼야 (20.3.25 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	합계	본인	274	240	240	-34	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	274	240	240	-34	-	-
총계	본인	274	240	240	-34	-	-	
	특수관계에 있는 회사	-	2,269,728	2,560,916	-	291,188	12.8%	
	소계	274	2,269,968	2,561,156	-34	291,188	12.8%	

- 주 1) 원칙적으로 은행업감독규정 <별표2> "신용공여의 범위"에서 정한 기준에 따르되, 동 기준의 각주에 따라 제외되는 신용공여를 포함한 기준으로 작성함
- 주 2) 주주의 경우 원칙적으로 당해 주주가 추천한 사외이사가 선임된 경우에 한하여 작성대상으로 함. 다만, (주)신한금융지주의 경우 당행의 사외이사를 추천하지 않았지만 당행의 1인 주주이므로 (주)신한금융지주를 포함하여 기재함. 임원의 경우에는 ()에 선임년월과 직위(은행장, 부행장, 사외이사 등)를 명시함. 신용공여가 없는 주주 및 임원의 경우에는 신용공여란에 '해당사항 없음'으로 명시함
- 주 3) 은행법시행령 제1조의4에서 정하는 주주(또는 임원)의 특수관계인임



나. 기타 주요 거래내역

1) 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2) 부동산 임대차 현황^{주1)}

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융투자회사	본인	(주)신한금융투자	임대	2005-06-15	2022-12-31	12,863	990	
		(주)신한금융투자	임대	2012-12-13	2022-12-31	990	-	
	특수관계에 있는 회사	(주)신한DS	임대	2016-01-16	2022-01-15	-	54	
		(주)신한DS	임대	2017-04-14	2022-02-28	513	-	
		(주)신한DS	임대	2008-06-27	2022-03-17	22	-	
		(주)신한DS	임대	2016-03-14	2022-03-17	5,994	-	
		(주)신한DS	임대	2020-09-01	2023-04-17	-	40	
		신한자산운용(주)	임대	2014-08-30	2023-03-31	-	18	
		신한자산운용(주)	임대	2014-06-16	2023-06-08	-	40	
		신한금융투자(주)	임대	2008-05-16	2022-12-31	1,821	-	
		신한금융투자(주)	임대	2007-05-14	2022-12-31	1,161	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-02-07	2022-12-31	2,023	-	
		신한금융투자(주)	임대	2020-01-01	2022-12-31	2,001	-	
		신한금융투자(주)	임대	2011-04-01	2022-12-31	1,687	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-01-23	2022-01-31	726	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-01-27	2022-01-31	754	-	
		신한금융투자(주)	임대	2018-01-08	2022-01-31	152	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-02-10	2022-02-09	224	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-24	2022-03-23	193	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-31	2022-03-31	921	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-04-01	2022-03-31	398	-	
		신한금융투자(주)	임대	2016-11-21	2022-04-30	157	-	
		신한금융투자(주)	임대	2016-11-21	2022-04-30	81	-	
		신한금융투자(주)	임대	2019-06-03	2022-05-31	2,519	632	
		신한금융투자(주)	임대	2015-06-22	2022-06-21	298	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-06-23	2022-06-30	2,169	147	
		신한금융투자(주)	임대	2012-06-11	2022-06-30	398	-	
		신한금융투자(주)	임대	2005-11-29	2022-07-30	1,037	-	
		신한금융투자(주)	임대	2018-08-01	2022-07-31	577	-	
		신한금융투자(주)	임대	2015-08-25	2022-08-24	157	-	
		신한금융투자(주)	임대	2017-08-31	2022-08-31	522	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-08-20	2022-08-31	1,089	-	
	신한금융투자(주)	임대	2017-09-18	2022-09-30	252	-		
신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2022-10-31	196	-			

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
					임대보증금	연간임대(임차)료	
(주) 신한금융투자(주)에 있는 회사	신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2022-10-31	1,140	-	
	신한금융투자(주)	임대	2019-11-22	2022-11-21	1,679	-	
	신한금융투자(주)	임대	2017-11-13	2022-11-30	223	-	
	신한금융투자(주)	임대	2017-11-27	2022-11-30	257	-	
	신한금융투자(주)	임대	2014-07-26	2023-03-31	-	188	
	신한금융투자(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	632	
	신한금융투자(주)	임대	2005-09-12	2024-09-30	706	-	
	신한금융투자(주)	전대	2013-01-01	2017-12-31	-	-	
	신한금융투자(주)	전대	2015-07-27	2022-07-26	21	25	
	신한금융투자(주)	전대	2011-12-30	2022-05-31	78	94	
	신한금융투자(주)	전대	2017-02-16	2022-02-15	128	6	
	신한금융투자(주)	전대	2017-09-28	2022-09-30	117	-	
	신한금융투자(주)	전대	2017-11-06	2022-10-30	90	10	
	신한금융투자(주)	전대	2017-12-26	2022-12-31	1,807	-	
	신한금융투자(주)	전대	2019-10-01	2024-09-30	364	47	
	신한금융투자(주)	전대	2019-08-01	2024-07-31	210	72	
	신한금융투자(주)	전대	2019-06-10	2024-06-09	197	71	
	신한금융투자(주)	전대	2012-08-01	2022-07-31	584	105	
	신한금융투자(주)	전대	2013-02-04	2022-05-31	281	94	
	신한금융투자(주)	전대	2020-02-01	2025-01-31	450	9	
	신한금융투자(주)	전대	2019-02-11	2024-02-10	33	5	
	신한금융투자(주)	전대	2019-03-18	2024-03-17	90	2	
	신한금융투자(주)	전대	2020-08-01	2025-07-31	335	-	
	신한금융투자(주)	전대	2018-09-01	2023-10-31	91	94	
	신한금융투자(주)	전대	2002-12-02	2025-12-14	109	226	
	신한금융투자(주)	전대	2020-10-05	2025-09-30	318	38	
	신한금융투자(주)	전대	2013-06-24	2022-04-04	227	33	
	신한금융투자(주)	전대	2016-10-19	2022-11-12	31	8	
	신한금융투자(주)	전대	2016-04-06	2023-04-25	19	8	
	신한금융투자(주)	전대	2012-07-01	2022-06-30	104	125	
	신한금융투자(주)	전대	2012-06-12	2023-06-11	112	142	
	신한금융투자(주)	전대	2019-03-11	2024-03-10	36	7	
	신한금융투자(주)	전대	2012-06-18	2026-08-31	259	311	
	신한금융투자(주)	전대	2003-10-01	2021-12-31	204	8	
	신한금융투자(주)	전대	2011-12-01	2022-11-30	427	284	
	신한금융투자(주)	전대	2011-11-16	2026-11-15	107	591	
	신한금융투자(주)	전대	2012-12-07	2022-12-31	113	72	
	신한금융투자(주)	전대	2013-01-03	2023-12-31	3,290	24	
	신한금융투자(주)	전차	2013-01-01	2022-12-31	2,524	-	
	신한금융투자(주)	전차	2015-04-23	2022-04-30	16	8	
신한금융투자(주)	전차	2018-09-01	2023-08-31	8	10		
신한금융투자(주)	전차	2008-06-11	2023-11-30	567	57		
신한금융투자(주)	본점임차	2021-08-01	2022-07-31	7,725	-		



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
					임대보증금	연간임대(임차)료	
주주 (주) 신한금융투자 특수관계에 있는 회사	신한금융투자(주)	본점임차	2017-09-01	2022-08-31	590	-	
	신한금융투자(주)	본점임차	2021-07-01	2023-07-31	2,758	-	
	신한금융투자(주)	본점임차	2021-04-01	2022-03-31	955	-	
	신한금융투자(주)	본점임차	2021-04-01	2022-03-31	2,088	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2004-10-05	2022-12-31	769	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2010-01-14	2022-12-31	1,273	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2011-11-03	2022-03-31	991	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2011-04-25	2022-03-31	421	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2007-02-01	2022-05-31	491	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2019-06-11	2022-05-31	799	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2005-08-29	2022-05-31	867	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2014-07-01	2022-06-30	329	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2011-09-29	2022-08-09	842	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2006-09-26	2022-08-31	455	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2017-09-01	2022-08-31	311	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2011-06-29	2022-12-31	427	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2000-01-04	2022-12-31	751	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2007-07-23	2022-12-31	102	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2017-03-06	2023-03-05	1,115	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2018-03-19	2023-03-05	232	-	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2014-07-26	2023-03-31	-	105	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2021-04-01	2023-03-31	-	48	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	446	
	신한라이프생명보험(주)	임대	2020-09-01	2023-06-15	-	149	
	신한라이프생명보험(주)	전대	2015-11-12	2021-07-31	73	13	
	신한신용정보(주)	임대	2010-01-28	2022-01-31	140	-	
	신한신용정보(주)	임대	2010-08-27	2022-07-31	192	-	
	신한신용정보(주)	임대	2017-09-11	2022-09-30	433	-	
	신한신용정보(주)	임대	2006-10-30	2022-09-30	336	10	
	신한신용정보(주)	임대	2005-11-30	2022-11-30	188	14	
	신한신용정보(주)	임대	2019-03-04	2023-02-28	484	-	
	신한신용정보(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40	
	신한아이타스(주)	임대	2014-08-30	2023-03-31	-	17	
	신한아이타스(주)	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	40	
	신한에이아이	임대	2019-07-03	2022-06-30	-	36	
	신한캐피탈(주)	임대	2018-07-01	2022-02-19	811	-	
	신한캐피탈(주)	임대	2017-02-20	2022-02-19	12,253	-	
	신한캐피탈(주)	임대	2016-04-11	2022-04-10	6	4	
	신한캐피탈(주)	임대	2008-08-11	2022-07-31	62	10	
	신한캐피탈(주)	임대	2010-07-01	2022-07-31	38	-	
신한캐피탈(주)	임대	2014-08-02	2023-03-31	-	17		
신한캐피탈(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40		
제주은행	임대	2010-02-18	2022-02-11	1,779	-		

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고		
					임대보증금	연간임대(임차)료			
주주 (주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	제주은행	임대	2015-03-20	2022-03-19	360	-		
		제주은행	임대	2014-08-06	2023-03-31	-	51		
		제주은행	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	158		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	138	-		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	4,923	-		
		(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2022-06-30	3,927	-		
		(주)신한저축은행	임대	2021-01-11	2023-01-31	139	-		
		(주)신한저축은행	임대	2014-08-02	2023-03-31	-	17		
		(주)신한저축은행	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	40		
		(주)신한카드	임대	2008-01-17	2022-12-31	599	-		
		(주)신한카드	임대	2011-02-01	2022-01-31	1,056	-		
		(주)신한카드	임대	2010-03-23	2022-03-12	409	-		
		(주)신한카드	임대	2010-06-03	2022-05-25	189	-		
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2022-05-31	565	-		
		(주)신한카드	임대	2020-07-06	2022-07-05	650	-		
		(주)신한카드	임대	2009-06-30	2022-07-31	387	-		
		(주)신한카드	임대	2006-08-21	2022-08-24	692	-		
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2022-08-31	3,023	-		
		(주)신한카드	임대	2017-08-31	2022-08-31	1,142	19		
		(주)신한카드	임대	2014-09-10	2022-09-09	-	-		
		(주)신한카드	임대	2009-12-21	2022-11-30	571	1,345		
		(주)신한카드	임대	2014-08-08	2023-02-02	-	286		
		(주)신한카드	임대	2014-07-12	2023-03-31	-	-		
		(주)신한카드	전차	2008-04-21	2022-12-31	-	43		
			신한미소금융재단	임대	2015-04-01	2022-07-31	-	-	
			신한미소금융재단	임대	2010-08-10	2022-07-31	-	-	
			신한미소금융재단	임대	2017-05-25	2022-07-31	-	-	
			신한미소금융재단	임대	2010-09-02	2022-07-31	-	-	
			신한미소금융재단	임대	2019-10-01	2022-07-31	-	-	
			신한미소금융재단	임대	2009-12-09	2022-07-31	-	-	
	신한미소금융재단	임대	2010-09-15	2022-07-31	-	-			
	신한미소금융재단	임대	2019-08-05	2022-07-31	-	-			
	소계				119,105	8,273			
임원	본인								
	특수관계에 있는 회사						해당사항 없음		
	계								
총계	본인				13,853	990			
	특수관계에 있는 회사				105,252	7,283			
	계				119,105	8,273			

