

2020년 상반기

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. 운영리스크
13. 시장리스크
14. 유동화 익스포저
15. 유동성리스크
16. 주식 은행계정 포지션
17. 은행계정의 금리리스크
18. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리 현황
19. 금융사고 발생현황
20. 유동성커버리지비율 위반사실
21. 민원건수
22. 금융소비자보호 실태평가 결과
23. 주식매수선택권 부여내용
24. 주주 및 임원과의 거래내역
25. 기업신용위험상시평가 추진 현황
26. 출연금
27. 반기재무상태표
28. 반기포괄손익계산서

신탁현황 89

29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
30. 신탁계정 재무제표



신한은행현황

- [4] 1. 수익성
- [4] 2. 생산성
- [5] 3. 건전성
- [6] 4. 유동성
- [12] 5. 자본적정성
- [23] 6. 영업규모
- [24] 7. 유가증권투자 및 운용현황
- [24] 8. 외화자산 · 부채
- [26] 9. 파생상품 현황
- [31] 10. 리스크관리 개요
- [32] 11. 신용리스크
- [55] 12. 운영리스크
- [57] 13. 시장리스크
- [60] 14. 유동화 익스포져
- [66] 15. 유동성리스크
- [69] 16. 주식 은행계정 포지션
- [70] 17. 은행계정의 금리리스크
- [71] 18. 여 · 수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- [73] 19. 금융사고 발생현황
- [73] 20. 유동성커버리지비율 위반사실
- [74] 21. 민원건수
- [75] 22. 금융소비자보호 실태평가 결과
- [76] 23. 주식매수선택권 부여내용
- [78] 24. 주주 및 임원과의 거래내역
- [86] 25. 기업신용위험상시평가 추진 현황
- [86] 26. 출연금
- [87] 27. 반기재무상태표(은행계정)
- [88] 28. 반기포괄손익계산서(은행계정)

1. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월	2019년 6월	증 감
총당금적립전이익(A)	17,789	17,815	-27
제충당금전입액(B)	3,976	2,764	1,213
대손상각비	3,172	2,042	1,129
지급보증충당금	46	39	7
퇴직급여	642	640	2
미사용약정충당금	108	43	65
기타충당금	9	-	9
제충당금환입액(C)	19	23	-4
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	19	-	19
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	23	-23
법인세비용(D)	3,512	3,655	-143
당기순이익(A-B+C-D)	10,319	11,419	-1,100
대손준비금 전입(환입) 필요액	-94	1,368	-1,462
대손준비금 반영후 당기순이익	10,413	10,051	362
총자산순이익율(ROA)	0.55%	0.68%	-0.12%p
자기자본순이익율(ROE)	8.22%	9.63%	-1.41%p
원화예대금리차(a-b)	1.69%	1.86%	-0.17%p
원화대출채권평균이자율(a)	2.92%	3.38%	-0.46%p
원화예수금평균이자율(b)	1.23%	1.52%	-0.29%p
명목순이자마진(NIM)	1.40%	1.59%	-0.19%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2. 생산성

(단위: 억원)

구 분		2020년 6월	2019년 6월	증 감
직원1인당	총당금적립전이익	1.23	1.24	-0.01
	예수금	228	206	22
	원화예수금	220	199	21
	대출금	173	162	11
	원화대출금	169	158	11
평균국내인원(명)		13,903	13,850	53
1영업점당	예수금	3,937	3,530	407
	원화예수금	3,808	3,418	389
	대출금	2,995	2,781	214
	원화대출금	2,924	2,715	209
	평균국내영업점수(개)		805	808

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성

3. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분		2020년 6월	2019년 6월	증 감
총 여 신		2,682,313	2,473,404	208,909
	기업	1,483,009	1,363,214	119,795
	가계	1,199,304	1,110,190	89,114
	신용카드	-	-	-
고정이하여신 고정이하여신비율		11,666	12,464	-798
		0.43%	0.50%	-0.07%p
	기업	7,891	9,197	-1,306
		0.53%	0.67%	-0.14%p
	가계	3,776	3,267	508
		0.31%	0.29%	0.02%p
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
무수익여신 무수익여신비율		9,468	10,405	-937
		0.35%	0.42%	-0.07%p
	기업	6,506	7,955	-1,449
		0.44%	0.58%	-0.14%p
	가계	2,962	2,450	511
		0.25%	0.22%	0.03%p
	신용카드	-	-	-
		-	-	-
대손충당금적립률(A/B)		126.34%	125.02%	1.33%p
	무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	14,740	15,582	-842
	고정이하여신(B)	11,666	12,464	-798
연체율 ^{주1)}	총대출채권 기준	0.30%	0.31%	-0.01%p
	(계절조정 후)	0.32%	0.33%	-0.01%p
	기업대출 기준 ^{주2)}	0.34%	0.37%	-0.03%p
	(계절조정 후)	0.37%	0.39%	-0.02%p
	가계대출 기준 ^{주2)}	0.28%	0.27%	0.01%p
	(계절조정 후)	0.30%	0.29%	0.01%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

1) 유동성커버리지비율 현황(2020년 2분기)

(단위: %, 억원)

	총 가중치 적용 전 ^{주1)} 금액(평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ^{주2)} 금액(평균 ^{주4)})
고유동성자산		
1 총고유동성자산(HQLA)		615,632
현금유출액		
2 소매 및 중소기업 예금	1,364,621	109,766
3 안정적 예금(stable deposits)	455,713	22,786
4 불안정 예금(less stable deposits)	869,801	86,980
5 무담보부 도매자금조달	883,392	512,514
6 영업적 예금(operational deposits)	77,090	19,273
7 비영업적 조달(non-operational deposits)	786,699	473,640
8 기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	19,602	19,602
9 담보부 도매자금조달		145
10 추가 현금유출액	838,532	147,409
11 파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	22,008	22,008
12 금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13 신용 및 유동성 약정	816,524	125,401
14 기타 계약상 자금제공 채무	87,679	87,679
15 기타 우발성 자금제공 채무	224,370	9,180
16 총현금유출액		866,692
현금유입액		
17 담보부 자금대출(예: 판매조건부채권매수)	20,376	1,826
18 정상 익스포저로부터의 현금유입액	259,118	176,641
19 기타 현금유입액	88,224	88,224
20 총현금유입액	367,719	266,691
21 조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		592,857
22 조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		600,001
23 유동성커버리지비율(%) ^{주4)}		99.15%
고유동성자산 CAP		22,775

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	94.93%	94.23%	108.46%	106.35%
고유동성자산	616,038	600,011	630,024	642,939
Level 1 자산	544,668	526,574	555,206	563,545
Level 2 자산	71,371	73,437	74,818	79,394

주) 공식된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 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]	593,703	576,567	607,400	592,857
(고유동성자산 CAP)	22,335	23,444	22,624	22,775
순현금유출 [B]	625,350	612,101	560,621	600,001
현금유출	863,886	868,203	868,343	866,692
현금유입	238,536	256,102	307,722	266,691
LCR [A/B]	94.93%	94.23%	108.46%	99.15%

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	111,126	109,840	108,199	109,766
소매	88,616	88,055	86,963	87,899
중소기업	22,510	21,784	21,236	21,866
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	487,343	491,708	500,182	492,912
비금융기업	147,110	141,128	144,005	144,229
국가	11,289	11,818	12,165	11,741
중앙은행	301	24	6	118
공공기관	70,625	72,830	63,061	68,832
MDB	0	0	0	0
은행	57,602	51,863	61,485	57,088
비은행금융기관	187,078	200,073	206,277	197,421
기타법인(SPC등)	13,337	13,972	13,183	13,484
정상 익스포저로부터의 현금유입액	152,993	164,320	214,359	176,641
소매	7,844	9,604	8,473	8,598
중소기업	13,105	15,133	13,828	13,974
비금융기업	56,875	60,016	60,284	58,971
중앙은행	3,752	1,425	47,474	17,362
금융회사	70,199	77,336	83,557	76,801
기타법인(SPC등)	1,219	806	743	934

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	46,346	50,398	48,636	48,359
외화콜론	20,386	17,893	20,247	19,564
매입외환	12,033	14,023	14,751	13,544
미회수내국환채권	21,071	22,552	17,077	20,223
콜머니	8,258	5,207	13,080	8,889
미지급내국환채무	29,251	21,071	30,181	27,008
신탁계정차	42,643	41,381	40,237	41,461

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	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
구조회금융부	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)]	114.86%	117.39%	146.73%	116.88%	124.77%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	5,451	5,237	5,550	4,590	5,417
(B) 월평균 외화 순현금유출액	4,746	4,461	3,783	3,927	4,341

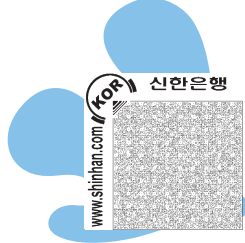
주) 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재함

다. 업무용고정자산비율

(단위: %)

구 분	2020년 6월	2019년 6월	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	14.05	14.85	-0.80%p

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



라. 순안정자금조달비율

<2020년 2분기말 기준>

(단위: 억원, %)

구 분		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	258,715	258,715
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	258,715	258,715
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	709,711	656,047	4,260	27,064	1,283,725
5	LCR 정의상 안정적 예금	295,760	177,140	-	-	449,255
6	LCR 정의상 불안정적 예금	413,950	478,907	4,260	27,064	834,469
7	도매자금조달	664,662	865,540	358,077	296,901	891,965
8	영업적 예금(operational deposits)	81,602	-	-	-	40,801
9	기타 도매자금조달	583,060	865,540	358,077	296,901	851,165
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	145,402	72,114	-	31,070	926
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	17,968	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	145,402	72,114	-	13,102	926
14	총 안정자금가용금액(ASF)	1,519,775	1,593,701	362,337	613,749	2,435,331
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	193,626	144,510	85,276	367,708	147,887
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	15,553	883,982	732,928	1,412,896	1,906,817
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	58,943	10,650	34,595	48,762
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	721,155	653,986	816,718	1,318,435
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	130,727	680,893	285,033	1,541,872
22	주택담보대출	-	43,011	46,045	460,052	396,926
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	19,076	19,137	227,093	172,572
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	15,553	60,873	22,247	101,531	142,694
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	162,784	57,825	1,811	46,219	127,574
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	1,598	-	-	-	1,359
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	454	386
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	27,780	9,812
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	4,231	4,231
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	161,186	57,825	1,811	13,754	111,787
32	난외 재무상태표 계정	1,160,156	-	-	-	56,044
33	총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,532,118	1,086,318	820,014	1,826,824	2,238,323
34	순안정자금조달비율(%)					108.80%

<2020년 1분기말 기준>

(단위: 억원, %)

구 분		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	252,080	252,080
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본(잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	252,080	252,080
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	660,016	652,430	5,471	27,794	1,236,726
5	LCR 정의상 안정적 예금	280,712	175,417	-	-	433,322
6	LCR 정의상 불안정적 예금	379,304	477,014	5,471	27,794	803,404
7	도매자금조달	626,663	859,747	453,613	312,171	932,991
8	영업적 예금(operational deposits)	76,879	-	-	-	38,440
9	기타 도매자금조달	549,784	859,747	453,613	312,171	894,551
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	151,861	79,605	-	37,440	740
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	25,892	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	151,861	79,605	-	11,548	740
14	총 안정자금가용금액(ASF)	1,438,540	1,591,782	459,084	629,485	2,422,537
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	183,513	201,302	77,321	341,853	151,168
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	14,486	958,286	643,208	1,376,686	1,858,794
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	56,509	10,103	34,354	47,882
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	812,539	571,849	779,870	1,284,307
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	850,477	605,417	258,999	1,523,585
22	주택담보대출	-	46,102	42,439	462,967	398,506
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	8,165	8,871	223,525	158,150
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	14,486	43,135	18,816	99,494	128,098
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	205,991	59,460	1,733	61,627	137,171
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	1,353	-	-	-	1,150
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	490	416
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	39,235	13,343
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	6,575	6,575
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	204,638	59,460	1,733	15,328	115,687
32	난외 재무상태표 계정	1,139,294	-	-	-	54,769
33	총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,543,284	1,219,047	722,262	1,780,166	2,201,903
34	순안정자금조달비율(%)					110.02%



5. 자본적정성

가. 바젤Ⅲ 자기자본규제 적용대상 은행

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

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

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준의 차이점 요약

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

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

	자회사
A (완전연결) ^{주)}	아메리카신한은행
	유럽신한은행
	신한크메르은행
	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. 은행법상 자회사에 해당되는 네오플렉스기술가치평가투자조합, 신한-알바트로스 기술투자펀드 주식은 비상장으로 400% 위험가중치 적용

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

은행법 제37조(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	2020년 6월말		2020년 3월말	
	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	83,347	K+M	83,346	K+M
2 이익잉여금	173,888	O	168,862	O
3 기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-2,983	N+U	-4,125	N+U
4 경과규정 적용대상 보통주자본(주식회사가 아닌 경우)	-		-	
5 은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	-	R	-	R
6 공제항목 차감 전 보통주자본 합계	254,252		248,084	
보통주자본 관련 공제항목				
7 공정가치조정	-		-	
8 영업권	734	F	734	F
9 모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	5,559	F	5,809	F
10 미래수익에 의존하는 이연법인세자산(일시적 차이에 의한 발생분 제외)	155	H	168	H
11 현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12 예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	3,029		4,272	
13 유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14 공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	1	Q	2	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	9,478		10,985	
29 보통주자본 총계	244,774		237,099	

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2020년 6월말		2020년 3월말	
		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	L
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본 자본 인정금액	-	S	-	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	36,713	W	37,406	W
47	경과규정 적용대상 보완자본	4,800		4,800	
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-	T	-	T
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-		-	
50	대손충당금	4,463	B	3,996	B
51	공제항목 차감전 보완자본	45,975		46,202	
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	45,975		46,202	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	303,622		296,174	
60	위험가중자산	1,955,307		1,906,374	

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2020년 6월말		2020년 3월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
자본비율 및 추가자본 부과				
61 보통주자본비율	12.52%		12.44%	
62 기본자본비율	13.18%		13.11%	
63 총자본비율	15.53%		15.54%	
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 %)	4.51%		4.43%	
국가별 차이				
69 보통주자본비율	-		-	
70 기본자본비율	-		-	
71 총자본비율	-		-	
차감 금액 이하의 금액				
72 금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	5,858	A+C+E+V	6,066	A+C+E+V
73 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	552	D+G+I	562	D+G+I
74 모기지서비스권리	-		-	
75 일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,456	H	1,681	H
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용				
76 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	4,463		3,996	
77 표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	4,463		3,996	
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		6,298	
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		11,800	

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

2) 2020년 6월말 참조의 영문표시는 후면 '3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조

3) 2020년 3월말 참조의 영문표시는 2020년 3월말 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(2020년 6월말 기준)

