

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	4
1. 회사의 개요	4
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	16
4. 주식의 총수 등	17
5. 의결권 현황	17
6. 배당에 관한 사항 등	18
II. 사업의 내용	20
III. 재무에 관한 사항	35
1. 요약재무정보	35
2. 연결재무제표	48
3. 연결재무제표 주석	53
4. 재무제표	156
5. 재무제표 주석	161
6. 기타 재무에 관한 사항	255
IV. 감사인의 감사의견 등	291
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	293
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	301
1. 이사회에 관한 사항	301
2. 감사제도에 관한 사항	307
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	310
VII. 주주에 관한 사항	310
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	313
1. 임원 및 직원의 현황	313
2. 임원의 보수 등	317
IX. 계열회사 등에 관한 사항	321
X. 이해관계자와의 거래내용	325
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	326
【 전문가의 확인 】	332
1. 전문가의 확인	332
2. 전문가와의 이해관계	332

사업보고서

(제 29 기)

사업연도 2014년 01월 01일 부터
 2014년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2015년 3월 31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한카드 주식회사

대 표 이 사 :

위 성 호

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 소공로 70 포스트타워

(전 화) 1544-7000

(홈페이지) <http://www.shinhancard.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 팀장 (성 명) 이 찬 호

(전 화) 02-6950-7633

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계 관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2015. 3. 31

【신한카드】

대표이사 【 위 성 호 】 (서명)

신고업무담당임원 【 임 종 식 】 (서명)

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

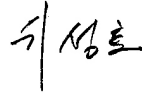
우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.(「주식회사의외부감사에관한법률」 제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

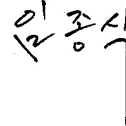
2015. 3. 31

【신한카드】

대표이사 【위 성 호】 (서명)



신고업무담당임원 【임 종 식】 (서명)



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 회사의 법적 상업적 명칭

- 당사의 명칭은 신한카드 주식회사 라고 표기합니다.
또한 영문으로는 Shinhan Card Co., Ltd.라고 표기합니다.

나. 설립일자 및 존속기간

- 1985년 12월 17일

다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소 : 서울특별시 중구 소공로 70 포스트타워
- 전화번호 : 1544-7000
- 홈페이지 주소 : <http://www.shinhangcard.com>

라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 여신전문금융업법

마. 주요 사업의 내용

- 신한카드주식회사 (구 LG카드주식회사) (이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일 에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다. 당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG 할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며 2007년 10월 1일자로 에스에이치 씨매니지먼트주식회사(구 신한카드주식회사)의 모든 사업부문을 양수하고 상호 를 신한카드주식회사로 변경하였습니다. 당사는 신용판매, 단기카드대출(현금서비스, 장기카드대출(카드론), 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위 하고 있습니다.
기타의 자세한 사항은 동 보고서의 "II. 사업의 내용"을 참조하시기 바랍니다.

바. 계열회사에 관한 사항

계열회사에 관한 세부사항은 "IX. 계열회사 등에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

사. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2006.12.20	무보증회사채	AA-	NICE신용평가/ 한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정
2006.12.21	무보증회사채	AA-	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2007.10.01	무보증회사채	AA	NICE신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2007.10.01	무보증회사채	AA	한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정/ 본평정
2007.10.02	무보증회사채	AA	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2010.12.14	무보증회사채	AA+	한국신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가 (D ~ AAA)	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	한국기업평가 (D ~ AAA)	수시평정/ 본평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
AAA	원리금 지급 확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만, 장래의 환경 변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 있지만, 장래의 환경 변화에 따라 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며, 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

※ 원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있습니다.

(2) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2006.12.20	기업어음	A1	NICE신용평가 (D ~ A1)	정기평정
2006.12.20	기업어음	A1	한국기업평가 (D ~ A1)	수시평정
2006.12.21	기업어음	A1	한국신용평가 (D ~ A1)	정기평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

※ 상기등급중 A2부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

(3) 전자단기사채 신용등급

평가일	평가대상 유가증권등	신용등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2013.03.18	전자단기사채	A1	NICE신용평가 (D ~ A1)	본평정
2013.03.18	전자단기사채	A1	한국기업평가 (D ~ A1)	본평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

구분	설명
A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

※ 상기등급중 A2부터 B까지는 당해 등급내에서의 상대적 위치에 따라 + 또는 - 부호를 부여할 수 있습니다.

아. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액(주1)	지배관계 근거	주요종속회사 해당여부
신한카드이전심일의삼 유동화전문유한회사	2011.07.21	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	534,894	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
신한카드이전심이의일 유동화전문유한회사	2012.05.03	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	779,646	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
신한카드이전심삼의일 유동화전문유한회사	2013.07.01	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	585,192	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
신한카드이전심사의일 유동화전문유한회사	2014.06.23	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	522,924	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
신한카드이전심사의이 유동화전문유한회사	2014.09.03.	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	895,257	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당
MFO신한카드유한회사	2014.11.21	Kazakhstan(Almaty City, Askarova 8-401)	할부금융, 리스, 신용대출	207	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	미해당
특정금전신탁	-	-	신탁재산 운용	363,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당

(주1) 직전사업연도말 자산총액은 신탁방식유동화이므로 신탁과 SPC 자산총액의 합계임.

2. 회사의 연혁

연 도	월	내 용
2007	10	통합신한카드 출범, 이재우 사장 취임
	11	문화 공연 전용 사이트 'All that Culture' 오픈
	12	매일경제/한겨레/경향 등 총 16개 광고대상 수상
		해외 ABS 6억불 발행
		국내 최초 USB형 신용카드 출시

2008	01	통합HR제도 노사합의 체결
	02	전산센터 이전(역삼동GS타워→일산) 한국능률협회컨설팅 선정 '한국에서 가장 존경받는 기업'신용카드부문 1위 선정
	03	한국능률협회 선정 '2008년 한국산업의 서비스 품질 지수(KSQI) 콜센터 부문'한국의 우수 콜센터' 신용카드 산업 1위 3년 연속 수상 [LOVE카드] 100만좌 돌파
	04	미국 국제소비자관리협회(ICMI) 주관 글로벌 콜센터 인증부문 '글로벌 베스트 콜센터' 선정 구)myLG포인트, '마이신한포인트'로 변경 당산 사옥 입주(고객서비스팀, 정산업무팀, 소비자보호센터 등)
	05	신한카드 - KTF, 전략적 제휴 및 공동출자 합작회사 설립 조인 일본 신용평가사 JCR 평가 - 신용등급 A 획득 [신한 LOVE 카드] 한국능률협회컨설팅 주관 '2008 The Proud 주목 받는 신상품' 선정
	06	이코노믹 리뷰 주최, '2008 대한민국 신뢰경영 大賞' 대상 수상 신한카드-KTF 합작법인 '신한KTF모바일쥬' 설립 '신한 Mobile Pay 서비스' 개시 신용카드 '자동차 구매금융 서비스' 실시
	07	2억 유로(한화 약 3,200억) 규모 해외 ABS 발행
	08	환경신문사 주최 '제 8회 대한민국 e 금융상' 서비스 부문 금상 수상
	09	구)LG카드, (구)신한카드 전산통합
	11	업계 최초 은행 마이너스 통장 방식의 장기카드대출(카드론) 상품 '마이너스론' 출시 한국능률협회컨설팅 주관 '2008년 고객만족경영대상' 대상 수상 [신한 LOVE체크카드] 출시
	12	노조통합 선언 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 매일경제 광고대상 TV 부문 대상 수상 제3회 자원봉사자의 날 대통령 표창(단체) 수상

2009	01	[신한LOVE카드/ LOVE체크카드] 200만좌 발급 돌파
	02	'2009 스마일 시상식' 감사패 수상 한국능률협회컨설팅(KMAC) 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 2년 연속 1위
	03	[신한 LOVE 체크카드] 50만좌 돌파 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 소비자가 뽑은 좋은 광고상 TV부문 시상
	04	'2009 서대문구 자원봉사 박람회' 표창장 수상 업계최초 SMS카드 신청 서비스 개시
	06	일본능률협회컨설팅 주관 '글로벌 브랜드 역량 지수 조사(GBCI)' 신용카드 부문 1위 수상 JCR(일본신용평가) 평가, 장기 해외사채 신용등급 2년 연속 A 획득
	09	국제 신용평가사 피치 평가, 신용등급 A-(안정적/Stable) 획득
	10	[신한S-more카드] 출시 한국브랜드경영협회 주최 '2009 대한민국 소비자신뢰 대표 브랜드' 수상 브랜드스톡 주최 '2009 대한민국 하이스트 브랜드' 선정 한국소비자포럼 및 한국경제 주최 '올해의 브랜드 대상' 수상 GWP Korea 및 중앙일보 주최 '대한민국 훌륭한 일터상' 수상 한국표준협회 선정 '2009 한국서비스품질지수(KS-SQI)' 신용카드부문 1위 수상 소비자권리찾기시민연대 주관 '2009 소비자가 뽑은 가장 믿음직한 카드사' 선정 금융감독당국 선정 '금융소비자 보호 우수금융회사'
	11	[LOVE 체크카드] 200만좌 돌파 [나라사랑카드] 100만좌 돌파 JCR(일본신용평가) 평가, 신용등급 전망 A(안정적/Stable) 획득 서울시 사회복지재단 주최 '사회복지대상' 수상 한국경제 주최 '2009 사회공헌기업대상' 수상 한국능률협회컨설팅 주최 '고객만족경영대상' 3년 연속 수상
	12	매일경제&부즈앤컴퍼니 주최 '매경지식경영대상' 우수상 수상 국제브랜드JCB 제휴 조인식(신개념 브랜드 유어스 출시)

		<p>한기평 · 한신정 신용등급 상향 조정(안정적/Stable→긍정적/Positive)</p> <p>이데일리 명품 금융 대상 수상</p> <p>한국경제신문&한국소비자포럼 주최 '2010 대한민국 퍼스트브랜드 대상' 수상</p>
	02	<p>'2010 스마일 시상식' 감사패 수상</p> <p>한국능률협회컨설팅(KMAC) 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 3년 연속 1위</p> <p>파이낸셜뉴스 2010 조이브랜드 대상 - j plus</p> <p>[신한LOVE체크카드] 최단기간 300만좌 돌파</p> <p>업계최초 아이폰 어플리케이션 'Smart 신한' 출시</p>
	03	<p>브랜드스톡 선정 '대한민국 브랜드스타' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>일본능률협회 선정 '글로벌브랜드역량지수' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>[하이포인트카드 nano] '제15회 매경금융상품대상' 금상 수상</p> <p>안드로이드 폰 어플리케이션 출시</p> <p>한국능률협회컨설팅 선정 '2010년 한국의 우수 콜센터 인증' 획득</p> <p>신한카드, '정보통신의 날' 국무총리 기관표창 수상</p>
	04	<p>'소비자가 뽑은 좋은 광고상' TV부문 수상</p> <p>'2010 한국의 대표브랜드' 신용카드 부문 1위 선정</p> <p>[신한 생활애카드] fn탑프라이드 수상</p> <p>일본능률협회 선정 'GCSI' 신용카드부문 1위 선정</p> <p>한국표준협회 주최 '한국의 서비스대상' 종합대상 수상</p>
2010	05	<p>한국능률협회컨설팅 주관 '2010 더 프라우드' 주목받는 신상품 및 고객가치 최우수상품 선정</p>
	06	<p>한국표준협회 선정 '프리미엄 브랜드 지수 1위' 인증</p> <p>한국브랜드경영협회 주최 '대한민국 소비자신뢰 대표 브랜드' 2년 연속 수상</p> <p>다양한 서비스 제공하는 New 홈페이지 Open</p>
	07	<p>브랜드스톡 주최 '대한민국 하이스트 브랜드' 2년 연속 선정</p>
	09	<p>영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증 획득</p> <p>한국능률협회컨설팅 주최 '고객만족경영대상' 수상</p> <p>한국소비자포럼 및 한국경제 주최 '올해의 브랜드 대상' 2년 연속 수상</p> <p>한국표준협회 선정 '2009 한국서비스품질지수(KS-SQI)' 신용카드부문 1위 수상</p>
	10	<p>3년 만기, 5천만 싱가포르 달러 해외채권 발행</p> <p>'2010 포브스 사회공헌대상' 기부문화 부문 대상 선정</p> <p>미화 3억달러 규모 해외 자산유동화증권(ABS) 발행</p> <p>QR(Quick Response)코드 활용 스마트폰 서비스 실시</p>
	11	<p>GWP Korea 선정 '대한민국 훌륭한 일터상' 대상 수상</p> <p>한국신용평가 발표 국내 카드업계 최고 신용 등급 'AA+' 획득</p> <p>'2010 국가경쟁력 대상' 금융위원회 위원장상 수상</p>
	12	<p>'제 5회 경향금융교육대상' 단체부문 금융감독원장상 수상</p> <p>'2010 웹어워드 코리아' 대상 수상</p> <p>국내 최초 기프트카드 제휴 할인 서비스 개시</p> <p>국내 최초 IC카드 이용한 T커머스 결제 서비스 개시</p>

2011	01	금감원 주관 우수금융신상품 최우수상 수상 브랜드스타 선정 '2010 대한민국 100대 브랜드' 신용카드 부문 1위(전체 17위) 소비자포럼 선정 '2011 대한민국 퍼스트브랜드' 4년 연속 대상 수상
	02	해외ABS 3억불 발행 성공 고객 간 마이신한포인트 선물 서비스 개시 한국능률협회컨설팅 선정, '한국에서 가장 존경받는 기업' 신용카드 부문 4년 연속 1위 한국마케팅학회 선정 '2011 한국마케팅프론티어 대상' 브랜드관리부문 대상 수상
	03	미화 3억불 규모 ABS 발행 성공 브랜드스타 선정 '2011 대한민국 브랜드 스타' 신용카드부문 2년 연속 1위 선정 일본능률협회 선정 '2011 글로벌 브랜드 역량지수(GBCI)' 신용카드부문 3년 연속 1위 선정 신한카드 URS브랜드, 제16회 매경금융상품대상 금상 수상 이코노미스트 선정 '고객사랑브랜드 대상' 신용카드부문 대상 수상
	04	imbc/동아닷컴/한경닷컴 선정 '대한민국 대표브랜드' 2년 연속 대상 수상 한국소비자포럼선정 '2011 한국소비자의 신뢰기업 대상' 신용카드 부문 대상 수상
	05	한국표준협회선정 '2011 프리미엄 브랜드지수(KS-PBI)' 신용카드 부문 연속 1위 '제7회 한국사회공헌대상' 사회공헌부문 대상 및 지식경제부장관 표창 수상 한국표준협회선정 '한국서비스대상' 2년 연속 수상
	06	일본능률협회컨설팅 글로벌고객만족도 2년 연속 1위 스마트폰 어플 100만, 모바일카드 10만 돌파 한국생산성본부 선정 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 1위
	08	한국브랜드경영협회 선정 '소비자신뢰 대표브랜드 대상' 3년 연속 대상
	09	한국소비자포럼 선정 '올해의 브랜드 대상' 3년 연속 대상
	10	중소 가맹점 수수료 인하 및 범위 확대 주문/결제 어플리케이션 '신한smart 주문' 출시 신한TEENS PLUS 체크카드, 2011 우수디자인 한국디자인진흥원장상 수상 포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상' 2년 연속 대상
	11	소셜커머스 '신한SECRET 론칭' 신한 러브코리아카드, 2011 대한민국 커뮤니케이션 대상 수상 브랜드스타 주관 '하이스트 브랜드 대상' 3년 연속 수상 메세나 협의회 주최 '대한민국 메세나 대상' 수상 GWP코리아 주최 '포춘 일하기 좋은 한국기업' 3년 연속 수상 일본능률협회 주관 '글로벌고객만족경영대상' 수상 한국표준협회 주관 '대한민국 지속 가능성 지수' 1위
	12	임신/출산 진료비 지원제도 복수사업자 선정 한국능률협회 주관 '고객이 가장 추천하는 기업' 선정

2012	01	브랜드스타 선정 '2011 대한민국 100대 브랜드' 신용카드 부문 1위
	02	소비자포럼 선정 '2012 대한민국 퍼스트브랜드' 5년 연속 대상 수상
	03	한국브랜드경영협회 선정 '고객감동브랜드지수 1위' 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 1위' 대한민국 3대 브랜드 가치평가 3관왕 달성 브랜드스타 선정 '대한민국 브랜드스타 3년 연속 1위' 일본능률협회컨설팅 선정 '글로벌브랜드지수(GBCI) 4년 연속 1위'
	04	신한카드 - LG U+, 모바일 분야 협력 MOU 체결 imbc, 동아닷컴, 한경닷컴 선정 '2012 대한민국 대표브랜드 대상' 3년 연속 수상 디지털조선일보 선정 '사회적 책임 경영 우수 기업'
	05	업계 최초 모바일 전자지갑 출시
	06	세계 최초 '점자카드' 출시
	07	한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 3년 연속 1위' 모바일 금융 전담 상담 센터 오픈
	08	국제비즈니스대상4개부문금상수상 한국생산성본부선정 '국가경쟁력브랜드지수(NBCI)' 2년연속1위
	09	한국소비자포럼선정 '올해의브랜드대상' 4년연속수상 포브스코리아선정 '포브스사회공헌대상' 3년연속수상
	10	차세대 전산시스템 오픈 '대한민국 일하기 좋은 100대 기업' 대상 수상
	11	브랜드스톡 선정 '대한민국 하이스트 브랜드' 4년 연속 선정 모바일 결제서비스 실시
	12	제3회 스마트앱 어워드 앱/ 모바일 웹부문 대상 수상

2013	01	한국소비자포럼 주관 대한민국 퍼스트 브랜드 대상 6년 연속 수상 포브스코리아 주관 소비자선정 최고의 브랜드 대상
	02	한국능률협회컨설팅 주관 한국에서 가장 존경받는 기업 1위 6년 연속 선정 인터브랜드 주관 '베스트 코리아 브랜드 30' 전체 9위 선정
	03	신한카드 Cube 카드 & Combo 서비스 출시 한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의브랜드 파워(K-BPI) 1위 2년 연속 선정 한국능률협회컨설팅 주관 착한브랜드 1위 선정
	04	브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 4년 연속 선정 글로벌경영위원회 주관 글로벌브랜드지수(GBCI) 1위 5년 연속 선정 한국능률협회컨설팅 주관 2013 KSQI 우수콜센터 인증
	05	신한 앱카드 업계 최초 출시
	06	한국능률협회컨설팅 선정 '더 프라우드 주목받는 신상품'- 큐브카드 선정
	07	신한카드 'Smart On' 홈페이지 개편 한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수' 4년연속 1위
	08	위성호 사장 취임 한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 3년연속1위 한국능률협회컨설팅 선정 '대한민국일하기좋은기업' 2년연속1위
	09	포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상' 4년연속수상 한국능률협회인증원 선정 '이노스타' 신한S-Choice체크카드, 신한앱카드선정 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의고객만족도(KCSI)' 3년연속수상 영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증획득
	10	브랜드스톡 주최 '하이스트브랜드 대상' 5년 연속 수상 한국표준협회 주관 '지속가능성지수' 2년 연속 1위 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '고객만족경영대상' 명예의 전당 헌액
	11	후불교통카드 전국 서비스 개시 <신한 THE-CLASSIC-L> 출시 '신한카드-AMEX' 제휴 조인식 GWP KOREA 주최 '일하기 좋은 100대 기업' 5년 연속 선정 미래창조과학부 주관 '대한민국 모바일앱 어워드' 수상 2013 국가품질상 품질혁신상 수상(대통령 표창)
	12	빅데이터센터 출범 한국능률협회컨설팅 '고객이 가장 추천하는 기업' 4년 연속 선정

	<p>전산센터 이전</p> <p>신한카드-한국문화정보센터 '관광객행태분석서비스' 협약</p> <p>인터브랜드코리아 선정 'Best Korea Brands' 2년연속대한민국Top10 선정</p>
01	한국능률협회컨설팅 주관 한국에서 가장 존경받는 기업 1위 7년 연속 선정
02	<p>'안전판매를 위한 우리의 다짐' 선언</p> <p>한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 브랜드 파워(K-BPI) 1위 3년 연속 선정</p> <p>한국능률협회컨설팅 주관 착한브랜드 2년 연속 1위 선정</p>
03	<p>브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 5년 연속 선정</p> <p>신한카드-KAIST, 빅데이터 및 애널리틱스 연구협력 MOU 체결</p> <p>신한카드-NTTDATA, 일본 가맹점 네트워크사용 제휴협약 체결</p> <p>'이코노미스트' 주관 '국가브랜드대상' 수상</p>
04	<p>'imbc/한국경제/동아일보' 주관 '대한민국대표브랜드대상' 5년 연속 1위 선정</p> <p>'브랜드경영협회' 주관 '고객감동브랜드지수' 3년 연속 1위 선정</p> <p>신한카드-㈜로시컴, 법률소비자 권리보호 서비스 제휴</p> <p>신한카드-마스터카드, 빅데이터마케팅전략적협력체결</p> <p>빅데이터기반상품개발체계 'Code9' 발표</p>
05	<p>'23.5', 'S-Line 체크카드' 출시</p> <p>'일본능률협회' 주관 GBCI(글로벌브랜드지수) 6년 연속 1위 선정</p> <p>'이코노미스트' 주관 '고객사랑브랜드대상' 수상</p> <p>UPI 최초 서명형 직불카드 발급</p> <p>고객기부 첫 '아름인도서관' 개관</p>
2014	<p>'미래설계카드', '외식가족공제신한카드' 출시</p>
06	<p>아멕스제휴, 新국내외겸용브랜드 'S&' 출시</p> <p>한국표준협회 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 5년연속1위</p> <p>'아시아뱅크' 주관 '리테일금융서비스대상' 수상</p>
07	<p>해외1호아름인도서관베트남에개관</p> <p>ARS 본인인증서비스도입</p> <p>'인천시티패스카드-Kpass 신한Love Korea 기프트카드' 출시</p>
08	<p>아모레퍼시픽전략적제휴체결</p> <p>한국생산성본부 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 4년연속1위</p>
09	<p>신한카드-서울대빅데이터연구원, 빅데이터협력MOU 체결</p> <p>Code9 시리즈상품발급100만매돌파</p> <p>'브랜드스타' 주관 '하이스트브랜드' 6년연속 1위 선정</p>
10	<p>클래식-Y카드출시</p> <p>박지성축구교실개최</p> <p>국내카드사최초카자흐스탄법인설립, 할부/리스시장진출</p>
11	<p>신한카드-LF, 빅데이터제휴 및 'Code9 Runway' 개최</p> <p>장례컨설팅서비스 'The Memory' 개시</p> <p>유니온페이브랜드 'KPASS신한러브코리아카드' 출시</p>
12	<p>SAM 2014 신한카드-서울대학교빅데이터콜라보교육개최</p> <p>신용카드 및 체크카드 합산 개인고객 취급액100조돌파</p> <p>'산업통상자원부' 주최 '굿디자인어워드 한국디자인진흥원장상' 수상</p> <p>'브랜드스타' 주관 '100대 브랜드 중 전체 8위 선정</p>

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

2004년 07월 서울특별시 중구 남대문로 5가 6-1 YTN타워

2007년 10월 서울특별시 중구 소공로 70 포스트타워

나. 경영진의 중요한 변동

2007년 03월 26일 대표이사 부사장 이 종 호

2007년 10월 01일 대표이사 사 장 이 재 우

2013년 08월 27일 대표이사 사 장 위 성 호

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일/지분변동일	소유주식수	지분율	비 고
한국산업은행	2005.03.07	28,743,134	22.9	-
신한금융지주회사	2007.03.23	107,477,321	85.7	-
신한금융지주회사	2007.07.06	108,141,534	86.3	-
신한금융지주회사	2007.09.21	125,369,403	100.0	-

라. 상호의 변경

일 자	내 용
1988.03.09	LG신용카드(주)로 상호변경
1999.01.01	LG캐피탈(주)로 상호변경
2001.09.01	LG카드(주)로 상호변경
2007.10.01	신한카드(주)로 상호변경

마. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일 자	내 용
2007.03.23	LG카드의 신한금융지주 자회사 편입
2007.10.01	구 신한카드의 모든 사업부문 영업양수를 통한 통합 신한카드 출범
2008.01.01	기업금융 리스사업부문을 신한캐피탈에 영업양도
2008.08.18	구 LG카드, 구 신한카드 전산통합
2012.10.02	차세대 전산시스템 오픈

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 원, 천주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-

※ 최근 5사업연도내 증자 또는 감자가 발생하지 않았습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	의결권 있는 보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	2,000,000,000	2,000,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	1,029,491,619	1,029,491,619	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	904,122,216	904,122,216	-
1. 감자	904,122,216	904,122,216	-
	2. 이익소각	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-
	4. 기타	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	125,369,403	125,369,403	-
V. 자기주식수	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	125,369,403	125,369,403	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	125,369,403	-
	우선주	-	-

의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	125,369,403	-
	우선주	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 중요한 배당정책, 제한사항 등

당사는 정관에서 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

정관 제41조(이익배당)

- ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.
- ② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 본 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주 총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
- ③ 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.

정관 제42조(중간배당)

- ① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 중간배당은 직전결산기의 재무상태표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하기로 정한 금액
 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 준비금
- ③ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환 청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

정관 제43조(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

- ① 배당금의 지급 청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
- ② 전항의 시효가 완성된 배당금은 회사에 귀속한다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	제29기	제28기	제27기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		635,155	658,074	741,771
주당순이익 (원)		5,066	5,249	5,917
현금배당금총액 (백만원)		550,121	524,044	400,053
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		86.6	79.6	53.9
현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	4,388	4,180	3,191
	우선주	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

(주1) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계 및 회사의 현황

(1) 산업의 특성 등

신용카드업은 카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원에게 신용카드를 발급하고, 가맹점과 상품 및 용역을 판매·제공하는 계약을 체결한 후, 회원에 대한 신용공여 대가로 수수료 등의 부가가치를 창출하는 산업입니다. 이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출·장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매·보험대리·여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다.

카드산업은 산업수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니고 있습니다. 한편 카드결제 보편화 등의 영향으로 금융산업 시스템의 한 축으로 자리매김하게 되면서, 영업행위 전반에 대한 정부 규제와 가계 신용위험 수준도 업계의 성장에 중요한 요소로 작용합니다.

시장진입은 금융위원회의 허가를 받아야 가능하고, 안정적인 사업영위를 위한 신용리스크 관리능력이 필요한 점을 감안하면 진입장벽은 높은 상황입니다.

(2) 국내외 시장여건

2015년 경제성장률은 금리인하 영향 및 재정확대 효과 등에 힘입어 올해보다 소폭 상향될 것으로 전망되나, 민간소비 증가율은 고령층 노후 대비 부족, 가계부채 부담 등 구조적 제약 요인들로 인해 성장률을 하회하는 수준에 머물 것으로 예상됩니다.

