



2023 Shinhan Bank Report

2023년 신한은행 현황

www.shinhan.com



CONTENTS

일반현황	3
경영실적	21
재무상황	49
리스크관리	65
기타현황	135
신탁현황	175

일반현황

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



선언문

변함없는 관심과 사랑으로 신한은행을 성원해 주시는 모든 고객님께 깊이 감사 드립니다.

지난 2023년은 글로벌 인플레이션과 고금리 장기화로 어려운 한 해였습니다. 또한 잇따른 선진국 은행들의 파산 소식까지 겹치며 금융시장의 불안정도 심화되었습니다.

이러한 상황 속에서 저희 신한은행은 '고객 신뢰'의 중요성을 다시 한번 새기고 기본에 충실하기 위해 온 힘을 다했습니다. 고객님의 든든한 믿음과 임직원 모두의 노력으로 당기순이익 3조680억원을 시현하는 등 건실한 성과를 거둘 수 있었습니다. 글로벌 시장에서도 4대 시중은행 중 가장 우수한 실적을 거두며 견고한 성장세를 이어나갔습니다.

고객이 쉽고 편리하게 금융을 이용할 수 있도록 은행 접점에 대한 고객 선택권도 넓혀 왔습니다. TV로 은행 업무를 처리할 수 있는 '신한 홈뱅크'를 도입하고, '이브닝플러스'와 '디지털라운지'를 확대하며 고객의 금융 편의성을 한층 높였습니다. 또한 그룹사 통합 앱, '신한 슈퍼SOL' 출시와 최신 디지털 기술이 접목된 'AI 컨택센터' 운영을 통해 차별화된 고객경험을 제공하는 등 채널 경쟁력 강화에도 심혈을 기울였습니다.

아울러 금융이 고객의 일상에 자연스럽게 스며들 수 있도록 BaaS, Open API 등을 활용하여 다양한 비즈니스 영역을 연결하고 확장시켰습니다. 은행권 최초로 '금융상품 비교 서비스'를 출시하여 최적의 상품 제공에 힘썼고, 대학생할 필수 앱으로 자리매김한 '헤이영 캠퍼스'와 대금 지급의 투명성을 높이는 '체불e제로' 시스템의 플랫폼 경쟁력을 높이기 위해서도 최선을 다했습니다.

신한은행은 지속가능한 성장을 위해 ESG 경영과 상생금융에 힘쓰며 기업의 사회적 책임을 다하는 일에도 소홀하지 않았습니다. 내부통제와 소비자보호 시스템을 고도화하고, 금융 소외계층을 위한 다양한 금융교육과 디지털 체험 등을 제공하며 고객에게 신뢰받는 안전한 은행으로 거듭나고자 노력했습니다. 뿐만 아니라, 고금리로 인해 고통 받는 소상공인 및 중소기업에 대한 실질적이고 체감되는 금융지원을 통해 고객과 사회의 가치를 높이는 일에도 정성을 다했습니다.

이와 같이, '금융으로 세상을 이롭게 한다'는 미션을 충실히 수행하며 고객과 함께 성장하기 위해 펼쳐 온 노력을 인정 받아 고객만족 최 부문 7년 연속 1위, 금융감독원 보이스포싱 우수은행 선정 등의 영예를 안을 수 있었습니다.

이 모든 성과는 고객님과 주주님의 한결 같은 성원과 믿음 덕분입니다. 임직원 모두의 마음을 담아 진심으로 감사 드립니다.

2024년 우리 경제는 인플레이션과 고금리의 장기화, 글로벌 경기침체가 이어지며 불확실성이 더욱 커질 것으로 예상됩니다.

이러한 위기를 슬기롭게 극복하고 새로운 도약의 기회로 삼기 위해 저희 신한은행은 초심으로 돌아가 최우선 가치인 '고객'에 집중하고자 합니다. 임직원 모두가 같은 시선으로, 고객을 더욱 가까이에서 바라보는 '고객몰입'을 통해 고객과 사회에 남다른 가치를 선사하겠습니다.

첫째, 고객몰입을 통한 본업 강화입니다. 고객의 다양한 니즈에 더욱 집중하고자 올해 본부와 영업조직 전반이 유기적으로 협력할 수 있도록 조직을 개편하였습니다. 각 부문 간 긴밀한 협업과 고객 데이터 분석에 기반하여 고객님들께 맞춤형 솔루션을 제공할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

둘째, 지속가능한 사회적 가치 창출입니다. 경영진 내부통제 책무구조도 시행에 따라 더욱 실효성 있는 내부통제 체계를 갖추고, 잠재위험 영역에 대한 선제적 위기대응 프로세스를 강화해 나가겠습니다. 또한 직원과 고객이 함께하는 ESG 활동을 확대하고, 모든 이해관계자들이 공감할 수 있는 ESG 新 사업을 보다 폭넓게 펼쳐 나가겠습니다.

마지막으로 차별적인 미래 경쟁력 확보입니다. Process Innovation을 강력히 추진하여 업무 효율성과 조직 생산성을 높이고, 금융이 아닌 他 업종과의 적극적인 연결을 통해 새로운 혁신 서비스를 지속 발굴해 나가겠습니다. 더불어 인재 육성 프로그램을 강화하여 직원 개개인의 전문성을 높이는 일에도 힘쓰겠습니다.

앞으로도 저희 임직원 모두는 지금의 신한은행을 있게 해주신 고객님과 주주님, 그리고 사회 구성원 여러분의 큰 사랑을 가슴 깊이 간직하고, '미래를 함께하는 따뜻한 금융' 실천에 더욱 정성을 다하겠습니다.

2024년, 틀을 깨는 변화와 혁신으로 더 큰 도약을 준비하는 신한은행의 힘찬 발걸음을 지켜봐 주시고 격려해 주시길 바랍니다.

감사합니다.

2024년 3월

신한은행장 정 상 혁

■ 경영목표 및 방침

●●● VISION

+ 더 쉽고 편안한, 더 새로운 은행

●●● MISSION

금융으로 세상을 이롭게 한다.



미래를 함께 하는 따뜻한 금융이란

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



- 금융의 본업 -

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

- 창조적 금융 -

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

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

- 상생의 선순환 구조 -

창조적 금융을 통해 고객에게 더 큰 가치를 제공하게 되면 더 많은 고객이 신한과 거래를 하고 싶어할 것이므로 신한의 기업가치도 점점 커질 것입니다. 나아가 신한이 더 많은 고객의 성공을 돕고, 자원의 효율적 배분이라는 금융의 기능을 잘 수행하면, 사회 전체의 가치도 커져 나갈 것입니다.

이처럼 고객·신한·사회의 가치가 함께 커 나가면서 상생과 발전을 이루어가는 모습이 상생의 선순환 구조입니다.

경영계획

전략목표

고객중심 **Value-up!**
기본에 충실한 은행! **신뢰**로 도약하는 **미래!**

전략방향

변화에 흔들리지 않는 **기본**
고객몰입 통한 本業 강화!

모든 가치판단의 기준, 고객 **신뢰**
지속가능한 사회적 가치 창출!

고객과 함께 성장하는 **미래**
차별적인 미래 경쟁력 확보!



4. 연혁 · 추이

(구) 신한은행

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

(구) 조흥은행

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

통합 신한은행

2006. 10	차세대 통합전산시스템 가동
2007. 10	신한크메르은행 개점
2007. 12	미국 현지은행 NANB (North Atlanta National Bank) 인수
2008. 05	신한중국유한공사 설립
2008. 12	2008 우수 금융신상품 우수상 (신한G1 금거래계좌)
2009. 03	캐나다 신한은행 개점
2009. 06	신한은행 카자흐스탄 현지법인 개업
2009. 09	일본현지법인 SBI은행, 도쿄 개점
2009. 12	신한금융그룹, (사)신한미소금융재단 출범
2010. 08	신한은행 골드바 탄생
2010. 09	국민연금공단 국내/해외자산 국내 수탁은행 1위 선정
2010. 12	고용노동부 주최, '2010년 일자리창출지원 유공 포상' 대통령상 수상
2011. 05	신한은행, 베트남에서 국내 은행 첫 신용카드 사업
2011. 12	한국생산성본부 2011 국가고객만족도 조사 은행부문 1위 선정
2012. 02	신한금융그룹, 글로벌 500대 금융 브랜드 선정, 대한민국 1위
2012. 09	신한銀, 은행권 최초 '서민금융 점포' 개설
2013. 02	신한은행 '사회책임경영위' 신설



- 2013. 04 2013 대한민국 대표브랜드대상 은행부문 대상 수상
- 2013. 06 Asiamoney誌 선정, 9년 연속 한국 최우수 은행 수상
- 2013. 07 신한데이터센터 준공
- 2013. 08 저신용 고객 대상 '희망 신용등급' 개발
- 2014. 08 2014년 국가대표 브랜드 대상
- 2014. 12 2014 금융소비자 보호대상 (금융소비자원)
- 2015. 12 2015년 국가고객만족도(NCSI) 3년 연속 은행 부문 1위
- 2015. 12 금감원 선정 '2015 서민 금융지원 최우수 은행' 금융권 최초 3년 연속 수상
- 2016. 05 신한인도네시아은행 공식 출범
- 2016. 06 2016 대한민국 녹색경영대상, 국무총리 표창
- 2016. 07 은행권 최초 '재택근무'를 포함한 스마트근무제 도입
- 2016. 08 미래형 점포모델 '스마트 브랜치' 오픈
- 2016. 09 한국계 은행 최초로 신한은행 미얀마 양곤지점 영업개시
- 2017. 01 대한민국 퍼스트 브랜드 대상 13년 연속 수상
- 2017. 11 대한민국 일하기 좋은 기업 10년 연속 수상 및 명예의 전당 입성
- 2017. 12 멕시코 현지법인, 국내 은행 최초로 영업인가 획득
- 2017. 12 금감원 선정 금융소비자보호 · 서민금융 · 중소기업지원 3개부문 최우수 금융기관 동시 수상
- 2018. 02 신한은행 슈퍼앱 '신한 쏘(SOL)' 공개
- 2018. 06 대한민국 최고기업 대상 10년 연속 수상
- 2018. 12 '온실가스 감축부문' 국토교통부장관상 수상
- 2019. 08 신한 쏘(SOL) 고객 1천만명 달성
- 2019. 12 금융감독원 선정 2019 서민금융지원 우수기관
- 2020. 06 대한민국 혁신대상 서비스 혁신상 수상
- 2020. 12 친환경 기술진흥 및 소비촉진 유공 대통령 표창
- 2021. 11 대한민국 지식대상 행정안전부 장관상 수상
- 2021. 12 순환경제 산업대전 산업통상자원부 장관상 표창
- 2022. 01 소비자 선정 최고의 브랜드 대상 7년연속 선정
- 2022. 01 대한민국 브랜드 명예의 전당 선정
- 2022. 03 2020-2021년 1사 1교 금융교육 우수 금융회사 선정
- 2022. 03 한국에서 가장 존경 받는 기업 19년 연속 수상
- 2022. 03 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 1위 7년 연속 수상
- 2022. 05 서비스품질지수(KSQI) 한국의 우수 콜센터 19년 연속 선정
- 2022. 06 글로벌 고객만족도(GCSI) 18년 연속 선정
- 2022. 07 한국서비스품질지수(KS-SQI) 9년 연속 1위
- 2022. 07 프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 9년 연속 1위 수상
- 2022. 09 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 은행 부문 6년 연속 1위 수상
- 2022. 11 '국가품질경영대회 국가품질상' 탄소중립 부문 대통령 표창
- 2022. 12 '녹색금융 우수기업' 환경부 장관상 수상
- 2022. 12 '제29회 기업혁신대상' 대통령상 수상
- 2022. 12 2022 대한민국 모바일대상 '신한SOL' 대상(과학기술정보통신부장관상) 수상
- 2023. 03 2023 한국에서 가장 존경받는 기업' 은행부문20년 연속 1위 수상
- 2023. 08 은행권 최초 데이터전문기관 인가 획득
- 2023. 09 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 은행 부문 7년 연속 1위 수상
- 2023. 09 KS-CQI 콜센터 품질지수 2년 연속 전체 1위 최우수 기업 선정
- 2023. 10 2023 지속가능성지수(KSI) 은행부문 12년 연속 1위 기업 선정



5. 조직

가. 조직도 (2024년 1월 1일 기준)

지역본부

커뮤니티

영업점

채널부문

영업추진1그룹

영업추진1부

영업추진2그룹

영업추진2부

영업추진3그룹

영업추진3부

영업추진4(WM)그룹

WM추진부

PWM영업본부

채널지원본부

채널전략부

디지털금융센터

SOL운영부

디지털여신센터

업무혁신부

고객상담센터

경영지원그룹

종합기획부

HR부

회계부

총무부

안전관리부

ESG본부

ESG기획실

상생금융부

자금본부

자금부

금융결제부

브랜드홍보그룹

브랜드전략실

홍보부

솔루션Tribe

핵심과제Tribe

디지털솔루션그룹

디지털사업부

디지털로그블랜치

디지털HR부

Mydata Unit

플랫폼인증사업실

데이터융합센터

고객경험혁신센터

디지털혁신단

Data Unit

AI Unit

AI 연구소

슈퍼SOL플랫폼본부

뎁겨요사업단

고객솔루션그룹

개인솔루션부

원신한추진부

기관솔루션부

시도금고영업부

기관영업본부

기업솔루션부

기업금융부

외환본부

외환사업부

외환투자사업부

외환관리센터

준법감시인

준법경영부

자금세탁방지부

준법감시부

정보보호본부



고객

(3부문 15그룹 3단 7본부 63부 4센터 6실 3Unit 1국 1연구소)

디지로그브랜치

디지털금융센터

디지털여신센터

고객상담센터

자본시장부문

GIB그룹

- GIB·대기업사업부
- 대기업영업본부
- 글로벌IB금융부
- 투자금융부
- 구조화금융부
- 프로젝트금융부
- 부동산금융부

자본시장단

- S&T센터
- 증권운용부
- 종합금융부

글로벌사업그룹

- 글로벌전략부
- 글로벌사업추진본부
- 현지법인/해외지점

영업지원부문

자산관리솔루션그룹

- 투자솔루션부
- 신탁솔루션부
- 투자자산신탁부
- 퇴직연금솔루션부
- 퇴직연금관리센터

Tech그룹

- Tech기획부
- Tech운영부
- 금융서비스개발부
- 투자서비스개발부
- 디지털서비스개발부
- 여신서비스개발부
- 정보서비스개발부
- 글로벌서비스개발부
- 기관서비스개발부
- Tech감사실

여신그룹

- 여신기획부
- 기업여신심사부
- 개인여신심사부
- IB/글로벌심사부
- 기업여신지원부
- 여신관리부

리스크관리그룹

- 리스크총괄부
- 리스크공학부
- 모형공학부
- 여신감리부
- 리스크모형검증실

소비자보호그룹

- 소비자보호부

은행장

비서실

이사회

이사회사무국

주주총회

감사위원회

상임감사위원

감사부



나. 영업점

1) 영업점 현황

(단위: 개)

구 분	지점	출장소	사무소	계
국내 ^{주1)}	609	112	-	721
국외	14	-	3	17
계	623	112	3	738

주 1) 금융감독원 업무보고서 기준

2) 해외지점은 해외현지법인 10개사 제외

2) 영업점 세부 현황

(단위: 개)

구 분	2022년도말(A)			2023년중 신설(B)			2023년중 폐쇄(C)			2023년도말(D)		
	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계	지점	출장소	합계
서울	263	38	301	4	0	4	1	3	4	266	35	301
인천	43	9	52	0	1	1	0	1	1	43	9	52
부산	25	4	29	0	0	0	0	0	0	25	4	29
대구	17	3	20	1	0	1	1	1	2	17	2	19
대전	12	2	14	0	0	0	0	0	0	12	2	14
울산	9	2	11	0	0	0	0	0	0	9	2	11
광주	10	1	11	0	1	1	0	0	0	10	2	12
경기	134	19	153	5	1	6	3	2	5	136	18	154
강원	17	10	27	0	0	0	0	0	0	17	10	27
충북	19	9	28	1	0	1	1	1	2	19	8	27
충남	13	2	15	1	0	1	0	0	0	14	2	16
경북	8	11	19	1	0	1	0	1	1	9	10	19
경남	12	3	15	0	0	0	1	0	1	11	3	14
전북	6	1	7	0	0	0	0	0	0	6	1	7
전남	8	1	9	0	0	0	0	0	0	8	1	9
제주	4	1	5	0	0	0	0	0	0	4	1	5
세종	3	2	5	0	0	0	0	0	0	3	2	5
합계	603	118	721	13	3	16	7	9	16	609	112	721



3) 폐쇄 영업점 세부 현황

지역		영업점명	지점/출장소	폐쇄일자	폐쇄사유	대체수단
시도	시군구					
대구	달서구	성당동(출)	출장소	2023-01-02	효율성 제고	우체국 창구제휴
충북	충주	중앙경찰학교(출)	출장소	2023-01-02	기관협약 만기	
서울	용산구	용산구청	지점	2023-01-02	기관협약 만기	
인천	중구	인천공항신도시(출)	출장소	2023-01-02	효율성 제고	STM
경기	김포시	김포고촌	지점	2023-04-10	효율성 제고	우체국 창구 제휴
경기	고양시	백마	지점	2023-04-10	점주중복, 효율성 제고	STM, 우체국 창구 제휴
경기	안양시	호계동	지점	2023-04-10	점주중복, 효율성 제고	STM
대구	북구	침산동	지점	2023-04-10	효율성 제고	우체국 창구 제휴
경남	김해시	울하	지점	2023-04-10	효율성 제고	화상상담창구, STM, 우체국 창구 제휴
충북	청주시	용암	지점	2023-04-10	효율성 제고	STM, 우체국 창구 제휴
서울	용산구	국군재정관리단(출)	출장소	2023-06-12	기관협약 만기	
서울	종로구	프리미어광화문(출)	출장소	2023-07-04	효율성 제고	미운영 ^{주)}
서울	강남구	프리미어청담(출)	출장소	2023-07-04	효율성 제고	미운영 ^{주)}

주) 특정 고객 대상으로만 운영하는 PB 점포의 폐쇄 및 동일 생활권 내 대체가능한 자행 점포가 존재하여 대체수단 미운영 지역별 폐쇄 영업점 수 16개에 출장소->지점 전환 3개점이 포함되어 있음(출장소 폐쇄, 지점 신설로 계산)

다. 자동화기기 설치현황

(단위: 대)

종 류	2023년도	2022년도
CD	3	7
ATM	4,558	4,849
화상단말기	508	473
기타	649	696
계	5,718	6,025



6. 임직원수

가. 임직원수

(단위: 명)

구 분	2023년도									2022년도								
	국내인원수			해외인원수			합계			국내인원수			해외인원수			합계		
	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계	남	여	계
임원																		
사내이사	2	-	2	-	-	-	2	-	2	2	-	2	-	-	-	2	-	2
상근감사위원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
사외이사	5	1	6	-	-	-	5	1	6	5	1	6	-	-	-	5	1	6
비상임이사	1	-	1	-	-	-	1	-	1	-	1	1	-	-	-	-	-	1
집행임원	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
업무집행책임자	20	1	21	-	-	-	20	1	21	22	1	23	-	-	-	22	1	23
직원																		
일반직	6,148	5,892	12,040	575	214	789	6,723	6,106	12,829	6,135	5,544	11,679	546	210	756	6,681	5,754	12,435
책임자	5,071	2,145	7,216	329	42	371	5,400	2,187	7,587	5,025	2,184	7,209	330	35	365	5,355	2,219	7,574
무기계약직	22	3	25	-	-	-	22	3	25	162	488	650	-	-	-	162	488	650
책임자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	6,198	5,897	12,095	575	214	789	6,773	6,111	12,884	6,326	6,035	12,361	546	210	756	6,872	6,245	13,117

주 1) 사내이사에는 상임감사위원이 포함되어 있음

2) 해외인원은 국내파견직원과 국외지점에 채용된 직원의 합임

나. 신규채용 현황

(단위: 명, %)

구 분	2023년도			2022년도		
	여성	전체	비율	여성	전체	비율
정규직 신규채용	156	398	39	209	430	48

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



7. 임원현황

(2024년 3월 29일 현재)

구분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
사내이사	정상혁	남	은행장	은행 총괄	자금시장그룹장 경영기획그룹장 비서실장
	유찬우	남	상임감사위원	상임감사위원	금융감독원 부원장보 한국금융안전 대표이사
비상임이사	이인균	남	비상임이사	신한금융지주 부사장	신한금융지주 부사장 신한금융지주 상무 신한금융지주 경영지원팀 부장
사외이사	서기석	남	사외이사	법무법인 동인 변호사 KBS이사회 이사장	헌법재판소 재판관 서울중앙지방법원 법원장
	임상현	남	사외이사	-	IBK 기업은행 수석부행장 IBK 저축은행 대표이사
	이인재	여	사외이사	-	삼성카드 디지털본부장(부사장) 삼성카드 디지털본부장 전무
	김성남	남	사외이사	-	한국공인회계사회 감사 국제공인회계사 윤리기준위원회위원 한영회계법인 부대표
	함준호	남	사외이사	연세대학교 국제학대학원 교수	연세대학교 국제학대학원 교수 한국은행 금융통화위원회 위원
	야마모토 신지	남	사외이사	영신상사 주식회사 대표이사	영신상사 주식회사 대표이사 Koma C.C 대표이사
	전필환	남	부행장	영업추진1그룹장	신한은행 디지털혁신부문 겸 Openinnovation 그룹장 신한은행 디지털전략그룹장
업무집행 책임자	정근수	남	부행장	GIB그룹장	신한은행 GIB·대기업그룹장 신한은행 투자금융본부장
	정응욱	남	부행장	영업추진4그룹장	신한은행 개인부문 겸 개인·WM그룹장 신한은행 경영지원그룹장
	박현주	여	부행장	소비자보호그룹장	신한은행 서부본부장 신한은행 소비자보호 본부장
	서승현	남	부행장	글로벌사업그룹장	신한은행 글로벌사업본부 본부장 신한은행 런던지점장
	김윤홍	남	부행장	영업추진2그룹장	신한은행 기업부문 겸 기업그룹장 신한은행 경기서부본부장
	김기흥	남	부행장	경영지원그룹장	신한은행 경영기획그룹장 신한은행 종합기획부 본부장
	황인하	남	부행장	Tech그룹장	신한은행 ICT그룹장 신한은행 ICT기획부 본부장
	용운호	남	부행장	영업추진3그룹장	신한은행 경영지원그룹장 신한은행 대기업강북본부 본부장
	임수한	남	부행장	디지털솔루션그룹장	신한은행 디지털전략사업그룹장 신한은행 디지털전략부 본부장

구 분	성명	성별	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
업무집행 책임자	김광재	남	부행장	브랜드홍보그룹장	신한은행 브랜드홍보 본부장 신한은행 홍보부장
	강명규	남	부행장	여신그룹장	신한은행 대기업강남본부 본부장 신한은행 투자금융본부 본부장
	김광수	남	부행장	고객솔루션그룹장	신한은행 기관영업2 본부장 신한은행 인천본부장
	박의식	남	상무	자산관리솔루션그룹장	신한은행 연금사업그룹장 신한은행 퇴직연금사업부 부장
	윤준호	남	상무	정보보호본부 상무	신한은행 마두역 지점장 신한은행 글로벌개발부 부장
	이영호	남	상무	준법감시인	신한은행 준법감시부 부장 신한은행 준법감시부 팀장
	김상근	남	상무	자금시장그룹장	신한은행 GMS본부 본부장 신한은행 FI영업2부 부장겸 RM
	나훈	남	상무	리스크관리그룹장	신한은행 리스크총괄부 부장 신한은행 리스크공학부 부장
	김준환	남	상무	디지털혁신단장	신한은행 Data Unit장 SK(주) C&C Platform 1그룹 상무

8. 자회사

가. 연결대상자회사 등

구 분	회사명	소재지	주요업무	설립년월일 (출자년월일)	자본금	소유주식수	소유비율(%)
자회사	아메리카신한은행	미국	은행업	1990.10.18	USD 173백만	4,942,854주	100.00%
	유럽신한은행	독일	은행업	1994.10.10	EUR 63백만	유한회사	100.00%
	신한캄보디아은행	캄보디아	은행업	2007.10.15	USD 175백만	175,000,000주	97.50%
	신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	은행업	2008.12.26	KZT 10,029백만	1,002,872주	100.00%
	캐나다신한은행	캐나다	은행업	2009.03.09	CAD 80백만	80주	100.00%
	신한은행중국유한공사	중국	은행업	2008.05.12	CNY 2,000백만	유한회사	100.00%
	SBJ은행	일본	은행업	2009.09.14	JPY 20,000백만	40,000,000,000주	100.00%
	신한베트남은행	베트남	은행업	2009.11.16	VND 5,709,900백만	유한회사	100.00%
	멕시코신한은행	멕시코	은행업	2015.10.12 ^{주)}	MXN 1,583백만	1,582,999,999주	99.99%
	신한인도네시아은행	인도네시아	은행업	1967.09.08 (2015.11.30)	IDR 944,278백만	934,828주	99.00%
	신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	한국	투자,서비스업	2016.12.30	2,079백만	149주	71.40%
손자회사	SBJ DNX	일본	전산서비스업	2020.04.01	JPY 50백만	10,000주	100.00%

주) 멕시코신한은행: 2015.10.12 법인 설립. 2017.12 영업인가 획득



연결대상 회사 중 구조화기업 현황

엠피씨윌촌2호기(주)	에스타이거퍼스트	에스타이거에이치디(주)
엠피씨윌촌1호기(주)	지아이비알비제일차(주)	지아이비경안
신한에스라엘(주)	리치게이트박스(주)	지아이비남사
타이거아이즈제삼차(주)	에스브라이트엘디씨(주)	에스타이거엘이씨
씨니솔루션제삼차(주)	지아이비초월(주)	하나마이크론제삼차
에스리디파인제삼차(주)	지아이비경주(주)	리치게이트에이치
마에스트로이알(주)	지아이비두월(주)	에스타이거모빌
에스리디파인제삼차(주)	지아이비마이티제이차(주)	지아이비은평
마에스트로공덕(주)	지아이비에스티제이차(주)	리치게이트지예스
지아이비대명제일차(주)	지아이비해운대(주)	신한디스플레이제삼차(주)
지아이비랩제이차(주)	리치게이트알파(주)	에스타이거로엑스제이차(주)
마에스트로디큐브(주)	지아이비에이엘제일차(주)	에스프로젝트디
마에스트로별내(주)	지아이비신촌(주)	에스타이거에이치(주)
마에스트로디에스(주)	리치게이트배곧(주)	에스타이거에이치엘(주)
에스타이거제삼차(주)	리치게이트자석(주)	에스솔루션씨(주)
지아이비제이디티(주)	신한지아이비미래(주)	에스타이거엔엠
지아이비와이비	에스퍼스트제일차(주)	에스에이치로드제2차
마에스트로에어로(주)	지아이비두정(주)	에스타이거엘피디(주)
마에스트로와이에스(주)	지아이비풍무(주)	에스퍼스트에이치디
에스브라이트제일차(주)	신한지아이비화성(주)	에스타이거이엠티
에스타이거게임즈(주)	리치게이트엔(주)	지아이비소사
마에스트로익산(주)	에스타이거진로(주)	지아이비포터제이차
에스타이거립(주)	지아이비도안(주)	에스솔루션비오
에스타이거케미칼(주)	지아이비유천(주)	에스타이거클린
지아이비황금(주)	지아이비용문(주)	에스솔루션와이디
에스브라이트홍대(주)	오에스에이치씨(주)	에스솔루션피엠(주)
브라이트운정	지아이비신사주식회사	에스솔루션비오제이차(주)
에스브라이트천호(주)	지아이비세교	SOYANG 68 PTE. LTD.
지아이비카운티제일차(주)	지아이비길동(주)	SOYANG 101 PTE. LTD.
지아이비목포(주)	지아이비제이디(주)	개발신탁
에스타이거테크(주)	지아이비사화(주)	불특정금전신탁
지아이비성산(주)	에스타이거오일(주)	노후연금신탁
에스브라이트판교(주)	에스퍼스트엘(주)	신개인연금신탁
에스타이거케이(주)	지아이비마이티제삼차(주)	개인연금신탁
에스타이거에너지(주)	강남랜드마크제일차(주)	퇴직신탁
신한지아이비에스케이엘(주)	리치게이트강남(주)	신노후연금신탁
리치게이트용산	에스타이거에스피(주)	연금신탁
리치게이트신설	지아이비수표(주)	가계금전신탁(구신한)
에스브라이트에너지(주)	지아이비신정(주)	기업금전신탁(구신한)
에스브라이트익산	지아이비마장(주)	신한에스지레일전문투자형사모특별자산투자신탁2호
에스타이거제주	지아이비홈플러스(주)	신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호
지아이비마곡	지아이비와이디(주)	한국리얼에셋호치민오피스일반사모부동산투자신탁
지아이비사하	에스타이거비즈온(주)	신한그린에너지성장동력 일반사모투자신탁 제1호
지아이비에이치씨제일차	에스타이거에스아이(주)	
지아이비문정	리치게이트강서(주)	



나. 비연결대상자회사

(2023년 12월 31일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일	자본금(백만원)	소유주식수	소유비율(%)
원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호	대한민국	투자, 운용	2022.04.29	8,870	8,870,000,000	33.33
신한알바트로스 기술투자펀드	대한민국	투자, 운용	2017.01.17	900	900	33.33
네오플렉스 기술가치평가 투자조합	대한민국	투자, 운용	2015.09.24	316	316	33.33
신한글로벌블로그심투자조합1호	대한민국	투자, 운용	2022.07.12	36,000	36,000	45.00
원신한메자닌제1호신기술투자조합	대한민국	투자, 운용	2023.06.20	10,000	10,000,000,000	46.50
신한하이퍼커넥트투자조합1호	대한민국	투자, 운용	2023.06.28	15,200	15,200	33.33

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

9. 자본조달

가. 자본금 변동 현황

(단위: 억원, 주)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자 금액	증·감자 내용	증·감자 후 자본금	비고
2023.12.31	보통주	1,585,615,506	-	-	79,281	연말잔액 기준

주) 최근 3개년간 증·감자한 사실이 없음

나. 후순위채권 발행 현황

(단위: 억원, 억불, %)

채권의 종류	발행일	만기일	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급 ^{주)}	비고
-	-	-	-	-	-	-	-

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

다. 기타 자본조달 현황

(단위: 억원, 억불, %)

자본조달의 종류	발행일	만기일 ^{주)}	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급	비고
신중자본증권	2023.03.07	-	KRW	4,000	4.63	AA-(한신평,한기평,NICE)	원화 상각형 조건부자본증권

주) 채권만기가 없는 영구채로서 발행일로부터 5년 콜 옵션 행사 가능함



10. 대주주

(단위: 주, %)

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

11. 주식 소유 상황

가. 주식의 소유자별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

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

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

나. 소유 주식수별 현황

(2023년 12월 31일 현재)

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



12. 배당

(단위: 원, %)

구 분	2023년도	2022년도
보통주 배당률	15.09	14.60
보통주 주당배당액	754.53	729.75
주당 당기순이익	1,647	1,660
배당성향	45.80	43.97

주) K-IFRS 별도 기준임, 2023년 신종자본증권 총 배당금은 89,140백만원이며 가중평균 배당률은 4.18%임



경영실적

- [22] 13. 개요
- [45] 14. 요약재무제표
- [47] 15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)
- [48] 16. 부문별 수지상황

13. 개요

가. 수익성

(단위: 억원, %p)

구 분	2023년도	2022년도	증 감
총당금적립전이익(A)	42,764	42,382	382
제총당금전입액(B)	8,240	6,707	1,532
대손상각비	7,060	5,345	1,715
지급보증총당금	93	11	82
퇴직급여	801	1,173	-372
미사용약정총당금	198	110	88
기타총당금	89	69	20
제총당금환입액(C)	49	-	49
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	49	-	49
미사용약정총당금	-	-	-
기타총당금	-	-	-
법인세비용(D)	8,453	9,356	-903
당기순이익(A-B+C-D)	26,121	26,319	-198
대손준비금 전입(환입) 필요액	-1,843	-1,417	-324
대손준비금 반영후 당기순이익	27,964	27,736	202
총자산순이익율(ROA)	0.57%	0.58%	-0.02%p
자기자본순이익율(ROE)	8.64%	9.40%	-0.77%p
원화예대금리차(a-b)	2.02%	2.05%	-0.03%p
원화대출채권평균이자율(a)	4.80%	3.49%	1.31%p
원화예수금평균이자율(b)	2.78%	1.44%	1.34%p
명목순이자마진(NIM)	1.62%	1.63%	-0.01%p

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

나. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	3.15	3.03	0.12
	예수금	304	287	17
	원화예수금	291	275	16
	대출금	227	216	11
	원화대출금	221	210	11
평균국내인원(명)	13,136	13,391	-255	
1영업점당	예수금	5,878	5,620	258
	원화예수금	5,615	5,371	245
	대출금	4,378	4,228	150
	원화대출금	4,261	4,105	155
평균국내영업점수(개)	680	685	-5	