(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
A. 자산총계	4,078,007	4,077,997		주)
1. 현금및예치금	254,063	254,063		
2. 단기매매금융자산	213,106	213,096		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	4,834	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	-	I	
3. 파생상품자산	27,780	27,780		
4. 대출채권	2,838,964	2,838,964		주)
(대손충당금(-))	-	4,463	B	
5. 매도가능증권	380,312	380,312		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	1,024	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	59	D	
6. 만기보유증권	196,093	196,093		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	-	E	
7. 유형자산	24,999	24,999		
8. 무형자산	6,293	6,293	F	
9. 지분법적용투자지분	1,300	1,300		
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	493	G	
10. 투자부동산	5,857	5,857		
11. 확정급여자산	-	-		
12. 당기법인세자산	193	193		
13. 이연법인세자산	1,611	1,611	H	
14. 기타자산	127,015	127,015		주)
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	-	V	
15. 매각예정자산	421	421		
B. 부채총계	3,810,814	3,810,804		주)
1. 당기손익인식지정금융부채	-	-		
2. 예수부채	3,024,510	3,024,499		주)
3. 단기매매금융부채	4,788	4,788		
4. 파생상품부채	21,155	21,155		
5. 차입부채	192,212	192,212		
6. 사채	347,261	347,261		
(후순위사채 보완자본 인정액)	-	36,713	W	
7. 확정급여부채	657	657		
8. 충당부채	2,808	2,808	J	
9. 당기법인세부채	2,050	2,050		
10. 이연법인세부채	190	190		
11. 기타부채	215,183	215,184		주)

(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
C. 자본총계	267,193	267,193		
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	50	50	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-2,999	-2,999	N	
6. 연결이익잉여금	173,888	173,888	O	
(연결대손준비금)	-	-	P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)	-	1	Q	
7. 외부주주지분	68	68		
(보통주자본 인정액)	-	-	R	
(기타기본자본 인정액)	-	-	S	
(보완자본 인정액)	-	-	T	
D. 부채와자본총계	4,078,007	4,077,997		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2020년 6월말 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	KR6000011369	KR6000011365	KR6000011366	KR6000011367	KR6000011368	KR6000011369	KR6000011370
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
4 규제자본 적용 관련											
5 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본	보완자본	보완자본
6 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	비적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본
7 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
8 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
9 규제자본 인정금액(단위: 억원)	79,281	2,996	1,297	698	1,995	2,993	2,395	499	727	727	1,164
10 액면금액(단위: 억원)	79,281	3,000	1,300	700	2,000	3,000	2,400	500	5,000	5,000	4,000
11 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)	부채 (상각후원가)
12 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
13 만기 존재 여부	만기없음	만기있음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음	만기있음
14 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
15 콜옵션 포함여부(포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	미포함	미포함	미포함
16 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 또는 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	없음	없음	없음
17 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	발행10년 후 부터 매이자지급일	없음	없음	없음
18 이자(배당) 관련											
19 지급형태	배당	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
20 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%
21 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
22 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제	강제	강제
23 스왑업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부(존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
24 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적	누적	누적
25 전환조건 포함 여부(포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
27 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
28 전환비율	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
29 의무전환/선택전환/해당없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
30 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
31 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
32 상각조건 포함여부(포함/미포함)	없음	없음	포함	포함	포함	포함	포함	포함	없음	없음	없음
33 상각조건	없음	없음	주)	주)	주)	주)	주)	주)	없음	없음	없음
34 상각방식	없음	없음	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각	없음	없음	없음
35 상각방식(영구적 / 일시적)	없음	없음	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	없음	없음	없음
36 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
37 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
38 바젤III 자본 부적격 여부(적격/부적격)	적격	부적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	부적격	부적격	부적격
39 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

(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\$2460CA136 Regulation S Notes: US\$2460EA791	KR6000011660	KR60000118699	KR60000119697	Regulation S Notes: XS1523140942	Rule 144A Notes: US\$2460CAL81 Regulation S Notes: US\$2460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes: XS1795263281	ALJ3CB0256113	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
1,309	873	2,400	3,000	6,004	3,000	1,600	400	1,201	4,202	1,500	500	4,803	3,300	4,803
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: 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
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 6월말 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

(단위: 억원)

		위험가중자산		최저 자본 요구량
		2020년 6월말	2020년 3월말	2020년 6월말
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,476,441	1,438,303	118,115
2	표준방법 적용	487,793	483,017	39,023
3	기본 내부등급법 적용	711,998	682,581	56,960
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	276,650	272,705	22,132
6	거래상대방 신용리스크	20,347	25,452	1,628
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	20,347	25,452	1,628
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	신용가치조정(CVA) 부과자본	13,395	15,285	1,072
11	단순위험가중치법 적용 주식 익스포저	40,519	38,376	3,242
12	펀드내 주식투자 - 기초자산 접근법(LTA)	61,327	43,152	4,906
13	펀드내 주식투자 - 약정서 기반 접근법(MBA)	30,800	29,711	2,464
14	펀드내 주식투자 - 자본차감법(FBA)	3	3	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포저	996	1,487	80
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	996	1,487	80
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	110,328	91,270	8,826
21	표준방법(SA)	15,764	17,468	1,261
22	내부모형법(IMA)	94,565	73,801	7,565
23	트레이딩 계정과 은행 계정간 변환에 따른 자본부과	-	-	-
24	운영리스크	99,082	100,414	7,927
25	공제한도 이하 금액(250% 위험가중치 적용)	5,105	5,688	408
26	자본하한	96,964	117,234	7,757
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,955,307	1,906,374	156,425

3) 총자본 비율 및 기본자본 비율(주요은행 자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	산출기준	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SBJ은행	바젤 III	7,742	7,936	75,447	10.26%	10.51%
신한은행 중국유한공사	바젤 III	4,931	5,246	29,378	16.78%	17.86%
신한베트남은행	바젤 II	8,952	9,130	49,343	18.14%	18.50%
아메리카 신한은행	바젤 III	2,522	2,640	15,123	16.67%	17.46%

주) 2020년 6월말 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 6월	2019년 6월
연결총자산(A) ^{주2)}	4,077,996	3,778,458
트레이딩자산(B)	214,335	204,856
트레이딩비율(B/A)	5.26%	5.42%

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 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말	2019년도 3분기말
재무상태표 익스포저				
1 재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	4,057,877	4,059,597	3,900,684	3,872,409
2 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-9,477	-10,983	-19,293	-10,959
3 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~2행의 합)	4,048,400	4,048,613	3,881,391	3,861,450
파생상품 익스포저				
4 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	15,594	20,994	10,469	18,252
5 추가항목	20,796	20,866	20,893	21,263
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)	36,391	41,860	31,362	39,515
증권금융거래(SFT) 익스포저				
12 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	5,948	25,909	17,720	10,673
13 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	0	0	0	0
14 거래상대방신용리스크 익스포저	0	0	10	11
15 중개거래(agent transaction) 익스포저	0	0	21	2
16 증권금융거래 익스포저(12~15행의 합)	5,948	25,909	17,751	10,686

(단위: 억원, %)

항 목	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말	2019년도 3분기말
부외항목 익스포저				
17 부외항목의 총 명목금액	1,152,149	1,128,817	1,131,690	1,122,044
18 (신용환산율 적용에 따른 조정액)	-653,756	-636,621	-651,334	-641,636
19 부외항목 익스포저(17~18행의 합)	498,393	492,196	480,357	480,408
자본 및 총익스포저				
20 기본(Tier 1)자본	257,647	249,972	241,573	247,706
21 총익스포저(3, 11, 16, 19행의 합)	4,589,132	4,608,578	4,410,862	4,392,060
단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
22 단순기본자본비율	5.61%	5.42%	5.48%	5.64%

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

2) 회계기준 자산 및 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위: 억원)

항 목	2020년도 2분기말	2020년도 1분기말	2019년도 4분기말	2019년도 3분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	4,078,006	4,112,808	3,927,230	3,901,304
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	0	0	0	0
3 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-10	-5	-5	-5
4 파생상품 익스포저 조정액	8,611	2,625	10,342	8,574
5 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	0	0	31	13
6 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	498,393	492,196	480,357	480,408
7 기타 조정항목	4,132	954	-7,094	1,766
8 단순기본자본비율 총익스포저	4,589,132	4,608,578	4,410,862	4,392,060

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

마. 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충 자본 부가 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	-	3,216,144	1,160,465		
아르헨티나(Argentina)	-	3	1		
호주(Australia)	-	5,503	5,557		
벨기에(Belgium)	-	75	62		
브라질(Brazil)	-	16	12		
캐나다(Canada)	-	5,772	4,106		
중국(China)	-	47,411	31,998		
프랑스(France)	-	953	859		
독일(Germany)	-	1,159	1,052		
홍콩(Hong Kong)	1.000	5,633	5,616		
인도(India)	-	14,378	13,149		

(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충 자본 부가 비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
인도네시아(Indonesia)	-	10,979	10,365		
이탈리아(Italy)	-	190	163		
일본(Japan)	-	81,160	53,422		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.250	626	626		
멕시코(Mexico)	-	1,780	1,706		
네덜란드(Netherlands)	-	503	437		
러시아(Russia)	-	609	607		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	465	443		
싱가포르(Singapore)	-	2,255	1,977		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	318	280		
스웨덴(Sweden)	-	177	32		
스위스(Switzerland)	-	288	167		
터키(Turkey)	-	365	365		
영국(United Kingdom)	-	1,326	1,134		
미국(United States)	-	33,203	29,685		
기타 국가		66,769	53,078		
합계		3,498,059	1,377,365	0.004	82

6. 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월	2019년 6월	증 감
대 출 금	2,527,707	2,327,298	200,409
은행계정	2,523,827	2,322,465	201,362
신탁계정	3,880	4,833	-953
유 가 증 권	920,085	863,897	56,189
은행계정	678,234	623,991	54,244
신탁계정	241,851	239,906	1,945
총 여 신	2,682,313	2,473,404	208,909
은행계정	2,678,436	2,468,574	209,862
신탁계정	3,878	4,830	-952
총 수 신	3,293,640	2,989,601	304,039
은행계정	2,769,915	2,507,895	262,021
신탁계정	523,725	481,706	42,019
총 자 산	4,715,430	4,331,599	383,831
은행계정	3,784,631	3,511,665	272,966
신탁계정	952,877	857,246	95,632
상 호 거 래(△)	22,079	37,313	-15,234

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

7. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	102,975	99,458	396	1,461
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	365,666	367,718	-	4,433
	상각후원가측정유가증권	185,114	185,072	-	2,018
	자회사 등 투자지분	21,926	23,156	-	105
	소 계	675,681	675,404	396	8,017
신탁계정	유가증권	241,642	241,851	209	2,789
합계		917,323	917,255	605	10,806

8. 외화자산 · 부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미분)

구 분		2020년 6월	2019년 6월	증 감
자 산	외국통화	340	368	-28
	예치금	3,876	3,256	620
	유가증권	5,712	6,410	-698
	대출금	12,625	11,238	1,386
	매입외환	5,050	5,429	-379
	콜론	1,527	375	1,151
	기타자산	3,608	6,063	-2,456
	대손충당금(△)	140	128	12
	현재가치할인차금(△)	0	0	0
	자 산 총 계	32,596	33,012	-416
부 채	예수금	12,552	10,725	1,827
	차입금	7,355	6,477	877
	콜머니	881	639	242
	사채	6,012	5,485	526
	기타부채	5,797	9,685	-3,888
	부 채 총 계	32,596	33,012	-416

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2020년 6월			2019년 6월		
	대출금	유가증권	합계	대출금	유가증권	합계
일본	6,799	409	7,208	5,949	258	6,207
중국	3,744	688	4,431	3,565	569	4,133
베트남	3,169	784	3,952	2,916	758	3,674
미국	2,913	1,008	3,921	2,005	1,506	3,511
인도네시아	1,106	115	1,222	944	56	1,001
기타	5,965	1,178	7,143	4,197	1,111	5,307
합계	23,695	4,182	27,877	19,575	4,258	23,833

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재

다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전(2020년 6월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율	6.56%	5.93%	4.69%	-2.87%	3.58%

주 1) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산

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

■ 유동화가중치 적용후(2020년 6월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	1.47%	-0.77%	-4.06%	-13.34%	2.39%

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

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

라. 순외환 익스포저

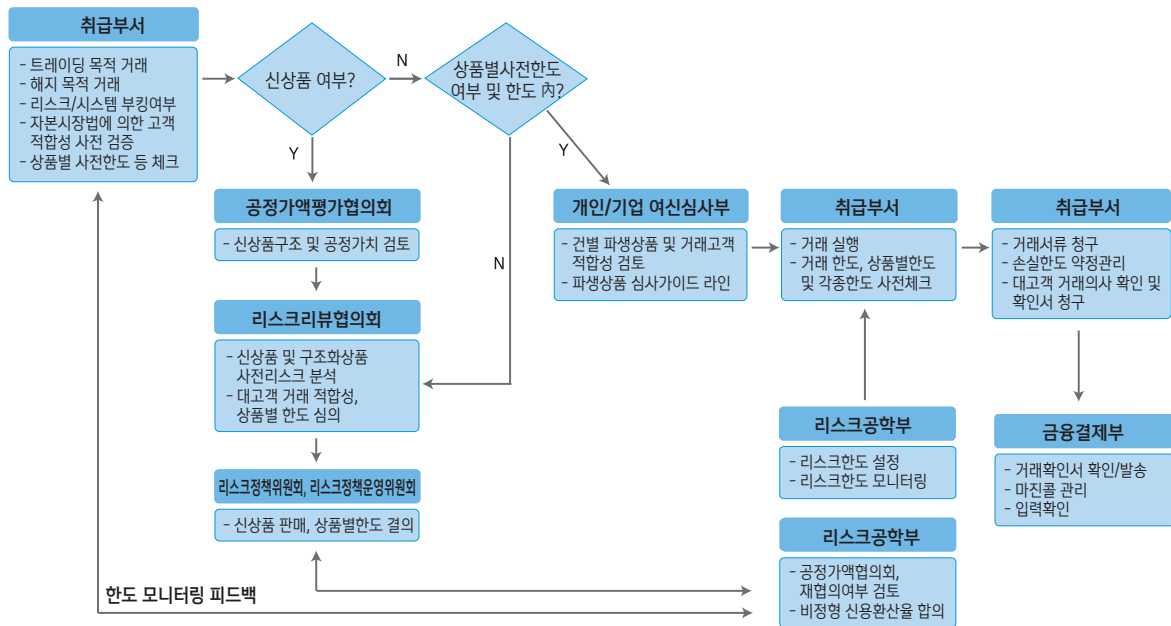
(단위: 천미불)

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

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

9. 파생상품 현황

가. 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



나. 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

- **사전 한도설정 관리:** VaR한도 및 포지션한도, 민감도한도(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 6월 30일 현재)

1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	80,031	4,133	1,250
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	80,031	4,133	1,250
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	66,506	738	639
선 도	-	-	-
스왑	53,645	684	596
장외옵션	12,861	54	43
매매목적거래(C)	2,280,062	23,154	19,321
선 도	1,150,222	13,722	9,366
선 물	2,667	-	-
스왑	1,097,912	9,253	9,729
장내옵션	594	1	0
장외옵션	28,667	179	226
합계(A+B+C)	2,426,599	28,025	21,209

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)	168	-	-
선 도	168	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	168	-	-

3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	80,031	4,133	1,250
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	80,031	4,133	1,250
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	35,219	336	255
선 도	-	-	-
스왑	34,642	336	255
장외옵션	577	-	-
매매목적거래(C)	757,427	3,723	3,653
선 도	-	-	-
선 물	2,116	-	-
스왑	754,511	3,712	3,653
장내옵션	-	-	-
장외옵션	800	11	-
합계(A+B+C)	872,677	8,192	5,157