또한, 신용카드 시장은 성숙기에 접어든 시장환경, 정부의 체크카드 장려 정책 등으로 인해 민간소비 증가율에 못 미치는 낮은 성장세를 보일 것으로 전망됩니다.

한편, 산업환경은 기존규제 영향 지속과 함께 부가서비스 의무기간, 중소가맹점우대수수료 확대 등 추가 규제 시행으로 외형 및 수익구조의 약화가 우려되나, 지급결제 기술의 혁신, 해외 직구 시장 확대 등 환경변화에 따른 기회요인도 존재합니다.

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

신용카드업은 지급결제 수단으로서의 공적 기능에 대한 인식 확대 및 향후 경제전망과 규제 환경을 고려할 때 고객기반 확보와 철저한 리스크관리 및 안정적인 자산 포트폴리오 유지가 중요한 산업이며, 국내 신용카드시장은 금융그룹 소속 카드사와 대기업 계열 전업카드사로 양분되어 시장지위 확보에 노력하고 있습니다.

당사는 2014년 12월말 현재 개인신용카드 회원 1,247만명(실질회원기준, 체크카드 포함시 2,200만명), 가맹점수 157만점(가동가맹점기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2014년 4분기 누계 당기순이익 6,352억원을 실현하였습니다.

또한 금융그룹 카드사로서 그룹사간 시너지를 활용한 교차판매와 은행 영업점 등을 활용한 영업 네트워크상의 이점과 함께, 그룹 차원의 효율적인 리스크관리 시스템 및 안정적인 재무적 지원 가능성 등을 활용하여 업계 1위의 시장지위를 더욱 공고히 하고 있습니다.

한편 새로운 성장동력 확보를 위해 통신사단말기 할부채권 유동화 사업, 전자지급결제대행 업무 등 신사업을 적극 발굴하고 있으며, 모바일 채널 경쟁 우위 확보를 통하여 스마트 금융 선도 사업자로서 위상을 강화하고 있습니다.

아울러 빠르게 변화하는 고객니즈에 발맞추어 새로운 카드상품과 서비스를 지속 개발하였고, 고객만족을 최상의 경영가치로 선정하여 고객만족도 제고를 위한 노력을 경주하였습니다.

더불어 금융권 최초로 국내 3대 브랜드 가치평가에서 3년 연속 트리플 크라운을 달성하는 등 Great한 브랜드로 진화하기 위한 고객감동 경영활동을 인정받았습니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

당사는 2014년 규모의 리더를 넘어, 차별화된 선도사업자로 도약하기 위해 'BIG to GREAT'를 전략목표로 선정하였으며, 2015년은 작년 한해 동안 마련한 차별화 토대를 바탕으로 'First-Mover', 'Fast-Follower' 전략방향과 4대 전략과제를 통해 'BIG to GREAT' 조기 달성을 위해 노력할 것입니다.

먼저 전략방향을 살펴보면, First-Mover는 업계 리더로서 카드 비즈니스의 차별화된 지향점 제시 및 패러다임의 변화 주도를 의미하며, Fast-Follower는 신속한 의사결정과 투자 집중을 통한 시장 Trend의 빠른 Catch-Up을 의미합니다.

이를 달성하기 위해 4대 전략과제 선정하여 추진하겠습니다.

첫째, 고객과 사회의 상생 발전을 위해 빅데이터 등 사업전략과 연계하여 '따뜻한 금융' 실행력을 더욱 강화해 나가겠습니다.

둘째, 적극적인 관심과 투자로 그 동안 축적해 온 빅데이터 분석역량을 한층 강화해 상품개발, 마케팅, 고객상담 등 비즈니스 전반에 빅데이터 활용을 확산시켜, 시장과 고객에 대한 의사결정과 문제해결 역량을 제고하겠습니다.

셋째, 새로운 마케팅체계인 'Code9'을 영업 전반으로 확산하여, 고객의 삶이 풍성해 질 수 있도록 고객 Code와 생활패턴에 부합하는 스마트한 소비정보와 혜택을 확대하겠습니다.

넷째, 미래 수익창출 모델 다변화를 위해 2030세대와 지불결제시장에서 확실한 경쟁우위를 확보하고, 업계 최초로 진출한 글로벌사업의 안정적 론칭과 다각화를 통해 지속가능한 성장 동력을 마련하겠습니다.

나. 시장여건

(1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2014년	2013년	2012년
카드이용실적	실적누계	120,054,358	119,138,083	119,234,340
	일시불	77,142,025	74,559,322	71,705,349
	할부	20,041,355	19,858,505	21,387,118
	단기카드대출 (현금서비스)	16,467,319	18,155,192	20,642,139
	장기카드대출 (카드론)	6,403,659	6,565,064	5,499,734

(주1) 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템(<http://fisis.fss.or.kr/>)

(주2) 일시불, 할부, 일부결제금액이월약정자산(리볼빙자산), 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론)의 신용카드 이용실적 누계임.

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

(주4) 7월부터 체크신용 포함

(2) 카드발급수 현황

(단위: 천매)

구 분	2014년	2013년	2012년
개인	16,838	18,602	23,102
법인	752	724	733
합계	17,590	19,326	23,835

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임

(주2) 카드수의 범위 : 유효기간내에 있는 거래가능한 카드

(주3) 직불(체크)카드 또는 선불카드만 소지하고 있는 회원 제외

(3) 신용카드사별 신용카드 이용실적

(단위: 억원)

구 분	신한	삼성	현대	국민	롯데
2014년	1,200,544	949,759	727,531	696,732	534,844
2013년	1,191,381	881,860	737,971	725,128	540,689
2012년	1,192,343	830,333	761,956	728,057	507,106

(주1) 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템(<http://fisis.fss.or.kr/>)

(주2) 일시불, 할부, 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론)의 신용카드 이용 실적 누계임.

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨.

2. 영업의 현황

가. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

(1) 카드사업

당사는 신용카드 등을 매개로 개인 및 법인회원 또는 공공기관이 일정 신용한도 내에서 물품 및 용역 구입대금을 지불할 수 있는 신용공여를 제공하고 약정 결제일에 일시불로 회수하거나 일정 기간 동안 분할하여 회수하는 신용판매를 취급하고 있습니다. 또한, 할부로 회수되는 경우에는 약정 미회수 이용대금에 대해 할부수수료를 수취하고 있으며, 가맹점으로부터는 이용대금을 정산하는 시점에 일정 수수료를 차감하고 있습니다.

신용판매 업무 이외에도 신용카드회원에게 자금을 대여해 주는 단기카드대출과 장기카드대출 등의 현금대출 업무를 영위하고 있습니다. 또한 회원이 보유한 제휴 금융기관의 계좌잔고 내에서 일시불로 사용 가능한 체크카드, 회원이 일정한 금액을 미리 지불하여 사용하는 선불카드 등을 취급하고 있습니다.

주요상품

상품 구분	상품 내용
신용카드	회원의 신용도에 따라 이용한도를 부여하고, 회원이 가맹점에서 이용한 물품 및 용역 대금을 사전에 선택한 결제일에 일시불 또는 할부로 납부할 수 있는 신용공여를 제공하는 상품
단기카드대출 (현금서비스)	회원의 일시적인 자금수요를 위해 사전에 부여된 한도 내에서 자금을 대여하고 도래하는 결제일에 상환하는 금융상품
일부결제금액 이월약정자산 (리볼빙자산)	회원의 신청에 따라 결제대금 중 일부만 결제하면 나머지 대금은 다음번 결제대상으로 연장되며, 카드는 잔여 한도 내 계속 사용하는 결제서비스
장기카드대출 (카드론)	신용상태에 따라 부여된 한도 내에서 회원이 대출기간 및 상환방식을 선택 신청한 후, 사전 약정 스케줄에 따라 상환하는 금융상품
체크카드	회원이 보유한 제휴 금융회사 계좌잔고 내에서 사용이 가능한 카드로 승인시점에 회원의 계좌에서 결제금액이 자동으로 출금되는 상품
선불카드	일정 금액을 미리 지불하고 해당 금액이 기록된 카드를 발급받아, 카드잔고 범위 내에서 수시로 물품이나 용역을 구입할 수 있는 상품

(2) 할부금융 및 리스·렌터카

당사는 여신전문금융업법에 따라 고객이 자동차 구매에 필요한 자금을 대여해 주는 할부금융 상품을 취급하고 있습니다. 또한 고객이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 정기적으로 분할하여 대금을 지급받는 오토리스 및 렌터카 사업을 취급하고 있습니다.

주요상품

상품 구분	상품 내용
-------	-------

할부금융	목돈부담으로 인해 일시불로 구입하기 곤란한 신차, 중고차, 상용차 구입자금을 지원하고, 고객이 일정기간 동안 매월 분할상환하는상품
오토리스/ 렌터카	기업 또는 개인이 필요로 하는 자동차를 직접 구입하여 고객에게 대여하고 리스료/렌탈료를 정기적으로 분할 상환하는 상품

(3) 기타 업무

고객 라이프스타일에 적합한 맞춤 서비스 제공을 위해 통신판매·여행알선·보험대리 등 부수 업무를 영위하고 있습니다. 생활편의서비스 전용 사이트 올댓서비스에서 쇼핑·여행 등을 제공하며, 콜센터 등을 활용해 보험대리 판매 및 채무면제·유예 프로그램인 신용안심서비스를 제공하고 있습니다.

또한 통신사의 단말기 할부채권을 매입하여 유동화하는 팩토링사업을 취급하고, 전자상거래 업체의 대금결제를 중계해주는 전자지급결제대행업무(PG)도 영위하고 있습니다

나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 29 기	제 28 기	제 27 기
이자 부문	이자수익	18,656	19,454	20,322
	현금 및 예치금 이자수익	75	85	136
	대출채권 이자수익	18,551	19,333	20,155
	기타 이자수익	30	36	31
	이자비용(△)	4,926	5,500	6,220
	차입부채이자	667	797	945
	사채이자	4,186	4,620	5,172
	기타이자	73	83	103
	소 계	13,730	13,954	14,102
수수료 부문	수수료수익	23,003	22,466	21,713
	수수료비용(△)	20,430	20,799	19,254
	소 계	2,573	1,667	2,459
기타영업 부문	배당수익	306	341	373
	단기매매금융상품관련손익	12	4	9
	외환거래손익	(743)	545	1,681
	매도가능금융자산처분손익	1,573	1,287	1,126
	금융상품자산손상차손(△)	4,070	3,487	2,931
	기타	1,944	1,372	(1,023)
	소 계	(978)	62	(765)
부문별 이익 합계		15,324	15,683	15,796
일반관리비(△)		7,082	7,109	6,234
영업이익		8,242	8,574	9,562
관계기업 이익에 대한 지분		-	-	-
기타영업외손익		(22)	(66)	3
법인세비용차감전 순이익		8,220	8,508	9,565
법인세비용(△)		1,869	1,927	2,147
연결당기순이익		6,352	6,581	7,418
	지배기업 소유주지분 귀속	6,352	6,581	7,418
	비지배지분 귀속	-	-	-

제 29 기 : 2014년 1월 1일~2014년 12월 31일

제 28 기 : 2013년 1월 1일~2013년 12월 31일

제 27 기 : 2012년 1월 1일~2012년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위:억원, %)

구 분		제 29 기				제 28 기				제 27 기					
		평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
			구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화자금	CP	7,705	3.50	268	3.48	12,088	5.51	430	3.56	13,533	6.18	523	3.86	
		차입금	7,463	3.39	336	4.50	7,424	3.38	335	4.52	8,424	3.85	390	4.63	
		원화콜머니	2,660	1.21	63	2.37	1,208	0.55	31	2.60	1,020	0.47	32	3.16	
		사채	95,400	43.32	3,764	3.95	88,298	40.24	3,964	4.49	88,527	40.46	4,478	5.06	
		ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	73	-	-	-	83	-	-	-	-	102	-
		소 계	113,229	51.42	4,504	3.98	109,018	49.68	4,843	4.44	111,504	50.96	5,525	4.96	
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
사채		-	-	-	-	748	0.34	32	4.31	3,677	1.68	159	4.31		
ABS		14,631	6.64	422	2.88	18,816	8.58	624	3.32	16,004	7.31	536	3.35		
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
소 계	14,631	6.64	422	2.88	19,564	8.92	656	3.35	19,681	8.99	695	3.53			
원가성 자금계		127,859	58.07	4,926	3.85	128,582	58.60	5,499	4.28	131,185	59.95	6,220	4.74		
기타	자본총계	59,451	27.00	-	-	58,432	26.63	-	-	54,370	24.85	-	-		
	총당금	3,632	1.65	-	-	3,730	1.70	-	-	4,075	1.86	-	-		
	기타	29,256	13.29	-	-	28,681	13.07	-	-	29,185	13.34	-	-		
무원가성 자금계		92,339	41.93	-	-	90,843	41.40	-	-	87,630	40.05	-	-		
조달계		220,198	100.00	4,926	2.24	219,425	100.00	5,499	2.51	218,815	100.00	6,220	2.84		
예외	원화자금	예치금	6,561	2.98	75	1.14	7,868	3.59	85	1.08	8,040	3.67	136	1.70	
		유가증권	1,764	0.80	-	-	711	0.32	-	-	966	0.44	-	-	
		대출금	24,550	11.15	1,360	5.54	24,053	10.96	1,525	6.34	22,354	10.22	1,663	7.44	
		(가계대출금)	96	0.04	14	14.67	28	0.01	4	14.24	22	0.01	3	14.16	
		(기업대출금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		자금보충대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화골론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신용카드채권	180,794	82.11	17,191	9.51	179,493	81.80	17,808	9.92	179,666	82.11	18,492	10.29	
		(장기카드대출(카드론))	44,073	20.02	6,607	14.99	39,497	18.00	6,016	15.23	34,630	15.83	5,354	15.46	
	기타	-	-	30	-	-	-	36	-	-	-	31	-		
	원화대손충당금(△)	7,494	3.40	-	-	7,689	3.50	-	-	7,731	3.53	-	-		
	소 계	206,175	93.63	18,656	9.05	204,436	93.17	19,454	9.52	203,295	92.91	20,322	9.78		
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
외화증권		5,034	2.29	-	-	5,330	2.43	-	-	4,537	2.07	-	-		
대출금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
외화골론		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
매입외환		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
소 계	5,034	2.29	-	-	5,330	2.43	-	-	4,537	2.07	-	-			
수익성 자금계		211,209	95.92	18,656	8.83	209,766	95.60	19,454	9.27	207,832	94.98	20,322	9.78		
기타	현금	-	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	업무용고정자산	1,061	0.48	-	-	1,164	0.53	-	-	1,125	0.51	-	-		

	기타	7,929	3.60	-	-	8,495	3.87	-	-	9,858	4.51	-	-
	무수익성 자금계	8,990	4.08	-	-	9,659	4.40	-	-	10,983	5.02	-	-
	운용계	220,198	100.00	18,656	8.47	219,425	100.00	19,454	8.87	218,815	100.00	20,322	9.29

* 평균잔액은 기중평잔이며 금감원 업무보고서 기준임.

조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준임.

제 29 기 : 2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제 28 기 : 2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일

제 27 기 : 2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일

라. 영업 종류별 현황

(1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구 분		제 29 기		제 28 기		제 27 기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	861,364	60.08	788,727	56.98	733,095	54.60
	신판할부	200,414	13.98	198,585	14.35	213,871	15.93
	단기카드대출 (현금서비스)	154,462	10.77	169,717	12.26	192,575	14.34
	일부결제금액이월 약정자산(리볼빙자산)	74,534	5.20	79,099	5.71	83,363	6.21
	장기카드대출 (카드론)	64,037	4.47	65,651	4.74	54,997	4.10
	구매카드	41,326	2.88	45,426	3.29	45,205	3.37
	소계	1,396,136	97.37	1,347,205	97.33	1,323,106	98.54
대출채권		21,370	1.49	26,323	1.90	8,465	0.63
할부금융		12,077	0.84	7,767	0.56	8,088	0.60
리 스		4,225	0.29	2,882	0.21	3,076	0.23
합 계		1,433,808	100.00	1,384,177	100.00	1,342,735	100.00

(2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구분		제 29 기		제 28 기		제 27 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	48,441	23.16	45,190	22.61	43,871	20.93
	신판할부	51,644	24.69	48,964	24.50	56,081	26.75
	단기카드대출 (현금서비스)	19,790	9.46	20,886	10.45	23,943	11.42
	일부결제금액이월 약정자산(리볼빙자산)	14,285	6.83	14,843	7.43	15,965	7.62
	장기카드대출 (카드론)	44,734	21.39	42,606	21.32	34,945	16.67
	구매카드	1,814	0.87	3,340	1.67	3,340	1.59
	소 계	180,708	86.40	175,829	87.98	178,145	84.98
대출채권		5,299	2.53	5,627	2.82	12,271	5.85
할부금융		15,990	7.65	12,126	6.07	12,424	5.92
리 스		7,148	3.41	6,275	3.13	6,804	3.25
합 계		209,145	100.00	199,857	100.00	209,644	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
실질회원	2,200	2,134	2,119
가동가맹점	157	151	148

마. 시장위험과 위험관리

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험 및 위험관리에 관한 세부적인 사항은 "III. 재무에 관한 사항- 3.연결재무제표 주석 - 4. 금융위험 관리"를 참조하시기 바랍니다.

바. 파생상품 거래 현황

(1) 거래의 목적

연결실체는 외화사채의 원화환산 미래현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑계약을 체결하고 있으며, 원화차입금 및 원화사채의 이자율변동에 따른 미래현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있습니다.

(2) 파생상품 거래현황

공시작성기준일 현재 연결실체의 연결기준 파생상품 미결제약정계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(2014년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	1,100,000	1,978,560	-	-	-	3,078,560
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거 래 장 소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	1,100,000	1,978,560	-	-	-	3,078,560
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	-	-	-	-	-	-
	스 왓	1,100,000	1,978,560	-	-	-	3,078,560
	옵 셴	-	-	-	-	-	-

(3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구 분	제 29 기			제 28 기			제 27 기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	1,978,560	38,964	42,510	1,582,950	-	102,228	1,848,578	1,157	100,156
이자율스왑	1,100,000	219	13,821	1,220,000	2,377	3,447	780,000	1,826	5,242
소계	3,078,560	39,183	56,331	2,802,950	2,377	105,675	2,628,578	2,983	105,398
유동	779,760	6,074	1,843	697,650	-	33,095	184,818	724	6,601
비유동	2,298,800	33,109	54,488	2,105,300	2,377	72,580	2,443,760	2,259	98,797

(4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)			
구분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
파생상품평가이익	85,660	-	-
파생상품평가손실	-	(36,720)	(151,335)
파생상품거래이익	16,075	5,433	2,240
파생상품거래손실	(5,330)	(6,292)	(5,726)
합 계	96,405	(37,579)	(154,821)

(5) 파생금융상품의 만기분석

연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 동 금액은 이자수취, 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

① 제 29 기

(단위: 백만원)						
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(847)	(871)	(1,988)	(4,007)	(8,139)	(15,852)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,420	3,073	59,749	505,742	1,465,244	2,035,228
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(3,689)	(7,687)	(65,561)	(526,911)	(1,446,003)	(2,049,851)
합 계	(3,116)	(5,485)	(7,800)	(25,176)	11,102	(30,475)

② 제 28 기

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

③ 제 27 기

(단위: 백만원)						
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	32	(305)	(457)	(1,303)	(1,865)	(3,898)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,774	47,740	96,310	438,053	1,309,010	1,892,887
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(5,139)	(53,558)	(112,083)	(474,753)	(1,401,323)	(2,046,856)
합 계	(3,333)	(6,124)	(16,230)	(38,002)	(94,178)	(157,867)

사. 영업설비 등의 현황

(1) 지점 등 설치 현황

(2014년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	8	-	-	8
부산	2	-	-	2
대구	1	-	-	1
인천	1	-	-	1
광주	1	-	-	1
대전	1	-	-	1
울산	1	-	-	1
경기	5	-	-	5
강원	3	-	-	3
충북	1	-	-	1
충남	1	-	-	1
전북	1	-	-	1
전남	2	-	-	2
경북	2	-	-	2
경남	2	-	-	2
제주	1	-	-	1
소계	33	-	-	33
해외	1	-	-	1
합계	34	-	-	34

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

(주2) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 1개사 포함임

(2) 영업설비 등 현황

(2014년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
-	31,176	6,019	37,195	-

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구 분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
조정자기자본(A)	6,301,582	6,248,073	5,823,360
조정총자산(B)	21,225,052	20,546,508	21,230,527
조정자기자본비율(A/B)	29.69	30.41	27.43

(주1) 금감원 업무보고서 기준임.

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 29 기		제 28 기		제 27 기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
351,307	1.69	308,392	1.53	436,388	2.07	42,915

(주1) 금감원 업무보고서 기준임.

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함.

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
대손총당금	752,989	673,423	777,397
포인트총당부채	33,113	29,104	24,873
미사용한도총당부채	316,164	318,570	328,474
복구총당부채	8,239	9,521	9,353
기타총당부채	8,645	14,092	12,500
합 계	1,119,150	1,044,710	1,152,597
기중대손상각액	532,777	647,544	511,637

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 29 기	제 28 기	제 27 기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	29.69	30.41	27.43	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	26.21	26.59	23.98	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	1.58	1.42	1.95	가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	1.69	1.53	2.07	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	2.18	2.15	2.64	연체채권 / 총채권등 × 100
	대손총당금 적립비율	103.50	103.43	102.95	대손총당금잔액 / 대손총당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	3.14	3.25	2.36	당기순이익 / 재무상태표상 총자산(평잔) × 100
	자기자본이익율	11.36	11.96	9.26	당기순이익 / 재무상태표상 자기자본(평잔) × 100
	총자산경비율	2.58	2.67	2.38	총경비 / 총자산(평잔) × 100
	수지비율	80.98	80.53	83.86	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	483.79	371.36	452.29	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	업무용유형자산비율	1.66	1.90	2.11	업무용유형자산 / 자기자본 × 100

(주1) 금강원 업무보고서 기준임.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제 29 기 (2014년 12월말)	제 28 기 (2013년 12월말)	제 27 기 (2012년 12월말)
[현금및예치금]	413,098	830,391	480,833
[단기매매금융자산]	230,027	30,009	100,023
[파생금융상품자산]	39,183	2,377	2,983
[대여금및수취채권]	20,162,259	19,303,111	20,156,564
신용카드채권	17,311,061	16,902,947	17,030,636
대출채권	530,458	563,311	1,228,503
할부금융채권	1,608,378	1,211,570	1,220,432
금융리스채권	712,362	625,283	676,993
[매도가능금융자산]	522,512	608,840	486,540
[유형자산]	101,091	122,071	122,683
[기타자산]	791,344	752,435	930,292
자산총계	22,259,514	21,649,234	22,279,918
[파생금융상품부채]	56,331	105,675	105,398
[차입부채]	1,190,000	1,782,800	1,912,800
[사채]	11,308,732	10,250,448	10,923,431
[기타부채]	3,572,024	3,401,527	3,605,112
부채총계	16,127,087	15,540,450	16,546,741
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[연결자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[연결자본조정]	(154)	(175)	583
[연결기타포괄손익누계액]	321,743	409,228	290,884
[연결이익잉여금]	4,323,399	4,212,292	3,954,271
[비지배지분]	-	-	-
자본총계	6,132,427	6,108,784	5,733,177
연결에 포함된 회사수	7	7	6

(주) 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정을 소급적용하여 제27기는 재작성함. [()]는 부의 수치임

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제 29 기 (2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	제 28 기 (2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)	제 27 기 (2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일)
[영업수익]	4,596,758	4,614,563	4,598,920
[영업비용]	3,772,557	3,757,183	3,642,789
[영업이익]	824,201	857,380	956,131
[영업외손익]	(2,164)	(6,578)	316
[관계기업투자자산처분손익]	-	-	24
[법인세차감전순이익]	822,037	850,802	956,471
[연결총당기순이익]	635,151	658,074	741,771
[지배기업소유주지분]	635,151	658,074	741,771
[비지배지분]	-	-	-
[연결총포괄손익]	547,666	776,418	802,663
[지배기업소유주지분]	547,666	776,418	802,663
[비지배지분]	-	-	-
주당순이익 (단위: 원)	5,066	5,249	5,917
연결에 포함된 회사수	7	7	6

(주) 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정을 소급적용하여 제27기는 재작성함. [()는 부의 수치임]

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
제29기	신한카드이전심일의상유동화전문유한회사 신한카드이전심일의일유동화전문유한회사 신한카드이전심상의일유동화전문유한회사 신한카드이전심사의일유동화전문유한회사 신한카드이전심사의이유동화전문유한회사 MFO신한카드유한회사 특정금전신탁	신한카드이전심사의일유동화전문유한회 사 신한카드이전심사의이유동화전문유한회 사 MFO신한카드유한회사	신한카드이전심일의일유동화전문유한회사 신한카드이전심일의일유동화전문유한회사 신한카드이전심일의이유동화전문유한회사
제28기	신한카드이전심일의일유동화전문유한회사 신한카드이전심일의일유동화전문유한회사 신한카드이전심일의이유동화전문유한회사 신한카드이전심일의상유동화전문유한회사 신한카드이전심사의일유동화전문유한회사 신한카드이전심상의일유동화전문유한회사 특정금전신탁	신한카드이전심상의일유동화전문유한회 사	

제27기	신한카드이전십의일유동화전문유한회사 신한카드이전십일의일유동화전문유한회사 신한카드이전십일의이유동화전문유한회사 신한카드이전십일의삼유동화전문유한회사 신한카드이전십이의일유동화전문유한회사 특정금전신탁	신한카드이전십이의일유동화전문유한회 사	에스에이치씨이전팔유동화전문유한회사
------	--	-------------------------	--------------------

(2) 연결재무제표 작성기준

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준"을 참조하시기 바랍니다.

(3) 회계정책의 변경

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정에 따라 연결실체는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 제27기 연결재무제표를 재작성하였습니다.

