

더 나은  
내일을 위한 **동행**



2014

SHINHAN BANK REPORT

# 신한은행 현황

2014 Shinhan Bank Report  
[www.shinhan.com](http://www.shinhan.com)



**신한은행**  
[www.shinhan.com](http://www.shinhan.com)





# 2014 SHINHAN BANK REPORT

## CONTENTS

일반현황 .....	9
경영실적 .....	19
재무상황 .....	35
리스크관리 .....	49
기타현황 .....	67
신탁현황 .....	103

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

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

## 선언문

한결같은 관심과 사랑으로 저희 신한은행을 성원해 주시는 고객님께 깊이 감사드립니다.

지난해 글로벌 경제의 불확실성 증대와 저성장 고착화로 인해 국내 경제가 많은 어려움을 겪었습니다. 특히 금융권은 금리 인하 기조 하에서 수익성 하락의 악재를 이겨내야 했습니다. 이러한 상황에서 저희 신한은행은 고객님의 든든한 신뢰와 모든 임직원의 헌신적인 노력으로 경영 전반에서 탁월한 성과를 거두며 국내 리딩뱅크의 위상을 더욱 굳건히 다졌습니다.

영업이익의 견조한 증가와 효과적인 비용 관리를 통해 4년 연속 은행권 최고의 수익성을 지속했으며, 선제적이고 종합적인 리스크 관리로 건전성 1등 은행의 지위를 지켜냈습니다. 또한 우량 중소기업대출을 중심으로 외형까지 목표한 바를 초과 달성하면서 수익성, 건전성, 성장성 등 은행 경영의 3대 핵심축이 고르게 발전하는 균형 있는 모습을 보였습니다.

한 분이라도 더 모시고자 정성을 다한 결과, 저희 신한을 믿고 거래하시는 고객님들도 많이 늘어났습니다. 개인 거래 고객과 대출 기반 법인이수가 괄목할 만한 증가세를 보인 가운데, 10억 이상의 고(高)자산 고객이 은행권에서 가장 많이 증가하면서 그동안 꾸준히 펼친 고객 중심의 자산관리가 효과를 발휘하고 있음을 확인할 수 있었습니다.

미래 성장 시장에서 차별적인 경쟁력을 확보하기 위한 노력도 가시적인 성과 창출로 이어지고 있습니다. 특히, 글로벌 부문에서 16개국 70개에 이르는 네트워크를 바탕으로 현지화를 지속적으로 추진한 결과, 해외 진출 30년 만에 국내 은행 최초로 당기순이익 1억불을 초과(1.2억불) 달성하는 쾌거를 거두었습니다.

그리고 현장과 본부의 긴밀한 협업으로 퇴직연금 수탁고에 있어서 5년 연속 은행권 1위를 차지했으며, 지난해 4월 ‘신한미래설계’라는 은퇴 전문 브랜드를 론칭하고 수준 높은 상품/서비스를 제공하면서 은퇴 설계의 명가(名家)로 자리매김하고 있습니다.

2014년은 은행의 미션인 ‘따뜻한 금융’을 한 단계 업그레이드한 의미 있는 해이기도 합니다. 기존의 ‘따뜻한 금융’을 ‘미래를 함께 하는 따뜻한 금융’으로 발전시켜 방법론과 지향점을 명확히 하고 실행력 강화에 집중했습니다. 상품/제도, 커뮤니케이션, 서민/중소기업, 소비자보호, 사회공헌 등 5개 분과로 구성된 ‘따뜻한 금융 추진단’을 설립해서 핵심과제를 도출하고 체계적으로 실행에 옮겼습니다.

특히, 창조/기술금융과 서민금융에 있어서 선도적인 모습을 보이며 정부 정책에 적극 부응함은 물론, 책임 있는 기업시민의 역할을 충실히 수행하고 있습니다. 창조/기술금융의 대표상품인 기술형창업지원대출과 TCB기반대출을 시중은행 중 가장 많이 취급했으며, 저소득/저신용 고객을 위한 새희망홀씨대출 또한 은행권 최초로 1조원을 돌파하며 은행권 1위를 차지했습니다. 그리고 금융감독원 주관 ‘서민금융 최우수상’을 2년 연속 수상하면서 따뜻한 금융의 진정성 있는 실천 노력을 인정받았습니다.

작년 한 해 동안 펼친 다양한 사회공헌활동 중 직원들이 강사로 참여하는 ‘어린이금융체험교실’은 업(業)을 활용한 모범사례로 인정받고 있으며, 청년 채용, 경력 단절 여성의 시간선택제 신규 채용, 으뜸기업- 으뜸인재 매칭 사업 등 일자리 창출을 통한 경제 활성화에 기여했습니다.

이 모든 성과로 인해 저희 신한은행은 브랜드, 사회공헌, 일하기 좋은 기업 등 경영 전반에서 최고의 은행으로 평가받고 있습니다.

최근 권위 있는 금융전문지인 The Banker지(誌)의 ‘글로벌 금융 브랜드 조사’에서 신한금융그룹이 국내 1위, 세계 36위에 오르고, 국내 금융기관 중 처음으로 아시아 Top 10에 진입함으로써 세계적으로도 신한이 위상이 높아지고 있음을 확인할 수 있었습니다.



# Message From The CEO

무엇보다 5개 대외기관 고객만족도 조사에서 금융권 최초로 전(全)관왕을 달성한 것은 고객께서 직접 저희 신한은행을 최고로 인정해 주신 결과이기에 더욱 중요하고 값진 의미로 다가옵니다.

이처럼 저희 신한이 탁월한 성과를 거두며 명실상부한 대한민국 1등 은행으로 인정받고 있는 것은 고객님의 변함없는 관심과 성원 덕분입니다. 모든 임직원을 대신하여 다시 한 번 진심으로 감사드립니다.

올해는 작년보다 경영 환경이 더 어려워질 것으로 예상됩니다. 세계적으로 디플레이션이 우려되는 가운데, 국내 경제도 저성장 기조가 이어지면서 인식, 제도, 경쟁 전반에 걸쳐 기존의 기준과 방식이 무의미해지는 시대적 패러다임의 변화가 본격적으로 펼쳐질 것입니다.

이러한 저성장/불확실성의 시대를 슬기롭게 극복하고 지속 성장해 가기 위해서 신한은행은 한계를 뛰어 넘는 혁신으로 새로운 가치를 끊임없이 창출해 갈 것입니다. 이러한 취지에서 2015년 전략목표를 ‘창조적 혁신, 경계를 뛰어넘는 금융 미래 선도’로 정하고 다음과 같은 과제를 적극 추진해 가고자 합니다.

**먼저, 핵심 경쟁력을 강화하고 미래 성장 시장을 선도하기 위한 노력을 지속적으로 펼쳐 가겠습니다.**

우량 자산 성장, 이익 구조 다변화로 안정적인 수익 기반을 확대하고, 위험 요인을 사전에 차단하는 전략적인 리스크 관리 역량도 계속 높여갈 것입니다. 이와 함께 핀테크(Fin-Tech) 등 스마트 금융 확산에 적극 대응하기 위한 채널 혁신에 역량을 집중하고, 글로벌, 은퇴 사업 등 미래 성장 시장에서의 경쟁 우위도 꾸준히 확보해 갈 것입니다.

**다음으로, 고객과 사회 가치 제고를 최우선으로 여기는 ‘미래를 함께 하는 따뜻한 금융’을 더욱 적극적으로 실천하겠습니다.**

지금까지 펼쳐 온 따뜻한 금융의 실천을 계속 이어가는 가운데, 은행의 모든 제도와 시스템을 고객 관점에서 끊임없이 개선하여 누구나 체감할 수 있는 변화를 이끌어 내겠습니다. 또한 창조/기술금융 활성화, 서민/소상공인 지원, 금융소비자 권익 제고 등 금융 본연의 역할을 더욱 충실히 수행해서 고객과 우리 사회의 더 나은 내일을 만들어 가는 데에도 최선을 다하겠습니다.

작은 후발 은행으로 시작한 신한이 30여 년 만에 대한민국 리딩뱅크의 위상을 확고히 하고, 나아가 글로벌 은행으로 도약해 가고 있습니다. 저희 2만 임직원 모두는 오늘의 신한을 있게 해 주신 고객님의 큰 사랑을 가슴 깊이 새기고 ‘미래를 함께 하는 따뜻한 금융’ 실천에 온 정성을 기울이겠습니다. 우리 사회의 건강한 발전에 기여하고 한국 금융의 미래를 선도해 가는 신한의 힘찬 발걸음을 애정 어린 시선으로 계속 격려해 주시기 바랍니다. 감사합니다.

2015. 3

(주)신한은행 은행장 **조용병**



# 2014 Shinhan Bank Report

## 02 경영목표 및 방침

### ●●● VISION

신한은행의 미래상(像)인 비전은 다음과 같은 의미를 담고 있습니다.

새로운 미래를 열어가길,  
사랑받는 1등은행

### 고객에 대한 메시지

‘더 나은 내일을 위한 동행(同行)으로 사랑받는 1등 은행 추구’

### 시장에 대한 메시지

‘변화와 혁신을 통해 기존 은행업의 합계를 뛰어 넘어 금융의 미래 트렌드 선도’

### 직원에 대한 메시지

‘사랑받는 1등 은행의 직원이라는 자긍심을 가지고 신명나게 일할 수 있는 여건 조성’



## ●●● MISSION

금융의 힘으로 세상을 이롭게 한다 [따뜻한 금융]



### ■ 미션은 신한금융그룹이 존재하는 근본적인 이유이자 목적입니다.

신한금융그룹은 금융이라는 본업과 사회공헌을 별개로 보지 않고 일상적인 업무 하나하나를 통해 고객과 사회를 이롭게 합니다.

### 따뜻한 금융의 의미는 다음과 같습니다.

- **고객을 상생의 동반자로 여기고 고객가치 창조와 고객보호를 위해 최선을 다한다.**  
 상품 하나를 판매하더라도 고객에게 적합한지, 이익이 되는지 꼼꼼하게 살펴보며 고객이 어려움에 처했을 때 이를 극복할 수 있도록 안내하고 보호하는 것입니다. 결국 고객가치와 고객보호를 최우선의 원칙으로 두고, 그 원칙 하에서 수익을 추구하며 리스크를 효율적으로 관리해나가야 한다는 뜻입니다.
- **사회적 약자를 배려하고 시대적 요구에 맞는 사회적 책임을 다한다.**  
 건강한 성장을 통해 얻은 열매를 사회의 구성원들과 공유하고 성장하는 방향으로 생각을 전환하는 것입니다. 여기에는 사회적 약자들에게 합리적인 금융 혜택을 제공함으로써 이들이 우량 고객으로 성장할 수 있는 기반을 마련해주는 것도 포함됩니다.



## 03 경영계획

창조적 혁신

경계를 뛰어넘는 금융리더 선도

1

창조적 금융 선도

(새롭게)

2

핵심 사업 강화

(알차게)

3

차별적 역량 제고

(활기차게)

4

따뜻한 금융 실행력 강화

(더 따뜻하게)



2014

# SHINHAN BANK REPORT

## 일반 현황

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



## 연혁 · 추이

1897	>> 02	한성은행 창립
1906	>> 10	최초 국내지점인 수원지점 개점
1918	>> 12	최초 해외지점인 동경지점 개점
1943	>> 10	한성은행과 동일은행을 합병하여 조흥은행으로 행명 변경
1945	>> 08	38선 남북 분단으로 이북소재 12개 점포 상실
1954	>> 11	시중은행 최초 외환업무취급
1956	>> 03	주식 증권거래소에 상장번호 1번으로 등록
1960	>> 06	금융권 최초로 조흥은행 노동조합 설립
1962	>> 04 >> 11	외국환은행업무 개시 신탁업무 신규 경영 개시
1982	>> 06 >> 07	은행 신용카드업무 개시 신한은행 창립
1984	>> 07 >> 08	영업부에 국내 최초로 현금자동예금, 지급기(ATM) 설치 국내 최초로 외국환 및 외화자금업무 온라인화
1990	>> 07	국내 최초로 명동지점에 무인자동화 코너 설치
1994	>> 07	광통교 축소복원 기념행사 (서울정도 600년 기념사업 일환)
1995	>> 11	한국기네스협회 주관 '국내 최고 은행, 최고 법인기업' 인정
1997	>> 02 >> 03	창립 100주년 조흥금융박물관(현 신한금융박물관) 개관
1999	>> 04 >> 07 >> 09	충북은행과 합병 국내은행 최초로 인터넷 뱅킹 시행 강원은행과 합병
2000	>> 08	베트남 퍼스트비나뱅크 인수(신한비나은행)
2001	>> 09	신한금융지주회사 설립



2002	>> 09	Private Banking Center 출범
2003	>> 09	신한금융지주회사 자회사로 편입
2004	>> 05	국내최고 신용등급 AAA획득(한신평, 한기평, 한신정)
2005	>> 09	서울시에 청계천 복원 기념 '정조대왕 능행 반차도' 기증
2006	>> 04	조흥, 신한은행 통합으로 신한은행 출범 및 신상훈 통합은행장 취임
2007	>> 10	신한크메르은행(캄보디아) 개점
2008	>> 06	중국현지법인인 중국 신한은행 유한공사 개업
2009	>> 06 >> 09	신한은행 카자흐스탄 현지법인 개업 일본현지법인인 SBJ은행, 도쿄 개점
2010	>> 11 >> 12 >> 12	'글로벌경영대상 종합대상' 신한은행 2010 FORTUNE 일하기 좋은 한국기업 7회 연속 선정 및 금융서비스부문 3년 연속 대상 수상 고용노동부 주최, '2010년 일자리창출지원 유공 포상' 대통령상 수상
2011	>> 01 >> 05 >> 09 >> 12	신한은행 "고객과 동행하는 은행" 선포 신한은행, '한국사회공헌대상' 6년 연속 수상 서비스대상 명예의 전당 헌정 제16회 중소기업 금융지원 대통령표창 수상
2012	>> 02 >> 09 >> 11 >> 12	글로벌 500대 금융 브랜드 선정 은행권 최초 '서민금융 점포' 개설 품질경영상 '대통령 표창' 수상 은행권 최초 에너지경영시스템 국제인증 획득
2013	>> 02 >> 11 >> 11	신한은행 '사회책임경영위' 신설 2014 인천아시아경기대회 공식 후원 계약 The Banker誌 선정 2013 대한민국 최우수 은행 수상
2014	>> 01 >> 01 >> 02 >> 05 >> 10 >> 11 >> 12 >> 12	The Asset誌 선정 대한민국 최우수은행상 수상 대한민국 SM-스마트앱 대상 신한은행 애플리케이션 금융회사 부문 종합 1위 한국에서 가장 존경받는 기업 신한은행, 11년 연속 1위 선정 글로벌브랜드역량평가(GBCI) 6년 연속 1위 선정 2014 소비자선정 스타브랜드 대상 은행부문 / 기술금융부문 대상 수상 제1회 대한민국 퇴직연금 대상 수상 2014 서민금융 최우수상'수상 금감원 서민금융 지원평가 2년 연속 1위 2014 국가고객만족도(NCSI) 은행부문 1위



## 5. 조직

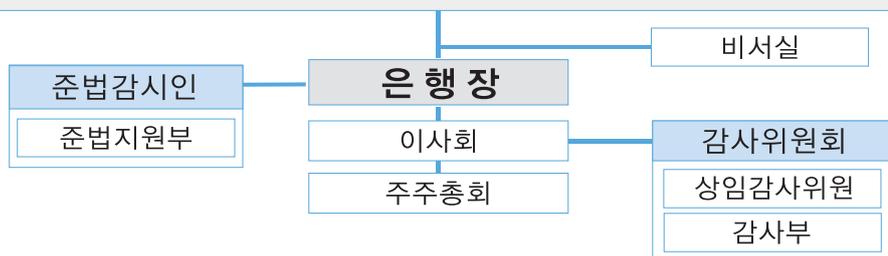
가. 조직도 (2015년 3월 31일 현재)

2부문 13그룹 11본부 49부 5센터 10실





## 기업부문





## 나. 영업점

(단위: 개)

구분	지점	출장소	사무소	계
국내	798	103	-	901
국외	17	-	3	20
<b>계</b>	<b>815</b>	<b>103</b>	<b>3</b>	<b>921</b>

- 주 1) 국내 지점에는 본점이 1개 영업점으로 포함되어 있음.  
 2) 현지법인 9개는 국외 지점으로 분류.  
 3) 2014년말 현재 상기 영업점 외 기타영업장 24개소를 운영중임.

## 다. 자동화기기 설치현황

(단위: 대)

종류	2014년도	2013년도
CD	33	168
ATM	7,434	7,559
화상단말기	-	-
기타	926	963
<b>계</b>	<b>8,393</b>	<b>8,690</b>

## 6. 임직원수

(단위: 명)

구분	2014년도			2013년도			
	국내인원수	해외인원수	합계	국내인원수	해외인원수	합계	
임원	상임이사	4	-	4	3	-	3
	비상임이사	7	-	7	7	-	7
	집행임원	11	-	11	10	-	10
직원	본부장	43	-	43	44	-	44
	책임자	7,299	196	7,495	7,299	198	7,497
	행원	5,867	127	5,994	5,838	105	5,943
	사무·별정직원	-	5	5	-	4	4
	무기계약직	542	-	542	522	-	522
<b>계</b>	<b>13,773</b>	<b>328</b>	<b>14,101</b>	<b>13,723</b>	<b>307</b>	<b>14,030</b>	

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

## 7. 임원현황

(2015년 3월 31일 현재)

구분	성명	직명	담당업무 또는 주된 직업	주요약력
상임임원	조용병	은행장 겸 대표이사	은행 총괄	신한은행 부행장 신한BNP파리바자산운용 사장
	임영진	부행장 겸 이사	WM그룹	신한은행 영업본부장 신한은행 경영지원그룹 부행장보
	이동환	부행장 겸 이사	CIB그룹	신한은행 자금시장본부장 신한금융지주회사 부사장보
	이석근	상임감사위원 겸 이사	상임감사위원	금융감독원 전략기획본부장 달로이트컨설팅 상임고문
비상임임원	김형진	비상임이사	신한금융지주회사 부사장	신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장
사외이사	박세진	이사회 의장	지구촌학교 교장	법제처 차장(차관급) 한국법제연구원 원장
	구본일	사외이사	연세대학교 경영학 교수	코스닥 상장폐지 심사위원 한국재무학회 편집위원
	조동철	사외이사	한국개발연구원 수석 이코노미스트	OECD 거시경제분과 대외경제 전문가위원 한국개발연구원 국제정책대학원 교수(現)
	황선태	사외이사	법무법인(유한) 로고스 변호사	서울동부지방검찰청 검사장 제10대 대한법률구조공단 이사장
	황국재	사외이사	서강대학교 경영학 교수	삼일회계법인 회계사 삼성경제연구소 연구원
	후쿠다 히로시	사외이사	(주)교와크리에이트 이사	교와(주)이사 한국오사카상공회의소 부회장



## 8. 자회사

### 가. 연결대상자회사

회사명	소재지	주요업무	설립년월일 <sup>주)</sup>	자본금 (백만원)	소유주식수	소유비율
신한아주금융유한공사	홍콩	도매금융	1982.04.01	116,760	999,999주	99.99%
아메리카신한은행	미국	은행업	1990.10.18	143,012	3,514,283주	100.00%
유럽신한은행	독일	은행업	1994.10.10	38,508	유한회사	100.00%
신한크메르은행	캄보디아	은행업	2007.10.15	23,352	18,000,000주	90.00%
신한카자흐스탄은행	카자흐스탄	은행업	2008.12.26	77,116	1,002,872주	100.00%
캐나다신한은행	캐나다	은행업	2009.03.09	56,282	50주	100.00%
신한은행중국유한공사	중국	은행업	2008.05.12	342,116	유한회사	100.00%
SBJ은행	일본	은행업	2009.09.14	195,817	30,000백만주	100.00%
신한베트남은행	베트남	은행업	2009.11.16	270,851	유한회사	100.00%

주) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( )안에 표시함

연결대상 자회사중 특수목적기업 현황		
에스에이치이천칠엔피엘투자(유)	에스누리제사차(주)	가계금전신탁
신화차이나인베스트먼트(유)	에스누리제구차(주)	적립식목적신탁
엠피씨울촌그린제일차	에이알플러스(주)	기업금전신탁
에이알플러스제이차(주)	개발신탁	China Opportunity사모특별자산투자신탁3호
엠피씨울촌2호기(주)	불특정금전신탁	신한BNPP 법인용 사모증권투자신탁 제25호
스테이제이차	노후연금신탁	신한BNPP 법인용 사모 증권 투자신탁 제18호 [주식]
에스드림제오차(주)	신개인연금신탁	흥국무지개사모증권투자신탁 T-41호[수익증권]
에이타스드라이브제일차(유)	개인연금신탁	LS 베스트파트너 사모투자신탁 [신탁수익권-채권형]
에이알플러스제삼차(주)	퇴직신탁	동부다같이사모증권투자신탁 제9호 [수익증권]
엠피씨울촌1호기(주)	신노후연금신탁	현대헤리티지사모증권투자신탁 SH-3호 [수익증권]
에스누리제일차(주)	연금신탁	삼성파트너사모증권투자신탁 제6호 [수익증권]

### 나. 비연결대상자회사

(2014년 12월 31일 현재)

회사명	소재지	주요업무	설립년월일(주)	자본금 (백만원)	소유주식수	소유비율(%)
연합자산관리(주)	대한민국	금융업	2009.10.06	2,430	85,050	17.50

주 1) 설립년월일과 취득년월일이 다른 경우에는 취득년월일을 ( )안에 표시함.

2) 타회사자본금의 15%를 초과한 경우만 기재함.



## 9. 자본조달

### 가. 자본금 변동 현황

(단위: 억원, 주)

년 월 일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자후자본금	비고
2014.12.31	보통주	1,585,615,506	-	-	79,281	연말잔액

주) 최근 3개년간 증·감자한 사실이 없음.

### 나. 후순위채권 발행 현황

(단위: 억원, %)

채권의종류	발행일	만기일	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항없음							

### 다. 기타 자본조달 현황

(단위: 억원, 백만미분, %)

자본조달의 종류	발행일	만기일	발행통화	발행금액	발행금리	신용등급	비고
해당사항없음							

## 10. 대주주

(단위: 주, %)

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

## 11. 주식 소유 상황

### 가. 주식의 소유자별 현황

(2014년 12월 31일 현재)

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

주 1) 정부관리기업체 중 은행업무를 영위하는 기관은 금융기관으로 분류함.

2) 금융기관에는 은행법에 의한 금융기관을 말함.



## 나. 소유 주식수별 현황

(2014년 12월 31일 현재)

구분	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, %)

구분	2014년도	2013년도
보통주 배당률	5.68	4.54
보통주 주당배당액	284	227
주당 당기순이익	904	846
배당성향	31.4	26.8

주 1) K-IFRS기준임.

2) 2014년 신종자본증권 총 배당금은 96,293백만원이며 가중평균 배당률은 6.24%임.



# 2014 SHINHAN BANK REPORT

## 경영실적

- [20] 13. 개요
- [30] 14. 요약재무제표
- [32] 15. 자금조달 및 운용 현황
- [33] 16. 부문별 수지상황



### 13. 개요

#### 가. 수익성

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감
총당금적립전이익(A)	23,109	24,244	-1,135
제총당금전입액(B)	5,315	7,250	-1,935
대손상각비	4,199	6,452	-2,252
지급보증총당금	102	267	-165
퇴직급여	1,014	139	876
미사용약정총당금	-	16	-16
기타총당금	-	377	-377
제총당금환입액(C)	208	-	208
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	-	-	-
미사용약정총당금	94	-	94
기타총당금	114	-	114
법인세비용(D)	3,669	3,579	89
당기순이익(A-B+C-D)	14,333	13,414	919
대손준비금 전입(환입) 필요액	427	23	404
대손준비금 반영후 조정이익	13,906	13,391	514
총자산순이익율(ROA)	0.60%	0.59%	0.01%p
자기자본순이익율(ROE)	7.50%	7.28%	0.22%p
원화에대금리차(a-b)	1.87%	1.87%	0.00%p
원화대출채권평균이자율(a)	4.05%	4.46%	-0.41%p
원화예수금평균이자율(b)	2.18%	2.59%	-0.41%p
명목순이자마진(NIM)	1.74%	1.76%	-0.02%p

#### 나. 생산성

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
직원1인당	총당금적립전이익	1.65	1.75	-0.10
	예수금	135	129	5
	원화예수금	131	125	5
	대출금	118	114	4
	원화대출금	113	109	4
평균국내인원(명)	13,668	13,594	74	
1영업점당	예수금	2,176	1,983	193
	원화예수금	2,113	1,923	191
	대출금	1,911	1,753	159
	원화대출금	1,832	1,673	159
평균국내영업점수(개)	846	887	-41	

주) 국내분 기중평균 기준으로 작성.



## 다. 건전성

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
총 여 신	1,859,661	1,707,667	151,994	
기업	1,069,869	985,019	84,850	
가계	789,792	722,648	67,144	
신용카드	-	-	-	
고정이하여신	19,223	19,849	-627	
고정이하여신비율	1.03%	1.16%	-0.13%p	
기업	16,406	16,798	-393	
가계	2,817	3,051	-234	
신용카드	-	-	-	
무수익여신	14,541	15,383	-842	
무수익여신비율	0.78%	0.90%	-0.12%p	
기업	12,691	13,504	-813	
가계	1,850	1,879	-29	
신용카드	-	-	-	
대손충당금적립률(A/B)	154.16%	149.22%	4.93%p	
무수익여신 산정대상 기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)	29,633	29,620	13	
고정이하여신(B)	19,223	19,849	-627	
연	총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.31%	0.39%	-0.07%p
기업대출 기준 <sup>2)</sup>	0.44%	0.54%	-0.10%p	
가계대출 기준 <sup>2)</sup>	0.23%	0.24%	-0.01%p	
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-	
체	총대출채권 기준 (계절조정 후)	0.42%	0.55%	-0.13%p
기업대출 기준 <sup>2)</sup>	0.56%	0.75%	-0.19%p	
가계대출 기준 <sup>2)</sup>	0.31%	0.31%	0.00%p	
신용카드채권 기준 (계절조정 후)	-	-	-	

주 1) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준.

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

## 라. 유동성

(단위: %)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
원화유동성비율	122.27	128.51	-6.24%p	
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	140.22	137.19	3.03%p
유동화가중치 적용 후	129.97	127.17	2.80%p	
업무용유형자산비율	16.36	16.68	-0.32%p	

주) 외화유동성비율은 선물자산 및 부채 포함 기준.



