

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주식	12
외부감사 실시내용	134

신한카드주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 33(당) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 32(전) 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2019년 3월 11일

감사의견

우리는 별첨된 신한카드주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2018년 12월 31일 및 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중

요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2019년 3월 11일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 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

신한카드주식회사와 그 종속기업

제 33(당) 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

제 32(전) 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 임 영 진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)
(전 화) 1544-7000

연 결 재 무 상 태 표

제 33(당) 기 2018년 12월 31일 현재

제 32(전) 기 2017년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
자 산			29,429,455		26,367,562
1. 현금및예치금	10,41		637,990		566,970
2. 단기매매금융자산	11		-		360,064
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	12		253,854		-
4. 파생금융상품자산	13		7,477		3,966
5. 대여금및수취채권	14		-		24,284,494
6. 상각후원가측정 신용카드채권 등	14		26,902,687		-
7. 리스자산	15		365,581		103,620
8. 매도가능금융자산	16		-		34,585
9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	17		34,519		-
10. 유형자산	18		88,601		82,358
11. 무형자산	19		49,184		45,936
12. 이연법인세자산	40		224,856		208,032
13. 기타자산	20		864,706		677,537
부 채			23,427,988		20,092,443
1. 파생금융상품부채	13		80,928		140,732
2. 차입부채	21		2,415,507		1,964,344
3. 사채	22		16,691,757		13,959,909
원화사채		14,031,513		11,739,881	
외화사채		2,660,244		2,220,028	
4. 확정급여부채	23		18,670		3,015
5. 당기법인세부채	40		89,906		123,904
6. 총당부채	24		182,477		137,356
7. 기타부채	25,26		3,948,743		3,763,183
자 본			6,001,467		6,275,119
I. 지배기업 소유지분			6,006,111		6,281,544
1. 자본금	27	626,847		626,847	
2. 자본잉여금	27	860,592		860,592	
3. 자본조정	27	1,234		10	
4. 기타포괄손익누계액	27	(43,687)		(3,534)	
5. 이익잉여금	27,28	4,561,125		4,797,629	
II. 비지배지분	27		(4,644)		(6,425)
부 채 와 자 본 총 계			29,429,455		26,367,562

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 33(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	주석	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
I. 영업이익			726,498		1,163,126
1. 순이자손익	32		1,583,100		1,501,054
이자수익		2,013,810		1,880,908	
상각후원가측정금융자산이자수익		2,013,810		-	
대여금및수취채권이자수익		-		1,880,908	
이자비용		(430,710)		(379,854)	
2. 순수수료손익	33		232,356		168,198
수수료수익		1,485,749		2,434,001	
수수료수익(제1115호 반영전)		2,621,264			
고객에게 지급한 대가		(1,135,515)			
수수료비용		(1,253,393)		(2,265,803)	
수수료비용(제1115호 반영전)		(2,388,908)			
고객에게 지급한 대가		1,135,515			
3. 배당수익	34		1,393		12,400
4. 단기매매금융자산관련손익	11		-		2,040
5. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	12		46,111		-
6. 파생상품관련손익	13		98,475		(246,175)
파생상품관련이익		105,239		13,825	
파생상품관련손실		(6,764)		(260,000)	
7. 외환거래손익			(62,516)		279,726
외환거래이익		46,998		285,777	
외환거래손실		(109,514)		(6,051)	
8. 매도가능금융자산처분이익	16		-		250,572
9. 금융자산손상차손	35		-		(291,694)
대손상각비	14	-		(295,485)	
매도가능금융자산손상차손환입	16	-		3,791	
10. 신용손실충당금전입	14,36		(466,447)		-
11. 일반관리비	37		(703,005)		(791,163)
종업원관련비용		(345,018)		(423,319)	
감가상각비		(32,582)		(31,699)	
기타관리비		(325,405)		(336,145)	
12. 기타영업손익	38		(2,969)		278,168
기타영업수익		52,556		313,866	
기타영업비용		(55,525)		(35,698)	
II. 영업외손익	39		(25,211)		(14,956)
1. 영업외수익		1,663		1,352	
2. 영업외비용		(26,874)		(16,308)	
III. 법인세비용차감전순이익			701,287		1,148,170
IV. 법인세비용	40		(183,526)		(249,447)
V. 당기순이익			517,761		898,723
VI. 기타포괄손익			(40,626)		(110,767)

1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(8,096)		21,873
확정급여제도의 재측정요소	23,27	(10,481)		21,873	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	17,27	2,385		-	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목			(32,530)		(132,640)
매도가능금융자산평가손익	16,27	-		(150,392)	
현금흐름위험회피파생상품평가손익	13,27	(30,324)		19,030	
해외사업환산손익	27	(2,206)		(1,278)	
Ⅶ. 총포괄손익			477,135		787,956
Ⅷ. 당기순이익의 귀속			517,761		898,723
1. 지배기업 소유주지분	30	519,446		913,791	
2. 비지배지분		(1,685)		(15,068)	
Ⅸ. 총포괄이익의 귀속			477,135		787,956
1. 지배기업 소유주지분		479,293		802,986	
2. 비지배지분		(2,158)		(15,030)	
X. 주당이익	30				
1. 기본주당이익(원)			4,143		7,289

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 33(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배자본	총 계
I. 2017. 01. 01 (제32기 기초)	626,847	860,592	(370)	107,271	4,283,892	5,878,232	4,314	5,882,546
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,054)	(400,054)	-	(400,054)
2. 주식기준보상	-	-	380	-	-	380	-	380
3. 비지배자본 변동	-	-	-	-	-	-	4,291	4,291
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	913,791	913,791	(15,068)	898,723
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	21,873	-	21,873	-	21,873
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(150,392)	-	(150,392)	-	(150,392)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	19,030	-	19,030	-	19,030
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,316)	-	(1,316)	38	(1,278)
II. 2017. 12. 31 (제32기 기말)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,797,629	6,281,544	(6,425)	6,275,119
III. 2018. 01. 01 (제33기 기초)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,797,629	6,281,544	(6,425)	6,275,119
회계정책 변경효과	-	-	-	-	(155,932)	(155,932)	-	(155,932)
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)	-	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224	-	1,224
3. 비지배자본 변동	-	-	-	-	-	-	3,939	3,939
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	519,446	519,446	(1,685)	517,761
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(30,324)	-	(30,324)	-	(30,324)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,733)	-	(1,733)	(473)	(2,206)
IV. 2018. 12. 31 (제33기 기말)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 33(당) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 12월 31일까지

제 32(전) 기 2017년 01월 01일부터 2017년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,386,576)	(1,497,451)
(1) 법인세비용차감전순이익	701,287	1,148,170
(2) 손익조정사항	(1,584,493)	(1,513,454)
1. 이자수익	(2,013,810)	(1,880,908)
2. 이자비용	430,710	379,854
3. 배당수익	(1,393)	(12,400)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	719,999	(229,334)
1. 수수료수익(제1115호 반영전)	-	(323,919)
2. 고객에게 지급한 대가	176,188	-
3. 수수료비용	745	169,640
4. 단기매매금융자산평가이익	-	(64)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(6,413)	-
6. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(64)	-
7. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	376	-
8. 파생상품관련이익	(105,239)	(13,825)
9. 파생상품관련손실	6,764	260,000
10. 외환거래이익	(3,932)	(174,096)
11. 외환거래손실	80,884	486
12. 매도가능금융자산처분이익	-	(250,572)
13. 대손상각비	-	295,485
14. 매도가능금융자산손상차손환입	-	(3,791)
15. 신용손실충당금전입	466,447	-
16. 종업원관련비용	18,960	24,987
17. 감가상각비	32,582	31,699
18. 기타관리비	280	1,672
19. 기타영업수익(미사용한도충당부채환입)	-	(281,512)
20. 기타영업비용	51,622	34,330
21. 영업외수익	(133)	(378)
22. 영업외비용	932	524
(4) 자산·부채의 증감	(3,495,040)	(2,062,090)
1. 단기매매금융자산	-	(19,916)
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	110,064	-
3. 대여금및수취채권	-	(2,299,004)
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(3,191,263)	-
5. 리스자산	(313,210)	(109,402)
6. 기타자산	(175,989)	(38,364)
7. 확정급여부채	(15,171)	(25,595)
8. 총당부채	(3,126)	(51,273)

9. 기타부채	93,655		481,464	
(5) 법인세의 납부	(159,625)		(221,157)	
(6) 이자의 수취	1,859,324		1,742,429	
(7) 이자의 지급	(429,421)		(374,415)	
(8) 배당금의 수취	1,393		12,400	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(49,324)		116,527
1. 사용제한예치금의 증가	(8,663)		(100,132)	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	6,413		-	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(710)		-	
4. 매도가능금융자산의 처분	-		266,483	
5. 매도가능금융자산의 취득	-		(2,000)	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	200		-	
7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(300)		-	
8. 유형자산의 처분	342		117	
9. 유형자산의 취득	(21,805)		(25,569)	
10. 무형자산의 처분	93		914	
11. 무형자산의 취득	(20,669)		(13,706)	
12. 보증금의 감소	48,937		51,099	
13. 보증금의 증가	(53,162)		(60,679)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,498,277		1,387,682
1. 차입금의 차입	1,738,119		1,212,293	
2. 차입금의 상환	(1,284,393)		(628,387)	
3. 사채의 발행	5,831,259		4,703,013	
4. 사채의 상환	(3,183,963)		(3,562,204)	
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	10,166		65,220	
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(16,832)		(6,490)	
7. 유상증자	3,939		4,291	
8. 배당금의 지급	(600,018)		(400,054)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(20)		(199)
V. 현금및현금성자산의 증감(I + II + III + IV)		62,357		6,559
VI. 기초 현금및현금성자산		380,874		374,315
VII. 기말 현금및현금성자산(주석41)		443,231		380,874

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 33(당)기 2018년 12월 31일 현재

제 32(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

지배기업인 신한카드주식회사(이하 "지배기업" 또는 "당사"라 함)와 연결대상종속기업(이하 통칭하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요

당사는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 설립되었으며 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)에 본점을 두고 있습니다. 당사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 약 1,250만명(실질회원기준, 체크카드 포함시 2,116만명)의 개인신용카드 회원과 182만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 24개의 지점(본점 포함)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 33(당) 기		제 32(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	0.5%	99.5%	"	"
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십팔의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	할부금융, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	"	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	"	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 6건, 전기말: 6건)	대한민국	"	신탁재산 운용	100.0%	-	100.0%	-

(주1) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

(주2) 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 연결구조화기업의 기초자산으로 유동화사채를 상환하기 어려운 경우 추가로 신용카드채권을 신탁할 수 있습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	신규 출자
제외	신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	-	-	-	476	510
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	358,681	361,247	(2,566)	(868)	(877)
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	606,119	611,850	(5,731)	(3,634)	(3,478)
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	798,306	806,467	(8,161)	(7,123)	(9,459)
신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사	765,804	774,427	(8,623)	(6,763)	(9,074)
신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	508,787	515,850	(7,063)	(5,495)	(8,246)
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	625,107	632,942	(7,835)	(4,860)	(7,835)
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	790,741	796,755	(6,014)	(2,825)	(6,014)
유한회사신한파이낸스	13,832	3,375	10,457	964	89
신한인도파이낸스	80,656	89,944	(9,288)	(3,371)	(4,317)
신한마이크로파이낸스	8,816	2,822	5,994	162	(222)
특정금전신탁	700,000	-	700,000	89	89

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	-	-	-	(3)	(3)
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	-	-	-	6,266	7,735
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	349,399	349,910	(511)	9,002	11,579
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	702,737	704,426	(1,689)	4,891	7,249
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	747,370	749,623	(2,253)	5,462	8,211
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	798,525	797,227	1,298	(539)	1,298
신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사	773,590	773,139	451	(495)	451
신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	512,615	511,431	1,184	213	1,184
유한회사신한파이낸스	10,664	295	10,369	575	(342)
신한인도파이낸스	88,610	101,461	(12,851)	(30,135)	(30,059)
신한마이크로파이낸스	7,605	1,389	6,216	(194)	(631)
특정금전신탁	443,000	-	443,000	187	187

2. 재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 2019년 2월 12일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

연결실체의 재무제표는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약으로 생기는 수익'과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주식 2.(4)에서 설명하고 있습니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 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 실제결과와는 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

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'과 제1109호 '금융상품'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

기업회계기준서 제1115호는 수익을 언제, 얼마나 인식할지를 결정하기 위한 포괄적인 체계입니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준 해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산 건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1115호 하에서 수익은 고객이 재화나 용역을 통제하는 시기에 인식합니다. 통제란 한 시점 또는 기간에 걸쳐 이전되며 판단이 필요합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 실무적 간편법 적용 없이 소급 적용하여, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일(2018년 1월 1일)에 인식하였습니다. 따라서, 기업회계기준서 제1011호, 제1018호 및 관련 해석서를 적용한 2017년에 공시된 정보를 재작성하지 않았습니다. 또한, 기업회계기준서 제1115호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

고객충성제도에 관련하여 지급된 포인트는 이연하여 선수수익으로 인식하거나 손실부담계약으로 보아 충당부채로 인식하였으나, 기업회계기준서 제1115호 적용시 고객에게 지급할 대가로 인식합니다. 이러한 기준의 변경으로 2018년 1월 1일 신용카드포인트충당부채 26,104백만원, 선수수익 196,721백만원, 미지급금 62,496백만원이 기타부채(포인트부채) 285,321백만원으로 재분류되었습니다.