- 연결재무상태표

(단위:백만원)			
계정	제 27 기		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
기타포괄손익누계액	309,979	(19,095)	290,884
이익잉여금	3,935,176	19,095	3,954,271

- 연결포괄손익계산서

(단위:백만원)			
계정	제 27 기		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
일반관리비	(612,857)	(10,545)	(623,402)
법인세비용	(217,252)	2,552	(214,700)
당기순이익	749,764	(7,993)	741,771

(4) 중요한 회계처리방침

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 3. 유의적 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

연결실체의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
이자수익	1,865,557	1,945,509	2,032,209
수수료수익	2,300,321	2,246,641	2,171,286
배당수익	30,613	34,129	37,335
단기매매금융상품관련이익	1,223	445	854
파생상품관련이익	101,735	5,433	2,240
외환거래이익	27,641	62,867	170,578
매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744	112,646
금융상품자산손상차손환입	13,295	12,843	18,213
기타영업수익	99,047	177,952	53,559
합계	4,596,758	4,614,563	4,598,920

다. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제 29 기 (2014년 12월말)	제 28 기 (2013년 12월말)	제 27 기 (2012년 12월말)
[현금및예치금]	374,298	455,025	393,503
[단기매대금융자산]	593,047	543,093	402,470
[파생금융상품자산]	219	2,377	2,550
[대여금및수취채권]	19,799,259	18,950,111	19,894,164
신용카드채권	17,311,061	16,902,947	17,030,636
대출채권	167,458	210,311	966,103
할부금융채권	1,608,378	1,211,570	1,220,432
금융리스채권	712,362	625,283	676,993
[매도가능금융자산]	522,512	608,840	486,540
[유형자산]	101,091	122,071	122,683
[기타자산]	826,984	969,096	977,021
자산총계	22,217,410	21,650,613	22,278,931
[파생금융상품부채]	13,821	3,447	11,587
[차입부채]	3,149,269	3,465,808	3,707,576
[사채]	9,340,002	8,675,366	9,219,745
[기타부채]	3,572,024	3,401,527	3,605,112
부채총계	16,075,116	15,546,148	16,544,020
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	(154)	(175)	583
[기타포괄손익누계액]	331,606	404,909	292,618
[이익잉여금]	4,323,403	4,212,292	3,954,271
자본총계	6,142,294	6,104,465	5,734,911

(주) 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정을 소급적용하여 제27기는 재작성함. [()]은 부의 수치임

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제 29 기 (2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)	제 28 기 (2013년 1월 1일 ~ 2013년 12월 31일)	제 27 기 (2012년 1월 1일 ~ 2012년 12월 31일)
[영업수익]	4,492,163	4,572,352	4,455,120
[영업비용]	3,667,958	3,714,972	3,498,989
[영업이익]	824,205	857,380	956,131
[영업외손익]	(2,164)	(6,578)	316
[관계기업투자자산처분손익]	-	-	24
[법인세차감전순이익]	822,041	850,802	956,471
[당기순이익]	635,155	658,074	741,771
[총포괄손익]	561,852	770,365	789,182
주당순이익 (단위: 원)	5,066	5,249	5,917

(주) 기업회계기준서 제1019호(종업원급여) 개정을 소급적용하여 제27기는 재작성함. [()]는 부의 수치임]

라. 재무정보 이용상의 유의점

(1) 재무제표 작성기준

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 재무제표 작성기준은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 5. 재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준"을 참조하시기 바랍니다.

(2) 회계정책의 변경

기업회계기준서 제1019호 '종업원 급여' 개정에 따라 당사는 동 회계정책의 변경을 소급하여 비교표시되는 제27기 재무제표를 재작성하였습니다.

- 재무상태표

(단위:백만원)			
계정	제 27(전기) 기말		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
기타포괄손익누계액	311,713	(19,095)	292,618
이익잉여금	3,935,176	19,095	3,954,271

(단위:백만원)			
계정	제 27 기		
	이전 보고금액	조정액	재작성금액
일반관리비	(612,857)	(10,545)	(623,402)
법인세비용	(217,252)	2,552	(214,700)
당기순이익	749,764	(7,993)	741,771

(3) 중요한 회계처리방침

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 재무제표 주석 - 3. 유의적 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 한국채택국제회계기준으로의 전환

주식회사의 외부감사에 관한 법률 제13조에 따라 당사는 2011 회계연도부터 한국채택국제회계기준을 적용합니다. 당사의 2010년 1월 1일 및 2010년 12월 31일 현재의재무상태표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성되었습니다.

(1) 회계정책의 주요 차이

① 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구 분	내 용
사업결합	전환일 이전에 발생한 사업결합거래에 대하여 한국채택국제회계기준서 제1103호(사업결합)의 규정을 소급하여 적용하지 아니함
간주원가로서 공정가치 또는 재평가액	토지 및 건물의 전환일 기초가액은 전환일 현재의 공정가치를 간주원가로 선택
금융자산·부채의 제거	한국채택국제회계기준서 제1039호 (금융상품: 인식과 측정)의 제거관련 규정은 소급하여 적용
당기손익인식항목지정 또는 매도가능금융자산지정	금융자산·부채의 당기손익인식항목지정 또는 금융자산의 매도가능금융자산지정은 해당 자산·부채의 최초 취득시점에만 허용되나, 전환일에 한하여 기존 보유분에 대한 지정이 가능하여 이를 적용함
주식기준보상거래	전환일 이전에 발생한 주식기준보상거래에 대하여 한국채택국제회계기준서 제1102호(주식기준보상)의 규정을 소급하여 적용
유형자산의 원가에 포함된 사후처리·복구충당부채	유형자산의 장부가액에 포함될 복구관련비용에 대해 전환일시점에 최초 취득시점의 할인율로 추정된 충당부채의 변동액을 원가로 조정하는 방법을 적용함
종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자	별도재무제표작성시 한국채택국제회계기준서 제1027호(연결재무제표와별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함

② 주요 회계정책 차이

구 분	한국채택국제회계기준 (당사가 채택한 회계정책)	과거 회계기준
대손충당금	기준일 현재 아직 발생하지 아니한 미래의 대손을 제외한 발생손실을 개별적으로 또는 회사의 과거 손상 경험에 기초하여 집합적으로 평가	합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액으로 인식하며 금융투자업규정의 건전성분류 결과에 따른 대손충당금이 더 큰 경우 이를 인정
수익인식	유효수익의 일부를 구성하는 모든 대출 관련 직접 수수료 등에 대해서 예상 만기 동안 유효이자율법을 적용하여 수익인식	대출부대수익, 비용 중 대출실행과직접적으로 관련된 수수료등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 수익인식
금융상품측정	보유자산이나 발행할 부채의 공정가액은 매입호가로, 취득할 자산이나 보유부채의 공정가액은 매도호가로 규정하여, 이에 따른공정가치를 조정 반영함. 금융상품의 공정가치 평가시 신용위험을 반영	금융상품 공정가치 평가시 매입매도호가 개념이 존재하지 않음 금융상품 공정가치 평가시 신용위험고려에 대한 별도 규정 없음 다만, 금융감독원 파생상품 업무처리모범규준에서 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 고려하도록 하고 있음
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적 관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식또는 제거로 처리
감가상각방법의 변경	유형자산의 잔존가치, 내용연수 그리고 감가상각방법은 적어도 매 회계연도말에 재검토하며, 유의적인 변동이 있다면 회계추정의 변경으로 처리	감가상각방법은 매기 계속하여 적용하고, 정당한 사유 없이 변경하지 않으며, 새로 취득한 유형자산은 동종의 기존 유형자산의 감가상각방법과 동일하게 적용함
퇴직급여의 측정	예측단위적립방식의 개념에 따라 보험수리적기법 및 할인율을사용하여 계산된 예측퇴직금의 현재가치를 퇴직급여채무로 계상	보고기간종료일 현재 임직원이 퇴직할 경우에 지급하여야 할 퇴직일시금에 상당하는 금액을 퇴직급여충당부채로 설정
고객충성제도	매출거래에 의해 발생하는 수익중 고객충성도 프로그램에 해당하는 일부를 포인트 수익으로 이연하여 인식	미래 제공 보상원가를 추정하여 충당부채로 인식

(2) 한국채택국제회계기준 도입이 재무상태 및 경영성과에 미치는 영향에 대한 계량정보

① 2010년 1월 1일(전환일) 재무상태 조정내역

(단위 : 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본

과거 회계기준	17,572,883	12,931,388	4,641,495
조정사항 :			
대손충당금 차이	50,932	-	50,932
미사용한도충당부채 차이	-	(124,822)	124,822
유효이자(EIR)적용 차이	5,156	(12,497)	17,653
금융상품 공정가치 적용	(36,179)	-	(36,179)
유가증권 손상	(900)	-	(900)
금융상품 미수수익 인식차이	11,630	-	11,630
토지건물간주원가적용(재평가)	7,988	-	7,988
업무용동산감가상각방법변경	22,457	-	22,457
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	-	(10,107)	10,107
주식매입선택권	-	(1,272)	1,272
포인트회계처리	-	(56,053)	56,053
금융자산 제거 부인	1,867,748	1,872,832	(5,084)
기타	1,029	30,693	(29,664)
조정사항 법인세효과	(47,644)	-	(47,644)
조정사항 합계	1,882,217	1,698,774	183,443
한국채택국제회계기준	19,455,100	14,630,162	4,824,938

② 2010년 12월 31일 재무상태 조정내역

(단위 : 백만원)			
구 분	총자산	총부채	총자본
과거 회계기준	21,096,512	15,967,282	5,129,230
조정사항 :			
대손충당금 차이	(52,796)	-	(52,796)
미사용한도충당부채 차이	-	(137,178)	137,178
유효이자(EIR)적용 차이	(3,462)	(15,109)	11,647
금융상품 공정가치 적용	(35,149)	-	(35,149)
유가증권 손상	(900)	-	(900)
금융상품 미수수익 인식차이	8,881	-	8,881
토지건물간주원가적용(재평가)	7,971	-	7,971
업무용동산감가상각방법변경	17,553	-	17,553
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	-	4,118	(4,118)
주식매입선택권	-	772	(772)
포인트회계처리	-	(25,607)	25,607
금융자산 제거 부인	1,047,315	1,048,073	(758)
기타	745	26,633	(25,888)
조정사항 법인세효과	(21,693)	-	(21,693)
조정사항 합계	968,465	901,702	66,763
한국채택국제회계기준	22,064,977	16,868,984	5,195,993

③ 2010년 12월 31일로 종료되는 보고기간 경영성과 조정내역

(단위: 백만원)			
구 분	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익
과거 회계기준	1,107,029	(19,276)	1,087,753
조정사항 :			
대손충당금 차이	(103,728)	-	(103,728)
미사용한도충당부채 차이	12,356	-	12,356
유효이자(EIR)적용 차이	(6,006)	-	(6,006)
금융상품 공정가치 적용	1,030	-	1,030
유가증권 손상	(317)	317	-
금융상품 미수수익 인식차이	(2,749)	-	(2,749)
업무용감가상각방법변경	(4,904)	-	(4,904)
퇴직급여채무(보험수리적 평가)	(14,224)	-	(14,224)
주식매입선택권	(1,793)	-	(1,793)
포인트회계처리	(30,446)	-	(30,446)
금융자산제거부인	-	4,327	4,327
관계기업투자 지분법 취소	(64)	64	-
기타	3,758	-	3,758
조정사항 법인세효과	30,386	(4,436)	25,950
조정사항 합계	(116,701)	272	(116,429)
한국채택국제회계기준	990,328	(19,004)	971,324

(3) 현금흐름표의 중요한 조정에 대한 설명

과거 회계기준하에서는 매도가능금융자산이나 만기보유금융자산과 관련된 현금흐름을 영업활동에 포함시켰으나, 한국채택국제회계기준 하에서는 투자활동에 포함하고 있습니다. 이외에 한국채택국제회계기준하의 현금흐름표와 과거 회계기준하의 현금흐름표는 중요한 차이가 없습니다.

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

당사의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
이자수익	1,855,544	1,930,323	2,020,669
수수료수익	2,300,321	2,246,641	2,171,286
배당수익	30,613	34,129	37,335
단기매매금융상품관련이익	11,236	15,630	12,394
파생상품관련이익	-	5,433	-
외환거래이익	24,781	20,657	29,018
매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744	112,646
금융상품자산손상차손환입	13,295	12,843	18,213
기타영업수익	99,047	177,952	53,559
합계	4,492,163	4,572,352	4,455,120

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

제 29 기	2014년 12월 31일 현재
제 28 기	2013년 12월 31일 현재
제 27 기	2012년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
자 산	22,259,514	21,649,234	22,279,918
1. 현금및예치금	413,098	830,391	480,833
2. 단기매매금융자산	230,027	30,009	100,023
3. 파생금융상품자산	39,183	2,377	2,983
4. 대여금및수취채권	20,162,259	19,303,111	20,156,564
신용카드채권	17,311,061	16,902,947	17,030,636
대출채권	530,458	563,311	1,228,503
할부금융채권	1,608,378	1,211,570	1,220,432
금융리스채권	712,362	625,283	676,993
5. 매도가능금융자산	522,512	608,840	486,540
6. 유형자산	101,091	122,071	122,683
7. 무형자산	58,717	72,564	82,013
8. 이연법인세자산	146,286	116,738	166,543
9. 기타자산	586,341	563,133	681,736
부 채	16,127,087	15,540,450	16,546,741

1. 파생금융상품부채	56,331	105,675	105,398
2. 차입부채	1,190,000	1,782,800	1,912,800
3. 사채	11,308,732	10,250,448	10,923,431
원화사채	9,340,003	8,675,366	9,084,953
외화사채	1,968,729	1,575,082	1,838,478
4. 확정급여부채	10,411	2,480	15,182
5. 당기법인세부채	112,765	92,667	95,588
6. 총당부채	366,161	371,287	375,200
7. 기타부채	3,082,687	2,935,093	3,119,142
자 본	6,132,427	6,108,784	5,733,177
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	(154)	(175)	583
4. 기타포괄손익누계액	321,743	409,228	290,884
5. 이익잉여금	4,323,399	4,212,292	3,954,271
부 채 와 자 본 총 계	22,259,514	21,649,234	22,279,918

나. 연결포괄손익계산서

제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제 28 기	2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지
제 27 기	2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
1. 영업이익	824,201	857,380	956,131
1. 순이자수익	1,372,965	1,395,425	1,410,193
이자수익	1,865,557	1,945,509	2,032,209
이자비용	(492,592)	(550,084)	(622,016)
2. 순수수수료수익	257,279	166,766	245,904
수수료수익	2,300,321	2,246,641	2,171,286
수수료비용	(2,043,042)	(2,079,875)	(1,925,382)
3. 배당수익	30,613	34,129	37,335
4. 단기매매금융자산관련손익	1,223	445	854
5. 파생상품관련손익	96,405	(37,579)	(154,821)
파생상품관련이익	101,735	5,433	2,240
파생상품관련손실	(5,330)	(43,012)	(157,061)
6. 외환거래손익	(74,342)	54,458	168,072
외환거래이익	27,641	62,867	170,578
외환거래손실	(101,983)	(8,409)	(2,506)
7. 매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744	112,646

8. 금융자산손상차손	(407,010)	(348,689)	(293,133)
대손상각비	(420,305)	(361,532)	(311,346)
매도가능금융자산손상차손환입	13,295	12,843	18,213
9. 일반관리비	(708,220)	(710,949)	(623,402)
종업원관련비용	(335,584)	(354,925)	(313,625)
감가상각비	(60,113)	(57,128)	(44,428)
기타관리비	(312,523)	(298,896)	(265,349)
10. 기타영업손익	97,962	174,630	52,483
기타영업수익	99,047	177,952	53,559
기타영업비용	(1,085)	(3,322)	(1,076)
II. 영업외손익	(2,164)	(6,578)	316
1. 영업외수익	5,297	2,815	10,603
2. 영업외비용	(7,461)	(9,393)	(10,287)
III. 관계기업투자자산처분손익	-	-	24
1. 관계기업투자자산처분이익	-	-	24
IV. 법인세차감전순이익	822,037	850,802	956,471
V. 법인세비용	(186,886)	(192,728)	(214,700)
VI. 당기순이익	635,151	658,074	741,771
VII. 기타포괄손익	(87,485)	118,344	60,892
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,058)	3,255	7,993
확정급여제도의 재측정요소	(5,058)	3,255	7,993
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(82,427)	115,089	52,899
매도가능금융자산평가손익	(58,746)	107,097	38,316
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(23,677)	7,992	14,583
해외사업환산손익	(4)	-	-
VIII. 총포괄손익	547,666	776,418	802,663
IX. 주당이익 (단위: 원)			
1. 기본주당순이익	5,066	5,249	5,917

다. 연결자본변동표

제 29 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제 28 기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지
제 27 기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2012. 01. 01 (제27기 기초)	626,847	860,592	322	229,992	3,512,509	5,230,262
1. 연차배당	-	-	-	-	(300,009)	(300,009)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,212,500	3,212,500

1. 당기순이익	-	-	-	-	741,771	741,771
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	7,993	-	7,993
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	38,316	-	38,316
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	14,583	-	14,583
5. 주식기준보상	-	-	261	-	-	261
Ⅲ. 2012. 12. 31 (제27기 기말)	626,847	860,592	583	290,884	3,954,271	5,733,177
Ⅰ. 2013. 01. 01 (제28기 기초)	626,847	860,592	583	290,884	3,954,271	5,733,177
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,053)	(400,053)
Ⅱ. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,554,218	3,554,218
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,074	658,074
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	3,255	-	3,255
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	107,097	-	107,097
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	7,992	-	7,992
5. 주식기준보상	-	-	(758)	-	-	(758)
Ⅲ. 2013. 12. 31 (제28기 기말)	626,847	860,592	(175)	409,228	4,212,292	6,108,784
Ⅰ. 2014. 01. 01 (제29기 기초)	626,847	860,592	(175)	409,228	4,212,292	6,108,784
1. 연차배당	-	-	-	-	(524,044)	(524,044)
Ⅱ. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,688,248	3,688,248
1. 당기순이익	-	-	-	-	635,151	635,151
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,058)	-	(5,058)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(58,746)	-	(58,746)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(23,677)	-	(23,677)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(4)	-	(4)
6. 주식기준보상	-	-	21	-	-	21
Ⅲ. 2014. 12. 31 (제29기 기말)	626,847	860,592	(154)	321,743	4,323,399	6,132,427

라. 연결현금흐름표

제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제 28 기	2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지
제 27 기	2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(397,314)	1,439,901	790,894
(1) 법인세차감전순이익	822,037	850,802	956,471
(2) 손익조정사항	(1,403,578)	(1,429,554)	(1,447,528)
1. 이자수익	(1,865,557)	(1,945,509)	(2,032,209)
2. 이자비용	492,592	550,084	622,016
3. 배당수익	(30,613)	(34,129)	(37,335)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	253,940	248,069	260,787
1. 수수료수익	(233,221)	(226,685)	(175,398)
2. 수수료비용	155,125	185,281	196,265

3. 단기매매금융상품평가이익	(27)	(9)	(23)
4. 파생상품관련이익	(101,735)	-	-
5. 파생상품관련손실	5,330	37,580	154,821
6. 외환거래이익	(2,860)	(43,013)	(149,095)
7. 외환거래손실	98,797	5,707	864
8. 매도가능금융자산처분이익	(157,326)	(128,744)	(112,646)
9. 대손상각비	420,305	361,532	311,346
10. 미사용한도총당부채환입액	(2,406)	(9,903)	(16,814)
11. 매도가능금융자산손상차손환입	(13,295)	(12,843)	(18,213)
12. 종업원급여	19,605	20,881	20,930
13. 감가상각비	60,113	57,127	44,426
14. 기타관리비	2,142	38	3,119
15. 영업외수익	(607)	(16)	(12)
16. 영업외비용	4,000	1,136	1,241
17. 관계기업차익	-	-	(24)
(4) 자산·부채의 증감	(1,166,135)	661,003	(59,184)
1. 단기매매금융자산	(199,991)	70,023	50,056
2. 대여금및수취채권	(1,233,498)	571,353	(904,664)
3. 기타자산	(92,946)	103,256	320,307
4. 확정급여채무	(16,273)	(27,372)	(31,692)
5. 총당부채	(57,726)	(77,008)	(45,901)
6. 기타부채	434,299	20,751	552,710
(5) 법인세의 납부	(168,413)	(183,385)	(193,596)
(6) 이자의 수취	1,710,710	1,771,431	1,791,164
(7) 이자의 지급	(476,488)	(512,594)	(554,555)
(8) 배당금의 수취	30,613	34,129	37,335
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	344,358	(53,385)	53,575
1. 사용제한예치금의 감소	176,773	-	-
2. 사용제한예치금의 증가	-	(168,036)	(16,696)
3. 매도가능금융자산 처분	179,447	159,992	152,569
4. 유형자산 처분	89	76	-
5. 유형자산 취득	(16,064)	(34,969)	(45,550)
6. 무형자산 처분	2,509	-	250
7. 무형자산 취득	(11,377)	(12,342)	(40,027)
8. 관계기업투자자산 처분	-	-	24
9. 보증금 감소	17,762	10,980	54,475
10. 보증금 증가	(4,781)	(9,086)	(51,470)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(187,558)	(1,204,994)	(1,138,763)
1. 콜머니 차입	-	50,000	-
2. 콜머니 상환	(50,000)	-	-
3. 차입금의 차입	-	100,000	720,000

4. 차입금의 상환	(542,800)	(280,000)	(1,267,000)
5. 사채의 발행	3,293,981	2,615,681	2,670,836
6. 사채의 상환	(2,343,715)	(3,264,468)	(3,042,782)
7. 위험회피활동 현금유입	-	-	89,120
8. 위험회피활동 현금유출	(20,980)	(26,154)	(8,928)
9. 배당금 지급	(524,044)	(400,053)	(300,009)
IV. 외화표시 현금및현금성자산 환율변동효과	(6)	-	-
V. 현금및현금성자산의 증가(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)	(240,520)	181,522	(294,294)
VI. 기초 현금및현금성자산	614,550	433,028	727,322
VII. 기말 현금및현금성자산	374,030	614,550	433,028

3. 연결재무제표 주석

제 29(당)기 2014년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

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

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

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

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

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

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

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

① 당기 중 신규로 연결에 포함된 회사

종속기업명	사유
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	신규 출자
신한카드이천심사의이유동화전문유한회사	신규 출자
MFO신한카드유한회사	신규 출자

② 당기 중 연결에서 제외된 회사

종속기업명	사유
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	청산
신한카드이천심사의일유동화전문유한회사	청산
신한카드이천심사의이유동화전문유한회사	청산

(4) 비지배지분

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

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

(5) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

2. 재무제표 작성기준

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

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

(1) 측정기준

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

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

(2) 기능통화와 표시통화

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

(3) 추정과 판단

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

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

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정

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

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

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

② 기업회계기준 해석서 제2121호 '부담금' 제정

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

3. 유의적 회계정책

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

(1) 영업부문

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

(2) 연결기준

① 종속기업

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

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

② 구조화기업

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

③ 내부거래제거

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

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

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

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

① 당기손익인식금융자산

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

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금 및 수취채권

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

④ 매도가능금융자산

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

⑤ 금융자산의 제거

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

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

⑥ 금융자산과 부채의 상계

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

(5) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

(6) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(7) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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

1) 대여금 및 수취채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

3) 매도가능금융자산

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

4) 만기보유금융자산

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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

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

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

(10) 리스

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

① 금융리스

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

② 운용리스

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

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타금융부채

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

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

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 기타장기종업원급여

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

③ 퇴직급여

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

확정기여제도

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

확정급여제도

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

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

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

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

④ 해고급여

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

(14) 충당부채

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

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

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

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

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

(15) 외화

① 외화거래

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

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

② 해외사업장

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

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

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

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

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(16) 납입자본

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

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

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

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

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

(18) 수수료 및 이자수익의 인식

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

(19) 고객충성제도

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

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

(20) 금융수익과 비용

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

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

(21) 법인세

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

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

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

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

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

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

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

(22) 주당이익

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

(23) 미적용 제·개정 기준서

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

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

① 기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여' 개정

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

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

③ 위험모니터링

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

가. 리스크 대시보드

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

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

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

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

④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

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

⑤ 심사프로세스

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

습니다.

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

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

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

당사의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드 AS(Application Score), 장기카드대출(카드론) 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 장기카드대출(카드론)AS, 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, 당사 이용기간과 같은 내부 정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

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

(2) 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실을 의미하며, 당사는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상태표의 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.

신용위험 측정은 상품자산에 대해서는 바젤II 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 당사는 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를

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

① 신용위험에 대한 노출

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

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

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

② 연체 및 손상에 대한 신용위험 노출

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

③ 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성

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

<제 29(당 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

④ 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석

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

<제 29(당 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권

당기말과 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

⑥ 산업별 신용위험

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(3) 유동성위험

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

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

① 비과생금융상품의 만기분석

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

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

(4) 시장위험

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

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

① 트레이딩 포지션의 시장위험

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

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

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

③ 환위험

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(5) 자본관리

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

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

5. 유의적 회계추정과 판단

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

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

(1) 금융상품의 공정가치 측정

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

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

(3) 위험회피관계

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

(4) 확정급여채무

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

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

(6) 법인세

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

6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

③ 수준3 공정가치측정치의 변동

당기와 전기의 수준3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

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

④ 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

⑤ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

7. 금융상품 범주별 분류

단기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(2) 금융부채
<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(3) 범주별 손익
<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

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

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 29(당) 기>

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

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

<제 28(전) 기>

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

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 29(당 기)>

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

<제 28(전 기)>

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

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

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

11. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

12. 파생금융상품 및 위험회피회계

(1) 파생상품 자산·부채

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

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

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

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

(3) 현금흐름위험회피

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

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

13. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대여금및수취채권 대손충당금의 기중 변동내역은다음과 같습니다.

