

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	4
주식	11
외부감사 실시내용	115

신한카드주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 29 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 28 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

독립된 감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2015년 3월 6일

우리는 별첨된 신한카드주식회사와 그 종속기업의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는 데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 연결재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 연결재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 연결재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 연결재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 연결재무제표는 신한카드주식회사와 그 종속기업의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

기타사항

우리는 신한카드주식회사의 2013년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연결재무제표는 종전 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로152(역삼동, 강남파이낸스센터10층)
삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2015년 3월 6일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한카드주식회사

제 29 기

2014년 01월 01일 부터

2014년 12월 31일 까지

제 28 기

2013년 01월 01일 부터

2013년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 위성호

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 소공로 70 총무로 1가 포스트타워
(전 화) 1544-7000

연 결 재 무 상 대 표

제 29(당) 기 2014년 12월 31일 현재

제 28(전) 기 2013년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주 석	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
자 산			22,259,514		21,649,234
1. 현금및예치금	10,37		413,098		830,391
2. 단기매매금융자산	11		230,027		30,009
3. 파생금융상품자산	12		39,183		2,377
4. 대여금및수취채권	13		20,162,259		19,303,111
신용카드채권		17,311,061		16,902,947	
대출채권		530,458		563,311	
할부금융채권		1,608,378		1,211,570	
금융리스채권		712,362		625,283	
5. 매도가능금융자산	14		522,512		608,840
6. 유형자산	15		101,091		122,071
7. 무형자산	16		58,717		72,564
8. 이연법인세자산	36		146,286		116,738
9. 기타자산	17		586,341		563,133
부 채			16,127,087		15,540,450
1. 파생금융상품부채	12		56,331		105,675
2. 차입부채	18		1,190,000		1,782,800
3. 사채	19		11,308,732		10,250,448
원화사채		9,340,003		8,675,366	
외화사채		1,968,729		1,575,082	
4. 확정급여부채	20		10,411		2,480
5. 당기법인세부채	36		112,765		92,667
6. 총당부채	21		366,161		371,287
7. 기타부채	22,23		3,082,687		2,935,093
자 본			6,132,427		6,108,784
1. 자본금	24	626,847		626,847	
2. 자본잉여금	24	860,592		860,592	
3. 자본조정	24	(154)		(175)	
4. 기타포괄손익누계액	24	321,743		409,228	
5. 이익잉여금	24,25	4,323,399		4,212,292	
부 채 와 자 본 총 계			22,259,514		21,649,234

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 29(당) 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
I. 영업이익			824,201		857,380
1. 순이자손익	29		1,372,965		1,395,425
이자수익		1,865,557		1,945,509	
이자비용		(492,592)		(550,084)	
2. 순수수수료손익	30		257,279		166,766
수수료수익		2,300,321		2,246,641	
수수료비용		(2,043,042)		(2,079,875)	
3. 배당수익	31		30,613		34,129
4. 단기매매금융상품관련손익	11		1,223		445
5. 파생상품관련손익	12		96,405		(37,579)
파생상품관련이익		101,735		5,433	
파생상품관련손실		(5,330)		(43,012)	
6. 외환거래손익			(74,342)		54,458
외환거래이익		27,641		62,867	
외환거래손실		(101,983)		(8,409)	
7. 매도가능금융자산처분이익	14		157,326		128,744
8. 금융상품자산손상차손환입(손상차손)	32		(407,010)		(348,689)
대손상각비		(420,305)		(361,532)	
매도가능금융자산손상차손환입		13,295		12,843	
9. 일반관리비	33		(708,220)		(710,949)
종업원관련비용		(335,584)		(354,925)	
감가상각비		(60,113)		(57,128)	
기타관리비		(312,523)		(298,896)	
10. 기타영업손익	34		97,962		174,630
기타영업수익		99,047		177,952	
기타영업비용		(1,085)		(3,322)	
II. 영업외손익	35		(2,164)		(6,578)
1. 영업외수익		5,297		2,815	
2. 영업외비용		(7,461)		(9,393)	
III. 법인세비용차감전순이익			822,037		850,802
IV. 법인세비용	36		(186,886)		(192,728)
V. 당기순이익			635,151		658,074
VI. 기타포괄손익			(87,485)		118,344
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(5,058)		3,255
확정급여제도의 재측정요소	20,24	(5,058)		3,255	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목			(82,427)		115,089
매도가능금융자산평가손익	14,24	(58,746)		107,097	
현금흐름위험회피파생상품평가손익	12,24	(23,677)		7,992	
해외사업환산손익		(4)		-	

Ⅶ. 총포괄손익			547,666		776,418
Ⅷ. 주당이익	27				
1. 기본주당이익 (원)			5,066		5,249

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 29(당) 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2013. 01. 01 (제28기 기초)	626,847	860,592	583	290,884	3,954,271	5,733,177
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,053)	(400,053)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,554,218	3,554,218
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,074	658,074
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	3,255	-	3,255
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	107,097	-	107,097
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	7,992	-	7,992
5. 주식기준보상	-	-	(758)	-	-	(758)
III. 2013. 12. 31 (제28기 기말)	626,847	860,592	(175)	409,228	4,212,292	6,108,784
I. 2014. 01. 01 (제29기 기초)	626,847	860,592	(175)	409,228	4,212,292	6,108,784
1. 연차배당	-	-	-	-	(524,044)	(524,044)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,688,248	3,688,248
1. 당기순이익	-	-	-	-	635,151	635,151
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,058)	-	(5,058)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(58,746)	-	(58,746)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(23,677)	-	(23,677)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(4)	-	(4)
6. 주식기준보상	-	-	21	-	-	21
III. 2014. 12. 31(제29기 기말)	626,847	860,592	(154)	321,743	4,323,399	6,132,427

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 29(당) 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제 28(전) 기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		(397,314)		1,439,901
(1) 법인세비용차감전순이익	822,037		850,802	
(2) 손익조정사항	(1,403,578)		(1,429,554)	
1. 이자수익	(1,865,557)		(1,945,509)	
2. 이자비용	492,592		550,084	
3. 배당수익	(30,613)		(34,129)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	253,940		248,069	
1. 수수료수익	(233,221)		(226,685)	
2. 수수료비용	155,125		185,281	
3. 단기매매금융상품평가이익	(27)		(9)	
4. 파생상품관련이익	(101,735)		(5,433)	
5. 파생상품관련손실	5,330		43,013	
6. 외환거래이익	(2,860)		(43,013)	
7. 외환거래손실	98,797		5,707	
8. 매도가능금융자산처분이익	(157,326)		(128,744)	
9. 대손상각비	420,305		361,532	
10. 미사용한도충당부채환입	(2,406)		(9,903)	
11. 매도가능금융자산손상차손환입	(13,295)		(12,843)	
12. 종업원관련비용	19,605		20,881	
13. 감가상각비	60,113		57,127	
14. 기타관리비	2,142		38	
15. 영업외수익	(607)		(16)	
16. 영업외비용	4,000		1,136	
(4) 자산·부채의 증감	(1,166,135)		661,003	
1. 단기매매금융자산	(199,991)		70,023	
2. 대여금및수취채권	(1,233,498)		571,353	
3. 기타자산	(92,946)		103,256	
4. 확정급여부채	(16,273)		(27,372)	
5. 총당부채	(57,726)		(77,008)	
6. 기타부채	434,299		20,751	
(5) 법인세의 납부	(168,413)		(183,385)	
(6) 이자의 수취	1,710,710		1,771,431	
(7) 이자의 지급	(476,488)		(512,594)	
(8) 배당금의 수취	30,613		34,129	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		344,358		(53,385)
1. 사용제한예치금의 감소	176,773		-	
2. 사용제한예치금의 증가	-		(168,036)	

3. 매도가능금융자산의 처분	179,447		159,992	
4. 유형자산의 처분	89		76	
5. 유형자산의 취득	(16,064)		(34,969)	
6. 무형자산의 처분	2,509		-	
7. 무형자산의 취득	(11,377)		(12,342)	
8. 보증금의 감소	17,762		10,980	
9. 보증금의 증가	(4,781)		(9,086)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(187,558)		(1,204,994)
1. 콜머니의 차입	-		50,000	
2. 콜머니의 상환	(50,000)		-	
3. 차입금의 차입	-		100,000	
4. 차입금의 상환	(542,800)		(280,000)	
5. 사채의 발행	3,293,981		2,615,681	
6. 사채의 상환	(2,343,715)		(3,264,468)	
7. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(20,980)		(26,154)	
8. 배당금의 지급	(524,044)		(400,053)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(6)		-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(240,520)		181,522
VI. 기초 현금및현금성자산		614,550		433,028
VII. 기말 현금및현금성자산(주37)		374,030		614,550

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 29(당)기 2014년 12월 31일 현재

제 28(전)기 2013년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

지배기업인 신한카드주식회사(이하 "당사"라 함)와 연결대상종속기업(이하 통칭하여 "연결 실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 설립되었으며, 서울특별시 중구 소공로 70(충무로1가 포스트타워)에 본점을 두고 있습니다. 당사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 약 2,200만명의 실질회원과 156만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 33개의 지점(본점포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십의일이유동화전문유한회사	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십의일상유동화전문유한회사	"	"	"	0.5%	99.5%	"	"
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십사의일이유동화전문유한회사	"	"	"	"	"	-	-
MFO신한카드유한회사	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	-	-
특정금전신탁 (당기말: 2건, 전기말: 7건)	대한민국	12월	신탁재산 운용	100.0%	-	100.0%	-

MFO신한카드유한회사를 제외한 상기 모든 연결대상 종속기업은 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

특정금전신탁을 제외한 구조화기업에 대한 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 특정금전신탁을 제외한 연결구조화기업의 기초자산으로 유동회사채를 상환하기 어려운 경우 추가로 신용카드채권을 신탁할 수 있습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

① 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	신규 출자
신한카드이천심사의이유동화전문유한회사	신규 출자
MFO신한카드유한회사	신규 출자

② 당기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	청산
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	청산
신한카드이천심사의이유동화전문유한회사	청산

(4) 비지배지분

연결구조화기업에 대한 비지배지분은 연결구조화기업에 대한 잔여이익에 참여할 권리가 없으므로 최초 취득원가로 측정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결구조화기업에 대한 비지배지분은 각각 10백만원과 40백만원입니다.

한편, 연결구조화기업에 대한 비지배지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 자본으로 표시되는 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

(5) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순이익	총포괄손익
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	-	-	-	4,685	4,634
신한카드이천십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	7,784	8,237
신한카드이천십일의이유동화전문유한회사	-	-	-	5,376	5,414
신한카드이천십일의삼유동화전문유한회사	534,894	541,958	(7,065)	(1,491)	(2,984)
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	779,646	791,096	(11,450)	(1,531)	(3,884)
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	585,192	592,968	(7,775)	(2,023)	(3,514)
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	522,924	530,933	(8,010)	(4,302)	(8,010)
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	895,257	906,645	(11,388)	(8,495)	(11,388)
MFO신한카드유한회사	207	-	207	(4)	(7)
특정금전신탁	363,020	-	363,020	20	20

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순이익	총포괄손익
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	413,211	417,845	(4,634)	2,860	2,595
신한카드이천십일의일유동화전문유한회사	629,618	637,855	(8,237)	(742)	2,384
신한카드이천십일의이유동화전문유한회사	473,522	478,936	(5,414)	1,837	3,272
신한카드이천십일의삼유동화전문유한회사	541,858	545,939	(4,081)	(711)	(1,454)
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	797,326	804,892	(7,566)	(1,727)	(1,905)
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	578,256	579,838	(1,582)	(4,262)	(1,582)
특정금전신탁	513,084	-	513,084	84	84

2. 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2015년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 주석 5에서 기술하고 있습니다.