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)	30,333	387.56	370.09
선 도	0	0	0
스왑	19,003	348.25	341.46
장외옵션	11,330.21	39.31	28.63
매매목적거래(C)	1,519,493	19,415	15,643
선 도	1,149,584	13,706	9,366
선 물	360.21	0	0
스왑	343,400	5,541	6,076
장내옵션	0	0	0
장외옵션	26,149	167.3	200.72
합계(A+B+C)	1,549,826	19,802	16,013

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)	168	-	-
선 도	168	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	168	-	-

7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	955	14	14
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	955	14	14
매매목적거래(C)	2,503	1	25
선 도	-	-	-
선 물	191	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	594	1	0
장외옵션	1,719	1	25
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	3,458	16	40

주) 자회사인 해외법인 포함

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)	638	16	-
선 도	638	16	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	638	16	-

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(연결기준)

(단위: 억원, %)

	2020년도 6월말	2020년도 3월말	2019년도 12월말	2019년도 9월말	2019년도 6월말
가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	244,774	237,099	231,593	237,726	230,384
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	244,774	237,099	231,593	237,726	230,384
2 기본자본(Tier1)	257,647	249,972	241,573	247,706	240,363
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	257,647	249,972	241,573	247,706	240,363
3 총자본	303,622	296,174	289,051	297,518	290,030
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	303,622	296,174	289,051	297,518	290,030
위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	1,955,309	1,906,374	1,816,369	1,807,577	1,773,127
리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	12.52	12.44	12.75	13.15	12.99
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	12.52	12.44	12.75	13.15	12.99
6 기본자본비율(%)	13.18	13.11	13.30	13.70	13.56
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	13.18	13.11	13.30	13.70	13.56
7 총자본비율(%)	15.53	15.54	15.91	16.46	16.36
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	15.53	15.54	15.91	16.46	16.36
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	0.010	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	3.505	3.510	3.510	3.510
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	8.02	7.94	8.25	8.65	8.49
바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	4,589,132	4,608,578	4,410,862	4,392,060	4,265,147
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.61	5.42	5.48	5.64	5.64
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.61	5.42	5.48	5.64	5.64
유동성커버리지비율					
15 총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	592,857	620,555	630,548	586,516	573,943
16 총 순유출금액(억원) ^{주3)}	600,001	584,033	602,806	567,478	553,206
17 유동성커버리지비율(%, 15/16)	98.81	106.25	104.60	103.35	103.75
순안정자금조달비율^{주4)}					
18 총 안정자금가용금액(억원)	2,435,331	2,422,537	2,382,344	2,286,757	2,235,480
19 총 안정자금조달필요금액(억원)	2,238,323	2,201,903	2,162,194	2,122,687	2,046,573
20 순안정자금조달비율(%, 18/19)	108.80	110.02	110.18	107.73	109.23

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

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

3) 분기중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

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

11. 신용리스크

가. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내(A)	2,516,097	646,819	585,539	41,206	348,911	4,138,573
국외(B)	315,276	44,581	50,899	436	59,246	470,438
합계(A+B)	2,831,373	691,400	636,439	41,642	408,157	4,609,010

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	471,339	229,901	24,041	8,634	1,224	735,139
서비스업	786,981	242,149	324,227	31,643	302,223	1,687,223
기타	105,690	32,099	288,171	1,365	104,709	532,034
가계대출	1,467,364	187,251	-	-	-	1,654,615
합계	2,831,373	691,400	636,439	41,642	408,157	4,609,010

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	778,040	271,661	80,213	8,153	95,121	1,233,188
1년초과 3년 이하	1,161,718	358,976	290,727	14,411	3,414	1,829,247
3년초과 5년 이하	211,873	37,114	156,158	4,732	69	409,946
5년 초과	674,846	23,289	62,279	2,292	78	762,784
기타	4,897	359	47,061	12,054	309,475	373,845
합계	2,831,373	691,400	636,439	41,642	408,157	4,609,010

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

나. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월말		2020년 3월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	2,537,005	183,233	2,541,760	178,439
50% 이하	793,595	304,083	794,429	302,033
100% 이하	1,123,278	889,588	1,081,404	858,430
150% 이하	109,098	136,600	104,672	130,936
150% 초과	41,669	134,433	38,191	126,132
합계	4,604,645	1,647,937	4,560,456	1,595,969

주) 유동화 익스포저는 제외

다. 부실·연체 대출현황

1) 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

		장부가 총액		충당금/손상액(c)	순액(a+b-c)
		부도 익스포져(a)	정상 익스포져(b)		
1	여신	13,619	2,892,439	17,120	2,888,937
2	채무증권	88	582,214	266	582,036
3	난외 익스포져	1,384	1,196,844	2,098	1,196,130
4	합계	15,092	4,671,496	19,484	4,667,104

2) 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

(단위: 억원)

		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	14,479
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	7,197
3	'정상' 상태로 회복	-248
4	상각 금액	1,638
5	기타 변동사항	-4,698
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권(1+2+3-4±5)	15,092

3) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위: 억원)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율 ^{주)}
2,682,313	5,795	2,687	3,184	11,666	0.43%	0.30%

주) 연체율: 총 대출채권의 1개월 이상 원리금 연체율

4) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신 ^{주1)}	고정이하	충당금 ^{주2)}	
			개별평가	집합평가
제조업	505,423	4,393	1,777	4,074
건설업	31,323	174	10	251
도소매업	220,159	766	69	1,424
숙박·음식업	77,926	429	125	323
부동산·임대업	291,066	474	77	860
서비스업·기타	357,111	1,655	936	1,735
합계	1,483,009	7,891	2,993	8,667

주 1) 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증 총당금 금액이 제외된 금액임

주 2) 충당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함

5) 지역별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	충당금 ^{주)}	
			개별평가	집합평가
국 내	2,582,098	11,356	2,874	11,302
미 국	17,734	-	1	42
싱 가 폴	12,498	59	83	88
필 리 핀	1,311	-	-	12
아랍에미레이트	5,347	23	-	38
영 국	18,881	-	-	40
인 도	12,296	180	36	82
홍 콩	26,768	48	-	122
호 주	3,623	-	-	16
미 안 마	1,756	-	-	6
합 계	2,682,313	11,666	2,993	11,747

- 주 1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금 금액 : 없음
 2) 전체 집합평가충당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가충당금의 비율(%): 0%

6) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주)}
금액	1,743	2,522	7,402	11,666

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

7) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구분	연체금액
제조업	1,889
건설업	142
도소매업	596
숙박·음식업	480
부동산업	205
서비스업·기타	956
합계 ^{주)}	4,267

- 주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

8) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	7,465
국외(국가별)	304
합계 ^{주)}	7,769

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	-	2,409	2,735	1,514	1,110	7,769

10) 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금
기초잔액		3,060	10,098
기중변동	전입(환입)액		3,172
	기중 거래		
	대손상각		-1,638
	상각채권회수		522
	매각 및 환매		-161
	소계		-1,277
	외화환산		-
	Unwinding Effect		-98
	출자전환		-
	기타		-217
	소계		-315
기말잔액		2,993	11,744

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

라. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준위험가중치 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 익스포져 유형

BIS비율 산출방법론		익스포져 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 위험가중치 적용을 적용하고 있습니다.
다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용하고 있습니다.

(5) 리스크 익스포져별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용등급에 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 익스포져

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
20% 이하	1,099,500	10,662	123,125	-	133,787	965,713
50% 이하	165,394	-	-	-	-	165,394
100% 이하	377,581	-	-	-	-	377,581
150% 이하	18,781	-	-	-	-	18,781
150% 초과	3,582	-	-	-	-	3,582
합계	1,664,840	10,662	123,125	-	133,787	1,531,053

(7) 표준방법 적용 자산군별 익스포저 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위: 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포저	난외 익스포저	난내 익스포저	난외 익스포저	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 익스포저	571,078	11,381	571,078	4,766	51	0%
은행 익스포저	129,594	60,751	129,649	25,566	36,134	23%
기업 익스포저	150,890	83,505	67,697	29,474	67,462	69%
기업	72,038	74,867	62,411	28,583	62,641	69%
중소기업	78,852	8,638	5,286	891	4,821	78%
상업용부동산	59,712	10,205	53,228	6,457	64,180	108%
IPRE	27,953	786	27,657	380	28,037	100%
HVCRE	11,031	2,230	10,248	1,152	17,101	150%
기타상업용부동산	20,728	7,189	15,323	4,925	19,042	94%
주거용주택담보 익스포저	-	-	-	-	-	-
소매 익스포저	57	33	50	15	48	73%
적격회전거래 익스포저	-	-	-	-	-	-
기타소매: 개인	-	-	-	-	-	-
기타소매: 중소기업	57	33	50	15	48	73%
주식 익스포저	130	1,800	130	900	1,030	100%
간접투자증권 등	45,145	-	43,449	-	22,872	53%
유동화 익스포저	150	4,215	150	3,077	996	31%
장외파생상품	10,829	2,178,136	30,002	-	26,370	88%
환매조건부거래 및 신용융자거래	5,500	-	105	-	-	-
기타의 자산 익스포저	193,253	-	169,964	-	62,950	37%
자회사 · 해외지점 등	409,696	79,643	356,544	38,753	260,608	66%
총 합계	1,576,035	2,429,668	1,422,044	109,009	542,702	35%

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

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

2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저: 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포저금액

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

(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위: 억원)

구 분	위험가중치										신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향차감 후)
	0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	기타	
정부 익스포저	575,748	-	-	-	90	-	-	6	-	-	575,844
은행 익스포저	-	-	138,583	-	16,428	-	-	204	-	-	155,215
기업 익스포저	1,560	-	14,230	190	33,822	-	-	46,831	538	-	97,171
기업	1,560	-	13,396	179	32,460	-	-	42,861	538	-	90,995
중소기업	-	-	834	11	1,363	-	-	3,969	-	-	6,177
상업용부동산	-	-	-	-	2,434	-	-	45,825	11,425	-	59,685
IPRE	-	-	-	-	-	-	-	28,037	-	-	28,037
HVCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	11,401	-	11,401
기타 상업용부동산	-	-	-	-	2,434	-	-	17,789	24	-	20,247
주거용주택담보 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소매 익스포저	-	-	-	-	5	-	61	-	-	-	66
적격회전거래 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타 소매: 개인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타 소매: 중소기업	-	-	-	-	5	-	61	-	-	-	66
주식 익스포저	-	-	-	-	-	-	-	1,030	-	-	1,030
간접투자증권 등	13,439	-	9,076	-	512	-	3	10,744	671	9,004	43,449
유동화 익스포저	-	-	858	-	-	-	25	-	-	2,344	3,227
장외파생상품	2,985	-	10,882	-	1,415	-	79	9,917	-	4,724	30,002
환매조건부거래 및 신용용자거래	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105
기타의 자산 익스포저	79,133	-	34,198	-	-	-	-	55,176	-	1,456	169,964
자회사 · 해외지점 등	50,233	-	29,958	19,782	86,630	-	24,100	181,691	2,513	389	395,297
총 합계	723,203	-	237,786	19,972	141,336	-	24,267	351,423	15,147	17,918	1,531,053

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

주) 신용익스포저 총액의 합계금액은 (아)의 '신용리스크경감(CRM) 및 신용관산율(CCF) 적용 후 익스포저' 합계 금액과 일치해야 함



(9) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

(예시 : 표준등급 분류기준에 의해 위험가중치를 적용하는 특수금융 익스포저, 단순위험 가중치법을 적용하는 주식 익스포저, 유동화익스포저 등)

- 특수금융익스포저(표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

(단위: 억원)

구 분	위험 가중치	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
프로젝트 금융 (PF)	20%	해당없음					
	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							

- 주식익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

위험 가중치	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
100%	1,030	-	-	-	-	1,030
150%	-	-	-	-	-	-
합계	1,030	-	-	-	-	1,030

- 유동화익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

구 분		신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C)=(A)-(B)
			금융담보	보증	신용파생상품	합계(B)	
유동화	20%	해당없음					
	50%						
	100%						
	350%						
	1,250%						
재유동화	40%						
	100%						
	225%						
	650%						
	1,250%						
합계							

2) 내부등급법

(1) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행 내역

- 당행이 승인받은 내부등급법 적용범위는 아래와 같습니다

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

- 기업, 정부, 은행 익스포저에 적격담보가 설정되어 있는 경우 포괄법에 근거하여 신용위험 경감효과를 반영한 LGD를 적용하고 있습니다.
- 기업, 정부, 은행 익스포저로서 보증 및 신용파생상품에 의해 해지되어 있는 경우 신용보장제공자의 내부등급별 PD와 45% LGD를 적용하여 신용위험경감효과를 반영하고 있습니다. 단, 신용보장제공자가 정부, 공공기관, 은행, 증권사인 경우 표준방법 기준의 위험가중치를 적용하여 신용위험경감효과를 반영한 후 표준방법 기준으로 산출하고 있습니다.

(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 연기용 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 익스포저 유형별 적용기준은 다음과 같습니다.
 - ① 기업 익스포저의 부도율은 당해 익스포저가 속한 신용평가모형별 등급별 PD를 적용하되, 0.03%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용
 - ② 소매/소매중소기업 익스포저의 부도율은 당해 익스포저가 속하는 자산군(Pool)별 PD를 적용하되, 0.03%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 실측부도율을 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
2014.3.31	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 익스포저 추가
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	신한금융그룹 내부등급법 승인

◎ 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 연계공유기준 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 소매 PD 상향
2014.02.18	[소매]신용리스크 측정요소 변경사항 보고	금융감독원 지도내용 반영(소매 리스크 측정요소의 보수성 제고 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

시행연월일	변경사항	주요내용
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	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

◎ LGD

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	[LGD/CCF]"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인 → 소매 익스포저는 익스포저 LGD 추정치는 부동산담보, 보증, 신용 및 상품 등으로 구분해 적용하며, 부동산담보의 경우 LTV별로 구분해 적용 → 소매 익스포저에 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 익스포저 LGD추정 - 12개 담보에 따른 BEEL, PLGD - 보증서, 예적금 담보 BEEL, PLGD - 신용 BEEL, PLGD → 소매형소호 익스포저 EAD추정 - 한도소진율 95% 이상, 미만 적용CCF
2014.02.18	[LGD/CCF]소매 익스포저에 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%)

◎ 소매중소기업

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

(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 말까지 최소 매분기 기준으로 모니터링하여 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 경영진에게 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	1,664,840	36.12%
기본내부등급법	1,381,790	29.98%
고급내부등급법	1,562,381	33.90%
합계	4,609,010	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.

구 분	평가 방법
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 익스포저 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

내부등급법 사용 기업익스포저 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*)을 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 보유중인 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, 비외감, SOHO 모형은 '08.9월~'12.9월 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 소매익스포저 유형은 주택담보대출, 기타소매(개인), 소매형SOHO이며 다음 사항을 모두 충족하면 소매 익스포저로 분류합니다.

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

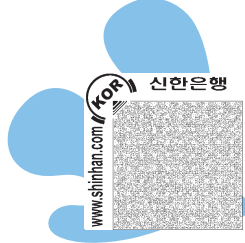
주거용주택담보 익스포저는 소매 익스포저 중 주거용주택에 의해 전액 담보되고 금융기관의 내부 리스크관리 목적상 주거용주택이 담보로 할당된 익스포저를 의미합니다.