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

(3) 금융리스채권

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(4) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

14. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기와 전기의 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

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

15. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

16. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

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

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

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

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

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

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

19. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

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

20. 종업원급여

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

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

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 28(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

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

(5) 민감도분석

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

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

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

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

21. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

23. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(4) 이익준비금

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

(5) 유형자산 재평가이익

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

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	처분예정일: 2015년 3월 24일		처분확정일: 2014년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금		3,524,999		3,373,546
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,889,844		2,696,377	
2. 회계정책의 변경	-		19,095	
3. 당기순이익	635,155		658,074	
II. 대손준비금환입액		41,116		40,342
합계 (I+II)		3,566,115		3,413,888
III. 이익잉여금처분액		550,121		524,044
1. 배당금	550,121		524,044	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 4,388원(87.76%) 전기: 4,180원(83.60%))	550,121		524,044	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,015,994		2,889,844

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

25. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

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

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

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

26. 영업수익

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

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

27. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

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

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

28. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권

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

(2) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(3) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

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

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

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

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

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

29. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

31. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

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

32. 금융상품자산 손상차손환입(손상차손)

당기와 전기의 금융상품자산의 손상차손 내역 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

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

33. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

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

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

34. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

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

35. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

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

36. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

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

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

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

<제 28(전 기)>

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

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

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

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

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

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

37. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

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

38. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

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

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

(2) 자산유동화 약정사항

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

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

39. 자산유동화

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

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

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

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

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

40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

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

41. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

2) 당기와 전기중 비연결구조화기업에서 발생한 수익은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

4. 재무제표

가. 재무상대표

제 28 기

2013년 12월 31일 현재

제 27 기

2012년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
자 산	22,217,410	21,650,613	22,278,931
1. 현금및예치금	374,298	455,025	393,503
2. 단기매매금융자산	593,047	543,093	402,470
3. 파생금융상품자산	219	2,377	2,550
4. 대여금및수취채권	19,799,259	18,950,111	19,894,164
신용카드채권	17,311,061	16,902,947	17,030,636
대출채권	167,458	210,311	966,103
할부금융채권	1,608,378	1,211,570	1,220,432
금융리스채권	712,362	625,283	676,993
5. 매도가능금융자산	522,512	608,840	486,540
6. 유형자산	101,091	122,071	122,683
7. 무형자산	58,717	72,564	82,013
8. 종속기업에 대한 투자	215	-	
8. 이연법인세자산	143,138	118,117	165,989
9. 기타자산	624,914	778,415	729,019
부 채	16,075,116	15,546,148	16,544,020
1. 파생금융상품부채	13,821	3,447	11,587
2. 차입부채	3,149,269	3,465,808	3,707,576
3. 사채	9,340,002	8,675,366	9,219,745
원화사채	9,340,002	8,675,366	9,084,953
외화사채	-	-	134,792
4. 확정급여부채	10,411	2,480	15,182
5. 당기법인세부채	112,765	92,667	95,588
6. 총당부채	366,161	371,287	375,200
7. 기타부채	3,082,687	2,935,093	3,119,142
자 본	6,142,294	6,104,465	5,734,911
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	(154)	(175)	583
4. 기타포괄손익누계액	331,606	404,909	292,618
5. 이익잉여금	4,323,403	4,212,292	3,954,271
부 채 와 자 본 총 계	22,217,410	21,650,613	22,278,931

나. 포괄손익계산서

제 29 기

2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

제 28 기

2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
I. 영업이익	824,205	857,380	956,131
1. 순이자수익	1,363,421	1,379,966	1,397,791
이자수익	1,855,544	1,930,323	2,020,669
이자비용	(492,123)	(550,357)	(622,878)
2. 순수수수료수익	257,279	166,766	245,904
수수료수익	2,300,321	2,246,641	2,171,286
수수료비용	(2,043,042)	(2,079,875)	(1,925,382)
3. 배당수익	30,613	34,129	37,335
4. 단기매매금융자산관련손익	11,236	15,630	12,394
5. 파생상품관련손익	-	4,631	(13,261)
파생상품관련이익	-	4,631	-
파생상품관련손실	-	-	(13,261)
6. 외환거래손익	21,596	12,522	27,374
외환거래이익	24,781	20,657	29,018
외환거래손실	(3,185)	(8,135)	(1,644)
7. 매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744	112,646
8. 금융상품자산손상차손환입	(407,010)	(348,689)	(293,133)
대손상각비	(420,305)	(361,532)	(311,346)
매도가능금융자산손상차손환입	13,295	12,843	18,213
9. 일반관리비	(708,218)	(710,949)	(623,402)
종업원관련비용	(335,582)	(354,925)	(313,625)
감가상각비	(60,113)	(57,128)	(44,428)
기타관리비	(312,523)	(298,896)	(265,349)
10. 기타영업손익	97,962	174,630	52,483
기타영업수익	99,047	177,952	53,559
기타영업비용	(1,085)	(3,322)	(1,076)
II. 영업외손익	(2,164)	(6,578)	316
1. 영업외수익	5,297	2,815	10,603
2. 영업외비용	(7,461)	(9,393)	(10,287)
III. 관계기업투자자산처분손익	-	-	24
1. 관계기업투자자산처분이익	-	-	24
IV. 법인세차감전순이익	822,041	850,802	956,471
V. 법인세비용	(186,886)	(192,728)	(214,700)
VI. 당기순이익	635,155	658,074	741,771
VII. 기타포괄손익	(73,303)	112,291	47,411

1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,058)	3,255	7,993
확정급여제도의 재측정요소	(5,058)	3,255	7,993
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(68,245)	109,036	39,418
매도가능금융자산평가손익	(58,746)	107,097	38,316
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(9,499)	1,939	1,102
VIII. 총포괄손익	561,852	770,365	789,182
IX. 주당이익 (단위: 원)			
1. 기본주당순이익	5,066	5,249	5,917

다. 자본변동표

제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제 28 기	2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지
제 27 기	2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2012. 01. 01 (제27기 기초)	626,847	860,592	322	245,207	3,512,509	5,245,477
1. 연차배당	-	-	-	-	(300,009)	(300,009)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,212,500	3,212,500
1. 당기순이익	-	-	-	-	741,771	741,771
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	7,993	-	7,993
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	38,316	-	38,316
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	1,102	-	1,102
5. 주식기준보상	-	-	261	-	-	261
III. 2012. 12. 31 (제27기 기말)	626,847	860,592	583	292,618	3,954,271	5,734,911
I. 2013. 01. 01 (제28기 기초)	626,847	860,592	583	292,618	3,954,271	5,734,911
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,053)	(400,053)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,554,218	3,554,218
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,074	658,074
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	3,255	-	3,255
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	107,097	-	107,097
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	1,939	-	1,939
5. 주식기준보상	-	-	(758)	-	-	(758)
III. 2013. 12. 31 (제28기 기말)	626,847	860,592	(175)	404,909	4,212,292	6,104,465
I. 2014. 01. 01 (제29기 기초)	626,847	860,592	(175)	404,909	4,212,292	6,104,465
1. 연차배당	-	-	-	-	(524,044)	(524,044)
II. 처분후이익잉여금	-	-	-	-	3,688,248	3,688,248
1. 당기순이익	-	-	-	-	635,155	635,155
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,058)	-	(5,058)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(58,746)	-	(58,746)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,499)	-	(9,499)

5. 주식기준보상	-	-	21	-	-	21
III. 2014. 12. 31 (제29기 기말)	626,847	860,592	(154)	331,606	4,323,403	6,142,294

라. 현금흐름표

제 29 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지
제 28 기 2013년 01월 01일부터 2013년 12월 31일까지
제 27 기 2012년 01월 01일부터 2012년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제 29 기	제 28 기	제 27 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(81,519)	1,126,491	928,869
(1) 법인세차감전순이익	822,041	850,802	956,471
(2) 손익조정사항	(1,394,034)	(1,414,095)	(1,435,126)
1. 이자수익	(1,855,544)	(1,930,323)	(2,020,669)
2. 이자비용	492,123	550,357	622,878
3. 배당수익	(30,613)	(34,129)	(37,335)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	254,388	247,711	259,877
1. 수수료수익	(233,221)	(226,685)	(175,398)
2. 수수료비용	155,125	185,281	196,265
3. 단기매매금융상품평가이익	(47)	(93)	(70)
4. 파생상품관련이익	-	(5,433)	-
5. 파생상품관련손실	-	802	13,261
6. 외환거래이익	-	(802)	(7,535)
7. 외환거래손실	-	5,433	1
8. 매도가능금융자산처분이익	(157,326)	(128,744)	(112,646)
9. 대손상각비	420,305	361,532	311,346
10. 미사용한도충당부채환입액	(2,406)	(9,903)	(16,814)
11. 매도가능금융자산손상차손환입	(13,295)	(12,843)	(18,213)
12. 종업원급여	19,605	20,881	20,930
13. 감가상각비	60,113	57,127	44,426
14. 기타관리비	2,142	38	3,119
15. 영업외수익	(607)	(16)	(12)
16. 영업외비용	4,000	1,136	1,241
17. 관계기업차익	-	-	(24)
(4) 자산·부채의 증감	(829,342)	362,341	84,213
1. 단기매매금융자산	(49,907)	(140,530)	397,870
2. 대여금및수취채권	(1,223,498)	651,282	(1,092,265)
3. 기타자산	83,762	(64,782)	303,491
4. 확정급여채무	(16,273)	(27,372)	(31,692)
5. 총당부채	(57,726)	(77,008)	(45,901)

6. 기타부채	434,300	20,751	552,710
(5) 법인세의 납부	(168,413)	(183,385)	(193,596)
(6) 이자의 수취	1,700,696	1,766,957	1,779,458
(7) 이자의 지급	(497,468)	(537,969)	(559,763)
(8) 배당금의 수취	30,613	34,129	37,335
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	167,370	114,651	70,391
1. 사용제한예치금의 감소	-	-	120
2. 매도가능금융자산 처분	179,447	159,992	152,569
3. 유형자산 처분	89	76	-
4. 유형자산 취득	(16,064)	(34,969)	(45,550)
5. 무형자산 처분	2,509	-	250
6. 무형자산 취득	(11,377)	(12,342)	(40,027)
7. 관계기업투자자산 처분	-	-	24
8. 보증금 감소	17,762	10,980	54,475
9. 보증금 증가	(4,781)	(9,086)	(51,470)
10. 종속기업투자주식의 취득	(215)	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(166,578)	(1,179,620)	(1,133,554)
1. 콜머니 차입	-	50,000	-
2. 콜머니 상환	(50,000)	-	-
3. 차입금 차입	826,348	432,861	1,193,986
4. 차입금 상환	(1,075,735)	(705,020)	(1,267,000)
5. 사채 발행	2,467,633	2,282,819	2,204,299
6. 사채 상환	(1,810,780)	(2,839,448)	(3,042,782)
7. 위험회피활동으로 인한 현금유입		-	86,880
8. 위험회피활동으로 인한 현금유출	-	(779)	(8,928)
9. 배당금 지급	(524,044)	(400,053)	(300,009)
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)	(80,727)	61,522	(134,294)
V. 기초 현금및현금성자산	454,550	393,028	527,322
VI. 기말 현금및현금성자산	373,823	454,550	393,028

5. 재무제표 주석

제 29(당)기 2014년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

신한카드주식회사(이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 설립되었으며, 서울특별시 중구 소공로 70 (충무로1가 포스트타워)에 본점을 두고있습니다. 당

사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

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

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준 제1027호 "별도재무제표"에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다

당사의 재무제표는 2015년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2015년 3월 26일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

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

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

(2) 기능통화와 표시통화

당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화("기능통화") 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단

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

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

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

(4) 회계정책의 변경

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

① 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시'의 개정

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

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

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

② 기업회계기준 해석서 제2121호 '부담금' 제정

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

3. 유의적 회계정책

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

(1) 종속기업 및 지분법피투자기업지분

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 비파생금융자산

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

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

① 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 만기보유금융자산

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

③ 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 분류하고 있으며, 최초인식 후에는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

④ 매도가능금융자산

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

⑤ 금융자산의 제거

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

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

⑥ 금융자산과 부채의 상계

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

(4) 파생상품

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

1) 위험회피회계

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

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

① 공정가치위험회피

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

② 현금흐름위험회피

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

2) 내재파생상품

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

3) 기타 파생상품

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

(5) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(6) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 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

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

1) 대여금 및 수취채권

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

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

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

2) 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

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

3) 매도가능금융자산

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

4) 만기보유금융자산

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

(7) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(8) 무형자산

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

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

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

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

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

(9) 리스

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

① 금융리스

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

② 운용리스

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

(10) 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.

(11) 비파생금융부채

당사는 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 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타금융부채로 분류하고 있습니다

다. 기타금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타금융부채는 유효이자율법을 적용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다.

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

(12) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 기타장기종업원급여

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

③ 퇴직급여

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 당사는 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 당기 손익으로 인식됩니다.

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

④ 해고급여

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

(13) 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.

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

(14) 외화거래

당사의 재무제표 작성에 있어서 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 외환차이 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.

(15) 납입자본

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

(16) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는주식결제형 주식보상거래에 대하여 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여(당기비용)과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원급여를 조정하고 있습니다.

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

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

(17) 수수료 및 이자수익의 인식

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

(18) 고객충성제도

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

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

(19) 금융수익과 비용

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

금융비용은 차입부채 등에 대한 이자비용, 충당부채의 상각액, 당기손익인식금융상품의 공정

가치의 변동, 당기손익으로 인식하는 위험회피수단의 평가차손을 포함하고 있습니다. 차입부채 등에 대한 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 기간의 경과에 따라 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(20) 법인세

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

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

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 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 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

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

(21) 주당이익

당사는 기본주당이익을 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 회계기간 동안에 유통된보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

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

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

① 기업회계기준서 제 1019 호 '종업원급여' 개정

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

② 기업회계기준서 제 1027 호 '별도재무제표' 개정

별도재무제표상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제 1039 호에 따른 회계처리뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서를 개정하였습니다. 동 기준서는 2016 년 1 월 1 일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적용됩니다.

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

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

③ 위험모니터링

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

가. 리스크 대시보드

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

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

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

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

④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 전략적 위기관단 수준이 요경계2이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

⑤ 심사프로세스

당사는 여신전문금융업 감독규정에서 정한 결제능력 심사기준에 따라 카드발급 자격기준을 정하여 운영하고 있습니다. 카드발급 기본 자격기준을 충족하지 못한 경우에는 카드발급이 불가하며, 자격기준을 충족한 신청 건에 대해 당사 및 그룹사의 내부정보, 크레딧뷰로(Credit Bureau)사 등 외부정보, 신청서상의 신상정보를 활용하여 AS(Application Score) 신용등급을 산출한 후 기준 등급 이상일 경우에만 카드발급이 가능합니다. 또한 당·타사 연체이력 또는 크레딧뷰로사의 등급을 보조적 지표로 활용하여 고위험 고객군의 진입을 차단하고 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 당사 회원 유입을 차단하기 위해 월 단위 지표 모니터링 및 각종 실행 정책에 대한 사후 모니터링을 통해 리스크의 변화를 관찰하며 위험요소 발생시 즉시 대응하도록 관리체계를 수립 운영하고 있습니다.

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

당사의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural

Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드 AS(Application Score), 장기카드대출(카드론) 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 장기카드대출(카드론)AS, 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, 당사 이용기간과 같은 내부 정보와 신청자의 금융기관 거래내역, 신용평가사(NICE, KCB), 은행연합회 등의 외부정보를 활용하여 평점을 산출하고 있습니다.

AS적용업무는 신청자의 신용평점이 일정 점수 이상이고 타카드사 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, 당사는 이를 활용하여 회원을 모니터링하고 포트폴리오 위험 익스포저를 모니터링하는데 활용하고 있습니다.

(2) 신용위험

신용위험은 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실을 의미하며, 당사는 보유자산에 대해 신용위험에 노출되어 있으며 이를 일정한 범위 이내로 유지하고 리스크실현을 최소화하기 위해서 신용위험관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상태표의 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.

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

① 신용위험에 대한 노출

금융자산의 장부금액은 신용위험에 대한 최대노출정도를 나타냅니다. 당기말과 전기말 현재 당사의 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같으며, 당사가 보유하고 있는 현금은 제외 하였습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제 29(당) 기	제 28(전) 기
예치금과 대여금및수취채권 (주)	은행	377,537	457,727
	개인	18,535,638	17,761,541
	- 신용판매	10,228,767	9,839,308
	- 단기카드대출(현금서비스)	2,072,606	2,221,865
	- 장기카드대출(카드론)	4,032,411	3,860,531
	- 할부금융 및 기타	2,201,854	1,839,837
	정부/공공기관/중앙은행	139,434	137,703
	기업	1,120,948	1,048,165
	소 계	20,173,557	19,405,136
매도가능금융자산	채무증권	1,879	2,068
소 계		20,175,436	19,407,204
파생금융상품자산		219	2,377
기타자산 (주)	기타금융자산	418,304	627,520
합 계		20,593,959	20,037,101

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

② 연체 및 손상에 대한 신용위험 노출

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	총 액
은행	375,984	1,587	-	377,571
개인	18,306,269	459,750	497,398	19,263,417
- 신용판매	10,158,716	224,229	100,021	10,482,966
- 단기카드대출(현금서비스)	2,079,471	78,458	67,531	2,225,460
- 장기카드대출(카드론)	4,042,967	108,714	85,106	4,236,787
- 할부금융 및 기타	2,025,115	48,349	244,740	2,318,204
정부/공공기관/중앙은행	114,349	26,300	33	140,682
기업	1,063,045	62,622	5,297	1,130,964
소계	19,859,647	550,259	502,728	20,912,634
차감 : 대손충당금	(346,795)	(74,026)	(316,377)	(737,198)
합계	19,512,852	476,233	186,351	20,175,436

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	총액
은행	457,741	-	-	457,741
개인	17,447,472	517,629	447,967	18,413,068
- 신용판매	9,733,677	252,109	87,551	10,073,337
- 단기카드대출(현금서비스)	2,212,896	96,479	63,635	2,373,010
- 장기카드대출(카드론)	3,845,557	122,280	67,969	4,035,806
- 할부금융 및 기타	1,655,342	46,761	228,812	1,930,915
정부/공공기관/중앙은행	117,639	21,608	1	139,248
기업	986,316	66,070	4,530	1,056,916
소계	19,009,168	605,307	452,498	20,066,973
차감 : 대손충당금	(327,105)	(79,665)	(252,999)	(659,769)
합계	18,682,063	525,642	199,499	19,407,204

③ 연체되지도 않고 손상되지도 않은 금융자산의 신용건전성

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

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	375,282	693	375,975
개인	15,751,788	2,212,503	17,964,291
- 신용판매	9,122,505	891,889	10,014,394
- 단기카드대출(현금서비스)	1,458,244	539,609	1,997,853
- 장기카드대출(카드론)	3,309,833	623,336	3,933,169
- 할부금융 및 기타	1,861,206	157,669	2,018,875
정부/공공기관/중앙은행	107,117	6,644	113,761
기업	525,123	533,702	1,058,825
합 계	16,759,310	2,753,542	19,512,852

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	457,026	702	457,728
개인	14,794,708	2,330,243	17,124,951
- 신용판매	8,620,564	977,276	9,597,840
- 단기카드대출(현금서비스)	1,525,047	603,581	2,128,628
- 장기카드대출(카드론)	3,125,265	622,859	3,748,124
- 할부금융 및 기타	1,523,832	126,527	1,650,359
정부/공공기관/중앙은행	115,049	1,998	117,047
기업	600,129	382,208	982,337
합 계	15,966,912	2,715,151	18,682,063

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

④ 연체되었으나 손상되지 않은 금융자산의 연령분석

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

<제 29(당 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

<제 28(전 기)>

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

(주) 대손충당금과 이연대출부대손익을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권

당기말과 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

⑥ 산업별 신용위험

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)									
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	377,537	-	-	-	-	-	-	-	377,537
개인	-	-	-	-	-	-	-	18,535,638	18,535,638
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,228,767	10,228,767
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	2,072,606	2,072,606
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	4,032,411	4,032,411
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,201,854	2,201,854
정부/공공기관/중앙은행	17,037	408	418	2,662	329	41	118,539	-	139,434
기업	33,858	227,885	180,965	38,894	97,849	7,356	536,020	-	1,122,827
합 계	428,432	228,293	181,383	41,556	98,178	7,397	654,559	18,535,638	20,175,436

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	457,727	-	-	-	-	-	-	-	457,727
개인	-	-	-	-	-	-	-	17,761,541	17,761,541
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	9,839,308	9,839,308
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	2,221,865	2,221,865
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	3,860,531	3,860,531
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	1,839,837	1,839,837
정부/공공기관/중앙은행	20,545	290	350	2,687	348	68	113,415	-	137,703
기업	35,867	202,995	172,783	32,669	68,353	6,201	531,365	-	1,050,233
합계	514,139	203,285	173,133	35,356	68,701	6,269	644,780	17,761,541	19,407,204

(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. 당사는 유동성위험을 최소화하기 위해 현금 유출입이 발생하는 모든 항목에 대해 유동성 변동요인을 조기에 예측하여 당사가 수용할 수 있는 범위 이내로 유동성위험이 유지되도록 관리하고 있습니다.

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

① 비과생금융상품의 만기분석

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

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
자산							
현금및예치금	372,960	1,000	-	338	-	-	374,298
대여금및수취채권	8,590,219	4,826,364	2,431,540	2,423,174	3,062,686	281,388	21,615,371
단기매매금융자산	593,240	-	-	-	-	-	593,240
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	522,512	522,512
기타금융자산	376,563	-	-	-	-	59,128	435,691
합 계(A)	9,932,982	4,827,364	2,431,540	2,423,512	3,062,686	863,028	23,541,112
부채							
차입부채	52,359	66,030	65,011	685,063	2,354,236	-	3,222,699
사채	49,168	265,114	1,213,937	1,573,021	6,980,650	102,164	10,184,054
기타금융부채	2,271,572	14,749	22,617	36,429	158,698	41,792	2,545,857
합 계(B)	2,373,099	345,893	1,301,565	2,294,513	9,493,584	143,956	15,952,610
차감계(A-B)	7,559,883	4,481,471	1,129,975	128,999	(6,430,898)	719,072	7,588,502

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
자산							
현금및예치금	455,200	-	-	-	-	-	455,200
대여금및수취채권	8,547,667	4,628,387	2,306,652	2,252,150	2,647,298	265,473	20,647,627
단기매매금융자산	543,110	-	-	-	-	-	543,110
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	608,840	608,840
기타금융자산	491,505	80,262	-	-	-	72,108	643,875
합 계(A)	10,037,482	4,708,649	2,306,652	2,252,150	2,647,298	946,421	22,898,652
부채							
차입부채	244,318	512,057	226,670	332,031	2,289,890	-	3,604,966
사채	80,004	659,151	398,016	1,018,683	7,431,243	-	9,587,097
기타금융부채	2,058,870	103,452	24,566	38,065	143,724	41,180	2,409,857
합 계(B)	2,383,192	1,274,660	649,252	1,388,779	9,864,857	41,180	15,601,920
차감계(A-B)	7,649,290	3,433,989	1,657,400	863,371	(7,217,559)	905,241	7,296,732

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(848)	(869)	(1,916)	(3,719)	(7,537)	(14,889)

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(384)	(519)	(903)	(1,386)	1,463	(1,729)

(4) 시장위험

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

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

① 트레이딩 포지션의 시장위험

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,160	4,802	2,435	2,965

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,154	5,701	1,851	2,715

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

당사는 비트레이딩 포지션에 대해 금리 시장위험에 노출되어 있습니다. 따라서 금리변동에 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.

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

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간 (1년)동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 당사는 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 금리개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
금리VaR	300,107	285,634
금리EaR	16,503	10,277

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	42,333	48,580	35,419	41,118
환율위험	14,827	16,847	12,510	14,735
분산효과	(1,246)	(1,398)	(1,048)	(1,216)
Total VaR	55,914	64,029	46,881	54,637

<제 28(전) 기>

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

③ 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 천USD, 백만원)			
구분	USD	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	453,163	498,116	498,116
매도가능금융자산	453,163	498,116	498,116
난외순노출액	-	-	-
외화순노출액	453,163	498,116	498,116

<제 28(전) 기>

(단위: 천USD, 백만원)			
구분	USD	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	552,894	583,469	583,469
매도가능금융자산	552,894	583,469	583,469
난외순노출액	-	-	-
외화순노출액	552,894	583,469	583,469

(5) 자본관리

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

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

5. 유의적 회계추정과 판단

당사는 재무제표를 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 변동시킬 수 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. 당사는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당사는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품의 유형, 연체전이율, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 발생손실을 측정하고 있습니다. 또한, 내재된 손실의 측정모형화하고 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

당사는 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.

