

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주식	12
외부감사 실시내용	136

신한카드주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 34(당) 기

2019년 01월 01일 부터

2019년 12월 31일 까지

제 33(전) 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

삼정회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

신한카드주식회사
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 5일

감사의견

우리는 별첨된 신한카드주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 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 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

요하다고 간주됩니다.

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

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

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

서울시 강남구 테헤란로 152 (역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김 교 태

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 5일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한카드주식회사와 그 종속기업

제 34(당) 기

2019년 01월 01일 부터
2019년 12월 31일 까지

제 33(전) 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 임 영 진

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

연 결 재 무 상 태 표

제 34(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주 석	제 34(당) 기 (주)		제 33(전) 기 (주)	
자 산			32,917,909		29,429,455
1. 현금및예치금	10,38		668,414		637,990
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	11		406,108		253,854
3. 파생금융상품자산	12		54,497		7,477
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	13		29,335,281		26,902,687
5. 리스자산	14		548,901		365,581
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	16		35,938		34,519
7. 유형자산	15,17		637,951		88,601
8. 무형자산	18		162,331		49,184
9. 이연법인세자산	37		249,882		224,856
10. 기타자산	19		818,606		864,706
부 채			26,769,043		23,427,988
1. 파생금융상품부채	12		48,675		80,928
2. 차입부채	20		3,314,687		2,415,507
3. 사채	21		18,645,325		16,691,757
4. 확정급여부채	22		33,762		18,670
5. 당기법인세부채	37		98,830		89,906
6. 총당부채	23		206,114		182,477
7. 기타부채	15,24		4,421,650		3,948,743
자 본			6,148,866		6,001,467
I. 지배기업 소유지분			6,152,347		6,006,111
1. 자본금	25	626,847		626,847	
2. 자본잉여금	25	860,592		860,592	
3. 자본조정	25	263		1,234	
4. 기타포괄손익누계액	25	(67,535)		(43,687)	
5. 이익잉여금	25,26	4,732,180		4,561,125	
II. 비지배지분	25		(3,481)		(4,644)
부 채 와 자 본 총 계			32,917,909		29,429,455

(주) 당기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 34(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과목	주석	제 34(당) 기 (주)		제 33(전) 기 (주)	
I. 영업이익			684,108		726,498
1. 순이자손익	30		1,753,966		1,583,100
이자수익		2,253,506		2,013,810	
이자비용		(499,540)		(430,710)	
2. 순수수료손익	31		220,877		232,356
수수료수익		1,432,352		1,485,749	
수수료비용		(1,211,475)		(1,253,393)	
3. 배당수익	32		841		1,393
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	11		11,174		46,111
5. 파생상품관련손익	12		73,134		98,475
파생상품관련이익		92,914		105,239	
파생상품관련손실		(19,780)		(6,764)	
6. 외환거래손익			(38,901)		(62,516)
외환거래이익		70,857		46,998	
외환거래손실		(109,758)		(109,514)	
7. 신용손실충당금전입	13,33		(566,415)		(466,447)
8. 일반관리비	34		(702,191)		(703,005)
종업원관련비용		(382,279)		(345,018)	
감가상각비		(58,725)		(32,582)	
기타관리비		(261,187)		(325,405)	
9. 기타영업손익	35		(68,377)		(2,969)
기타영업수익		30,262		52,556	
기타영업비용		(98,639)		(55,525)	
II. 영업외손익	36		(7,352)		(25,211)
1. 영업외수익		2,383		1,663	
2. 영업외비용		(9,735)		(26,874)	
III. 법인세비용차감전순이익			676,756		701,287
IV. 법인세비용	37		(167,723)		(183,526)
V. 당기순이익			509,033		517,761
VI. 기타포괄손익			(22,918)		(40,626)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(17,642)		(8,096)
확정급여제도의 재측정요소	22,25	(18,671)		(10,481)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	16,25	1,029		2,385	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목			(5,276)		(32,530)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	12,25	(9,333)		(30,324)	
해외사업환산손익	25	4,057		(2,206)	
VII. 총포괄손익			486,115		477,135
VIII. 당기순이익의 귀속			509,033		517,761
1. 지배기업 소유주지분	28	508,800		519,446	
2. 비지배지분		233		(1,685)	
IX. 총포괄이익의 귀속			486,115		477,135

1. 지배기업 소유주지분		484,952		479,293	
2. 비지배지분		1,163		(2,158)	
X. 주당이익	28				
1. 기본주당이익(원)			4,058		4,143

(주) 당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 34(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

제 33(전) 기 2018년 01월 01일부터 2018년 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	비지배자본	총 계
I. 2018. 01. 01 (제33기 기초)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,641,697	6,125,612	(6,425)	6,119,187
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)	-	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224	-	1,224
3. 비지배자본 변동	-	-	-	-	-	-	3,939	3,939
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	519,446	519,446	(1,685)	517,761
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(30,324)	-	(30,324)	-	(30,324)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,733)	-	(1,733)	(473)	(2,206)
II. 2018. 12. 31 (제33기 기말)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
III. 2019. 01. 01 (제34기 기초)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)	-	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)	-	(971)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	508,800	508,800	233	509,033
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,333)	-	(9,333)	-	(9,333)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	3,127	-	3,127	930	4,057
IV. 2019. 12. 31 (제34기 기말)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866

(주) 당기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 34(당) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기 (주)	제 33(전) 기(주)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,157,595)	(2,386,576)
(1) 법인세비용차감전순이익	676,756	701,287
(2) 손익조정사항	(1,754,807)	(1,584,493)
1. 이자수익	(2,253,506)	(2,013,810)
2. 이자비용	499,540	430,710
3. 배당수익	(841)	(1,393)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	915,723	719,999
1. 수수료수익	187,616	176,188
2. 수수료비용	1,187	745
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,636)	(6,413)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(75)	(64)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	351	376
6. 파생상품관련이익	(92,914)	(105,239)
7. 파생상품관련손실	19,780	6,764
8. 외환거래이익	(13,849)	(3,932)
9. 외환거래손실	76,997	80,884
10. 신용손실충당금전입	566,415	466,447
11. 종업원관련비용	22,052	18,960
12. 감가상각비	58,725	32,582
13. 복구충당부채전입(환입)	39	(1,741)
14. 기타관리비	2,066	2,021
15. 기타영업수익	(4,274)	-
16. 기타영업비용	95,448	51,622
17. 영업외수익	(301)	(133)
18. 영업외비용	96	932
(4) 자산·부채의 증감	(3,469,473)	(3,495,040)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	(149,936)	110,064
2. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(2,667,916)	(3,191,263)
3. 리스자산	(278,768)	(313,210)
4. 기타자산	14,883	(175,989)
5. 예수부채	(211,325)	-
6. 확정급여부채	(29,065)	(15,171)
7. 총당부채	(1,085)	(3,126)
8. 기타부채	(146,261)	93,655
(5) 법인세의 납부	(163,405)	(159,625)
(6) 이자의 수취	2,098,516	1,859,324
(7) 이자의 지급	(461,746)	(429,421)
(8) 배당금의 수취	841	1,393

II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(134,456)		(49,324)
1. 사용제한예치금의 감소	77,525		-	
2. 사용제한예치금의 증가	-		(8,663)	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,636		6,413	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,594)		(710)	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-		200	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-		(300)	
7. 유형자산의 처분	913		342	
8. 유형자산의 취득	(35,665)		(21,805)	
9. 무형자산의 처분	18		93	
10. 무형자산의 취득	(20,017)		(20,669)	
11. 보증금의 감소	55,583		48,937	
12. 보증금의 증가	(53,847)		(53,162)	
13. 종속기업의 취득	(160,008)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,397,930		2,498,277
1. 차입금의 차입	2,517,604		1,738,119	
2. 차입금의 상환	(1,625,000)		(1,284,393)	
3. 사채의 발행	5,820,883		5,831,259	
4. 사채의 상환	(3,940,520)		(3,183,963)	
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	1,694,362		10,166	
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,713,492)		(16,832)	
7. 유상증자	-		3,939	
8. 리스부채의 상환	(18,162)		-	
9. 배당금의 지급	(337,745)		(600,018)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(15)		(20)
V. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III + IV)		105,864		62,357
VI. 기초 현금및현금성자산		443,231		380,874
VII. 기말 현금및현금성자산(주석38)		549,095		443,231

(주) 당기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 34(당)기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 2,102만명(실질회원기준)의 개인신용카드 회원과 186만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 30개의 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	결산월	주요 영업활동	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	0.5%	99.5%	"	"
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십이일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십삼일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십사일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	"	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	"	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스(주3)	베트남	"	신용대출	100.0%	-	-	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 8건, 전기말: 6건)	대한민국	"	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 연결구조화기업의 기초자산으로 유동화사채를 상환하기 어려운 경우 추가로 신용카드채권을 신탁할 수 있습니다.