기타소매 익스포저는 그 외 소매 익스포저를 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 경기침체기를 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 시계열 자료에 기초하여 작성하고 있습니다.

LGD는 장기 부도가중평균 LGD, 경기침체기 LGD(Downturn LGD), 예상손실의 최적 추정치 및 잠재적 LGD(PLGD) 등으로 구분하여



SHINHAN BANK Report

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 익스포저에 대해 부도계좌 정보, 부도시·정상시 한도 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 추정치는 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 익스포저에 대해서는 경기침체기의 적절한 추정치를 이용하여 산출하여 추정하며 모니터링을 매년 1년 주기로 실시하고 있습니다.

(10) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위: 억원, %)

PD등급	난내 총 익스포저	CCF 적용 전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험 가중 자산	위험 가중치	예상 손실	충당금
대기업												
0.00 이상 0.15 미만	93,444	182,408	66.27%	238,254	0.08%	581	44.71%	1.28	42,727	17.93%	82	
0.15 이상 0.25 미만	33,194	45,347	67.94%	75,510	0.23%	336	44.21%	1.43	28,749	38.07%	75	
0.25 이상 0.50 미만	35,970	46,251	59.30%	74,810	0.48%	425	43.93%	1.3	41,972	56.11%	158	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	77,774	51,738	57.38%	124,495	1.42%	1,334	42.59%	1.22	104,702	84.10%	746	
2.50 이상 10.00 미만	6,918	1,479	52.83%	7,847	4.72%	208	41.13%	1.02	9,686	123.44%	152	
10.00 이상 100.00 미만	4,077	1,722	37.57%	5,012	16.08%	129	42.33%	1.09	9,885	197.23%	343	
100.00(부도)	1,324	84	27.25%	1,642	100.00%	29	0.00%	2.19	0	0.00%	1,385	
기타	272	432	72.33%	516	0.70%	178	44.99%	0.63	557	108.02%	2	
합계	252,974	329,460	62.29%	528,085	1.20%	3,220	43.73%	1.25	238,278	45.12%	2,943	3,195
중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	15,010	13,713	65.38%	25,937	0.10%	2,695	41.94%	1.3	4,585	17.68%	11	
0.15 이상 0.25 미만	23,060	9,632	64.93%	30,645	0.23%	2,859	39.89%	1.37	8,784	28.67%	28	
0.25 이상 0.50 미만	99,647	15,456	65.05%	112,489	0.48%	8,500	38.21%	1.26	44,754	39.78%	207	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	500,913	43,838	63.25%	535,939	1.43%	61,809	37.83%	1.33	328,513	61.30%	2,896	
2.50 이상 10.00 미만	42,004	3,544	62.11%	44,404	4.72%	6,182	38.43%	1.28	41,225	92.84%	806	
10.00 이상 100.00 미만	28,953	1,338	59.61%	29,691	13.91%	6,056	38.44%	1.22	39,710	133.74%	1,595	
100.00(부도)	4,740	33	57.05%	4,818	100.00%	1,726	0.00%	1.61	0	0.00%	2,602	
기타	4,020	9,033	74.44%	10,611	1.06%	9,003	45.00%	0.7	6,150	57.95%	51	
합계	718,347	96,587	64.41%	794,534	2.39%	98,830	38.11%	1.3	473,720	59.62%	8,195	7,166

(단위: 억원, %)

PD등급	난내 총 익스포저	CCF 적용 전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험 가중 자산	위험 가중치	예상 손실	충당금
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	257,591	2,459	80.52%	259,836	0.09%	225,341	12.23%	-	26,752	10.30%	27	
0.15 이상 0.25 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0	0.00%	0	
0.25 이상 0.50 미만	143,862	97,361	0.35%	144,350	0.36%	120,548	11.27%	-	16,037	11.11%	55	
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0	-	0	
0.75 이상 2.50 미만	28,280	20	82.01%	28,329	1.23%	24,585	14.93%	-	10,952	38.66%	52	
2.50 이상 10.00 미만	11,240	5	86.30%	11,258	7.76%	10,154	15.32%	-	10,778	95.74%	134	
10.00 이상 100.00 미만	2,028	0	0.00%	2,034	25.18%	2,021	14.94%	-	1,962	96.46%	79	
100.00(부도)	880	12	0.00%	880	100.00%	899	0.00%	-	523	59.44%	115	
합계	443,882	99,857	3.48%	446,688	0.82%	383,548	12.68%	-	67,004	15.00%	462	77
기타 소매: 개인												
0.00 이상 0.15 미만	329,725	138,069	85.92%	448,741	0.05%	839,415	58.66%	-	37,386	8.33%	122	
0.15 이상 0.25 미만	31,946	7,169	86.47%	38,186	0.23%	75,641	73.61%	-	13,255	34.71%	65	
0.25 이상 0.50 미만	159,054	41,142	85.76%	194,300	0.45%	192,348	18.95%	-	25,684	13.22%	161	
0.50 이상 0.75 미만	32,921	11,358	86.09%	42,750	0.64%	178,325	67.18%	-	24,952	100.00%	183	
0.75 이상 2.50 미만	165,770	10,334	31.78%	169,356	1.26%	293,754	12.40%	-	25,060	14.80%	281	
2.50 이상 10.00 미만	20,087	820	87.73%	20,855	4.53%	129,650	58.42%	-	18,760	89.95%	563	
10.00 이상 100.00 미만	10,979	156	86.74%	11,152	23.13%	113,250	40.83%	-	9,703	87.00%	1,036	
100.00(부도)	3,039	12	0.00%	3,039	100.00%	17,847	0.00%	-	1,860	61.21%	1,706	
합계	753,522	209,059	83.33%	928,379	1.03%	1,840,230	43.09%	-	156,660	16.87%	4,118	3,079
기타 소매: 중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	-	0	0.00%	0	
0.15 이상 0.25 미만	7,662	1,006	79.83%	8,475	0.17%	6,977	16.98%	-	553	6.52%	2	
0.25 이상 0.50 미만	61,102	5,949	79.69%	65,934	0.25%	71,919	37.47%	-	12,309	18.67%	62	
0.50 이상 0.75 미만	15,132	897	79.68%	15,870	0.53%	23,945	36.17%	-	4,521	0.00%	30	
0.75 이상 2.50 미만	52,808	2,177	80.13%	54,632	1.23%	76,634	30.53%	-	18,770	34.36%	193	
2.50 이상 10.00 미만	34,202	1,088	80.00%	35,134	3.62%	84,047	25.99%	-	13,649	38.85%	312	
10.00 이상 100.00 미만	6,455	26	83.94%	6,491	22.57%	21,558	20.04%	-	2,740	42.21%	294	
100.00(부도)	778	0	0.00%	778	100.00%	3,374	0.00%	-	444	57.10%	379	
합계	178,139	11,143	80.01%	187,314	2.50%	288,454	34.87%	-	52,986	28.29%	1,272	791
총합계(모든 포트폴리오)	2,346,864	746,105	61.55%	2,884,999	1.48%	2,614,282	36.10%	0.6	988,648	34.27%	16,990	14,307

(11) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 적용 은행)

(단위: 억원)

익스포져	미사용한도	RWA	비고
정부 익스포져			표준
은행 익스포져			표준
기업 익스포져	426,047	112,879	내부
소매 익스포져	320,058	30,205	고급
-주거용주택 익스포져	99,856	188	
-회전거래 익스포져			
-기타소매 익스포져	220,201	30,017	
환매조건부거래 및 신용융자거래			표준
장외파생상품			내부
주식 익스포져	1,652	5,253	내부
자산유동화 익스포져			표준
기타자산	26,096	37,999	표준/내부
총 합계	773,853	186,336	

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

(단위: 억원)

	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b) -(a)	비고
기업	3,195	2,943	-252	본 항목의 실현손실은 IFRS기준 충당금으로, 과거경험 부도데이터에 기반한 리스크요소(Risk Component)를 적용하며 예상손실은 감독기관이 제시한 리스크요소 또는 경기 침체기의 리스크요소를 적용함. 2020년 6월 기준 실제 대손상각비 3,663억원
중소기업	7,166	8,195	1,029	
주거용주택담보 익스포져	77	462	386	
기타 소매 : 개인	3,079	4,118	1,039	
기타 소매 : 중소기업	791	1,272	481	
주식 익스포져	-	-	-	
집합투자증권 등	-	15	15	
유동화 익스포져	-	-	-	
장외파생상품	-	51	51	

(13) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

비소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
IFRS	2.01%	2.31%	등급별 목표부도율+보수적마진을 추가하여 위험가중자산 산출
외감	3.24%	3.95%	
비외감	4.01%	4.77%	
SOHO	2.67%	2.94%	
소매	실측치 ^{주3)}	추정치 ^{주4)}	비고
주거용주택담보	0.40%	0.86%	POOL별 실측부도율+기간경과효과+ 경기침체기보수적마진을 추가한 PD 추정치기준으로 위험가중자산 산출
기타소매	1.59%	2.03%	
소매소호	실측치 ^{주5)}	추정치 ^{주6)}	비고
주거용주택담보	1.04%	1.84%	
기타소매	3.26%	4.20%	

주 1) '01.9월~'12.9월 기초시점 정상차주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 2) 등급계량화 결과 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 3) '02.9월~'18.9월 기초시점 정상계좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 4) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 5) '05.8월~'18.8월 기초시점 정상계좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 6) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)

② EAD(CCF)

(단위: 억원)

구 분	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
소매	56.48%	93.92%	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 EAD(CCF)를 적용하여 차이 발생
소매소호	50.05%	91.89%	

※ 분석대상 : '07.1월 ~ '20.06월에 부도가 발생한 한도성 여신
 주 1) 정상시점(부도 1년 전)의 미사용한도 중 부도시점까지 실제 추가인출한 금액의 비율
 주 2) 정상시점(부도 1년 전)에 추정된 부도 시까지 미사용한도의 추가사용률

③ LGD

소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
부동산	4.77%	16.11%	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	68.96%	77.58%	
소매소호	실측치	추정치	비고
부동산	7.53%	23.07%	추정치가 경기침체기를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	67.54%	77.97%	

주 1) 부동산 : '13.1월 ~ '17.06월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
 신용 : '08.7월 ~ '15.06월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)
 주 2) 부동산 : '13.1월 ~ '17.06월 부도차주에 대한 정상시점 추정 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
 신용 : '08.7월 ~ '15.06월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)

(14) 신용위험경감기법으로서 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	711,998	711,998
6	기업-고급내부등급법	-	-
7	특수금융-기본내부등급법	-	-
8	특수금융-고급내부등급법	-	-
9	소매-적격회전거래	-	-
10	소매-주거용주택담보	67,004	67,004
11	소매-중소기업	52,986	52,986
12	기타소매자산	156,660	156,660
13	주식-기본내부등급법	40,954	40,954
14	주식-고급내부등급법	-	-
15	매출채권-기본내부등급법	-	-
16	매출채권-고급내부등급법	-	-
17	합계	1,029,602	1,029,602

주 1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않으므로써 산출한 가상의 위험가중자산

2) 실제 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산

(15) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

	위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산
2	자산규모
3	자산의 질
4	모델 업데이트
5	방법론과 정책
6	인수 및 처분
7	환율변동
8	기타
9	당분기 위험가중자산

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

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

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

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

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

6) 환율변동: 환율변동 같은 시장 흐름에 의한 변화

7) 기타: 위 2-7로 설명할 수 없는 변화를 기술하는데 사용

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

(16) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

▶ 특수금융

(단위: 억원)

HVCRE 제외												
규제 카테고리	잔존만기	난내금액	난외금액	RW	익스포저 금액					위험가중자산	예상 손실	
					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					위험가중자산	예상손실	
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												
단순위험가중치법 하 주식												
카테고리		난내금액	난외금액	RW	익스포저 금액					위험가중자산		
상장		1,929	0	300%	1,929					6,133		
비상장		6,613	1,652	400%	8,420					34,821		
합계		8,542	1,652		10,348					40,954		

주 1) 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

마. 신용위험경감

1) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

		무담보 익스포저: 장부가 ^{주1)}	담보부 익스포저 ^{주2)}	담보부 익스포저: 담보 제공금액 ^{주3)}	보증부 익스포저 ^{주4)}	보증부 익스포저: 보증금액 ^{주5)}	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 ^{주6)}	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액 ^{주7)}
1	여신	1,986,309	690,610	616,389	212,018	179,269	-	-
2	채무증권	563,912	-	-	18,125	18,125	-	-
3	합계	2,550,221	690,610	616,389	230,143	197,394	-	-
4	그 중 부도 발생분	4,878	2,419	2,000	834	672	-	-

- 주 1) 무담보 익스포저 - 장부가(Exposure unsecured-carrying amount): 신용리스크경감기법으로부터 효익을 얻지 못하는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
주 2) 담보부 익스포저(Exposure secured by collateral): 원 익스포저에서 담보가 차지하는 비중과 관계없이 전액 또는 부분 담보된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
주 3) 담보부 익스포저 - 담보제공금액(Exposure secured by collateral of which secured amount): 익스포저 중 담보가 차지하는 비중. 담보가치(담보물의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고해야 함(담보초과액은 보고 하지 않는다)
주 4) 보증부 익스포저(Exposure secured by financial guarantees): 원 익스포저에서 보증이 차지하는 비중과 관계없이 부분 또는 전액 보증된 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
주 5) 보증부 익스포저 중 보증금액(Exposure secured by financial guarantees of which secured amount): 보증부 익스포저 중 보증이 차지하는 비중. 보증의 가치(보증 채무 이행이 요구될 경우 취득할 수 있는 금액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고하여야 함(초과액은 보고하지 않는다)
주 6) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포저(Exposure secured by credit derivatives): 원 익스포저 중 보호된 비중과 관계없이 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저의 장부금액(총당금/손상액 차감 후)
주 7) 신용파생상품에 의해 보호된 익스포저 중 보호된 금액(Exposure secured by credit derivatives of which secured amount): 신용파생상품에 의해 보호받는 익스포저 중 신용파생상품이 차지하는 비중. 신용파생상품의 가치(신용파생상품의 정산가액)가 익스포저를 초과할 경우 은행은 해당 익스포저 금액을 보고해야 함(초과액은 보고 하지 않는다)

바. 거래상대방의 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 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)	12,461	18,605		1.4	43,688	36,891
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					1,789	1,508
증권금융거래에 대한 VaR						
합계						38,399

2) 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	35,513	13,388
CVA 규제자본 합계	35,513	13,388

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

3) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

포트폴리오 \ 위험가중치	0%	10%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포저
정부 / 공공기관	3,369	-	109	-	-	-	-	-	-	3,478
은행	-	-	10,348	-	174	-	43	-	113	10,678
증권회사	-	-	546	-	-	-	110	-	62	718
기업	-	-	3	-	1,494	80	10,543	-	2,505	14,624
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	3,369	-	11,006	-	1,668	80	10,695	-	2,680	29,498