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함
 2), 3) '신용금융 현황' 양식의 해당 각주와 동일



3) 물품공급 및 용역계약 등 현황^{주1)}

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비고	
주주	본인	-	-	-		
	(주) 신한금융지주회사	[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 이더리움 수수료 정산 계약	2019-04-29~2024-04-28	1		
		[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 AWS 클라우드 수수료 정산 계약	2019-05-20~2024-05-19	5		
		신한금융지주 혁신성장 플랫폼 구축(클라우드 서비스)	2019-06-01~2024-05-31	69		
		PC 사용시간 관리시스템 고도화 유지보수 계약(신한은행)	2021-02-01~2022-01-31	4		
		온라인 디자인센터 H/W S/W 유지보수(2021년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	7		
		신한은행 비대면 실명확인 인증 앱 구축 솔루션 유지보수 계약(2021)_자동연장	2021-02-01~2022-01-31	6		
		PC사용시간 관리시스템 유지보수 계약(21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	28		
		신한은행 비대면시스템 안면인증 추가개발 유지보수(21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	11		
		신한은행 비대면 실명확인 인증앱 구축 솔루션 유지보수(21년 자동연장)	2021-02-01~2022-01-31	6		
		2021 온라인 디자인센터 S/W 유지보수 자동연장	2021-02-01~2022-01-31	1		
		2021 그룹공동 스마트 연금마당 전담반 개발 및 유지보수	2021-03-01~2022-02-28	249		
		2021년 그룹공동 보안관제 시스템 유지보수	2021-03-01~2022-02-28	39		
		신한은행 인도네시아 비대면계좌개설 시스템 유지보수(21년 자동연장)	2021-04-01~2022-03-31	13		
		신한은행 업무혁신부 RPA 운영 도급(자동연장)	2021-04-01~2022-03-31	175		
		(주) 신한 D S	2021 IoT를 활용한 동산담보 관리서비스 유지보수(신한은행)	2021-04-01~2022-03-31	12	
		2021 그룹공동 오픈API 포털 ASP서비스 및 유지보수	2021-04-01~2022-03-31	349		
		2021년 그룹공동 업무시스템 유지보수	2021-05-01~2022-04-30	493		
		신한은행 차세대 통합교육플랫폼 구축(본사업)	2021-05-17~2022-01-17	1,648		
		2021년 신한은행 ICT개발 및 유지보수 도급계약	2021-06-01~2022-05-31	19,902		
		2021년 그룹공동인터넷회선사용계약	2021-06-01~2022-05-31	45		
		2021년 그룹공동업무 및 CBO 유지보수 도급 계약	2021-06-01~2022-05-31	2,347		
		2021년 그룹데이터센터 운영(SSC) 계약	2021-06-01~2022-05-31	10,335		
		신한은행 외환거래 점검 플랫폼 구축	2021-06-07~2022-04-06	3,086		
		영업지원 '원클릭' 마케팅 플랫폼 구축용 BI솔루션 소프트웨어 사용 계약	2021-06-10~2022-06-09	187		
		신한은행 정보제공 협력사 관리시스템 재구축 유지보수	2021-07-01~2022-01-31	7		
		2021년 클라우드 기반 그룹 화상회의 라이선스 구매	2021-07-01~2022-06-30	2		
		소프트웨어자산관리 DB사용_자동연장(2021년)	2021-07-01~2022-06-30	38		
		2021년 신한은행 보안위협 역추적 환경구축을 위한 물품 계약	2021-08-01~2022-07-31	27		
		신한은행 평동 시스템 재구축 유지보수(22년 자동연장)	2021-10-01~2022-09-30	6		
		2021년 신한은행 원클릭마케팅플랫폼 유지보수	2021-10-25~2022-01-24	27		
		신한은행 블록체인 기반 정책자금 대출 플랫폼 구축 유지보수	2021-11-01~2022-09-30	12		
		2020년 신한은행 신한경력컨설팅센터 통합 홈페이지 구축 유지보수	2021-12-01~2022-11-30	3		
신한은행 해외영업점 종이서류 디지털화 유지보수(SW)	2021-12-01~2022-04-30	9				
신한은행 신탁 비대면 신규,해지 프로세스 구축 유지보수(영상통화 솔루션)	2021-12-01~2022-11-30	8				

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비고
(주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사 신한신용정보(주)	신한금융그룹 웹메일 악성코드 대응솔루션 유지보수 계약 (2022년)	2021-12-01~2022-11-30	26	건당 수수료 (부가세 포함)
		2022년 신한은행 마음챙김열린상담센터 구축	2021-12-20~2022-05-19	250	
		전입세대 열람	2012.06.01~	11,000원	
		전입세대 열람 및 현장조사		27,500원	
		상가열람		20,000원	
		상가열람 및 현장조사		27,500원	
		전세자금대출현장조사		20,000원	
		담보가격조사		20,000원	
		현장조사		20,000원	
		신용조사 업무대행	2009.11.19~	55,000원	
		신용조사 업무대행 및 현장실사		88,000원	
		재직확인	2011.03.04~	16,500원	
		채권추심(개인여신 일반채권)	2014.01.02~	회수실적의 10%/대환 2%	
		채권추심(개인여신 특수채권)		회수실적의 21%~25%	
채권추심(개인여신 특수채권)	2015.09.01~	실익없는 담보채권 배당회수 12.5% 실익없는 담보채권 기타추심회수 15.0%			
채권추심(개인여신 특수채권)	2015.09.01~	경매기간 등 담보권 집행불능채권 위임회수 (오픈상가 등) 15.0%			
채권추심(개인여신 국민주택기금채권)	2016.12.31~	가. 기본수수료: 회수실적의 15% 나. 은행이 발견한 재산을 신용정보사가 회수 7.5% 다. 개인회생인가결정 번째 계획에 따른 회수 1.5%			
채권추심(기업여신 특수채권)	2014.01.02~	회수실적의 20%~29%			
채권추심(기업여신 위임전 법조치 채권)		12.5% / 15%(배당이의)			
채권추심(기업여신 차주당 지급수수료 한도)		월간수수료 1억한도 유지			
계	-	-	39,432		
임원	본인	해당사항 없음			
	특수관계에 있는 회사				
	계				
총계	본인	-	-	-	
	특수관계에 있는 회사	-	-	39,432	
	계	-	-	39,432	

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
 2), 3) 신용공여 현황 양식의 해당 각주와 동일
 4) 해지사유가 없으면 1년 자동갱신
 5) 신한신용정보(주)와의 계약금액은 1급지 기준으로 작성함



4) 주식매매현황^{주1)}

(단위: 백만원, 천주)

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

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계에 있는 회사가 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
 주 2), 3) '신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일



48. 기업신용위험상시평가 추진 현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
493	206	270	9	8

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료 ^{주)}	법원앞 회생절차폐지, 종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등 ^{주)}	기타
8	4	1	1	2

주 1) 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함(대외매각은 정리완료에 포함)

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

49. 출연금

(단위: 억원)

구 분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	1,562
영업이익 ^{주)}	31,728
당기순이익 ^{주)}	21,529

주) K-IFRS 별도 기준임



50. 상품 이용시 유의사항

가. 예금 거래

1) 통장을 개설하실 경우

- ❖ 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 예금거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.
- ❖ 상품 가입시 영업점에 설치된 약관열람용 PC 또는 창구에 비치된 예금거래약관을 숙지하시고 가입하시기 바랍니다.
- ❖ 상품 가입시에는 해당 상품의 「상품설명서 및 약관」을 교부 받으시기 바랍니다.
- ❖ 은행 상품 가입시에는 가입일 당시 영업점에 고시된 금리를 확인하고 가입하시기 바랍니다.
- ❖ 인감 · 서명 다 사용가능하며 목도장 등 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마십시오.
- ❖ 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아 낼 수 있는 전화번호, 생년월일, 주민등록번호 뒷자리, 일련번호 등으로 하지 마시고, 비밀번호가 누설되지 않도록 주의하시기 바랍니다.

2) 예금을 입금하거나 찾으실 경우

- ❖ 예금을 입금하시거나 찾으실 경우에는 직원이 통장, 무통장입금의뢰서(또는 지급표), 현금을 받아 확인할 때까지 창구를 떠나지 마시고 통장이나 무통장입금증 등으로 거래금액, 예금주 등을 확인하시기 바랍니다.
- ❖ 자동화기기에서 현금카드로 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 상호 대조하여 일치 여부를 확인하시기 바랍니다.
- ❖ 서명에 의하여 예금을 찾으실 경우에는 본인의 신분증을 제시하셔야 합니다.

3) 예금통장 등을 분실하였거나 도난 당하였을 경우

- ❖ 예금통장, 인감 등을 분실하거나 도난 당하였을 경우에는 예금주 성명, 주민등록번호, 계좌번호 등을 신속하고 정확하게 해당 지점 또는 콜센터(국번없이 1599-8000)로 신고하시고, 신고를 접수 받은 직원의 이름, 신고시간을 기록하여 보관하시기 바랍니다.
- ❖ 분실신고 등 제사고신고를 하신 경우에는 다음 영업일까지 해당 영업점에 서면신고를 하시고 분실된 통장이나 카드를 재발급 받으시기 바랍니다.
- ❖ 무기명예금(양도성예금증서, 표지어음 등)은 재발행 불가하므로 유가증권 분실의 경우와 같이 공시최고에 의한 제권 판결의 절차를 취해야 합니다.
- ❖ 당좌 · 가계당좌예금 및 공동명의 계좌의 제사고신고, 재발행은 관리점에서만 취급 가능합니다.

나. 수표 · 어음 거래

1) 수표 · 어음을 발행할 경우

- ❖ 수표 · 어음 등을 발행할 경우에는 다른 사람이 위 · 변조할 수 없도록 금액란에 여백이 생기지 않게 붙여서 기재하시기 바랍니다.
- ❖ 가계수표는 장당 발행한도가 정해져 있으므로 이를 초과하여 년 2회 이상 발행하시면 거래정지처분을 받게 됩니다.
- ❖ 전자어음 의무화대상업체의 경우에는 종이어음 대신 전자어음으로 교부 받으셔야 하며 위반시에는 과태료가 부과될 수 있습니다.