마. 자본의 적정성

(가) BIS 자기자본(바젤III 기준) 공시

(단위: 백만원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2014년 12월말			2013년 12월말		
	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
<b>보통주자본</b>						
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	8,331,241		K+M	8,331,241	L+N
2	이익잉여금 (대손준비금 제외)	9,061,482		O-P	8,088,096	P-Q
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	236,557		N+U	296,402	O
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-			-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	623		R	593	S
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	17,629,903			16,716,332	
<b>보통주자본 관련 공제항목</b>						
7	평가조정	-			-	
8	영업권	-			-	
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	180,267		F	225,845	F
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	-			-	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-			-	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액 (내부등급법 적용 은행)	-			-	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-			-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	95		Q	109	I
15	확정급여형 연금 자산	-			-	
16	자기주식	-			-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-			-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-			-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-			-	
20	모기지서비스권리	-			-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-			-	
22	23, 24, 25. 합계가 보통주자본의 15% 초과하는 금액	-			-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-			-	
24	모기지서비스권리	-			-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-			-	
26	자국 특수 공제항목	-			-	
26a	자행이 발행한 자본증권(기타기본자본) 투자	-			-	
26b	자행이 발행한 자본증권(보완자본) 투자	-			-	
26c	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-			-	
26d	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자	-			-	
26e	지주회사 또는 타 자회사 등과 상호보유한 자본증권금액	-			-	
26f	부실금융기관 등에 대한 후순위채권보유금액	-			-	
26g	지급이 예정된 현금배당상당액	450,000			360,000	R
27	기타기본자본 및 보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-			-	
28	보통주자본 공제금액 합계	630,362			585,954	
29	보통주자본	16,999,541			16,130,379	



(단위: 백만원)

경과규정 적용기간중 공시양식	2014년 12월말			2013년 12월말		
	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
<b>기타기본자본</b>						
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-		-		
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	-		-		
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-		-		
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	1,100,250	L	1,889,415	M	
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타 기본자본 인정금액	2,007	-1,873	1,590	-1,463	T
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	-		-		
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	1,102,256		1,891,004		
<b>기타기본자본 관련 공제항목</b>						
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	1,102,256		1,891,004		
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	18,101,797		18,021,383		
<b>보완자본</b>						
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-		-		
47	경과규정 적용대상 보완자본	1,920,000	I	2,160,000	J	
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완 자본 인정금액	178	T	169	U	
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상금액	-		-		
50	대손충당금 (대손준비금 포함)	925,438	B,J,P <sup>주1)</sup>	875,539	B,K,Q <sup>주1)</sup>	
51	공제항목 차감전 보완자본	2,845,616		3,035,709		
<b>보완자본 관련 공제항목</b>						
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-		-		
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 투자	-		-		
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 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	2,845,616		3,035,709		
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	20,947,414		21,057,092		
60	위험가중자산	135,714,810		129,276,682		
<b>자본비율 및 완충자본</b>						
61	보통주자본비율	12.53%		12.48%		
62	기본자본비율	13.34%		13.94%		



(단위: 백만원)

경과규정 적용기간중 공시양식		2014년 12월말			2013년 12월말		
		금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조	금액	경과규정 적용에 따른 미반영금액	참조
63	총자본비율	15.43%			16.29%		
64	추가 완충자본규제수준(보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본 규제 수준) (%)	4.00%			3.5%		
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	-			-		
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	-			-		
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-			-		
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	7.43%			7.83%		
<b>최소규제수준(비결제 III 기준과 다를 경우)</b>							
69	보통주자본비율	-			-		
70	기본자본비율	-			-		
71	총자본비율	-			-		
<b>공제항목 예외의 적용을 받는 금액 (위험가중치 적용 전)</b>							
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	279,205		A+C+E+V	231,548		A+C+E
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	92,149		D+G	85,302		D+G
74	모기지서비스권리	-			-		
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	90,575		H	49,335		H
<b>보완자본으로 인정가능한 대손충당금 한도 관련</b>							
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	464,310			450,472		
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	379,741			357,938		
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	1,220,068			1,263,105		
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	545,697			517,601		

- 주 1) 대손충당금 중 은행업감독업무시행세칙 별표3의 보완자본 인정요건을 충족하는 일부 금액.  
 2) 2014 참조의 영문표시는 후면 (나) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조.  
 3) 2013 참조의 영문표시는 2013년 경영공시 (나) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시의 참조표상 해당 영문 표시항목을 참조.

(나) 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)와 자본공시항목 연계 공시

(단위: 백만원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조
<b>A. 자산총계</b>	<b>255,646,329</b>	<b>255,633,873</b>	
1. 현금및예치금	15,860,077	15,860,077	
2. 단기매매금융자산	8,316,341	8,304,316	
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	35,129	A
3. 파생상품자산	1,309,094	1,309,094	
4. 대출채권	188,325,465	188,325,161	
(대손충당금(-))			B
5. 매도가능증권	22,363,612	22,363,612	
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	161,460	C
(금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	-	4,827	D
6. 만기보유증권	8,012,117	8,012,117	
(금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	-	20,000	E
7. 유형자산	2,036,119	2,036,119	



(단위: 백만원)

계정과목	회계목적 연결B/S	감독목적 연결B/S	참조
8. 무형자산	180,267	180,267	F
9. 지분법적용투자지분 (금융회사 보통주에 대한 중대한 투자)	211,272 -	211,272 87,322	G
10. 투자부동산	738,614	738,614	
11. 당기법인세자산	7,033	7,033	
12. 이연법인세자산	90,575	90,575	H
13. 기타자산 (금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자)	8,190,271 -	8,190,144 62,616	V
14. 매각예정자산	5,472	5,472	
<b>B. 부채총계</b>	<b>235,169,430</b>	<b>235,156,974</b>	
1. 당기손익인식지정금융부채	6,139	6,139	
2. 예수부채	189,639,872	189,624,460	
3. 단기매매금융부채	428,936	428,936	
4. 파생상품부채	1,256,438	1,256,438	
5. 차입부채	12,802,821	12,802,821	
6. 사채 (후순위사채 보완자본 인정액)	16,581,408 -	16,581,408 1,920,000	I
7. 확정급여부채	245,975	245,975	
8. 총당부채	298,728	298,728	J
9. 당기법인세부채	170,699	170,699	
10. 이연법인세부채	9,335	9,335	
11. 기타부채	13,729,079	13,732,035	
<b>C. 자본총계</b>	<b>20,476,899</b>	<b>20,476,899</b>	
1. 자본금	7,928,078	7,928,078	K
2. 신종자본증권 (기타자기자본 인정액)	1,100,250 -	1,100,250 1,100,250	L
3. 연결자본잉여금	403,164	403,164	M
4. 연결자본조정	-842	-842	U
5. 연결기타포괄손익누계액	237,399	237,399	N
6. 연결이익잉여금 (연결대손준비금) (공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익)	10,805,573 - -	10,805,573 1,744,092 95	O P Q
7. 외부주주지분 (보통주자본 인정액) (기타기본자본 인정액) (보완자본 인정액)	3,277 - - -	3,277 623 2,007 178	R S T
<b>D. 부채와자본총계</b>	<b>255,646,329</b>	<b>255,633,873</b>	

주) 회계목적 연결B/S와 감독목적 연결B/S 계정금액간의 차이는 대상에 포함되는 신탁계정 중 원금보전 약정이 없는 신탁 및 투자신탁 분 계외에 따른 차이.



(다) BIS 자기자본 구성 자본증권별 주요 발행 특징 (2014년 12월말 기준)

주요 특징	1	2	3	4	5	6
1 발행자	신한은행	신한크메르은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
2 유가증권표준코드	해당사항없음	해당사항없음	XS0213126492	XS0267870508	KR3821077V32	KR3821097V38
3 발행근거법	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 -캄보디아 관련 법 등	-상법 -은행법-English Law(영국법) -Financial Industry Law(금융산업법) -Bank Regulation (은행감독규정)	-상법 -은행법-English Law(영국법) -Financial Industry Law(금융산업법) -Bank Regulation (은행감독규정)	-상법 -은행법 등	-상법 -은행법 등
<b>규제자본 적용 관련</b>						
4 바젤Ⅲ 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5 바젤Ⅲ 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주자본	보통주자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본
6 해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
7 자본증권의 종류	주식	주식	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권	신종자본증권
8 규제자본 인정금액 (단위: 억원)	79,281	26	2,990	3,319	1,199	499
9 액면금액 (단위: 억원)	79,281	30	USD 3억	USD 3.5억	1,200	500
10 회계상 계정분류	자본	연결자회사의 비지배주주자본	자본	자본	자본	자본
11 발행일자	-	-	2005-03-02	2006-09-20	2008-03-21	2008-03-25
12 만기 존재 여부	만기없음	만기없음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
13 만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음' 기재)	만기없음	만기없음	2035-03-02	2036-09-20	2038-03-21	2038-03-25
14 콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	없음	없음	있음	있음	있음	있음
15 최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제 상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	없음	없음	행사일: 2015-03-02 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2016-09-20 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2018-03-21 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음	행사일: 2018-03-25 금액: 권면금액의 100% 추가요건: 없음
16 추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	없음	없음	발행10년후 매 분기	발행10년후 매 분기	발행10년 후 부터 매 1년	발행10년 후 부터 매 1년
<b>이자(배당) 관련</b>						
17 지급형태	배당	배당	고정→변동	고정→변동	고정→변동	고정→변동
18 이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	배당가능이익 한도내	배당가능이익 한도내	발행후 10년 까지 5.663% 10년 이후 USD LIBOR 3M+1.99%	발행후 10년 까지 6.819% 10년 이후 USD LIBOR 3M+2.52%	발행후 10년 까지 7.300% 10년 이후 국고 10년+2.9%	발행후 10년 까지 7.300% 10년 이후 국 고10년+2.9%
19 이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	-	-	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20 이자(배당) 지급의 재량정도	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량	완전한재량
21 스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	존재	존재	미존재	존재
22 이자(배당)의 누적·비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23 전환조건 포함 여부 (포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음
24 전환조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음
25 전환방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음
26 전환비율	없음	없음	없음	없음	없음	없음
27 전환의 강제여부	없음	없음	없음	없음	없음	없음
28 전환으로 인해 발행될 자본의 종류	없음	없음	없음	없음	없음	없음
29 전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	없음	없음	없음	없음	없음	없음
30 상각조건 포함여부 (포함/미포함)	없음	없음	없음	없음	없음	없음
31 상각조건	없음	없음	없음	없음	없음	없음
32 상각방식	없음	없음	없음	없음	없음	없음
33 상각방식 (영구적 / 일시적)	없음	없음	없음	없음	없음	없음
34 일시적 상각일 경우 회복 체계	없음	없음	없음	없음	없음	없음
35 직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권(3~7)	신종자본증권(3~7)	후순위채권(8~15)	후순위채권(8~15)	후순위채권(8~15)	후순위채권(8~15)
36 바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	비적격	비적격	비적격	비적격
37 부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	없음	없음	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족

# 2014 SHINHAN BANK Report



(단위: 억원)

7	8	9	10	11	12	13	14	15
신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행	신한은행
KR6000011363	KR6000011124	KR6000012122	KR60000111C5	KR6000011231	KR6000011256	KR60000122A6	KR6000012387	KR6000012395
-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
기타기본자본	보완자본							
비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본	비적격자본
신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행	신한금융지주 신한은행
신종자본증권	후순위채							
2,996	960	640	2,400	4,000	4,000	3,200	2,400	1,600
3,000	3,000	2,000	5,000	5,000	5,000	4,000	3,000	2,000
자본	부채(상각후원가)							
2013-06-07	2011-02-18	2011-02-24	2011-12-09	2012-03-06	2012-05-15	2012-10-31	2013-08-22	2013-09-23
만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음	만기있음
2043-06-07	2016-07-18	2016-02-24	2017-06-09	2022-03-06	2022-05-15	2022-10-31	2023-08-23	2023-09-23
있음	없음							
행사일 : 2023-06-07 금액 : 권면금액의 100% 추가요건 : 없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
발행10년 후 부터 매 1년	없음							
고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정	고정
4.63%	5.10%	4.82%	4.25%	4.60%	4.14%	3.41%	3.98%	3.86%
해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
완전한채량	강제							
미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
비누적	누적							
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음	없음
후순위채권(8~15)	선순위채권							
비적격	비적격	비적격	비적격	비적격	비적격	비적격	비적격	비적격
-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족	-조건자본증권요건 미충족



(라) 리스크별 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월말		2013년 12월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
신용리스크 (A)	3,036,422	1,213,288	2,853,839	1,148,093
정부	299,780	2	266,797	4
은행	101,852	22,787	137,057	32,035
기업	1,278,602	710,690	1,211,656	669,519
대기업	622,979	304,244	607,424	297,711
중소기업	613,923	365,010	556,127	330,190
특수금융	41,700	41,436	48,105	41,618
소매	971,647	211,561	894,144	191,193
주거용주택담보	434,442	71,625	413,811	63,911
적격회전	-	-	-	-
기타	537,206	139,936	480,333	127,282
개인	465,156	119,611	413,307	108,672
중소기업	72,049	20,325	67,027	18,611
주식	22,947	69,157	29,320	83,702
간접투자증권	14,761	16,857	12,305	9,527
자산유동화	15,750	2,843	13,040	2,484
장외파생상품	12,776	9,049	13,770	12,185
기타	318,306	170,343	275,749	147,445
시장리스크 (B)	내부모형	51,783	내부모형	54,484
운영리스크 (C)	고급측정법	92,077	고급측정법	90,189
<b>합계 (A+B+C)</b>	<b>3,036,422</b>	<b>1,357,148</b>	<b>2,853,839</b>	<b>1,292,767</b>

(마) 트레이딩 목적 자산/부채 현황

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월	2013년 12월
연결총자산(A)	2,556,339	2,380,195
트레이딩자산(B)	112,664	107,659
트레이딩비율(B/A)	4.41%	4.52%

▶ 당사는 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산 대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5% 이상" 인 금융기관에 해당되어 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용 대상 은행입니다.



## 바. 영업규모

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월	2013년 12월	증 감
대 출 금	1,706,686	1,559,933	146,754
은행계정	1,702,349	1,555,271	147,079
신탁계정	4,337	4,662	-325
유 가 증 권	386,232	385,909	323
은행계정	323,846	333,958	-10,112
신탁계정	62,387	51,952	10,435
총 여 신	1,859,661	1,707,667	151,994
은행계정	1,854,828	1,703,010	151,817
신탁계정	4,833	4,656	177
총 수 신	1,961,861	1,799,838	162,023
은행계정	1,765,954	1,631,538	134,416
신탁계정	195,907	168,300	27,606
총 자 산	2,658,070	2,449,190	208,880
은행계정	2,420,759	2,257,357	163,402
신탁계정	309,861	263,415	46,446
상호거래(△)	72,550	71,582	968

## 사. 신용평가 등급

(2015년 3월 31일 현재)

일자	Moody's		S & P		Fitch	
	장기	단기	장기	단기	장기	단기
2005.06.07	Baa1	P-2	BBB+	A-2	BBB+	F-2
2005.09.28	-	-	A-	-	-	-
2005.10.24	-	-	-	-	A-	-
2006.08.10	A3	P-1	-	-	-	-
2007.05.04	A1	-	-	-	-	-
2008.02.29	-	-	-	-	A	F-1
2009.02.09	A2	-	-	-	-	-
2010.04.14	A1	-	-	-	-	-
2011.12.06	-	-	A	A-1	-	-



## 14. 요약재무제표

### 가. 요약재무상태표

#### ☐ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계 정 과 목		2014년도	2013년도
자 산	현금및예치금	12,527,254	9,206,541
	단기매매금융자산	5,912,990	5,602,158
	파생상품자산	1,310,109	1,457,641
	대출채권	179,892,271	167,259,759
	매도가능금융자산	21,937,911	23,590,690
	만기보유금융자산	7,747,368	7,051,164
	유형자산	2,003,584	2,165,104
	무형자산	160,712	205,113
	관계기업등에대한투자자산	1,743,611	1,734,519
	투자부동산	738,407	596,744
	당기법인세자산	9	1,779
	이연법인세자산	46,357	9,751
	기타자산	8,051,227	6,844,776
	매각예정자산	4,059	9,942
<b>자 산 총 계</b>	<b>242,075,869</b>	<b>225,735,681</b>	
부 채	당기손익인식지정부채	6,139	-
	예수부채	176,589,262	163,153,755
	단기매매금융부채	428,936	398,596
	파생상품부채	1,182,730	1,423,137
	차입부채	12,894,846	10,441,286
	사채	16,571,408	17,485,768
	확정급여부채	244,719	66,350
	충당부채	310,736	371,779
	당기법인세부채	168,652	139,608
기타부채	13,306,584	11,783,240	
<b>부 채 총 계</b>	<b>221,704,012</b>	<b>205,263,519</b>	
자 본	자본금	7,928,078	7,928,078
	신종자본증권	1,100,250	2,099,350
	자본잉여금	398,080	398,080
	자본조정	(843)	25
	기타포괄손익누계액	324,458	401,812
	이익잉여금	10,621,834	9,644,817
	(대손준비금 적립액) <sup>주1)</sup>	(1,695,516)	(1,693,225)
	(대손준비금 전입 필요액) <sup>주2)</sup>	(42,733)	(2,291)
(대손준비금 적립 예정액) <sup>주3)</sup>	(42,733)	(2,291)	
<b>자 본 총 계</b>	<b>20,371,857</b>	<b>20,472,162</b>	
<b>부채 및 자본 총계</b>	<b>242,075,869</b>	<b>225,735,681</b>	

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



## 나. 요약포괄손익계산서

### ▣ 은행계정(종금계정 포함)

(단위: 백만원)

계정과목	2014년도	2013년도
<b>영업이익</b>	<b>1,734,077</b>	<b>1,710,061</b>
순이자손익	4,096,668	4,059,865
이자수익	8,021,281	8,595,492
이자비용	3,924,613	4,535,627
순수수료손익	793,695	736,916
수수료수익	949,641	924,450
수수료비용	155,946	187,534
배당수익	98,726	74,685
단기매매금융상품관련손익	21,190	21,715
외환거래손익	185,945	276,001
당기손익인식지정금융상품관련손익	34	-
매도가능금융자산처분손익	433,569	487,678
금융상품자산손상차손	640,219	848,752
대손상각비	419,933	645,168
기타금융상품손상차손	220,286	203,584
일반관리비	2,749,491	2,525,626
기타영업손익	(506,040)	(572,421)
<b>영업외손익</b>	<b>66,083</b>	<b>(10,712)</b>
<b>법인세비용</b>	<b>366,850</b>	<b>357,918</b>
<b>당기순이익</b> (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 1,390,577백만원 전기 : 1,339,140백만원) <sup>1)</sup>	<b>1,433,310</b>	<b>1,341,431</b>
<b>기타포괄손익</b>	<b>(77,354)</b>	<b>(309,762)</b>
해외사업환산손익	3,584	(19,999)
매도가능금융자산평가손익	50,969	(302,960)
확정급여제도의 재측정요소	(131,907)	13,197
<b>총포괄이익</b>	<b>1,355,956</b>	<b>1,031,669</b>

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



### 15. 자금조달 및 운용 현황(은행계정)

(단위: 억원, %)

구분	2014년 12월				2013년 12월					
	평균 잔액		이자 금액	이자율	평균 잔액		이자 금액	이자율		
		구성비				구성비				
조달	원화자금	예수금	1,503,891	67.47	32,107	2.13	1,446,855	66.01	36,537	2.53
		C D	18,284	0.82	244	1.34	13,117	0.60	288	2.20
		차입금	44,748	2.01	917	2.05	43,967	2.01	955	2.17
		원화콜머니	15,054	0.68	342	2.27	13,542	0.62	344	2.54
		기타	152,886	6.86	5,138	3.36	168,876	7.70	6,314	3.74
	소계		<b>1,734,863</b>	<b>77.83</b>	<b>38,748</b>	<b>2.23</b>	<b>1,686,357</b>	<b>76.94</b>	<b>44,438</b>	<b>2.64</b>
	외화자금	외화예수금	68,119	3.06	553	0.81	68,200	3.11	686	1.01
		외화차입금	56,388	2.53	250	0.44	64,715	2.95	324	0.50
		외화콜머니	3,468	0.16	16	0.47	2,256	0.10	13	0.58
		사채	39,196	1.76	874	2.23	40,029	1.83	1,002	2.50
기타		2,332	0.10	18	0.77	2,387	0.11	24	1.01	
소계		<b>169,503</b>	<b>7.60</b>	<b>1,711</b>	<b>1.01</b>	<b>177,586</b>	<b>8.10</b>	<b>2,050</b>	<b>1.15</b>	
원가성 자금 계		<b>1,904,367</b>	<b>85.43</b>	<b>40,459</b>	<b>2.12</b>	<b>1,863,944</b>	<b>85.04</b>	<b>46,488</b>	<b>2.49</b>	
기타	자본총계	204,956	9.19	-	-	202,122	9.22	-	-	
	총당금	4,475	0.20	-	-	5,508	0.25	-	-	
	기타	115,333	5.17	-	-	120,324	5.49	-	-	
무원가성 자금 계		<b>324,764</b>	<b>14.57</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327,954</b>	<b>14.96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
조달 계		<b>2,229,131</b>	<b>100.00</b>	<b>40,459</b>	<b>1.82</b>	<b>2,191,897</b>	<b>100.00</b>	<b>46,488</b>	<b>2.12</b>	
운용	원화자금	예치금	31,882	1.43	769	2.41	18,811	0.86	488	2.59
		유가증권	297,971	13.38	10,443	3.50	343,616	15.68	13,431	3.91
		대출금	1,530,780	68.75	61,992	4.05	1,463,998	66.79	65,268	4.46
		(가계대출금)	(740,008)	(33.24)	(30,209)	(4.08)	(702,645)	(32.06)	(31,877)	(4.54)
		(기업대출금)	(790,771)	(35.52)	(31,783)	(4.02)	(758,870)	(34.62)	(33,391)	(4.40)
		지급보증대지급금	156	0.01	1	0.81	94	-	19	19.83
		원화콜론	12,026	0.54	290	2.41	16,396	0.75	433	2.64
		사모사채	4,536	0.20	215	4.75	6,969	0.32	333	4.77
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	-	-
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	36,829	1.65	1,901	5.16	33,213	1.52	2,018	6.08	
	원화대손충당금(△)	13,537	0.61	-	-	16,439	0.75	-	-	
	소계		<b>1,900,642</b>	<b>85.37</b>	<b>75,612</b>	<b>3.98</b>	<b>1,866,658</b>	<b>85.16</b>	<b>81,989</b>	<b>4.39</b>
외화자금	외화예치금	11,230	0.50	23	0.21	12,478	0.57	20	0.16	
	외화증권	23,167	1.04	193	0.83	23,917	1.09	227	0.95	
	대출금	99,517	4.47	1,834	1.84	94,987	4.33	1,981	2.09	
	외화콜론	11,698	0.53	126	1.07	14,253	0.65	100	0.70	
	매입외환	43,733	1.96	543	1.24	39,121	1.78	532	1.36	
	기타	14	0.00	-	-	26	-	-	-	
	외화대손충당금(△)	1,590	0.07	-	-	1,513	0.07	-	-	
소계		<b>187,768</b>	<b>8.43</b>	<b>2,719</b>	<b>1.45</b>	<b>183,269</b>	<b>8.36</b>	<b>2,861</b>	<b>1.56</b>	
수익성 자금 계		<b>2,088,410</b>	<b>93.80</b>	<b>78,331</b>	<b>3.75</b>	<b>2,049,926</b>	<b>93.52</b>	<b>84,850</b>	<b>4.14</b>	
기타	현금	11,831	0.53	-	-	11,770	0.54	-	-	
	업무용 유형자산	27,539	1.24	-	-	27,590	1.26	-	-	
	기타	98,689	4.43	-	-	102,612	4.68	-	-	
무수익성 자금 계		<b>138,058</b>	<b>6.20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141,971</b>	<b>6.48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
운용 계		<b>2,226,468</b>	<b>100.00</b>	<b>78,331</b>	<b>3.52</b>	<b>2,191,897</b>	<b>100.00</b>	<b>84,850</b>	<b>3.87</b>	

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

## 16. 부문별 수지상황

(단위: 억원)

구 분		2014년 12월	2013년 12월	증 감
이 자 부 문	이자수익	78,982	84,661	-5,679
	예치금이자	792	508	284
	유가증권이자	8,803	10,982	-2,179
	대출채권이자	68,408	72,108	-3,700
	기타이자수익	979	1,063	-84
	이자비용	38,153	44,190	-6,037
	예수금이자	30,598	35,214	-4,616
	차입금이자	1,600	1,730	-130
	사채이자	5,233	6,410	-1,177
	기타이자비용	721	836	-115
<b>소 계</b>		<b>40,829</b>	<b>40,470</b>	<b>359</b>
수수료 부 문	수수료수익	8,784	8,606	179
	수수료비용	1,558	1,873	-315
	<b>소 계</b>	<b>7,227</b>	<b>6,733</b>	<b>494</b>
신 탁 부 문	신탁업무운용수익	672	604	69
	중도해지수수료	-	-	-
	신탁업무운용손실(△)	0.1	0.2	-0.1
	<b>소 계</b>	<b>672</b>	<b>604</b>	<b>69</b>
기 타 영 업 부 문	기타영업수익	43,207	53,760	-10,553
	유가증권 관련수익	5,691	6,598	-907
	외환거래이익	7,816	12,362	-4,546
	총당금 환입액	94	-	94
	파생금융상품관련이익	28,802	32,223	-3,421
	종금계정이익	307	279	28
	기타영업잡수익	498	2,299	-1,801
	기타영업비용	47,097	59,217	-12,120
	유가증권관련손실	2,380	2,730	-350
	외환거래손실	6,039	9,391	-3,351
	기금출연료	2,448	2,438	10
	대손상각비	4,199	6,452	-2,252
	지급보증총당금전입액	102	267	-165
	파생금융상품관련손실	28,550	33,036	-4,486
	종금계정손실	-	-	-
기타영업잡비용	3,380	4,904	-1,524	
<b>소 계</b>		<b>-3,890</b>	<b>-5,457</b>	<b>1,567</b>
부문별 이익 합계		44,838	42,349	2,488
판매비와 관리비		27,487	25,249	2,239
영 업 이 익		17,350	17,101	250
영업 외 수익		1,149	666	483
영업 외 비용		498	773	-275
법인세비용차감전순이익		18,002	16,993	1,008
법인세 비용(△)		3,669	3,579	89
<b>당 기 순 이 익</b>		<b>14,333</b>	<b>13,414</b>	<b>919</b>
(대손준비금 반영후 조정이익)		13,906	13,391	514

주) 금감원 업무보고서 기준임.