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

(5) 매도가능지분증권의 손상

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

(6) 법인세

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

6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
단기매매금융자산	-	593,047	-	593,047
- 지분증권	-	593,047	-	593,047
파생금융상품자산	-	57	162	219
- 위험회피목적	-	57	162	219
매도가능금융자산	498,115	-	24,397	522,512
- 채무증권	-	-	1,879	1,879
- 지분증권	498,115	-	22,518	520,633
금융자산 합계	498,115	593,104	24,559	1,115,778
파생금융상품부채	-	13,821	-	13,821
- 위험회피목적	-	13,821	-	13,821
금융부채 합계	-	13,821	-	13,821

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	계
단기매매금융자산	-	543,093	-	543,093
- 지분증권	-	543,093	-	543,093
파생금융상품자산	-	1,417	960	2,377
- 위험회피목적	-	1,417	960	2,377
매도가능금융자산	583,469	-	25,371	608,840
- 채무증권	-	-	2,068	2,068
- 지분증권	583,469	-	23,303	606,772
금융자산 합계	583,469	544,510	26,331	1,154,310
파생금융상품부채	-	3,447	-	3,447
- 위험회피목적	-	3,447	-	3,447
금융부채 합계	-	3,447	-	3,447

③ 수준3 공정가치측정치의 변동

당기와 전기의 수준3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제29(당기)>

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

<제28(전기)>

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

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

④ 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제29(당) 기>

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

<제28(전) 기>

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

⑤ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	374,298	-	-	374,298	374,301
- 예치금	374,298	-	-	374,298	374,301
대여금및수취채권	20,551,529	(15,072)	(737,198)	19,799,259	20,093,652
- 신용카드채권	18,070,836	(39,372)	(720,403)	17,311,061	17,585,845
- 대출채권	166,921	948	(411)	167,458	166,724
- 할부금융채권	1,598,956	23,478	(14,056)	1,608,378	1,623,591
- 금융리스채권	714,816	(126)	(2,328)	712,362	717,492
기타금융자산	435,691	(1,596)	(15,791)	418,304	418,695
금융자산 합계	21,361,518	(16,668)	(752,989)	20,591,861	20,886,648
차입부채	3,149,269	-	-	3,149,269	3,198,388
사채	9,360,000	(19,998)	-	9,340,002	9,530,768
기타금융부채	2,545,857	(12,118)	-	2,533,739	2,494,625
금융부채 합계	15,055,126	(32,116)	-	15,023,010	15,223,781

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	455,025	-	-	455,025	455,026
- 예치금	455,025	-	-	455,025	455,026
대여금및수취채권	19,632,701	(22,821)	(659,769)	18,950,111	19,199,095
- 신용카드채권	17,582,862	(33,323)	(646,592)	16,902,947	17,144,788
- 대출채권	209,653	1,338	(680)	210,311	209,107
- 할부금융채권	1,212,637	9,493	(10,560)	1,211,570	1,218,207
- 금융리스채권	627,549	(329)	(1,937)	625,283	626,993
기타금융자산	643,875	(2,701)	(13,654)	627,520	628,481
금융자산 합계	20,731,601	(25,522)	(673,423)	20,032,656	20,282,602
차입부채	3,465,808	-	-	3,465,808	3,407,017
사채	8,700,780	(25,414)	-	8,675,366	8,790,062
기타금융부채	2,409,857	(11,144)	-	2,398,713	2,399,703
금융부채 합계	14,576,445	(36,558)	-	14,539,887	14,596,782

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

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	374,301	-	-	374,301
- 예치금	374,301	-	-	374,301
대여금및수취채권	-	-	20,093,652	20,093,652
- 신용카드채권	-	-	17,585,845	17,585,845
- 대출채권	-	-	166,724	166,724
- 할부금융채권	-	-	1,623,591	1,623,591
- 금융리스채권	-	-	717,492	717,492
기타금융자산	-	-	418,695	418,695
금융자산 합계	374,301	-	20,512,347	20,886,648
차입부채	-	-	3,198,388	3,198,388
사채	-	-	9,530,768	9,530,768
기타금융부채	-	-	2,494,625	2,494,625
금융부채 합계	-	-	15,223,781	15,223,781

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
현금및예치금	455,026	-	-	455,026
- 예치금	455,026	-	-	455,026
대여금및수취채권	-	-	19,199,095	19,199,095
- 신용카드채권	-	-	17,144,788	17,144,788
- 대출채권	-	-	209,107	209,107
- 할부금융채권	-	-	1,218,207	1,218,207
- 금융리스채권	-	-	626,993	626,993
기타금융자산	-	-	628,481	628,481
금융자산 합계	455,026	-	19,827,576	20,282,602
차입부채	-	-	3,407,017	3,407,017
사채	-	-	8,790,062	8,790,062
기타금융부채	-	-	2,399,703	2,399,703
금융부채 합계	-	-	14,596,782	14,596,782

7. 금융상품 범주별 분류

단기말과 전기말 현재 당사의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 29(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	374,298	-	-	374,298
단기매매금융자산	593,047	-	-	-	593,047
파생상품금융자산	-	-	-	219	219
대여금및수취채권	-	19,799,259	-	-	19,799,259
매도가능금융자산	-	-	522,512	-	522,512
기타자산	-	418,304	-	-	418,304
합계	593,047	20,591,861	522,512	219	21,707,639

<제 28(전 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 금융자산	대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	455,025	-	-	455,025
단기매매금융자산	543,093	-	-	-	543,093
파생상품금융자산	-	-	-	2,377	2,377
대여금및수취채권	-	18,950,111	-	-	18,950,111
매도가능금융자산	-	-	608,840	-	608,840
기타자산	-	627,520	-	-	627,520
합계	543,093	20,032,656	608,840	2,377	21,186,966

(2) 금융부채
<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	13,821	13,821
차입부채	3,149,269	-	3,149,269
사채	9,340,002	-	9,340,002
기타부채	2,533,739	-	2,533,739
합계	15,023,010	13,821	15,036,831

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	3,447	3,447
차입부채	3,465,808	-	3,465,808
사채	8,675,366	-	8,675,366
기타부채	2,398,713	-	2,398,713
합계	14,539,887	3,447	14,543,334

(3) 범주별 손익
<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)								
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익인식금융자산	-	-	-	-	-	11,236	11,236	-
대여금및수취채권	1,855,544	-	2,300,321	(2,043,042)	(420,305)	21,596	1,714,114	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	13,295	157,326	170,621	(58,746)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	(1,636)
소계	1,855,544	-	2,300,321	(2,043,042)	(407,010)	190,158	1,895,971	(60,382)
금융부채								
상각후원가	-	(492,123)	-	-	-	-	(492,123)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	(7,863)
소계	-	(492,123)	-	-	-	-	(492,123)	(7,863)
합계	1,855,544	(492,123)	2,300,321	(2,043,042)	(407,010)	190,158	1,403,848	(68,245)

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)								
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익인식금융자산	-	-	-	-	-	15,630	15,630	-
대여금및수취채권	1,930,323	-	2,299,075	(1,823,606)	(361,532)	17,152	2,061,412	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	12,843	128,744	141,587	107,097
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	(802)	(802)	348
소계	1,930,323	-	2,299,075	(1,823,606)	(348,689)	160,724	2,217,827	107,445
금융부채								
상각후원가	-	(550,357)	-	-	-	(4,631)	(554,988)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	5,433	5,433	1,591
소계	-	(550,357)	-	-	-	802	(549,555)	1,591
합계	1,930,323	(550,357)	2,299,075	(1,823,606)	(348,689)	161,526	1,668,272	109,036

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)				
과목	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	외환거래이익	외환거래손실	외환거래이익	외환거래손실
대여금및수취채권	24,781	(3,185)	19,855	(2,702)
상각후원가측정금융부채	-	-	802	(5,433)
합계	24,781	(3,185)	20,657	(8,135)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
파생상품	219	-	219	58	-	161
금융부채						
파생상품	13,821	-	13,821	58	-	13,763

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	수취한 현금담보	
금융자산						
파생상품	2,377	-	2,377	1,363	-	1,014
금융부채						
파생상품	3,447	-	3,447	1,363	-	2,084

9. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제 29(당) 기	제 28(전) 기
예치금	보통예금	368,473	264,491
	당좌예금	4,450	19,159
	정기예금	1,338	1,338
	당좌개설보증금	37	37
	기타현금및예금	-	170,000
합계		374,298	455,025

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

(단위: 백만원)			
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기	사용제한내용
정기예금			
전북은행	100	100	단기카드대출(현금서비스)담보
우정사업본부	338	338	임차 담보
소계	438	438	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	37	37	당좌개설보증금
합계	475	475	

10. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
수익증권(MMF) 등	593,047	543,093

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
단기매매금융자산평가이익	47	93
단기매매금융자산처분이익	11,189	15,537
합 계	11,236	15,630

11. 파생금융상품 및 위험회피회계

(1) 파생상품 자산·부채

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

(단위: 백만원)						
구 분	제 29(당) 기			제 28(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
이자율스왑	1,100,000	219	13,821	1,220,000	2,377	3,447

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
파생상품거래이익	-	5,433
파생상품거래손실	-	(802)
합 계	-	4,631

(3) 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	(12,532)	7,188
당기손익으로 재분류한 금액	-	(4,630)
이연법인세효과	3,033	(619)
기타포괄손익 순증감액	(9,499)	1,939

12. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	4,844,102	4,662,211
할부신용판매대금	5,164,403	4,896,377
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,979,049	2,088,576
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	241,729	278,417
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,186,744	1,205,838
일반장기카드대출(카드론)	4,236,787	4,035,806
대환장기카드대출(카드론)	236,582	224,780
구매카드대금	181,440	190,857
차감 : 신용카드채권대손충당금	(720,403)	(646,592)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(19,136)	(13,267)
차감 : 이연대출부대수익비용	(20,236)	(20,056)
소 계	17,311,061	16,902,947
대출채권		
일반대출	9,899	7,730
우리사주조합대여금	3	501
팩토링채권	153,727	194,753
기타	3,292	6,669
차감 : 대출채권대손충당금	(411)	(680)
차감 : 이연대출부대수익비용	948	1,338
소 계	167,458	210,311
할부금융채권		
자동차	1,598,185	1,211,896
주택	381	619
기타	390	122
차감 : 할부금융채권대손충당금	(14,056)	(10,560)
차감 : 이연대출부대수익비용	23,478	9,493
소 계	1,608,378	1,211,570
금융리스채권		
일반금융리스채권	714,696	627,430
해지금융리스채권	120	119
차감 : 금융리스채권대손충당금	(2,328)	(1,937)
차감 : 이연대출부대수익비용	(126)	(329)

소계	712,362	625,283
합계	19,799,259	18,950,111

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 대여금및수취채권에 대한 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

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

(3) 금융리스채권

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

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(4) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

13. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

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

(3) 당기와 전기의 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

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

14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

15. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내용은 다음과 같으며 상각액은 전액 일반관리비로 계상 하였습니다.

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

(주) 손상차손과 손상차손환입은 영업외손익으로 인식하고 있습니다. 회원권의 회수가능액은 거래사례비교의 방법으로 산출하였으며, 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 수행하였습니다.

16. 종속기업에 대한 투자자산

(1) 당기말 현재 종속기업의 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

명칭	MFO신한카드유한회사
설립지(소재지) 국가	카자흐스탄
소유(의결권)지분율	100%

MFO신한카드유한회사 카자흐스탄 현지법인은 2014년 11월 당사의 100% 출자로 설립되었습니다. 당사는 위 투자주식을 원가법으로 회계처리하였습니다.

(2) 당기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
재무상태표	당 기
자산	207
부채	-
자본	207

(단위: 백만원)	
손익계산서	당 기
영업수익	-
영업비용	(4)
당기순손실	(4)

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
보증금	59,128	72,109
보증금현재가치할인차금	(1,596)	(2,701)
미수금	282,049	478,182
미수금대손충당금	(5,167)	(3,619)
미수수익	91,612	91,072
미수수익대손충당금	(10,624)	(10,035)
선급금	187,887	110,907
선급비용	18,294	40,690
기타	3,331	1,810
합계	624,914	778,415

(2) 대손충당금 증감내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

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

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 29(당) 기	제 28(전) 기
콜머니	콜머니	우리은행	2.75	-	50,000
원화차입금	기업어음	IBK투자증권 외	2.38~3.83	440,000	1,012,800
	지주사차입	신한지주	4.12~4.91	700,000	700,000
	당좌차월	농협은행	3.31	50,000	20,000
	유동화차입	신한이천실업의상 외	2.31~3.26	1,959,269	1,683,008
	소 계				3,149,269
합 계				3,149,269	3,465,808

19. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	연이자율(%)	제 29(당) 기	제 28(전) 기
원화사채	2015.02.07~2020.12.05	2.33~5.65	9,360,000	8,700,780
차감 : 사채할인발행차금			(19,998)	(25,414)
차감계			9,340,002	8,675,366

20. 종업원급여

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

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

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 28(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

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

(5) 민감도분석

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

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

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

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

21. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

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

<제 28(전) 기>

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

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

23. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목		제 29(당) 기	제 28(전) 기	
자본금	보통주자본금	626,847	626,847	
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646	
	자기주식처분이익	2	2	
	기타자본잉여금	7,944	7,944	
	소 계	860,592	860,592	
자본조정	주식선택권	(105)	(175)	
	기타자본조정	(49)	-	
	소 계	(154)	(175)	
기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익	공정가치변동	350,198	426,686
		환율변동	12,616	(5,126)
		소 계	362,814	421,560
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,310)	(811)	
	확정급여제도의 재측정요소	(20,898)	(15,840)	
	소 계	331,606	404,909	
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424	
	대손준비금(주석25참조)	474,764	515,106	
	유형자산재평가적립금	10,216	10,216	
	미처분이익잉여금(주)	3,524,999	3,373,546	
	소 계	4,323,403	4,212,292	
합 계		6,142,294	6,104,465	

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

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	421,560	(811)	(15,840)	404,909
공정가치평가로 인한 증감	48,665	-	(6,673)	41,992
환율변동으로 인한 증감	18,773	-	-	18,773
위험회피회계적용	-	(12,532)	-	(12,532)
재분류조정	(144,939)	-	-	(144,939)
이연법인세적용 효과	18,755	3,033	1,615	23,403
기말	362,814	(10,310)	(20,898)	331,606

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	314,463	(2,750)	(19,095)	292,618
공정가치평가로 인한 증감	269,686	-	4,294	273,980
환율변동으로 인한 증감	(8,398)	-	-	(8,398)
위험회피회계적용	-	7,188	-	7,188
재분류조정	(119,999)	(4,630)	-	(124,629)
이연법인세적용 효과	(34,192)	(619)	(1,039)	(35,850)
기말	421,560	(811)	(15,840)	404,909

(4) 이익준비금

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

(5) 유형자산 재평가이익

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

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 29(당) 기		제 28(전) 기	
	처분예정일: 2015년 3월 24일		처분확정일: 2014년 3월 31일	
I. 미처분이익잉여금		3,524,999		3,373,546
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,889,844		2,696,377	
2. 회계정책의 변경	-		19,095	
3. 당기순이익	635,155		658,074	
II. 대손준비금환입액		41,116		40,342
합계 (I+II)		3,566,115		3,413,888
III. 이익잉여금처분액		550,121		524,044
1. 배당금	550,121		524,044	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 4,388원(87.76%) 전기: 4,180원(83.60%))	550,121		524,044	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,015,994		2,889,844

25. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
당기순이익	635,155	658,074
대손준비금 환입액	41,116	40,342
대손준비금 반영 후 조정이익	676,271	698,416
대손준비금 반영후 주당 조정이익(원)	5,394	5,571

26. 영업수익

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
이자수익	1,855,544	1,930,323
수수료수익	2,300,321	2,246,641
배당수익	30,613	34,129
단기매매금융상품관련이익	11,236	15,630
파생상품관련이익	-	5,433
외환거래이익	24,781	20,657
매도가능금융자산처분이익	157,326	128,744
금융자산손상차손환입	13,295	12,843
기타영업수익	99,047	177,952
합계	4,492,163	4,572,352

27. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내 역	제 29(당) 기	제 28(전) 기
당기순이익	635,155	658,074
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,066	5,249

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

28. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 주식선택권

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

(2) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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.

(3) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

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

(4) 미지급비용 및 내재가치

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

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

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

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

29. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			제 29(당) 기	제 28(전) 기
구 분				
현금및예치금 이자수익			4,979	4,015
대여금및수취채권 이자수익	신용카드채권이자		1,719,093	1,780,815
	대출채권이자		7,699	11,125
	할부금융채권이자		84,180	88,239
	금융리스채권이자		36,615	42,490
	소계		1,847,587	1,922,669
기타 이자수익			2,978	3,639
이자수익 합계			1,855,544	1,930,323
차입부채 이자비용	콜머니이자		(6,313)	(3,145)
	차입금이자		(102,165)	(139,234)
	소계		(108,478)	(142,379)
사채 이자비용			(376,370)	(399,647)
기타 이자비용			(7,275)	(8,331)
이자비용 합계			(492,123)	(550,357)
순이자손익			1,363,421	1,379,966

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

30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

31. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

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

32. 금융상품자산 손상차손환입(손상차손)

당기와 전기의 금융상품자산의 손상차손 내역 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

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

33. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
종업원관련비용		
급여	166,269	163,956
일반상여금	52,250	43,654
경영성과급	19,461	19,684
주식기준보상비용	2,076	1,916
복리후생비	70,569	79,187
여비교통비	5,794	5,874
확정퇴직급여	17,529	18,964
명예퇴직급여	-	20,113
확정기여급여	1,634	1,577
소계	335,582	354,925
감가상각비		
유형자산상각	37,351	36,011
무형자산상각	22,590	20,968
기타	172	149
소계	60,113	57,128
기타관리비		
통신비	52,795	54,777
수도광열비	20,058	19,122
차량유지비	3,867	3,768
소모품비	15,358	27,448
지급임차료	24,993	24,910
보험료	802	806
수선비	165	251

접대비	1,660	1,371
광고선전비	19,366	30,364
판매촉진비	116,594	97,029
교육훈련비	2,981	2,653
도서인쇄비	260	181
운반비	747	809
복구총당부채전입(환입)액	(835)	38
제세공과	53,712	35,369
소계	312,523	298,896
합계	708,218	710,949

34. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

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

35. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

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

36. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
법인세 부담액	199,432	194,779
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	3,781	-
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(25,021)	47,872
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	23,391	(35,603)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(14,697)	(14,320)
법인세비용	186,886	192,728

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	822,041	850,802
적용세율에 따른 법인세부담액	198,934	205,894
<조정사항>		
비과세수익	(1,638)	(881)
비공제비용	949	2,622
세액공제	(639)	(598)
기타	(10,720)	(14,309)
법인세비용 (B)	186,886	192,728
유효세율 (B/A)	22.73%	22.65%

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

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	자본조정반영	
미수금	70	-	-	-	70
매도가능증권	83,696	(2,152)	-	-	81,544
매도가능증권평가손익	(134,588)	-	18,755	-	(115,833)
유형자산평가 및 상각 등	(804)	(1,101)	-	-	(1,905)
이연대출부대비용	(6,164)	(998)	-	-	(7,162)
파생상품자산(부채)	259	-	3,032	-	3,291
미지급비용	10,950	(1,115)	-	-	9,835
확정급여부채	30,324	5,097	-	-	35,421
사외적립자산	(29,104)	(3,635)	-	-	(32,739)
기타충당부채	153,120	704	-	-	153,824
주식보상비용 관련 조정	11	1	-	(12)	-
기타	10,347	6,445	-	-	16,792
합 계	118,117	3,246	21,787	(12)	143,138

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	자본조정반영	
미수금	70	-	-	-	70
매도가능증권	86,718	(3,022)	-	-	83,696
매도가능증권평가손익	(100,396)	-	(34,192)	-	(134,588)
유형자산평가 및 상각 등	(677)	(127)	-	-	(804)
이연대출부대비용	(6,793)	629	-	-	(6,164)
파생상품자산(부채)	660	217	(618)	-	259
미지급비용	9,321	1,629	-	-	10,950
확정급여부채	26,661	3,663	-	-	30,324
사외적립자산	(24,276)	(4,828)	-	-	(29,104)
기타충당부채	159,978	(6,858)	-	-	153,120
주식보상비용 관련 조정	(431)	195	-	247	11
기타	15,154	(4,807)	-	-	10,347
합 계	165,989	(13,309)	(34,810)	247	118,117

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

<제 29(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	362,814	(115,832)	421,560	(134,588)	18,756
위험회피적용파생상품평가손익	(10,310)	3,291	(811)	259	3,032
자본조정	(154)	49	(175)	61	(12)
확정급여제도의 재측정요소	(20,898)	6,672	(15,840)	5,057	1,615
합계	331,452	(105,820)	404,734	(129,211)	23,391

<제 28(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	421,560	(134,588)	314,463	(100,396)	(34,192)
위험회피적용파생상품평가손익	(811)	259	(2,750)	877	(618)
자본조정	(175)	61	583	(186)	247
확정급여제도의 재측정요소	(15,840)	5,057	(19,095)	6,096	(1,039)
합계	404,734	(129,211)	293,201	(93,609)	(35,602)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
이연법인세자산	300,777	288,777
이연법인세부채	(157,639)	(170,660)
상계후 금액	143,138	118,117

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

(7) 당기법인세부채

당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 112,765백만원 및 92,667백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

37. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
현금	-	-
사용가능예치금	373,823	454,550
보통예금	368,473	264,491
당좌예금	4,450	19,159
정기예금	900	900
기타현금및예금	-	170,000
현금및현금성자산	373,823	454,550

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
재무상대표 현금및예치금	374,298	455,025
조정사항		
사용제한예치금	(475)	(475)
현금흐름표 현금및현금성자산	373,823	454,550

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
매도가능금융자산 평가	67,438	261,288
위험회피적용 파생상품 평가	12,532	2,557

38. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

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

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 당사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 당사의 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 당사에 요청하거나 필요성을 고지 할 수 있습니다. 당사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 당사가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

39. 금융상품 양도거래

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였으나, 양도자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)			
구분	최초 양도일	제 29(당) 기	제 28(전) 기
신한카드이천십삼의일	2013.08.02	-	599,970
신한카드이천십사의일	2014.07.24	539,451	-
신한카드이천십사의이	2014.10.29	892,307	-
합계		1,431,758	599,970

(2) 당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 29(당) 기	제 28(전) 기
대여금및수취채권	3,282,095	3,262,669
차입부채	1,959,269	1,683,007

40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

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

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

1. 계정과목별 대손충당금 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 29 기	신용카드자산	18,070,836	720,403	4.0%
	대출채권	529,921	411	0.1%
	할부금융자산	1,598,956	14,056	0.9%
	리스자산	714,816	2,328	0.3%
	기타자산	335,087	15,791	4.7%
	미사용약정충당부채	-	316,164	-
	합 계	21,249,616	1,069,153	5.0%
제 28 기	신용카드자산	17,582,862	646,592	3.7%
	대출채권	562,653	680	0.1%
	할부금융자산	1,212,637	10,560	0.9%
	리스자산	627,549	1,937	0.3%

	기타자산	353,973	13,654	3.9%
	미사용약정충당부채	-	318,570	-
	합 계	20,339,674	991,993	4.9%
제 27 기	신용카드자산	17,814,476	743,441	4.2%
	대출채권	1,227,076	592	0.1%
	할부금융자산	1,242,354	12,956	1.0%
	리스자산	680,373	2,454	0.4%
	기타자산	409,662	17,954	4.4%
	미사용약정충당부채	-	328,474	-
	합 계	21,373,941	1,105,871	5.2%

2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	제 29 기	제 28 기	제 27 기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	991,993	1,105,871	1,051,475
2. 순대손처리액(① - ②+③)	340,740	465,507	240,136
① 대손처리액(상각채권액)	532,777	647,544	511,637
② 상각채권회수액	189,803	224,322	264,128
③ 기타증감액	(2,234)	42,285	(7,373)
3. 대손상각비 계상(환입)액	417,900	351,629	294,532
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,069,153	991,993	1,105,871

(주) 기타증감액은 손상자산관련 대손상각비 및 매각으로 인한 충당금감소액의 효과임.

3. 매출채권관련 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 아래와 같이 측정되고 있습니다.

(1) 개별평가 대손충당금

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

(2) 집합평가 대손충당금

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

4. 당해 사업연도말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금 액	15,988,346	2,186,490	2,464,965	609,815	21,249,616
구성비율	75.24%	10.29%	11.60%	2.87%	100.0%

나. 채무증권 발행실적 등

1. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방 법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2012.01.06	30,000	CD(91D)+0.75	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.01.06	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.03.14	60,000	4.18	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.03.21	미상환	스탠다드차타드증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.11	58,000	3.74	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.06.23	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.14	60,000	3.55	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.05.14	상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.17	57,000	3.88	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.17	40,000	3.56	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.05.16	상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.23	70,000	3.67	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.05.26	미상환	한투증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.23	50,000	CD(91D)+0.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.05.26	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.29	70,000	CD(91D)+0.45	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.05.29	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.05.29	27,500	3.62	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.06.22	미상환	한화증권
신한카드	회사채	공모	2012.06.07	70,000	CD(91D)+0.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.06.08	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2012.06.13	58,500	3.64	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.06.23	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.06.15	58,500	3.81	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.21	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.07.10	57,000	3.80	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.22	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.07.10	50,000	3.81	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.07.10	미상환	SK증권

신한카드	회사채	공모	2012.07.24	20,000	3.30	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.22	미상환	NH농협증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.10	56,000	3.19	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.20	미상환	한화증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.16	40,000	3.22	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.08.16	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.16	40,000	3.09	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.08.17	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.23	30,000	3.14	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.08.24	미상환	한투증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.28	40,000	3.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.08.28	미상환	미래에셋증권
신한카드	회사채	공모	2012.08.28	20,000	3.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.22	미상환	이트레이드증권
신한카드	회사채	공모	2012.09.04	50,000	3.16	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.21	미상환	NH농협증권
신한카드	회사채	공모	2012.09.14	20,000	3.19	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.09.14	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2012.09.14	80,000	3.30	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.14	미상환	한투증권
신한카드	회사채	공모	2012.09.19	50,000	3.19	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.09.21	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.09.28	30,000	CD(91D)+0.32	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.09.29	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.04	30,000	CD(91D)+0.37	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.10.05	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.05	10,000	3.16	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.10.05	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.05	20,000	3.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.10.05	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.08	50,000	CD(91D)+0.40	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.10.08	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.09	50,000	CD(91D)+0.41	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.10.09	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.15	90,000	CD(91D)+0.45	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.10.15	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.15	97,500	3.10	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.10.15	상환	NH농협증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.17	40,000	3.31	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.10.17	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.17	40,000	CD(91D)+0.47	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.04.18	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.17	20,000	CD(91D)+0.38	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2014.10.17	상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.19	90,000	3.10	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.10.18	상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2012.10.24	50,000	3.07	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.10.24	상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2012.11.08	70,000	3.12	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.11.09	미상환	SK증권

신한카드	회사채	공모	2012.11.09	55,000	3.17	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.12.20	미상환	이트레이드증권
신한카드	회사채	공모	2012.11.12	30,000	2.96	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2013.11.12	상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2012.11.12	80,000	3.12	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2015.11.12	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.11.14	50,000	3.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2014.11.14	상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.11.23	20,000	3.14	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.02.23	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2012.12.07	50,000	3.31	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.12.22	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.03.11	60,000	2.99	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.03.11	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.03.18	50,000	2.93	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.06.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.04.05	50,000	2.75	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.10.05	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.04.08	57,000	2.78	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.06.21	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2013.04.23	45,000	2.87	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.10.02	미상환	IBK투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.06	30,000	2.73	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.05.06	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.10	50,000	2.86	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.05.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.10	20,000	CD(91D)+0.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.05.10	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.15	30,000	2.91	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.05.15	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.22	40,000	CD(91D)+0.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.11.22	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.24	30,000	CD(91D)+0.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.05.24	미상환	NH농협증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.27	60,000	2.92	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.05.27	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.27	10,000	2.98	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.05.27	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.29	30,000	CD(91D)+0.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.05.29	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.29	20,000	2.92	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.05.29	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.30	40,000	3.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.05.30	미상환	IBK투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.05.30	30,000	3.09	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.05.30	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.05	30,000	3.09	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.12.05	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.10	50,000	CD(91D)+0.30	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.12.10	미상환	현대증권

신한카드	회사채	공모	2013.06.12	30,000	3.08	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.06.12	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.17	10,000	3.13	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.17	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.17	20,000	CD(91D)+0.31	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.16	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.24	20,000	3.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.06.24	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.24	40,000	3.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.06.24	미상환	NH농협증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.25	30,000	3.41	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.06.25	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.26	40,000	3.35	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.06.26	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.06.27	30,000	3.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.06.27	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.02	50,000	CD(91D)+0.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.01.02	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.03	20,000	3.57	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.10.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.04	50,000	CD(91D)+0.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.01.04	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.04	30,000	CD(91D)+0.41	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.07.04	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.08	20,000	3.60	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.07.08	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.08	50,000	3.49	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.07.08	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.08	60,000	CD(91D)+0.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.01.09	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.10	50,000	3.63	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.04.10	미상환	동양증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.10	20,000	3.67	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.07.10	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.07.15	20,000	3.44	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.01.15	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.08.05	20,000	3.60	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.08.05	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2013.09.03	30,000	3.52	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.09.03	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.09.03	10,000	3.38	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.03	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.09.05	20,000	3.55	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.09.05	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.09.05	10,000	3.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.03.05	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.09.06	80,000	3.32	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.09.06	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.01	43,000	3.19	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.10.04	미상환	KB투자증권