2) 수표 · 어음을 받으셨을 경우

- ❖ 자기앞수표(당좌수표, 가계수표)나 어음을 받으셨을 경우에는 다음 사항을 확인하시고 수표(어음) 번호, 발행(지급) 금융회사, 금액등을 기재하여 보관하시기 바랍니다.
 - 상대방의 신분
 - 금융회사의 사고신고 접수 여부
 - 가계수표의 경우 금액이 장당 발행한도 이내인지의 여부
 - 금액의 정정 여부 및 정정한 경우 정정 부분에 발행인의 도장과 똑같은 도장이 날인되어 있는지 여부

다. 신탁상품 거래

- ❑ 상품 가입 시 창구에 비치된 금전신탁거래 기본약관 및 해당 상품약관을 숙지하시고 가입하시기 바랍니다.
- ❑ 실적배당 신탁상품의 경우 운용상황에 따라 배당률의 변동 및 원본의 손실이 있을 수 있습니다.
- ❑ 특정금전신탁 선택시에는 투자자 본인에게 적합한 상품에 대한 투자권유가 이루어 질 수 있도록 투자자 정보확인서에 따라 투자자 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 제공하여 주시기 바랍니다.
- ❑ 특정금전신탁 선택시에는 투자자 본인의 투자성향에 맞추어 투자규모, 투자기간, 수익성, 안전성, 환금성, 신탁보수 등을 종합적으로 고려하여야 합니다.
- ❑ 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 신탁보수 등에 관하여 상품설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ❑ 신탁상품에는 세법이 정하는 바에 따라 세금이 부과됩니다.
- ❑ 예금자보호법상 보호대상 여부를 확인하시기 바랍니다.

라. 외환 거래

- ❑ 미국 달러화(지폐)를 제외한 외국통화의 입금 시 외화현찰수수료가 발생합니다.
단, 미국 달러화(지폐)인 경우에는 인출시에 외화현찰수수료가 발생할 수 있습니다.
- ❑ 외화예금의 이자는 연간일수를 360일로 계산합니다. 단, 일본엔화, 영국파운드화, 호주달러화, 뉴질랜드달러화, 홍콩달러화, 싱가포르달러화 및 말레이시아링기트는 365일로 계산합니다.
- ❑ 외국인 또는 비거주자는 환전 및 송금시 여권번호로 거래하여야 합니다.
- ❑ Money Gram 당발송금 거래시 송금인과 수취인이 동일한 경우 거래되지 않으며, 동일일자에 동일한 수취인에게 2회 이상 송금시 수취국가에 따라 지급 정지되는 경우도 있습니다.
- ❑ 수출·수입·내국신용장발행·내국신용장환어음매입(추심)거래시 은행과 약정되지 아니한 사항에 대하여 따로 정함이 없는 한 「신용장통일규칙」, 「추심에 관한 통일규칙」, 「은행간 신용장대금상환에 관한 통일규칙」, 「국제표준 은행 관습」, 기타 국제 규약, 「전자무역업무 표준약관」 및 은행의 관련규정에 따릅니다.
- ❑ 신용장 개설 후 대금의 결제조건이 일람출급인 경우에는 화환어음(차기통지서가 먼저 도착하는 경우에는 그 차기통지서) 도착일 익일부터 5영업일 이내에 결제하고, 기한부 출급인 경우에는 만기일에 결제하여야 합니다.
- ❑ 신용장 개설 후 수입화물선취보증서의 발급을 신청하는 경우 은행은 고객의 신용도에 따라 수입결제대금의 적립을 요청할 수 있습니다.
- ❑ 외화송금시 신청인은 송금거래를 마친 때 지급지시서 사본 또는 송금수표 등으로 송금내용이 정확한가를 확인하여야 합니다.
- ❑ EDI를 통한 외환거래는 사전에 지정사업자인 VAN사업자(KTNET)와 약정을 체결하여야 합니다.
- ❑ 건당 미화 5천불을 초과하는 지급 및 수령(이하 지급등)을 하고자 하는 경우에는 외국환은행의 장에게 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류를 제출하여야 하며, 당해 지급등을 하기에 앞서 당해 지급등 또는 그 원인이 되는 거래, 행위가 외국환거래법, 외국환거래법시행령, 외국환거래규정 및 타법령 등에 의하여 신고등을 하여야 하는 경우에는 그 신고등을 반드시 먼저 하여야 합니다. (예: 해외직접투자, 해외부동산 취득 등)

마. 대출 거래

- ❑ 대출거래는 실명에 의해야 합니다.
- ❑ 대출신청에 대하여는 우리 은행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- ❑ 담보부여신의 이용시에는 담보가격이 현저하게 하락하면 추가담보제공을 요구할 수 있습니다.
- ❑ 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- ❑ 대출거래와 관련하여 수수료 약정을 체결하고 그 사유가 발생한 때에는 약정으로 정하는 기준에 의한 수수료를 지급하여야 합니다.
- ❑ 변동금리 대출은 대출약정 기간 내에 기준(시장)금리가 변경될 때 당해 대출금리가 변경되는 금리로서 기준(시장)금리가 인상될 경우 고객의 이자부담이 증가될 수 있습니다.
- ❑ 자금 차입시 자금의 용도를 명확하게 제시하고 은행과의 대출거래로 받은 자금을 그 거래 당초에 정해진 용도로 사용하여야 합니다.



- ❖ 근저당권 설정계약서나 근보증서에 차주, 금액(채권최고액, 보증한도), 담보(보증)채무 범위, 책임을 지고자 하는 대출의 종류 및 금액 등을 반드시 직접 확인·기재 하여야 합니다.
- ❖ 대출금의 연체, 용도의 유용, 어음·수표 거래 정지처분 등의 사유가 발생하면 신용정보관리 규약의 신용도판정정보등록 대상이 될 수 있으며, 이 경우 당행 뿐만 아니라 타금융기관과의 거래 시에도 불이익을 받을 수 있습니다.

바. 전자금융서비스 거래 유의사항

▶ 접근매체의 관리

- ❖ 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 스마트폰뱅킹, 현금카드 등 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 제3자가 쉽게 유추하기 쉬운 번호 (전화번호, 계좌번호, 주민등록번호, 연속숫자 등) 는 사용하지 않도록 합니다.
- ❖ 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 가능한 서로 다르게 설정하시고 주기적으로 변경하며, 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하여 주십시오.
- ❖ 전자금융서비스 거래에 필요한 정보(ID, 패스워드, 계좌 비밀번호, 보안카드 비밀번호, OTP번호 등) 는 수첩, 지갑, PC, 스마트폰 등 타인에게 노출될 수 있는 매체에 기록하거나 타인에게(금융회사 직원을 포함) 위탁하거나 절대 알려주어서는 안됩니다. 특히 보안카드 및 인증서 등 금융정보는 절대 포탈사이트 메일이나 P2P, 웹하드 등에 보관하지 마시길 바랍니다.
- ❖ 공동인증서는 USB, 스마트카드 등 이동식 저장매체에 보관하여 관리하시기를 권장드리며, PC방 등 개방된 PC에서의 사용은 가급적 자제하는 한편, 부득이 사용한 경우에는 관련 정보를 삭제하셔야 합니다.
- ❖ 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안매체(OTP카드 또는 보안카드)를 복사 혹은 사진 촬영 보관하거나 타인에게 대여하지 않도록 하십시오.

▶ 사고신고

- ❖ 모바일뱅킹의 금융 칩의 분실 훼손, 보안카드/OTP의 분실 도난, PIN/인증서/비밀번호의 누출 등 사고 발생 시 이용자는 즉시 은행 영업점 또는 콜센터로 신고하여야 합니다.
- ❖ 스마트폰을 분실하거나 도난을 당한 경우 즉시 해당 통신사에 분실/도난 신고해 주시고, 은행 콜센터를 통해 스마트폰 금융서비스 사용중지 후 새로운 인증서로 재발급해 주십시오. 스마트폰에 모바일 신용카드가 발급되어 있는 경우 카드사에 연락해서 사용중지를 요청하여 주십시오.
- ❖ 신분증을 분실하거나 도난을 당한 경우 즉시 해당 관공서를 통해 분실 신고 및 재발급하여 주십시오.
- ❖ 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹 서비스 이용 후 반드시 로그-아웃하여 주십시오. 로그아웃을 하지 않을 경우 타인에게 고객정보가 노출될 수 있습니다.

▶ 보안서비스 이용권장

- ❖ 인터넷 금융거래에 이용되는 PC에 백신 프로그램을 설치하여 해킹 등의 보안 사고에 미리 대비하십시오. 또한 최신 보안패치가 적용된 OS/웹브라우저를 사용하기 바람에 은행에서 제공하는 보안프로그램을 반드시 설치하여 주십시오.
- ❖ 의심되는 이메일이나 게시판의 글을 열어보지 마시고, 첨부파일은 열람 또는 저장하시기 전에 백신으로 검사하여 주십시오. 보안프로그램 자동설치시 임의로 보안프로그램 설치를 중단하시거나 설치된 보안프로그램의 실행을 중지시키시면 안됩니다.
- ❖ 은행 웹사이트를 가장하여 접속유도를 통하여 인증서 비밀번호, 통장비밀번호, 성명, 주민등록번호, 보안카드 비밀번호 등을 입력하도록 유도하는 은행 위장 사이트(피싱/파밍사이트) 에 대한 각별한 주의를 바랍니다.
- ❖ 신한은행 뱅킹 보안센터에서 제공하는 각종 보안서비스에 가입하여 주시기 바랍니다.
- ❖ 전자금융서비스 거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적정하게 설정하십시오.

▶ 스마트폰 이용시

- ❖ 보다 안전한 스마트폰 금융거래를 위하여 전자금융거래 이용내역을 본인에게 즉시 알려주는 휴대폰(SMS)서비스, 일회용 비밀번호(OTP)발생기 등을 적극 이용하십시오.

- ㄸ 스마트폰 보안에 영향을 주는 구조변경('탈옥', '루팅' 등)을 하지 마세요.
- ㄸ 스마트폰 운영체제와 '백신', '금융프로그램(앱)'을 최신 버전으로 업데이트 하세요.
- ㄸ 스마트폰 백신프로그램을 이용하여 수시로 바이러스 검사하세요.
- ㄸ 블루투스나 무선랜(Wi-Fi)은 평상시에는 꺼두고 필요할 때만 사용하세요.
- ㄸ 신한은행이 안내하는 공식배포처를 통해 스마트폰 금융프로그램(어플리케이션)을 다운받으시고 스마트폰 보안에 영향을 주는 사용환경을 임의로 변경하지 마십시오.
- ㄸ 비정상적인 거래의 발생유무를 확인하기 위하여 정기적으로 계좌잔고 또는 거래내역 등을 확인합니다
- ㄸ 전자금융거래가 통신장애 등으로 중단될 경우, 해당거래의 처리여부를 반드시 확인합니다.
- ㄸ 개인정보 등을 요구하는 민감한 서비스를 이용할 경우 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용은 주의하여 주십시오.
- ㄸ 은행에 등록하여 사용중인 휴대폰 번호가 변경되는 경우 반드시 은행으로 휴대폰번호 변경 신고를 해주십시오.
- ㄸ 본인 확인에 사용되는 신분증을 촬영하여 사진을 저장해두거나 타인에게 전달하지 마십시오.
- ㄸ 스마트폰이 무방비 노출되지 않도록 화면 잠금을 이용하여 주십시오.

사. 신용카드 거래시 유의사항

▶ 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여 주십시오

- 카드 및 대출금이 연체되거나(타 금융기관 포함/은행 영업시간 이후에 결제계좌에 입금된 금액은 인출되지 못하여 연체될 수 있습니다.) 신용정보집중기관에 신용정보 관리 대상으로 등록되는 등 회원님의 신용상태가 변동되는 경우에는 카드이용이 정지될 수 있으니 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여 주시기 바랍니다.

