

2020년 3/4분기

신한은행 현황

2020 Shinhan Bank Report
www.shinhan.com



CONTENTS

신한은행현황 3

1. 수익성
2. 생산성
3. 건전성
4. 유동성
5. 자본적정성
6. 영업규모
7. 유가증권투자 및 운용현황
8. 외화자산 · 부채
9. 파생상품 현황
10. 리스크관리 개요
11. 신용리스크
12. 시장리스크
13. 유동성리스크
14. 은행계정의 금리리스크
15. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리 현황
16. 금융사고 발생현황
17. 유동성커버리지비율 위반사실
18. 민원건수
19. 금융소비자보호 실태평가 결과
20. 주식매수선택권 부여내용
21. 분기재무상태표
22. 분기포괄손익계산서

신탁현황 47

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
24. 신탁계정 재무제표



신한은행현황

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

1. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월	2019년 9월	증 감
총당금적립전이익(A)	26,701	26,756	-55
제충당금전입액(B)	5,483	3,734	1,749
대손상각비	4,350	2,839	1,511
지급보증충당금	35	-113	149
퇴직급여	964	952	13
미사용약정충당금	116	56	59
기타충당금	17	-	17
제충당금환입액(C)	41	58	-17
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	41	-	41
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	58	-58
법인세비용(D)	5,379	5,653	-275
당기순이익(A-B+C-D)	15,880	17,426	-1,546
대손준비금 전입(환입) 필요액	178	1,672	-1,494
대손준비금 반영후 당기순이익	15,702	15,755	-52
총자산순이익율(ROA)	0.56%	0.68%	-0.11%p
자기자본순이익율(ROE)	8.31%	9.62%	-1.31%p
원화에대금리차(a-b)	1.66%	1.84%	-0.18%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.82%	3.34%	-0.52%p
원화예수금평균이자율(b)	1.16%	1.50%	-0.34%p
명목순이자마진(NIM)	1.38%	1.57%	-0.19%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2. 생산성

(단위: 억원)

구 분		2020년 9월	2019년 9월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	1.84	1.86	-0.02
	예수금	230	209	21
	원화예수금	222	202	20
	대출금	175	164	11
	원화대출금	171	160	11
평균국내인원(명)		13,910	13,794	116
1영업점당	예수금	3,977	3,566	411
	원화예수금	3,841	3,454	387
	대출금	3,036	2,805	231
	원화대출금	2,966	2,736	230
평균국내영업점수(개)		804	808	-4

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성

3. 건전성

(단위: 억원)

구 분		2020년 9월	2019년 9월	증 감
총 여 신		2,720,351	2,494,229	226,122
	기업	1,505,544	1,368,658	136,887
	가계	1,214,807	1,125,571	89,235
	신용카드	-	-	-
고정이하여신		10,773	12,970	-2,196
고정이하여신비율		0.40%	0.52%	-0.12%p
	기업	7,334	9,275	-1,941
		0.49%	0.68%	-0.19%p
	가계	3,439	3,694	-255
		0.28%	0.33%	-0.05%p
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
무수익여신		8,474	10,607	-2,133
무수익여신비율		0.31%	0.43%	-0.11%p
	기업	5,875	7,759	-1,884
		0.39%	0.57%	-0.18%p
	가계	2,599	2,848	-249
		0.21%	0.25%	-0.04%p
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
대손충당금적립률(A/B)		132.02%	112.03%	19.99%p
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	14,223	14,530	-307
	고정이하여신(B)	10,773	12,970	-2,196
연체율 ^{주1)}	총대출채권 기준	0.26%	0.33%	-0.07%p
	(계절조정 후)	0.30%	0.36%	-0.06%p
	기업대출 기준 ^{주2)}	0.29%	0.40%	-0.11%p
	(계절조정 후)	0.33%	0.44%	-0.11%p
	가계대출 기준 ^{주2)}	0.23%	0.29%	-0.06%p
	(계절조정 후)	0.25%	0.31%	-0.06%p
	신용카드채권 기준	-	-	-
	(계절조정 후)	-	-	-

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

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

4. 유동성

가. 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

1) 유동성커버리지비율 현황(2020년 3분기)

(단위: %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		641,875
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	1,400,467	112,825
3 안정적 예금(stable deposits)	468,579	23,429
4 불안정 예금(less stable deposits)	893,964	89,396
5 무담보부 도매자금조달	922,958	533,253
6 영업적 예금(operational deposits)	82,985	20,746
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	821,958	494,491
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	18,015	18,015
9 담보부 도매자금조달		0
10 추가 현금유출액	865,833	151,534
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	22,328	22,328
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	843,504	129,206
14 기타 계약상 자금제공 채무	90,997	90,997
15 기타 우발성 자금제공 채무	218,873	8,982
16 총현금유출액		897,592
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 판매조건부채권매수)	25,749	4,062
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	221,014	149,430
19 기타 현금유입액	76,429	76,429
20 총현금유입액	323,192	229,922
21 조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		617,724
22 조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		667,670
23 유동성커버리지비율(% ^{주4)})		92.56%
고유동성자산 CAP		24,151

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

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

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

4) ① 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 외국은행 국내지점의 경우 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 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	91.02%	91.45%	94.93%	99.15%
고유동성자산	650,420	632,085	642,585	615,632
Level 1 자산	578,024	560,361	570,276	542,487
Level 2 자산	72,396	71,724	72,309	73,145

주) 공식된 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]	624,726	609,553	618,436	617,724
(고유동성자산 CAP)	25,695	22,532	24,149	24,151
순현금유출 [B]	686,246	666,512	651,716	667,670
현금유출	919,341	889,212	885,021	897,592
현금유입	233,095	222,700	233,305	229,922
LCR [A/B]	91.02%	91.45%	94.93%	92.56%

주) 해당 기간 동안의 영업일별 LCR을 평균하여 산출한 공식용 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	112,937	113,032	112,544	112,825
소매	90,136	90,266	89,647	90,001
중소기업	22,801	22,766	22,897	22,825
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	523,547	513,406	509,243	515,238
비금융기업	157,072	151,529	147,393	151,861
국가	13,015	11,756	12,064	12,280
중앙은행	108	87	112	103
공공기관	77,342	73,786	64,491	71,612
MDB	0	0	0	0
은행	49,721	48,986	51,700	50,203
비은행금융기관	211,251	213,480	219,547	214,929
기타법인(SPC등)	15,036	13,783	13,937	14,250
정상 익스포저로부터의 현금유입액	149,845	146,446	151,647	149,430
소매	8,086	9,181	8,651	8,631
중소기업	11,503	12,622	11,522	11,860
비금융기업	50,550	52,365	48,073	50,227
중앙은행	8,251	7,898	10,036	8,782
금융회사	70,447	63,632	72,528	69,065
기타법인(SPC등)	1,008	748	836	865

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	39,636	43,347	38,314	40,320
외화콜론	16,393	13,078	15,210	14,932
매입외환	12,180	10,591	11,481	11,432
미회수내국환채권	20,088	19,427	17,828	19,069
콜머니	4,919	7,690	10,540	7,805
미지급내국환채무	40,796	32,318	26,283	32,931
신탁계정차	47,520	39,712	38,918	41,989

주) 계정 잔액은 가중치 적용후 잔액

(3) 파생상품 익스포저와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균
장기 신용등급이 3등급 하락시 추가로 제공되는 담보액	-
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	13,697
합계	13,697