(주3) 푸르덴셜베트남파이낸스에서 신한베트남파이낸스로 사명이 변경되었습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	신규 출자

신규 포함	신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한베트남파이낸스	지분 취득
제외	신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	-	-	-	2,609	2,566
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	-	-	-	5,849	5,731
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	676,361	682,601	(6,240)	1,473	1,922
신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사	770,417	778,860	(8,443)	(838)	180
신한카드이천십칠의삼유동화전문유한회사	506,197	513,705	(7,508)	(855)	(446)
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	622,694	632,077	(9,383)	(1,844)	(1,547)
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	771,728	784,956	(13,228)	59,873	57,793
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	672,946	679,586	(6,640)	(6,640)	(6,640)
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	882,651	886,055	(3,404)	(3,514)	(3,405)
신한카드이천십구삼이유동화전문유한회사	594,280	595,299	(1,019)	(1,019)	(1,019)
유한회사신한파이낸스	23,949	5,757	18,192	1,313	1,415
신한인도파이낸스	112,772	119,733	(6,961)	465	2,327
신한마이크로파이낸스	19,154	7,687	11,467	359	601
신한베트남파이낸스	368,821	285,629	83,192	18,363	20,215
특정금전신탁	480,000	-	480,000	25	25

<제 33(전 기)>

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

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 2020년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

연결실체의 연결재무제표는 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변경은 주석 2.(4)에서 설명하고 있습니다.

(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, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제결과와는 다를 수 있습니다.

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

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

(4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2019년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

연결실체는 2019년 1월 1일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초 적용하였습니다. IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인한 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 연결재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 분석이 완료된 이후 연결재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 누적효과를 2019년 1월 1일(최초적용일)에 반영하였습니다. 따라서, 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다. 회계정책 변경의 구체적인 사항은 아래에 공시하였습니다. 또한 기업회계기준서 제1116호의 공시 요구사항은 일반적으로 비교정보에 적용되지 않았습니다.

① 리스의 정의

종전에 연결실체는 계약 약정일에 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 계약이 리스인지 또는 리스가 포함되어 있는지를 판단하였습니다. 연결실체는 현재 기업회계기준서 제1116호에 따라 주석3.(10)에 설명된 바와 같이 리스의 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다.

기업회계기준서 제1116호의 전환 시점에 연결실체는 계약이 리스인지를 다시 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하기로 결정하였습니다. 연결실체는 종전에 리스로 식별된 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용합니다. 종전 리스기준서인 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2014호에 따라 리스로 식별되는 많은 계약은 해당 계약이 리스인지 다시 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 그러므로 기업회계기준서 제1116호에 따른 리스 정의는 2019년 1월 1일 이후 체결되거나 변경된 계약에만 적용합니다.

② 리스이용자

연결실체는 건물, 차량을 리스하고 있습니다. 리스이용자로서 연결실체는 종전에 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지에 기초하여 리스를 운용리스나 금융리스로 분류하였습니다. 기업회계기준서 제1116호에 하에서 대부분의 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하며, 재무상태표에 표시됩니다.

연결실체는 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산에 대하여 대응하는 기초자산을 보유하였을 경우에 표시하였을 항목과 같은 항목에 표시합니다. 투자부동산의 정의를 충족하는 사용권자산은 투자부동산으로 표시합니다. 사용권자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	유형자산
당기초	49,569
당기말	530,136

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

③ 재무제표에 미치는 영향

가. 경과규정의 영향 (주)

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 연결실체는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 전환시점에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	2019년 1월 1일
유형자산으로 분류한 사용권자산	49,569
선급리스료 사용권자산 대체	(2,861)
임차점포시설물 복구충당부채 사용권자산 대체	(971)
리스인센티브 선수수익 대체	5,196
리스부채	50,933

기업회계기준서 제1116호가 당기손익에 미치는 영향은 주석 15를 참조하고, 기업회계기준서 제1116호와 제1017호의 회계정책에 관련된 구체적인 내용은 주석 3.(10)를 참조하시기 바랍니다.

운용리스로 분류하였던 리스에 대한 리스부채를 측정할 때, 연결실체는 2019년 1월 1일의 증분차입이자율을 사용하여 리스료를 할인하였습니다. 적용된 가중평균 증분차입이자율은 2.1~2.3%입니다.

(단위: 백만원)	
구 분	2019년 1월 1일
전기말(2018년 12월 31일) 재무제표에 공시된 운용리스 약정	59,072
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	56,682
차감: 정액법으로 비용인식한 소액자산 리스료	(429)

차감: 부가가치 리스료	(5,320)
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	50,933

2) 기업회계기준서 제1109호'금융상품', 제1107호'금융상품: 공시' 개정
이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항은 2020년1월1일부터 시행되거나 조기도입을 허용함에 따라 조기도입하였습니다. 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율지표는 LIBOR 및 CD금리이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 대상은 주석11.(3)의 위험회피회계입니다.

3. 유의적 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시되는 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 영업부문

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

(2) 연결기준

① 종속기업

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

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

② 구조화기업

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

③ 내부거래제거

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

④ 비지배지분

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

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비과생금융자산

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 보고 기간의 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 발

생합니다.

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

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 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 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

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

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

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 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 주식 3.(5)을 참고하시기 바랍니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 계산되고, 외화환산손익과 손상차손은 당기손익으로 인식합니다. 기타 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시의 손익은 기타포괄손익누계액에서 당기손익으로 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 채무상태표에 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 보유합니다. 내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

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

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

위험회피의 개시시점에, 연결실체는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화합니다. 연결실체는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 문서화합니다.

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부

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

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

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

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

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

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

③ 순투자 위험회피

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

(6) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

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

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

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

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

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 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 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 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 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다. 유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체 원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정액법
기타의 유형자산	4년	정액법

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

(9) 무형자산

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

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

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

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

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

(10) 리스

연결실체는 수정 소급법을 이용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 재작성되지 않았으며, 기업회계기준서 제1017호 및 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 작성되었습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 회계정책은 별도로 공시하였습니다.

① 2019년 1월 1일 부터 적용한 회계정책

연결실체는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

가. 리스이용자

리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결실체는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결실체는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결실체는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채가 재측정될 때, 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 조정금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타부채'로 표시하였습니다.

연결실체는 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결실체는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로인식합니다.

나. 리스제공자

리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 연결실체는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 연결실체는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 연결실체는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 연결실체는 기업회계기준서 제1115호

를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

연결실체는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 연결실체는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

연결실체는 운용리스로 받는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

연결실체가 리스제공자로서 비교기간에 적용한 회계정책은 기업회계기준서 제1116호의 규정과 다르지 않습니다. 다만 연결실체는 당기 중 체결된 전대리스의 분류를 금융리스로 분류하였습니다.

② 2019년 1월 1일 전에 적용한 회계정책

2019년 1월 1일 전에 체결된 계약에 대하여 연결실체는 다음 사항에 대한 평가에 기초하여 약정이 리스이거나 리스를 포함하는지 판단하였습니다.

- 특정 자산을 사용해야만 약정을 이행할 수 있는지 여부
- 약정에 따라 자산의 사용권이 이전되는지 여부. 다음 중 하나의 조건을 충족하면 약정에서 자산의 사용권이 이전됨
 - 구매자가 약정대상 자산으로부터 경미하지 않은 양의 산출물을 획득하거나 통제하면서, 자산을 운영할 권리나 능력을 가짐
 - 구매자가 약정대상 자산으로부터 경미하지 않은 양의 산출물을 획득하거나 통제하면서, 자산에 대한 물리적 접근을 통제할 권리나 능력을 가짐
 - 사실과 상황에 비추어 볼 때 다른 당사자가 약정대상 자산으로부터 경미하지 않은 양의 산출물을 획득할 가능성이 희박하고 산출물의 단위당 가격이 고정되거나 시장가격과 같지 않음

가. 리스이용자

비교기간에 연결실체가 리스이용자인 경우, 연결실체는 기초자산의 소유에 대한 위험과 보상의 대부분이 연결실체에게 이전되는 리스를 금융리스로 분류하였습니다. 금융리스의 경우에 리스자산은 공정가치나 최소리스료의 현재가치 중 낮은 금액으로 최초 측정되었습니다. 최소리스료는 조정리스료를 제외하고 리스기간 동안 리스이용자가 지급해야 하는 금액입니다. 후속적으로 리스자산은 해당 자산에 적용 가능한 회계정책과 일관되게 회계처리 되었습니다.

운용리스로 분류되는 경우에 연결실체의 재무상태표에 인식되는 리스자산은 없습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용이 인식됩니다. 리스 인센티브를 받는 경우에는 리스기간에 걸쳐 전체 리스비용에서 차감하여 인식합니다.