신한카드	회사채	공모	2013.10.01	20,000	2.98	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.10.01	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.02	40,000	3.43	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.10.02	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.02	50,000	3.13	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.04.02	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.15	30,000	3.51	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.10.15	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.15	20,000	3.11	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.01.15	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.16	40,000	3.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.10.16	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2013.10.22	40,000	3.06	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.10.22	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2013.11.08	30,000	3.22	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.08.08	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.11.21	80,000	3.34	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.11.21	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2013.11.22	70,000	3.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.11.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2013.11.26	40,000	3.35	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.11.28	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2013.11.28	50,000	3.53	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.11.28	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2013.12.04	40,000	3.35	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.09.02	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.12.05	30,000	3.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.05	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2013.12.09	70,000	3.40	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2016.12.09	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2013.12.26	50,000	3.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.26	미상환	HMC투자증권
신한카드	회사채	공모	2013.12.27	50,000	3.47	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.12.27	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.01.03	50,000	3.63	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.07.03	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.01.06	60,000	3.38	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.01.06	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.01.14	50,000	3.40	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.07.14	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2014.01.24	100,000	3.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.07.24	미상환	신영증권
신한카드	회사채	공모	2014.02.06	30,000	3.22	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.02.06	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.02.06	30,000	3.56	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.02.07	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.02.20	40,000	3.32	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.02.20	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.02.20	20,000	3.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.02.20	미상환	교보증권

신한카드	회사채	공모	2014.03.03	30,000	3.19	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.03.03	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.03	40,000	3.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.09.03	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.03	40,000	3.48	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.03	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.07	40,000	3.20	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.03.07	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.07	40,000	3.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.07	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.11	30,000	3.18	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.03.11	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.11	70,000	3.48	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.11	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.17	30,000	CD(91D)+0.240	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.03.17	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.20	10,000	3.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.20	미상환	IBK증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.20	30,000	3.42	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.06.20	미상환	IBK증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.25	50,000	3.27	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.03.26	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.25	30,000	3.43	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.25	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2014.03.25	20,000	3.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.06.20	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.07	20,000	3.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.01.08	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.07	40,000	3.28	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.04.09	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.18	40,000	3.23	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.04.18	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.18	60,000	3.40	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.04.18	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.23	40,000	3.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.04.23	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.04.23	30,000	3.42	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.04.23	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2014.05.13	20,000	3.21	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.08.13	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2014.05.13	80,000	3.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.05.13	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.05.21	60,000	3.11	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.05.21	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.05.23	70,000	3.04	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.05.21	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2014.06.02	20,000	3.00	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.06.02	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2014.06.02	20,000	3.21	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.06.20	미상환	현대증권

신한카드	회사채	공모	2014.06.10	20,000	3.12	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.09.10	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.06.24	20,000	2.97	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.06.24	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.08	20,000	3.07	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.07.08	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.15	20,000	3.04	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.07.15	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.15	20,000	3.16	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2020.07.15	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.23	20,000	2.92	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.01.23	미상환	골든브릿지증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.23	20,000	2.99	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.07.23	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.30	20,000	2.86	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.07.30	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.07.30	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.30	20,000	3.13	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2020.07.30	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.31	30,000	2.81	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.01.31	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2014.07.31	20,000	2.93	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.01.31	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.08	20,000	2.86	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.08.08	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.08	30,000	3.03	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.08.08	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.21	20,000	2.82	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.08.21	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.21	10,000	3.21	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2020.08.21	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.29	40,000	2.97	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.05.29	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.08.29	20,000	3.07	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2020.03.02	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.09.03	50,000	2.99	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.09.03	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.09.04	50,000	2.93	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.03.04	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.09.22	50,000	2.87	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.09.22	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.09.25	20,000	2.65	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.09.25	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.09.25	30,000	2.80	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.09.25	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2014.10.23	80,000	2.62	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.10.23	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.10.28	40,000	2.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.10.28	미상환	부국증권

신한카드	회사채	공모	2014.11.06	30,000	2.33	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.11.06	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2014.11.06	30,000	2.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.11.06	미상환	IBK투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.11.28	30,000	2.34	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.02.28	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.11.28	30,000	2.47	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.08.28	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.02	40,000	2.37	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.11.06	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.02	40,000	2.49	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.11.06	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.02	20,000	CD+0.321	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.02.28	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.05	40,000	2.44	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2019.08.28	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.05	20,000	2.45	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.02.05	미상환	우리투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.05	30,000	2.76	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2020.12.05	미상환	우리투자증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.10	30,000	2.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2017.12.10	미상환	현대증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.10	20,000	2.52	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.09.10	미상환	KTB증권
신한카드	회사채	공모	2014.12.16	60,000	2.45	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2018.02.19	미상환	교보증권
신한카드 이천십이의일 유동화전문유한회사	기업어음 증권	사모	2012.06.07	471,360	LIBOR(1M)+Spread p.a.	AAA (Fitch)	2016.03.26	미상환	DBS&SC
신한카드 이천십삼의일 유동화전문유한회사	회사채	사모	2013.08.02	336,420	LIBOR(1M)+Spread p.a.	-	2016.11.26	미상환	Citi
신한카드이천십사의일 유동화전문유한회사	회사채	사모	2014.07.24	303,900	LIBOR(1M)+Spread p.a.	AAA (Fitch)	2017.10.27	미상환	BNP PARIBAS
신한카드이천십사의이 유동화전문유한회사	회사채	사모	2014.10.29	533,700	LIBOR(1M)+Spread p.a.	AAA (Fitch)	2018.01.25	미상환	DBS&SC
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.01.12	58,000	3.83	A1 (한기평/한신평/한신정)	2015.03.23	미상환	IBK투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.01.18	200,000	3.50	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.01.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.04.13	200,000	4.41	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.04.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.04.18	200,000	4.41	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.04.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.04.18	50,000	4.41	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.04.27	상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.05.04	250,000	4.43	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.05.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.05.10	250,000	4.43	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.05.30	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.05.16	100,000	3.44	A1 (한기평/한신평/한신정)	2012.06.25	상환	한국외환은행

신한카드	기업어음 증권	사모	2012.06.04	100,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.06.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.06.13	150,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.06.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.06.13	50,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.06.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.06.14	50,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.06.27	상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.06.14	150,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.06.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.07.09	200,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.07.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.07.09	50,000	3.42	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.07.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.07.12	150,000	3.22	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.07.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.07.18	200,000	3.15	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.07.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.02	100,000	3.10	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.10	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.03	150,000	3.10	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.10	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.09	250,000	3.07	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.10	150,000	3.07	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.28	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.10	100,000	3.07	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.28	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.13	100,000	3.08	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.14	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.08.17	150,000	3.08	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.08.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.04	50,000	3.09	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.17	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.04	50,000	3.09	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.17	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.04	100,000	3.09	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.17	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.06	50,000	3.09	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.17	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.13	250,000	3.13	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.14	70,000	3.12	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.27	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.14	130,000	3.12	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.14	30,000	3.12	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.14	20,000	3.12	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.09.27	상환	한국자금증개

신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.17	100,000	3.13	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.12	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.17	50,000	3.13	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.12	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.17	20,000	3.13	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.12	상환	한양증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.17	30,000	3.13	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.12	상환	엔에이치투자증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.09.18	100,000	3.18	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.09	상환	한양증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.10.12	100,000	2.93	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.10.12	100,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.10.12	30,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.26	상환	한양증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.10.16	150,000	2.90	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.10.29	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.02	200,000	2.87	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.08	200,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.08	40,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.08	10,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	아이엠투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.14	50,000	2.98	A1 (한기평/한신평/한신평)	2015.11.13	미상환	메리츠증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.16	22,000	2.96	A1 (한기평/한신평/한신평)	2015.09.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.21	240,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.21	10,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.11.27	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.11.27	70,000	3.01	A1 (한기평/한신평/한신평)	2016.01.27	미상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.04	150,000	2.87	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.12.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.04	100,000	2.87	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.12.27	상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.04	60,000	2.87	A1 (한기평/한신평/한신평)	2012.12.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.06	50,000	3.04	A1 (한기평/한신평/한신평)	2016.02.05	미상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.07	40,000	3.03	A1 (한기평/한신평/한신평)	2016.02.05	미상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2012.12.12	20,000	3.03	A1 (한기평/한신평/한신평)	2014.12.12	상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.01.04	100,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.28	상환	KTB투자증권

신한카드	기업어음 증권	사모	2013.01.08	150,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.29	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.01.11	100,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.01.14	250,000	2.88	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.28	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.01.16	100,000	2.86	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.01.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.04	50,000	2.83	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.14	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.06	150,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.14	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.07	200,000	2.83	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.26	상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.08	150,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.15	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.14	250,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.15	250,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.20	190,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.26	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.02.21	20,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.02.25	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.04	100,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.14	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.08	60,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.14	상환	한국자금융개
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.14	250,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.26	상환	삼성증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.14	160,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.20	상환	HMC투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.15	200,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.03.20	300,000	2.79	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.03.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.03	100,000	2.79	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.11	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.04	50,000	2.79	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.09	150,000	2.79	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.12	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.11	250,000	2.79	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.12	100,000	2.80	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.29	상환	삼성증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.16	250,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.29	상환	삼성증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.17	150,000	2.82	A1 (한기평/한신평/한신평)	2013.04.29	상환	신한은행

신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.18	100,000	2.81	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.04.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.04.19	100,000	2.81	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.04.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.05.14	200,000	2.68	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.05.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.05.16	200,000	2.68	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.05.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.05.21	180,000	2.68	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.05.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.06.07	250,000	2.68	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.06.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.06.13	100,000	2.67	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.06.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.06.13	100,000	2.67	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.06.27	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.06.19	100,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.06.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.06.19	50,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.06.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.07.16	50,000	2.53	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.07.23	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.07.16	100,000	2.53	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.07.23	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.07.18	100,000	2.53	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.07.26	상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.07.18	100,000	2.53	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.07.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.13	150,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.22	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.13	10,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.23	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.13	70,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.14	50,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.22	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.14	40,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.14	10,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.26	상환	현대증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.16	100,000	2.59	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.22	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.19	80,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.19	40,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.19	20,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.19	20,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.27	상환	동부증권

신한카드	기업어음 증권	사모	2013.08.22	100,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.08.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.03	50,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.24	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.03	80,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.24	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.03	50,000	CD+0.25%	A1 (한기평/한신평/한신정)	2016.09.02	미상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.04	50,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.23	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.04	90,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.23	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.04	30,000	2.63	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.23	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.06	60,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.09	20,000	2.67	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.09.11	200,000	2.66	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.09.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.10.11	50,000	CD+0.30%	A1 (한기평/한신평/한신정)	2016.10.11	미상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.10.16	50,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.10.25	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.10.16	30,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.10.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.10.17	70,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.10.28	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.11.13	30,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.11.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.11.14	100,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.11.25	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.11.15	60,000	2.61	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.11.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.11.19	80,000	2.61	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.11.27	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.03	50,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.23	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.03	50,000	2.65	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.11	20,000	2.68	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.12	20,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.13	10,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.16	30,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.26	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.16	10,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.26	상환	KTB투자증권

신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.16	10,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.26	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2013.12.16	20,000	2.69	A1 (한기평/한신평/한신정)	2013.12.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.01.10	20,000	2.64	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.01.27	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.01.14	30,000	2.65	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.01.23	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.01.14	20,000	2.65	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.01.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.01.15	10,000	2.65	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.01.27	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.01.15	20,000	2.72	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.02.27	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.02.07	20,000	2.62	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.02.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.03.10	50,000	CD+0.31%	A1 (한기평/한신평/한신정)	2017.04.10	미상환	한국외환은행
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.03.13	40,000	2.72	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.04.28	상환	KTB투자증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.03.18	40,000	2.72	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.04.28	상환	SK증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.04.09	10,000	2.65	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.04.16	상환	동부증권
신한카드	기업어음 증권	사모	2014.05.08	10,000	2.61	A1 (한기평/한신평/한신정)	2014.05.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.04	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.10	상환	대신증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.07	20,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.11	50,000	2.66	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.26	상환	대신증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.13	70,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.18	50,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.06.19	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.06.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.07.16	50,000	2.53	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.07.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.08.19	50,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.08.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.08.20	50,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.08.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.03	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.03	50,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.24	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.04	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.23	상환	동부증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.04	60,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.09	10,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.09.09	30,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.09.24	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.10.16	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.10.25	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.10.16	70,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.10.28	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.10.17	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.10.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.13	170,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.14	100,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.15	100,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.22	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.15	40,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.19	120,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.11.21	50,000	2.59	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.11.22	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.03	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.23	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.03	100,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.11	70,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.12	20,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.13	100,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.13	50,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.23	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.13	20,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.13	10,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.16	50,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.16	20,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2013.12.17	10,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2013.12.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.09	60,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.10	40,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	동부증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.10	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.10	10,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.14	150,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.23	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.15	50,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.15	50,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.15	70,000	2.72	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.16	80,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.16	50,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.17	50,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.22	50,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.01.22	10,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.01.28	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.04	50,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.04	100,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.04	100,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.06	50,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.07	70,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.11	100,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.12	100,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.24	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.18	30,000	2.54	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.21	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.18	50,000	2.54	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.21	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.18	20,000	2.54	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.21	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.18	20,000	2.55	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.19	50,000	2.53	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.21	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.19	50,000	2.56	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.02.19	50,000	2.56	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.02.27	상환	동부증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.04	60,000	2.56	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.05	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.11	40,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.11	40,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.11	30,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	삼성증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.11	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.12	50,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.12	30,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	삼성증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.12	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.13	100,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.24	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.13	10,000	2.72	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.13	50,000	2.72	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.18	50,000	2.56	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.18	50,000	2.72	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.18	10,000	2.72	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.19	70,000	2.50	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.19	20,000	2.50	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.19	10,000	2.50	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.19	30,000	2.42	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.20	20,000	2.43	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.24	30,000	2.49	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.24	10,000	2.49	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.25	50,000	2.49	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.25	100,000	2.49	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.26	상환	KTB투자증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.26	20,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.26	10,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	동부증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.03.26	20,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.03.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.02	30,000	2.57	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.03	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	50,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.07	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	10,000	2.59	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.11	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	50,000	2.59	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.11	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	30,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.03	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.04	80,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.30	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.04	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.30	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.04	10,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.30	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	30,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	30,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	20,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	90,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.14	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.14	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.08	20,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.14	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.09	10,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.09	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.09	50,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.24	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.09	25,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.16	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.09	15,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.16	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	30,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	20,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.25	상환	한양증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	15,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	30,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.10	15,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.11	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.11	40,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.14	10,000	2.69	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.15	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.15	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.24	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.15	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.15	40,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.15	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.16	20,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.17	2,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.17	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.21	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.21	20,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.04.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.04.22	10,000	2.71	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.21	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.08	40,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.08	40,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.19	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.08	10,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.08	10,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.08	10,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.09	60,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.12	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.09	60,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.09	80,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.09	30,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.09	30,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.12	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.15	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.12	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.12	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.12	10,000	2.65	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.13	30,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.13	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.13	20,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.13	30,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.14	10,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.14	110,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.15	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.19	80,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.19	50,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.19	20,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.19	10,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.20	20,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.21	8,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.21	10,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.21	20,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.21	50,000	2.68	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.24	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.05.22	57,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.05.23	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.11	200,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.11	20,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.11	10,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.11	50,000	2.64	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.12	40,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.12	10,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.13	100,000	2.62	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.13	100,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.13	30,000	2.63	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.16	50,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.18	10,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.18	90,000	2.67	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.25	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.18	100,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.19	50,000	2.59	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.23	50,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.23	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.06.24	100,000	2.59	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.06.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.03	50,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.25	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.03	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.04	30,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.04	20,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.04	50,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.09	40,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.10	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.09	70,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.10	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.09	10,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.09	20,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.10	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.09	30,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.10	10,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.10	20,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.10	10,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.10	5,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.11	10,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.14	70,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.15	60,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.15	30,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.15	60,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	70,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	70,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	20,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.21	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	20,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	50,000	2.60	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.16	50,000	2.58	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.21	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.21	60,000	2.57	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.07.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.30	10,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.12	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.30	60,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.14	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.30	10,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.07.30	20,000	2.61	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.14	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.05	100,000	2.57	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.18	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.12	100,000	2.55	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.13	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.12	30,000	2.54	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.25	상환	한양증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	100,000	2.55	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.14	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	50,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	10,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	50,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	50,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	50,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.13	70,000	2.51	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	이트레이드증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.14	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.18	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.14	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.14	30,000	2.32	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.14	80,000	2.32	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.14	100,000	2.32	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.18	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.19	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.18	30,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.18	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.20	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	40,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	40,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	50,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	50,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	30,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	50,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.19	10,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.21	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	40,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.22	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	20,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	60,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	40,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.20	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.21	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.22	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	30,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	50,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	110,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.08.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	20,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	30,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.08.28	50,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.01	20,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.01	10,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.01	10,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	20,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	50,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	30,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	55,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	30,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.24	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	50,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	10,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.03	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.02	15,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.04	상환	한양증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.03	30,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.03	20,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.04	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.03	20,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.24	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.03	40,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.04	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.03	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.04	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.04	30,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.05	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.04	70,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.04	30,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.04	20,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.05	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.04	10,000	2.38	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.11	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.05	30,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.05	10,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.11	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.12	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.12	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.15	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.12	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.12	70,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.12	20,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.12	10,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.15	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.16	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.15	70,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.15	80,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	20,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.17	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	10,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	케이티비투자증권(주)

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	30,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	20,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	60,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	30,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.16	30,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.17	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.18	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.17	90,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.17	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.17	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.17	50,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.18	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.19	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.18	80,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.18	10,000	2.31	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.19	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.19	40,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.19	70,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.22	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.22	60,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.23	100,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.23	50,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.24	100,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.24	120,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.24	10,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.14	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.24	30,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.14	상환	삼성증권(주)

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.24	20,000	2.33	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.17	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	50,000	2.29	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	20,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	10,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.06	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	10,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.06	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	20,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.17	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.25	10,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.14	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.26	40,000	2.30	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.09.29	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.26	10,000	2.32	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.01	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.26	10,000	2.32	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.01	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.26	20,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.08	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.09.26	20,000	2.35	A1 (한기평/Nice신용평가)	2014.10.08	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	100,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.07	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	10,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.15	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	10,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.10	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	30,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	50,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.02	20,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.10	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.06	60,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.15	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.08	100,000	2.26	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.10	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.08	10,000	2.26	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.10	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.08	80,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.13	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.08	70,000	2.30	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.10	30,000	2.29	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.13	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.10	30,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.16	상환	한양증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.10	20,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.10	50,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.10	60,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.17	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.13	100,000	2.29	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.15	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.13	100,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.21	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.13	100,000	2.28	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.21	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.14	30,000	2.27	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.22	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.14	50,000	2.27	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.14	100,000	2.27	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.20	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	20,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	25,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	40,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.15	165,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.16	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.16	20,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.16	20,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.17	20,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.17	40,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.17	30,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.17	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.17	80,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.28	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.20	30,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.29	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.20	60,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.29	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.20	100,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.21	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	5,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.23	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	40,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	80,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	5,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	30,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	케이티비투자증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	50,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	10,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.29	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.22	20,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.10.23	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.10.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.04	100,000	1.97	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.05	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.04	140,000	1.97	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.06	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.06	50,000	1.98	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.10	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.06	50,000	1.98	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.07	50,000	2.02	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.10	50,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.10	100,000	2.07	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.11	50,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.11	60,000	2.09	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.12	50,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.13	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.12	30,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.12	30,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.12	50,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.12	60,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	30,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.14	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	30,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	150,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	10,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	10,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	40,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.13	80,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	우리종합금융(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.14	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.14	10,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.17	상환	신영증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.14	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.17	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.14	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.17	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.17	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	우리종합금융(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	10,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	10,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.18	90,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	80,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	30,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.20	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	40,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	20,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.25	상환	우리종합금융(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.19	70,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.25	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.20	50,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.20	30,000	2.04	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.21	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.24	120,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.25	50,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.11.26	50,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.11.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.09	100,000	2.05	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.09	40,000	2.13	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.10	100,000	2.11	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.10	100,000	2.11	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.16	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.11	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.12	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.15	100,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.15	50,000	2.14	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.15	40,000	2.16	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.15	30,000	2.16	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.15	50,000	2.16	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.16	100,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.16	20,000	2.12	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.16	100,000	2.13	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.16	70,000	2.14	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.16	90,000	2.14	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.17	100,000	2.07	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.17	60,000	2.14	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.18	100,000	2.06	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.19	상환	SK증권

신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.19	160,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.19	10,000	2.08	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.22	100,000	2.10	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.23	100,000	2.10	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기 사채	사모	2014.12.24	100,000	2.13	A1 (한기평/한신평/Nice)	2014.12.26	상환	SK증권
합 계	-	-	-	44,317,380	-	-	-	-	-

2. 채무증권 미상환잔액 현황

[연결기준]

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	58,000	-	72,000	260,000	50,000	-	440,000
	합계	-	-	58,000	-	72,000	260,000	50,000	-	440,000

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
	합계	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,724,000	1,980,500	2,068,500	1,397,000	1,090,000	100,000	-	9,360,000
	사모	549,710	549,490	787,577	91,783	-	-	-	1,978,560
	합계	3,273,710	2,529,990	2,856,077	1,488,783	1,090,000	100,000	-	11,338,560

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[별도기준]

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	58,000	-	72,000	260,000	50,000	-	440,000
	합계	-	-	58,000	-	72,000	260,000	50,000	-	440,000

전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
	합계	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,724,000	1,980,500	2,068,500	1,397,000	1,090,000	100,000	-	9,360,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	2,724,000	1,980,500	2,068,500	1,397,000	1,090,000	100,000	-	9,360,000

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제29기(당기)	삼정회계법인	적정	-
제28기(전기)	삼정회계법인	적정	-
제27기(전전기)	삼정회계법인	적정	-

나. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제29기(당기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	613(백만원)	7,422(시간)
제28기(전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	645(백만원)	7,270(시간)
제27기(전전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	640(백만원)	6,956(시간)

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제29기(당기)	-	-	-	-	-
제28기(전기)	-	-	-	-	-
제27기(전전기)	2012.11.09	MTN Program 설정관련 비감사 계약	2012.10.15~2012.11.09	84(백만원)	-

라. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중에 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

2. 내부회계관리제도

가. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등 해당사항 없음

나. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제 29 기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

제 28 기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 27 기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보 고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

가. 재무상태 및 영업실적 요약

연결기준

(단위: 억원)

구분	2014년	2013년	전년대비 증감
자산총계	222,595	216,492	6,104
부채총계	161,271	155,405	5,866
자본총계	61,324	61,087	236
영업수익	45,968	46,146	(178)
영업비용	37,726	37,572	154
당기순이익	6,352	6,581	(229)

[()]는 부의 수치임]

2014년말 자산은 대출채권 증가의 영향으로 전년대비 6,104억원 증가한 22조 2,595억원입니다. 부채는 전년대비 5,866억원 증가한 16조 1,271억원이며, 자본은 당기순이익 6,352억원 및 배당지급 5,240억원으로 236억원이 증가한 6조1,324억원입니다.

영업수익은 단기카드대출 취급액감소 등의 영향으로 178억원 감소한 4조 5,968억원이며, 영업비용은 충당금전입액 증가 등으로 인해 전년대비 154억원 증가한 3조 7,726억원입니다

나. 주요 경영지표

(단위: %)

구분	2014년	2013년	2012년
조정자기자본비율	29.69	30.41	27.43
단순자기자본비율	26.21	26.59	23.98
고정이하채권비율	1.69	1.53	2.07
연체채권비율	2.18	2.15	2.64
대손충당금적립비율	103.50	103.43	102.95
총자산이익율	3.14	3.25	2.36
자기자본이익율	11.36	11.96	9.26

다. 2015년 전망

민간소비의 미약한 회복세, 성숙기 시장환경, 대출금리 인하 영향 등으로 업계 전반에 걸쳐 수익성 악화가 지속될 것으로 전망됩니다. 이에 당사는 선도사업자의 입지를 더욱 견고하게 유지하고, 미래성장을 위해 핀테크/글로벌 사업 등에 전략적 투자를 강화하여 장기적으로 안정적인 사업기반 구축을 추진할 계획입니다. 특히 지속적으로 추진해 온 비용절감 활동의 가시적 성과를 창출함과 동시에 업계 최대의 빅데이터를 활용한 새로운 마케팅방법론을 확대하고, 고객과 함께 성장하기 위한 '따뜻한금융' 활성화를 위해 우수 사례 창출/전파 및 실행력 강화에 초점을 맞춰 관련 활동을 더욱 강화해 나갈 계획입니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

연결기준

(단위: 억원)

구분	2014년	2013년	전년대비 증감
[현금및예치금]	4,131	8,304	(4,173)
[단기매매금융자산]	2,300	300	2,000
[파생금융상품자산]	392	24	368
[대여금및수취채권]	201,623	193,030	8,593
신용카드채권	180,315	175,495	4,820
대출채권	5,309	5,640	(331)
할부금융채권	16,224	12,221	4,003
금융리스채권	7,147	6,272	875
(대손충당금)	(7,372)	(6,598)	(774)
[매도가능금융자산]	5,225	6,088	(863)
[유형자산]	1,011	1,221	(210)
[기타자산]	7,913	7,525	389
자산총계	222,595	216,492	6,104
[파생금융상품부채]	563	1,057	(494)
[차입부채]	11,900	17,828	(5,928)

[사채]	113,087	102,504	10,583
[기타부채]	35,721	34,016	1,705
부채총계	161,271	155,405	5,866
[자본금]	6,268	6,268	-
[자본잉여금]	8,606	8,606	-
[자본조정]	(2)	(2)	-
[기타포괄손익누계액]	3,217	4,092	(875)
[이익잉여금]	43,234	42,123	1,111
자본총계	61,324	61,087	236

[()는 부의 수치임]

'14년 재무상태표상 자산은 대출채권 증가의 영향으로 전년대비 6,104억 증가한 22조 2,595 억원입니다.

세부항목별로 살펴보면 당사의 상품인 대여금 및 수취채권이 취급액증가로 전년보다 8,593억 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 신용판매 및 장기카드대출채권취급액증가로 4,820억 증가하였고, 할부금융 및 리스채권도 취급액 증가로 전년대비 4,878억 증가하였습니다. 매도가능증권은 863억 감소하였는데, 이는 올해 VISA, Master 주식매각으로인해 1,691억 감소한 반면, 주가와 환율 상승으로 주식 평가이익이 838억 증가하였기 때문입니다.(비자:\$223 ⇒ \$262, 마스터 \$84 ⇒ \$86, 환율 :1,055 ⇒ 1,099) 기타자산은 389억 증가하였습니다.

부채는 전년대비 5,866억 증가한 16조 1,271억원입니다. 차입금 및 사채가 4,655억 증가하였고, 기타부채도 신관취급액증가에 따른 가맹점미지급금 증가 등 총 1,705억이 증가하였습니다. (가맹점미지급금 :13년말 1조 4,837억, 14년말 1조 6,430억)

자본은 전년대비 236억 증가한 6조 1,324억원인데, 이 중 기타포괄손익은 주식 매각으로 인한 주식평가이익 감소로 875억이 감소하였기 때문이고, 이익잉여금은 13년 배당금지급으로 인한 감소효과와 당기순이익증가효과를 감안시 1,111억 증가하였습니다.