2018년 1월 1일의 이익잉여금과 비지배지분에 반영된 기업회계기준서 제1115호 도입에 따른 전환효과는 없습니다.

2018년 12월 31일 기준 연결실체의 재무상태표와 동일자로 종료되는 포괄손익계산서에서 기업회계기준서 제1115호 적용효과는 다음과 같습니다. 연결실체의 동일로 종료되는 현금흐름표에 미치는 영향은 중요하지 않습니다.

당기말 현재 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	공시금액	조정	제1115호 반영전 금액
부채(주1)			
총당부채			
- 신용카드포인트총당부채	-	24,700	24,700
기타부채			
- 미지급금	2,500,661	41,758	2,542,419
- 선수수익	106,845	209,240	316,085
- 기타	283,550	(275,698)	7,852

당기 중 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	공시금액	조정	제1115호 반영전 금액
수수료수익(주1)(주2)			
수수료수익			
- 신용카드수수료수익	1,357,236	1,135,515	2,492,751
수수료비용			
- 신용카드지급수수료	(1,144,771)	(1,135,515)	(2,280,286)

(주1) 연결실체는 이전 기준에서 포인트에 배분된 대가는 이연하여선수수익으로 인식하고, 포인트가 회수되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하였습니다. 또한, 고객충성제도와 관련하여 보상 의무를 이행하기 위하여 부담하는 회피불가능한 원가가 최초 매출 시점에 포인트에 배분된 수익으로 인식되지 못한 금액 등을 초과할 것으로 기대되는 경우, 손실부담계약으로 보아 그 초과금액을 총당부채로 인식하였습니다. 그러나 기업회계기준서 제1115호의 적용에 따라 부여된 포인트는 고객에게 지급할 대가로 보아 기대회수율을 고려하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치로 추정하고 수수료수익에서 차감하여 인식하였습니다.

(주2) 연결실체는 이전 기준에서 수수료 비용으로 인식하던 카드고객에게 지급하는 카드 회원서비스비용을 기업회계기준서 제1115호의 적용에 따라 고객에게 지급할 대가로 보아 수수료수익에서 차감하여 인식하는 것으로 변경하였습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

기업회계기준서 제1109호는 금융자산, 금융부채 및 비금융항목을 매입하거나 매도할 수 있는 일부 계약의 인식과 측정을 규정합니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

다음 표는 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 이익잉여금 기초 잔액의 세후영향을 요약하고 있습니다.

(단위:백만원)		
구분		금액
이익잉여금	기업회계기준서 제1109호에 따른 기대신용손실의 인식	215,080
	법인세효과	(59,148)
	2018년 1월 1일 효과	155,932

기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 회계정책의 주요 변경사항에 대한 성격과 영향은 다음과 같습니다.

가. 금융자산과 금융부채의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제1039호의 기존 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가

능금융자산의 금융자산의 기존 분류를 삭제하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 적용은 금융부채와 파생금융상품('다. 위험회피회계'에서 설명하는 위험회피수단으로 사용되는 파생상품을 포함)과 관련된 연결실체의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융자산 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품, 당기손익-공정가치측정 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 금융자산의 장부금액에 미치는 효과는 아래에 설명된 것과 같이 새로운 손상 요구사항만 관련됩니다.

다음의 표와 첨부된 주석은 기업회계기준서 제1039호에 따른 최초 측정 범주와 2018년 1월 1일의 금융자산 집합의 각 구분에 대한 기업회계기준서 제1109호의 새로운 측정 범주를 설명합니다.

(단위:백만원)				
과목	분류기준		금액	
	제1039호	제1109호	제1039호	제1109호
예치금	대여금및수취채권(주1)	상각후원가	566,917	566,917
대출채권	대여금및수취채권(주1)	상각후원가	24,937,001	24,937,001
기타금융자산	대여금및수취채권(주1)	상각후원가	498,492	498,492
단기매매금융자산 (수익증권)	당기손익인식금융자산	당기손익- 공정가치측정금융자산	360,064	360,064
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산(주2)	당기손익- 공정가치측정금융자산	1,953	1,953
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산(주3)	당기손익- 공정가치측정금융자산	1,503	1,503
	매도가능금융자산(주4)	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	31,129	31,129
파생상품을 제외한 금융자산 합계			26,397,059	26,397,059

기업회계기준서 제1039호에 따라 대여금및수취채권으로 분류되었던 대출채권과 기타수취채권은 상(주1) 각후원가로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따라 2018년 1월 1일 이익잉여금에 155,612백만원의 손실충당금을 추가로 인식하였습니다.

이자수익을 얻기 위해 보유하고 있지만 일반적인 사업과정에서 유동성 요구를 충족하기 위해서 매각할 수도 있는 별도의 포트폴리오에 속해 있던 채무증권은 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능(주2) 금융자산으로 분류되었습니다. 연결실체는 계약상 현금흐름 수취목적 또는 계약상 현금흐름 수취와 금융자산의 매도 목적인 사업모형에 해당하지 않는다고 판단했습니다. 이러한 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

(주3) 기업회계기준서 제1039호에 따라 매도가능금융자산으로 분류되었으나, 기업회계기준서 제1109호에서 지분상품은 원칙적으로 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

연결실체가 전략목적상 장기 보유할 목적으로 투자하고 있는 지분상품입니다. 기업회계기준서 제(주4) 1109호에서 허용하는 것처럼, 연결실체는 최초 적용일에 이러한 투자자산을 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

나. 금융자산의 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실'모형을 '기대신용손실'모형으로 대체하였습니다. 새로운 손상모형은 상각후원가로 측정되는 금융자산, 계약자산 및 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품에 적용되지만, 지분상품 투자에는 적용되지 않습니다. 기업회계기준서 제1109호에서 신용손실은 기업회계기준서 제1039호보다 조기에 인식될 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산은 신용카드채권, 현금및예치금과 미수수익, 미수금 등으로 구성됩니다.

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

기업회계기준서 제1109호의 손상모형의 적용을 받는 자산에 대한 손상차손은 일반적으로 증가하고 변동성이 증가할 것으로 예상됩니다. 연결실체는 2018년 1월 1일에기업회계기준서 제1109호의 손상요구사항의 적용으로 다음과 같이 손실충당금이 추가적으로 발생하였습니다.

(단위:백만원)				
분류기준		손실충당금 금액		
제1039호	제1109호	제1039호	제1109호	차이
대출채권	상각후원가	652,507	806,939	154,432
기타금융자산	상각후원가	8,688	9,868	1,180
소계		661,195	816,807	155,612
미사용한도충당부채	미사용한도충당부채	72,793	132,261	59,468
합계		733,988	949,068	215,080

다. 위험회피회계

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 새로운 일반 위험회피회계 모형을 적용하기로 결정하였습니다. 기업회계기준서 제1109호에서는 연결실체가 위험회피회계 관계를 연결실체의 위험 관리 목적 및 전략에 부합하도록 보장하고 위험회피효과를 평가하기 위해 더 정성적이고 전진적인 방법을 적용해야 합니다.

연결실체는 차입금 및 사채와 관련된 이자율변동 및 환율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 스왑계약을 사용합니다.

위험회피수단의 공정가치 변동 중 효과적인 부분은 자본내 별도 항목인 현금흐름위험회피 손익 부분에 인식되어 있습니다.

2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계 요구사항의 적용에 따라 발생하는 조정 효과는 없습니다.

라. 경과규정

기업회계기준서 제1109호의 채택으로 인한 회계정책의 변경은 아래에 기술된 경우를 제외하고 소급 적용을 원칙으로 합니다.

연결실체는 손상을 포함한 분류 및 측정 변경과 관련하여 이전 기간의 비교 정보를 재작성하지 않아도 되는 예외규정을 적용하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 금융자산과 금융부채의 장부금액의 차이는 2018년 1월 1일의 이익잉여금과 적립금에 인식하였습니다. 따라서 2017년에 대해 표시되는 정보는 기업회계기준서 제1109호의 요구사항을 반영하는 것이 아니라 기업회계기준서 제1039호의 요구사항을 반영하였습니다.

최초 적용일에 존재하는 사실과 상황에 근거하여 다음과 같은 평가가 이루어져야 합니다.

- 보유하고 있는 금융자산에 대한 사업모형의 결정
- 특정 금융자산 및 금융 부채에 대하여 당기손익-공정가치 지정 선택 및 이전 지정의 철회
- 단기매매항목이 아닌 특정 지분상품의 투자에 대하여 기타포괄손익-공정가치 지정 선택

2017년 12월 31일에 기업회계기준서 제1039호에 따라 지정된 모든 위험회피관계는 2018년 1월 1일에 기업회계기준서 제1109호에 따른 위험회피에 대한 요건을 충족하였습니다. 따라서 위험회피관계가 계속되는 것으로 간주합니다.

3. 유의적 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 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.

④ 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주지분과 비지배지분에 귀속시키고 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

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다. 최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산 - 2018년 1월 1일부터 적용가능한 정책

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 지분상품 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다.

금융자산은 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 7 참고). 최초 인식시점에 연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

가. 금융자산 - 사업모형: 2018년 1월 1일부터 적용가능한 정책

연결실체는 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 가장 잘 반영하기 때문에 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다. 그러한 정보는 다음을 고려합니다.

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영

여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함

- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

이러한 목적을 위해 제거요건을 충족하지 않는 거래에서 제3자에게 금융자산을 이전하는 거래는 매도로 간주되지 않습니다.

단기매매의 정의를 충족하거나 포트폴리오의 성과가 공정가치 기준으로 평가되는 금융자산 포트폴리오는 당기손익-공정가치로 측정됩니다.

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

- 2018년 1월 1일에 적용가능한 정책

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대위위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 연결실체는 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당 금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다.

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결실체의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

중도상환금액이 실질적으로 미상환된 원금과 잔여원금에 대한 이자를 나타내고, 계약의 조기청산에 대한 합리적인 추가 보상을 포함하고 있다면, 조기상환특성은 특정일에 원금과 이자를 지급하는 조건과 일치합니다.

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

다. 후속측정과 손익 - 2018년 1월 1일부터 적용가능한 정책

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주식 3.(5)을 참고하시기 바랍니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 제거에서 발생하는 손익은 당기손익으로 인식합니다.

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 재분류 합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당금은 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 절대 재분류하지 않습니다.

라. 금융자산 - 2018년 1월 1일 이전에 적용가능한 정책

연결실체는 금융자산을 다음의 항목으로 분류하였습니다.

- 대여금및수취채권
- 만기보유금융자산
- 매도가능금융자산
- 단기매매금융자산
- 파생상품

마. 금융자산: 후속측정과 손익 - 2018년 1월 1일 이전에 적용가능한 정책

1) 공정가치로 측정하는 금융자산

공정가치로 측정하고, 이자 수익이나 배당금 수익을 포함하여 그 변동은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주식 3.(5)를 참고하시기 바랍니다.

2) 만기보유금융자산

유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정합니다.