(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
종합금융부	종합계정 유동성리스크를 인식하고 관리
구조화금융부	ABCP매입약정 규모를 인식하고 관리
기업고객부	기업어음보증할인 포괄약정 규모를 인식하고 관리
사업그룹	사업그룹별 유동성리스크 관리, 유동성리스크에 큰 영향을 미치는 거래의 자금조달/운영시 자금부와 사전 협의
ICT그룹	ALM시스템 운영, 유지관리 및 데이터 품질을 관리
감사부	독립적인 제3자로서 유동성리스크 관련 조직의 운영실태를 점검하고 관리 감독



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

(2)번 항목 참조(특이사항 없음)

나. 외화 유동성커버리지비율

(단위: %, 백만달러)

구 분	당분기 중 당월	당분기 중 전월	당분기 중 전전월	직전분기(평균) ^{주)}	당분기 평균
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	88.67%	86.28%	104.57%	116.88%	92.85%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	5,264	5,254	5,131	4,590	5,213
(B) 월평균 외화 순현금유출액	5,936	6,089	4,907	3,927	5,614

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

다. 업무용고정자산비율

(단위: %)

구 분	2020년 9월	2019년 9월	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	13.72	14.60	-0.88%p

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

5. 자본적정성

가. 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

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

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

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



(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

유 형	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(바젤Ⅲ 기준) 공시

(단위: 억원)

구 분		2020년 9월말		2020년 6월말	
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	83,361	K+M	83,347	K+M
2	이익잉여금	179,865	O	173,888	O
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-3,680	N+U	-2,983	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본(주식회사가 아닌 경우)	-		-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	R	-	R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	259,546		254,252	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정	-		-	
8	영업권	734	F	734	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	5,343	F	5,559	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산(일시적 차이에 의한 발생분 제외)	179	H	155	H
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	1,764		3,029	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	1	Q	1	Q
15	확정급여형 연금 자산	-		-	
16	자기주식	-		-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-		-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-	
20	모기지서비스권리	-		-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
22	23. 24. 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-		-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-		-	
24	모기지서비스권리	-		-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-		-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	-		-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	8,020		9,478	
29	보통주자본 총계	251,525		244,774	

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월말		2020년 6월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
기타기본자본 : 항목				
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	9,878		9,878
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	9,878		9,878
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	2,996	L	2,996
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본 자본 인정금액	-	S	-
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	12,873		12,873
기타기본자본 관련 공제항목				
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-		-
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-		-
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-
41	자국 특수 공제항목	-		-
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-		-
43	기타기본자본 공제금액 합계	-		-
44	기타기본자본	12,873		12,873
45	기본자본(보통주자본 + 기타기본자본)	257,647		249,972
보완자본				
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	36,261	W	36,713
47	경과규정 적용대상 보완자본	4,800		4,800
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-	T	-
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-
50	대손충당금	4,694	B	4,463
51	공제항목 차감전 보완자본	45,756		45,975
보완자본 관련 공제항목				
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-		-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-		-
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
54a	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-		-
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-		-
56	자국 특수 공제항목	-		-
57	보완자본 공제금액 합계	-		-
58	보완자본	45,756		45,975
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	310,154		303,622
60	위험가중자산	1,657,953		1,955,307

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월말		2020년 6월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
자본비율 및 추가자본 부과				
61 보통주자본비율	15.17%		12.52%	
62 기본자본비율	15.95%		13.18%	
63 총자본비율	18.71%		15.53%	
64 추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.00%		8.00%	
65 자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%		2.50%	
66 경기대응완충자본 규제수준(%)	0.00%		0.00%	
67 SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%		1.00%	
68 완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.17%		4.51%	
국가별 차이				
69 보통주자본비율	-		-	
70 기본자본비율	-		-	
71 총자본비율	-		-	
차감 금액 이하의 금액				
72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	5,184	A+C+E+V	5,858	A+C+E+V
73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	617	D+G+I	552	D+G+I
74 모기지서비스권리	-		-	
75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,615	H	1,456	H
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용				
76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,694		4,463	
77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,694		4,463	
78 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-		-	
79 내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	-		-	
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	4,199		4,199	
83 상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-		-	
84 단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	19,000		19,000	
85 상한에 따른 보완자본 제외 금액	14,200		14,200	

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

2) 2020년 9월말 참조의 영문표시는 후면 '3' 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조

3) 2020년 6월말 참조의 영문표시는 2020년 6월말 경영공시 '3' 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시의 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	4,159,775	4,159,765		주)
1. 현금및예치금	221,767	221,767		
2. 단기매매금융자산	213,842	213,832		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	4,012	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	-	I	
3. 파생상품자산	24,379	24,379		
4. 대출채권	2,955,218	2,955,218		주)
(대손충당금(-))	-	4,694	B	
5. 매도가능증권	373,802	373,802		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	1,172	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	108	D	
6. 만기보유증권	203,591	203,591		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	-	E	
7. 유형자산	24,669	24,669		
8. 무형자산	6,077	6,077	F	
9. 지분법적용투자지분	1,304	1,304		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	509	G	
10. 투자부동산	6,107	6,107		
11. 확정급여자산	-	-		
12. 당기법인세자산	168	168		
13. 이연법인세자산	1,794	1,794	H	
14. 기타자산	126,642	126,642		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	-	V	
15. 매각예정자산	415	415		
B. 부채총계	3,887,289	3,887,279		주)
1. 당기손익인식지정금융부채	-	-		
2. 예수부채	3,107,889	3,107,878		주)
3. 단기매매금융부채	5,545	5,545		
4. 파생상품부채	18,177	18,177		
5. 차입부채	184,060	184,060		
6. 사채	333,110	333,110		
(후순위사채 보완자본 인정액)	-	36,261	W	
7. 확정급여부채	967	967		
8. 충당부채	2,758	2,758	J	
9. 당기법인세부채	2,570	2,570		
10. 이연법인세부채	207	207		
11. 기타부채	232,006	232,007		주)



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
C. 자본총계	272,486	272,486		
1. 자본금	79,281	79,281	K	
2. 신종자본증권	12,873	12,873		
(기타자기자본 인정액)	-	2,996	L	
3. 연결자본잉여금	4,032	4,032	M	
4. 연결자본조정	64	64	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-3,695	-3,695	N	
6. 연결이익잉여금	179,865	179,865	O	
(연결대손준비금)	-	-	P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)	-	1	Q	
7. 외부주주지분	66	66		
(보통주자본 인정액)	-	-	R	
(기타기본자본 인정액)	-	-	S	
(보완자본 인정액)	-	-	T	
D. 부채와자본총계	4,159,775	4,159,765		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2020년 9월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1 발행자	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	KR6000011363	KR6000011360	KR6000011362	KR60000168A9	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	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
규제자본 적용 관련											
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
8 규제자본 인정금액 (단위: 억원)	79,281	2,996	1,297	698	1,995	2,993	2,395	499	857	857	1,371
9 액면금액 (단위: 억원)	79,281	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	5,000	5,000	4,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
11 발행일자	-	2013-06-07	2017-06-29	2017-06-29	2018-10-15	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2012-03-06	2012-05-15	2012-10-31
12 만기 존재 여부	만기없음	만기있음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음	만기있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	2043-06-07	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2022-03-06	2022-05-15	2022-10-31
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음	행사일: 2023-06-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2022-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2027-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2023-10-15 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2024-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2025-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2030-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	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	없음	없음
이자(배당) 관련											
17 지급형태	배당	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내	4.63%	3.33%	3.81%	3.70%	3.30%	2.88%	3.08%	4.60%	4.14%	3.41%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제	강제
21 스톱업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/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	누적	누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
24 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
25 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환비율	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
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	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
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	없음	없음	없음
31 상각조건	없음	없음	주)	주)	주)	주)	주)	주)	없음	없음	없음
32 상각방식	없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	없음	없음	없음
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	없음	없음	없음
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권 (2-8)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	후순위채권 (9-26)	선순위채권	선순위채권	선순위채권
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 미충족

