

# 목 차

사업보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	7
3. 자본금 변동사항 .....	18
4. 주식의 총수 등 .....	18
5. 의결권 현황 .....	19
6. 배당에 관한 사항 등 .....	19
II. 사업의 내용 .....	21
III. 재무에 관한 사항 .....	33
1. 요약재무정보 .....	33
2. 연결재무제표 .....	41
3. 연결재무제표 주식 .....	46
4. 재무제표 .....	151
5. 재무제표 주식 .....	156
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	250
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	289
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	291
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	299
1. 이사회에 관한 사항 .....	299
2. 감사제도에 관한 사항 .....	306
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	309
VII. 주주에 관한 사항 .....	310
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	314
1. 임원 및 직원의 현황 .....	314
2. 임원의 보수 등 .....	319
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	321
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	326
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	327
【전문가의 확인】 .....	334
1. 전문가의 확인 .....	334
2. 전문가와의 이해관계 .....	334

# 사업보고서

(제 31 기)

사업연도      2016년 01월 01일      부터  
                  2016년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년    3월    31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한카드 주식회사

대 표 이 사 :

임 영 진

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) 김 남 준

(전 화) 02-6950-7542

# 【 대표이사 등의 확인 】

43275006-19ce-4c45-bdd6-508fda638ff2

## 【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

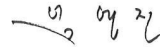
우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

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

2017. 3. 31

【신한카드】

대표이사 【임 영 진】 (서명)



신고업무담당임원 【김 영 호】 (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.shinhancard.com>

### 라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 여신전문금융업법

### 마. 주요 사업의 내용

- 신한카드주식회사 (구 LG카드주식회사) (이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다. 당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG 할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며 2007년 10월 1일자로 에스에이치씨매니지먼트주식회사(구 신한카드주식회사)의 모든 사업부문을 양수하고 상호를 신한카드주식회사로 변경하였습니다. 당사는 신용판매, 단기카드대출(현금서비스, 장기카드대출(카드론), 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.  
당사의 연결대상 종속회사인 유한회사신한파이낸스(할부금융, 리스, 신용대출), 신한인도파이낸스(신용카드, 할부금융, 리스, 신용대출), 신한마이크로파이낸스(신용대출)도 현지국가에서 사업을 영위하고 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	한국신용평가 ( 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	최근사업연도 말 자산총액(주1)	지배관계 근거	주요종속회사 담당여부
신한카드이천심삼의 일 유동화전문유한회사	2013.07.01	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	3	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심삼의 일 유동화전문유한회사	2014.06.23	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	599,768	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심삼의 이 유동화전문유한회사	2014.09.03	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	909,128	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심삼의 일 유동화전문유한회사	2015.10.13	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	706,539	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
유한회사신한파이낸 스	2014.11.21	Office 2/3, 2nd Floor, 48 Auezov St., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	할부금융, 리스,신용대출	10,838	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한인도파이낸스	2015.12.01	Wisma Indomobil I LT.10 Jl. MT. Haryono Kav.8 Jakarta Indonesia 13330	할부금융, 리스,신용대출	103,301	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한마이크로파이낸 스	2016.03.30	Myanmar(Room 4, No.24, 1st floor, Yaw Min Gyi st., Dagon Township, Yangon)	신용대출	3,465	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심삼의 일 유동화전문유한회사	2015.12.22	서울특별시 강남구 남부순환로 2913(대치동)	자산유동화 (카드채권)	741,159	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심삼의 일 유동화전문유한회사	2016.11.22	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩 )	자산유동화 (카드채권)	0	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
특정금전신탁	-	-	신탁재산운용	150,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억 이상)

(주1) 자산유동화(카드채권)의 직전사업연도말 자산총액은 신탁방식유동화이므로 신탁과 SPC 자산총액의 합계임.

(주2) 연결대상회사의 변동내역

구분	회사	사유
----	----	----

신규연결	신한카드이천심육의일유동화전문유한회사	당기 중 신설
	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	당기 중 신설
	신한마이크로파이낸스	당기 중 신설
제외	신한카드이천심일의상유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천심이의일유동화전문유한회사	청산

## 2. 회사의 연혁

### 1) 신한카드 주식회사

연 도	월	내 용
2007	10	통합신한카드 출범, 이재우 사장 취임
	11	문화 공연 전용 사이트 'All that Culture' 오픈
		매일경제/한겨레/경향 등 총 16개 광고대상 수상
	12	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	한국능률협회선정 '2008년 한국산업의 서비스 품질 지수(KSQI) 콜센터 부문'한국의 우수 콜센터' 신용카드 산업 1위 3년 연속 수상 [LOVE카드] 100만장 돌파 미국 국제소비자관리협회(ICMI) 주관 글로벌 콜센터 인증부문 '글로벌 베스트 콜센터' 선정
	04	구)myLG포인트, '마이신한포인트'로 변경 당산 사옥 입주(고객서비스팀, 정산업무팀, 소비자보호센터 등) 신한카드 - KTF, 전략적 제휴 및 공동출자 합작회사 설립 조인
	05	일본 신용평가사 JCR 평가 - 신용등급 A 획득 [신한 LOVE 카드] 한국능률협회컨설팅 주관 '2008 The Proud 주목 받는 신상품' 선정 이코노믹 리뷰 주최, '2008 대한민국 신뢰경영 大賞' 대상 수상
	06	신한카드-KTF 합작법인 '신한KTF모바일㈜' 설립 '신한 Mobile Pay 서비스' 개시 신용카드 '자동차 구매금융 서비스' 실시 2억 유로(한화 약 3,200억) 규모 해외 ABS 발행
	07	환경신문사 주최 '제 8회 대한민국 e 금융상' 서비스 부문 금상 수상
	08	구)LG카드, (구)신한카드 전산통합
	09	업계 최초 은행 마이너스 통장 방식의 장기카드대출(카드론) 상품 '마이너스론' 출시
	11	한국능률협회컨설팅 주관 '2008년 고객만족경영대상' 대상 수상 [신한 LOVE체크카드] 출시 노조통합 선언 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 매일경제 광고대상 TV 부문 대상 수상
	12	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 소비자관리찾기시민연대 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&amp;한국소비자포럼 주최 '2010 대한민국 퍼스트브랜드 대상' 수상</p>
2010	<p>02 '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> <p>03 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> <p>04 '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> <p>05 한국능률협회컨설팅 주관 '2010 더 프라우드' 주목받는 신상품 및 고객가치 최우수상품 선정</p> <p>06 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> <p>07 브랜드스톡 주최 '대한민국 하이스트 브랜드' 2년 연속 선정</p> <p>09 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> <p>10 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> <p>11 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> <p>12 '제 5회 경향금융교육대상' 단체부문 금융감독위원장상 수상</p> <p>'2010 웨어워드 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 브랜드스탁 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 브랜드스탁 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 한국브랜드경영협회 선정 '소비자신뢰 대표브랜드 대상' 3년 연속 대상
	08	한국소비자포럼 선정 '올해의 브랜드 대상' 3년 연속 대상
	09	중소 가맹점 수수료 인하 및 범위 확대
	10	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 브랜드스탁 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	브랜드스탁 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 브랜드스탁 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	브랜드스탁 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 브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 4년 연속 선정
	04	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 신한카드 'Smart On' 홈페이지 개편
	07	한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수' 4년 연속 1위
	08	위성호 사장 취임 한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 3년 연속 1위 한국능률협회컨설팅 선정 '대한민국일하기좋은기업' 2년 연속 1위
	09	포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상' 4년 연속 수상 한국능률협회인증원 선정 '이노스타' 신한S-Choice체크카드, 신한앱카드 선정 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의고객만족도(KCSI)' 3년 연속 수상 영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증 획득
	10	브랜드스타 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 모바일업 어워드' 수상 2013 국가품질상 품질혁신상 수상(대통령 표창)
	12	빅데이터센터 출범 한국능률협회컨설팅 '고객이 가장 추천하는 기업' 4년 연속 선정

2014	전산센터 이전
	신한카드-한국문화정보센터 '관광객행태분석서비스' 협약
	인터브랜드코리아 선정 'Best Korea Brands' 2년연속대한민국Top10 선정
	01 한국능률협회컨설팅 주관 한국에서 가장 존경받는 기업 1위 7년 연속 선정
	02 '원전판매를 위한 우리의 다짐' 선언
	한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 브랜드 파워(K-BPI) 1위 3년 연속 선정
	한국능률협회컨설팅 주관 착한브랜드 2년 연속 1위 선정
	03 브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 5년 연속 선정
	신한카드-KAIST, 빅데이터 및 애널리틱스 연구협력 MOU 체결
	신한카드-NTTDATA, 일본 가맹점 네트워크사용 제휴협약 체결
	'이코노미스트' 주관 '국가브랜드대상' 수상
	04 'imbc/한국경제/동아일보' 주관 '대한민국대표브랜드대상' 5년 연속 1위 선정
'브랜드경영협회' 주관 '고객감동브랜드지수' 3년 연속 1위 선정	
신한카드-㈜로시컴, 법률소비자 권리보호 서비스 제휴	
신한카드-마스터카드, 빅데이터마케팅전략적협력체결	
빅데이터기반상품개발체계 'Code9' 발표	
05 '23.5', 'S-Line 체크카드' 출시	
'일본능률협회' 주관 GBCI(글로벌브랜드지수) 6년 연속 1위 선정	
'이코노미스트' 주관 '고객사랑브랜드대상' 수상	
UPI 최초 서명형 직불카드 발급	
고객기부 첫 '아름도서관' 개관	
'미래설계카드', '외식가족공제신한카드' 출시	
06 아멕스제휴, 新국내외경용브랜드 'S&' 출시	
한국표준협회 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 5년연속1위	
'아시아뱅크' 주관 '리테일금융서비스대상' 수상	
07 해외1호아름인도서관베트남에개관	
ARS 본인인증서비스도입	
'인천시티패스카드-Kpass 신한Love Korea 기프트카드' 출시	
08 아모레퍼시픽전략적제휴체결	
한국생산성본부 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 4년연속1위	
09 신한카드-서울대빅데이터연구원, 빅데이터협력MOU 체결	
Code9 시리즈상품발급100만매 돌파	
'브랜드스타' 주관 '하이스트브랜드' 6년연속 1위 선정	
10 클래식-Y카드출시	
박지성축구교실개최	
국내카드사최초카자흐스탄법인설립, 할부/리스시장진출	
11 신한카드-LF, 빅데이터제휴 및 'Code9 Runway' 개최	
장례컨설팅서비스 'The Memory' 개시	
유니온페이브랜드 'KPASS신한러브코리아카드' 출시	
12 SAM 2014 신한카드-서울대학교빅데이터콜라보교육개최	
신용카드 및 체크카드 합산 개인고객 취급액100조돌파	
'산업통상자원부' 주최 '굿디자인어워드 한국디자인진흥원장상' 수상	
'브랜드스타' 주관 '100대 브랜드 중 전체 8위 선정	