3) 대여금및수취채권

유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정합니다.

4) 매도가능금융자산

채무상품에 대한 손상차손, 이자수익 및 외화환산차이를 제외한 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 이러한 자산이 제거될 때, 자본에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.

③ 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

④ 상계

연결실체는 연결실체가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(5) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

연결실체는 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유합니다. 내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다.

연결실체는 환율과 이자율의 변동으로부터 발생하는 발생가능성이 높은 미래 예상거래와 관련된 현금흐름의 변동성을 위험회피하기 위해 특정 파생상품을, 해외사업 순투자에 대한 외환 위험 회피 목적으로서 특정 파생상품 및 비파생금융부채를 위험회피수단으로 지정합니다.

위험회피의 개시시점에, 연결실체는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화

합니다. 연결실체는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

② 현금흐름위험회피 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

위험회피대상 예상거래가 후속적으로 비금융자산에 인식되는 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융자산이 인식될 때 비금융자산의 최초 원가에 직접 포함합니다.

다른 위험회피대상 예상거래에 대해서는 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 동일한 기간 또는 위험회피대상 예상 미래현금흐름이 당기손익에 영향을 주는 기간에 당기손익으로 재분류 합니다.

위험회피가 더 이상 위험회피회계의 요건을 충족하지 않거나, 위험회피수단이 매각, 소멸, 종료 또는 행사된 경우에는 위험회피회계를 전진적으로 중단합니다.

비금융항목이 인식되는 위험회피거래에 해당한다면, 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우 위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 비금융항목이 최초 인식되서 해당 금액이 비금융항목의 원가에 포함될 때까지 자본항목에 남겨둡니다. 이러한 경우에 해당하지 않는 현금흐름위험회피의 경우에 해당 금액은 위험회피대상 미래예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 기간에 재분류조정으로 현금흐름위험회피적립금과 위험회피의 원가는 당기손익으로 재분류합니다.

위험회피대상 미래현금흐름이 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는 경우에 현금흐름위험회피적립금 누계액과 위험회피의 원가는 당기손익으로 즉시 재분류합니다.

③ 순투자 위험회피 - 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

파생상품이나 비파생금융부채가 해외사업장순투자의 위험회피수단으로 지정된 경우에, 파생상품인 경우에 위험회피수단의 공정가치 변동 중 효과적인 부분을, 비파생상품인 경우에 외화환산손익 중 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 인식하고 자본에거래적립금으로 표시합니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 즉시 인식합니다.

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

④ 파생금융상품과 위험회피회계 - 2018년 1월 1일 이전에 적용가능한 정책

2017년에 비교표시정보에 적용된 회계정책은 2018년에 적용된 회계정책과 유사합니다.

(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. 연결실체는 시장정보를 최대한 사용하고, 연결실체의 특유정보를 최소한으로 사용하는 평가기법의 결과에 근거하여 공정가치를 추정하고 있습니다. 연결실체는 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

① 2018년 1월 1일부터 적용 가능한 정책

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 금융자산
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험, 신용평가, 미래전망정보에 근거한 양적, 질적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다. - 자산 건전성 '요주의' 이하

- 신용등급의 유의적 변동
- 특정연체 Pool Segment (개인 카드자산 연체 7일 초과 등)

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다.

가. 기대신용손실의 측정

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

나. 신용이 손상된 금융자산

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 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 없

지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

다. 재무상대표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

라. 제각

금융자산의 계약상 현금흐름 전체 또는 일부의 회수에 대한 합리적인 기대가 없는 경우 해당 자산을 제거합니다. 연결실체는 유사자산의 회수에 대한 과거 경험에 근거하여, 회수에 대한 합리적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 연결실체는 제각한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산은 연결실체의 만기가 된금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

② 2018년 1월 1일 이전에 적용 가능한 정책

당기손익인식금융상품으로 분류되지 않은 금융자산은 매 보고기간말에 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지 평가되어야 합니다.

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 차입조건에 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 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 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는 상기 예시한 사건의 유형 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 판단하고 있습니다. 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

가. 대여금및수취채권

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 대여금및수취채권은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 손상차손은 대손충당금 계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금및수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충

당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

나. 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.

다. 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.

라. 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 인식 후에는 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
차량운반구	5년	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.

구분	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 정당한지를 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 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 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 취득한영업권 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.

③ 금융부채의 제거

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 연결실체는 금융부채의 계약조건이 변경되어 현금흐름이 실질적으로 달라진 경우 기존 부채를 제거하고 새로운 계약에 근거하여 금융부채를 공정가치로 인식합니다. 금융부채의 제거시에, 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

(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 인식 상한효과의 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, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시손실률 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 있는미래에 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.

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 기인식한 미지급비용을 주식기준보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 당사가주식기준보상거래를 결제할 의무가 없는 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 카드대금 등에 대한 수수료수익을 5단계 수익인식모형(1) 계약의 식별 -> 2) 수행의무 식별 -> 3) 거래가격 산정 -> 4) 거래가격을 수행의무에 배분 -> 5) 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 발생주의에 따라 인식하고 있습니다. 다만, 경제적 효익의 유입 가능성이 높지 않은 연체채권 등에 대한 수수료수익 등은 현금으로 수취한 시점에 따라 관련수익을 인식하고 있습니다.

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 연결실체가 카드회원에게 부여한 포인트로 인하여 지급할 것으로 기대되는 금액을 기대회수율을 고려하여 측정하고, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

- 이자수익
- 이자비용
- 배당수익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)
- 사업결합에서 피취득자에 대한 기존 지분의 공정가치에 대한 재측정이익
- 금융부채로 분류된 조건부대가에 대한 공정가치손실
- 당기손익으로 인식된 위험회피의 비효과적인 부분
- 차입부채에 대한 이자율위험과 환위험의 현금흐름 위험회피회계에서 이전에 기타포괄손익으로 인식한 재분류된 순손익

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당수익은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 또한, 대출상품에서 발생하는 취급수수료수익 및 대출부대비용을 이연하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 표시하고, 대출기간동안 유효이자율법에 따라 상각하여 수익 및 비용으로 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(20) 법인세

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

연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세 단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당금액을 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.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

(21) 주당이익

연결실체는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1116호 '리스'

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

연결실체는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변

동되지 않았습니다.

가. 리스이용자로서의 회계처리

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

연결실체는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

2) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 재무적 영향

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

연결실체가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 59,072백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 56,682백만원입니다. 다만, 연결실체는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

연결실체는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 49,569백만원, 50,934백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 국외소재 종속기업의 영향은 미미할 것으로 예상되어 산출대상에서 제외 되었으며, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

나. 리스제공자로서의 회계처리

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용 방법 및 재무적 영향

연결실체는 리스제공자로서 기업회계기준서 제1116호에 따라 리스계약의 식별, 리스 구성요소의 분리 등의 회계처리가 유의적으로 변동되어 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 평가하였습니다.

2019년 1월 1일 기준 금융리스채권이 2019년 기준 이자수익에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

한편, 연결실체가 중간리스제공자인 경우, 최초적용일 이전에 운용리스로 분류하였고 최초 적용일에도 유지되는 전대리스에 대해 연결실체는 운용리스 또는 금융리스의 분류를 기업회계기준서 제1116호에 따라 다시 판단합니다. 판단 결과 해당리스가 금융리스로 분류된다면 최초 적용일에 체결되는 새로운 금융리스로 회계처리합니다.

연결실체는 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 구체적 재무영향을 평가한 결과 새로운 금융리스로 회계 처리되어 2019년 1월 1일 기준 금융리스채권과 2019년 기준 이자수익에 미치는 영향은 없을 것으로 예상됩니다. 다만, 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

다음의 제·개정 기준서는 연결실체에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

- 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정: 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성
- 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정: 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분
- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정: 제도개정, 축소, 정산 시 재측정/확정급여제도로부터의 환급가능성
- 기업회계기준서 2015-2017 연차개선
- 재무보고를 위한 개념체계 개정
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보, 위험평가 및 관리프로세스 그리고 자본관리에 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(리스크관리 본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리 업무를 전담하는 리스크 관리팀을 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

연결실체는 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. 연결실체는 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, 연결실체 리스크관리위원회 결의로 총 리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후, 연결실체 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 있

습니다. 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

연결실체는 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/시장 동향 모니터링, 세부 건전성 지표 모니터링, 조달/유동성 리스크모니터링 등으로 구성됩니다.

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 내·외부 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 하고있습니다.

⑤ 심사프로세스

연결실체는 여신전문금융업감독규정에서 정한 결제능력 심사기준에 따라 카드발급 자격기준을 정하여 운영하고 있습니다. 카드발급 기본 자격기준을 충족하지 못한 경우에는 카드발급이 불가하며, 자격기준을 충족한 신청 건에 대해 연결실체 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 있습니다.

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 연결실체 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)

연결실체의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드AS(Application Score), 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드론 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드론AS, 할부금융 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 할부금융AS로 구분됩니다.

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

AS적용업무는 신청자의 신용평점이 일정점수 이상이고 타 카드사 연체 등과 같은 정책거절 사유에 해당하지 않으면 승인되며, 신한금융그룹 장기거래 고객이며 우량 신용이력을 가지고 있는 카드신청자에 대해서 별도의 심사기준을 활용하고 있습니다. 또한, 신용평점의 요소들을 카드발급시 한도설정의 기반자료로 활용하고 있습니다. 매월 재계산되는 BS는 카드회원의 연체확률을 예측해주고 있으며, 연결실체는 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, 연결실체는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상태표의 난내계정은 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.

연결실체는 바젤II 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로 하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 또한 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를 적용하는 등 보수적으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 파생상품, 예치금, 유가증권 등 기타자산에 대해서는 바젤기준의 표준방법론을 준용하여 측정하고 있습니다. 측정된 신용위험량에 대해서는 사업부문별 및 상품별 리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크 한도 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 현금은 제외하였습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 33(당) 기	제 32(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주1, 2)	은행	1,543,308	1,081,864
	개인	23,651,502	22,015,115
	- 신용판매	12,627,203	11,570,580
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,848,767	1,844,254
	- 장기카드대출(카드론)	5,782,694	5,478,557
	- 할부금융 및 기타	3,392,838	3,121,724
	정부/공공기관/중앙은행	21,375	19,114
	기업	2,324,473	1,735,318
	소 계	27,540,658	24,851,411
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	1,579	-
	수익증권	250,064	-
	소 계	251,643	-
매도가능금융자산	채무증권	-	1,953
소 계		27,792,301	24,853,364
파생금융상품자산		7,477	3,966
기타자산(주1)	기타금융자산	464,790	489,804
합계		28,264,568	25,347,134

(주1) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연 대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

(주2) 전기말 장부금액은 기업회계기준서 제1039호의 측정범주에 따라, '대여금및수취채권'으로 분류된금액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 71,896,628백만원, 63,745,952백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

당기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 예치금 및 상각후원가측정 신용 카드채권 등의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	1,543,194	114	-	-	43	1,543,351	(43)	1,543,308
개인	17,815,978	2,210,129	1,901,130	2,113,607	427,416	24,468,260	(816,758)	23,651,502
- 신용판매	10,495,592	489,901	1,026,112	789,335	61,182	12,862,122	(234,919)	12,627,203
- 단기카드대출(현금서비스)	924,041	313,328	207,682	504,706	36,464	1,986,221	(137,454)	1,848,767
- 장기카드대출(카드론)	3,943,961	790,977	550,799	683,270	67,597	6,036,604	(253,910)	5,782,694
- 할부금융 및 기타	2,452,384	615,923	116,537	136,296	262,173	3,583,313	(190,475)	3,392,838
정부/공공기관/중앙은행	21,375	-	-	-	-	21,375	-	21,375
기업	1,058,917	1,177,484	12,861	89,797	30,173	2,369,232	(44,759)	2,324,473
합계	20,439,464	3,387,727	1,913,991	2,203,404	457,632	28,402,218	(861,560)	27,540,658

당기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	대출약정 및 기타 신용관련 부채			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상채권	
우량	66,104,634	3,625,590	-	69,730,224
보통	1,646,082	510,083	-	2,156,165
손상	-	-	10,239	10,239
합계	67,750,716	4,135,673	10,239	71,896,628

연결실체는 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손 전 이익률 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.