주) 당행이 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨. 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함

2020 신한은행 현황 Shinhan Bank Report



(단위: 억원)

12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR6000012387	KR6000012395	KR6000011546	KR60000115C6	Rule 144A Notes: US\$2460CAJ36 Regulation S Notes: US\$2460EAJ91	KR6000011660	KR60000118699	KR60000119697	Regulation S Notes: XS1523140942	Rule 144A Notes: US\$2460CAL81 Regulation S Notes: US\$2460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes: XS1795263281	AU3CB0256113	Rule 144A Notes: US\$2460CAN48 Regulation S Notes: US\$2460EAN04
-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)
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
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
1,029	686	2,400	3,000	5,868	3,000	1,600	400	1,174	4,107	1,500	500	4,694	3,325	4,694
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
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
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
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	행사가능일: 2021-12-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 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
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%
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
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
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	없음	없음	없음
없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
없음	없음	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)	주)
없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
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
부적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 미충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족	-조건자본증권 요건 충족

나. 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1) 은행의 자본적정성 평가방법

신한은행은 2013년 말부터 바젤3 자본규제 기준을 적용하여 BIS 자기자본 비율을 산출하고 있습니다.
 자본비율은 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지 자본의 적정성을 평가하는 항목입니다.
 2020년 9월말 현재 은행이 준수해야할 최저자본비율은 11.5% 입니다.
 경기대응완충자본은 추가적으로 최대 2.5%까지 적용가능하며, 이에 따라 향후 은행이 준수해야할 최저자본비율은 변동 될 수 있습니다.
 신한은행은 2016년 부터 도입된 자본보전완충자본, 경기대응완충자본, 시스템적 중요은행 추가자본 등을 감안하여 양호한 BIS 비율을 유지하기 위하여 매분기 측정 및 모니터링을 하고 있습니다.

2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황(내부등급법 기준)

(단위: 억원)

		위험가중자산		최소 자본 요구량
		2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 9월말
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,304,976	1,476,441	104,398
2	표준방법 적용	535,029	487,793	42,802
3	기본 내부등급법 적용	505,287	711,998	40,423
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용		-	-
5	고급 내부등급법 적용	264,659	276,650	21,173
6	거래상대방 신용리스크	17,705	20,347	1,416
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	17,705	20,347	1,416
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	11,293	13,395	903
11	주식 익스포저	35,512	40,519	2,841
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	53,808	61,327	4,305
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	21,499	30,800	1,720
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	18	3	1
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포저	900	996	72
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	900	996	72
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	106,813	110,328	8,545
21	표준방법(SA)	14,031	15,764	1,122
22	내부모형법(IMA)	92,782	94,565	7,423
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24	운영리스크	99,952	99,082	7,996
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	5,478	5,105	438
26	자본하한	-	96,964	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,657,953	1,955,307	132,636

3) 총자본비율 및 기본자본비율(주요 은행자회사, 2020년 9월말 기준)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤 III	7,941	8,140	76,984	10.31%	10.57%
신한은행 중국유한공사	바젤 III	4,992	5,311	32,346	15.43%	16.42%
신한베트남은행	바젤 II	9,061	9,239	51,201	17.70%	18.05%
아메리카 신한은행	바젤 III	2,459	2,597	15,477	15.89%	16.78%

주) 2020년 9월말 자산규모 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고한 기준으로 기재

다. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황^{주1)}

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월	2019년 9월
연결총자산(A) ^{주2)}	4,159,765	3,901,299
트레이딩자산(B)	208,246	210,706
트레이딩비율(B/A)	5.01%	5.40%

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

주 2) 연결총자산(A)는 감독목적 말잔임

라. 단순기본자본비율

1) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항 목	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,099,016	4,057,877	4,059,597	3,900,684
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-8,019	-9,477	-10,983	-19,293
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	4,090,996	4,048,400	4,048,613	3,881,391
파생상품 익스포저				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	13,633	15,594	20,994	10,469
5 추가항목	20,292	20,796	20,866	20,893
6 파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	0	0	0	0
7 (공제 대상 현금변동증거금 미수자산)	0	0	0	0
8 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	0	0	0	0
9 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	0	0	0	0
10 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	0	0	0	0
11 파생상품 익스포저(4~10행의 합)	33,924	36,391	41,860	31,362
증권금융거래(SFT) 익스포저				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	50,141	5,948	25,909	17,720
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	0	0	0	0
14 거래상대방신용리스크 익스포저	0	0	0	10
15 중개거래(agent transaction) 익스포저	0	0	0	21
16 증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	50,141	5,948	25,909	17,751

(단위: 억원, %)

항 목	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말
부외항목 익스포저				
17 부외항목의 총 명목금액	1,166,874	1,152,149	1,128,817	1,131,690
18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	-660,027	-653,756	-636,621	-651,334
19 부외항목 익스포저(17~18행의 합)	506,847	498,393	492,196	480,357
자본 및 총익스포저				
20 기본(Tier 1)자본	264,399	257,647	249,972	241,573
21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	4,681,909	4,589,132	4,608,578	4,410,862
단순자기자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
22 단순자기자본비율	5.65%	5.61%	5.42%	5.48%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2) 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2020년도 3분기말	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,159,775	4,078,006	4,112,808	3,927,230
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순자기자본비율 익스 포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-10	-5	-5
4 파생상품 익스포저 조정액	9,545	8,611	2,625	10,342
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	0	0	0	31
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	506,847	498,393	492,196	480,357
7 기타 조정항목	5,751	4,132	954	-7,094
8 단순자기자본비율 총익스포저	4,681,909	4,589,132	4,608,578	4,410,862

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

마. 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충자본 비율	은행별 경기대응완충자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	-	3,138,015	969,634		
아르헨티나(Argentina)	-	3	2		
호주(Australia)	-	4,290	4,819		
벨기에(Belgium)	-	58	41		
브라질(Brazil)	-	18	16		
캐나다(Canada)	-	5,922	3,423		
중국(China)	-	52,861	38,846		
프랑스(France)	-	960	813		
독일(Germany)	-	1,269	1,117		
홍콩(Hong Kong)	1.000	5,623	5,566		
인도(India)	-	19,873	17,417		



(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충자본 부과 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충자본 비율	은행별 경기대응완충자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
인도네시아(Indonesia)	-	10,646	9,173		
이탈리아(Italy)	-	142	143		
일본(Japan)	-	82,530	52,248		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.250	836	936		
멕시코(Mexico)	-	1,993	1,939		
네덜란드(Netherlands)	-	456	434		
러시아(Russia)	-	599	598		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	454	545		
싱가포르(Singapore)	-	2,908	2,593		
남아프리카공화국(South Africa)	-	0	0		
스페인(Spain)	-	320	424		
스웨덴(Sweden)	-	168	17		
스위스(Switzerland)	-	2,577	2,396		
터키(Turkey)	-	366	435		
영국(United Kingdom)	-	2,304	2,049		
미국(United States)	-	33,966	28,862		
기타 국가		66,309	54,486		
합계		3,435,467	1,198,974	0.005	80

6. 영업규모

(단위: 억원)