(4) 회계정책의 변경

아래에서 설명하고 있는 2014년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정사항은 연결실체가 인식한 자산과부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하도록 요구하고 있습니다.

법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않아야만 하고, 기업 자신과 거래상대방 모두의 정상적인 사업과정의 경우, 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 합니다.

차액결제 기준을 충족하기 위해서는 총액결제방식이 신용위험과 유동성위험을 제거하거나 경미한 수준으로 완화하고, 단일의 결제과정이나 결제주기 내에서 채권과 채무를 처리하는 특성을 가지고 있는 경우 등 결제결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있어야 합니다. 기업회계기준서 제1032호의 경과규정에 따라 연결실체는 동 기준서를 소급적용하였으나, 동 개정사항이 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

② 기업회계기준 해석서 제2121호 '부담금' 제정

기업회계기준해석서 제2121호 '부담금'에서는 부담금부채를 인식하게 하는 의무발생사건을 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동으로 정의하였습니다. 의무발생사건이 일정 기간에 걸쳐 발생한다면 부담금 부채를 점진적으로 인식하고, 최소 활동 임계치에 이르는 것이 의무발생사건이라면 대응하는 부채는 그러한 최소 활동 임계치에 이르렀을 때 인식합니다. 한편, 부담금을 선납하였으나 그 부담금을 납부해야하는 현재의무가 없다면 자산을 인식합니다. 기업회계기준해석서 제2121호에 따라 동 제정내용을 적용하였으나, 동 해석서의 적용으로 인하여 연결실체의 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

3. 유의적 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시되는 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고, 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하며 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자가 영업성과를 정기적으로 검토하는 기업의 구성단위이며, 부문별로 구분된 재무정보의 이용이 가능하여야 합니다. 연결실체는 하나의 부문으로 구성되어 있으므로 부문별 당기손익 및 자산과 부채의 내역을 공시하지 않습니다.

(2) 연결기준

① 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배되는 기업입니다. 연결실체는 피투자기업에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자기업을 지배합니다. 종속기업의 재무제표는 지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 획득하는 날부터 지배력을 상실할 때까지 연결 재무제표에 포함됩니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

② 구조화기업

연결실체는 신용카드채권 등의 양도를 통하여 다수의 구조화기업을 설립하였으며, 구조화기업의 위험과 효익 및 연결실체와의 실질적인 관계에 대한 평가를 고려할 때, 연결실체가 해당 구조화기업을 지배하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다.

③ 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(3) 현금 및 현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(4) 비파생금융자산

비파생금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권, 매도가능금융자산의 네 가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

비파생금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로분류하고 있으며, 최초 인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

③ 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있으며, 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

매도가능금융자산으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금및수취채권으로 분류되지 않은 비과생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

⑤ 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련 부채를 함께 인식하고 있습니다.

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

⑥ 금융자산과 부채의 상계

금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 파생상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계

연결실체는 이자율위험과 환율위험을 회피하기 위하여 이자율스왑, 통화스왑 등의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치의 변동(공정가치위험회피), 발생가능성이 매우 높은 예상거래 또는 확정거래의 환율변동 위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 또한 이 문서에는 위험회피수단, 위험회피대상항목 및 위험회피관계의 개시시점과 그 후속기간에 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치 또는 현금흐름의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

① 공정가치위험회피

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 위험회피대상항목과 관련된 포괄손익계산서의 같은 항목에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 자본으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피 관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 보고기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 내재파생상품

내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생상품을 제외한 모든 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 금융상품의 공정가치

금융상품의 공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 의미합니다.

활성시장에서 공시되는 가격이 있는 경우에는 금융상품의 공정가치를 해당 공시가격으로 측정하고 있습니다. 금융상품의 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단하고 있습니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없는 경우의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법을 포함합니다. 당사는 시장정보를 최대한 사용하고, 당사의 특유정보를 최소한으로 사용하는 평가기법의 결과에 근거하여 공정가치를 추정하고 있습니다. 당사는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

최초인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격, 즉, 제공하거나 수취한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다. 그러나 제공하거나 수취한 대가 중 일부가 금융상품이 아닌 다른 것에 대한 대가인 경우에는, 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 추정하고 있습니다. 추가로 지급한 금액이 어떤 형태로든 자산의 인식기준을 충족하지 못하면, 당해 금액은 비용으로 인식하거나 수익에서 차감하고 있습니다.

연결실체가 신용판매결제 취급액 확대를 위하여 마케팅 목적으로 제공하는 무이자 할부상품은 상품에서 추구하는 수익률의 원천 및 상품을 이용하는 고객의 목적이 유이자 할부상품과 다르므로 연결실체의 신용등급을 고려한 할인율에 차주의 신용위험을 가산하여 산출한 할인율을 적용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산의 손상

당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과 금융자산이 손상되었다는 객관적 증거가 있으며, 그 손상사건이 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우에는 당해 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는
없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다
는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시한 사건의 유형 이외에 동 지분
상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객
관적인 증거로 판단하고 있습니다. 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상
차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권

개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

3) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않습니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식하고 있습니다. 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다.

4) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정합니다. 만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손은 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 직접 환입합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감하고 있습니다

(8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 유형자산은 최초 인식후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간이 예측가능하지 않아 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	추정내용연수
회원권	비한정 내용연수
개발비	4년
소프트웨어	4년
기타의 무형자산	5년 이내

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(10) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별자산별로, 또는 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 퇴직급여

연결실체는 확정기여형 및 확정급여형 퇴직연금제도를 모두 도입하여 운영 중이며, 임직원이 퇴직연금제도를 선택할 수 있습니다.

확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

확정급여제도

보고기간 말 현재 확정급여제도와 관련된 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적 효익의 현재가치를 한도로 자산을 인식하고 있습니다.

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

제도의 개정이나 축소가 발생하는 경우, 과거근무에 대한 효익의 변동이나 축소에 따른 손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 확정급여제도의 정산이 일어나는 때에 정산으로 인한 손익을 인식하고 있습니다.

④ 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

(14) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간 말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

연결실체는 소송, 고객충성제도, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

(15) 외화

① 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우 경영성과와 재무상태를 다음의 방법에 따라 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때 기타포괄손익에 인식된 외환차이누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 분류하고 있습니다.

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중 예측할 수 는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 연결재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(16) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여와 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 종업원급여로 인식하고 있습니다.

당사의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 당사는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식기준보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기 인식한 미지급비용을 주식기준보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(18) 수수료 및 이자수익의 인식

연결실체는 카드대금 등에 대한 수수료 및 이자수익을 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료 및이자수익 등은 현금으로 수취한 시점에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다. 또한, 연결실체는 대출상품에서 발생하는 취급수수료수익 및 대출부대비용을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 대출기간동안 유효이자율법에 따라 상각하여 수익 및 비용으로 인식하고 있습니다.

(19) 고객충성제도

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 고객충성제도에 따라 부여된 포인트의 기대회수율과 기대회수시점을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다. 수익인식 금액은 회수될것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과 교환되어 회수된 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

또한, 연결실체는 고객충성제도와 관련하여 보상 의무를 이행하기 위하여 부담하는 회피불가능한 원가가 최초 매출 시점에 보상 점수에 배분된 수익으로 인식되지 못한 금액 등을 초과할 것으로 기대되는 경우, 손실부담계약으로 보아 그 초과금액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 또한, 매출과 관련없이 발생한 포인트는 장래에 지출될 것으로 예상되는 비용 부담액을 추정하여 충당부채로 인식하고 있습니다.

(20) 금융수익과 비용

금융수익은 매도가능금융자산을 포함한 투자로부터의 이자수익, 배당수익, 매도가능금융자산처분손익, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차익을 포함하고 있습니다. 이자수익은 기간의 경과에 따라 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식하며, 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 수익을 인식하고 있습니다.

금융비용은 차입부채 등에 대한 이자비용, 증당부채의 상각액, 당기손익인식금융상품의 공정가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입부채 등에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(21) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 지배기업인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

배당금지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식 수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

연결실체는 다음의 제·개정 기준서 및 해석서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여' 개정

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3 자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산 시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014 년 7 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

당사는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 당사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보, 위험평가 및 관리프로세스 그리고 자본 관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

① 조직 및 지배구조

위험관리와 관련한 주요 의사결정은 이사회 산하 리스크관리위원회를 통해 이루어지고 있으며, 리스크관리위원회의 결의, 심의사항을 효율적으로 이행하기 위해 전담 CRO(리스크관리본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리 업무를 전담하는 리스크관리팀을 두고 있습니다.

또한, 이와는 별도로 여신심사위원회를 설치하여 기업 여신정책 결정과 여신심사를 분리하고 있습니다. 여신심사위원회는 CRO를 의장으로 하여 관련 본부장 및 법인신용관리팀장으로 구성되어 있으며 일정금액 이상의 법인여신 및 기타 중요여신의 심사를 담당하고 있습니다.

② 위험관리 프로세스

당사는 신용위험, 유동성위험, 시장위험, 금리위험 등 유형별 위험을 측정하고 있습니다. 이를 기반으로 매년 재무계획 수립에 앞서 수용가능한 위험수준을 제시하고 있으며, 가용자본 대비 위험자본을 기준으로 한 성장 상한을 가이드라인으로 설정하고 있습니다. 당사는 설정된 가이드라인을 기준으로 편성된 재무계획을 기초로 위험계획을 편성하고 제반 위험성향(Risk Appetite)인 리스크한도를 설정하고 있습니다.

리스크한도는 위험자본을 기준으로 설정함을 원칙으로 하며 위험자본 산출시스템이 부재한 경우에는 규제자본기준으로 설정하고 있고 총 리스크한도, 유형별 리스크한도, 상품별 리스크한도로 세분화하여 설정하여 운영하고 있습니다. 리스크한도 설정액 95%에 초과하여 근접시, 총한도의 경우에는 지주회사 CRO에게 한도관리방안을 포함하여 즉시 보고하고 지주회사 CRO는 그룹 리스크관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 당사 리스크관리 위원회 결의로 총리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후, 당사 리스크관리 협의회 결의로 조정 가능합니다.

③ 위험모니터링

위험모니터링은 위험의 조기감지를 위한 그룹 리스크 대시보드, 정기적인 리스크관리협의회/위원회 리스크 측정 및 모니터링 보고(월,분기) 체계 및 전사종합위기관리체계 등에 의해 이루어지고 있으며, 단기 건전성지표 및 선행 지표에 대해서도 주 단위의 리스크 모니터링을 수행하고 있습니다.

가. 리스크 대시보드

리스크 대시보드는 포트폴리오 위험 및 이상징후의 조기감지 및 선제적 대응을 지원하기 위해 그룹 차원에서 운영중인 리스크 모니터링 체계로 사업 라인별(상품별) 포트폴리오 및 회원 신용도별(신용등급 등) 포트폴리오 등을 주요 모니터링 대상으로 합니다. 각 모니터링 대상별로 자산증가, 위험증가 등으로 구분하여 위험요인에 대한사전감지 기능을 수행하고 있습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지

판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

당사는 리스크관리기구인 리스크관리협의회 및 위원회에 정기적으로 제반 리스크 측정 결과 및 지표 모니터링 결과를 보고하고 있습니다. 정기 모니터링 항목으로는 리스크한도 운용 현황(총/유형별/상품별), 포트폴리오 가이드라인 점검, 전사 위기단계모니터링, 경기/시장동향 모니터링, 세부 건전성 지표 모니터링, 조달/유동성 리스크모니터링 등으로 구성됩니다.

특히, 자산 회전주기가 짧은 카드사업의 특성상 건전성 등 리스크 변화를 조기에 감지하기 위해서는 단기 연체지표에 대한 선행적인 예측력 제고가 필수적이며, 이를 위해 계절적인 효과(월별 일자구조에 의한 지표 왜곡 제거 등)를 반영한 Roll-rate기준 단기연체예측모형을 개발하여 운영 중이며, 지속적으로 예측 모형의 정교성 및 예측력 제고를 위한 방법론을 탐색 중에 있습니다.