③ 연체 및 손상에 대한 신용위험 노출

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

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	합계
은행	1,081,865	-	-	1,081,865
개인	21,734,073	494,636	396,867	22,625,576
- 신용판매	11,448,503	204,951	48,392	11,701,846
- 단기카드대출(현금서비스)	1,818,544	73,912	28,224	1,920,680
- 장기카드대출(카드론)	5,505,138	132,285	56,497	5,693,920
- 할부금융 및 기타	2,961,888	83,488	263,754	3,309,130
정부/공공기관/중앙은행	18,063	1,050	1	19,114
기업	1,609,040	130,694	39,582	1,779,316
소계	24,443,041	626,380	436,450	25,505,871
차감 : 대손충당금	(296,971)	(86,672)	(268,864)	(652,507)
합계	24,146,070	539,708	167,586	24,853,364

④ 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성

전기말 현재 연체되지도 않고 손상되지도 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합계
은행	1,081,714	150	1,081,864
개인	17,940,460	3,534,175	21,474,635
- 신용판매	10,297,657	1,077,162	11,374,819
- 단기카드대출(현금서비스)	1,067,739	705,833	1,773,572
- 장기카드대출(카드론)	4,171,608	1,202,669	5,374,277
- 할부금융 및 기타	2,403,456	548,511	2,951,967
정부/공공기관/중앙은행	18,063	-	18,063
기업	622,479	949,029	1,571,508
합계	19,662,716	4,483,354	24,146,070

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 연령분석
 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 연령분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			
	30일이내	30일초과 60일이내	60일초과 90일이내	합계
은행	-	-	-	-
개인	365,559	28,923	14,761	409,243
- 신용판매	161,782	11,688	5,637	179,107
- 단기카드대출(현금서비스)	50,993	6,463	3,328	60,784
- 장기카드대출(카드론)	79,790	6,773	4,122	90,685
- 할부금융 및 기타	72,994	3,999	1,674	78,667
정부/공공기관/중앙은행	1,050	-	-	1,050
기업	117,767	7,908	3,740	129,415
합계	484,376	36,831	18,501	539,708

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

⑥ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권
 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	대여금및수취채권	채무증권	합계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,953	1,953
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	165,633	-	165,633
합계	165,633	1,953	167,586

(주) 대손충당금과 손상차손을 고려한 순장부금액입니다.

(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 비파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 비파생금융상품의 할인되지 않은 계약상현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 연결채무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

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

<제 33(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	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	637,990	-	-	-	-	637,990	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,521,005	5,730,700	3,386,670	3,717,392	5,556,111	29,148,925	
	당기손익-공정가치측정금융자산	253,854	-	-	-	-	253,854	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	34,519	
	기타금융자산	396,880	63	417	-	-	81,338	
	합계	11,809,729	5,730,763	3,387,087	3,717,392	5,556,111	352,904	30,553,986
부채	차입부채	118,371	105,496	21,314	32,272	2,185,995	-	2,463,448
	사채	309,403	810,595	1,129,919	2,038,724	13,165,891	208,318	17,662,850
	기타금융부채	2,839,114	15,155	22,506	41,151	208,763	42,350	3,169,039
	합계	3,266,888	931,246	1,173,739	2,112,147	15,560,649	250,668	23,295,337
난외항목(주)	신용카드미사용한도	71,896,628	-	-	-	-	-	71,896,628

(주) 연결실체가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 32(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	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	566,970	-	-	-	-	566,970	
	대여금및수취채권	9,532,322	5,168,875	3,085,357	3,349,865	4,857,087	220,257	26,213,763
	단기매매금융자산	360,064	-	-	-	-	-	360,064
	매도가능금융자산	-	-	-	-	-	34,585	34,585
	기타금융자산	423,149	23	726	-	-	77,531	501,429
	합계	10,882,505	5,168,898	3,086,083	3,349,865	4,857,087	332,373	27,676,811
부채	차입부채	310,961	34,555	241,082	30,985	1,393,926	-	2,011,509
	사채	249,411	436,081	870,339	1,908,981	10,959,528	234,504	14,658,844
	기타금융부채	2,970,558	17,574	25,569	47,568	182,145	41,523	3,284,937
	합계	3,530,930	488,210	1,136,990	1,987,534	12,535,599	276,027	19,955,290
난외항목(주)	신용카드미사용한도	63,745,952	-	-	-	-	-	63,745,952

(주) 연결실체가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다. 총액결제되는 파생상품의 경우 총액기준 현금수취(지급)액에 기초하였고 차액결제되는 파생상품의 경우 순 현금흐름에 기초하여 산출하였습니다.

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(271)	(793)	(1,093)	(2,543)	(17,177)	(21,877)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	155,375	234,410	89,356	291,128	2,007,559	2,777,828
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(160,868)	(244,971)	(91,111)	(289,010)	(2,004,856)	(2,790,816)
합계	(5,764)	(11,354)	(2,848)	(425)	(14,474)	(34,865)

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(311)	(679)	(398)	(224)	4,021	2,409
총액결제 파생상품 수취현금흐름	93,571	7,059	11,757	452,076	1,757,186	2,321,649
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(92,779)	(5,822)	(9,601)	(482,104)	(1,854,446)	(2,444,752)
합계	481	558	1,758	(30,252)	(93,239)	(120,694)

(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(Value at Risk) 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. 당기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산과 단기매매금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,257	1,972	768	1,269

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,809	2,550	1,050	1,800

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

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.

금리 VaR는 내부모형으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리 시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 1년간 발생할 수 있는 최대 손실 예상액입니다.

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)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
금리VaR	163,804	147,932
금리EaR	28,267	32,081

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

연결실체는 비트레이딩 포지션의 외화표시 지분증권에 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 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

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 33(당 기)>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만원)													
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		원화환산액 합계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
난내순노출액	(1,612)	(1,803,060)	(748)	(612,048)	(198)	(252,775)	3,445	10,025	124,676	9,562	7,904	5,701	(2,642,595)
예치금	1	63	-	-	-	-	10	30	7,800	601	333	240	934
대출채권	-	-	-	-	-	-	4,466	12,994	1,225,750	94,345	10,364	7,476	114,815
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	51	150	13,470	1,037	152	109	1,296
사채	(1,613)	(1,803,123)	(748)	(612,048)	(198)	(252,775)	-	-	-	-	-	-	(2,667,946)
차입금	-	-	-	-	-	-	(1,000)	(2,910)	(1,111,854)	(85,613)	(2,750)	(1,983)	(90,506)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(82)	(239)	(10,490)	(808)	(195)	(141)	(1,188)
난외파생상품노출액	1,613	1,803,123	748	612,048	198	252,775	-	-	-	-	-	-	2,667,946
외화순노출액	1	63	-	-	-	-	3,445	10,025	124,676	9,562	7,904	5,701	25,351

<제 32(전 기)>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만원)											
구분	USD		SGD		KZT		IDR		MMK		원화환산액 합계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
난내순노출액	(1,521)	(1,628,977)	(748)	(598,846)	3,105	10,060	83,509	6,596	7,378	5,803	(2,205,364)
예치금	-	87	-	-	424	1,373	13,562	1,071	569	447	2,978
대출채권	-	-	-	-	2,701	8,752	1,304,222	103,033	7,911	6,224	118,009
기타금융자산	-	-	-	-	28	91	14,162	1,119	100	78	1,288
사채	(1,521)	(1,629,064)	(748)	(598,846)	-	-	-	-	-	-	(2,227,910)
차입금	-	-	-	-	-	-	(1,243,821)	(98,262)	(1,150)	(905)	(99,167)
기타금융부채	-	-	-	-	(48)	(156)	(4,616)	(365)	(52)	(41)	(562)
난외파생상품노출액	1,521	1,629,064	748	598,846	-	-	-	-	-	-	2,227,910
외화순노출액	-	87	-	-	3,105	10,060	83,509	6,596	7,378	5,803	22,546

(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 여신전문금융업감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 연결실체가 조정자기자본비율을 100분의 8이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 별도 재무제표를 기준으로 하되 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 연결실체는 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 유지하고 있습니다.

5. 유의적 회계추정과 판단

연결실체는 연결채무제표를 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 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 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 기대신용손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 기간별 잔액, 신용등급의 유의적 하락여부, 기대존속만기, 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.

(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 매년말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어

야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여 채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 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 이연법인세자산·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
당기손익-공정가치 측정금융자산	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정금융자산 중 MMF 등 단기성 운용상품은 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고있습니다.</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. 파생상품평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	<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. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>

② 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	250,064	3,790	253,854
- 수익증권	-	250,064	-	250,064
- 채무증권	-	-	1,579	1,579
- 지분증권	-	-	2,211	2,211
파생금융상품자산	-	7,477	-	7,477
- 위험회피목적	-	7,477	-	7,477
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	34,519	34,519
- 지분증권	-	-	34,519	34,519
금융자산 합계	-	257,541	38,309	295,850
파생금융상품부채	-	80,928	-	80,928
- 위험회피목적	-	80,928	-	80,928
금융부채 합계	-	80,928	-	80,928

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
단기매매금융자산	-	360,064	-	360,064
- 수익증권	-	360,064	-	360,064
파생금융상품자산	-	3,966	-	3,966
- 위험회피목적	-	3,966	-	3,966
매도가능금융자산	-	-	34,585	34,585
- 채무증권	-	-	1,953	1,953
- 지분증권	-	-	32,632	32,632
금융자산 합계	-	364,030	34,585	398,615
파생금융상품부채	-	140,732	-	140,732
- 위험회피목적	-	140,732	-	140,732
금융부채 합계	-	140,732	-	140,732

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공 정가치측정금융자 산	매도가능금융자산		금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	채무증권	지분증권	
기초	-	-	-	1,953	32,632	34,585
회계정책 변경효과	1,955	1,501	31,129	(1,953)	(32,632)	-
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(376)	-	-	-	-	(376)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가 손익	-	-	3,290	-	-	3,290
취득	-	710	300	-	-	1,010
처분	-	-	(200)	-	-	(200)
기말	1,579	2,211	34,519	-	-	38,309

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산		금융자산 합계
	채무증권	지분증권	
기초	1,368	27,482	28,850
매도가능금융자산손상차손환입	3,791	-	3,791
기타포괄손익	-	3,150	3,150
취득	-	2,000	2,000
매도	(3,206)	-	(3,206)
기말	1,953	32,632	34,585

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가 기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	취득금액에 기간경 과분이자 가산	수익증권	250,064	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	7,477	할인율, 환율, 변동성 등
금융자산 합계			257,541	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	80,928	할인율, 환율, 변동성 등
금융부채 합계			80,928	

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
단기매매금융자산	취득금액에 기간경 과분이자 가산	수익증권	360,064	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	3,966	할인율, 환율, 변동성 등
금융자산 합계			364,030	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	140,732	할인율, 환율, 변동성 등
금융부채 합계			140,732	

⑤ 수준 3 공정가치 평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	3,790	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	34,519	할인율 성장률	8.43%~14.14%, 0.00%
합계			38,309		

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,953	-	-
	할인된 현금흐름 등	지분증권	28,318	할인율 성장률	11.56% ~ 13.31% 0.00%
	원가법	지분증권	4,314	-	-
합계			34,585		

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주)	4,049	(1,685)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 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 잔여스프레드를고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
대여금및수취채권	상각후원가측정 신용카드채권 등의 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 거래상 대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	콜머니와 같은 초단기성 부채는 장부금액을 공정가치로 산출하였으며, 그 외 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 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 33(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	637,990	-	-	637,990	637,990
- 현금	19	-	-	19	19
- 예치금	637,971	-	-	637,971	637,971
상각후원가측정 신용카드채권 등	27,784,610	(20,363)	(861,560)	26,902,687	27,264,156
- 신용카드채권	22,277,386	(50,389)	(793,471)	21,433,526	21,761,435
- 대출채권	1,597,140	463	(16,688)	1,580,915	1,595,464
- 할부금융채권	2,670,522	31,029	(19,733)	2,681,818	2,692,924
- 금융리스채권	1,239,562	(1,466)	(31,668)	1,206,428	1,214,333
기타금융자산	478,698	(2,862)	(11,046)	464,790	464,918
금융자산 합계	28,901,298	(23,225)	(872,606)	28,005,467	28,367,064
차입부채	2,415,507	-	-	2,415,507	2,426,520
사채	16,707,946	(16,189)	-	16,691,757	16,758,698
- 원화사채	14,040,000	(8,487)	-	14,031,513	14,093,377
- 외화사채	2,667,946	(7,702)	-	2,660,244	2,665,321
기타금융부채	3,168,756	(14,964)	-	3,153,792	3,154,962
금융부채 합계	22,292,209	(31,153)	-	22,261,056	22,340,180