▶ 쉽게 알 수 있는 비밀번호를 사용하지 마세요

- 주민등록번호, 생일, 전화번호, 연속숫자 등은 제3자에게 쉽게 노출되어 범죄에 이용될 수 있으니 자신만이 알 수 있는 비밀번호를 사용하시기 바랍니다.
- 비밀번호를 카드 뒷면, 메모지, 수첩 등에 기재하지 마십시오. 카드의 비밀번호와 통장의 비밀번호를 다르게 설정하여 사용하시기 바랍니다.

▶ 카드사용알림서비스(신한플레이 알림, 카카오톡 알림, 문자메시지)를 적극적으로 이용하세요

- 카드사용알림서비스(신한플레이 알림, 카카오톡 알림, 문자메시지)를 이용하시면 카드승인내역을 실시간으로 고객님의 핸드폰으로 전송하여 사용여부를 즉시 알 수 있습니다.

▶ 카드를 제3자에게 대여 또는 양도하지 마십시오

- 가족 또는 지인에게 대여 또는 양도하여 부정사용이 발생하는 경우 고객님의 그 책임의 전부 또는 일부를 부담할 수 있습니다.

▶ 불법행위 하는 가맹점에서 카드를 사용하지 마십시오

- 현금용통(일명 카드깡)은 불법적인 카드사용이며 개인정보의 유출 우려와 차후 카드거래에 제한이 따를 수 있습니다. 카드를 사용한 가맹점과 실제 가맹점이 다른 경우 위장가맹점일 수도 있으니 주의하시기 바랍니다.

▶ 카드의 비밀번호, 유효기간 등 주요 정보를 제3자에게 알려주지 마십시오

- 가맹점(업자 포함)에서 직접 비밀번호를 요구하는 경우
- 인터넷 공동구매에 참여하여 현금할인 조건으로 방문, 비밀번호 요구시
- 경품당첨 등의 이유로 비밀번호 요구시
- 금융기관 직원을 사칭하여 비밀번호 요구시
- 유흥주점에서 카드결제 대신 현금서비스 결제 요구시



▶ **신용카드 이용한도는 필요한 만큼 사용하세요**

- 필요한 만큼의 신용판매 및 현금서비스 한도를 설정하여 사용하시면 과소비를 줄일 수 있으며 사고로 인한 부정 사용 발생시 피해를 최소화 할 수 있습니다.

▶ **카드결제시 승인과정을 현장에서 직접 확인 하십시오**

- 국내 유흥업소와 주유소, 해외 여행지에서 신용카드 결제시에는 종업원에게 카드를 맡기지 말고 직접 결제과정을 현장에서 확인하시면 이중승인, 카드 정보 유출 등 사고를 사전에 예방할 수 있습니다.

▶ **카드사에서 제공하는 부정사용예방 안내 내용을 숙지하세요**

- 국내, 해외에서 발생하는 부정사용 예방을 위한 카드사의 TM 안내사항, 부정사용 예방 관련 E-mail, 이용대금명세서 상의 관련 정보를 필히 읽어 보시고 안심서비스 등록 및 주의문구를 숙지하시기 바랍니다.

아. 투자신탁 상품 이용 시 유의사항

- ❖ 본 상품은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 또는 외국의 관련법에 의하여 수탁회사 (또는 자산보관회사)에 안전하게 보관·관리되고 있고, 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생할 수 있으며 그 결과는 본인에게 귀속됩니다.
- ❖ 집합투자상품(펀드)는 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.
- ❖ 집합투자상품(펀드) 선택시에는 투자자 본인에게 적합한 상품에 대한 투자권유가 이루어 질 수 있도록 투자자 정보 확인서에 따라 투자자 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 제공하여 주시기 바랍니다.
- ❖ 집합투자상품(펀드) 선택 시에는 투자자 본인의 투자성향에 맞추어 투자규모, 투자기간, 수익성, 안전성, 환금성, 각종 수수료 등을 종합적으로 고려하여야 합니다.
- ❖ 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서와 간이투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ❖ 과거의 운용 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- ❖ 해외에 투자하는 집합투자상품(펀드)은 환율의 변동에 따라 원본의 가치가 변동될 수 있습니다.
- ❖ 본 상품은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.

자. 방카슈랑스 상품 이용 시 유의사항

- ❖ 당행은 보험회사가 아니라 보험회사를 위하여 보험모집을 담당하는 금융기관보험대리점으로 보험계약의 이행에 따른 지급책임은 보험회사에 있습니다.
- ❖ 당행에서 판매하는 보험상품은 예금, 적금, 펀드 등의 상품과 다릅니다.
- ❖ 보험계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로, 중도해약 시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다. (상품설명서 상의 기간별 해지환급금 예시표 참조)
- ❖ 보험계약자는 보험증권을 받은 날로부터 15일 이내에 불이익 없이 청약을 철회할 수 있습니다. (단, 청약을 한 날로부터 30일을 초과할 수 없습니다.)
- ❖ 보험계약자는 청약 시 약관과 계약자보관용 청약서(청약서 부분)를 전달받지 못하였거나, 약관의 중요한 내용을 설명 받지 못한 때 또는 청약서에 자필서명을 하지 아니한 때에는 계약성립일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- ❖ 보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항(계약 전 알릴 의무사항)에 대하여 사실대로 기재하여야 합니다. 만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 계약이 해지되거나 보장이 제한될 수 있습니다.
- ❖ 계약 체결 후 보험증권을 수령하시면 계약자 및 피보험자 인적 사항과 계약 내용 등을 확인하여야 합니다.



51. 수수료

가. 수신수수료

1) 환수수료

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분		금액	
창구송금수수료	신한은행으로 보낼 때	10만원 이하	면제	
		100만원 이하	면제	
		100만원 초과	면제	
	다른은행으로 보낼 때	10만원 이하	600	
		100만원 이하	2,000	
		100만원 초과 5억원 이하	3,000	
자동화기기이용수수료 (마감전거래 평일 08:30~18:00 토요일 08:30~14:00)	현금인출	마감전		면제
		마감후	5만원 이하	250
			5만원 초과	500
	계좌이체	마감전		면제
		마감후		면제
	CD공동망수수료 (마감전거래 평일 08:30~18:00 토요일 08:30~14:00)	현금인출	마감전	
마감후			900	
현금입금		마감전		700
		마감후		900
계좌이체		마감전	10만원 이하	500
			10만원 초과	1,000
		마감후	10만원 이하	600
			10만원 초과	1,000
대금추심수수료(추심지역)	500만원 이하		5,000	
	500만원 초과		10,000	
환어음추심수수료	건당		10,000	
금융결제망(BOK-WIRE) 이용수수료	건당		3,000	

2) 수신관련수수료

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분		금액
어음·수표용지교부수수료	가계수표, 당좌수표, 약속어음	권당	12,000
자기앞수표발행수수료	정액자기앞수표	장당	100
	일반자기앞수표		400
제증명서발급수수료(발급부수당)	전산		2,000
	수기		3,000
	비대면채널 전산(잔액증명서)		2,000
	은행조회서		50,000
통장·증서재발급수수료	건당		2,000



3) 대여금고 수수료 및 임차보증금

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분		금액
대여금고 수수료 및 임차보증금	1종	임차보증금	50,000
		수수료	10,000
	2종	임차보증금	100,000
		수수료	15,000
	3종	임차보증금	150,000
		수수료	20,000
	4종	임차보증금	200,000
		수수료	25,000
	5종	임차보증금	250,000
		수수료	30,000
	6종	임차보증금	300,000
		수수료	35,000

나. 여신수수료

1) 중도상환해약금

- 중도상환대출금 x 중도상환해약금률 x (대출잔여일수/대출기간)

▶ 대출 유형별 중도상환해약금률

구 분	부동산 담보대출		신용 또는 기타담보대출	
	고정금리	변동금리	고정금리	변동금리
기업대출	1.4%	1.2%	1.0%	0.9%
가계대출	1.4%	1.2%	0.8%	0.7%

▶ 부동산 담보대출의 정의

- 기업대출 : 대출 실행(신규, (타과목)대환)시 부동산을 담보로 한 대출
- 가계대출 : 대출 실행(신규, (타과목)대환)시 주택 또는 기타부동산을 담보로 한 대출

▶ 잔여일수 : 중도상환 익일부터 당초 약정기일까지의 일수를 말하며, 분할상환 대출금의 경우에는 각 할부금별로 계산하되, 분할상환기일이 먼저 도래하는 순서대로 중도상환하는 것으로 합니다. 단, 채무자 등이 최종 할부금부터 상환할 것을 요청하는 경우에는 그에 따릅니다.

▶ 대출기간이 3년을 초과하는 경우 대출기간은 3년으로 산정하며, 대출잔여일수는 3년에서 대출경과일수(한편냉기)를 차감한 일수로 산정 단, 사모사채인수 등과 같이 과목별 취급방법에서 정하거나, 해당 사업본부담당 그룹장이 수수료의 계산방법을 별도로 정한 여신의 경우에는 그에 따릅니다.

2) 기타여신수수료

종류	금액	징수시기	비고
제증명서 발급 수수료	발급부수당 2,000원(전산) 3,000원(수기) 50,000원(회계법인은행조회서)	발급의뢰시점	고객요청에 의한 부채증명원, 거래상황확인원, 기업구매자금대출, 실적증명서 등 ※ 수신 거래만 있는 고객의 은행조회서는 20,000원
지급보증서 발급 수수료	건당 25,000원	지급보증서 발급시	
환매채무면제 할인어음 수수료	매 취급금액의 연 0.5% (기간계산)	취급시	
한도약정 수수료	한도약정액의 연 0.5% (고객 등급에 의한 감면)	신규, 연기, 대환, 재약정시	징수감면시 전결권: 해당여신 전결권자 (최고 심사역협의회)
한도미사용 수수료	한도미사용금액의 연 0.5% (한도 사용율별 차등적용)	월별 한도 사용율에 따른 수수료율 차등적용으로 매월 후취	징수면제시 전결권: 해당여신 전결권자 (최고 심사역협의회)

다. 외환수수료

수수료 구분	징수시기	수수료 금액(율)
수출	양도수수료	양도신청시 - 국내 양도 : 2만원(조건변경 15,000원) - 해외 양도 : 3만원(조건변경 20,000원) * 해외 양도시 전신료 2만원 추가 징수
	통지수수료	통지시 - 건당 2만원(전자거래방식 통지시 50% 감면)
	중계수수료	타행앞 중계시 - 건당 2만원
	분실통지수수료	분실신고시 - 건당 3만원
	통지취소수수료	통지취소시 - 발행은행앞 청구시 : 미화70불상당(전신료 20불 포함) - 수익자앞 청구시 : 4만원(전신료 1만원 포함)
	수출환어음매입수수료	매입시 - 신용장 방식 : 건당 25천원 - 무신용장 방식 : 건당 20천원
	추심수수료	추심의뢰시 - 최저 1만원 ~ 최고 3만원(요율 : 0.1%)
	우편료	매입 또는 추심의뢰시 - 지역별 해당요금(1만1천원 ~ 2만5천원)
	전신료	전문발송 의뢰시 - 건당 1만원
	환가료	매입신청시 - 요율 : 해당기간별 환가료율 - 기간 : 일람불(표준결제일수) 기안부(만기확정여부에 따라 어음기간에 표준결제일수 합산 후 1일 차감한 기간 또는 매입일로부터 만기일 전일) - 최저 2만원(단, 수출환어음 매입수수료 징수시 미적용)
가산요율	매입신청시 기간연장시 - 보증부로 매입하는 경우 1.5% 가산 - (하자) 환가료징수기간에 대하여 1.5% 가산 - (180일 초과) 초과기간에 대하여 1.5% 가산 * 어음기간 연장으로 180일을 초과시 초과기간에 대하여 3.0% 가산 * 2회 이상 연장시 1.0% 가산	
입금 및 만기지연이자	입금(인수) 등록일 - 요율 : 1.입금지연이자 가.신용장(하자):전기간 해당 환가료율 + 1.5% 나.무신용장: 은행계정연체이율 2.만기지연이자 :전기간 해당 환가료율(보증부 1.5%가산) - 기간 : 환가료 징수기일 익일~대외입금일(확정만기일) 전일까지	