주) 국내분 기준평균 기준으로 작성



다. 건전성

(단위: 억원, %, %p)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
총 여 신	3,267,446	3,201,372	66,074
기업	1,960,425	1,884,473	75,953
가계	1,307,020	1,316,900	-9,879
신용카드	-	-	-
고정이하여신	7,872	7,928	-57
고정이하여신비율	0.24%	0.25%	-0.01%p
기업	5,575	5,761	-187
가계	2,297	2,167	130
신용카드	-	-	-
비율	0.28%	0.31%	-0.02%p
비율	0.18%	0.16%	0.01%p
비율	-	-	-
무수익여신	6,060	6,327	-267
무수익여신비율	0.19%	0.20%	-0.01%p
기업	4,524	4,697	-174
가계	1,537	1,630	-93
신용카드	-	-	-
비율	0.23%	0.25%	-0.02%p
비율	0.12%	0.12%	-0.01%p
비율	-	-	-
비율	-	-	-
대손충당금적립률(A/B)	233.43%	202.44%	30.99%p
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계(A)	18,375	16,050	2,325
고정이하여신(B)	7,872	7,928	-57
연체율 ^{주1)}			
총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.26%	0.21%	0.04%p
(계절조정 후)	0.32%	0.25%	0.07%p
기업대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.26%	0.24%	0.02%p
(계절조정 후)	0.31%	0.29%	0.02%p
가계대출 기준 ^{주2)} (계절조정 후)	0.25%	0.20%	0.05%p
(계절조정 후)	0.29%	0.23%	0.06%p
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-
(계절조정 후)	-	-	-

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

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

라. 유동성

1) 유동성커버리지비율(국내은행 및 외국은행 국내지점)

(1) 유동성커버리지비율 현황(2023년 4분기)

(단위: %, 억원)

		총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ^{주4)})	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ^{주4)})
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		884,167
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	1,698,771	137,986
3	안정적 예금(stable deposits)	543,298	27,165
4	불안정 예금(less stable deposits)	1,108,211	110,821
5	무담보부 도매자금조달	1,206,395	701,244
6	영업적 예금(operational deposits)	78,261	19,565
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	1,102,323	655,868
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	25,811	25,811
9	담보부 도매자금조달		54
10	추가 현금유출액	943,803	165,979
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	29,537	29,537
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	914,266	136,442
14	기타 계약상 자금제공 채무	128,039	128,039
15	기타 우발성 자금제공 채무	292,658	11,025
16	총현금유출액		1,144,327
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	1,650	297
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	296,137	216,150
19	기타 현금유입액	76,327	76,327
20	총현금유입액	374,115	292,773
21	조정 후 고유동성자산 합계 ^{주3)}		851,724
22	조정 후 순현금유출액 합계 ^{주3)}		851,554
23	유동성커버리지비율(%) ^{주4)}		100.06%
	고유동성자산 CAP		32,443

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



(2) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

① 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위: %, 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	직전분기(평균)
유동성커버리지비율 ^{주1)}	100.45%	99.52%	100.28%	102.09%
고유동성자산 ^{주2)}	904,394	884,978	861,937	874,469
Level 1 자산	798,736	781,679	766,249	779,157
Level 2 자산	105,658	103,300	95,687	95,312

주 1) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출
 주 2) 고유동성자산은 CAP 차감 전 잔액임

② 유동성커버리지비율 산출결과에의 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	873,719	853,035	827,054	851,724
(고유동성자산 CAP)	30,675	31,943	34,883	32,443
순현금유출	873,110	855,010	824,862	851,554
현금유출	1,157,340	1,146,695	1,127,887	1,144,327
현금유입	284,230	291,686	303,025	292,773
LCR	100.45%	99.52%	100.28%	100.06%

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

■ 현금의 유출과 유입에 큰 영향을 끼치는 거래 상대방별 잔액

(단위: 억원)

구 분	당분기 중 당월 평균	당분기 중 전월 평균	당분기 중 전전월 평균	당분기(평균)
소매 및 중소기업 예금	138,433	137,488	138,092	137,986
소매	110,192	109,598	110,137	109,961
중소기업	28,241	27,890	27,955	28,025
무담보부 도매자금조달(기타 채무증권 제외)	693,036	680,320	651,246	675,433
비금융기업	225,474	215,662	210,715	217,338
국가	10,326	10,882	11,179	10,792
중앙은행	985	318	970	740
공공기관	86,311	83,384	84,835	84,796
MDB	0	0	0	0
은행	90,494	81,659	80,060	84,058
비은행금융기관	261,796	269,371	245,610	259,486
기타법인(SPC등)	17,650	19,044	17,877	18,223
정상 익스포처로부터의 현금유입액	204,319	220,219	223,892	216,150
소매	9,201	9,944	12,198	10,403
중소기업	10,217	12,142	13,980	12,083
비금융기업	56,239	55,795	56,128	56,044
중앙은행	10,503	11,144	10,189	10,636
금융회사	116,216	130,028	130,113	125,526
기타법인(SPC등)	1,943	1,165	1,284	1,457

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	49,943	58,184	50,340	53,045
외화콜론	53,506	73,245	61,828	63,354
매입외환	17,183	16,947	13,700	15,956
미회수내국환채권	31,991	30,911	29,775	30,875
콜머니	33,630	26,005	25,653	28,265
미지급내국환채무	45,592	43,163	38,276	42,318
신탁계정차	67,029	67,730	54,088	63,039

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	8
파생거래의 시장가치 변동시 추가로 제공되는 유동성 필요액	16,393
합계	16,401

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 준수 여부를 감시
리스크정책위원회	리스크허용수준에 맞춰 유동성리스크를 관리하고 이에 관한 사항을 이사회 및 위험관리위원회에 보고
ALM위원회	유동성리스크 관리를 위한 자산,부채의 운용 및 조달에 관한 정책을 마련하고 관리
리스크총괄부/리스크공학부	위원회에서 수립된 정책과 절차에 따라 전행적인 유동성리스크를 평가하고 관리
자금부	전행의 유동성리스크를 인식하고 이를 조절하는 기능을 수행, 필요시 관리방안을 리스크총괄부, 리스크공학부와 협의
신탁부	신탁계정 총괄 및 합동별 유동성리스크를 인식하고 관리
종합금융부	종합계정 유동성리스크를 인식하고 관리
구조화금융부	ABCP매입약정 규모를 인식하고 관리
기업고객부	기업어음보증할인 포괄약정 규모를 인식하고 관리
사업그룹	사업그룹별 유동성리스크 관리, 유동성리스크에 큰 영향을 미치는 거래의 자금조달/운영시 자금부와 사전 협의
ICT그룹	ALM시스템 운영, 유지관리 및 데이터 품질을 관리
감사부	독립적인 제3자로서 유동성리스크 관련 조직의 운영실태를 점검하고 관리 감독

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

(2)번-② 항목 참조(특이사항 없음)



2) 외화유동성커버리지 비율

(단위: %, 백만달러)

구 분	당분기 중 당월	당분기 중 전월	당분기 중 전전월	직전분기(평균) ^{주)}	당분기 평균
외화 유동성커버리지비율 [(A)/(B)]	168.86%	154.96%	149.04%	144.09%	157.82%
(A) 월평균 외화 고유동성자산	7,116	6,366	6,011	6,267	6,501
(B) 월평균 외화 순현금유출액	4,214	4,108	4,033	4,349	4,119

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

3) 업무용고정자산비율

(단위: %)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
업무용고정자산비율 ^{주)}	13.05	12.20	0.85%p

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

4) 순안정자금조달비율

(단위: 억원, %)

구 분 (2023.4분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	328,556	328,556
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	328,556	328,556
3 2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	727,416	961,952	8,698	32,034	1,588,400
5 LCR 정의상 안정적 예금	305,145	256,994	-	-	534,032
6 LCR 정의상 불안정적 예금	422,272	704,958	8,698	32,034	1,054,368
7 도매자금조달	828,100	1,050,887	416,030	356,970	1,135,026
8 영업적 예금(operational deposits)	77,659	-	-	-	38,830
9 기타 도매자금조달	750,441	1,050,887	416,030	356,970	1,096,196
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	246,693	100,502	-	47,894	4,230
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	30,694	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	246,693	100,502	-	17,200	4,230
14 총 안정자금가용금액(ASF)	1,802,210	2,113,341	424,728	765,454	3,056,212
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	215,065	249,149	110,782	506,044	172,469
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	32,745	1,146,274	851,593	1,653,083	2,296,625
18 Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	70,869	26,270	31,441	55,206
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	976,391	751,651	991,247	1,647,898

구 분 (2023.4분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	200,917	168,693	292,036	374,412
22 주택담보대출	-	54,993	48,931	547,504	459,587.32
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	48,056	39,939	336,910	271,947
24 정상, 비고유동성 자산인 유가증권	32,745	44,021	24,740	82,891	133,933
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	217,537	74,614	1,260	63,276	146,490
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	1,542	-	-	-	1,311
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	460	391
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	32,633	1,939
30 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	1,756	1,756
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	215,996	74,614	1,260	28,427	141,093
32 난외 재무상태표 계정	1,379,358	-	-	-	65,449
33 총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,844,705	1,470,037	963,635	2,222,404	2,681,034
34 순안정자금조달비율(%)					113.99%

(단위: 억원, %)

구 분 (2023.3분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)					
1 자본	-	-	-	320,391	320,391
2 <별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	320,391	320,391
3 2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4 소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	718,662	957,933	6,794	32,297	1,574,788
5 LCR 정의상 안정적 예금	305,885	242,942	-	-	521,386
6 LCR 정의상 불안정적 예금	412,777	714,990	6,794	32,297	1,053,402
7 도매자금조달	832,911	1,146,369	351,441	321,521	1,096,879
8 영업적 예금(operational deposits)	77,935	-	-	-	38,967
9 기타 도매자금조달	754,976	1,146,369	351,441	321,521	1,057,911
10 상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11 기타 부채	282,320	92,346	-	73,809	18,158
12 NSFR 파생상품부채	-	-	-	42,601	-
13 1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	282,320	92,346	-	31,208	18,158
14 총 안정자금가용금액(ASF)	1,833,893	2,196,648	358,234	748,018	3,010,215
안정자금조달필요금액(RSF)					
15 총 NSFR 고유동성 자산	222,492	218,438	101,376	533,304	180,422
16 타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17 대출 및 유가증권	31,624	1,024,309	969,519	1,637,552	2,273,014



구분 (2023.3분기)	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
	만기없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
18 Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19 非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	90,157	17,797	29,802	52,224
20 비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	847,713	875,249	985,866	1,640,748
21 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	192,962	187,757	292,343	380,153
22 주택담보대출	-	46,443	54,286	535,965	447,764.88
23 바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	39,164	46,098	338,241	271,276
24 정상, 非고유동성 자산인 유가증권	31,624	39,996	22,188	85,919	132,277
25 상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26 기타 자산	269,087	69,305	1,405	68,710	140,990
27 금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	1,539	-	-	-	1,308
28 파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	460	391
29 NSFR 파생상품 자산	-	-	-	46,298	3,697
30 변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	2,687	2,687
31 27~30에 포함되지 않는 기타 자산	267,548	69,305	1,405	19,265	132,906
32 난외 재무상태표 계정	1,375,907	-	-	-	65,105
33 총 안정자금조달필요금액(RSF)	1,899,110	1,312,053	1,072,301	2,239,566	2,659,531
34 순안정자금조달비율(%)					113.19%

5) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

① 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위: 억원)

구분	전분기말	당분기말	증감
순안정자금조달비율	113.19%	113.99%	0.81%p
안정자금 가용금액	3,010,215	3,056,212	45,997
안정자금 조달필요금액	2,659,531	2,681,034	21,502

② 당분기말 순안정자금조달비율의 결정 요인과 전분기대비 순안정자금조달비율 변동요인

- 2023년 4분기 순안정자금조달비율은 113.99%로써 전분기 대비 0.81%p 상승한 수치로 이는 안정자금가용금액 4.6조원 증가 안정자금조달필요금액 2.2조 증가에 기인함.



마. 자본적정성(바젤 III 자기자본규제 적용대상 은행)

1) BIS 자기자본의 적용범위

(1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

(주)신한은행

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

(2) 회계목적과 감독목적의 연결기준 차이점 요약

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

(3) 자회사에 대한 설명 및 구분

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

주) BIS 자본비율에 영향을 주는 자회사를 기술대상으로 함

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

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

(5) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

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

(6) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

은행법상 자회사에 해당되나, 연결대상이 아닌 '원신한메자신제1호신기술투자조합', '신한하이퍼넥트투자조합1호' '네오플렉스 기술가치평가 투자조합', '신한-알바트로스 기술투자펀드', '원신한 커넥트 신기술투자조합 제2호', '신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호'는 외부적으로 강제된 자기자본규제 대상이 아님.



(7) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분을, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전 체통합법 대비 위험가중치 적용 방법

해당사항 없음

2) BIS 자기자본(바젤 III 기준) 공시

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2023년 12월말		2023년 9월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)					
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	83,270	K+M	83,270	K+M
2	이익잉여금	238,155	O	233,707	O
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금 · 자본조정	-6,119	N+U	-8,665	N+U
4	경과규정 적용대상 보통주자본(주식회사가 아닌 경우)				
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주지분	-	R	-	R
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	315,306		308,311	
보통주자본 관련 공제항목					
7	공정가치조정				
8	영업권	318	F	329	F
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	10,554	F	10,635	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산(일시적 차이에 의한 발생분 제외)	86	H	41	H
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-		-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	-		-	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-		-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	2	Q	3	Q
15	확정급여형 연금 자산	2,087		4,439	
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	11,964		-	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-		-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	25,011		15,447	
29	보통주자본 총계	290,295		292,864	

(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2023년 12월말		2023년 9월말	
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
기타기본자본 : 항목				
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	19,885		21,881
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	19,885		21,881
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	-	L	-
34	은행의 연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	-	S	-
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액			
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	19,885		21,881
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	19,885		21,881
45	기본자본(보통주자본 + 기타기본자본)	310,181		314,744
보완자본				
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	35,573	W	37,012
47	경과규정 적용대상 보완자본	-		-
48	은행의 연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	-	T	-
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액			
50	대손충당금	13,251	B	12,080
51	공제항목 차감전 보완자본	48,824		49,092
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	48,824		49,092
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	359,005		363,837
60	위험가중자산	1,985,849		1,997,852



(단위: 억원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2023년 12월말		2023년 9월말		
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목	
자본비율 및 추가자본 부과					
61	보통주자본비율	14.62%	14.66%		
62	기본자본비율	15.62%	15.75%		
63	총자본비율	18.08%	18.21%		
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.02%	8.02%		
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50%	2.50%		
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	0.02%	0.02%		
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	1.00%	1.00%		
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	6.60%	6.64%		
국가별 차이					
69	보통주자본비율				
70	기본자본비율				
71	총자본비율				
차감 금액 이하의 금액					
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	3,562	A+C+E+V+X	3,462	A+C+E+V+X
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	482	D+G+I	479	D+G+I
74	모기지서비스권리	-		-	
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	1,268	H	1,660	H
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용					
76	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	7,521		6,867	
77	표준방법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	7,521		6,867	
78	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	5,936		5,213	
79	내부등급법 적용 은행의 대손총당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	5,730		5,213	
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	-		-	
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-		-	
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	-		-	
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	-		-	

주 1) 대손총당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액
 2) 2023년 12월말 참조의 영문표시는 후면 '3' 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조
 3) 2023년 9월말 참조의 영문표시는 2023년 9월말 경영공시 '3' 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시'의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조



3) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
A. 자산총계	5,084,973	5,084,973		
1. 현금및예치금	280,568	280,568		
2. 단기매매금융자산	236,090	236,090		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		1,051	A	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		0	I	
3. 파생상품자산	32,633	32,633		
4. 대출채권	3,492,330	3,492,330		
(대손충당금(-))		13,251	B	
5. 매도가능증권	506,094	506,094		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		2,406	C	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		89	D	
6. 만기보유증권	307,192	307,192		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		0	E	
7. 유형자산	25,186	25,186		
8. 무형자산	10,872	10,872	F	
9. 지분법적용투자지분	3,323	3,323		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		105	X	
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)		393	G	
10. 투자부동산	6,251	6,251		
11. 확정급여자산	2,778	2,778		
12. 당기법인세자산	388	388		
13. 이연법인세자산	1,354	1,354	H	
14. 기타자산	179,550	179,550		
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)		0	V	
15. 매각예정자산	364	364		
B. 부채총계	4,749,660	4,749,660		
1. 당기손익인식지정금융부채	2,548	2,548		
2. 예수부채	3,709,596	3,709,587		주)
3. 단기매매금융부채	4,192	4,192		
4. 파생상품부채	35,126	35,126		
5. 차입부채	267,012	267,012		
6. 사채	377,507	377,507		
(후순위사채 보완자본 인정액)		35,573	W	
7. 확정급여부채	70	70		
8. 충당부채	6,776	6,776	J	
9. 당기법인세부채	1,647	1,647		
10. 이연법인세부채	144	144		
11. 기타부채	345,041	345,050		주)



(단위: 억원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조	비고
C. 자본총계	335,313	335,313		
1. 자본금	79,281	79,281	K	
2. 신종자본증권 (기타자기자본 인정액)	19,885	19,885		
		0	L	
3. 연결자본잉여금	4,032	4,032	M	
4. 연결자본조정	19	19	U	
5. 연결기타포괄손익누계액	-6,181	-6,181	N	
6. 연결이익잉여금 (연결대손준비금)	238,155	238,155	O	
		0	P	
(공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)		2	Q	
7. 외부주주지분	121	121		
(보통주자본 인정액)		0	R	
(기타기본자본 인정액)		0	S	
(보완자본 인정액)		0	T	
D. 부채와자본총계	5,084,973	5,084,973		

주) 연결대상신탁회사 원본보전 비율 차이

4) BIS 자기자본 구성 자본증권별 및 기타 적격 총손실흡수력 주요 발행 특징(2023년 12월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 발행자	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	KR600001A762	KR6000016925	KR6000011A26	KR6000012A25	KR6000012AB3	KR6000012C56	KR6000014CA7	KR6000011D31	KR6000011546
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
규제자본 적용 관련										
4 바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본
5 바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	보완자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준
7 자본증권의 종류	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	후순위채권
8 규제자본 인정금액 (단위: 억원)	79,281	698	2,993	2,395	499	2,993	3,223	3,093	3,991	600
9 액면금액 (단위: 억원)	79,281	700	3,000	2,400	500	3,000	3,230	3,100	4,000	3,000
10 회계상 계정분류	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	자본	부채 (상각후원가)
11 발행일자	-	2017-06-29	2019-02-25	2020-02-25	2020-02-25	2020-11-05	2022-05-03	2022-10-17	2023-03-07	2015-04-17
12 만기 존재 여부	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	영구	만기존재
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음	2025-04-17
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	미포함
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 서무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	행사일: 2027-06-29 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2024-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2025-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2030-02-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2025-11-05 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2027-05-03 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2027-10-17 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2028-03-07 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	-
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행10년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	발행5년 후 부터 매이자지급일	없음
이자(배당) 관련										
17 지급형태	변동	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내	3.81%	3.30%	2.88%	3.08%	2.87%	4.50%	5.70%	4.63%	2.72%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	무	무	무	무	무	무	무	무	무	무
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	강제
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	없음	없음	미포함
24 전환조건	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 전환방식	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 전환비율	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 전환의 강제여부(의무전환/선택전환/해당없음)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
31 상각조건	-	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)
32 상각방식	-	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	-	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권 (2~9)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	후순위채권 (10~24)	선순위채권
36 바젤III 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

주 1) 당행이 '금융산업의 구조개선에 관한 법률'에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우 본 사채는 전액 영구적으로 상각됨 본 사채의 상각은 채무불이행 또는 부도사유로 간주되지 아니함
 2) 외화발행 자본증권은 2023년 12월 31일자 1회차 매매기준율로 환산함

2023 신한은행 현황

(단위: 억원)

11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR60000115C6	Rule 144A Notes: US82460CA136 Regulation S Notes: US82460EA191	KR6000011660	KR6000018699	KR6000019697	Rule 144A Notes: US82460CAL81 Regulation S Notes: US82460EAL48	KR6000013831	KR6000012833	Regulation S Notes: XS1795263281	AU3CB0256113	Rule 144A Notes: US82460CAN48 Regulation S Notes: US82460EAN04	KR6000011B58	KR6000012B81	US82460CAR51
-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	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 -은행법 등 -New South Wales	-상법 -은행법 등 -뉴욕법(OC)	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본	보완자본
개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준	개별 연결기준
후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권	후순위채권
600	2,579	1,200	640	400	2,708	1,200	500	4,126	2,816	5,158	4,000	2,600	6,447
3,000	6,447 (USD 5.0억)	3,000	1,600	400	4,513 (USD 3.5억)	1,500	500	5,158 (USD 4.0억)	3,520 (AUD 4.0억)	5,158 (USD 4.0억)	4,000	2,600	6,447 (USD 5.0억)
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)
2015-12-04	2016-03-24	2016-06-01	2016-09-29	2016-09-29	2017-09-20	2018-03-15	2018-03-15	2018-03-26	2018-08-30	2019-04-23	2021-05-06	2021-11-09	2022-04-13
만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재	만기존재
2025-12-04	2026-03-24	2026-06-01	2026-09-29	2031-09-29	2027-09-20	2028-03-15	2033-03-15	2028-03-26	2028-08-30	2029-04-23	2031-05-06	2031-11-09	2032-04-13
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
3.01%	3.88%	2.62%	2.20%	2.43%	3.75%	3.37%	3.53%	4.50%	5.00%	4.00%	2.58%	2.84%	4.38%
무	무	무	무	무	무	무	무	무	무	무	무	무	무
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
누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적	누적
미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함	포함
주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)	주1)
전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액	전액
영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적	영구적
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권	선순위채권
적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격	적격
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산, 요구자본 현황

(1) 은행의 자본적정성 평가방법

신한은행은 2013년부터 단계적으로 도입된 바젤III 규제를 이행하고 있습니다. 자본비율은 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지 자본의 적정성을 평가하는 항목입니다. 2023년 12월말 현재 은행이 준수해야할 최저자본비율은 11.5%, 기본자본비율 9.5%, 보통주자본비율 8.0%입니다. (현 경기대응완충자본 0% 가정, 향후 최대 2.5%까지 부과 가능)

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

(2) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위: 억원)

		위험가중자산		최저 자본 요구량
		2023년 12월말	2023년 9월말	2023년 12월말
1	신용리스크(거래상대방 신용리스크 제외)	1,459,201	1,474,845	116,736
2	표준방법 적용	621,905	635,482	49,752
3	기본 내부등급법 적용	590,384	599,881	47,231
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	246,913	239,482	19,753
6	거래상대방 신용리스크	18,458	24,200	1,477
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	18,458	24,200	1,477
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	-	-	-
10	CVA리스크	9,177	11,318	734
11	주식 익스포저	63,203	65,470	5,056
12	집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	115,644	108,184	9,252
13	집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	35,140	34,635	2,811
14	집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	282	15	23
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포저	829	830	66
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA)	829	830	66
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크	118,101	117,363	9,448
21	표준방법(SA)	118,101	117,363	9,448
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	계정변경에 따른 추가자본	-	-	-
24	운영리스크	159,885	155,647	12,791
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	5,929	5,346	474
26	하한 적용에 따른 위험가중자산 조정금액	-	-	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	1,985,849	1,997,852	158,868



(1)의2 표준방법과 내부모형의 비교

(단위: 억원)

		a	b	c	d
		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1	신용리스크 ^{주1)}	837,296	621,905	1,459,201	2,536,442
2	거래상대방 신용리스크	5,360	13,098	18,458	24,001
3	CVA리스크	-	9,177	9,177	9,808
4	은행계정 내 유동화 익스포저	-	829	829	829
5	시장리스크	-	118,101	118,101	118,101
6	운영리스크	-	159,885	159,885	159,885
7	기타 ^{주2)}		220,198	220,198	222,106
8	합계	842,657	1,143,193	1,985,849	3,071,172

주 1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행1
 주 2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행11+12+13+14+15+23+25

(1)의3 신용리스크표준방법과 내부모형의 비교

(단위: 억원)

		a	b	c	d
		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1	정부	-	19,467	19,467	19,467
	국채개발은행, 공공기관	-	14,618	14,618	14,618
2	은행, 기타금융기관	-	58,113	58,113	58,113
3	주식	-	63,203	63,203	65,925
4	적격 매출채권	-	-	-	-
5	기업	565,535	231,938	797,474	993,346
6	소매	277,122	46,651	323,772	684,372
	적격 회전거래	-		-	-
	기타소매	203,702		203,702	502,357
	소매 주거용 주택담보대출	73,420		73,420	182,015
7	특수금융	-	135,872	135,872	135,872
	수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	103,095	103,095	103,095
8	기타	-	309,962	309,962	836,089
9	합계(1+2+3+4+5+6+7+8)	842,657	865,207	1,707,863	2,793,185



(3) 총자본 비율 및 기본자본 비율(주요 은행자회사)

(단위: 억원)

주요은행자회사	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
SB은행	10,192	10,398	98,945	10.30%	10.50%
신한은행 중국유한공사	6,225	6,635	35,496	17.54%	18.69%
신한베트남은행	15,731	16,072	79,332	19.83%	20.26%
아메리카 신한은행	2,464	2,624	16,502	14.93%	15.90%

주) 2023년 12월말 자산규모(2조원 이상) 및 현지법인의 업무특성을 감안하여 주요자회사를 기재하였으며 각 현지법인이 해당 금융당국에 보고 기준

6) 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월
연결총자산(A) ^{※2)}	5,084,973	4,919,811
트레이딩포지션(B)	278,173	280,538
트레이딩비율(B/A)	5.47%	5.70%

주 1) 당사는 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율5%이상"인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 은행임

2) 연결총자산 (A)는 감독목적 말잔임

7) 단순기본자본비율

(1) 단순기본자본비율 현황

(단위: 억원, %)

항 목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말	2022년도 4분기말
재무상태표 익스포저					
1 재무상태표 자산 (파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	5,053,551	5,074,569	4,951,533	4,914,613	4,859,063
2 파생상품 관련 담보 제공액 (회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-	-	-	-
3 (공제 대상 파생상품 거래 관련 현금변동증거금 미수자산)	-	-	-	-	-
4 (자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)	-	-	-	-	-
5 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-	-
6 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-25,009	-15,445	-15,374	-16,196	-23,409
7 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)	5,028,542	5,059,124	4,936,159	4,898,417	4,835,653
파생상품 익스포저					
8 대체비용(수취한 현금변동증거금은 차감)	17,220	27,646	23,972	23,343	20,489
9 잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	37,759	36,425	35,581	36,206	23,021
10 (대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-	-	-	-
11 신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-	-	-	-



(단위: 억원, %)

항목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말	2022년도 4분기말
12 (조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-	-	-	-
13 파생상품 익스포저(8~12행의 합)	54,979	64,071	59,552	59,549	43,510
증권금융거래(SFT) 익스포저					
14 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	22,620	9,500	4,500	7,478	31,925
15 (증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	-	-	-
16 거래상대방신용리스크 익스포저	4,087	931	0	161	173
17 중개거래(agent transaction) 익스포저	-	0	-	1	0
18 증권금융거래 익스포저(14~17행의 합)	26,707	10,431	4,500	7,640	32,099
부외항목 익스포저					
19 부외항목의 총 명목금액	1,369,425	1,368,412	1,356,987	1,323,238	1,290,560
20 (신용환산을 적용에 따른 조정액)	-843,910	-847,971	-841,809	-815,028	-694,561
21 (기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	-	-	-
22 부외항목 익스포저(19~21행의 합)	525,515	520,441	515,177	508,210	595,999
자본 및 총위험노출액					
23 기본(Tier 1)자본	310,181	314,744	305,623	299,026	285,181
24 총위험노출액(7, 13, 18, 22행의 합)	5,635,743	5,654,067	5,515,388	5,473,817	5,507,261
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
25 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	5.61	5.71	5.70	5.62	5.26
25a 단순기본자본비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	5.50	5.57	5.54	5.46	5.18
26 최소규제비율	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
27 단순기본자본비율 버퍼	2.61	2.71	2.70	2.62	2.26
단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)					
28 증권금융거래 관련 자산의 평균값 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	2,058	7,774	5,139	8,089	
29 증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	22,620	9,500	4,500	7,478	
30 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	5,507,860	5,509,782	5,358,747	5,322,206	
30a 28행의 평균값을 반영한 총위험노출액 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	5,615,181	5,652,341	5,516,028	5,474,428	
31 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	5.63	5.71	5.70	5.62	
31a 28행의 평균값을 반영한 단순기본자본비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	5.52	5.57	5.54	5.46	

(2) 단순기본자본비율 총익스포저 간 요약 비교

(단위: 억원)

항목	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말	2022년도 4분기말
1 은행 연결재무제표 총자산	5,084,973	5,107,698	4,971,643	4,943,292	4,919,814
2 회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-	-	-	-	-
3 리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	-	-	-	-	-
4 중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액(해당되는 경우)	-	-	-	-	-
5 회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 단순기본 자본비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	0	0	-3	-3	-3
6 매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	-	-	-	-	-
7 캐시폴링 거래 조정액	-	-	-	-	-
8 파생상품 익스포저 조정액	22,346	17,773	21,423	17,221	-5,531
9 증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	4,087	931	0	162	173
10 부외항목 익스포저(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	525,515	520,441	515,177	508,210	595,999
11 기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-	-	-	-	-
12 기타 조정항목	-1,178	7,223	7,147	4,934	-3,192
13 단순기본자본비율 총위험노출액	5,635,743	5,654,067	5,515,388	5,473,817	5,507,261



8) 경기대응 완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	국가별 경기대응완충자본 부과비율	익스포저 및 위험가중자산 금액		은행별 경기대응완충 자본 비율	은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중자산 금액		
한국(Korea)	-	3,898,453	1,112,507		
아르헨티나(Argentina)	-	11	15		
호주(Australia)	1.00	4,731	5,171		
벨기에(Belgium)	-	253	250		
브라질(Brazil)	-	15	8		
캐나다(Canada)	-	8,101	4,025		
중국(China)	-	44,158	36,563		
프랑스(France)	0.50	396	168		
독일(Germany)	0.75	2,222	2,045		
홍콩(Hong Kong)	1.00	3,881	3,880		
인도(India)	-	19,817	16,124		
인도네시아(Indonesia)	-	14,425	12,891		
이탈리아(Italy)	-	583	621		
일본(Japan)	-	108,663	65,088		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	2,086	2,286		
멕시코(Mexico)	-	2,165	1,705		
네덜란드(Netherlands)	1.00	3,565	3,436		
러시아(Russia)	-	266	397		
사우디아라비아(Saudi Arabia)	-	700	595		
싱가포르(Singapore)	-	5,781	5,654		
남아프리카공화국(South Africa)	-	0	0		
스페인(Spain)	-	49	16		
스웨덴(Sweden)	2.00	388	388		
스위스(Switzerland)	-	530	296		
튀르키예(Türkiye)	-	879	871		
영국(United Kingdom)	2.00	6,296	5,320		
미국(United States)	-	44,962	33,970		
기타 국가		95,867	73,407		
합계		4,269,242	1,387,698	0.019	382



바. 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월	2022년 12월	증 감
대 출 금	3,095,465	3,025,799	69,666
은행계정	3,091,372	3,021,185	70,187
신탁계정	4,094	4,614	-520
유 가 증 권	1,144,470	1,100,201	44,269
은행계정	925,336	877,044	48,291
신탁계정	219,134	223,157	-4,023
총 여 신	3,267,446	3,201,372	66,074
은행계정	3,263,253	3,195,358	67,896
신탁계정	4,192	6,014	-1,822
총 수 신	4,090,607	4,033,135	57,472
은행계정	3,397,691	3,422,030	-24,339
신탁계정	692,916	611,105	81,811
총 자 산	5,910,315	5,478,366	431,949
은행계정	4,697,271	4,548,425	148,846
신탁계정	1,259,056	958,554	300,502
상 호 거 래(△)	46,011	28,612	17,399

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

사. 신용평가 등급

(2023년 12월 31일 현재)