나. 영업실적

연결기준

(단위: 억원)

과 목	2014년	2013년	전년대비 증감
I. 영업이익	8,242	8,574	(331)
[순이자수익]	13,730	13,954	(224)
이자수익	18,656	19,455	(799)
이자비용	4,926	5,501	(575)
[순수수료수익]	2,573	1,667	906
수수료수익	23,003	22,466	537
수수료비용	20,430	20,799	(369)
[기타영업손익]	3,225	3,677	(452)
[일반관리비]	7,082	7,109	(27)
[대손상각비]	4,203	3,615	588
II. 영업외손익	(22)	(66)	44

Ⅲ. 법인세차감전순이익	8,220	8,508	(287)
Ⅳ. 법인세비용	1,869	1,927	(58)
Ⅴ. 당기순이익	6,352	6,581	(229)

[()는 부의 수치임]

'14년 당기순이익은 전년대비 229억원 감소한 6,352억원이나, 13년 일회성 요인인 행복기금 채권매각이익 518억 제외시 289억 증가한 양호한 실적입니다.

주요 항목별로 살펴 보면 이자이익은 이자수익에서 이자비용을 차감한 것으로 전년대비 224억 감소하였습니다. 이 중 이자수익은 단기카드대출 취급액 감소 등의 영향으로 799억 감소하였고, 이자비용은 평균 조달금리 하락 및 차입금평잔 감소로 575억 감소하였습니다. 수수료이익은 전년동기대비 906억 증가하였는데, 이 중 수수료수익은 신판 취급액 증가로 가맹점수수료가 592억 증가하였고, 연회비수익이 180억 증가하였습니다. 수수료 비용은 369억 감소하였습니다. 기타순이익은 '13년에 부실채권 1.5조원을 행복기금에 매각하여 관련이익 684억을 인식하였으나, 당기에는 관련매각이 없었고, VISA, Master 등 주식 매각이익이 295억 증가하여 총 452억이 감소하였습니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

당사의 유동성은 '14년말 현재 1조 7,981억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정한도는 총 1조 4,350억원이며 '14년말 약정한도 중 500억원을 인출하여 사용함에 따라 미인출 약정한도는 1조 3,850억원입니다.

당사는 자금시장 검색으로 시장 조달이 불가능한 상황에서도 3개월간은 보유한 현금과 Credit Line을 이용하여 대처 가능하도록 관리하고 있습니다.

연결기준

(단위: 억원)

구분	2014년	2013년	2012년
1. 현금및예치금	4,131	8,304	4,808
가. 현금및현금성자산	13	13	13
나. 예치금	4,118	8,291	4,795
2. 미인출약정한도	13,850	10,360	7,560
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	17,981	18,664	12,368

나. 자금조달 현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주로 조달하고 있으며, 회사채, ABS, CP, 전단채 등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다.

2014년말 기준 총 조달 잔액은 12조 5,286억원으로 전년말 12조 665억원 대비 4,620억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기도래금액이 전년말 대비 5,225억원 증가하였습니다.

(1) 조달재원

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2014년	2013년	전년대비 증감
사채	93,600	87,008	6,592
ABS	19,786	15,830	3,956
CP	4,400	10,128	(5,728)
기타	7,500	7,700	(200)
합계	125,286	120,665	4,620

(2) 만기 현황

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2014년	2013년	전년대비 증감
1년 이내	35,537	30,312	5,225
1년 초과~2년 이내	32,400	34,818	(2,418)
2년 초과	57,349	55,535	1,813
합계	125,286	120,665	4,620

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음·수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

최근 3개 사업년도 동안 신규로 채택·변경한 회계정책 또는 추정사항에 대해서는 동 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한사항 - 1. 요약재무정보 - 나.연결재무제표 이용상의 유의점 및 라.재무정보 이용상의 유의점'을 참조하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항
해당사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

(1) 회사가 영위하는 사업과 관련된 주요 법규상의 규제내용

■ 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 정의된 여신전문금융업으로서 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

■ 여신전문금융회사의 감독

1) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융회사가 영위할 수 있는 사업을 규정하고 있습니다.

2) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다. 또한 신용카드회사는 감독규정에서 정하는 연체 채권비율(연체잔액 등/총취급잔액)을 10%미만으로 유지하여야 합니다.

여전법과 하위 규정에 따라서, 반기별 가결산을 포함하여 결산일 현재 채권, 리스자산(미수금중 관련분 포함, 운용리스자산 제외), 여신성 가지급금 등과 관련한 신용 손실에 대한 최저 대손충당금 한도가 존재하며, 카드미사용한도에 대한 최저 충당금 한도가 존재합니다. 최저 충당금 한도는 여신전문업감독규정 제11조(대손충당금등 적립 기준)를 참조하시기 바랍니다.

3) 유동성

여전법과 하위 규정에 따라서, 여신전문금융회사는 반드시 원화유동성비율을 100%이상 유지하여야 합니다. 금융위는 여신전문금융회사로 하여금 이러한

4) 자금 조달의 제한

여전법에 따르면, 여신전문금융회사에 허용된 자금 조달 수단은 ① 금융기관으로부터의 차입, ② 사채 또는 어음발행, ③ 여신전문금융회사가 보유한 유가증권의 매출, ④ 여신전문금융회사가 보유한 대출채권의 양도, ⑤ 여신전문금융회사가 영위하는 사업과 관련하여 보유한 채권을 근거로 한 유가증권의 발행입니다.

또한, 여신전문금융회사는 재정경제부에 외국환 업무 취급기관으로 등록한 뒤 역외에서 자금을 차입하거나 외화 증권을 발행할 수 있습니다. 단, 외형위주의 경영을 제한하기 위하여 신용카드사의 총자산한도는 자기자본대비 6배를 초과할 수 없습니다.

5) 계열사에 대한 대출 제한

여전법 및 관련 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 당해 회사와 특수한 관계에 있는 자에 대하여 자기자본의 100%를 초과하는 여신을 제공할 수 없습니다.

6) 타 기업에 대한 지원 제한

여전법의 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 다른 금융 기관 및 기업에 대하여 ① 계열사에 대한 대출 제한 규정을 피하기 위한 목적으로 지분교환 약정을 체결하여 의결권 있는 주식을 보유하거나 또는 신용을 공여하는 행위, ② 상법이나

증권거래법 하의 자기주식 매입 한도를 회피하기 위하여 지분교환 약정을 체결하여 주식을 보유하는 행위, ③ 기타 여전법에 의거 대통령령으로 추후 명시되어 거래 당사자의 이익에 중대하게 반할 수 있는 행위 등이 금지됩니다.
그리고 여신전문금융회사는 특정인에게 해당 여신전문금융회사의 주식을 매입시키기 위한 여신이나 계열사에 대한 대출 제한을 회피하고자 하는 목적으로 자금중개 등의 행위를 할 수 없습니다.

7) 부동산 투자 제한

여전법 및 하위 규정에 의거하여, 금융위는 여신전문금융회사의 업무 목적용 부동산 취득한도를 자기자본 금액과 동일하게 제한할 수 있습니다.

8) 타 기업에 대한 지분 보유 제한

여전법 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률(금산법)에 따르면, 여신전문금융회사와 동일한 기업 집단의 일원인 금융기관(계열금융회사)은 ① 다른 기업의 의결권 있는 발행주식의 20% 이상을 보유할 경우, ②계열금융회사나 혹은 계열금융회사가 속한 기업 집단이 통제하고 있는 것으로 간주되는 회사의 의결권 있는 발행주식의 5% 이상을 보유하였는데, 이러한 지분 보유로 인하여 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 최대주주가 되거나, 주식 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 경우 금융위의 사전 승인을 받아야 합니다.

또한 여전법과 금산법에 의거하여, 여신전문금융회사와 계열금융회사는 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 ① 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 25% 이상을 보유하거나, ② 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 33% 이상을 보유하게 될 때 추가로 금융위의 사전 승인을 얻어야 합니다.

9) 경영공시

여전법 규정에 따라, 여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다.

또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

■ 신용카드업에 대한 감독

1) 분실, 도난, 위조 및 변조된 신용카드로 인한 손실 리스크

여전법에 따라, 신용카드회사는 회원이 카드 분실 또는 도난 발생이후 신고한 사항 및 신용카드나 직불카드의 불법 사용으로 인한 손실에 대해 책임을 지며 위조 및 변조된 신용카드, 직불카드, 선불카드에 대한 손실에 대한 책임을 부담합니다. 그러나 신용카드회사와 회원 간에 체결되는 이용약관 상에 구체적으로 이러한 리스크 전가 조항이 있는 경우, 신용카드 회원에게 의도적인 부정이나 중대한 과실이 있다면 신용카드회사는 이러한 손실 리스크의 책임을 카드회원에게 부담케 할 수 있습니다.

2) 부대업무에서의 평균잔액 비율(Lending Ratio)

신용카드회사의 신용카드 회원에 대한 자금의 유통으로 인한 채권의 분기 중

평균잔액(단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 포함, 대환대출 제외)은 ① 상품 및 서비스 구매에서 발생한 분기 중 신용판매 평균잔액과 ② 분기중 직불카드 이용대금의 합계보다 클 수 없습니다.

3) 신규 카드 발급 및 신규 회원 모집

여전법 및 동법 시행령은 신용카드회사가 신규 카드를 발급하고 신규 회원을 모집할 수 있는 조건을 정하고 있으며, 또한 모집방법에 대한 제한 규정이 있습니다.

4) 카드채권 추심 규정

여신전문금융회사에 대한 금융위 감독규정에 따라, 신용카드회사는 채무자로부터 채권을 추심함에 있어서 일정한 행위를 금지하고 있습니다.

■ 리스 및 할부금융 업무에 대한 규정

여전법은 시설대여업 및 연불판매업과 관련된 거래를 규정하고 있습니다.

여전법에 의거하여, 시설대여업자는 대여시설이용자를 대신하여 자금으로부터 차입하여 대여시설이용자에게 리스를 제공하거나 연불 판매 조건으로 판매하기 위한 특정 물건을 인수하거나 리스할 수 있습니다.

라. 파생상품 및 위험관리 정책

(1) 파생상품

'II. 사업의 내용 - 2. 영업의 현황 - 바. 파생상품 거래현황'을 참조하시기 바랍니다.

(2) 위험관리정책

위험관리에 관한 세부적인 사항은 "III. 재무에 관한 사항- 3. 연결재무제표 주석 - 4. 금융위험 관리"를 참조하시기 바랍니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

2014년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 리스크관리위원회, 사외이사후보추천위원회 등 3개의 소위원회가 있습니다.

2015년 3월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 담당업무는 "VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

나. 주요 의결사항

(기준일 : 2014년 12월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사외이사					
				조영래 (출석률 : 100%)	반장식 (출석률 : 100%)	김경림 (출석률 : 100%)	소재광 (출석률 : 50%)	김동환 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 50%)
1	2014.02.10	① 제28기 재무제표(안) 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	선임전
		② 제28기 영업보고서에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	
		③ 이사 아닌 경영진 임명 요청 동의에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	
		1. 2013년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	불참	-	
		2. 2013년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	불참	-	
		3. 2013년 감사결과 보고	보고	-	-	-	불참	-	
2	2014.02.26	① 제28기 이익잉여금처분계산서(안) 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임전
		② 제28기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		③ 2013년 경영진 평가에 따른 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		④ 2014년 경영진 등 보상체계에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		⑤ 2014년 이사 아닌 경영진 보수에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		⑥ 경영진 관련 諸규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		⑦ 2014년 경영진 평가체계에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 2013년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	
		2. 2013년 하반기 계열사간 거래 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	
		3. 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	
		4. 2013년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	
		5. 2013년 4분기 실시간 고객정보 조회 이용내역 보고	보고	-	-	-	-	-	
		6. 2013년 내부통제시스템 평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	
		7. 전산센터 이전 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	
3	2014.03.31	① 이사회내 위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성	기타비상무 이사로변경	찬성	찬성
		② 2014년 이사 보수 결정에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		1. 금융감독원 부문검사 결과보고	보고		-	-	(사외이사 아 님)	-	-
4	2014.05.30	① 그룹사간 '고객정보 제공 및 이용에 관한 지침'개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성		찬성	불참

		② 2014년 하반기 계열사간 거래 사전 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		③ 채권발행 일괄신고서 제출에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		④ 전자단기사채 발행한도 증액에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		⑤ 내부통제기준 개정에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		1. 2014년 1분기 경영실적 보고	보고		-	-		-	불참
		2. 자금조달 실적 및 계획 보고	보고		-	-		-	불참
		3. '개인정보보호 현황진단 및 보호/관리체계 구축' 컨설팅 보고	보고		-	-		-	불참
		4. 2014년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-		-	불참
		5. 2014년 1분기 실시간 고객정보 조회 이용내역 보고	보고		-	-		-	불참
5	2014.07.08	① 신한카드 2014-1 자산유동화 거래, 관련 계약 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		② 신한카드 2014-1 자산유동화 거래 권한 위임 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		① 2014년 제1차 임시 주주총회에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		② 이사 아닌 경영진 임명 요청 동의에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		1. 장기렌터카 사업 추진 보고	보고		-	-		-	-
		2. 2014년 상반기 경영실적 보고	보고		-	-		-	-
		3. 2014년 상반기 계열사간 거래 결과 보고	보고		-	-		-	-
		4. 자금조달 실적 및 계획 보고	보고		-	-		-	-
		5. 2014년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-		-	-
		6. 2014년 2분기 실시간 고객정보 조회 이용내역 보고	보고		-	-		-	-
7	2014.10.01	① 신한카드 2014-2 자산유동화 거래, 관련 계약 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		② 신한카드 2014-2 자산유동화 거래 권한 위임 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
8	2014.11.13	① 카자흐스탄 자회사 설립에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	불참
		① 2015년 상반기 계열사간 거래 사전 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		1. 2014년 3분기 경영실적 보고	보고		-	-		-	-
		2. 자금조달 실적 및 계획 보고	보고		-	-		-	-
		3. 2014년 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-		-	-
		4. 2014년 3분기 실시간 고객정보 조회 이용내역 보고	보고		-	-		-	-
		① 2015년 경영계획(안) 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		② 2015년 조직개편(안) 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		③ 준법감시인 임명에 관한 사항	可決		찬성	찬성		찬성	찬성
		1. 2015년 리스크 한도 설정 보고	보고		-	-		-	-

(주1) 소재광 이사의 경우 '14.3.31일 정기주주총회에서 '사외이사' → '기타비상무이사' 로 전환 되었으며, '14.2.10일 이사회를 제외하고 '14년 개최된 모든 이사회에 참석.

(기준일 : 2015년 3월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사			
				김경림 (출석률 : 100%)	김동환 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 100%)	성재호 (출석률 : 100%)
1	2014.03.26	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 보상위원회 설치에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 이사회내 위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 사외이사 평가방법 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 2015년 이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 채권발행 일괄신고서 제출에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑦ 위안화표시 해외 사모사채(모모사본드) 발행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	(2015. 03. 26 이전) * 위원장: 김경림(사외이사) * 사외이사위원: 박평조 * 기타비상무이사위원: 소재광	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
	(2015. 03. 26 이후) * 위원장: 김경림(사외이사) * 사외이사위원: 박평조 * 기타비상무이사위원: 소재광		
보상위원회	(2015. 03. 26 이후) * 사외이사 2명(박평조, 김동환) * 기타비상무이사 1명(소재광)	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-

(2) 위원회내의 위원회 활동내역

① 리스크관리위원회

(기준일 : 2014년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				
			김경림 (출석률: 100%)	반장식 (출석률: 100%)	소재광 (출석률: 100%)	박평조 (출석률: 80%)	
2014.02.26	- 2013년 12월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-	선임전	
	- 리스크관리 관련 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-	-	-		
	- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-		
	- 그룹 리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-		
2014.03.31	- 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	기타비상무 이사로 변경 (사외이사 아님)	찬성	
2014.05.30	- 2014년 3월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-			불참	
	- 리스크관리 관련 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-			불참	
	- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-			불참	
	- 2014년 6월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-			-	
2014.08.22	- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-			-	-
	- 2014년 9월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-			-	-
2014.11.21	- 개인카드 자산건전성 추이 및 향후 전망 보고	보고	-			-	-
	- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-			-	-
	- 2015년 리스크한도 설정에 관한 사항	可決	찬성			찬성	

(기준일 : 2015년 3월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사	
			김경림 (출석률: 100%)	박평조 (출석률: 100%)
2015.02.25	- 리스크관리 규정 일부 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성
	- 2014년 12월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-
	- 리스크관리 관련 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-	-
	- 위기상황분석 결과보고	보고	-	-
	- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-

	- 그룹 리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-
2015.03.26	- 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성

② 보상위원회

(기준일 : 2015년 3월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사	
			박평조 (출석률: 100%)	김동환 (출석률: 100%)
2015.03.26	- 보상위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

당사는 이사회 규정 제 16조 1항에 의거하여 사외이사후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 사외이사후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<이사회 규정>

제16조(이사회내 위원회의 설치)

- ① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다.
1. 감사위원회
 2. 사외이사후보추천위원회
 3. 리스크관리위원회
- ② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회 의결로 정한다.
- ③ 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

<사외이사후보추천위원회 규정>

제4조(구성)

위원회는 2인 이상의 이사로 구성하며, 총 위원의 2분의 1 이상은 사외이사이어야 한다.

(1) 사외이사 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
반장식	기획예산처 등 정부기관에서의 경험과 학계 활발한 대외활동 경력을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김경림	외환은행 및 부산은행 은행장 등 주요 금융기관의 경험과 활발한 대외활동 경력을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김동환	금융업 관련 오랜 연구경험을 바탕으로 신용카드 업계 전체 및 신한카드의 발전에 도움 예상	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
박평조	재일동포 기업가로서 성공적인 기업경영 경험과 일본 카드시장에 대한 객관적 이해를 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2015년 3월 31일)

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김경림	외환은행 및 부산은행 은행장 등 주요 금융기관의 경험과 활발한 대외활동 경력을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김동환	금융업 관련 오랜 연구경험을 바탕으로 신용카드 업계 전체 및 신한카드의 발전에 도움 예상	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

박평조	재일동포 기업가로서 성공적인 기업경영 경험과 일본 카드시장에 대한 객관적 이해를 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
성재호	국제법평론회/한국국제경제법학회/대한국제법학회 회장을 역임 하는 등 법률분야 전문가로서 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	사외이사 후보 추천 위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(2) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	관계법을 충족여부
위성호	X	사외이사가 동 위원회 총원의 과반수로, 상법 제542조의8 제4항, 여신전문금융업법 제50조의4 제2항 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제25조의 제2항을 충족함
반장식	○	
김경림	○	

(기준일 : 2015년 3월 31일)

성명	사외이사 여부	관계법을 충족여부
위성호	X	사외이사가 동 위원회 총원의과반수로, 상법 제542조의8 제4항, 여신전문금융업법 제50조의4 제2항 및 자본시장과 금융투자업에관한 법률 제25조의 제2항을 충족함
김경림	○	
성재호	○	

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회內 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크관리팀의 담당업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

* 이사회/사외이사후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 리스크관리위원회(리스크관리팀)

各 팀의 업무 담당자는 아래의 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회 및 위원회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회 및 위원회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 및 위원회의 연간운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보제공
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사회 및 위원회의 각종 법규준수를 위한 지원
- 7) 기타 이사회 및 위원회의 지시사항 처리 등

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회에 관한 사항

당사는 회사의 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 감사위원회를 설치하고 있으며 감사위원회는 다음의 역할을 수행합니다.

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의

- 외부감사인 선임의 승인
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 기타 감독기관 지시사항, 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

당사의 감사위원회(감사)는 감사업무에 필요한 경영정보에 접근하기 위한 권한을 가지고 있으며 상세한 내역은 다음과 같습니다.

- 감사위원회는 다음 각호의 권한을 갖도록 당사 사규에 규정하고 있음.
- 회사내 모든 정보에 대한 요구권
- 관계자의 출석 및 답변 요구
- 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(1) 감사위원회의 인적사항 및 사외이사 여부

(기준일 : 2014년 12월 31일)

성 명	주 요 경 력	비 고
반장식	- 기획예산위원회 재정정책과장 - 기획예산처 차관 - 서강대학교 교수	사외이사 (위원장)
김동환	- 산업연구원(KIET) 연구원 - 금융감독원 제재심의위원회 의원 - 한국금융연구원 선임연구위원	사외이사
김성화	- 은행감독국장 - 신용감독국장 - 저축은행중앙회 부회장	상근이사

(기준일 : 2015년 3월 31일)

성 명	주 요 경 력	비 고
김동환	- 산업연구원(KIET) 연구원 - 금융감독원 제재심의위원회 의원 - 한국금융연구원 선임연구위원	사외이사 (위원장)
성재호	- 성균관대학교 법학전문대학원 교수 - 대한국제법학회 회장 - 성균관대학교 기획조정처 처장	사외이사
김성화	- 은행감독국장 - 신용감독국장 - 저축은행중앙회 부회장	상근이사

(2) 감사위원의 독립성

가) 당사는 상법 415조의 2 및 여신전문금융업법 50조의 5에 따라 감사위원회를 설

치하였음.

나) 감사위원회는 3명 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건에 적합하여야 함.

- ① 총위원의 3분의 2이상이 사외이사일 것
 - ② 위원 중 1인 이상은 대통령령으로 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것.
- 다) 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정함.

(3) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2014년 12월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	조영래 (출석률 : 67%)	남인 (출석률 : 100%)	김동환 (출석률 : 100%)	반장식 (출석률 : 100%)	김성화 (출석률 : 100%)		
1	2014.02.10	- 2014년 감사계획	可決	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전		
		- 2013년 결산실적 보고	보고	-	-	-				
		- 2013년 내부회계관리제도 운영 실태 보고	보고	-	-	-				
		- 2013년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-				
		- 2013년 감사결과 보고	보고	-	-	-				
2	2014.02.26	- 제28기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성	찬성				
		- 외부 감사인 선임 승인의 건	可決	찬성	찬성	찬성				
		- 상근감사위원 평가체계 개선의 건	可決	찬성	찬성	찬성				
		- 2013년 내부통제시스템 운영평가 보고	보고	-	-	-				
		- 2013년 공시통제의 적정성 검토 보고	보고	-	-	-				
		- 준법감시팀 내부통제 보고	보고	-	-	-				
3	2014.03.31	- 제28기 정기 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	불참	찬성	찬성				
		- 감사부서 평가 및 평가 권한 위임의 건	可決	불참	찬성	찬성				
		- '13년 금융감독원 부문검사 결과 보고의 건	보고	불참	-	-				
4	2014.03.31	- 감사위원회 위원장 선임의 건	可決	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성		
5	2014.05.30	- 내부통제기준 개정에 관한 사항	보고			-	-	-		
		- '14년 1분기 결산실적	보고			-	-	-		
		- '14년 감사 진행사항	보고			-	-	-		
6	2014.08.22	- '14년 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決			-	-	찬성	찬성	찬성
		- '14년 상반기 결산실적	보고			-	-	-	-	
		- '14년 감사 진행상황	보고			-	-	-	-	
7	2014.11.21	- '14년 3분기 결산실적	보고			-	-	-	-	
		- '14년 감사 진행상황(9~11월)	보고			-	-	-		
8	2014.12.21	- 감사위원회 직무규정 개정에 관한 사항	可決			찬성	찬성	찬성		
		- 2015년 감사계획 승인에 관한 사항	可決			찬성	찬성	찬성		

(기준일 : 2015년 3월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	김동환 (출석률 : 100%)	반장식 (출석률 : 100%)	김성화 (출석률 : 100%)	성재호 (출석률 : 100%)
1	2015.02.04	- 2014년 상근감사위원 평가의 건	可決	찬성	찬성	찬성	선임전
		- 2015년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	찬성	
		- 2014년 결산실적 심의	보고	-	-	-	
		- 2014년 내부회계관리제도 운영실태	보고	-	-	-	
		- 2014년 내부회계관리제도 평가결과	보고	-	-	-	
		- 2014년 감사결과 보고	보고	-	-	-	
2	2015.02.25	- 제29기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성	찬성	

		- 2014년 내부통제시스템 운영평가	보고	-	-	-	
		- 2014년 공시통제의 적정성 검토	보고	-	-	-	
		- 감사위원회 규정 개정(안)	보고	-	-	-	
		- 준법감시팀 내부통제 결과 및 계획 보고	보고	-	-	-	
3	2014.03.26	- 제29기 정기 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	찬성	찬성	찬성	
		- 내부감시장치에 대한 감사의 의견서	可決	찬성	찬성	찬성	
4	2015.03.26	- 감사위원회 위원장 선임의 건	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제, 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부

당사는 집중투표제, 서면투표제 또는 전자투표제를 채택하고 있지 않습니다.

나. 소수주주권의 행사여부

당사는 소수주주권에 대한 해당사항이 없습니다.

다. 경영권 경쟁

당사는 공시대상 기간 중 경영권 경쟁이 발생하지 않았습니다.