④ 전사종합위기관리체계

전사종합위기관리체계는 위기관단지표 모니터링을 통한 정량적 위기인식, 정량적 위기수준과 영향도 분석(Impact Analysis)을 기반으로 하는 전사 위기단계의 결정, 위기단계별 실행계획 수립 및 사후점검으로 이어지는 일련의 위기단계별 대응체계로 구성되어 있습니다.

정량적 위기관단을 위해서 신용리스크 및 유동성리스크 각각의 내외부 위기관단지표에 대해 핵심지표/선행지표를 구분하여 전사위기수준을 정량적으로 판단하고, 정성적 정보에 의한 리스크관리실무협의회의 분석 과정을 거치게 되며, 전사 영향도 분석요건에 도달한 경우 위기관리부서장회의를 소집하여 영향도 분석 수행여부를 판단하고 있습니다.

전사 위기단계는 내외부 판단지표를 안정/주의/불안/위험으로 각각 구분하여 해당 위기 수준별 Trigger Point를 정의하고 내외부 지표의 종합적인 스코어링에 의해 정상1, 정상2, 요경계1, 요경계2, 위기임박, 위기의 6단계로 전사 위기단계를 정의하고 있습니다.

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 전략적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

⑤ 심사프로세스

당사는 여신전문금융업 감독규정에서 정한 결제능력 심사기준에 따라 카드발급 자격기준을 정하여 운영하고 있습니다. 카드발급 기본 자격기준을 충족하지 못한 경우에는 카드발급이 불가하며, 자격기준을 충족한 신청 건에 대해 당사 및 그룹사의 내부정보, 크레딧뷰로(Credit Bureau)사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS(Application Score) 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 또한 당·타사 연체이력 또는 크레딧뷰로사의 등급을 보조적 지표로 활용하여 고위험 고객군의 진입을 차단하고 있

습니다.

카드 신규 심사시 변별력을 제고하기 위해 그룹사 내 거래실적 정보, 내·외부 신용정보, 고객군별 특성정보를 활용하고 있으며, 시장·경기동향 등 외부환경의 변화에 대응하고자 다양한 시뮬레이션을 통해 잠재 리스크 고객군의 불량률을 예측하고 선제적인 고위험군 관리정책을 수립하여 운영하고 있습니다.

신규회원의 한도는 직업, 소득, 재산, 채무, 은행 등 그룹사 거래실적을 종합적으로 반영하여 회원의 실질적 결제능력에 맞는 최적화된 한도가 부여될 수 있도록 정교한 한도부여 전략을 수립하여 운영 중이며, 위험고객군의 당사 회원 유입을 차단하기 위해 월 단위 지표 모니터링 및 각종 실행 정책에 대한 사후 모니터링을 통해 리스크의 변화를 관찰하며 위험요소 발생시 즉시 대응하도록 관리체계를 수립 운영하고 있습니다.

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

당사의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드 AS(Application Score), 카드로 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드로 AS, 할부금융 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 할부금융 AS로 구분됩니다.

AS는 주로 입회신청서 정보에 기반하여 산출되며, BS는 카드발급후 카드이용, 결제 등 History 정보에 기반하여 산출됩니다. 공통 활용정보는 결제능력, 자산, 당사 이용기간과 같은 내부 정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

AS 적용업무는 신청자의 신용평점이 일정점수 이상이고 타 카드사 연체 등과 같은 정책거절 사유에 해당하지 않으면 승인되며, 신한금융그룹 장기거래 고객이며 우량 신용이력을 가지고 있는 카드신청자에 대해서는 별도의 심사기준을 활용하고 있습니다. 또한, 신용평점의 요소들을 카드발급시 한도설정의 기반자료로 활용하고 있습니다. 매일 재계산되는 BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 당사는 이를 활용하여 회원을 모니터링하고 포트폴리오 위험 익스포저를 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실을 의미하며, 당사는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상태표의 난외계정은 물론 보증, 대출약정, 파생상품거래 등 난외계정을 포함하여 신용위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 모든 거래를 대상으로 하고 있으며 신용위험이 수반되는 거래에 대해 발생가능한 신용위험을 평가 측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다.

신용위험 측정은 상품자산에 대해서는 바젤II 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출 익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 당사는 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를 적용하는 등 보수적으로 측정하고 있으며, 파생상품, 예치금, 유가증권 등 기타자산에 대해서

는 바젤기준의 표준방법론을 준용하여 측정하고 있습니다. 이렇게 측정된 신용위험량에 대해서는 사업부문별 및 상품별 리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같으며, 연결실체가 보유하고 있는 현금
은 제외하였습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 29(당) 기	제 28(전) 기
예치금과 대여금및수취채권 (주)	은행	779,337	1,186,093
	개인	18,535,638	17,761,541
	- 신용판매	10,228,767	9,839,308
	- 단기카드대출(현금서비스)	2,072,606	2,221,865
	- 장기카드대출(카드론)	4,032,411	3,860,531
	- 할부금융 및 기타	2,201,854	1,839,837
	정부/공공기관/중앙은행	139,434	137,703
	기업	1,120,948	1,048,165
	소 계	20,575,357	20,133,502
매도가능금융자산	채무증권	1,879	2,068
소 계		20,577,236	20,135,570
파생금융상품자산		39,183	2,377
기타자산 (주)	기타금융자산	379,732	412,239
합 계		20,996,151	20,550,186

(주) 예치금과 대여금및수취채권, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

② 연체 및 손상에 대한 신용위험 노출

당기말과 전기말 현재 예치금, 대여금및수취채권과 채무증권의 거래대상별 연체 및 손상 여부에 따른 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	합계
은행	777,784	1,587	-	779,371
개인	18,306,269	459,750	497,398	19,263,417
- 신용판매	10,158,716	224,229	100,021	10,482,966
- 단기카드대출(현금서비스)	2,079,471	78,458	67,531	2,225,460
- 장기카드대출(카드론)	4,042,967	108,714	85,106	4,236,787
- 할부금융 및 기타	2,025,115	48,349	244,740	2,318,204
정부/공공기관/중앙은행	114,349	26,300	33	140,682
기업	1,063,045	62,622	5,297	1,130,964
소계	20,261,447	550,259	502,728	21,314,434
차감 : 대손충당금	(346,795)	(74,026)	(316,377)	(737,198)
합계	19,914,652	476,233	186,351	20,577,236

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	합계
은행	1,186,107	-	-	1,186,107
개인	17,447,472	517,629	447,967	18,413,068
- 신용판매	9,733,677	252,109	87,551	10,073,337
- 단기카드대출(현금서비스)	2,212,896	96,479	63,635	2,373,010
- 장기카드대출(카드론)	3,845,557	122,280	67,969	4,035,806
- 할부금융 및 기타	1,655,342	46,761	228,812	1,930,915
정부/공공기관/중앙은행	117,639	21,608	1	139,248
기업	986,316	66,070	4,530	1,056,916
소계	19,737,534	605,307	452,498	20,795,339
차감 : 대손충당금	(327,105)	(79,665)	(252,999)	(659,769)
합계	19,410,429	525,642	199,499	20,135,570

③ 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성

연결실체는 연체되지도 않고 손상되지도 않은 예치금과 대여금및수취채권에 대해 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손전이익률 대비 대손율이 낮은 회원군을 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하여 관리하고 있으며, 법인회원의 경우 당사 신용등급 AAA~BBB+ 등급 및 정부/공공기관/중앙은행의 무등급 회원은 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	777,082	693	777,775
개인	15,751,788	2,212,503	17,964,291
- 신용판매	9,122,505	891,889	10,014,394
- 단기카드대출(현금서비스)	1,458,244	539,609	1,997,853
- 장기카드대출(카드론)	3,309,833	623,336	3,933,169
- 할부금융 및 기타	1,861,206	157,669	2,018,875
정부/공공기관/중앙은행	107,117	6,644	113,761
기업	525,123	533,702	1,058,825
합 계	17,161,110	2,753,542	19,914,652

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	1,185,392	702	1,186,094
개인	14,794,708	2,330,243	17,124,951
- 신용판매	8,620,564	977,276	9,597,840
- 단기카드대출(현금서비스)	1,525,047	603,581	2,128,628
- 장기카드대출(카드론)	3,125,265	622,859	3,748,124
- 할부금융 및 기타	1,523,832	126,527	1,650,359
정부/공공기관/중앙은행	115,049	1,998	117,047
기업	600,129	382,208	982,337
합 계	16,695,278	2,715,151	19,410,429

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

④ 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석

연결실체는 다른 정보가 상반되는 내용을 나타내지 않는 한 90일 이내 연체된 예치금과 대여금및수취채권은 손상되지 않은 것으로 판단하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			합 계
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	
은행	1,562	-	-	1,562
개인	361,029	19,705	7,058	387,792
- 신용판매	184,716	8,472	2,830	196,018
- 단기카드대출(현금서비스)	55,733	3,739	1,433	60,905
- 장기카드대출(카드론)	76,341	5,434	2,114	83,889
- 할부금융 및 기타	44,239	2,060	681	46,980
정부/공공기관/중앙은행	23,745	1,694	226	25,665
기업	58,385	2,063	766	61,214
합 계	444,721	23,462	8,050	476,233

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			합 계
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	
은행	-	-	-	-
개인	405,267	26,021	8,735	440,023
- 신용판매	206,410	11,354	3,629	221,393
- 단기카드대출(현금서비스)	68,498	5,319	1,950	75,767
- 장기카드대출(카드론)	87,709	7,148	2,410	97,267
- 할부금융 및 기타	42,650	2,200	746	45,596
정부/공공기관/중앙은행	15,719	4,267	669	20,655
기업	62,081	2,256	627	64,964
합 계	483,067	32,544	10,031	525,642

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권

당기말과 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,879	1,879
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	184,472	-	184,472
합 계	184,472	1,879	186,351

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	2,068	2,068
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	197,431	-	197,431
합 계	197,431	2,068	199,499

⑥ 산업별 신용위험

당기말과 전기말 현재 예치금, 대여금및수취채권과 채무증권의 각 산업별 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업및 사업서비스 업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	779,337	-	-	-	-	-	-	-	779,337
개인	-	-	-	-	-	-	-	18,535,638	18,535,638
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,228,767	10,228,767
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	2,072,606	2,072,606
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	4,032,411	4,032,411
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,201,854	2,201,854
정부/공공기관/중앙은행	17,037	408	418	2,662	329	41	118,539	-	139,434
기업	33,858	227,885	180,965	38,894	97,849	7,356	536,020	-	1,122,827
합계	830,232	228,293	181,383	41,556	98,178	7,397	654,559	18,535,638	20,577,236

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	1,186,093	-	-	-	-	-	-	-	1,186,093
개인	-	-	-	-	-	-	-	17,761,541	17,761,541
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	9,839,308	9,839,308
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	2,221,865	2,221,865
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	3,860,531	3,860,531
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,839,837	1,839,837
정부/공공기관/중앙은행	20,545	290	350	2,687	348	68	113,415	-	137,703
기업	35,867	202,995	172,783	32,669	68,353	6,201	531,365	-	1,050,233
합계	1,242,505	203,285	173,133	35,356	68,701	6,269	644,780	17,761,541	20,135,570

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금 부족 상태가 발생하여 지급불능의 상태에 직면하거나, 자금의 과부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 현금화 과정에서 입게될 경제적 손실을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험을 최소화하기 위해 현금 유출입이 발생하는 모든 항목에 대해 유동성 변동요인을 조기에 예측하여 연결실체가 수용할 수 있는 범위 이내로 유동성위험이 유지되도록 관리하고 있습니다.