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



14. 요약재무제표

가. 요약재무상태표

▣ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계정과목		2023년말	2022년말
자 산	1. 현금및예치금	22,333,042	16,402,829
	2. 당기손익-공정가치측정유가증권	23,494,168	20,645,384
	3. 파생상품자산	3,262,590	4,904,187
	4. 상각후원가측정대출채권	317,062,249	315,234,621
	5. 당기손익-공정가치측정대출채권	515,564	950,519
	6. 기타포괄손익-공정가치측정유가증권	49,630,720	47,778,295
	7. 상각후원가측정유가증권	28,907,293	27,081,299
	8. 유형자산	2,354,161	2,354,811
	9. 무형자산	1,020,354	564,569
	10. 관계기업등에대한투자자산	2,557,874	2,330,159
	11. 투자부동산	615,303	597,402
	12. 확정급여자산	277,784	530,174
	13. 당기법인세자산	8,511	6,039
	14. 이연법인세자산	23,686	329,421
	15. 기타자산	17,657,164	15,132,789
	16. 매각예정비유동자산	6,590	-
자 산 총 계		469,727,053	454,842,498
부 채	1. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	254,832	47,327
	2. 예수부채	339,769,070	342,202,963
	3. 당기손익-공정가치측정금융부채	419,342	424,964
	4. 파생상품부채	3,519,083	5,817,237
	5. 차입부채	25,696,911	23,670,126
	6. 사채	34,530,057	30,935,213
	7. 총당부채	702,887	381,345
	8. 당기법인세부채	125,614	441,602
	9. 기타부채	33,652,345	21,782,981
부 채 총 계		438,670,141	425,703,758
자 본	1. 자본금	7,928,078	7,928,078
	2. 신종자본증권	1,988,535	2,088,542
	3. 자본잉여금	398,080	398,080
	4. 자본조정	5,895	6,465
	5. 기타포괄손익누계액	(472,747)	(1,128,983)
	6. 이익잉여금	21,209,071	19,846,558
	(대손준비금 적립액) ^{주1)}	(2,418,175)	(2,559,855)
	(대손준비금 전입(환입) 필요액) ^{주2)}	((184,323))	((141,679))
	(대손준비금 적입(환입)예정액) ^{주3)}	((184,323))	((141,679))
자 본 총 계		31,056,912	29,138,740
부채 및 자본 총계		469,727,053	454,842,498

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

나. 요약포괄손익계산서

▣ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계정과목	2023년도	2022년도
I. 영업이익	3,537,469	3,651,198
(1) 순이자손익	7,380,646	7,238,146
1. 이자수익	18,573,817	12,743,981
2. 이자비용	11,193,171	5,505,835
(2) 순수수수료손익	865,823	894,723
1. 수수료수익	1,167,226	1,175,314
2. 수수료비용	301,403	280,591
(3) 배당수익	47,776	18,545
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	614,427	160,286
(5) 외환거래손익	110,382	320,984
(6) 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손익	2,495	2,673
(7) 기타포괄손익-공정가치측정유가증권처분손익	19,488	(2,640)
(8) 상각후원가측정유가증권처분손익	(107)	(60)
(9) 신용손실충당금전입(환입)	729,912	544,876
(10) 일반관리비	3,366,656	3,287,936
(11) 기타영업손익	(1,406,893)	(1,148,647)
II. 영업외손익	(80,083)	(83,722)
III. 법인세비용차감전순이익	3,457,386	3,567,476
IV. 법인세비용(수익)	845,274	935,603
V. 당기순이익	2,612,112	2,631,873
(대손준비금 반영 후 조정이익 당기 누적 : 2,796,435백만원 전기 누적 : 2,773,552백만원 ^{주)})		
VI. 기타포괄손익	653,181	(604,180)
(1) 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	788,439	(769,101)
1. 해외사업환산손익	5,973	(5,206)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	782,466	(763,895)
(2) 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(135,258)	164,921
1. 확정급여제도의 재측정요소	(159,625)	192,935
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	24,367	(28,014)
VII. 당기총포괄이익	3,265,293	2,027,693

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



15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2023년도				2022년도					
	평균잔액		이자금액	이자율	평균잔액		이자금액	이자율		
		구성비				구성비				
조달	원화자금	예수금	2,823,858	64.46	77,231	2.73	2,721,544	63.42	38,348	1.41
		C D	110,435	2.52	4,538	4.11	152,528	3.55	3,126	2.05
		차입금	125,297	2.86	3,083	2.46	130,984	3.05	1,841	1.41
		원화콜머니	13,311	0.30	457	3.44	6,725	0.16	121	1.80
		기타	278,461	6.36	10,552	3.79	325,761	7.59	6,995	2.15
		소계	3,351,362	76.50	95,861	2.86	3,337,542	77.78	50,431	1.51
	외화자금	외화예수금	232,369	5.30	6,649	2.86	221,873	5.17	2,515	1.13
		외화차입금	92,477	2.11	3,810	4.12	93,353	2.18	1,436	1.54
		외화콜머니	13,288	0.30	689	5.18	12,303	0.29	204	1.66
		사채	86,432	1.97	5,081	5.88	76,452	1.78	2,318	3.03
		기타	3,797	0.09	-	-	3,902	0.09	-	-
		소계	428,364	9.78	16,228	3.79	407,883	9.51	6,472	1.59
원가성 자금 계		3,779,726	86.28	112,089	2.97	3,745,425	87.28	56,903	1.52	
기타	자본총계	303,494	6.93	-	-	281,711	6.57	-	-	
	충당금	3,560	0.08	-	-	2,884	0.07	-	-	
	기타	294,132	6.71	-	-	261,044	6.08	-	-	
무원가성 자금 계		601,186	13.72	-	-	545,640	12.72	-	-	
조달 계		4,380,912	100.00	112,089	2.56	4,291,065	100.00	56,903	1.33	
운용	원화자금	예치금	3,272	0.07	114	3.47	9,551	0.22	231	2.42
		유가증권	774,437	17.68	23,263	3.00	762,037	17.76	13,874	1.82
		대출금	2,845,983	64.96	135,116	4.75	2,767,260	64.49	95,825	3.46
		(가계대출금)	(1,286,210)	(29.36)	(60,617)	(4.71)	(1,331,096)	(31.02)	(46,757)	(3.51)
		(기업대출금)	(1,555,006)	(35.50)	(74,499)	(4.79)	(1,430,889)	(33.35)	(49,068)	(3.43)
		지급보증대지급금	94	0.00	1	0.67	94	0.00	1	0.61
		원화콜론	1,814	0.04	65	3.59	5,077	0.12	118	2.32
		사모사채	420	0.01	46	10.85	369	0.01	11	2.92
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	6,842	0.16	1,170	17.10	29,145	0.68	1,157	3.97
		원화대손충당금(△)	18,568	0.42	-	-	15,152	0.35	-	-
	소계	3,614,295	82.50	159,774	4.42	3,558,382	82.93	111,216	3.13	
	외화자금	외화예치금	47,641	1.09	1,611	3.38	44,296	1.03	514	1.16
		외화증권	104,808	2.39	3,738	3.57	92,079	2.15	1,232	1.34
		대출금	204,320	4.66	10,695	5.23	205,818	4.80	5,626	2.73
		외화콜론	46,342	1.06	2,446	5.28	28,895	0.67	713	2.47
		매입외환	59,574	1.36	3,138	5.27	84,738	1.97	1,950	2.30
기타		360	0.01	-	-	477	0.01	-	-	
외화대손충당금(△)		1,819	0.04	-	-	1,647	0.04	-	-	
소계		461,225	10.53	21,628	4.69	454,657	10.60	10,035	2.21	
수익성 자금 계		4,075,520	93.03	181,401	4.45	4,013,038	93.52	121,251	3.02	
기타	현금	11,815	0.27	-	-	11,727	0.27	-	-	
	업무용 유형자산	29,617	0.68	-	-	29,145	0.68	-	-	
	기타	263,961	6.03	-	-	237,156	5.53	-	-	
무수익성 자금 계		305,393	6.97	-	-	278,027	6.48	-	-	
운용 계		4,380,912	100.00	181,401	4.14	4,291,065	100.00	121,251	2.83	

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



16. 부문별 수지상황

(단위: 억원)

구 분		2023년도	2022년도	증감
이 자 부 문	이자수익	180,591	133,207	47,384
	예치금이자	1,724	1,191	533
	유가증권이자	21,701	15,378	6,324
	대출채권이자	156,273	115,960	40,313
	기타이자수익	892	678	214
	이자비용	107,741	78,972	28,768
	예수금이자	84,069	62,041	22,028
	차입금이자	8,697	6,269	2,428
	사채이자	12,545	8,994	3,551
	기타이자비용	2,430	1,669	761
소 계	72,850	54,235	18,615	
수 수 료 부 문	수수료수익	9,528	7,060	2,468
	수수료비용	3,010	2,080	930
	소 계	6,518	4,980	1,538
신 탁 부 문	신탁업무운용수익	1,994	1,468	526
	중도해지수수료	15	12	2
	신탁업무운용손실(△)	0	0	0
	소 계	2,009	1,481	528
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	163,241	148,779	14,462
	유가증권 관련수익	6,809	5,111	1,699
	외환거래이익	23,389	29,111	-5,722
	총당금 환입액	49	61	-12
	파생금융상품관련이익	129,235	112,149	17,085
	종금계정이익	1,556	1,127	428
	기타영업잡수익	2,203	1,219	984
	기타영업비용	175,606	155,626	19,980
	유가증권관련손실	1,566	1,304	261
	외환거래손실	22,501	27,678	-5,176
	기금출연료	4,591	3,403	1,188
	대손상각비	7,060	4,748	2,312
	지급보증총당금전입액	93	44	50
	파생금융상품관련손실	127,505	111,996	15,509
	종금계정손실	0	0	0
기타영업잡비용	12,290	6,454	5,836	
소 계	-12,365	-6,847	-5,518	
부문별 이익 합계		69,012	53,849	15,163
판매비와 관리비		33,638	24,058	9,580
영 업 이 익		35,375	29,791	5,583
영 업 외 수 익		666	688	-22
영 업 외 비 용		1,467	887	580
법인세비용차감전순이익		34,574	29,592	4,981
법인세 비용(△)		8,453	7,135	1,318
당 기 순 이 익		26,121	22,457	3,664
(대손준비금 반영후 조정이익)		27,964	24,449	3,515

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

재무상황

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

17. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2023년도	구성비	2022년도	구성비
	자산			
현금 및 예치금	224,505	4.78	164,854	3.62
유가증권	974,204	20.74	918,701	20.20
대출채권	3,244,732	69.08	3,220,703	70.81
대손충당금(-)	-21,265	-0.45	-18,638	-0.41
현재가치할인차금(-)	0	0.00	0	0.00
원화대출금	2,903,363	61.81	2,813,806	61.86
외화대출금	187,952	4.00	207,334	4.56
매입어음	6,121	0.13	10,438	0.23
매입외환	55,819	1.19	64,395	1.42
지급보증대지급금	56	0.00	45	0.00
신용카드채권	0	0.00	0	0.00
환매조건부매수	22,620	0.48	30,242	0.66
콜론	11,412	0.24	44,455	0.98
사모사채	491	0.01	565	0.01
기타	78,163	1.66	68,062	1.50
고정자산	29,695	0.63	29,522	0.65
기타자산	224,135	4.77	214,646	4.72
자산 총계	4,697,271	100.00	4,548,425	100.00
부채				
예수금	3,401,884	72.42	3,426,250	75.33
원화예수금	3,054,033	65.02	3,043,730	66.92
외화예수금	251,442	5.35	252,416	5.55
CD	96,408	2.05	130,104	2.86
차입금	256,969	5.47	236,731	5.20
원화차입금	114,668	2.44	130,778	2.88
외화차입금	88,953	1.89	98,421	2.16
환매조건부채권매도	39,941	0.85	841	0.02
매출어음	113	0.00	151	0.00
외화수탁금	0	0.00	0	0.00
콜머니	13,313	0.28	6,535	0.14
기타	0	0.00	30	0.00
사채	347,849	7.41	309,825	6.81
기타부채	379,999	8.09	284,232	6.25
부채 총계	4,386,701	93.39	4,257,038	93.59
자본				
자본금	79,281	1.69	79,281	1.74
신종자본증권	19,885	0.42	20,885	0.46
자본잉여금	3,981	0.08	3,981	0.09
이익잉여금	212,091	4.52	198,466	4.36
자본조정	59	0.00	65	0.00
기타포괄손익누계액	-4,727	-0.10	-11,290	-0.25
자본 총계	310,569	6.61	291,387	6.41
부채및자본 총계	4,697,271	100.00	4,548,425	100.00

주 1) 잔액기준임

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



18. 대출금 운용

가. 형태별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도				2022년도			
	잔 액	구성비	평균 잔액	구성비	잔 액	구성비	평균 잔액	구성비
원 화 대 출 금	2,903,363	93.92	2,841,213	93.29	2,813,806	92.99	2,761,983	92.93
외 화 대 출 금	187,952	6.08	204,299	6.71	207,334	6.85	205,800	6.92
지급보증대지급금	56	0.00	94	0.00	45	0.00	94	0.00
소 계	3,091,372	100.00	3,045,607	100.00	3,021,185	99.85	2,967,877	99.86
신 탁 대 출 금	0	0.00	0	0.00	4,614	0.15	4,086	0.14
합 계	3,091,372	100.00	3,045,607	100.00	3,025,799	100.00	2,971,962	100.00

주) 외화대출금은 내국수입유안스, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화대출금 포함

나. 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업 종 별	2023년도		2022년도	
	잔액	구성비	잔액	구성비
농업, 임업 및 어업	2,624	0.08	3,712	0.12
광업	1,015	0.03	877	0.03
제조업	638,389	19.54	629,657	19.67
전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업	33,089	1.01	32,835	1.03
수도, 하수 및 폐기물 처리, 원료재생업	12,246	0.37	12,451	0.39
건설업	38,250	1.17	39,290	1.23
도매 및 소매업	289,486	8.86	286,018	8.93
운수 및 창고업	53,569	1.64	54,901	1.71
숙박 및 음식점업	86,721	2.65	89,277	2.79
정보통신업	54,387	1.66	49,451	1.54
금융 및 보험업	119,913	3.67	105,204	3.29
부동산업	417,961	12.79	385,708	12.05
전문, 과학 및 기술 서비스업	51,331	1.57	44,817	1.40
사업시설관리, 사업지원 및 임대 서비스업	24,391	0.75	22,480	0.70
공공행정, 국방 및 사회보장 행정업	555	0.02	430	0.01
교육 서비스업	22,405	0.69	22,376	0.70
보건업 및 사회복지 서비스업	57,743	1.77	53,427	1.67
예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	19,371	0.59	16,436	0.51
협회 및 단체, 수리 및 기타 개인 서비스업	36,757	1.12	34,694	1.08
가구내 고용활동 및 달리 분류되지 않은 자가소비 생산활동	1	0.00	4	0.00
국제 및 외국기관	220	0.01	430	0.01
가계대출	1,307,020	40.00	1,316,900	41.14
무수익여신 산정대상 여신 합계	3,267,446	100.00	3,201,372	100.00



다. 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도		2022년도	
		구성비(%)		구성비(%)
기업자금대출	1,556,481	53.76	1,467,467	52.21
(주택자금대출)	1,620	0.06	2,384	0.08
운전자금대출	689,289	23.81	668,333	23.78
시설자금대출	867,192	29.95	799,134	28.43
특별자금대출			-	-
가계자금대출	1,296,529	44.78	1,306,269	46.48
(주택자금대출)	798,764	27.59	774,578	27.56
공공 및 기타자금대출	42,472	1.47	36,804	1.31
(주택자금대출)	11,871	0.41	9,966	0.35
운전자금대출	22,658	0.78	19,331	0.69
시설자금대출	19,814	0.68	17,473	0.62
합계	2,895,482	100.00	2,810,540	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임

라. 담보별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도		2022년도	
		구성비		구성비
부 동 산	1,508,236	51.95	1,428,477	50.77
동 산	2,363	0.08	2,740	0.10
유 가 증 권	77,901	2.68	64,745	2.30
예 수 금	18,055	0.62	17,818	0.63
기 타	1,254	0.04	1,345	0.05
담 보 계	1,607,808	55.38	1,515,125	53.85
보 증	580,743	20.00	610,941	21.71
신 용	714,812	24.62	687,740	24.44
합계	2,903,363	100.00	2,813,806	100.00

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준

마. 중소기업 대출

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도	2022년도
중소기업대출비율(A/B × 100)	44.88	44.94
중소기업대출금(A)	1,299,393	1,263,074
은행계정원화대출금(B) ^{주)}	2,895,482	2,810,540

주) 은행간대여금 제외 기준임



19. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분		취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
은행계정	당기손익-공정가치측정유가증권	119,396	114,377	-	5,497
	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	482,828	496,307	-2,915	13,328
	상각후 원가측정유가증권	282,030	289,073	-	8,178
	자회사 등 투자지분	24,845	25,579	-	17
	소 계	909,099	925,336	-2,915	27,020
신탁계정	유가증권	218,792	219,134	-	7,798
합계		1,127,891	1,144,470	-2,915	34,818

주) 금융감독원 업무보고서 기준임

20. 예수금

가. 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2023년도				2022년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	2,927,883	73.85	2,941,161	74.48	2,931,072	74.76	2,846,423	74.58
요구불예금	377,149	9.51	417,169	10.56	417,610	10.65	468,433	12.27
저축성예금	2,550,577	64.34	2,523,830	63.91	2,513,295	64.11	2,377,818	62.30
수입부금	8	0.00	8	0.00	8	0.00	8	0.00
주택부금	149	0.00	154	0.00	159	0.00	164	0.00
외화예수금	247,249	6.24	228,172	5.78	248,196	6.33	216,853	5.68
CD	96,408	2.43	110,435	2.80	130,104	3.32	152,528	4.00
금전신탁	692,916	17.48	669,191	16.95	611,105	15.59	600,825	15.74
합계	3,964,456	100.00	3,948,959	100.00	3,920,476	100.00	3,816,630	100.00

주) 금전신탁은 증권투자신탁 제외 기준임

나. 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분		2023년도	구성비	2022년도	구성비
은행계정 ^{주)}	개 인	1,383,407	47.25	1,301,588	44.41
	법 인	1,255,941	42.90	1,305,564	44.54
	기 타	288,534	9.85	323,920	11.05
	합 계	2,927,883	100.00	2,931,072	100.00
신탁계정	개 인	291,275	42.04	260,279	42.59
	법 인	365,993	52.81	315,028	51.54
	기 타	35,648	5.14	35,799	5.86
	합 계	692,916	100.00	611,105	100.00

주) 원화예수금 잔액 기준임



21. 외화자산·부채

가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2023년 12월	2022년 12월	증 감
자 산	외국통화	260	264	-4
	예치금	7,440	4,544	2,896
	유가증권	8,932	7,843	1,089
	대출금	14,577	16,360	-1,784
	매입외환	4,329	5,081	-752
	콜론	885	3,429	-2,544
	기타자산	5,312	4,054	1,258
	대손충당금(△)	141	127	14
	현재가치할인차금(△)	-	-	-
	자 산 총 계	41,594	41,448	145
부 채	예수금	19,175	19,585	-409
	차입금	6,899	7,766	-867
	콜머니	710	516	195
	사채	6,470	6,593	-123
	기타부채	8,339	6,989	1,350
	부 채 총 계	41,594	41,448	145

주) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2023년 12월			구 분	2022년 12월		
	대출금	유가증권	합계		대출금	유가증권	합계
일 본	8,122	802	8,924	일 본	8,015	452	8,467
베 트 남	4,878	542	5,420	중 국	5,025	630	5,655
미 국	2,498	2,899	5,397	베 트 남	4,496	651	5,147
중 국	3,486	604	4,089	미 국	2,391	2,480	4,871
인 도	723	393	1,115	인도네시아	1,093	122	1,215
기 타	6,307	2,390	8,697	기 타	7,356	2,066	9,421
합 계	26,014	7,628	33,642	합 계	28,376	6,401	34,777

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재



다. 외화만기 불일치누적갭 비율

■ 유동화가중치 적용전(2023년 12월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	8.56%	7.04%	6.15%	-1.92%	2.93%

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

■ 유동화가중치 적용후(2023년 12월말 기준)

기간별	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	3.38%	0.64%	-1.77%	-11.93%	1.73%

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

라. 순외환 익스포저

(단위: 천만불, %)

2023년	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본 대비 포지션비율(%)
1월	-382,167	1,735,273	1,353,106	5.47
2월	1,754,596	-379,061	1,375,535	5.87
3월	1,405,362	-6,171	1,399,191	5.97
4월	1,753,258	-253,811	1,499,447	6.60
5월	866,452	649,763	1,516,215	6.62
6월	1,802,839	-366,375	1,436,464	6.22
7월	-509,987	1,999,253	1,489,266	6.40
8월	1,075,927	517,741	1,593,668	6.79
9월	1,830,037	-117,539	1,712,498	6.69
10월	-150,470	1,808,822	1,658,352	6.31
11월	1,575,203	-76,801	1,498,402	6.22
12월	1,326,065	218,601	1,544,666	6.34

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

22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

가. 대손충당금

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
대 손 충 당 금	21,515	18,942
대 손 준 비 금	22,339	24,182
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	1,275	1,263
미사용약정충당금	896	696
기 타 충 당 금	4,857	1,855
채 권 평 가 충 당 금	0	0

나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구 분		2023년도	2022년도	증 감
은행계정	가계자금대출금	2,739	1,853	886
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	2,138	1,864	274
종금계정		-	-	-
신탁계정		0	2	△2
합계		4,877	3,719	1,158

다. 대출채권매각 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도	증 감
가계자금대출금	827	444	383
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	4,991	1,294	3,697
합계	5,819	1,738	4,081

주) B/S 잔액 기준임

라. 자산유동화 현황

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

주 1) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임
 주 2) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임



23. 무수익 및 고정이하분류여신

가. 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
총 여신	3,267,446	3,201,372
은행	3,263,253	3,195,358
신탁	4,192	6,014
무수익여신	6,060	6,327
은행	6,060	6,327
신탁	0	0
고정이하분류여신	7,872	7,928
은행	7,872	7,928
신탁	0	0

주 1) 무수익여신은 연체여신 및 이자 미계상여신 (부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)의 합계임
 2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임

나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2023년도	2022년도	증가액	증가사유	비고
(주)****(주거용 건물 임대업)	347	0	347	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(기타 토목시설물 건설업)	317	0	317	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(그 외 기타 분류 안된 금융업)	84	0	84	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
의료법인 *** (일반병원)	61	0	61	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(금속류 원료 재생업)	58	0	58	기타	부도업체 등에 대한 여신
의료법인 *** (종합병원)	55	0	55	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(항공기용 부품 제조업)	43	0	43	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(직물, 편조원단 및 의복류 염색 가공업)	39	0	39	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(그 외 금속 압형제품 제조업)	36	0	36	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(전자상거래 소매 중개업)	34	0	34	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(기타 가공식품 도매업)	29	0	29	기타	부도업체 등에 대한 여신
개인대출*** (비주거용 건물 임대업)	28	0	28	연체	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(육류 가공식품 도매업)	28	0	28	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(소독, 구충 및 방제 서비스업)	28	0	28	기타	부도업체 등에 대한 여신
개인대출*** (한의원)	27	0	27	채무불이행	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(자동차 차체용 부품 부품 제조업)	26	0	26	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(수산식품 가공 및 저장 처리업)	25	0	25	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(기타 절연선 및 케이블 제조업)	25	0	25	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(한식 일반 음식점업)	24	0	24	기타	부도업체 등에 대한 여신
(주)****(산업용 송풍기 및 배기장치 제조업)	24	0	24	기타	부도업체 등에 대한 여신

주 1) 업체명은 전년 대비 무수익 여신 잔액이 시중은행 20억원, 지방은행 10억원 이상 증가업체를 대상으로 상위 20개 업체를 기재하되, 법인의 경우 "(주)****(업종)", 개인명의대출의 경우 업체명에 "개인대출***"으로 기재
 2) 비고란은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력 악화여신, 채권재조정여신)을 표시함



다. 신규발생 채권재조정업체 현황

(단위: 억원)

업체명	채권재조정 결정일자	2022년말 총여신잔액	채권재조정여신잔액	채권재조정내역	비고
(주)태영건설	23.12.28. ^{주2)}	317	317	워크아웃(기촉법)	MOU체결전

주 1) 총여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함 / 채권재조정결정일자: 자율협약(MOU체결일), 회생업체(개시결정일)
 2) 워크아웃 신청일

24. 우발채무 및 난외거래

가. 지급보증 및 기타

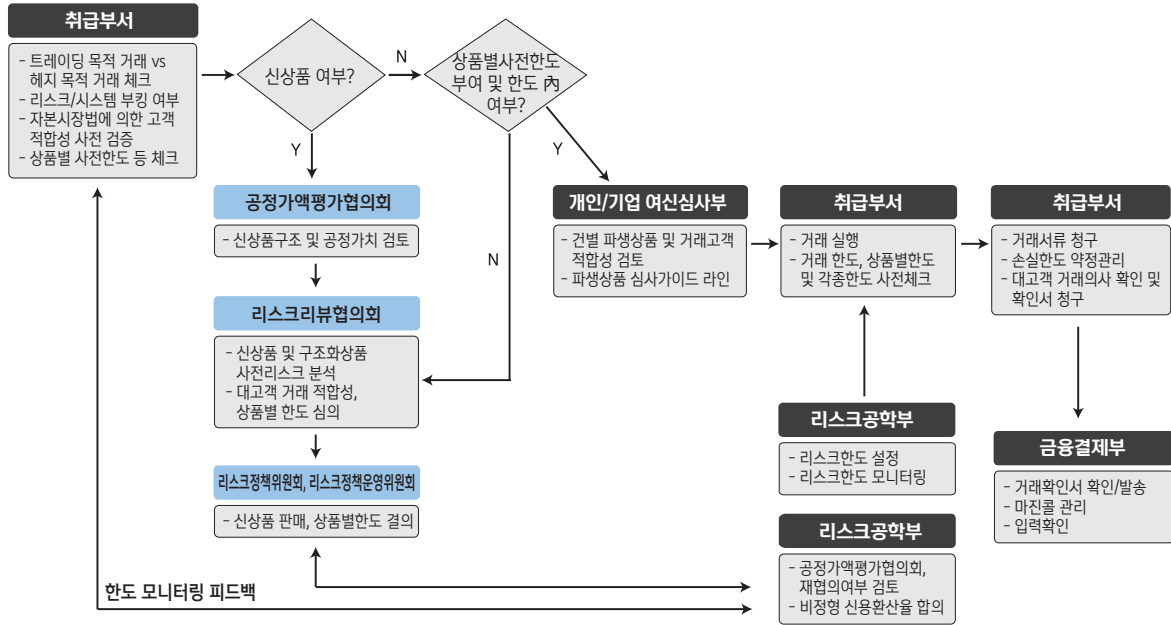
(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
확정지급보증	132,450	126,191
원화지급보증	42,367	33,910
외화지급보증	90,083	92,281
미확정지급보증	42,268	44,530
신용장개설관계	28,233	30,253
기타	14,036	14,278
약정	1,209,290	1,122,182
대손상각채권	53,804	53,194
창구매각유가증권	-	-
배서어음	105,197	70,568
환매권부대출채권매각	-	-
파생상품거래	2,517,356	2,402,000
기타	-	-



나. 파생상품 현황

1) 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표



2) 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

- 사전 한도설정 관리: 1일 리스크한도 및 포지션한도, 그릭한도(BPV, DELTA, GAMMA, VEGA), 손실한도, 감내한도 등의 한도를 부여하여 파생금융상품에 대해 통계적이고 계량화된 위험관리 수행함
- 신상품에 대한 거래승인: 신상품을 취급하고자 하는 운용부서장은 해당상품의 특성, 가격결정모형, 시스템/회계관리, 리스크구조 등을 분석한 거래계획을 공정가액평가협의회 및 리스크리뷰협의회에 의뢰하여 협의하며, 리스크정책위원회 및 리스크정책운영위원회 승인을 거쳐 취급함
- 리스크량의 측정 및 보고: 한도 준수여부를 일/월 단위로 정기 보고하며, 파생상품과 관련된 제반 시장상황의 변동, 거래 특이사항에 대하여 수시로 측정 및 보고함
- 독립적인 리스크관리: 미들오피스는 리스크관리그룹에 귀속되어 있으며, 운용부서와 독립적인 별도의 조직으로 구성되어 거래의 정당성, 회계처리의 적정성 및 손익변동상황 등 파생금융상품과 관련한 리스크 관리를 수행함

3) 파생상품 유형별 가격결정 방법의 개요

(1) 가격결정방법

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



(2) 평가방법

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

4) 파생상품 현황

(1) 파생상품거래관련 총거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	101,141	658	6,142
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스 왑	101,141	658	6,142
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	63,878	668	634
선 도	-	-	-
스 왑	61,941	665	633
장외옵션	1,937	3	1
매매목적거래(C)	2,376,502	31,496	28,722
선 도	1,201,402	13,735	12,264
선 물	7,093	11	10
스 왑	1,150,698	17,627	16,131
장내옵션	25	-	-
장외옵션	17,285	123	316
합계(A+B+C)	2,541,521	32,822	35,499

주) 자회사인 해외법인 포함

(2) 파생상품거래관련 총거래현황(신탁계정)

해당사항 없음



(3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	101,141	658	6,142
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	101,141	658	6,142
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	47,417	182	142
선 도	-	-	-
스왑	47,417	182	142
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	739,320	3,979	4,583
선 도	2,055	-	159
선 물	6,548	11	10
스왑	726,018	3,968	4,244
장내옵션	-	-	-
장외옵션	4,700	-	170
합계(A+B+C)	887,878	4,819	10,867

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)	16,459	486	492
선 도	-	-	-
스왑	14,524	483	491
장외옵션	1,935	3	1
매매목적거래(C)	1,633,321	27,487	24,123
선 도	1,197,743	13,705	12,105
선 물	387	-	-
스왑	424,680	13,659	11,887
장내옵션	-	-	-
장외옵션	10,512	123	130
합계(A+B+C)	1,649,780	27,973	24,615

주) 자회사인 해외법인 포함



(6) 통화관련 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

(7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적응거래(A)	-	-	-
선 도	-	-	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	2	0	0
선 도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	2	0	0
매매목적거래(C)	2,256	0	16
선 도	-	-	-
선 물	158	-	1
스왑	-	-	-
장내옵션	25	-	-
장외옵션	2,073	0	16
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C+D)	2,258	0	16

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)	1,604	30	-
선 도	1,604	30	-
선 물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
합계(A+B+C)	1,604	30	-

주) 자회사인 해외법인 포함

(10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

(11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항 없음

(12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항 없음

25. 시스템적 중요도 평가지표

가. 글로벌 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위: 백만원)

평가부문	세부지표	2023년도 말
글로벌 영업활동 수준	국가간 청구권	60,380,717
	국가간 부채	56,201,346
규모	총익스포저	563,574,284
상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	37,943,091
	타 금융회사에 대한 부채	82,290,902
	증권 발행규모	60,153,104
대체가능성 / 금융기관인프라	보호예수자산	303,484,813
	지급결제규모	1,302,077,088
	채권·주식 인수 규모	0
	유가증권 거래규모(신설)	1,736,211,134
복잡성	장외파생상품거래 잔액	205,865,455
	레벨3 자산	3,571,621
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	126,589,587

나. 국내 시스템적 중요 은행 평가지표

(단위: 백만원)

구분	개별 지표	2023년도 말
규모	총익스포저	563,574,284
상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	37,943,091
	타 금융회사에 대한 부채	82,290,902
	증권 발행규모	60,153,104
대체가능성	원화결제규모	16,767,579,630
	외화결제규모	1,311,163,936
	보호예수자산	303,484,813
	유가증권 거래규모(신설)	1,736,211,134
복잡성	장외파생상품 잔액	205,865,455
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	126,589,587
국내 특수요인	외화부채	11,849,529
	가계대출	130,035,536

리스크관리

- [66] 26. 개요
- [76] 27. 재무제표와 감독 목적 익스포처의 연계
- [78] 28. 신용리스크
- [111] 29. 운영리스크
- [114] 30. 시장리스크
- [116] 31. 유동화 익스포처
- [124] 32. 유동성리스크 관리
- [129] 33. 주식 은행계정 포지션
- [132] 34. 은행계정의 금리리스크

26. 개요

가. 정성적 공시

1) 리스크특성과 리스크한도와의 상호작용 적정성

(1) 리스크관리 개요

신한은행은 안정적인 성장을 지속하기 위해, 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 중요 리스크를 인식, 측정, 평가하여 관리하고 있습니다. 은행의 중요 리스크는 영업활동을 영위시 발생하는 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용 편중리스크, 외환결제관련리스크로 각 리스크 특성을 고려한 측정방법론을 개발하여 리스크량을 측정합니다. 이 외 계량화가 어려운 평판리스크와 전략리스크 등 정성적리스크는 가용자본의 일정비율 만큼 추정하여 관리하고 있습니다.

신한은행은 중요 리스크를 감내하기 위한 필요 자본을 은행의 자기자본 이내로 적정하게 관리하고 있으며, 이를 위하여 위험성향 (Risk Appetite)을 반영한 리스크한도를 설정하고 유형별리스크, 사업부문, 상품 등으로 배분하여 관리합니다.

2023년도에는 위험성향(Risk Appetite) 82.4% 수준의 리스크 한도를 설정하여 내부자본적정성을 유지하였으며, 2024년도에는 79.4% 수준으로 관리할 예정입니다.

또한 위기상황을 가정한 위기상황분석을 실시하여 그 결과를 경영의사결정에 반영함으로써 한도관리를 통한 리스크관리를 보완하고 있습니다.