2015	1	스마트폰수화상담서비스 실시 디지털조선주관 '소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드 대상' 신용카드/모바일카드 부문 1위
	2	교통 특화 B.Big카드 출시 보이는ARS 서비스 개시 GPTW 선정 일하기 좋은 기업 'Asia Best 기업' 선정 동아일보 주최 '국가 소비자 중심 브랜드 대상' 2년 연속 1위 한국소비자포럼 주관 '대한민국 퍼스트브랜드 대상' 신용카드부문 8년 연속 1위/모바일카드부문 2년 연속 1위 중앙일보 '더 베스트브랜드 대상' 신용카드 부문 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국에서 가장 존경받는 기업' 8년 연속 1위
	3	SELF FDS 서비스 개시 체크카드 기반 하이패스카드 출시 인터브랜드 주관 '2015 베스트 코리아 브랜드 50' Top9 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드 파워(K-BPI)' 신용카드부문 4년 연속 1위 / 체크카드부문 1위 / 착한브랜드 3년 연속 1위 매일경제신문사 주최 '매경금융상품대상' 신한 Code9 시리즈 우수상 수상 브랜드스타 주최 '대한민국 브랜드스타' 6년 연속 1위 '2015 대한민국 100대 브랜드' Top10 선정 한국능률협회컨설팅 2015 THE PROUD '주목받는 신상품 금융(카드) 부문 3년 연속 선정
	4	정보통신기술진흥센터와 연구비실시간 모니터링 시스템 구축 협약 체결 CLO 활용 고객별 맞춤형 할인 서비스 '샐리(Sally)' 출시 신한카드-서울시공공서비스 증진을 위한 빅데이터 제휴 협약 업계 최초 앱카드 600백만장 발급 매일경제신문 '모바일브랜드 대상' 신용카드 부문 대상/핀테크 부문 대상 수상 imbc/경향닷컴/동아닷컴 주관 '대한민국 대표브랜드 대상' 6년 연속 1위 일본능률협회컨설팅 주관 '글로벌 브랜드 역량지수(GBCI)' 7년 연속 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스 품질지수(KSQI)' 우수콜센터 6년 연속 선정
	5	신한카드 FDS, 호주 VISA Security Summit - Champion Security Award 수상 한국능률협회컨설팅 주관 '스마트브랜드' 2년 연속 1위 선정
	6	업계 최초 스마트워치 앱카드 출시 App&Play카드 출시
	7	1호 해외법인 '신한파이낸스' 개소식- 카자흐스탄 SAM2015 신한카드-서울특별시 빅데이터 콜라보 개최 한국표준협회 주관 '한국서비스대상' 신용카드부문 1위 선정 한국표준협회 주관 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 6년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	8	신한카드-인도네시아 살림그룹, MFC 스와달마 파이낸스 지분 인수 제휴 협약식 개최 미래창조과학부 주최 '제15회 대한민국 디지털경영혁신대상' 대통령상 수상 한국생산성본부 주관 '국가브랜드 경쟁력지수(NBCI)' 5년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	9	제14회 꼬마피카소 그림축제 개최 한국소셜콘텐츠진흥협회 주최 '제5회 대한민국 SNS 대상' 종합대상 수상
	10	신한카드-경기도 빅데이터 업무 협력 협약식 개최 한국소비자포럼 주관 '올해의 브랜드 대상' 7년 연속 수상 GWP KOREA 주관 '일하기 좋은 100대 기업' 7년 연속 선정
	11	산업통상자원부 주최 '대한민국 브랜드 대상' 산업통상자원부장관상 수상 미래창조과학부 주최 '대한민국 소셜미디어 대상' 카드/증권 부문 대상 수상 미래창조과학부 주최 '대한민국 모바일 앱 어워드' 4년 연속 수상 미래창조과학부 주최 '앱어워드 코리아' 3년 연속 수상

12	<p>신한카드인도네시아현지합작법인'신한인도파이낸스' 출범</p> <p>금융권최초페이스북70만팬돌파</p> <p>브랜드스탁 주최 '대한민국 100대 브랜드' 7위 선정</p> <p>산업통상자원부주최, '2015 우수디자인(GD)' 한국디자인진흥원장상수상</p> <p>한국능률협회컨설팅주최'고객이 가장추천하는기업' 6년연속선정</p>
----	--



2016	1	레이디클래식 카드 출시 G마켓/옥션 신한카드 Smile365 체크 출시 후불하이패스플러스 카드 출시
	2	로컬카드, 일본 패밀리마트 사용 개시스플러스 카드 출시 신한카드-제주도-한국은행 공공 빅데이터 업무협약 체결 한국문화관광연구원 빅데이터 업무협약 체결
	3	제주항공 Refresh Point 카드 출시 불량가맹점 적발 M-FDS 구축 국토교통부 부동산 전자계약시스템 서초구 시범사업 참여 신한카드-한술교육 MPA 제휴조인식 개최 능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI)' 1위 브랜드스타 주관 '대한민국 브랜드스타' 1위 브랜드스타 주관 '대한민국 100대 브랜드' 1분기 7위 신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립 국토교통부 부동산 전자계약시스템 서초구 시범사업 참여
	4	주택관리공단과 주택임대료 카드납부 시범 서비스 개시 모바일카드, 국내 첫 1천만매 돌파 모바일 플랫폼 얼라이언스(MPA) 출범식 개최 인터브랜드 주관 '베스트 코리아 브랜드' 대한민국 10위 선정 주유혜택 강화한 RPM+ 카드 출시
	5	몽골 Golomt Bank에 카드 빅데이터 컨설팅 수출 2030세대 위한 온라인 발급카드 YOLO i 출시 쇼핑 특화 Shopping 카드 출시
	6	Code9 시리즈 발급 500만매 돌파 한국서비스대상 명예의전당 헌정
	7	한국표준협회 주관 KS-PBI 2016 프리미엄브랜드지수 7년 연속 1위 선정 아름인 해외봉사단 미얀마 도서관 완공 신한카드 판스케어 오픈 PC용 FAN페이 서비스 오픈
	8	문체부 산하 예술경영지원센터 빅데이터 컨설팅 협약 임대료 카드납부를 위한 LH공사 MOU 체결 SR(수서발 고속열차 운영 기업)과 제휴협약식 개최
	9	미얀마 신한마이크로파이낸스 출범식 개최 TRIPLUS 체크카드 출시 신한카드 신규 캐릭터 판권 런칭
	10	365 신속한 발급 서비스 개시 THE BEST-T 카드 출시 브랜드스타 선정 2016 하이스트 브랜드 신용카드 부문 8년 연속 1위
	11	홈플러스와 전략적 제휴 협약 체결 이디야커피와 전략적 제휴 협약 체결 PayEase, LG U+와 글로벌 결제시장 확대를 위한 제휴 협약 체결 통계청, 한국정보화진흥원과 '미래전략 및 경기동향 연구' 빅데이터 업무 협약 체결 신한 FAN, 연간 결제 금액 5조원 돌파 'SRT 신한카드' 출시
	12	SH공사 주택임대료 카드 납부 실시 UPI 국내매입 라이선스 획득 신한인도파이낸스, 인도네시아 신용카드업 라이선스 획득

2)주요종속회사  
(신한인도파이낸스)

연 도	월	내 용
2016	1	신한인도파이낸스 설립 OJK(금융감독국) 신용카드 사업허가 신청
	2	OJK 신용카드 사업 추천서 획득 BI(인도네시아 중앙은행) 사업허가 신청서 제출
	3	전산실 구축 완료 신용카드 전산시스템 개발 완료
	4	BI 현장 실사
	5	BI 신용카드 사업허가 획득
	6	신용카드 발급개시

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  
2017년 03월 07일 대표이사 사 장 임 영 진

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
2014.11.21	유한회사신한파이낸스(신한카드 카자흐스탄 현지법인) 설립
2015.12.01	신한인도파이낸스(신한카드 인도네시아 현지법인) 설립
2016.03.30	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립

### 3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2016년 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
-	-	-	-	-	-	-

### 4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2016년 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	-
	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 : 2016년 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 제43조(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 제44조(중간배당)

- ① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법 제462조

의3에 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 특정목적을 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 제45조(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)**

- ① 배당금의 지급 청구권은 5년간 이를 행사하지 아니하면 소멸시효가 완성한다.
  - ② 전항의 시효가 완성된 배당금은 회사에 귀속한다.
- 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제31기	제30기	제29기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		715,867	694,774	635,151
(개별)당기순이익(백만원)		727,942	692,815	635,155
(연결)주당순이익(원)		5,710	5,542	5,066
현금배당금총액(백만원)		400,054	900,027	550,121
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		55.9	129.5	86.6
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	3,191	7,179	4,388
	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

2017년은 가계부채 리스크의 확대 가능성, 국내 기업 구조조정 등으로 인해 내수회복세가 제한될 것으로 예상되는 가운데 글로벌 경제의 불확실성 상존으로 수출도 부진하여, 경제성장률은 2%선에 머물 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 시장규모는 지속 확대되고 있으나, 민간소비 둔화로 성장세는 약화될 것으로 예상됩니다.

또한, 2016년 수익성 제고를 위하여 확대되었던 카드대출 시장은 경기 둔화와 가계부채 등에 따른 업권의 리스크 관리 강화로 역성장이 예상됩니다.

더욱이, 디지털 금융 본격화, 인터넷뱅크 시장 진입, 소비위축에 따른 소비패턴 변화 등 외부 환경변화 요인들이 동시다발적으로 영향을 미치게 될 것으로, 적극적인 대응과 빠른 체질 개선이 필요한 상황입니다.

##### (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 2016년 12월말 현재 개인신용카드 회원 1,210만명(실질회원기준, 체크카드 포함시 2,115만명), 가맹점수 174만점(가동가맹점기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2016년 누계 당기순이익 7,159억원을 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 5년 연속 트리플 크라운을 달성하는 등 Great한 브랜드로 진화하기 위한 고객감동 경영활동을 인정받았습니다.

#### (4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

2017년은 국내·외 리스크 요인 누적에 따른 위기상황 발생 가능성과 인터넷뱅크 등 디지털 금융 시대 본격화에 따른 시장구도 재편에 그 어느 때보다 급격한 환경변화가 예상되고 있어, 이에 대한 신속한 대응력을 갖추는 것이 매우 중요할 것으로 판단됩니다.

따라서, 당사는 2015년부터 이어온 속도경영의 방향성을 이어 받아 카드업의 한계를 돌파하고, 미래시장에서의 주도권을 빠르게 선점해 나가기 위해 전략방향을 ‘DT Drive’로 수립하고, 3가지 ‘DT’(Digital Transformation / Data Technology / Different Thinking & Try)를 강화하는 전략을 추진해 나갈 계획입니다.

먼저, ‘Digital Transformation’을 빠르게 추진하겠습니다. 고객 경험과, 내부 프로세스, 그리고 비즈니스 모델을 디지털로 빠르게 전환하여 완전히 새로운 가치를 창출해 내겠습니다.

또한, 당사가 보유한 막대한 결제/고객 데이터와 이에 대한 국내 최고 수준의 분석역량을 기반으로 ‘Data Technology’에 대한 전문성을 더욱 강화하여 Data가 중심이 되는 시대를 선도해 나가는 핵심적인 기업으로 진화하겠습니다.

그리고, 업종간 경계가 허물어지는 새로운 시대에 맞는 창의적인 생각과 시도들을 해 나가기 위해 ‘Different Thinking & Try’를 전 직원들이 현장에서 실천해 나가도록 하겠습니다.

신한카드는 이러한 전략방향을 실행하기 위한 핵심 전략과제로 <① 전사적 Digital Transformation ② 글로벌 사업 질/양적 성장 가속화 ③ Big Data 경영 2.0 본격 전개 ④ 신사업 성과 창출 가시화 ⑤ 확실한 마켓 리더십 구축 ⑥ 신한WAY 기반 강한 조직문화 확립>을 선정하여 강력하게 추진해 나갈 계획입니다.

2017년은 간편결제 시장의 폭발적 성장과 인터넷뱅크 영업 개시 등으로 인해 지금까지 경험해보지 못한 새로운 경쟁 국면이 열리게 되어, 기존 시장에 대한 철저한 방어가 필요한 한 해가 될 것입니다.