# 2014 SHINHAN BANK REPORT

## 재무상황

[36] 17. 개요(은행계정)

[37] 18. 대출금 운용

[39] 19. 유가증권투자 및 운용현황

[39] 20. 예수금 현황

[40] 21. 외화자산 · 부채

[41] 22. 대손충당금, 대손상각,  
매각 및 자산유동화 현황

[42] 23. 무수익 및 고정이하분류여신

[44] 24. 우발채무 및 난외거래

[48] 25. 시스템적 중요도 평가지표

## 17. 개요(은행계정)

(단위: 억원, %)

구 분		2014년도	구성비	2013년도	구성비
자 산	현금 및 예치금	127,528	5.27	92,839	4.11
	유가증권	338,593	13.99	344,699	15.27
	대출채권	1,830,878	75.63	1,706,328	75.59
	대손충당금(-)	14,352	0.59	15,016	0.67
	현재가치할인차금(-)	-2,695	-0.11	-2,538	-0.11
	원화대출금	1,600,249	66.11	1,470,481	65.14
	외화대출금	102,065	4.22	84,773	3.76
	매입어음	6,561	0.27	10,218	0.45
	매입외환	45,585	1.88	37,491	1.66
	지급보증대지급금	36	-	17	-
	신용카드채권	-	-	-	-
	환매조건부매수	23,300	0.96	27,300	1.21
	콜론	26,882	1.11	47,063	2.08
	사모사채	3,705	0.15	5,913	0.26
	기타	34,151	1.41	35,551	1.57
고정자산	27,420	1.13	27,618	1.22	
기타자산	96,339	3.98	85,872	3.80	
<b>자 산 총 계</b>	<b>2,420,759</b>	<b>100.00</b>	<b>2,257,357</b>	<b>100.00</b>	
부 채	예수금	1,770,243	73.13	1,635,524	72.45
	원화예수금	1,682,456	69.50	1,549,032	68.62
	외화예수금	69,059	2.85	71,735	3.18
	CD	18,729	0.77	14,756	0.65
	차입금	128,948	5.33	104,413	4.63
	원화차입금	46,159	1.91	45,119	2.00
	외화차입금	62,002	2.56	52,724	2.34
	환매조건부채권매도	3,467	0.14	3,446	0.15
	매출어음	311	0.01	286	0.01
	외화수탁금	772	0.03	943	0.04
	콜머니	16,253	0.67	1,914	0.08
	기타	-	-	-	-
	사채	165,714	6.85	174,858	7.75
기타부채	152,134	6.28	137,841	6.11	
<b>부 채 총 계</b>	<b>2,217,040</b>	<b>91.58</b>	<b>2,052,635</b>	<b>90.93</b>	
자 본	자본금	79,281	3.28	79,281	3.51
	신종자본증권	11,003	0.45	20,994	0.93
	자본잉여금	3,981	0.16	3,981	0.18
	이익잉여금	106,218	4.39	96,448	4.27
	자본조정	-8	-	-	-
	기타포괄손익누계액	3,245	0.13	4,018	0.18
	<b>자 본 총 계</b>	<b>203,719</b>	<b>8.42</b>	<b>204,722</b>	<b>9.07</b>
<b>부채 및 자본 총계</b>	<b>2,420,759</b>	<b>100.00</b>	<b>2,257,357</b>	<b>100.00</b>	

주 1) 잔액기준임.

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

## 18. 대출금 운용

### 가. 형태별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2014년도				2013년도			
	잔 액	구성비	평균 잔액	구성비	잔 액	구성비	평균 잔액	구성비
원 화 대 출 금	1,600,249	93.76	1,530,724	93.63	1,470,481	94.27	1,461,454	93.60
외 화 대 출 금	102,065	5.98	99,480	6.09	84,773	5.43	94,933	6.08
지급보증 대지급금	36	0.00	156	0.01	17	0.00	95	0.01
소 계	1,702,349	99.75	1,630,360	99.73	1,555,271	99.70	1,556,482	99.68
신 탁 대 출 금	4,337	0.25	4,428	0.27	4,662	0.30	4,923	0.32
합 계	1,706,686	100.00	1,634,788	100.00	1,559,933	100.00	1,561,404	100.00

주) 외화대출금은 내국수입유산스, 은행간외화대여금, 외화차관자금대출금, 역외외화대출금 포함.

### 나. 업종별 대출금

(단위: 억원, %)

업 종 별	2014년도		2013년도	
	잔액	구성비	잔액	구성비
농업·임업·어업	1,882	0.10	1,925	0.11
광업	1,239	0.07	1,426	0.08
제조업	427,308	22.98	385,087	22.55
전기·가스·증기·수도사업	13,248	0.71	12,464	0.73
하수·폐기물처리·원료재생·환경복원업	7,442	0.40	7,316	0.43
건설업	39,834	2.14	41,855	2.45
도매·소매업	155,347	8.35	148,404	8.69
운수업	39,819	2.14	43,542	2.55
숙박·음식점업	54,184	2.91	49,712	2.91
출판·영상·방송통신·정보서비스업	20,683	1.11	19,300	1.13
금융·보험업	31,731	1.71	24,689	1.45
부동산·임대업	174,937	9.41	156,415	9.16
전문·과학·기술 서비스업	25,334	1.36	17,892	1.05
사업시설관리 및 사업지원 서비스업	8,574	0.46	6,405	0.38
공공행정·국방·사회보장행정	209	0.01	264	0.02
교육 서비스업	7,738	0.42	7,903	0.46
보건·사회복지 서비스업	28,691	1.54	26,972	1.58
예술·스포츠·여가관련 서비스업	11,036	0.59	11,637	0.68
협회 및 단체·수리 및 기타 개인 서비스업	20,486	1.10	21,661	1.27
가사 서비스업	-	-	8	-
국제·기타외국기관	147	0.01	144	0.01
가계대출	789,792	42.47	722,648	42.32
무수익여신 산정대상 여신 합계	1,859,661	100.00	1,707,667	100.00



### 다. 용도별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2014년도		2013년도	
		구성비		구성비
기업자금대출	786,933	49.38	720,770	49.23
(주택자금대출)	5,253	0.33	3,139	0.21
운전자금대출	479,828	30.11	451,773	30.86
시설자금대출	307,105	19.27	268,997	18.37
특별자금대출				
가계자금대출	785,774	49.31	718,464	49.07
(주택자금대출)	314,314	19.72	276,524	18.89
공공 및 기타자금대출	20,927	1.31	24,792	1.69
(주택자금대출)	2,618	0.16	3,038	0.21
운전자금대출	10,641	0.67	11,709	0.80
시설자금대출	10,287	0.65	13,082	0.89
<b>합 계</b>	<b>1,593,634</b>	<b>100.00</b>	<b>1,464,025</b>	<b>100.00</b>

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임.

### 라. 담보별 대출금

(단위: 억원, %)

구 분	2014년도		2013년도	
		구성비		구성비
부 동 산	859,153	53.57	792,376	53.89
동 산	375	0.02	409	0.03
유 가 증 권	17,448	1.09	15,584	1.06
예 수 금	14,482	0.90	17,276	1.17
기 타	1,960	0.12	2,019	0.14
담 보 계	893,418	55.71	827,664	56.29
보 증	160,179	9.99	129,462	8.80
신 용	550,169	34.30	513,355	34.91
<b>합 계</b>	<b>1,603,766</b>	<b>100.00</b>	<b>1,470,481</b>	<b>100.00</b>

주) 은행계정 원화대출금 잔액 기준임.

### 마. 중소기업 대출

(단위: 억원, %)

구 분	2014년도	2013년도
중소기업대출비율(A/B x 100)	37.62	37.61
중소기업대출금(A)	599,576	550,621
은행계정원화대출금 <sup>1)</sup> (B)	1,593,634	1,464,025

주 1) 은행간대여금 제외 기준임.

## 19. 유가증권투자 및 운용현황

(단위: 억원)

구 분	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)	
은행계정	당기손익인식증권	9,596	9,557	-	258
	매도가능증권	218,140	219,333	8,052	8,612
	만기보유증권	77,474	77,474	-	3,248
	자회사등투자지분	17,518	17,436	-	362
	소 계	322,728	323,799	8,052	12,481
신탁계정	유가증권	62,226	62,387	-	2,388
합 계	384,954	386,186	8,052	14,868	

## 20. 예수금

### 가. 형태별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분	2014년도				2013년도			
	잔액	구성비	평균잔액	구성비	잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화예수금	1,633,219	85.39	1,557,380	85.71	1,504,794	85.71	1,497,262	86.61
요구불예금	187,552	9.81	178,283	9.81	176,912	10.08	161,387	9.34
저축성예금	1,445,316	75.57	1,378,711	75.88	1,327,456	75.61	1,335,394	77.25
수입부금	30	0.00	36	0.00	44	0.00	53	0.00
주택부금	322	0.02	350	0.02	382	0.02	427	0.02
외화예수금	64,769	3.39	63,898	3.52	67,749	3.86	63,586	3.68
CD	18,729	0.98	18,284	1.01	14,756	0.84	13,117	0.76
금전신탁	195,907	10.24	177,513	9.77	168,300	9.59	154,750	8.95
합 계	1,912,624	100.00	1,817,076	100.00	1,755,600	100.00	1,728,715	100.00

주) 금전신탁은 증권투자신탁 제외 기준임.

### 나. 예금자별 예수금

(단위: 억원, %)

구 분		2014년도		2013년도	
		잔액	구성비	잔액	구성비
은행계정 <sup>*)</sup>	개 인	740,922	45.37	695,699	46.23
	법 인	743,562	45.53	652,998	43.39
	기 타	148,736	9.11	156,097	10.37
	합 계	1,633,219	100.00	1,504,794	100.00
신탁계정	개 인	69,656	35.56	57,788	34.34
	법 인	115,568	58.99	106,410	63.23
	기 타	10,683	5.45	4,103	2.44
	합 계	195,907	100.00	168,300	100.00

주) 원화예수금 잔액 기준임.



## 21. 외화자산·부채

### 가. 형태별 현황

(단위: 백만미불)

구 분		2014년 12월	2013년 12월	증 감
자 산	외국통화	297	326	-29
	예치금	1,320	1,890	-569
	유가증권	2,149	2,243	-94
	대출금	9,285	8,033	1,252
	매입외환	4,147	3,553	595
	클론	1,603	1,893	-290
	기타자산	2,112	1,547	565
	대손충당금(Δ)	104	143	-40
	현재가치할인차금(Δ)	-	-	-
<b>자 산 총 계</b>	<b>20,810</b>	<b>19,340</b>	<b>1,470</b>	
부 채	예수금	5,892	6,420	-528
	차입금	5,641	4,996	644
	콜머니	171	178	-6
	사채	3,680	3,555	124
	기타부채	5,426	4,191	1,235
	<b>부 채 총 계</b>	<b>20,810</b>	<b>19,340</b>	<b>1,470</b>

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함.

### 나. 국가별 주요자산 운용현황

(단위: 백만미불)

구 분	2014년 12월			2013년 12월		
	대출금	유가증권	합 계	대출금	유가증권	합 계
중 국	2,906	77	2,983	3,003	65	3,068
일 본	2,423	65	2,488	1,769	60	1,830
베 트 남	1,356	401	1,757	448	361	809
미 국	886	164	1,051	809	294	1,102
타 이 완	748	-	748	462	-	462
기 타	2,721	310	3,030	2,782	298	3,080
<b>합 계</b>	<b>11,041</b>	<b>1,017</b>	<b>12,058</b>	<b>9,273</b>	<b>1,078</b>	<b>10,351</b>

주) 국내 운용분 제외, 투자 금액이 큰 상위 5개 국가순으로 기재.

### 다. 외화만기 불일치누적갭 비율

#### ■ 유동화가중치 적용전 (2014년 12월말 현재)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	5.44%	9.35%	14.81%	15.65%	11.91%	0.12%	1.01%

주) (만기별 외화자산 - 만기별 외화부채) / 총외화자산.

#### ■ 유동화가중치 적용후 (2014년 12월말 현재)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과
갭비율(%)	4.58%	7.37%	11.04%	15.65%	11.91%	0.12%	1.01%

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



## 라. 순외환 익스포저

(단위: 천미분)

구분	현물포지션	선물포지션	종합포지션	자기자본대비 포지션비율(%)	관리대상포지션	자기자본대비 관리대상포지션비율(%)
1월	932,888	26,937	959,825	6.03	955,723	6.01
2월	807,152	119,402	926,554	5.69	922,377	5.67
3월	486,300	495,703	982,003	6.00	932,080	5.70
4월	443,999	538,315	982,314	6.07	956,004	5.91
5월	299,130	778,642	1,077,772	6.60	1,052,976	6.45
6월	-205,890	1,262,949	1,057,059	6.43	1,027,699	6.25
7월	258,592	767,195	1,025,787	6.20	981,960	5.94
8월	240,658	797,079	1,037,737	6.23	996,859	5.98
9월	528,627	496,011	1,024,638	6.10	953,240	5.67
10월	783,757	217,242	1,000,999	5.92	959,954	5.68
11월	635,863	291,604	927,467	5.46	898,996	5.29
12월	1,074,960	-211,469	863,491	5.05	841,969	4.92

- 주 1) 선물포지션 및 종합포지션은 델타헷징된 통화옵션 액면금액이 포지션으로 반영된 금액으로 외국환 거래규정 제2-9조 한도관리용 종합포지션(관리대상포지션-델타헷징된 통화옵션 액면금액 감산)은 2014년 12월말 현재 863,491천미분(자기자본대비 비율 4.92%)임.  
 2) 선물포지션 및 종합포지션은 통화옵션의 액면금액이 모두 포지션에 반영된 포지션임.  
 3) 관리대상포지션은 통화옵션 액면금액은 차감하고 Delta 금액을 감안한 포지션임.

## 22. 대손충당금, 대손상각, 매각 및 자산유동화 현황

### 가. 대손충당금

(단위: 억원)

구분	2014년도	2013년도
대손충당금	14,352	15,021
대손준비금	17,382	16,955
특별대손충당금	-	-
지급보증충당금	1,328	1,115
미사용약정충당금	719	803
기타충당금	1,060	1,800
채권평가충당금	14	15

### 나. 여신종류별 부실채권 대손상각 현황

(단위: 억원)

구분	2014년 12월	2013년 12월	증 감	
은행계정	가계자금대출금	1,395	1,824	△ 429
	신용카드채권	-	-	-
	기업자금대출금 및 기타대출금	3,798	5,691	△ 1,893
중금계정	-	-	-	
신탁계정	11	-	11	
합계	5,204	7,515	△ 2,311	



### 다. 대출채권매각현황

(단위: 억원)

구 분	2014년도	2013년도	증 감
가계자금대출금	1,576	4,298	△2,722
신용카드채권	-	-	-
기업자금대출금 및 기타대출금	3,868	4,037	△169
합 계	5,444	8,335	△2,891

주) B/S 잔액 기준임.

### 라. 자산유동화 현황

계약 당사자		양도일 또는 신탁일	대상채권 종류 <sup>2)</sup>	양도금액 또는 신탁금액 <sup>1)</sup>	비 고 (계약상 특이사항 등)
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자				
해당사항 없음					

주 1) 양도금액 또는 신탁금액은 B/S 잔액 기준임.

2) 대상채권 종류는 가계, 신용카드, 기업 등임.

## 23. 무수익 및 고정이하분류여신

### 가. 무수익 및 고정이하분류여신 현황

(단위: 억원)

구 분	2014년도	2013년도
총 여 신	1,859,661	1,707,667
은행	1,854,828	1,703,010
신탁	4,833	4,656
무수익여신 <sup>1)</sup>	14,541	15,383
은행	14,532	15,372
신탁	9	11
고정이하분류여신 <sup>2)</sup>	19,223	19,849
은행	19,214	19,837
신탁	9	12

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

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



## 나. 거액 무수익여신 증가업체 현황

(단위: 억원)

업체명	2014년도	2013년도	증가액	증가사유	비고
****(주)도로건설업	1,487	-	1,487	부도발생 등	채무상환능력악화
****(주)아파트건설업	1,396	1,010	386	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)기타절연선및케이블제조업	286	-	286	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)강선건조업	935	761	174	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)토공사업	169	-	169	부도발생 등	채무상환능력악화
****(주)기어및동력전달장치제조업	150	-	150	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)아파트건설업	150	-	150	부도발생 등	채무상환능력악화
(주)****(구두류제조업)	129	-	129	부도발생 등	채권재조정여신
(주)****(금속원료제조업)	126	-	126	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)강선건조업	1,664	1,541	122	부도발생 등	채권재조정여신
****(주)주거용건물개발및공급업	110	-	110	부도발생 등	채무상환능력악화
****(유)(그외기타분류안된금융업)	99	-	99	부도발생 등	채무상환능력악화
****(주)외항화물운송업	84	-	84	부도발생 등	채무상환능력악화
****(주)증류기, 열교환기및가스발생기제	76	-	76	부도발생 등	채권재조정여신
****(일식음식점업)	67	-	67	부도발생 등	연체여신
****(유)(그외기타분류안된금융업)	65	-	65	부도발생 등	채무상환능력악화
(주)****(플라스틱발포성형제품제조업)	52	-	52	부도발생 등	채무상환능력악화
****(비주거용건물임대업)	51	-	51	부도발생 등	연체여신
****(주)축전지제조업	50	-	50	부도발생 등	연체여신
****(주)기어및동력전달장치제조업	48	-	48	부도발생 등	채권재조정여신

- 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	2014년말 총여신잔액	채권재조정 여신잔액	채권재조정내역	비고
동부제철(주)	2014.10.22	1,338	1,338	자율협약 채무상환 유예	
(주)STX	2014.01.14	564	564	자율협약 채무상환 유예	
(주)경남기업	2014.02.13	1,769	1,769	워크아웃 채무상환 유예	

주) 총 여신잔액 100억원 이상인 업체를 대상으로 작성함.



## 24. 우발채무 및 난외거래

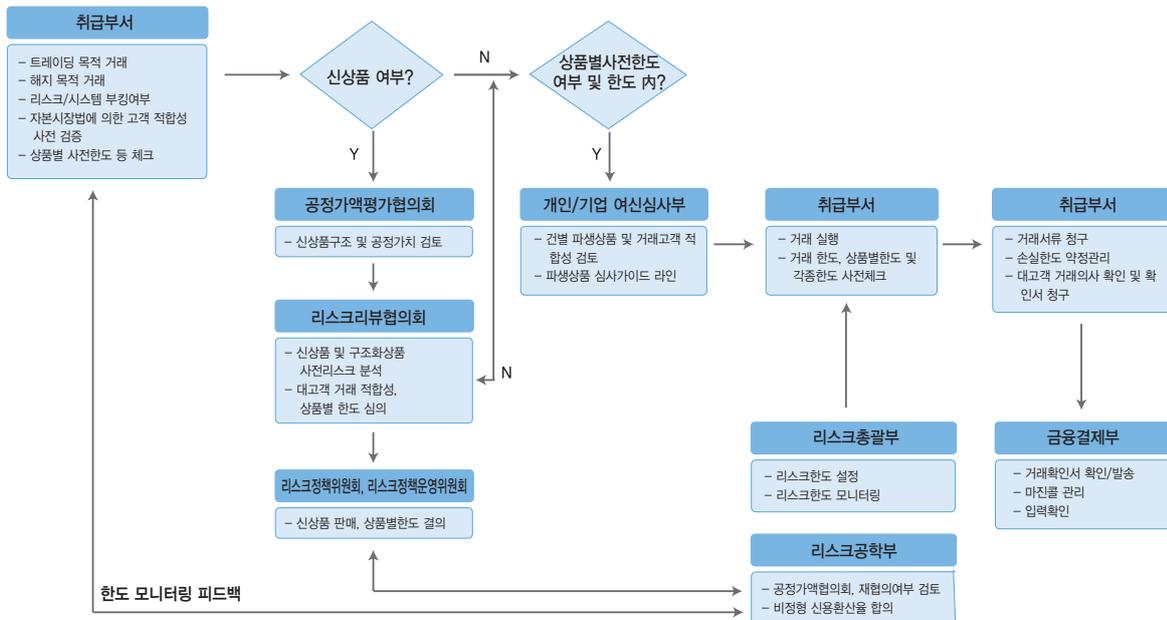
### 가. 지급보증 및 기타

(단위: 억원)

구분	2014년도	2013년도
확정지급보증	113,903	107,084
원화지급보증	18,758	17,561
외화지급보증	95,144	89,522
미확정지급보증	41,870	49,609
신용장개설관계	28,208	29,363
기타	13,662	20,245
약정	673,954	675,710
대손상각채권	49,333	49,287
창구매각유가증권	-	-
배서어음	510	545
환매권부대출채권매각	14	14
파생상품거래	1,053,691	1,217,278
기타	-	-

### 나. 파생상품 현황

#### 1) 파생금융상품 거래승인 및 통제관련 조직도표





## 2) 파생금융상품에 대한 주요 리스크관리 기능

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

## 3) 파생금융상품 유형별 가격결정 방법의 개요

### (1) 가격결정방법

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

### (2) 평가방법

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

## 4) 파생상품 거래현황

### (1) 파생상품거래관련 총거래현황 (은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	80,466	1,169	476
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	80,466	1,169	476
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	67,020	647	610
선도	-	-	-
스왑	61,234	583	545
장외옵션	5,786	64	65
매매목적거래(C)	921,320	11,304	11,479
선도	311,096	4,430	4,857
선물	888	-	-
스왑	582,098	6,738	6,389
장내옵션	-	-	-
장외옵션	27,237	136	233
<b>합계 (A+B+C)</b>	<b>1,068,806</b>	<b>13,120</b>	<b>12,565</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.

### (2) 파생상품거래관련 총거래현황 (신탁계정)

해당사항없음



(3) 이자율관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	80,466	1,169	476
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	80,466	1,169	476
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	55,519	536	504
선도	-	-	-
스왑	55,519	536	504
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	463,537	4,396	3,890
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	445,077	4,302	3,724
장내옵션	-	-	-
장외옵션	18,460	94	166
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>599,522</b>	<b>6,101</b>	<b>4,870</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.

(4) 이자율관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

(5) 통화관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	5,716	47	41
선도	-	-	-
스왑	5,716	47	41
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	454,632	6,885	7,550
선도	309,422	4,411	4,836
선물	879	-	-
스왑	136,958	2,436	2,664
장내옵션	-	-	-
장외옵션	7,373	38	50
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>460,347</b>	<b>6,933</b>	<b>7,591</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.

(6) 통화관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음



## (7) 주식관련 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	5,786	64	65
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	5,786	64	65
매매목적거래(C)	1,477	4	17
선도	-	-	-
선물	9	-	-
스왑	63	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	1,405	4	17
ELW(D)	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C+D)</b>	<b>7,263</b>	<b>68</b>	<b>82</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.

## (8) 주식관련 거래현황(신탁계정)

해당사항없음

## (9) 귀금속 및 상품 등 거래현황(은행계정)

(단위: 억원)

구 분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	-	-	-
선도	-	-	-
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
Match거래, 중개거래(B)	-	-	-
선도	-	-	-
스왑	-	-	-
장외옵션	-	-	-
매매목적거래(C)	1,674	19	21
선도	1,674	19	21
선물	-	-	-
스왑	-	-	-
장내옵션	-	-	-
장외옵션	-	-	-
<b>합계(A+B+C)</b>	<b>1,674</b>	<b>19</b>	<b>21</b>

주) 자회사인 해외법인 포함.



(10) 귀금속 및 상품 등 거래현황(신탁계정)

해당사항없음
--------

(11) 신용파생상품 거래현황(은행계정)

해당사항없음
--------

(12) 신용파생상품 거래현황(신탁계정)

해당사항없음
--------

## 25. 시스템적 중요도 평가지표 주1)

(단위: 억원)

구분	개별 지표	2014년도 말
글로벌 영업활동 수준	국가간 청구권	187,019
	국가간 부채	223,006
규모	바젤Ⅲ 레버리지비율 산정 기준 총익스포저	2,954,196
상호연계성	他금융회사에 대한 자산	257,103
	他금융회사에 대한 부채	392,987
	증권발행규모	188,270
대체가능성/금융기관 인프라	보호예수자산	581,884
	지급결제규모	7,525,442
	채권·주식 인수 규모	-
복잡성	장외파생상품 가치 <small>주2)</small>	1,064,040
	레벨3 자산	11,589
	단기매매 및 매도가능증권 가치	136,551

주 1) 바젤은행감독위원회가 글로벌 대형은행의 시스템 리스크 평가를 위해 추가한 항목임.

2) 명목가치 기준으로 선정함.



2014

# SHINHAN BANK REPORT

## 리스크관리

[50] 26. 개요

[56] 27. 신용리스크

[61] 28. 운영리스크

[63] 29. 시장리스크

[65] 30. 유동성리스크



## 26. 개요

### 가. 리스크관리 목적, 원칙 및 절차

#### (1) 리스크관리 목적

- 주주가치 창출의 극대화
- 은행 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 리스크를 관리하여 은행의 건전성과 안정성 도모
- 적정 신용등급의 유지

#### (2) 리스크관리 철학 및 원칙

- 리스크관리 철학
  - 지속 가능한 성장을 위해 모든 조직 구성원들이 리스크에 대한 오너십을 갖고 제반 비즈니스를 수행함에 있어 리스크와 수익의 균형을 추구합니다.
- 리스크관리 원칙
  - 모든 영업활동은 사전 설정된 위험성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행되어야 합니다.
  - 경영진의 참여를 제고하는 리스크관련 의사결정 체계를 운영합니다.
  - 리스크관리 조직은 영업부문과 분리하여 독립적으로 구성하고 운영합니다.
  - 성과관리체계는 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 반영하도록 운영합니다.
  - 선제적이고 의사결정에 활용되는 실용적인 리스크 관리기능을 지향합니다.
  - 평상시에도 경영환경 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 전행적으로 공유합니다.
  - 그룹리스크관리모범규준에 따라 리스크관리 체계를 지속적으로 개선하고 리스크 모니터링을 실행합니다.