4) 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	2,272	0.09%	118	45.00%	2.3	627	27.60%
	0.15 이상 0.25 미만	961	0.23%	108	45.00%	2.19	439	45.68%
	0.25 이상 0.50 미만	3,204	0.48%	203	45.00%	1.19	1,729	53.95%
	0.50 이상 0.75 미만	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%
	0.75 이상 2.50 미만	4,532	1.46%	1,387	45.00%	1.61	4,149	91.54%
	2.50 이상 10.00 미만	143	4.72%	167	45.00%	2.23	173	120.79%
	10.00 이상 100.00 미만	141	13.61%	108	45.00%	2.21	258	182.34%
	100.00(부도)	0	100.00%	2	0.00%	1.63	0	0.00%
	소계	11,255	1.00%	2,093	45.00%	1.69	7,375	65.53%
중소기업	0.00 이상 0.15 미만	해당사항 없음						
	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	해당사항 없음						
	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		11,255	1.00%	2,093	45.00%	1.69	7,375	65.53%

5) 담보현황

(단위: 억원)

구 분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취담보 공정가치		제공담보 공정가치		수취담보 공정가치	제공담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리	비분리		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	26,539	-	6,231	2,799	50,966	53,767
해외 국채	-	-	-	-	-	165
정부기관 공공채	-	-	-	454	-	972
회사채	-	-	-	-	-	3,289
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	26,539	-	6,231	3,253	50,966	58,192

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

6) 신용파생상품 익스포저 현황

(단위: 억원)

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

7) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 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	

8) 중앙청산소 익스포저 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저	4,724	115
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	4,724	94
(i) 장외파생상품	4,724	94
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금	-	21
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)		
(i) 장외파생상품		
(ii) 장내파생상품		
(iii) 증권금융거래		
(iv) 이종상품 상계인정 상계군		
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금		
자금비조달형 손해배상공동기금		

12. 운영리스크

가. 측정방법별 관리수단 및 측정방법

1) 관리수단

- **손실데이터** : 은행 내부에서 발생한 손실데이터를 체계적으로 수집하여 운영리스크 인식, 평가 및 고급측정법에 의한 운영리스크 소요 자기자본 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. 2020년 06월 현재 본부부서 185개, 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, 인프라복구팀이 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(2020년 6월말 기준) ▣

(단위: 억원)

사건 유형 영업 영역	내부사취	외부사취	고용 및 사업장안전	고객,상품/ 영업실무	유형자산 손실	업무마비/ 시스템장애	실행전달/ 절차관리	계
투자금융	67	1	30	385	1	144	12	639
트레이딩과 매매	210	19	68	157	43	94	37	628
소매금융	550	36	410	320	82	315	139	1,852
기업금융	736	45	572	538	102	200	57	2,249
지급과 결제	233	2	118	110	5	69	14	550
대행서비스	42	7	25	96	15	22	12	218
자산관리	81	4	114	50	10	113	25	398
소매중개	47	4	12	42	9	219	3	337
소계	1,965	117	1,348	1,699	267	1,176	299	6,872
하한미달에 대한 자기자본								87
하한감안 고급측정법 소요자기자본(A)								6,959
연결대상 자회사 운영리스크 소요자기자본(B)								968
연결기준에 의한 운영리스크 소요자기자본(A+B)								7,927

※ 2020년 2분기 기준 보험을 통한 운영리스크 소요자기자본 감감 : 해당사항 없음

13. 시장리스크

가. 내부모형법

1) 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2020년 6월말			2020년 3월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 ^{주1)}	계
채 권	41,663	34,475	76,138	40,338	32,999	73,336
주 식	19	3	22	28	323	351
파 생 상 품 ^{주2)}	3,181,906	0	3,181,906	3,234,042	0	3,234,042
환 포 지 선 ^{주3)}	12,792	0	12,792 ^{주4)}	12,582	0	12,582
기타(단기상품)	94,160	699	94,859	90,073	697	90,770
합 계	3,330,540	35,177	3,365,717	3,377,064	34,018	3,411,082

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) 환포지선은 통화별 순매입포지선의 합계액과 통화별 순매도포지선의 합계액 중 큰 금액에 금/은 포지선의 순매입 또는 순매도 포지션을 합한 금액임('19년 3분기부터 적용)

주 4) '20년 6월말 환포지선은 3)의 기준을 동일하게 적용하였음('20년 6월말 내부모형 외환리스크 측정 기준의 환포지선은 27,075억원임)

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

(1) 트레이딩부문의 최대손실예상액(VaR)

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월				2019년 12월			
	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균
금 리	403	560	283	411	283	324	127	212
주 식	334	663	139	317	154	494	82	181
외 환	801	832	277	593	259	291	223	247
상 품	0	2	0	0	0	1	0	0
기 타	3	11	2	4	2	3	1	2
합 계	1,240	1,545	495	1,061	480	816	315	479

주 1) VaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음

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

주 3) 당행 트레이딩부문 VaR의 공시대상 기간은 2020.01.01부터 2020.06.30까지임

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

주 5) 2020년 상반기 코로나19로 인한 시장변동성이 반영되어 VaR가 증가함

※ 환율변화에 따라 자기자본비율이 하락하는 것을 완전히 또는 부분적으로 방지하기 위해 보유하는 외환 포지션을 구조적 포지션이라 하고, 감독원장의 승인을 받아 해당 포지션을 순오픈 외환포지선 계산에서 제외할 수 있도록 규정하고 있음[『시장리스크기준 자기자본 보유제도 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 환포지선에 대한 오픈 전략을 유지하고 있음.



(2) 위기상황하의 최대손실예상액(sVaR)

(단위: 억원)

구 분	2020년 6월				2019년 12월			
	공시기준일 현재 sVaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간 중 최고	공시대상 기간 중 최저	공시대상 기간 중 평균
금 리	829	933	746	856	803	942	493	705
주 식	336	681	307	420	404	742	238	410
외 환	1,355	1,448	1,173	1,345	1,161	1,395	1,147	1,267
상 품	0	2	0	0	0	1	0	0
기 타	1	6	1	3	2	6	1	2
합 계	1,798	2,274	1,512	1,877	1,483	2,042	1,395	1,619

주 1) sVaR는 시장리스크기준 BIS자기자본산출기준이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음
2) 산출된 sVaR는 단축신뢰구간 99%, 보유기간 10일을 기준으로 계산
3) 트레이딩부문 sVaR의 공시대상 기간은 2020.01.01부터 2020.06.30까지임

(3) 위험가중자산 변동내역표

(단위: 억원)

구 분		VaR	Stressed VaR	기타	총위험가중자산(RWA)
1	전기말위험가중자산(RWA)	11,327	53,118	12,187	76,631
2	리스크수준의변동	21,936	8,184	3,577	33,697
3	모형의개정/변경				
4	방법론및정책				
5	인수및처분				
6	환율변동				
7	기타				
8	보고기간말위험가중자산(RWA)	33,263	61,301	15,764	110,328

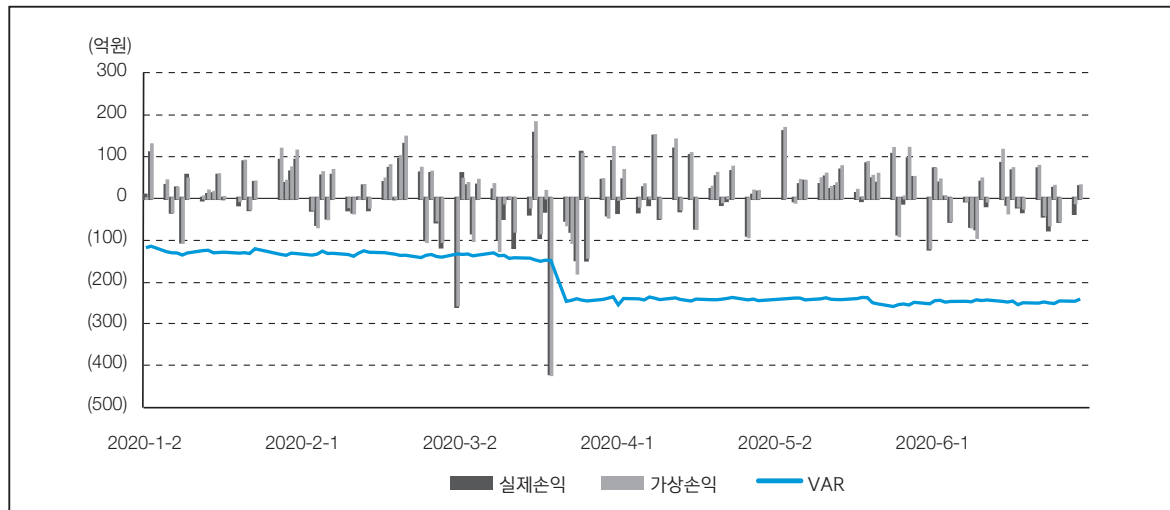
(4) 내부모형 측정치

(단위: 억원)

VaR(10일-99%)		
1	최대금액	772
2	평균금액	542
3	최소금액	269
4	보고기간말자	730
Stressed VaR(10일-99%)		
5	최대금액	1,492
6	평균금액	1,359
7	최소금액	1,254
8	보고기간말자	1,288

3) 1Day VaR와 트레이딩 손익현황

- 내부모형(VaR)에서 산출된 일반시장리스크(전체 시장리스크 대비 86% 비중)를 대상으로 일별로 사후검증을 실시하여 모형의 적정성을 평가합니다.



- 주 1) 2020.03.02 환율의 급격한 하락(USD/KRW 20.0원)에 따른 환포지션의 평가손실로 가상손실 및 실제손실이 1Day VaR를 초과함
(1Day VaR: 133억원, 가상손실: 259억원, 실제손실: 257억원)
2) 2020.03.20 환율의 급격한 하락(USD/KRW 39.2원)에 따른 환포지션의 평가손실로 가상손실 및 실제손실이 1Day VaR를 초과함
(1Day VaR: 149억원, 가상손실: 420억원, 실제손실: 424억원)
3) 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 VaR가 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 위기상황기간(2008.7월 ~ 2009.6월)의 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)은 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)

14. 유동화 익스포저

가. 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)	-	-	-	150	-	150	64	-	64
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	150	-	150	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	64	-	64
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	4,151	-	4,151
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스및매출채권	-	-	-	-	-	-	4,151	-	4,151
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-



(2) 위험가중치 구간별 익스포저

(단위: 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포저	1,996	2,194	25	150	-
전통적유동화	1,996	2,194	25	150	-
유동화	1,996	2,194	25	150	-
소매	-	-	-	-	-
기업	1,996	2,194	25	150	-
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	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포저	4,365	-	996	-	-	-
전통적유동화	4,365	-	996	-	-	-
유동화	4,365	-	996	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	4,365	-	996	-	-	-
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
KALABS23CAYMANLIMITED	(주)대한항공 미주노선 신용카드매출채권	1,996	172
기가엘티이제사십일차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	100	28
기가엘티이제사십칠차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	120	31
엠모바일제일차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	25	19
유플러스엘티이제사십삼차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	78	20
유플러스엘티이제사십차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	102	26
유플러스엘티이제사십사차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	22	6
유플러스엘티이제사십일차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	33	8
유플러스엘티이제사십칠차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	147	37
유플러스파이브지제사십구차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	144	44
유플러스파이브지제사십육차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	135	37
이알에스제오차(주)	이랜드리테일 신용카드 매출채권	150	211
커머셜오토제구차유동화전문회사	현대커머셜 상용차 오토론	64	16
티월드제삼십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	18
티월드제삼십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	90	26
티월드제삼십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	610	156
티월드제삼십차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	50	13
티월드제이십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	85	21
티월드제이십이차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	8	2
티월드제이십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	40	10
퍼스트파이브지제사십삼차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	116	33
퍼스트파이브지제사십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	86	29
퍼스트파이브지제오십차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	96	34

(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
유플러스파이브지제사십구차유동화전문(유)	단말기할부채권	144	3.5
퍼스트파이브지제오십차유동화전문(유)	단말기할부채권	96	1.1



(8) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 유형	2020년 6월말	2019년 12월말	부내 VS 부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정(매입약정 포함)	4,365	6,205	부외
기타			부내 혹은 부외
합계	4,365	6,205	

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

(9) 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포저】

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포저
해당사항 없음	

(10) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 구분	지분율	유동화 회사명	익스포저 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 재유동화익스포저 내역

(단위: 억원)

익스포저 유형	보증인	신용등급	익스포저 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)							308		308
기업대출							308		308
상업용모기지									
리스및매출채권									
기타기업대출									
재유동화									

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

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저금액	위험가중자산금액
전력케이블제일차(주)	무보증사모사채	200	100
더블엠리조트유한회사	대출채권	108	54

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(3) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
해당사항 없음		

(4) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	당해 인식한 회계적 손익	재유동화 여부
해당사항 없음				

(5) 시장리스크에 해당되는 유동화익스포저 금액

(단위: 억원)

익스포저금액	위험가중자산금액
308	154

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액



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

(단위: 억원)

익스포저유형	2020년 06월	2019년 12월	부내VS부외
선순위채권			부내
후순위채권			부내
신용공여약정(매입약정포함)			부외
기타	308	499	부내
합계	308	499	

(7) 자본에서 공제되는 유동화자산

유동화회사명	자본차감 익스포저
해당사항 없음	

(8) 조기상환 유동화자산 현황

익스포저 구분	지분율	유동화 회사명	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) 재유동화익스포저 내역

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

15. 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.