또한, 연결실체는 월말 유동성에 대해 3개월 신용경색을 견딜 수 있는 수준을 가이드라인으로 설정하여 운영하고 있습니다. 유동성위험 관련 주요 지표인 자산/부채의 만기구조에 대한 실질유동성갭 비율과 유동성버퍼비율, 차입금 대비 ABS비중 등에 대해 주의, 불안, 위험 수준을 정의하고 이를 종합하여 유동성 위기수준을 정의하여 관리하고 있으며, 위기상황 발생을 대비한 비상계획 (Contingency Plan)이 수립되어 있습니다.

① 비과생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결회사가 보유한 비과생금융상품의 할인되지 않은 계약상 현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

연결실체는 이 현금흐름이 유의적으로 더 이른 기간에 발생하거나, 유의적으로 다른 금액일 것으로 기대하지 않습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
자산							
현금및예치금	411,760	1,000	-	338	-	-	413,098
대여금및수취채권	8,953,239	4,826,364	2,431,540	2,423,174	3,062,686	281,388	21,978,391
단기매매금융자산	230,200	-	-	-	-	-	230,200
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	522,512	522,512
기타금융자산	337,990	-	-	-	-	59,129	397,119
합 계(A)	9,933,189	4,827,364	2,431,540	2,423,512	3,062,686	863,029	23,541,320
부채							
차입부채	51,232	63,675	6,903	187,990	926,385	-	1,236,185
사채	50,295	267,469	1,272,582	2,074,918	8,422,431	102,164	12,189,859
기타금융부채	2,271,572	14,749	22,617	36,429	158,698	41,792	2,545,857
합 계(B)	2,373,099	345,893	1,302,102	2,299,337	9,507,514	143,956	15,971,901
차감계(A-B)	7,560,090	4,481,471	1,129,438	124,175	(6,444,828)	719,073	7,569,419

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
자산							
현금및예치금	830,566	-	-	-	-	-	830,566
대여금및수취채권	8,900,667	4,628,387	2,306,652	2,252,150	2,647,298	265,473	21,000,627
단기매매금융자산	30,026	-	-	-	-	-	30,026
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	608,840	608,840
기타금융자산	276,223	80,262	-	-	-	72,109	428,594
합 계(A)	10,037,482	4,708,649	2,306,652	2,252,150	2,647,298	946,422	22,898,653
부채							
차입부채	72,347	225,675	107,995	318,790	1,136,180	-	1,860,987
사채	239,585	925,063	506,339	1,024,099	8,498,501	-	11,193,587
기타금융부채	2,058,870	103,452	24,566	38,065	143,724	41,180	2,409,857
합 계(B)	2,370,802	1,254,190	638,900	1,380,954	9,778,405	41,180	15,464,431
차감계(A-B)	7,666,680	3,454,459	1,667,752	871,196	(7,131,107)	905,242	7,434,222

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다. 동 현금흐름은 수취 및 지급현금흐름을 상계하지 않은 총액기준으로 산출하였습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(847)	(869)	(1,916)	(3,720)	(7,536)	(14,888)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,309	3,116	59,838	505,653	1,465,933	2,035,849
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(3,689)	(7,687)	(65,561)	(526,911)	(1,446,003)	(2,049,851)
합 계	(3,227)	(5,440)	(7,639)	(24,978)	12,394	(28,890)

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(384)	(519)	(903)	(1,386)	1,462	(1,730)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	159,693	266,195	108,690	6,616	1,077,549	1,618,743
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(172,083)	(286,666)	(119,042)	(14,442)	(1,164,001)	(1,756,234)
합 계	(12,774)	(20,990)	(11,255)	(9,212)	(84,990)	(139,221)

(4) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 발생할 수 있는 경제적인 손실을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩자산의 경우 MMF, 비트레이딩자산의 경우 금리부자산과 금리부부채에 대하여 금리위험에 노출되어 있습니다. 환율위험의 경우 외화표시부채는 스왑을 통해 100%헷지하고 있으므로 외화표시 지분증권과 외화예금에 한해 노출되어 있습니다. 주가위험은 지분증권 중 외화표시 지분증권에 한해 노출되어 있습니다.

연결실체는 회사가 수용할 수 있는 범위내에서 시장위험을 유지하기 위해 시장위험에 의한 경제적 손실이 발생할 수 있는 거래에 대해 발생가능한 위험을 평가·측정하여 한도를 설정하는 등의 방식으로 관리하고 있습니다. 시장위험은 바젤기준의 표준방법론 및 Historical VaR 방식을 기반으로 측정하고 이렇게 측정된 위험량에 대해서는 리스크한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 트레이딩 포지션의 시장위험

연결실체는 트레이딩 포지션에 대해 감독당국의 표준방법을 사용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 단기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 단기매매금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	754	1,300	400	1,150

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	233	750	150	150

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

연결실체는 비트레이딩 포지션에 대해 금리 시장위험에 노출되어 있습니다. 따라서 금리 변동에 따라 발생하게 될 비트레이딩 포지션의 순자산가치와 이익 변동을 측정하고 이를 부담 가능한 범위 내로 관리함으로써 안정적 수익 확보를 도모하고 있으며 금리리스크 측정을 위하여 자산·부채의 실질 금리개정만기 등을 고려한 금리 VaR, 금리 EaR을 측정하여 관리하고 있습니다.

연결실체는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 수정 듀레이션 proxy 및 금리 변동 예상폭을 이용하여 금리 VaR를 산출하고 있으며, 계산시 바젤에서 제시한 만기 구간별 수정 듀레이션 proxy 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있습니다.

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간 (1년)동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 연결실체는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리 개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
금리VaR	299,816	285,352
금리EaR	23,458	17,040

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

연결실체는 비트레이딩 포지션의 외화표시 지분증권과 외화예금에 대해 Historical VaR방식을 이용하여 주가 및 환율위험을 측정하고 있습니다. 주가와 환율에 대한 Historical VaR는 위기상황 도래시 10영업일 내에 자산환매가 가능하다는 가정하에 보고기간말 기준 10영업일 후 변동성의 과거 1년(250영업일)내 하위 99%지점으로 산출하고 있습니다. Total VaR는 주가와 환율위험의 동시 발생을 가정하여 산출하고 주가와 환율 개별위험의 합과 Total VaR와의 차이를 분산효과로 산출하였습니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	42,333	48,580	35,419	41,118
환율위험	14,828	16,847	12,510	14,741
분산효과	(1,246)	(1,398)	(1,048)	(1,216)
Total VaR	55,915	64,029	46,881	54,643

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	30,540	36,777	19,622	36,777
환율위험	14,143	16,787	10,792	16,787
분산효과	(807)	(1,058)	(565)	(1,058)
Total VaR	43,876	52,506	29,849	52,506

③ 환위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화표시부채의 이자 및 원금 지급액에 대해 스왑계약을 통해 위험회피 하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 환위험 노출정도는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 천USD,천KZT,백만원)					
구분	USD	원화환산액	KZT	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	(1,346,652)	(1,480,241)	710	4	(1,480,237)
예치금	185	203	710	4	207
매도가능금융자산	453,163	498,116	-	-	498,116
사채	(1,800,000)	(1,978,560)	-	-	(1,978,560)
난외파생상품노출액	1,800,000	1,978,560	-	-	1,978,560
외화순노출액	453,348	498,319	710	4	498,323

<제 28(전) 기>

(단위: 천USD,백만원)			
구분	USD	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	(947,106)	(999,481)	(999,481)
매도가능금융자산	552,894	583,469	583,469
사채	(1,500,000)	(1,582,950)	(1,582,950)
난외파생상품노출액	1,500,000	1,582,950	1,582,950
외화순노출액	552,894	583,469	583,469

(5) 자본관리

연결실체는 영업활동을 수행하면서 신용위험, 유동성위험, 시장위험 등에 노출되어 있습니다. 이러한 위험에 대해 적정 자기자본을 보유함으로써 금융기관으로서의 건전성을 향상시키고 금융시스템의 안정화 및 대외신용도를 제고하고 있습니다.

연결실체는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업 감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 연결실체가 조정자기자본비율을 100분의 8이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 재무상태표를 기준으로 하되 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 연결실체는 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 유지하고 있습니다.

5. 유의적 회계추정과 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이렇게 산출된 회계추정치는 실제 발생금액과 다를 수 있습니다.

보고기간말 현재 계상된 자산과 부채의 장부금액을 중요하게 변동시킬수 있는 유의적인 위험을 포함하고 있는 회계추정 및 가정에 대한 판단은 다음과 같습니다.

(1) 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품의 유형, 연체전이율, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 발생손실을 측정하고 있습니다. 또한, 내재된 손실의 측정모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(3) 위험회피관계

연결실체는 위험회피관계를 지정하는데 있어 위험회피기간 전체에 걸쳐 높은 위험회피효과를 기대하고 있으며, 현금흐름위험회피에서 위험회피대상 예상거래는 발생가능성이 매우 높을 것으로 판단하고 있습니다.

(4) 확정급여채무

확정급여채무의 현재가치는 보험수리적 방식에 의해 결정되는 다양한 요소들에 따라 달라질 수 있습니다. 연금의 순원가(이익)를 결정하는 데 사용되는 가정은 할인율을 포함하고 있으며, 이러한 가정의 변동은 확정급여채무의 장부금액에 영향을 미칠 수 있습니다.

연결실체는 매년 말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 원칙적으로 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성 있는 지분증권의 시장가격이 6개월 이상 하락한 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

(6) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치 측정

활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다.

연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

연결실체가 사용하는 공정가치 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형 등이 있습니다.

연결실체는 공정가치 측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계를 이용하여 공정가치 측정치를 분류하고 있습니다. 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

- 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격 (수준 1)
- 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 2)
- 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수 (수준 3)

공정가치 측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치 측정치 전체에 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정합니다. 이러한 목적상, 투입변수의 유의성은 공정가치 측정치 전체에 대해 평가되며, 공정가치 측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
단기매매금융자산	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 단기매매금융자산은 MMF 등 단기성 운용상품으로 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
파생금융상품자산, 파생금융상품부채	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래 예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 파생상품 평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
매도가능금융자산	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가로 측정하고 있습니다.</p>

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계에서의 수준별 분류는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
단기매매금융자산	-	230,027	-	230,027
- 지분증권	-	230,027	-	230,027
파생금융상품자산	-	39,021	162	39,183
- 위험회피목적	-	39,021	162	39,183
매도가능금융자산	498,115	-	24,397	522,512
- 채무증권	-	-	1,879	1,879
- 지분증권	498,115	-	22,518	520,633
금융자산 합계	498,115	269,048	24,559	791,722
파생금융상품부채	-	56,331	-	56,331
- 위험회피목적	-	56,331	-	56,331
금융부채 합계	-	56,331	-	56,331

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
단기매매금융자산	-	30,009	-	30,009
- 지분증권	-	30,009	-	30,009
파생금융상품자산	-	1,417	960	2,377
- 위험회피목적	-	1,417	960	2,377
매도가능금융자산	583,469	-	25,371	608,840
- 채무증권	-	-	2,068	2,068
- 지분증권	583,469	-	23,303	606,772
금융자산 합계	583,469	31,426	26,331	641,226
파생금융상품부채	-	105,675	-	105,675
- 위험회피목적	-	105,675	-	105,675
금융부채 합계	-	105,675	-	105,675

③ 수준3 공정가치측정치의 변동

당기와 전기의 수준3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	파생금융 상품자산	매도가능금융자산		금융자산 합계
		채무증권	지분증권	
기초	960	2,068	23,303	26,331
매도가능금융자산손상차손환입	-	13,295	-	13,295
기타포괄손익인식액	(798)	-	(785)	(1,583)
매도	-	(13,484)	-	(13,484)
기말	162	1,879	22,518	24,559

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	파생금융 상품자산	매도가능금융자산		금융자산 합계
		채무증권	지분증권	
기초	2,108	3,869	482,671	488,648
매도가능금융자산손상차손환입	-	12,843	-	12,843
기타포괄손익인식액	(1,148)	-	1,944	796
매도	-	(14,644)	(1)	(14,645)
공정가치서열체계 수준1로의 변동(주)	-	-	(461,311)	(461,311)
기말	960	2,068	23,303	26,331

2013년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1113호 '공정가치 측정'을 적용함에 따라 의결권이 (주) 제한되어 있는 비자카드와 마스터카드 지분증권에 대한 공정가치 측정방법을 변경하였습니다. 이로 인하여 공정가치 서열체계 수준이 변동되었습니다.