#### (3) 리스크관리 절차

당행의 리스크관리는 리스크를 인식, 측정, 모니터링 및 보고하는 절차를 따르고 있습니다.

- 리스크 인식
  - 리스크관리부서는 은행이 영업활동에서 직면하고 있는 신용/ 시장/ 운영/ 금리/ 유동성/ 신용편중리스크 등 모든 중요한 리스크를 인식하고 있습니다.
- 리스크 측정
  - 리스크 유형별로 관리대상의 규모와 복잡성에 따른 리스크 특성에 적합하게 측정방법을 결정하여 리스크를 측정하고, 일상적인 경제환경의 변동뿐만 아니라 비정상적인 급격한 변동도 감안하여 측정하고 있습니다. 또한, 리스크 측정방법에 대해 주기적으로 점검하여 그 적정성에 대하여 지속적으로 모니터링을 수행하고 있습니다.
- 리스크 모니터링 및 통제
  - 은행 총리스크 한도, 리스크유형별 한도, 유형별 세부 한도 등을 설정하고 설정된 한도 범위 내로 리스크를 관리하고 있습니다.
  - 각 사업부문은 설정된 범위 내에서 리스크를 관리하고, 한도 초과시 또는 초과가 예상될 경우 그 내용을 보고하고 이사회, 리스크관리위원회 등의 결정에 따라 조치를 취합니다.
  - 또한, 리스크관리부서는 적절한 리스크관리 상태를 유지하기 위하여 리스크관련 업무절차 등을 검토하고, 이사회, 리스크관리위원회 또는 권한을 위임받은 위원회를 거쳐 조정/통제합니다.
- 리스크 보고
  - 리스크 관리 보고는 일상적으로 이루어지고 있으며 중요사항은 수시로 경영진에게 보고하고 있습니다. 리스크관리부서는 각 사업부문과 독립적으로 리스크관련 사항을 모니터링 하고 그 결과를 은행장 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.



회차	개최일자	결의/심의	안건
정기2차	5/29	결의	대손충당금 적립기준(안)
		보고	부도관리시스템 적합성검증 결과보고
		보고	정기보고사항
정기3차	8/13	결의	소매 행동평점모형 변경(안)
		보고	비소매 비외감모형 변경 보고
		보고	2014년동 운영리스크 시스템 적합성 검증결과 보고
		보고	후순위채/구조화채권 관련 금리리스크 관리 변경 보고
		보고	정기보고사항
임시2차	9/22	심의	해외 현지법인 개설 추진(안)
		보고	2014년도 ALM시스템 적합성검증 결과보고
임시3차	11/18	결의	통합위기사황분석(2014년 6월말) 결과(안)
		결의	위기사황시 자금조달계획(안)
		보고	2014년 소매 신용평가시스템 정기 적합성검증 결과 보고
		보고	2014년 영업연속성계획(BCP) 활동 결과 보고
		보고	2014년 운영리스크 부문감사 결과 보고
		보고	2014년 신용리스크 부문감사 결과 보고
		보고	2014년 내부자본적정성 관리체제 부문감사 결과 보고
정기4차	12/30	심의	2015년도 자본관리 계획(안)
		심의	2015년도 은행 리스크 총한도 설정(안)
		심의	2015년도 신한은행채권 연간 발행한도 설정(안)
		결의	유형별 리스크 상관관계 변경(안)
		결의	금리리스크(VaR) 측정방법 변경(안)
		결의	2015년도 유형별 리스크한도 설정(안)
		결의	2015년도 장외파생금융상품 리스크한도 설정(안)
		결의	2015년도 신용리스크 측정요소 및 신용원가 반영비율 적용(안)
		결의	비소매 신용평가모형 개선(안)
		보고	2014년도 LGD/ CCF 정기 적합성검증 결과 보고
		보고	2014년도 시장리스크 시스템 정기 적합성검증 결과 보고
		보고	2014년도 비소매 신용평가시스템 정기 적합성검증 결과 보고
		보고	2014년도 소매 중소기업 신용평가시스템 정기 적합성검증 결과 보고
		보고	유동성리스크 중요 관리지표 변경 보고
보고	정기보고사항		

## 2) 리스크정책위원회

- 리스크관리에 대한 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 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, 사업부문별 위험을 감안한 자기자본의 배분 등의 업무를 수행하며 관련 사업그룹의 그룹장과 경영기획그룹장, 여신심사그룹장, 리스크관리그룹장 등으로 구성되어 있습니다.

## 3) ALM위원회

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



#### 4) 리스크정책운영위원회

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

#### 5) 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.

#### 6) 리스크관리 실무조직

- 리스크관리그룹은 리스크총괄부, 리스크공학부, 여신감리부, 금융결제부로 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 수립, 전행 자본적정성 평가 및 관리, 위험조정성과 평가 지원, 리스크유형별 관리정책 수립 및 이행, 한도관리/ 모니터링, IB미들오피스 기능 등을 담당합니다.
- 리스크공학부: 신용평가모형 개발 및 운영, 각 유형별리스크의 측정(RWA/ 건전성/ 총당금) 및 시스템 유지, BIS 자기자본비율 산출 등 시스템 개발, 운영, 측정 업무를 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, 조기경보시스템 운영 및 관리 등을 담당합니다.
- 금융결제부: 자금부/금융공학센터/IB부서의 외화 및 원화 자금결제/ 계리/ 결산/ 대내외보고서 작성, 한국은행 지준이체 및 수취업무, 외화 A/C(Vostro) 관리, 차입금 수취 및 상환, 파생상품 및 유가증권계리/보관/관리 등의 글로벌 사업그룹 및 IB그룹의 백오피스 기능을 담당합니다.

### 다. 리스크관리 측정시스템 현황

- 주요 리스크관리 시스템

	리스크 유형	주요 기능
신용	소매신용평가시스템 (ACE/SOHO CSS)	개인 및 소호 여신 신용평가 등급 산출, 개인 및 소호 자산군(pool) 분류, 여신의사결정 지원 등
	비소매신용평가시스템 (AIRS)	비소매 여신 신용평가 등급 산출, 신용등급 모니터링, 여신의사결정 지원 등
	건전성/대손충당금 시스템	건전성 및 대손충당금 대상 자산에 대한 건전성분류 및 대손충당금 산출
	신용리스크산출시스템	신용리스크 (신용리스크VaR) 산출
	RWA 산출 시스템	신용위험가중자산 (RWA) 산출
시장	시장리스크관리 시스템 (RiskWatch)	시장VaR 산출, 위기상황분석, 사후 검증
운영	운영리스크관리 시스템	운영VaR 산출, 위험통제자가진단, 핵심위험지표 관리 시나리오평가, 자체검증
금리/ 유동성	ALM 운영시스템 (OFSA, FistCraft, 바젤3)	금리만기, 자금만기 CF 산출, 통계분석시스템, 금리/유동성 VaR 산출, 금리 EaR 산출, 보고서 조회, 바젤3 (LCR/NSFR) 산출 및 보고서

### 라. 2014년중 리스크 관리체제 개선을 위한 활동

#### 1) 비외감 신용평가모형 내부등급법 변경승인

- 비소매 익스포져 중 비외감모형에 대한 전면개선이 2014년 6월 이행되었습니다. 평가항목의 합리성을 제고하여 신용등급 적정성이 확보되도록 개선되었습니다.

## 2) 신용위험가중자산 산출시스템 업그레이드

- 바젤III 자본규제에 대응하고 프로세스 효율화 및 산출데이터 정합성을 제고하기 위해 신용위험가중자산 산출 시스템 업그레이드 프로젝트를 실시하였습니다. 동 프로젝트를 통해 고위험2 주택담보대출에 대한 신용RWA산출, 장외파생 CVA 산출로직 개선, 바젤III 병행산출 시스템 구축, 레버리지비율 산출, 수기 및 BS대사 정합성을 확보하였습니다.

## 3) 바젤III 유동성리스크 관리시스템 구축

- 바젤III 유동성규제에 대응하고 일관성 및 정합성이 제고된 ALM 시스템 구축을 위해 바젤III 유동성 리스크 관리시스템을 구축하였습니다. 동 프로젝트를 통해 LCR 및 NSFR 산출 시스템을 구축하였고 ALM 데이터 마트를 구축하였으며 시뮬레이션 기능을 도입하였습니다.

## 4) 운영리스크관리 신시스템 구축

- 단위사업부문의 운영리스크 관리 역할 및 책임을 강화하고 실질적인 경영에의 활용 기능을 제고하는 한편, 측정값의 자체검증 기능 구현 및 사용자 편의성 증대를 위해 운영리스크관리 시스템 재구축 프로젝트를 수행하였습니다. (2014.6~2015.1) 동 프로젝트 수행 결과, 관리체계 전반 및 측정시스템의 개선, 진행·그룹별 보고체계 및 콘텐츠 개선, 경영진 Dash Board 구현 등의 성과가 있었습니다.

## 마. 바젤2 및 3 도입관련 현황 및 계획

### 1) 신용리스크

- 당행은 2008.4월 금융감독원으로부터 기본 내부등급법 적용을 승인 받아 동 방법을 적용하여 신용위험가중자산을 산출하고 있습니다. 기업·중소기업·소매·유동화 익스포져·가계형 소호는 내부등급법을 적용하고, 정부, 은행, 공공기관에 대해서는 영구표준방법을 적용하고 있으며, 특수금융 등 일부 익스포져는 단계적 이행계획하에 내부등급법을 적용할 예정입니다. 바젤3는 2013.12.01부터 국내에 적용시작 하였으며 당행도 바젤3 기준을 적용하여 BIS비율을 산출하고 있습니다.

### 2) 시장리스크

- 당행은 2007년 12월 금융감독원으로부터 시장리스크 내부모형 사용에 대한 승인을 득하여 이를 시장리스크 소요자 기자본을 산출하는 데에 사용하고 있습니다. 당행이 사용하고 있는 내부모형은 역사적 시뮬레이션 방법론에 근거한 VaR모형으로서, 과거 시계열 자료를 바탕으로 리스크요소의 시장변동성 및 리스크요소간의 상관관계를 추출하고 이를 은행이 보유하고 있는 트레이딩 포지션에 적용함으로써 최대손실예상액(Value at Risk: VaR)을 산출하는 방법입니다. 2012년 1분기부터는 개정된 바젤2.5기준에서 정한 바에 따라 위기상황하의 최대손실예상액(Stressed Value at Risk: sVaR)을 내부모형에 추가 반영하였습니다. sVaR는 금융감독원으로부터 승인받은 위기상황기간의 과거 자료를 바탕으로 추정된 최대손실예상액을 말합니다.

### 3) 운영리스크

- 당행은 2013.7월 금융감독원으로부터 운영리스크 고급측정법 적용 승인을 득하여 2013.3분기부터 동 방법을 적용하여 운영리스크 소요자기자본을 산출하고 있으며 신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행 등 자회사는 기초지표법을 적용하고 있습니다.

### 4) 유동성리스크

- 당행은 바젤3유동성지표(LCR, NSFR) 산출 및 관리를 위한 시스템을 '15년 1월 구축 완료하여, 시스템을 통한 일별 LCR 관리 및 모니터링, 시뮬레이션 기능 등을 통해 효율적인 지표관리 및 신속한 경영의사결정에 활용하고 있습니다.
- 당행의 LCR은 안정적인 예금과 유동성이 높은 자산을 바탕으로 안정적인 비율을 유지하고 있으며, 향후에도 예수금의 만기별, 고객군별, 상품별 관리와 시스템을 통한 일별 모니터링 및 전략적인 자산 운용으로 규제비율을 관리할 예정입니다.

## 바. 내부자본적정성 평가 및 관리절차, 개요

### 1) 기본원칙

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

### 2) 부문별 역할과 책임

- 이사회와 경영진에 의한 감독
  - 이사회는 자본적정성 평가 및 관리에 대한 최종적인 책임을 지며, 동 책임 이행을 위하여 자본적정성 평가 및 관리시스템을 승인하고 있습니다.
  - 경영진은 이사회가 승인한 자본적정성 평가 및 관리 시스템을 설계, 실행할 책임이 있으며, 자본적정성을 관리하는데 필요한 정책 및 절차를 마련하였습니다.
- 전행적인 내부자본적정성 관리
  - 전략기획부: 이사회 업무를 지원하고, 사업그룹 평가기준 수립과 평가를 담당합니다.
  - 재무기획부: 은행의 최저 자기자본비율 설정, 자기자본 구성, 자기자본 확충을 담당합니다.
  - 리스크총괄부: 리스크관리위원회를 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 리스크와 신용편중리스크입니다.
- 위의 리스크 유형을 제외한 기타 리스크 유형에 대해서도 지속적인 모니터링을 통해 '중요성' 여부를 확인합니다.
- 내부 자본량은 VaR 기법에 의한 리스크량을 사용하고, 신뢰수준은 99.9%로 설정합니다.

### 4) 자본적정성 평가

- 내부자본적정성 평가는 은행이 보유하고 있는 가용자본이 실제 노출된 리스크를 감당하기에 충분한지를 평가합니다.
- 전행 자본적정성 평가는 최소 분기 1회 이상 실시합니다.

### 5) 모니터링 및 보고

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

– 주요 보고사항

보고대상	보고내용
이사회	· 위험자본관리 기본정책 및 자본적정성 평가절차 · 리스크 총한도 설정
리스크관리위원회	· 리스크 유형별 한도설정 및 운용현황 · 사업본부별 위험자본 배분 및 성과분석 · 리스크관리 규정의 제·개정 · 유형별 리스크 측정 방법론의 중요한 변경 사항 · 신용리스크 측정요소 추정관련 중요사항 · 시장리스크 측정관련 감독당국 추가 승인사항 · 리스크 보고서 등
경영진	· 유형별 리스크 한도 및 세부한도 관리 · 자본 적정성 관리현황 · 종합위기관리지표 모니터링 결과 · 통합위기사황분석 및 유형별 위기사황 분석 결과 · 측정모형의 적합성 검증 결과 · 리스크 보고서 등

6) 자본적정성 평가 결과의 활용

- 자본·리스크관리 전략 수립
- 경영계획 수립
- 위험자본 배분과 리스크 한도 설정 및 모니터링
- 위험조정성과평가

## 27. 신용리스크

### 가. 개념

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

### 나. 관리방법

#### 1) 여신심사 관련 조직 및 주요 역할

여신심사조직은 본부승인여신에 대한 신용평가, 여신심사를 통해 리스크점검 및 여신의사결정을 수행하는 지원조직으로, 기업여신심사부, 개인여신심사부, 기업여신지원부의 세 부서로 구성되어 있습니다.

기업여신심사부는 계열 / 업종 / IB·파생 / 지방심사팀 등으로 구성되어 기업부문 본부승인여신에 대한 심사를 담당하고, 업종별로 담당심사역을 배치하여 업종별 전문화를 도모하는 한편, 효율성을 제고하기 위하여 계열 / 업종 / IB·파생 / 지방 전담 심사역을 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.



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) 여신 사후관리 관련 조직 및 주요 역할

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

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

여신모니터링은 기준일 현재 모니터링 대상 여신 한도가 10억원 이상 또는 모니터링 대상 순신용 여신한도가 5억원 이상인 기업여신 거래처와, 주채무 계열 및 준계열 소속 기업여신 거래처를 대상으로 시스템점검, 정기점검, 수시점검 등을 통해 수행하고 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 의하여도 채권잔액을 회수 할 수 없다고 인정되는 경우에는 대손상각 처리를 하고 있습니다.

## 다. 측정방법별 현황

### 1) 신용등급평가모형의 개요 및 활용범위

신용리스크 관리는 개별 차주에 대한 신용등급의 결정으로부터 시작합니다. 모든 여신고객(개인/기업)에 대하여 신용등급이 부여되며, 동 신용등급은 개인의 경우 신상정보, 은행내부실적정보, 외부신용정보를 합산하여 산출되고 기업의 경우 재무항목과 산업위험, 영업위험, 경영위험 등의 비재무항목 등을 종합적으로 고려하여 신용평가시스템에서 산출됩니다. 산출된 신용등급은 여신승인, 한도관리, 가격결정, 대손충당금적립 등에 활용되는 등 신용리스크 관리의 기본이 됩니다.

신한은행의 신용평가시스템은 Basel II 요건을 반영하여 개인평가시스템 (ACE; Automatic Credit Evaluation)은 Experian사와 공동으로 개발하여 2006년 2월에 시행을 하였고 기업평가시스템(AIRS; Advanced Internal Rating System)은 Moody's KMV, Moody's Investors Service 및 한국신용평가정보의 컨소시엄을 통해서 개발하여 2005년 2월에 시행을 하였으며, 현재 지속적인 모니터링을 병행하며 운영하고 있습니다.

특히, 개인모형은 상품 및 차주특성을 고려하여 ASS(Application Scoring System) 4개 모형, BSS(Behavior Scoring System) 5개 모형으로 개발되었고, 기업모형은 기업규모 및 Exposure 특성을 감안하여 대기업, 외감, 비외감, SOHO, 해외기업, 금융회사, 정부 및 공공기관, 비영리법인/단체, 부동산금융 등 특수금융, 자산유동화 등 10개 분야의 30개 모형으로 운영을 하고 있습니다. 이와 같은 세분화를 통하여 보다 정교한 리스크 측정이 가능하여 Adequate Assets Allocation & Pricing을 달성할 수 있습니다. 이는 곧 신한은행을 거래하는 고객과의 Win-Win 전략 달성을 가능하게 합니다.



## 2) 신용평가시스템에 대한 통제 구조

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 리스크관리 위원회에 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, 사업그룹과 분리된 신용등급 산출 조직 체계를 갖추고 있습니다. 또한 산출된 신용등급의 적정성을 판단하기 위해 별도의 신용등급 감리조직을 두고 있습니다. 통제 조직은 매년 최소 연 1회 이상 신용평가시스템을 검증하여야 하며, 검증결과는 경영진에게 보고 하도록 규정하고 있습니다. 기업 신용평가시스템의 경우 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.

## 3) 내부등급법 적용범위

BIS 비율 산출방법		익스포저 구분	승인 날짜
표준방법	영구표준방법	국가, 공공기관, 은행 익스포저	2008.04.28
	표준방법	해외 자회사 및 지점, 기타자산	2008.04.28
내부등급법		기업 익스포저, 중소기업 익스포저, 소매 익스포저, 유동화 익스포저	2008.04.28
		소매SOHO 익스포저	2013.07.09
단계적 적용		특수금융	2008.04.28

## 라. 신용익스포저 현황

### 1) 지역별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
국내 (A)	1,651,269	516,539	292,187	12,586	227,730	2,700,311
국외 (B)	225,319	52,580	16,905	369	40,938	336,111
<b>합계 (A+B)</b>	<b>1,876,588</b>	<b>569,119</b>	<b>309,093</b>	<b>12,954</b>	<b>268,668</b>	<b>3,036,422</b>

주) 국내/국외 구분은 지점 소재지 기준임.

### 2) 산업별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
제조업	327,956	217,342	21,399	4,560	1,332	572,589
서비스업	155,310	31,145	8,372	61	22,568	217,456
기타	527,856	214,451	279,322	8,334	244,768	1,274,730
가계대출	865,466	106,182	-	-	-	971,647
<b>합 계</b>	<b>1,876,588</b>	<b>569,119</b>	<b>309,093</b>	<b>12,954</b>	<b>268,668</b>	<b>3,036,422</b>



### 3) 만기별 현황

(단위: 억원)

구 분	대출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기타	합계
1년 이하	1,104,332	510,504	84,384	3,777	90,718	1,793,714
3년 이하	249,313	34,588	129,045	3,126	949	417,020
5년 이하	76,617	10,429	52,779	571	602	140,998
5년 초과	437,812	4,866	20,244	117	-	463,040
기타	8,515	8,732	22,641	5,364	176,399	221,650
<b>합 계</b>	<b>1,876,588</b>	<b>569,119</b>	<b>309,093</b>	<b>12,954</b>	<b>268,668</b>	<b>3,036,422</b>

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포져 만기일까지의 잔여기간.

### 마. 위험가중자산 현황

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월말		2013년 12월말	
	익스포져	위험가중자산	익스포져	위험가중자산
20% 이하	1,533,273	132,219	1,493,450	135,853
50% 이하	566,387	217,399	488,966	188,520
100% 이하	828,742	649,306	764,509	603,699
150% 이하	68,733	86,692	63,289	79,918
150% 초과	39,287	127,672	43,624	140,104
<b>합계 (A+B+C)</b>	<b>3,036,422</b>	<b>1,213,288</b>	<b>2,853,839</b>	<b>1,148,093</b>

### 바. 부실·연체 대출 현황

(단위: 억원, %)

총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
1,859,661	9,953	2,152	7,118	19,223	1.03%	0.31%

주) 연체율 : 총 대출채권의 1개월 이상 원리금 연체율

### 사. 신용위험경감

#### 1) 자산유형별 신용위험경감 현황 : 표준방법

해당사항없음



## 2) 자산 유형별 신용위험경감 현황 : 내부등급법

(단위: 억원)

구 분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감					신용경감 후 익스포저 (C) = (A)-(B)
		금융담보	보증	신용파생	기타	합계 (B)	
정부	299,780	-	-	-	-	-	299,780
은행	101,852	399	-	-	-	399	101,453
기업	1,278,602	11,818	189,269	-	333,449	534,537	744,066
대기업	622,979	4,082	57,788	-	42,960	104,830	518,150
중소기업	613,923	7,665	125,937	-	290,349	423,951	189,972
기타	41,700	72	5,545	-	139	5,756	35,944
소매	971,647	-	-	-	-	-	971,647
주거용주택담보	434,442	-	-	-	-	-	434,442
적격회전	-	-	-	-	-	-	-
기타	537,206	-	-	-	-	-	537,206
개인	465,156	-	-	-	-	-	465,156
중소기업	72,049	-	-	-	-	-	72,049
주식	22,947	-	-	-	-	-	22,947
간접투자증권	14,761	-	-	-	-	-	14,761
자산유동화	15,750	-	-	-	-	-	15,750
장외파생상품	12,776	211	-	-	-	211	12,565
기타	318,306	5,730	32,711	-	12,008	50,450	267,856
<b>합 계</b>	<b>3,036,422</b>	<b>18,159</b>	<b>221,981</b>	<b>-</b>	<b>345,457</b>	<b>585,597</b>	<b>2,450,826</b>

### 아. 자산유동화

#### 1) 위험가중치별 현황

(단위: 억원)

구 분	2014년 12월말		2013년 12월말	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	14,195	2,129	9,159	1,373
50% 이하	1,555	714	2,240	879
100% 이하	-	-	132	99
250% 이하	-	-	-	-
250% 초과	-	-	1,509	133
<b>합 계</b>	<b>15,750</b>	<b>2,843</b>	<b>13,040</b>	<b>2,484</b>

#### 2) 익스포저 유형별 현황

(단위: 억원)

익스포저 유형	2014년 12월말	2013년 12월말
선순위채	-	-
후순위채	-	-
신용공여약정	14,403	11,422
기타	1,346	1,619
<b>합 계</b>	<b>15,750</b>	<b>13,040</b>

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



## 자. 파생상품 거래상대방 신용리스크

(■ 커런트익스포저방식 □ 표준방식 □ 기대익스포저방식)

(단위: 억원)

구분	대체비용	추가항목	익스포저
금리	649	247	895
주식	12	109	121
외환	3,301	3,146	6,447
귀금속	-	-	-
기타 상품	-	-	-
상계적용거래	1,442	3,870	5,312
총수익스왑	-	-	-
신용부도스왑	-	-	-
<b>합계</b>	<b>5,404</b>	<b>7,372</b>	<b>12,776</b>

## 28. 운영리스크

### 가. 개념

「운영리스크」라 함은 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실가능성을 말하며, 측정 가능한 법규 리스크(Legal Risk)는 포함되나, 측정이 곤란한 전략리스크(Strategic Risk)와 평판리스크(Reputational Risk)는 제외하고 있습니다.

### 나. 관리방법

#### 1) 관리수단

- 내부손실자료 : 전행적으로 내부손실자료를 수집/관리할 수 있는 절차 및 시스템을 구축하고 있으며, 2003.1.1~2014.12.31(12년간) 손실사건 데이터를 축적하여 운영리스크 인식, 평가 및 고급측정법에 의한 운영리스크 소요자기자본 산출에 활용하고 있습니다.
- 외부손실자료 : 운영리스크손실자료공유위원회(Korea Operational Riskdata Exchange Committee; KOREC)에 가입하여 컨소시엄 외부데이터를 입수하고 있을 뿐만 아니라, 미국 SAS사가 수집/배포하는 SAS OpRisk Global Data를 입수하여 내부적으로 경험하지 못한 리스크유형 파악, 시나리오 생성 및 평가, 부족한 내부손실데이터 보충 등에 활용하고 있습니다.
- 위험통제자가진단(Risk Control Self Assessment; RCSA) : 업무 프로세스에 내재된 위험과 동 위험을 경감시키기 위한 통제 수준에 대하여 직원 스스로 인식 및 평가하고 필요 시 대응방안을 마련함으로써 내부통제 강화에 기여하고자 전 영업점 및 본부부서를 대상으로 상/하반기 각 1회씩 위험통제자가진단을 수행하고 있습니다. 본부부서는 부서별 평균 약 35개 사건, 영업점은 124개 사건에 대해 각 부점의 실무담당자가 자가진단 함으로써 운영리스크 경감에 활용하고 있습니다.
- 핵심위험지표(Key Risk Indicator; KRI) 모니터링 : 은행의 운영리스크 요인을 객관적이고 사전적으로 파악하여 선제적인 대응조치를 취하기 위해 핵심위험지표를 선정하여 관리하고 있습니다. 2014년 12월 현재 본부부서 196개/영업점 8개 KRI 지표를 모니터링하고 있으며, 영업점 KRI의 경우 지표별 관리수준이 영업점 업적평가에도 일부 반영되고 있습니다.

- 시나리오 평가 : 내·외부 손실데이터의 부족분을 보완하고, 위험자본량이 큰 특정 시나리오 대해 손실발생 가능성 등을 사전에 관리함으로써 해당 사업부문에 대한 리스크관리 전략 수립에 활용하고 있습니다. 시나리오 평가는 9개 영업영역과 20개 사건유형을 기준으로 RCSA 및 내·외부 손실데이터가 매핑되는 124개 시나리오를 생성하여 운영하고 있으며, 일정 조건 이상의 전문성을 충족하는 행내 업무별 전문가와 이를 검증할 검증자를 배치하여 평가 및 검증을 수행하고 있습니다. 이와 같이 시나리오 평가를 활용하여 산출된 시나리오 VaR는 손실데이터를 이용하여 산출된 LDA VaR와 통합되어 최종 운영리스크 소요자기자본으로 산출되고 있습니다.

