

신한카드 주식회사와 그 종속기업

연결 재무제표에 대한
감사보고서

제 36 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 35 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서 -----	1
II. (첨부)연결재무제표	4
연결재무상태표 -----	5
연결포괄손익계산서 -----	6
연결자본변동표 -----	8
연결현금흐름표 -----	9
주석 -----	11
III. 외부감사 실시내용 -----	154

독립된 감사인의 감사보고서

신한카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 신한카드 주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 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 2021년 12월 31일과 2020년 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 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 45에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 45에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포

트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

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 중요하다고 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, 허위

진술 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 사업 활동과 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.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2022년 3월 2일

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 2일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 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

신한카드 주식회사와 그 종속기업

제 36 기

2021년 01월 01일 부터

2021년 12월 31일 까지

제 35 기

2020년 01월 01일 부터

2020년 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

연결 재무상태표

제 36(당) 기 2021년 12월 31일 현재

제 35(전) 기 2020년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 36(당) 기	제 35(전) 기
자 산		38,472,228	34,885,223
1. 현금및예치금	10,40	435,662	671,599
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	11	353,562	487,873
3. 파생금융상품자산	12	88,201	7,358
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	13	33,755,177	30,935,740
5. 리스자산	14	1,397,773	1,016,237
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	16	197,019	32,143
7. 유형자산	15,17	646,873	623,783
8. 무형자산	18	190,275	162,599
9. 관계기업에 대한 투자	19	71,391	-
10. 이연법인세자산	39	140,651	151,264
11. 투자부동산	20	47,201	52,477
12. 기타자산	21	1,148,443	744,150
부 채		31,737,225	28,465,675
1. 파생금융상품부채	12	16,243	170,761
2. 차입부채	22	6,662,856	4,084,495
3. 사채	23	20,841,868	20,215,457
4. 확정급여부채	24	35,909	40,890
5. 당기법인세부채	39	181,483	31,310
6. 충당부채	25	221,370	226,879
7. 기타부채	15,26	3,777,496	3,695,883
자 본		6,735,003	6,419,548
I. 지배기업 소유지분		6,738,510	6,424,253
1. 자본금	27	626,847	626,847
2. 자본잉여금	27	860,592	860,592
3. 자본조정	27	1,871	2,219
4. 기타포괄손익누계액	27	(42,190)	(73,314)
5. 이익잉여금	27,28	5,291,390	5,007,909
II. 비지배지분	27	(3,507)	(4,705)
부 채 와 자 본 총 계		38,472,228	34,885,223

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
I. 영업이익			903,490		822,214
1. 순이자손익	32		1,799,153		1,755,039
이자수익		2,306,053		2,262,568	
이자비용		(506,900)		(507,529)	
2. 순수수료손익	33		461,637		302,329
수수료수익		1,618,369		1,478,876	
수수료비용		(1,156,732)		(1,176,547)	
3. 배당수익	34		430		954
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	11		10,544		17,110
5. 파생상품관련손익	12		216,006		(144,631)
파생상품관련이익		224,689		36,530	
파생상품관련손실		(8,683)		(181,161)	
6. 외환거래손익	7		(188,036)		159,439
외환거래이익		38,807		209,872	
외환거래손실		(226,843)		(50,433)	
7. 신용손실충당금전입	35		(442,669)		(483,882)
8. 일반관리비	36		(749,337)		(650,557)
종업원관련비용		(444,319)		(390,490)	
감가상각비		(67,492)		(58,495)	
기타관리비		(237,526)		(201,572)	
9. 기타영업손익	37		(204,238)		(133,587)
기타영업수익		160,700		85,068	
기타영업비용		(364,938)		(218,655)	
II. 영업외손익	38		4,505		(1,002)
1. 영업외수익		15,797		9,026	
2. 영업외비용		(11,292)		(10,028)	
III. 관계기업손익에 대한 지분			(1,109)		-
IV. 법인세비용차감전순이익			906,886		821,212
V. 법인세비용	39		(230,589)		(214,658)
VI. 당기순이익			676,297		606,554
VII. 기타포괄손익			33,793		(7,103)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			5,883		(10,204)
확정급여제도의 재측정요소	24,27	409		(7,090)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	7,27	5,474		(3,114)	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목			27,910		3,101
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익		(863)		-	
현금흐름위험회피파생상품평가손익	12,27	22,740		12,715	

과 목	주석	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
해외사업환산손익	27	6,033		(9,614)	
VII. 총포괄손익			710,090		599,451
VIII. 당기순이익의 귀속			676,297		606,554
1. 지배기업 소유주지분	30	674,997		606,453	
2. 비지배지분		1,300		101	
IX. 총포괄이익의 귀속			710,090		599,451
1. 지배기업 소유주지분		708,892		600,675	
2. 비지배지분		1,198		(1,224)	
X. 주당이익	30				
1. 기본주당이익(원)			5,384		4,837

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(330,724)	(330,724)	-	(330,724)
2. 주식기준보상	-	-	1,956	-	-	1,956	-	1,956
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	606,453	606,453	101	606,554
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,090)	-	(7,090)	-	(7,090)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	12,715	-	12,715	-	12,715
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(8,291)	-	(8,291)	(1,325)	(9,616)
II. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
III. 2021. 01. 01 (제36기 기초)	626,847	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(394,287)	(394,287)	-	(394,287)
2. 주식기준보상	-	-	(348)	-	-	(348)	-	(348)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	674,997	674,997	1,300	676,297
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	409	-	409	-	409
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,840	2,771	4,611	-	4,611
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	22,740	-	22,740	-	22,740
5. 해외사업환산손익	-	-	-	6,135	-	6,135	(102)	6,033
IV. 2021. 12. 31 (제36기 기말)	626,847	860,592	1,871	(42,190)	5,291,390	6,738,510	(3,507)	6,735,003

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 현금흐름표

제 36(당) 기 2021년 01월 01일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,471,520)		(1,736,893)
(1) 법인세비용차감전순이익	906,886		821,212	
(2) 손익조정사항	(1,799,583)		(1,756,041)	
1. 이자수익	(2,306,053)		(2,262,568)	
2. 이자비용	506,900		507,481	
3. 배당수익	(430)		(954)	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	757,694		673,506	
1. 수수료수익	18,862		-	
2. 수수료비용	107		1,064	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,024)		(5,286)	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(959)		(30)	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	35		200	
6. 파생상품관련이익	(224,689)		(36,507)	
7. 파생상품관련손실	8,683		181,161	
8. 외환거래이익	(11,489)		(184,185)	
9. 외환거래손실	198,655		14,219	
10. 신용손실충당금전입	442,669		462,617	
11. 종업원관련비용	26,135		22,882	
12. 감가상각비	67,492		58,495	
13. 복구충당부채전입(환입)	16		(530)	
14. 기타영업수익	(24,274)		-	
15. 기타영업비용	256,594		161,892	
16. 영업외수익	(626)		(2,764)	
17. 영업외비용	2,398		278	
18. 관계기업지분법손익	1,109		-	
(4) 자산·부채의 증감	(3,923,196)		(2,910,130)	
1. 사용제한예치금	106,955		(103,430)	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	140,028		(79,925)	
3. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(3,048,946)		(1,892,664)	
4. 리스자산	(638,131)		(628,780)	
5. 기타자산	(421,353)		132,097	
6. 파생상품	-		867	
7. 확정급여부채	(26,339)		(22,899)	
8. 총당부채	(8,712)		(811)	
9. 기타부채	(26,698)		(314,585)	
(5) 법인세의 납부	(83,021)		(173,178)	
(6) 이자의 수취	2,163,666		2,110,598	

과 목	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
(7) 이자의 지급	(494,396)		(503,814)	
(8) 배당금의 수취	430		954	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(333,402)		(66,202)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,024		15,006	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,922)		(11,729)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	4,368		-	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(162,623)		(500)	
5. 관계기업투자주식의 취득	(72,370)		-	
6. 유형자산의 처분	378		3,335	
7. 유형자산의 취득	(48,356)		(56,659)	
8. 무형자산의 처분	-		1,320	
9. 무형자산의 취득	(47,939)		(23,890)	
10. 투자부동산의 취득	-		(2,471)	
11. 보증금의 감소	50,365		19,635	
12. 보증금의 증가	(55,327)		(10,249)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,675,142		1,703,287
1. 차입금의 차입	4,370,535		3,354,343	
2. 차입금의 상환	(1,850,395)		(2,554,814)	
3. 사채의 발행	4,842,948		5,844,474	
4. 사채의 상환	(4,387,295)		(4,126,664)	
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	1,221,382		851,022	
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,210,366)		(807,705)	
7. 리스부채의 상환	(8,878)		(534,297)	
8. 배당금의 지급	(394,287)		(330,724)	
9. 임대보증금의 증가	91,498		7,652	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		796		(435)
V. 현금및현금성자산의 감소(I + II + III + IV)		(128,984)		(100,243)
VI. 기초 현금및현금성자산		448,852		549,095
VII. 기말 현금및현금성자산(주석40)		319,868		448,852

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 36(당)기: 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제 35(전)기: 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

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 2,091만명의 개인카드회원(실질회원)과 192만개의 가맹점(가동가맹점) 및 33개의 지점(본점 및 해외법인 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	결산 월	주요 영업활동	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스	베트남	12월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
특정금지신탁(주1) (당기말: 11건, 전기말: 15건)	대한민국	12월	신탁재산운용	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 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화 사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신규 출자
제외	신한카드이천심철의상유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	443,447	443,261	186	-	8,054
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,123	400,123	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	595,191	592,789	2,402	-	8,431
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	350,074	350,074	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	490,323	485,405	4,918	-	3,953
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	350,068	350,068	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,092	400,092	-	-	-
유한회사신한파이낸스	41,425	22,181	19,244	2,098	1,735
신한인도파이낸스	110,131	117,145	(7,014)	2,601	2,396
신한마이크로파이낸스	11,688	11,194	494	(9,784)	(11,581)
신한베트남파이낸스	470,264	355,411	114,853	6,478	14,903
특정금전신탁	570,000	-	570,000	59	59

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심칠의삼유동화전문유한회사	307,457	308,010	(553)	-	1,396
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	380,113	382,416	(2,303)	-	2,506
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	507,651	515,519	(7,868)	-	990
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,099	400,099	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	589,039	595,068	(6,029)	-	(4,064)
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	350,059	350,059	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	487,240	486,275	965	-	965
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	28,919	11,410	17,509	1,506	(683)
신한인도파이낸스	98,561	107,971	(9,410)	202	(2,449)
신한마이크로파이낸스	33,900	21,825	12,075	211	608
신한베트남파이낸스	371,855	271,905	99,950	22,710	18,610
특정금전신탁	660,000	-	660,000	364	364

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 2022년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치측정금융상품
- 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 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, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과는 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.

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중 COVID-19 바이러스의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 당기말 예측 부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

(4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2021년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2021년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

가. 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - COVID-19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제1104호 '보험계약' 및 제1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체 시장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(1) 비파생금융부채

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
		USD LIBOR(주)
상각후원가측정금융부채	차입부채	-
	사채	241,192
합계		241,192

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

(2) 파생상품

(단위: 백만원)		
구 분		미결제약정금액
		USD LIBOR(주)
위험회피목적	통화관련	241,842

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

② 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

가. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

다. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

라. 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

마. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

바. 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 COVID-19 관련 임차료 할인 등

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다

사. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다.