나. 리스제공자

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 연결실체는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 연결실체는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 기초자산의 장부가액에 더하여 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타금융부채

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

③ 금융부채의 제거

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

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 퇴직급여

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

확정기여제도

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

확정급여제도

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

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

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

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

③ 해고급여

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

(14) 충당부채

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

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

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

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

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

(15) 외화

① 외화거래

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

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

② 해외사업장

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

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

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

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

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(16) 납입자본

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

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

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

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

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 "포인트")와 수수료 수익의 나머지 부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 연결실체가 카드회원에게 부여한 포인트로 인하여 지급할 것으로 기대되는 금액을 기대회수율을 고려하여 측정하고, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

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

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

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

(20) 법인세

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

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

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

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

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

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

(21) 주당이익

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

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

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

- 재무보고를 위한 개념체계 개정
- 사업의 정의 (기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정)
- 중요성의 정의 (기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'의 개정)
- 기업회계기준서 제1117호 '보험계약'

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

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

③ 위험모니터링

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

가. 리스크 대시보드

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

습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지 판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action Item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 전략적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회의와 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), 카드로 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드로AS, 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 이용기간 과 같은 내부정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

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

(2) 신용위험

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

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

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 34(당) 기	제 33(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주1)	은행	1,340,169	1,543,308
	개인	25,744,671	23,651,502
	- 신용판매	13,533,115	12,627,203
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,725,995	1,848,767
	- 장기카드대출(카드론)	6,226,639	5,782,694
	- 할부금융 및 기타	4,258,922	3,392,838
	정부/공공기관/중앙은행	35,625	21,375
	기업	2,883,165	2,324,473
	소 계	30,003,630	27,540,658
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	2,228	1,579
	수익증권	400,075	250,064
	소 계	402,303	251,643
파생금융상품자산		54,497	7,477
기타자산(주1)	기타금융자산	477,067	464,790
신용카드미사용한도		76,653,756	71,896,628
합계		107,591,253	100,161,196

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

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

당기말과 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 예치금 및 상각후원가 측정 신용카드채권 등의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	1,338,155	127	1,900	1	70	1,340,253	(84)	1,340,169
개인	19,308,219	2,542,154	2,013,817	2,313,386	476,327	26,653,903	(909,232)	25,744,671
- 신용판매	11,177,031	532,951	1,128,516	891,550	65,891	13,795,939	(262,824)	13,533,115
- 단기카드대출(현금서비스)	818,342	295,888	197,015	517,550	35,157	1,863,952	(137,957)	1,725,995
- 장기카드대출(카드론)	4,183,428	929,089	545,628	765,639	67,904	6,491,688	(265,049)	6,226,639
- 할부금융 및 기타	3,129,418	784,226	142,658	138,647	307,375	4,502,324	(243,402)	4,258,922
정부/공공기관/중앙은행	35,625	-	-	-	-	35,625	-	35,625
기업	1,381,052	1,397,625	13,429	128,951	13,082	2,934,139	(50,974)	2,883,165
합계	22,063,051	3,939,906	2,029,146	2,442,338	489,479	30,963,920	(960,290)	30,003,630

<제 33(전) 기>

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

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	대출약정			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상	
우량	70,219,055	3,360,688	-	73,579,743
보통	2,028,640	1,022,988	-	3,051,628
손상	-	-	22,385	22,385
합계	72,247,695	4,383,676	22,385	76,653,756

<제 33(전 기)>

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

연결실체는 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손 전 이익률 대비 대손율이 낮은 회원군을 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하여 관리하고 있으며, 법인회원의 경우 당사 신용등급 AAA~BBB+ 등급 및 정부/공공기관/중앙은행의 무등급 회원은 우량, 그 외의 경우를 보통으로 구분하고 있습니다.

(3) 유동성위험

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

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

① 비파생금융상품의 만기분석

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

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금	667,683	-	-	-	731	668,414
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,648,645	5,976,303	3,875,235	4,246,885	6,797,670	31,796,862
	당기손익-공정가치측정금융자산	406,108	-	-	-	-	406,108
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35,938	35,938
	기타금융자산	416,456	6	290	-	-	496,174
	합계	12,138,892	5,976,309	3,875,525	4,246,885	6,797,670	368,215
부채	차입부채	394,372	55,303	74,400	159,101	2,130,360	3,448,406
	사채	330,501	525,383	409,965	323,238	17,676,424	19,613,213
	기타금융부채	2,493,540	13,911	21,814	36,963	773,215	3,375,789
	합계	3,218,413	594,597	506,179	519,302	20,579,999	1,018,918
난외항목(주)	신용카드미사용한도	76,653,756	-	-	-	-	76,653,756

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

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금	637,990	-	-	-	-	637,990
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,521,005	5,730,700	3,386,670	3,717,392	5,556,111	29,148,925
	당기손익-공정가치측정금융자산	253,854	-	-	-	-	253,854
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	34,519	34,519
	기타금융자산	396,880	63	417	-	-	478,698
	합계	11,809,729	5,730,763	3,387,087	3,717,392	5,556,111	352,904
부채	차입부채	118,371	105,496	21,314	32,272	2,185,995	2,463,448
	사채	309,403	810,595	1,129,919	2,038,724	13,165,891	17,662,850
	기타금융부채	2,839,114	15,155	22,506	41,151	208,763	3,169,039
	합계	3,266,888	931,246	1,173,739	2,112,147	15,560,649	250,668
난외항목(주)	신용카드미사용한도	71,896,628	-	-	-	-	71,896,628

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(689)	(1,639)	(2,548)	(5,702)	(22,829)	-	(33,407)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	83,638	325,841	325,521	101,794	1,897,006	375,679	3,109,479
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(81,188)	(315,367)	(314,956)	(94,896)	(1,840,334)	(376,725)	(3,023,466)
합계	1,761	8,835	8,017	1,196	33,843	(1,046)	52,606

<제 33(전) 기>

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

(4) 시장위험

시장위험은 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인하여 발생할 수 있는 경제적인 손실을 의미합니다. 연결실체는 트레이딩자산의 경우 MMF, 비트레이딩자산의 경우 금리부자산과 금리부부채에 대하여 금리위험에 노출되어 있습니다. 환율위험의 경우 외화표시부채는 스왑을 통해 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 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,417	2,000	1,000	2,000

<제 33(전) 기>

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

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
금리VaR	174,958	163,804
금리EaR	38,347	28,267

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유중인 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

③ 환위험

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

<제 34(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		
남내순노출액	(2,388)	(2,771,149)	(653)	(561,443)	(197)	(256,376)	6,170	18,697	(47,361)	(3,964)	15,444	12,084	3,439,877	171,993	(3,390,158)	
예치금	1	54	-	-	-	-	214	648	11,390	953	1,296	1,014	344,036	17,201	19,870	
대출채권	-	-	-	-	-	-	7,520	22,786	1,466,088	122,712	21,585	16,888	6,757,161	337,858	500,244	
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	94	286	14,504	1,214	304	238	148,800	7,440	9,178	
사채	(1,541)	(1,789,152)	(653)	(561,443)	(197)	(256,376)	-	-	-	-	-	-	(1,389,460)	(69,473)	(2,676,444)	
차입금	(400)	(463,120)	-	-	-	-	(1,599)	(4,845)	(1,383,799)	(115,824)	(7,296)	(5,708)	(2,203,800)	(110,190)	(699,687)	
기타금융부채	(448)	(518,931)	-	-	-	-	(59)	(178)	(155,544)	(13,019)	(445)	(348)	(216,860)	(10,843)	(543,319)	
난외파생상품노출액	1,865	2,159,683	654	561,465	198	256,385	-	-	-	-	-	-	-	-	2,977,533	
외화순노출액	(523)	(611,466)	1	22	1	9	6,170	18,697	(47,361)	(3,964)	15,444	12,084	3,439,877	171,993	(412,625)	

<제 33(전) 기>

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

(5) 자본관리

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

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

5. 유의적 회계추정과 판단

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

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

(1) 금융상품의 공정가치 측정

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

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

(3) 위험회피관계

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

(4) 확정급여채무

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

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

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

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 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. 당기손익-공정가치 측정금융자산 중 MMF 등 단기성 운용상품은 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고있습니다.</p>
파생금융상품자산 파생금융상품부채	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래 예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 파생상품평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	400,075	6,033	406,108
- 수익증권	-	400,075	-	400,075
- 채무증권	-	-	2,228	2,228
- 지분증권	-	-	3,805	3,805
파생금융상품자산	-	54,497	-	54,497
- 위험회피목적	-	54,497	-	54,497
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	35,938	35,938
- 지분증권	-	-	35,938	35,938
금융자산 합계	-	454,572	41,971	496,543
파생금융상품부채	-	48,675	-	48,675
- 위험회피목적	-	48,675	-	48,675
금융부채 합계	-	48,675	-	48,675