## 2) 측정방법

- 공시기준일 현재 신한은행은 손실데이터와 시나리오 평가 등을 활용한 고급측정법을, 아메리카신한은행 등 9개의 연결대상 자회사는 전체 총이익에 15%를 곱하여 산출하는 기초지표법을 적용하여 운영리스크 소요자기자본을 산출하고 있습니다.

## 다. 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위: 억원)

사건 유형 영업 영역	내부 사취	외부 사취	고용 사업장안전	고객상품 영업실무	물적 자원의 손실	업무마비 시스템장애	실행전달 절차관리	소계
투자금융	69	27	-	139	-	13	378	625
트레이딩 매매	247	61	-	121	-	12	141	582
소매금융	665	394	-	354	-	96	428	1,936
기업금융	780	499	-	143	-	54	288	1,764
지급과 결제	315	92	-	7	-	27	64	505
대행서비스	77	17	-	1	-	1	75	171
자산관리	140	155	-	44	-	30	42	411
소매중개	125	7	-	208	-	3	59	402
지원	20	130	57	34	49	22	204	517
<b>소계(A)</b>	<b>2,437</b>	<b>1,382</b>	<b>57</b>	<b>1,051</b>	<b>49</b>	<b>259</b>	<b>1,678</b>	<b>6,913</b>

연결대상 자회사 운영리스크 소요자기자본 (B)	453
---------------------------	-----

2014년 4분기 연결기준에 의한 운영리스크 소요자기자본(A+B)	7,366
--------------------------------------	-------

※ 2014년 4분기 기준 보험을 통한 운영리스크 소요자기자본 경감 : 해당사항 없음



## 29. 시장리스크

### 가. 개념

“시장리스크”는 금리, 환율, 주가 등 시장가격의 변동으로 인한 금융기관의 트레이딩계정 포지션의 손실위험으로 정의되며, 일반시장리스크와 개별리스크로 구분합니다.

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

### 나. 관리방법

#### - 관리대상

“트레이딩 정책규정”에 의하여 트레이딩 포지션으로 구분된 자산·부채를 관리대상으로 합니다.

#### - 측정방법

당행의 시장리스크 소요자기자본은 내부모형과 표준방법에 의하여 산출된 소요자기자본의 합계액으로 구성되어 있습니다. 일반시장리스크는 내부모형(역사적 시뮬레이션)을 사용하여 시장성 자산에 대한 VaR를 산출하고 있으며, 내부모형 미승인 해외현지법인 및 일부 신상품의 경우 표준방법을 사용하고 있습니다. 개별리스크는 표준방법을 이용하여 시장성 자산에 대한 소요자기자본을 산출하고 있습니다.

### 다. 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위: 억원)

종 류	2014년 12월말			2013년 12월말		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	9,510	29,954	39,464	9,947	28,183	38,130
주 식	46	561	607	252	394	646
파 생 상 품	1,529,896	-	1,529,896	1,867,345	-	1,867,345
환 포 지 셴	7,680	-	7,680	10,554	-	10,554
기타 (단기상품)	47,165	596	47,762	44,873	-	44,873
합 계	1,594,298	31,111	1,625,409	1,932,971	28,576	1,961,547

주 1) 원보전형 시가 및 장부평가 대상 모두 신탁계정 포지션에 계산됨.

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

### 라. 트레이딩부문의 VaR

(단위: 억원)

종 류	2014년 12월말				2013년 12월말			
	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균	공시기준일 현재 VaR	공시대상 기간중 최고	공시대상 기간중 최저	공시대상 기간중 평균
금 리	111	209	74	142	203	221	112	169
주 식	27	63	20	35	61	100	21	45
외 환	405	449	278	352	358	417	333	367
상 품	-	-	-	-	-	-	-	-
기 타	1	2	1	1	2	3	2	2
합 계	443	465	335	389	420	436	333	388

주 1) VaR는 BIS기준의 일반시장리스크이며 역사적 시뮬레이션 방법을 사용하였음.

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

3) 트레이딩부문 VaR의 공시대상 기간은 2014.01.01부터 2014.12.31 까지임.

## 마. 은행계정의 금리리스크

### 1) 정의

금리리스크는 금리가 은행의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생하는 순이자이익의 감소 또는 순자산가치의 하락 가능성을 말합니다.

### 2) 관리목적

금리리스크의 관리목적은 은행의 순이자이익 및 순자산가치와 관련한 금리리스크 변동요인을 조기에 예측하고, 금리변동에 따라 발생하게 될 이익의 변동을 부담 가능한 범위 내로 관리하여 안정적 수익을 확보하고 은행의 순자산가치를 안정적으로 유지함에 있습니다.

### 3) 측정방법

금리리스크 측정방법은 이익적 관점과 경제적 관점으로 구분할 수 있으며, ALM 시스템을 통하여 금리리스크를 주기적으로 측정하고 있습니다.

#### ① 이익적 관점

- ㉑ 금리누적갭비율: 금리부자산, 부채 및 부외거래 항목 포지션을 금리개정주기에 근거하여 기간별로 분류하고 해당 기간 내 금리부자산에서 금리부부채를 차감하여 산출한 갭을 누적하여 금리부총자산으로 나누어 산출합니다. 외화의 경우 리스크 측정대상 통화는 미국 달러화를 기준으로 측정하고 있습니다.
- ㉒ 금리EaR(Earning at Risk): 자금량 시나리오를 바탕으로 하여 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순이자이익 감소예상액을 산출하고 있습니다.
- ㉓ 기타 NII(Net Interest Income) 시뮬레이션, 상품별 월중 신규금리 변동추이 등을 통하여 이익적 관점에서의 금리리스크를 측정하고 있습니다.

#### ② 경제적 관점

- ㉑ 금리VaR(Value at Risk): 금리변동에 따른 향후 1년간 최대 순자산가치 감소예상액을 산출하고 있습니다.
- ㉒ 듀레이션갭: 금리부자산, 부채 및 부외거래 항목 포지션의 현금흐름에 근거하여 자산과 부채 듀레이션의 차인 듀레이션갭을 산출하고 이를 통해 금리변동에 따른 민감도를 측정하고 있습니다.
- ㉓ 기타 NPV(Net Present Value) 시뮬레이션 등을 통하여 경제적 관점에서의 금리리스크를 측정하고 있습니다.

### 4) 한도설정 및 관리방법

당행은 매년 초 사업계획과 연계하여 발생 가능한 위기상황에 대비할 수 있도록 리스크관리위원회 또는 리스크정책위원회의 승인을 얻어 금리리스크 한도(금리누적갭비율, 금리EaR, 금리VaR)를 설정하고 있습니다. 또한 금리리스크 소관부서는 설정된 한도의 운용현황을 모니터링하며, 리스크관리 정기점검항목에 대하여 리스크 측정주기에 따라 담당 그룹장 및 리스크정책위원회에 보고하고 있습니다.

- 금리리스크 관리 현황 (2014년 12월말 기준)

(단위: %, 억원)

리스크지표	구분	한도	실적
금리누적갭비율	원화(3개월)	±18%	7.50%
	원화(12개월)	±9%	-0.97%
	외화(3개월)	±18%	7.33%
	외화(12개월)	±12%	3.10%
금리EaR	전행기준	4,300억원	1,211억원
금리VaR	전행기준	5,900억원	1,668억원

주 1) VaR(Value at Risk): 최대 손실 가능액.

2) EaR(Earnings at Risk): 순이자이익(NII)의 최대 감소 예상액.

## 30. 유동성리스크

### 가. 개념

#### 1) 정의

- 유동성 리스크(liquidity risk)는 자산과 부채간 자금기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능상태가 되는 리스크를 의미하며, 조달 유동성 리스크(funding liquidity risk) 및 시장 유동성 리스크(market liquidity risk)를 포함합니다.

#### 2) 유동성리스크의 원천

- 유동성리스크는 자금의 조달, 운용, 시장 유동성리스크 등에서 발생하며, 유동성리스크 주요 발생 원천의 다음과 같습니다.
  - 도매 수신 조달 가능성 저하(wholesale funding risk)
  - 소매 수신의 중도 인출(Retail funding risk)
  - 일중 유동성 관리 실패(Intra-day liquidity risk)
  - 통화간 유동성 관리 실패(Cross-currency liquidity risk)
  - 지주 회사 등 금융 그룹내 유동성 관리 실패(Intra-group liquidity risk)
  - 부외 항목에서의 현금 유출 증가(Off-balance sheet liquidity risk)
  - 유동성 자산의 시장 가치 하락(Marketable asset risk)
  - 자금 조달의 편중 심화(funding diversification risk)

### 나. 관리목적

- 은행계정과 신탁계정의 자금조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 리스크를 최소화하고 안정적인 수익확보를 도모함을 목적으로 합니다. 또한 위기상황을 대비하고 이를 위해서 양질의 유동성 자산을 충분히 보유함을 목적으로 합니다.

### 다. 관리원칙 및 방법

#### 1) 관리 대상

- 당행은 파생금융상품을 포함한 모든 자산과 부채를 유동성 리스크 관리대상으로 하고 있으며, 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율을 성실히 준수하고 있습니다. 시장환경의 급변이나, 통화정책의 변경 등으로 인한 예상 못한 자금부족상태에 대비하기 위하여 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하여 만약의 상황에 대비하고 있습니다.

#### 2) 관리원칙

- 충분한 양의 자금을, 필요한 시점에, 적절한 수준의 조달비용으로 조달합니다.
- 유동성리스크 관리지표를 통하여 위험요인을 사전에 인식하고, 선제적으로 대응합니다.
- 자금조달원천과 만기를 효과적으로 분산하여 관리합니다.
- 손실을 최소화하고, 안정적인 수익확보를 원칙으로 합니다.
- 유동성 위기 발생시 조절할수 있는 비상조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하고 관리합니다.
- 유동성관련 비용, 편익 및 리스크를 상품가격, 성과평가, 신상품승인절차에 반영합니다.

#### 3) 관리 방법

- 조달자금과 운용자금의 만기를 동시에 관리하는 시스템을 구축하여 각종 자금의 일별, 월별, 만기도래 상황을 수시로 파악하고 필요시 대응책을 강구하고 있습니다.
- 원화 및 외화 유동성비율, 유동성갭 등의 측정지표를 매월말 기준으로 산출하여 관리하고 있으며, 이를 경영진과 ALM위원회 등에 보고하고 있습니다.
- 리스크관리부분의 체계 마련 및 이사회, 리스크관리 위원회, 리스크정책위원회, ALM위원회, 부서별 역할을 명확화하여 통제 구조 마련하고 있습니다.



- 시장상황에 따라 발생할 수 있는 다양한 유동성 상황에서도 안정적인 유동성갭 구조를 유지하고 있는가를 평가하기 위해 고객 행동 변화에 대한 시나리오를 반영하고, 유형별 Stress Test를 주기적으로 실시하여 위기상황에 대비하고 있습니다.
- 특히, 정상적인 수준을 초과하는 고객의 자금인출이 발생할 경우 재조달비용의 상승에 대비하여 유동성 VaR의 개념을 도입하고 위험자본을 배부하여 관리하고 있습니다.
- 유동성리스크 발생 가능성을 낮추기 위하여 조달상품의 만기를 다양화하고, 안정적인 조달기반 구축에 만전을 기하고 있습니다.

#### 4) 관리 지표

- 당행은 유동성VaR, 유동성비율, 실질유동성갭비율, 중장기 외화자금 관리비율, ABCP 매입약정 한도 등의 한도지표와 위기상황 생존기간, 단기자금과부족, 조달가중평균만기 등의 다수의 조기 경보지표 및 거래상대방 조달편중도, 만기도 래집중도, 신규평균조달금리 등의 모니터링지표 등을 ALM 시스템을 통하여 관리주기별(일별/반월/월별)로 모니터링 하여 유동성리스크 관리에 만전을 기하고 있습니다.

### 라. 관리내용

#### 1) 원화 자산, 부채의 잔존만기별 잔액 (2014년 12월말 기준)

##### - 정기예금

(단위: 억원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
정기예금	306,388	224,759	343,183	40,709	10,091	925,130

##### - 원화대출금

(단위: 억원)

구분	3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	3년초과	합 계
대출금	208,079	274,628	438,726	254,943	407,821	1,584,198

##### - 원화 유가증권

(단위: 억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	3년초과	합계
국채	6,088	9,408	11,838	44,632	71,966
금융채	48,384	40,868	10,333	2,557	102,142
지방채	559	249	84	942	1,834
사채	25,904	23,927	27,005	16,837	93,673
기타	47,327	-	-	-	47,327
<b>합계</b>	<b>128,262</b>	<b>74,452</b>	<b>49,260</b>	<b>64,968</b>	<b>316,942</b>

주) 만료기간을 특정할 수 없는 주식, 출자금 등은 제외

#### 2) 외화 자산, 부채의 잔존만기별 잔액 (2014년 12월말 기준)

(단위: 백만미분)

기간별	7일이하	1개월 이하	3개월 이하	6개월 이하	1년이하	3년이하	3년초과	계
외화자산	8,714	7,618	10,974	7,281	8,148	6,832	3,228	52,795
외화부채	5,838	5,549	8,085	6,838	10,126	13,065	2,696	52,198

# 2014 SHINHAN BANK REPORT

## 기타현황

[68] 31. 여수신 금리 결정체계 및 금리 현황

[69] 32. 자회사 경영실적

[70] 33. 준법감시인 제도

[72] 34. 내부통제

[73] 35. 금융사고 발생 현황

[74] 36. 원화유동성비율 위반 사실

[74] 37. 기관경고 및 임원 문책사항

[75] 38. 민원건수 및 민원발생평가등급

[75] 39. 수시공시 사항

[76] 40. 주식매수 선택권 부여 내용

[78] 41. 임직원 소액 대출

[78] 42. 주주 및 임원과의 거래내역

[85] 43. 기업신용위험상시평가 추진 현황

[86] 44. 출연금

[86] 45. 상품 이용시 유의사항

[90] 46. 수수료

[96] 47. 주요용어의 종류 및 해설

[101] 48. 외부감사인의 감사 보고서

[101] 49. 재무상태표

[101] 50. 포괄손익계산서

[102] 51. 현금흐름표

[102] 52. 자본변동표

[102] 53. 주식사항

[102] 54. 연결재무제표감사보고서

[102] 55. 연결재무상태표

[102] 56. 연결포괄손익계산서

[102] 57. 연결자본변동표

[102] 58. 연결현금흐름표

[102] 59. 연결재무제표 주식사항



## 31. 여·수신 금리 결정 체계 및 금리 현황

### 가. 여·수신 상품별 금리 결정체계

#### 1) 여신 금리결정체계

##### ① 가계여신 금리 결정 체계

여신 기준금리에 예상손실, 법적비용, 업무원가 등을 감안하여 결정함

기준금리	주요 상품
시장금리	장기모기지론, Tops주택담보대출, Tops부동산대출, 신한주택전세자금대출, 신한전세보증대출, My Car 대출 엘리트론, Tops직장인신용대출, 닥터론, 전문직우대론, 공무원신용대출, 평생플러스 연금대출, 샐러리론
COFIX 금리	장기모기지론, Tops주택담보대출, Tops부동산대출, 신한주택전세자금대출, 신한전세보증대출, My Car 대출
혼합금리	금리안전모기지론, 금리혼합대출
고정금리	내집마련 장기고정금리대출, 적격 전환대출
수신금리	예금담보대출, 수익권담보대출

##### ② 기업여신 금리 결정체계

기업여신금리는 여신 기간별 조달금리에 교육세와 신용보증기금 출연료 등 조세원가, 은행의 업무취급 비용, 신용등급, 담보, 여신 기간에 따라 차등 적용되는 예상손실, 은행이 영업을 하기 위해 투입한 자기자본에 대한 적정수익률 등을 가산하여 산출되며, 동 산출금리에 해당고객의 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 다르기 때문입니다. 일반적인 여신은 상기 기준에 의거 결정되지만, 정책자금대출 등은 차입기관의 정책을 반영하여 별도로 결정됩니다.

#### 2) 수신 금리 결정체계

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



## 나. 여수신 상품별 금리 현황

### 1) 여신금리 현황 (2015-02-28)

구 분			신용등급별 <sup>1)</sup> 현황			비 고
			최상위 등급	최다 차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출 (무보증)	등급	1~3	4	7~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	4.03%	4.68%	8.14%	
	주택담보대출 (분할상환대출)	등급	1~3	4	7~10	월중 취급액 기준 (은행연합회 비교공시)
		적용금리	3.15%	3.17%	3.33%	
	예금담보대출 (정기예금1년)	등급	-	-	-	수신금리 연동대출
		적용금리	3.15%	3.15%	3.15%	
기업대출 <sup>2)</sup>	기업일반대출 (1년)	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.39%	7.38%	12%	
	당좌대출	등급	AAA	BBB	B-	기업대출 최고금리 12%
		적용금리	4.35%	7.34%	12%	

- 주 1) 정상등급을 대상으로 함.  
 2) 무보증대출 기준.  
 3) 금리는 최고금리를 기준으로 함.  
 4) 상기 금리는 최대 산출 적용금리로 고객에 따라 상이할 수 있음.

### 2) 수신금리 현황 (2015-02-28)

(단위: 연%)

구 분	기간	최저금리 <sup>1)</sup>	최고금리 <sup>2)</sup>	비고
보통예금	-	0.10%	0.10%	
저축예금	-	5천만원이하 0.10%	5천만원이상 0.20%	
신한 S드림 적금 (정기적립식)	6개월	1.80%	1.80%	
	1년	1.90%	1.90%	
	2년	2.00%	2.00%	
	3년	2.15%	2.15%	
신한S드림(Dream) 정기예금	3개월	1.50%	1.50%	
	6개월	1.75%	1.75%	
	1년	1.90%	1.90%	
	2년	2.00%	2.00%	
	3년	2.15%	2.15%	
	4년	2.25%	2.25%	
5년	2.35%	2.35%		
신한 세(稅)테크 재형저축		4.10% (최초3년간)	-	3년이후 매 1년마다 기본이율변동

- 주 1) 기본고시금리 기준.  
 2) 영업점장 일반우대금리 기준.



## 32. 자회사 경영실적

### 가. 자회사 재무 및 손익현황

(단위: 억원)

자회사명	재무상황		손익현황		결산 기준일
	총자산	자기자본 (자본금)	영업이익	당기순이익	
아메리카 신한은행	10,571	1,511	77	45	2014.12.31
캐나다신한은행	3,771	412	14	14	2014.12.31
유럽 신한은행	3,560	784	54	38	2014.12.31
신한은행(중국)유한공사	39,772	3,779	222	169	2014.12.31
신한아주금융유한공사	3,095	1,832	41	36	2014.12.31
신한카자흐스탄은행	1,721	694	31	25	2014.12.31
신한크메르은행	1,424	326	53	43	2014.12.31
(주)SBJ은행	48,284	2,858	243	142	2014.12.31
신한베트남은행	20,109	3,858	291	237	2014.12.31
연합자산관리(주)	43,575	6,689	799	574	2014.12.31

### 나. 자회사에 대한 신용공여 현황

#### 1) 모회사의 자회사에 대한 신용공여

(단위: 억원, %, %p)

회사명	2014년도		2013년도		증감	
	신용공여액	비율	신용공여액	비율	신용공여액	비율
신한 아주금융유한공사	958	0.43	709	0.32	249	0.11
신한 카자흐스탄	55	0.02	76	0.03	-20	-0.01
신한 캐나다	221	0.1	5	0.00	216	0.10
신한 중국	110	0.05	106	0.05	4	0.00
유럽 신한은행	4,598	2.05	3,117	1.39	1,481	0.66
신한 베트남	1,116	0.5	1,602	0.72	-486	-0.22
SBJ은행(신한일본)	3,270	1.46	708	0.32	2,563	1.14
신한 크메르	1,725	0.77	1,144	0.51	581	0.26

주) 비율은 은행법상 자기자본(2014년 224,457억, 2013년 223,688억) 대비 자회사에 대한 신용공여액 비율임.

#### 2) 자회사의 모회사에 대한 신용공여

해당사항없음

## 33. 준법감시인 제도

### 가. 준법감시인의 의의 및 직무

#### 1) 준법감시인의 의의

- 은행 임직원이 직무를 수행함에 있어 따라야 할 기본적인 절차와 기준(내부통제기준)의 준수여부를 점검하고 위반사항이 있는 경우 이를 조사하여 감사위원회에 보고하는 자 (은행법 제23조의3)
- 시행일 : 2000. 10. 21.

#### 2) 주요직무

- 법규준수 측면에서의 내부통제정책 수립, 기획 및 입안 / 내부통제 운영실태 모니터링
- 이사회, 경영진, 해당부서에 대한 내부통제 지원 및 자문
- 경영공시, 내규 제·개정안, 주요 대외계약서 등 일상업무에 대한 법규준수 측면의 사전 심사
- 주요 소송 수행 및 법률 자문
- 윤리강령, 임직원행동지침의 입안, 제정 및 윤리경영 실천프로그램 마련
- 임직원에 대한 윤리준법교육 실시 및 교육현황 현황 관리
- 자금세탁방지업무(혐의거래보고제도, 고액현금거래보고제도, 고객주의의무제도) 총괄

#### 3) 보조기구

- 준법감시인의 직무수행을 보좌하기 위하여 준법지원부를 설치·운영함

### 나. 준법감시인 세부업무 현황

#### 1) 내부통제 / 준법감시

- 법규준수 측면에서의 내부통제정책의 수립, 기획, 입안 및 모니터링
- 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

#### 2) 법률자문 / 소송

- 소송업무 통할 및 소송수행에 대한 사전심사
- 법률자문 수행 및 법률자문에 대한 사전심사
  - 일상업무에 대한 법률자문 수행
  - 주요 대외계약서에 대한 사전심사
- 행내 변호사 및 고문변호사 관리

#### 3) 자금세탁방지

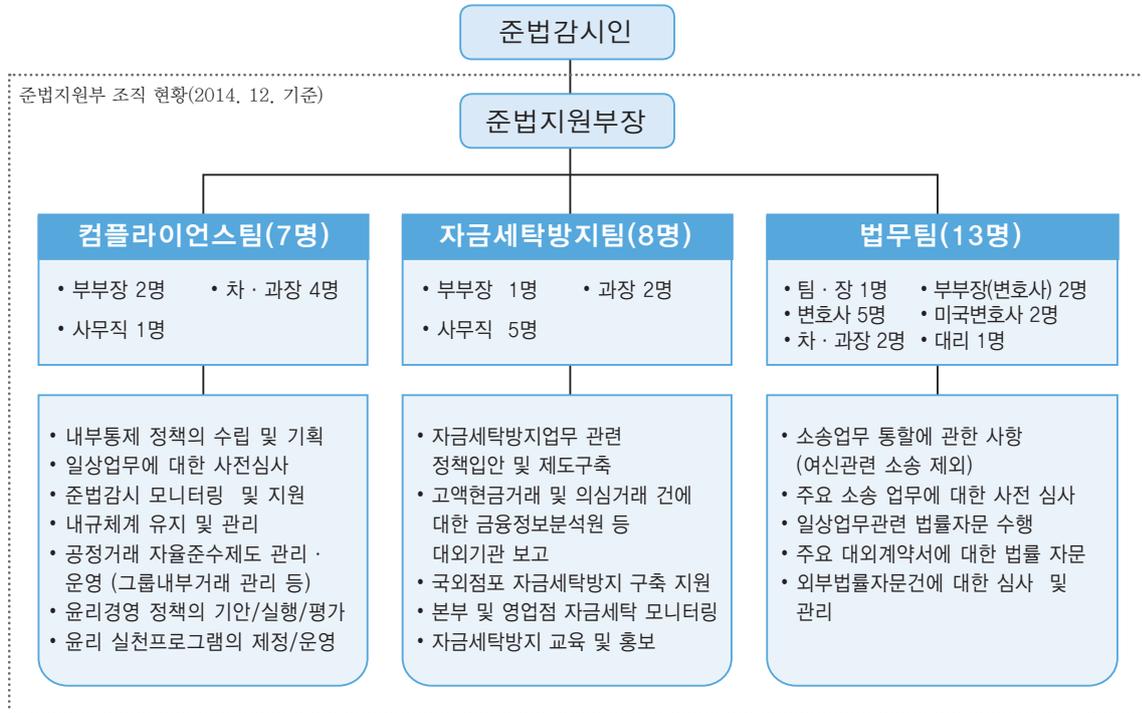
- 자금세탁방지업무 관련 정책입안 및 제도구축
- 혐의거래 및 고액현금거래건에 대한 금융정보분석원 등 대외기관 보고
- 본부부서 및 영업점 모니터링 및 교육 실시

#### 4) 윤리경영

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



### 다. 준법감시인 조직 및 업무분장 현황



## 34. 내부통제

### 가. 감사의 기능과 역할

감사조직은 감사위원회 및 감사부로 구성하였으며, 감사위원회는 상임이사인 상임감사위원과 사외이사 2명으로 구성됩니다.

#### 1) 감사위원회의 역할

- 이사 및 경영진의 업무감독
- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선임에 대한 승인
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치
- 관련법령, 정관 또는 내규에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

#### 2) 상임감사위원의 역할

- 은행장, 그룹장, 그룹장의 전결권을 갖는 본부장의 일상업무 집행에 대한 감사
- 감사실시 등 감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 감사역의 보직, 전보 등 인사 시 사전협의 및 근무평정
- 감사규정 및 감사관련 지침의 제정, 폐기



- 감사위원회가 지시하거나 별도로 결의하여 위임한 사항
- 은행장 또는 감독기관이 의뢰하는 업무의 감사
- 사고예방대책의 수립, 시행 및 이행실태 모니터링
- 기타 감사업무 수행에 관한 사항

### 3) 감사부의 역할

감사위원회의 보조 조직으로 감사부를 두고, 감사부의 감사역은 상임감사위원의 감사 명령에 의해 감사를 실시하고 있습니다.

### 나. 내부감사부서 감사방침

내부감사부서인 감사부는 사고예방을 위해 견제와 균형을 통한 동반자적 내부감사체계 확립을 전략 목표로 설정하여, 현장 중심의 감사활동을 실시하고, 변화에 대해 능동적으로 대응하며, 차별적 감사역량을 갖추기 위하여 최선의 노력을 다하고 있습니다.