아. 기업회계기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ - ‘ 회계정책’ 의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 ‘ 회계정책 공시’ 를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

자. 기업회계기준서 제1008호 ‘ 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류’ - ‘ 회계추정’ 의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

차. 기업회계기준서 제1012호 ‘ 법인세’ - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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 연결재무제표에 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

보유현금과 외국통화, 요구불예금 등 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 가치변동의 위험이 경미한 단기 투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

(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 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산

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 이루어 집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융 자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 6 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

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 기대 현금흐름의 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
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대역위험과 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 수 있는), 중도상환특성이 금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주석 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 재분류합니다.

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.

③ 제거

금융자산

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

연결실체는 외국환과 이자율 익스포저를 위험회피하기 위해 파생금융상품을 보유하고 있습니다. 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

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 미래예상 현금흐름이 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

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

(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 이용 가능하고, 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

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.

- 자산건전성 '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 최장 계약기간입니다.

① 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.

② 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
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 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

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 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.

(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 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 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 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

① 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 각 리스를 운용리스 및 금융리스로 분류합니다. 운용리스의 경우, 리스수익은 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식합니다. 운용리스 체결 과정에서 부담하는 리스개설직접원가를 기초자산의 장부금액에 더하고 리스료 수익과 같은 기준으로 리스기간에 걸쳐 비용으로 인식합니다. 각 리스된 자산은 재무상태표에서 그 특성에 기초하여 표시하였습니다. 금융리스의 경우 리스개시일에 금융리스에 따라 보유하는 자산을 재무상태표에 인식하고 그 자산을 리스순투자와 동일한 금액의 수취채권으로 표시하며 후속적으로 리스순투자 금액에 일정한 기간수익률을 반영하는 방식으로 리스기간에 걸쳐 금융수익을 인식합니다.

② 리스이용자

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 연결실체는 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다. 그러나 연결실체가 리스이용자인 부동산 리스의 경우 리스요소와 비리스요소를 분리하지 않고 하나의 리스요소로 회계처리하는 실무적 간편법을 적용하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

연결실체는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 연결실체는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정한, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 연결실체(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 연결실체(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 연결실체(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데 필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

개별 리스이용자가 리스와 비슷한 지급일정을 가진 분할상환 차입금 이자율을 쉽게 관측(최근의 금융 또는 시장 자료를 통해)할 수 있는 경우, 연결실체는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

연결실체는 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료의 경우 지수나 요율이 유효할 때까지 리스부채에 포함하지 않는 변동리스료의 잠재적 미래 증가 위험에 노출되어 있습니다. 지수나 요율에 따라 달라지는 리스료의 조정액이 유효한 시점에서 리스부채를 재평가하고 사용권자산을 조정합니다.

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 연결실체가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다. 연결실체는 보유하고 있는 사용권자산인 건물에 대해서는 재평가모형을 선택하지 않았습니다.

장비 및 차량운반구의 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다. 소액리스자산은 IT기기와 소액의 사무실 가구로 구성되어 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

(12) 비금융자산의 손상

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

(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식 금융부채와 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.

(14) 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 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 자산인식 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.

③ 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 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.

(15) 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.

(16) 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 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 연결재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(17) 납입자본

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

(18) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 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 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

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

연결실체의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식에 근거한 주식기준보상이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식기준보상거래의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 연결실체는 해당 주식기준보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간 동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 부여된 권리가 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

(19) 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 결제대금 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.

(20) 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 기타 포괄손익으로 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.

(21) 법인세

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

연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 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 공동기업 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 인한 혜택이 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 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 이에 대하여 연결실체는 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

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

(22) 주당이익

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

(23) 영업권의 손상차손

영업권의 손상 여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다. (주석 18 참조)

(24) 보험계약

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써, 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 보험계약은 모든 권리와 의무가 소멸되거나 만료될 때까지 보험계약입니다. 연결실체는 보험계약 관련 자산 및 부채를 연결재무상태표상 기타자산 및 기타부채, 수익 및 비용을 연결포괄손익계산서상 기타수수료수익 및 기타수수료비용으로 인식하고 있습니다.

연결실체는 이러한 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 지급준비금

보고기간말 이전에 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

② 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

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 위험관리위원회를 통해 이루어지고 있으며, 위험관리위원회의 결의, 심의사항을 효율적으로 이행하기 위해 전담 CRO(리스크관리본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리 업무를 전담하는 리스크총괄팀을 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 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 연결실체 위험리위원회 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 전사종합위기관리 체계 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 대한 사전감지 기능을 수행하고 있습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지 판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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/시장동향 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 분석 요건에 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, 정량적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

⑤ 심사프로세스

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 바젤 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)			
구분		제 36(당) 기	제 35(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	447,539	1,660,838
	개인	28,468,674	26,681,424
	- 신용판매	14,568,874	12,881,691
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,535,949	1,444,634
	- 장기카드대출(카드론)	7,098,354	6,776,631
	- 할부금융 및 기타	5,265,497	5,578,468
	정부/공공기관/중앙은행	34,113	32,929
	기업	5,240,364	3,232,055
	소계	34,190,690	31,607,246
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	3,803	3,128
	수익증권	344,710	481,030
	소 계	348,513	484,158
기타포괄-공정가치측정 금융자산	채무증권	161,494	-
파생금융상품자산		88,201	7,358
기타자산(주)	기타금융자산	766,652	541,061
합계		35,555,550	32,639,823

(주) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 금융상품의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소 계	차감: 대손충당금	합 계
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	445,277	108	2,155	14	-	447,554	(15)	447,539
개인	21,622,797	2,934,072	1,989,030	2,411,834	488,908	29,446,641	(977,967)	28,468,674
- 신용판매	12,230,242	572,913	1,106,858	879,963	47,610	14,837,586	(268,712)	14,568,874
- 단기카드대출(현금서비스)	654,542	278,454	165,872	548,135	25,604	1,672,607	(136,658)	1,535,949
- 장기카드대출(카드론)	4,723,708	1,178,772	542,842	860,912	58,024	7,364,258	(265,904)	7,098,354
- 할부금융 및 기타	4,014,305	903,933	173,458	122,824	357,670	5,572,190	(306,693)	5,265,497
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	34,113	-	34,113
기업	3,303,892	1,809,732	18,681	156,141	22,858	5,311,304	(70,940)	5,240,364
소 계	25,406,079	4,743,912	2,009,866	2,567,989	511,766	35,239,612	(1,048,922)	34,190,690
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	161,494	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	25,567,573	4,743,912	2,009,866	2,567,989	511,766	35,401,106	(1,048,922)	34,352,184

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 24백만원입니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소 계	차감: 대손충당금	합 계
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	1,658,860	79	1,897	18	-	1,660,854	(16)	1,660,838
개인	20,076,081	2,890,494	1,894,641	2,279,035	489,729	27,629,980	(948,556)	26,681,424
- 신용판매	10,717,304	501,689	1,028,358	837,082	50,960	13,135,393	(253,702)	12,881,691
- 단기카드대출(현금서비스)	652,400	252,857	162,134	476,098	27,431	1,570,920	(126,286)	1,444,634
- 장기카드대출(카드론)	4,532,896	1,087,182	555,477	827,325	61,701	7,064,581	(287,950)	6,776,631
- 할부금융 및 기타	4,173,481	1,048,766	148,672	138,530	349,637	5,859,086	(280,618)	5,578,468
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	32,929	-	32,929
기업	1,465,560	1,653,562	14,997	129,658	26,965	3,290,742	(58,687)	3,232,055
합 계	23,233,430	4,544,135	1,911,535	2,408,711	516,694	32,614,505	(1,007,259)	31,607,246

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	80,299,149	2,333,776	-	82,632,925
전체기간 기대신용손실	3,469,031	988,835	-	4,457,866
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,883	3,883
합 계	83,768,180	3,322,611	3,883	87,094,674

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	76,479,301	2,160,009	-	78,639,310
전체기간 기대신용손실	3,446,501	1,086,461	-	4,532,962
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,100	3,100
합 계	79,925,802	3,246,470	3,100	83,175,372

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.

③지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	428,842	-	-	-	-	10,232	-	8,465	447,539
개인	27,827,127	11,055	461	2,004	215	426,792	40,394	160,626	28,468,674
정부/공공기관/중앙은행	34,113	-	-	-	-	-	-	-	34,113
기업	5,240,364	-	-	-	-	-	-	-	5,240,364
소 계	33,530,446	11,055	461	2,004	215	437,024	40,394	169,091	34,190,690
당기손익 공정가치 측정 유가증권	348,513	-	-	-	-	-	-	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	161,494	-	-	-	-	-	-	-	161,494
합 계	34,040,453	11,055	461	2,004	215	437,024	40,394	169,091	34,700,697
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	86,920,624	30,601	953	10,861	751	3,519	82,119	45,246	87,094,674

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	1,660,838	-	-	-	-	-	-	-	1,660,838
개인	26,140,029	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	26,681,424
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	-	-	-	32,929
기업	3,232,055	-	-	-	-	-	-	-	3,232,055
소 계	31,065,851	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	31,607,246
당기손익 공정가치 측정 유가증권	484,158	-	-	-	-	-	-	-	484,158
합 계	31,550,009	10,220	365	1,964	180	333,026	34,149	161,491	32,091,404
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	83,015,786	29,631	793	10,875	784	2,842	69,768	44,893	83,175,372

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	447,539	-	-	-	-	-	-	-	447,539
개인	-	-	-	-	-	-	-	28,468,674	28,468,674
정부/공공기관/중앙은행	465	6	46	480	11	1	33,104	-	34,113
기업	882,431	582,713	626,766	200,914	203,189	25,318	2,719,033	-	5,240,364
소 계	1,330,435	582,719	626,812	201,394	203,200	25,319	2,752,137	28,468,674	34,190,690
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	348,513	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	1,330,435	582,719	626,812	201,394	203,200	25,319	3,262,144	28,468,674	34,700,697
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	315,035	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,094,674

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	1,660,838	-	-	-	-	-	-	-	1,660,838
개인	-	-	-	-	-	-	-	26,681,424	26,681,424
정부/공공기관/중앙은행	497	-	42	530	4	1	31,855	-	32,929
기업	58,566	487,499	607,159	156,691	175,007	19,492	1,727,641	-	3,232,055
소 계	1,719,901	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	1,759,496	26,681,424	31,607,246
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	484,158	-	484,158
합 계	1,719,901	487,499	607,201	157,221	175,011	19,493	2,243,654	26,681,424	32,091,404
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	377,873	724,657	603,669	189,078	128,587	124,086	1,528,982	79,498,440	83,175,372

⑤ 미래전망정보 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보를 반영합니다. 이러한 미래전망정보의 예측을 위하여 연결실체는 국내외 연구기관 또는 정부 및 공공기관 등에서 공개한 경제전망 등을 활용합니다.