<제 33(전 기)>

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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공정가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	1,579	2,211	34,519	38,309
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(351)	-	-	(351)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	1,419	1,419
취득	1,000	1,594	-	2,594
기말	2,228	3,805	35,938	41,971

<제 33(전) 기>

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

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	취득금액에 기간경 과분이자 가산	수익증권	400,075	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	54,497	할인율, 환율, 변동성 등
금융자산 합계			454,572	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	48,675	할인율, 환율, 변동성 등
금융부채 합계			48,675	

<제 33(전) 기>

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

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 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,033	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,938	할인율 성장률	8.02%~16.15%, 0.00%
합계			41,971		

<제 33(전) 기>

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

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주)	3,955	(1,738)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다. 이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
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 거래상 대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	콜머니와 같은 초단기성 부채는 장부금액을 공정가치로 산출하였으며, 그 외 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	668,414	-	-	668,414	668,414
- 현금	65	-	-	65	65
- 예치금	668,349	-	-	668,349	668,349
상각후원가측정 신용카드채권 등	30,289,012	6,559	(960,290)	29,335,281	29,740,402
- 신용카드채권	23,809,394	(53,475)	(847,689)	22,908,230	23,275,355
- 대출채권	2,002,189	20,239	(49,915)	1,972,513	1,988,587
- 할부금융채권	3,211,806	40,635	(30,950)	3,221,491	3,233,531
- 금융리스채권	1,265,623	(840)	(31,736)	1,233,047	1,242,929
기타금융자산	496,175	(2,723)	(16,385)	477,067	477,388
금융자산 합계	31,453,601	3,836	(976,675)	30,480,762	30,886,204
차입부채	3,314,687	-	-	3,314,687	3,337,351
사채	18,662,037	(16,712)	-	18,645,325	18,813,813
- 원화사채	15,985,000	(9,696)	-	15,975,304	16,136,874
- 외화사채	2,677,037	(7,016)	-	2,670,021	2,676,939
기타금융부채	3,375,789	(25,175)	-	3,350,614	3,353,305
금융부채 합계	25,352,513	(41,887)	-	25,310,626	25,504,469

<제 33(전 기)>

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

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	668,409	5	-	668,414
- 현금	65	-	-	65
- 예치금	668,344	5	-	668,349
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	29,740,402	29,740,402
- 신용카드채권	-	-	23,275,355	23,275,355
- 대출채권	-	-	1,988,587	1,988,587
- 할부금융채권	-	-	3,233,531	3,233,531
- 금융리스채권	-	-	1,242,929	1,242,929
기타금융자산	-	-	477,388	477,388
금융자산 합계	668,409	5	30,217,790	30,886,204
차입부채	-	-	3,337,351	3,337,351
사채	-	-	18,813,813	18,813,813
- 원화사채	-	-	16,136,874	16,136,874
- 외화사채	-	-	2,676,939	2,676,939
기타금융부채	-	-	3,353,305	3,353,305
금융부채 합계	-	-	25,504,469	25,504,469

<제 33(전 기)>

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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	668,414	-	-	668,414
당기손익-공정가치측정금융자산	406,108	-	-	-	406,108
파생금융상품자산	-	-	-	54,497	54,497
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	29,335,281	-	-	29,335,281
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	35,938	-	35,938
기타금융자산	-	477,067	-	-	477,067
합계	406,108	30,480,762	35,938	54,497	30,977,305

<제 33(전 기)>

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

(2) 금융부채
<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	48,675	48,675
차입부채	3,314,687	-	3,314,687
사채	18,645,325	-	18,645,325
기타금융부채	3,350,614	-	3,350,614
합계	25,310,626	48,675	25,359,301

<제 33(전) 기>

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

(3) 범주별 손익
<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치금융자산	-	-	-	-	27	-	11,174	11,201	-
상각후원가측정금융자산	2,253,506	-	1,432,352	(1,211,475)	-	(538,877)	12,915	1,948,421	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	814	-	-	814	1,029
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	66,466	66,466	1,554
소계	2,253,506	-	1,432,352	(1,211,475)	841	(538,877)	90,555	2,026,902	2,583
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(499,540)	-	-	-	-	(77,747)	(577,287)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	6,668	6,668	(10,887)
소계	-	(499,540)	-	-	-	-	(71,079)	(570,619)	(10,887)
합계	2,253,506	(499,540)	1,432,352	(1,211,475)	841	(538,877)	19,476	1,456,283	(8,304)

<제 33(전) 기>

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 34(당) 기			제 33(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	56,748	(18,202)	38,546	41,907	(5,668)	36,239
상각후원가측정금융부채	14,109	(91,556)	(77,447)	5,091	(103,846)	(98,755)
합계	70,857	(109,758)	(38,901)	46,998	(109,514)	(62,516)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 34(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	54,497	-	54,497	11,395	-	43,102
환매조건부채권매수 (주)	330,000	-	330,000	330,000	-	-
미수미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-
금융부채						
파생상품	48,675	-	48,675	11,395	-	37,280
미지급미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-

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

<제 33(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	7,477	-	7,477	310	-	7,167
환매조건부채권매수 (주)	460,000	-	460,000	460,000	-	-
금융부채						
파생상품	80,928	-	80,928	310	-	80,618

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
영업수익	3,196,242	132,570	194,270	369,175	3,892,257
이자수익	1,908,179	120,987	55,426	168,914	2,253,506
수수료수익	1,278,964	11,384	138,765	3,239	1,432,352
기타수익	9,099	199	79	197,022	206,399

<제 33(전) 기>

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

(2) 당기와 전기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익의 97%이상이 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기	
현금	65	19	
예치금	보통예금	508,892	320,517
	당좌예금	18,135	17,745
	외화예금	19,082	915
	정기예금	5	50
	당좌개설보증금	31	31
	유동화회사예금	118,552	194,678
	외화지급준비예치금	731	-
	기타예금	2,921	104,035
	소계	668,349	637,971
합계	668,414	637,990	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	50	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
	118,552	194,678	유동화회사예금
	731	-	외화지급준비예치금
소계	119,314	194,709	
합계	119,319	194,759	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전)기
수익증권	400,075	250,064
채무증권	2,228	1,579
지분증권	3,805	2,211
합계	406,108	253,854

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전)기
평가이익	75	64
평가손실	(351)	(376)
처분이익	4,909	7,553
기타수익	6,541	38,870
합계	11,174	46,111

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	27	20

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 34(당) 기			제 33(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,977,533	54,024	16,486	2,667,945	7,167	60,143
이자율스왑	1,740,000	473	32,072	1,540,000	310	20,785
통화선도	34,838	-	117	-	-	-
합계	4,752,371	54,497	48,675	4,207,945	7,477	80,928

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
파생상품평가이익	71,445	72,931
파생상품거래이익	21,469	32,308
파생상품평가손실	(12,884)	(3,253)
파생상품거래손실	(6,896)	(3,511)
합 계	73,134	98,475

(3) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

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

② 당기말과 전기말 현재 위험회피수단의 시기별 명목금액 및 평균 헤지비율은 다음과 같습니다.

<제 34(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	788,009	723,237	516,891	578,900	-	370,496	2,977,533
이자율스왑	305,000	280,000	385,000	770,000	-	-	1,740,000
소 계	1,093,009	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,717,533
공정가치위험회피							
통화선도	34,838	-	-	-	-	-	34,838
합 계	1,127,847	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,752,371
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	100%	100%

<제 33(전) 기>

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

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 연결재무상태표와 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 총 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	2,977,533	54,024	16,486	75,934	(1,267)	(1,748)
	이자율위험	이자율스왑	1,740,000	473	32,072	-	(8,066)	(11,126)
공정가치위험회피	환위험	통화선도	34,838	-	117	(2,800)	-	(117)
합 계			4,752,371	54,497	48,675	73,134	(9,333)	(12,991)

<제 33(전) 기>

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

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분		재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금	
		차입부채	사채	이자비용	외환거래손익		
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	2,600,548	(48,149)	(78,011)	(9,605)
		외화차입금	370,496	-	(799)	2,145	(1,213)
	이자율스왑	원화차입금	-	1,539,158	(38,090)	-	(21,993)
		원화사채	150,000	-	(3,972)	-	(916)
		외화예치금	-	-	-	1,975	-
합 계		520,496	4,139,706	(91,010)	(73,891)	(33,727)	

<제 33(전 기)>

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

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당 기)	제 33(전 기)
기타포괄손익 인식 금액	63,060	49,183
당기손익으로 재분류한 금액	(75,933)	(91,011)
이연법인세효과	3,540	11,504
기타포괄손익 순증감액	(9,333)	(30,324)