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	566,970	-	-	566,970	565,920
- 현금	53	-	-	53	53
- 예치금	566,917	-	-	566,917	565,867
대여금및수취채권	24,954,696	(17,695)	(652,507)	24,284,494	24,536,206
- 신용카드채권	20,484,409	(45,828)	(595,634)	19,842,947	20,061,276
- 대출채권	1,117,058	586	(10,717)	1,106,927	1,115,861
- 할부금융채권	2,269,942	29,395	(13,758)	2,285,579	2,310,097
- 금융리스채권	1,083,287	(1,848)	(32,398)	1,049,041	1,048,972
기타금융자산	501,429	(2,937)	(8,688)	489,804	489,341
금융자산 합계	26,023,095	(20,632)	(661,195)	25,341,268	25,591,467
차입부채	1,964,344	-	-	1,964,344	1,954,310
사채	13,974,910	(15,001)	-	13,959,909	13,914,507
- 원화사채	11,747,000	(7,119)	-	11,739,881	11,683,595
- 외화사채	2,227,910	(7,882)	-	2,220,028	2,230,912
기타금융부채	3,284,755	(11,558)	-	3,273,197	3,271,976
금융부채 합계	19,224,009	(26,559)	-	19,197,450	19,140,793

③ 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	637,940	50	-	637,990
- 현금	19	-	-	19
- 예치금	637,921	50	-	637,971
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	27,264,156	27,264,156
- 신용카드채권	-	-	21,761,435	21,761,435
- 대출채권	-	-	1,595,464	1,595,464
- 할부금융채권	-	-	2,692,924	2,692,924
- 금융리스채권	-	-	1,214,333	1,214,333
기타금융자산	-	-	464,918	464,918
금융자산 합계	637,940	50	27,729,074	28,367,064
차입부채	-	-	2,426,520	2,426,520
사채	-	-	16,758,698	16,758,698
- 원화사채	-	-	14,093,377	14,093,377
- 외화사채	-	-	2,665,321	2,665,321
기타금융부채	-	-	3,154,962	3,154,962
금융부채 합계	-	-	22,340,180	22,340,180

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	565,532	388	-	565,920
- 현금	53	-	-	53
- 예치금	565,479	388	-	565,867
대여금및수취채권	-	-	24,536,206	24,536,206
- 신용카드채권	-	-	20,061,276	20,061,276
- 대출채권	-	-	1,115,861	1,115,861
- 할부금융채권	-	-	2,310,097	2,310,097
- 금융리스채권	-	-	1,048,972	1,048,972
기타금융자산	-	-	489,341	489,341
금융자산 합계	565,532	388	25,025,547	25,591,467
차입부채	-	-	1,954,310	1,954,310
사채	-	-	13,914,507	13,914,507
- 원화사채	-	-	11,683,595	11,683,595
- 외화사채	-	-	2,230,912	2,230,912
기타금융부채	-	-	3,271,976	3,271,976
금융부채 합계	-	-	19,140,793	19,140,793

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	637,990	-	-	637,990
당기손익-공정가치측정금융자산	253,854	-	-	-	253,854
파생금융상품자산	-	-	-	7,477	7,477
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	26,902,687	-	-	26,902,687
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	34,519	-	34,519
기타금융자산	-	464,790	-	-	464,790
합계	253,854	28,005,467	34,519	7,477	28,301,317

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	566,970	-	-	566,970
단기매매금융자산	360,064	-	-	-	360,064
파생금융상품자산	-	-	-	3,966	3,966
대여금및수취채권	-	24,284,494	-	-	24,284,494
매도가능금융자산	-	-	34,585	-	34,585
기타금융자산	-	489,804	-	-	489,804
합계	360,064	25,341,268	34,585	3,966	25,739,883

(2) 금융부채
<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	80,928	80,928
차입부채	2,415,507	-	2,415,507
사채	16,691,757	-	16,691,757
기타금융부채	3,153,792	-	3,153,792
합계	22,261,056	80,928	22,341,984

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	140,732	140,732
차입부채	1,964,344	-	1,964,344
사채	13,959,909	-	13,959,909
기타금융부채	3,273,197	-	3,273,197
합계	19,197,450	140,732	19,338,182

(3) 범주별 손익
<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-	-	20	-	46,111	46,131	-
상각후원가측정금융자산	2,013,810	-	1,485,749	(1,253,393)	-	(451,662)	46,861	1,841,365	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	1,373	-	-	1,373	2,385
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(810)	(810)	(4,739)
소계	2,013,810	-	1,485,749	(1,253,393)	1,393	(451,662)	92,162	1,888,059	(2,354)
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(430,710)	-	-	-	-	(98,755)	(529,465)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	99,285	99,285	(25,585)
소계	-	(430,710)	-	-	-	-	530	(430,180)	(25,585)
합계	2,013,810	(430,710)	1,485,749	(1,253,393)	1,393	(451,662)	92,692	1,457,879	(27,939)

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	2,040	2,040	-
대여금및수취채권	1,880,908	-	2,434,001	(2,265,803)	-	(295,485)	34,342	1,787,963	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	12,400	3,791	250,572	266,763	(150,392)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(83,526)	(83,526)	9,006
소계	1,880,908	-	2,434,001	(2,265,803)	12,400	(291,694)	203,428	1,973,240	(141,386)
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(379,854)	-	-	-	-	245,384	(134,470)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(162,649)	(162,649)	10,024
소계	-	(379,854)	-	-	-	-	82,735	(297,119)	10,024
합계	1,880,908	(379,854)	2,434,001	(2,265,803)	12,400	(291,694)	286,163	1,676,121	(131,362)

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 33(당) 기			제 32(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
대여금및수취채권	-	-	-	39,244	(4,902)	34,342
상각후원가측정금융자산	41,907	(5,668)	36,239	-	-	-
상각후원가측정금융부채	5,091	(103,846)	(98,755)	246,533	(1,149)	245,384
합계	46,998	(109,514)	(62,516)	285,777	(6,051)	279,726

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	7,477	-	7,477	310	-	7,167
환매조건부채권매수 (주)	460,000	-	460,000	460,000	-	-
금융부채						
파생상품	80,928	-	80,928	310	-	80,618

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

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	3,966	-	3,966	1,104	-	2,862
환매조건부채권매수 (주)	173,000	-	173,000	173,000	-	-
금융부채						
파생상품	140,732	-	140,732	1,104	-	139,628

(주) 연결재무상태표에서 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 33(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
영업수익	3,193,137	108,744	130,414	319,937	3,752,232
이자수익	1,784,020	101,593	53,183	75,014	2,013,810
수수료수익	1,401,134	6,925	77,197	493	1,485,749
기타수익	7,983	226	34	244,430	252,673

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
영업수익	4,101,935	101,935	71,706	921,604	5,197,180
이자수익	1,686,499	96,078	51,581	46,750	1,880,908
수수료수익	2,407,480	5,622	20,087	812	2,434,001
기타수익	7,956	235	38	874,042	882,271

(2) 당기와 전기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익의 99%이상이 당사의 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)			
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기	
현금	19	53	
예치금	보통예금	320,517	288,422
	당좌예금	17,745	1,475
	외화예금	915	2,925
	정기예금	50	388
	당좌개설보증금	31	33
	유동화회사예금	194,678	185,675
	기타예금	104,035	87,999
	소계	637,971	566,917
합계	637,990	566,970	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	50	50	현금서비스담보
우정사업본부	-	338	임차 담보
소계	50	388	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	33	당좌개설보증금
	194,678	185,675	유동화회사예금
소계	194,709	185,708	
합계	194,759	186,096	

11. 단기매매금융자산

(1) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 32(전) 기
수익증권(MMF)	360,064

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

(단위: 백만원)	
구 분	제 32(전) 기
단기매매금융자산평가이익	64
단기매매금융자산처분이익	1,976
합 계	2,040

12. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같으며, 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정한 금융자산은 없습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
수익증권	250,064
채무증권	1,579
지분증권	2,211
합계	253,854

(2) 당기 중 당기손익으로 인식한 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
평가이익	64
평가손실	(376)
처분이익	7,553
기타수익	38,870
합 계	46,111

(3) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
-----------	--

구분	제 33(당) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	
지분증권	20

13. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제 33(당) 기			제 32(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,667,945	7,167	60,143	2,227,910	286	139,763
이자율스왑	1,540,000	310	20,785	730,000	3,680	969
합계	4,207,945	7,477	80,928	2,957,910	3,966	140,732

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
파생상품평가이익	72,931	-
파생상품거래이익	32,308	13,825
파생상품평가손실	(3,253)	(184,326)
파생상품거래손실	(3,511)	(75,674)
합계	98,475	(246,175)

(3) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 연결실체는 원화차입부채, 원화사채, 외화사채의 시장이자율 및 환율 변동으로 인한 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑을 활용하는 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

② 당기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	합 계
현금흐름위험회피						
통화스왑	559,795	907,375	696,428	504,347	-	2,667,945
이자율스왑	150,000	265,000	230,000	235,000	660,000	1,540,000
합 계	709,795	1,172,375	926,428	739,347	660,000	4,207,945
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 중 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	2,667,945	7,167	60,143	98,475	(13,514)	(18,642)
	이자율위험	이자율스왑	1,540,000	310	20,785	-	(16,810)	(23,184)
합 계			4,207,945	7,477	80,928	98,475	(30,324)	(41,826)

나. 당기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분			재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금
			차입부채	사채	이자비용	외환거래손익	
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	111,775	(2,106)	(4,670)	96
		유동화사채	-	2,548,468	(49,703)	(72,282)	(9,647)
	이자율스왑	원화사채	-	1,339,005	(28,026)	-	(14,784)
		원화차입금	200,000	-	(2,036)	-	(59)
합 계			200,000	3,999,248	(81,871)	(76,952)	(24,394)

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	49,183	(220,713)
당기손익으로 재분류한 금액	(91,011)	246,175
이연법인세효과	11,504	(6,432)
기타포괄손익 순증감액	(30,324)	19,030

14. 상각후원가측정 신용카드채권 등

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 신용카드채권 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기(주)
신용카드채권		
일시불신용판매대금	5,896,229	5,448,088
할부신용판매대금	6,511,566	5,808,476
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,845,487	1,768,221
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	140,905	150,775
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,606,746	1,364,392
일반카드론	6,036,604	5,693,920
대환카드론	238,998	249,627
구매카드대금	851	910
차감 : 신용카드채권대손충당금	(793,471)	(595,634)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(20,161)	(18,836)
차감 : 이연대출부대수익비용	(30,228)	(26,992)
소 계	21,433,526	19,842,947
대출채권		
일반대출	553,464	334,401
환매조건부채권매수	460,000	173,000
팩토링채권	147,095	276,848
기업어음	435,965	332,002
기타	616	807
차감 : 대출채권대손충당금	(16,688)	(10,717)
가산 : 이연대출부대수익비용	463	586
소 계	1,580,915	1,106,927
할부금융채권		
자동차	2,657,068	2,267,701
기타	13,454	2,241
차감 : 할부금융채권대손충당금	(19,733)	(13,758)
가산 : 이연대출부대수익비용	31,029	29,395
소 계	2,681,818	2,285,579
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,239,425	1,083,193
해지금융리스채권	137	94
차감 : 금융리스채권대손충당금	(31,668)	(32,398)
차감 : 이연대출부대수익비용	(1,466)	(1,848)

소계	1,206,428	1,049,041
합계	26,902,687	24,284,494

(주) 전기말 장부금액은 기업회계기준서 제1039호의 측정범주에 따라, '대여금및수취채권'으로 분류된 금액입니다.