연결실체는 자체적으로 산출한 가중치를 반영한 예상되는 미래 거시경제적 상황을 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. COVID-19 경기상황 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	음(-)의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

연결실체가 사용한 거시경제변수와 채무불이행 위험 간의 예측된 상관관계는 과거 10년 이상의 장기 데이터를 기초로 도출되었습니다.

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2021년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside, central, downside 시나리오의 가중치를 100% 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 연결실체의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도는 당기와 전기에 모두 유의적이지 않습니다.

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 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 계약상 현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 연결재무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

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

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금(주1)	319,868	-	-	-	-	319,868
	상각후원가측정 신용카드채권 등	11,340,382	6,525,297	4,526,182	5,284,745	8,974,750	36,906,424
	당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	-	-	-	-	353,562
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,494	-	-	-	-	197,019
	기타금융자산	723,936	7,515	5,883	13,916	29,273	784,193
	합계	12,899,242	6,532,812	4,532,065	5,298,661	9,004,023	38,561,066
부채	차입부채	480,214	700,334	273,377	213,314	5,168,660	6,835,899
	사채	581,844	462,642	1,339,704	3,471,327	15,143,405	21,640,528
	기타금융부채	2,648,347	15,365	24,206	41,213	403,993	3,145,291
	합계	3,710,405	1,178,341	1,637,287	3,725,854	20,716,058	31,621,718
난외항목(주2)	유가증권매입약정	34,468	-	-	-	-	34,468
	신용카드미사용한도	87,060,206	-	-	-	-	87,060,206
	합계	87,094,674	-	-	-	-	87,094,674

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

(주2) 연결실체가 제공한 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행 될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금(주1)	448,849	-	-	-	-	448,849
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,360,181	6,016,442	4,088,591	5,030,479	7,984,443	33,726,108
	당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	-	487,873
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	32,143
	기타금융자산	496,613	9,593	12,342	19,974	19,913	558,435
	합계	11,793,516	6,026,035	4,100,933	5,050,453	8,004,356	35,253,408
부채	차입부채	553,103	209,345	225,636	497,334	2,567,234	4,214,780
	사채	666,524	686,284	1,360,059	2,248,914	15,473,373	21,065,567
	기타금융부채	2,620,523	14,480	23,797	40,721	307,255	3,012,484
	합계	3,840,150	910,109	1,609,492	2,786,969	18,347,862	28,292,831
난외항목(주2)	유가증권매입약정	99,400	-	-	-	-	99,400
	신용카드미사용한도	83,075,972	-	-	-	-	83,075,972
	합계	83,175,372	-	-	-	-	83,175,372

(주1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

(주2) 연결실체가 제공한 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행 될 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 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(295)	(963)	(916)	(1,005)	(721)	(2,377)	(6,277)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	91,090	184,648	222,232	435,312	2,057,776	-	2,991,058
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(88,541)	(176,069)	(214,642)	(432,146)	(2,000,708)	-	(2,912,106)
합계	2,254	7,616	6,674	2,161	56,347	(2,377)	72,675

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,824)	(2,864)	(4,052)	(7,371)	(14,549)	-	(30,660)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	115,615	237,167	346,542	186,784	2,273,049	-	3,159,157
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(117,907)	(240,966)	(352,110)	(191,475)	(2,393,692)	-	(3,296,150)
합계	(4,116)	(6,663)	(9,620)	(12,062)	(135,192)	-	(167,653)

(4) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 발생할 수 있는 경제적 손실을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩자산의 경우 MMF, 비트레이딩자산의 경우 금리부자산과 금리부부채에 대하여 금리위험에 노출되어 있습니다. 환율위험의 경우 외화표시부채는 스왑을 통해 헷지하고 있으므로 외화예금에 한해 노출되어 있습니다. 주가위험은 지분증권 중 원화표시 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-공정가치측정금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,996	2,350	1,700	1,700

(주) 국외소재 증속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험	2,034	2,400	1,900	2,400

(주) 국외소재 증속기업의 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. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리 민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
금리VaR	831,361	463,647
금리EaR	672,303	594,210

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.

당기말 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 36(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)																
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계	
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액		
<자산>																
현금	-	2	-	-	-	-	18	50	10	1	144	96	-	-	149	
예치금	-	15	-	-	-	-	316	858	77,095	6,407	1,802	1,202	196,389	10,232	18,714	
대출채권	-	-	-	-	-	-	14,594	39,549	1,409,917	117,164	29,790	19,863	8,549,188	445,413	621,989	
기타금융자산	5	6,047	-	-	-	-	402	1,089	59,322	4,930	1,852	1,235	208,800	10,878	24,179	
자산 합계	5	6,064	-	-	-	-	15,330	41,546	1,546,344	128,502	33,588	22,396	8,954,377	466,523	665,031	
<부채>																
사채	(1,592)	(1,886,723)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(52,100)	(2,403,397)	
차입금	(450)	(533,807)	-	-	-	-	(7,750)	(21,003)	(1,011,577)	(84,082)	(14,467)	(9,646)	(2,866,000)	(149,319)	(797,857)	
기타금융부채	-	(133)	-	-	-	-	(47)	(128)	(66,239)	(5,504)	(453)	(302)	(253,650)	(13,215)	(19,282)	
부채 합계	(2,042)	(2,420,663)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	(7,797)	(21,131)	(1,077,816)	(89,586)	(14,920)	(9,948)	(4,119,650)	(214,634)	(3,220,536)	
난외외화 순노출액	(2,037)	(2,414,599)	(278)	(243,524)	(165)	(221,050)	7,533	20,415	468,528	38,916	18,668	12,448	4,834,727	251,889	(2,555,505)	
<난외>																
파생상품	2,042	2,420,530	278	243,524	165	221,050	-	-	-	-	-	-	-	-	2,885,104	
난외외화 순노출액	2,042	2,420,530	278	243,524	165	221,050	-	-	-	-	-	-	-	-	2,885,104	
외화 순노출액	5	5,931	-	-	-	-	7,533	20,415	468,528	38,916	18,668	12,448	4,834,727	251,889	329,599	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)															
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
<자산>															
예치금	-	214	-	-	-	-	733	1,891	3,694	286	1,798	1,472	130,590	6,151	10,014
대출채권	-	-	-	-	-	-	9,743	25,138	1,439,176	111,392	38,332	31,378	7,272,014	342,512	510,420
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	384	990	61,065	4,726	1,712	1,401	139,710	6,580	13,697
자산 합계	-	214	-	-	-	-	10,860	28,019	1,503,935	116,404	41,842	34,251	7,542,314	355,243	534,131
<부채>															
사채	(1,816)	(1,975,808)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	-	-	-	-	-	-	(1,400,000)	(65,940)	(2,687,118)
차입금	(420)	(457,265)	-	-	-	-	(4,250)	(10,965)	(1,069,158)	(82,753)	(23,000)	(18,828)	(2,210,000)	(104,091)	(673,902)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(80)	(207)	(14,295)	(1,106)	(594)	(487)	(266,753)	(12,564)	(14,364)
부채 합계	(2,236)	(2,433,073)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	(4,330)	(11,172)	(1,083,453)	(83,859)	(23,594)	(19,315)	(3,876,753)	(182,595)	(3,375,384)
난내순노출액	(2,236)	(2,432,859)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	(2,841,253)
<난외>															
파생상품	2,216	2,411,008	463	380,920	198	264,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,056,378
난외외화 순노출액	2,216	2,411,008	463	380,920	198	264,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,056,378
외화 순노출액	(20)	(21,851)	-	-	-	-	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	215,125

(5) 자본관리

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

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

5. 유의적 회계추정과 판단

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 미래에 대한 추정 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 이러한 추정 및 판단은 지속적으로 평가되며, 과거 경험 및 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어 집니다. 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 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 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 발생 가능성이 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 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 연결실체는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 이러한 세무상 불확실성과 관련하여 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
당기손익-공정가치 측정금융자산	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>
파생금융상품자산 파생금융상품부채	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래 예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 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. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 공신력 있는 독립된 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>

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

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,363	341,051	11,148	353,562
- 수익증권	-	341,051	3,659	344,710
- 채무증권	-	-	3,803	3,803
- 지분증권	1,363	-	3,686	5,049
파생금융상품자산	-	88,201	-	88,201
- 위험회피목적	-	88,201	-	88,201
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	153,438	8,056	35,525	197,019
- 지분증권	-	-	35,525	35,525
- 채무증권	153,438	8,056	-	161,494
금융자산 합계	154,801	437,308	46,673	638,782
파생금융상품부채	-	16,243	-	16,243
- 위험회피목적	-	16,243	-	16,243
금융부채 합계	-	16,243	-	16,243

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	481,030	6,843	487,873
- 수익증권	-	481,030	-	481,030
- 채무증권	-	-	3,128	3,128
- 지분증권	-	-	3,715	3,715
파생금융상품자산	-	7,358	-	7,358
- 위험회피목적	-	7,358	-	7,358
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	32,143
- 지분증권	-	-	32,143	32,143
금융자산 합계	-	488,388	38,986	527,374
파생금융상품부채	-	170,761	-	170,761
- 위험회피목적	-	170,761	-	170,761
금융부채 합계	-	170,761	-	170,761

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	-	3,128	3,715	32,143	38,986
당기손익인식액(주)	127	285	-	-	412
기타포괄손익인식액	-	-	-	7,550	7,550
취득	3,532	390	1,000	200	5,122
공정가치서열체계수준1로의 변동	-	-	(900)	-	(900)
지분법적용 투자주식으로의 변동	-	-	(129)	-	(129)
처분	-	-	-	(4,368)	(4,368)
기말	3,659	3,803	3,686	35,525	46,673

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산		기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	2,228	3,805	35,938	41,971
당기손익인식액(주)	(200)	-	-	(200)
기타포괄손익인식액	-	-	(4,295)	(4,295)
취득	1,100	629	500	2,229
처분	-	(719)	-	(719)
기말	3,128	3,715	32,143	38,985

(주) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 현재 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익 인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	412	412	(200)	(200)
합 계	412	412	(200)	(200)

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	341,051	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	88,201	할인율, 환율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	8,056	이자율
금융자산 합계			437,308	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	16,243	할인율, 환율 등
금융부채 합계			16,243	

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	481,030	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	7,358	할인율, 환율 등
금융자산 합계			488,388	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	170,761	할인율, 환율 등
금융부채 합계			170,761	

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 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권, 채무증권, 지분증권	11,148	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,525	할인율 성장률	10.46%~13.66% 1.00%
합계			46,673		

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,843	기초자산의 가격	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	32,143	할인율 성장률	10.23%~13.29% 1.00%
합계			38,986		