④ 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기와 전기의 공정가치 수준3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생금융상품자산	옵션모형 (Hull & White model)	이자율관련	162	평균회귀 계수 기초자산의 변동성	0.43%~2.05%
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,879	할인율, 성장율	0.00%
	할인된 현금흐름 등	지분증권	21,055	할인율 성장율	6.03%~23.25% 0.00%
	원가법	지분증권	1,463	취득가액	-
	소계			24,397	
합계			24,559		

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생금융상품자산	옵션모형 (Hull & White model)	이자율관련	960	평균회귀 계수 기초자산의 변동성	0.86%~0.99%
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	2,068	할인율, 성장율	0.00%
	할인된 현금흐름 등	지분증권	21,840	할인율 성장율	5.81%~20.77% 0.00%
	원가법	지분증권	1,463	취득가액	-
	소계			25,371	
합계			26,331		

⑤ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
파생금융상품자산 (주1)	1	(2)
매도가능금융자산 (주2)	1,102	(920)
합 계	1,103	(922)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다. 이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를 고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
대여금및수취채권	대여금및수취채권의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 단, 상품 약정상 신용공여기간이 만기 3개월 이내로 추정되는 신용판매일시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래 상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대 현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	콜머니와 같은 초단기성 부채는 장부가액을 공정가치로 산출하였으며, 그 외 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	413,098	-	-	413,098	413,101
- 예치금	413,098	-	-	413,098	413,101
대여금및수취채권	20,914,529	(15,072)	(737,198)	20,162,259	20,456,652
- 신용카드채권	18,070,836	(39,372)	(720,403)	17,311,061	17,585,845
- 대출채권	529,921	948	(411)	530,458	529,724
- 할부금융채권	1,598,956	23,478	(14,056)	1,608,378	1,623,591
- 금융리스채권	714,816	(126)	(2,328)	712,362	717,492
기타금융자산	397,119	(1,596)	(15,791)	379,732	380,122
금융자산 합계	21,724,746	(16,668)	(752,989)	20,955,089	21,249,875
차입부채	1,190,000	-	-	1,190,000	1,215,632
사채	11,338,560	(29,828)	-	11,308,732	11,513,524
- 원화사채	9,360,000	(19,997)	-	9,340,003	9,530,768
- 외화사채	1,978,560	(9,831)	-	1,968,729	1,982,756
기타금융부채	2,545,857	(12,118)	-	2,533,739	2,494,625
금융부채 합계	15,074,417	(41,946)	-	15,032,471	15,223,781

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	830,391	-	-	830,391	830,392
- 예치금	830,391	-	-	830,391	830,392
대여금및수취채권	19,985,701	(22,821)	(659,769)	19,303,111	19,552,095
- 신용카드채권	17,582,862	(33,323)	(646,592)	16,902,947	17,144,788
- 대출채권	562,653	1,338	(680)	563,311	562,107
- 할부금융채권	1,212,637	9,493	(10,560)	1,211,570	1,218,207
- 금융리스채권	627,549	(329)	(1,937)	625,283	626,993
기타금융자산	428,594	(2,701)	(13,654)	412,239	413,199
금융자산 합계	21,244,686	(25,522)	(673,423)	20,545,741	20,795,686
차입부채	1,782,800	-	-	1,782,800	1,814,842
사채	10,283,730	(33,282)	-	10,250,448	10,382,237
- 원화사채	8,700,780	(25,414)	-	8,675,366	8,790,062
- 외화사채	1,582,950	(7,868)	-	1,575,082	1,592,175
기타금융부채	2,409,857	(11,144)	-	2,398,713	2,399,703
금융부채 합계	14,476,387	(44,426)	-	14,431,961	14,596,782

③ 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계에서의 수준 별 분류는 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
현금및예치금	413,101	-	-	413,101
- 예치금	413,101	-	-	413,101
대여금및수취채권	-	-	20,456,652	20,456,652
- 신용카드채권	-	-	17,585,845	17,585,845
- 대출채권	-	-	529,724	529,724
- 할부금융채권	-	-	1,623,591	1,623,591
- 금융리스채권	-	-	717,492	717,492
기타금융자산	-	-	380,122	380,122
금융자산합계	413,101	-	20,836,774	21,249,875
차입부채	-	-	1,215,632	1,215,632
사채	-	-	11,513,524	11,513,524
- 원화사채	-	-	9,530,768	9,530,768
- 외화사채	-	-	1,982,756	1,982,756
기타금융부채	-	-	2,494,625	2,494,625
금융부채합계	-	-	15,223,781	15,223,781

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
현금및예치금	829,054	1,338	-	830,392
- 예치금	829,054	1,338	-	830,392
대여금및수취채권	-	-	19,552,095	19,552,095
- 신용카드채권	-	-	17,144,788	17,144,788
- 대출채권	-	-	562,107	562,107
- 할부금융채권	-	-	1,218,207	1,218,207
- 금융리스채권	-	-	626,993	626,993
기타금융자산	-	-	413,199	413,199
금융자산합계	829,054	1,338	19,965,294	20,795,686
차입부채	-	-	1,814,842	1,814,842
사채	-	-	10,382,237	10,382,237
- 원화사채	-	-	8,790,062	8,790,062
- 외화사채	-	-	1,592,175	1,592,175
기타금융부채	-	-	2,399,703	2,399,703
금융부채합계	-	-	14,596,782	14,596,782

7. 금융상품 범주별 분류

단기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	413,098	-	-	413,098
단기매매금융자산	230,027	-	-	-	230,027
파생상품금융자산	-	-	-	39,183	39,183
대여금및수취채권	-	20,162,259	-	-	20,162,259
매도가능금융자산	-	-	522,512	-	522,512
기타자산	-	379,732	-	-	379,732
합계	230,027	20,955,089	522,512	39,183	21,746,811

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	830,391	-	-	830,391
단기매매금융자산	30,009	-	-	-	30,009
파생상품금융자산	-	-	-	2,377	2,377
대여금및수취채권	-	19,303,111	-	-	19,303,111
매도가능금융자산	-	-	608,840	-	608,840
기타자산	-	412,239	-	-	412,239
합계	30,009	20,545,741	608,840	2,377	21,186,967

(2) 금융부채
 <제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	56,331	56,331
차입부채	1,190,000	-	1,190,000
사채	11,308,732	-	11,308,732
기타부채	2,533,739	-	2,533,739
합계	15,032,471	56,331	15,088,802

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	105,675	105,675
차입부채	1,782,800	-	1,782,800
사채	10,250,448	-	10,250,448
기타부채	2,398,713	-	2,398,713
합계	14,431,961	105,675	14,537,636

(3) 범주별 손익
<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)								
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익인식금융자산	-	-	-	-	-	1,223	1,223	-
대여금및수취채권	1,865,557	-	2,300,321	(2,043,042)	(420,305)	21,593	1,724,124	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	13,295	157,326	170,621	(58,746)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	60,390	60,390	(6,445)
소계	1,865,557	-	2,300,321	(2,043,042)	(407,010)	240,532	1,956,358	(65,191)
금융부채								
상각후원가	-	(492,592)	-	-	-	(95,935)	(588,527)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	36,015	36,015	(17,232)
소계	-	(492,592)	-	-	-	(59,920)	(552,512)	(17,232)
합계	1,865,557	(492,592)	2,300,321	(2,043,042)	(407,010)	180,612	1,403,846	(82,423)

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)								
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익인식금융자산	-	-	-	-	-	445	445	-
대여금및수취채권	1,945,509	-	2,299,075	(1,823,606)	(361,532)	17,152	2,076,598	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	12,843	128,744	141,587	107,097
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	(802)	(802)	20
소계	1,945,509	-	2,299,075	(1,823,606)	(348,689)	145,539	2,217,828	107,117
금융부채								
상각후원가	-	(550,084)	-	-	-	37,306	(512,778)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	(36,777)	(36,777)	7,972
소계	-	(550,084)	-	-	-	529	(549,555)	7,972
합계	1,945,509	(550,084)	2,299,075	(1,823,606)	(348,689)	146,068	1,668,273	115,089

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)				
과 목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	외환거래이익	외환거래손실	외환거래이익	외환거래손실
대여금및수취채권	24,781	(3,188)	19,854	(2,702)
상각후원가측정금융부채	2,860	(98,795)	43,013	(5,707)
합계	27,641	(101,983)	62,867	(8,409)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

당기말과 전기말 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
파생상품	39,183	-	39,183	29,521	-	9,662
환매조건부채권매수(주)	363,000	-	363,000	363,000	-	-
금융부채						
파생상품	56,331	-	56,331	29,521	-	26,810

(주) 재무상태표에서 상계되지 않은 관련금액은 환매조건부채권매수시 담보로 제공받은 유가증권입니다.

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
파생상품	2,377	-	2,377	1,363	-	1,014
환매조건부채권매수(주)	353,000	-	353,000	353,000	-	-
금융부채						
파생상품	105,675	-	105,675	1,363	-	104,312

(주) 재무상태표에서 상계되지 않은 관련금액은 환매조건부채권매수시 담보로 제공받은 유가증권입니다.

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 연결실체가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
이자수익	1,719,093	84,180	36,615	25,669	1,865,557
수수료수익	2,240,777	3,668	3,932	51,944	2,300,321
기타수익	24,222	355	213	406,090	430,880
합 계	3,984,092	88,203	40,760	483,703	4,596,758

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
이자수익	1,780,815	88,239	42,490	33,965	1,945,509
수수료수익	2,163,343	3,963	4,099	75,236	2,246,641
기타수익	89,824	486	53	332,050	422,413
합 계	4,033,982	92,688	46,642	441,251	4,614,563

(2) 당기와 전기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결실체의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당기와 전기에 연결실체의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 29(당) 기	제 28(전) 기
예치금	보통예금	368,473	264,491
	당좌예금	4,450	19,159
	외화예금	207	-
	정기예금	1,338	1,338
	당좌개설보증금	37	37
	유동화회사예금	38,593	215,366
	기타현금및예금	-	330,000
합 계		413,098	830,391

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기	사용제한내용
정기예금			
전북은행	100	100	현금서비스담보
우정사업본부	338	338	임차 담보
소 계	438	438	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	37	37	당좌개설보증금
	38,593	215,366	유동화회사예금
소 계	38,630	215,403	
합 계	39,068	215,841	

11. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
수익증권(MMF) 등	230,027	30,009

(2) 당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 단기매매금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
단기매매금융자산평가이익	27	9
단기매매금융자산처분이익	1,196	436
합 계	1,223	445

12. 파생금융상품 및 위험회피회계

(1) 파생상품 자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같으며, 연결실체는 위험회피목적으로 보유하고 있습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 29(당) 기			제 28(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	1,978,560	38,964	42,510	1,582,950	-	102,228
이자율스왑	1,100,000	219	13,821	1,220,000	2,377	3,447
합계	3,078,560	39,183	56,331	2,802,950	2,377	105,675

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
파생상품평가이익	85,660	-
파생상품거래이익	16,075	5,433
소계	101,735	5,433
파생상품평가손실	-	(36,720)
파생상품거래손실	(5,330)	(6,292)
소계	(5,330)	(43,012)
합계	96,405	(37,579)