또한, 4차 산업혁명 기술이 본격 전개됨에 따라 고객의 생활에 가장 밀접하게 연관되어 있는 카드 비즈니스가 미래를 위한 투자에 앞장서야 하는 시점이기도 합니다. 당사는 이러한 상황에서 기존 카드사업에서의 입지를 굳건하게 지켜내는 동시에 미래 시장 주도권 확보를 위해 신속하게 변화해 나가겠습니다.

아울러, 그룹 ‘따뜻한 금융’ 사상의 적극적인 실천을 통해 고객과 시장으로부터 신뢰를 더하는 한 해가 되도록 최선을 다하겠습니다.

#### (5) 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
------	--------

신한인도파이낸스	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2016.12.1 인도모빌그룹 산하 스와달마 인도타마 파이낸스 지분 50% + 1주 취득. 4개 지점 운영.</li> <li>- 2016.12.23 인도네시아 중앙은행으로 부터 신용카드 사업허가를 획득.</li> <li>- 2017.1.3 신용카드 발급 개시(개인 및 법인)</li> <li>- 기존 할부금융 사업과 더불어 신용카드 고객 확대를 위한 활발한 활동 진행 중.</li> </ul>
----------	--

## 나. 시장여건

### (1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2016년	2015년	2014년
카드이용실적	실적누계	140,382,999	123,338,794	120,054,358
	일시불	95,894,128	79,382,861	77,142,025
	할부	21,611,009	21,410,941	20,041,355
	단기카드대출 (현금서비스)	14,926,664	15,310,330	16,467,319
	장기카드대출 (카드론)	7,951,198	7,234,662	6,403,659

(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) '13.7월부터 체크신용 포함

### (2) 카드발급수 현황

(단위: 천매)

구 분	2016년	2015년	2014년
개인	16,301	16,247	16,838
법인	806	776	752
합계	17,107	17,023	17,590

(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
2016년	1,403,830	1,118,737	838,949	797,288	558,800
2015년	1,233,388	1,016,195	762,294	734,511	565,512



2014년	1,200,544	949,759	727,531	696,732	534,844
-------	-----------	---------	---------	---------	---------

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

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

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨.

### 3. 영업의 현황

#### 가. 취급업무 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

당사는 고객의 라이프스타일에 적합한 맞춤형 서비스 제공을 위해 온라인 쇼핑몰, 보험 대리 판매, 여행사업, 채무면제·유예서비스 등의 상품서비스를 운영하고 있습니다. 또한, 급성장중인 핀테크 분야에서 모바일 간편결제 서비스를 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업도 영위하고 있습니다.

### (4)주요 연결종속회사의 주요상품, 서비스

주요 회사명칭	상품 내용
신한인도파이낸스	1.신용카드(개인 및 법인카드) 2.할부금융(승용차 및 상용차) 3.리스(중장비 및 상용차)

## 나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 31 기	제 30 기	제 29 기
이자 부문	이자수익	18,793	17,973	18,656
	현금 및 예치금 이자수익	68	72	75
	대출채권 이자수익	18,709	17,883	18,551
	기타 이자수익	16	18	30
	이자비용(△)	3,946	4,463	4,926
	차입부채이자	399	486	667
	사채이자	3,484	3,912	4,186
	기타이자	63	65	73
소 계	14,847	13,510	13,730	
수수료 부문	수수료수익	23,827	24,286	23,003
	수수료비용(△)	21,556	21,723	20,430
	소 계	2,271	2,563	2,573
기타영업 부문	배당수익	249	272	306
	단기매매금융상품관련손익	11	26	12
	외환거래손익	(153)	(972)	(743)
	매도가능금융자산처분손익	2,084	1,836	1,573
	금융상품자산손상차손(△)	3,472	3,059	4,070

	기타	873	2,253	1,944
	소 계	(408)	356	(978)
<b>부문별 이익 합계</b>		16,711	16,429	15,324
일반관리비(△)		7,512	7,627	7,082
<b>영업이익</b>		9,199	8,802	8,242
관계기업 이익에 대한 지분		0	0	-
기타영업외손익		(90)	(21)	(22)
<b>법인세비용차감전 순이익</b>		9,109	8,781	8,220
법인세비용(△)		2,035	1,833	1,869
<b>연결당기순이익</b>		7,073	6,948	6,352
	지배기업 소유주지분 귀속	7,159	6,948	6,352
	비지배지분 귀속	(85)	-	-

제 31 기 : 2016년 1월 1일~2016년 12월 31일

제 30 기 : 2015년 1월 1일~2015년 12월 31일

[()]는 부의 수치임

제 29 기 : 2014년 1월 1일~2014년 12월 31일

### 다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위: 억원, %)

구 분	제 31 기				제 30 기				제 29 기						
	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율			
		구성비				구성비				구성비					
조달	원화자 금	CP	7,783	3.17	162	2.09	6,222	2.70	160	2.57	7,705	3.50	268	3.48	
		차입금	5,543	2.26	165	2.98	7,320	3.18	326	4.46	7,463	3.39	336	4.50	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,660	1.21	63	2.37
		사채	111,656	45.51	3,034	2.72	100,822	43.81	3,404	3.38	95,400	43.32	3,764	3.95	
		ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	62	-	-	-	66	-	-	-	-	73	-
		소 계	124,982	50.94	3,424	2.74	114,363	49.69	3,955	3.46	113,229	51.42	4,504	3.98	
	외화자 금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	534	0.22	72	13.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	935	0.38	11	1.18	251	0.11	0.24	0.10	-	-	-	-	
		ABS	20,025	8.16	439	2.19	17,849	7.76	506	2.84	14,631	6.64	422	2.88	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소 계	21,494	8.76	522	2.43	18,100	7.86	506	2.80	14,631	6.64	422	2.88	
	원가성 자금계	146,476	59.70	3,946	2.69	132,463	57.56	4,462	3.37	127,859	58.07	4,926	3.85		
	기타	자본총계	57,694	23.51	-	-	60,197	26.16	-	-	59,451	27.00	-	-	
		총당금	4,206	1.71	-	-	3,887	1.69	-	-	3,632	1.65	-	-	
		기타	36,982	15.07	-	-	33,599	14.60	-	-	29,256	13.29	-	-	
	무원가성 자금계	98,882	40.30	-	-	97,683	42.44	-	-	92,339	41.93	-	-		
	조달계	245,358	100.00	3,946	1.61	230,146	100.00	4,462	1.94	220,198	100.00	4,926	2.24		
	운용	원화자 금	예치금	8,675	3.54	68	0.78	7,392	3.21	72	0.97	6,561	2.98	75	1.14
유가증권			2,037	0.83	-	-	3,421	1.49	-	-	1,764	0.80	-	-	
대출금			34,224	13.95	1,524	4.45	28,590	12.42	1,399	4.89	24,550	11.15	1,360	5.54	
(가계대출금)			580	0.24	63	10.88	179	0.08	19	10.52	96	0.04	14	14.67	
(기업대출금)			147	0.06	6	4.11	-	-	-	-	-	-	-	-	
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
원화콜론			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

	사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용카드채권	192,247	78.35	17,185	8.94	183,063	79.54	16,484	9.00	180,794	82.11	17,191	9.51
	(장기카드대출(카드론))	54,168	22.08	7,774	14.35	46,601	20.25	6,795	14.58	44,073	20.02	6,607	14.99
	기타	-	-	16	-	-	-	18	-	-	-	30	-
	원화대손충당금(△)	(7,481)	(3.05)	-	-	(7,550)	(3.28)	-	-	(7,494)	(3.40)	-	-
	소 계	229,702	93.62	18,793	8.18	214,916	93.38	17,973	8.36	206,175	93.63	18,656	9.05
외화자 금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화증권	3,466	1.41	-	-	4,776	2.08	-	-	5,034	2.29	-	-
	대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	3,466	1.41	-	-	4,776	2.08	-	-	5,034	2.29	-	-
수익성 자금계	233,168	95.03	18,793	8.06	219,692	95.46	17,973	8.18	211,209	95.92	18,656	8.83	
기타	현금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	업무용 고정자산	754	0.31	-	-	884	0.38	-	-	1,061	0.48	-	-
	기타	11,436	4.66	-	-	9,571	4.16	-	-	7,929	3.60	-	-
	무수익성 자금계	12,190	4.97	-	-	10,455	4.54	-	-	8,990	4.08	-	-
운용계	245,358	100.00	18,793	7.66	230,146	100.00	17,973	7.81	220,198	100.00	18,656	8.47	

\* 평균잔액은 기중평잔이며 금강원 업무보고서 기준임.

조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준임.

제 31 기 : 2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일

[()]은 부의 수치임

제 30 기 : 2015년 1월 1일~2015년 12월 31일

제 29 기 : 2014년 1월 1일~2014년 12월 31일

## 라. 영업 종류별 현황

### (1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구분	제 31 기		제 30 기		제 29 기		
	실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비	
신용카드	일시불	905,648	64.47	739,216	59.20	713,422	58.46
	신판할부	214,905	15.30	213,102	17.07	199,645	16.36
	단기카드대출 (현금서비스)	148,823	10.59	152,671	12.23	164,249	13.46
	장기카드대출 (카드론)	79,512	5.66	72,347	5.79	64,037	5.25
	구매카드	32,585	2.32	35,355	2.83	41,326	3.39
	소계	1,381,473	98.34	1,212,691	97.12	1,182,678	96.91
대출채권	5,563	0.40	19,103	1.53	21,370	1.75	
할부금융	13,154	0.94	12,201	0.98	12,077	0.99	
리 스	4,614	0.33	4,628	0.37	4,225	0.35	
합 계	1,404,803	100.00	1,248,623	100.00	1,220,350	100.00	

(주1) 금강원 업무보고서 기준이며, (단, 국내회원의 해외실적 제외).

제 29 기와 제 30 기 금액도 동일기준 작성.

(2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구분		제 31 기		제 30 기		제 29 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	52,908	22.99	49,842	22.78	48,441	23.16
	신판할부	52,773	22.93	52,169	23.85	51,644	24.69
	단기카드대출 (현금서비스)	17,811	7.74	18,527	8.47	19,790	9.46
	일부결제금액이월 약정자산(리볼빙자산)	13,981	6.08	13,315	6.09	14,285	6.83
	장기카드대출 (카드론)	56,181	24.42	50,566	23.11	44,734	21.39
	구매카드	9	0.00	183	0.08	1,814	0.87
	소 계	193,663	84.16	184,602	84.38	180,708	86.40
대출채권		4,756	2.07	6,600	3.02	5,299	2.53
할부금융		21,651	9.41	18,706	8.55	15,990	7.65
리 스		10,032	4.36	8,870	4.05	7,148	3.41
합 계		230,102	100.00	218,778	100.00	209,145	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
실질회원	2,115	2,119	2,200
가동가맹점	174	167	157

마. 시장위험과 위험관리

연결실체는 금융상품과 관련하여 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 시장위험 및 위험관리에 관한 세부적인 사항은 "III. 재무에 관한 사항- 3.연결재무제표주석 - 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.