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 기타 포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주)	3,651	(2,759)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5%~0.5%)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 잔여스프레드를 고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
상각후원가측정 신용카드채권 등	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 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장 가격이 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 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	435,662	-	-	435,662	435,662
- 현금	149	-	-	149	149
- 예치금	435,513	-	-	435,513	435,513
상각후원가측정 신용카드채권 등	34,785,553	18,546	(1,048,922)	33,755,177	34,143,583
- 신용카드채권	25,765,133	(52,837)	(886,064)	24,826,232	25,205,111
- 대출채권	3,685,650	26,968	(93,125)	3,619,493	3,642,227
- 할부금융채권	3,978,560	44,547	(41,777)	3,981,330	3,970,448
- 금융리스채권	1,356,210	(132)	(27,956)	1,328,122	1,325,797
기타금융자산	784,193	(1,313)	(16,228)	766,652	766,373
금융자산 합계	36,005,408	17,233	(1,065,150)	34,957,491	35,345,618
차입부채	6,662,856	-	-	6,662,856	6,607,721
사채	20,858,397	(16,529)	-	20,841,868	20,730,411
- 원화사채	18,455,000	(8,560)	-	18,446,440	18,330,682
- 외화사채	2,403,397	(7,969)	-	2,395,428	2,399,729
기타금융부채	3,145,291	(24,202)	-	3,121,089	3,117,270
금융부채 합계	30,666,544	(40,731)	-	30,625,813	30,455,402

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	671,599	-	-	671,599	671,599
- 현금	94	-	-	94	94
- 예치금	671,505	-	-	671,505	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	31,924,341	18,659	(1,007,260)	30,935,740	31,385,348
- 신용카드채권	23,545,040	(50,664)	(877,822)	22,616,554	23,007,920
- 대출채권	3,367,110	24,865	(60,490)	3,331,485	3,359,334
- 할부금융채권	3,591,498	43,703	(37,767)	3,597,434	3,613,850
- 금융리스채권	1,420,693	755	(31,181)	1,390,267	1,404,244
기타금융자산	558,435	(1,029)	(16,345)	541,061	541,141
금융자산 합계	33,154,375	17,630	(1,023,605)	32,148,400	32,598,087
차입부채	4,084,495	-	-	4,084,495	4,133,513
사채	20,232,118	(16,661)	-	20,215,457	20,449,730
- 원화사채	17,545,000	(8,994)	-	17,536,006	17,749,853
- 외화사채	2,687,118	(7,667)	-	2,679,451	2,699,877
기타금융부채	3,013,557	(18,048)	-	2,995,509	2,998,963
금융부채 합계	27,330,170	(34,709)	-	27,295,461	27,582,206

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

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	149	435,513	-	435,662
- 현금	149	-	-	149
- 예치금	-	435,513	-	435,513
대여금및수취채권	-	-	34,143,583	34,143,583
- 신용카드채권	-	-	25,205,111	25,205,111
- 대출채권	-	-	3,642,227	3,642,227
- 할부금융채권	-	-	3,970,448	3,970,448
- 금융리스채권	-	-	1,325,797	1,325,797
기타금융자산	-	-	766,373	766,373
금융자산 합계	149	435,513	34,909,956	35,345,618
차입부채	-	-	6,607,721	6,607,721
사채	-	-	20,730,411	20,730,411
- 원화사채	-	-	18,330,682	18,330,682
- 외화사채	-	-	2,399,729	2,399,729
기타금융부채	-	-	3,117,270	3,117,270
금융부채 합계	-	-	30,455,402	30,455,402

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	94	671,505	-	671,599
- 현금	94	-	-	94
- 예치금	-	671,505	-	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	31,385,348	31,385,348
- 신용카드채권	-	-	23,007,920	23,007,920
- 대출채권	-	-	3,359,334	3,359,334
- 할부금융채권	-	-	3,613,850	3,613,850
- 금융리스채권	-	-	1,404,244	1,404,244
기타금융자산	-	-	541,141	541,141
금융자산 합계	94	671,505	31,926,489	32,598,088
차입부채	-	-	4,133,513	4,133,513
사채	-	-	20,449,730	20,449,730
- 원화사채	-	-	17,749,853	17,749,853
- 외화사채	-	-	2,699,877	2,699,877
기타금융부채	-	-	2,998,963	2,998,963
금융부채 합계	-	-	27,582,206	27,582,206

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	435,662	-	-	435,662
당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	-	-	-	353,562
파생금융상품자산	-	-	-	88,201	88,201
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	33,755,177	-	-	33,755,177
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	197,019	-	197,019
기타금융자산	-	766,652	-	-	766,652
합계	353,562	34,957,491	197,019	88,201	35,596,273

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,328,122백만원을 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	671,599	-	-	671,599
당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	487,873
파생금융상품자산	-	-	-	7,358	7,358
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	30,935,740	-	-	30,935,740
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	-	32,143
기타금융자산	-	541,061	-	-	541,061
합계	487,873	32,148,400	32,143	7,358	32,675,774

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,390,267백만원을 포함하고 있습니다

(2) 금융부채

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	16,243	16,243
차입부채	6,662,856	-	6,662,856
사채	20,841,868	-	20,841,868
기타금융부채(주)	3,121,089	-	3,121,089
합계	30,625,813	16,243	30,642,056

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 금액 25,801백만원을 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	170,761	170,761
차입부채	4,084,495	-	4,084,495
사채	20,215,457	-	20,215,457
기타금융부채(주)	2,995,509	-	2,995,509
합계	27,295,461	170,761	27,466,222

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 금액 20,370백만원을 포함하고 있습니다

(3) 범주별 손익

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	30	-	10,544	10,574	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,304,525	-	1,618,369	(1,156,732)	-	(433,578)	14,918	2,347,502	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,528	-	-	-	400	(24)	-	1,904	4,611
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	216,006	216,006	22,740
소계	2,306,053	-	1,618,369	(1,156,732)	430	(433,602)	241,468	2,575,986	27,351
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(506,900)	-	-	-	-	-	(506,900)	-
합계	2,306,053	(506,900)	1,618,369	(1,156,732)	430	(433,602)	241,468	2,069,086	27,351

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	17,110	17,145	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	-	(462,617)	16,025	2,118,305	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	919	-	-	919	(3,114)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	33,135	2,136,369	(3,114)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(507,529)	-	-	-	-	-	(507,529)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(144,631)	(144,631)	12,715
소계	-	(507,529)	-	-	-	-	(144,631)	(652,160)	12,715
합계	2,262,568	(507,529)	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	(111,496)	1,484,209	9,601

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 36(당) 기			제 35(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	35,152	(4,480)	30,672	25,456	(14,261)	11,195
상각후원가측정금융부채	3,655	(222,363)	(218,708)	184,416	(36,172)	148,244
합계	38,807	(226,843)	(188,036)	209,872	(50,433)	159,439

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 36(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	88,201	-	88,201	15,264	-	72,937
환매조건부채권매수(주)	310,000	-	310,000	310,000	-	-
미수미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-
금융부채						
파생상품	16,243	-	16,243	15,264	-	979
미지급미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-

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

<제 35(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	7,358	-	7,358	207	-	7,151
환매조건부채권매수(주)	150,000	-	150,000	150,000	-	-
미수미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-
금융부채						
파생상품	170,761	-	170,761	207	-	170,554
미지급미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-

(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 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,090,752	152,827	412,332	703,716	4,359,627
이자수익	1,878,220	138,472	47,711	241,650	2,306,053
수수료수익	1,202,500	14,142	364,448	37,279	1,618,369
기타수익	10,032	213	173	424,787	435,205

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,057,493	143,755	303,936	585,994	4,091,178
이자수익	1,864,197	131,345	60,250	206,776	2,262,568
수수료수익	1,182,517	12,086	243,600	40,673	1,478,876
기타수익	10,779	324	86	338,545	349,734

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

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

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

			(단위: 백만원)	
구분		제 36(당) 기	제 35(전) 기	
현금		149	94	
예치금	보통예금	297,719	353,493	
	당좌예금	841	2,277	
	외화예금	18,187	9,226	
	정기예금	5	5	
	당좌개설보증금	31	31	
	유동화회사예금	115,232	222,020	
	외화지급준비예치금	526	694	
	기타예금	2,972	83,759	
	소계	435,513	671,505	
합계		435,662	671,599	

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

				(단위: 백만원)
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기	사용제한내용	
정기예금				
신한은행	5	5	현금서비스담보	
기타금융기관예치금				
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금	
	115,232	222,020	유동화회사예금	
	526	694	외화지급준비예치금	
소계	115,789	222,745		
합계	115,794	222,750		

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전기)
수익증권	344,710	481,030
채무증권	3,803	3,128
지분증권	5,049	3,715
합계	353,562	487,873

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전기)
평가이익	959	30
평가손실	(35)	(200)
처분이익	4,042	6,929
기타수익	5,578	10,351
합계	10,544	17,110

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전기)
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	30	35

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 36(당) 기			제 35(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화스왑	2,885,104	83,128	5,187	3,056,378	7,151	142,257
		이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	1,775,000	207	28,504
		소 계	4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761
합 계			4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 36(당) 기		제 35(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	444	23	96
		소 계	-	444	23	96
	현금흐름 위험회피	통화스왑	199,241	17,488	(166,116)	21,366
		이자율스왑	(1,167)	-	-	-
		소 계	198,074	17,488	(166,116)	21,366
	합 계			198,074	17,932	(166,093)

(3) 위험회피목적 관련 손익

① 공정가치위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익으로 인식한 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (해지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (해지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	(444)	444	-
합 계		(444)	444	-

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (해지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (해지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	(119)	119	-
합 계		(119)	119	-

② 현금흐름위험에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄 손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	23,479	(1,167)	-
	환위험	7,885	6,860	209,869
합 계		31,364	5,693	209,869

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	3,303	-	-
	환위험	14,336	-	(144,750)
합 계		17,639	-	(144,750)

(4) 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 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	597,778	1,078,116	-	853,560	355,650	-	2,885,104
이자율스왑	435,000	890,000	170,000	-	-	200,000	1,695,000
합 계	1,032,778	1,968,116	170,000	853,560	355,650	200,000	4,580,104
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리(%)	1.85%	1.68%	0.99%	-	-	2.52%	1.74%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,159.22, SGD/KRW 859.87, EUR/KRW 1,284.35 입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	769,540	509,250	994,228	-	783,360	-	3,056,378
이자율스왑	280,000	435,000	890,000	170,000	-	-	1,775,000
합 계	1,049,540	944,250	1,884,228	170,000	783,360	-	4,831,378
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
평균 가격조건-금리(%)	2.01%	1.78%	1.68%	0.99%	-	-	1.74%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,151.91, SGD/KRW 847.09, EUR/KRW 1,284.35 입니다.

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향
 가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	-	-	-	-
현금흐름위험회피	이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	23,027
	통화스왑	2,885,104	83,128	5,187	204,350
합 계		4,580,104	88,201	16,243	227,377

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동
			자산	부채	
공정가치위험회피	통화선도	-	-	-	-
현금흐름위험회피	이자율스왑	1,775,000	207	28,504	3,303
	통화스왑	3,056,378	7,151	142,257	14,336
합 계		4,831,378	7,358	170,761	17,639

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	1,694,329	22,432	(3,492)
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	2,877,414	202,382	5,218
합 계		4,571,743	224,814	1,726

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	1,674,362	2,395	(20,515)
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	2,962,041	10,320	(497)
합 계		4,636,403	12,715	(21,012)

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	241,233	(127,111)
당기손익으로 재분류한 금액	(209,869)	144,750
이연법인세효과	(8,624)	(4,924)
기타포괄손익 순증감액	22,740	12,715

(5) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다.