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,453,176	5,896,229
할부신용판매대금	6,823,387	6,511,566
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,742,127	1,845,487
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	121,990	140,905
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,907,264	1,606,746
일반카드론	6,491,688	6,036,604
대환카드론	269,243	238,998
구매카드대금	519	851
차감 : 신용카드채권대손충당금	(847,689)	(793,471)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(23,960)	(20,161)
차감 : 이연대출부대수익비용	(29,515)	(30,228)
소계	22,908,230	21,433,526
대출채권		
일반대출	1,219,082	553,464
환매조건부채권매수	330,000	460,000
팩토링채권	125,532	147,095
기업어음	327,080	435,965
기타	495	616
차감 : 대출채권대손충당금	(49,915)	(16,688)
가산 : 이연대출부대수익비용	20,239	463
소계	1,972,513	1,580,915
할부금융채권		
자동차	3,195,296	2,657,068
기타	16,510	13,454
차감 : 할부금융채권대손충당금	(30,950)	(19,733)
가산 : 이연대출부대수익비용	40,635	31,029
소계	3,221,491	2,681,818
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,265,468	1,239,425
해지금융리스채권	155	137
차감 : 금융리스채권대손충당금	(31,736)	(31,668)
차감 : 이연대출부대수익비용	(840)	(1,466)
소계	1,233,047	1,206,428
합계	29,335,281	26,902,687

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

<제 34(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	23,189,220	4,117,395	457,632	27,764,247
12개월 기대신용손실로 대체	402,591	(402,363)	(228)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(771,933)	772,958	(1,025)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(52,700)	(31,306)	84,006	-
실행(회수)	2,390,963	203,256	305,036	2,899,255
상각	(89,991)	(196,208)	(365,960)	(652,159)
사업결합	266,458	7,752	10,018	284,228
기말 총 장부금액	25,334,608	4,471,484	489,479	30,295,571
대손충당금	(221,879)	(394,930)	(343,481)	(960,290)
기말 순 장부금액	25,112,729	4,076,554	145,998	29,335,281

<제 33(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	20,512,687	3,998,634	425,680	24,937,001
12개월 기대신용손실로 대체	405,911	(405,506)	(405)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(718,324)	718,907	(583)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(49,116)	(34,306)	83,422	-
실행(회수)	3,159,593	14,598	275,854	3,450,045
상각	(78,866)	(174,932)	(326,336)	(580,134)
매각	(42,665)	-	-	(42,665)
기말 총 장부금액	23,189,220	4,117,395	457,632	27,764,247
대손충당금	(186,377)	(362,389)	(312,794)	(861,560)
기말 순 장부금액	23,002,843	3,755,006	144,838	26,902,687

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 34(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	186,377	362,389	312,794	861,560
12개월 기대신용손실로 대체	21,862	(21,729)	(133)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(13,350)	13,862	(512)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,017)	(2,812)	3,829	-
전입	102,349	236,310	169,491	508,150
상각	(89,991)	(196,208)	(365,960)	(652,159)
할인차금 상각	-	-	(5,505)	(5,505)
상각채권 회수	-	-	211,470	211,470
사업결합	15,648	3,118	6,379	25,145
기타	1	-	11,628	11,629
기말	221,879	394,930	343,481	960,290

<제 33(전) 기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 대손충당금입니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	353,703	78,752	274,951
1년 초과 ~ 5년 이내	1,086,093	104,361	981,732
5년 초과	8,982	42	8,940
합계	1,448,778	183,155	1,265,623

<제 33(전) 기>

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

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기초잔액	(202)	1,141
사업결합	13,214	-
신규발생	(10,761)	(28,254)
상각액	28,268	26,911
기말잔액	30,519	(202)

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분	제 34(당) 기				제 33(전) 기		
	운용리스자산	해지금융리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지금융리스자산	합계
취득원가	684,878	1,239	517	686,634	418,671	663	419,334
감가상각누계액	(137,706)	(27)	-	(137,733)	(53,683)	(70)	(53,753)
장부금액	547,172	1,212	517	548,901	364,988	593	365,581

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
1년 이내	131,175	82,878
1년 초과 ~ 5년 이내	237,436	165,311
5년 초과	83	10
합계	368,694	248,199

15. 사용권자산과 리스부채

(1) 당기 중 기초자산 유형별 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	제 34(당) 기		
	건물	차량	합계
기초	49,542	27	49,569
취득	5,460	-	5,460
해지	(501)	(3)	(504)
감가상각	(20,745)	(24)	(20,769)
사업결합	2,936	-	2,936
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	2,198	-	2,198
기말	530,136	-	530,136

(2) 당기 중 기초자산 유형별 리스부채의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)			
구분	제 34(당) 기		
	건물	차량	합계
기초	50,906	27	50,933
신규	5,460	-	5,460
지급	(19,381)	(24)	(19,405)
해지	(555)	(3)	(558)
이자비용	1,243	-	1,243
사업결합	2,936	-	2,936
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	(157)	-	(157)
기말	531,698	-	531,698

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(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)	111	335	1,117	782	539,604	-	541,949

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기 중 소액기초자산리스료는 492백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기 중 현금흐름표에 인식한 리스의 총 현금유출은 19,897백만원입니다.

(6) 일부 건물의 리스부채는 연결실체가 계약기간 중 건물을 매수할 수 있는 매수선택권의 행사가격을 포함합니다. 연결실체는 리스개시일에 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지

평가합니다. 연결실체는 통제 가능한 범위에 있는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 다시 평가합니다.

연결실체는 매수선택권의 행사를 가정한 경우의 잠재적인 미래 리스료를 추정하였으며, 이에 따라 리스부채가 491,246백만원 증가하였습니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품	35,938	34,519

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
지분증권	35,938	34,519

상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	814	1,373

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기초	34,519	-
회계정책 변경효과	-	31,129
취득	-	300
처분	-	(200)
공정가치 변동	1,419	3,290
기말	35,938	34,519

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
구분	제 34(당) 기					제 33(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합계
취득원가	31,350	7,518	412,493	552,167	1,003,528	31,400	7,618	371,033	410,051
감가상각누계액	-	(2,731)	(340,815)	(22,031)	(365,577)	-	(2,480)	(318,970)	(321,450)
장부금액	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951	31,400	5,138	52,063	88,601

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구분	제 34(당) 기					제 33(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합계
기초장부금액	31,400	5,138	52,063	-	88,601	31,406	5,411	45,541	82,358
회계정책변경효과	-	-	(971)	49,569	48,598	-	-	-	-
사업결합으로 인한 증가	-	-	1,227	2,936	4,163	-	-	-	-
취득	-	-	35,665	5,460	41,125	-	-	21,805	21,805
처분	(70)	(95)	(592)	(504)	(1,261)	-	-	(510)	(510)
대체	-	-	4,384	-	4,384	-	-	-	-
감가상각	-	(271)	(22,370)	(20,769)	(43,410)	-	(269)	(20,123)	(20,392)
기타	20	15	2,272	493,444	495,751	(6)	(4)	5,350	5,340
기말장부금액	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951	31,400	5,138	52,063	88,601

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	47,951	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 34(당) 기					제 33(전) 기			
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합 계
취득원가	16,258	55,941	107,152	34,159	213,510	15,613	38,170	31,334	85,117
상각누계액	-	(28,137)	-	(21,872)	(50,009)	-	(20,000)	(14,693)	(34,693)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	-	(1,170)	(904)	(336)	-	(1,240)
장부금액	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331	14,709	17,834	16,641	49,184

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

(단위: 백만원)									
구분	제 34(당) 기					제 33(전) 기			
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	14,709	17,834	-	16,641	49,184	14,655	19,000	12,281	45,936
사업결합으로 인한 증가	-	3,429	107,152	2,200	112,781	-	-	-	-
취득	663	18,726	-	628	20,017	19	11,775	8,875	20,669
처분	(18)	-	-	-	(18)	-	(93)	-	(93)
대체	-	(4,384)	-	-	(4,384)	-	(5,787)	1,333	(4,454)
상각	-	(8,137)	-	(7,178)	(15,315)	-	(6,355)	(5,835)	(12,190)
손상차손 (주)	-	-	-	-	-	-	(336)	-	(336)
손상차손환입 (주)	70	-	-	-	70	35	-	-	35
기타	-	-	-	(4)	(4)	-	-	(13)	(13)
폐기	-	-	-	-	-	-	(370)	-	(370)
기말장부금액	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331	14,709	17,834	16,641	49,184

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

19. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
보증금	80,700	81,755
보증금현재가치할인차금	(2,723)	(2,862)
미수금	258,458	274,780
미수금대손충당금	(5,642)	(1,045)
미수수익	154,975	120,618
미수수익대손충당금	(10,743)	(10,001)
선급금	270,887	324,129
선급비용	65,902	71,727
기타	6,792	5,605
합계	818,606	864,706