(2) 리스크한도 적정성 점검

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

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

① 기본원칙

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

② 부문별 역할과 책임

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



- 사업부문 자체 내부자본적정성 관리
 - 전행차원의 자본적정성 평가 및 관리 정책과 절차의 준수를 관리합니다.
 - 단위사업부문에 맞는 사업계획 및 리스크관리 계획을 수립하고, 전행 차원의 사업계획/ 리스크관리 계획, 자본배분, 성과평가방안 수립 시 단위사업부문의 의견을 제시하고 협조합니다.

- 감사부에 의한 점검
 - 자본적정성 평가 및 관리시스템에 대하여 최소 1년에 한번 이상 점검을 실시하고 경영진에게 보고합니다.

③ 내부자본 산출

- 은행은 내부자본적정성 평가시 직면한 모든 '중요한 리스크'를 인식하고 있습니다.
- 내부자본(경제적자본) 적정성 평가대상 리스크 유형은 계량화가 가능한 신용, 시장, 운영, 금리, 유동성, 외환결제관련리스크와 신용편중리스크입니다.
- 위의 리스크 유형을 제외한 기타 리스크 유형에 대해서도 지속적인 모니터링을 통해 '중요성' 여부를 확인합니다.
- 운영 및 시장리스크 외 내부자본량은 VaR 기법에 의한 리스크량을 사용하고 있으며, 신뢰수준은 99.9%로 설정하고 있습니다. 운영리스크는 신바젤III 표준측정방법에 따라 영업지수요소와 내부손실승수를 활용하여 산출하고 있으며, 시장리스크는 신바젤III 표준방법에 따라 민감도방법에 의한 소요자기자본과 부도리스크, 잔여리스크 소요자기자본을 합산하여 산출하고 있습니다.

④ 자본적정성 평가

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

⑤ 모니터링 및 보고

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

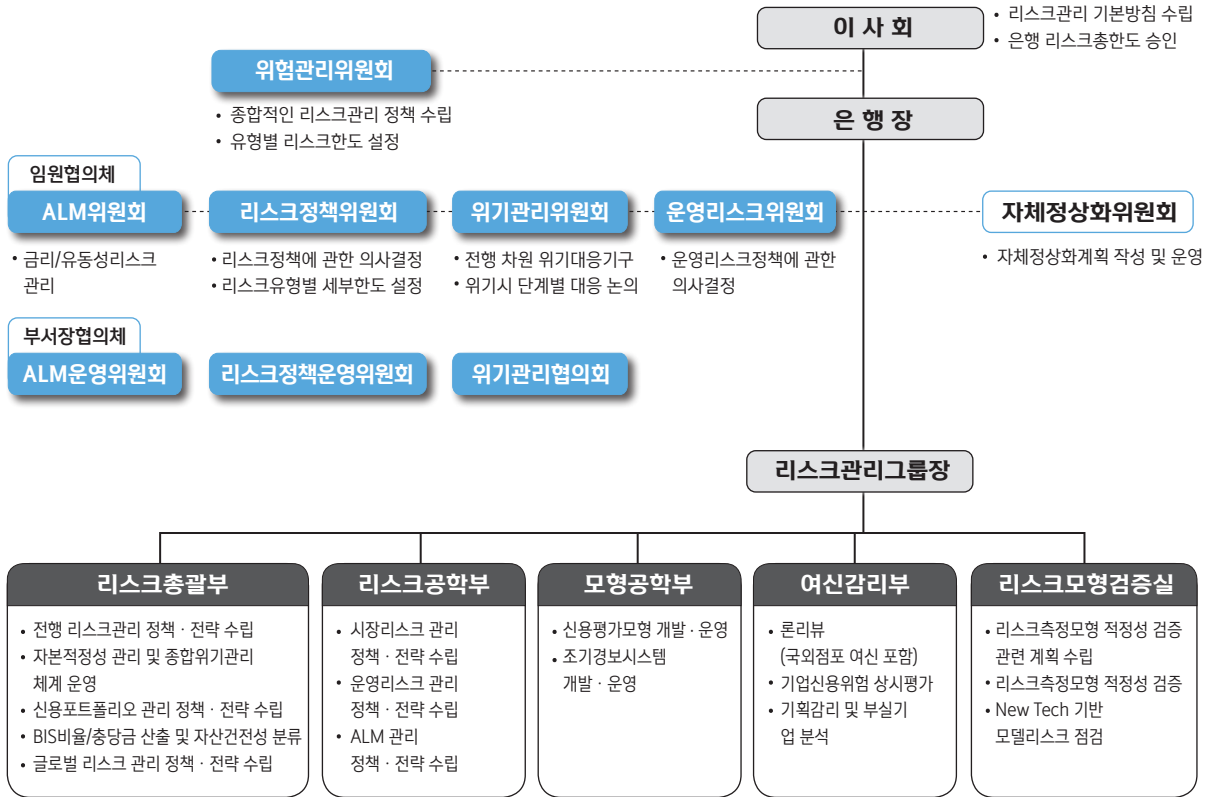
⑥ 자본적정성 평가 결과의 활용

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

2) 리스크관리 지배구조

(1) 리스크관리 조직의 구조와 기능

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



① 이사회

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

② 위험관리위원회

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

③ 리스크정책위원회

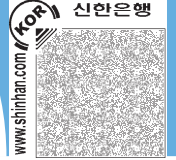
- 리스크관리에 대한 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아 은행 전반의 리스크관리 정책, 여신 정책 및 유형별 리스크를 체계적으로 관리합니다. 리스크정책위원회는 리스크 유형별 세부한도의 설정 및 변경, 한도 모니터링, 여신 정책 및 여신 포트폴리오 관리 등의 업무를 수행하며 관련 사업그룹장과 경영지원그룹장, 여신그룹장, 리스크관리그룹장 등으로 구성되어 있습니다.

④ ALM위원회

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

⑤ 위기관리위원회

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



⑥ 운영리스크위원회

- 전행의 주요한 운영리스크 관리와 정책에 대해 논의 및 의사결정을 수행하며, 위원회는 전 그룹장, 준법감시인, 정보보호본부장 등으로 구성되어 있습니다.

⑦ 리스크정책운영위원회

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

⑧ ALM운영위원회

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

⑨ 위기관리협의회

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

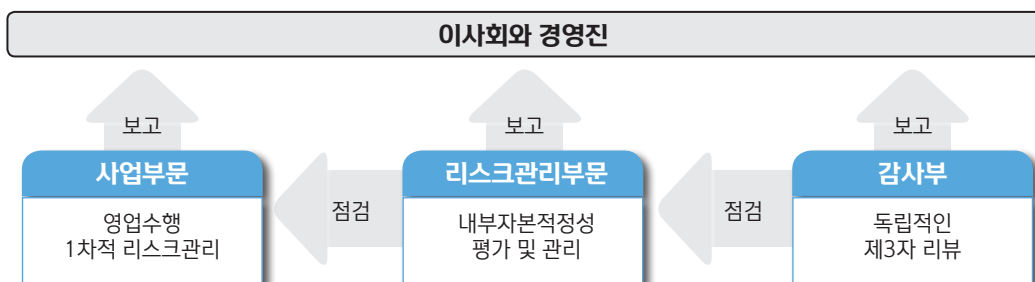
⑩ 리스크관리 실무조직

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

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

(2) 내부통제

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



3) 리스크관리 문화

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

(1) 리스크관리 철학 및 원칙

- 리스크관리 철학

- 지속 가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오인식을 갖고 제반 비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구합니다.

- 리스크관리 원칙

- 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행
- 경영진의 참여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영
- 리스크관리 조직은 영업부문과 분리하여 독립적으로 구성하고 운영
- 성과관리체계는 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 반영하도록 운영
- 선제적이고 의사결정에 활용되는 실용적인 리스크 관리기능을 지향
- 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 전행적으로 공유
- 그룹리스크관리모범규준에 따라 리스크관리 체계를 지속적으로 개선하고 리스크 모니터링을 실행

- 리스크관리 방향성

- 은행의 다양한 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행
- 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 전행적으로 공유
- 리스크대비 수익을 바탕으로 한 자산성장 전략으로 자본의 효율적인 배분을 달성

(2) 리스크관리 전략

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

- 자본을 감안한 자산 성장

- 리스크관리부서는 은행의 최대성장가능률을 제시하여 자본으로 감내 가능한 범위 내에서 자산이 적절히 성장할 수 있도록 합니다.

- 사업부문별 리스크 대비 수익성을 바탕으로 한 효율적 자본배분

- 사업부문별로 리스크 측정 데이터를 바탕으로 리스크한도를 설정하고 있으며, 효율적인 자본배분을 위해 리스크대비 수익성을 지속적으로 모니터링 하고 있습니다.



4) 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요특징

- 주요 리스크관리 시스템

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

5) 리스크 보고체계 및 리스크 익스포저의 주요 내용

(1) 리스크 보고체계

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

- 주요 보고사항

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

(2) 리스크 익스포저의 주요 내용

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

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



6) 스트레스테스트 관련 실적 정보

(1) 개요

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

(2) 분석 방법

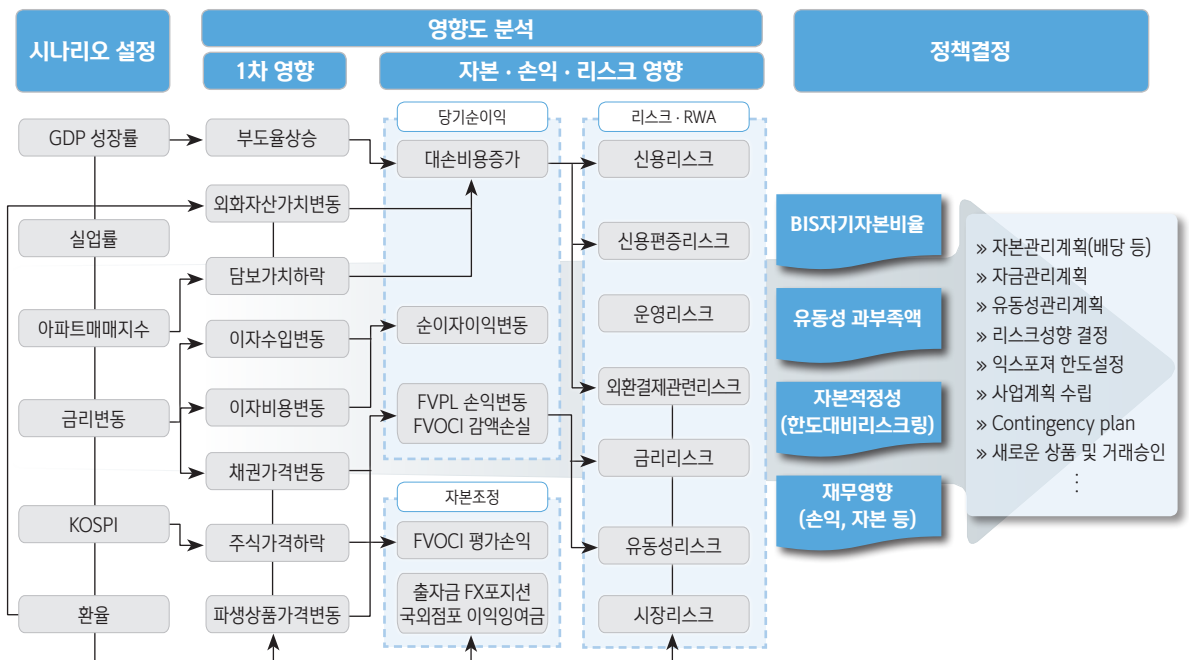
- 통합 위기상황 분석시 적용하는 위기상황 시나리오는 과거 위기시 시장 동향 및 최근 시장 동향, 미래 경제 전망 등에 대한 종합적인 판단을 반영하여 리스크정책위원회에서 정하고 있습니다.

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

▶ 분석대상

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

▶ 수행절차



(3) 시나리오 설정

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

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

(4) 분석결과의 활용

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

7) 리스크 헤지, 완화, 관리를 위한 전략과 절차

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



나. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위: 억원, %)

	2023년도 4분기말	2023년도 3분기말	2023년도 2분기말	2023년도 1분기말	2022년도 4분기말	
가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	290,295	292,864	283,742	277,145	267,292
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	290,295	292,864	283,742	277,145	267,292
2	기본자본(Tier1)	310,181	314,744	305,623	299,026	285,181
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	310,181	314,744	305,623	299,026	285,181
3	총자본	359,005	363,837	356,481	350,354	337,598
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	359,005	363,837	356,481	350,354	337,598
위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	1,985,849	1,997,852	1,938,931	1,914,074	1,899,800
4a	위험가중자산(하한 적용 전)	1,985,849	1,997,852	1,938,931	1,914,074	1,899,800
리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	14.62	14.66	14.63	14.48	14.07
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	14.62	14.66	14.63	14.48	14.07
5b	보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%,1/4a)	14.62	14.66	14.63	14.48	14.07
6	기본자본비율(%)	15.62	15.75	15.76	15.62	15.01
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	15.62	15.75	15.76	15.62	15.01
6b	기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%,2/4a)	15.62	15.75	15.76	15.62	15.01
7	총자본비율(%)	18.08	18.21	18.39	18.30	17.77
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	18.08	18.21	18.39	18.30	17.77
7b	총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%,3/4a)	18.08	18.21	18.39	18.30	17.77
추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	0.019	0.019	0.016	0.013	0.007
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.519	3.519	3.516	3.513	3.507
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	10.12	10.16	10.13	9.98	9.57
바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	5,635,743	5,654,067	5,515,388	5,473,817	5,507,261
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	5.50	5.57	5.54	5.46	5.18
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	5.50	5.57	5.54	5.46	5.18
유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	851,724	841,262	810,352	804,703	827,090
16	총 순유출금액(억원) ^{주3)}	851,554	824,971	821,128	808,131	837,056
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	100.06	102.09	98.72	99.61	98.91
순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	3,056,212	3,010,215	2,933,665	2,903,110	2,928,669
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	2,681,034	2,659,531	2,592,078	2,633,669	2,662,532
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	113.99	113.19	113.18	110.23	110.00

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

27. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계

가. 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위: 억원)

	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상	자본 차감 대상
자산							
현금 및 중앙은행예치금	156,100	156,100	156,100	-	-	-	-
단기매매금융자산	268,546	268,546	58,825	5,916	47	203,757	1
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
매도가능금융자산	506,094	506,094	506,094	-	-	-	-
만기보유금융자산	307,192	307,192	307,192	-	-	-	-
대출채권 및 수취채권	3,792,306	3,792,306	3,769,581	22,620	-	-	105
지분법적용투자지분	3,323	3,323	3,323	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	718	718	718	-	-	-	-
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	-
비금융자산	50,330	50,330	39,372	-	-	-	10,958
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	364	364	364	-	-	-	-
자산총계	5,084,973	5,084,973	4,841,569	28,536	47	203,757	11,064
부채							
단기매매금융부채	33,149	33,149	-	2,957	-	28,956	-
당기손익인식지정금융부채	2,548	2,548	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	4,693,862	4,693,862	-	39,919	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품부채	6,170	6,170	-	-	-	-	-
비금융부채	13,931	13,931	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	4,749,661	4,749,661	-	42,876	-	28,956	-

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

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

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

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

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

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

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



나. 감독목적 장부가치와 익스포져간의 차이

(단위: 억원)

	총계	신용리스크 산출대상	거래상대방 신용리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장리스크 산출대상
1 감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	5,073,909	4,841,569	28,536	47	203,757
2 감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	4,749,661	-	42,876	-	28,956
3 감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	324,249	4,841,569	71,412	47	232,713
4 부외항목 금액	647,951	645,004	48	2,900	-
5 산출방식에 따른 차이	-75,278	-1,441	-73,837	-	-
6 기타	80,167	-14,445	49,152	-	45,460
7 감독목적으로 산출된 익스포져	5,798,581	5,470,687	46,775	2,947	278,173

- 주 1) 감독목적으로 산출된 익스포져: 위험가중자산 산출 시 사용되는 금액을 말함
 2) 신용리스크 익스포져는 신용리스크 표준방법으로 산출된 금액 혹은 신용리스크 내부등급법으로 산출된 부도시익스포져(EAD)와 일치해야 함
 3) 거래상대방 신용리스크 익스포져는 거래상대방 신용리스크 산출 목적으로 사용되는 EAD를 사용해야 함 (Basel Framework 별표 4 참고)
 4) 유동화 익스포져는 바젤기준의 유동화 규정에 따라 산출해야 함
 5) 시장리스크 익스포져는 바젤기준의 시장리스크 규정에 따라 산출된 포지션과 일치해야 함 (Basel Framework 683절 참고)
 6) 1행, 2행에서 (b)열부터 (e)열까지의 금액은 가.의 (c)열부터 (f)열까지와 일치하여야 함
 4행에서 (a)열은 부외거래 익스포져와 감독 목적 장부가치를 말하며, (b)열부터 (e)열까지는 (a)열에 신용환산율을 적용한 금액을 기재함
 감독 목적 장부가치를 세분화한 (b)열부터 (e)열까지의 금액은 여타 공시 서식의 관련 금액과 일치해야 함
 (b)열은 신용리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 함
 (c)열은 거래상대방 신용리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 함
 (d)열은 유동화 익스포져 공시서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 함
 (e)열은 시장리스크 공시 서식에 기재된 익스포져와 일치하여야 함
 7) 거래상대방 신용리스크 산출대상과 시장리스크 산출대상은 부채도 리스크 측정 대상으로, 자산의 장부가치와 부채의 장부가치를 합산하여 순 총액(net amount) 산출함

다. 회계목적과 감독목적 익스포져의 차이

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

라. 공정가치조정

(단위: 억원)

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

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

28. 신용리스크

가. 개념

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

나. 일반 공시사항 및 익스포져 승인시점

1) 영업모델이 은행의 신용리스크에 나타나는 양상

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

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

2) 신용리스크 규정과 신용리스크 한도 설정에 사용되는 기준 및 접근방식

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

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

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

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

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

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

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

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

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



3) 신용리스크 관리 및 통제 기능의 구조와 조직

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) 여신심사 관련 조직 및 주요 역할

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

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

여신기획부는 가계/SOHO/기업CSS 관련 전략적 의사결정 사항에 대한 발의, 업무기준 운영, 영업점 응대 및 심사지원 등을 담당하며 시스템 기반의 여신의사결정을 지원하고 있습니다

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

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

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

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

(2) 부실징후기업에 대한 관리시스템 : 조기경보시스템

① 조기경보시스템 의의

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

② 경보항목 운영

가. 소매/소호CSS 조기경보시스템

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

나. 기업 조기경보시스템

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

③ 하부 모형 구성

- 가. 소매/소호CSS 조기경보시스템은 차주 유형 및 대출 유형을 기준으로 평가 대상을 구분하고 있습니다.
- 나. 기업 조기경보 모형은 크게 재무모형, 금융동태모형, 대표자모형으로 구성됩니다.



④ 등급 산출

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

⑤ 시스템 검증

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

(3) 부실여신발생에 따른 대응조치 및 조기정리방안 등

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

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

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

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

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

당행은 2008년 8월 감독당국으로부터 내부등급법 사용을 승인받아 비소매모형(대기업 및 중소기업)은 기본내부등급법, 소호모형(가계형 중소기업) 및 소매모형(가계) 익스포져는 고급내부등급법을 적용하고 있습니다. 또한 당행은 신용평가모형의 운영현황과 진단을 목적으로 연1회 이상 사후검증을 실시, 모형 운용의 적합성 및 안정성을 주기적으로 관리하고 있습니다.

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

다. 연체 · 손상 · 채권재조정 익스포저의 정의와 손상 여부 판단방법

1) 연체 익스포저

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

2) 손상 익스포저

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

3) 채권재조정 익스포저

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

4) 손상여부 판단 방법

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



라. 총당금의 산출

개별평가총당금과 집합평가총당금의 산출방법은 다음과 같습니다.

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

<용어의 정의>

Stage 1 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우

Stage 2 : 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우

Stage 3 : 신용이 손상된 경우

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

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

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

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

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

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

주 1) Stage2 개별평가 대상 선정 기준

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

주 2) Stage3 개별평가 대상 선정 기준

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

마. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내 (A)	3,098,000	580,687	822,039	40,411	413,461	4,954,597
국외 (B)	341,604	49,870	63,617	675	77,902	533,668
합계 (A+B)	3,439,604	630,557	885,656	41,086	491,362	5,488,266

2) 산업별 현황 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	559,309	182,342	22,083	10,440	2,099	776,272
서비스업	1,014,417	223,553	387,764	28,581	362,116	2,016,431
기타	174,995	43,486	475,810	2,066	127,147	823,503
가계대출	1,690,883	181,176	-	-	-	1,872,059
합계	3,439,604	630,557	885,656	41,086	491,362	5,488,266

3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,789,863	472,491	268,255	6,779	124,753	2,662,140
1년초과 3년 이하	728,318	100,617	331,188	5,318	494	1,165,935
3년초과 5년 이하	146,049	25,937	161,091	1,941	-	335,017
5년 초과	770,564	31,369	62,401	2,626	2,859	869,819
기타	4,810	144	62,722	24,421	363,256	455,354
합계	3,439,604	630,557	885,656	41,086	491,362	5,488,266

바. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2023년 12월말		2023년 9월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	3,153,316	223,006	3,172,865	224,947
50% 이하	1,318,762	460,060	1,312,112	458,810
100% 이하	819,106	646,063	845,415	670,083
150% 이하	132,902	175,510	130,988	172,159
150% 초과	61,281	202,396	60,084	198,013
합계	5,485,366	1,707,034	5,521,464	1,724,012

주) 유동화익스포저 제외



사. 부실·연체 대출 현황

1) 자산별 신용건전성

(단위: 억원)

		장부가 총액		총당금/손상액(c)	순액(a+b-c)
		부도 익스포져(a)	정상 익스포져(b)		
1	여신	13,248	3,607,879	22,112	3,599,014
2	채무증권	11	821,766	304	821,472
3	난외 익스포져	59	1,472,316	2,084	1,470,292
4	합계	13,318	5,901,961	24,500	5,890,779

2) 부도 여신 및 채무증권 익스포져의 변동 사항

(단위: 억원)

		금액
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	8,291
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	4,158
3	'정상' 상태로 회복	-1,227
4	상각 금액	5,137
5	기타 변동사항	7,234
6	보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	13,318

3) 건전성분류에 의한 대출현황

(단위: 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신 비율	연체율
3,267,446	5,422	953	1,497	7,872	0.24%	0.26%

주 1) 건전성 분류 기준상의 총여신은 미사용약정 및 미확정지급보증이 제외된 금액임

2) 연체율: 총 대출채권의 1개월 이상 원리금 연체율

4) 산업별 부실 대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제 조 업	638,389	2,071	959	4,323
건 설 업	38,250	576	442	320
도 소 매 업	289,486	758	39	1,929
숙 박·음식업	86,721	196	13	989
부 동 산 업	417,961	920	218	1,880
서비스업·기타	489,618	1,053	707	2,865
합계	1,960,425	5,575	2,377	12,306

주) 총당금은 대출채권을 대상으로 하며 개인대출은 제외함

5) 지역별 부실대출현황

(단위: 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
국 내	3,146,990	7,397	1,924	15,119
미 국	20,350	347	142	153
싱 가 폴	19,468	0	4	202
필 리 핀	1,708	0	0	20
아랍에미레이트	7,248	13	7	28
영 국	28,681	0	0	118
인 도	13,806	31	23	152
홍 콩	23,224	0	18	179
호 주	5,155	84	259	23
미 양 마	815	0	0	2
합계	3,267,446	7,872	2,377	15,998

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

6) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위: 억원)

기준별	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC기준	총합계 ^{주1)}
금액	1,034	1,836	5,002	7,872

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

7) 산업별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
제 조 업	1,096
건 설 업	269
도 소 매 업	939
숙 박 · 음 식 업	679
부 동 산 업	651
서 비 스 업 · 기 타	1,112
합계^{주1)}	4,746

주) 고정이하 중 연체금액 총 합계가 아님

8) 지역별 연체 대출현황

(단위: 억원)

구 분	연체금액
국내	7,487
국외(국가별)	654
합계^{주1)}	8,141

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	-	3,928	2,555	1,092	565	8,141

10) 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

(단위: 억원)

구 분		개별평가충당금	집합평가충당금	
기초잔액		3,294	12,756	
기중변동	전입(환입)액	7,060		
	기중 거래	대손상각	-5,137	
		상각채권회수	1,188	
		매각 및 환매	-555	
		소계	-4,503	
	외화환산	-		
	Unwinding Effect	-313		
	출자전환	-		
	기타	81		
	소계	-232		
기말잔액		2,377	15,998	

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

아. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준 위험가중치 적용대상

(1) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

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

(2) 신용등급 등의 사용기준

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

(3) 외부신용등급이 적용된 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 위험가중치를 적용하고 있습니다.
 다만, 복수의 신용등급이 가장 낮은 위험가중치에 해당할 때에는 해당 위험가중치를 적용하고 있습니다.

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

- 당행은 감독기관에 의해 공표된 표준매핑을 따르고 있습니다.

(6) 표준방법 적용시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포져

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포져 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포져 (C)=(A)-(B)
		금융 담보	보증	신용 파생상품	합계(B)	
20% 이하	1,841,662	14,665	515,854	-	530,519	1,311,143
50% 이하	266,150	-	-	-	-	266,150
100% 이하	424,389	-	-	-	-	424,389
150% 이하	67,674	-	-	-	-	67,674
150% 초과	30,508	-	-	-	-	30,508
합계	2,630,383	14,665	515,854	-	530,519	2,099,864

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

(단위: 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	709,579	71,722	673,731	154	4,849	0.72%
공공기관 익스포져	256,743	235,206	254,876	28,063	14,618	5.17%
국제개발은행 익스포져	0	0	0	0	0	0.00%
은행 익스포져	142,589	1,235,818	141,387	6,755	57,896	39.08%
증권사 등 은행외 금융기관	0	0	0	0	0	0.00%
이중상환청구권부 채권	2,170	0	2,170	0	217	10.00%
일반기업 익스포져	369,719	547,099	233,885	87,093	264,715	82.47%
증권사 등 은행외 금융기관	27,985	64,322	5,170	12,852	12,511	69.42%
특수금융	30,771	13,196	25,007	3,727	32,777	114.07%
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	18,720	4,611	18,309	1,844	64,409	319.60%
소매 익스포져	542,748	205,295	137,526	5,257	46,651	32.67%
부동산담보 익스포져	265,507	11,191	260,177	5,868	183,562	69.00%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원일반)	134,983	1,101	131,233	442	54,262	41.21%
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원일반)	34,298	3,045	34,185	2,181	22,465	61.77%
주거용주택담보 익스포져 (상환재원담보물 의존)	3,631	28	3,625	11	1,859	51.11%



구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중자산	평균 위험가중치
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원담보물외존)	74,117	1,574	73,381	695	74,901	101.11%
부동산개발금융 익스포져	18,479	5,443	17,753	2,539	0	0.00%
부도 익스포져	6,406	0	1,876	0	1,584	84.42%
집합투자증권	2,127	30,390	2,127	12,156	38,766	271.41%
기타자산	241,653	0	226,611	0	65,474	28.89%
총 합계	2,557,961	2,341,331	1,952,675	147,189	742,741	35.37%

※ 표준방법 적용 자산에 대해 은행업감독업무시행세칙 별표3 및 업무보고서 BA2305(표준방법)를 참조하여 자산군을 분류함
 주 1) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져: 감독 목적 연결범위에 포함되는 대상을 신용환산율 및 신용리스크경감기법 적용 전 상태로 표시함
 2) 신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져: 신용환산율 및 신용리스크경감기법이 적용된 순신용익스포져금액
 3) 위험가중치 = 위험가중자산 / [신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져 합계]

(8) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위: 억원, %)

구 분	위험가중치						신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	667,356	615	2,542	3,206	166	0	673,885

구 분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	65,467	2,055	0.43	0	215,417	282,940

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

구 분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	35,810	80,908	1,218	9,264	0	20,140	802	0	148,141
증권사 등 은행외 금융기관	0	0	0	0	0	0	0	0	0

구 분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중 상환청구권부 채권	2,170	0	0	0	0	0	0	0	2,170

구 분	위험가중치										신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	15,742	69,096	0	18,476	0	50,645	146,536	16,014	1,535	2,933	320,977
증권사 등 은행외 금융기관	0	10,538	0	863	0	176	6,446	0	0	0	18,022
특수금융	121	0	0	2,659	0	0	9,940	16,014	0	0	28,734



SHINHAN BANK Report

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타자본조달수단	0	62	10,699	9,392	0	20,153

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	0	31,192	21	111,570	142,782

구 분	위험가중치																			신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향차감 후)
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	27	30,769	12,052	3,045	257	0	0	80,278	33,793	0	40,566	5,209	2,293	8,054	328	93	825	46,197	2,258	266,044
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	30,769	12,052	2,574	0	0	0	77,858	0	0	1,753	4,343	39	0	0	29	0	0	2,258	131,675
대출분할 미적용	0	30,769	12,052	2,574	0	0	0	77,858	0	0	1,753	4,343	39	0	0	29	0	0	2,258	131,675
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	0	0	471	257	0	0	1,940	587	0	0	317	0	0	0	64	0	0	0	3,636
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	0	0	0	0	0	0	0	480	33,206	0	0	162	2,253	0	264	0	0	0	0	36,366
대출분할 미적용	0	0	0	0	0	0	0	480	33,206	0	0	162	2,253	0	264	0	0	0	0	36,366
대출분할 적용(담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
대출분할 적용(무담보)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38,813	0	0	8,054	0	0	825	26,384	0	74,076
부동산개발금융 익스포저	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387	0	0	64	0	0	19,813	0	20,291

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	0	818	426	632	1,876

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM영향 차감후)
	0%	20%	100%	1250%	기타	
기타 익스포저	108,509	58,227	57,986	0	1,889	226,611



구 분		위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)			
		a	b	c	d
		난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF 적용전)	가중평균 CCF (난외 익스포저 기준)	익스포저 금액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
1	40% 미만	1,933,764	1,776,766	4.4%	1,412,518
2	40 ~ 70%	233,910	113,176	20.1%	239,142
3	75%	44,796	25,116	38.3%	54,877
4	85%	42,160	24,143	37.0%	52,938
5	90 ~ 100%	221,924	357,846	9.3%	242,206
6	105~ 130%	14,199	13,430	27.6%	17,925
7	150%	46,034	9,076	38.6%	49,749
8	250%	12,044	0	0.0%	12,665
9	400%	8,758	18,645	40.0%	16,216
10	1250%	0	115	40.0%	46
99	기타	373	3,019	40.0%	1,581
11	총합계	2,557,961	2,341,331	9.8%	2,099,864

(9) 내부등급법하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

(예시 : 표준등급 분류기준에 의해 위험가중치를 적용하는 특수금융 익스포저, 단순위험 가중치법을 적용하는 주식익스포저, 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)			
			금융 담보	보증	신용 파생상품	합계(B)				
프로젝트 금융 (PF)	20%									
	50%									
	100%									
	150%									
	기타									
수익창출 부동산 금융 (IPRE)	20%									
	50%									
	100%									
	150%									
	기타									
고변동성 상업용 부동산 금융 (HVCRE)	20%						해당없음			
	50%									
	100%									
	150%									
	기타									
기타 특수금융	20%									
	50%									
	100%									
	150%									
	기타									
합계										



- 유동화익스포저(단순위험가중치법 적용)

(단위: 억원)

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

2) 내부등급법

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

- 당행이 승인받은 내부등급법 적용범위는 아래와 같습니다.