<’20년 6월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만원)

구 분		원화		외화	
스트레스 테스트 결과		1개월	3개월	1개월	3개월
A.잠재 유동성 필요액	유동성 악정	-79,220	-106,326	-875	-2,015
	신용 악정	-27,776	-27,776	0	0
	우발채무	-13,269	-33,601	-426	-1,019
	CSA 추가담보 제공	-7,078	-13,852	-449	-995
		-31,097	-31,097	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 6월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	42.00%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 12% 2개월 23% 3개월 33%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	14.38%
	도매자금조달 비중	75% 이내	68.00%
	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	27.07%
외화	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	20.87%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	한국 28.16% 일본 23.49% 미국 8.55% 영국 4.09% 중국 9.77%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY 10~30% EUR 1~10% CNY 8~20%	USD 50.64% JPY 22.94% EUR 2.97% CNY 8.60%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	8.85%

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)	조정전 LCR (A/E)	조정후 LCR 주 (B/E)
조정 전(A)	조정 후 ^{주)} (B)	순현금유출액				
2,961,036	2,179,629	2,224,859	5,580,489	3,355,631	133.09%	97.97%

주) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

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

(단위: 백만원)

구 분	1개월 이내	1-3개월	3-6개월	6-12개월	1-5년	5년 초과	합계
자산	110,786,354	35,464,611	37,671,547	76,353,028	106,898,968	67,207,385	434,381,893
현금및예치금	24,037,612	686,566	623,383	76,577	0	0	25,424,137
당기손익-공정가치측정유가증권	19,304,004	1,251,797	289,628	470,648	0	0	21,316,077
파생상품자산	2,377,922	25,221	33,085	55,376	244,942	121,011	2,857,557
상각후원가측정대출채권	19,244,992	31,374,814	35,621,479	73,619,468	91,223,355	62,455,775	313,539,882
당기손익-공정가치측정대출채권	231	621,514	22,520	10,462	144,536	0	799,263
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	35,359,077	0	0	0	0	2,788,124	38,147,201
상각후원가측정유가증권	593,196	1,504,700	1,081,451	1,983,886	15,286,135	693,421	21,142,789
기타금융자산	9,869,321	0	0	136,612	0	1,149,054	11,154,987
부채	194,754,444	38,155,189	47,960,132	59,528,201	36,259,001	7,310,910	383,967,877
예수부채	165,936,514	31,878,707	41,828,843	48,786,169	14,938,838	2,547,651	305,916,722
당기손익-공정가치측정금융부채	443,301	10,853	1,075	8,190	15,398	0	478,817
파생상품부채	2,092,409	601	892	1,854	11,477	5,219	2,112,451
차입부채	4,909,585	2,595,753	2,855,280	3,559,708	4,424,526	1,125,808	19,470,660
사채	2,409,154	3,644,001	3,237,344	7,080,875	16,694,905	3,623,513	36,689,791
기타금융부채	18,963,482	25,273	36,698	91,406	173,857	8,720	19,299,435
합계	-83,968,090	-2,690,578	-10,288,585	16,824,827	70,639,967	59,896,475	50,414,017



나. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,119,280	24,461	10,633	11,828	1,166,201

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,208,214	330,137	184,720	649,052	2,372,123

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

(3) 원화유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국 채	32,061	34,009	34,375	98,700	199,145
금 융 채	96,508	76,272	14,950	11,468	199,198
지 방 채	550	208	1,420	5,321	7,499
사 채	33,084	34,523	20,764	15,968	104,338
기 타	39,403	2,129	1,412	10,038	52,983
합 계	201,606	147,141	72,921	141,495	563,163

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	17,675	17,956	23,932	15,706	17,801	15,297	13,156	121,523
외화부채	13,954	15,147	22,489	16,473	19,307	24,486	8,708	120,564

16. 주식 은행계정 포지션

가. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위: 억원)

구 분		2020년 6월말 장부가액	2019년 6월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	4,667	4,875
	상장주식	1,730	1,709
	비상장주식	2,937	3,166
	자회사 등 투자지분	23,197	23,551
	상장주식	-	-
	비상장주식	23,197	23,551
합계		27,864	28,426

주) 원화주식을 대상으로 함

2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	2020년 반기 손익	2019년 반기 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)

		2020년 반기 손익	2019년 반기 손익
미실현손익 ^{주1)}			
	총 미실현손익	-398	-13
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는금액	-398	-13
잠재재평가손익 ^{주2)}			
	총 재평가손익	1,733	2,622
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	1,733	2,622

주 1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주 2) 재무상태표와 손익계산서에는 인식되지 않는 재평가손익

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

(단위: 억원)

구 분		자본 요구량	2020년 6월말 장부가액	2019년 6월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,736	4,667	4,875
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사 등 투자지분	7,204	23,197	23,551
	경과규정 해당주식	-	-	-
	합계	8,940	27,864	28,426

17. 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	경제적 가치 변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NII)	
	2020년 6월말	2020년 3월말	2020년 6월말	2020년 3월말
평행증가	933	964	2,768	862
평행감소	2,106	3,291	710	716
단기하락/장기상승(steeper)	393	1,724		
단기상승/장기하락(flatter)	605	101		
단기금리상승	338	379		
단기금리하락	2,328	3,555		
최대(VaR, EaR)	2,328	3,555	2,768	862
기간	2020년 6월말		2020년 3월말	
기본자본	257,647		249,972	

18. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2020년 7월 31일 현재)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기 준 금 리	주요 상품
시 장 금 리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 평생플러스 연금대출, 셀러리론, 쉼편한직장인대출S, 쉼편한직장인대출
COFIX 금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출
고 정 금 리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출, 금리고정형 적격대출
수 신 금 리	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 7월 31일 기준)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분			신용등급별 현황 ^{주1)}			비고
			최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~2	1~2	9~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.38	2.38	4.64	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~2	1~2	9~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	2.52	2.52	2.80	
	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	3.68	7.30	12.00	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	3.62	7.24	12.00	

주 1) 정상등급을 대상으로 함

2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준

3) 상기 금리는 최대산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음

2) 수신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 ^{주1)}	최고금리 ^{주2)}	비고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.10	0.10	
신한S드림적금 (정기적립식)	6개월	0.55	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



19. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2020년도 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기	2019년도 3분기
~ 10억원미만	3	2	2	-
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	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 2분기	2020년도 1분기	2019년도 4분기	2019년도 3분기
금전사고	횡령	2	1	-
	유용	-	-	-
	배임	-	-	-
	사기	1	-	-
	도난피탈	1	1	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-
	사금융알선	-	-	-
	실명제위반	-	-	-
	사적금전대차	-	-	-
	기타	1	-	-
총계	3	2	2	-

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

20. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						

21. 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 2분기(2020.4.1. ~ 2020.6.30.)
 - 직전 분기 : 2020년 1분기(2020.1.1. ~ 2020.3.31.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2020년 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	
자체민원 ^{주1)}	61	-6.15	65	0.24	-4.00	0.25	
대외민원 ^{주2)}	66	-27.47	91	0.25	-28.57	0.35	
합계	127	-18.59	156	0.49	-18.33	0.60	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원

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

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2020년 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	
유 형	수 신	13	-7.14	14	0.05	0.00	0.05
	여 신	28	3.70	27	0.1	0.00	0.1
	외 환 업 무	3	0.00	3	0.01	0.00	0.01
	신용카드 ^{주1)}	4	100.00	2	0.02	100.00	0.01
	기 타 ^{주2)}	79	-28.18	110	0.31	-27.91	0.43
합계	127	-18.59	156	0.49	-18.33	0.6	

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 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	2020년 2분기	증감률(%)	2020년 1분기	
수신	정기 예·적금	1	0.00	1	0	0.00	0
	그 외 수신	12	-7.69	13	0.05	0.00	0.05
여신	주택담보대출	6	50.00	4	0.02	100.00	0.01
	신용대출	3	-57.14	7	0.01	-66.67	0.03
	그 외 여신	19	18.75	16	0.07	16.67	0.06
신용카드 ^{주)}		4	100.00	2	0.02	100.00	0.01
방카슈랑스		5	66.67	3	0.02	100.00	0.01
펀드		42	-34.38	64	0.16	-36.00	0.25
기타		35	-23.91	46	0.14	-22.22	0.18
합계	127	-18.59	156	0.49	-18.33	0.6	

주) 체크카드 포함

22. 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
 주 2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음
 주 3) 회사별 평가결과조회는 전국은행연합회의 공시사이트를 통해 제공하고 있음

◆ 금융소비자보호 실태평가 평가부문

구 분		평가부문
계량 부문	1. 민원건수	금감원에 접수된 민원건수 및 증감률(중·반복 및 악성민원 및 자율조정민원 등은 제외)
	2. 민원처리기간	금감원에 접수된 민원 평균처리기간(중·반복 및 악성민원 등은 제외)
	3. 소송건수	소송건수(패소율)와 금감원 분쟁조정 중 금융회사의 소송제기 건수
	4. 영업 지속가능성	금융회사의 재무건전성 지표(BIS비율, RBC비율 등)
	5. 금융사고	금융회사의 금융사고 건수와 금액
비계량 부문	6. 소비자보호 조직 및 제도	- 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	- 상품개발 관련 사전협의 프로세스의 적정성 - 상품개발 관련 내부준칙 운영의 적정성 - 금융소비자 의견 반영 프로세스 운영의 적정성
	8. 상품판매과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	- 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	- 효율적인 민원관리시스템 구축 여부 - 민원업무 관련 규정 및 매뉴얼 마련 여부 - 민원관리시스템 운영의 적정성 - 민원을 통한 제도개선 시스템 구축 여부
	10. 소비자정보 공시	- 소비자정보 접근이 용이한지 여부 - 소비자정보 제공이 적정한지 여부

23. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

1) 신한은행 부여분

해당사항 없음

2) 신한금융지주회사 부여분(기준일 : 2020년 6월 30일)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여 일	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	-	-	-	2,820	45,180	2017.05.18 ~ 2020.08.19	54,560	28,750
이백순	미등기임원				11,000	-	-	-	8,667	2,333			
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 가중평균행사가가격: 52,917원

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: 추가상승율 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: 추가상승율 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 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(분기중) 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2020.01.01 ~ 2020.06.30)

해당사항 없음

2) 행사(2020.01.01 ~ 2020.06.30)

해당사항 없음

3) 취소(2020.01.01 ~ 2020.06.30)

해당사항 없음

24. 주주 및 임원과의 거래내역

가. 신용공여^{주1)} 현황

(단위: 백만원, %)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}		주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}		선임당시 신용공여 (A)	2019년말 신용공여(B)	2020년6월말 신용공여(C)	증감(증감율)		
							선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
주주	(주) 신한금융지주회사	본인		해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사	신한금융투자(주)	-	117,867	118,511	-	644	0.5%
			신한카드(주)	-	250,000	250,000	-	0	0.0%
			신한캐피탈(주)	-	35,000	35,961	-	961	2.7%
			(주)제주은행	-	4,573	4,799	-	226	4.9%
			신한생명보험(주)	-	25,000	25,000	-	0	0.0%
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO LTD.	-	5,789	12,007	-	6,218	107.4%
			LLO MFO SHINHAN MICRO FINANCE	-	14,473	15,009	-	536	3.7%
			SHINHAN INVESTMENT ASIA LTD.	-	5,789	6,004	-	215	3.7%
			SHINHAN MICROFI- NANCE CO LTD.	-	7,548	14,010	-	6,462	85.6%
			PT.Shinhan INDO Finance	-	23,156	41,064	-	17,908	77.3%
			신한멕시코은행	-	95,055	112,986	-	17,930	18.9%
			신한카자흐스탄은행	-	23,620	27,387	-	3,767	15.9%
			신한캐나다은행	-	110,904	121,897	-	10,993	9.9%
			신한캄보디아은행	-	196,287	255,254	-	58,967	30.0%
			신한은행(중국)유한공사	-	272,942	226,184	-	-46,758	-17.1%
			유럽신한은행	-	260,479	268,298	-	7,818	3.0%
			신한베트남은행	-	601,922	1,278,691	-	676,769	112.4%
			SBJ은행	-	164,073	179,644	-	15,571	9.5%
	신한인도네시아은행	-	389,668	392,236	-	2,568	0.7%		
	소계		-	2,604,145	3,384,939	-	780,794	30.0%	
합계	본인		해당사항 없음						
	특수 관계에 있는 회사		-	2,604,145	3,384,939	-	780,794	30.0%	
	소계		-	2,604,145	3,384,939	-	780,794	30.0%	
임원	진옥동 (19.3.26 은행장)	본인		해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사							
		소계							
	노용훈 (20.1.1 비상임이사)	본인		-	-	200	200	200	-
		특수관계에 있는 회사		-	-	-	-	-	0.0%
		소계		-		200	200	200	-
	허창언 (18.1.1 상임감사위원 겸 이사)	본인		24	20	20	-4	-	0.0%
		특수관계에 있는 회사		-	-	-	-	-	0.0%
		소계		24	20	20	-4	-	0.0%
	박원식 (18.3.21 사외이사)	본인		해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사							
		소계							

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	선임당시 신용공여 (A)	2019년말 신용공여(B)	2020년6월말 신용공여(C)	증감(증감율)		
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
임원	서기석 (20.3.25 사외이사)	본인	250	250	250	-	0.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	0.0%
		소계	250	250	250	-	0.0%
	윤승한 (20.3.25 사외이사)	본인	해당사항 없음				
		특수관계에 있는 회사					
		소계					
	인호 (16.3.23 사외이사)	본인	-	50	50	50	0.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	0.0%
		소계	-	50	50	50	0.0%
	이성우 (16.5.25 사외이사)	본인	해당사항 없음				
		특수관계에 있는 회사					
		소계					
	이은아 (20.3.25 사외이사)	본인	해당사항 없음				
		특수관계에 있는 회사					
		소계					
	합계	본인	274	320	520	246	14.0%
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	0.0%
		소계	274	320	520	246	14.0%
총계	본인	274	320	520	246	200	14.0%
	특수관계에 있는 회사	-	2,604,145	3,384,939	-	780,794	30.0%
	소계	274	2,604,465	3,385,459	246	780,994	30.0%

- 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)신한금융지주회사의 경우 당행의 사외이사를 추천하지 않았지만 당행의 1인 주주이므로 (주)신한금융지주회사를 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 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사

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	
본인	(주)신한금융지주	임대	2012-12-13	2020-12-31	990	-	
	(주)신한금융지주	임대	2005-06-15	2020-12-31	11,860	76	
	(주)신한금융지주	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	3	
	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2020-12-31	1,138	-	
	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2020-12-31	974	-	
	(주)신한DS	임대	2016-01-16	2022-01-15	-	2	
	(주)신한DS	임대	2019-01-01	2020-12-31	369	-	
	(주)신한DS	임대	2017-04-14	2021-02-28	513	-	

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) 신한 금융 지 주 회 사	특 수 관 계 에 있 는 회 사	(주)신한DS	임대	2008-06-27	2021-03-17	22	-	
			(주)신한DS	임대	2016-03-14	2021-03-17	5,994	-	
			신한BNPP자산운용(주)	임대	2014-08-30	2020-08-29	-	1	
			신한BNPP자산운용(주)	임대	2014-06-16	2023-06-08	-	3	
			신한금융투자(주)	임대	2008-05-16	2020-12-26	1,821	-	
			신한금융투자(주)	임대	2010-01-28	2021-04-30	2,730	-	
			신한금융투자(주)	임대	2007-05-14	2020-12-31	1,161	-	
			신한금융투자(주)	임대	2016-04-06	2021-04-05	81	-	
			신한금융투자(주)	임대	2016-04-06	2021-04-05	157	-	
			신한금융투자(주)	임대	2016-08-09	2021-08-08	50	-	
			신한금융투자(주)	임대	2011-04-01	2020-12-31	1,687	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-04-01	2022-03-31	398	-	
			신한금융투자(주)	임대	2012-08-20	2020-08-31	1,089	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-08-31	2020-08-31	522	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-09-18	2020-09-30	252	-	
			신한금융투자(주)	임대	2005-09-12	2020-09-30	643	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-11-13	2020-11-30	223	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2020-10-31	1,155	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-09-18	2022-09-30	104	-	
			신한금융투자(주)	임대	2012-02-07	2020-12-31	4,809	-	
			신한금융투자(주)	임대	2018-01-08	2023-01-31	68	-	
			신한금융투자(주)	임대	2018-01-08	2021-01-31	152	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-11-27	2022-11-30	115	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2020-10-31	196	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-10-22	2020-10-21	16	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-11-27	2020-11-30	257	-	
			신한금융투자(주)	임대	2018-07-16	2023-07-15	87	-	
			신한금융투자(주)	임대	2019-03-11	2024-03-10	161	-	
			신한금융투자(주)	임대	2019-02-11	2024-02-10	291	-	
			신한금융투자(주)	임대	2019-06-03	2021-05-31	2,519	-	
			신한금융투자(주)	임대	2019-08-01	2021-07-31	98	-	
			신한금융투자(주)	임대	2019-11-22	2021-11-21	1,679	-	
			신한금융투자(주)	임대	2020-01-01	2021-12-31	2,001	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-01-23	2021-01-31	726	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-01-27	2021-01-31	754	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-02-10	2021-02-09	224	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-03-24	2021-03-23	193	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-03-31	2021-03-31	921	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2021-03-31	120	-	
			신한금융투자(주)	임대	2008-07-02	2021-05-31	396	-	
			신한금융투자(주)	임대	2012-06-11	2021-06-30	398	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-06-22	2021-06-21	298	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-06-23	2021-06-30	2,169	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	63	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	129	-	