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기초	11,046	8,688
회계정책 변경효과	-	1,180
전입	30,727	20,863
상각	(27,012)	(20,622)
상각채권회수	1,191	977
사업결합	385	-
기타	48	(40)
기말	16,385	11,046

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 34(당) 기	제 33(전) 기
원화차입금	기업어음	KEB하나은행 외	1.55 ~ 2.58	1,560,000	1,625,000
	지주사차입	신한금융지주회사	1.76 ~ 2.90	1,000,000	700,000
	당좌차월	농협은행 외	2.77 ~ 2.83	55,000	-
	소계			2,615,000	2,325,000
외화차입금	지주사차입	신한금융지주회사	2.79	463,120	-
	일반차입	SHBVN 외	5.80 ~ 13.65	236,567	90,507
	소계			699,687	90,507
합계				3,314,687	2,415,507

21. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종류	만기일	이자율(%)	제 34(당) 기	제 33(전) 기
원화사채	2020.01.07 ~ 2026.12.09	1.38 ~ 3.21	15,985,000	14,040,000
차감 : 사채할인발행차금			(9,696)	(8,487)
차감계			15,975,304	14,031,513
외화사채	2020.04.27 ~ 2024.10.10	1.34 ~ 7.59	2,677,037	2,667,946
차감 : 사채할인발행차금			(7,016)	(7,702)
차감계			2,670,021	2,660,244
합 계			18,645,325	16,691,757

22. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	289,754	247,812
사외적립자산의 공정가치	(255,992)	(229,142)
재무상태표상 확정급여부채	33,762	18,670

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	247,812	(229,142)	18,670
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	18,279	-	18,279
이자원가(수익)	7,299	(6,741)	558
소계	25,578	(6,741)	18,837
기타포괄손익으로 인식:			
-보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	3,665	-	3,665
재무적 가정	7,572	-	7,572
경험조정	12,366	-	12,366
-사외적립자산 손익	-	2,150	2,150
소계	23,603	2,150	25,753
기타:			
납부한 기여금	-	(28,000)	(28,000)
급여 지급	(7,072)	5,741	(1,331)
기타(주)	265	-	265
환율변동효과	(432)	-	(432)
소계	(7,239)	(22,259)	(29,498)
기말	289,754	(255,992)	33,762

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 33(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
현금및예치금	-	0.0%	40	0.0%
유가증권	255,493	99.8%	228,571	99.8%
기타	499	0.2%	531	0.2%
사외적립자산의 공정가치	255,992	100.0%	229,142	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
할인율(AA0)	2.71%	3.02%
미래임금인상률	1.80% + 승급률	1.80% + 승급률
평균기대잔여근속년수	9.67년	9.30년

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구 분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(23,376)	26,383
미래임금인상률(1% point 변동)	26,365	(23,797)

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

(6) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 2,374백만원과 2,018백만원입니다.

23. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	29	147,046	5,353	30,049	182,477
전입(환입)	22	27,538	39	(3,087)	24,512
사용	(51)	-	-	(1,035)	(1,086)
기타	-	-	211	-	211
기말	-	174,584	5,603	25,927	206,114

<제 33(전) 기>

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
미사용한도	76,653,756	71,896,628
미사용한도총당부채	174,584	147,046
설정비율(%)	0.23	0.20

(3) 당기와 전기 중 미사용 한도충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	58,385	83,619	5,042	147,046
12개월 기대신용손실로 대체	40,569	(40,459)	(110)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,905)	6,933	(28)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(221)	(750)	971	-
전입(환입)	(27,362)	48,946	5,954	27,538
기말	64,466	98,289	11,829	174,584

<제 33(전) 기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 총당부채입니다.

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
미지급금	2,225,980	2,500,661
미지급비용	261,311	242,765
선수금	145,547	116,031
선수수익	110,625	106,845
제세예수금	515,814	378,148
수입보증금	321,210	305,351
수입보증금현재가치할인차금	(14,924)	(14,964)
수탁금	25,337	30,356
리스부채	541,949	-
리스부채현재가치할인차금	(10,251)	-
기타(주)	299,052	283,550
합계	4,421,650	3,948,743

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 포인트부채 당기말과 전기말 현재 284,040백만원과 275,698 백만원이 포함되어 있습니다.

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 34(당) 기	제 33(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	263	1,234
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,318	18,289
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(33,727)	(24,394)
	확정급여제도의 재측정요소	(51,589)	(32,918)
	해외사업환산손익	(1,537)	(4,664)
	소계	(67,535)	(43,687)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석26참조)	723,299	891,598
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,684,241	3,344,887
	소계	4,732,180	4,561,125
비지배지분		(3,481)	(4,644)
합계		6,148,866	6,001,467

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 45,535백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 대손준비금 중 168,299백만원은 미처분이익잉여금으로 환입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	18,289	(24,394)	(32,918)	(4,664)	(43,687)
공정가치변동 등으로 인한 증감	1,419	-	(25,753)	-	(24,334)
환율변동으로 인한 증감	-	-	-	5,247	5,247
위험회피회계적용	-	63,060	-	-	63,060
재분류조정	-	(75,933)	-	-	(75,933)
법인세효과	(390)	3,540	7,082	(1,190)	9,042
비지배지분	-	-	-	(930)	(930)
기말	19,318	(33,727)	(51,589)	(1,537)	(67,535)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산평가손익	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	-	15,904	5,930	(22,437)	(2,931)	(3,534)
회계정책 변경효과	15,904	(15,904)	-	-	-	-
공정가치변동 등으로 인한 증감	3,290	-	-	(14,456)	-	(11,166)
환율변동으로 인한 증감	-	-	-	-	(2,862)	(2,862)
위험회피회계적용	-	-	49,183	-	-	49,183
재분류조정	-	-	(91,011)	-	-	(91,011)
법인세효과	(905)	-	11,504	3,975	656	15,230
비지배지분	-	-	-	-	473	473
기말	18,289	-	(24,394)	(32,918)	(4,664)	(43,687)

(4) 이익준비금

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

(5) 임의준비금

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

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
	처분예정일: 2020년 3월 25일		처분확정일: 2019년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		3,681,494		3,363,158
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,193,712		3,003,677	
2. 회계정책 변경효과	-		(155,932)	
3. 당기순이익	487,782		515,413	
II. 대손준비금환입액		-		168,299
합계 (I+II)		3,681,494		3,531,457
III. 이익잉여금처분액		376,259		337,745
1. 대손준비금전입액	45,535		-	
2. 배당금	330,724		337,745	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,638원(52.76%) 전기: 2,694원(53.88%))	330,724		337,745	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,305,235		3,193,712

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

26. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
대손준비금 기적립액	723,299	891,598
대손준비금 적립예정금액	45,535	(168,299)
- 회계정책 변경분	-	(173,793)
- 당기 변동분	45,535	5,494
대손준비금 잔액	768,834	723,299

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	508,800	519,446
대손준비금 적립예정금액	(45,535)	(5,494)
대손준비금 반영 후 조정이익	463,265	513,952
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	3,695	4,100

27. 영업수익

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	2,465,801	2,492,751
- 고객에게 지급한 대가	(1,227,343)	(1,135,515)
소계	1,238,458	1,357,236
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,253,506	2,013,810
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	3,236	488
- 할부금융수수료수익	11,384	6,925
- 리스수수료수익	138,765	77,197
- 기타수수료수익	40,509	43,903
배당수익	841	1,393
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	11,525	46,487
파생상품관련이익	92,914	105,239
외환거래이익	70,857	46,998
기타영업수익	30,262	52,556
소계	2,653,799	2,394,996
합계	3,892,257	3,752,232

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	1,040,134	1,171,465
보험대행수수료	72,329	65,106
기타	125,995	120,665
수익 인식시기		
한 시점에 이행	1,057,276	1,190,373
기간에 걸쳐 이행	181,182	166,863
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,238,458	1,357,236

28. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 34(당) 기	제 33(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	508,800	519,446
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,058	4,143

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

29. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형
부여기간(약정용역제 공기간)	2015년~2017년	2016년~2018년	2017년~2019년	2018년~2020년	2019년~2021년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가 득수량	51,648주	66,567주	64,079주	56,499주	77,503주

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
부여일	부여수량	지급수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)
2015-01-01	50,700	43,469	44,500원	43,469
2015-02-04	4,500	3,615	45,700원	3,615
2015-08-24	4,500	1,419	40,250원	1,419
2015-08-27	10,200	3,145	39,600원	3,145
2016-01-01	74,200	-	39,000원	49,489
2016-02-04	15,400	-	38,150원	12,989
2016-06-03	5,200	-	38,800원	2,861
2016-08-01	1,900	-	40,650원	727
2016-10-31	3,100	-	43,850원	501
2017-01-01	70,200	-	45,300원	56,121
2017-03-07	10,600	-	46,950원	7,958
2018-01-01	59,900	-	49,400원	56,499
2019-01-01	84,266	-	39,600원	77,503
합계	394,666	51,648		316,296

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

(주2) 상승률에 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 34(당) 기	제 33(전) 기
성과연동형 주식보상	3,215	2,170

(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)	11,124	11,124

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

30. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
현금및예치금 이자수익	5,846	6,152
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,908,179
	대출채권이자	161,002
	할부금융채권이자	120,987
	금융리스채권이자	55,426
	소계	2,245,594
기타 이자수익	2,066	2,021
이자수익 합계	2,253,506	2,013,810
차입부채 이자비용	(86,288)	(58,411)
사채 이자비용	사채이자	(351,273)
	유동화사채이자	(54,320)
	소계	(405,593)
리스부채 이자비용	(1,243)	-
기타 이자비용	(6,416)	(6,034)
이자비용 합계	(499,540)	(430,710)
순이자손익	1,753,966	1,583,100

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 11,773백만원과 10,031백만원입니다.

31. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신용카드수수료수익	1,238,458	1,357,236
대출채권수수료수익	3,236	488
할부금융수수료수익	11,384	6,925
리스수수료수익	138,765	77,197
기타수수료수익 (주)	40,509	43,903
수수료수익 합계	1,432,352	1,485,749
신용카드지급수수료	(1,101,855)	(1,144,771)
할부금융지급수수료	(24,669)	(21,157)
리스지급수수료	(879)	(456)
기타지급수수료 (주)	(84,072)	(87,009)
수수료비용 합계	(1,211,475)	(1,253,393)
순수수료손익	220,877	232,356

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 40,506백만원과 43,898백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 7,171백만원과 7,498백만원입니다.

32. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	27	20
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	814	1,373
합계	841	1,393

33. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(508,150)	(430,799)
기타자산	(30,727)	(20,863)
미사용한도충당부채	(27,538)	(14,785)
합계	(566,415)	(466,447)

34. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
종업원관련비용		
급여	181,812	166,921
일반상여금	49,281	42,733
경영성과급	26,515	27,319
주식기준보상비용	3,215	2,170
복리후생비	77,529	80,767
여비교통비	6,641	6,301
확정퇴직급여	18,837	16,789
확정기여급여	2,374	2,018
명예퇴직급여	16,075	-
소 계	382,279	345,018
감가상각비		
유형자산상각	43,410	20,392
무형자산상각	15,315	12,190
소 계	58,725	32,582
기타관리비		
통신비	48,747	47,837
수도광열비	21,267	20,872
차량유지비	2,875	2,926
소모품비	12,133	10,646
지급임차료	1,333	23,891
보험료	15,648	11,618
수선비	172	195
접대비	1,954	1,700
광고선전비	23,602	23,784
판매촉진비	90,623	145,680
교육훈련비	2,450	2,026
도서인쇄비	472	445
운반비	799	619
복구충당부채전입(환입)액	39	(1,741)
제세공과	39,073	34,907
소 계	261,187	325,405
합 계	702,191	703,005

35. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	12,886	10,613
기타총당부채환입액	4,274	-
채권매각이익	29	9
기타영업수익	13,073	41,934
소계	30,262	52,556
기타영업비용		
운용리스자산상각	(95,448)	(51,249)
기타자산상각	-	(373)
기타영업비용	(3,191)	(3,903)
소계	(98,639)	(55,525)
기타영업손익	(68,377)	(2,969)

36. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	229	57
무형자산손상차손환입액	70	35
소송총당부채환입액	-	41
기타영업외수익	2,084	1,530
소 계	2,383	1,663
영업외비용		
기부금	(9,396)	(23,779)
소송총당부채전입액	(22)	-
유형자산처분손실	(73)	(225)
무형자산손상차손	-	(336)
기타영업외비용	(244)	(2,534)
소 계	(9,735)	(26,874)
영업외손익	(7,352)	(25,211)

37. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
법인세 부담액	176,063	126,670
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,060)	41
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익	(25,026)	(16,824)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	9,353	15,074
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	8,393	58,565
법인세비용	167,723	183,526

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	676,756	701,287
적용세율에 따른 법인세부담액	186,108	192,854
<조정사항>		
비과세수익	(101)	(380)
비공제비용	827	901
세액공제	(69)	-
연결납세효과 등	(19,042)	(9,849)
법인세비용 (B)	167,723	183,526
유효세율 (B/A)	24.78%	26.17%

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,619	(17)	-	84,602
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,937)	-	(391)	(7,328)
유형자산평가 및 상각 등	(2,120)	14	-	(2,106)
이연대출부대비용	(8,901)	(2,625)	-	(11,526)
파생금융상품자산	9,253	-	3,541	12,794
미지급비용	18,557	(1,087)	-	17,470
확정급여부채	47,859	5,048	6,493	59,400
사외적립자산	(49,722)	(1,667)	591	(50,798)
기타충당부채	134,357	12,962	-	147,319
기타	(2,188)	3,045	(881)	(24)
합계	224,856	15,673	9,353	249,882

<제 33(전 기)>

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

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	19,318	(7,328)	18,289	(6,937)	(391)
위험회피적용파생상품평가손익	(33,727)	12,794	(24,395)	9,253	3,541
해외사업환산차대	(1,537)	389	(4,663)	1,270	(881)
확정급여제도의 재측정요소	(51,589)	19,570	(32,918)	12,486	7,084
합계	(67,535)	25,425	(43,687)	16,072	9,353

<제 33(전) 기>

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

(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 34(당) 기	제 33(전) 기
이연법인세자산	321,664	294,724
이연법인세부채	(71,782)	(69,868)
상계후 금액	249,882	224,856

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 98,830백만원, 89,906백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

(8) 연결실체는 보고기간말 현재 세무상 불확실성이 존재하는 1건(청구금액: 21,197백만원)에 대해 행정소송을 진행중에 있으나, 승소 가능성이 높지않다고 판단하였습니다.

38. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
현금	65	19
사용가능예치금	549,030	443,212
보통예금	508,892	320,517
당좌예금	18,135	17,745
외화예금	19,082	915
기타예금	2,921	104,035
현금및현금성자산	549,095	443,231

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
재무상태표 현금및예치금	668,414	637,990
조정사항		
사용제한예치금	(119,319)	(194,759)
현금흐름표 현금및현금성자산	549,095	443,231

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	1,419	3,290
위험회피회계적용 파생상품 평가	12,873	41,826
사용권자산 리스부채 재측정	491,246	-

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	기초	현금흐름		비현금변동					기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치 변동	사업결합	기타	
자산									
파생상품자산	7,477	-	-	-	-	47,020	-	-	54,497
부채									
파생상품부채	(80,928)	19,130	-	-	73,133	(59,893)	-	(117)	(48,675)
차입부채	(2,415,507)	(892,604)	63,153	2,680	(86,288)	-	-	13,879	(3,314,687)
사채	(16,691,757)	(1,880,363)	397,350	(65,028)	(405,593)	-	-	66	(18,645,325)
리스부채	(50,933)	18,162	1,243	(109)	(1,243)	-	(2,936)	(495,882)	(531,698)
소계	(19,239,125)	(2,735,675)	461,746	(62,457)	(419,991)	(59,893)	(2,936)	(482,054)	(22,540,385)

<제 33(전) 기>

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

39. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 11건의 주요 소송사건(총 소송금액 2,108백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

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

(2) 자산유동화 약정사항

신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 지배기업에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다. 지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정수준을 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.

40. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구분	양도일	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한카드이천십팔의일	2018.03.12	-	698,758
신한카드이천십팔의이	2018.08.30	-	940,935
신한카드이천십구의일	2019.02.27	768,807	-
신한카드이천십구의이	2019.07.10	994,063	-
신한카드이천십구의삼	2019.12.17	604,495	-
합 계		2,367,365	1,639,693

양도된 채권과 관련하여 당기말과 전기말에 인식된 금융부채의 장부금액은 각각 3,294,857 백만원 및 2,548,468백만원입니다.