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

(2) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

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

(3) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용 내역

해당사항 없음

(4) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

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

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

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

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

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

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

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

또한, 기업 신용평가시스템은 시스템에 의해서 산출된 등급을 조정하는 경우에는 심사역 협의체를 구성하도록 하고 있으며, 등급의 적정성 여부를 판단하기 위하여 기획 및 상시 감리를 실시하여 경영진에게 보고하도록 규정하고 있습니다. 소매 신용평가시스템은 신규 신청여신은 신청평점모형에 의해 신용평점/신용등급을 산출하며, 기존 여신은 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 모형공학부에서 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, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용
 - ② 소매/소매중소기업 익스포저의 부도율은 당해 익스포저가 속하는 자산군(Pool)별 PD를 적용하되, 0.05%를 하한으로 하고 부도자산의 경우 100%를 적용

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

- 비소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2010.04.14	기업신용평가 대기업모형 등급계량화 재실시 결과 보고	글로벌 금융위기 이후 높아진 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	단계적 적용 대상 및 신용평가모형 개선	IFRS, 외감, 비외감, SOHO 모형 신규 개발 단계적 적용 익스포져 추가
2016.12.30	신한금융그룹 내부등급법 승인	신한금융그룹 내부등급법 승인
2017.12.22	신한은행 비소매 신용평가 완전자본잠식 필터링등급 변경(안)	완전자본잠식 필터링 참고등급 변경
2021.07.16	신용리스크 내부등급법 변경 승인	SOHO모형 부도율 상한 초과로 인한 등급계량화 재실시

- 소매 모형

시행연월일	변경사항	주요내용
2008.04.28	"내부등급법사용승인신청"에 대한 결과	내부등급법사용승인신청(07.12.28)에 대한 사용승인
2009.07.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고	대내외 환경변화(카드론 정보 등 은행연합회 추가집중 등)에 대응하기 위한 소매 행동평점모형 변경 승인
2010.12.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (개인여신 신청평점)	대내외 환경변화(연 3회이하 신용조회이력 반영 금지 등)에 대응하기 위한 소매 신청평점모형 변경 승인
2011.12.22	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (집단대출Pool PD 변경)	집단대출 풀 실측부도율 초과로 POOL PD상향조정
2012.05.04	[소매]소매 신청평점모형(AS) 개선결과보고서	학력항목 제거 및 배점 재조정
2012.06.19	[소매]소매 행동평점모형(AS) 변경보고	금융위, "서민금융 기반강화 종합대책(2011.4.18)"과 관련하여 신용조회이력 신용평가 반영금지 및 외부신용정보 연체공유기준 변경에 따른 모형 변경
2012.12.27	[소매]소매 신청평점모형 변경보고	감독원의 "은행의 불합리한 차별행위 방지 모범기준"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



시행연월일	변경사항	주요내용
2013.11.06	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (주거용주택담보 익스포저에 대한 위험가중치 상향조정)	금융감독원 지도내용 반영(소매 주담대 위험가중치 상향)을 위한 소매PD 상향
2014.02.18	[소매]신용리스크 측정요소 변경사항 보고	금융감독원 지도내용 반영(소매 리스크 측정요소의 보수성 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
2016.12.12	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고 (소매 평점모형)	소매 신용평가모형 개선 및 PD POOL 개선
2017.05.30	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고	금융감독원 권고사항 반영(신차할부금융이용 실적을 제2금융권 대출에서 제외) 위한 모형 변경
2018.05.17	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항보고 (서민 신청평점모형)	서민 신청평점모형 개선
2019.03.31	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	[연체]외국인/기타담보/학자금 POOL 규제PD상한 초과로 해당 POOL과 오토론 PD POOL 분리하여 PD 재추정
2020.06.30	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	수신담보-정상 POOL 규제PD 상한 초과로 PD 상향 조정
2021.07.31	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	신용대출 POOL 세분화(중금리 POOL 분리), 중금리 POOL 등 19개 POOL 재추정
2023.06.30	[소매] 신용리스크 측정요소 변경사항 보고	외국인,기타담보,학자금-연체 POOL 규제PD 상한 초과로 PD 상향 조정
2023.08.28	[소매]신용리스크 내부등급법 변경사항 보고	소매 신용평가모형 재개발 및 PD POOL 개선 (오토론 AS POOL 및 기타소매 연체 POOL)

- 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 → POOL별 세그먼트 재조정
2023.08.28	소매중소기업(소매형소호) 내부등급법 변경 승인	- 운영기준 변경(익스포저 기준 10억 확대) - 개인사업자/법인 통합모형 개발 - 기타소매(소매소호) 내 주거용담보 PD POOL 삭제

- 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%)

(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 실시하고 있으며 모니터링 실시 후 그 결과를 매 반기별 경영진에게 보고하고, 지주회사 리스크관리담당부서에 통보하고 있으며, 보고내용 중 중요사항에 대해서는 위험관리위원회에 보고하고 있습니다.

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

(9) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

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

(단위: 억원)

구 분	EAD	비중
표준방법	2,625,960	47.85%
기본내부등급법	1,657,334	30.20%
고급내부등급법	1,204,971	21.96%
합계	5,488,266	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 10억원 이하인 경우는 SOHO CSS 대출기준 적용

- 각 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

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

- 각 모형별 익스포져 유형과 신용위험요소는 다음과 같습니다.

▶ 비소매 모형

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

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

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

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

PD추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기 관측기간을 포함하여야 하며 매년 생성되는 데이터를 누적하여 활용하고 있으며, 장기평균부도율 산출 시 분모는 여신을 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, 비외감모형은 '08.9월~'12.9월 기초시점에 정상(비부도)차주인 당행 유효여신보유 고객을 대상으로 등급계량화를 실시한 등급으로 적용하고 있으며, SOHO모형은 '08.9월~'18.9월 기초시점에 정상(비부도)차주인 당행 유효여신보유 고객을 대상으로 등급계량화를 실시한 등급으로 적용하고 있습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

▶ 소매(소매SOHO 포함)

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

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

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

기타소매 익스포져는 그 외 소매 익스포져를 의미합니다.

'예상부도율(Probability of Default, 이하 'PD')'은 업무기준에서 정한 부도정의에 따라 부도관찰을 위한 기준시점에 부도가 아닌 계좌가 관찰기간 1년 내에 부도사유가 발생한 확률을 의미합니다. '23.8월 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. ('23.8월 내부모형 변경승인 득한 소매SOHO 모형의 경우 '02년~'11년 기준시점으로 부도여부 관측). 또한 기간경과효과와 경기침체를 감안한 보수적 마진을 부과하여 적용 PD를 추정하였습니다. 사후적으로 최소 년 1회 이상 모형운용의 적정성에 대하여 검증을 수행하고 있습니다.

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



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

신용환산율(Credit Conversion Factor, 이하 'CCF')은 부도사건 발생시 정상시점 대비 미사용한도의 추가사용률을 의미합니다. CCF는 난외(미사용, 약정) 자산을 난내화하는 환산율로 소매 및 소매SOHO 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 추정은 역사적 CCF 산출값을 이용하여 산출하는데 데이터 관측기간은 하나의 완전한 경기순환주기를 포함한 최소 5년 이상으로 산출하며 CCF의 중요 결정요인(GDP, 부도율 등) 및 상품특성에 의한 연도별 CCF의 변동여부를 고려하여 사용하고 있습니다. CCF 추정치의 변동성이 큰 익스포저에 대해서는 경기침체기의 적절한 추정치를 활용하며 모니터링을 매 1년 주기로 실시하고 있습니다.

(10) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위: 억원, %)

PD등급	a 주)	b 주)	c 주)	d 주)	e 주)	f 주)	g 주)	h 주)	i	j 주)	k 주)	l 주)
	난내 총 익스포저	CCF 적용전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균만기 (년)	위험 가중자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
대기업												
0.00 이상 0.15 미만	143,883	220,464	42.61%	268,899	0.08%	744	39.15%	1.33	42,457	15.79%	87	209
0.15 이상 0.25 미만	50,002	46,554	44.14%	82,393	0.23%	405	37.43%	1.36	24,545	29.79%	69	210
0.25 이상 0.50 미만	70,922	50,163	42.32%	111,594	0.48%	598	36.93%	1.30	49,880	44.70%	198	390
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	-
0.75 이상 2.50 미만	82,994	49,193	39.40%	119,582	1.33%	1,413	34.00%	1.14	73,957	61.85%	534	1,070
2.50 이상 10.00 미만	3,686	2,177	30.63%	4,834	4.72%	155	32.75%	1.06	4,564	94.42%	75	124
10.00 이상 100.00 미만	1,409	132	29.57%	1,341	16.93%	50	35.11%	1.24	2,173	162.02%	83	294
100.00 (부도)	288	0	20.00%	293	100.00%	11	0.00%	1.06	0	0.00%	117	242
기타	338	415	43.56%	474	0.48%	22	40.00%	0.39	154	32.48%	1	1
합계	353,523	369,098	42.12%	589,410	0.56%	3,398	37.36%	1.29	197,728	33.55%	1,165	2,542
중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	20,590	15,344	39.46%	28,322	0.11%	2,685	31.47%	1.30	3,595	12.69%	9	21
0.15 이상 0.25 미만	35,483	10,308	38.90%	40,636	0.23%	3,330	27.56%	1.27	7,296	17.96%	25	90
0.25 이상 0.50 미만	206,502	21,437	41.15%	219,025	0.48%	14,961	25.34%	1.19	53,354	24.36%	267	676
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	-
0.75 이상 2.50 미만	587,489	42,214	40.40%	613,661	1.42%	56,020	25.41%	1.25	235,894	38.44%	2,217	3,856
2.50 이상 10.00 미만	54,853	2,840	33.63%	56,651	4.72%	7,741	25.87%	1.19	32,862	58.01%	692	932
10.00 이상 100.00 미만	35,042	1,394	37.93%	35,237	13.69%	7,600	26.30%	1.16	30,295	85.97%	1,282	1,876
100.00 (부도)	3,028	0	31.25%	3,034	100.00%	1,218	0.00%	1.42	0	0.00%	1,236	1,141
기타	5,004	7,836	40.05%	7,794	0.84%	6,746	40.00%	0.48	4,511	57.89%	26	43
합계	947,991	101,373	39.96%	1,004,360	2.04%	100,301	25.75%	1.23	367,807	36.62%	5,754	8,635

PD등급	a 주1)	b 주2)	c 주3)	d 주4)	e 주5)	f 주6)	g 주7)	h 주8)	i	j 주9)	k 주10)	l 주11)
	난내 총 익스포져	CCF 적용 전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용 후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험 가중자산	위험 가중치	예상 손실	총당금
주거용부동산담보대출												
0.00 이상 0.15 미만	285,024	1,578	81.27%	286,872	0.09%	212,359	7.97%	0.00	38,462	13.41%	19	3
0.15 이상 0.25 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	-
0.25 이상 0.50 미만	163,512	6,720	14.37%	164,786	0.35%	133,666	9.31%	0.00	16,150	9.80%	54	14
0.50 이상 0.75 미만	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%	0	-
0.75 이상 2.50 미만	22,234	9	83.92%	22,291	1.24%	18,775	10.84%	0.00	6,158	27.63%	30	21
2.50 이상 10.00 미만	15,071	4	86.30%	15,110	7.75%	13,301	11.59%	0.00	10,515	69.59%	136	64
10.00 이상 100.00 미만	2,054	0	0.00%	2,066	28.72%	1,883	12.34%	0.00	1,568	75.90%	73	31
100.00 (부도)	970	0	0.00%	970	100.00%	897	0.00%	0.00	566	58.36%	92	44
합계	488,865	8,311	27.19%	492,095	0.78%	380,881	8.66%	0.00	73,420	14.92%	403	177
기타 소매: 개인												
0.00 이상 0.15 미만	250,621	154,623	86.10%	386,883	0.06%	785,075	70.66%	0.00	45,359	11.72%	162	154
0.15 이상 0.25 미만	253	387	40.00%	409	0.22%	44,736	41.54%	1.79	146	35.79%	1	0
0.25 이상 0.50 미만	64,867	6,859	69.71%	69,734	0.40%	158,122	68.22%	0.01	30,675	43.99%	200	83
0.50 이상 0.75 미만	8,430	4,088	86.32%	11,998	0.57%	103,400	80.14%	0.00	7,448	62.08%	55	55
0.75 이상 2.50 미만	42,216	5,601	85.22%	47,017	1.38%	430,742	31.61%	0.38	18,389	39.11%	185	166
2.50 이상 10.00 미만	19,379	1,016	88.05%	20,349	3.83%	118,579	73.87%	0.00	21,369	105.01%	560	497
10.00 이상 100.00 미만	9,759	292	89.93%	10,079	19.97%	187,691	75.36%	0.00	14,060	139.50%	1,463	1,361
100.00 (부도)	1,432	0	20.00%	1,432	100.00%	16,191	0.00%	0.00	893	62.33%	1,024	964
합계	396,958	172,866	85.35%	547,901	1.00%	1,844,536	67.21%	0.04	138,339	25.25%	3,650	3,279
기타 소매: 중소기업												
0.00 이상 0.15 미만	0	4	66.96%	3	0.08%	4	40.00%	1.00	0	12.23%	0	0
0.15 이상 0.25 미만	8	177	41.27%	81	0.23%	174	40.00%	1.82	28	34.99%	0	2
0.25 이상 0.50 미만	80,675	6,739	79.16%	86,141	0.25%	123,609	49.27%	0.00	19,962	23.17%	106	91
0.50 이상 0.75 미만	13,372	518	71.86%	13,772	0.53%	9,464	42.15%	0.00	4,314	31.32%	31	15
0.75 이상 2.50 미만	44,694	1,140	79.79%	45,621	1.04%	116,198	50.60%	0.01	23,932	52.46%	241	185
2.50 이상 10.00 미만	14,294	295	78.92%	14,456	3.56%	73,212	55.74%	0.00	11,470	79.35%	291	203
10.00 이상 100.00 미만	4,406	35	83.88%	4,337	21.95%	37,231	59.55%	0.01	5,138	118.47%	589	317
100.00 (부도)	603	0	0.00%	565	100.00%	7,887	0.00%	0.00	518	91.52%	398	218
합계	158,053	8,908	78.07%	164,976	1.69%	367,779	49.70%	0.00	65,362	39.62%	1,656	1,031
총합계(모든 포트폴리오)	2,345,390	660,557	51.54%	2,798,741	1.28%	2,696,895	34.72%	0.72	842,657	30.11%	12,628	15,663

주 1) 난내 총 익스포져 : 재무상태표 난내 총 익스포져(CRM 반영 전)
 2) CCF 적용 전 난외 익스포져 : 신용가치조정(CVA), 신용환산율(CCF), 신용위험경감(CRM) 반영 전 익스포져
 3) 평균 CCF : 신용환산율 적용 전 총 난외 익스포져에 대한 신용환산율 적용 후 난외 익스포져
 4) 신용위험경감 후 EAD : 자본요구량 계산에 연관된 수치
 5) 평균 PD : EAD에 의해 가중된 차주 PD
 6) 차주 수 : 해당범위 안의 개별 PD의 수로 근사치도 가능
 7) 평균 LGD : EAD에 의해 가중된 차주 LGD(신용위험경감(CRM) 효과 적용 후)
 8) 평균 만기 : EAD에 의해 가중된 차주 만기(위험가중자산 산출에 사용된 경우에만 작성)
 9) 위험가중치 : 총 신용위험가중자산을 신용위험경감 후 EAD로 나눈 값
 10) 예상손실 : 바젤 프레임워크 375-379조에 따라 계산된 예상손실
 11) 총당금 : 바젤 프레임워크 380조에 의해 계산된 총당금



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

해당사항 없음

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

(단위: 억원)

	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b)-(a)	비고
기업	2,542	1,142	-1,400	본 항목의 실현손실은 IFRS 기준 총당금으로, 과거경험 부도데이터에 기반한 리스크요소(Risk Component)를 적용하며 예상손실은 감독기관이 제시한 리스크요소 또는 경기 침체기의 리스크요소를 적용함. 2023.12월 기준 실제 대손상각비 7,338억원
중소기업	8,635	5,744	-2,890	
주거용주택담보 익스포져	177	403	227	
기타 소매 : 개인	3,279	3,650	371	
기타 소매 : 중소기업	1,031	1,656	625	
주식 익스포져	0	0	0	
집합투자증권 등	20	11	-8	
유동화 익스포져	0	0	0	
장외파생상품	0	32	32	

(13) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

① PD

비소매	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
IFRS	0.74%	1.83%	등급별 목표부도율+보수적마진을 추가하여 위험가중자산 산출
외감	2.04%	2.84%	
비외감	2.75%	3.46%	
SOHO	1.48%	2.32%	
소매	실측치 ^{주3)}	추정치 ^{주4)}	비고
주거용주택담보	0.37%	0.68%	POOL별 실측부도율 + 경기침체기보수적마진 + (기간경과효과) 을 추가한 PD 추정치기준으로 위험가중자산 산출
기타소매	1.56%	1.91%	
소매소호	실측치 ^{주5)}	추정치 ^{주6)}	비고
기타소매	3.03%	3.82%	POOL별 실측부도율 + 경기침체기보수적마진 + (기간경과효과) 을 추가한 PD 추정치기준으로 위험가중자산 산출

주 1) '01.9월~'22.9월 기초시점 정상처주에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 2) 등급계량화 결과 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 3) '02.9월~'22.9월 기초시점 정상계좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 4) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)
 주 5) '05.9월~'22.9월 기초시점 정상계좌에 대한 포트폴리오 실측부도율 연도별 평균치
 주 6) 포트폴리오 내재부도율(Implied PD)



② EAD(CCF)

구 분	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비고
소매	56.48%	93.82%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 EAD(CCF)를 적용하여 차이 발생
소매소호	50.17%	91.75%	

※ 분석대상 : '07.01월 ~ '23.12월에 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	5.75%	18.02%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	69.46%	78.29%	
소매소호	실측치	추정치	비고
부동산	8.76%	25.31%	추정치가 경기침체를 고려한 보수적 LGD를 적용하여 차이 발생
신용	70.85%	77.97%	

주 1) 부동산 : '13.01월 ~ '20.12월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
 신용 : '08.01월 ~ '18.12월 부도차주에 대한 실제 부도시손실률(구조조정차주 부도시손실률 반영위해 회수관찰기간 5년 소요)
 주 2) 부동산 : '13.01월 ~ '20.12월 부도차주에 대한 추정 부도시손실률(부도시손실률은 회수관찰기간 3년 소요)
 신용 : '08.01월 ~ '18.12월 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	565,535	565,535
6	기업-고급내부등급법	-	-
7	특수금융-기본내부등급법	-	-
8	특수금융-고급내부등급법	-	-
9	소매-적격회전거래	-	-
10	소매-주거용주택담보	73,420	73,420
11	소매-중소기업	65,362	65,362
12	기타소매자산	138,339	138,339
13	주식-기본내부등급법	-	-
14	주식-고급내부등급법	-	-
15	매출채권-기본내부등급법	-	-
16	매출채권-고급내부등급법	-	-
17	합계	842,657	842,657

주 1) 신용파생상품 적용 전 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 인식하지 않으므로써 산출한 가상의 위험가중자산
 주 2) 실제 위험가중자산: 신용위험경감기법으로서 신용파생상품을 고려하여 산출한 위험가중자산



(15) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위: 억원)

		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	944,369
2	자산규모	2,682
3	자산의 질	4,607
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-2,985
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	948,673

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

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

(16) 포트폴리오별 PD 백테스팅(Back-testing)

(단위: 억원, 명, %)

포트폴리오	PD 범위	동일 외부등급	가중평균 PD	차주산출 평균 PD	차주수		당해 부도차주	당해신규 부도차주	평균역사적 연간부도율
					전기 말	당기 말			
IFRS, 외감	0.00%~0.03%	1	0.03%	0.03%	156	175			0.00%
IFRS, 외감	0.05%~0.10%	3	0.07%	0.07%	420	417			0.00%
IFRS, 외감	0.10%~0.25%	4	0.17%	0.17%	1,248	1,277			0.02%
IFRS, 외감	0.35%~0.50%	6	0.48%	0.48%	1,231	1,200	2		0.02%
IFRS, 외감	0.75%~1.35%	8	0.86%	0.86%	1,291	1,192			0.08%
IFRS, 외감	1.35%~2.50%	9	1.75%	1.83%	3,194	3,380	23		0.66%
IFRS, 외감	2.50%~5.50%	10	4.72%	4.72%	814	993	31		2.88%
IFRS, 외감	5.50%~10.00%	11	N/A	N/A	0	0			N/A
IFRS, 외감	10.00%~20.00%	12	10.27%	10.27%	473	604	27		7.48%
IFRS, 외감	20.00%~100.00%	13	22.72%	25.69%	190	228	25		21.84%
IFRS, 외감	100%	14	0.00%	0.00%	0	0			
IFRS, 외감	100%	15	100.00%	100.00%	160	211	1		
비외감, SOHO	0.00%~0.03%	1	N/A	N/A	0	0			N/A
비외감, SOHO	0.05%~0.10%	3	N/A	N/A	0	0			N/A
비외감, SOHO	0.10%~0.25%	4	0.21%	0.20%	2,481	2,642			0.04%
비외감, SOHO	0.35%~0.50%	6	0.48%	0.48%	12,804	12,385	6		0.05%
비외감, SOHO	0.75%~1.35%	8	0.86%	0.86%	17,155	16,791	24	1	0.14%
비외감, SOHO	1.35%~2.50%	9	1.78%	1.80%	31,158	30,437	260	1	0.84%
비외감, SOHO	2.50%~5.50%	10	4.72%	4.72%	6,450	6,868	243	1	3.59%
비외감, SOHO	5.50%~10.00%	11	N/A	N/A	0	0			N/A

포트폴리오	PD 범위	동일 외부등급	가중평균 PD	차주산술 평균 PD	차주수		당해 부도차주	당해신규 부도차주	평균역사적 연간부도율
					전기 말	당기 말			
비외감, SOHO	10.00%~20.00%	12	10.27%	10.27%	4,788	5,398	358		9.19%
비외감, SOHO	20.00%~100.00%	13	28.73%	31.70%	1,399	1,614	359		39.35%
비외감, SOHO	100%	14	0.00%	0.00%	0	0			
비외감, SOHO	100%	15	100.00%	100.00%	1,854	2,292			
소매_주거용주담대	0.08%~80.73%	N/A	0.43%	0.45%	438,265	434,109	1,553	5	0.28%
소매_기타소매	0.05%~99.99%	N/A	0.88%	2.88%	2,408,967	2,330,067	49,857	3,629	1.40%
소매소호_기타소매	0.25%~86.61%	N/A	3.28%	6.59%	524,728	569,760	35,451	1,191	2.80%

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

(17) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

▶ 특수금융

(단위: 억원)

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

- 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



자. 신용위험경감

1) 상계정책 및 절차

- 신용파생상품을 제외하고는 상계를 허용하고 있지 않습니다.

2) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

- 당행은 다음의 요건을 충족하는 경우에 한해서 신용위험경감기법을 적용하고 있습니다.

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

3) 신용위험경감관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중 정보

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

4) 신용위험경감기법 사용현황

(단위: 억원)

		무담보 익스포저: 장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증금액	신용파생상품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	1,115,030	1,611,697	1,453,292	872,287	699,184	-	
2	채무증권	812,034	-	-	9,439	9,304	-	-
3	합계	1,927,064	1,611,697	1,453,292	881,726	708,488	-	-
4	그 중 부도 발생분	1,613	345	2,338	224	4,223	-	-

차. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시 사항

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

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

2) 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

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

3) 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험 경감 관련 정책

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

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

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

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

4) 오방향리스크(Wrong-Way-Risk, WWR)에 대한 정책

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

5) 거래상대방 신용등급 하락시 은행의 담보요구량 및 영향

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



6) 측정방법별 현황

(단위: 억원)

구분	대체비용 (RC)	잠재미래 익스포져(PFE)	유효기대 익스포져(EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감기법 적용후 EAD	위험가중자산
SA-CCR(파생상품)	8,074	21,353		1.4	41,995	27,798
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)						
신용위험경감 간편법(증권금융거래)						
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					4,780	733
증권금융거래에 대한 VaR						
합계						28,532

7) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포져 현황(표준방법 적용)

(단위: 억원)

포트폴리오 \ 위험가중치	0%	10%	20%	30%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포져
정부 / 공공기관	5,871	-	4	-	-	-	-	-	-	5,875
은행	-	-	5,226	4,136	196	-	131	-	0	9,688
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	528	117	9,433	237	290	10,606
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	5,871	-	5,230	4,136	724	117	9,564	237	290	26,168

8) 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
기업	0.00 이상 0.15 미만	2,751	0.08%	99	40.00%	2.13	396	14.41%
	0.15 이상 0.25 미만	617	0.23%	71	40.00%	1.45	176	28.48%
	0.25 이상 0.50 미만	5,304	0.48%	112	40.00%	1.08	2,268	42.77%
	0.50 이상 0.75 미만	0	0.00%	0	0.00%	0.00	0	0.00%
	0.75 이상 2.50 미만	3,387	1.40%	362	40.00%	1.07	2,452	72.38%
	2.50 이상 10.00 미만	55	4.72%	36	40.00%	1.06	51	92.75%
	10.00 이상 100.00 미만	7	17.71%	21	40.00%	1.17	17	251.41%
	100.00(부도)	0	100.00%	1	0.00%	2.63	0	0.00%
	소계	12,122	0.67%	702	40.00%	1.34	5,360	44.22%
소매	0.00 이상 0.15 미만							
	0.15 이상 0.25 미만							
	0.25 이상 0.50 미만							
	0.50 이상 0.75 미만							
	0.75 이상 2.50 미만							
	2.50 이상 10.00 미만							
	10.00 이상 100.00 미만							
	100.00(부도)							
	소계							
합계	12,122	0.67%	702	40.00%	1.34	5,360	44.22%	



9) 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	24,872	-	12,658	1,246	74,330	296,706
해외 국채	-	-	-	-	-	1,378
정부기관 공공채	-	-	-	4,508	-	2,915
회사채	-	-	-	-	-	2,672
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총계	24,872	-	12,658	5,754	74,330	303,670

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

10) 신용파생상품 익스포져 현황

(단위: 억원)

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

해당사항 없음

11) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형 적용)

(단위: 억원)

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

해당사항 없음



12) 중앙청산소 익스포져 현황

(단위: 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포져	7,343	159
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	6,930	139
(i) 장외파생상품	6,930	139
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이종상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금	413	21
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포져		
거래익스포져(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)		
(i) 장외파생상품		
(ii) 장내파생상품		
(iii) 증권금융거래		
(iv) 이종상품 상계인정 상계군		
분리 개시증거금		
비분리 개시증거금		
자금조달형 손해배상공동기금		
자금비조달형 손해배상공동기금		

카. CVA리스크

1) 개념

- “CVA리스크” 라 함은 거래상대방 신용스프레드와 시장리스크요소의 비우호적인 변동으로 파생상품 · 증권금융거래의 신용가치 조정(CVA:Credit Valuation Adjustment)이 변동하여 발생하는 손실을 의미합니다. 신용가치조정이란 파생상품 · 증권금융거래에 대하여 거래상대방의 부도가능성을 고려하여 가치를 조정하는 가치평가조정을 의미합니다.

2) 일반현황

- 당행은 「은행업감독업무시행세칙」<별표3>신용 · 운영리스크 위험가중자산에 대한 자기자본비율 산출기준에 따라 CVA리스크를 축약기초법으로 산출하고 있습니다. 당행 시스템을 통하여 산업분류코드 및 신용등급을 감안한 위험가중치를 차등 적용하고 있으며, 매분기별 점검을 통해 거래상대방별 산업분류코드 및 신용등급 매핑 적용의 적정 여부를 모니터링 하고 있습니다.



3) 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

(단위: 억원)

항 목	a(금액)	b(위험가중자산)
1 체계적 요소 합계	212,264	
2 비체계적 요소 합계	44,628	
3 합계		73,418

- 행 1) 체계적 요소 합계: 완전한 상관관계를 가정하여 거래상대방 단위의 소요자기자본을 합산한 금액($\sum c(SCVAc)$)
- 2) 비체계적 요소 합계: 상관관계가 없음을 가정하여 거래상대방 단위의 소요자기자본을 합산한 금액($\sqrt{\sum c(SCVAc)^2}$)
- 3) 합계: 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

4) 완전기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

해당사항 없음

5) CVA리스크 표준방법 적용 은행에 대한 질적공시

해당사항 없음

6) 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

해당사항 없음

7) 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본 변동내역

항 목	a
1 직전분기 CVA리스크 소요자기자본	해당사항 없음
2 이번분기 CVA리스크 소요자기자본	

29. 운영리스크

가. 개념

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

나. 관리방법

1) 관리 전략과 절차

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

2) 관리 조직과 기능

- 운영리스크 관리의 최일선 관리 주체인 단위사업부문(1차 방어선)과 전행 운영리스크 관리의 총괄 책임을 담당하고 있는 운영리스크팀(2차 방어선), 그리고 독립적인 제3자 점검 수행을 담당하고 있는 내부감사조직(3차 방어선) 등 3단계 방어선(3 Lines of Defense)으로 운영하고 있습니다. 이는 은행의 내부통제 및 운영리스크 관리 담당 부문간 역할과 책임을 명확히 하고 상호견제 기능을 강화하기 위함입니다.

3) 보고 및 측정 시스템

- 당행은 정기적인 관리활동 전반에 대한 현황 및 이슈를 포괄하는 내용의 종합 보고서와 위험통제자가진단(RCSA : Risk Control Self Assessment), 핵심위험지표(KRI : Key Risk Indicator), 손실데이터 관리 등 개별관리 활동내역을 보고하는 부문보고서 및 관리활동 전반의 주요한 이슈 발생시 비정기적으로 보고하는 이슈보고서를 작성하고 있습니다. 각 보고서에 대해 운영리스크위원회, 리스크정책위원회 및 위험관리위원회 등에 주기적인 보고를 수행하고 있습니다.
- 당행의 측정방법론은 바젤3 기준의 표준측정방법을 사용하고 있으며, 은행의 영업규모를 판단하는 지표인 영업지수요소(BIC)와 영업 규모 대비 실제로 발생한 내부 사건의 손실금액 규모인 내부손실수수(ILM)를 통하여 운영리스크 소요자기 자본량을 산출하는 측정 시스템을 구성하고 있습니다.

4) 경감을 위한 정책

- 위험통제자가진단, 핵심위험지표, 손실데이터 관리 등의 방법론을 통한 측정 결과 상위 위험과 최근 대/내외 금융환경 사건을 반영하여 전행 Top 운영리스크로 선정하여 이에 대한 개선계획을 수립, 시행하고 있습니다.
- 당행은 금융기관종합보험, 전자금융거래배상책임보험, 재산종합보험 등을 통한 운영리스크 경감계획을 수립, 시행하고 있습니다.

5) 경감효과와 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

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

6) 자본적정성 평가 방법

- 당행의 운영리스크 자본적정성 평가 방법은 한도설정, 한도모니터링, 위기상황분석의 3가지 방법으로 진행되고 있습니다. 한도설정의 경우 년도 말 기준 예상 운영리스크량에 영업지수요소 증가량과 연평균 예상 손실금액을 고려하여 산정하고 한도모니터링을 매월 진행하여 리스크정책위원회에서 보고하고 분기별로 위험관리위원회에 보고하고 있습니다. 위기상황분석은 경제전망에 의거한 Normal, Contraction, Strict 상황과 2008~2009년 글로벌 금융위기 경제상황을 가정한 Bad 상황, 1997년 IMF 외환위기의 Worst 상황의 시나리오를 가정하여 위기상황 시 운영리스크 소요자기자본량을 산출하고 있습니다.

다. 손실데이터

(단위: 억원, 건수)

구 분	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	평균	
최소 손실금액 2,500만원 적용												
1 순손실금액	547	799	1,846	1,919	67	40	22	49	29	550	587	
2 순손실 건수	47	40	40	38	37	22	30	30	26	20	33	
3 배제된 순손실금액	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 배제된 순손실건수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	547	799	1,846	1,919	67	40	22	49	29	550	587	
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6 순손실금액	491	696	1,803	1,913	57	34	16	33	23	548	561	
7 순손실 건수	26	20	25	21	20	13	15	15	13	14	18	
8 배제된 순손실금액	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9 배제된 순손실건수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	491	696	1,803	1,913	57	34	16	33	23	548	561	
운영리스크 소요자기자본 산출에 대한 사항												
11 손실데이터 사용 여부(예/아니오)	예											
12 (11에 '아니오'를 작성한 경우) 최소요건 불충족 때문인지 여부(예/아니오)												
13 최소 손실금액 기준(2,500만원/12,500만원)	2,500만원											



라. 영업지수 및 구성요소(2023년 12월말 기준)

(단위: 억원)

구 분		a	b	c
		T	T-1	T-2
1	이자-리스 및 배당요소	84,153	81,838	65,576
1a	이자 수익(금융·운용리스 수익 포함)	203,818	140,887	94,462
1b	이자 비용(금융·운용리스 비용 포함)	122,046	60,888	30,631
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	4,672,705	4,540,691	4,291,020
1d	배당수익	2,381	1,839	1,745
2	서비스요소	21,096	20,293	18,969
2a	수수료 수익	12,665	12,806	12,738
2b	수수료 비용	3,110	2,784	2,497
2c	기타영업수익	1,035	1,192	1,866
2d	기타영업비용	8,431	7,487	6,231
3	금융거래요소	7,884	2,429	4,758
3a	트레이딩계정 손익	4,841	2,100	2,362
3b	은행계정 손익	3,043	329	2,396
4	영업지수(BI)	113,133	104,560	89,303
5	영업지수요소(BIC)	16,550	15,264	12,975
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	113,133	104,560	89,303
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	0	0	0

마. 운영리스크 소요자기자본(2023년 12월말 기준)

(단위: 억원)

구 분		a
1	영업지수요소(BIC)	14,930
2	내부손실승수(ILM)	0.8567
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	12,791
4	운영위험가중자산	159,885

30. 시장리스크

가. 개념

"시장리스크"는 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 변동으로 인한 금융기관의 트레이딩계정 포지션의 손실위험으로 정의되며, 민감도 기반리스크와 부도리스크, 잔여리스크로 구분됩니다. 민감도기반리스크는 상품에 내재된 리스크요소의 변동으로 인한 상품 가치의 변동으로 발생할 수 있는 손실을 의미합니다.

부도리스크는 신용스프레드 변동 또는 신용등급 전이로 인한 금융상품 손실이 아닌 발행자 부도로 발생할 수 있는 손실을 의미합니다. 잔여리스크는 손익 구조의 특수성이 있거나 기초자산이 특수한 경우 추가적인 규제자본 리스크를 부과하는 개념입니다.