수수료 구분		징수시기	수수료 금액(율)
수출	부도이자	자기자금결제시	- 이율 : 징수시점의 은행계정 연체이율 - 기간 : 환가료징수기간 만료일 익일부터 상환일 전일 또는 부도일로부터 상환일 전일 ☞ 부도처리 당일 해당 자기자금 상환하는 경우 상환일 1일분에 대하여 징수 - 환율 : 징수시점의 매매기준율
	확인 및 인수수수료	확인(인수)시	- 신한은행 본점소재국에 따라 0.8% 또는 1.6% - 최저 미화 50불 상당액 ~ 미화 100불 상당액
수입	기간수수료	발행/증액/기한연장시	- 최저 2만원 (연환산요율, 고객 신용등급별 차등 적용 0.6%~1.6%) ☞ 신용장 금액의 과부족(MORE/LESS)을 허용하는 조건으로 신용장을 발행하는 경우에는 발행금액을 기준으로 기간수수료를 일단위로 징수
	전신료	발행시	- 일람불 20천원, 기한부 27.5천원, 특수 35천원 전자거래방식(EDI, 인터넷뱅킹 이용) 발행시 50% 감면
	발행최소수수료	해외발송이전 최소시	- 건당 1만원
	조건변경수수료	조건변경시	- 건당 1만원(전신료 1만원 별도 징구)
	인수수료	수입어음 인수등록시	- 최저 2만원(연환산요율, 고객 신용등급별 차등적용 0.8 ~ 2.4%)
	수입화물선취보증서 발급수수료	수입화물선취보증서 발급시	- 건당 1만원(전자거래방식 50% 감면)
	수입화물선취보증료	수입보증금 예치 또는 수입어음 결제(인수)시	- 최저 1만원(요율 3.0%)
	수입대금이체수수료 (수권통지수수료)	결제대전 지급시	- 건당 70불 ~ 100불(전신료 20불 포함)
	하자수수료	하자서류 결제시	- 건당 80불
	수입환어음 추심수수료	수입서류 결제(인도)시	- 최저 1만원 ~ 최고 3만원(요율 : 0.1%)
	수입환어음 결제 환가료	일람불 수입어음 결제시	- 요율 : 30일내 환가료율 - 기간 : 표준결제일수
	수입환어음 결제 지연 이자	수입어음 결제시	- 요율 : 결제자금에 따라 징수시점의 30일내 환가료율 또는 대출이율 - 기간 : 본점 내도일(인도일) 포함하여 3영업일째부터결제일 전일까지
	만기이연이자	만기일이 공휴일로서 익영업일 결제시	- 요율 : 징수당시 일람불 수출환어음 환가료율 - 기간 : 만기일로부터 결제일 전일까지
내국신용장	[내국]발행수수료	발행/증액/기한연장시	- 최저 2만원(연 0.4%, 선박 또는 플랜트구매 0.04%)
	[내국]조건변경수수료	조건변경시	- 건당 1만원
	[내국]매입수수료	매입시	- 최저 1만원 ~ 최고 2만원(요율 : 0.1%)
	[내국]추심수수료	추심의뢰시	- 최저 1만원 ~ 최고 5만원(요율 : 0.1%)
	[내국]분실통지수수료	분실신고시	- 건당 3만원
	[내국]어음매입이자	어음매입시	- 요율 : 직전 3영업일의 CD 91일물 유통수익률+기간별 원화가산율 * 외화표시인 경우에는 일람출금 수출환어음 매입 환가료율 적용 - 기간 : (자점발행분) 매입일 ~ 3영업일 전일 (타점 및 타행발행분) 매입일 ~ 4영업일 전일
	[내국]부도이자	자기자금결제시	- 이율 : 징수시점의 은행계정 연체이율 - 기간 : *(환가료 징수기간 경과후에 부도처리된 경우) 환가료 징수기간 만료일 익일로부터 상환일 전일까지 *(환가료 징수기간 경과전에 부도처리된 경우) 부도일로부터 상환일 전일까지 단, 부도일로부터 환가료 징수 기간까지의 기 징수 환가료는 환급

수수료 구분		징수시기	수수료 금액(율)
송금	당발송금수수료	당발송금거래시	- 미화 5백불 상당액 이하: 5천원 - 미화 2천불 상당액 이하: 10천원 - 미화 5천불 상당액 이하: 15천원 - 미화 2만불 상당액 이하: 20천원 - 미화 2만불 상당액 초과: 25천원 * EDI, 인터넷, 스마트금융센터 이용시 50% 감면
	당발송금 전신료		- 8천원
	당발송금 국외(해외)수수료		- 미화 송금: USD 20 - 엔화 송금: 송금액의 0.05%(최저 JPY 3,000) - 기타 통화: USD 20 상당액(EUR25, GBP15, CAD25, CHF35, HKD200, AUD25, DKK150, NOK150, SGD35, NZD30, SEK150)
	국내 외화자금 이체수수료	국내 타행 이체시 (당발/타발 이체)	- 5천불이하: 5천원 - 1만불이하: 7천원 - 1만불초과: 10천원 * 전자거래방식(EDI 및 인터넷뱅킹 등) 50% 감면
	송금수표 분실통지수수료	분실신고시	- 건당 5천원(전신료 8천원 별도 징수)
	타발송금수수료	고객에게 지급시	- 건당 1만원(외화 징수시 원화금액 상당액 징수) * 100불 상당액 미만인 경우 면제
외화수표	외화수표 매입수수료 및 추심수수료	매입/추심의뢰시	- 1백불이하: 5천원, - 5백불이하: 7천원 - 1천불이하: 10천원, - 1천불초과: 20천원
	외화수표 우편료		- 건당 2천원
	외화수표 매입 환가료	매입의뢰시	- 요율: 30일 이내 연환가요율 - 기간: 표준결제일수
	외화수표 부도이자	부도원금 상환시	- 이율: 징수시점의 은행계정 연체이율 - 기간: *(환가료 징수기간 경과후에 부도처리된 경우) 환가료 징수기간 만료일 익일로부터 상환일 전일까지 *(환가료 징수기간 경과전에 부도처리된 경우) 부도일로부터 상환일 전일까지 단, 부도일로부터 환가료 징수 기간까지의 기 징수 환가료는 환급 - 환율: 징수시점의 매매기준율
기타	외화현찰수수료	외화대체로 외화현찰 매입/매도 거래시	- [지폐] USD, JPY, EUR, GBP, CAD, HKD, SGD, AUD, NZD, CHF, DKK, NOK, SEK: 1.5%, 그외 기타통화: 지폐매입(매도)율스프레드 - 1% - [주화]: 50%(수납시), 지폐와 동일(지급시)
	여행자수표매도시수수료	외화대체 매도시	- 1.2%
	여행자수표판매수수료	여행자수표 매도시	- 여행자수표 매도금액의 0.55%
	예금거래내역 해외발송수수료	건별 발송시 또는 월단위 사후징수	- 건당: 10천원 - 월단위 사후징수: 월 200천원 * 월단위 사후징수시 서비스 신청 또는 해지한 월에 발송된 건별 합산 수수료가 200,000원 미만인 경우 발송 건수에 따라 발생한 실 수수료를 징수
	제증명 발급수수료	제증명 발급시	- 수출실적증명: 부수당 2천원 - 외국환매입(예치)증명: 건당 1천원 - 기타 확인/증명: 건당 10천원



라. 기타

1) 개인 인터넷/모바일 이용수수료

이체 구분	수수료 금액		
신한은행으로 보낼 때 (즉시/예약/지연/자동이체)	면제		
다른은행으로 보낼 때 (즉시/예약이체)	일반고객	건당 500원 (5억원 초과시 5억원당 500원 추가)	
	주거래 고객	프리미어 플러스/프리미어	면제
		에이스	월 30건 면제
		베스트	월 20건 면제
		클래식	월 10건 면제
스마트입출금통장 보유고객	면제		
다른은행으로 보낼 때 (타행 자동이체/납부자이체)	일반고객	건당 300원	
	주거래 고객	프리미어 고객	면제
	스마트입출금통장 보유고객		면제
해외은행계좌 외화송금(당발송금)	송금수수료 50% 감면, 전신료 8,000원		
보안매체	보안카드, 스마트보안카드, 보이스OTP, 모바일OTP	무료	
	토큰형 OTP	5,000원	
	카드형 OTP	10,000원	

2) 기업 인터넷뱅킹 이용수수료

서비스 종류		수수료 금액	비고
이체(예약이체)	당행	면제	
	타행	건당 500원(단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	
외환	국내자금이체	창구수수료의 50%(신청, 실행 동일)	
	당발송금	창구수수료의 50%(신청, 실행 동일)	전신료 별도
자금집금	당행	건당 300원	최저수수료 월 30,000원
	타행	등록계좌당 월 5,000원	해당은행 자금이체 수수료 별도
자금배분	당행	건당 100원	최저수수료 월 30,000원
	타행	타행 이체건당 500원(5억원 초과시 5억원당 500원)	최저수수료 월 30,000원
관계사자금관리	-	타행 이체건당 500원(단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	최저수수료 월 100,000원
가상계좌	발급수수료	100원/건	
	입금서비스 이용수수료	300원/건	
	출금서비스 이용수수료	400원/건	
	기본수수료	50,000원/월	입금/출금서비스 총 이용수수료가 월 기본수수료 금액 미만 시에는 해당 기본수수료 징수
보관어음	-	건당 3,000원	
지준이체	-	창구수수료와 동일	
글로벌 CMS	글로벌 계좌관리	월 10만원	
BizPartner서비스	-	월 500,000원	
자금집금대행서비스	-	관리계좌당 20,000원	
InsideBank	-	기본형 : 면제(유료서비스:월1만원 이상)	고객별 맞춤요금제
InsideBank Lite	-	월 1만원	

52. 주요용어해설

▶ 연결대상자회사

은행이 직접으로 또는 종속회사를 통하여 간접으로 다른 회사의 의결권의 과반수를 소유하는 경우에 그 다른 회사를 연결대상자회사라고 합니다. 다만, 다음의 경우에는 지배기업이 다른 기업 의결권의 절반 또는 그 미만을 소유하더라도 지배한다고 봅니다.

- (1) 다른 투자자와의 약정으로 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우
- (2) 법규나 약정에 따라 기업의 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 경우
- (3) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구 구성원의 과반수를 임명하거나 해임할 수 있는 능력이 있는 경우
- (4) 이사회나 이에 준하는 의사결정기구가 기업을 지배한다면, 그 이사회나 이에 준하는 의사결정기구의 의사결정에서 과반수의 의결권을 행사할 수 있는 능력이 있는 경우

▶ 비연결대상자회사

은행의 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

▶ 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

※ 보통주배당률 = 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100

▶ 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

※ 보통주 주당배당액 : 당해연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

▶ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

※ 배당성향 : 당해연도 결산후 배당누계액 / 당해연도 세후 당기순이익 × 100

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

▶ 총당금적립전이익

총당금적립전이익은 총수익에서 제경비 등을 차감한 이익으로서 은행의 영업수익력을 나타내는 지표로서 아래와 같이 산출합니다.

※ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제충당금환입액 + 제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

▶ 특별유보금과 채권평가충당금

(1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.

(2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

▶ 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다. 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.



▶ **당기손익-공정가치 측정 금융자산**

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

▶ **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 인식한 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

▶ **종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분**

당행은 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다.

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.

▶ **무수익여신**

무수익여신은 은행의 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.

* 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유انس+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정 외대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

▶ 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

분류단계	정의
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ "회수의문거래처" 및 "추정손실거래처"에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분

▶ 무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

대상	산정기준	
연체여신	원리금이 3월이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신	
이자미계상여신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산·청산절차 진행중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나(회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권 재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 재조정된 조건에 따른 원리금 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)



▶ 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정 손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- (1) 고정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- (3) 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 은행의 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

▶ 파생상품거래

통화, 채권, 주식 등 기초자산의 가격에 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

- 1) 장내거래는 거래소가 정하는 방법 및 기준에 따라 행하여지는 파생상품거래입니다.
- 2) 장외거래는 장내거래가 아닌 당사자간의 계약에 의한 파생상품거래입니다.
- 3) 헤지거래는 기초자산의 손실을 감소 혹은 제거하기 위한 파생상품거래입니다.
- 4) 트레이딩거래는 거래목적이 헤지거래에 해당되지 않는 모든 거래입니다.
- 5) 잠재적신용익스포저는 리스크요인별, 잔존만기별로 신용환산율을 계약금액에 곱하여 산출한 금액입니다.

▶ BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 8% 이상입니다.

▶ 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보하도록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 2022년 3월말 현재 금융감독원의 경영지도비율은 통합 LCR 85%, 외화 LCR 70%입니다.

▶ 단순자기자본비율

은행이 자산규모(총익스포저) 대비 자기자본(기본자본)을 일정 수준 이상 보유토록 의무화함으로써 은행의 과도한 자산증가를 억제하는 자본규제의 보완적인 규제수단입니다. 국제결제은행에서 정하는 레버리지비율로서 기본자본(분자)을 총익스포저(분모)로 나누어 산출합니다.

▶ 업무용고정자산 비율

업무용고정자산 비율은 은행이 점포개설 등과 관련하여 취득한 토지 및 건물 투자액, 임차보증금 등의 적정성을 나타내는 지표로서 자기자본에 대한 동 투자액의 비율로 표시됩니다.

▶ 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문이익 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용을 차감하여 표시되며, 대출운용의 적정수익력 및 저비용성자금(Low Cost Funding)조달능력을 측정하는 기준으로 사용됩니다.

▶ **명목순이자마진**

(☞ 업무보고서 순이자마진 B2510 참조)

명목순이자마진(N.I.M.)은 이자수익자산에 대한 이자수익과 이자비용과의 차이를 말하며 매결산기말에 금융감독원 앞 보고하는 “업무보고서”상의 순이자마진 산출방식에 의거 산출하여 기재한다.

※ 명목순이자마진(N.I.M.) = (이자수익 - 이자비용) / 이자수익자산

▶ **신탁부문의익**

은행의 손익발생 원천에서 신탁부문의익은 은행의 신탁계정에서 발생하는 순이익 개념으로서 다음과 같이 산출됩니다.

※ 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

▶ **순외환익스포저**

순외환익스포저는 외환거래에서 발생할 수 있는 환투기 등 건전성을 위협하는 요인을 사전방지하기 위해 외국환거래규정에 의해 설정된 외국환은행의 외국환매입초과액과 매각초과액의 차액에 상당하는 금액을 말합니다. 현재, 순외환익스포저의 한도는 전월말 자기자본 대비 50% 이내입니다.

▶ **지급보증**

은행이 거래자의 의뢰에 따라 동 거래자가 제3자에게 부담하고 있는 채무에 대한 지급을 보증하는 것을 의미합니다.

(1) 확정지급보증 : 융자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.

(2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행요건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행요건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

▶ **대손준비금**

은행은 회계상 대손충당금은 한국채택국제회계기준에 따라 적립하고 있으나 회계상 대손충당금이 은행업감독규정에 따른 대손충당금 요적립액에 미달하는 경우 이익잉여금 중 대손준비금으로 적립하는 금액을 말합니다.

▶ **신용등급**

신용등급은 채무자의 상환능력을 평가한 것이며, Moody's, S&P, Fitch 를 국제 3대 신용평가사라고 합니다. 신용등급은 기간에 따라 장/단기, 통화에 따라 자국통화표시/외화표시, 종류에 따라 채권(부채)/예치/발행 관련 신용등급 등으로 나누어집니다. 장/단기에서 단기등급은 일반적으로 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험을 나타내며, 국내은행의 경우 개별은행의 사정에 따라 신용등급을 부여 받은 신용평가사가 1~2개에 한정될 수도 있으나, 3대 신용평가사는 국내 은행들에 대한 신용등급을 대부분 부여하고 있습니다. 각 신용평가사별 신용등급 구성체계는 다음과 같습니다.

구 분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자자격 등급	Aaa ~ Baa3 (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)	AAA ~ BBB- (10등급)
	투기등급	Ba1 ~ C (11등급)	BB+ ~ SD 및 D (12등급)	BB+ ~ D (14등급)
단기	투자자격 등급	P-1 ~ P-3 (3등급)	A-1+ ~ A-3 (4등급)	F1+ ~ F3 (4등급)
	투기등급	NP (1등급)	B ~ SD 및 D (6등급)	B ~ D (3등급)



▶ 장기신용등급

구 분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용	
투자적격등급	Aaa	AAA	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)	
	Aa1	AA+	AA+	Aaa보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)	
	Aa2	AA	AA		
	Aa3	AA-	AA-		
	A1	A+	A+	현재 안정성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)	
	A2	A	A		
	A3	A-	A-		
	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)	
	Baa2	BBB	BBB		
	Baa3	BBB-	BBB-		
	투기등급	Ba1	BB+	BB+	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
		Ba2	BB	BB	
Ba3		BB-	BB-		
B1		B+	B+	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)	
B2		B	B		
B3		B-	B-		
Caa1		CCC+	CCC+	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)	
Caa2		CCC	CCC		
Caa3		CCC-	CCC-		
Ca		CC	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)	
C		C	C	최저등급(Extremely Poor)	
		SD 및 D	DDD DD D	부도등급 혹은 부도가능성(Bankruptcy)	

▶ 단기신용등급

구 분	Moody's	S&P	Fitch	신용등급내용
투자적격등급	P-1 (Prime-1)	A-1+ A-1	F1+ F1	단기상환능력이 매우 우수
	P-2 (Prime -2)	A-2	F2	Prime-1 보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨. 단, 경제상황 및 영업여건 등에 따라 영향을 받을 가능성이 높음
	P-3 (Prime -3)	A-3	F3	현재의 단기 상환능력은 적당하나 향후 악화될 가능성이 매우 높음
투기등급	NP (Not Prime)	B B-1 B-2 B-3	B	단기 지급능력이 의심되는 투기 등급
		C	C	단기 채무 지급 불능 가능성
		SD 및 D	D	부도등급 혹은 부도가능성

▶ 신용리스크

채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

▶ 운영리스크

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

▶ 시장리스크

시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. “개별리스크”라 함은 일반적인 시장가격의 변화외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

▶ 금리리스크

금리가 금융기관의 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

53. 외부감사인의 감사 보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

54. 재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

55. 포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고

56. 현금흐름표

개별 및 연결감사보고서 참고

57. 자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고



58. 주식사항

개별 및 연결감사보고서 참고

59. 연결재무제표 감사보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

60. 연결재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

61. 연결포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고

62. 연결자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고

63. 연결현금흐름표

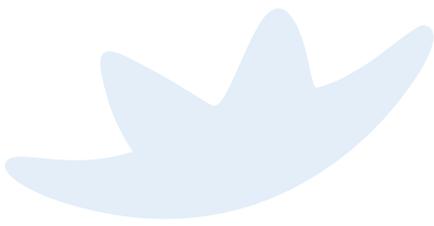
개별 및 연결감사보고서 참고

64. 연결재무제표 주식사항

개별 및 연결감사보고서 참고

2021 Shinhan Bank Report



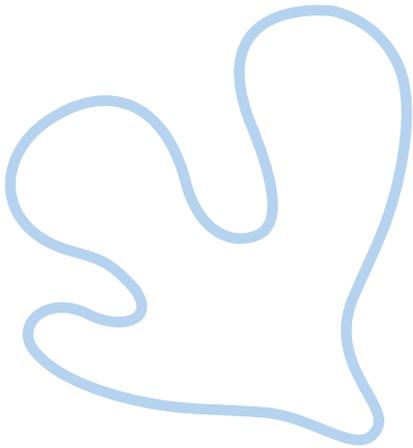


2021 Shinhan Bank Report



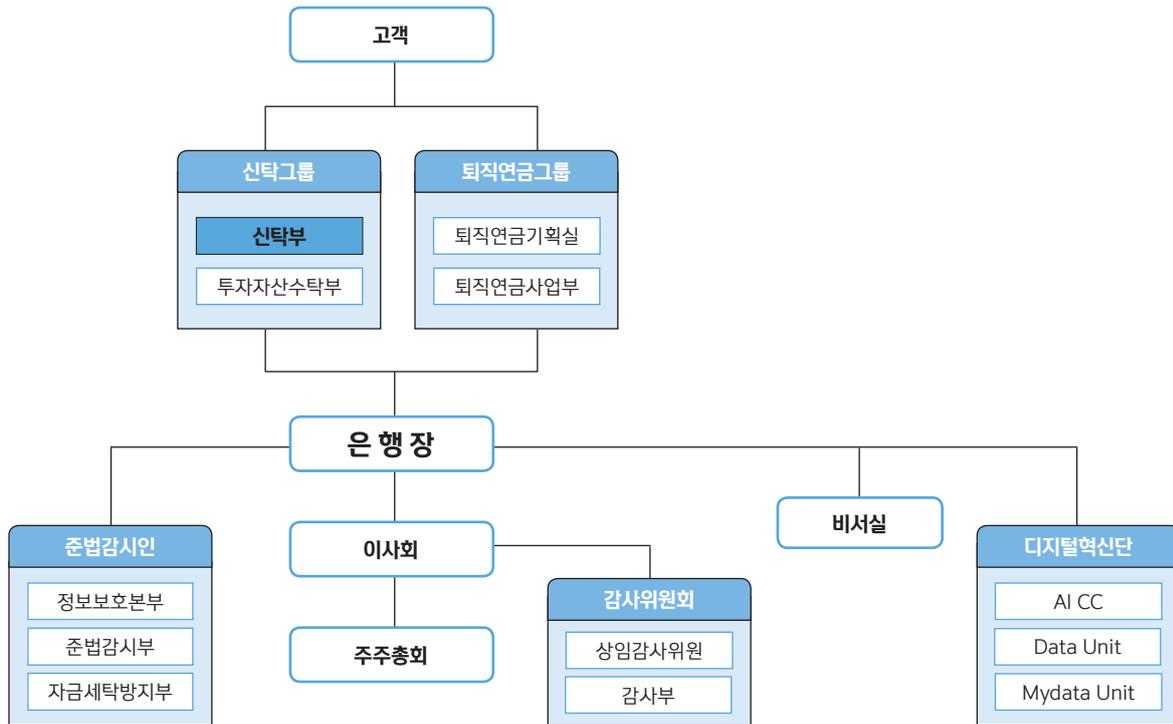
신탁현황

- [172] 65. 조직 및 인력현황
- [173] 66. 재무 및 손익 현황
- [174] 67. 자금조달 및 운용현황
- [175] 68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황
- [177] 69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2021년 12월기준)
- [177] 70. 신탁계정 재무제표