### 다. 감사빈도 및 내부감사 활동

업무 또는 부서 단위별 리스크 정도에 따른 연간 감사계획을 수립하고, 감사계획 상 포함되지 않는 부분에 대해서도 수시로 감사 및 점검 활동을 실시하고 있습니다. 또한 모든 영업점과 자금 관련 업무를 수행하는 본부부서를 대상으로 실시간 전산 모니터링을 실시중에 있습니다.

- (1) 일상감사 : 경영진의 일상 업무 집행에 대해 실시
- (2) 종합감사 : 부서의 업무전반 및 재산상황에 대하여 종합적으로 실시
- (3) 부문감사 : 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 상임감사위원의 필요에 의하여 부서의 특정부문에 대하여 실시
- (4) 상시감사 : 문제 소지가 있거나 사고 취약부분에 대해 상시모니터링을 통해 실시

## 35. 금융사고 발생 현황

### 가. 사고금액 기준 금융사고 발생현황

(단위: 건)

사고금액 <sup>1)</sup> 기준	2014년도 4분기	2014년도 3분기	2014년도 2분기	2014년도 1분기
~ 10억원미만	2	7		
10억원이상 ~ 100억원미만	-	-		
100억원이상 ~	-	-		
<b>총 계</b>	<b>2</b>	<b>7</b>		

- 주 1) 사고금액은 「금융기관검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙」 <별지 제3호 서식>에 따른 사고발견시점의 피해금액 또는 피해예상금액을 의미(회수금액 또는 회수에상금액은 감안하지 않음).
- 2) 2014년 3분기 최초 작성 내용이므로 과거 분기 현황은 작성하지 않음.



나. 금융사고 유형별 발생현황

(단위: 건)

사고유형 기준		2014년도 4분기	2014년도 3분기	2014년도 2분기	2014년도 1분기
금전사고	횡령	-	-		
	유용	-	-		
	배임	-	-		
	사기	-	-		
	도난피탈	-	-		
금융질서 문란행위	금품수수	-	1		
	사금융알선	-	1		
	실명제위반	1	3		
	사적금전대차	1	2		
	기타	-	-		
총 계		2	7		

주 1) 금융사고 세부 유형에 포함되지 않는 경우 '금융질서 문란행위 - 기타' 로 분류함.  
 2) 2014년 3분기 최초 작성 내용이므로 과거 분기 현황은 작성하지 않음.

36. 원화유동성 비율 위반사실

해당사항없음

37. 기관경고 및 임원 문책 사항

해당사항없음



## 38. 민원건수 및 민원발생평가등급

- ◆ 동 민원건수는 중복/반복민원, 단순 질의성 등이 제외되어 있으므로 이용활용시 주의하시기 바랍니다.
- ◆ 대상기간
  - 금반기 : 2014년 하반기(2014.7.1~2014.12.31)
  - 직전반기 : 2014년 상반기(2014.1.1~2014.6.30)

### 가. 민원건수

구 분	민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비고
	금반기	증감률(%)	직전 반기	금반기	증감률(%)	직전 반기	
자체민원주 <sup>1)</sup>	212	26.0	168	0.91	23.0	0.74	
금융민원주 <sup>2)</sup>	171	-16.0	203	0.73	-17.0	0.89	
<b>합 계</b>	<b>383</b>	<b>3.0</b>	<b>371</b>	<b>1.65</b>	<b>1.0</b>	<b>1.63</b>	

- 주 1) 서면 및 인터넷 홈페이지 등으로 접수된 민원.
- 2) 금융감독원 등 타기관을 통해 접수된 민원.
- 3) 반올림에 의해 합산에 차이가 있을 수 있음.

### 나. 유형별 민원건수

구 분		민원 건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)			비고
		금반기	증감률(%)	직전 반기	금반기	증감률(%)	직전 반기	
유 형	수 신	62	-35.0	95	0.27	-37.0	0.42	
	여 신	133	9.0	122	0.57	6.0	0.54	
	신용카드	27	80.0	15	0.12	66.0	0.07	
	외환업무	10	43	7	0.04	43.0	0.03	
	기 타 <sup>3)</sup>	151	14.0	132	0.65	12.0	0.58	
<b>합 계</b>		<b>383</b>	<b>3.0</b>	<b>371</b>	<b>1.65</b>	<b>1.0</b>	<b>1.63</b>	

주) 전자금융, 펀드, 방카슈랑스 등 복합상품 판매 관련, 홈페이지 오류, 직원응대 등.

### 다. 최근 3년간 민원발생평가등급

연도	2011년	2012년	2013년
평가등급 <sup>주)</sup>	2등급	2등급	4등급

주) 매년 금융감독원이 금융회사별 민원발생건수, 처리결과 및 회사규모를 종합적으로 고려하여 평가[1등급(우수)~5등급(불량)]하며, 당해 금융회사의 영업규모(총자산, 고객수 등) 및 민원발생 건수의 각 업권내 비중이 1% 이내인 경우 등급을 산정하지 않음.

## 39. 수시공시사항

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



## 40. 주식매수 선택권 부여 내용

### 가. 주식매수선택권 부여 · 행사현황

#### 1) 은행 부여분

해당사항없음

#### 2) 신한금융지주회사 부여분 (기준일 : 2014-12-31 기준)

(단위: 원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격					
					부여	행사	취소								
신상훈	등기임원	2005년 03월30일	현 금 차액보상	보통주	80,000	-	-	80,000	2008.03.30 ~ 2012.03.29	28,006					
이백순	직원				10,926	-	-	10,926							
이정원	직원				2,500	-	-	2,500							
신상훈	등기임원	2006년 03월21일	현 금 차액보상	보통주	88,000	-	4,827	83,173	2009.03.21 ~ 2013.03.20	38,829					
이백순	직원				24,000	-	7,710	16,290							
이정원	직원				2,500	-	-	2,500							
신상훈	등기임원	2008년 03월19일	현 금 차액보상	보통주	44,000	-	29,511	14,489	2011.03.19 ~ 2015.03.18	49,053					
권점주	미등기임원				11,000	9,366	1,634	-							
김명철	미등기임원				8,250	-	2,133	6,117							
김성우	미등기임원				10,000	-	1,486	8,514							
김학주	미등기임원				10,000	-	1,486	8,514							
김형진	미등기임원				7,500	-	1,114	6,386							
박주원	미등기임원				10,000	-	1,486	8,514							
박찬	미등기임원				8,250	7,024	1,226	-							
이남	미등기임원				11,000	-	1,634	9,366							
이백순	미등기임원				9,900	-	5,141	4,759							
이영훈	미등기임원				7,500	-	1,114	6,386							
이정원	미등기임원				8,250	-	1,265	6,985							
이휴원	미등기임원				11,000	4,336	6,664	-							
진찬희	미등기임원				8,250	-	5,075	3,175							
최원석	미등기임원				11,000	-	594	10,406							
허창기	미등기임원				11,000	-	6,767	4,233							
김종철외 39명	직원				145,950	14,568	16,647	114,735							
<b>합 계</b>								<b>540,776</b>			<b>35,294</b>	<b>97,514</b>	<b>407,968</b>		

- 주 1) 공시서류작성기준일 현재 종가(2014.12.30) : 44,450원.  
 2) 미행사 주식매수선택권의 가중평균행사가격(2014.12.31) : 41,678원.  
 3) 부여수량은 신한은행이행 수량 기준, 취소수량에는 미확정수량 포함, 미행사수량은 은행 행사 이행 수량 기준.  
 4) 2005년 부여분 중 미행사 수량 93,426주는 신한금융지주 이사회 결의에 따라 행사 보류중임.  
 5) 2006년 부여분 중 미행사 수량 101,963주는 신한금융지주 이사회 결의에 따라 행사 보류중임.  
 6) 2007년 부여분 중 행사가능확정 수량 542,161주는 행사기간중 행사가격 미달로 2014.3.19자 종료됨.



## 나. 주식매수선택권 부여 조건

### 1) 2005년 주식매수선택권 부여분

- (1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)
- (2) 행사수량
  - 경영진: 주가상승율 연동/2년간 누적당기순이익)0 및 2년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 50%
  - 직원: 조건 없음
- (3) 행사기간 : 부여일로부터3년이 경과한 날로부터 4년이내(2008년 3월30일 ~ 2012년 3월 29일)

### 2) 2006년 주식매수선택권 부여분

- (1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)
- (2) 행사수량
  - 경영진/사외이사: 주가상승율 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
  - 직원: 3년간 당기순이익 0초과
- (3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2009년 3월 21일 ~ 2013년 3월 20일)

### 3) 2007년 주식매수선택권 부여분

- (1) 행사가격 : 주주총회 결의일 전일부터 과거 2개월, 과거 1개월, 과거 1주간의 종가를 거래량으로 가중산술한 평균값을 산술평균하여 결정(자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제176조의 7)
- (2) 행사수량
  - 경영진/사외이사: 주가상승율 연동 및 3년간 목표 ROE 달성 연동이 각각 33.4% 및 66.6%
  - 직원: 3년간 목표 ROE연동
- (3) 행사기간 : 부여일로부터 3년이 경과한 날로부터 4년이내(2010년 3월 20일 ~ 2014년 3월 19일)

### 4) 2008년 주식매수선택권 부여분

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

## 다. 분기중 주식매수선택권 부여, 행사 및 취소

### 1) 부여(2014.1.1 ~ 2014.12.31)

해당사항없음

### 2) 행사(2014.1.1 ~ 2014.12.31)

행사일	직위 <sup>1)</sup>	성명	주식의 종류	부여 주식수 <sup>2)</sup>	행사 주식수 <sup>3)</sup>	잔여 주식수	부여시 행사가(원)	행사시 기준주가(원)	보상금액 (백만원)
2014.9.25 ~ 2014.10.2	직원	김구영 외 6명	보통주	35,294	35,294	-	49,053	50,595 ~ 51,649	71.2

주 1) 주식매수선택권 부여시 직위 기준.  
 2) 신한금융지주회사 부여분 중 신한은행 보상 해당분.  
 3) 신한금융지주회사 부여분 중 신한은행 보상 해당분.



### 3) 취소(2014.1.1 ~ 2014.12.31)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
신상훈	등기임원	2007년 03월20일	현 금 차액보상	보통주	48,000	-	48,000	-	2010.03.20 ~ 2014.03.19	54,560
조재호	등기임원				11,000	-	11,000	-		
강신성	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
공윤석	미등기임원				10,000	-	10,000	-		
권점주	미등기임원				7,500	-	7,500	-		
김은식	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
문창성	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
오상영	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
이남	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
이백순	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
이휴원	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
채홍희	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
최상운	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
최원석	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
허창기	미등기임원				11,000	-	11,000	-		
강종민외 130명	직원	518,000	-	518,000	-					

주 1) 2007년 부여 수량 715,500주에서 행사가능 확정수량은 542,161주임.  
 2) 취소수량 중 542,161주는 행사기간동안 행사가격미달, 행사기간 종료되어 권리가 소멸된 수량임.

## 41. 임직원 소액대출

(단위: 억원)

구분	2014년도	2013년도
임직원소액대출잔액	810	904

주) 계약직 및 용역직 포함.

## 42. 주주 및 임원과의 거래내역

### 가. 신용공여<sup>1)</sup> 현황

(단위: 백만원, %)

주주 (또는 임원)명 <sup>1)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>2)</sup>	선임당시 신용공여(A)	2013년말 신용공여(B)	2014년말 신용공여(C)	증감(증감율)			
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
주주	(주) 신한금융지주회사	본인	해당사항없음					
		신한금융투자	-	90,508	90,500	90,500	△8	0.0%
		신한카드	-	250,000	250,000	250,000	-	0.0%
		SHC매니지먼트	-	94	94	94	-	0.0%
		신한캐피탈	-	31,055	30,000	30,000	△1,055	-3.4%
		제주은행	-	9,797	4,964	4,964	△4,833	-49.3%
		신한생명	-	25,000	25,000	25,000	-	0.0%
		신한아주금융공사	-	70,875	95,802	95,802	24,927	35.2%
		신한카자흐스탄	-	7,559	5,543	5,543	△2,016	-26.7%



주주 (또는 임원)명 <sup>1)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>2)</sup>	선입당시 신용공여(A)	2013년말 신용공여(B)	2014년말 신용공여(C)	증감(증감율)			
					선입일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)		
주주	(주) 신한금융지주회사	신한캐나다	-	465	22,053	22,053	21,588	4,642.6%
		신한크메르	-	10,638	10,992	10,992	354	3.3%
		신한중국	-	311,659	459,790	459,790	148,131	47.5%
		신한유럽	-	160,173	111,602	111,602	△48,571	-30.3%
		신한베트남	-	70,758	327,035	327,035	256,277	362.2%
		SBJ		114,408	172,526	172,526	58,118	50.8%
	소 계	-	1,152,989	1,605,901	1,605,901	452,912	39.3%	
합 계	본 인			해당사항없음				
	특수 관계인		1,152,989	1,605,901	1,605,901	452,912	39.3%	
	소 계		1,152,989	1,605,901	1,605,901	452,912	39.3%	
임원	서진원 (10.12.30 은행장)	본 인	9	9	9	-	-	0%
		특수 관계인						
		소 계	9	9	9	-	-	0%
	김형진 (14.3.25 비상임이사)	본 인			해당사항없음			
		특수 관계인			해당사항없음			
		소 계			해당사항없음			
	이석근 (14.1.1 상임감사 위원 겸 이사)	본 인			해당사항없음			
		특수 관계인			해당사항없음			
		소 계			해당사항없음			
	임영진 (13.5.27 부행장 겸 이사)	본 인			해당사항없음			
		특수 관계인			해당사항없음			
		소 계			해당사항없음			
	이동환 (13.1.1 부행장 겸 이사)	본 인	189	99	-	△189	△99	-100.0%
		특수 관계인						
		소 계	189	99	-	△189	△99	-100.0%
	이규민 (10.3.24 사외이사)	본 인			해당사항없음			
		특수 관계인			해당사항없음			
		소 계			해당사항없음			
	박세진 (11.3.22 사외이사)	본 인			해당사항없음			
		특수 관계인			해당사항없음			
소 계				해당사항없음				
박경서 (12.3.27 사외이사)	본 인			해당사항없음				
	특수 관계인			해당사항없음				
	소 계			해당사항없음				
구분일 (13.3.27 사외이사)	본 인			해당사항없음				
	특수 관계인			해당사항없음				
	소 계			해당사항없음				
조동철 (14.9.22 사외이사)	본 인			해당사항없음				
	특수 관계인			해당사항없음				
	소 계			해당사항없음				
히사마쯔겐조 (11.3.22 사외이사)	본 인			해당사항없음				
	특수 관계인			해당사항없음				
	소 계			해당사항없음				



주주 (또는 임원)명 <sup>1)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>2)</sup>	선임당시 신용공여(A)	2013년말 신용공여(B)	2014년말 신용공여(C)	증감(증감율)		
					선임일 대비 (C-A)	전년말 대비 (C-B)	
합 계	본인	198	108	9	△189	△99	-92%
	특수 관계인						
	소 계	198	108	9	△189	△99	-92%
총 계	본인	198	108	9	△189	△99	-92%
	특수 관계인		1,152,989	1,605,901	1,605,901	452,912	39%
	소 계	198	1,153,097	1,605,910	1,605,712	452,813	39%

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

## 나. 기타 주요 거래내역

### 1) 부동산 매매 현황

해당사항없음

### 2) 부동산 임대차 현황<sup>1)</sup>

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주  (주)신한금융투자회사	본인	임대	2005-06-15	2014-12-31	8,974	691		
		임대	2010-01-01	2014-12-31	3,500	194		
		임대	2012-12-13	2014-12-31	990	-		
		임대	2014-04-18	2017-04-17	-	31		
	특수관계인	(주)신한데이터시스템	임대	2013-08-26	2015-08-25	612	-	
		(주)신한데이터시스템	임대	2009-01-23	2014-12-31	2,963	-	
		(주)신한데이터시스템	임대	2008-06-27	2014-12-31	22	-	
		(주)신한저축은행	임대	2014-04-18	2017-04-17	-	31	
		(주)신한저축은행	임대	2014-08-02	2019-08-01	-	16	
		신한금융투자(주)	임대	2006-02-24	2015-10-31	1,160	-	
		신한금융투자(주)	임대	2011-04-01	2014-12-31	1,590	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-02-07	2016-12-31	4,320	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-06-11	2016-06-10	375	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-08-20	2017-08-19	936	-	
		신한금융투자(주)	임대	2012-09-17	2016-12-31	899	-	
		신한금융투자(주)	임대	2010-01-28	2016-04-21	2,651	-	
		신한금융투자(주)	임대	2004-06-21	2015-05-31	662	-	
		신한금융투자(주)	임대	2013-06-17	2018-06-16	123	-	
		신한금융투자(주)	임대	2008-05-16	2016-12-26	1,821	-	
		신한금융투자(주)	임대	2008-07-02	2015-05-31	362	-	
신한금융투자(주)	임대	2014-06-23	2018-06-22	2,085	-			
신한금융투자(주)	임대	2007-05-14	2015-05-31	1,094	-			



주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
(주) 신한금융지주회사	특수관계인	신한금융투자(주)	임대	2014-06-16	2017-06-15	-	623	
		신한금융투자(주)	임대	2005-11-29	2016-07-15	977	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-31	2019-03-30	700	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-01-27	2019-01-26	607	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-02-10	2019-02-09	155	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-03-24	2019-03-23	147	-	
		신한금융투자(주)	임대	2006-11-14	2015-09-30	2,364	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-09-12	2015-09-11	588	-	
		신한금융투자(주)	임대	2014-07-26	2019-07-25	-	147	
		신한금융투자(주)	전대	2003-10-01	2014-12-31	116	1	
		신한금융투자(주)	전대	2005-06-29	2015-06-16	100	-	
		신한금융투자(주)	전대	2002-12-02	2015-12-15	97	189	
		신한금융투자(주)	전대	2011-12-30	2016-12-31	68	82	
		신한금융투자(주)	전대	2011-11-16	2016-11-15	76	106	
		신한금융투자(주)	전대	2011-12-01	2016-11-30	300	172	
		신한금융투자(주)	전대	2012-06-12	2017-06-11	93	111	
		신한금융투자(주)	전대	2012-08-01	2015-07-31	846	43	
		신한금융투자(주)	전대	2012-07-01	2017-06-30	68	84	
		신한금융투자(주)	전대	2013-02-04	2017-05-31	243	75	
		신한금융투자(주)	전대	2013-01-03	2017-12-31	2,685	16	
		신한금융투자(주)	전대	2013-06-24	2018-04-04	160	21	
		신한금융투자(주)	전대	2012-12-01	2017-11-30	-	-	
		신한금융투자(주)	전대	2013-01-01	2017-12-31	-	-	
		신한금융투자(주)	전대	2012-07-01	2017-06-30	98	118	
		신한금융투자(주)	전대	2014-01-27	2019-01-26	150	39	
		신한금융투자(주)	전대	2014-04-14	2019-04-13	229	-	
		신한금융투자(주)	전대	2012-06-18	2016-08-31	194	233	
		신한금융투자(주)	전대	2011-12-28	2016-12-27	114	57	
		신한금융투자(주)	전대	2012-12-07	2017-12-31	106	65	
		신한금융투자(주)	임차	2013-01-01	2017-12-31	2,254	-	
		신한금융투자(주)	임차	2014-01-01	2018-12-31	2,437	-	
		신한금융투자(주)	임차	2014-09-10	2015-09-09	811	35	
		신한금융투자(주)	임차	2014-06-11	2015-06-10	438	44	
		신한금융투자(주)	임차	2014-04-01	2015-03-31	-	42	
		신한금융투자(주)	임차	2012-01-30	2016-12-31	9,525	-	
		신한금융투자(주)	임차	2013-04-01	2018-03-31	2,093	-	
		신한생명보험(주)	임대	2010-01-14	2014-12-31	1,236	-	
		신한생명보험(주)	임대	2007-12-17	2014-12-31	2,827	-	
		신한생명보험(주)	임대	2008-06-27	2014-12-31	220	-	
		신한생명보험(주)	임대	2010-01-15	2014-12-31	9,649	-	
신한생명보험(주)	임대	2007-12-17	2014-12-31	8,522	-			
신한생명보험(주)	임대	2000-01-04	2014-12-31	688	-			
신한생명보험(주)	임대	2007-02-01	2015-05-31	450	-			
신한생명보험(주)	임대	2007-07-23	2014-12-31	94	-			



주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고	
					임대보증금	연간임대(임차)료		
주주  (주) 신한금융지주회사	특수관계인	신한생명보험(주)	임대	2006-09-26	2014-12-31	423	-	
		신한생명보험(주)	임대	2004-10-05	2014-12-31	704	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-02-15	2015-02-13	966	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-06-29	2014-12-31	391	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-11-03	2015-10-31	553	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-02-02	2015-02-01	475	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-02-02	2015-02-01	419	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-03-21	2014-12-31	1,305	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-06-15	2015-06-14	1,482	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-07-05	2015-07-04	517	-	
		신한생명보험(주)	임대	2012-08-14	2017-08-13	681	-	
		신한생명보험(주)	임대	2007-01-03	2015-05-31	646	-	
		신한생명보험(주)	임대	2005-08-29	2015-05-31	1,178	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-04-25	2015-03-31	386	-	
		신한생명보험(주)	임대	2009-03-23	2015-03-22	238	-	
		신한생명보험(주)	임대	2009-04-29	2015-04-26	68	-	
		신한생명보험(주)	임대	2008-03-03	2015-05-31	569	-	
		신한생명보험(주)	임대	2007-04-05	2015-05-31	462	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-06-16	2017-06-15	-	343	
		신한생명보험(주)	임대	2009-09-01	2015-07-12	59	-	
		신한생명보험(주)	임대	2009-07-22	2015-07-12	501	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-07-01	2016-06-30	504	-	
		신한생명보험(주)	임대	2008-06-27	2015-05-31	376	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-06-15	2015-06-14	995	-	
		신한생명보험(주)	임대	2008-07-01	2015-06-30	601	-	
		신한생명보험(주)	임대	2010-07-28	2015-07-31	236	-	
		신한생명보험(주)	임대	2011-09-29	2015-09-30	328	-	
		신한생명보험(주)	임대	2014-07-26	2019-07-25	-	29	
		신한신용정보(주)	임대	2010-01-28	2015-01-08	136	-	
		신한신용정보(주)	임대	2013-02-01	2015-01-31	258	-	
		신한신용정보(주)	임대	2014-04-18	2017-04-17	-	31	
		신한신용정보(주)	임대	2010-08-27	2015-07-31	170	-	
		신한신용정보(주)	임대	2006-10-30	2015-09-30	293	7	
		신한신용정보(주)	임대	2005-11-30	2015-11-30	171	11	
		(주)신한카드	임대	2009-02-26	2015-02-15	90	8	
		(주)신한카드	임대	2008-01-17	2015-02-01	565	68	
		(주)신한카드	임대	2009-11-27	2014-12-31	6,255	-	
		(주)신한카드	임대	2010-03-26	2015-02-28	279	-	
		(주)신한카드	임대	2010-06-03	2015-05-25	173	-	
		(주)신한카드	임대	2010-06-03	2015-05-25	402	-	
(주)신한카드	임대	2009-06-30	2015-08-31	550	-			
(주)신한카드	임대	2011-02-01	2015-01-31	966	-			
(주)신한카드	임대	2010-03-23	2015-03-12	375	-			
(주)신한카드	임대	2004-05-01	2015-04-30	817	-			



주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래구분 (임대/임차)	계약체결일	계약종료일	임대차 거래액		비고
					임대보증금	연간임대(임차)료	
주주  (주)신한금융지주회사  특수관계인	(주)신한카드	임대	2006-06-20	2015-06-18	71	20	
	(주)신한카드	임대	2009-08-04	2015-07-24	962	-	
	(주)신한카드	임대	2010-09-30	2015-08-31	821	-	
	(주)신한카드	임대	2014-08-08	2017-02-02	-	1,060	
	(주)신한카드	임대	2010-09-30	2015-08-31	2,924	-	
	(주)신한카드	임대	2006-08-21	2015-08-24	466	-	
	(주)신한카드	임대	2006-12-20	2015-09-15	219	22	
	(주)신한카드	임대	2009-12-21	2015-11-30	523	-	
	(주)신한카드	임대	2014-09-10	2016-09-09	-	15	
	(주)신한카드	임대	2014-07-12	2019-07-11	-	277	
	신한캐피탈	임대	2006-09-01	2015-08-31	3	-	
	신한캐피탈	임대	2009-12-31	2014-12-31	561	408	
	신한캐피탈	임대	2007-12-17	2014-12-31	203	148	
	신한캐피탈	임대	2008-06-27	2014-12-31	6	4	
	신한캐피탈	임대	2011-06-01	2015-05-31	8	-	
	신한캐피탈	임대	2012-07-09	2014-12-31	312	227	
	신한캐피탈	임대	2008-04-02	2015-02-28	100	8	
	신한캐피탈	임대	2014-04-18	2017-04-17	-	31	
	신한캐피탈	임대	2010-07-01	2015-06-30	35	-	
	신한캐피탈	임대	2008-08-11	2015-07-31	58	9	
	신한캐피탈	임대	2014-08-02	2019-08-01	-	16	
	제주은행	임대	2010-02-18	2015-02-11	1,140	-	
	제주은행	임대	2014-06-09	2017-06-08	-	125	
	제주은행	임대	2014-08-06	2019-08-05	-	49	
	신한비엔피파리바자산운용(주)	임대	2014-06-09	2017-06-08	-	31	
	신한비엔피파리바자산운용(주)	임대	2014-08-02	2019-08-29	-	16	
	신한아이타스(주)	임대	2014-06-09	2017-06-08	-	31	
	신한아이타스(주)	임대	2014-08-30	2019-08-29	-	16	
소계					109,172	5,362	
임원	본인	해당사항 없음					
	특수관계인						
	계						
총계	본인				13,464	916	
	특수관계인				109,172	5,362	
	계				122,636	6,278	

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



### 3) 물품공급 및 용역계약 등 현황<sup>1)</sup>

(단위: 백만원)