(2016년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	675,000	2,030,280	-	-	-	2,705,280
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거래장소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	675,000	2,030,280	-	-	-	2,705,280
거래형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	-	-	-	-	-	-
	스왑	675,000	2,030,280	-	-	-	2,705,280
	옵션	-	-	-	-	-	-

### (3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구분	제 31 기			제 30 기			제 29 기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,030,280	153,223	5,476	2,086,043	123,116	2,535	1,978,560	38,964	42,510
이자율스왑	675,000	120	5,189	785,000	-	11,950	1,100,000	219	13,821
소계	2,705,280	153,343	10,665	2,871,043	123,116	14,484	3,078,560	39,183	56,331

### (4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)			
구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
파생상품평가이익	46,720	109,673	85,660
파생상품평가손실	(1,800)	-	-
파생상품거래이익	9,170	26,431	16,075
파생상품거래손실	(10,093)	(9,744)	(5,330)
합계	43,997	126,360	96,405

### (5) 파생금융상품의 만기분석

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

#### ① 제 31 기

(단위: 백만원)						
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,106)	(787)	(1,101)	(1,170)	(2,230)	(6,394)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,871	5,110	128,881	855,968	1,089,176	2,081,006
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(2,649)	(5,714)	(109,876)	(753,473)	(1,044,587)	(1,916,299)
합계	(1,884)	(1,391)	17,904	101,325	42,359	158,313

② 제 30 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	(1,100)	(1,106)	(2,072)	(3,941)	(5,184)	(13,403)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	79,735	160,247	64,271	305,094	1,534,400	2,143,747
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(82,128)	(164,101)	(64,184)	(293,443)	(1,414,196)	(2,018,052)
합 계	(3,493)	(4,960)	(1,985)	7,710	115,020	112,292

③ 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)

사. 영업설비 등의 현황

(1) 지점 등 설치 현황

(2016년 12월 31일 현재)

지역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
서울	7	-	-	7
부산	2	-	-	2
대구	1	-	-	1
인천	1	-	-	1
광주	1	-	-	1
대전	1	-	-	1
울산	1	-	-	1
경기	4	-	-	4
강원	2	-	-	2
충북	1	-	-	1
충남	1	-	-	1
전북	1	-	-	1
전남	1	-	-	1
경북	2	-	-	2
경남	2	-	-	2
제주	1	-	-	1
세종	-	-	-	-

소계	29	-	-	29
해외	3	-	-	3
합계	32	-	-	32

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

(주2) 해외지점은 연결대상 해외현지 3개사 포함임

(2) 영업설비 등 현황

(2016년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
지점합계	31,438	5,680	37,118	-

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
조정자기자본(A)	6,117,745	6,441,739	6,301,581
조정총자산(B)	23,321,282	22,306,965	21,225,051
조정자기자본비율(A/B)	26.23	28.88	29.69

(주1) 금감원 업무보고서 기준임.

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 31 기		제 30 기		제 29 기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
268,526	1.16	269,866	1.23	351,307	1.69	△1,340

(주1) 금감원 업무보고서 기준임.

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함.

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
대손충당금	751,465	703,265	752,989
포인트충당부채	25,095	27,649	33,113
미사용한도충당부채	354,306	332,317	316,164
복구충당부채	7,351	7,279	8,239



기타총당부채	2,921	5,305	8,645
합 계	1,141,139	1,075,814	1,119,150
기중대손상각액	461,643	516,978	532,777

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 31 기	제 30 기	제 29 기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	26.23	28.88	29.69	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	23.15	25.61	26.21	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	1.06	1.14	1.58	가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	1.16	1.23	1.69	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	1.68	1.68	2.18	연체채권 / 총채권등 × 100
	대손총당금 적립비율	102.46	103.23	103.50	대손총당금잔액 / 대손총당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	3.04	3.29	3.14	당기순이익 / 재무상태표상 총자산(평잔) × 100
	자기자본이익율	12.60	12.28	11.36	당기순이익 / 재무상태표상 자기자본(평잔) × 100
	총자산경비율	2.22	2.61	2.58	총경비 / 총자산(평잔) × 100
	수지비율	79.63	80.17	80.98	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	361.82	379.36	483.79	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	업무용유형자산비율	1.86	1.67	1.66	업무용유형자산 / 자기자본 × 100

(주1) 금강원 업무보고서 기준임.

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약 연결재무정보

##### (1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제 31 기 (2016년 12월말)	제 30 기 (2015년 12월말)	제 29 기 (2014년 12월말)
[현금및예치금]	460,279	441,552	413,098
[단기매매금융자산]	340,084	130,005	230,027
[파생금융상품자산]	153,343	123,116	39,183
[대여금및수취채권]	22,262,917	21,179,207	20,162,259
신용카드채권	18,623,999	17,747,578	17,311,061
대출채권	472,739	659,992	530,458
할부금융채권	2,181,644	1,887,404	1,608,378
금융리스채권	984,535	884,233	712,362
[매도가능금융자산]	242,156	449,617	522,512
[유형자산]	76,717	84,113	101,091
[기타자산]	884,390	940,092	791,344
자산총계	24,419,886	23,347,702	22,259,514
[파생금융상품부채]	10,665	14,484	56,331
[차입부채]	1,390,180	1,607,957	1,190,000
[사채]	12,984,819	11,749,100	11,308,732
[기타부채]	4,151,676	3,756,428	3,572,024
부채총계	18,537,340	17,127,969	16,127,087
[지배지분]	5,878,233	6,211,982	6,132,427
자본금	626,847	626,847	626,847
자본잉여금	860,592	860,592	860,592
자본조정	(370)	358	(154)
기타포괄손익누계액	107,271	256,133	321,743
이익잉여금	4,283,892	4,468,052	4,323,399
[비지배지분]	4,314	7,751	-
자본총계	5,882,546	6,219,733	6,132,427
연결에 포함된 회사수	10	9	7

[()]은부의 수치임]

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제 31 기 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	제 30 기 (2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	제 29 기 (2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)
[영업수익]	4,672,821	4,740,139	4,596,758
[영업비용]	(3,752,888)	3,859,984	3,772,557
[영업이익]	919,933	880,155	824,201
[영업외손익]	(9,043)	(2,085)	(2,164)
[관계기업투자자산처분손익]	-	-	-
[법인세차감전순이익]	910,887	878,070	822,037
[총당기순이익]	707,344	694,774	635,151
[지배기업소유주지분]	715,867	694,774	635,151
[비지배지분]	(8,523)	-	-
[총포괄손익]	558,438	629,164	547,666
[지배기업소유주지분]	567,005	629,164	547,666
[비지배지분]	(8,567)	-	-
주당순이익 (단위: 원)	5,710	5,542	5,066
연결에 포함된 회사수	10	9	7

[( )는 부의 수치임]

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
제31기	신한카드이천심삼의일유동화전문유한회사 신한카드이천심사의일유동화전문유한회사 신한카드이천심사의이유동화전문유한회사 신한카드이천심오의일유동화전문유한회사 신한카드이천심육의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스 특정금전신탁 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스	신한카드이천심육의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 신한마이크로파이낸스	신한카드이천심일의상유동화전문유한회사 신한카드이천심이의일유동화전문유한회사

제30기	신한카드이천실일의상유동화전문유한회사 신한카드이천실일의일유동화전문유한회사 신한카드이천실삼의일유동화전문유한회사 신한카드이천실사의일유동화전문유한회사 신한카드이천실사의이유동화전문유한회사 신한카드이천실오의일유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스 특정금전신탁 신한인도파이낸스	신한카드이천실오의일유동화전문유한회사 신한인도파이낸스	-
제29기	신한카드이천실일의상유동화전문유한회사 신한카드이천실일의일유동화전문유한회사 신한카드이천실삼의일유동화전문유한회사 신한카드이천실사의일유동화전문유한회사 신한카드이천실사의이유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스 특정금전신탁	신한카드이천실사의일유동화전문유한회사 신한카드이천실사의이유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스	신한카드이천실일의일유동화전문유한회사 신한카드이천실일의일유동화전문유한회사 신한카드이천실일의이유동화전문유한회사

(주) 당기 중 연결대상에서 제외된 회사는 2건 있음

(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

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

(4) 중요한 회계처리방침

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

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

연결실체의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
이자수익	1,879,317	1,797,344	1,865,557
수수료수익	2,382,672	2,428,611	2,300,321
배당수익	24,876	27,240	30,613
단기매매금융상품관련이익	1,148	2,617	1,223
파생상품관련이익	55,890	136,104	101,735
외환거래이익	46,056	36,859	27,641
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581	157,326

금융상품자산손상차손환입	8,088	12,019	13,295
기타영업수익	66,324	115,764	99,047
합계	4,672,821	4,740,139	4,596,758

## 다. 요약재무정보

### (1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)

구분	제 31 기 (2016년 12월말)	제 30 기 (2015년 12월말)	제 29 기 (2014년 12월말)
[현금및예치금]	266,326	281,147	374,298
[단기매금융자산]	590,101	495,029	593,047
[파생금융상품자산]	3,168	422	219
[대여금및수취채권]	22,036,105	20,746,323	19,799,259
신용카드채권	18,623,999	17,747,578	17,311,061
대출채권	319,628	296,216	167,458
할부금융채권	2,174,561	1,881,704	1,608,378
금융리스채권	917,917	820,825	712,362
[매도가능금융자산]	242,156	449,617	522,512
[유형자산]	74,358	81,434	101,091
[기타자산]	978,664	1,105,568	826,984
자산총계	24,190,878	23,159,540	22,217,410
[파생금융상품부채]	5,189	11,950	13,821
[차입부채]	3,080,611	3,408,332	3,149,269
[사채]	11,056,578	9,764,316	9,340,002
[기타부채]	4,149,360	3,754,993	3,572,024
부채총계	18,291,738	16,939,591	16,075,116
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	(370)	358	(154)
[기타포괄손익누계액]	118,059	266,055	331,606
[이익잉여금]	4,294,012	4,466,097	4,323,403
자본총계	5,899,140	6,219,949	6,142,294

[()]은부의 수치임]

(주1)종속기업에 투자주식에 대한 평가방법은 아래와 같음

종속기업	평가방법
유한회사신한파이낸스	원가법
신한인도파이낸스	원가법
신한마이크로파이낸스	원가법

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)

구분	제 31 기 (2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)	제 30 기 (2015년 1월 1일 ~ 2015년 12월 31일)	제 29 기 (2014년 1월 1일 ~ 2014년 12월 31일)
[영업수익]	4,599,157	4,600,209	4,492,163
[영업비용]	(3,656,548)	3,722,545	3,667,958
[영업이익]	942,609	877,664	824,205
[영업외손익]	(4,120)	(2,085)	(2,164)
[관계기업투자자산처분손익]	-	-	-
[법인세차감전순이익]	938,489	875,579	822,041
[당기순이익]	727,942	692,815	635,155
[총포괄손익]	579,946	627,264	561,852
주당순이익 (단위: 원)	5,806	5,526	5,066

[( )는부의 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

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

(3) 중요한 회계처리방침

당사는 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 재무제표 주석 - 3. 유의적인 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 현재의 재무상태표는 한국채택국제회계기준 이전의 회계기준에 따라 작성되었으나, 2010년 1월 1일을 한국채택국제회계기준의 전환일로 하여 기업회계기준서 제1101호 한국채택국제회계기준의 최초채택을 적용하여 재작성되었습니다.