(3) 현금흐름위험회피

당기와 전기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	65,170	(27,036)
당기손익으로 재분류한 금액	(96,405)	37,580
이연법인세효과	7,558	(2,552)
기타포괄손익 순증감액	(23,677)	7,992

13. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	4,844,102	4,662,211
할부신용판매대금	5,164,403	4,896,377
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,979,049	2,088,576
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	241,729	278,417
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,186,744	1,205,838
일반장기카드대출(카드론)	4,236,787	4,035,806
대환장기카드대출(카드론)	236,582	224,780
구매카드대금	181,440	190,857
차감 : 신용카드채권대손충당금	(720,403)	(646,592)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(19,136)	(13,267)
차감 : 이연대출부대수익비용	(20,236)	(20,056)
소 계	17,311,061	16,902,947
대출채권		
일반대출	9,899	7,730
환매조건부채권매수	363,000	353,000
우리사주조합대여금	3	501
팩토링채권	153,727	194,753
기타	3,292	6,669
차감 : 대출채권대손충당금	(411)	(680)
차감 : 이연대출부대수익비용	948	1,338
소 계	530,458	563,311
할부금융채권		
자동차	1,598,184	1,211,896
주택	381	619
기타	391	122
차감 : 할부금융채권대손충당금	(14,056)	(10,560)
차감 : 이연대출부대수익비용	23,478	9,493
소 계	1,608,378	1,211,570
금융리스채권		
일반금융리스채권	714,696	627,430
해지금융리스채권	120	119
차감 : 금융리스채권대손충당금	(2,328)	(1,937)

차감 : 이연대출부대수익비용	(126)	(329)
소 계	712,362	625,283
합 계	20,162,259	19,303,111

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대여금및수취채권 대손충당금의 기중 변동내역은다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기 초	659,769	759,443
충당금 전입액	395,293	339,816
대손상각액	(506,067)	(619,230)
할인차금 상각	(350)	(1,232)
환매(매각)으로 인한 충당금 증감	(2,255)	(45,984)
상각채권추심이익	185,968	222,024
기 타	4,840	4,932
기 말	737,198	659,769

(3) 금융리스채권

당기말과 전기말 현재 금융리스의 총투자와 최소리스료 현재가치의 기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	322,829	36,687	286,142
1년초과 ~ 5년 이내	446,965	18,291	428,674
합 계	769,794	54,978	714,816

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	317,222	30,224	286,998
1년초과 ~ 5년 이내	358,005	17,454	340,551
합 계	675,227	47,678	627,549

(4) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기초잔액	(9,554)	(25,403)
신규발생	(24,258)	(35,696)
상각액	37,876	51,545
기말잔액	4,064	(9,554)

14. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
채무증권		
회사채	1,879	2,068
지분증권(주)		
주식	520,630	606,769
출자금	2	2
수익증권	1	1
소계	520,633	606,772
합계	522,512	608,840

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 매도가능지분증권의 당기말과 전기말 현재 장부금액은 각각 1,463백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 29(당) 기			제 28(전) 기		
	채무증권	지분증권	합계	채무증권	지분증권	합계
기초	2,068	606,772	608,840	3,869	482,671	486,540
처분	(13,484)	(153,577)	(167,061)	(14,644)	(137,187)	(151,831)
공정가치 변동	-	48,665	48,665	-	269,686	269,686
환율변동	-	18,773	18,773	-	(8,398)	(8,398)
손상차손환입	13,295	-	13,295	12,843	-	12,843
기말	1,879	520,633	522,512	2,068	606,772	608,840

(3) 당기와 전기의 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744

15. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제 29(당) 기				제 28(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
취득원가	31,176	7,280	354,156	392,612	31,176	7,280	343,212	381,668
감가상각누계액	-	(1,261)	(290,260)	(291,521)	-	(1,009)	(258,588)	(259,597)
장부금액	31,176	6,019	63,896	101,091	31,176	6,271	84,624	122,071

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제 29(당) 기				제 28(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기초장부금액	31,176	6,271	84,624	122,071	31,176	6,523	84,984	122,683
취득	-	-	16,064	16,064	-	-	34,969	34,969
처분	-	-	(78)	(78)	-	-	(111)	(111)
감가상각	-	(252)	(37,099)	(37,351)	-	(252)	(35,759)	(36,011)
기타증감	-	-	385	385	-	-	541	541
기말장부금액	31,176	6,019	63,896	101,091	31,176	6,271	84,624	122,071

(3) 당기말 현재 연결실체가 보험에 가입한 자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	55,797	삼성화재

또한, 연결실체는 현금 및 유가증권에 대해서는 운송도난보험 및 보관도난보험에, 차량운반구에 대해서는 책임보험과 종합보험 등에 각각 가입하고 있습니다.

16. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	제 29(당) 기			
	회원권	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	17,499	89,613	7,679	114,791
감가상각누계액	-	(49,057)	(4,716)	(53,773)
손상차손누계액	(2,301)	-	-	(2,301)
장부금액	15,198	40,556	2,963	58,717

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	제 28(전) 기			
	회원권	개발비	기타의무형자산	합계
취득원가	15,830	83,692	7,559	107,081
감가상각누계액	-	(28,279)	(2,904)	(31,183)
손상차손누계액	(3,334)	-	-	(3,334)
장부금액	12,496	55,413	4,655	72,564

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 29(당) 기				제 28(전) 기			
	회원권	개발비	기타의무형자산	합계	회원권	개발비	기타의무형자산	합계
기초금액	12,496	55,413	4,655	72,564	12,291	66,601	3,121	82,013
취득	5,265	6,073	39	11,377	617	9,735	1,990	12,342
자산대체	-	(152)	81	(71)	-	(1,358)	947	(411)
처분	(1,974)	-	-	(1,974)	-	-	-	-
감가상각	-	(20,778)	(1,812)	(22,590)	-	(19,565)	(1,403)	(20,968)
손상차손 (주)	(619)	-	-	(619)	(412)	-	-	(412)
손상차손환입 (주)	30	-	-	30	-	-	-	-
기말금액	15,198	40,556	2,963	58,717	12,496	55,413	4,655	72,564

손상차손과 손상차손환입은 영업외손익으로 인식하고 있습니다. 회원권의 회수가능액은 거래사례비교의 방법으로 산출하였으며, 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를수행하였습니다.

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
보증금	59,128	72,109
보증금현재가치할인차금	(1,596)	(2,701)
미수금	243,455	262,816
미수금대손충당금	(5,167)	(3,619)
미수수익	91,632	91,157
미수수익대손충당금	(10,624)	(10,035)
선급금	187,887	110,907
선급비용	18,294	40,690
기타	3,332	1,809
합 계	586,341	563,133

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기 초	13,654	17,954
충당금 전입액	25,012	21,716
대손상각액	(26,710)	(28,314)
상각채권추심이익	3,835	2,298
기 말	15,791	13,654

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 29(당) 기	제 28(전) 기
콜머니	콜머니	우리은행	2.75	-	50,000
원화차입금	기업어음	IBK투자증권 외	2.38~3.83	440,000	1,012,800
	지주사차입	신한지주	4.12~4.91	700,000	700,000
	당좌차월	농협은행	3.31	50,000	20,000
	소 계			1,190,000	1,732,800
합 계				1,190,000	1,782,800

19. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	연이자율(%)	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원화사채	2015.02.07~2020.12.05	2.33~5.65	9,360,000	8,700,780
차감 : 사채할인발행차금			(19,997)	(25,414)
차감계			9,340,003	8,675,366
외화사채	2015.11.26~2018.01.26	2.31~3.26	1,978,560	1,582,950
차감 : 사채할인발행차금			(9,831)	(7,868)
차감계			1,968,729	1,575,082
합 계			11,308,732	10,250,448

20. 종업원급여

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여제도 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	184,147	160,346
사외적립자산의 공정가치	(173,736)	(157,866)
재무상태표상 확정급여부채	10,411	2,480

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기 초	160,346	(157,866)	2,480
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,411	-	17,411
과거근무원가	-	-	-
이자원가(수익)	7,252	(7,134)	118
소 계	24,663	(7,134)	17,529
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	(1,047)	-	(1,047)
재무적 가정	4,348	-	4,348
경험조정	199	-	199
-사외적립자산 수익	-	3,173	3,173
소 계	3,500	3,173	6,673
기타:			
납부한 기여금	-	(19,000)	(19,000)
급여 지급	(5,095)	7,091	1,996
기타 (주)	733	-	733
소 계	(4,362)	(11,909)	(16,271)
기 말	184,147	(173,736)	10,411

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기 초	149,114	(133,932)	15,182
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	18,323	-	18,323
과거근무원가	-	-	-
이자원가(수익)	6,258	(5,617)	641
소 계	24,581	(5,617)	18,964
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	1	-	1
재무적 가정	14,731	-	14,731
경험조정	(20,253)	-	(20,253)
-사외적립자산 수익			
소 계	(5,521)	1,227	(4,294)
기타:			
납부한 기여금	-	(24,600)	(24,600)
급여 지급	(8,186)	5,056	(3,130)
기타 (주)	358	-	358
소 계	(7,828)	(19,544)	(27,372)
기 말	160,346	(157,866)	2,480

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
현금및예치금	121,958	70.2%	118,496	75.1%
유가증권	50,834	29.3%	34,998	22.2%
기타	944	0.5%	4,372	2.7%
사외적립자산의 공정가치	173,736	100.0%	157,866	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
할인율(AA0)	4.01%	4.54%
미래임금인상률	2.54% + 승급률	2.54% + 승급률
평균기대잔여근속년수	15.88년	10.88년

(5) 민감도분석

당기말 현재 유의적인 각각의 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1%변동)	(27,963)	34,172
미래임금인상률(1%변동)	34,347	(28,579)

민감도분석은 제도에서 발생할 것으로 기대되는 모든 현금흐름의 분산을 고려하지 않았으나, 사용된 가정에 대한 민감도의 근사치를 제공하고 있습니다.

(6) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 1,634백만원과 1,577백만원입니다.

21. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	6,129	29,103	318,571	9,521	7,963	371,287
전입(환입)액	2,397	42,095	(2,406)	(835)	953	42,204
사용액	(3,042)	(48,928)	-	(760)	(5,755)	(58,485)
기타	-	10,842	-	313	-	11,155
기말	5,484	33,112	316,165	8,239	3,161	366,161

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	7,935	24,873	328,474	9,353	4,565	375,200
전입(환입)액	674	60,847	(9,903)	38	21,895	73,551
사용액	(2,480)	(56,617)	-	-	(18,497)	(77,594)
기타	-	-	-	130	-	130
기말	6,129	29,103	318,571	9,521	7,963	371,287

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
미지급금	1,829,531	1,734,045
미지급비용	322,840	323,706
선수금	42,068	54,608
선수수익(주석23참조)	258,784	222,608
제세예수금	358,109	349,760
수입보증금	251,019	230,712
수입보증금현재가치할인차금	(12,118)	(11,144)
수탁금	29,697	28,702
기타	2,757	2,096
합계	3,082,687	2,935,093

23. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기초	139,272	158,010
수익 이연	262,173	207,947
수익 실현	(233,521)	(226,685)
기말	167,924	139,272

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목		제 29(당) 기	제 28(전) 기	
자본금	보통주자본금		626,847	626,847
자본잉여금	감자차익		852,646	852,646
	자기주식처분이익		2	2
	기타자본잉여금		7,944	7,944
	소 계		860,592	860,592
자본조정	주식선택권		(105)	(175)
	기타자본조정		(49)	-
	소 계		(154)	(175)
기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익	공정가치변동	350,198	426,686
		환율변동	12,616	(5,126)
		소 계	362,814	421,560
	현금흐름위험회피파생상품평가손익		(20,169)	3,508
	확정급여제도의 재측정요소		(20,898)	(15,840)
	해외사업환산손익		(4)	-
	소 계		321,743	409,228
이익잉여금	이익준비금		313,424	313,424
	대손준비금(주석25참조)		474,764	515,106
	유형자산재평가적립금		10,216	10,216
	미처분이익잉여금(주)		3,524,995	3,373,546
	소 계		4,323,399	4,212,292
합 계		6,132,427	6,108,784	

(주) 당기 대손준비금 중 41,116백만원은 미처분이익잉여금으로 환입예정이고, 전기 대손준비금 중 40,342백만원은 미처분이익잉여금으로 환입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

당기말과 전기말 현재 주당가액은 5,000원이고, 발행할 주식의 총수는 2,000,000,000주이며 총발행주식수는 125,369,403주입니다.