구 분		2020년 9월	2019년 9월	증 감
대 출 금		2,584,704	2,351,883	232,821
	은행계정	2,580,866	2,347,407	233,459
	신탁계정	3,838	4,476	-638
유 가 증 권		905,940	894,076	11,864
	은행계정	675,921	653,290	22,630
	신탁계정	230,019	240,786	-10,767
총 여 신		2,720,351	2,494,229	226,122
	은행계정	2,716,515	2,489,755	226,759
	신탁계정	3,836	4,474	-638
총 수 신		3,358,107	2,987,653	370,455
	은행계정	2,838,637	2,517,021	321,616
	신탁계정	519,471	470,632	48,838
총 자 산		4,786,029	4,470,781	315,248
	은행계정	3,848,191	3,605,248	242,943
	신탁계정	955,998	890,168	65,829
	상호거래(△)	18,159	24,635	-6,476

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	99,343	97,531	-	2,231
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	360,153	361,896	1,761	6,393
	상각후 원가측정유가증권	191,906	191,882	-	2,995
	자회사 등 투자지분	23,174	23,182	-	113
	소 계	674,576	674,491	1,761	11,733
신탁계정	유가증권	228,976	230,019	-	5,477
합 계		903,552	904,511	1,761	17,209

8. 외화자산 · 부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미분)

구 분		2020년 9월	2019년 9월	증 감
자 산	외국통화	331	401	-70
	예치금	3,356	3,843	-487
	유가증권	5,932	6,886	-954
	대출금	13,454	11,644	1,811
	매입외환	5,091	4,748	343
	콜론	1,732	1,043	689
	기타자산	3,750	6,154	-2,404
	대손충당금(△)	143	130	13
	현재가치할인차금(△)	1	1	0
	자산총계	33,503	34,588	-1,085
부 채	예수금	13,774	10,996	2,778
	차입금	6,395	6,930	-536
	콜머니	391	558	-167
	사채	6,277	5,370	907
	기타부채	6,666	10,733	-4,066
	부채총계	33,503	34,588	-1,085

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2020년 9월			2019년 9월		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
일본	7,684	8,113	8,113	6,374	299	6,673
중국	4,198	4,970	4,970	3,825	664	4,488
베트남	3,270	4,085	4,085	3,033	902	3,935
미국	2,597	3,591	3,591	2,260	1,723	3,983
인도네시아	1,257	1,370	1,370	1,003	80	1,083
기타	7,246	8,485	8,485	6,146	1,294	7,440
합 계	26,252	30,615	30,615	22,640	4,963	27,602

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전(2020년 9월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	4.21%	4.48%	3.33%	-2.64%	3.37%

주 1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

■ 유동화가중치 적용후(2020년 9월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	-0.79%	-1.84%	-5.53%	-13.21%	2.28%

주 1) {(만기별 외화자산×유동화 가중치) - 만기별 외화부채} / 총외화자산

2) 외화 유동성커버리지비율 준수 의무가 있는 은행은 30일 이내 갭비율을 작성하지 않음

라. 순외환 익스포져

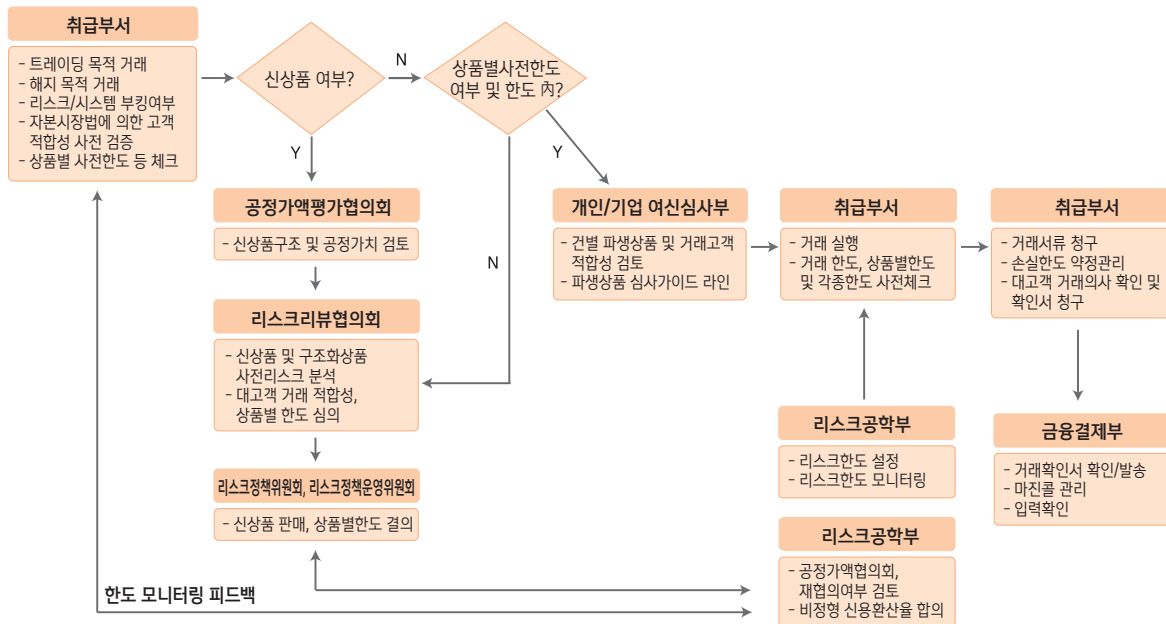
(단위: 천미불, %)

2020년	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)
1월	303,402	906,904	1,210,306	5.55
2월	1,699,945	-537,857	1,162,088	5.40
3월	219,410	814,071	1,033,481	4.77
4월	-163,941	1,227,691	1,063,750	5.06
5월	-596,408	1,742,462	1,146,054	5.41
6월	-1,041,871	2,100,723	1,058,852	4.97
7월	-1,210,556	2,201,422	990,866	4.62
8월	921	975,614	976,535	4.53
9월	-1,301,617	2,182,104	880,487	4.05

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

9. 파생상품 현황

가. 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



나. 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

다. 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

1) 가격결정방법

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

2) 평가방법

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



라. 파생상품 거래현황(2020년 9월 30일 현재)

1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	76,345	3,872	940
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	76,345	3,872	940
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	61,674	737	659
선 도	-	-	-
스왑	50,292	696	630
장외옵션	11,383	41	29
매매목적거래(C)	2,235,164	20,029	16,595
선 도	1,168,734	11,688	8,844
선 물	5,521	2	1
스왑	1,034,837	8,161	7,530
장내옵션	581	1	0
장외옵션	25,491	177	220
합계(A+B+C)	2,373,183	24,638	18,193

주) 자회사인 해외법인 포함

2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	121	-	-
선 도	121	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	121	-	-



SHINHAN BANK Report

3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	76,345	3,872	940
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	76,345	3,872	940
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	32,266	291	233
선 도	-	-	-
스왑	31,702	291	233
장외옵션	563	-	-
매매목적거래(C)	710,129	3,323	3,140
선 도	-	-	-
선 물	4,813	-	-
스왑	704,516	3,314	3,140
장내옵션	-	-	-
장외옵션	800	9	-
합계(A+B+C)	818,739	7,485	4,312

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)	28,531	441	421
선 도	-	-	-
스왑	18,589	405	397
장외옵션	9,942	36	24
매매목적거래(C)	1,522,661	16,704	13,430
선 도	1,168,734	11,688	8,844
선 물	352	-	-
스왑	330,321	4,847	4,390
장내옵션	-	-	-
장외옵션	23,254	168	196
합계(A+B+C)	1,551,192	17,145	13,850

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)	121	-	-
선 도	121	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	121	-	-

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	877	5	5
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	877	5	5
매매목적거래(C)	2,374	2	26
선 도	-	-	-
선 물	356	2	1
스왑	-	-	-
장내옵션	581	1	0
장외옵션	1,437	-	24
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	3,251	8	31