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

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한카드이천십오의일	신용카드자산	2015.11.12	-	281,434
신한카드이천십육의일	신용카드자산	2016.02.02	-	525,139
신한카드이천십칠의일	신용카드자산	2017.02.08	593,465	800,706
신한카드이천십칠의이	신용카드자산	2017.04.26	758,786	767,801
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	499,852	510,486
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	601,899	616,937
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	769,446	788,825
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	674,131	-
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	884,130	-
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	589,951	-
합 계			5,371,660	4,291,328

41. 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
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한생명보험	기타 특수관계자
신한데이터시스템	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한비엔피파리바자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
브랜빌	기타 특수관계자
오렌지라이프(주)	기타 특수관계자
금융저축정보센터	기타 특수관계자
신한에이아이(주)	기타 특수관계자
아시아신탁(주)	기타 특수관계자

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

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	20,138	14,953
	수수료수익	15	15
	수수료비용	8,283	8,979
신한은행	이자수익	511	177
	이자비용	4,871	3,302
	수수료수익	1,582	1,701
	수수료비용	182,817	198,770
	기타영업수익	43	43
	기타관리비	1,583	1,761
	파생상품관련이익	320	-
	파생상품관련손실	1,392	-
신한신용정보	수수료수익	25	9
	수수료비용	23,169	23,224
신한생명보험	수수료수익	18,412	16,535
	수수료비용	435	524
	복리후생비	19	67
	기타관리비	44	45
신한데이터시스템	수수료수익	21	16
	수수료비용	25,068	19,052
	감가상각비	1,548	1,605
	기타관리비	8	12
신한금융투자	이자수익	121	126
	이자비용	50	26
	수수료수익	154	201
	수수료비용	492	400
	기타관리비	11	5
제주은행	수수료수익	39	37
	수수료비용	10	9
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	54	82
	대손충당금환입	3	4
신한저축은행	수수료수익	13	860
	수수료비용	55	48
	기타관리비	14	8
신한아이타스	기타영업수익	2	-
신한대체투자운용	수수료수익	4	-
	수수료비용	1	1
신한비엔피파리바자산운용	수수료비용	2	2
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	4
	대손상각비	-	1

신한리츠운용	수수료수익	5	5
오렌지라이프(주)	수수료비용	3	-
신한에이아이(주)	수수료수익	3	-

(주) 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	431	314
	금융리스채권	40	116
	연결납세미수금	8	15
신한은행	현금및예치금	36,208	23,522
	신용카드채권	8,190	8,780
	금융리스채권	4,212	9,529
	파생금융상품자산	472	272
	미수금	9,379	-
	미수수익	10	1
	선급비용	-	95
	보증금	10,828	13,921
	사용권자산	282	-
신한신용정보	신용카드채권	93	150
	금융리스채권	66	64
신한생명보험	신용카드채권	1,808	1,968
신한데이터시스템	신용카드채권	384	322
	금융리스채권	71	85
신한금융투자	현금및예치금	434	598
	신용카드채권	2,067	1,597
	선급비용	-	4
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	65	79
	금융리스채권	66	165
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	173	116
신한저축은행	신용카드채권	85	63
신한아이타스	신용카드채권	217	158
신한캐피탈	신용카드채권	197	150
신한대체투자운용	신용카드채권	70	63
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	173	156
신한리츠운용	신용카드채권	26	21
	금융리스채권	42	49
금융저축정보센터	신용카드채권	-	3
오렌지라이프(주)	신용카드채권	404	-
신한에이아이(주)	금융리스채권	52	-
아시아신탁(주)	신용카드채권	226	-
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	26	29
브랜빌	신용카드채권	8	-
채권 계		77,113	62,705

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	차입금	1,463,120	700,000
	당기법인세부채	96,454	89,623
	미지급비용	15,724	10,307
신한은행	파생금융상품부채	12,024	4,932
	차입금	103,007	33,732
	복구총당부채	599	545
	미지급금	9,391	21
	미지급비용	1,447	1,316
	리스부채	283	-
신한신용정보	미지급금	2,412	1,177
신한생명보험	미지급금	64	63
	미지급비용	20	29
	복구총당부채	52	25
신한금융투자	복구총당부채	66	33
제주은행	미지급금	7	6
비엔피파리바카디프손해보험	대손총당금	-	2
신한대체투자운용	미지급금	1	-
신한데이터시스템	미지급비용	1,112	-
오렌지라이프(주)	미지급비용	257	-
채무 계		1,706,040	841,811

(주) 연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	763,120	-	100,000	-
기타특수관계자	신한은행	278,466	(209,191)	16,950	(22,737)

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
급여	2,886	2,284
퇴직급여	45	30
주식기준보상	1,256	626
합계	4,187	2,940

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제34(당) 기	제33(전) 기	
신한은행	신한카드	575,342	500,000	미사용대출한도
		14,473	-	금융보증(신용장방식)
합 계		589,815	500,000	

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	한도 금액		약정내용
	제34(당) 기	제33(전) 기	
신한은행	185,352	100,629	파생상품 한도 약정

42. 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 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	1,530,359	13,147,040	14,677,399

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	863,432	-	863,432

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	수수료수익	-	-	-
	기타수익	8,869	75	8,944
	합 계	8,869	75	8,944
손실		(343)	-	(343)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	수수료수익	56	-	56
	기타수익	40,445	64	40,509
	합 계	40,501	64	40,565
손실		(376)	-	(376)

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
대출채권	3,739,374	400,000	4,139,374

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
대출채권	895,652	-	895,652

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상태표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,236	400,075	401,311

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상태표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,578	250,064	251,642
기타자산	1	-	1
합계	1,579	250,064	251,643

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,236	400,075	401,311

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,579	250,064	251,643

43. 종속기업의 취득

(1) 일반사항

2019년 1월 22일에 연결실체는 베트남 소재의 신한베트남파이낸스(Shinhan Vietnam Finance Company Limited)의 지분 100%를 신규 취득하여 지배력을 획득하였습니다. 연결실체는 베트남에서 신용대출 사업을 통해 새로운 시장을 확대할 계획으로 종속기업을 취득하였습니다.

(2) 식별가능한 취득자산과 인수부채

취득기준일 현재 취득자산과 인수부채 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
예치금 등	12,271
대출채권	259,082
유형자산	4,163
무형자산	5,629
기타자산	12,258
예수부채	(211,325)
기타부채	(19,036)
식별가능순자산	63,042

(3) 이전대가 및 영업권 산출내역

① 이전대가의 공정가치

(단위: 백만원)	
구분	금액
예치금	170,194

② 영업권 산출내역

종속기업의 취득시 발생한 영업권은 다음과 같으며, 베트남 현지 영업망 확보를 통한 경쟁력 강화가 예상됨에 따라 인식하였습니다.

(단위: 백만원)	
구분	금액
총 이전대가	170,194
식별가능순자산 공정가치	(63,042)
영업권	107,152

지분취득일은 2019년 1월 22일이나 취득일 시점의 신뢰성 있는 재무정보가 산출되지 아니하여, 연결실체는 2019년 1월 1일(이하 "취득기준일") 현재 피취득자의 재무제표를 기준으로 영업권을 산출하였습니다. 한편, 취득기준일부터 지분취득일까지의 기간동안 신한베트남파이낸스의 순자산 장부금액에 유의적인 영향을 미치는 거래는 없습니다.

44. 보고기간 후 사건

연결실체는 현재 임차중인 부동산(서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에 비뉴)) 매입을 위한 제반 절차를 진행중입니다. 구체적인 사옥 매입 일정은 당기말 현재 정해진 바 없습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	신한카드주식회사			
감사대상 사업연도	2019년 01월 01일	부터	2019년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	5	1	1	1	6	7	6	3	19	18	-	-	37	30	
투입시 간	분·반기검토	32	16	151	186	2,351	2,602	1,234	638	-	-	-	-	3,768	3,442
	감사	89	64	204	224	2,287	2,967	2,581	1,117	1,212	748	-	-	6,373	5,120
	합계	121	80	355	410	4,638	5,569	3,815	1,755	1,212	748	-	-	10,141	8,562

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2019년 7월 1일 ~ 11일				10		일	
	주요내용		회사와 사업에 대한 이해 및 위험 평가를 통한 감사계획 수립							
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원				주요 감사업무 수행내용		
			상주		비상주					
	2019.09.02 ~ 2019.10.04		25	일	5	명	2	명	내부통제 설계 및 운영의 효과성 평가, 내부회계관리제도 검토	
	2019.11.18 ~ 2019.12.20		25	일	8	명	2	명	내부통제 설계 및 운영의 효과성 평가, 내부회계관리제도 검토	
	2019.10.07~ 2019.10.25		15	일	3	명	1	명	전산 통제의 설계 및 운영의 효과성 평가	
2020.1.14 ~ 2020.2.28		33	일	10	명	2	명	입증 감사 절차		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		-				-		일	
	실사(입회)장소		-							
	실사(입회)대상		-							
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2020년 1월 2일 ~ 3일				2		일	
	실사(입회)장소		신한카드 본사 회계팀							

	실사(입회)대상	현금및현금등가물(미사용 어음/수표 포함), 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	1분기검토단계 2019년 5월 29일 반기검토단계 2019년 8월 19일 3분기검토 및 감사계획단계 2019년 11월 22일 감사종결단계 2020년 3월 3일				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-	-	-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2019년 05월 29일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 1분기 검토 결과 보고
2	2019년 08월 19일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 반기 검토 결과 보고
3	2019년 11월 22일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	연차재무제표 감사계획 보고 3분기 검토 결과 보고
4	2020년 03월 03일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부감사 결과 보고