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	421,560	3,508	(15,840)	-	409,228
공정가치평가 등으로 인한 증감	48,665	-	(6,673)	-	41,992
환율변동으로 인한 증감	18,773	-	-	(4)	18,769
위험회피회계적용	-	65,170	-	-	65,170
재분류조정	(144,939)	(96,405)	-	-	(241,344)
법인세효과	18,755	7,558	1,615	-	27,928
기말	362,814	(20,169)	(20,898)	(4)	321,743

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	314,463	(4,484)	(19,095)	-	290,884
공정가치평가 등으로 인한 증감	269,686	-	4,294	-	273,980
환율변동으로 인한 증감	(8,398)	-	-	-	(8,398)
위험회피회계적용	-	(27,036)	-	-	(27,036)
재분류조정	(119,999)	37,580	-	-	(82,419)
법인세효과	(34,192)	(2,552)	(1,039)	-	(37,783)
기말	421,560	3,508	(15,840)	-	409,228

(4) 이익준비금

연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금으로 적립하고 있으며, 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

(5) 유형자산 재평가이익

연결실체는 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 동 공정가치 평가결과 발생한 유형자산 재평가이익 10,216백만원은 이사회 결의에 따라 배당이 제한되어 있습니다.

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	처분예정일: 2015년 3월 26일		처분확정일: 2014년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금		3,524,999		3,373,546
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,889,844		2,696,377	
2. 회계정책의 변경	-		19,095	
3. 당기순이익	635,155		658,074	
II. 대손준비금환입액		41,116		40,342
합계 (I+II)		3,566,115		3,413,888
III. 이익잉여금처분액		550,121		524,044
1. 배당금	550,121		524,044	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 4,388원(87.76%) 전기: 4,180원(83.60%))	550,121		524,044	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,015,994		2,889,844

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

25. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 발생손실 충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다.

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
대손준비금 기적립액	474,764	515,106
대손준비금 환입예정금액	(41,116)	(40,342)
대손준비금 잔액	433,648	474,764

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
당기순이익	635,151	658,074
대손준비금 환입액	41,116	40,342
대손준비금 반영 후 조정이익	676,267	698,416
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	5,394	5,571

26. 영업수익

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
이자수익	1,865,557	1,945,509
수수료수익	2,300,321	2,246,641
배당수익	30,613	34,129
단기매매금융상품관련이익	1,223	445
파생상품관련이익	101,735	5,433
외환거래이익	27,641	62,867
매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744
금융자산손상차손환입	13,295	12,843
기타영업수익	99,047	177,952
합 계	4,596,758	4,614,563

27. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내 역	제 29(당) 기	제 28(전) 기
당기순이익	635,151	658,074
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,066	5,249

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 않습니다. 따라서 당기와 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

28. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권

구 분	6차부여분	7차부여분
부여방법	현금결제형	현금결제형
부채 평가방법	공정가치	공정가치
권리부여일	2007년 3월 20일	2008년 3월 19일
행사가격	54,560원	49,053원
부여수량	102,900주	135,175주
행사가능기간	권리부여일로부터 3년이후 4년간	권리부여일로부터 3년이후 4년간
수량변동내역		
1) 기초	74,632	110,707
2) 증감	(74,632)	(36,779)
3) 기말	-	73,928
가득조건		
1)용역제공조건	부여일로부터 2년간 용역제공	부여일로부터 2년간 용역제공
2)시장성과조건	상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동(66.6%)	상대주가연동(33.4%) 및 3년간 경영지표연동(66.6%)
<보상원가산정을 위한 제반 가정 및 변수>		
평가모형	Black-Scholes Model	Black-Scholes Model
무위험이자율	2.64%	2.05%
기대행사기간	2개월	2개월
예상주가변동성	16.91%	16.90%
기대배당수익률	1.8%	1.58%
주식선택권의 공정가치	5원	39원

(2) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2010년 부여분	2011년 부여분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형
부여기간 (약정용역제공기간)	2010년~2012년	2011년~2013년	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년~2016년
성과조건	상대주가연동 (33.4%) 및 4년간 경영지표획득연동 (66.6%)	상대주가연동 (33.4%) 및 4년간 경영지표획득연동 (66.6%)	상대주가연동 (33.4%) 및 4년간 경영지표획득연동 (66.6%)	상대주가연동 (33.4%) 및 4년간 경영지표획득연동 (66.6%)	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	9,024주	6,708주	23,898주	44,033주	34,858주

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

부여일	부여수량	지급수량	공정가치(주1)	추정 가득수량(주2)
2010-04-01	129,700주	84,267주	45,150원	9,024주
2011-01-11	6,900주	-	52,900원	6,708주
2012-02-28	28,200주	-	46,650원	17,698주
2012-08-24	9,300주	-	36,150원	6,200주
2013-01-01	89,800주	-	40,050원	26,301주
2013-02-22	10,100주	-	42,350원	6,174주
2013-05-27	10,100주	-	40,250원	839주
2013-08-27	24,000주	-	39,700원	10,719주
2014-01-01	23,600주	-	47,300원	21,712주
2014-02-10	9,400주	-	42,800원	7,696주
2014-03-31	4,700주	-	47,000원	3,268주
2014-07-24	1,600주	-	46,550원	639주
2014-08-22	4,700주	-	51,800원	1,543주
합계	352,100주	84,267주		118,521주

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
주식선택권	(156)	253
성과연동형 주식보상	2,232	1,663
합계	2,076	1,916

(4) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
주식선택권	3	-
성과연동형 주식보상(주2)	5,312	5,312
합계	5,315	5,312

(주1) 가득된 주식선택권의 내재가치는 결산일 증가(44,450원)를 기준으로 계산하였으며, 성과연동형 주식보상은 공정 가치를 내재가치로 보았습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 증가를 기준으로 계산하여 자본에서 직접 차감 하는 방식으로 부채로 인식하였습니다.

29. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			제 29(당) 기	제 28(전) 기
구 분				
현금및예치금 이자수익			7,453	8,530
대여금및수취채권 이자수익	신용카드채권이자		1,719,093	1,780,815
	대출채권이자		15,238	21,796
	할부금융채권이자		84,180	88,239
	금융리스채권이자		36,615	42,490
	소계		1,855,126	1,933,340
기타 이자수익			2,978	3,639
이자수익 합계			1,865,557	1,945,509
차입부채 이자비용	콜머니이자		(6,313)	(3,145)
	차입금이자		(60,430)	(76,572)
	소계		(66,743)	(79,717)
사채 이자비용	사채이자		(376,370)	(399,647)
	유동화사채이자		(42,204)	(62,389)
	소계		(418,574)	(462,036)
기타 이자비용			(7,275)	(8,331)
이자비용 합계			(492,592)	(550,084)
순이자손익			1,372,965	1,395,425

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 18,181백만원, 19,359백만원입니다.

30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신용카드수수료수익	2,191,551	2,110,823
대출채권수수료수익	51,902	75,150
할부금융수수료수익	3,668	3,963
리스수수료수익	3,932	4,099
기타수수료수익 (주)	49,268	52,606
수수료 수익 합계	2,300,321	2,246,641
신용카드지급수수료	(1,893,057)	(1,888,169)
기타지급수수료 (주)	(149,985)	(191,706)
수수료 비용 합계	(2,043,042)	(2,079,875)
순수수료손익	257,279	166,766

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 49,226백만원, 52,520백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 13,661백만원, 16,689백만원입니다.

31. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
매도가능금융자산		
원화 매도가능금융자산	26,894	30,502
외화 매도가능금융자산	3,719	3,627
합계	30,613	34,129

32. 금융상품자산 손상차손환입(손상차손)

당기와 전기의 금융상품자산의 손상차손 내역 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
손상차손		
대손상각비	(420,305)	(361,532)
손상차손환입		
매도가능금융자산손상차손환입	13,295	12,843
합계	(407,010)	(348,689)

33. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
종업원관련비용		
급여	166,271	163,956
일반상여금	52,250	43,654
경영성과급	19,461	19,684
주식기준보상비용	2,076	1,916
복리후생비	70,569	79,187
여비교통비	5,794	5,874
확정퇴직급여	17,529	18,964
명예퇴직급여	-	20,113
확정기여급여	1,634	1,577
소계	335,584	354,925
감가상각비		
유형자산상각	37,351	36,011
무형자산상각	22,590	20,968
기타	172	149
소계	60,113	57,128
기타관리비		
통신비	52,795	54,777
수도광열비	20,058	19,122
차량유지비	3,867	3,768
소모품비	15,358	27,448
지급임차료	24,993	24,910
보험료	802	806
수선비	165	251

접대비	1,660	1,371
광고선전비	19,366	30,364
판매촉진비	116,594	97,029
교육훈련비	2,981	2,653
도서인쇄비	260	181
운반비	747	809
복구총당부채전입(환입)액	(835)	38
제세공과	53,712	35,369
소계	312,523	298,896
합계	708,220	710,949

34. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	29,894	24,834
미사용한도총당부채환입액	2,406	9,903
채권매각이익	44,014	119,019
기타영업수익	22,733	24,196
소계	99,047	177,952
기타영업비용		
채권매각손실	-	(2,231)
기타영업비용	(1,085)	(1,091)
소계	(1,085)	(3,322)
기타영업손익	97,962	174,630

35. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	42	16
무형자산처분이익	535	-
무형자산손상차손환입	30	-
기타영업외수익	4,690	2,799
소계	5,297	2,815
영업외비용		
기부금	(3,754)	(7,965)
소송총당부채전입액	(2,397)	(674)
유형자산처분손실	(31)	(50)
유무형자산손상차손	(619)	(412)
기타영업외비용	(660)	(292)
소계	(7,461)	(9,393)
영업외손익	(2,164)	(6,578)

36. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
법인세 부담액	199,432	194,779
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	3,781	-
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(29,548)	49,805
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	27,918	(37,536)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(14,697)	(14,320)
법인세비용	186,886	192,728

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	822,037	850,802
적용세율에 따른 법인세부담액	198,933	205,894
<조정사항>		
비과세수익	(1,638)	(881)
비공제비용	949	2,622
세액공제	(639)	(598)
연결납세효과 등	(10,719)	(14,309)
법인세비용 (B)	186,886	192,728
유효세율 (B/A)	22.73%	22.65%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제 29(당 기)>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	자본조정반영	
미수금	70	-	-	-	70
매도가능증권	83,696	(2,152)	-	-	81,544
매도가능증권평가손익	(134,588)	-	18,755	-	(115,833)
유형자산평가 및 상각 등	(804)	(1,101)	-	-	(1,905)
이연대출부대비용	(6,164)	(998)	-	-	(7,162)
파생상품자산(부채)	(1,120)	-	7,559	-	6,439
미지급비용	10,950	(1,115)	-	-	9,835
확정급여부채	30,324	5,097	-	-	35,421
사외적립자산	(29,104)	(3,635)	-	-	(32,739)
기타충당부채	153,120	704	-	-	153,824
주식보상비용 관련 조정	11	1	-	(12)	-
기타	10,347	6,445	-	-	16,792
합 계	116,738	3,246	26,314	(12)	146,286