주) 자회사인 해외법인 포함



SHINHAN BANK Report

8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

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

주) 자회사인 해외법인 포함

10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

10. 리스크관리 개요

가. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결 기준)

(단위 : 억원, %)

	2020년도 9월말	2020년도 6월말	2020년도 3월말	2019년도 12월말	2019년도 9월말
가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	251,525	244,774	237,099	231,593	237,726
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	251,525	244,774	237,099	231,593	237,726
2 기본자본(Tier1)	264,399	257,647	249,972	241,573	247,706
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	264,399	257,647	249,972	241,573	247,706
3 총자본	310,154	303,622	296,174	289,051	297,518
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	310,154	303,622	296,174	289,051	297,518
위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	1,657,953	1,955,307	1,906,374	1,816,369	1,807,577
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	15.17	12.52	12.44	12.75	13.15
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	15.17	12.52	12.44	12.75	13.15
6 기본자본비율(%)	15.95	13.18	13.11	13.30	13.70
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	15.95	13.18	13.11	13.30	13.70
7 총자본비율(%)	18.71	15.53	15.54	15.91	16.46
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.71	15.53	15.54	15.91	16.46
추가 보통주자본 부과 비율					
8 자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9 경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.005	0.004	0.005	0.010	0.010
10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.505	3.504	3.505	3.510	3.510
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	10.67	8.02	7.94	8.25	8.65
바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포저 금액(억원)	4,681,909	4,589,132	4,608,578	4,410,862	4,392,060
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.65	5.61	5.42	5.48	5.64
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.65	5.61	5.42	5.48	5.64
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	617,724	592,857	620,555	630,548	586,516
16 총 순유출금액(억원) ^{주3)}	667,670	600,001	584,033	602,806	567,478
17 유동성커버리지비율(%, 15/16) ^{주4)}	92.52	98.81	106.25	104.60	103.35
순안정자금조달비율					
18 총 안정자금유동금액(억원)	2,500,838	2,435,331	2,422,537	2,382,344	2,286,757
19 총 안정자금조달필요금액(억원)	2,290,772	2,238,323	2,201,903	2,162,194	2,122,687
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	109.17	108.80	110.02	110.18	107.73

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) 「15. 총 고유동성자산」을 「16 총 순유출금액」으로 나누어 산출함

11. 신용리스크

가. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내(A)	2,624,233	512,788	589,631	36,301	312,491	4,075,444
국외(B)	277,326	50,292	48,726	690	64,231	441,266
합계(A+B)	2,901,560	563,079	638,357	36,991	376,723	4,516,710

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	471,566	157,998	22,582	7,923	2,520	662,590
서비스업	815,434	196,231	330,678	27,838	283,474	1,653,656
기타	114,200	28,841	285,096	1,230	90,728	520,096
가계대출	1,500,360	180,009	-	-	-	1,680,369
합계	2,901,560	563,079	638,357	36,991	376,723	4,516,710

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,508,717	460,478	159,335	12,588	117,684	2,258,803
1년초과 3년 이하	613,243	76,380	265,766	9,184	394	964,967
3년초과 5년 이하	153,486	9,050	131,243	3,129	68	296,976
5년 초과	621,214	17,030	33,780	1,404	123	673,552
기타	4,900	141	48,233	10,685	258,453	322,412
합계	2,901,560	563,079	638,357	36,991	376,723	4,516,710

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년 9월말		2020년 6월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,488,266	174,075	2,537,005	183,233
50% 이하	1,068,044	370,543	793,595	304,083
100% 이하	784,992	614,932	1,123,278	889,588
150% 이하	129,583	169,946	109,098	136,600
150% 초과	42,098	120,793	41,669	134,433
합계	4,512,984	1,450,289	4,604,645	1,647,937

주) 유동화 익스포저는 제외



다. 부실·연체 대출현황

1) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
2,720,351	5,700	2,329	2,745	10,773	0.40%	0.26%

주) 연체율: 총 대출채권의 1개월 이상 원리금 연체율

2) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신 ^{주)}	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
제조업	506,233	4,054	1,634	3,991
건설업	32,103	168	10	254
도소매업	223,002	765	72	1,404
숙박·음식업	79,399	138	-	331
부동산업	304,786	655	86	934
서비스업·기타	360,021	1,554	981	1,753
합계	1,505,544	7,334	2,782	8,666

주) 총여신은 가계여신, 미사용약정 및 미확정지급보증이 제외된 금액임

3) 지역별 부실 대출 현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	충당금	
			개별평가	집합평가
국내	2,622,442	10,467	2,560	10,973
미국	18,530	-	-	38
싱가폴	13,387	58	77	104
필리핀	1,492	-	-	14
아랍에미레이트	4,746	23	-	37
영국	17,648	-	-	40
인도	11,685	179	144	81
홍콩	24,912	47	-	129
호주	3,685	-	-	14
미얀마	1,824	-	-	11
합계	2,720,351	10,773	2,782	11,441

주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금 금액: 없음

주 2) 전체 집합평가충당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금의 비율 (%): 0%

4) 자산건전성 분류 기준별 부실 대출 현황

(단위: 억원)

기준별 ^{주1)}	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주2)}
금액	1,590	2,316	6,867	10,773

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

주 2) 고정이하 총합계

5) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제조업	1,876
건설업	73
도소매업	554
숙박·음식업	150
부동산·임대업	228
서비스업·기타	883
합계 ^{주)}	3,764

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

6) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	6,484
국외	273
합계 ^{주)}	6,758

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

7) 기간별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	1개월 미만	1개월 이상~ 3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	1년 이상	총계
금액	-	2,492	2,053	1,271	942	6,758

8) 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금
기초잔액		3,060	10,098
기중변동	전입(환입)액		4,350
	기중 거래	대손상각	-3,387
		상각채권회수	786
		매각 및 환매	-227
		소계	-2,829
	외화환산		-
	Unwinding Effect		-147
	출자전환		-
	기타		-313
	소계		-460
기말잔액		2,782	11,438

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



라. 측정방법별 현황

1) 내부등급법

(1) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	1,098,856
2	자산규모	26,871
3	자산의 질	6,017
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-298,010
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-1,535
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	832,199

주 1) 자산규모: 장부상 규모와 구성에 있어서의 본질적인 변화(신규계약의 체결과 만기도래 대출을 포함하고, 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화는 제외)

2) 자산의 질: 등급전이나 유사한 효과의 차주리스크 변동으로 인한 은행자산의 평가된 질의 변화

3) 모델 업데이트: 모델 이행으로 인한 변화, 모델 범위의 변화, 모델 약점 대처로 인한 변화

4) 방법론과 정책: 현행 규제에 개편이나 새로운 규제 등 규제정책 변화에 따른 산출방법론의 변화로 인한 변동

5) 인수 및 처분: 계약의 인수 및 처분에 의한 장부상 규모의 변화

6) 환율변동: 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화

7) 기타: 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용

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

마. 신용위험경감

1) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

	무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,063,298	1,309,147	1,168,409	634,109	561,455	-
2	채무증권	566,759	45	7	16,553	16,553	-
3	합계	1,630,057	1,309,192	1,168,416	650,662	578,007	-
4	그 중 부도 발생분	2,947	3,112	2,659	1,643	1,394	-



바. 거래상대방의 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

(단위: 억원)