나. 관리방법

1) 시장리스크관리 전략과 절차

- 트레이딩 활동 관련 리스크관리 전략 목표

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

- 시장리스크를 정의 · 측정 · 모니터링 · 통제하는 절차

시장리스크 인식대상은 트레이딩 포지션을 대상으로 하며, 민감도기반리스크와 부도리스크, 잔여리스크로 나누어 산출합니다.

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

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

- 리스크헤지정책과 헤지 유효성 모니터링을 위한 전략 및 프로세스

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

- 트레이딩 포지션 지정 관리정책 및 트레이딩계정 추정상품의 은행계정 분류

은행은 특정 포지션을 트레이딩정책규정에 따라 트레이딩 및 비트레이딩 포지션으로 분류하며 트레이딩계정의 장기 보유 포지션(stale position)에 대해 지속적으로 모니터링 하고 있습니다.

트레이딩계정 추정 상품 중 트레이딩 요건을 충족하지 않는 상품에 대해 사전에 감독원의 승인을 받아 은행계정으로 분류하고 있으며 당기 보고 기간 동안 계정분류를 변경한 사례는 없습니다. 트레이딩계정 추정 상품의 은행계정 분류 현황은 아래와 같습니다.



2) 시장리스크관리 조직과 구조와 기능

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

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

3) 시장리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

- 시장리스크 결과통합 보고서시스템인 MARS(Market Risk System)을 사용하고 있으며, 유가증권, 파생상품 등 정형상품분석 및 비정형상품의 측정을 담당하는 시스템인 RISKWATCH를 사용합니다.

다. 트레이딩부문 포지션잔액

(단위: 억원)

종 류	2023년 12월말			2023년 9월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정 ^{주)}	계
채 권	43,339	27,832	70,771	33,561	28,469	61,630
주 식	85	1,006	1,091	161	889	1,049
파 생 상 품 ^{주)}	3,555,052	-	3,555,052	3,626,772	-	3,626,772
환 포 지 셴 ^{주)}	45,288	-	45,288	47,312	-	47,312
기타(단기상품)	124,351	98	124,450	117,394	97	117,491
합 계	3,768,116	28,936	3,796,652	3,825,200	29,455	3,854,255

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

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

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

라 표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

(단위: 억원)

	구 분	소요자기자본
1	일반 금리리스크	1,073
2	주식리스크	308
3	일반상품리스크	9
4	외환리스크	4,584
5	비유동화 신용스프레드리스크	1,530
6	유동화(CTP 제외) 신용스프레드리스크	262
7	CTP 신용스프레드리스크	-
8	비유동화부도리스크	1,077
9	유동화(CTP 제외) 부도리스크	595
10	CTP 부도리스크	-
11	잔여리스크	17
12	합계	9,448

31. 유동화 익스포져

가. 관리방법

1) 유동화 리스크관리 전략과 절차

유동화 익스포져란 기초자산의 신용리스크를 선, 후순위 관계에 있는 두 개 이상의 익스포져로 계층화하여 그 일부 또는 전부를 제 3자에게 이전하는 거래를 의미합니다. 신한은행은 유동화 익스포져 관리지침에 의거하여 유동화 익스포져를 관리하고 있습니다. 유동화 익스포져 관리지침은 유동화 익스포져의 판단, 분류 및 관리에 대한 기준을 제공하고, 취급, 심사와 승인, 모니터링 그리고 사후관리 방법을 규정하며, 유동화 익스포져 관리를 위한 부서별 역할을 정의하고 있습니다.

2) 유동화 리스크관리 조직과 구조와 기능

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

3) 유동화 리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

4) 유동화 익스포져 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

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

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

6) 은행이 유동화 및 재유동화 업무를 하는 목적

은행은 유동화은행으로서 신용리스크 감축을 목적으로 유동화 및 재유동화를 할 수 있으며 투자목적으로 유동화 익스포져 보유 자산을 매입하거나 신용공여 등의 투자자 또는 스폰서 역할을 할 수 있습니다.

7) 유동화 익스포져가 보유한 다른 리스크 속성

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

8) 유동화시 은행의 역할 및 참여의 범위

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



9) 유동화 및 재유동화 익스포져 기초자산의 신용등급 변경 등에 따른 리스크 모니터링 방법 및 재유동화 익스포져의 모니터링 절차와의 차이점

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

10) 유동화 및 재유동화를 통해 신용위험경감을 하는 은행정책

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

11) 규제자본 산출을 위해 적용하는 측정 방법론

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

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

유동화에 대한 비계약상 지원 등 암묵적 지원내용은 없습니다.

13) 은행이 스폰서로서 참여하는 주요 유형

8) 번 내용을 준용 합니다.

14) 유동화에 대한 은행 회계정책 요약

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다.

만약 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당행이 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 통제하고 있다면

그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

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

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

16) 내부평가법(IAA)의 적용과정에 대한 기술

당행은 현재 적용 받고 있지 않습니다.

17) 정량적 정보의 중요한 변화

당기 관련 정량적 정보의 중요한 변화는 없습니다.



나. 은행계정 및 트레이딩 계정

1) 은행계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황(재무제표상 금액)

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	415	-	415
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	415	-	415
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	2,485	-	2,485
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	2,099	-	2,099
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	386	-	386
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 위험가중치 구간별 익스포저

(단위: 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1250%미만	1250%
총 익스포저	-	2,900	-	-	-
전통적유동화	-	2,900	-	-	-
유동화	-	2,900	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	2,900	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-



(3) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위: 억원)

	익스포져(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용후 자본부과량	
	신용등급법	1250%	신용등급법	1250%	신용등급법	1250%
총 익스포져	2,900	-	829	-	-	-
전통적유동화	2,900	-	829	-	-	-
유동화	2,900	-	829	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	2,900	-	829	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-

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

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
유플러스파이브지제오십구차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	112	29
유플러스파이브지제오십칠차유동화전문	LG U+ 단말기 할부채권	95	24
유플러스파이브지제육십이차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	94	25
유플러스파이브지제육십삼차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	119	30
커머셜오토제십이차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	250	67
커머셜오토제십일차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	165	41
티월드제구십이차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	55	18
티월드제오십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	23	6
티월드제육십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	60	15
티월드제육십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	22
티월드제육십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	70	18
티월드제육십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	65	17
티월드제칠십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	75	21
티월드제칠십오차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	22
티월드제칠십육차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	60	17
티월드제칠십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	24
티월드제칠십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	115	30
티월드제칠십구차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	65	20
티월드제팔십삼차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	65	19
티월드제팔십이차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	150	49

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
티월드제팔십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	120	35
티월드제팔십차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	100	32
티월드제팔십칠차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	55	17
티월드제팔십팔차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	60	20
퍼스트파이브지제오십사차유동화전문유한회사	KT 단말기 할부채권	97	26
퍼스트파이브지제오십육차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	88	24
퍼스트파이브지제육십삼차유동화전문 유한회사	KT 단말기 할부채권	65	20
퍼스트파이브지제육십육차유동화전문 유한회사	KT 단말기 할부채권	99	32
퍼스트파이브지제육십일차유동화전문(유)	KT 단말기 할부채권	82	25
퍼스트파이브지제육십사차유동화전문유한회사	KT 단말기 할부채권	108	32
퍼스트파이브지제육십칠차유동화전문 유한회사	KT 단말기 할부채권	74	25
퍼스트파이브지제칠십일차유동화전문	KT 단말기 할부채권	75	26

(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
티월드제구십이차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	55	8.3
티월드제구십사차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	80	24.1
퍼스트파이브지제칠십일차유동화전문 유한회사	KT 단말기 할부채권	75	9.2

(8) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 유형	2023년 12월말	2023년 6월말	부내 VS 부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정(매입약정 포함)	2,900	3,055	부외
기타			부내 혹은 부외
합계	2,900	3,055	

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



(9) 익스포져 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

【자본차감 익스포져】

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포져
해당사항 없음	

(10) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포져 유형별 현황

(단위: 억원)

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

(11) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포져 내역

(단위: 억원)

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

2) 트레이딩 계정

(1) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황

(단위: 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계	전통거래	합성거래	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	200	-	200
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	200	-	200
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	341	-	341
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스및매출채권	-	-	-	-	-	-	341	-	341
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-



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

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저금액	위험가중자산금액
티월드제구십일차유동화전문(유)	SKT 단말기 할부채권	100	37
커머셜오토제십사차유동화전문(유)	현대커머셜 상용차 오토론	200	72
유펙플러스파이브지체칠십이차유동화전문(유)	LG U+ 단말기 할부채권	241	113

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

(3) 익스포저 유형별로 유동화할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

(단위: 억원)

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
	해당사항 없음	

(4) 금번기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위: 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포저	이익 또는 손실액
	해당사항 없음		

(5) 시장리스크에 해당되는 유동화익스포저 금액

(단위: 억원)

익스포저금액	위험가중자산금액
541	222

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액

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

(단위: 억원)

익스포저유형	2032년 12월	2023년 6월	부내VS부외
선순위채권			부내
후순위채권 ^{주)}			부내
신용공여약정(매입약정포함)	541		부외
기타		99	부내
합계	541	99	

주) 표준방법에 의한 개별리스크 위험가중자산 환산금액



(7) 자본에서 공제되는 유동화자산

(단위: 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포져
해당사항 없음	

(8) 조기상환 유동화자산 현황

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

(9) 재유동화 익스포져

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

32. 유동성리스크 관리

가. 정성적 공시

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

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

(1) 위험 한도관리

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

(2) 유동성 관리 조직 및 책임(역할)

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

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

(3) 보고체계

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

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

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

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

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

구 분	지표
한도	(외화) 중장기외화자금조달비율
위기인식판단지표	(외화) 조달 가중평균만기_사채제외, 거래상대방 조달편중도_Top5
모니터링지표	(원화) 거래상대방 조달편중도_Top10, 도매자금조달비중, 정기성수신 만기도래집중도(1개월/2개월/3개월누적), 조달가중평균만기, 정기성수신 잔액 감소율(도매, 소매), 신규평균조달금리 스프레드(도매, 소매) (외화) 만기도래집중도(사채제외, 사채포함), 조달 가중평균만기(전체, 사채만), 통화별 거래상대방 조달편중도(USD, JPY), 국가별 조달편중도, 통화별 조달편중도 등



3) 유동성리스크 경감 기법

효율적인 유동성리스크 관리를 위해 당행은 다음과 같은 활동으로 유동성리스크를 경감시킵니다.

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

4) 스트레스테스트 이용 방식에 대한 설명

(1) 스트레스 테스트 범위

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

(2) 스트레스 테스트 시나리오

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

(3) 스트레스 테스트 주기

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

(4) 스트레스 테스트 보고 및 활용

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

5) 은행의 비상 조달 계획에 대한 설명

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

나. 정량적 공시

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

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

<'23.12월말 기준 난외 스트레스테스트 결과>

(단위: 억원, 백만불)

구 분	원화		외화	
	1개월	3개월	1개월	3개월
스트레스 테스트 결과				
A.잠재 유동성 필요액	-117,935	-145,239	-1,237	-2,858
유동성 약정	-42,800	-42,800	0	0
신용 약정	-12,851	-32,649	-662	-1,552
우발채무	-8,747	-16,253	-575	-1,307
CSA 추가담보 제공	-53,536	-53,536	0	0

2) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한

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

구 분	항 목	Trigger Point	2023년 12월말
원화	거액(일천억원 이상) 및 금융기관 예금비중	대상 : 정기예금+CD+유동성예금 전체예금 중 50% 초과	29.32%
	정기성만기도래집중도	1개월 누적 30% 이내 2개월 누적 45% 이내 3개월 누적 60% 이내	1개월 17% 2개월 26% 3개월 38%
	거래상대방 조달편중도	TOP10 25% 이내	9.54%
	도매자금조달 비중	75% 이내	63.00%
외화	통화별거래상대방조달편중도_USD	TOP10 30%이내	20.93%
	통화별거래상대방조달편중도_JPY	TOP10 35%이내	23.08%
	조달편중도_국가별	한국/일본 각 35%이내 미국/영국 각 25%이내 기타국가 15%이내	33.59% / 20.22% 6.69% / 3.05% 6.68%
	조달편중도_통화별	USD 45 ~ 65% JPY10~30% EUR 1~10% CNY 4~16%	48.99% 21.73% 4.60% 5.18%
	거래상대방 조달편중도 Top5	20% 초과	7.88%



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

- 당행은 연결기준 유동성커버리지비율(LCR) 산출시 고유동성 자산의 유동성 이전제약(Liquidity Transfer Restrictions)이 없다고 판단되는 경우에도 바젤위원회의 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 ^{*)} (B/E)
조정 전(A)	조정 후 ^{*)} (B)	순현금유출액(E)				
4,179,546	2,714,985	3,009,620	6,451,063	3,441,443	138.87%	90.21%

*) 해외법인의 고유동성자산 이전 제약을 감안하여 조정후 기준으로 고유동성자산을 반영

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

(단위: 백만원)

공시항목구분	최대 1개월	1-3개월	3-6개월	6-12개월	1-5년	5년 이상	총계
자산	129,578,653	43,968,188	58,880,842	93,348,129	138,653,791	102,571,085	567,000,687
현금및예치금	27,600,504	389,908	49,707	54,495	0	0	28,094,615
당기손익 -공정가치측정유가증권	20,309,418	7,005	49,876	27,473	490,267	2,779,071	23,663,110
파생상품자산	3,193,984	4,716	6,652	12,884	72,860	22,761	3,313,858
상각후원가측정대출채권	22,985,494	39,655,127	56,508,937	87,034,365	110,969,662	94,810,333	411,963,919
당기손익 -공정가치측정대출채권	99,427	415,897	21,500	0	0	0	536,824
기타포괄손익 -공정가치측정유가증권	39,952,055	277,530	360,000	2,072,605	7,364,179	582,997	50,609,366
상각후원가측정유가증권	888,721	3,218,004	1,884,170	4,056,606	19,756,822	3,165,961	32,970,285
기타금융자산	14,549,049	0	0	89,701	0	1,209,962	15,848,712
부채	243,292,517	57,421,097	49,186,556	80,457,458	45,551,577	6,515,726	482,424,930
예수부채	199,512,658	48,950,478	41,868,866	63,645,375	23,592,133	2,907,239	380,476,748
당기손익 -공정가치측정금융부채	410,380	357	586	1,202	6,816	0	419,342
파생상품부채	2,911,343	29,309	42,175	80,368	385,147	68,456	3,516,799
차입부채	9,311,244	3,497,822	3,356,370	5,118,301	4,620,190	1,418,382	27,322,309
사채	1,535,259	4,915,211	3,872,222	11,476,685	16,452,450	2,077,562	40,329,389
당기손익 -공정가치 측정 지정 금융부채	0	2,255	10,822	0	284,064	0	297,141
기타금융부채	29,611,633	25,664	35,514	135,527	210,776	44,086	30,063,201
합계	-113,713,864	-13,452,909	9,694,286	12,890,671	93,102,214	96,055,359	84,575,757



다. 관리내용

1) 원화자산, 부채의 잔존기간별 잔액

(1) 정기예금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	1,404,177	62,383	54,047	24,182	1,544,789

(2) 원화대출금

(단위: 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
대출금	1,524,353	438,578	191,459	748,973	2,903,363

(3) 원화 유가증권

(단위: 억원)

구 분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국 채	86,216	70,892	48,897	143,142	349,146
금 용 채	109,593	78,175	42,388	6,413	236,569
지 방 채	3,804	3,505	974	2,856	11,139
사 채	67,308	37,011	23,064	15,605	142,988
기 타	20,890	884	1,344	30,551	53,669
합 계	287,812	190,467	116,668	198,566	793,512

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	32,784	21,048	21,483	14,107	16,317	22,131	14,168	142,038
외화부채	19,298	19,245	24,617	16,264	17,581	33,594	9,921	140,521



33. 주식 은행계정 포지션

가. 관리방법

1) 개념

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

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

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

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

2) 주식리스크관리 전략과 절차

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

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

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

3) 주식리스크관리 조직과 구조 및 기능

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

4) 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

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

5) 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

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

6) 은행계정상 보유 주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요방침

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

(1) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시하는 최소 불가능한 선택을 할 수 있습니다.

기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 지분상품은 최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식되고 있습니다.

기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다.

(2) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

기타포괄손익-공정가치 측정 분류로 선택되지 아니한 지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다.

최초인식 후에는 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 포괄손익계산서에 '당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익'으로 표시합니다.

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

(3) 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분

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

다만, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다.

한편, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.



나. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위: 억원)

구 분		2023년 12월말 장부가액	2022년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	11,261	10,800
	상장주식	7,258	6,912
	비상장주식	4,003	3,888
	자회사 등 투자지분	25,579	23,302
	상장주식	-	-
	비상장주식	25,579	23,302
합계		36,840	34,102

주) 원화주식을 대상으로 함

2) 보고기간동안 청산 또는 매각으로 인한 누적 손익

(단위: 억원)

	2023년 손익	2022년 손익
매각 및 청산에 따른 누적 손익	48	41

주) 당기손익인식-공정가치측정유가증권의 매각 및 청산에 따른 누적 손익 포함

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가 손익

(단위: 억원)

		2023년 12월말 손익	2022년 12월말 손익
미실현손익 ^{주1)}			
총 미실현손익		1,349	904
Tier1/Tier2 자본에 인정되는금액		1,349	904
잠재재평가손익 ^{주2)}			
총 재평가손익		-	3,783
Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액		-	3,783

주 1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주 2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

(단위: 억원)

구 분		자본 요구량	23년 12월말 장부가액	22년 12월말 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	3,123	11,261	10,800
	경과규정 해당주식	0	0	0
	자회사 등 투자지분	11,680	25,579	23,302
	경과규정 해당주식	0	0	0
합계		14,802	36,840	34,102

34. 은행계정의 금리리스크

가. 정성적 공시

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

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

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

2) 은행계정 금리리스크 관리조직 및 관리전략

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

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

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

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

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

- 바젤위원회에서 정의한 6가지 표준 금리 충격 시나리오

- ① 평행충격증가 ② 평행충격감소 ③ 스테퍼너충격 ④ 플래트너충격 ⑤ 단기금리상승 ⑥ 단기금리하락

- 금리 충격 테스트를 위해 내부적으로 선택한 금리시나리오

- ① 점진적 금리인상: 시나리오: 연간 4회 금리인상(25bps)
- ② ZERO금리 시나리오: ZERO금리를 가정한 금리시나리오
- ③ 역사적 시나리오: 과거의 금리변동성을 이용한 금리시나리오

4) 은행계정 금리리스크 측정 주기 및 산출에 활용하는 구체적인 방법론

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

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



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

5) 은행계정 금리리스크 헤지 및 관련 회계 처리 방법

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

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

<현금흐름의 만기구간 구분(총 19개 구간)>

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

주) 당행은 구간별 중간점에 현금흐름을 할당함(괄호 안 숫자)

<비만기성 예금의 범주별 핵심예금 비율 및 평균만기의 상한>

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

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

<금리시나리오별 고정금리대출 조기상환율 및 기간부예수금 중도해지율 승수>

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



<통화별 금리충격 규모 (아래 통화이외의 경우 USD충격 적용)>

(단위: Bp)

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

주) 이외 통화의 경우 USD충격 적용

나. 정량적 공시

<금리리스크 수준에 대한 공시>

(단위: 억원)

구 분	경제적가치변화(ΔEVE)		순이자이익변화(ΔNII)	
	2023년 12월	2023년 9월	2023년 12월	2023년 9월
평행증가	11,860	15,122	3,950	9,399
평행감소	789	740	656	843
단기하락/장기상승(steeper)	683	753		
단기상승/장기하락(flattener)	4,725	7,542		
단기금리상승	8,724	12,376		
단기금리하락	1,208	993		
최대(VaR, EaR)	11,860	15,122	3,950	9,399
기간	2023년 12월		2023년 9월	
기본자본	310,181		314,744	

기타현황

- [136] 35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황
- [138] 36. 자회사 경영실적
- [139] 37. 준법감시인 제도
- [141] 38. 내부통제
- [142] 39. 금융사고 발생현황
- [142] 40. 유동성커버리지비율 위반사실
- [143] 41. 기관경고 및 임원 문책 사항
- [143] 42. 민원건수
- [144] 43. 금융소비자보호 실태평가 결과
- [144] 44. 수사공시사항
- [145] 45. 주식매수선택권 부여내용
- [145] 46. 임직원 소액대출
- [146] 47. 주주 및 임원과의 거래내역
- [154] 48. 기업신용위험상시평가 추진 현황
- [155] 49. 출연금
- [155] 50. 상품 이용시 유의사항
- [161] 51. 수수료
- [167] 52. 주요용어해설
- [173] 53. 외부감사인의 감사 보고서
- [173] 54. 재무상태표
- [173] 55. 포괄손익계산서
- [173] 56. 현금흐름표
- [173] 57. 자본변동표
- [174] 58. 주석사항
- [174] 59. 연결재무제표 감사보고서
- [174] 60. 연결재무상태표
- [174] 61. 연결포괄손익계산서
- [174] 62. 연결자본변동표
- [174] 63. 연결현금흐름표
- [174] 64. 연결재무제표 주석사항



35. 여·수신 금리 결정체계 및 금리 현황

가. 여·수신 상품별 금리 결정체계(2024년 2월 29일 기준)

1) 여신 금리결정체계

(1) 가계여신 금리결정체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기준금리	주요 상품
시장금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출, 웰리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 신한연금대출, 셀러리론, 슌편한 직장인대출S, 슌편한 직장인대출
COFIX 금리	신한주택대출, 신한주택대출(아파트), Tops부동산대출, 신한전세대출(주택금융공사), 신한전세대출(서울보증), MyCar대출
고정금리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출, 금리고정형 적격대출, 디딤돌대출
수신금리	예금담보대출, 수익권담보대출

(2) 기업여신 금리결정체계

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

2) 수신금리 결정체계

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



나. 여·수신 상품별 금리 현황(2024년 2월 29일 기준)

1) 여신 상품별 금리 현황

(단위: 연%)

구 분			신용등급별 현황 ^{주1)}			비고	
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급		
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1000~951점	1000~951점	600점 이하	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준이며, CB점수 구간 활용)	
		적용금리	4.54	4.54	10.17		
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1000~951점	1000~951점	600점 이하		월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시기준이며, CB점수 구간 활용)
		적용금리	3.91	3.91	4.39		
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-		수신금리 연동대출
		적용금리	3.52	3.52	3.52		
기업대출 ^{주2)주3)}	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%	
		적용금리	5.20	7.34	12.00		
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B-		
		적용금리	5.12	7.27	12.00		

- 주 1) 정상등급을 대상으로 함
- 주 2) 무보증/무담보 전액 신용대출 기준
- 주 3) 상기 금리는 최대산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음

2) 수신 상품별 금리 현황(2024년 2월 29일 기준)

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 ^{주1)}	최고금리 ^{주2)}	비고
보통예금	-	0.10	0.10	
저축예금	-	0.10	0.10	
신한S드림적금 (정기적립식)	6개월	2.50	2.50	
	1년	2.70	3.10	
	2년	2.80	3.20	
	3년	3.00	3.40	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	2.45	2.45	
	6개월	2.75	2.75	
	1년	2.90	2.90	
	2년	2.95	2.95	
	3년	3.00	3.00	

- 주 1) 기본고시금리 기준
- 주 2) 일반우대금리 기준

36. 자회사 경영실적

가. 자회사 재무 및 손익현황

(단위: 억원)

자회사명 ^{주)}	재무상황		손익현황		결산 기준일
	총자산	자기자본(순자산)	영업이익	당기순이익	
아메리카 신한은행	22,567	2,403	48	-267	2023.12
캐나다신한은행	10,352	960	70	52	2023.12
유럽 신한은행	10,854	1,091	152	102	2023.12
신한은행(중국)유한공사	52,139	6,169	481	392	2023.12
신한카자흐스탄은행	13,449	1,251	677	687	2023.12
신한캄보디아은행	10,877	3,442	135	93	2023.12
SBJ은행	137,082	9,927	1,832	1,270	2023.12
신한베트남은행	91,479	15,592	2,909	2,328	2023.12
멕시코신한은행	3,797	1,284	90	91	2023.12
신한인도네시아은행	19,296	3,866	83	77	2023.12
신한은행-대성 문화콘텐츠 투자조합	15	15	1	1	2023.12

주) 연결대상 자회사 기준

나. 자회사에 대한 신용공여 현황

1) 모회사의 자회사에 대한 신용공여

(단위: 억원, %, %p)

회사명	2023년도		2022년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
신한카자흐스탄은행	253	0.07	2,583	0.78	-2,331	-0.70
캐나다신한은행	838	0.25	615	0.18	223	0.06
신한캄보디아은행	1,424	0.42	6,180	1.86	-4,756	-1.44
신한은행(중국)유한공사	2,010	0.59	3,119	0.94	-1,109	-0.35
유럽신한은행	2,596	0.76	4,072	1.22	-1,477	-0.46
신한베트남은행	3,181	0.93	4,742	1.43	-1,560	-0.49
멕시코신한은행	3,767	1.10	1,774	0.53	1,993	0.57
신한인도네시아은행	4,353	1.28	4,438	1.33	-85	-0.06
SBJ은행	4,939	1.45	1,298	0.39	3,640	1.06

주) 비율은 은행법상 자기자본(2023년 340,981억원, 2022년 332,491억원) 대비 자회사에 대한 신용공여액 비율임

2) 자회사의 모회사에 대한 신용공여

(단위: 억원, %, %p)

회사명	2023년도		2022년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
신한은행(중국)유한공사	301	4.56	1,167	18.70	-866	-14.14
신한베트남은행	2,459	15.41	4,014	29.41	-1,555	-13.99
캐나다신한은행	24	2.42	152	17.14	-128	-14.72
신한캄보디아은행	297	8.47	0	0.00	297	8.47
유럽신한은행	462	40.51	0	0.00	462	40.51
SBJ은행	2,455	23.51	1,620	17.94	835	5.56
신한인도네시아은행	50	1.27	0	0.00	50	1.27



37. 준법감시인 제도

가. 준법감시인의 의미 및 직무

1) 준법감시인의 의미

- ◎ 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 기준 및 절차(내부통제기준)의 준수여부를 점검하고 위반사항이 있는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무를 총괄하는 자(금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조)
- ◎ 시행일: 舊 은행법 제23조의3 (2000.1.21 시행) → 지배구조법 제25조 (2015.7.31 시행)

2) 주요직무

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

3) 보조기구

- ◎ 준법감시인의 직무수행을 보좌하기 위하여 준법경영부, 준법감시부, 자금세탁방지부를 설치·운영함

나. 준법감시인 세부업무 현황

1) 내부통제 / 준법감시

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

2) 법률자문 / 소송

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

3) 윤리경영

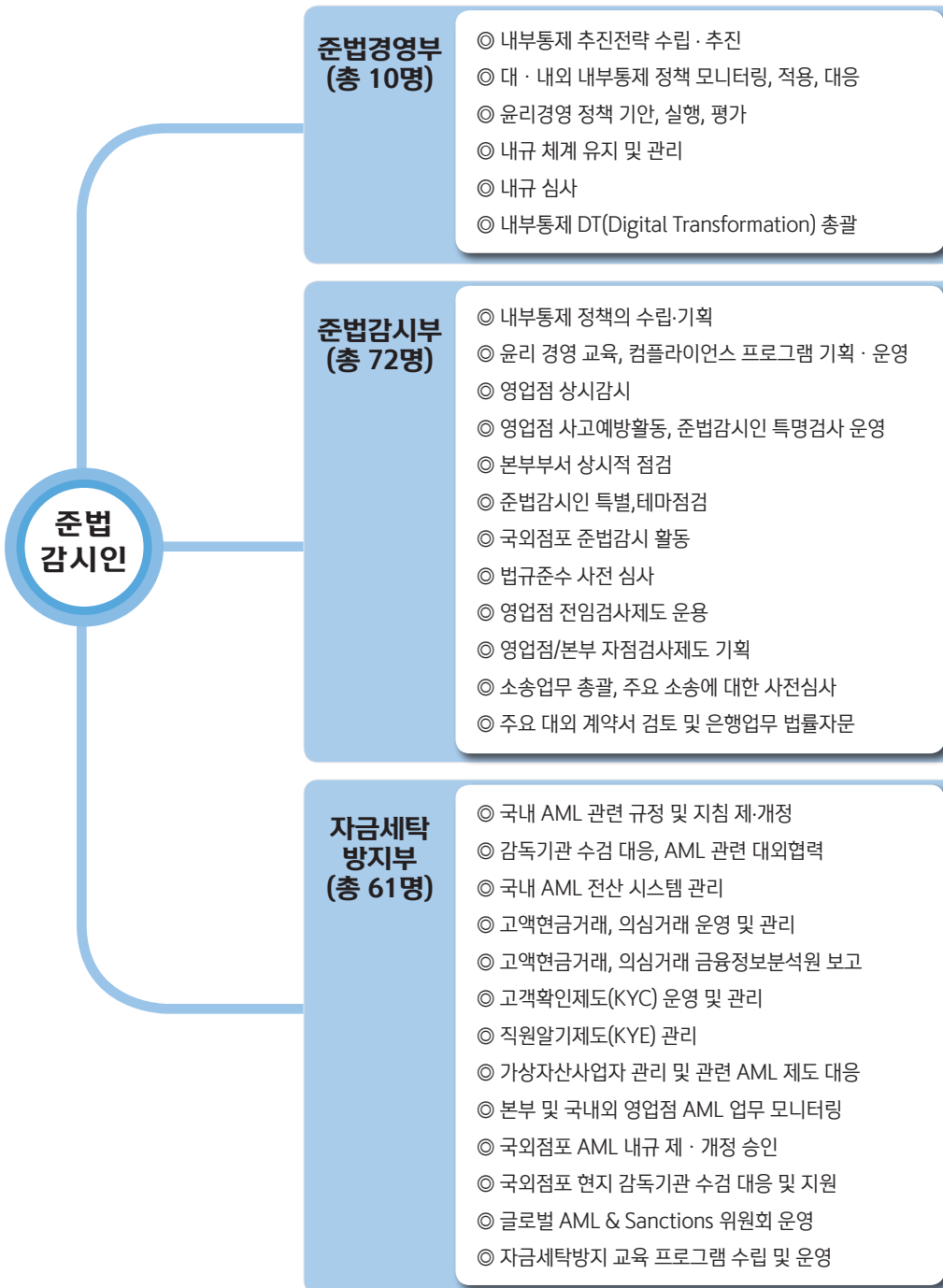
- ◎ 윤리경영 제반 정책의 기안, 실행 및 평가
- ◎ 윤리경영 실천프로그램의 제정 및 운영
- ◎ 윤리준법 교육, 성희롱·직장내 괴롭힘 예방교육 및 상담처리

(4) 자금세탁방지

- ◎ 자금세탁방지업무 규정 및 지침 제·개정
- ◎ 의심거래 및 고액현금거래에 대한 금융정보분석원 등 대외기관 보고
- ◎ 본부 및 국내외 영업점 자금세탁방지업무 모니터링 실시 및 현장 지원
- ◎ 글로벌 AML & Sanctions 위원회 운영

다. 준법감시인 조직 및 업무분장 현황

준법감시인 조직 현황 (2023년 12월 기준)



38. 내부통제

가. 감사(감사위원회)의 기능과 역할

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

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

1) 감사위원회의 역할

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

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

2) 상임감사위원의 역할

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

- (가) 은행장 이하 경영진(경영진 직위 및 적용범위는 경영진 운영규정에 따름)의 업무집행 및 그룹장의 전결권을 행사하는 업무집행에 대한 감사
- (나) 감사 실시 등 감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- (다) 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- (라) 감사역 보직, 전보 등 인사 시 사전 협의 및 근무 평정
- (마) 감사 관련 규정의 제정, 개폐
- (바) 감사위원회가 지시 또는 별도로 결의하여 위임한 사항
- (사) 은행장 또는 감독기관이 의뢰하는 업무의 감사
- (아) 사고예방대책 이행실태 점검
- (자) 기타 감사업무 수행에 관한 사항

나. 내부감사부서 감사 방침

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

다. 감사빈도 등 내부통제 현황

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

- (1) 일상감사: 경영진의 일상 업무 집행에 대한 감사
- (2) 종합감사: 부서의 업무전반 및 재산상황에 대한 종합적인 감사
- (3) 부문감사: 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 필요에 의한 특정부문에 대한 감사
- (4) 상시감사: 문제 발생 가능성 및 사고 취약부문을 조기에 식별하고 효과적인 내부감사를 수행하기 위한 상시적인 관찰 및 감사
- (5) 특별감사: 상시감사 등으로 발견한 금융사고의 우려가 있는 사안에 대해 별도로 실시하는 감사

주 1) 「신한은행 정관」 제48조(감사위원회의 직무), 「지배구조내부규범」 제25조(감사위원회) 제8항
 주 2) 「지배구조내부규범」 제26조(상임감사위원), 「상임감사위원직무규정」 제3조(상임감사위원의 직무)
 주 3) 「감사위원회규정」 제14조(권한위임), 제17조(위원회에 대한 보고)



39. 금융사고 발생현황

가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 ^{주)} 기준	2023년도 4분기	2023년도 3분기	2023년도 2분기	2023년도 1분기
~ 10억원미만	-	3	1	2
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-	-	-
100억원이상 ~	-	-	-	-
총계	-	3	1	2

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

나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2023년도 4분기	2023년도 3분기	2023년도 2분기	2023년도 1분기
금전사고	횡령	-	-	1	-
	유용	-	-	-	-
	배임	-	-	-	-
	사기	-	1	-	-
	도난피탈	-	-	-	-
금융질서 문란행위	금품수수	-	-	-	-
	사금융알선	-	-	-	1
	실명제위반	-	-	-	-
	사적금전대차	-	2	-	-
	기타	-	-	-	1
총계	-	3	1	2	

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

40. 유동성커버리지비율 위반사실

위반구분	발생월	비율	향후 준수계획	약정서체결내용	이행여부	비고
해당사항 없음						



41. 기관경고 및 임원 문책 사항

제재일자	대상	관련자 구분	위법·부당행위	양정구분
2023.07.20	신한은행	-	1. 사모펀드 등 금융투자상품 불완전 판매 - 사모펀드 판매시 설명의무 위반	업무의 일부 (집합투자증권 투자중개업 중 사모집합 투자기구의 집합투자증권 신규업무, 사모집합투자 기구의 집합투자증권 매수방식 신탁운용계약 체결 신규 업무) 정지 3월
2023.11.30	신한은행 (문정역금융센터)	-	1. 외국환거래법 위반 - 지급 등의 증빙서류 확인 의무 위반	업무의 일부(외국환 지급 신규업무) 정지* 2.6개월 *이미 일부에 대한 지급이 개시된 거래로서 조치 효력 발생 전 확인된 한도 내에서 취급하는 지급은 제외

42. 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 : 2023년 4분기(2023.10. 1. ~ 2023.12.31.)
 - 직전 분기 : 2023년 3분기(2023. 7. 1. ~ 2023. 9.30.)