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) 신한 금융 투자 회사	특수관계에 있는 회사	신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-27	45	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-25	149	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	333	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	22	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	66	-	
			신한금융투자(주)	임대	2014-07-26	2020-07-25	-	12	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	206	-	
			신한금융투자(주)	임대	2005-11-29	2020-07-30	1,037	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	80	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-07-27	2020-07-26	29	-	
			신한금융투자(주)	임대	2017-10-16	2022-10-31	65	-	
			신한금융투자(주)	임대	2018-08-01	2020-07-31	577	-	
			신한금융투자(주)	임대	2015-08-25	2020-08-24	157	-	
			신한금융투자(주)	임차	2018-08-01	2023-07-31	1,676	-	
			신한금융투자(주)	임차	2017-07-10	2021-07-31	7,725	-	
			신한금융투자(주)	임차	2016-05-01	2021-03-31	955	-	
			신한금융투자(주)	임차	2017-09-01	2020-08-31	590	-	
			신한금융투자(주)	임차	2008-02-21	2021-03-31	2,088	-	
			신한금융투자(주)	전차	2012-06-18	2020-08-31	248	827	
			신한금융투자(주)	전차	2003-10-01	2020-09-21	204	8	
			신한금융투자(주)	전차	2015-11-18	2020-11-17	119	2	
			신한금융투자(주)	전차	2002-12-02	2020-12-14	109	226	
			신한금융투자(주)	전차	2011-12-28	2020-12-27	152	81	
			신한금융투자(주)	전차	2011-12-30	2020-12-31	78	94	
			신한금융투자(주)	전차	2012-07-01	2020-12-31	86	120	
			신한금융투자(주)	전차	2012-12-07	2020-12-31	113	70	
			신한금융투자(주)	전차	2016-10-19	2021-03-20	97	3	
			신한금융투자(주)	전차	2013-06-24	2021-04-04	227	33	
			신한금융투자(주)	전차	2016-04-06	2021-04-05	19	8	
			신한금융투자(주)	전차	2012-06-12	2021-06-11	112	140	
			신한금융투자(주)	전차	2012-07-01	2021-06-30	104	125	
			신한금융투자(주)	전차	2015-07-27	2021-07-26	21	25	
			신한금융투자(주)	전차	2015-07-27	2021-07-26	135	8	
			신한금융투자(주)	전차	2012-08-01	2021-07-31	584	105	
			신한금융투자(주)	전차	2011-11-16	2021-11-15	107	135	
			신한금융투자(주)	전차	2011-12-01	2021-11-30	427	267	
			신한금융투자(주)	전차	2013-01-03	2021-12-31	3,290	23	
			신한금융투자(주)	전차	2017-07-26	2022-02-15	128	12	
			신한금융투자(주)	전차	2013-02-04	2022-05-31	281	94	
			신한금융투자(주)	전차	2017-12-26	2022-09-30	117	-	
			신한금융투자(주)	전차	2017-12-26	2022-10-30	90	10	
			신한금융투자(주)	전차	2017-12-26	2022-12-31	1,807	-	
			신한금융투자(주)	전차	2018-09-01	2023-08-31	91	91	
			신한금융투자(주)	전차	2019-02-11	2024-02-10	33	5	
			신한금융투자(주)	전차	2019-03-11	2024-03-10	36	7	

SHINHAN BANK Report

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) 신한 금융 지 주 회 사	특 수 관 계 에 있 는 회 사	신한금융투자(주)	전차	2019-03-18	2024-03-17	90	2	
			신한금융투자(주)	전차	2019-06-10	2024-06-09	197	71	
			신한금융투자(주)	전차	2019-08-01	2024-07-31	210	72	
			신한금융투자(주)	전차	2019-10-01	2024-09-30	364	47	
			신한금융투자(주)	전차	2020-02-01	2025-01-31	450	9	
			신한금융투자(주)	전대	2015-04-23	2021-04-30	16	8	
			신한금융투자(주)	전대	2007-09-10	2020-09-09	811	35	
			신한금융투자(주)	전대	2008-06-11	2021-06-10	438	44	
			신한금융투자(주)	전대	2004-06-15	2020-12-31	2,530	-	
			신한생명보험(주)	임대	2010-01-14	2020-12-31	1,273	-	
			신한생명보험(주)	임대	2017-01-07	2021-01-06	619	-	
			신한생명보험(주)	임대	2017-03-06	2021-03-05	1,115	-	
			신한생명보험(주)	임대	2007-04-05	2021-02-28	162	-	
			신한생명보험(주)	임대	2017-09-01	2020-08-31	311	-	
			신한생명보험(주)	임대	2004-10-05	2020-12-31	769	-	
			신한생명보험(주)	임대	2011-06-29	2020-12-31	427	-	
			신한생명보험(주)	임대	2000-01-04	2020-12-31	751	-	
			신한생명보험(주)	임대	2007-07-23	2020-12-31	102	-	
			신한생명보험(주)	임대	2018-03-19	2021-03-05	232	-	
			신한생명보험(주)	임대	2019-06-03	2021-05-31	778	-	
			신한생명보험(주)	임대	2006-09-26	2020-08-31	455	-	
			신한생명보험(주)	임대	2011-04-25	2021-03-31	421	-	
			신한생명보험(주)	임대	2005-08-29	2021-05-31	867	-	
			신한생명보험(주)	임대	2011-11-03	2021-03-31	991	-	
			신한생명보험(주)	임대	2007-01-03	2021-05-31	706	-	
			신한생명보험(주)	임대	2007-02-01	2021-05-31	491	-	
			신한생명보험(주)	임대	2014-06-16	2023-06-15	-	35	
			신한생명보험(주)	임대	2014-07-01	2020-06-30	555	-	
			신한생명보험(주)	임대	2014-07-26	2020-07-25	-	2	
			신한생명보험(주)	임대	2011-09-29	2020-08-09	842	-	
			신한생명보험(주)	전차	2015-11-12	2020-07-31	109	9	
			신한신용정보(주)	임대	2010-01-28	2021-01-08	140	-	
			신한신용정보(주)	임대	2017-09-11	2020-09-17	433	-	
			신한신용정보(주)	임대	2005-11-30	2020-11-30	188	1	
			신한신용정보(주)	임대	2019-03-04	2021-02-28	484	-	
			신한신용정보(주)	임대	2006-10-30	2020-09-30	336	1	
			신한신용정보(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	3	
			신한신용정보(주)	임대	2010-08-27	2020-07-31	192	-	
			신한아이타스(주)	임대	2014-08-30	2020-08-29	-	1	
			신한아이타스(주)	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	3	
			신한에이아이	임대	2019-07-03	2022-06-30	-	3	
			신한캐피탈(주)	임대	2017-01-13	2021-01-12	405	-	
			신한캐피탈(주)	임대	2018-07-01	2021-02-19	811	-	
			신한캐피탈(주)	임대	2017-02-20	2021-02-19	12,253	-	
			신한캐피탈(주)	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	3	

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) 신한 금융지주회사	특수관계에 있는 회사	신한캐피탈(주)	임대	2016-04-11	2021-04-10	6	0	
			신한캐피탈(주)	임대	2010-07-01	2020-07-31	38	-	
			신한캐피탈(주)	임대	2008-08-11	2020-07-31	62	1	
			신한캐피탈(주)	임대	2014-08-02	2020-08-01	-	1	
			제주은행	임대	2010-02-18	2021-02-11	1,779	-	
			제주은행	임대	2015-03-20	2021-03-19	361	-	
			제주은행	임대	2014-06-09	2023-06-08	-	13	
			제주은행	임대	2014-08-06	2020-08-05	-	4	
			주식회사 신한알파광교 위탁관리부동산투자회사	임대	2020-01-28	2023-01-28	-	3	
			(주)신한저축은행	임대	2014-04-18	2023-04-17	-	3	
			(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2021-06-30	138	-	
			(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2021-06-30	3,927	-	
			(주)신한저축은행	임대	2016-07-01	2021-06-30	4,923	-	
			(주)신한저축은행	임대	2014-08-02	2020-08-01	-	1	
			(주)신한카드	임대	2008-01-17	2020-12-31	599	6	
			(주)신한카드	임대	2011-02-01	2021-01-31	1,056	-	
			(주)신한카드	임대	2010-09-30	2020-08-31	3,195	-	
			(주)신한카드	임대	2017-08-31	2020-08-31	1,142	-	
			(주)신한카드	임대	2009-12-21	2020-11-30	571	-	
			(주)신한카드	임대	2014-09-10	2022-09-09	-	2	
			(주)신한카드	임대	2004-05-01	2021-04-30	233	-	
			(주)신한카드	임대	2010-03-23	2021-03-12	409	-	
			(주)신한카드	임대	2014-08-08	2023-02-02	-	107	
			(주)신한카드	임대	2010-09-30	2021-05-31	565	-	
			(주)신한카드	임대	2010-06-03	2021-05-25	439	-	
			(주)신한카드	임대	2010-06-03	2021-05-25	189	-	
			(주)신한카드	임대	2014-07-12	2020-07-11	-	23	
			(주)신한카드	임대	2009-06-30	2020-07-31	387	-	
			(주)신한카드	임대	2006-08-21	2020-08-24	692	-	
			(주)신한카드	전대	2008-04-01	2020-12-31	-	43	
					소계				117,507
임원		본인		해당사항 없음					
		특수관계에 있는 회사							
		계							
총계		본인					12,850	79	
		특수관계에 있는 회사					117,507	3,155	
		계					130,358	3,234	

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사와 이행 중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함
 2), 3) '가. 신용공여 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)}	비 고
(주) 신한금융지주회사	본 인	-	-	-	
	(주) 신한 D S	2020년 그룹공동 메신저솔루션 업그레이드 구축	2020-04-06	49	
		2020 그룹공동 신한플러스 멤버십 구축	2020-03-23	840	
		그룹공동 내부통제 회계시스템 개편	2020-04-16	74	
		소상공인시장진흥공단 정보화시스템 유지보수_자동연장_2019년	2019-09-01	69	
		신한은행 블록체인 기반 정책자금 대출 플랫폼 구축 물품 및 개발용역 계약	2020-03-16	995	
		신한은행 골드체인 유지보수 계약(자동연장 2020)	2019-10-01	2	
		신한은행 신탁비대면 신규,해지 프로세스 구축	2020-08-03	232	
		2020년 신한은행 신한경력컨설팅센터 통합 홈페이지 구축	2020-06-08	219	
		(블록체인)골드안심서비스 운영을 위한 비트코인 수수료 정산 계약	2019-09-02	1	
		신한금융그룹 웹메일 악성코드 대응솔루션 유지보수	2019-12-01	26	
		신한은행 차세대 체불방지 시스템 구축(하도급자금관리)	2020-05-04	227	
		AI Vision_OCR 플랫폼 구축 개발용역 및 물품 공급계약	2020-05-27	2,107	
		2020 스마트전담반 개발 및 유지보수	2020-01-01	5,088	
		모바일 Talk 상담 이관 모듈 유지보수(2020년_자동연장)	2020-01-01	1	
		신한은행 찾아가는 영업(ODS) 인프라 구축	2020-07-01	2,328	
		[블록체인] 닥터론 정회원 확인 프로세스 개선 유지보수	2020-07-06	1	
		닥터론 이더리움 수수료 정산	2020-07-01	1	
		2020년 신한 퓨처스랩 운영업무 도급 계약	2020-01-01	787	
		2020년 그룹 정보보호 상시점검	2020-06-01	157	
		신한은행 모바일 방카슈랑스 구축	2020-06-17	1,326	
		신한은행 비대면시스템 안면인증 추가개발 유지보수	2020-02-01	11	
		온라인 디자인센터 H/W S/W 유지보수	2020-02-01	7	
		PC사용시간 관리시스템 유지보수 계약(신한은행)	2020-02-01	28	
		신한은행 비대면 설명확인 인증 앱 구축 솔루션 유지보수 계약(2020_자동연장)	2020-02-01	6	
		동산담보대출 관리를 위한 IoT 단말기 설치비 계약	2020-08-01	27	
		2019 그룹공동 업무시스템 유지보수(2개월연장)	2020-03-01	70	
		2020년도 그룹공동 APT 공격 대응을 위한 보안솔루션 유지보수 계약	2020-03-01	12	
		[2020] 그룹공동 보안관제 시스템 유지보수	2020-03-01	38	
		2020 그룹공동 스마트 연금마당 전담반 개발 및 유지보수 2차	2020-06-01	167	
		신한은행 인도네시아 비대면계좌개설 시스템 유지보수	2020-04-01	14	
		2020 신한은행 업무혁신부 RPA 운영 도급	2020-04-01	175	
		2020 IoT를 활용한 동산담보 관리서비스 유지보수	2020-04-01	12	
		2020 그룹공동 오픈API 포털 ASP서비스 및 유지보수	2020-04-01	65	
		전자문서서비스시스템 구축 유지보수 계약(자동연장_2020년)	2020-05-01	8	
		2020년 그룹공동 업무시스템 유지보수	2020-05-01	428	
		그룹데이터센터 운영업무 위탁 계약(2020년 5월 자동연장)	2020-05-01	760	
		2019 그룹공동업무도급계약(2020년 5월 자동연장)	2020-05-01	134	
		2019 그룹공동인터넷화선사용계약(2020년 5월 자동연장)	2020-05-01	3	
		2020년 신한은행 ICT개발 및 유지보수 도급계약	2020-06-01	19,060	
		2020년 그룹공동업무도급계약	2020-06-01	1,780	

주주 (또는 임원) 명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비 고
(주) 신한금융지주회사	(주) 신한 D S	2020년 그룹공동인터넷회선사용계약	2020-06-01	36	
		그룹데이터센터 운영업무 위탁 계약(2020년)	2020-06-01	9,689	
		2020년 그룹공동 CBO 센터 클라우드 TF 도급	2020-06-01	528	
		2019년 온라인 보안교육 콘텐츠 개발용역 공급계약	2019-04-01	36	
		신한은행 인도네시아법인 모바일 난독화 솔루션(유지보수)	2020-07-01	6	
		클라우드 기반 화상회의 라이선스 구입	2020-07-01	12	
		소프트웨어자산관리 DB사용_자동연장(2020년)	2020-07-01	38	
		신한은행 평등 시스템 재구축 유지보수	2020-10-01	6	
		PC 사용시간 관리시스템 고도화 유지보수 계약(신한은행)	2021-02-01	4	
		신한은행 해외영업점 종이서류 디지털화 유지보수(SW)	2021-05-01	9	
		신한은행 블록체인 기반 정책자금 대출 플랫폼 구축 유지보수	2021-10-01	19	
		신한은행 동산 담보물 IoT 시스템 구축(최종)	2018-10-29	355	
		[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 이더리움 수수료 정산 계약	2019-04-29	1	
		[블록체인] 닥터론 정회원 인증 서비스 AWS 클라우드 수수료 정산 계약	2019-05-20	5	
		신한금융지주 혁신성장 플랫폼 구축(클라우드 서비스)	2019-06-01	69	
	특수관계에 있는 회사	상가열람	2012-06-01	20,000원	건당 수수료 (부가세포함)
		상가열람 및 현장조사		27,500원	
		전입세대 열람		11,000원	
		전입세대 열람 및 현장조사		27,500원	
		전세자금대출현장조사		20,000원	
		담보물건가조사	2009-11-19	20,000원	
		신용조사 업무대행		55,000원	
		신용조사 업무대행 및 현장실사		88,000원	
		재직확인 현장조사	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%	
		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	-		48,150	
임원	본인	해당사항 없음			
	특수관계에 있는 회사				
	계				
총계	본인	-	-	-	
	특수관계에 있는 회사	-	-	48,150	
	계	-	-	48,150	