VII. 주주에 관한 사항

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	본인	보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
계		보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
		우선주	-	-	-	-	-

(주)신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 설립된 금융지주회사입니다. 현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 2011년 3월 23일 이사회 결의에 따라 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 8.89%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 2014년 말 연결기준 총자산은 약 338.0조원이며, 2014년 연간 누적 당기순이익은 20,811억원(지배기업 소유주지분)입니다. 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

최대주주 변동내역

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
-----	-------	-------	-----	----

2005년 03월 07일	한국산업은행	28,743,134	22.9	-
2007년 03월 23일	신한금융지주회사	107,477,321	85.7	-
2007년 07월 06일	신한금융지주회사	108,141,534	86.3	-
2007년 09월 21일	신한금융지주회사	125,369,403	100.0	-

주식 소유현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)신한금융지주회사	125,369,403	100.00	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제10조(신주의 인수권)</p> <p>① 본 회사의 주주는 각자 소유하고 있는 주식 수에 비례하여 신주의 인수권을 갖는다. 다만, 주주 전원의 동의가 있는 경우에는 이와 다른 비율로 신주의 인수권을 가질 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 관련 법령이 허용하는 범위내에서 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 제2호에 의한 신주배정은 2억주, 제3호에 의한 신주배정은 5억주, 제4호 및 제5호에 의한 신주배정은 12억주, 제6호에 의한 신주 배정은 2억주를 각 각 초과하지 못한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 2. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우 3. 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우 4. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우 5. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우 6. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우 7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우 <p>③ 본조 제1항의 규정에도 불구하고 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주납입기일에 주금을 납입하지 아니하는 경우에 주주총회의 결의에 따라 다른 주주 또는 제3자에게 이를 배정할 수 있으며, 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우의 처리 방법은 주주총회의 결의에 따른다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산 종료일로부터 3월이내

<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 회사는 매 결산기 최종일 익일부터 1월 15일까지 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소와 신탁재산의 표시 또는 말소를 정지한다.</p> <p>② 본 회사는 매결산기 최종일의 주주 명부에 기재되어 있는 주주로 하여금 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사하게 한다.</p> <p>③ 본 회사는 임시 주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
<p>주권의 종류</p>	<p>제8조(주식 및 주권의 종류)</p> <p>① 본 회사가 발행하는 주식은 기명식 보통주식과 기명식 우선주식으로 한다.</p> <p>② 본 회사가 발행하는 주권의 종류는 일주권, 오주권, 일십주권, 오십주권, 일백주권, 오백주권, 일천주권, 일만주권의 8종류로 한다.</p>		
<p>명의개서대리인</p>	<p>제13조(명의개서 등)</p> <p>① 본 회사는 주식의 명의개서대리인을 둘 수 있다.</p> <p>② 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 명의개서대리인 및 사무취급장소와 대리업무의 범위는 이사회 결의로 정하고 이를 공고한다.</p> <p>③ 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고, 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소, 주권의 발행, 신고의 접수, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급하게 한다.</p> <p>④ 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 「유가증권의 명의개서대행 등에 관한 규정」에 따른다.</p>		
<p>주주의 특전</p>	<p>해당사항없음</p>	<p>공고방법</p>	<p>인터넷 홈페이지 (http://www.shinhancard.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일 경제신문에 게재한다.</p>

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
위성호	남	1958년 06월	사장	등기임원	상근	대표이사	고려대학교 경제학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 PB사업부 부장 신한지주 경영관리담당 상무 신한지주 부사장 신한은행 WM그룹 부행장 신한카드 리스크관리부문 부사장 신한카드 대표이사(現)	-	-	2013.08.27 ~ 현재	2015.08.26
김성화	남	1955년 04월	감사위원	등기임원	상근	감사	한양대학교 경영학 박사 한국은행 입행 은행감독원 감독기획과 과장 금융감독원 기획조정국 수석전문역 은행감독국장 신용감독국장 저축은행중앙회 부회장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
반정식	남	1956년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	고려대학교 행정학 박사 외환은행 입행 기획예산위원회 재정정책과장 기획예산처 차관 서강대학교 교수(現)	-	-	2010.03.23 ~ 현재	-
김경림	남	1942년 04월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	연세대학교 경영학 석사 한국은행 입행 한국은행 이사 한국외환은행 은행장 법무법인 지평 비상임 고문(現)	-	-	2011.03.22 ~ 현재	-
김동환	남	1960년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	동경대학 대학원 경제학 박사 산업연구원(KIET) 연구원 감사원 금융/재정분과 전문위원 금융감독원 제재심의위원회 의원 한국금융연구원 은행팀 팀장 한국금융연구원 선임연구위원(現)	-	-	2013.03.27 ~ 현재	-

박평조	남	1943년 08월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	외세대학교 이공학부 건축학과 졸업 북해도 한국학원 이사장 주식회사 으라오카식품 대표이사 회장 신한금융지주회사 사외이사 미마초기업 주식회사 사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
소재광	남	1961년 08월	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	Univ. of Rochester 경영학 석사 LG카드 금융팀 팀장 신한카드 경영관리본부장 신한카드 리스크관리부문 부사장 신한금융지주 부사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
이재정	남	1962년 01월	부사장	미등기임원	상근	영업 부문장	서울대학교 국제경제학 석사 LG카드 전략기획팀 팀장 LG카드 인사담당 이사대우 신한카드 전략기획본부 상무 신한카드 마케팅본부 상무 신한카드 마케팅부문 부사장 신한카드 전략영업부문 부사장 신한카드 영업부문 부사장(現)	-	-	2012.02.08 ~ 현재	2015.02.07
권오름	남	1961년 01월	부사장	미등기임원	상근	신성장 부문장	영남대학교 행정학과 졸업 LG카드 직원만족실장 담당 신한카드 HR본부 부부장 신한카드 HR본부 상무 신한카드 지원부문 부사장 신한카드 사업부문 부사장 신한카드 영업추진부문 부사장 신한카드 신성장부문 부사장(現)	-	-	2012.02.08 ~ 현재	2015.02.07
임종식	남	1959년 05월	부사장	미등기임원	상근	기획 부문장	서울대학교 법학과 졸업 신한은행 임행 신한은행 특수고객사업부 부장 신한은행 기관고객부 부장 신한은행 전략지원부 부부장 신한은행 브랜드전략본부 부부장 신한은행 기관고객부 부부장 신한카드 경영기획부문 부사장 신한카드 기획부문 부사장(現)	-	-	2012.08.24 ~ 현재	2015.08.23
조성하	남	1962년 11월	부사장	미등기임원	상근	지원 부문장	선린상고 졸업 신한은행 임행 신한카드 인사총무팀 팀장 신한카드 경영지원팀 팀장 신한카드 금융영업본부 부부장 신한카드 경영지원본부 상무 신한카드 지원부문 부사장 신한카드 경영지원부문 부사장 신한카드 지원부문 부사장(現)	-	-	2013.02.22 ~ 현재	2015.02.21

임석재	남	1963년 09월	본부장	미등기임원	상근	정보보호 최고책임자 (CISO)	한국방송통신대 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT운영팀 팀장 신한은행 글로벌개발부 부장 신한은행 ICT기획부 부장 신한카드 CISO(現)	-	-	2014.07.24 ~ 현재	2016.07.23
-----	---	-----------	-----	-------	----	-------------------------	---	---	---	-----------------------	------------

2013년 결산기 주주총회('14.03.31)에서 반장식, 김경림, 김동환 사외이사가 재선임, 소재광 사외이사는 기타비상무이사로 재선임 되었으며, 남인 사(주) 내이사와 조영래 사외이사는 임기만료 퇴임 및 김성화 사내이사와 박평조 사외이사는 신규선임 대표이사를 제외한 6명의 이사진 임기만료일은 2014년 결산기 주주총회까지로 선임

임원 현황

(기준일 : 2015년 3월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
위성호	남	1958년 06월	사장	등기임원	상근	대표이사	고려대학교 경제학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 PB사업부 부장 신한지주 경영관리담당 상무 신한지주 부사장 신한은행 WM그룹 부행장 신한카드 리스크관리부문 부사장 신한카드 대표이사(現)	-	-	2013.08.27 ~ 현재	2015.08.26
김성화	남	1955년 04월	감사위원	등기임원	상근	감사	한양대학교 경영학 박사 한국은행 입행 은행감독원 감독기획과 과장 금융감독원 기획조정국 수석전문역 은행감독국장 신용감독국장 저축은행중앙회 부회장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
김경림	남	1942년 04월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	연세대학교 경영학 석사 한국은행 입행 한국은행 이사 한국외환은행 은행장 법무법인 지평 비상임 고문(現)	-	-	2011.03.22 ~ 현재	-
김동환	남	1960년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	동경대학 대학원 경제학 박사 산업연구원(KIET) 연구원 감사원 금융/재정분과 전문위원 금융감독원 제재심의위원회 의원 한국금융연구원 은행팀 팀장 한국금융연구원 선임연구위원(現)	-	-	2013.03.27 ~ 현재	-

박평조	남	1943년 08월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	와세다대학 이공학부 건축학과 졸업 북해도 한국학원 이사장 주식회사 으라오카식품 대표이사 회장 신한금융지주회사 사외이사 미마츠기업 주식회사 사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
성재호	남	1960년3월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	성균관대학교 법학 박사 대한국제법학회 회장 성균관대학교 기획조정처 처장 한국국제경제법학회 회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수 (現)	-	-	2015.3.26 ~ 현재	-
소재광	남	1961년 08월	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	사외이사	Univ. of Rochester 경영학 석사 LG카드 금융팀 팀장 신한카드 경영관리본부장 신한카드 리스크관리부문 부사장 신한금융지주 부사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
이재정	남	1962년 01월	부사장	미등기임원	상근	영업 부문장	서울대학교 국제경제학 석사 LG카드 전략기획팀 팀장 LG카드 인사담당 이사대우 신한카드 전략기획본부 상무 신한카드 마케팅본부 상무 신한카드 마케팅부문 부사장 신한카드 전략영업부문 부사장 신한카드 영업부문 부사장(現)	-	-	2012.02.08 ~ 현재	2016.02.07
권오흠	남	1961년 01월	부사장	미등기임원	상근	신성장 부문장	영남대학교 행정학과 졸업 LG카드 직원만족실장 담당 신한카드 HR본부 본부장 신한카드 HR본부 상무 신한카드 지원부문 부사장 신한카드 사업부문 부사장 신한카드 영업추진부문 부사장 신한카드 신성장부문 부사장(現)	-	-	2012.02.08 ~ 현재	2016.02.07
임종식	남	1959년 05월	부사장	미등기임원	상근	기획 부문장	서울대학교 법학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 특수고객사업부 부장 신한은행 기관고객부 부장 신한은행 전략지원부 본부장 신한은행 브랜드전략본부 본부장 신한은행 기관고객부 본부장 신한카드 경영기획부문 부사장 신한카드 기획부문 부사장(現)	-	-	2012.08.24 ~ 현재	2015.08.23

조성하	남	1962년 11월	부사장	미등기임원	상근	지원 부문장	선린상고 졸업 신한은행 입행 신한카드 인사총무팀 팀장 신한카드 경영지원팀 팀장 신한카드 금융영업본부 본부장 신한카드 경영지원본부 상무 신한카드 지원부문 부사장 신한카드 경영지원부문 부사장 신한카드 지원부문 부사장(現)	-	-	2013.02.22 ~ 현재	2016.02.21
임석재	남	1963년 09월	본부장	미등기임원	상근	정보보호 최고책임자 (CISO)	한국방송통신대 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT운영팀 팀장 신한은행 글로벌개발부 부장 신한은행 ICT기획부 부장 신한카드 CISO(現)	-	-	2014.07.24 ~ 현재	2016.07.23

2014년 결산기 정기주주총회('15.3.26)에서 김경림, 김동환, 박평조 사외이사, 소재광 기타비상무이사가 재선임 되었으며 반장식 사외이사는 임기만료 퇴임 및 성재호 사외이

(주1) 사는 신규
선임 됨.

대표이사, 김성화 사내이사를 제외한 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 임기만료일은 2015년 결산기 정기주주총회까지로 선임

직원 현황

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기타	합계				
-	남	1,498	164	-	1,662	12년 3개월	160,592	97	-
-	여	1,230	436	-	1,666	9년 9개월	101,459	61	-
합계		2,728	600	-	3,328	11년 0개월	262,050	79	-

(주1) 직원수는 보고서 작성기준일 현재 근속중인 직원수임.

연간급여총액은 보고기간동안 당사에 근속한 직원에게 지급된 급여총액(퇴사자 포함)으로 근로소득지급명세서의

(주2) 근로

소득 기준임.

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의보수한도 (사외이사포함)	7	3,000	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

2. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	974	325	상근이사 및 기타비상무이사
사외이사	2	102	51	비감사위원인 사외이사
감사위원회 위원 또는 감사	2	102	51	감사위원인 사외이사
계	7	1,178	168	-

(주1) 등기이사 3명중 1명은 기타비상무이사로 보수를 지급하지 아니함.

보수총액(계)은 2013년 성과를 반영하여, 2014년에 지급된 단기성과급(200백만원)을 포함하며, 이와 별도로 장

(주2) 기성과(2010년~2013년)를 반영하여 과거 3년(2010년~2012년) 누적 부여분을 일시 지급한 장기성과급(577백만원)이 포함되어 있음.

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
위성호	대표이사	629	장기성과연동형 현금보상(PU) 및 주식보상(PS)이 각 8,000주 있으며, 2014년 ~ 2017년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
남인	前 상근감사위원	184	장기성과연동형 현금보상(PU)과 장기성과연동형 주식보상(PS)이 각각 821주 있으며, 2014년 ~ 2017년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

주1) 이와 별도로 남인 前 상근감사위원(2014.3.30 퇴임)은 장기성과(2010년~2013년)를 반영하여 과거 3년(2010년~2012년) 누적 부여분을

일시 지급한 장기성과급(577백만원)이 있음

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류	금액	산정기준 및 방법
대표이사 위성호	급여	46	연간 급여는 이사회 결의에 따라 결정되며, 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여총액을 1/12로 분할하여 매월 46 백만원 지급함.
	근로소득 상여	69	상여금액은 2013년 연간 성과에 따라 2014년 1분기에 지급된 단기성과급 전체금액으로 산정기준은 2013년초 개최된 이사회에서 결의됨. 산정방법은 수익성(영업순이익, NIM), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등), 리스크(RAROC) 등의 지표평가 결과에 따라 기본급의 일정비율로 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.

		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타근로소득	10	복리후생비 등
	퇴직 소득		-	해당사항 없음
	기타 소득		-	해당사항 없음
	前 (상근) 감사위원 남인	근로 소득	급여	17
		상여	131	상여금액은 2013년 연간 성과에 따라 2014년 1분기에 지급된 단기성과급 전체금액으로 산정기준은 2013년초 개최된 이사회에서 결의됨. 산정방법은 담당업무 전략과제(회사경영 건전성, 내부통제 적정성, 고객정보 강화 등) 등의 평가 결과에 따라 기본급의 일정비율로 결정하여 산정됨. ※ 이와 별도로 장기성과(2010년~2013년)를 반영하여 과거 3년(2010년~2012년) 누적 부여분을 일시 지급한 장기성과급(577백만원) 있음
		주식매수 선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타근로소득	1	복리후생비 등
	퇴직 소득		-	해당사항 없음
	기타 소득		-	해당사항 없음

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황 등>

(1) 당사 부여분

- 해당사항 없음

(2) 신한금융지주회사 부여분

<표1>

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	-	상근이사 및 기타비상무이사
사외이사	2	-	비감사위원인 사외이사
감사위원회 위원 또는 감사	2	-	감사위원인 사외이사
계	7	-	-

(주1) 공시기준일 현재 재직중인 등기임원에게 부여된 주식매수선택권은 없으며, 기존에 부여된 주식매수선택권의 공정가치 산출방법은 다음과 같음

i) 한국채택국제회계기준 제1102호(주식기준보상)에 따라 현금결제형 주식매수선택권으로 판단하여 매 결산시점의 공정가치를 산출함

ii) 매 결산시 공정가치에서 전기말에 인식한 공정가치의 차이를 당기 비용으로 인식함

(단, 당기 중 행사된 경우 행사로 지급한 금액과 전기말에 인식한 공정가치의 차이를 당기 비용으로 인식함)

iii) 주당 공정가치는 블랙숄즈 모형으로 산출하였으며, 주요가정은 다음과 같음

구분	7차
무위험이자율	2.05%
기대존속기간	3개월
예상주가변동성	16.90%
기대배당수익률	1.58%

<표2>

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

부여 받은자	관 계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
이재우	등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	17,600	-	33	17,567	2011.03.19~2015.03.18	49,053
강홍규	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	7,425	-	14	7,411	2011.03.19~2015.03.18	49,053
박수익	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	6,750	6,737	13	-	2011.03.19~2015.03.18	49,053
전두환	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	7,425	-	14	7,411	2011.03.19~2015.03.18	49,053
신중균	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	7,500	-	7,500	-	2011.03.19~2015.03.18	49,053
김희건	미등기임원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	7,425	-	14	7,411	2011.03.19~2015.03.18	49,053
정성호 외 23명	직원	2008.03.19	현금 차액보상	보통주	81,050	23,454	16,880	40,716	2011.03.19~2015.03.18	49,053

(주1) 공시서류작성기준일 현재 증가(2014.12.31) : 44,450원

(주2) 관계는 부여일 당시의 직위이며, 공시기준일 현재 재직 중인 등기임원 및 미등기임원은 없음.

(주3) 부여수량은 최초부여시 수량이며, 취소수량에는 미확정수량이 포함됨.

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	회 사 명
상장사	1(지주회사)	(주)신한금융지주회사
	1(자회사)	(주)제주은행
비상장사	12(자회사)	(주)신한은행, 신한카드(주), 신한금융투자(주), 신한생명보험(주), 신한BNPP자산운용(주), 신한캐피탈(주), (주)신한저축은행, (주)신한데이터시스템, 신한아이타스(주), 신한신용정보(주), 신한프라이빗에쿼티(주), SHC매니지먼트(주)
	18(손자회사)	신한아주금융유한공사, 아메리카신한은행, SBJ은행, 유럽신한은행, 신한크메르은행, 신한카자흐스탄은행, 신한은행(중국)유한공사, 캐나다신한은행, 신한베트남은행, MFO신한카드유한회사, Shinhan Investment America Inc., Shinhan Investment Asia Ltd., 신한국민연금 제1호 사모투자전문회사, 신한 제2호 사모투자전문회사, 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사, 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사, Shinhan BNP Paribas Asset Management (Hong Kong) Limited 신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사

주1) 상기 현황은 2014년 12월 현재 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)예한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)예한별저축은행

- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(2014년 12월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일
소재광	신한금융지주	부사장	2011.04.18
	신한캐피탈	비상임이사	2011.04.18
	신한데이터시스템	비상임이사	2014.03.24

(2015년 3월 31일 현재)

성명	대상회사	직위명	선임일
소재광	신한금융지주	부사장	2011.04.18
	신한캐피탈	비상임이사	2011.04.18

라. 사업라인



신한금융지주회사 사업라인

(주1) SHC Management는 청산종결시까지 존속

(주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%

(주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%

(주4) 코에프씨신한프린티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은

신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

(주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%

(주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%

(주7) 2014년 2월 10일자로 당사의 자회사인 신한프라이빗에쿼티투자자문은 투자일임업 면허 폐지 승인에 따라 사명을 신한프라이빗에쿼티로 변경하였음.

(주8) 2011년 11월 28일자로 당사의 자회사인 신한은행은 베트남 소재 신한비나은행의 지분을 100% 인수 후 신한베트남법인과 합병하였음.

(주9) 2011년 12월 28일자로 당사가 100% 출자한 "(주)신한저축은행"을 상호저축은행법 영위 인가 취득에 따라 자회사로 편입하였음.

(주10) 당사는 2013년 1월 31일 (주)예한별저축은행을 당사의 자회사로 편입하였으며, 2013년 4월 1일 신한저축은행과 예한별저축은행의 합병을 완료하였음.

(합병 후 존속법인: 예한별저축은행, 합병 후 상호: 신한저축은행)

마. 타법인출자 현황

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
기협기술 금융 (비상장)	1995.10.24	중소기업 매출채권의 현금화지원	1,000	200	3.5	952	-	-	37	200	3.5	989	91,722	762
미래신용 정보 (비상장)	1998.05.20	연체채권 회수 전문화	570	114	19	4,015	-	-	150	114	19	4,165	32,427	2,020
에프앤유 신용정보 (비상장)	2001.08.24	마케팅활동 확대	400	60	10	400	-	-	-	60	10	400	14,923	1,032
한국신용 카드결제 (비상장)	1999.05.18	가맹점공동 이용전산망 운용관련	819	109	12.7	862	-	-	-	109	12.7	862	21,825	3,235
비씨카드 (비상장)	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	393	44	1	9,170	-	-	-603	44	1	8,567	2,647,430	123,477
한국 스마트 카드 (비상장)	2004.01.27	서울시 교통 카드 사업참여	1,634	476	4	4,387	-	-	282	476	4.0	4,669	414,308	8,151

마이비 (비상장)	2001.12.26	총칭, 영호남 교통카드 경쟁력 확보	300	20	0.4	200	-	-	-	20	0.4	200	116,315	-1,593
KCB (비상장)	2005.02.15	CB 참여를 통 한 Risk 관리	2,250	90	4.5	3,315	-	-	-650	90	4.5	2,665	58,685	984,515
Master Card Inc. (해외 상장)	2003.03.31	브랜드사 IPO 시 과거 실적 기여도 에 따른 무상 수혜	6,659	178	0.1	156,839	-1,031	80,015	-5,954	748	0.1	70,869	16,849,637	3,809,497
Visa Inc. (해외 상장)	2007.12.31	브랜드사 IPO 시 과거 실적 기여도 에 따른 무상 수혜	57,976	1,815	0.2	426,631	-333	73,561	74,178	1,482	0.2	427,247	40,520,591	5,693,151
합 계				3,106	-	606,771	-876	-121,103	-39,744	3,659	-	445,924	-	-

(주1) 기초/기말 현재 출자비율 5% 초과 또는 장부가액 1억원 초과 법인에 대하여 기재함.

(주2) 피출자법인의 총자산 및 당기순손익은 가장 최근사업연도에 공시 또는 공개된 재무현황임.

(주3) MasterCard Inc. 및 Visa Inc.에 출자한 지분증권은 의결권이 제한되었으며, 총자산 및 당기순손익은 각각 최근사업연도말 매매기준율 및 평균환율을 적용함.

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 특수관계자와의 주요거래

- 첨부된 "III. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래"를 참조하시기 바랍니다.

<p>제27기 정기주주총회 (‘13.03.27)</p>	<p>제1호 의안 : 제27기 재무제표(안) 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제27기 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안), 연결 재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 조영래(재선임), 반장식(재선임), 김경림(재선임), 소재광(재선임), 김동환(신규선임)</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제28기 이사보수한도 : 36.7억원</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제26기 정기주주총회 (‘12.03.28)</p>	<p>제1호 의안 : 제26기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제26기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 변경 승인 → 개정상법의 일부 제도 도입 (사채발행 결정권 대표이사 위임, 음성회의 방식의 이사회 허용, 전자 공고 방식 적용 등)</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 강병호(재선임), 조영래(재선임), 반장식(재선임), 김경림(재선임), 소재광(신규선임)</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제27기 이사보수한도 : 41.6억원</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제25기 정기주주총회 (‘11.03.22)</p>	<p>제1호 의안 : 제25기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제25기 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 강병호(재선임), 조영래(재선임), 신호주(재선임), 반장식(재선임), 김경림(신규선임)</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제26기 이사보수한도 : 48억원</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제25기 임시주주총회 (‘10.08.27)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 건</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임(案) 가결 → 사내이사 이재우(재선임), 사외이사 민정기(신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임(案) 가결 → 이사 이재우를 대표이사 사장으로 선임</p>	<p>원안대로 가결</p>

2. 우발채무와 약정사항 등

가. 중요한 소송사건

(1) 제소건

(2014년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

순번	소제기일	상대방	사건명	소 가	진행상황			사건내용	소송이 미칠 영향
					1심	2심	3심		
1	2014.07.16	국세청	부가세등 부가가치세 부과처분 취소	19,821	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급
2	2014.07.16	국세청	법인세등 부가가치세 부과처분 취소	13,728	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

(2) 응소건

(2014년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

순번	소제기일	상대방	사건명	소 가	진행상황			사건내용	소송이 미칠 영향
					1심	2심	3심		
1	2010.09.13	한국카드시스템(주) 외 18인	손해배상 청구	4,634	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
2	2010.12.09	신OO 외 54인	손해배상 청구	1,564	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
3	2008.03.19	이OO 외 113인	손해배상 청구	6,900	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
4	2010.12.03	고OO 외 108인	손해배상 청구	3,586	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
5	2010.11.30	장OO 외 124인	손해배상 청구	4,936	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
6	2010.12.03	윤OO 외 30인	손해배상 청구	1,243	일부패소	진행중	-	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

나. 그밖의 우발채무 등

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

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

(2) 연결실체는 당기말 현재 국민은행 등 9개 은행과 15,550억원의 당좌대출 한도약정을 체결하고 있습니다. 한편, 연결실체는 외환은행과 1,500억원의 어음대출약

정을 체결하고 있습니다.

(3) 연결실체는 당기말 현재 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 45,475백만원, 농협중앙회로부터 2,902백만원의 지급보증을 받고 있습니다

3. 직접금융 자금의 사용

가. 공모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

나. 사모자금의 사용내역

- 해당사항 없음

4. 제재현황

회사	일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
신한카드	2012.01.27	전무(前)	9년 9개월	견책 상당	신용카드 가맹점 모집	내부통제 강화	가맹점 심사강화 및 모니터링 강화
		본부장(前)	7년	견책 상당	관련 업무소홀		
		본부장(前)	8년 6개월	견책 상당	(여신전문금융업법)		
신한카드	2014.03.21	신한카드 보험대리점	-	기관경고/과태료 부과	보험 불완전 판매	이사회 보고, 관련자 징계 조치	지속성 보험 판매중단 등
		본부장	12년 9개월	견책	(보험업법)		

(주) 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

5. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

가. 사채 발행 내역

보고서 작성기준일 이후부터 보고서 제출일 사이에 발행된 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, %)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
1824	2015-01-07	50,000	2.34	2018-01-08
1825	2015-01-13	30,000	2.29	2019-01-14
1826-1	2015-03-10	20,000	2.13	2019-03-08
1826-2	2015-03-10	35,000	2.29	2020-03-20
1827-1	2015-03-17	40,000	2.00	2018-02-20
1827-2	2015-03-17	75,000	2.20	2020-03-17
1828-1	2015-03-18	60,000	1.99	2018-02-20
1828-2	2015-03-18	70,000	2.17	2020-03-18
1828-3	2015-03-18	30,000	2.30	2021-03-18

나. 자산유동화 관련 사항

- 해당사항 없음

6. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 '14년 카드 3社(NH농협카드, 롯데카드, KB국민카드) 정보 유출 사고 이후 발표된 "금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책" 및 "주민번호 처리 금지(개인정보보호법 일부 개정안 시행)" 관련 과제 이행과 법규 의무 사항 준수를 통해 컴플라이언스 이슈에 대응하고 있습니다.

또한, 고객정보 유출 및 외부 침해사고에 대응하기 위해 보안 시스템의 도입/개선과 사전 통제활동을 시행하고, 금융전산에 대한 취약성 발생 시 이에 적극적으로 대처하여 보안 리스크를 예방하고 있습니다.

최근 3년간 당사에서는 고객정보 유출사태가 없었으나, 향후 카드사 등 금융회사에 대한 고객정보 유출 및 침해 시도는 계속될 것으로 전망되며, 법규 및 금융당국의 감독 강화에 따른 금융회사 책임이 확대되는 등 컴플라이언스 이슈도 증가할 것으로 예상됩니다.

고객정보 유출사고 발생 시 집단소송 등에 따른 손해배상책임, 카드 재발급 등 사후조치 비용 부담, 감독당국에 의한 과징금 부과 및 재제조치 등 수반되는 리스크가 큰만큼 고객정보 보호를 위한 보안활동 강화를 지속적으로 추진하고 있습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음