가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
자체민원 ^{주1)}	21	50.00	14	0.08	60.00	0.05	
대외민원 ^{주2)}	38	80.95	21	0.14	75.00	0.08	
합계	59	68.57	35	0.22	69.23	0.13	

주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원
 주 2) 금융감독원 등 타 기관에 접수된 민원 중 금융회사로 이첩되었거나 해당 기관에서 금융회사에 사실 조회를 요청한 민원 (해당 기관에서 금융회사로 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외)

나. 유형별 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객 십만명당 건)			비고
	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
유 형	수 신	6	100.00	3	0.02	100.00	0.01
	여 신	27	80.00	15	0.1	100.00	0.05
	외 환 업무	2	100.00	1	0.01	0.00	0.01
	신용카드 ^{주1)}	1	0.00	1	0.00	0.00	0.00
	기 타 ^{주2)}	23	53.33	15	0.09	50.00	0.06
합계	59	68.57	35	0.22	69.23	0.13	

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
	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	2023년 4분기	증감률(%)	2023년 3분기	
수신	정기 예·적금	1	-50.00	2	0.00	-100.00	0.01
	그 외 수신	5	400.00	1	0.02	200.00	0.00
여신	주택담보대출	7	75.00	4	0.03	200.00	0.01
	신 용 대 출	0	-100.00	1	0.00	-100.00	0.01
	그 외 여신	20	100.00	10	0.07	75.00	0.04
신 용 카 드 ^{주)}		1	0.00	1	0.00	0.00	0.00
방카슈랑스		2	0.00	2	0.01	0.00	0.01
편 드		10	66.67	6	0.04	100.00	0.02
기 타		13	62.50	8	0.05	66.67	0.03
합계		59	68.57	35	0.22	69.23	0.13

주) 체크카드 포함

43. 금융소비자보호 실태평가 결과

구 분	부문별 평가 결과	
	(2023년)	
종합등급		양호
계량부문	1. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련사항	보통
	2. 금융사고 및 휴면금융재산 찾아주기	양호
비계량부문	3. 금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	양호
	4. 금융상품 개발단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	양호
	5. 금융상품 판매단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	양호
	6. 금융상품 판매후단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	양호
	7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육 및 보상체계 운영	우수
	8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등 피해방지 관련 사항	우수

주 1) 금융소비자보호모범규준에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자보호 실태평가 제도'를 통해 3년 주기로 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가받음

2) 평가대상 회사는 영업규모 및 민원건수가 업권 전체의 1% 이상인 회사로 민원건수가 적거나 영업규모가 작은 회사는 해당년도 평가에서 제외될 수 있음

3) 2023년 실태평가 대상 회사별 평가결과조회는 협회 공시사이트를 통해 제공할 예정입니다

44. 수시공시사항

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



45. 주식매수선택권 부여내용

가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황(기준일 : 2023년 12월 31일)

해당사항 없음

나. 주식매수선택권 부여 조건

해당사항 없음

다. 연중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

1) 부여(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

해당사항 없음

2) 행사(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

해당사항 없음

3) 취소(2023.01.01 ~ 2023.12.31)

해당사항 없음

46. 임직원 소액대출

(단위: 억원)

구 분	2023년도	2022년도
임직원소액대출잔액	334	356

주) 계약직 및 용역직 포함

47. 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)	2022년말 신용공여(B)	2023년말 신용공여(C)	증감(증감률)			
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
주 주	(주) 신 한 금 융 지 주 회 사	특 수 관 계 에 있 는 회 사	신한투자증권	-	155,608	155,873	265	0%
			신한카드	-	520,000	198,620	-321,380	-62%
			신한캐피탈	-	16,000	296,000	280,000	1750%
			제주은행	-	1,906	1,825	-81	-4%
			신한라이프생명보험	-	160,000	40,000	-120,000	-75%
			Shinhan Securities Asia Ltd.	-	5,069	5,158	89	2%
			Shinhan Microfinance Ltd.	-	7,724	10,192	2,468	32%
			PT.Shinhan INDO Finance	-	-	-	-	-
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM	-	-	-	-	-
			LLP MFO SHINHAN MICRO FINANCE	-	36,878	36,877	-1	0%
			멕시코신한은행	-	177,422	170,201	-7,221	-4%
			신한카자흐스탄은행	-	258,343	25,261	-233,082	-90%
			캐나다신한은행	-	61,494	83,835	22,341	36%
			신한캄보디아은행	-	618,045	466,788	-151,257	-24%
			신한은행(중국)유한공사	-	311,902	214,664	-97,238	-31%
			유럽신한은행	-	407,216	367,710	-39,506	-10%
			신한베트남은행	-	474,151	560,254	86,103	18%
SBJ은행	-	129,805	130,637	832	1%			
신한인도네시아은행	-	443,788	477,082	33,294	8%			
소계	-	3,785,351	3,240,977	-544,374	-14%			
합계	본인	해당사항 없음						
	특수관계에 있는 회사	-	3,785,351	3,240,977	-	-544,374	-14%	
	소계	-	3,785,351	3,240,977	-	-544,374	-14%	
임 원	정상혁 (23.2.15 은행장)	본인	20	20	20	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	유찬우 (22.1.1 상임감사 위원)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	이인균 (23.1.1 비상임이사)	본인	20	20	20	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	서기석 (20.3.25 사외이사)	본인	250	20	20	-230	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-



주주 (또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	선임당시 신용공여(A)	2022년말 신용공여(B)	2023년말 신용공여(C)	증감(증감률)			
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
임 원	임상현 (21.4.1 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	이인재 (21.12.28 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	이혼야 (20.3.25 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	김성남 (23.3.22 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	함준호 (23.3.22 사외이사)	본인	-	-	-	-	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-
	합계	본인	290	60	60	-230	-	-
		특수관계에 있는 회사	-	-	-	-	-	-
		소계	290	60	60	-230	-	-
총계	본인	290	60	60	-230	-	-	
	특수관계에 있는 회사	-	3,785,351	3,240,977	-	-544,374	-14%	
	소계	290	3,785,411	3,241,037	-230	-544,374	-14%	

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

나. 기타 주요 거래내역

1) 부동산 매매 현황

해당사항 없음

2) 부동산 임대차 현황^{주1)}

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융지주회사	본인	(주)신한금융지주	임대	2005-06-15	2024-12-31	12,754	992	
	특수관계에 있는 회사	신한투자증권(주)	임차	2008-06-11	2028-11-30	595	60	
		신한투자증권(주)	임차	2018-09-01	2028-08-31	35	48	
		신한투자증권(주)	임대	2002-12-02	2025-12-14	91	187	
		신한투자증권(주)	임대	2005-09-12	2024-09-30	706	-	
		신한투자증권(주)	임대	2005-11-29	2024-07-31	1,037	-	
		신한투자증권(주)	임대	2008-05-16	2025-12-31	286	172	
		신한투자증권(주)	임대	2011-04-01	2025-12-31	1,687	-	
		신한투자증권(주)	임대	2011-04-01	2025-12-31	2,583	-	
		신한투자증권(주)	임대	2011-11-16	2026-11-15	82	108	
		신한투자증권(주)	임대	2011-12-01	2024-11-30	427	299	
		신한투자증권(주)	임대	2011-12-30	2027-04-30	140	167	
		신한투자증권(주)	임대	2012-06-11	2024-06-30	398	-	
		신한투자증권(주)	임대	2012-06-12	2024-06-11	109	131	
		신한투자증권(주)	임대	2012-06-18	2026-08-31	218	262	
		신한투자증권(주)	임대	2012-07-01	2024-12-31	92	111	
		신한투자증권(주)	임대	2012-08-01	2024-07-31	543	98	
		신한투자증권(주)	임대	2012-08-20	2025-08-31	1,178	-	
		신한투자증권(주)	임대	2012-12-07	2023-12-31	113	73	
		신한투자증권(주)	임대	2013-01-03	2025-12-31	2,330	17	
		신한투자증권(주)	임대	2013-02-04	2024-05-31	281	94	
		신한투자증권(주)	임대	2014-01-27	2028-11-30	583	-	
		신한투자증권(주)	임대	2014-02-10	2024-02-09	224	-	
		신한투자증권(주)	임대	2014-03-24	2024-03-31	161	-	
		신한투자증권(주)	임대	2014-03-31	2024-03-31	816	-	
		신한투자증권(주)	임대	2014-06-16	2026-06-15	-	695	
		신한투자증권(주)	임대	2014-06-23	2024-06-30	2,169	-	
		신한투자증권(주)	임대	2014-07-26	2024-03-31	-	188	
		신한투자증권(주)	임대	2015-01-23	2024-01-31	726	-	
		신한투자증권(주)	임대	2015-06-22	2024-06-21	424	-	
신한투자증권(주)	임대	2015-08-25	2024-08-31	157	-			
신한투자증권(주)	임대	2016-04-06	2024-04-25	19	8			
신한투자증권(주)	임대	2017-04-01	2025-02-28	744	-			



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	신한투자증권(주)	임대	2017-08-31	2025-08-31	548	-	
		신한투자증권(주)	임대	2017-09-18	2024-09-30	252	-	
		신한투자증권(주)	임대	2017-10-16	2024-10-31	1,140	-	
		신한투자증권(주)	임대	2017-10-16	2024-10-31	216	-	
		신한투자증권(주)	임대	2017-11-27	2024-11-30	624	85	
		신한투자증권(주)	임대	2018-01-08	2024-01-31	152	-	
		신한투자증권(주)	임대	2018-09-01	2028-10-31	74	80	
		신한투자증권(주)	임대	2019-06-10	2024-06-09	197	71	
		신한투자증권(주)	임대	2019-06-11	2024-05-31	2,519	-	
		신한투자증권(주)	임대	2019-08-01	2024-07-31	210	72	
		신한투자증권(주)	임대	2019-10-01	2024-09-30	364	50	
		신한투자증권(주)	임대	2019-11-22	2025-11-30	1,984	-	
		신한투자증권(주)	임대	2020-01-01	2025-12-31	2,527	-	
		신한투자증권(주)	임대	2020-08-01	2025-07-31	129	19	
		신한투자증권(주)	임대	2020-10-05	2025-09-30	318	38	
		(주)신한카드	임대	2006-08-21	2025-07-31	985	-	
		(주)신한카드	임대	2008-01-17	2025-12-31	599	72	
		(주)신한카드	임대	2009-06-30	2024-07-31	387	-	
		(주)신한카드	임대	2009-12-21	2024-11-30	571	-	
		(주)신한카드	임대	2010-03-23	2024-03-31	409	-	
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2024-05-31	565	-	
		(주)신한카드	임대	2010-09-30	2024-08-31	3,023	-	
		(주)신한카드	임대	2011-02-01	2024-01-31	1,056	-	
		(주)신한카드	임대	2014-07-12	2024-03-31	-	286	
		(주)신한카드	임대	2014-08-08	2026-02-02	-	1,480	
		(주)신한카드	임대	2014-09-10	2025-09-09	-	20	
		(주)신한카드	임대	2017-08-31	2025-08-31	1,199	-	
		(주)신한카드	임대	2020-07-06	2024-01-31	1,127	-	
		(주)신한카드	임대	2023-10-13	2025-09-30	3,143	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2005-08-29	2024-05-31	867	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2006-09-26	2024-08-31	455	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2007-02-01	2024-05-31	491	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2011-04-25	2024-03-31	421	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2011-09-29	2024-08-09	842	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2011-11-03	2024-03-31	991	-	
		신한라이프생명보험 주식회사	임대	2014-06-16	2026-06-15	-	490	
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2014-07-01	2024-06-30	329	-			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2014-07-26	2024-03-31	-	105			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2017-09-01	2025-08-31	327	-			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2020-09-01	2026-06-15	-	164			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2021-04-01	2024-03-31	-	48			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2022-04-15	2025-03-31	903	-			
신한라이프생명보험 주식회사	임대	2023-12-20	2025-06-30	29	-			

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
(주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	신한미소금융재단	임대	2009-12-09	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2010-08-10	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2010-09-02	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2015-04-01	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2017-05-25	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2019-08-05	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2019-10-01	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2022-05-02	2024-04-30	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2022-11-28	2024-07-31	-	-	
		신한미소금융재단	임대	2023-02-13	2024-02-29	-	-	
		신한캐피탈(주)	임대	2008-08-11	2024-07-31	44	7	
		신한캐피탈(주)	임대	2010-07-01	2024-07-31	38	-	
		신한캐피탈(주)	임대	2014-04-18	2026-04-17	-	44	
		신한캐피탈(주)	임대	2014-08-02	2024-03-31	-	17	
		신한캐피탈(주)	임대	2016-04-11	2024-04-10	6	4	
		신한캐피탈(주)	임대	2017-02-20	2024-02-19	12,253	-	
		신한캐피탈(주)	임대	2018-07-01	2024-02-19	811	-	
		신한신용정보(주)	임대	2005-11-30	2024-11-30	188	14	
		신한신용정보(주)	임대	2006-10-30	2024-09-30	336	10	
		신한신용정보(주)	임대	2010-01-28	2024-01-31	140	-	
		신한신용정보(주)	임대	2010-08-27	2024-07-31	192	-	
		신한신용정보(주)	임대	2014-04-18	2026-04-17	-	44	
		신한신용정보(주)	임대	2017-09-11	2024-09-30	1,081	-	
		신한신용정보(주)	임대	2019-03-04	2024-02-28	484	-	
		신한저축은행	임대	2014-04-18	2026-04-17	-	44	
		신한저축은행	임대	2014-08-02	2024-03-31	-	17	
		신한저축은행	임대	2016-07-01	2024-06-30	3,927	-	
		신한저축은행	임대	2016-07-01	2024-06-30	138	-	
		신한저축은행	임대	2016-07-01	2024-06-30	6,291	-	
		(주)신한DS	임대	2008-06-27	2024-03-31	22	-	
		(주)신한DS	임대	2016-01-16	2025-01-15	-	59	
		(주)신한DS	임대	2016-03-14	2024-03-31	5,994	-	
		(주)신한DS	임대	2017-04-14	2024-02-29	513	-	
		(주)신한DS	임대	2022-05-02	2025-04-30	139	167	
		제주은행	임대	2010-02-18	2024-02-11	1,779	-	
		제주은행	임대	2014-06-09	2026-06-08	-	174	
		제주은행	임대	2014-08-06	2024-03-31	-	51	
		제주은행	임대	2015-03-20	2024-03-19	361	-	
		신한펀드파트너스(주)	임대	2014-06-09	2026-06-08	-	44	
		신한펀드파트너스(주)	임대	2014-08-30	2024-03-31	-	17	
신한자산운용 주식회사	임대	2014-06-16	2026-06-08	-	44			
신한자산운용 주식회사	임대	2014-08-30	2024-03-31	-	18			
신한금융희망재단	임대	2022-04-01	2025-03-31	100	84			



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주 (주) 신한금융지주회사	특수 관계에 있는 회사	신한금융희망재단	임대	2022-07-01	2025-06-30	200	276	
		신한금융플러스 주식회사	임대	2022-01-01	2024-12-31	1,138	-	
		신한금융플러스 주식회사	임대	2022-01-01	2024-12-31	369	-	
		신한에이아이	임대	2019-07-03	2025-06-30	-	40	
	소계						98,223	7,963
임원	본인	해당사항 없음						
	특수관계에 있는 회사							
	계							
총계	본인					12,754	992	
	특수관계에 있는 회사					85,470	6,971	
	계					98,223	7,963	

주 1) 보고서 작성 기준일 현재 주주(또는 임원) 및 특수관계인과 이행중에 있는 부동산 임대차계약을 대상으로 작성함
 주 2) '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)}	비고
주주 (주) 신한금융지주회사	본인	-	-	-	
	(주) 신한금융지주회사	New 그룹웨어 구축 (지주4차) 물품 및 개발용역 계약	2023.12.13~2024.03.29	271	
		신한 환전ATM 제휴 서비스 개발 계약(제한경쟁입찰)	2023.11.28~2024.03.15	81	
		그룹공동 피상·파밍 사이트 탐지 및 폐쇄 서비스 사용 연장 계약	2023.11.20~2024.09.05	25	
		금융정보교환 플랫폼 재구축에 따른 코어 대응 용역개발	2023.11.16~2024.05.31	78	
		2023년 그룹 공동업무 신규장비 도입 및 증설 계약	2023.11.01~2023.11.30	163	
		신한 환전ATM 제휴 서비스 개발용역 계약(신한DS)	2023.10.27~2024.03.15	208	
		그룹공동 이상행위 분석 탐지 솔루션(NDR,EDR) 유지보수 계약	2023.09.27~2024.08.31	34	
		부동산투자자문시스템 2차고도화 개발 계약	2023.09.22~2024.04.10	321	
		이지플러스 플랫폼 구축 개발 계약	2023.09.14~2024.01.03	110	
		문서반출 및 개인정보 관리시스템(PIMS) 재구축 유지보수 계약	2023.09.14~2026.06.30	52	
		문서반출 및 개인정보 관리시스템(PIMS) 재구축 물품 및 개발 용역 계약	2023.09.14~2024.06.07	1,434	
		내부통제 관련 규제 강화 대응을 위한 'S-Basic 고도화' 개발용역 계약(제품의)	2023.08.28~2024.05.03	310	
		내부통제 관련 규제 강화 대응을 위한 'S-Basic 고도화' 개발 용역 계약	2023.08.10~2024.04.03	310	
		2023년 그룹 공동업무 도급 계약	2023.07.11~2024.05.31	1,861	
		2023년 그룹 데이터센터 운영(SSC) 도급 계약	2023.07.11~2024.05.31	13,507	
		2023년 그룹 공동업무시스템(HW,SW) 유지보수 계약	2023.06.30~2024.05.31	656	
		2023년 ICT 개발 및 유지보수 도급 계약	2023.06.29~2023.12.31	14,357	
		그룹 신한플러스 서비스 및 채널고도화 개발용역 계약	2023.06.26~2024.01.15	2,074	
		2023년 그룹 공동업무시스템 인터넷회선 서비스 계약	2023.06.20~2024.05.31	40	
신한 GIS시스템 업그레이드 개발 용역 계약	2023.06.19~2023.12.20	271			

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비고
(주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	신한 제유처 특화 결제시스템 고도화 구축을 위한 개발용역 계약	2023.06.13~2023.09.28	245	
		외국인 신분증 진위 확인 시스템 유지보수 계약	2023.06.09~2025.10.31	10	
		그룹 공통서비스 APT 대응솔루션 유지보수 계약변경 품의	2023.06.09~2024.05.31	11	
		외국인 신분증 진위 확인 시스템 구축 물품 및 개발용역 계약	2023.06.09~2023.10.03	371	
		그룹 공통 연결회계시스템 구축 프로젝트 Phase 2 계약 (클라우드)	2023.06.08~2024.06.07	32	
		그룹 공통 연결회계시스템 구축 프로젝트 Phase 2 계약 (유지보수)	2023.06.08~2024.08.31	2	
		그룹 공통 연결회계시스템 구축 프로젝트 Phase 2 계약(SW)	2023.06.08~2023.08.07	18	
		신한EDU Platform Upgrade 추진 (SSL-VA 적용) 계약품의	2023.05.26~2023.05.26	3	
		법인대출 중개 플랫폼 구축 개발 계약	2023.05.24~2024.04.06	2,444	
		New그룹웨어 구축(지주3차, 연동개발등_클라우드서비스) 계약	2023.05.19~2024.03.31	1,364	
		그룹공통 네트워크 보안장비 유지보수 계약 품의	2023.05.15~2024.04.30	11	
		유니버설 간편앱 서비스 개발용역 계약	2023.01.11~2023.09.27	1,364	
		방카슈랑스 디지털창구 구축 개발용역 계약	2023.04.28~2023.12.08	1,430	
		23년도 디지털 가속화 SI 개발 계약	2023.04.19~2023.12.31	1,681	
		2023년 「어울림광장」 고도화 개발용역 계약	2023.04.13~2023.08.18	293	
		DT Dash-Board 플랫폼 구축 개발 및 물품공급 계약	2023.04.11~2023.08.31	353	
		이메일 고객센터시스템(ERMS) 재개발 계약(SI개발용역)	2023.04.07~2023.11.09	403	
		금융투자소득세 원천징수시스템 추가 개발 계약품의	2023.02.28~2023.05.01	59	
		방카슈랑스 은행서식 Paperless 추진 계약품의	2023.02.15~2023.06.20	199	
		금융감독원 CPC 통합관리 플랫폼 구축 개발용역 계약	2023.01.20~2023.08.05	511	
		신한은행 신규 API 구축 개발 용역계약	2023.01.11~2024.01.31	883	
		그룹 웹메일 악성코드(APT) 대응솔루션 유지보수 계약 변경 계약	2023.01.10~2023.11.30	25	
		2023년도 스마트 전담반 연장 계약	2023.01.20~2023.12.31	5,983	
		TNE NEXT[팩토리] 병행운영에 따른 신규업무 개발용역계약	2022.12.20~2023.11.30	144	
		New그룹웨어 구축 (공통SW, 클라우드) 물품 및 개발용역계약	2022.09.01~2023.03.31	641	
		그룹 클라우드 기반환경 서비스 사용계약서	2022.02.03~2026.12.31	6,354	
		신한 신용정보(주)	신용조사 업무대행	2009-11-19~	55,000
	신용조사 업무대행 및 현장실사			88,000	
	재직확인		2011-03-04~	16,500	
	전입세대 열람		2012-06-01~	11,000	
	전입세대 열람 및 현장조사			27,500	
	상가열람			20,000	
	상가열람 및 현장조사			27,500	
전세자금대출현장조사	20,000				
담보가격조사	20,000				
현장조사	20,000				



주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	거래내용	거래일자 ^{주4)}	용역계약액 ^{주5)}	비고	
(주) 신한금융지주회사	특수관계에 있는 회사	채권추심(개인여신 일반채권)	2022.12.15~	회수실적의 10%/사전 법조치 회수 5%/사전 법조치 및 배당이의 회수 7.5%/정상화채권 전환(연기, 대환) 수수료 0.125%~2%	차주당 수수료 한도 1억원	
		채권추심(개인여신 특수채권)		회수실적의 21%~25%/사전법조치 회수 12.5%/사전법조치채권 배당이의 회수 15%/실익없는 담보채권 배당회수 12.5%/실익없는 담보채권 기타추심회수 15.0%/경매기간등 담보권 집행불능채권 위 입회수금액(오픈상가 등) 15.0%		
		채권추심(기업여신 특수채권)	2022.12.15~	회수실적의 20%~29%/사전법조치 회수 12.5%/사전법조치채권 배당이의 회수 15%/실익없는 담보채권 배당회수 12.5%/실익없는 담보채권 기타추심회수 15.0%/경매기간등 담보권 집행불능채권 위 입회수금액(오픈상가 등) 15.0%		
		채권추심(개인여신 일반채권)	2022.12.15~	신용회복 확정 채무조정안의 변제할 금액 0.4% (1. 차주별 수수료 지급한도 50만원 2. 수입인의 권유로 신용회복 진행시 인정(입증 필요))		
		채권추심(개인여신 특수채권)	2022.12.15~	새출발기금 개별매각대금 수령액 15% (1. 차주별 수수료 지급한도 50만원 2. 수입인의 권유로 신용회복 진행시 인정(입증 필요))		
		채권추심(개인여신 단기연체채권)	2023.05.16	회수실적의 9% (1. 담보대출의 회수원금 회수실적 제외 2. 대출만기일이 도래하지 않은 종합통장대출금에 대한 회수원금 회수실적 제외)		
		채권추심(개인여신 국민주택기금채권)	2016.12.31~	가. 기본수수료 : 회수실적의 15% 나. 은행이 발견한 재산을 신용정보사가 회수 7.5% 다. 개인회생인가결정 변제계획에 따른 회수 1.5%		
	신한카드	올댓서비스팀 관련 물품구매	2023-10-04	0.387		387,000원
	신한SI	정보제공 계약	2023-09-10~2023-11-30	9.9		회계연도: 2023.09.10~2024.09.09 (44,000,000원 부가세포함) * 신한에이아이 회사 청산에 따른 계약유지 불가로 청산비용액 9,857,924원(부가세포함) 제외한 34,142,076원 환입
		신한은행 SI 기반 투자자문 플랫폼 NEO 서비스 투자자문 수수료	2023-01-01~2023-11-30	6,421.8		
계		-		67,429		
임원	본인	해당사항 없음				
	특수관계에 있는 회사	해당사항 없음				
	계	해당사항 없음				
총계	본인	-	-	-		
	특수관계에 있는 회사	-	-	67,429		
	계	-	-	67,429		

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



4) 주식매매현황^{주1)}

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명 ^{주2)}	주주(또는 임원) 및 주주(또는 임원)와 특수관계에 있는 회사 ^{주3)}	전년말 현재		매수		매도		금년말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주	(주) 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 특수관계에 있는 회사가 발행한 주식을 매수 또는 매도한 거래(장기투자목적으로 매수 또는 매도한 거래를 제외함)를 대상으로 작성함
 주 2), 3) '신용공여 현황' 양식의 해당 각주와 동일

48. 기업신용위험상시평가 추진 현황

가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 ^{주)}	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
321	37	264	16	4

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업

나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

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

주 1) 정리완료란 여신완제, ABS매각, 상각 등을 포함(대외매각은 정리완료에 포함)
 주 2) 담보물 경매 및 공매 등은 주채권은행이 동 절차를 진행한 경우



49. 출연금

(단위: 억원)

구 분	제공금액
대학·병원·지방자치단체에 제공한 출연금	813
영업이익 ^{주)}	35,375
당기순이익 ^{주)}	26,121

주) K-IFRS 별도 기준임

50. 상품 이용시 유의사항

가. 예금 거래

1) 통장을 개설하실 경우

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

2) 예금을 입금하거나 찾으실 경우

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

3) 예금통장 등을 분실하였거나 도난 당하였을 경우

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

나. 수표 · 어음 거래

1) 수표 · 어음을 발행할 경우

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

2) 수표 · 어음을 받으셨을 경우

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

다. 신탁상품 거래

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

라. 외환 거래

- 미국 달러화(지폐)를 제외한 외국통화의 입금 시 외화현찰수수료가 발생합니다. 단, 미국 달러화(지폐)인 경우에는 인출시에 외화현찰수수료가 발생할 수 있습니다.
- 외화예금의 이자는 연간일수를 360일로 계산합니다. 단, 일본엔화, 영국파운드화, 호주달러화, 뉴질랜드달러화, 홍콩달러화, 싱가포르달러화 및 말레이시아링기트화는 365일로 계산합니다.
- 외국인 또는 비거주자는 환전 및 송금시 여권번호로 거래하셔야 합니다.
- Money Gram 당발송금 거래시 송금인과 수취인이 동일한 경우 거래되지 않으며, 동일일자에 동일한 수취인에게 2회 이상 송금시 수취국가에 따라 지급 정지되는 경우도 있습니다.
- 수출 · 수입 · 내국신용장발행 · 내국신용장환어음매입(추심)거래시 은행과 약정되지 아니한 사항에 대하여 따로 정함이 없는 한 「신용장통일규칙」, 「추심에 관한 통일규칙」, 「은행간 신용장대금상환에 관한 통일규칙」, 「국제표준 은행관습」, 기타 국제 규약, 「전자무역업무 표준약관」 및 은행의 관련규정에 따릅니다.
- 신용장 개설 후 대금의 결제조건이 일람출급인 경우에는 화환어음(차기통지서가 먼저 도착하는 경우에는 그 차기통지서) 도착 일 익일부터 5영업일 이내에 결제하고, 기한부 출급인 경우에는 만기일에 결제하셔야 합니다.



- ① 신용장 개설 후 수입화물선취보증서의 발급을 신청하는 경우 은행은 고객의 신용도에 따라 수입결제대금의 적립을 요청할 수 있습니다.
- ① 외화송금시 신청인은 송금거래를 마친 때 지급지시서 사본 또는 송금수표 등으로 송금내용이 정확한가를 확인하여야 합니다.
- ① EDI를 통한 외환거래는 사전에 지정사업자인 VAN사업자(KTNET)와 약정을 체결하여야 합니다.
- ① 건당 미화 5천불을 초과하는 지급 및 수령(이하 지급등)을 하고자 하는 경우에는 외국환은행의 장에게 지급등의 사유와 금액을 입증하는 서류를 제출하여야 하며, 당해 지급등을 하기에 앞서 당해 지급등 또는 그 원인이 되는 거래, 행위가 외국환거래법, 외국환거래법시행령, 외국환거래규정 및 타법령 등에 의하여 신고등을 하여야 하는 경우에는 그 신고등을 반드시 먼저 하여야 합니다. (예: 해외직접투자, 해외부동산 취득 등)

마. 대출 거래

- ① 대출거래는 실명에 의하여 합니다.
- ① 대출신청에 대하여는 우리 은행 소정의 심사절차를 거친 후에 대출여부가 결정됩니다.
- ① 담보부여신의 이용시에는 담보가격이 현저하게 하락하면 추가담보제공을 요구할 수 있습니다.
- ① 대출의 이용은 채무자 본인의 수입 등으로부터 무리 없이 변제가 될 수 있도록 계획적으로 하여 주십시오.
- ① 대출거래와 관련하여 수수료 약정을 체결하고 그 사유가 발생한 때에는 약정으로 정하는 기준에 의한 수수료를 지급하여야 합니다.
- ① 변동금리 대출은 대출약정 기간 내에 기준(시장)금리가 변경될 때 당해 대출금리가 변경되는 금리로서 기준(시장)금리가 인상될 경우 고객의 이자부담이 증가될 수 있습니다.
- ① 자금 차입시 자금의 용도를 명확하게 제시하고 은행과의 대출거래로 받은 자금을 그 거래 당초에 정해진 용도로 사용하여야 합니다.
- ① 근저당권 설정계약서나 근보증서에 차주, 금액(채권최고액, 보증한도), 담보(보증)채무 범위, 책임을 지고자 하는 대출의 종류 및 금액 등을 반드시 직접 확인·기재 하여야 합니다.
- ① 대출금의 연체, 용도의 유용, 어음·수표 거래 정지처분 등의 사유가 발생하면 신용정보관리 규약의 신용도판단정보등록 대상이 될 수 있으며, 이 경우 당행 뿐만 아니라 타금융기관과의 거래 시에도 불이익을 받을 수 있습니다.

바. 전자금융서비스 거래 유의사항

▶ 접근매체의 관리

- ① 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 스마트폰뱅킹, 현금카드 등 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 제3자가 쉽게 유추하기 쉬운 번호 (전화번호, 계좌번호, 주민등록번호, 연속숫자 등) 는 사용하지 않도록 합니다.
- ① 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 가능한 서로 다르게 설정하시고 주기적으로 변경하며, 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하여 주십시오.
- ① 전자금융서비스 거래에 필요한 정보(ID, 패스워드, 계좌 비밀번호, 보안카드 비밀번호, OTP번호 등) 는 수첩, 지갑, PC, 스마트폰 등 타인에게 노출될 수 있는 매체에 기록하거나 타인에게(금융회사 직원을 포함) 위탁하거나 절대 알려주어서는 안됩니다. 특히 보안카드 및 인증서 등 금융정보는 절대 포털사이트 메일이나 P2P, 웹하드 등에 보관하지 마시길 바랍니다.
- ① 공동인증서는 USB, 스마트카드 등 이동식 저장매체에 보관하여 관리하시기를 권장드리며, PC방 등 개방된 PC에서의 사용은 가급적 자제하는 한편, 부득이 사용한 경우에는 관련 정보를 삭제하여야 합니다.
- ① 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안매체(OTP카드 또는 보안카드)를 복사 혹은 사진 촬영 보관하거나 타인에게 대여하지 않도록 하십시오.