(2) 당기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 33(당 기)>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	20,512,687	3,998,634	425,680	24,937,001
12개월 기대신용손실로 대체	405,911	(405,506)	(405)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(718,324)	718,907	(583)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(49,116)	(34,306)	83,422	-
실행	3,159,593	127,487	302,664	3,589,744
회수	-	(112,889)	(26,810)	(139,699)
상각	(78,866)	(174,932)	(326,336)	(580,134)
매각	(42,665)	-	-	(42,665)
기말 총 장부금액	23,189,220	4,117,395	457,632	27,764,247
대손충당금	(186,377)	(362,389)	(312,794)	(861,560)
기말 순 장부금액	23,002,843	3,755,006	144,838	26,902,687

(3) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등에 대한 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	171,160	342,379	293,400	806,939
12개월 기대신용손실로 대체	21,233	(20,958)	(275)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,724)	13,092	(368)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,025)	(2,892)	3,917	-
전입	86,602	205,700	138,497	430,799
상각	(78,866)	(174,932)	(326,336)	(580,134)
할인차금 상각	-	-	(2,871)	(2,871)
대출채권 매각	(302)	-	(83)	(385)
상각채권 회수	-	-	189,815	189,815
기타	299	-	17,098	17,397
기말	186,377	362,389	312,794	861,560

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 대손충당금입니다.

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)	
구 분	금액
기초	739,694
전입	280,054
상각	(552,940)
할인차금 상각	(1,631)
매각으로 인한 총당금 감소	(1,928)
상각채권 회수	188,852
기타	406
기말	652,507

(4) 금융리스채권

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

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	352,917	66,772	286,145
1년 초과 ~ 5년 이내	1,035,949	89,264	946,685
5년 초과	6,769	37	6,732
합계	1,395,635	156,073	1,239,562

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	385,568	52,211	333,357
1년 초과 ~ 5년 이내	810,291	65,887	744,404
5년 초과	6,110	584	5,526
합계	1,201,969	118,682	1,083,287

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기초잔액	1,141	8,472
신규발생	(28,254)	(32,237)
상각액	26,911	24,906
기말잔액	(202)	1,141

15. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구 분	제 33(당) 기			제 32(전) 기			
	운용리스자 산	해지금융리 스자산	합계	운용리스자 산	해지금융리 스자산	선급리스자 산	합계
취득원가	418,671	663	419,334	108,625	206	284	109,115
감가상각누계액	(53,683)	(70)	(53,753)	(5,488)	(7)	-	(5,495)
장부금액	364,988	593	365,581	103,137	199	284	103,620

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말 현재 해지불능운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
1년 이내	16,754
1년 초과 ~ 5년 이내	42,318
5년 초과	-
합계	59,072

(3) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
1년 이내	82,878	24,214
1년 초과 ~ 5년 이내	165,311	59,687
5년 초과	10	12
합계	248,199	83,913

16. 매도가능금융자산

(1) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 32(전) 기
채무증권	
회사채	1,953
지분증권(주)	
주식	32,630
출자금	2
소계	32,632
합계	34,585

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 매도가능지분증권의 전기말 현재 장부금액은 4,314백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 33(당) 기			제 32(전) 기		
	채무증권	지분증권	합계	채무증권	지분증권	합계
기초	1,953	32,632	34,585	1,368	240,788	242,156
회계정책 변경효과	(1,953)	(32,632)	(34,585)	-	-	-
취득	-	-	-	-	2,000	2,000
처분	-	-	-	(3,206)	(248,697)	(251,903)
공정가치 변동	-	-	-	-	53,778	53,778
환율변동	-	-	-	-	(15,237)	(15,237)
손상차손환입	-	-	-	3,791	-	3,791
기말	-	-	-	1,953	32,632	34,585

(3) 전기 중 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 32(전) 기
매도가능금융자산처분이익	250,572

17. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품	34,519

(2) 당기말 현재 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
지분증권	34,519

상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

(3) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	
지분증권	1,373

(4) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
	지분증권
기초	-
회계정책 변경효과	31,129
취득	300
처분	(200)
공정가치 변동	3,290
기말	34,519

(5) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 매매손익은 없습니다.

18. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 33(당) 기				제 32(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
취득원가	31,400	7,618	371,033	410,051	32,352	8,885	362,839	404,076
감가상각누계액	-	(2,480)	(318,970)	(321,450)	-	(2,216)	(317,298)	(319,514)
손상차손누계액	-	-	-	-	(946)	(1,258)	-	(2,204)
장부금액	31,400	5,138	52,063	88,601	31,406	5,411	45,541	82,358

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 33(당) 기				제 32(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기초장부금액	31,406	5,411	45,541	82,358	31,438	5,680	39,599	76,717
취득	-	-	21,805	21,805	-	21	25,548	25,569
처분	-	-	(510)	(510)	-	-	(382)	(382)
감가상각	-	(269)	(20,123)	(20,392)	-	(270)	(20,289)	(20,559)
기타	(6)	(4)	5,350	5,340	(32)	(20)	1,065	1,013
기말장부금액	31,400	5,138	52,063	88,601	31,406	5,411	45,541	82,358

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	59,307	삼성화재

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

19. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구분	제 33(당) 기				제 32(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합 계
취득원가	15,613	38,170	31,334	85,117	15,594	32,644	21,139	69,377
상각누계액	-	(20,000)	(14,693)	(34,693)	-	(13,644)	(8,858)	(22,502)
손상차손누계액	(904)	(336)	-	(1,240)	(939)	-	-	(939)
장부금액	14,709	17,834	16,641	49,184	14,655	19,000	12,281	45,936

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

(단위: 백만원)								
구분	제 33(당) 기				제 32(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	14,655	19,000	12,281	45,936	15,297	17,967	13,962	47,226
취득	19	11,775	8,875	20,669	376	10,988	2,342	13,706
자산대체	-	(5,787)	1,333	(4,454)	-	(3,497)	673	(2,824)
처분	-	(93)	-	(93)	(1,063)	-	-	(1,063)
상각	-	(6,355)	(5,835)	(12,190)	-	(6,458)	(4,682)	(11,140)
손상차손(주)	-	(336)	-	(336)	-	-	-	-
손상차손환입(주)	35	-	-	35	45	-	-	45
기타	-	-	(13)	(13)	-	-	(14)	(14)
폐기	-	(370)	-	(370)	-	-	-	-
기말장부금액	14,709	17,834	16,641	49,184	14,655	19,000	12,281	45,936

(주) 손상차손과 손상차손환입은 영업외손익으로 인식하고 있습니다. 회원권의 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있으며, 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하였습니다.

20. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
보증금	81,755	77,530
보증금현재가치할인차금	(2,862)	(2,936)
미수금	274,780	309,647
미수금대손충당금	(1,045)	(1,316)
미수수익	120,618	112,989
미수수익대손충당금	(10,001)	(7,372)
선급금	324,129	135,077
선급비용	71,727	48,155
기타	5,605	5,763
합계	864,706	677,537

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기초	8,688	11,771
회계정책 변경효과	1,180	-
전입	20,863	15,431
상각	(20,622)	(19,326)
상각채권회수	977	812
기타	(40)	-
기말	11,046	8,688

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 33(당) 기	제 32(전) 기
원화차입금	기업어음	KEB하나은행 외	1.91 ~ 2.58	1,625,000	1,090,000
	일반차입	SC은행	-	-	96,300
	지주사차입	신한금융지주회사	1.84 ~ 2.90	700,000	600,000
	당좌차월	KB국민은행	-	-	78,878
	소계				2,325,000
외화차입금	일반차입	PT. Bank Negara Indonesia 외	8.40 ~ 12.00	90,507	99,166
합계				2,415,507	1,964,344

22. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종류	만기일	이자율(%)	제 33(당) 기	제 32(전) 기
원화사채	2019.01.14~2025.12.26	1.47 ~ 3.56	14,040,000	11,747,000
차감 : 사채할인발행차금			(8,487)	(7,119)
차감계			14,031,513	11,739,881
외화사채	2019.02.25 ~ 2022.05.25	1.83 ~ 2.36	2,667,946	2,227,910
차감 : 사채할인발행차금			(7,702)	(7,882)
차감계			2,660,244	2,220,028
합계			16,691,757	13,959,909

23. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	247,812	234,446
사외적립자산의 공정가치	(229,142)	(231,431)
재무상태표상 확정급여부채	18,670	3,015

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	234,446	(231,431)	3,015
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,803	-	17,803
이자원가(수익)	8,111	(9,125)	(1,014)
소계	25,914	(9,125)	16,789
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	13,846	-	13,846
경험조정	(4,779)	-	(4,779)
-사외적립자산 손익	-	5,390	5,390
소계	9,067	5,390	14,457
기타:			
납부한 기여금	-	(15,131)	(15,131)
급여 지급	(21,484)	21,155	(329)
기타(주)	288	-	288
환율변동효과	(419)	-	(419)
소계	(21,615)	6,024	(15,591)
기말	247,812	(229,142)	18,670

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	241,652	(207,371)	34,281
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,984	-	20,984
이자원가(수익)	7,763	(6,656)	1,107
소계	28,747	(6,656)	22,091
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	(639)	-	(639)
재무적 가정	(7,248)	-	(7,248)
경험조정	(23,067)	-	(23,067)
-사외적립자산 손익			
소계	(30,954)	3,445	(27,509)
기타:			
납부한 기여금	-	(25,255)	(25,255)
급여 지급	(5,242)	4,406	(836)
기타(주)	497	-	497
환율변동효과	(254)	-	(254)
소계	(4,999)	(20,849)	(25,848)
기말	234,446	(231,431)	3,015

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
현금및예치금	40	0.0%	40	0.0%
유가증권	228,571	99.8%	230,762	99.7%
기타	531	0.2%	629	0.3%
사외적립자산의 공정가치	229,142	100.0%	231,431	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
할인율(AA0)	3.02%	정규직: 3.74% 운영사원: 3.92% 계약직: 2.44%
미래임금인상률	1.80% + 승급률	1.80% + 승급률
평균기대잔여근속년수	9.3년	정규직: 8.88년 운영사원: 12.08년 계약직: 1.17년

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(18,748)	21,099
미래임금인상률(1% point 변동)	21,164	(19,148)

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 2,018백만원과 2,087백만원입니다.

24. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	746	26,104	72,793	7,410	30,303	137,356
회계정책 변경효과	-	(26,104)	59,468	-	-	33,364
전입(환입)	(41)	-	14,785	(1,741)	745	13,748
사용	(676)	-	-	(316)	(999)	(1,991)
기말	29	-	147,046	5,353	30,049	182,477

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	1,002	25,095	354,305	7,351	1,920	389,673
전입(환입)	(223)	51,294	(281,512)	17	29,338	(201,086)
사용	(33)	(50,285)	-	-	(955)	(51,273)
기타	-	-	-	42	-	42
기말	746	26,104	72,793	7,410	30,303	137,356

(2) 당기말과 전기말 현재 미사용한도 및 미사용한도총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
미사용한도	71,896,628	63,745,952
미사용한도총당부채	147,046	72,793
설정비율(%)	0.20	0.11

(3) 당기 중 미사용한도충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	52,759	77,525	1,977	132,261
12개월 기대신용손실로 대체	39,525	(39,068)	(457)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,238)	6,313	(75)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(211)	(800)	1,011	-
전입(환입)	(27,450)	39,649	2,586	14,785
기말	58,385	83,619	5,042	147,046

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 대손충당금입니다.

25. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
미지급금	2,500,661	2,581,672
미지급비용	242,765	256,770
선수금	116,031	96,920
선수수익	106,845	296,948
제세예수금	378,148	213,419
수입보증금	305,351	292,239
수입보증금현재가치할인차금	(14,964)	(11,558)
수탁금	30,356	30,374
기타(주)	283,550	6,399
합계	3,948,743	3,763,183

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 포인트부채 275,698 백만원이 포함되어 있습니다.

26. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기초	196,721	189,830
회계정책 변경효과(주)	(196,721)	-
수익 이연	-	330,810
수익 실현	-	(323,919)
기말	-	196,721

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 포인트부채로 분류되었습니다.