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사로부터 물품을 공급 받거나 용역을 제공받은 거래 등을 대상으로 작성함
 2), 3) '가. 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) ^{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)신한금융지주회사	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 은행법시행령 제1조의4의 제2호 내지 제3호 및 제5호 내지 제9호에서 정하는 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사가 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함

2), 3) '가. 신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

25. 기업신용위험상시평가 추진 현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
45	32	10	-	3

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리종인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료 ^{주1)}	법원앞 회생절차폐지, 종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등 ^{주2)}	기타
3	1	-	-	2

주 1) 정리완료란 여신원제, ABS매각, 상각 등을 포함

※ 대외매각은 정리완료에 포함

2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우

26. 출연금

(단위: 억원)

구분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	658
영업이익 ^{주)}	13,688
당기순이익 ^{주)}	10,319

주) K-IFRS 별도 기준임

27. 반기재무상태표(은행계정)

제189(당)기 반기말 2020년 6월30일 현재
제188(전)기 기 말 2019년12월31일 현재

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과 목	제189(당)기 반기말		제188(전)기 기말	
자 산				
1. 현금및예치금	21,496,910		19,639,860	
2. 당기손익-공정가치측정유가증권	19,432,380		16,660,083	
3. 파생상품자산	2,794,853		2,107,875	
4. 상각후원가측정대출채권	260,417,683		247,186,759	
5. 당기손익-공정가치측정대출채권	790,336		868,991	
6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	36,771,791		39,457,965	
7. 상각후원가측정유가증권	18,507,171		19,323,185	
8. 유형자산	2,297,307		2,302,208	
9. 무형자산	518,482		545,409	
10. 관계기업등에대한투자자산	2,319,674		2,427,125	
11. 투자부동산	585,552		635,361	
12. 당기법인세자산	8,595		1,656	
13. 이연법인세자산	88,045		168,333	
14. 기타자산	12,401,350		13,416,838	
15. 매각예정비유동자산	32,988		2,693	
자 산 총 계		378,463,117		364,744,341
부 채				
1. 예수부채	276,991,548		263,732,746	
2. 당기손익-공정가치측정금융부채	478,817		508,081	
3. 파생상품부채	2,113,185		1,889,700	
4. 차입부채	19,318,475		17,311,859	
5. 사채	32,691,758		35,575,365	
6. 확정급여부채	58,645		49,596	
7. 충당부채	295,567		276,035	
8. 당기법인세부채	181,649		367,582	
9. 이연법인세부채	-		-	
10. 기타부채	20,788,003		19,958,771	
부 채 총 계		352,917,647		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	8,984		1,469	
5. 기타포괄손익누계액	-212,360		-269,328	
6. 이익잉여금	16,135,354		16,018,320	
(대손준비금 적립액)	-2,195,634		-1,961,499	
(대손준비금 전입 필요액)	9,411		-234,135	
(대손준비금 전입 예정액)	9,411		-234,135	
자 본 총 계		25,545,470		25,074,606
부채와자본총계		378,463,117		364,744,341

28. 반기포괄손익계산서(은행계정)

제189(당)기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지
제187(전)기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

주식회사 신한은행

(단위: 백만원)

과목	제189(당)기 반기		제188(전)기 반기	
I. 영업이익		1,368,834		1,502,200
(1) 순이자손익		2,608,231		2,623,919
1. 이자수익	4,521,198		4,818,994	
당기손익-공정가치측정금융상품이자수익	124,182		119,962	
기타포괄손익-공정가치측정및상각후원가측정 금융상품이자수익	4,397,016		4,699,032	
2. 이자비용	1,912,967		2,195,075	
(2) 순수수료손익		482,879		563,572
1. 수수료수익	595,854		662,943	
2. 수수료비용	112,975		99,371	
(3) 배당수익		10,807		8,488
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익		185,443		100,276
(5) 외환거래손익		65,049		112,222
(6) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익		120,901		37,073
(7) 신용손실충당금전입		336,214		216,854
(8) 일반관리비		1,339,872		1,295,375
(9) 기타영업손익		-428,390		-431,121
II. 영업외손익		14,282		5,245
III. 법인세비용차감전순이익		1,383,116		1,507,445
IV. 법인세비용		351,207		365,503
V. 반기순이익		1,031,909		1,141,942
(대손준비금 반영후 조정이익 당반기 3개월 : 580,217백만원 당반기 누적 : 1,041,321백만원 전반기 3개월 : 573,815백만원 전반기 누적 : 1,005,142백만원)				
VI. 기타포괄손익		53,304		125,151
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		88,025		126,043
1. 해외사업환산손익	4,888		14,930	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	83,137		111,113	
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-34,721		-892
1. 확정급여부채재측정요소	-11,061		-24,101	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-23,660		23,209	
VII. 반기총포괄이익		1,085,213		1,267,093
VIII. 주당이익				
1. 기본주당순이익		637원		709원
2. 희석주당순이익		637원		709원



신탁현황

[90] 29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2020년 6월기준)

[90] 30. 신탁계정 재무제표

29. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2020년 6월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금저축신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	2.30	1.82	2.30	2.72	4.96
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	2.31	1.85	2.31	2.75	4.84
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	-0.86	-0.07	-0.86	2.68	3.85
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	-0.96	-0.09	-0.96	2.79	3.93
신개인연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	2.08	1.58	2.08	2.50	5.50
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	2.23	1.63	2.23	2.60	4.75
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	-0.90	-0.04	-0.90	2.80	4.20
개인연금신탁		개인연금신탁(구신한)	2.55	2.63	2.55	2.32	6.14
		개인연금신탁(구조홍)	2.55	2.62	2.55	2.33	5.80

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

30. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

(당)반기말 : 2020년 06월 30일 현재
전기말 : 2019년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		18,715,166		18,184,414
II. 증권		24,185,109		23,901,950
주식	644,848		727,521	
국채	611,722		749,624	
금융채	1,886,654		1,554,473	
지방채	87,164		35,597	
사채	13,516,285		12,983,536	
외화증권	1,022,863		993,234	
매입어음	734,127		547,827	
기타증권	5,681,446		6,310,138	
III. 금전채권		36,245,026		32,885,769
부동산저당대출	117		122	
수익권담보대출	243,879		259,822	
보증대출	2		2	
증서대출	143,936		154,908	
어음대출	-		-	
기타대출	43		32	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	8,044,664		3,961,682	
기타금전채권	27,812,385		28,509,201	



계정과목	(당)반기말		전기말	
IV. 부동산과실물자산		13,602,125		13,507,774
V. 기타자산		2,540,565		4,648,122
미수수익	332,680		271,161	
미수금	1,886		8,855	
잡자산	17,189		14,970	
고유계정대	2,188,810		4,353,136	
VI. 채권평가충당금(-)		257		917
자 산 총 계		95,287,734		93,127,112

(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		52,372,479		49,694,543
불특정금전신탁합동운용	828		828	
적립식목적신탁합동운용	6,043		6,213	
가계금전신탁합동운용	11,104		11,234	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,766		2,829	
기업금전신탁합동운용	660		693	
국민주신탁합동운용	468		573	
개인연금신탁합동운용	1,578,166		1,593,809	
가계장기신탁합동운용	3,667		3,772	
근로자우대신탁합동운용	890		918	
신종적립신탁합동운용	2,038		2,047	
퇴직신탁운용	16,089		16,663	
특정금전신탁	23,900,273		21,551,647	
추가금전신탁	137		139	
신개인연금신탁합동운용	67,181		67,774	
신노후생활연금신탁합동운용	986		1,006	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	2,387,316		2,377,607	
퇴직연금신탁	24,393,834		24,056,758	
II. 재산신탁		41,518,783		42,148,643
유가증권의신탁	5,558		32,958	
금전채권의신탁	27,911,100		28,607,911	
동산의신탁	14,723		14,723	
부동산의신탁	13,587,402		13,493,051	
III. 공약신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		1,396,472		1,283,926
선수수익	25,554		22,784	
미지급비용	1,247,835		1,143,573	
잡부채	7,299		3,941	
특별유보금	115,784		113,628	
부 채 총 계		95,287,734		93,127,112

나. 포괄손익계산서

(당)반기 : 2020년 1월 1일 부터 2020년 06월 30일 까지
(전)반기 : 2019년 1월 1일 부터 2019년 06월 30일 까지

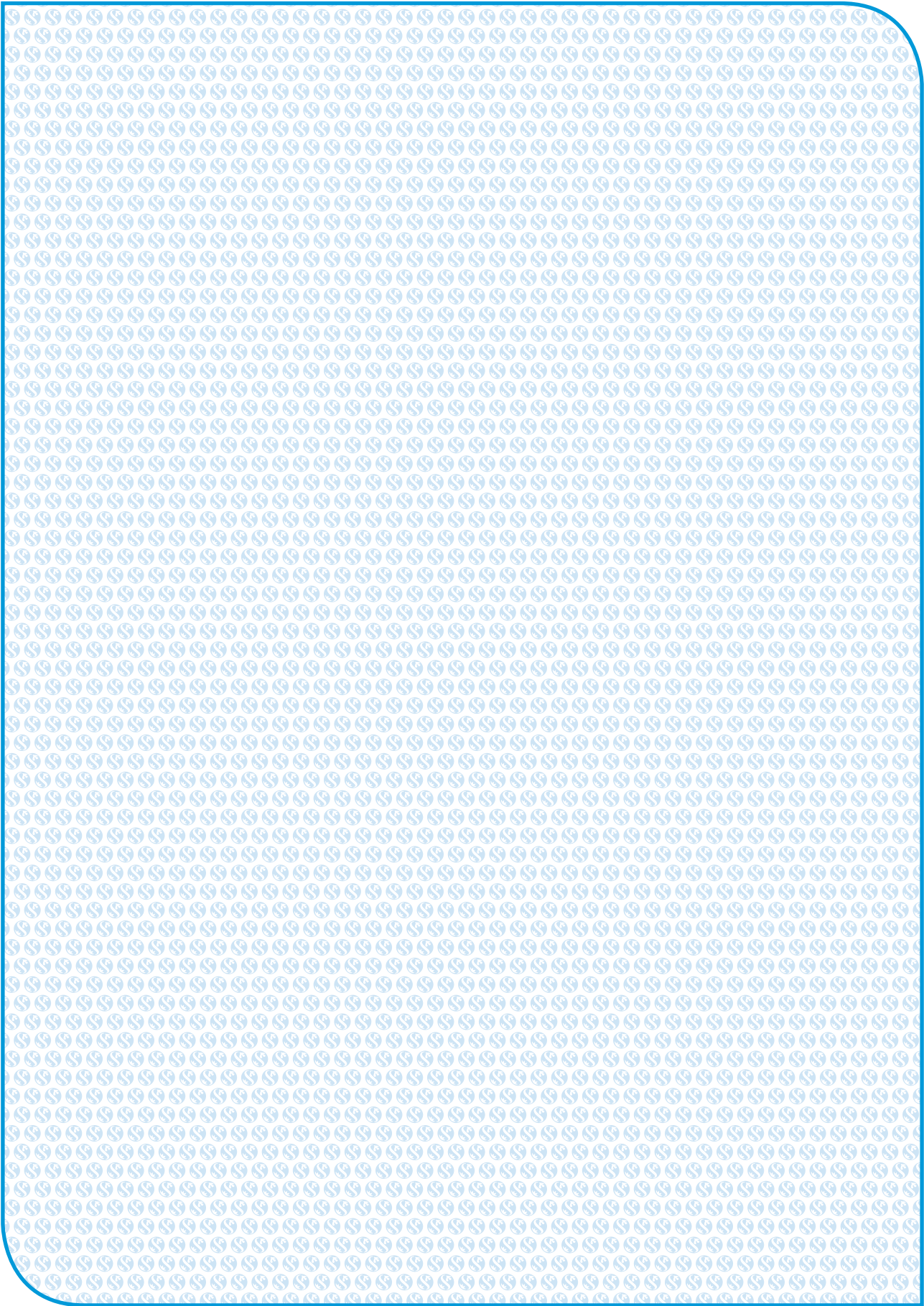
(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기		(전)반기	
[신��이익]				
I. 예치금이자		175,627		156,549
II. 증권이자		283,056		395,689
국채이자	7,267		6,929	
금융채이자	21,245		26,063	
지방채이자	501		680	
사채이자	209,257		308,091	
배당금수익	10,405		11,310	
외화증권이자	17,135		26,208	
매입어음이자	3,787		6,520	
기타증권이자	13,459		9,888	
III. 금전채권이자		51,343		67,499
부동산저당대출이자	2		3	
수익권담보대출이자	4,686		5,435	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	2,503		4,046	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	1		1	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	39,575		53,513	
기타금전채권이자	4,576		4,501	
IV. 증권관련수익		123,830		174,202
증권매매이익	45,248		38,913	
증권상환이익	11,473		14,343	
증권평가이익	67,109		120,946	
V. 파생상품거래이익		31		-
VI. 수수료수익		-		-
VII. 기타수익		50,096		109,277
고유계정대이자	11,457		26,851	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	853		175	
기타잡수익	37,786		82,251	
VIII. 특별유보금환입		310		446
수 익 총 계		684,293		903,662

(단위: 백만원)

계정과목	(당)반기		(전)반기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		443,359		726,700
불특정금전신탁이익	13		13	
적립식목적신탁이익	30		67	
가계금전신탁이익	46		70	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	11		21	
기업금전신탁이익	1		7	
국민주신탁이익	-30		48	
개인연금신탁이익	19,562		26,090	
가계장기신탁이익	17		25	
근로자우대신탁이익	2		6	
신종적립신탁이익	3		16	
퇴직신탁이익	101		158	
특정금전신탁이익	259,114		406,190	
추가금전신탁이익	-		1	
신개인연금신탁이익	783		970	
신노후생활연금신탁이익	6		12	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	3,070		38,490	
퇴직연금신탁이익	160,630		254,516	
II. 재산신탁이익		5,062		5,884
유가증권신탁이익	73		354	
금전채권신탁이익	4,989		5,530	
부동산신탁이익	-		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		128,008		22,995
증권매매손실	56,896		17,062	
증권상환손실	24,906		1,371	
증권평가손실	46,206		4,562	
VI. 파생상품손실		620		864
VII. 수수료비용		20,151		18,682
VIII. 기금출연료		3,607		3,719
신용보증기금출연금	75		168	
신탁보험료	3,532		3,551	
IX. 신탁보수		80,881		122,150
X. 기타비용		138		181
세금과공과	-		-	
채권평가충당금전입	111		148	
기타잡비용	27		33	
XI. 특별유보금전입		2,467		2,487
비용 총 계		684,293		903,662

MEMO



영업점 비치기간
2021. 3. 31까지

미래를 함께 하는 따뜻한 금융

Your Companion for the Future