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	자본조정반영	
미수금	70	-	-	-	70
매도가능증권	86,718	(3,022)	-	-	83,696
매도가능증권평가손익	(100,396)	-	(34,192)	-	(134,588)
유형자산평가 및 상각 등	(677)	(127)	-	-	(804)
이연대출부대비용	(6,793)	629	-	-	(6,164)
파생상품자산(부채)	1,214	217	(2,551)	-	(1,120)
미지급비용	9,321	1,629	-	-	10,950
확정급여부채	26,661	3,663	-	-	30,324
사외적립자산	(24,276)	(4,828)	-	-	(29,104)
기타충당부채	159,978	(6,858)	-	-	153,120
주식보상비용 관련 조정	(431)	195	-	247	11
기타	15,154	(4,807)	-	-	10,347
합 계	166,543	(13,309)	(36,743)	247	116,738

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 이연법인세는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	362,814	(115,832)	421,560	(134,588)	18,756
위험회피적용파생상품평가손익	(20,169)	6,439	3,508	(1,120)	7,559
자본조정	(154)	49	(175)	61	(12)
확정급여제도의 재측정요소	(20,898)	6,672	(15,840)	5,057	1,615
합계	321,593	(102,672)	409,053	(130,590)	27,918

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	421,560	(134,588)	314,463	(100,396)	(34,192)
위험회피적용파생상품평가손익	3,508	(1,120)	(4,484)	1,432	(2,552)
자본조정	(175)	61	583	(186)	247
확정급여제도의 재측정요소	(15,840)	5,057	(19,095)	6,096	(1,039)
합계	409,053	(130,590)	291,467	(93,054)	(37,536)

(5) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 연결 재무상태표에 표시하였습니다. 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
이연법인세자산	303,925	288,518
이연법인세부채	(157,639)	(171,780)
상계후 금액	146,286	116,738

(6) 차감할 일시적차이가 소멸될 기간에 과세소득이 충분할 것으로 예상되어 이연법인세자산을 인식하였습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 112,765백만원, 92,667백만원이며, 연결 납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

37. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
현금	-	-
사용가능예치금	374,030	614,550
보통예금	368,473	264,491
당좌예금	4,450	19,159
정기예금	900	900
외화예금	207	-
기타현금및예금	-	330,000
현금및현금성자산	374,030	614,550

(2) 연결실체는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 당좌차월과 콜머니 등으로 인한 현금의 유입과 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 재무상태표와 현금흐름표의 현금및현금성자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제29(당) 기	제 28(전) 기
재무상태표 현금및예치금	413,098	830,391
조정사항		
사용제한예치금	(39,068)	(215,841)
현금흐름표 현금및현금성자산	374,030	614,550

(4) 연결실체의 현금흐름표는 간접법에 의해 작성되었으며, 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 주요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
매도가능금융자산 평가	67,438	261,288
위험회피회계적용 파생상품 평가	31,235	10,635

38. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 27건의 주요 소송사건(총 소송금액 33,626백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 5,484백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 자산유동화 약정사항

신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 지배기업에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다. 지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환 의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

지배기업은 신탁회사와 청구, 입금, 연체 관리 등을 대행하는 자산관리위탁 계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있으며, 이와 관련하여 신탁회사로부터 일정률의 수수료를 수취하고 있습니다.

39. 자산유동화

(1) 당기와 전기 중 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	최초 양도일	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신한카드이천심삼의일	2013.08.02	-	599,970
신한카드이천심사의일	2014.07.24	539,451	-
신한카드이천심사의이	2014.10.29	892,307	-
합 계		1,431,758	599,970

양도된 채권과 관련하여 당기말과 전기말에 인식된 금융부채의 장부금액은 각각 1,968,729 백만원 및 1,575,082백만원입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신한카드이천심삼의일	신용카드자산	2010.11.12	-	356,699
신한카드이천심일의일	신용카드자산	2011.02.11	-	572,564
신한카드이천심일의이	신용카드자산	2011.03.18	-	415,416
신한카드이천심일의삼	신용카드자산	2011.08.18	530,195	542,066
신한카드이천심이의일	신용카드자산	2012.06.17	781,336	797,744
신한카드이천심삼의일	신용카드자산	2013.08.02	586,133	578,178
신한카드이천심사의일	신용카드자산	2014.07.24	500,369	-
신한카드이천심사의이	신용카드자산	2014.10.29	884,062	-
합 계			3,282,095	3,262,667

40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 지배·종속관계에 있는 회사의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한생명보험	기타 특수관계자
신한데이터시스템	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한프라이빗에쿼티	기타 특수관계자
신한비엔피파리바자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
극동건설	기타 특수관계자
아주캐피탈	기타 특수관계자
연합자산관리	기타 특수관계자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신한지주	이자비용	31,980	31,980
	수수료비용	13,736	21,518
	대손상각비	1	1
신한은행	이자수익	208	530
	이자비용	214	533
	수수료수익	431	513
	수수료비용	174,636	168,947
	대손상각비	21	-
	대손충당금환입	-	161
	기타관리비	520	746
	기타영업수익	41	40
신한신용정보	수수료수익	-	4
	수수료비용	11,859	14,922
	대손상각비	-	1
	대손충당금환입	1	-
신한생명보험	수수료수익	9,404	8,278

	수수료비용	47	40
	대손충당금환입	1	-
	복리후생비	225	258
	기타관리비	12	18
신한데이터시스템	수수료비용	13,419	14,045
	대손상각비	-	1
	대손충당금환입	1	-
	감가상각비	748	574
	기타관리비	1	2
신한금융투자	이자수익	153	73
	이자비용	25	10
	수수료수익	152	87
	수수료비용	127	37
	대손상각비	8	-
	대손충당금환입	-	1
	기타관리비	33	91
제주은행	이자수익	1	1
	수수료수익	23	116
	수수료비용	6	8
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	322	168
	대손상각비	1	1
신한저축은행	수수료비용	1	-
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
신한아이타스	대손충당금환입	1	1
신한캐피탈	대손상각비	1	1
신한프라이빗에쿼티	대손상각비	-	1
	대손충당금환입	1	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	-	2
	수수료비용	3	-
	대손충당금환입	1	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	8	4
	대손충당금환입	1	1
극동건설	대손상각비	1	1
아주캐피탈	수수료비용	1,693	881
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
연합자산관리	대손상각비	-	1
	대손충당금환입	1	-

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	324	368
신한은행	현금및예치금	97,333	21,081
	파생금융상품자산	58	1,363
	신용카드채권	2,570	1,988
	선급비용	135	297
	보증금	16,456	30,512
신한신용정보	신용카드채권	79	82
신한생명보험	신용카드채권	2,431	2,570
신한데이터시스템	신용카드채권	125	203
신한금융투자	현금및예치금	325	267
	신용카드채권	1,440	1,198
	선급비용	8	11
	보증금	976	976
제주은행	현금및예치금	176	154
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	119	103
신한저축은행	신용카드채권	46	33
신한아이타스	신용카드채권	48	59
신한캐피탈	신용카드채권	93	83
신한프라이빗에쿼티	신용카드채권	31	49
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	119	174
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	26	40
극동건설	신용카드채권	17	15
아주캐피탈	신용카드채권	2,011	2,049
연합자산관리	신용카드채권	43	49
채권계		124,989	63,724
신한금융지주회사	차입금	700,000	700,000
	당기법인세부채	112,765	92,667
	미지급비용	9,042	10,286
	대손충당금	2	2
신한은행	파생금융상품부채	11,456	2,844
	복구충당부채	734	936
	미지급금	27	3
	미지급비용	1,766	1,572
	대손충당금	31	10
신한신용정보	미지급금	1,246	1,152
	대손충당금	1	1
신한생명보험	미지급금	344	388

	대손총당금	13	13
신한데이터시스템	대손총당금	1	1
신한금융투자	복구총당부채	63	60
	대손총당금	15	7
제주은행	미지급금	21	14
비엔피파리바카디프생명보험	대손총당금	1	1
신한저축은행	대손총당금	1	1
신한아이타스	대손총당금	1	1
신한캐피탈	대손총당금	1	1
신한프라이빗에쿼티	대손총당금	1	1
신한비엔피파리바자산운용	대손총당금	1	1
비엔피파리바카디프손해보험	대손총당금	1	1
극동건설	대손총당금	1	1
아주캐피탈	대손총당금	10	10
연합자산관리	대손총당금	1	1
채무계		837,546	809,975

(4) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)						
구분	차입처	차입일	만기일	이자율	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원화차입금	신한금융 지주회사	2010.10.29	2015.10.29	4.37%	100,000	100,000
		2011.01.28	2016.01.28	4.91%	100,000	100,000
		2011.05.17	2016.05.17	4.47%	100,000	100,000
		2011.02.24	2016.02.24	4.82%	250,000	250,000
		2012.03.14	2017.03.14	4.12%	150,000	150,000
합계					700,000	700,000

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제29(당) 기	제28(전) 기
급여	3,047	3,654
퇴직급여	60	80
주식기준보상	1,135	1,402
합계	4,242	5,136

41. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 수익증권 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
자산유동화회사	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 자산유동화증권의 자산관리자로서 유동화 자산의 관리, 운용 및 처분 등 제반업무를 수행함으로 직/간접적으로 자산유동화증권에 관여하고 있습니다.
수익증권	수익증권은 다수의 대중으로부터 소액의 자금을 모아 그 금액을 주식이나 채권 등에 투자하여 얻은 수익실적에 따라 배당하는 금융상품을 말합니다. 연결실체는 대우자동차 주식회사의 우선주를 신탁재산으로 하는 신탁수익증권에 투자하고 있습니다.

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합 계
총자산	2,885,422	4,500	2,889,922

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합 계
총자산	2,616,270	126,280	2,742,550

2) 당기와 전기중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분		자산유동화회사	수익증권	합계
이익	수수료수익	6,753	-	6,753
	배당수익	26,447	-	26,447
	기타수익	57,189	1	57,190
	소 계	90,389	1	90,390
손실		-	-	-

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분		자산유동화회사	수익증권	합계
이익	수수료수익	5,092	-	5,092
	배당수익	30,083	-	30,083
	기타수익	63,333	1	63,334
	소 계	98,508	1	98,509
손실		(1,801)	-	(1,801)

3) 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
대출채권	2,162,944	-	2,162,944

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
대출채권	2,715,397	-	2,715,397

(2) 관련 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에 인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
재무상대표상 자산			
매도가능금융자산	1,881	1	1,882
기타자산	555	-	555
합 계	2,436	1	2,437

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
재무상대표상 자산			
매도가능금융자산	2,070	1	2,071
기타자산	580	-	580
합 계	2,650	1	2,651

2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
보유자산	2,436	1	2,437

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	수익증권	합계
보유자산	2,650	1	2,651

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	신한카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2014년 01월 01일	부터	2014년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	9	5	14	31	
투입시 간	분·반기검토	19	126	2,405	919	-	3,469
	감사	60	212	2,007	1,186	488	3,953
	합계	79	338	4,412	2,105	488	7,422

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2014년 5월 21일~23일				3	일	
	주요내용	회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원					주요 감사업무 수행내용	
		상주		비상주				
	1분기 검토	20	일	7	명	2	명	-
	반기 검토	20	일	8	명	2	명	-
	3분기 검토	20	일	8	명	2	명	-
	중간감사	15	일	7	명	2	명	통제의 설계 및 운영의 효과성 평가, 내부회계관리제도검토
	전산감사	15	일	4	명	2	명	전산 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가
기말감사	25	일	8	명	2	명	입증 감사절차	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-					-	일
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2015년 1월 5일				1	일	

	실사(입회)장소	신한카드 본사 회계팀				
	실사(입회)대상	현금및현금등가물(미사용 어음/수표 포함), 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회			
	수행시기	감사계획단계 2014년12월29일, 감사종결단계2015년2월25일				