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 33(당) 기	제 32(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소계	860,592	860,592
자본조정	주식기준보상	1,234	10
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	-	15,904
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,289	-
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(24,394)	5,930
	확정급여제도의 재측정요소	(32,918)	(22,437)
	해외사업환산손익	(4,664)	(2,931)
	소계	(43,687)	(3,534)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	891,598	388,352
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,344,887	4,084,637
	소계	4,561,125	4,797,629
비지배지분		(4,644)	(6,425)
합계		6,001,467	6,275,119

(주) 당기 대손준비금 중 168,299백만원은 미처분이익잉여금으로 환입예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 503,246백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(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 33(당) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융 자산평가손익	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	-	15,904	5,930	(22,437)	(2,931)	(3,534)
회계정책 변경효과	15,904	(15,904)	-	-	-	-
공정가치변동 등으로 인한 증감	3,290	-	-	(14,456)	-	(11,166)
환율변동으로 인한 증감	-	-	-	-	(2,389)	(2,389)
위험회피회계적용	-	-	49,183	-	-	49,183
재분류조정	-	-	(91,011)	-	-	(91,011)
법인세효과	(905)	-	11,504	3,975	656	15,230
기말	18,289	-	(24,394)	(32,918)	(4,664)	(43,687)

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	166,296	(13,100)	(44,310)	(1,615)	107,271
공정가치변동 등으로 인한 증감	53,778	-	27,509	-	81,287
환율변동으로 인한 증감	(15,237)	-	-	(2,085)	(17,322)
위험회피회계적용	-	(220,713)	-	-	(220,713)
재분류조정	(235,992)	246,175	-	-	10,183
법인세효과	47,059	(6,432)	(5,636)	769	35,760
기말	15,904	5,930	(22,437)	(2,931)	(3,534)

(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) 임의준비금

연결실체는 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 동 공정가치 평가결과 발생한 유형자산재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한되어 있습니다. 또한, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률의 개정에 따라 신용정보 주체에게 피해를 입힐 경우 손해배상책임의 이행을 위한 준비금을 적립하였습니다.

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
	처분예정일: 2019년 3월 26일		처분확정일: 2018년 3월 21일	
I. 미처분이익잉여금		3,363,158		4,106,941
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,003,677		3,180,966	
2. 회계정책 변경효과	(155,932)		-	
2. 당기순이익	515,413		925,975	
II. 대손준비금환입액		168,299		-
합계 (I+II)		3,531,457		4,106,941
III. 이익잉여금처분액		337,745		1,103,264
1. 대손준비금전입액		-	503,246	
2. 배당금	337,745		600,018	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기:2,694원(53.88%) 전기: 4,786원(95.72%))	337,745		600,018	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,193,712		3,003,677

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

28. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 기대신용손실 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 33(당) 기	제 32(전) 기
대손준비금 기적립액	891,598	388,352
대손준비금 적립예정금액	(168,299)	503,246
- 회계정책 변경분	(173,793)	-
- 당기 변동분	5,494	503,246
대손준비금 잔액	723,299	891,598

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	519,446	913,791
대손준비금 적립예정금액	(5,494)	(503,246)
대손준비금 반영 후 조정이익	513,952	410,545
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	4,100	3,275

29. 영업수익

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	2,492,751	2,364,034
- 고객에게 지급한 대가	(1,135,515)	-
소계	1,357,236	2,364,034
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,013,810	1,880,908
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	488	805
- 할부금융수수료수익	6,925	5,622
- 리스수수료수익	77,197	20,087
- 기타수수료수익	43,903	43,453
배당수익	1,393	12,400
단기매매금융상품관련이익	-	2,040
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	46,487	-
파생상품관련이익	105,239	13,825
외환거래이익	46,998	285,777
매도가능금융자산처분이익	-	250,572
금융자산손상차손환입	-	3,791
기타영업수익	52,556	313,866
소계	2,394,996	2,833,146
합계	3,752,232	5,197,180

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	1,171,465	2,223,172
보험대행수수료	65,106	56,319
기타	120,665	84,543
수익 인식시기		
한 시점에 이행	1,190,373	2,206,782
기간에 걸쳐 이행	166,863	157,252
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,357,236	2,364,034

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 33(당) 기	제 32(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	519,446	913,791
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,143	7,289

연결실체는 회석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 않습니다. 따라서 당기와 전기의 회석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형
부여기간(약정용역 제공기간)	2014년~2016년	2015년~2017년	2016년~2018년	2017년~2019년	2018년~2020년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	29,258주	53,141주	64,846주	62,401주	55,108주

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
부여일	부여수량	지급수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)
2014-01-01	23,600	18,275	47,300원	18,275
2014-02-10	9,400	6,448	42,800원	6,448
2014-03-31	4,700	2,689	47,000원	2,689
2014-07-24	1,600	541	46,550원	541
2014-08-22	4,700	1,305	51,800원	1,305
2015-01-01	50,700	-	44,500원	44,750
2015-02-04	4,500	-	45,700원	3,718
2015-08-24	4,500	-	40,250원	1,453
2015-08-27	10,200	-	39,600원	3,220
2016-01-01	74,200	-	39,000원	48,227
2016-02-04	15,400	-	38,150원	12,648
2016-06-03	5,200	-	38,800원	2,781
2016-08-01	1,900	-	40,650원	705
2016-10-31	3,100	-	43,850원	485
2017-01-01	70,200	-	45,300원	54,661
2017-03-07	10,600	-	46,950원	7,740
2018-01-01	59,900	-	49,400원	55,108
합계	354,400	29,258		264,754

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
성과연동형 주식보상	2,170	2,895

(3) 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)
성과연동형 주식보상 (주2)	8,474	8,474

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

(주2) 상환지급약정에 따라 신한금융지주회사에 지급할 금액은 결산일 종가를 기준으로 계산하여 부채로 인식하였습니다.

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
현금및예치금 이자수익	6,152	6,612
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익(주)	신용카드채권이자	1,784,019
	대출채권이자	66,842
	할부금융채권이자	101,593
	금융리스채권이자	53,183
	소계	2,005,637
기타 이자수익	2,021	1,655
이자수익 합계	2,013,810	1,880,908
차입부채 이자비용	(58,411)	(42,384)
사채 이자비용	사채이자	(316,562)
	유동화사채이자	(49,703)
	소계	(366,265)
기타 이자비용	(6,034)	(5,711)
이자비용 합계	(430,710)	(379,854)
순이자손익	1,583,100	1,501,054

(주) 전기의 이자수익 금액은 기업회계기준서 제1039호의 측정범주에 따라 '대여금및수취채권' 분류된 금융자산으로부터 발생한 이자수익입니다.

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 10,031백만원과 9,628백만원입니다.

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신용카드수수료수익	1,357,236	2,364,034
대출채권수수료수익	488	805
할부금융수수료수익	6,925	5,622
리스수수료수익	77,197	20,087
기타수수료수익 (주)	43,903	43,453
수수료수익 합계	1,485,749	2,434,001
신용카드지급수수료	(1,144,771)	(2,193,993)
할부금융지급수수료	(21,157)	(21,255)
리스지급수수료	(456)	(404)
기타지급수수료 (주)	(87,009)	(50,151)
수수료비용 합계	(1,253,393)	(2,265,803)
순수수료손익	232,356	168,198

(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 43,898백만원, 43,446백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 7,498백만원, 7,657백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
매도가능금융자산		
원화 매도가능금융자산	-	11,100
외화 매도가능금융자산	-	1,300
기타포괄손익-공정가치금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	20	-
원화 기타포괄손익-공정가치금융자산	1,373	-
합계	1,393	12,400

35. 금융자산손상차손

전기 중 금융상품자산의 손상차손 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 32(전) 기
손상차손	
대손상각비	(295,485)
대여금및수취채권	(280,054)
기타자산	(15,431)
손상차손환입	
매도가능금융자산손상차손환입	3,791
합계	(291,694)

36. 신용손실충당금전입

당기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제 33(당) 기
신용손실충당금전입	
상각후원가측정 신용카드채권 등	(430,799)
기타자산	(20,863)
미사용한도충당부채	(14,785)
합계	(466,447)

37. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
종업원관련비용		
급여	166,921	171,624
일반상여금	42,733	65,911
경영성과급	27,319	17,836
주식기준보상비용	2,170	2,895
복리후생비	80,767	76,651
여비교통비	6,301	7,941
확정퇴직급여	16,789	22,091
확정기여급여	2,018	2,087
명예퇴직급여	-	56,283
소 계	345,018	423,319
감가상각비		
유형자산상각	20,392	20,559
무형자산상각	12,190	11,140
소 계	32,582	31,699
기타관리비		
통신비	47,837	50,066
수도광열비	20,872	19,012
차량유지비	2,926	3,122
소모품비	10,646	12,917
지급임차료	23,891	25,128
보험료	11,618	7,516
수선비	195	218
접대비	1,700	2,139
광고선전비	23,784	34,889
판매촉진비	145,680	141,067
교육훈련비	2,026	2,941
도서인쇄비	445	445
운반비	619	889
복구충당부채전입(환입)액	(1,741)	17
제세공과	34,907	35,779
소 계	325,405	336,145
합 계	703,005	791,163

38. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	10,613	10,853
미사용한도총당부채환입액	-	281,512
채권매각이익	9	-
기타영업수익	41,934	21,501
소계	52,556	313,866
기타영업비용		
사채상환손실	-	(85)
운용리스자산상각	(51,249)	(5,668)
기타자산상각	(373)	(114)
기타영업비용	(3,903)	(29,831)
소계	(55,525)	(35,698)
기타영업손익	(2,969)	278,168

39. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	57	110
무형자산손상차손환입액	35	45
소송충당부채환입액	41	223
기타영업외수익	1,530	974
소 계	1,663	1,352
영업외비용		
기부금	(23,779)	(13,324)
유형자산처분손실	(225)	(375)
무형자산처분손실	-	(149)
무형자산손상차손	(336)	-
기타영업외비용	(2,534)	(2,460)
소 계	(26,874)	(16,308)
영업외손익	(25,211)	(14,956)

40. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
법인세 부담액	126,670	233,594
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	41	1,722
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익	(16,824)	(2,338)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	15,074	35,209
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	58,565	(18,740)
법인세비용	183,526	249,447

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	701,287	1,148,170
적용세율에 따른 법인세부담액	192,854	277,857
<조정사항>		
비과세수익	(380)	(177)
비공제비용	901	848
세액공제	-	(195)
연결납세효과 등	(9,849)	(3,287)
법인세율 변경에 따른 이연법인세 효과	-	(25,599)
법인세비용 (B)	183,526	249,447
유효세율 (B/A)	26.17%	21.73%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.