① 회계정책의 주요 차이

㉠ 한국채택국제회계기준의 최초 채택

구분	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(연결재무제표와 별도재무제표)에 따른 별도재무제표작성시 종속기업, 공동지배기업 및 관계기업에 대한 투자에 대해 원가법을 적용하는 경우, 전환일의 한국기업회계기준에 따른 장부금액을 원가로 간주함

㉞ 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 대출실행과 직접적으로 관련된 수수료 등에 대해서 유효이자율법을 적용하여 수익인식
금융상품측정	보유자산이나 발행할 부채의 공정가액은 매입호가로, 취득할 자산이나 보유부채의 공정가액은 매도호가로 규정하여, 이에 따른 공정가치를 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 업무처리 모범규준에서 파생상품 평가시 거래상대방의 신용위험을 고려하도록 하고 있음
금융상품제거	양도자산의 소유에 따른 위험과 보상 보유정도 및 통제권 이전 여부에 따라 계속 인식, 제거, 지속적 관여로 처리	통제권 이전여부에 따라 계속 인식 또는 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 할인율을 사용하여 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

㉠ 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

㉢ 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

© 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)			
구분	제 31 기	제 30 기	제 29 기
이자수익	1,860,375	1,789,633	1,855,544
수수료수익	2,382,442	2,428,611	2,300,321
배당수익	24,876	27,240	30,613
단기매매금융상품관련이익	10,360	10,256	11,236
파생상품관련이익	2920	240	-
외환거래이익	35,305	32,865	24,781
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581	157,326
금융상품자산손상차손환입	8,087	12,019	13,295
기타영업수익	66,341	115,764	99,047
합계	4,599,158	4,600,209	4,492,163

## 2. 연결재무제표

### 가. 연결재무상태표

제 31 기	2016년 12월 31일 현재
제 30 기	2015년 12월 31일 현재
제 29 기	2014년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 31(당) 기	제 30(전) 기	제 29(전) 기
자 산	24,419,886	23,347,702	22,259,514
1. 현금및예치금	460,279	441,552	413,098
2. 단기매매금융자산	340,084	130,005	230,027
3. 파생금융상품자산	153,343	123,116	39,183
4. 대여금및수취채권	22,262,917	21,179,207	20,162,259

신용카드채권	18,623,999	17,747,578	17,311,061
대출채권	472,739	659,992	530,458
할부금융채권	2,181,644	1,887,404	1,608,378
금융리스채권	984,535	884,233	712,362
5. 매도가능금융자산	242,156	449,617	522,512
6. 유형자산	76,717	84,113	101,091
7. 무형자산	47,226	54,590	58,717
8. 이연법인세자산	205,694	154,845	146,286
9. 기타자산	631,470	730,657	586,341
부 채	18,537,340	17,127,969	16,127,087
1. 파생금융상품부채	10,665	14,484	56,331
2. 차입부채	1,390,180	1,607,957	1,190,000
3. 사채	12,984,819	11,749,100	11,308,732
원화사채	10,959,947	9,670,879	9,340,003
외화사채	2,024,872	2,078,221	1,968,729
4. 확정급여부채	34,281	21,384	10,411
5. 당기법인세부채	128,754	111,091	112,765
6. 총당부채	389,673	372,549	366,161
7. 기타부채	3,598,968	3,251,404	3,082,687
자 본	5,882,546	6,219,733	6,132,427
I. 지배기업 소유주지분	5,878,232	6,211,982	6,132,427
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	(370)	358	(154)
4. 기타포괄손익누계액	107,271	256,133	321,743
5. 이익잉여금	4,283,892	4,468,052	4,323,399
II. 비지배지분	4,314	7,751	-
부 채 와 자 본 총 계	24,419,886	23,347,702	22,259,514

나. 연결포괄손익계산서

제 31 기 2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지

제 30 기 2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제 29 기 2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 31 기	30기	제 29 기
I. 영업이익	919,931	880,155	824,201
1. 순이자수익	1,484,697	1,350,968	1,372,965
이자수익	1,879,317	1,797,344	1,865,557
이자비용	(394,620)	(446,376)	(492,592)
2. 순수수수료수익	227,068	256,355	257,279
수수료수익	2,382,672	2,428,611	2,300,321
수수료비용	(2,155,604)	(2,172,256)	(2,043,042)

3. 배당수익	24,876	27,240	30,613
4. 단기매매금융상품관련손익	1,148	2,617	1,223
5. 파생상품관련손익	43,997	126,360	96,405
파생상품관련이익	55,890	136,104	101,735
파생상품관련손실	(11,893)	(9,744)	(5,330)
6. 외환거래손익	(15,253)	(97,236)	(74,342)
외환거래이익	46,056	36,859	27,641
외환거래손실	(61,309)	(134,095)	(101,983)
7. 매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581	157,326
8. 금융상품자산손상차손환입(손상차손)	(347,179)	(305,876)	(407,010)
대손상각비	(355,266)	(317,895)	(420,305)
매도가능금융자산손상차손환입(손상차손)	8,087	12,019	13,295
9. 일반관리비	(751,186)	(762,698)	(708,220)
종업원관련비용	(355,268)	(396,427)	(335,584)
감가상각비	(44,323)	(55,758)	(60,113)
기타관리비	(351,595)	(310,513)	(312,523)
10. 기타영업손익	43,313	98,844	97,962
기타영업수익	66,323	115,764	99,047
기타영업비용	(23,010)	(16,920)	(1,085)
II. 영업외손익	(9,044)	(2,085)	(2,164)
1. 영업외수익	972	2,112	5,297
2. 영업외비용	(10,016)	(4,197)	(7,461)
III. 법인세차감전순이익	910,887	878,070	822,037
IV. 법인세비용	(203,543)	(183,296)	(186,886)
V. 당기순이익	707,344	694,774	635,151
VI. 기타포괄손익	(148,906)	(65,610)	(87,485)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,576)	(17,836)	(5,058)
확정급여제도의 재측정요소	(5,576)	(17,836)	(5,058)
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(143,330)	(47,774)	(82,427)
매도가능금융자산평가손익	(147,413)	(49,105)	(58,746)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	3,014	4,055	(23,677)
해외사업환산손익	1,069	(2,724)	(4)
VII. 총포괄손익	558,438	629,164	547,666
VIII. 당기순이익의 귀속	707,344	694,774	635,151
1. 지배기업 소유주지분	715,867	694,774	635,151
2. 비지배지분	(8,523)		
IX. 총포괄이익의 귀속	558,438	629,164	547,666
1. 지배기업 소유주지분	567,006	629,164	547,666
2. 비지배지분	(8,567)	-	-
X. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	5,710	5,542	5,066

## 다. 연결자본변동표

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
제 30 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 2014. 01. 01 (제29기 기초)	626,847	860,592	(175)	409,228	4,212,292	6,108,784	-	6,108,784
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(524,044)	(524,044)	-	(524,044)
2. 주식기준보상	-	-	21	-	-	21	-	21
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	635,151	635,151	-	635,151
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,058)	-	(5,058)	-	(5,058)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(58,746)	-	(58,746)	-	(58,746)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(23,677)	-	(23,677)	-	(23,677)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(4)	-	(4)	-	(4)
II. 2014. 12. 31 (제29기 기말)	626,847	860,592	(154)	321,743	4,323,399	6,132,427	-	6,132,427
I. 2015. 01. 01 (제30기 기초)	626,847	860,592	(154)	321,743	4,323,399	6,132,427	-	6,132,427
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(550,121)	(550,121)	-	(550,121)
2. 종속기업의 취득	-	-	-	-	-	-	7,751	7,751
3. 주식기준보상	-	-	512	-	-	512	-	512
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	694,774	694,774	-	694,774
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(17,836)	-	(17,836)	-	(17,836)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(49,105)	-	(49,105)	-	(49,105)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	4,055	-	4,055	-	4,055
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(2,724)	-	(2,724)	-	(2,724)
II. 2015. 12. 31 (제30기 기말)	626,847	860,592	358	256,133	4,468,052	6,211,982	7,751	6,219,733
I. 2016. 01. 01 (제31기 기초)	626,847	860,592	358	256,133	4,468,052	6,211,982	7,751	6,219,733
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(900,027)	(900,027)	-	(900,027)
2. 주식기준보상	-	-	(728)	-	-	(728)	-	(728)
3. 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	5,130	5,130
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	715,867	715,867	(8,523)	707,344
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,576)	-	(5,576)	-	(5,576)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(147,413)	-	(147,413)	-	(147,413)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	3,014	-	3,014	-	3,014
5. 해외사업환산손익	-	-	-	1,113	-	1,113	(44)	1,069
II. 2016. 12. 31 (제31기 기말)	626,847	860,592	(370)	107,271	4,283,892	5,878,232	4,314	5,882,546

## 라. 연결현금흐름표

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
--------	---------------------------------

제 30 기

2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지

제 29 기

2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 31(당) 기	제 30 기	제 29 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(247,769)	(252,977)	(397,314)
(1) 법인세차감전순이익	910,887	878,070	822,037
(2) 손익조정사항	(1,509,573)	(1,378,208)	(1,403,578)
1. 이자수익	(1,879,317)	(1,797,344)	(1,865,557)
2. 이자비용	394,620	446,376	492,592
3. 배당수익	(24,876)	(27,240)	(30,613)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	117,365	112,952	253,940
1. 수수료수익	(283,406)	(270,180)	(233,221)
2. 수수료비용	166,216	167,903	155,125
3. 단기매매금융자산평가이익	(84)	(5)	(27)
4. 파생상품관련이익	(55,890)	(136,104)	(101,735)
5. 파생상품관련손실	11,893	9,744	5,330
6. 외환거래이익	(4,437)	(1,922)	(2,860)
7. 외환거래손실	48,320	127,948	98,797
8. 매도가능금융자산처분이익	(208,450)	(183,581)	(157,326)
9. 대손상각비	355,266	317,895	420,305
10. 미사용한도충당부채전입	21,989	16,151	(2,406)
11. 매도가능금융자산손상차손(환입)	(8,087)	(12,019)	(13,295)
12. 종업원관련비용	23,216	21,504	19,605
13. 감가상각비	44,323	55,758	60,113
14. 기타관리비	1,662	1,166	2,142
15. 영업외수익	(79)	(1,613)	(607)
16. 영업외비용	4,913	307	4,000
(4) 자산·부채의 증감	(915,840)	(828,620)	(1,166,135)
1. 단기매매금융자산	(209,995)	100,027	(199,991)
2. 대여금및수취채권	(1,395,406)	(1,247,994)	(1,233,498)
3. 기타자산	67,612	(111,054)	(92,946)
4. 확정급여채무	(14,984)	(31,686)	(16,273)
5. 총당부채	(57,110)	(54,703)	(57,726)
6. 기타부채	694,043	516,790	434,299
(5) 법인세의 납부	(188,147)	(173,906)	(168,413)
(6) 이자의 수취	1,728,081	1,641,719	1,710,710
(7) 이자의 지급	(415,418)	(532,024)	(476,488)
(8) 배당금의 수취	24,876	27,040	30,613
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	258,979	46,313	344,358
1. 사용제한예치금의 감소	69,683	52	176,773
2. 사용제한예치금의 증가	-	(116,631)	-
3. 매도가능금융자산 처분	230,172	203,913	179,447
4. 종속기업의 취득	(651)	(9,998)	-

5. 유형자산 처분	84	74	89
6. 유형자산 취득	(11,708)	(13,654)	(16,064)
7. 무형자산 처분	2,193	1,653	2,509
8. 무형자산 취득	(24,847)	(16,222)	(11,377)
9. 보증금 감소	9,419	7,986	17,762
10. 보증금 증가	(15,366)	(10,860)	(4,781)
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	75,990	120,304	(187,558)
1. 콜머니 차입	-	-	-
2. 콜머니 상환	-	-	(50,000)
3. 차입금의 차입	549,945	593,200	-
4. 차입금의 상환	(770,942)	(230,000)	(542,800)
5. 사채의 발행	3,739,546	3,601,437	3,293,981
6. 사채의 상환	(2,561,590)	(3,300,141)	(2,343,715)
7. 위험회피활동으로 인한 현금유입	15,414	23,270	-
8. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,486)	(17,341)	(20,980)
9. 유상증자	5,130	-	-
10. 배당금의 지급	(900,027)	(550,121)	(524,044)
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	1,210	(1,765)	(6)
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)	88,410	(88,125)	(240,520)
Ⅵ. 기초 현금및현금성자산	285,905	374,030	614,550
Ⅶ. 분기말 현금및현금성자산(주37)	374,315	285,905	374,030

### 3. 연결재무제표 주석

제 31(당)기 2016년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

#### 1. 연결대상기업의 개요

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

##### (1) 지배기업의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 1,210만명(실질회원기준, 체크카드 포함시 2,115만명)의 개인신용카드 회원과 174만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 32개의 지점(본점 및 해외지점 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있

습니다.