주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래내용 <sup>4)</sup>	거래일자	용역계약액	비고
	본인	-	-	-	
(주) 신한데이타시스템	신한데이타시스템	IT업무상담센터(IT Help Desk) 도급 계약	2014-01-01~2014-12-31	3,101	
		웹마스터/웹디자인 업무 도급계약	2014-01-01~2014-12-31	162	
		나라사랑카드 관리시스템 유지보수 계약	2014-01-01~2014-12-31	208	
		그룹 UX/UI 업무지원 도급계약	2014-01-01~2014-12-31	197	
		그룹 공통업무시스템 보안솔루션 도입 계약	2014-02-10~2014-04-09	502	
		나라사랑카드 구매 계약	2014-02-17~2014-04-30	272	
		사회공헌 관련사이트 운영지원 계약	2014-03-01~2015-02-28	45	
		그룹사이버 교육 콘텐츠 웹호스팅 운영대행 계약	2014-03-01~2015-02-28	6	
		그룹공통업무시스템 유지보수 계약(H/W,S/W)	2014-03-01~2015-02-28	214	
		그룹공통업무 도급 계약	2014-03-01~2015-02-28	1,250	
		그룹공통 인터넷회선 사용 계약	2014-03-01~2015-02-28	142	
		그룹공통 보안관제시스템 유지보수 계약(HW,SW)	2014-03-01~2015-02-28	2	
		그룹 데이터센터 운영업무 위탁계약	2014-03-01~2015-02-28	6,980	
		IT개발 및 유지보수업무 도급계약	2014-03-01~2015-02-28	13,656	
		온라인 보안 교육 콘텐츠 추가 개발 계약	2014-04-01~2015-03-31	5	
		신한은행 사회공헌 사이트 추가개발 계약	2014-04-24~2014-06-23	17	
		나라사랑카드 관리시스템 운영 및 유지보수 도급계약	2014-05-01~2015-04-30	435	
		그룹웨어 시스템 업그레이드 물품 및 개발용역 공급 계약	2014-06-02~2015-01-20	478	
		그룹웨어 시스템 업그레이드 물품 및 개발용역 공급 계약	2014-06-27~2014-09-26	556	
		신한은행 나라사랑카드 IC카드 자재공급 계약	2014-07-01~2015-06-30	272	
		소프트웨어자산관리 DB사용	2014-07-01~2015-06-30	38	
		불법 SW 사전차단 솔루션 유지보수 계약(S/W)	2014-07-14~2014-09-13	27	
		나라사랑카드 대량메일 발송시스템 서버 증설 및 IC발급 업무 물품 공급 계약	2014-07-14~2015-07-13	34	
		나라사랑카드 대량메일 발송시스템 서버 유지보수 계약	2014-08-01~2015-07-31	1	
		나라사랑카드 발급시스템(2차도입분) 유지보수계약	2014-08-06~2015-04-05	79	
		소상공인공단 자금수탁 주거래은행 시스템 구축	2014-08-14~2014-10-13	2,242	
		그룹 공통업무시스템 신규 증설을 위한 물품 공급 계약	2014-08-18~2015-01-17	96	
		전자문서 서비스 시스템 구축	2014-09-01~2015-08-31	1,367	
		소상공인시장진흥공단 정보화시스템 유지보수	2014-09-01~2015-08-31	128	
		나라사랑카드 발급시스템 업그레이드 유지보수계약	2014-09-01~2015-08-31	9	
		그룹 스마트서비스 사용성고도화 업무지원 도급 계약	2014-09-23~2014-11-22	122	
		나라사랑카드 접근통제 및 DB암호화 시스템 구축을 위한 물품구매 계약	2014-10-01~2014-11-30	48	
		소상공인시장진흥공단 정보화시스템 구축을 위한 네트워크 통신공사도급 계약	2014-10-13~2014-11-12	4	
신한은행 나라사랑카드 자재공급 계약(3차)	2014-11-17~2015-04-30	136			
소상공인시장진흥공단 정보화시스템 구축을 위한 전산기기 물품 공급계약	2014-11-27~2014-12-26	956			
나라사랑카드 전사기 부품 공급 계약		8			
(주) 신한정보	신한정보	세무서조사(신용조사관련협약)		20,000원	건당 수수료 (부가세 포함)
		세무서조사+현장조사(신용조사관련협약)		33,000원	
		전입세대(신용조사관련협약)		12,000원	
		전입세대+현장조사(신용조사관련협약)	2012.06.01~	27,500원	
		내대지현황조사(신용조사관련협약)		16,500원	
		전세자금대출임대차조사(신용조사관련협약)		16,500원	
		담보물건가격조사(신용조사관련협약)		20,000원	
		신용조사 업무대행		55,000원	
		신용조사 업무대행+현장실사	2009.11.19~	88,000원	
		재직확인현장조사	2011.03.04~	16,500원	
(주) 신한정보	신한정보	서류수령업무	2013.12.20~	22,000원	
		채권추심위임계약 개인여신 일반채권		회수실적의 10%/대환 2%	
		채권추심위임계약 개인여신 특수채권	2014.1.2~	회수실적의 21%~25%	
		채권추심위임계약 개인여신 집단대출채권		회수실적의 2%	
채권추심 개인여신 국민주택기금채권	2011.07.08~	회수실적의 15%			



주주(또는 임원)명 <sup>2)</sup>	주주(또는 임원) 및 특수관계인명 <sup>3)</sup>	거래내용 <sup>4)</sup>	거래일자	용역계약액	비고
		채권추심위임계약 기업여신 특수채권 채권추심위임계약 기업여신 위임전 법조치 채권 채권추심위임계약 기업여신 차주당 지급수수료 한도	2014.1.2~	회수실적의 20%~29% 12.5% / 15%(배당이의) 월간수수료 1억한도 유지	
	계	-	-	33,795	
임원	본인	해당사항 없음			
	특수관계인				
	계				
총계	본인	-	-	-	
	특수관계인	-	-	33,795	
	계	-	-	33,795	

주 1) 당해 연도중 주주(또는 임원) 및 특수관계인으로부터 물품을 공급받거나 용역을 제공받은 신규거래 등을 대상으로 작성함.  
 2), 3) 신용공여 현황 양식의 해당 각주와 동일.  
 4) ○○물품공급, ○○용역계약 등으로 표시함.

#### 4) 주식매매현황

(단위: 백만원, 천주)

주주(또는 임원)명	주주(또는 임원) 및 특수관계인명	전년말 현재		매수		매도		금년말 현재		비고
		B/S상 잔액	보유량	거래 금액	거래 수량	거래 금액	거래 수량	B/S상 잔액	보유량	
주주 (주)신한금융 지주회사	본인	해당사항 없음								
	특수관계인									
	계									
임원	본인	해당사항 없음								
	특수관계인									
	계									
총계	본인	해당사항 없음								
	특수관계인									
	계									

## 43. 기업신용위험상시평가 추진 현황

### 가. 세부평가대상기업에 대한 신용위험 평가결과

(단위: 개)

평가기업수 <sup>주)</sup>	평가결과			
	정상	부실징후기업이 될 가능성이 큰 기업	부실징후기업	경영정상화 가능성이 없는 기업
175	84	87	1	3

주) 기업구조조정촉진법에 의한 세부평가완료기업.

### 나. 정리대상기업 정리추진현황(당행이 주채권은행인 기업)

(단위: 개)

관리중인 정리대상기업수	정리추진현황			
	정리완료	법원원 회생절차폐지, 종결 등 신청	담보물경매 및 공매 등	기타
-	2	-	1	-

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



## 44. 출연금

(단위: 억원)

구 분	제 공 금 액
대학병원지방자치단체에 제공한 출연금	325
영업이익 <sup>주)</sup>	17,341
당기순이익 <sup>주)</sup>	14,333

주) K-IFRS 별도 기준임.

## 45. 상품 이용시 유의사항

### 가. 예금거래

#### 1) 통장을 개설하실 경우

- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」에 의하여 예금거래는 반드시 본인의 실명으로 하셔야 합니다.
- 상품 가입시 영업점에 설치된 약관열람용 PC 또는 창구에 비치된 예금거래약관을 숙지하시고 가입하시기 바랍니다.
- 은행의 상품이 점차 자유금리상품으로 확대되어가고 있으므로 예금 가입시 객장 및 창구에 비치된 금리를 확인하고 가입하시기 바랍니다.
- 목도장 등 위조하기 쉬운 도장은 거래인감으로 사용하지 마십시오.
- 비밀번호는 제3자가 쉽게 알아 낼 수 있는 전화번호, 생년월일, 주민등록번호 등으로 하지 마시고, 비밀번호가 누설되지 않도록 하시기 바랍니다.

#### 2) 예금을 입금하거나 찾으실 경우

- 예금을 입금하시거나 찾으실 경우에는 직원이 통장, 무통장입금의뢰서(또는 예금청구서), 현금을 받아 확인할 때까지 창구를 떠나지 마시고 통장이나 무통장입금증 등으로 거래금액, 예금주 등을 확인하시기 바랍니다.
- 현금자동지급기에서 현금카드로 현금을 찾으실 경우에는 금액과 명세표를 상호대조하여 일치여부를 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.
- 분실신고등 제사신고를 하신 경우에는 다음 영업일까지 해당 영업점에 서면신고를 하시고 분실된 통장이나 카드를 재발급받으시기 바랍니다.

### 나. 수표 · 어음거래

#### 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.

#### 2) 수표 · 어음을 받으셨을 경우

- 자기앞수표(당좌수표, 가계수표)나 어음을 받으셨을 경우에는 다음 사항을 확인하시고 수표(어음) 번호, 발행(지급)금융기관, 금액등을 기재하여 보관 하시기 바랍니다.
- 상대방의 신분(주소, 주민등록번호, 전화번호)
- 금융기관의 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. 외환거래

- 미국 달러화를 제외한 외국통화의 입금시에 외화현찰수수료가 발생합니다.  
단, 미국 달러화인 경우에는 인출시에 외화현찰수수료가 발생할 수 있습니다.
- 외화예금의 이자는 연간일수를 360일로 계산합니다. 단, 영국파운드화, 호주달러화, 뉴질랜드달러화, 홍콩달러화, 싱가포르달러화 및 말레이시아링기트화는 365일로 계산합니다.
- 외국인 또는 비거주자는 환전 및 송금시 여권번호로 거래하셔야 합니다.
- 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) 도착일 익일부터 5영업일 이내에 결제하고, 기한부 출급인 경우에는 만기일에 결제하셔야 합니다.
- 신용장 개설 후 수입화물선취보증서의 발급을 신청하는 경우 은행은 고객의 신용도에 따라 수입결제대금의 적립을 요청할 수 있습니다.
- 내국신용장 발행 후 지급제시를 받은 날(내국신용장 어음 접수일)로부터 3영업일 이내에 결제하셔야 합니다.
- 외화송금시 신청인은 송금거래를 마친 때 지급지시서 사본 또는 송금수표 등으로 송금내용이 정확한가를 확인하셔야 합니다.
- EDI를 통한 외환거래는 사전에 지정사업자인 VAN사업자(KTNET)와 약정을 체결하여야 합니다.
- 건당 미화 2천불을 초과(주)하는 지급 및 수령(이하 지급 등)을 하고자 하는 경우에는 외국환은행의 장에게 지급 등의 사유와 금액을 입증하는 서류를 제출하여야 하며, 당해 지급 등을 하기에 앞서 당해 지급 등 또는 그 원인이 되는 거래, 행위가 외국환거래법, 외국환거래시행령, 외국환거래규정 및 타 법령 등에 의하여 신고 등을 하여야 하는 경우에는 그 신고 등을 반드시 사전에 먼저 하여야 합니다. (예: 해외직접투자, 해외부동산 취득 등)

## 마. 대출거래

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



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

## 바. 전자금융서비스 거래 유의사항

- 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, 스마트폰뱅킹, 현금카드 등 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 제3자가 쉽게 유추하기 쉬운 번호(전화번호, 계좌번호, 주민등록번호, 연속숫자 등)는 사용하지 않도록 합니다.
- 전자금융서비스 거래에 사용되는 각종 비밀번호는 가능한 서로 다르게 설정하시고 주기적으로 변경하며, 특히 비밀번호가 노출되었다고 의심될 경우에는 즉시 신고 또는 변경하여 주십시오.
- 전자금융서비스 거래에 필요한 정보(ID, 패스워드, 계좌 비밀번호, 보안카드 비밀번호 등)는 수첩, 지갑 등 타인에게 쉽게 노출될 수 있는 매체에 기록하지 마시고 타인에게(금융회사 직원을 포함) 위탁하거나 절대 알려주어서는 안됩니다. 특히 보안카드 및 공인인증서 등 금융정보는 절대 포탈사이트 메일이나 P2P, 웹하드 등에 보관하지 마시길 바랍니다.
- 공인인증서는 USB, 스마트카드 등 이동식 저장매체에 보관하여 관리하시기를 권장드리며, PC방 등 개방된 PC에서의 사용은 가급적 자제하는 한편, 부득이 사용한 경우에는 관련 정보를 삭제하셔야 합니다.
- 은행에서 거래안전을 위해 발급하는 보안매체(OTP카드 또는 보안카드)를 복사하여 사용하거나 타인에게 대여하지 않도록 하십시오.
- 모바일뱅킹의 금융 칩의 분실 훼손, 보안카드의 분실 도난, PIN의 누출 등 사고 발생 시 이용자는 즉시 은행 영업점 또는 콜센터로 신고하여야 합니다.
- 스마트폰을 분실하거나 도난을 당한 경우 스마트폰 금융서비스 사용중지 후 새로운 공인인증서로 재발급해 주십시오. 스마트폰에 모바일 신용카드가 발급되어 있는 경우 카드사에 연락해서 사용중지를 요청하여 주십시오.
- 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹 서비스 이용 후 반드시 로그-아웃하여 주십시오. 로그-아웃을 하지 않을 경우 타인에게 고객정보가 노출될 수 있습니다.
- 전자금융서비스 거래의 1회 이체한도 및 1일 이체한도를 적정하게 설정하십시오.
- 인터넷 금융거래에 이용되는 PC에 백신 프로그램을 설치하여 해킹 등의 보안 사고에 미리 대비하십시오. 또한 최신 보안패치가 적용된 OS를 사용하시기 바라며 은행에서 제공하는 보안프로그램을 반드시 설치하여 주십시오.
- 의심되는 이메일이나 게시판의 글을 열어보지 마시고, 첨부파일은 열람 또는 저장하시기 전에 백신으로 검사하여 주십시오. 보안프로그램 자동설치시 임의로 보안프로그램 설치를 중단하시거나 설치된 보안프로그램의 실행을 중지시키시면 안됩니다.
- 은행 웹사이트를 가장하여 접속속도를 통하여 인증서 비밀번호, 통장비밀번호, 성명, 주민등록번호, 보안카드 비밀번호 등을 입력하도록 유도하는 은행 위장 사이트(피싱/파밍사이트)에 대한 각별한 주의를 바랍니다.
- 신한은행 뱅킹 보안센터에서 제공하는 각종 보안서비스에 가입하여 주시기 바랍니다. 특히 전자금융사기 예방서비스와 사용 PC 사전 등록 서비스는 반드시 가입하여 주시기 바랍니다.
- 보다 안전한 스마트폰 금융거래를 위하여 전자금융거래 이용내역을 본인에게 즉시 알려주는 휴대폰(SMS)서비스, 일회용 비밀번호(OTP)발생기 등을 적극 이용하십시오.
- 개인정보 등을 요구하는 민감한 서비스를 이용할 경우 출처가 불분명하거나 보안설정 없는 무선랜(Wi-Fi) 사용은 주의하여 주십시오.
- 신한은행이 안내하는 공식배포처를 통해 스마트폰 금융프로그램(어플리케이션)을 다운받으시고 스마트폰 보안에 영향을 주는 사용환경을 임의로 변경하지 마십시오.

## 사. 신용카드 거래시 유의사항

- ▶ 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여 주십시오
  - 카드 및 대출금이 연체되거나(타 금융기관 포함/은행 영업시간 이후에 결제계좌에 입금된 금액은 인출되지 못하여 연체될 수 있습니다.) 신용정보집중기관에 신용정보 관리 대상으로 등록되는 등 회원님의 신용상태가 변동되는 경우에는 카드이용이 정지될 수 있으니 본인의 신용관리에 각별한 주의를 기울여 주시기 바랍니다.
- ▶ 쉽게 알 수 있는 비밀번호를 사용하지 마세요
  - 주민등록번호, 생일, 전화번호, 연속숫자 등은 제3자에게 쉽게 노출되어 범죄에 이용될 수 있으니 자신만이 알수있는 비밀번호를 사용하시기 바랍니다.

- 비밀번호를 카드 뒷면, 메모지, 수첩 등에 기재하지 마십시오. 카드의 비밀번호와 통장의 비밀번호를 다르게 설정하여 사용하시기 바랍니다.
- ▶ 휴대폰 알림서비스(SMS)를 적극적으로 이용하세요
  - 휴대폰 알림서비스(SMS)를 이용하시면 카드승인내역을 실시간으로 고객님의 핸드폰으로 전송하여 사용여부를 즉시 알 수 있습니다.
- ▶ 카드를 제3자에게 대여 또는 양도하지 마십시오
  - 가족 또는 지인에게 대여 또는 양도로 인해 발생하는 부정사용은 보상받을 수 없습니다.
- ▶ 불법행위 하는 가맹점에서 카드를 사용하지 마십시오
  - 현금용통(일명 카드깡)은 불법적인 카드사용이며 개인정보의 유출 우려와 차후 카드거래에 제한이 따를 수 있습니다. 카드를 사용한 가맹점과 실제 가맹점이 다른 경우 위장가맹점일 수도 있으니 주의하시기 바랍니다.
- ▶ 카드의 비밀번호, 유효기간 등 주요 정보를 제3자에게 알려주지 마십시오
  - 가맹점(업자 포함)에서 직접 비밀번호를 요구하는 경우
  - 인터넷 공동구매에 참여하여 현금할인 조건으로 방문, 비밀번호 요구시
  - 경품당첨 등의 이유로 비밀번호 요구시
  - 금융기관 직원을 사칭하여 비밀번호 요구시
  - 유흥주점에서 카드결제 대신 현금서비스 결제 요구시
- ▶ 신용카드 이용한도는 필요한 만큼 사용하세요
  - 필요한 만큼의 신용판매 및 현금서비스 한도를 설정하여 사용하시면 과소비를 줄일 수 있으며 사고로 인한 부정사용 발생시 피해를 최소화 할 수 있습니다.
- ▶ 카드결제시 승인과정을 현장에서 직접 확인 하십시오
  - 국내 유흥업소와 주유소, 해외 여행지에서 신용카드 결제시에는 종업원에게 카드를 맡기지 말고 직접 결제과정을 현장에서 확인하시면 이중승인, 카드 정보 유출 등 사고를 사전에 예방할 수 있습니다.
- ▶ 카드사에서 제공하는 부정사용예방 안내 내용을 숙지하세요
  - 국내, 해외에서 발생하는 부정사용 예방을 위한 카드사의 TM 안내사항, 부정사용 예방 관련 E-mail, 이용대금명세서 상의 관련 정보를 필히 읽어 보시고 안심서비스 등록 및 주의문구를 숙지하시기 바랍니다.

## 아. 투자신탁 상품 이용시 유의사항

- 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 투자자에게 귀속됩니다.
- 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.
- 집합투자상품(펀드) 선택시에는 투자자 본인의 투자성향에 맞추어 투자규모, 투자기간, 수익성, 안전성, 환금성, 각종 수수료 등을 종합적으로 고려하여야 합니다.
- 가입하시기 전에 투자대상, 환매방법 및 보수 등에 관하여 투자설명서를 반드시 읽어 보시기 바랍니다.
- 과거의 운용 실적이 미래의 수익을 보장하는 것은 아닙니다.
- 해외에 투자하는 집합투자상품(펀드)은 환율의 변동에 따라 원본의 가치가 변동될 수 있습니다.
- 본 상품은 예금자보호법에 의한 보호대상이 아닙니다.

## 자. 방카슈랑스 상품 이용시 유의사항

- 당행은 보험회사가 아니라 보험회사를 위하여 보험모집을 담당하는 금융기관보험대리점으로 보험계약의 이행에 따른 지급책임은 보험회사에 있습니다.



- 당행에서 판매하는 보험상품은 예금, 적금, 펀드 등의 상품과 다릅니다.
- 보험계약자가 납입한 보험료는 불의의 사고를 당한 가입자에게 보험금으로 지급되고 보험회사 운영에 필요한 경비로 사용되므로, 중도해약시 지급되는 해약환급금은 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있습니다.  
(가입설계서 상의 기간별 해지환급금 예시표 참조)
- 보험계약자는 보험증권을 받은 날로부터 15일 이내에 불이익 없이 청약을 철회할 수 있습니다.  
(단, 청약을 한 날로부터 30일을 초과할 수 없습니다.)
- 보험계약자는 청약시 약관과 계약자보관용 청약서(청약서 부분)를 전달받지 못하였거나, 약관의 중요한 내용을 설명받지 못한 때 또는 청약서에 자필서명을 하지 아니한 때에는 청약일로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있습니다.
- 보험계약자 또는 피보험자는 청약서의 질문사항(계약전 알릴의무사항)에 대하여 사실대로 기재하여야 합니다. 만약 고의 또는 중대한 과실로 중요한 사항에 대하여 사실과 다르게 알린 경우에는 계약이 해지되거나 보장이 제한될 수 있습니다.
- 계약 체결후 보험증권을 수령하시면 계약자 및 피보험자 인적사항과 계약 내용 등을 확인하셔야 합니다.
- 변액보험은 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호하지 않습니다.

## 46. 수수료

### 가. 수신수수료

#### 1) 환수수료

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분		금액	
창구송금수수료	신한은행으로 보낼때	10만원 이하	면제	
		100만원 이하	면제	
		100만원 초과	면제	
	다른은행으로 보낼때	3만원 이하	600	
		10만원 이하	600	
		100만원 이하	1,000	
100만원 초과 5억원 이하	3,000			
자동화기기이용수수료 (마감전거래 평 일 08:30~18:00 토요일 08:30~14:00)	현금인출	마감전	면제	
		마감후	5만원 이하	250
	계좌이체		마감전	면제
		마감후	면제	
CD공동망수수료 (마감전거래 평 일 08:30~17:00 토요일 08:30~14:00)	현금인출	마감전	700	
		마감후	900	
	현금입금	마감전	700	
		마감후	900	
	계좌이체	마감전	10만원 이하	500
			10만원 초과	800
마감후		10만원 이하	600	
		10만원 초과	1,000	



## 2) 수신관련수수료

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분	금 액
어음·수표용지교부수수료	가계수표, 당좌수표, 약속어음	권당 12,000
자기앞수표발행수수료	정액자기앞수표	100
	일반자기앞수표	400
제증명서발급수수료 (발급부수당)	전산	2,000
	수기	3,000
	은행조회서	50,000
증서 재발급수수료	건당	2,000

## 3) 대여금고 수수료 및 임차보증금

(단위: 원)

수수료 항목	적용구분	금 액	
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
	전자동A형	임차보증금	500,000
		수수료	50,000
	전자동B형	임차보증금	700,000
		수수료	70,000

## 나. 여신수수료

종 류	금 액	징수시기	비 고
제증명서발급 수수료	발급부수당 · 2,000원(전산) · 3,000원(수기) · 50,000원 (회계법인은행조회서)	발급의뢰시	고객요청에 의한 부채증명원, 거래상황확인원, 기업구매자금대출, 실적증명 등 ※ 수신거래만 있는 고객의 은행조회서는 20,000원
지급보증서발급 수수료	건당 25,000원	지급보증서발급시	
환매 채무 면제 할인 어음 수수료	매 취급금액의 연 0.5% (기간계산)		징수면제시의 전결권 가. 중소기업어음 : 영업점장 나. 대기업 : 부장심사역
한도약정 수수료	한도약정액의 연 0.5%	신규, 연기, 재약정시	징수감면시 전결권 : 해당여신전결권자 (최고심사역 협의회)



종류	금액	징수시기	비고
중도상환수수료	<p>중도상환대출금 × 1.5% × (대출잔여일수/대출기간)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>잔여일수 : 중도상환 익일부터 당초 약정기일까지의 일수를 말하며, 분할상환 대출금의 경우에는 각 할부금별로 계산하되, 분할상환기일이 먼저 도래하는 순서대로 중도상환하는 것으로 한다. 단 채무자 등이 최종 할부금부터 상환할 것을 요청하는 경우에는 그에 따름.</li> <li>대출기간이 3년을 초과하는 경우 대출기간은 3년으로 산정하며, 대출잔여일수는 3년에서 대출경과일수(한편별 기)를 차감한 일수로 산정</li> </ul> <p>단, 사모사채인수 등과 같이 과목별 취급방법에서 정하거나, 해당 사업본부담당 그룹장이 수수료의 계산방법을 별도 정한 여신의 경우에는 그에 따른다.</p>		

#### 다. 외환수수료

수수료 구분	징수시기	수수료 금액(율)
양도수수료	양도신청시	- 국내 양도 : 2만원(조건변경 15,000원) - 국외 양도 : 3만원(조건변경 20,000원) * 국외 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 : 70불(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(9천원 ~ 23천원)
전신료	전문발송 의뢰시	- 건당 1만원
환가료	매입신청시	- 요율 : 해당기간별 환가료율(일람불 30일 이내) - 기간 : 매입일로부터 어음기간 전일까지 (일람불 표준결제일수) - 최저 2만원
가산요율	매입신청시 기간연장시	- (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 인수지연이자	입금(인수) 등록일	- 요율 : (신용장)총 어음기간 해당 환가료율+ 1.5% (무신용장 입금지연이자)은행계정연체이율 -기간 : 어음만기일 ~ 입금일 전일까지
부도이자	자기자금결제시	- 이율 : 징수시점의 은행계정 연체이율 - 기간 : 환가료징수기간 익일부터 자기자금결제일 전일까지 ※ 부도 등록일에 자기자금 상환하는 경우 상환일 1일분에 대하여 징수 - 환율 : 징수시점의 매매기준율
확인 및 인수수수료	확인(인수)시	- 신청은행 본점소재국에 따라 0.8% ~ 1.6% - 최저 50불 ~ 100불

수수료 구분	징수시기	수수료 금액(율)
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
하자수수료	하자서류 결제시	- 건당 70불
수입환어음추심수수료	수입서류 결제(인도)시	- 최저 1만원 ~ 최고 3만원(요율 : 0.1%)
수입환어음 결제 환가료	일람불 수입어음 결제시	- 요율 : 30일내 환가료율 - 기간 : 표준결제일수
수입환어음 결제 지연 이자	수입어음 결제시	- 요율 : 징수시점의 30일내 환가료율 또는 대출이율 - 기간 : 본점 내도일(인도일) 포함하여 3영업일째부터 결제일 전일까지
만기이연이자	만기일이 공휴일로서 익영업일 결제시	- 요율 : 징수시점의 30일내 환가료율 - 기간 : 만기일로부터 결제일 전일까지
[내국]발행수수료	발행/증액/기한연장시	- 최저 2만원(연 0.4%)
[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 원화가 산율 * 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 징수기간 까지의 기 징수 환가료는 환급