65. 조직 및 인력현황

가. 조직도 (2021년 12월 기준)



나. 신탁담당부서 인원 현황

(단위: 명)

임원	1급	2급	3급	4급	5급	기타	계
2	1	4	20	51	24	0	102



66. 재무 및 손익 현황

가. 요약 재무상태표 (신탁계정)

제190기 : 2021년 12월 31일 현재
제189기 : 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제190기	제189기	계정과목	제190기	제189기
현금·예치금	23,735,943	21,002,736	금전신탁	53,762,614	51,997,779
유가증권	22,437,564	21,426,507	재산신탁	37,014,213	42,963,406
대출금	395,977	347,884	공익신탁	-	-
콜론	-	-	기타부채	1,181,363	1,190,016
환매조건부채권매수	5,508,000	7,492,296	특별유보금	119,306	118,238
금전채권	25,976,272	30,179,300			
동산·부동산	10,936,001	12,709,600			
기타자산	284,036	344,702			
고유계정대	2,803,857	2,766,573			
채권평가충당금(△)	154	159			
자산총계	92,077,496	96,269,439	부채총계	92,077,496	96,269,439

나. 요약 포괄손익계산서 (신탁계정)

제190기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지
제189기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제190기	제189기	계정과목	제190기	제189기
예치금이자	298,967	340,301	금전신탁이익	1,010,072	1,007,215
유가증권이자	551,068	642,360	재산신탁이익	4,929	8,827
대출금이자	10,203	13,287	공익신탁이익	-	-
사모사채이자	-	-	유가증권관련비용	75,376	125,841
콜론이자	-	-	신탁보수	175,972	167,333
환매조건부채권이자	67,607	69,243	특별유보금전입	3,301	4,997
금전채권이자	4,376	8,064	채권평가충당금전입	279	238
유가증권관련수익	346,057	219,326	기타	53,759	48,440
고유계정대이자	11,380	16,468			
특별유보금환입	2,233	387			
채권평가충당금환입	480	1,115			
기타	31,317	52,340			
이익금계	1,323,688	1,362,891	손실금계	1,323,688	1,362,891

67. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원, %)

구 분			2021년도			2020년도		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
				구성비			구성비	
조달	원가성	금전신탁	546,072	56.92	1.85	534,642	55.05	1.88
		차입금						
		소 계	546,072	56.92	1.85	534,642	55.05	1.88
	무원가성	재산신탁	401,346	41.84		425,483	43.81	
		특별유보금	1,182	0.12		1,136	0.12	
		기 타	10,720	1.12		10,012	1.02	
		소 계	413,248	43.08		436,631	44.95	
조달 계			959,320	100.00		971,273	100.00	
이용	수익성	대출금	3,659	0.38	2.78	3,831	0.39	3.43
		유가증권	216,606	22.58	3.66	235,273	24.22	3.23
		콜론	-	-	-	-	-	-
		기 타	337,885	35.22	1.12	307,098	31.62	1.38
		채권평가충당금(△)	4	-		5	-	
		현재가치할인차금(△)	-	-		-	-	
		소 계	558,146	58.18	2.12	546,197	56.23	2.20
	무수익성	401,174	41.82		425,076	43.77		
운용 계			959,320	100.00		971,273	100.00	

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 환매조건부채권매수, 고유계정대 등

주 2) 무수익성 : 추심금전채권, 수탁부동산, 기타자산(미수이자 등)



68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

가. 내부통제

(1) 감사(감사위원회)의 기능과 역할

감사위원회는 은행의 가치를 제고하고 업무를 개선하기 위한 독립적이고 객관적인 검증활동 및 컨설팅 활동을 수행함으로써 업무 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융 관련 제반 리스크 최소화 및 경영합리화에 기여함을 목표로 합니다.

감사위원회는 「정관」 및 「감사위원회규정」에 따라 3인 이상의 이사로 구성하여 은행의 회계와 업무를 감사하고 이사 및 경영진의 직무 집행을 감독하며 내부통제시스템의 적정성을 평가하고 개선방안을 제시하는 내부감사 활동을 수행함으로써 은행의 건전한 경영과 주주 및 고객 등 이해관계자 보호에 기여하고 있습니다.

(가) 감사위원회의 역할

「신한은행 정관」과 「지배구조내부규범」은 감사위원회에 다음과 같은 역할을 부여하고 있습니다.^{주1)}

- ① 은행의 회계와 업무에 대한 감사
- ② 주주총회 의안 및 서류에 대한 조사와 그 결과에 대한 주주총회 진출
- ③ 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선 방안의 제시
- ④ 외부감사인의 선정 및 해임 요청
- ⑤ 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안의 제시
- ⑥ 관계 법령, 정관에서 정한 사항과 이사회에서 위임한 사항의 처리
- ⑦ 기타 감독기관 지시, 이사회 및 감사위원회가 필요하다고 인정되는 사항에 대한 감사 등

(나) 상임감사위원의 역할

「지배구조내부규범」은 감사위원회의 위임을 받아 상임감사위원이 다음 업무를 수행하도록 하였으며^{주2)}, 상임감사위원은 감사위원회 위임 업무의 수행현황과 결과 등을 감사위원회에 보고합니다.^{주3)}

- ① 은행장, 그룹장, 그룹장의 전결권을 갖는 상무 또는 본부장의 일상업무 집행에 대한 일상감사
- ② 감사 실시 등 감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- ③ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ④ 감사역 보직, 전보 등 인사 시 사전 협의 및 근무 평정
- ⑤ 감사 관련 규정의 제정, 개폐
- ⑥ 감사위원회가 지시 또는 별도로 결의하여 위임한 사항
- ⑦ 은행장 또는 감독기관이 의뢰하는 업무의 감사
- ⑧ 사고예방대책 이행실태 점검
- ⑨ 기타 감사업무 수행에 관한 사항

주 1) 「신한은행 정관」 제48조(감사위원회의 직무), 「지배구조내부규범」 제25조(감사위원회) 제8항

2) 「지배구조내부규범」 제26조(상임감사위원)

3) 「감사위원회규정」 제14조(권한위임), 제17조(위원회에 대한 보고)

(2) 내부감사부서 감사 방침

내부감사부서는 감사위원회의 지시와 통제 하에 업무효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융 관련 제반 리스크 최소화 및 경영합리화 등에 기여하기 위한 다양한 내부감사활동을 수행합니다. 또한 선제적인 환경 변화에 대응하고 지속 가능한 경영기반을 조성하기 위한 내부감사활동을 수행합니다.

(3) 감사빈도 등 내부통제 현황

감사위원회는 결의로써 연간 감사계획을 수립합니다. 연간 감사계획은 부서·업무 등 감사대상별 리스크 수준과 내부통제체계 수준을 고려하여 수립되며, 연간 감사계획에 포함하지 않았다 하더라도 사고개연성과 새롭게 포착한 리스크에 대하여 수시로 개별 감사계획을 수립하여 대응하고 있습니다.

- (가) 일상감사: 경영진의 일상 업무 집행에 대한 감사
- (나) 종합감사: 부서의 업무전반 및 재산상황에 대한 종합적인 감사
- (다) 부문감사: 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 필요에 의한 특정부문에 대한 감사
- (라) 상시감사: 문제 발생 가능성 및 사고 취약부문을 조기에 식별하고 효과적인 내부감사를 수행하기 위한 상시적인 관찰 및 감사

나. 이해상충방지체계

당행에서는 신탁업의 영위와 관련하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단), 제250조(은행에 대한 특칙) 등에 근거하여 신탁업자와 수익자간, 특정 수익자와 다른 수익자 간 등의 이해상충을 방지하기 위한 체계를 다음과 같이 구축하여 시행하고 있습니다.

- (1) 신탁업과 관련하여 이해상충이 발생할 가능성이 있다고 인정되는 경우에는 그 사실을 미리 해당 위탁자 및 수익자에게 알리며, 그 이해상충이 발생할 가능성을 내부통제기준이 정하는 방법 및 절차에 따라 투자자 보호에 문제가 없는 수준으로 낮춘 후 매매, 그 밖의 거래를 하고, 이해상충 발생 가능성을 낮추는 것이 곤란하다고 판단되는 경우에는 매매, 그 밖의 거래를 하지 않습니다.
- (2) 신탁업은 독립된 부서로 구분되어 업무처리와 보고가 독립적으로 이루어지고 있습니다.
- (3) 정보교류 차단대상 업무 담당자간에 업무에 관한 회의나 통신을 한 경우에는 내부통제 기준이 정하는 방법 및 절차에 따라 그 회의 또는 통신에 관한 사항을 기록·유지하고 준법감시인(「은행법」에 따른 준법감시인을 말함)의 확인을 받습니다.
- (4) 출입문을 달리하는 등 정보공유를 막을 수 있을 정도로 사무실이 공간적으로 분리되어 있습니다.
- (5) 정보교류 차단대상 업무간에 전산자료가 공유될 수 없도록 독립되어 저장·관리·열람되고 있습니다.



69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황 (2021년 12월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금 저축 신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	0.00	-0.06	0.14	0.41	4.64
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	0.00	-0.05	0.14	0.38	4.53
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	-0.03	-0.30	-0.90	-0.45	3.52
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	-0.06	-0.34	-0.96	-0.49	3.66
신개인 연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	0.00	-0.11	0.11	0.38	5.15
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	-0.08	-0.16	0.05	0.31	4.43
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	-0.06	-0.37	-0.95	-0.56	3.92
개인연금신탁		개인연금신탁(구신한)	1.39	1.34	1.29	1.31	5.89
		개인연금신탁(구조홍)	1.38	1.34	1.27	1.29	5.57

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

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

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술 평균

70. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

당 기 말 : 2021년 12월 31일 현재
전 기 말 : 2020년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	당기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		23,735,943		21,002,736
II. 증권		22,437,564		21,426,507
주 식	517,745		564,963	
국 채	766,643		812,005	
금융채	1,622,578		1,908,978	
지방채	190,194		172,497	
사 채	10,951,266		11,756,460	
외화증권	755,688		850,999	
매입어음	1,600,227		987,727	
기타증권	6,033,223		4,372,878	
III. 금전채권		31,880,249		38,019,480
부동산저당대출	117		117	
수익권담보대출	300,836		251,150	
보증대출	-		2	
증서대출	94,996		96,584	
어음대출	-		-	
기타대출	28		31	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	5,508,000		7,492,296	
기타금전채권	25,976,272		30,179,300	

계정과목	당기말		전기말	
IV. 부동산과실물자산		10,936,001		12,709,600
V. 기타자산		3,087,893		3,111,275
미수수익	269,431		265,581	
미수금	7,077		64,124	
잡자산	7,528		14,997	
고유계정대	2,803,857		2,766,573	
VI. 채권평가충당금(-)		154		159
자 산 총 계		92,077,496		96,269,439

(단위: 백만원)