당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주1)	1,695,000	1,694,329
USD 1M LIBOR(주2)	241,842	241,192
EURIBOR 1M	221,050	220,992

(주1) CD금리를 기준으로 산정되는 CMS금리에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있습니다.

(주2) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액은 제외하였습니다.

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로, EUR LIBOR 금리는 익일물 무담보금리인 ESTER(Euro Short-Term Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "한국무위험지표금리(KOFR: Korea Overnight Financing Repo Rate)"를 글로벌 지표금리 개혁에 맞춰 2021년11월부터 산출·공시하고 있으며, 향후 CD금리의 대체금리로 사용될 가능성이 높다고 판단하고 있습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 SOFR, ESTER, KOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑, 이자율선도에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,966,688	6,080,943
할부신용판매대금	7,199,975	6,596,981
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,582,178	1,476,633
일부결제금액이월약정단기카드대출(리볼빙현금서비스)	90,274	94,409
일부결제금액이월약정신용판매대금(리볼빙신용판매대금)	2,272,233	1,923,978
일반카드론	7,364,257	7,064,581
대환카드론	289,165	307,149
구매카드대금	363	366
차감 : 신용카드채권대손충당금	(886,064)	(877,822)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(22,616)	(20,819)
차감 : 이연대출부대수익비용	(30,221)	(29,845)
소계	24,826,232	22,616,554
대출채권		
일반대출	2,769,061	2,268,564
환매조건부채권매수	310,000	150,000
팩토링채권	109,137	121,844
기업어음	497,027	826,241
기타	425	461
차감 : 대출채권대손충당금	(93,125)	(60,490)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	1,566	6,154
가산 : 이연대출부대수익비용	25,402	18,711
소계	3,619,493	3,331,485
할부금융채권		
자동차	3,963,331	3,576,582
기타	15,229	14,916
차감 : 할부금융채권대손충당금	(41,777)	(37,767)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(282)	(317)
가산 : 이연대출부대수익비용	44,829	44,020
소계	3,981,330	3,597,434
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,356,137	1,420,520
해지금융리스채권	73	173
차감 : 금융리스채권대손충당금	(27,956)	(31,181)
가산 : 현재가치할증차금	1,049	1,917
차감 : 이연대출부대수익비용	(1,181)	(1,162)
소계	1,328,122	1,390,267
합계	33,755,177	30,935,740

(2) 당기와 전기 중 상각후원가측정 신용카드채권 등의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	27,106,059	4,320,246	516,694	31,942,999
12개월 기대신용손실로 대체	496,665	(496,028)	(637)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(856,418)	857,518	(1,100)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(130,460)	(175,834)	306,294	-
실행(회수)	3,098,632	71,953	319,913	3,490,498
상각	-	-	(629,398)	(629,398)
기말 총 장부금액	29,714,478	4,577,855	511,766	34,804,099
대손충당금	(270,548)	(432,720)	(345,654)	(1,048,922)
기말 순 장부금액	29,443,930	4,145,135	166,112	33,755,177

<제 35(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	25,334,608	4,471,484	489,479	30,295,571
12개월 기대신용손실로 대체	456,309	(455,398)	(911)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(725,839)	728,170	(2,331)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,715)	(213,548)	352,263	-
실행(회수)(주)	2,179,696	(210,462)	306,071	2,275,305
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
기말 총 장부금액	27,106,059	4,320,246	516,694	31,942,999
대손충당금	(258,989)	(397,842)	(350,428)	(1,007,259)
기말 순 장부금액	26,847,070	3,922,404	166,266	30,935,740

(주) 전기 중 현대캐피탈, 페퍼저축은행, 신한캐피탈로부터 정상으로 분류되는 금융리스채권 등을 매입하였습니다.

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 36(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	258,989	397,841	350,429	1,007,259
12개월 기대신용손실로 대체	30,541	(30,240)	(301)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(16,731)	17,338	(607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,013)	(2,179)	3,192	-
전입(주)	(1,238)	49,960	614,362	663,084
상각	-	-	(629,398)	(629,398)
할인차금 상각	-	-	7,977	7,977
기말	270,548	432,720	345,654	1,048,922

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.
연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 2,616백만원의 총당금을 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당금적립률을 재조정하여 17,449백 만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	221,879	394,930	343,481	960,290
12개월 기대신용손실로 대체	25,751	(25,012)	(739)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,663)	13,916	(1,253)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(999)	(2,968)	3,967	-
전입(주)	25,021	16,975	640,639	682,635
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
할인차금 상각	-	-	(7,789)	(7,789)
기말	258,989	397,841	350,429	1,007,259

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.
연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 43,156백만원의 총당금(가계 여신 41,990백만원, 기업여신 1,166백만원)을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	530,952	56,679	474,273
1년 초과 ~ 2년 이내	396,899	35,094	361,805
2년 초과 ~ 3년 이내	260,743	16,960	243,783
3년 초과 ~ 4년 이내	171,527	6,345	165,182
4년 초과 ~ 5년 이내	113,636	4,417	109,219
5년 초과	3,029	32	2,997
합계	1,476,786	119,527	1,357,259

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	539,305	59,928	479,377
1년 초과 ~ 2년 이내	428,532	35,612	392,920
2년 초과 ~ 3년 이내	323,883	16,867	307,016
3년 초과 ~ 4년 이내	170,897	4,293	166,604
4년 초과 ~ 5년 이내	73,127	165	72,962
5년 초과	1,694	53	1,641
합계	1,537,438	116,918	1,420,520

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초잔액	31,724	30,519
신규발생	15,590	(665)
상각액	(8,485)	1,870
기말잔액	38,829	31,724

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 36(당) 기				제 35(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	1,796,571	1,663	2,327	1,800,561	1,269,076	1,760	915	1,271,751
감가상각누계액	(402,721)	(67)	-	(402,788)	(255,467)	(47)	-	(255,514)
장부금액	1,393,850	1,596	2,327	1,397,773	1,013,609	1,713	915	1,016,237

(2) 당기말과 전기말 현재 리스자산으로부터 향후 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
1년 이내	353,971	259,733
1년 초과 ~ 2년 이내	304,256	219,017
2년 초과 ~ 3년 이내	236,946	168,774
3년 초과 ~ 4년 이내	132,327	112,234
4년 초과 ~ 5년 이내	40,926	41,187
5년 초과	311	415
합계	1,068,737	801,360

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	1,013,609	547,172
취득	691,246	675,518
처분	(54,410)	(47,637)
감가상각	(256,595)	(161,444)
기말	1,393,850	1,013,609

15. 사용권자산과 리스부채

(1) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	21,414	530,136
취득	19,829	19,513
처분	(2,198)	(1,778)
감가상각	(12,286)	(13,028)
대체(주)	-	(513,437)
외화환산	214	8
기말	26,973	21,414

(주) 전기 중 매수선택권의 행사로 유형자산 및 투자부동산으로 분류되는 토지와 건물로 대체되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 기초자산 유형별 리스부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
	건물	건물
기초	20,370	531,698
신규	17,559	18,056
지급(주)	(11,083)	(535,166)
해지	(2,085)	(182)
이자비용	921	5,964
외화환산	119	-
기말	25,801	20,370

(주) 전기 매수선택권의 행사로 지급한 520,973백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	1,021	1,795	2,517	4,331	13,703	4,094	27,461

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	641	1,149	1,569	2,523	10,339	5,707	21,928

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 1,163백만원 및 527백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 12,246백만원 및 531,717백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	197,019	32,143

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지분증권(주)	35,525	32,143
채무증권	161,494	-
합계	197,019	32,143

(주) 상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	400	919

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 변동 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 36(당) 기		제 35(전) 기
	채무증권	지분증권	지분증권
기초	-	32,143	35,938
취득	162,423	200	500
처분	-	(4,368)	-
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	(1,190)	7,550	(4,295)
공정가치 변동(당기손익인식분)	261	-	-
기말	161,494	35,525	32,143

(5) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	162,423	-	162,423
채무증권 매각	-	-	-
기타(주)	(929)	-	(929)
기말 총 장부금액	161,494	-	161,494

(주) 기타 변동액은 공정가치평가 및 이자상각 등으로 인한 금액입니다.

(6) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	-	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	24	-	24
채무증권 매각	-	-	-
기말 신용손실충당금	24	-	24

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산에서 발생한 매매손익은 없습니다.

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권 자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	445,734	89,999	376,548	52,733	965,014	445,816	84,868	409,587	39,408	979,679
감가상각누계액	-	(5,670)	(286,711)	(25,760)	(318,141)	-	(3,339)	(334,563)	(17,994)	(355,896)
장부금액	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951
취득	-	1,216	46,881	19,829	67,926	19,422	10,193	27,046	19,513	76,174
처분	(82)	(104)	(455)	(2,198)	(2,839)	(302)	(164)	(609)	(1,778)	(2,853)
대체	-	4,033	3,676	-	7,709	395,346	67,635	4,883	(513,437)	(45,573)
감가상각	-	(2,345)	(36,682)	(12,286)	(51,313)	-	(922)	(27,537)	(13,028)	(41,487)
기타	-	-	1,393	214	1,607	-	-	(437)	8	(429)
기말장부금액	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	132,213	DB손해보험
재산종합보험	건물 등	59,076	삼성화재

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

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
취득원가	17,098	110,908	107,152	39,483	274,641	16,561	68,584	107,152	38,488	230,785
상각누계액	-	(50,863)	-	(32,333)	(83,196)	-	(38,804)	-	(28,212)	(67,016)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	-	(1,170)	(834)	(336)	-	-	(1,170)
장부금액	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599

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

(단위: 백만원)										
구분	제 36(당) 기					제 35(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331
취득	537	46,037	-	1,365	47,939	1,687	20,218	-	1,985	23,890
처분	-	-	-	-	-	(1,384)	-	-	-	(1,384)
대체	-	(3,676)	-	-	(3,676)	-	(7,550)	-	2,666	(4,884)
상각	-	(12,058)	-	(4,120)	(16,178)	-	(10,667)	-	(6,341)	(17,008)
기타	-	(38)	-	(371)	(409)	-	(25)	-	(321)	(346)
기말장부금액	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한베트남파이낸스	107,152	107,152

2) 손상검사

손상검사에 필요한 모든 현금창출단위의 회수가능액은 사용가치에 근거하였습니다. 사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 금융기관의 특성을 고려하여, 전통적 접근법 중 현금흐름할인법(DCF)을 적용하였습니다.

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2021년 07월~2026년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

현금창출단위에서 기대되는 미래현금흐름은 소비자물가지수(CPI) 상승률, 시장규모 및 연결실체의 점유율 등을 고려하였으며, 예측기간 동안 적용된 주요 재무가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한베트남파이낸스	10.05	-10.53	13.96	8.70

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험을 고려하여 계산하였습니다. 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였으며, 관련 산업보고서의 예상 장기평균성장률을 초과하지 않았습니다.