(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십일의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	0.5%	99.5%	"	"
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십사이의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	할부금융, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	12월	-	100.0%	-	-	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 2건, 전기말: 4건)	대한민국	12월	신탁재산 운용	100.0%	-	100.0%	-

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

(주2) 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 연결구조화기업의 기초자산으로 유동화사채를 상환하기 어려운 경우 추가로 신용카드채권을 신탁할 수 있습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	신규 출자
	신한마이크로파이낸스	신규 출자
제외	신한카드이천십일의삼유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	청산

(4) 비지배지분

연결구조화기업에 대한 비지배지분은 연결구조화기업에 대한 잔여이익에 참여할 권리가 없으므로 최초 취득원가로 측정하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결구조화기업에 대한 비지배지분은 각각 1백만원과 10백만원입니다.

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

(5) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순이익	총포괄손익
신한카드이천십일의상유동화전문유한회사	-	-	-	1	1
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	-	-	-	6,279	6,382
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	3	-	3	6,689	7,342
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	599,768	607,503	(7,735)	(400)	829
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	909,128	921,218	(12,090)	(806)	(294)
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	706,539	715,477	(8,938)	(412)	(2,100)
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	741,159	751,623	(10,464)	(7,678)	(10,464)
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	10,838	127	10,711	73	1,205
신한인도파이낸스	91,824	83,196	8,628	(17,029)	(17,117)
신한마이크로파이낸스	3,425	1	3,424	(94)	(69)
특정금전신탁	250,000	-	250,000	8	8

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순이익	총포괄손익
신한카드이천십일의상유동화전문유한회사	11	12	(1)	6,839	7,064
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	572,034	578,416	(6,382)	3,630	5,069
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	597,195	604,534	(7,339)	(401)	437
신한카드이천십사의일유동화전문유한회사	601,176	609,740	(8,564)	(1,564)	(555)
신한카드이천십사의이유동화전문유한회사	904,409	916,205	(11,796)	(177)	(408)
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	730,467	737,305	(6,838)	(6,220)	(6,838)
유한회사신한파이낸스	4,602	374	4,228	1,959	(766)
신한인도파이낸스	71,321	55,819	15,502	-	-
특정금전신탁	365,000	-	365,000	24	24

## 2. 재무제표 작성기준

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

연결실체의 연결재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인되었습니다.

### (1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 순공정가치를 차감한 확정급여부채

### (2) 기능통화와 표시통화

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

### (3) 추정과 판단

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

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

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

### 3. 유의적 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시되는 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

#### (1) 영업부문

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

#### (2) 연결기준

##### ① 종속기업

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

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

## ② 구조화기업

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

## ③ 내부거래제거

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

## ④ 비지배지분

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

## (3) 현금 및 현금성자산

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

#### (4) 비파생금융자산

연결실체는 비파생금융자산을 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 대여금및수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금및수취채권으로 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. 연결실체는 시장정보를 최대한 사용하고, 연결실체의 특유정보를 최소한으로 사용하는 평가기법의 결과에 근거하여 공정가치를 추정하고 있습니다. 연결실체는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래의 가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

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

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

## (7) 금융자산의 손상

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 재무구조조정 가능성 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 유의적으로 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 추정미래현금흐름의 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.

### ② 원가를 장부금액으로 하는 금융자산

원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 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 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정 가치가 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 인식 후에는 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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



## (10) 리스

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

### ① 금융리스

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

### ② 운용리스

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

## (11) 비금융자산의 손상

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

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

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

## (12) 비파생금융부채

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

### ① 당기손익인식금융부채

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

## ② 기타금융부채

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

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 인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 연결실체는 순확정급여부채(자산)의 순이자를 순확정급여부채(자산)에 연차보고기간 초에 결정된 할인율을 곱하여 결정되며 보고기간 동안 기여금 납부와 급여지급으로 인한 순확정급여부채(자산)의 변동을 고려하여 결정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련된 순이자비용과 기타비용은 당기손익으로 인식됩니다.

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

### ④ 해고급여

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

#### (14) 충당부채

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

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

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

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

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

## (15) 외화

### ① 외화거래

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

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

### ② 해외사업장

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

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

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

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

### ③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

## (16) 납입자본

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

## (17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

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

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

(18) 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 및 이자수익 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 회수될 것으로 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 포인트에 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.

연결실체의 지배기업인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 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.

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

(22) 주당이익

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

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2016년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 주요 종속기업을 대상으로 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차를 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 연결실체는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

#### ② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (1)계약 식별 → 2) 수행의무 식별 → 3) 거래가격 산정 → 4) 거래가격을 수행의무에 배분 → 5) 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다.

#### ③ 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

개정된 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'는 재무활동에서 생기는 부채 변동에 대해 재무적 현금흐름으로 인한 변동과 공정가치 변동, 환율변동효과 등의 내용을 공시하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서의 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

개정된 기업회계기준서 제1012호 '법인세'는 미실현손실에 대한 이연법인세자산의 인식 요건을 명확히 하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은

유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

개정된 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'은 현금결제형 주식기준보상 거래를 관련 부채의 공정가치로 측정할 때 가득조건과 비가득조건을 고려하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 연결실체는 동 개정 기준서 적용 시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 4. 금융위험 관리

##### (1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

##### ① 조직 및 지배구조

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

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

##### ② 위험관리 프로세스

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

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

##### ③ 위험모니터링

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

##### 가. 리스크 대시보드

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

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

#### 나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

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 내·외부 지표의 종합적인 스코어링에 의해 정상1, 정상2, 요경계1, 요경계2, 위기임박, 위기의 6단계로 전사 위기단계를 정의하고 있습니다.

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



### ⑤ 심사프로세스

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

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

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

### ⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

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

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

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

## (2) 신용위험

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

신용위험 측정은 상품자산에 대해서는 바젤II 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 연결실체는 2003년 카드사태 이후의 부도를 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 리스크 한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 31(당) 기	제 30(전) 기
예치금과 대여금및수취채권 (주)	은행	612,913	928,215
	개인	20,636,753	19,435,202
	- 신용판매	10,765,147	10,385,058
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,833,790	1,925,374
	- 장기카드대출(카드론)	5,141,501	4,616,797
	- 할부금융 및 기타	2,896,315	2,507,973
	정부/공공기관/중앙은행	18,531	17,192
	기업	1,454,991	1,240,149
	소 계	22,723,188	21,620,758
매도가능금융자산	채무증권	1,368	1,631
소 계		22,724,556	21,622,389
파생금융상품자산		153,343	123,116
기타자산 (주)	기타금융자산	408,373	450,951
합 계		23,286,272	22,196,456

(주) 예치금과 대여금및수취채권, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	합계
은행	612,952	-	-	612,952
개인	20,588,817	333,490	425,222	21,347,529
- 신용판매	10,773,172	144,117	62,725	10,980,014
- 단기카드대출(현금서비스)	1,859,153	54,448	39,626	1,953,227
- 장기카드대출(카드론)	5,210,384	94,500	71,836	5,376,720
- 할부금융 및 기타	2,746,108	40,425	251,035	3,037,568
정부/공공기관/중앙은행	18,058	629	-	18,687
기업	1,371,650	107,952	5,480	1,485,082
소계	22,591,477	442,071	430,702	23,464,250
차감 : 대손충당금	(401,147)	(68,536)	(270,011)	(739,694)
합계	22,190,330	373,535	160,691	22,724,556

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	합계
은행	928,197	41	-	928,238
개인	19,312,784	384,082	419,733	20,116,599
- 신용판매	10,356,135	180,737	70,095	10,606,967
- 단기카드대출(현금서비스)	1,946,347	61,689	42,553	2,050,589
- 장기카드대출(카드론)	4,667,138	90,906	64,866	4,822,910
- 할부금융 및 기타	2,343,164	50,750	242,219	2,636,133
정부/공공기관/중앙은행	16,659	662	-	17,321
기업	1,171,867	73,936	6,182	1,251,985
소계	21,429,507	458,721	425,915	22,314,143
차감 : 대손충당금	(364,891)	(62,348)	(264,515)	(691,754)
합계	21,064,616	396,373	161,400	21,622,389

③ 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성

연결실체는 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대여금및수취채권에 대해 개인 회원의 경우, 내부신용등급을 기준으로 대손전이익률 대비 대손율이 낮은 회원군을 우량, 그외의 경우를 보통으로 구분하여 관리하고 있으며, 법인회원의 경우 연결실체 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 31(당 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	612,706	207	612,913
개인	16,798,725	3,411,944	20,210,669
- 신용판매	9,534,484	1,095,756	10,630,240
- 단기카드대출(현금서비스)	1,074,566	711,074	1,785,640
- 장기카드대출(카드론)	3,856,832	1,202,238	5,059,070
- 할부금융 및 기타	2,332,843	402,876	2,735,719
정부/공공기관/중앙은행	17,912	-	17,912
기업	552,736	796,100	1,348,836
합 계	17,982,079	4,208,251	22,190,330

(주) 대손총당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	927,989	184	928,173
개인	16,545,830	2,407,081	18,952,911
- 신용판매	9,352,637	860,460	10,213,097
- 단기카드대출(현금서비스)	1,261,531	607,934	1,869,465
- 장기카드대출(카드론)	3,827,694	707,537	4,535,231
- 할부금융 및 기타	2,103,968	231,150	2,335,118
정부/공공기관/중앙은행	16,563	-	16,563
기업	530,715	636,254	1,166,969
합 계	18,021,097	3,043,519	21,064,616

(주) 대손총당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

④ 연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 연령분석

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	합 계
은행	-	-	-	-
개인	239,191	21,351	7,267	267,809
- 신용판매	111,526	7,674	2,563	121,763
- 단기카드대출(현금서비스)	34,756	3,787	1,430	39,973
- 장기카드대출(카드론)	58,392	6,723	2,587	67,702
- 할부금융 및 기타	34,517	3,167	687	38,371
정부/공공기관/중앙은행	618	-	-	618
기업	95,025	9,321	762	105,108
합 계	334,834	30,672	8,029	373,535

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	합 계
은행	41	-	-	41
개인	300,462	17,370	5,838	323,670
- 신용판매	148,613	7,261	2,139	158,013
- 단기카드대출(현금서비스)	43,003	3,344	1,208	47,555
- 장기카드대출(카드론)	61,658	5,268	1,934	68,860
- 할부금융 및 기타	47,188	1,497	557	49,242
정부/공공기관/중앙은행	380	249	-	629
기업	65,605	5,976	452	72,033
합 계	366,488	23,595	6,290	396,373

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권

당기말과 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,368	1,368
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	159,323	-	159,323
합 계	159,323	1,368	160,691

(주) 대손충당금과 손상차손을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,631	1,631
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	159,769	-	159,769
합 계	159,769	1,631	161,400

(주) 대손충당금과 손상차손을 고려한 순장부금액입니다.