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

12. 시장리스크

가. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2020년 9월말			2020년 6월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 ^{주1)}	계
채권	37,754	34,988	72,742	41,663	34,475	76,138
주식	32	3	35	19	3	22
파생상품 ^{주2)}	3,181,906	0	3,181,906	3,335,706	0	3,335,706
환포지션 ^{주3)}	13,706	0	13,706	12,792	0	12,792
기타(단기상품)	89,393	200	89,593	94,160	699	94,859
합계	3,322,792	35,191	3,357,983	3,330,540	35,177	3,365,717

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) '20.09월말 환포지션은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음('20.09월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지션은 26,153억원임)



13. 유동성리스크

가. 정량적 공시

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

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

<20.09월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분		원화		외화	
스트레스 테스트 결과		1개월	3개월	1개월	3개월
A.잠재 유동성 필요액	유동성 악정	-88,067	-115,056	-882	-2,060
	신용 악정	-28,466	-28,466	0	0
	우발채무	-12,696	-33,400	-435	-1,036
	CSA 추가담보 제공	-7,507	-13,793	-447	-1,024
		-39,398	-39,398	0	0

2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

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

구 분	항목	Trigger Point	2020년 9월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	42.88%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 13% 2개월 25% 3개월 38%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	13.98%
	도매자금조달 비중	75% 이내	68.00%
	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	25.45%
외화	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	19.53%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	한국 27.92% 일본 23.37% 미국 8.76% 영국 3.86% 중국 10.17%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY 10~30% EUR 1~10% CNY 8~20%	USD 47.50% JPY 23.58% EUR 2.93% CNY 9.40%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	8.95%

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

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

<해외법인 유동성커버리지비율(LCR) 현황>

(단위: 백만원)

고유동성자산			현금유출(C)	현금유입(D)	조정 전 LCR (A/E)	조정 후 LCR ^{주)} (B/E)
조정 전(A)	조정 후 ^{주)} (B)	순현금유출액				
3,118,937	2,282,813	2,310,635	6,049,256	3,738,620	134.98%	98.80%

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	1개월 이내	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1~5년	5년 초과	합계
자산	110,549,809	34,683,985	36,899,530	82,061,548	110,116,700	67,441,030	441,752,602
현금및예치금	20,681,980	663,402	739,655	109,324	0	0	22,194,361
당기손익-공정가치측정유가증권	18,837,003	2,125,940	85,138	340,014	0	0	21,388,095
파생상품자산	2,062,241	25,620	33,728	56,046	279,518	190,328	2,647,481
상각후원가측정대출채권	24,720,962	29,164,097	35,103,049	79,479,404	93,755,969	61,960,750	324,184,231
당기손익-공정가치측정대출채권	16,296	735,449	1,147	12,734	133,504	0	899,130
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	34,055,166	0	0	0	0	3,437,638	37,492,804
상각후원가측정유가증권	453,543	1,968,815	936,813	1,923,025	15,947,709	677,985	21,907,890
기타금융자산	9,722,618	662	0	141,001	0	1,174,329	11,038,610
부채	205,249,489	43,061,660	42,781,912	57,528,243	34,903,945	7,678,620	391,203,869
예수부채	174,039,515	38,039,774	35,111,154	49,101,834	15,040,287	2,973,196	314,305,760
당기손익-공정가치측정금융부채	522,644	677	1,597	8,908	20,709	0	554,535
파생상품부채	1,719,376	486	721	1,499	8,462	3,426	1,733,970
차입부채	5,603,428	1,842,400	2,889,793	2,907,543	4,252,745	1,128,351	18,624,260
사채	2,889,018	3,145,548	4,733,454	5,402,187	15,349,031	3,531,859	35,051,097
기타금융부채	20,475,508	32,775	45,193	106,272	232,711	41,788	20,934,247
합계	-94,699,680	-8,377,675	-5,882,382	24,533,305	75,212,755	59,762,410	50,548,733

나. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,131,544	28,464	11,286	13,600	1,184,894



(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,234,495	338,978	198,877	650,485	2,422,836

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

(3) 원화 유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	29,643	36,346	38,079	96,383	200,450
금융채	94,354	75,035	18,248	11,430	199,067
지방채	629	129	2,626	5,673	9,057
사채	47,731	45,232	28,904	23,442	145,310
기타	37,766	2,692	831	10,229	51,518
합계	210,123	159,434	88,688	147,157	605,402

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

2) 외화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(단위: 백만미분)

기간별	7일 이내	1개월 이내	3개월 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	계
외화자산	16,658	20,549	24,769	14,052	23,466	16,038	13,213	128,745
외화부채	17,584	15,878	23,087	13,702	24,944	23,725	8,785	127,705

14. 은행계정의 금리리스크

가. 정량적 공시

(1) 비만기성 예금에 정해진 평균 금리만기 : 2.5년(기간균등방식)

(2) 비만기성 예금에 정해진 최장 금리만기 : 5.0년

<범주별 비만기성 예금의 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



<금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(ΔEVE)		순이자이익변화(ΔNII)	
	2020년 9월말	2020년 6월말	2020년 9월말	2020년 6월말
평행증가	841	933	211	2,768
평행감소	1,631	2,106	2,409	710
단기하락/장기상승(steeper)	1,858	393		
단기상승/장기하락(flatter)	57	605		
단기금리상승	288	338		
단기금리하락	3,102	2,328		
최대(VaR, EaR)	3,102	2,328	2,409	2,768
기간	2020년 9월말		2020년 6월말	
기본자본	264,399		257,647	

15. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2020년 10월 31일 현재)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기준금리	주요 상품
시장금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 평생플러스 연금대출, 셀러리론, 쉐퍼한직장인대출S, 쉐퍼한직장인대출
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	지급준비용/예금보험료 및 업무원가
(±) 시장반영금리	자금조달을 위한 정책과 시장경쟁요소 등을 감안한 금리
(=) 기본금리	시장금리 - 제비용 ± 시장반영금리

나. 여수신 상품별 금리 현황(2020년 10월 31일 기준)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구분			신용등급별 현황 ^{주1)}			비고
			최상위등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	9~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.36	2.36	8.67	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	9~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.76	2.76	3.42	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	1.70	1.70	1.70	
기업대출 <small>주2)주3)</small>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.81	8.47	12.00	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.79	8.46	12.00	

주 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준

3) 상기 금리는 최대대출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음

2) 수신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구분	기간	최저금리 ^{주1)}	최고금리 ^{주2)}	비고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.10	0.10	
신한S드림적금 (정기적립식)	6개월	0.55	0.55	
	1년	0.60	1.00	
	2년	0.65	1.05	
	3년	0.75	1.15	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	0.40	0.40	
	6개월	0.50	0.50	
	1년	0.60	0.60	
	2년	0.70	0.70	
	3년	0.80	0.80	
	4년	0.80	0.80	
	5년	0.80	0.80	

주 1) 기본고시금리 기준

2) 일반우대금리 기준



16. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기
~ 10억원미만	2	3	2	2
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총 계	2	3	2	2

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

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2020년도 3분기	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기
금전사고	횡령	-	-	2	1
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	1	1	-	-
	도난피탈	-	1	-	1
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	-
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-	-
	기타	1	1	-	-
총 계		2	3	2	2

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

17. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



18. 민원건수

- ◆ 동 민원건수는 중복·반복민원, 단순 질의성 등이 제외되어 있으므로 이용·활용 시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 동 민원건수는 금융감독원의 「은행업감독업무시행세칙」에 의거하여 작성되었습니다.
- ◆ 대상기간
 - 당 분기 : 2020년 3분기(2020.7.1. ~ 2020.9.30.)
 - 직전 분기 : 2020년 2분기(2020.4.1. ~ 2020.6.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	
자체민원 ^{주1)}	62	1.64	61	0.23	-8.00	0.25	
대외민원 ^{주2)}	59	-10.61	66	0.24	-31.43	0.35	
합계	121	-4.72	127	0.47	-21.67	0.60	