수수료 구분		징수시기	수수료 금액(율)
송금	당발송금수수료	당발송금거래시	- 2천불이하 : 10천원 - 5천불이하 : 15천원 - 5천불초과 : 20천원 * 전자거래방식 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 이용) 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	외화수표 매입 환가료	매입의뢰시	- 요율 : 30일 이내 연환가요율 - 기간 : 표준결제일수
	외화수표 부도이자	부도원금 상환시	- 이율 : 징수시점의 은행계정 연체이율 - 기간 : 환가료징수기간 익일부터 자기자금결제일 전일까지 - 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 : 지폐매매율스프레드 - 1% - [주화] : 50%(수납시), 지폐와 동일(지급시)
	여행자수표매도수수료	외화대체 매도시	- 1.2%
	여행자수표판매수수료	여행자수표 매도시	- 여행자수표 매도금액의 0.55%이지만 현재 AMEX사 주관 한시적 면제중
	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

이체구분	수수료 금액		
신한은행으로 보낼 때 (즉시/예약/자동이체)	면제		
다른은행으로 보낼 때 (즉시/예약이체)	일반고객		
	주거래 고객	프리미어	면제
		에이스	월 30건 면제
		베스트	월 20건 면제
		클래식	월 10건 면제
	U드림저축예금	프리미어/에이스	면제
베스트/클래식		월 300건까지 면제 월 300건 초과시 건당 300원 (5억원 초과시 5억원당 300원 추가)	
일반고객		월 300건까지 건당 300원 1. 본 상품 최초신규/전환 고객에 한해 3개월 경과월의 15일까지 월 30건 면제 2. 실적조건 충족 시 월 30건 면제 (상기 1의 면제 횟수 포함)	
다른은행으로 보낼 때 (납부자이체)	5억원 이하 송금시		
	5억원 초과 송금시		
	주거래 고객	프리미어 고객	면제
	U드림저축예금	주거래고객 (프리미어, 에이스, 베스트, 클래식)	면제
해외은행계좌 외화송금 (당발송금)	송금수수료 50% 감면, 전신료 8,000원		

### 2) 기업 인터넷뱅킹 이용수수료

서비스 종류	수수료 금액		비고
이체 (예약이체)	당행	면제	
	타행	건당 500원 (단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	
외환	국내지금이체	창구수수료의 50% (신청, 실행 동일)	
	당발송금	창구수수료의 50% (신청, 실행 동일)	전신료 별도
자금집금	당행	건당 300원	최저수수료 월 30,000원
자금배분	당행	건당 100원	최저수수료 월 30,000원
	타행	타행 이체건당 500원 (5억원 초과시 5억원당 500원)	최저수수료 월 30,000원
관계사자금관리	-	타행 이체건당 500원 (단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	최저수수료 월 100,000원
가상계좌	-	편뱅킹과 동일	
보관어음	-	건당 3,000원	
지준이체	-	창구수수료와 동일	
BizPartner 서비스	-	월 500,000원	
자금집금대행서비스	-	관리계좌당 20,000원	
InsideBank	-	기본형 : 면제 (유료서비스: 월1만원 이상)	고객별 맞춤요금제
InsideBank Lite	-	월 1만원	



### 3) 폰뱅킹 이용수수료

서비스 종류		수수료 금액	비고
당행 (예약) 이체수수료	ARS	면제	
	상담원	면제	
타행 (예약) 이체수수료	ARS	건당 500원 (단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	
	상담원	건당 500원 (단, 5억원 초과시 5억원당 500원)	

## 47. 주요용어의 종류 및 해설

### ▣ 연결대상자회사

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

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

### ▣ 비연결대상자회사

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

### ▣ 보통주배당률

배당률은 납입자본금에 대한 보통주배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{※ 보통주배당률} = \text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액} \div \text{당해연도말 보통주 해당 납입자본금} \times 100$$

### ▣ 보통주당배당액

주당배당액은 당해연도 결산후 보통주1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

$$\text{※ 보통주 주당배당액} = \text{당해연도 결산후 보통주 배당누계액} \div \text{당해연도말 보통주 주식수}$$

### ▣ 배당성향

배당성향은 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 다음의 산식을 적용하여 산출합니다.

$$\text{※ 배당성향} = \text{당해연도 결산후 배당누계액} \div \text{당해연도 세후 당기순이익} \times 100$$

(세후 당기순이익은 연결전 은행계정 세후 당기순이익을 말함)

### ▣ 총당금적립전이익

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

$$\text{※ 총당금적립전이익} = \text{당기순이익} + \text{법인세비용} - \text{제충당금환입액} + \text{제충당금전입액(대손상각비, 지급보증충당금전입액, 퇴직급여, 기타충당금전입액, 대손보전기금)} + \text{지도사업전출}$$

- 대손보전기금, 지도사업전출은 농·수협 해당



## ▣ 특별유보금과 채권평가충당금

- (1) 특별유보금 : 특별유보금은 불특정금전신탁중 원본 또는 이익의 보전 계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립하는 계정입니다.
- (2) 채권평가충당금 : 채권평가충당금은 불특정금전신탁을 대출금 등으로 운용할 때에 대출금 등의 대손에 의한 손실보전에 충당하기 위하여 적립하는 계정입니다.

## ▣ 단기손익인식증권

단기매매증권과 단기손익인식지정 증권으로 구성됩니다. 단기매매증권은 주로 단기간 내에 매각하거나 재매입할 목적으로 취득하거나, 최초 취득시점에 실제 운용형태가 단기적 이익획득목적이라는 증거가 있으며 공동으로 관리되는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우를 말합니다.

단기손익인식지정 증권은 아래의 요건 중 하나를 충족하고, 더 목적적합한 정보를 제공하는 경우에는 단기손익인식항목으로 지정할 수 있습니다.

- (1) 서로 다른 기준에 따라 자산, 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생하는 인식이나 측정상의 불일치를 제거하거나 유의적으로 감소시킬 경우
- (2) 문서화된 위험관리전략이나 투자전략에 따라, 금융상품을 공정가치기준으로 관리하고 그 성과를 평가하여 이사회, 대표이사 등 주요경영진에게 공정가치기준에 근거하여 내부적으로 제공할 경우
- (3) 복합계약에 해당하는 유가증권으로, 내재파생상품의 분리조건에 해당하지 않거나, 분리요건에 해당하더라도 특정한 경우를 제외하고는 복합계약 전체를 단기손익인식항목으로 지정하는 경우

## ▣ 만기보유증권

만기가 고정되었고 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있는 비파생 금융자산으로서 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 유가증권을 말합니다.

## ▣ 매도가능증권

매도가능항목으로 지정한 유가증권이거나 단기손익인식증권이나 만기보유증권, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 아니하는 유가증권은 매도가능증권으로 분류합니다.

## ▣ 무수익여신

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

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



분류단계	정의
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
	채무상환 능력악화 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 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

■ 고정이하분류여신

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

- (1) 고 정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- (2) 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되거나 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 가격이 근거하여 그 가치가 결정되는 금융상품을 매매하거나 이로부터 발생하는 장래의 현금흐름을 교환하기로 하는 거래 및 기타 이를 이용하는 거래입니다.

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

■ BIS 기준 자기자본비율

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



## ▣ 단순자기자본비율

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

## ▣ 유동성커버리지비율

유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기 유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 경영지도비율은 100% 이상(외국은행 국내지점은 60% 이상)입니다. 다만, 동 경영지도비율은 은행별 성격 및 국제기준의 단계적 이행 등을 감안하여 다음 표와 같이 연도별로 단계적으로 상향 시행됩니다.

구 분	은 행	외국은행지점	산업은행,기업은행, 농협은행,수협중앙회
2015년	80%	20%	60%
2016년	85%	30%	70%
2017년	90%	40%	80%
2018년	95%	50%	90%

## ▣ 업무용유형자산 비율

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

## ▣ 예대금리차

예대금리차는 은행의 자금부문의 창출능력을 나타내는 지표로서 원화대출금 수익률에서 원화예수금 비용을 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 산출하였습니다.

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

## ▣ 신탁부문의익

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

※ 신탁부문의익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 신탁보전금

## ▣ 순외환익스포저

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

## ▣ 지급보증

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

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

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



▣ 대손준비금

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

▣ 신용등급

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

구 분		Moody's	S&P	Fitch
장기	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-		
	투기등급	Baa1	BBB+	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
		Baa2	BBB	BBB	
Baa3		BBB-	BBB-		
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-		
투기등급	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

구분	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.

## 48. 외부감사인의 감사 보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

## 49. 재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

## 50. 포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고



### 51. 현금흐름표

개별 및 연결감사보고서 참고

### 52. 자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고

### 53. 주식사항

개별 및 연결감사보고서 참고

### 54. 연결재무제표 감사보고서

개별 및 연결감사보고서 참고

### 55. 연결재무상태표

개별 및 연결감사보고서 참고

### 56. 연결포괄손익계산서

개별 및 연결감사보고서 참고

### 57. 연결자본변동표

개별 및 연결감사보고서 참고

### 58. 연결현금 흐름표

개별 및 연결감사보고서 참고

### 59. 연결재무제표 주식사항

개별 및 연결감사보고서 참고



2014

# SHINHAN BANK REPORT

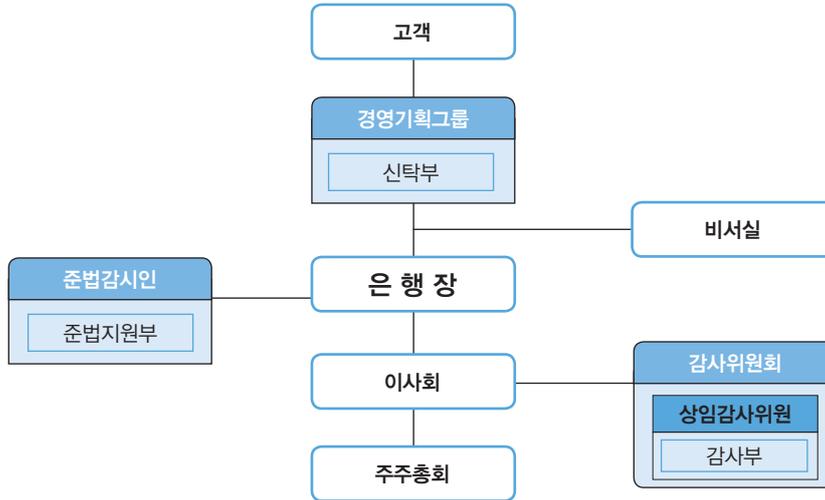
## 신탁현황

- [104] 60. 신탁부문 조직 및 인력현황
- [104] 61. 신탁부문 재무 및 손익 현황
- [105] 62. 신탁부문 자금조달 및 운용 현황
- [106] 63. 신탁부문 내부통제 및 이해상충방지체계 현황
- [107] 64. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황  
(2014년 12월기준)
- [108] 65. 신탁계정 재무제표



## 60. 조직 및 인력현황

### 가. 조직도



### 나. 신탁담당부서 인원 현황

(단위: 명)

임원	1급	2급	3급	4급	5급	기타	계
1	0	1	6	12	4	3	27

## 61. 신탁부문 재무 및 손익현황

### 가. 요약 대차대조표

제183기 : 2014년 12월 31일 현재

제182기 : 2013년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제183기	제182기	계정과목	제183기	제182기
현금·예치금	10,017,800	8,217,888	금전신탁	19,590,681	16,830,032
유가증권	6,238,661	5,195,152	재산신탁	10,664,625	8,848,660
대출금	433,676	466,171	기타부채	638,456	574,523
클론	-	-	특별유보금	92,320	88,308
환매조건부채권매수	2,110,000	1,720,000			
금전채권	4,474,112	3,629,894			
동산·부동산	5,912,988	4,722,549			
기타자산	181,671	170,113			
고유계정대	1,618,615	2,221,221			
채권평가충당금(Δ)	1,441	1,465			
<b>자산총계</b>	<b>30,986,082</b>	<b>26,341,523</b>	<b>부채총계</b>	<b>30,986,082</b>	<b>26,341,523</b>



## 나. 요약 손익계산서

제183기 : 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지  
 제182기 : 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

(단위: 백만원)

계정과목	제183기	제182기	계정과목	제183기	제182기
예치금이자	255,514	200,092	금전신탁이익	525,964	439,425
유가증권이자	208,898	163,821	재산신탁이익	12,445	20,828
대출금이자	20,835	19,569	유가증권관련비용	22,662	24,867
사모사채이자	-	-	신탁보수	59,892	40,563
콜론이자	1,109	1,834	특별유보금전입	4,284	2,828
환매조건부채권이자	49,744	40,498	채권평가충당금전입	1,207	600
금전채권이자	11,884	20,090	기타	25,661	18,023
유가증권관련수익	52,525	61,288			
고유계정대이자	42,138	33,988			
특별유보금환입	272	1,341			
채권평가충당금환입	683	458			
기타	8,513	4,155			
<b>이익금계</b>	<b>652,115</b>	<b>547,134</b>	<b>손실금계</b>	<b>652,115</b>	<b>547,134</b>

## 62. 신탁부문 자금조달 및 운용 현황

(단위: 억원, %)

구분		2014년도			2013년도			
		평균잔액	구성비	이자율	평균잔액	구성비	이자율	
조달	원가성	금전신탁			177,513			64.63
		차입금						
		소계	177,513	64.63	2.96	154,750	53.22	3.80
달	무원가성	재산신탁	91,255	33.23		130,906	45.02	
		특별유보금	883	0.32		856	0.29	
		기타	5,006	1.82		4,266	1.47	
	소계	97,144	35.37		136,028	46.78		
<b>조달계</b>		<b>274,657</b>	<b>100.00</b>		<b>290,778</b>	<b>100.00</b>		
00	수익성	대출금	4,428	2.00	4.70	4,923	2.00	5.17
		유가증권	59,231	22.00	3.83	50,168	17.00	4.48
		콜론	484	0.00	2.29	1,066	0.00	2.57
		기타	121,800	44.00	2.85	107,562	37.00	3.40
		채권평가충당금(Δ)	21	0.00		16	0.00	
		현재가치할인차금(Δ)	0	0.00		0	0.00	
		소계	185,922	68.00	3.21	163,703	56.00	3.78
	무수익성	88,735	32.00		127,075	44.00		
<b>운용계</b>		<b>274,657</b>	<b>100.00</b>		<b>290,778</b>	<b>100.00</b>		

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등  
 주 2) 무수익성 : 유입동산·부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)



## 63. 내부통제 및 이해상충방지체계 현황

### 가. 내부통제체계 현황

#### ① 감사의 기능과 역할

감사조직은 감사위원회 및 감사부로 구성하였으며, 감사위원회는 상임이사인 상임감사위원과 사외이사 2명으로 구성됩니다.

##### (1) 감사위원회의 역할

- 이사 및 경영진의 업무감독
- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장 임명에 대한 동의
- 외부감사인 선임에 대한 승인
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치
- 관련법령, 정관 또는 내규에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

##### (2) 상임감사위원의 역할

- 은행장, 그룹장, 그룹장의 전결권을 갖는 본부장의 일상업무 집행에 대한 감사
- 감사실시 등 감사업무 수행에 관한 전반적인 사항
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 감사역의 보직, 전보 등 인사 시 사전협의 및 근무평정
- 감사규정 및 감사관련 지침의 제정, 개폐
- 감사위원회가 지시하거나 별도로 결의하여 위임한 사항
- 은행장 또는 감독기관이 의뢰하는 업무의 감사
- 사고예방대책의 수립, 시행 및 이행실태 모니터링
- 기타 감사업무 수행에 관한 사항

##### (3) 감사부의 역할

감사위원회의 보조 조직으로 감사부를 두고, 감사부의 감사역은 상임감사위원의 감사 명령에 의해 감사를 실시하고 있습니다.

#### ② 내부감사부서 감사방침

내부감사부서인 감사부는 사고예방을 위해 견제와 균형을 통한 동반자적 내부감사체계 확립을 전략 목표로 설정하여, 현장 중심의 감사활동을 실시하고, 변화에 대해 능동적으로 대응하며, 차별적 감사역량을 갖추기 위하여 최선의 노력을 다하고 있습니다.

#### ③ 감사빈도 및 내부감사 활동

업무 또는 부서 단위별 리스크 정도에 따른 연간 감사계획을 수립하고, 감사계획 상 포함되지 않는 부분에 대해서도 수시로 감사 및 점검 활동을 실시하고 있습니다. 또한 모든 영업점과 자금 관련 업무를 수행하는 본부부서를 대상으로 실시간 전산 모니터링을 실시중에 있습니다.



- (1) 일상감사 : 경영진의 일상 업무 집행에 대해 실시
- (2) 종합감사 : 부서의 업무전반 및 재산상황에 대하여 종합적으로 실시
- (3) 부문감사 : 금융사고예방, 금융질서확립, 기타 상임감사위원의 필요에 의하여 부서의 특정부문에 대하여 실시
- (4) 상시감사 : 문제 소지가 있거나 사고 취약부문에 대해 상시모니터링을 통해 실시

## 나. 이해상충방지체계

당행에서는 신탁업의 영위와 관련하여 자본시장법 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) 신탁업을 담당하는 임직원은 고유재산 운용업무를 포함한 다른 금융투자업무 중 어느하나의 업무를 겸직하지 않습니다.
- (5) 출입문을 달리하는 등 정보공유를 막을 수 있을 정도로 사무실이 공간적으로 분리되어 있습니다.
- (6) 정보교류 차단대상 업무간에 전산자료가 공유될 수 없도록 독립되어 저장·관리·열람되고 있습니다.

## 64. 신탁상품 기간별 평균배당률 현황(2014년 12월기준)

(단위: %)

구 분			기간별 평균 배당률 현황				
			현재년도	과거9개월간	과거6개월간	과거3개월간	설정일이후
연금저축신탁	채권형	연금저축신탁 채권형 제1호	3.16	3.30	3.42	2.71	5.65
		CHB연금저축신탁B-1(구조홍)	3.11	3.25	3.35	2.70	5.53
	안정형	연금저축신탁 안정형 제1호	2.56	2.76	2.76	1.33	4.77
		CHB연금저축신탁S-1(구조홍)	2.50	2.70	2.69	1.18	4.56
신개인연금신탁	채권형	신개인연금신탁 채권형 제1호	2.97	3.07	3.23	2.59	6.41
		신개인연금신탁B-1(구조홍)	2.88	3.02	3.16	2.46	5.49
	안정형	신개인연금신탁S-1(구조홍)	2.34	2.49	2.43	0.89	4.89
개인연금신탁	개인연금신탁(구신한)		3.08	3.07	3.06	3.10	7.12
	개인연금신탁(구조홍)		3.08	3.06	3.02	2.96	6.71

주 1) 설정일 이후 배당률은 판매개시일부터 기준년월까지의 연환산배당률임.

2) 평균배당률

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

② 개인연금신탁 = 해당기간동안의 단순산출 평균



## 65. 신탁계정 재무제표

### 가. 대차대조표

제183기 : 2014년 12월 31일 현재  
제182기 : 2013년 12월 31일 현재

(단위: 백만원)

계정과목	제183기		제182기	
[자 산]				
I. 현금·예치금		10,017,800		8,217,888
II. 증권		6,238,661		5,195,152
주 식	396,093		378,074	
국 채	329,374		284,423	
금융채	1,431,085		1,564,030	
지방채	88,184		37,908	
사 채	3,307,455		2,514,651	
외화증권	-		-	
매입어음	51,955		2,070	
기타증권	634,515		413,996	
III. 금전채권		7,017,788		5,816,065
부동산저당대출	227		251	
수익권담보대출	251,220		254,282	
보증대출	5		10	
증서대출	182,070		211,418	
어음대출	-		-	
기타대출	154		210	
사모사채	-		-	
콜론	-		-	
환매조건부채권	2,110,000		1,720,000	
기타금전채권	4,474,112		3,629,894	
IV. 부동산과실물자산		5,912,988		4,722,549
V. 기타자산		1,800,286		2,391,334
미수수익	177,041		165,414	
미수금	4,129		4,422	
잡자산	501		277	
고유계정대	1,618,615		2,221,221	
VI. 현재가치할인차금(-)		-		-
VII. 채권평가충당금(-)		1,441		1,465
<b>자 산 총 계</b>		<b>30,986,082</b>		<b>26,341,523</b>



(단위: 백만원)

계정과목	제183기		제182기	
[부 채]				
<b>I. 금전신탁</b>		<b>19,590,681</b>		<b>16,830,032</b>
불특정금전신탁합동운용	864		899	
적립식목적신탁합동운용	13,087		15,082	
가계금전신탁합동운용	17,271		18,194	
개발신탁합동운용	22		22	
노후생활연금신탁합동운용	4,730		5,972	
기업금전신탁합동운용	2,241		2,397	
국민주신탁합동운용	872		744	
개인연금신탁합동운용	1,619,782		1,605,929	
가계장기신탁합동운용	6,971		8,316	
근로자우대신탁합동운용	1,481		1,683	
신종적립신탁합동운용	4,831		5,559	
퇴직신탁운용	32,652		35,870	
특정금전신탁	5,175,955		4,672,481	
단위금전신탁합동운용	-		-	
추가금전신탁	456		761	
부동산투자신탁	-		-	
신개인연금신탁합동운용	60,552		59,798	
신노후생활연금신탁합동운용	2,109		2,958	
신근로자우대신탁합동운용	11		11	
연금신탁합동운용	1,736,408		1,574,716	
퇴직연금신탁	10,910,386		8,818,640	
<b>II. 재산신탁</b>		<b>10,664,625</b>		<b>8,848,660</b>
유가증권의신탁	247,485		290,027	
금전채권의신탁	4,504,152		3,836,084	
부동산의신탁	5,912,988		4,722,549	
<b>III. 차입금</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>IV. 기타부채</b>		<b>730,776</b>		<b>662,831</b>
선수수익	878		277	
미지급비용	635,646		573,186	
잡부채	1,932		1,060	
특별유보금	92,320		88,308	
<b>부 채 총 계</b>		<b>30,986,082</b>		<b>26,341,523</b>



나. 손익계산서

제183기 : 2014년 1월 1일 부터 2014년 12월 31일 까지  
 제182기 : 2013년 1월 1일 부터 2013년 12월 31일 까지

(단위 : 백만원)

계 정 과 목	제183기		제182기	
【신탁이익】				
I. 예치금이자		255,514		200,092
II. 증권이자		208,898		163,821
국채이자	9,879		5,929	
금융채이자	46,609		39,089	
지방채이자	1,797		849	
사채이자	142,956		109,380	
배당금수익	7,323		5,415	
외화증권이자	-		1,045	
매입어음이자	264		1,912	
기타증권이자	70		202	
III. 금전채권이자		83,572		81,991
부동산저당대출이자	15		30	
수익권담보대출이자	11,045		9,636	
보증대출이자	-		1	
증서대출이자	9,768		9,890	
어음대출이자	1		-	
기타대출이자	6		12	
사모사채이자	-		-	
콜론이자	1,109		1,834	
환매조건부채권매입이자	49,744		40,498	
기타금전채권이자	11,884		20,090	
IV. 파생상품이익		-		-
V. 부동산과실물자산수익		-		-
VI. 증권관련수익		52,525		61,288
증권매매이익	26,465		48,886	
증권상환이익	1,732		477	
증권평가이익	24,328		11,925	
VII. 수수료수익		34		1
VIII. 기타수익		51,300		38,600
고유계정대이자	42,138		33,988	
기타수입이자	18		15	
채권평가충당금환입	683		458	
기타잡수익	8,461		4,139	
IX. 특별유보금환입		272		1,341
수 익 총 계		652,115		547,134



(단위: 백만원)

계 정 과 목	제183기		제182기	
<b>【신탁손실】</b>				
<b>I. 금전신탁이익</b>		<b>525,964</b>		<b>439,425</b>
불특정금전신탁이익	28		22	
적립식목적신탁이익	407		405	
가계금전신탁이익	363		304	
개발신탁이익	1		-	
노후생활연금신탁이익	139		123	
기업금전신탁이익	46		42	
국민주신탁이익	111		7	
개인연금신탁이익	49,334		40,357	
가계장기신탁이익	162		187	
근로자우대신탁이익	32		29	
신종적립신탁이익	109		97	
퇴직신탁이익	799		853	
특정금전신탁이익	183,066		188,031	
단위금전신탁이익	-		-	
추가금전신탁이익	18		25	
부동산투자신탁이익	-		-	
신개인연금신탁이익	2,220		1,331	
신노후생활연금신탁이익	75		70	
신근로자우대신탁이익	-		-	
연금신탁이익	52,304		24,858	
퇴직연금신탁이익	236,750		182,684	
<b>II. 재산신탁이익</b>		<b>12,445</b>		<b>20,828</b>
유가증권신탁이익	56		435	
금전채권신탁이익	12,389		20,393	
부동산신탁이익	-		-	
<b>III. 차입금이자</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>IV. 수수료비용</b>		<b>19,804</b>		<b>13,766</b>
<b>V. 파생상품손실</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>VI. 증권관련비용</b>		<b>22,662</b>		<b>24,867</b>
증권매매손실	9,574		11,234	
증권상환손실	4,818		2,483	
증권평가손실	8,270		11,150	
<b>VII. 기금출연료</b>		<b>5,857</b>		<b>4,257</b>
신용보증기금출연금	4		3	
신탁보험료	5,853		4,254	
<b>VIII. 신탁보수</b>		<b>59,892</b>		<b>40,563</b>
<b>IX. 기타비용</b>		<b>1,207</b>		<b>600</b>
세금과공과	-		-	
채권평가총당금전입	1,207		600	
기타잡비용	-		-	
<b>X. 특별유보금전입</b>		<b>4,284</b>		<b>2,828</b>
<b>비 용 총 계</b>		<b>652,115</b>		<b>547,134</b>



MEMO

A large, empty rectangular frame defined by a dashed blue line, occupying most of the page below the 'MEMO' text.



MEMO

A large rectangular frame defined by a dashed blue line, occupying most of the page. The frame has rounded corners and is intended for writing a memo.



“ 더 나은  
내일을 위한 **동행** ”



신한은행

[www.shinhan.com](http://www.shinhan.com)