⑥ 산업별 신용위험

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	612,913	-	-	-	-	-	-	-	612,913
개인	-	-	-	-	-	-	-	20,636,753	20,636,753
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,765,147	10,765,147
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	1,833,790	1,833,790
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	5,141,501	5,141,501
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,896,315	2,896,315
정부/공공기관/중앙은행	1,045	2	20	117	13	-	17,334	-	18,531
기업	53,124	318,387	236,886	62,294	85,297	9,709	690,662	-	1,456,359
합계	667,082	318,389	236,906	62,411	85,310	9,709	707,996	20,636,753	22,724,556

<제 30(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	928,214	-	-	-	-	-	-	-	928,214
개인	-	-	-	-	-	-	-	19,435,202	19,435,202
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,385,058	10,385,058
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	1,925,374	1,925,374
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	4,616,797	4,616,797
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,507,973	2,507,973
정부/공공기관/중앙은행	1,213	1	15	206	16	-	15,742	-	17,193
기업	54,949	255,293	187,395	48,922	81,197	8,624	605,400	-	1,241,780
합계	984,376	255,294	187,410	49,128	81,213	8,624	621,142	19,435,202	21,622,389



### (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 연결실체가 보유한 비과생금융상품의 할인되지 않은 계약상 현금흐름의 만기별 구분은 다음과 같습니다. 이러한 할인되지 않은 계약상 현금흐름에는 이차예상액이 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 31(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	460,279	-	-	-	-	-	460,279
대여금및수취채권	8,686,532	4,906,479	2,812,840	3,039,845	4,531,385	236,266	24,213,347
단기매매금융자산	340,084	-	-	-	-	-	340,084
매도가능금융자산	28	-	-	-	-	242,128	242,156
기타금융자산	353,478	397	185	-	-	67,498	421,558
합 계(A)	9,840,401	4,906,876	2,813,025	3,039,845	4,531,385	545,892	25,677,424
부채							
차입부채	243,448	164,943	34,479	29,462	943,784	-	1,416,116
사채	468,877	245,608	823,286	2,283,468	9,277,799	509,559	13,608,597
기타금융부채	2,674,466	15,108	169,778	48,626	185,451	42,282	3,135,711
합 계(B)	3,386,791	425,659	1,027,543	2,361,556	10,407,034	551,841	18,160,424
차감계(A-B)	6,453,610	4,481,217	1,785,482	678,289	(5,875,649)	(5,949)	7,517,000

<제 30(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	441,552	-	-	-	-	-	441,552
대여금및수취채권	9,116,252	4,698,360	2,418,281	2,664,068	3,896,055	223,858	23,016,874
단기매매금융자산	130,005	-	-	-	-	-	130,005
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	449,617	449,617
기타금융자산	401,885	18	26	-	-	62,002	463,931
합 계(A)	10,089,694	4,698,378	2,418,307	2,664,068	3,896,055	735,477	24,501,979
부채							
차입부채	410,461	348,233	105,927	108,807	673,120	-	1,646,548
사채	116,021	420,884	696,697	1,637,884	9,172,591	418,795	12,462,872
기타금융부채	2,180,432	10,307	128,604	40,220	186,661	42,891	2,589,115
합 계(B)	2,706,914	779,424	931,228	1,786,911	10,032,372	461,686	16,698,535
차감계(A-B)	7,382,780	3,918,954	1,487,079	877,157	(6,136,317)	273,791	7,803,444

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,106)	(787)	(1,101)	(1,170)	(2,230)	-	(6,394)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,871	5,110	128,881	855,968	1,089,176	-	2,081,006
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(2,649)	(5,714)	(109,876)	(753,473)	(1,044,587)	-	(1,916,299)
합계	(1,884)	(1,391)	17,904	101,325	42,359	-	158,313

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,100)	(1,106)	(2,072)	(3,941)	(5,184)	(4)	(13,407)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	79,735	160,247	64,271	305,094	1,534,400	-	2,143,747
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(82,128)	(164,101)	(64,184)	(293,443)	(1,414,196)	-	(2,018,052)
합계	(3,493)	(4,960)	(1,985)	7,710	115,020	(4)	112,288

(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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	875	1,700	550	1,700

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	1,484	3,011	650	650

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
금리VaR	89,348	88,825
금리EaR	11,905	12,663

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	27,084	35,317	13,765	13,765
환율위험	15,921	20,404	8,886	8,886
분산효과	(1,246)	(1,651)	(573)	(573)
Total VaR	41,759	54,070	22,078	22,078

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	32,593	37,425	25,436	34,154
환율위험	15,677	21,622	12,088	19,732
분산효과	(1,102)	(1,750)	(675)	(1,597)
Total VaR	47,168	57,297	36,849	52,289

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

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 31(당) 기>

(단위: 천USD,천KZT,천IDR,천MMK,백만원)									
구분	USD	원화환산액	KZT	원화환산액	IDR	원화환산액	MMK	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	(1,503,217)	(1,816,636)	2,847,507	10,337	92,616,879	8,316	2,745,044	2,430	(1,795,553)
예치금	419	507	1,442,503	5,236	5,691,515	511	2,441,086	2,161	8,415
대출채권	-	-	1,418,370	5,149	983,332,944	88,303	299,186	265	93,717
매도가능금융자산	176,481	213,278	-	-	-	-	-	-	213,278
기타금융자산	-	-	14,040	51	11,852,600	1,064	5,680	5	1,120
사채	(1,680,000)	(2,030,280)	-	-	-	-	-	-	(2,030,280)
차입금	-	-	-	-	(902,104,466)	(81,009)	-	-	(81,009)
기타금융부채	(117)	(141)	(27,406)	(99)	(6,155,714)	(553)	(908)	(1)	(794)
난외파생상품노출액	1,680,000	2,030,280	-	-	-	-	-	-	2,030,280
외화순노출액	176,783	213,644	2,847,507	10,337	92,616,879	8,316	2,745,044	2,430	234,727

<제 30(전) 기>

(단위: 천USD,천KZT,천IDR,백만원)							
구분	USD	원화환산액	KZT	원화환산액	IDR	원화환산액	원화환산액 합계
난내순노출액	(1,417,030)	(1,660,759)	365,255	1,263	166,490,269	14,345	(1,645,151)
예치금	2,816	3,300	3,439	11	7,124,230	602	3,913
대출채권	-	-	361,816	1,252	804,093,727	68,425	69,677
매도가능금융자산	360,054	421,984	-	-	-	-	421,984
기타금융자산	-	-	-	-	4,070,057	346	346
사채	(1,779,900)	(2,086,043)	-	-	-	-	(2,086,043)
차입금	-	-	-	-	(645,614,982)	(54,757)	(54,757)
기타금융부채	-	-	-	-	(3,182,763)	(271)	(271)
난외파생상품노출액	1,779,900	2,086,043	-	-	-	-	2,086,043
외화순노출액	362,870	425,284	365,255	1,263	166,490,269	14,345	440,892

#### (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 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 활성시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.



## (2) 대손충당금

### ① 개별평가 대손충당금

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

### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 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.

## (3) 위험회피관계

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

## (4) 확정급여채무

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

연결실체는 매년말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 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 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

## 6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
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 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
단기매매금융자산	-	340,084	-	340,084
- 지분증권	-	340,084	-	340,084
파생금융상품자산	-	153,343	-	153,343
- 위험회피목적	-	153,343	-	153,343
매도가능금융자산	213,306	-	28,850	242,156
- 채무증권	-	-	1,368	1,368
- 지분증권	213,306	-	27,482	240,788
금융자산 합계	213,306	493,427	28,850	735,583
파생금융상품부채	-	10,665	-	10,665
- 위험회피목적	-	10,665	-	10,665
금융부채 합계	-	10,665	-	10,665

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
단기매매금융자산	-	130,005	-	130,005
- 지분증권	-	130,005	-	130,005
파생금융상품자산	-	123,116	-	123,116
- 위험회피목적	-	123,116	-	123,116
매도가능금융자산	421,984	-	27,633	449,617
- 채무증권	-	-	1,631	1,631
- 지분증권	421,984	-	26,002	447,986
금융자산 합계	421,984	253,121	27,633	702,738
파생금융상품부채	-	14,484	-	14,484
- 위험회피목적	-	14,484	-	14,484
금융부채 합계	-	14,484	-	14,484

③ 수준 3 공정가치측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	매도가능금융자산		금융자산 합계
	채무증권	지분증권	
기초	1,631	26,002	27,633
매도가능금융자산손상차손환입	8,087	-	8,087
기타포괄손익인식액	-	828	828
취득	-	652	652
매도	(8,350)	-	(8,350)
기말	1,368	27,482	28,850

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	파생금융 상품자산	매도가능금융자산		금융자산 합계
		채무증권	지분증권	
기초	162	1,879	22,518	24,559
매도가능금융자산손상차손환입	-	12,019	-	12,019
기타포괄손익인식액	(162)	-	3,284	3,122
취득	-	-	200	200
매도	-	(12,267)	-	(12,267)
기말	-	1,631	26,002	27,633

④ 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,368	-	-
	할인된 현금흐름 등	지분증권	25,168	할인율 성장율	9.89% ~ 15.56% 0.00%
	원가법	지분증권	2,314	-	-
합 계			28,850		

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,631	-	-
	할인된 현금흐름 등	지분증권	24,340	할인율 성장율	7.33% ~ 15.00% 0.00%
	원가법	지분증권	1,662	-	-
합 계			27,633		

⑤ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
매도가능금융자산 (주)	2,211	(1,034)

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	460,279	-	-	460,279	460,279
- 현금	8	-	-	8	8
- 예치금	460,271	-	-	460,271	460,271
대여금및수취채권	23,010,247	(7,636)	(739,694)	22,262,917	22,534,625
- 신용카드채권	19,366,301	(40,943)	(701,359)	18,623,999	18,888,853
- 대출채권	475,639	-	(2,900)	472,739	475,275
- 할부금융채권	2,165,071	34,161	(17,588)	2,181,644	2,186,623
- 금융리스채권	1,003,236	(854)	(17,847)	984,535	983,874
기타금융자산	421,559	(1,415)	(11,771)	408,373	408,364
금융자산 합계	23,892,085	(9,051)	(751,465)	23,131,569	23,403,268
차입부채	1,390,180	-	-	1,390,180	1,392,840
사채	13,000,780	(15,961)	-	12,984,819	13,052,773
- 원화사채	10,970,500	(10,553)	-	10,959,947	11,015,196
- 외화사채	2,030,280	(5,408)	-	2,024,872	2,037,577
기타금융부채	3,118,412	(10,515)	-	3,107,897	3,108,369
금융부채 합계	17,509,372	(26,476)	-	17,482,896	17,553,982

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	441,552	-	-	441,552	441,552
- 현금	1	-	-	1	1
- 예치금	441,551	-	-	441,551	441,551
대여금및수취채권	21,877,845	(6,884)	(691,754)	21,179,207	21,471,267
- 신용카드채권	18,460,224	(39,077)	(673,569)	17,747,578	18,018,258
- 대출채권	660,028	881	(917)	659,992	660,665
- 할부금융채권	1,870,631	31,691	(14,918)	1,887,404	1,903,040
- 금융리스채권	886,962	(379)	(2,350)	884,233	889,304
기타금융자산	463,709	(1,248)	(11,510)	450,951	451,046
금융자산 합계	22,783,106	(8,132)	(703,264)	22,071,710	22,363,865
차입부채	1,607,957	-	-	1,607,957	1,616,418
사채	11,772,043	(22,943)	-	11,749,100	11,888,866
- 원화사채	9,686,000	(15,121)	-	9,670,879	9,801,887
- 외화사채	2,086,043	(7,822)	-	2,078,221	2,086,979
기타금융부채	2,589,413	(11,544)	-	2,577,869	2,579,629
금융부채 합계	15,969,413	(34,487)	-	15,934,926	16,084,913