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한베트남파이낸스	11.81	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위의 총 회수가능액과 총 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남파이낸스
회수가능액	270,754
장부금액	222,671
여유액	48,083

영업권에 대한 손상평가 수행결과, 영업권이 배부된 현금창출단위의 장부금액이 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

19. 관계기업에 대한 투자

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

관계기업명(주)	소재지	결산월	지분율	
			제36(당) 기	제 35(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	-
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	대한민국	12월	30%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였거나, 관계기업투자자산으로 편입되었습니다.

(2) 당기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	지분법손익	대체(주)	당기말금액
웨이브테크놀로지	500	-	370	(49)	130	451
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	72,000	-	72,000	(1,060)	-	70,940
합계	72,500	-	72,370	(1,109)	130	71,391

(주) 당기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에서 대체된 금액입니다.

(3) 당기의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	402	4	398	(142)	(142)
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	236,479	11	236,468	(3,532)	(3,532)

(4) 당기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
관계기업명	당기말 순자산(a)	당사 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타(주)	장부금액
웨이브테크놀로지	398	49%	195	-	255	450
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	236,468	30%	70,940	-	-	70,940

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 미반영 지분법 손실 금액 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 없습니다.

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 36(당기)	제 35(전기)
	건물	건물(주)
취득원가	48,857	52,926
감가상각누계액	(1,656)	(449)
장부금액	47,201	52,477

(주) 전기 본사 건물에 대한 리스부채 매수선택권 행사로 인해 사용권자산이 투자부동산으로 대체되었습니다. (주석 15 참조)

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

(단위 : 백만원)		
구분	제 36(당기)	제 35(전기)
	건물	건물
기초장부금액	52,477	-
취득	-	2,471
대체	(4,033)	50,455
상각	(1,243)	(449)
기말장부금액	47,201	52,477

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,304백만원 및 3,666백만원이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 59,983백만원 및 56,933백만원이며, 공정가치 평가는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
보증금	76,148	71,315
보증금현재가치할인차금	(1,313)	(1,029)
미수금	516,098	304,103
미수금대손충당금	(6,480)	(5,425)
미수수익	190,642	181,511
미수수익대손충당금	(9,748)	(10,920)
선급금	124,190	109,844
선급비용	244,770	78,735
기타(주)	14,136	16,016
합계	1,148,443	744,150

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 3,649백만원과 전기말 보험자산 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기초	16,345	16,385
전입	23,848	26,117
상각	(23,965)	(26,157)
기말	16,228	16,345

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	3.43	0.92	5,865,000	2.90	0.93	3,410,000
	소 계			5,865,000			3,410,000
외화차입부채	기타차입부채	12.29	0.00	797,856	12.45	1.00	674,495
	소 계			797,856			674,495
합 계				6,662,856			4,084,495

23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 36(당) 기			제 35(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	3.02	0.96	18,455,000	3.02	0.95	17,545,000
	할인발행차금			(8,560)			(8,994)
	소 계			18,446,440			17,536,006
외화사채	일반사채	7.59	1.11	2,403,397	7.59	1.34	2,687,118
	할인발행차금			(7,969)			(7,667)
	소 계			2,395,428			2,679,451
합 계				20,841,868			20,215,457

24. 확정급여부채

연결실체는 최종임금기준 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 연금의 수준은 종업원의 근무기간 및 최종임금에 근거하여 산출되며, 연금은 전액 기금에 적립되어 외부전문 신탁사에 의해 운영되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	322,692	314,324
사외적립자산의 공정가치(주)	(286,783)	(273,434)
재무상태표상 확정급여부채	35,909	40,890

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 402백만원(전기말 451백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	314,324	(273,434)	40,890
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,835	-	20,835
이자원가(수익)	8,268	(7,181)	1,087
소계	29,103	(7,181)	21,922
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
재무적 가정	(7,426)	-	(7,426)
경험조정	3,549	-	3,549
- 사외적립자산 손익	-	3,313	3,313
소계	(3,877)	3,313	(564)
기타:			
납부한 기여금	-	(25,000)	(25,000)
급여 지급	(16,341)	15,519	(822)
기타(주1)	(565)	-	(565)
환율변동효과	48	-	48
소계	(16,858)	(9,481)	(26,339)
기말	322,692	(286,783)	35,909

(주1) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	289,754	(255,992)	33,762
전기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,811	-	19,811
이자원가(수익)	7,609	(6,805)	804
정산으로 인식한 손익(주1)	(306)	-	(306)
소계	27,114	(6,805)	20,309
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
재무적 가정	3,766	-	3,766
경험조정	4,152	-	4,152
- 사외적립자산 손익	-	1,862	1,862
소계	7,918	1,862	9,780
기타:			
납부한 기여금	-	(23,000)	(23,000)
급여 지급	(6,563)	6,448	(115)
정산(주1)	(4,053)	4,053	-
기타(주2)	216	-	216
환율변동효과	(62)	-	(62)
소계	(10,462)	(12,499)	(22,961)
기말	314,324	(273,434)	40,890

(주1) 전기 중 희망퇴직제도 정산사건이 존재하였습니다.

(주2) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
정기예금	286,381	99.86%	199,328	72.9%
유가증권	-	0.00%	73,655	26.9%
기타	402	0.14%	451	0.2%
사외적립자산의 공정가치	286,783	100.00%	273,434	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
할인율(AA0)	3.19%	2.68%
미래임금인상률	2.10% [▲] 승급률	1.90% [▲] 승급률
가중평균만기	7.56년	8.2년

(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)	(22,911)	24,382
미래임금인상률(1%point 변동)	24,404	(23,345)

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

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

연결실체는 기금의 적립수준을 매년 검토하고, 기금에 결손이 발생하는 경우 이를 보전하는 정책을 보유하고 있습니다.

2022년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,300백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 7.56년(전기 8.2년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	12,800	19,120	72,549	132,596	179,319	416,384

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	9,809	13,837	62,488	117,991	191,337	395,462

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,043백만원과 2,857백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	33	195,849	4,785	26,212	226,879
전입(환입)	283	9,068	219	(6,383)	3,187
사용	(52)	-	-	(8,660)	(8,712)
기타(주)	-	-	16	-	16
기말	264	204,917	5,020	11,169	221,370

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액입니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	-	174,584	5,603	25,927	206,114
전입(환입)	64	21,266	(850)	700	21,180
사용	(31)	-	-	(1,494)	(1,525)
기타(주)	-	-	32	1,079	1,111
기말	33	195,850	4,785	26,212	226,880

(주) 현재가치로 평가한 총당부채의 기간 경과에 따른 전기 증가금액입니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미사용한도	87,060,206	83,075,972
미사용한도총당부채	204,917	195,850
설정비율(%)	0.24	0.24

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	77,276	117,312	1,261	195,849
12개월 기대신용손실로 대체	58,636	(58,552)	(84)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,389)	8,409	(20)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(213)	(849)	1,062	-
전입(환입)(주)	(47,718)	57,390	(604)	9,068
기말	79,592	123,710	1,615	204,917

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 669백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당부채 적립률을 재조정하여 4,878백만원을 추가 적립하였습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	64,466	98,289	11,829	174,584
12개월 기대신용손실로 대체	58,612	(50,094)	(8,518)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,778)	8,254	(1,476)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(186)	(762)	948	-
전입(환입)(주)	(38,838)	61,625	(1,522)	21,265
기말	77,276	117,312	1,261	195,849

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 9,268백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
미지급금	1,950,790	1,998,714
미지급비용	294,921	228,517
선수금	132,675	135,195
선수수익	133,540	117,531
예수금(주)	422,463	475,982
수입보증금	479,166	387,667
수입보증금현재가치할인차금	(22,542)	(16,490)
수탁금	35,697	41,067
리스부채	27,461	21,928
리스부채현재가치할인차금	(1,660)	(1,559)
기타(주)	324,985	307,331
합계	3,777,496	3,695,883

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 315,286 백만원과 전기말 포인트 부채 303,105 백만원 및 기업회계기준서 제 1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험부채 3,649 백만원과 전기말 보험부채 4,757 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

1) 당기말과 전기말 현재 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	2,631	1,018	3,649	2,631	1,018	3,649

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	3,611	1,146	4,757	3,611	1,146	4,757

2) 당기 및 전기 중 보험계약 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
29,301	3,415	(1,108)	31,608	5,717	3,423	(1,108)	8,032

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
32,000	4,561	-	36,561	6,296	4,568	-	10,864

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 36(당) 기	제 35(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	1,871	2,219
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,045	16,205
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	1,728	(21,012)
	확정급여제도의 재측정요소	(58,270)	(58,679)
	해외사업환산손익	(3,693)	(9,828)
	소계	(42,190)	(73,314)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	816,703	768,834
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	4,150,047	3,914,435
	소계	5,291,390	5,007,909
비지배지분		(3,507)	(4,705)
합계		6,735,003	6,419,548

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 30,333백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 47,869백만원은 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 36(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구분	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	해외사업환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	
기초금액	-	(9,828)	(21,012)	(58,679)	16,205	(73,314)
당기 발생 차익(차손) :	(1,190)	-	-	-	7,550	6,360
공정가치변동 등으로 인한 증감	(1,190)	-	-	-	7,550	6,360
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	(209,869)	-	-	(209,869)
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	(209,869)	-	-	(209,869)
위험회피회계적용효과	-	-	241,233	-	-	241,233
환율차이로 인한 효과	-	8,573	-	-	-	8,573
확정급여제도의 재측정	-	-	-	564	-	564
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	-	(2,771)	(2,771)
법인세효과	327	(2,540)	(8,624)	(155)	(2,076)	(13,068)
비지배지분	-	102	-	-	-	102
당기말금액	(863)	(3,693)	1,728	(58,270)	18,908	(42,190)

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구분	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	해외사업환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	
기초금액	-	(1,537)	(33,727)	(51,589)	19,318	(67,535)
당기 발생 차익(차손) :	-	-	-	-	(4,295)	(4,295)
공정가치변동 등으로 인한 증감	-	-	-	-	(4,295)	(4,295)
지분법평가로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	144,750	-	-	144,750
자산손상으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
처분으로 인한 증감	-	-	-	-	-	-
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	144,750	-	-	144,750
위험회피회계적용효과	-	-	(127,111)	-	-	(127,111)
환율차이로 인한 효과	-	(11,768)	-	-	-	(11,768)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(9,780)	-	(9,780)
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	-	-	-
법인세효과	-	2,151	(4,924)	2,690	1,182	1,099
비지배지분	-	1,326	-	-	-	1,326
당기말금액	-	(9,828)	(21,012)	(58,679)	16,205	(73,314)

(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)		
구분	제 36(당) 기	제 35(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(주)	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
	처분예정일: 2022년 3월 23일		처분확정일: 2021년 3월 24일	
I. 미처분이익잉여금		4,102,261		3,883,526
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,441,370		3,305,235	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	2,771		-	
3. 당기순이익	658,120		578,291	
II. 대손준비금환입액		-		-
합계 (I+II)		4,102,261		3,883,526
III. 이익잉여금처분액		368,953		442,156
1. 대손준비금전입액	30,333		47,869	
2. 전자금융 및 신용정보책임이행준비금	1,000		-	
3. 배당금	337,620		394,287	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,693원(53.86%) 전기: 3,145원(62.90%))	337,620		394,287	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,733,308		3,441,370