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
		2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	
유형	수 신	10	-23.08	13	0.04	-20.00	0.05	
	여 신	27	-3.57	28	0.1	0.00	0.10	
	외환업무	6	100.00	3	0.02	100.00	0.01	
	신용카드 ^{주1)}	3	-25.00	4	0.01	-50.00	0.02	
	기 타 ^{주2)}	75	-5.06	79	0.29	-6.45	0.31	
합계		121	-4.72	127	0.46	-6.12	0.49	

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
		2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	2020년 3분기	증감률(%)	2020년 2분기	
수신	정기 예·적금	3	200.00	1	0.01	0.00	0	
	그 외 수신	7	-41.67	12	0.02	-60.00	0.05	
여신	주택담보대출	4	-33.33	6	0.01	-50.00	0.02	
	신용대출	5	66.67	3	0.02	100.00	0.01	
	그 외 여신	18	-5.26	19	0.07	0.00	0.07	
신용카드 ^{주)}		3	-25.00	4	0.01	-50.00	0.02	
방카슈랑스		1	-80.00	5	0.01	-50.00	0.02	
펀드		44	4.76	42	0.17	6.25	0.16	
기타		36	2.86	35	0.14	0.00	0.14	
합계		121	-4.72	127	0.46	-6.12	0.49	

주) 체크카드 포함

19. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분		부문별 평가 결과		
		2018년도	2017년도	2016년도
계량 부문	1. 민원건수	보통	양호	양호
	2. 민원처리기간	양호	양호	양호
	3. 소송건수	양호	보통	양호
	4. 영업 지속가능성	우수	양호	양호
	5. 금융사고	양호	보통	양호
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	양호	우수	양호
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	양호	양호
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	우수	양호	양호
	10. 소비자정보 공시	우수	양호	양호

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

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가부문

구 분		평가부문
계량 부문	1. 민원건수	금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 및 자율조정민원 등은 제외)
	2. 민원처리기간	금감원에 접수된 민원 평균처리기간(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3. 소송건수	소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5. 금융사고	금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	<ul style="list-style-type: none"> - 금융소비자보호 총괄책임자(CCO) 직무의 적정성 - 금융소비자보호 총괄부서 업무 및 권한의 적정성 - 금융소비자보호협의회 운영의 적정성 - 금융소비자보호 관련 규정화 여부 - 금융소비자보호 업무전담자 인력 구성의 적정성 - 금융소비자보호 업무전담자 인사 및 보상의 적정성 - 금융소비자보호 관련 교육의 적정성
	7. 상품개발과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 상품판매 과정에서 준수해야 할 기준 마련 여부 - 상품판매 프로세스 구축 여부 - 상품판매 프로세스 운영의 적정성 - 고객정보 보호를 위한 제도 및 시스템의 적정성
	9. 민원관리시스템 구축 및 운영	<ul style="list-style-type: none"> - 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10. 소비자정보 공시	<ul style="list-style-type: none"> - 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부



20. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2020년 9월 30일)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종 류	최초 부여수량	당기변동수량		총변동수량		미행사 수 량	행사기간	행사 가격	증가
						행사	취소	행사	취소				
신상훈	등기임원	2007년 03월20일	현금 차액 보상	보통주	48,000	-	45,180	-	2,820	-	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560	27,600
이백순	미등기임원				11,000	-	2,333	-	8,667	-			
이정원	직원				3,000	-	3,000	-	-	-			
신상훈	등기임원	2008년 03월19일	현금 차액 보상	보통주	44,000	-	-	-	29,511	14,489	2017.09.18 ~ 2021.09.17	49,053	
이정원	미등기임원				8,250	-	-	-	1,265	6,985	2017.05.18 ~ 2021.05.17		
합계					114,250	-	-	-	42,263	71,987			

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

나. 주식매수선택권 부여 조건

1) 2006년 주식매수선택권 부여분

(1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)

(2) 행사수량

- 경영진/사외이사: 증가상승율 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
- 직원: 3년간 당기순이익 0초과

(3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2009년 3월 21일 ~ 2013년 3월 20일)

2) 2007년 주식매수선택권 부여분

(1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)

(2) 행사수량

- 경영진/사외이사: 증가상승율 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
- 직원: 3년간 목표 ROE연동

(3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2010년 3월 20일 ~ 2014년 3월 19일)

3) 2008년 주식매수선택권 부여분

- (1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 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(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2020.01.01 ~ 2020.09.30)

해당사항 없음

2) 행사(2020.01.01 ~ 2020.09.30)

해당사항 없음

3) 취소(2020.01.01 ~ 2020.09.30)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
신상훈	등기임원	2007년 03월20일	현금 차액 보상	보통주	48,000	-	2,820	45,180	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560
이백순	미등기임원				11,000	-	8,667	2,333		
이정원	직원				3,000	-	-	3,000		



21. 분기재무상태표(은행계정)

제189(당)기 3분기말 2020년 9월30일현재
제188(전)기 기 말 2019년12월31일현재

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제189(당)기 3분기말		제188(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금	17,612,711		19,639,860	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	18,857,389		16,660,083	
3. 파생상품자산	2,449,448		2,107,875	
4. 상각후원가측정대출채권	271,500,747		247,186,759	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	892,002		868,991	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	36,189,620		39,457,965	
7. 상각후원가측정유가증권	19,188,231		19,323,185	
8. 유형자산	2,273,294		2,302,208	
9. 무형자산	491,940		545,409	
10. 관계기업등에대한투자자산	2,318,222		2,427,125	
11. 투자부동산	610,565		635,361	
12. 당기법인세자산	3,001		1,656	
13. 이연법인세자산	97,814		168,333	
14. 기타자산	12,301,114		13,416,838	
15. 매각예정비유동자산	32,988		2,693	
자 산 총 계		384,819,086		364,744,341
부 채				
1. 예수부채	283,863,674		263,732,746	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	554,534		508,081	
3. 파생상품부채	1,814,145		1,889,700	
4. 차입부채	18,728,784		17,311,859	
5. 사채	30,815,805		35,575,365	
6. 확정급여부채	89,752		49,596	
7. 총당부채	300,907		276,035	
8. 당기법인세부채	222,959		367,582	
9. 이연법인세부채	-		-	
10. 기타부채	22,372,559		19,958,771	
부 채 총 계		358,763,119		339,669,735
자 본				
1. 자본금	7,928,078		7,928,078	
2. 신종자본증권	1,287,334		997,987	
3. 자본잉여금	398,080		398,080	
4. 자본조정	10,305		1,469	
5. 기타포괄손익누계액	-232,623		-269,328	
6. 이익잉여금	16,664,793		16,018,320	
(대손준비금 적립액)	-2,195,634		-1,961,499	
(대손준비금 전입 필요액)	-17,826		-234,135	
(대손준비금 전입 예정액)	-17,826		-234,135	
자 본 총 계		26,055,967		25,074,606
부채와자본총계		384,819,086		364,744,341



22. 분기포괄손익계산서(은행계정)