▶ 사고신고

- ① 모바일뱅킹의 금융 칩의 분실 훼손, 보안카드/OTP의 분실 도난, PIN/인증서/비밀번호의 누출 등 사고 발생 시 이용자는 즉시 은행 영업점 또는 콜센터로 신고하여야 합니다.
- ① 스마트폰을 분실하거나 도난을 당한 경우 즉시 해당 통신사에 분실/도난 신고해 주시고, 은행 콜센터를 통해 스마트폰 금융서비스 사용중지 후 새로운 인증서로 재발급해 주십시오. 스마트폰에 모바일 신용카드가 발급되어 있는 경우 카드사에 연락해서 사용중지를 요청하여 주십시오.
- ① 신분증을 분실하거나 도난을 당한 경우 즉시 해당 관공서를 통해 분실 신고 및 재발급하여 주십시오.
- ① 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹 서비스 이용 후 반드시 로그-아웃하여 주십시오. 로그아웃을 하지 않을 경우 타인에게 고객정보가 노출될 수 있습니다.

▶ 보안서비스 이용권장

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

▶ 스마트폰 이용시

- ① 보다 안전한 스마트폰 금융거래를 위하여 전자금융거래 이용내역을 본인에게 즉시 알려주는 휴대폰(SMS)서비스, 일회용 비밀번호(OTP)발생기 등을 적극 이용하십시오.
- ① 스마트폰 보안에 영향을 주는 구조변경('탈옥', '루팅' 등)을 하지 마세요.
- ① 스마트폰 운영체제와 '백신', '금융프로그램(앱)'을 최신 버전으로 업데이트 하세요.
- ① 스마트폰 백신프로그램을 이용하여 수시로 바이러스 검사하세요.
- ① 블루투스나 무선랜(Wi-Fi)은 평상시에는 꺼두고 필요할 때만 사용하세요.
- ① 신한은행이 안내하는 공식배포처를 통해 스마트폰 금융프로그램(어플리케이션)을 다운받으시고 스마트폰 보안에 영향을 주는 사용환경을 임의로 변경하지 마십시오.
- ① 비정상적인 거래의 발생유무를 확인하기 위하여 정기적으로 계좌잔고 또는 거래내역 등을 확인합니다.
- ① 전자금융거래가 통신장애 등으로 중단될 경우, 해당거래의 처리여부를 반드시 확인합니다.
- ① 개인정보 등을 요구하는 민감한 서비스를 이용할 경우 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용은 주의하여 주십시오.
- ① 은행에 등록하여 사용중인 휴대폰 번호가 변경되는 경우 반드시 은행으로 휴대폰번호 변경 신고를 해주십시오.
- ① 본인 확인에 사용되는 신분증을 촬영하여 사진을 저장해두거나 타인에게 전달하지 마십시오.
- ① 스마트폰이 무방비 노출되지 않도록 화면 잠금을 이용하여 주십시오.

사. 신용카드 거래시 유의사항

▶ 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여주세요.

- ① 카드 및 대출금이 연체되거나(다른 금융기관 포함/은행 영업시간 이후에 결제계좌에 입금된 금액은 인출되지 못하여 연체될 수 있음) 신용정보집중기관에 신용정보 관리 대상자로 등록되는 등 회원님의 신용상태가 변동되면 카드이용이 정지될 수 있으니 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여주세요.

▶ 쉽게 알 수 있는 비밀번호를 사용하지 마세요.

- ① 주민등록번호, 생일, 전화번호, 연속된 숫자 등은 제3자에게 쉽게 유출되어 범죄에 이용될 수 있으니 자신만이 알 수 있는 비밀번호를 사용해주세요.
- ① 비밀번호를 카드 뒷면, 메모지, 수첩 등에 기재하지 말고, 카드의 비밀번호와 통장의 비밀번호를 서로 다르게 설정하여 사용해주세요.

▶ 휴대폰알림서비스(SMS)를 적극적으로 이용하세요.

- ① 휴대폰알림서비스(SMS)를 이용하면 카드승인내역을 실시간으로 회원님의 휴대폰으로 전송하여 사용여부를 즉시 알 수 있습니다.

▶ 카드를 절대로 제3자에게 대여 또는 양도하지 마세요.

- ① 가족 또는 지인에게 대여 또는 양도하여 발생하는 부정사용은 보상받을 수 없습니다. 또한 현금서비스 제3자 인출로 인한 부정사용도 보상받을 수 없습니다.

▶ 불법행위를 하는 가맹점에서 카드를 사용하지 마세요.

- ① 현금 용통(일명 카드깡)은 불법적인 카드사용이며 개인정보 유출의 우려가 있고, 차후 카드거래에 제한이 따를 수 있습니다. 카드를 사용한 가맹점과 실제 가맹점이 다른 경우 위장 가맹점일 수도 있으니 주의해주세요.

▶ 아래와 같은 경우 카드의 비밀번호, 유효기간 등을 절대 제3자에게 알려주지 마세요.

- ① 가맹점(업자 포함)에서 직접 비밀번호를 요구하는 경우 또는 PIN PAD에 입력을 요구하는 경우
- ① 인터넷 공동구매에 참여하여 현금할인 조건으로 방문, 비밀번호를 요구하는 경우
- ① 경품당첨 등의 이유로 비밀번호를 요구하는 경우
- ① 금융기관 직원이라며 비밀번호를 요구하는 경우
- ① 유흥주점에서 카드결제 대신 현금서비스 결제를 요구하는 경우

▶ 결제계좌와 금융계좌는 분리하여 사용하세요.

- ① 카드결제계좌와 금융결제계좌는 분리하여 사용하고 카드대금청구서 확인 후 입금하는 것이 바람직합니다.(같은 계좌를 이용한 범죄 방지 가능)

▶ 신용카드 이용한도는 적절하게 사용하세요.

- ① 필요한 만큼의 신용거래 및 현금서비스 한도를 설정하여 사용하면 카드대금 연체나 과소비를 줄일 수 있으며 사고로 인한 부정사용 발생 시 피해를 줄일 수 있습니다.

▶ 홈페이지 가입 시 비밀번호를 다르게 설정하세요.

- ① 신뢰할 수 있는 인터넷 사이트가 아니면 회원가입을 자제해야 하며, 가입하는 경우에는 아이디와 비밀번호를 금융거래 결제정보와 다르게 설정해야 정보유출 가능성이 낮아집니다.

▶ 결제 시 승인과정을 현장에서 직접 확인하세요.

- ① 국내 유흥업소와 주유소, 해외 여행지에서 신용카드 결제 시 종업원에게 카드를 맡기지 말고 직접 결제과정을 현장에서 확인하면 이중승인, 위변조 사고를 사전에 예방할 수 있습니다.

▶ 카드사의 사고예방 캠페인에 참여하세요.

- ① 국내, 해외에서 발생하는 부정사용 방지를 위한 전화안내를 이용하여 안내를 받으세요.(일시정지, 재발급 등)
- ② 카드사의 사고관련 이메일이나 명세서 정보를 꼭 읽어보고 안심서비스 등록, 유의사항 등을 알아두세요.

아. 투자신탁 상품 이용 시 유의사항

- ① 본 상품은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 또는 외국의 관련법에 의하여 수탁회사 (또는 자산보관회사)에 안전하게 보관·관리되고 있고, 운용실적에 따라 이익 또는 손실이 발생될 수 있으며 그 결과는 본인에게 귀속됩니다.
- ① 집합투자상품(펀드)는 일반 예금상품과 달리 원금의 일부 또는 전부 손실이 발생할 수 있습니다.
- ① 집합투자상품(펀드) 선택시에는 투자자 본인에게 적합한 상품에 대한 투자권유가 이루어 질 수 있도록 투자자 정보확인서에 따라 투자자 본인의 투자목적, 재산상황 및 투자경험 등의 정보를 제공하여 주시기 바랍니다.
- ① 집합투자상품(펀드) 선택 시에는 투자자 본인의 투자성향에 맞추어 투자규모, 투자기간, 수익성, 안전성, 환금성, 각종 수수료 등을 종합적으로 고려하여야 합니다.
- ① 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서와 간이투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- ① 과거의 운용 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- ① 해외에 투자하는 집합투자상품(펀드)은 환율의 변동에 따라 원본의 가치가 변동될 수 있습니다.
- ① 본 상품은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.

자. 방카슈랑스 상품 이용 시 유의사항

- ① 당행은 보험회사가 아니라 보험회사를 위하여 보험모집을 담당하는 금융기관보험대리점으로 보험계약의 이행에 따른 지급책임은 보험회사에 있습니다.
- ① 당행에서 판매하는 보험상품은 예금, 적금, 펀드 등의 상품과 다릅니다.
- ① 보험계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로, 중도해약 시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.
(상품설명서 상의 기간별 해지환급금 예시표 참조)
- ① 보험계약자는 보험증권을 받은 날로부터 15일 이내에 불이익 없이 청약을 철회할 수 있습니다.
(단, 청약을 한 날로부터 30일을 초과할 수 없습니다.)
- ① 보험계약자는 청약 시 약관과 계약자보관용 청약서(청약서 부분)를 전달받지 못하였거나, 약관의 중요한 내용을 설명 받지 못한 때 또는 청약서에 자필서명을 하지 아니한 때에는 계약성립일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- ① 보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항(계약 전 알릴 의무사항)에 대하여 사실대로 기재하여야 합니다. 만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 계약이 해지되거나 보장이 제한될 수 있습니다.
- ① 계약 체결 후 보험증권을 수령하시면 계약자 및 피보험자 인적 사항과 계약 내용 등을 확인하여야 합니다.



51. 수수료

가. 수신수수료

1) 환수수료

(단위: 원)

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

2) 수신관련수수료

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분		금액
어음·수표용지교부수수료	가계수표, 당좌수표, 약속어음		권당 12,000
자기앞수표발행수수료	정액자기앞수표		장당 100
	일반자기앞수표		장당 400
제증명서발급수수료(발급부수당)	전산		2,000
	수기		3,000
	비대면채널 전산(잔액증명서)		1,000
	은행조회서 ^{주)}		30,000
통장·증서재발급수수료	건당		2,000

주) 당좌예금, 여신을 제외한 수신(예금)거래만 있는 경우 부수당 10,000원

3) 대여금고 수수료 및 임차보증금

(단위: 원)

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

나. 여신수수료

1) 중도상환해약금

▶ 대출 유형별 / 금리 종류별 중도상환해약금률

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

▶ 부동산 담보대출의 정의

- 기업대출 : 대출 실행(신규, (타과목)대환)시 업무기준상 부동산으로 담보연결 등록된 대출
- 가계대출 : 대출 실행(신규, (타과목)대환)시 주택 또는 기타부동산이 담보연결 등록된 대출

▶ 잔여일수 : 중도상환 익일부터 당초 약정기일까지의 일수를 말하며, 분할상환 대출금의 경우에는 각 할부금별로 계산하되, 분할 상환기일이 먼저 도래하는 순서대로 중도상환하는 것으로 한다.

단, 채무자 등이 최종 할부금부터 상환할 것을 요청하는 경우에는 그에 따릅니다.

▶ 대출기간이 3년을 초과하는 경우 대출기간은 3년으로 산정하며, 대출잔여일수는 3년에서 대출경과일수(한편წყ기)를 차감한 일수로 산정.

단, 사모사채인수 등과 같이 과목별 취급방법에서 정하거나, 해당 사업본부담당 그룹장이 수수료의 계산방법을 별도 정한 여신의 경우에는 그에 따릅니다.



2) 기타여신수수료

종류	금액	징수시기	비고
1. 제증명서 발급수수료	발급부수당 - 2,000원 (전산) - 3,000원 (수기) - 30,000원 (회계법인 은행조회서)	발급의뢰시	고객요청에 의한 부채증명원, 거래상확인증원, 기업구매자금대출 실적증명서 등 ※ 수신거래만 있는 고객은행조회서 10,000원
2. 지급보증서 발급수수료	건당 25,000원	지급보증서 발급시	
3. 환매채무면제 할인어음수수료	매 취급금액의 연 0.5% (기간계산)		징수감면(면제)시 전결권 가. 중소할인어음 : 영업점장 나. 대기업 : 부장심사역
4. 한도약정수수료	한도약정액의 연 0.1% ~ 연 0.5% (등급별 차등적용)	신규, 연기, 타과목전환, 재약정시	징수감면(면제)시 전결권 : 해당여신전결권자 (최저 심사역, 최고 심사역 협의회)
5. 한도미사용수수료	미사용금액의 연 0.1% ~ 연 0.5% (한도사용율에 따른 차등적용)	매월 후취	징수면제시 전결권 : 해당여신전결권자 (최저 심사역, 최고 심사역 협의회)

다. 외환수수료

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

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



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



라. 기타

1) 개인 인터넷/모바일 이용수수료

이체 구분	수수료 금액	
신한은행으로 보낼 때 (즉시/예약/지연/자동이체)	면제	
다른은행으로 보낼 때 (즉시/예약이체)	면제	
다른은행으로 보낼 때 (타행 자동이체/납부자이체)	면제	
해외은행계좌 외화송금 (당발송금)	송금수수료 50% 감면, 전신료 8,000원	
보안매체	보안카드, 보이스OTP, 모바일OTP	무료
	토큰형 OTP	5,000원
	카드형 OTP	10,000원

주) 2023.01.01 부 전고객 비대면채널 타행이체 수수료 면제 이행

2) 기업 인터넷뱅킹 이용수수료

서비스 종류		수수료 금액		비고
이체(예약이체)	당행	면제		
	타행	건당 500원 (단, 5억원 초과시 5억원당 500원)		
외환	국내자금이체	창구수수료의 50% (신청, 실행 동일)		
	당발송금	창구수수료의 50% (신청, 실행 동일)		전신료 별도
자금집금	당행	건당 300원		최저수수료 월 30,000원
	타행	등록계좌당 월 5,000원		해당은행 자금이체 수수료 별도
자금배분	당행	건당 100원		최저수수료 월 30,000원
	타행	타행 이체건당 500원 (5억원 초과시 5억원당 500원)		최저수수료 월 30,000원
관계사자금관리	-	타행 이체건당 500원 (5억원 초과시 5억원당 500원)		최저수수료 월 100,000원
가상계좌	발급수수료	100원/건		
	입금서비스 이용수수료	300원/건		
	출금서비스 이용수수료	400원/건		
	기본수수료	50,000원/월		입금/출금서비스 총 이용수수료가 월 기본수수료 금액 미만 시에는 해당 기본수수료 징수
보관어음	-	건당 3,000원		
지준이체	-	창구수수료와 동일		
신한 GCMS	글로벌 계좌관리	월 100,000원		
InsideBank	기본서비스	베이직서비스	월 20,000원	고객별 맞춤형요금제 (유료)
		프리미엄서비스	월 50,000원	
	추가서비스	금융결제원CMS 수납관리서비스	월 33,000원	
		법인카드 무전표 관리 서비스	월 100,000원	
		가상계좌 수납관리 서비스	월 10,000원	
		전자세금계산서 통합관리서비스	이용건별징수	
	맞춤서비스	맞춤서비스	별도협의	



52. 주요용어해설

☒ 연결대상자회사

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

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

☒ 비연결대상자회사

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

☒ 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

☒ 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

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

☒ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

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

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

☒ 총당금적립전이익

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

※ 총당금적립전이익 = 당기순이익 + 법인세비용 - 제총당금환입액 + 제총당금전입액(대손상각비, 지급보증총당금전입액, 퇴직급여, 기타총당금전입액, 대손보전기금) + 지도사업전출

* 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당

☒ 특별유보금과 채권평가총당금

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

(2) 채권평가총당금 : 채권평가총당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 총당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

☒ 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

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

☒ 당기손익-공정가치 측정 금융자산

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

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

☒ 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다.

유효이자율법에 따라 인식한 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다.

☒ 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분

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

다만, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하여 측정하였습니다. 한편, 종속기업, 공동기업 및 관계기업 투자지분으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

☒ 무수익여신

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

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



▶ 자산건전성 분류기준(은행업감독규정 별표3)

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

▶ 무수익 여신산정기준(은행업감독업무시행세칙 별표12)

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

❖ 고정이하분류여신

고정이하분류여신은 은행의 총여신 중 자산건전성분류 기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수이문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

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

❖ 파생상품거래

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

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

❖ BIS 기준 자기자본비율

BIS 기준 자기자본비율은 은행 재무구조의 건전성을 나타내는 비율로 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크(외은지점의 경우 운영리스크 제외)에 따라 자기자본보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 하여 금융감독원에서 정한 경영지도비율의 하나로서 그 비율이 높을수록 은행재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 당행이 준수해야 하는 금융감독원의 지도비율은 11.5%로, 이는 총자기자본비율 8%에 자본보전완충자본(2.5%p), D-SIB자본(1.0%p), 경기대응완충자본(0%p)을 적용한 기준입니다.

❖ 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 2022년 12월말 현재 금융감독원의 경영지도비율은 통합 LCR 92.5%, 외화 LCR 80% 입니다.

❖ 단순자기자본비율

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

❖ 업무용고정자산 비율

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

❖ 예대금리차

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



☒ **명목순이자마진**

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

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

☒ **신탁부문이익**

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

※ 신탁부문이익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

☒ **순외환익스포저**

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

☒ **지급보증**

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

- (1) 확정지급보증 : 용자담보지급보증, 사채발행지급보증, 화물선취보증서가 발급된 수입관계지급보증, 해외현지차입 및 입찰 보증, 계약이행 보증과 같이 은행이 행한 보증 행위중 일정한 이행조건이 구비된 지급보증을 확정지급보증이라고 합니다.
- (2) 미확정지급보증 : 화물선취 보증서가 발급되지 아니한 수입관계 지급보증 등과 같이 은행이 행한 보증행위 중 이행조건이 구비되기 전의 지급보증으로 이 지급보증은 이행조건이 구비되는 시점에서 확정지급보증으로 전환되거나 보증 의뢰인의 주채무 이행으로 소멸하게 됩니다.

☒ **대손준비금**

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

☒ **신용등급**

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

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

▶ 장기신용등급

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

▶ 단기신용등급

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



☒ 신용리스크

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

☒ 운영리스크

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

☒ 시장리스크

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

☒ 금리리스크

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

53. 외부감사인의 감사 보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

54. 재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

55. 포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고

56. 현금흐름표

개별 및 연결감사보고서 참고

57. 자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고



58. 주식사항

개별 및 연결감사보고서 참고

59. 연결재무제표 감사보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

60. 연결재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

61. 연결포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고

62. 연결자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고

63. 연결현금흐름표

개별 및 연결감사보고서 참고

64. 연결재무제표 주석사항

개별 및 연결감사보고서 참고

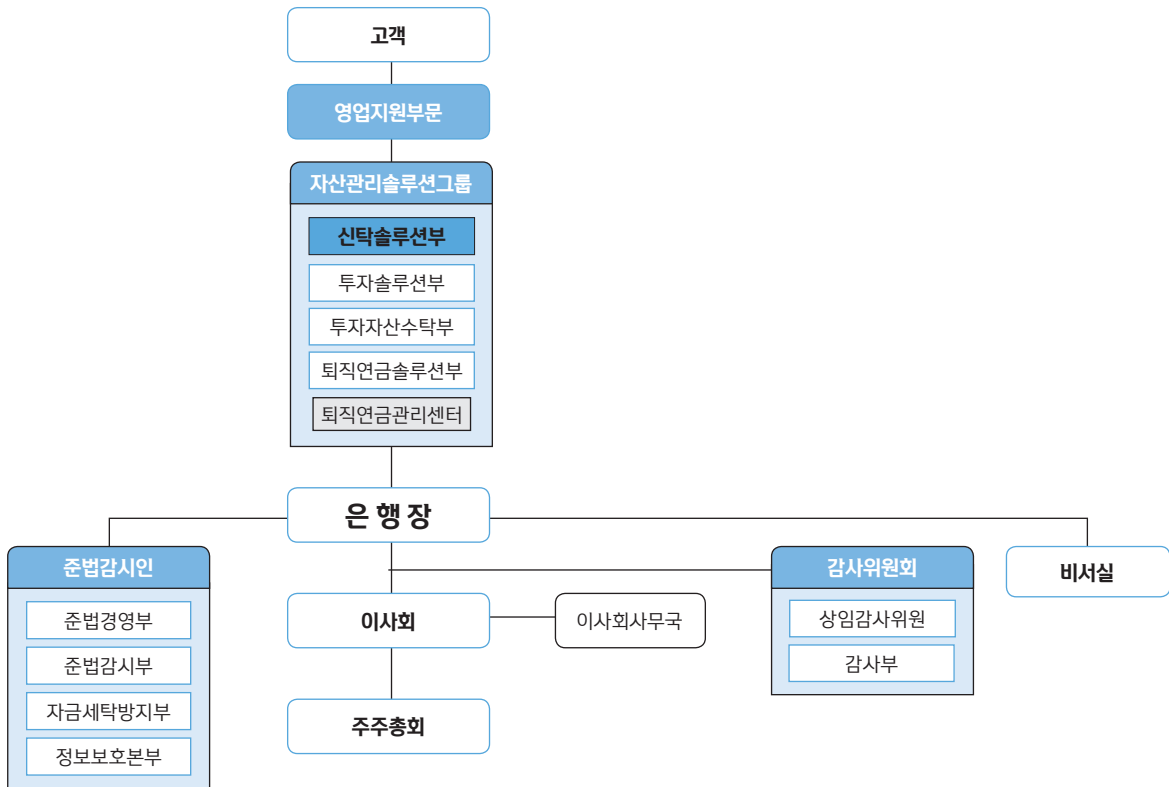
신탁현황

- [176] 65. 조직 및 인력현황
- [177] 66. 재무 및 손익 현황
- [178] 67. 자금조달 및 운용현황
- [179] 68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황
- [180] 69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황
(2023년 12월 기준)
- [181] 70. 신탁계정 재무제표



65. 조직 및 인력현황

가. 조직도 (2024년 1월 기준)



나. 신탁담당부서 인원 현황

(단위: 명)

임원	1급	2급	3급	4급	5급	기타	계
1	1	0	4	16	7	16	45



66. 재무 및 손익 현황

가. 요약 재무상태표(신탁계정)

제192기 : 2023년 12월 31일 현재
제191기 : 2022년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제192기	제191기	계정과목	제192기	제191기
현금·예치금	33,846,674	31,017,267	금전신탁	69,291,585	61,110,499
유가증권	21,913,403	22,315,696	재산신탁	54,488,021	33,350,847
대출금	409,374	461,411	공익신탁	-	-
콜론	-	-	기타부채	2,010,117	1,275,498
환매조건부채권매수	9,780,200	5,522,000	특별유보금	115,905	118,537
금전채권	45,408,045	23,489,646			
동산·부동산	9,032,380	9,777,878			
기타자산	923,990	440,370			
고유계정대	4,591,606	2,831,152			
채권평가충당금(△)	44	39			
자산총계	125,905,628	95,855,381	부채총계	125,905,628	95,855,381

나. 요약 포괄손익계산서(신탁계정)

제192기 : 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지
제191기 : 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제192기	제191기	계정과목	제192기	제191기
예치금이자	1,373,194	508,113	금전신탁이익	2,477,328	1,018,107
유가증권이자	699,578	505,548	재산신탁이익	5,020	3,678
대출금이자	15,943	12,297	공익신탁이익	-	-
사모사채이자	-	-	유가증권관련비용	85,036	184,153
콜론이자	-	-	신탁보수	165,115	162,324
환매조건부채권이자	395,009	204,613	특별유보금전입	2,229	2,506
금전채권이자	2,211	2,023	채권평가충당금전입	95	117
유가증권관련수익	165,267	97,989	기타	49,553	45,380
고유계정대이자	92,075	44,080			
특별유보금환입	4,860	3,275			
채권평가충당금환입	196	404			
기타	36,043	37,923			
이익금계	2,784,376	1,416,265	손실금계	2,784,376	1,416,265

67. 자금조달 및 운용현황

(단위: 억원, %)

구 분		2023년도			2022년도			
		평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
			구성비			구성비		
조달	원가성	금전신탁	669,191	60.04	3.70	600,825	62.95	1.69
		차입금						
		소 계	669,191	60.04	3.70	600,825	62.95	1.69
	무원가성	재산신탁	432,476	38.80		342,839	35.92	
		특별유보금	1,185	0.11		1,193	0.12	
		기 타	11,703	1.05		9,552	1.01	
		소 계	445,364	39.96		353,584	37.05	
조 달 계		1,114,555	100.00		954,409	100.00		
이용	수익성	대출금	4,351	0.39	3.63	4,086	0.43	2.98
		유가증권	218,466	19.60	3.55	236,758	24.81	1.79
		콜론	-	-	-	-	-	-
		기 타	459,246	41.20	4.05	370,976	38.87	2.04
		채권평가충당금(△)	1	-		3	-	
		현재가치할인차금(△)	-	-		-	-	
		소 계	682,062	61.19	3.89	611,817	64.11	1.95
	무수익성	432,493	38.81		342,592	35.89		
운 용 계		1,114,555	100.00		954,409	100.00		

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 환매조건부채권매수, 고유계정대 등
 주 2) 무수익성 : 추심금전채권, 수탁부동산, 기타자산(미수이자 등)



68. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

가. 내부통제

(1) 감사(감사위원회)의 기능과 역할

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

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

(가) 감사위원회의 역할

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

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

(나) 상임감사위원의 역할

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

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

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

2) 「지배구조내부규범」 제26조(상임감사위원)

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

(2) 내부감사부서 감사 방침

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

(3) 감사빈도 등 내부통제 현황

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

- (1) 일상감사: 경영진의 일상 업무 집행에 대한 감사
- (2) 종합감사: 부서의 업무전반 및 재산상황에 대한 종합적인 감사
- (3) 부문감사: 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 필요에 의한 특정부문에 대한 감사
- (4) 상시감사: 문제 발생 가능성 및 사고 취약부문을 조기에 식별하고 효과적인 내부감사를 수행하기 위한 상시적인 관찰 및 감사
- (5) 특별감사: 상시감사 등으로 발견한 금융사고의 우려가 있는 사안에 대해 별도로 실시하는 감사

나. 이해상충방지체계

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

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

69. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2023년 12월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일 이후
연금저축신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	4.73	3.91	4.96	7.34	4.65
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	4.74	3.86	4.87	7.18	4.54
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	5.63	4.68	5.69	8.29	3.49
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	5.87	4.87	5.85	8.72	3.66
신개인연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	4.72	3.69	4.42	6.31	5.10
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	4.66	3.58	4.34	6.01	4.40
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	5.48	4.42	5.38	7.59	3.89
개인연금신탁	개인연금신탁(구신한)		1.70	1.76	1.78	1.79	5.60
	개인연금신탁(구조홍)		1.64	1.71	1.72	1.74	5.29

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임

2) 평균배당률

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

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산술 평균



70. 신탁계정 재무제표

가. 재무상태표

당 기 말 : 2023년 12월 31일 현재
전 기 말 : 2022년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	당기말		전기말	
[자 산]				
I. 현금·예치금		33,846,674		31,017,267
II. 증권		21,913,403		22,315,696
주 식	463,987		461,502	
국 채	1,101,678		654,029	
금융채	1,852,561		1,971,454	
지방채	79,983		139,654	
사 채	11,088,772		11,121,800	
외화증권	410,829		495,499	
매입어음	858,618		1,509,304	
기타증권	6,056,975		5,962,454	
III. 금전채권		55,597,619		29,473,057
부동산저당대출	117		117	
수익권담보대출	342,144		384,756	
보증대출	-		-	
증서대출	67,092		76,510	
어음대출	-		-	
기타대출	21		28	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권매수	9,780,200		5,522,000	
기타금전채권	45,408,045		23,489,646	
IV. 부동산과실물자산		9,032,380		9,777,878
V. 기타자산		5,515,596		3,271,522
미수수익	909,771		436,370	
미수금	12,073		1,141	
잡자산	2,146		2,859	
고유계정대	4,591,606		2,831,152	
VI. 채권평가충당금(-)		44		39
자 산 총 계		125,905,628		95,855,381



SHINHAN BANK Report

(단위: 백만원)

계정과목	당기말		전기말	
[부 채]				
I. 금전신탁		69,291,585		61,110,499
불특정금전신탁합동운용	823		823	
적립식목적신탁합동운용	4,412		5,208	
가계금전신탁합동운용	10,537		10,543	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	2,085		2,067	
기업금전신탁합동운용	437		545	
국민주신탁합동운용	454		473	
개인연금신탁합동운용	1,360,814		1,457,427	
가계장기신탁합동운용	2,699		2,923	
근로자우대신탁합동운용	596		726	
신종적립신탁합동운용	1,554		1,768	
퇴직신탁운용	14,371		14,406	
특정금전신탁	25,964,542		21,817,242	
추가금전신탁	116		124	
신개인연금신탁합동운용	58,124		62,017	
신노후생활연금신탁합동운용	577		638	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	1,764,588		1,974,559	
퇴직연금신탁	40,104,823		35,758,977	
II. 재산신탁		54,488,021		33,350,847
유가증권의신탁	2,864		4,524	
금전채권의신탁	45,452,777		23,568,445	
동산의신탁	10,402		10,402	
부동산의신탁	9,021,978		9,767,476	
III. 공익신탁		-		-
IV. 차입금		-		-
V. 기타부채		2,126,022		1,394,035
선수수익	14,822		22,269	
미지급비용	1,984,103		1,249,304	
잡부채	11,192		3,925	
특별유보금	115,905		118,537	
부 채 총 계		125,905,628		95,855,381



나. 포괄손익계산서

당기 : 2023년 1월 1일 부터 2023년 12월 31일 까지
 전기 : 2022년 1월 1일 부터 2022년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	당기		전기	
[신탁이익]				
I. 예치금이자		1,373,194		508,113
II. 증권이자		699,578		505,548
국채이자	18,062		13,993	
금융채이자	57,961		44,812	
지방채이자	2,158		2,877	
사채이자	511,927		321,890	
배당금수익	10,553		12,302	
외화증권이자	16,811		19,543	
매입어음이자	53,380		56,120	
기타증권이자	28,726		34,011	
III. 금전채권이자		413,163		218,933
부동산저당대출이자	6		4	
수익권담보대출이자	12,797		9,253	
보증대출이자	-		-	
증서대출이자	3,139		3,039	
어음대출이자	-		-	
기타대출이자	1		1	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	-		-	
환매조건부채권이자	395,009		204,613	
기타금전채권이자	2,211		2,023	
IV. 증권관련수익		165,267		97,989
증권매매이익	89,594		38,736	
증권상환이익	38,837		45,135	
증권평가이익	36,836		14,118	
V. 파생상품거래이익		-		101
VI. 수수료수익		-		37
VII. 기타수익		128,314		82,269
고유계정대이자	92,075		44,080	
기타수입이자	-		-	
채권평가충당금환입	196		404	
기타잡수익	36,043		37,785	
VIII. 특별유보금환입		4,860		3,275
수익 총계		2,784,376		1,416,265



(단위: 백만원)

계정과목	당기		전기	
[신탁손실]				
I. 금전신탁이익		2,477,328		1,018,107
불특정금전신탁이익	26		26	
적립식목적신탁이익	208		85	
가계금전신탁이익	327		115	
개발신탁이익	-		-	
노후생활연금신탁이익	66		28	
기업금전신탁이익	16		7	
국민주신탁이익	83		73	
개인연금신탁이익	23,353		19,624	
가계장기신탁이익	91		43	
근로자우대신탁이익	20		9	
신종적립신탁이익	46		22	
퇴직신탁이익	461		179	
특정금전신탁이익	981,330		555,591	
추가금전신탁이익	5		2	
신개인연금신탁이익	3,550		-383	
신노후생활연금신탁이익	29		12	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	111,467		-25,858	
퇴직연금신탁이익	1,356,250		468,532	
II. 재산신탁이익		5,020		3,678
유가증권신탁이익	134		126	
금전채권신탁이익	4,885		3,552	
부동산신탁이익	1		-	
III. 공익신탁이익		-		-
IV. 차입금이자		-		-
V. 증권관련비용		85,036		184,153
증권매매손실	33,130		101,929	
증권상환손실	49,266		69,638	
증권평가손실	2,640		12,586	
VI. 파생상품손실		-		-
VII. 수수료비용		43,646		38,599
VIII. 기금출연료		5,824		6,511
신용보증기금출연금	126		115	
신탁보험료	5,698		6,396	
IX. 신탁보수		165,115		162,324
X. 기타비용		178		387
채권평가충당금전입	95		117	
기타잡비용	83		270	
XI. 특별유보금전입		2,229		2,506
비용 총 계		2,784,376		1,416,265

영업점 비치기간
2026. 3. 31까지

미래를 함께 하는 따뜻한 금융

Your Companion for the Future



신한은행