(주) 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)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
대손준비금 기적립액	816,703	768,834
대손준비금 적립예정금액	30,333	47,869
- 당기 변동분	30,333	47,869
대손준비금 잔액	847,036	816,703

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	674,997	606,453
대손준비금 적립예정금액	(30,333)	(47,869)
대손준비금 반영 후 조정이익	644,664	558,584
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	5,142	4,455

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,202,500	1,182,517
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,306,053	2,262,568
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	4,252	4,110
- 할부금융수수료수익	14,142	12,086
- 리스수수료수익	364,448	243,600
- 기타수수료수익	33,027	36,563
배당수익	430	954
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	10,579	17,310
파생상품관련이익	224,689	36,530
외환거래이익	38,807	209,872
기타영업수익	160,700	85,068
소계	3,157,127	2,908,660
합계	4,359,627	4,091,178

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	978,286	979,059
보험대행수수료	80,656	76,494
기타	143,558	126,964
합계	1,202,500	1,182,517
수익 인식시기		
한 시점에 이행	988,306	984,964
기간에 걸쳐 이행	214,194	197,553
합계	1,202,500	1,182,517

(3) 연결실체가 고객과의 계약에서 생기는 수익과 관련하여 인식하고 있는 계약부채는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
계약부채(주)	402,972	395,331

(주) 연결재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 92,226백만원(전기: 85,761백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 36(당) 기	제 35(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	674,997	606,453
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,384	4,837

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

31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분	2021년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2017년	2018년	2019년	2020년	2021년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	68,377	60,036	82,455	70,573	97,482
지급수량	62,011	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	6,366	60,036	82,455	70,573	97,482

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,036	-	60,036
2019-01-01	84,266	39,400원	82,455	-	82,455
2020-01-01	80,216	32,050원	70,573	-	70,573
2021-01-01	109,985	36,800원	97,482	-	97,482
합계	415,167		378,923	62,011	316,912

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
성과연동형 주식보상	4,213	2,572

(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)	11,975	11,975

(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)		
구분		제 36(당) 기	제 35(전) 기		
현금및예치금 이자수익		7,508	14,098		
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,878,220	1,864,197		
	대출채권이자	231,234	190,928		
	할부금융채권이자	138,472	131,345		
	금융리스채권이자	47,711	60,250		
	소계	2,295,637	2,246,720		
기타 이자수익		2,908	1,750		
이자수익 합계		2,306,053	2,262,568		
차입부채 이자비용		(102,651)	(87,292)		
사채 이자비용	사채이자	(347,047)	(351,968)		
	유동화사채이자	(48,934)	(55,735)		
	소계	(395,981)	(407,703)		
리스부채 이자비용(주)		(921)	(5,964)		
기타 이자비용		(7,347)	(6,570)		
이자비용 합계		(506,900)	(507,529)		
순이자손익		1,799,153	1,755,039		

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 11,071백만원과 12,913백만원입니다.

33. 순수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신용카드수수료수익	1,202,500	1,182,517
대출채권수수료수익	4,252	4,110
할부금융수수료수익	14,142	12,086
리스수수료수익	364,448	243,600
기타수수료수익 (주)	33,027	36,563
수수료수익 합계	1,618,369	1,478,876
신용카드지급수수료	(1,016,144)	(1,036,062)
할부금융지급수수료	(32,639)	(31,258)
리스지급수수료	(1,647)	(1,348)
기타지급수수료 (주)	(106,302)	(107,879)
수수료비용 합계	(1,156,732)	(1,176,547)
순수수료손익	461,637	302,329

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무 면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 32,716백만원과 36,561백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 9,235백만원과 11,012백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	30	35
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	400	919
합계	430	954

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(411,456)	(439,070)
기타자산	(22,122)	(23,547)
미사용한도충당부채	(9,067)	(21,266)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(24)	-
합계	(442,669)	(483,883)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
종업원관련비용		
급여	198,569	190,219
일반상여금	52,731	52,027
경영성과급	36,240	33,726
주식기준보상비용	4,213	2,572
복리후생비	95,935	83,004
여비교통비	5,455	5,747
확정급여형 퇴직급여	21,922	20,309
확정기여형 퇴직급여	3,043	2,857
명예퇴직급여	26,211	29
소계	444,319	390,490
감가상각비		
유형자산상각	51,314	41,487
무형자산상각	16,178	17,008
소계	67,492	58,495
기타관리비		
통신비	42,269	46,438
수도광열비	19,408	21,186
차량유지비	2,872	2,662
소모품비	12,548	12,408
지급임차료	1,163	3,494
보험료	36,771	27,751
수선비	84	181
접대비	1,512	1,511
광고선전비	35,378	20,776
판매촉진비	40,596	30,014
교육훈련비	2,052	1,898
도서인쇄비	494	465
운반비	642	849
복구충당부채전입(환입)액	16	(530)
제세공과	41,721	32,469
소계	237,526	201,572
합계	749,337	650,557

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	14,918	16,025
기타총당부채환입액	24,274	-
기타영업수익	121,508	69,043
소 계	160,700	85,068
기타영업비용		
운용리스자산상각	(256,595)	(161,444)
기타영업비용	(108,343)	(57,211)
소 계	(364,938)	(218,655)
기타영업손익	(204,238)	(133,587)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	507	2,374
기타영업외수익	14,753	5,764
잡이익	537	888
소계	15,797	9,026
영업외비용		
기부금	(9,540)	(9,129)
소송충당부채전입액	(283)	(64)
유형자산처분손실	(40)	(115)
잡손실	(186)	(173)
기타영업외비용	(1,243)	(547)
소계	(11,292)	(10,028)
영업외손익	4,505	(1,002)

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세 부담액	241,917	118,495
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(3,661)	(2,561)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	10,613	98,618
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(12,884)	1,097
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(5,396)	(991)
법인세비용	230,589	214,658

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	906,886	821,212
적용세율에 따른 법인세부담액	249,394	225,833
<조정사항>		
비과세수익	(498)	(80)
비공제비용	979	367
세액공제	(149)	(88)
연결납세효과 등	(19,137)	(11,374)
법인세비용 (B)	230,589	214,658
유효세율 (B/A)	25.43%	26.14%

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

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,424	(230)	-	1,194
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,147)	-	(698)	(6,845)
유형자산평가 및 상각 등	(2,176)	108	-	(2,068)
이연대출부대비용	(13,094)	(1,299)	-	(14,393)
파생금융상품자산	7,870	-	(8,624)	(754)
미지급비용	17,592	1,134	-	18,726
확정급여부채	66,411	6,878	(1,066)	72,223
사외적립자산	(57,754)	(9,491)	911	(66,334)
기타총당부채	152,442	1,414	-	153,856
기타	(15,383)	2,890	(2,540)	(15,033)
합계	151,264	1,404	(12,017)	140,651

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,602	(83,178)	-	1,424
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,328)	-	1,181	(6,147)
유형자산평가 및 상각 등	(2,106)	(70)	-	(2,176)
이연대출부대비용	(11,526)	(1,568)	-	(13,094)
파생금융상품자산	12,794	-	(4,924)	7,870
미지급비용	17,470	122	-	17,592
확정급여부채	59,400	4,833	2,178	66,411
사외적립자산	(50,798)	(7,468)	512	(57,754)
기타총당부채	147,319	5,123	-	152,442
기타	(24)	(17,509)	2,150	(15,383)
합계	249,882	(99,715)	1,097	151,264

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

<제 36(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,044	(6,845)	16,205	(6,147)	(698)
위험회피적용파생상품평가손익	1,726	(754)	(21,014)	7,870	(8,624)
해외사업환산차대	(3,689)	-	(9,825)	2,540	(2,540)
확정급여제도의 재측정요소	(58,271)	22,103	(58,678)	22,258	(155)
합계	(42,190)	14,504	(73,312)	26,521	(12,017)

<제 35(전 기)>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	16,205	(6,147)	19,318	(7,328)	1,181
위험회피적용파생상품평가손익	(21,014)	7,870	(33,727)	12,794	(4,924)
해외사업환산차대	(9,825)	2,540	(1,537)	389	2,151
확정급여제도의 재측정요소	(58,678)	22,258	(51,589)	19,570	2,688
합계	(73,312)	26,521	(67,535)	25,425	1,096

(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)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
이연법인세자산	246,078	245,818
이연법인세부채	(105,427)	(94,554)
상계후 금액	140,651	151,264

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 181,483백만원, 31,310백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
현금	149	94
사용가능예치금	319,719	448,755
보통예금	297,719	353,493
당좌예금	841	2,277
외화예금	18,187	9,226
기타예금	2,972	83,759
현금및현금성자산	319,868	448,849

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
채무상대표 현금및예치금	435,662	671,599
조정사항		
사용제한예치금	(115,794)	(222,750)
현금흐름표 현금및현금성자산	319,868	448,849

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

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
사용권자산 토지 및 건물 대체	-	513,437
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	6,360	(4,295)
위험회피회계적용 파생상품 평가	31,365	17,538

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산(부채)	(163,403)	(11,016)	-	-	247,372	(995)	71,958
부채							
차입부채	(4,084,495)	(2,520,140)	(40,881)	-	-	(17,340)	(6,662,856)
사채	(20,215,457)	(455,653)	(157,774)	(6,813)	-	(6,171)	(20,841,868)
리스부채(주)	(20,370)	9,279	-	(921)	-	(13,789)	(25,801)
소계	(24,320,322)	(2,966,514)	(198,655)	(7,734)	-	(37,300)	(27,530,525)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 908백만원이 포함되어 있습니다.

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
부채							
파생상품순자산(부채)	5,822	(43,317)	-	-	(145,522)	19,614	(163,403)
차입부채	(3,314,687)	(678,000)	(16,800)	(70,492)	-	(4,516)	(4,084,495)
사채	(18,645,325)	(1,310,710)	147,685	(407,703)	-	596	(20,215,457)
리스부채(주)	(531,698)	537,404	-	-	-	(26,076)	(20,370)
소계	(22,485,888)	(1,494,623)	130,885	(478,195)	(145,522)	(10,382)	(24,483,725)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 3,107백만원이 포함되어 있습니다.

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 17건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,011백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 264 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 자산유동화 약정사항

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 조기상환의무를 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) 기타약정사항

1) 연결실체는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

2) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 당사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 8,817억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.

4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,475,578백만원입니다.

5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 87,060,206백만원, 83,075,972백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권 매입약정은 34,468백만원, 99,400백만원입니다.

42. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구분	양도일	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한카드이천이십의일	2020.04.23	-	790,820
신한카드이천이십일의일	2021.01.21	630,000	-
신한카드이천이십일의이	2021.09.09	678,947	-
합 계		1,308,947	790,820

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

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	-	440,070
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	-	527,990
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	696,709	737,514
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	618,393	585,428
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	893,906	763,784
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	518,082	499,247
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	726,495	685,196
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	569,914	-
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	721,925	-
합 계			4,745,424	4,239,229

(3) 연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산 유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 채투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 장부금액은 4,745,424백만원 및 4,239,229백만원이고, 관련 부채의 장부금액은 3,018,648백만원 및 2,930,896백만원입니다.