계정과목	당기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		53,762,614		51,997,779
불특정금전신탁합동운용	824		827	
적립식목적신탁합동운용	5,671		5,936	
가계금전신탁합동운용	10,746		11,093	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,404		2,621	
기업금전신탁합동운용	623		661	
국민주신탁합동운용	574		456	
개인연금신탁합동운용	1,521,008		1,573,551	
가계장기신탁합동운용	3,435		3,510	
근로자우대신탁합동운용	733		872	
신종적립신탁합동운용	1,859		2,011	
퇴직신탁운용	15,195		15,938	
특정금전신탁	19,352,764		20,663,213	
추가금전신탁	127		135	
신개인연금신탁합동운용	64,800		66,492	
신노후생활연금신탁합동운용	749		915	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	2,318,813		2,399,455	
퇴직연금신탁	30,462,256		27,250,060	
II. 재산신탁		37,014,213		42,963,406
유가증권의신탁	4,524		4,524	
금전채권의신탁	26,073,688		30,249,282	
동산의신탁	10,402		13,522	
부동산의신탁	10,925,599		12,696,078	
III. 공익신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		1,300,669		1,308,254
선수수익	18,902		21,817	
미지급비용	1,153,580		1,136,923	
잡부채	8,881		31,276	
특별유보금	119,306		118,238	
부 채 총 계		92,077,496		96,269,439



나. 포괄손익계산서

당기 : 2021년 1월 1일 부터 2021년 12월 31일 까지
 전기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 12월 31일 까지

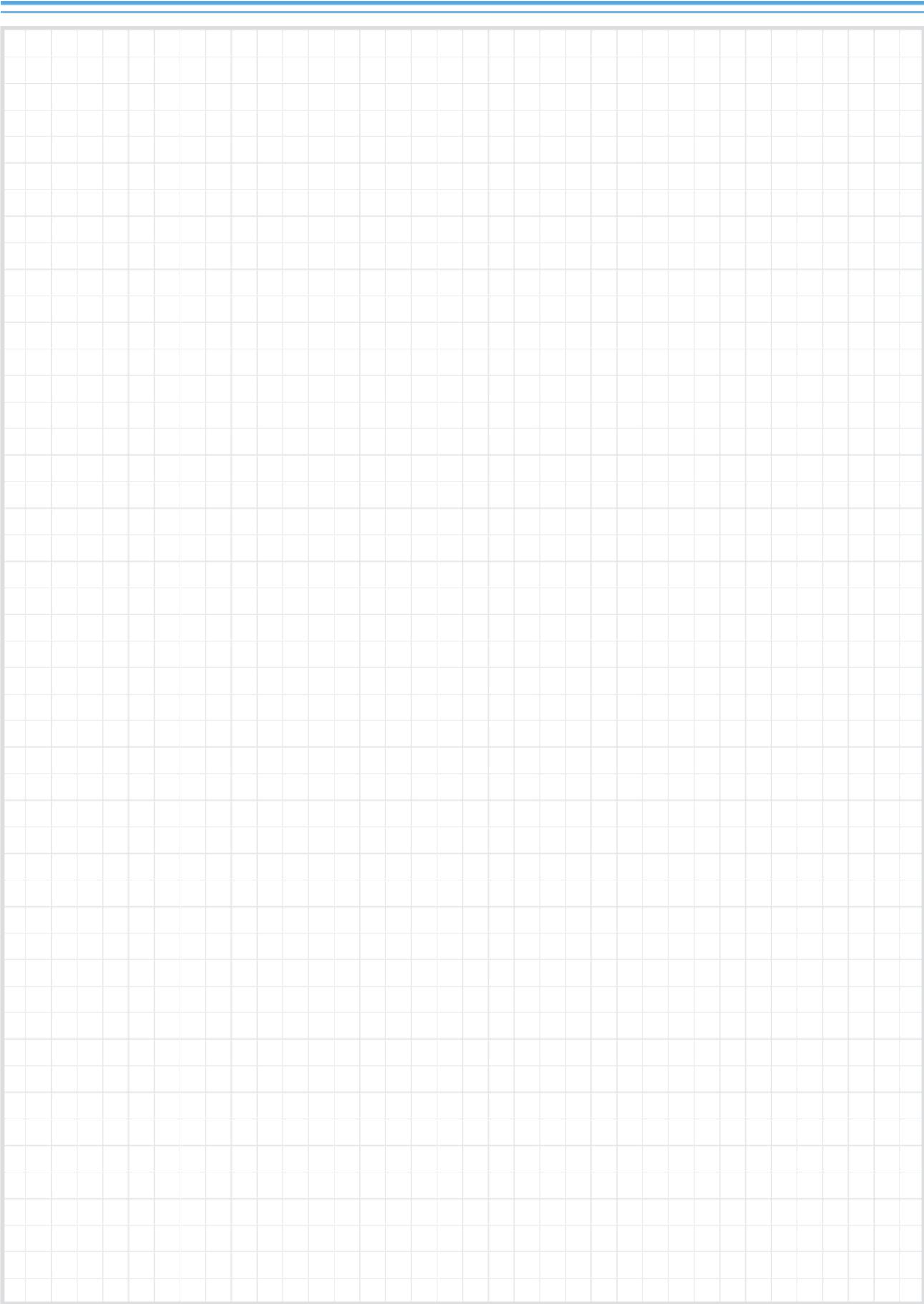
(단위: 백만원)

계정과목	당기		전기	
[신탁이익]				
I. 예치금이자		298,967		340,301
II. 증권이자		551,068		642,360
국채이자	15,785		14,076	
금융채이자	36,170		41,898	
지방채이자	3,016		1,884	
사채이자	401,046		493,880	
배당금수익	13,790		15,484	
외화증권이자	36,841		43,674	
매입어음이자	20,978		9,362	
기타증권이자	23,442		22,102	
III. 금전채권이자		82,186		90,594
부동산저당대출이자	5		4	
수익권담보대출이자	7,649		8,991	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	2,548		4,290	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	1		2	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	67,607		69,243	
기타금전채권이자	4,376		8,064	
IV. 증권관련수익		346,057		219,326
증권매매이익	197,441		129,738	
증권상환이익	142,199		84,128	
증권평가이익	6,417		5,460	
V. 파생상품거래이익		284		271
VI. 수수료수익		1		-
VII. 기타수익		42,892		69,652
고유계정대이자	11,380		16,468	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	480		1,115	
기타잡수익	31,032		52,069	
VIII. 특별유보금환입		2,233		387
수익총계		1,323,688		1,362,891

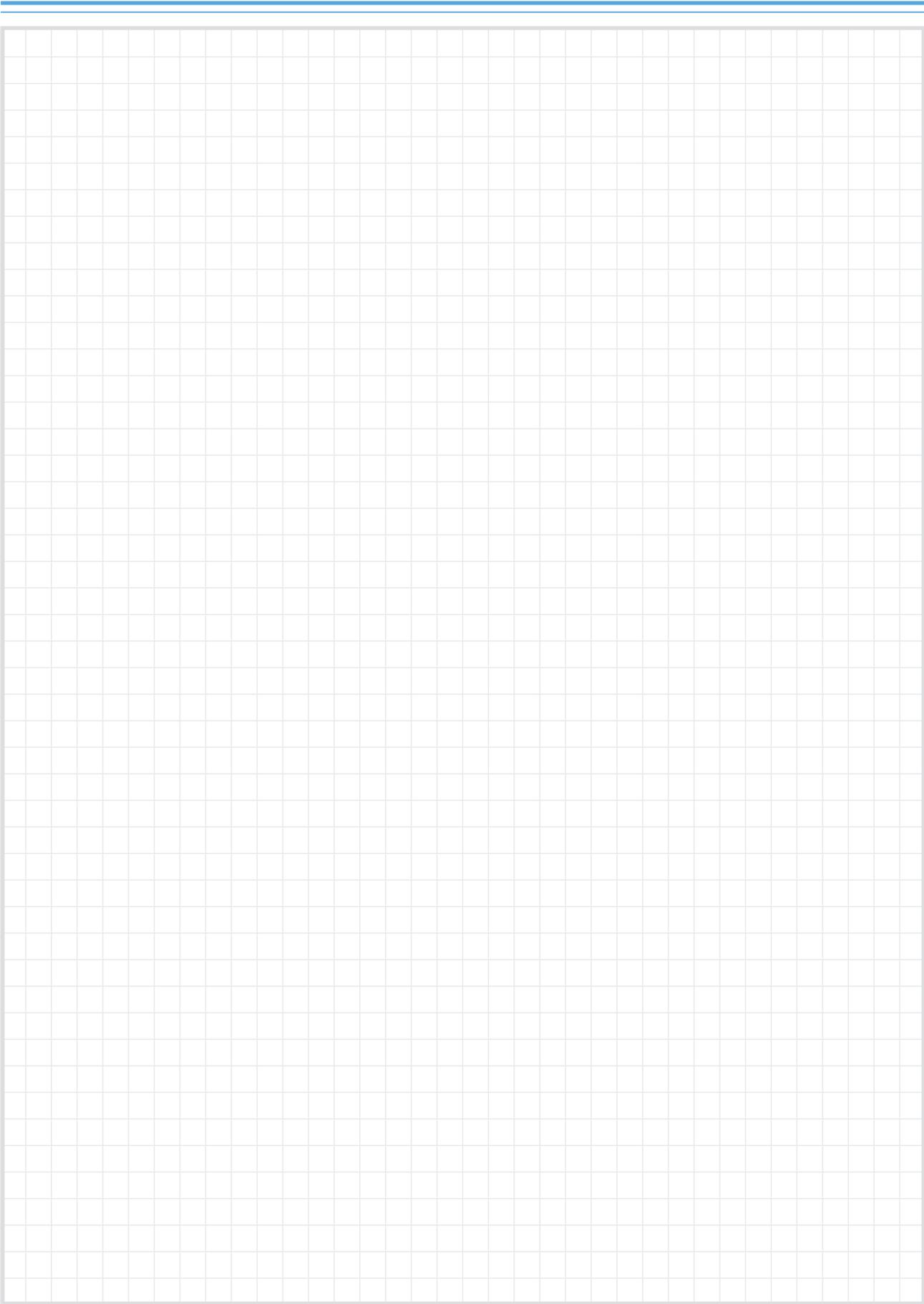
(단위: 백만원)

계정과목	당기		전기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		1,010,072		1,007,215
불특정금전신탁이익	26		26	
적립식목적신탁이익	71		46	
가계금전신탁이익	23		93	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	14		18	
기업금전신탁이익	1		2	
국민주신탁이익	-24		102	
개인연금신탁이익	21,396		35,850	
가계장기신탁이익	8		29	
근로자우대신탁이익	1		4	
신종적립신탁이익	28		7	
퇴직신탁이익	34		110	
특정금전신탁이익	590,891		593,766	
추가금전신탁이익	-		-	
신개인연금신탁이익	-20		1,017	
신노후생활연금신탁이익	-		5	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	-604		10,646	
퇴직연금신탁이익	398,227		365,494	
II. 재산신탁이익		4,929		8,827
유가증권신탁이익	126		136	
금전채권신탁이익	4,803		8,691	
부동산신탁이익	-		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		75,376		125,841
증권매매손실	39,109		87,573	
증권상환손실	14,134		31,091	
증권평가손실	22,133		7,177	
VI. 파생상품손실		305		855
VII. 수수료비용		46,010		40,375
VIII. 기금출연료		7,103		7,105
신용보증기금출연금	26		115	
신탁보험료	7,077		6,990	
IX. 신탁보수		175,972		167,333
X. 기타비용		620		343
세금과공과	-		13	
채권평가충당금전입	279		238	
기타잡비용	341		92	
XI. 특별유보금전입		3,301		4,997
비용 총 계		1,323,688		1,362,891

MEMO

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

MEMO

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

영업점 비치기간
2024. 3. 31까지

미래를 함께 하는 따뜻한 금융

Your Companion for the Future



신한은행
www.shinhan.com