제189(당)기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제188(전)기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과목	제189(당)기 3분기		제188(전)기 3분기	
I. 영업이익		2,100,185		2,312,944
(1) 순이자손익		3,918,661		3,945,902
1. 이자수익	6,588,794		7,251,639	
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	168,055		175,530	
기타포괄손익-공정가치측정및상각후원가측정 금융상품이자수익	6,420,739		7,076,109	
2. 이자비용	2,670,133		3,305,737	
(2) 순수수료손익		714,442		832,398
1. 수수료수익	885,989		984,075	
2. 수수료비용	171,547		151,677	
(3) 배당수익		16,043		12,550
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		225,043		176,537
(5) 외환거래손익		163,720		144,598
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		188,362		92,753
(7) 신용손실충당금전입		455,009		300,730
(8) 일반관리비		2,005,187		1,965,149
(9) 기타영업손익		-665,890		-625,915
II. 영업외손익		25,714		-5,008
III. 법인세비용차감전순이익		2,125,899		2,307,936
IV. 법인세비용		537,850		565,307
V. 분기순이익		1,588,049		1,742,629
(대손준비금 반영후 조정이익 당분기 3개월: 528,902백만원 당분기: 1,570,223백만원 전분기 3개월: 570,308백만원 전분기: 1,575,450백만원)				
VI. 기타포괄손익		18,000		118,015
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		46,797		127,548
1. 해외사업환산손익	2,120		24,582	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	44,677		102,966	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-28,797		-9,533
1. 확정급여부채재측정요소	-11,061		-24,101	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-17,736		14,568	
VII. 반기총포괄이익		1,606,049		1,860,644
VIII. 주당이익				
1. 기본주당순이익		981원		1,082원
2. 희석주당순이익		981원		1,082원



신탁현황

[48] 23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2020년 9월기준)

[48] 24. 신탁계정 재무제표

23. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2020년 9월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금저축신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	1.92	1.92	1.94	1.16	4.93
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	1.95	1.95	1.99	1.24	4.81
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	-0.30	-0.30	1.74	0.81	3.80
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	-0.34	-0.34	1.83	0.87	3.90
신개인연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	1.70	1.70	1.72	0.94	5.46
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	1.76	1.76	1.71	0.83	4.71
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	-0.34	-0.34	1.79	0.78	4.17
개인연금신탁		개인연금신탁(구신한)	2.46	2.46	2.30	2.28	6.10
		개인연금신탁(구조홍)	2.46	2.46	2.30	2.27	5.76

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

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

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산출 평균

24. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

(당)3분기말 : 2020년 09월 30일 현재
전 기 말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		18,829,907		18,184,414
II. 증권		23,001,934		23,901,950
주식	609,244		727,521	
국채	656,753		749,624	
금융채	1,817,019		1,554,473	
지방채	181,506		35,597	
사채	12,478,622		12,983,536	
외화증권	882,745		993,234	
매입어음	774,727		547,827	
기타증권	5,601,318		6,310,138	
III. 금전채권		38,447,340		32,885,769
부동산저당대출	117		122	
수익권담보대출	244,038		259,822	
보증대출	2		2	
증서대출	139,613		154,908	
어음대출	-		-	
기타대출	42		32	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	9,202,254		3,961,682	
기타금전채권	28,861,274		28,509,201	



계정과목	(당)3분기말		전기말	
IV. 부동산과실물자산		13,123,877		13,507,774
V. 기타자산		2,196,979		4,648,122
미수수익	382,309		271,161	
미수금	1,392		8,855	
잡자산	16,525		14,970	
고유계정대	1,796,753		4,353,136	
VI. 채권평가충당금(-)		278		917
자 산 총 계		95,599,759		93,127,112

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		51,947,057		49,694,543
불특정금전신탁합동운용	828		828	
적립식목적신탁합동운용	6,005		6,213	
가계금전신탁합동운용	11,083		11,234	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,725		2,829	
기업금전신탁합동운용	660		693	
국민주신탁합동운용	464		573	
개인연금신탁합동운용	1,565,232		1,593,809	
가계장기신탁합동운용	3,651		3,772	
근로자우대신탁합동운용	887		918	
신종적립신탁합동운용	2,024		2,047	
퇴직신탁운용	15,987		16,663	
특정금전신탁	23,436,122		21,551,647	
추가금전신탁	135		139	
신개인연금신탁합동운용	66,802		67,774	
신노후생활연금신탁합동운용	933		1,006	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	2,387,974		2,377,607	
퇴직연금신탁	24,445,512		24,056,758	
II. 재산신탁		42,101,052		42,148,643
유가증권의신탁	5,558		32,958	
금전채권의신탁	28,971,617		28,607,911	
동산의신탁	13,522		14,723	
부동산의신탁	13,110,355		13,493,051	
III. 공약신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		1,551,650		1,283,926
선수수익	23,187		22,784	
미지급비용	1,407,331		1,143,573	
잡부채	4,358		3,941	
특별유보금	116,774		113,628	
부 채 총 계		95,599,759		93,127,112

나. 포괄손익계산서

(당)3분기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 09월 30일 까지
(전)3분기 : 2019년 1월 1일 부터 2019년 09월 30일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기		(전)3분기	
[신탁이익]				
I. 예치금이자		259,436		240,517
II. 증권이자		432,468		578,444
국채이자	10,616		10,785	
금융채이자	31,763		37,757	
지방채이자	1,127		970	
사채이자	326,205		455,627	
배당금수익	13,125		13,788	
외화증권이자	28,183		37,403	
매입어음이자	6,140		9,582	
기타증권이자	15,309		12,532	
III. 금전채권이자		70,482		100,250
부동산저당대출이자	2		4	
수익권담보대출이자	6,881		8,338	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	3,610		5,830	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	2		1	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	53,557		78,743	
기타금전채권이자	6,430		7,334	
IV. 증권관련수익		235,519		216,441
증권매매이익	82,870		65,609	
증권상환이익	31,780		21,881	
증권평가이익	120,869		128,951	
V. 파생상품거래이익		86		-
VI. 수수료수익		-		-
VII. 기타수익		57,357		156,316
고유계정대이자	13,879		37,342	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	912		264	
기타잡수익	42,566		118,710	
VIII. 특별유보금환입		589		613
수 익 총 계		1,055,937		1,292,581



(단위: 백만원)

계정과목	(당)3분기		(전)3분기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		767,468		1,019,978
불특정금전신탁이익	20		20	
적립식목적신탁이익	38		92	
가계금전신탁이익	76		104	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	14		29	
기업금전신탁이익	2		9	
국민주신탁이익	-11		47	
개인연금신탁이익	28,796		38,444	
가계장기신탁이익	27		34	
근로자우대신탁이익	3		8	
신종적립신탁이익	4		20	
퇴직신탁이익	104		215	
특정금전신탁이익	387,556		596,180	
추가금전신탁이익	-		2	
신개인연금신탁이익	980		1,267	
신노후생활연금신탁이익	5		17	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	9,682		41,978	
퇴직연금신탁이익	340,172		341,512	
II. 재산신탁이익		7,087		9,211
유가증권신탁이익	113		398	
금전채권신탁이익	6,974		8,813	
부동산신탁이익	-		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		120,338		44,889
증권매매손실	74,594		27,332	
증권상환손실	29,231		3,385	
증권평가손실	16,513		14,172	
VI. 파생상품손실		855		1,436
VII. 수수료비용		30,200		28,800
VIII. 기금출연료		5,362		5,483
신용보증기금출연금	113		235	
신탁보험료	5,249		5,248	
IX. 신탁보수		120,644		178,687
X. 기타비용		248		336
채권평가충당금전입	207		297	
기타잡비용	41		39	
XI. 특별유보금전입		3,735		3,761
비 용 총 계		1,055,937		1,292,581

MEMO



MEMO

A large rectangular area with rounded corners, filled with a repeating pattern of small, stylized orange circles. This area is intended for writing a memo.

MEMO



영업점 비치기간
2021. 3. 31까지

미래를 함께 하는 따뜻한 금융

Your Companion for the Future