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한라이프(주)	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한자산운용	기타 특수관계자
SHC애니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
아시아신탁	기타 특수관계자
신한벤처투자	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	기타 특수관계자
부동산론일반사모부동산제2호	기타 특수관계자

(주) 신한생명보험과 오렌지라이프는 2021년 7월 1일자로 합병하였으며 사명은 신한라이프입니다. 신한라이프의 거래내역에는 합병 전 신한생명과 오렌지라이프에서 발생한 금액이 모두 포함되어 있습니다. 또한, 비교표시된 전기 금액에는 신한생명과 오렌지라이프의 전기 금액이 모두 포함되어 있습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	이자수익	-	4
	이자비용	40,904	35,749
	수수료수익	11	-
	수수료비용	12,255	12,258
	대손상각비	-	1
신한은행 (주1)	이자수익	265	467
	이자비용	4,054	7,374
	수수료수익	3,584	1,101
	수수료비용	172,881	180,960
	기타영업수익	65	60
	기타영업비용	-	2,316
	기타관리비	3,020	4,094
	파생상품관련이익	41,689	1,060
	파생상품관련손실	6,850	24,861
	대손상각비	(4)	15
신한신용정보	이자수익	-	3
	수수료수익	55	41
	수수료비용	26,120	25,781
신한라이프	이자수익	563	600
	수수료수익	15,222	16,989
	수수료비용	274	427
	이자비용	761	1,524
	기타영업비용	-	10
	기타관리비	70	79
	대손상각비	(1)	2
신한디에스(주2)	이자수익	1	6
	수수료수익	2	7
	수수료비용	57,561	29,708
	기타영업수익	1	-
	기타영업비용	-	2,155
	기타관리비	25	-
	대손상각비	(1)	8
신한금융투자 (주1)	이자수익	53	4
	이자비용	42	60
	수수료수익	154	162
	수수료비용	293	342
	기타영업비용	-	6
	기타관리비	26	26
	대손상각비	-	3

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한캐피탈	대손상각비	-	1
제주은행	이자수익	-	5
	수수료수익	14	33
	수수료비용	9	10
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	42	48
	대손충당금환입	-	-
신한저축은행	수수료수익	12	21
	수수료비용	-	1
	기타영업수익	11	-
	대손상각비	-	2
신한아이타스	수수료수익	2	3
	기타영업수익	-	1
신한대체투자운용	수수료수익	5	10
	수수료비용	-	1
신한자산운용	기타영업수익	2	-
	수수료비용	2	1
	대손상각비	1	2
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	4	2
	대손충당금환입	6	-
신한리츠운용	수수료수익	16	15
아시아신탁	수수료비용	-	4
	대손상각비	1	-
신한에이아이	이자수익	2	4
	수수료수익	2	4
	수수료비용	180	-
	기타관리비	107	47
	대손상각비	1	1

(주1) 당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 11,203백만원과 14,024백만원, 리스부채는 11,200백만원과 14,021백만원이며, 리스관련 이자비용은 299백만원과 51백만원입니다.

(주2) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 무형자산은 8,600백만원과 1,085백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	435	276
	금융리스채권	9	-
	연결납세미수금	93	-
신한은행(주)	현금및예치금	31,428	84,743
	신용카드채권	9,308	8,308
	금융리스채권	391	1,425
	대손충당금	(4)	(6)
	파생금융상품자산	23,090	-
	미수금	9,843	4,788
	미수수익	3	5
	보증금	9,284	9,727
신한신용정보	신용카드채권	112	112
신한라이프(주)	신용카드채권	2,303	1,987
	대손충당금	(1)	(1)
	미수금	1,574	12
	사외적립자산	32,555	28,360
신한디에스	신용카드채권	475	278
	금융리스채권	10	50
	대손충당금	(4)	(4)
신한금융투자(주)	현금및예치금	942	471
	신용카드채권	2,382	2,168
	미수금	1,449	-
	대손충당금	(2)	(2)
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	214	71
	금융리스채권	8	-
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	87	81
신한저축은행	신용카드채권	96	79
	대손충당금	(1)	(1)
신한아이타스	신용카드채권	131	116
신한캐피탈	신용카드채권	377	254
신한대체투자운용	신용카드채권	89	45
신한자산운용	신용카드채권	179	104
	대손충당금	(2)	(1)
신한리츠운용	신용카드채권	67	36
신한에이아이	신용카드채권	34	-
	금융리스채권	4	38
	선급비용	27	-
	대손충당금	(2)	(1)

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
아시아신탁	신용카드채권	384	214
	대손충당금	(1)	-
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	24	21
	대손충당금	(2)	-
신한벤처투자	신용카드채권	40	-
채권 계		127,728	144,053

(주) 연결실체는 당기 중 지배기업인 신한금융지주회사에 그룹공동사업 관련하여 7,426백만원을 지급하였습니다. 이 중 6,820백만원은 신한은행, 신한금융투자, 신한라이프에 보전받을 예정이며, 특수관계자에 대한 채권, 채무내역 중 미수금에 포함되어 있습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 36(당) 기	제 35(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,189,765	1,935,200
	당기법인세부채	181,290	30,378
	미지급비용	21,542	17,644
	미사용한도총당부채	-	1
신한은행	파생금융상품부채	2,493	28,847
	차입금	96,149	99,576
	복구총당부채	550	549
	미지급금	6,071	4,807
	미지급비용	1,390	913
	리스부채	11,200	12,565
	미사용한도총당부채	7	9
신한신용정보	미지급금	2,955	2,649
신한라이프	사채	30,000	30,000
	미지급금	57	71
	미지급비용	144	160
	미사용한도총당부채	1	1
신한금융투자	미사용한도총당부채	2	1
신한대체투자운용	미지급금	1	-
신한디에스	미지급비용	336	184
	미지급금	5	-
	미사용한도총당부채	2	4
신한에이아이	미지급비용	-	47
신한캐피탈	미사용한도총당부채	-	1
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	1
비엔피파리바카디프손해보험	미사용한도총당부채	4	-
신한자산운용	미사용한도총당부채	1	1
채무 계		2,543,966	2,163,609

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

① 차입 · 상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	513,684	(300,000)	500,000	-
기타특수관계자(주)	신한은행	107,462	(103,221)	103,568	(53,181)
기타특수관계자	신한라이프	-	-	-	(50,000)

(주) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 14,597백만원, 상환금액은 1,796백만원입니다.

② 출자 · 회수

단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 36(당) 기		제 35(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	-	-	500	-
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	390	-	600	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	3,532	-	-	-
관계기업	웨이브테크놀로지(주)	500	-	-	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	72,000	-	-	-

(주) 당기 중 관계기업투자자산으로 편입됨에 따라 당기손익-공정가치금융자산에서 대체된 130백만원이 포함되어 있습니다.

③ 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 및 예적금등의 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 36(당) 기	제 35(전) 기
급여	2,984	2,941
퇴직급여	50	45
주식기준보상	1,658	901
합계	4,692	3,887

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공받고 있는 주요 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	일중당좌대출한도
		41,993	38,979	미사용대출한도
		16,716	13,600	금융보증(신용장방식)

(7) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 주요 약정사항은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 36(당) 기	제 35(전) 기	
신한은행	1,301,098	1,413,720	파생상품 약정
신한금융지주	3,565	3,724	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,263	60,130	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	5,198	8,513	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,025	1,222	신용카드 미사용 한도 약정
신한금융투자	8,118	6,332	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	913	919	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	154	171	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	869	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,213	2,336	신용카드 미사용 한도 약정
신한대체투자운용	-	255	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	301	376	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프손해보험	226	229	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	33	64	신용카드 미사용 한도 약정
아시아신탁	616	486	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	288	288	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	16	-	신용카드 미사용 한도 약정

(8) 당기 중 연결실체가 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 991,563백만원이며, 매도한 금액은 984,166백만원입니다. 또한 당기 중 연결실체가 발행한 사채를 신한금융투자가 인수한 금액은 50,000백만원입니다.

44. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 투자펀드 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.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁,사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	227,072	22,164,647	22,391,719

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	217,334	36,667,675	36,885,009

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	이자수익	-	44	44
	기타수익	5,898	131	6,029
	합 계	5,898	175	6,073
손실		-	35	35

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	이자수익	-	28	28
	기타수익	6,353	15	6,368
	합 계	6,353	43	6,396
손실		-	34	34

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
현금및현금성자산	-	340,000	340,000

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
현금및현금성자산	-	482,100	482,100

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상대표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,390	347,123	348,513

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상대표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,070	483,087	484,157

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 36(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,390	347,123	348,513
자산매입약정	-	16,468	16,468

<제 35(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,070	483,087	484,157
자산매입약정	-	99,400	99,400

45. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

COVID-19의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 연결실체의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

COVID-19 바이러스로 인한 영향도가 특히 높을 것으로 판단되는 포트폴리오의 위험노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	총한도
소매	신용카드자산	신용판매	371,197	814,598
		단기카드대출	152,838	
		장기카드대출	387,318	-
합 계			911,353	814,598

연결실체는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당기 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용하는 미래전망정보를 재산출하였습니다.

연결실체는 기대신용손실 측정 시 사용되는 부도확률과 주요 경제요소의 상관관계를 가정하는 통계적인 모형에, 주요 경제요소의 예측치를 적용하여 예측 부도율을 재추정하였습니다.

COVID-19가 경제에 미치는 영향의 지속 기간과 정부의 정책 등을 고려하여 연결실체는 미래전망정보를 지속 모니터링할 것입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	신한카드주식회사			
감사대상 사업연도	2021년 01월 01일	부터	2021년 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
투입 인원수	6	14	1	1	13	11	4	4	23	23	-	-	47	53	
투입 시간	분·반기검토	29	55	163	264	3,539	5,109	662	1,100	-	881	-	-	4,393	7,409
	감사	66	51	217	180	3,057	3,080	1,194	1,114	1,374	1,075	-	-	5,908	5,500
	합계	95	106	380	444	6,596	8,189	1,856	2,214	1,374	1,956	-	-	10,301	12,909

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2021-05-11 ~ 2021-09-30				40	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2021-07-15 ~ 2021-08-02	13	일	9	명	8	명	내부통제이해 및 설계평가
	2021-11-22 ~ 2021-12-10	15	일	10	명	16	명	내부통제운영평가
2022-01-12 ~ 2022-01-28	14	일	14	명	21	명	중요 계정잔액 및 공시내용 에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
	실사(입회)시기	2022-01-03				1	일	

금융자산실사(입회)	실사(입회)장소	신한카드 본사				
	실사(입회)대상	현금및현금등가물(미사용 어음/수표 포함), 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	O	채권채무조회	-	변호사조회	O
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2021년5월27일, 2021년 8월24일, 2021년11월26일, 2022년3월2일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	순확정급여부채 평가금액 적정성 검증, 기대신용손실 산출 로직 등 검증				
	수행시기	2022-01-12 ~ 2022-03-02	10	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2021년 05월 27일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 감사계획 및 1분기 검토 결과 보고
2	2021년 08월 24일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 반기 검토 결과 보고
3	2021년 11월 26일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 3분기 검토 결과 보고
4	2022년 03월 02일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 외부감사 결과 보고