<제 33(당 기)>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		회계정책 변경효과	당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	-	79
매도가능증권	84,619	(84,619)	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	84,619	-	-	84,619
매도가능증권평가손익	(6,033)	6,033	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(6,033)	-	(904)	(6,937)
유형자산평가 및 상각 등	(2,297)	-	177	-	(2,120)
이연대출부대비용	(8,387)	-	(514)	-	(8,901)
파생상품자산(부채)	(2,249)	-	-	11,502	9,253
미지급비용	14,828	-	3,729	-	18,557
확정급여부채	45,834	-	(468)	2,493	47,859
사외적립자산	(51,216)	-	12	1,482	(49,722)
기타충당부채	118,111	16,353	(107)	-	134,357
기타	14,743	42,795	(60,227)	501	(2,188)
합계	208,032	59,148	(57,398)	15,074	224,856

<제 32(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	70	9	-	79
매도가능증권	76,967	7,652	-	84,619
매도가능증권평가손익	(53,092)	-	47,059	(6,033)
유형자산평가 및 상각 등	(2,016)	(281)	-	(2,297)
이연대출부대비용	(8,614)	227	-	(8,387)
파생상품자산(부채)	4,183	-	(6,432)	(2,249)
미지급비용	12,004	2,824	-	14,828
확정급여부채	64,013	(11,060)	(7,119)	45,834
사외적립자산	(46,706)	(5,994)	1,484	(51,216)
기타충당부채	157,623	(39,512)	-	118,111
기타	1,262	13,264	217	14,743
합계	205,694	(32,871)	35,209	208,032

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

<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	-	-	15,904	(6,033)	6,033
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	18,289	(6,937)	-	-	(6,937)
위험회피적용파생상품평가손익	(24,395)	9,253	5,930	(2,249)	11,502
해외사업환산차대	(4,663)	1,270	(2,931)	769	501
확정급여제도의 재측정요소	(32,918)	12,486	(22,437)	8,511	3,975
합계	(43,687)	16,072	(3,534)	998	15,074

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	15,904	(6,033)	166,296	(53,092)	47,059
위험회피적용파생상품평가손익	5,930	(2,249)	(13,100)	4,183	(6,432)
해외사업환산차대	(2,931)	769	(1,615)	552	217
확정급여제도의 재측정요소	(22,437)	8,511	(44,310)	14,146	(5,635)
합계	(3,534)	998	107,271	(34,211)	35,209

(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 연결재무상태표에 표시하였습니다. 당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
이연법인세자산	294,724	278,214
이연법인세부채	(69,868)	(70,182)
상계후 금액	224,856	208,032

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 89,906백만원, 123,722백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

41. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
현금	19	53
사용가능예치금	443,212	380,821
보통예금	320,517	288,422
당좌예금	17,745	1,475
외화예금	915	2,925
기타예금	104,035	87,999
현금및현금성자산	443,231	380,874

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

(3) 당기말과 전기말 현재 연결재무상태표와 연결현금흐름표의 현금및현금성자산 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
재무상태표 현금및예치금	637,990	566,970
조정사항		
사용제한예치금	(194,759)	(186,096)
현금흐름표 현금및현금성자산	443,231	380,874

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

(단위: 백만원)		
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
매도가능금융자산 평가	-	38,541
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	3,290	-
위험회피회계적용 파생상품 평가	41,826	25,461

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다
<제 33(당) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
자산								
파생상품자산	3,966	(5,846)	-	-	17,115	(7,758)	-	7,477
부채								
파생상품부채	(140,732)	12,512	-	-	81,360	(34,068)	-	(80,928)
차입금	(1,964,344)	(453,725)	22,293	-	-	-	(19,731)	(2,415,507)
사채	(13,959,909)	(2,647,297)	(17,548)	(76,953)	-	-	9,950	(16,691,757)
소계	(16,064,985)	(3,088,510)	4,745	(76,953)	81,360	(34,068)	(9,781)	(19,188,192)

<제 32(전) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
자산								
파생상품자산	153,343	(48,499)	-	-	(112,927)	12,049	-	3,966
부채								
파생상품부채	(10,665)	(10,230)	-	-	(133,249)	13,412	-	(140,732)
차입금	(1,390,180)	(583,907)	53,567	-	(42,384)	-	(1,440)	(1,964,344)
사채	(12,984,819)	(1,140,810)	320,848	173,610	(331,758)	-	3,020	(13,959,909)
소계	(14,385,664)	(1,734,947)	374,415	173,610	(507,391)	13,412	1,580	(16,064,985)

42. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 8건의 주요 소송사건(총 소송금액 489백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 연결실체는 당기 말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 29백만원을 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.

(3) 기타 주요 약정사항

연결실체는 인수예정인 베트남 현지 소비자금융사인 푸르덴셜소비자금융(Prudential Vietnam Finance Company Limited)에 대해 총액 VND 4.5조 (기말 환율기준 원화 216,900백만원) 규모의 신용공여를 결정하였습니다. 당기말 현재 동 신용공여계약은 체결되지 않았습니다.

상기 신용공여는 주식매매계약에 의거하여 매각사의 계열사인 Prudential Vietnam Assurance Private Limited가 푸르덴셜 소비자금융(Prudential Vietnam Finance Company Limited)에 예치하고 있는 예수금의 전액상환 및 신규 차입을 위하여 제공될 예정입니다. 신용공여 기간은 인수거래가 종료되는 시점으로부터 최대 7년간입니다.

43. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구 분	최초 양도일	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신한카드이천십칠의일	2017.02.08	-	894,379
신한카드이천십칠의이	2017.04.26	-	841,643
신한카드이천십칠의삼	2017.09.12	-	566,521
신한카드이천십팔의일	2018.03.12	698,758	-
신한카드이천십팔의이	2018.08.30	940,935	-
합계		1,639,693	2,302,543

양도된 채권과 관련하여 당기말과 전기말에 인식된 금융부채의 장부금액은 각각 2,548,468백만원 및 2,112,983백만원입니다.

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

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신한카드이천십사의이	신용카드자산	2014.10.29	-	255,514
신한카드이천십오의일	신용카드자산	2015.11.12	281,434	654,779
신한카드이천십육의일	신용카드자산	2016.02.02	525,139	725,903
신한카드이천십칠의일	신용카드자산	2017.02.08	800,706	795,302
신한카드이천십칠의이	신용카드자산	2017.04.26	767,801	770,298
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	510,486	510,335
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	616,937	-
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	788,825	-
합계			4,291,328	3,712,131

44. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 연결실체의 지배기업 그리고 기타 특수관계자의 내역은 다음과 같으며, 연결실체 내 기업간 거래 및 채권·채무 잔액은 연결채무제표를 작성할 때 모두 제거되었습니다.

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
신한리츠운용	기타 특수관계자
브랜빌	기타 특수관계자
금융저축정보센터(주)	기타 특수관계자

(주) 지배기업의 특수관계자인 신한금융지주회사의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	14,953	11,861
	수수료수익	15	12
	수수료비용	8,979	8,381
	대손충당금환입	-	2
신한은행	이자수익	177	410
	이자비용	3,302	1,873
	수수료수익	1,701	1,367
	수수료비용	198,770	187,548
	대손충당금환입	-	43
	기타관리비	1,761	1,720
	기타영업수익	43	43
신한신용정보	수수료수익	9	8
	수수료비용	23,224	17,793
	대손충당금환입	-	1
신한생명보험	수수료수익	16,535	14,158
	수수료비용	524	576
	대손충당금환입	-	21
	복리후생비	67	165
	기타관리비	45	100
신한데이터시스템	수수료수익	16	15
	수수료비용	19,052	17,628
	대손충당금환입	-	2
	감가상각비	1,605	1,281
	기타관리비	12	4
신한금융투자	이자수익	126	131
	이자비용	26	35
	수수료수익	201	209
	수수료비용	400	388
	대손충당금환입	-	25
	기타관리비	5	4
제주은행	이자수익	-	1
	수수료수익	37	27
	수수료비용	9	8
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	82	93
	대손상각비	-	3
	대손충당금환입	4	-
신한저축은행	수수료수익	860	-
	수수료비용	48	-
	기타관리비	8	-
	대손충당금환입	-	1

신한아이타스	대손충당금환입	-	2
신한캐피탈	대손충당금환입	-	1
신한프라이빗에쿼티	대손충당금환입	-	1
	수수료비용	1	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	-	1
	수수료비용	2	3
	대손충당금환입	-	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카드프손해보험	수수료수익	4	2
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
신한리츠운용	수수료수익	5	1
재영솔루텍(주)	대손충당금환입	-	1

(주) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	314	305
	금융리스채권	116	218
	연결납세미수금	15	39
신한은행	현금및예치금	23,522	6,946
	파생금융상품자산	272	2,601
	신용카드채권	8,780	9,183
	금융리스채권	9,529	14,766
	선급비용	95	274
	미수수익	1	2
	보증금	13,921	13,921
신한신용정보	신용카드채권	150	161
	금융리스채권	64	116
신한생명보험	신용카드채권	1,968	2,552
신한데이터시스템	신용카드채권	322	211
	금융리스채권	85	137
신한금융투자	현금및예치금	598	485
	신용카드채권	1,597	1,581
	선급비용	4	4
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	79	86
	금융리스채권	165	194
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	116	191
신한저축은행	신용카드채권	63	68
신한아이타스	신용카드채권	158	191
신한캐피탈	신용카드채권	150	136
신한프라이빗에쿼티	신용카드채권	63	44
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	156	146
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	29	29
신한리츠운용	신용카드채권	21	-
	금융리스채권	49	55
재영솔루텍(주1)	신용카드채권	-	33
금융저축정보센터(주2)	신용카드채권	3	-
채권 계		62,705	54,975

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 33(당) 기	제 32(전) 기
신한금융지주회사	차입금	700,000	600,000
	당기법인세부채	89,623	123,722
	미지급비용	10,307	10,901
신한은행	파생금융상품부채	4,932	554
	차입금	33,732	39,519
	복구총당부채	545	655
	미지급금	21	7
	미지급비용	1,316	1,835
신한신용정보	미지급금	1,177	2,080
신한생명보험	미지급금	63	45
	미지급비용	29	43
	복구총당부채	25	-
신한금융투자	복구총당부채	33	66
제주은행	미지급금	6	8
비엔피파리바카디프생명보험	대손총당금	-	4
비엔피파리바카디프손해보험	대손총당금	2	1
재영솔루텍(주1)	대손총당금	-	1
채무 계		841,811	779,441

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 지배기업의 특수관계자인 신한금융지주회사의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

(4) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 33(당) 기		제 32(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	100,000	-	300,000	(150,000)
기타특수관계자	신한은행	16,950	(22,737)	39,519	(8,011)

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 33(당) 기	제 32(전) 기
급여	2,284	2,743
퇴직급여	30	64
주식기준보상	626	1,407
합계	2,940	4,214

45. 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.

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	자산유동화회사	
	제 33(당) 기	제 32(전) 기
총자산	863,432	314,160

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		자산유동화회사	
		제 33(당) 기	제 32(전) 기
이익	수수료수익	56	596
	배당수익	-	9,800
	기타수익	40,445	4,147
	합계	40,501	14,543
손실		(376)	(270)

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	자산유동화회사	
	제 33(당) 기	제 32(전) 기
대출채권	895,652	122,281

(2) 관련 위험의 성격

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체가 재무제표에인식한 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	자산유동화회사	
	제 33(당) 기	제 32(전) 기
재무상태표상 자산		
매도가능금융자산	-	1,955
당기손익-공정가치측정금융자산	1,578	-
기타자산	1	23
합계	1,579	1,978

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	자산유동화회사	
	제 33(당) 기	제 32(전) 기
보유자산	1,579	1,978

46. 보고기간 후 사건

연결실체는 2018년 1월 23일 베트남 현지 소비자금융사인 푸르덴셜소비자금융(Prudential Vietnam Finance Company Limited)의 지분 100%를 미화 151백만 달러에 인수하는 계약을 체결하였고, 2019년 1월 17일 현지 금융당국의 승인을 받았습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	신한카드주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사		당기	전기	당기	전기			
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기					당기	전기	당기
투입 인원수	1	2	1	1	7	8	3	2	18	16	-	-	30	29	
투입시 간	분·반기검토	16	12	186	78	2,602	2,548	638	840	-	-	-	-	3,442	3,478
	감사	64	71	224	187	2,967	3,008	1,117	1,120	748	651	-	-	5,120	5,037
	합계	80	83	410	265	5,569	5,556	1,755	1,960	748	651	-	-	8,562	8,515

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역											
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2018년 8월 20일 ~ 30일				10		일			
	주요내용		회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립									
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용					
											상주	
	2018.11.19 ~ 2018.12.28	30	일	7	명	2	명	내부통제의 설계 및 운영의 효과성 평가, 내부회계관리제도 검토				
	2018.10.22 ~ 2018.11.2	10	일	4	명	2	명	전산 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가				
2019.1.7 ~ 2019.2.28	39	일	6	명	2	명	입증 감사 절차					
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-		일			
	실사(입회)장소		-									
	실사(입회)대상		-									
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2019년 1월 2일 ~ 3일				2		일			
	실사(입회)장소		신한카드 본사 회계팀									
	실사(입회)대상		현금및현금등가물(미사용 어음/수표 포함), 유가증권, 회원권									
외부조회	금융거래조회		O		채권채무조회		O		변호사조회		O	
	기타조회		-									
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		3		회							
	수행시기		반기검토단계 2018년 8월 27일									

		분기검토 및 감사계획단계 2018년 11월 2일		
		감사종결단계 2019년 2월 26일		
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-		
	수행시기	-	-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 08월 27일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 반기 검토 결과 보고 주요 사항(1115호 경과 등) 보고
2	2018년 11월 02일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	연차재무제표 감사계획 보고 3분기 검토 진행사항 보고
3	2019년 02월 26일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부감사 결과 보고