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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
현금및예치금	459,891	388	-	460,279
- 현금	8	-	-	8
- 예치금	459,883	388	-	460,271
대여금및수취채권	-	-	22,534,625	22,534,625
- 신용카드채권	-	-	18,888,853	18,888,853
- 대출채권	-	-	475,275	475,275
- 할부금융채권	-	-	2,186,623	2,186,623
- 금융리스채권	-	-	983,874	983,874
기타금융자산	-	-	408,364	408,364
금융자산합계	459,891	388	22,942,989	23,403,268
차입부채	-	-	1,392,840	1,392,840
사채	-	-	13,052,773	13,052,773
- 원화사채	-	-	11,015,196	11,015,196
- 외화사채	-	-	2,037,577	2,037,577
기타금융부채	-	-	3,108,369	3,108,369
금융부채합계	-	-	17,553,982	17,553,982

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
현금및예치금	441,164	388	-	441,552
- 현금	1	-	-	1
- 예치금	441,163	388	-	441,551
대여금및수취채권	-	-	21,471,267	21,471,267
- 신용카드채권	-	-	18,018,258	18,018,258
- 대출채권	-	-	660,665	660,665
- 할부금융채권	-	-	1,903,040	1,903,040
- 금융리스채권	-	-	889,304	889,304
기타금융자산	-	-	451,046	451,046
금융자산합계	441,164	388	21,922,313	22,363,865
차입부채	-	-	1,616,418	1,616,418
사채	-	-	11,888,866	11,888,866
- 원화사채	-	-	9,801,887	9,801,887
- 외화사채	-	-	2,086,979	2,086,979
기타금융부채	-	-	2,579,629	2,579,629
금융부채합계	-	-	16,084,913	16,084,913

7. 금융상품 범주별 분류

단기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	460,279	-	-	460,279
단기매매금융자산	340,084	-	-	-	340,084
파생상품금융자산	-	-	-	153,343	153,343
대여금및수취채권	-	22,262,917	-	-	22,262,917
매도가능금융자산	-	-	242,156	-	242,156
기타금융자산	-	408,373	-	-	408,373
합계	340,084	23,131,569	242,156	153,343	23,867,152

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
과 목	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	441,552	-	-	441,552
단기매매금융자산	130,005	-	-	-	130,005
파생상품금융자산	-	-	-	123,116	123,116
대여금및수취채권	-	21,179,207	-	-	21,179,207
매도가능금융자산	-	-	449,617	-	449,617
기타금융자산	-	450,951	-	-	450,951
합계	130,005	22,071,710	449,617	123,116	22,774,448

(2) 금융부채  
<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	10,665	10,665
차입부채	1,390,180	-	1,390,180
사채	12,984,819	-	12,984,819
기타금융부채	3,107,897	-	3,107,897
합계	17,482,896	10,665	17,493,561

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	14,484	14,484
차입부채	1,607,957	-	1,607,957
사채	11,749,100	-	11,749,100
기타금융부채	2,577,869	-	2,577,869
합계	15,934,926	14,484	15,949,410

(3) 범주별 손익  
<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	1,148	1,148	-
대여금및수취채권	1,879,317	-	2,382,672	(2,155,604)	-	(355,266)	28,844	1,779,963	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	24,876	8,087	208,450	241,413	(147,413)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	36,800	36,800	483
소계	1,879,317	-	2,382,672	(2,155,604)	24,876	(347,179)	275,242	2,059,324	(146,930)
금융부채									
상각후원가	-	(394,620)	-	-	-	-	(44,097)	(438,717)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	7,197	7,197	2,531
소계	-	(394,620)	-	-	-	-	(36,900)	(431,520)	2,531
합계	1,879,317	(394,620)	2,382,672	(2,155,604)	24,876	(347,179)	238,342	1,627,804	(144,399)

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	2,617	2,617	-
대여금및수취채권	1,797,344	-	2,428,611	(2,172,256)	-	(317,895)	29,018	1,764,822	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	27,240	12,019	183,581	222,840	(49,105)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	102,436	102,436	(3,773)
소계	1,797,344	-	2,428,611	(2,172,256)	27,240	(305,876)	317,652	2,092,715	(52,878)
금융부채									
상각후원가	-	(446,376)	-	-	-	-	(126,254)	(572,630)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	23,924	23,924	7,828
소계	-	(446,376)	-	-	-	-	(102,330)	(548,706)	7,828
합계	1,797,344	(446,376)	2,428,611	(2,172,256)	27,240	(305,876)	215,322	1,544,009	(45,050)

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)				
과 목	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	외환거래이익	외환거래손실	외환거래이익	외환거래손실
대여금및수취채권	35,324	(6,480)	34,663	(5,645)
상각후원가측정금융부채	10,732	(54,829)	2,196	(128,450)
합계	46,056	(61,309)	36,859	(134,095)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	153,343	-	153,343	2,433	-	150,910
환매조건부채권매수(주)	150,000	-	150,000	150,000	-	-
금융부채						
파생상품	10,665	-	10,665	2,433	-	8,232

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

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	123,116	-	123,116	2,535	-	120,581
환매조건부채권매수(주)	255,000	-	255,000	255,000	-	-
금융부채						
파생상품	14,484	-	14,484	2,535	-	11,949

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
영업수익	4,124,586	96,925	54,732	396,576	4,672,819
이자수익	1,718,491	91,982	46,663	22,181	1,879,317
수수료수익	2,366,707	4,843	8,029	3,093	2,382,672
기타수익	39,388	100	40	371,302	410,830

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스	기타	합 계
영업수익	4,075,436	93,755	41,970	528,978	4,740,139
이자수익	1,648,435	89,085	37,669	22,155	1,797,344
수수료수익	2,388,890	4,284	4,165	31,272	2,428,611
기타수익	38,111	386	136	475,551	514,184

(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 31(당) 기	제 30(전) 기	
현금	8	1	
예치금	보통예금	264,131	278,065
	당좌예금	1,768	1,447
	외화예금	8,408	3,913
	정기예금	388	388
	당좌개설보증금	33	35
	유동화회사예금	85,543	155,224
	기타예금	100,000	2,479
	소 계	460,271	441,551
합 계	460,279	441,552	

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

(단위: 백만원)			
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	50	50	현금서비스담보
우정사업본부	338	338	임차 담보
소 계	388	388	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	33	35	당좌개설보증금
	85,543	155,224	유동화회사예금
소 계	85,576	155,259	
합 계	85,964	155,647	

11. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
수익증권(MMF)	340,084	130,005

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
단기매매금융자산평가이익	84	5
단기매매금융자산처분이익	1,064	2,612
합 계	1,148	2,617

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 31(당) 기			제 30(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,030,280	153,223	5,476	2,086,043	123,116	2,534
이자율스왑	675,000	120	5,189	785,000	-	11,950
합 계	2,705,280	153,343	10,665	2,871,043	123,116	14,484



(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
파생상품평가이익	46,720	109,673
파생상품거래이익	9,170	26,431
소 계	55,890	136,104
파생상품평가손실	(1,800)	-
파생상품거래손실	(10,093)	(9,744)
소 계	(11,893)	(9,744)
합 계	43,997	126,360

(3) 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	47,973	131,709
당기손익으로 재분류한 금액	(43,997)	(126,360)
이연법인세효과	(962)	(1,294)
기타포괄손익 순증감액	3,014	4,055

13. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	5,290,780	4,984,201
할부신용판매대금	5,277,322	5,216,905
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,781,073	1,852,683
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	168,777	195,822
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,229,344	1,135,651
일반장기카드대출(카드론)	5,376,721	4,822,910
대환장기카드대출(카드론)	241,416	233,694
구매카드대금	868	18,358
차감 : 신용카드채권대손충당금	(701,359)	(673,569)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(16,108)	(16,944)
차감 : 이연대출부대수익비용	(24,835)	(22,133)
소 계	18,623,999	17,747,578
대출채권		
일반대출	114,991	32,708
환매조건부채권매수	150,000	255,000
우리사주조합대여금	-	3
팩토링채권	207,664	141,809
기업어음	-	227,521
기타	2,984	2,987
차감 : 대출채권대손충당금	(2,900)	(917)
가산 : 이연대출부대수익비용	-	881
소 계	472,739	659,992
할부금융채권		
자동차	2,164,928	1,870,375
주택	37	175
기타	106	81
차감 : 할부금융채권대손충당금	(17,588)	(14,918)
가산 : 이연대출부대수익비용	34,161	31,691
소 계	2,181,644	1,887,404
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,003,198	886,041
해지금융리스채권	38	921

차감 : 금융리스채권대손충당금	(17,847)	(2,350)
차감 : 이연대출부대수익비용	(854)	(379)
소 계	984,535	884,233
합 계	22,262,917	21,179,207

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 대여금및수취채권 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기 초	691,754	737,198
충당금 전입액	340,345	308,358
대손상각액	(446,159)	(499,592)
할인차금 상각	4,467	2,486
환매(매각)으로 인한 충당금 증감	(32,970)	(34,157)
상각채권추심이익	179,898	175,059
기 타	2,359	2,402
기 말	739,694	691,754

(3) 금융리스채권

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	398,470	40,652	357,818
1년초과 ~ 5년 이내	687,042	45,009	642,033
5년 초과	3,401	16	3,385
합계	1,088,913	85,677	1,003,236

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	355,830	37,360	318,470
1년초과 ~ 5년 이내	610,946	42,551	568,395
5년 초과	124	27	97
합계	966,900	79,938	886,962

(4) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기초잔액	10,060	4,064
신규발생	(32,053)	(21,561)
상각액	30,465	27,557
기말잔액	8,472	10,060

14. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
채무증권		
회사채	1,368	1,631
지분증권(주)		
주식	240,786	447,984
출자금	2	2
소 계	240,788	447,986
합 계	242,156	449,617

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 매도가능지분  
증권의 당기말과 전기말 현재 장부금액은 각각 2,314백만원, 1,662백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 31(당) 기			제 30(전) 기		
	채무증권	지분증권	합계	채무증권	지분증권	합계
기초	1,631	447,986	449,617	1,879	520,633	522,512
취득	-	651	651	-	200	200
처분	(8,350)	(211,426)	(219,776)	(12,267)	(174,160)	(186,427)
공정가치 변동	-	5,988	5,988	-	74,095	74,095
환율변동	-	(2,411)	(2,411)	-	27,218	27,218
손상차손환입	8,087	-	8,087	12,019	-	12,019
기말	1,368	240,788	242,156	1,631	447,986	449,617

(3) 당기와 전기의 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581

15. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
취득원가	32,384	8,909	343,618	384,911	32,370	8,847	330,485	371,702
감가상각누계액	-	(1,971)	(304,019)	(305,990)	-	(1,777)	(285,812)	(287,589)
손상차손누계액	(946)	(1,258)	-	(2,204)	-	-	-	-
장부금액	31,438	5,680	39,599	76,717	32,370	7,070	44,673	84,113

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기초장부금액	32,370	7,070	44,673	84,113	31,176	6,019	63,896	101,091
취득	-	26	11,682	11,708	-	-	13,654	13,654
처분	-	-	(97)	(97)	-	-	(226)	(226)
감가상각	-	(269)	(23,989)	(24,258)	-	(252)	(33,439)	(33,691)
손상차손(주)	(946)	(1,258)	-	(2,204)	-	-	-	-
종속기업 취득	-	-	-	-	1,194	1,303	132	2,629
기타	14	111	7,330	7,455	-	-	656	656
기말장부금액	31,438	5,680	39,599	76,717	32,370	7,070	44,673	84,113

(주) 손상차손은 영업외손익으로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	40,073	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.

(단위 : 백만원)										
구 분	제 31(당) 기					제 30(전) 기				
	회원권	개발비	영업권(주)	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계
취득원가	16,281	104,679	2,849	22,953	146,762	17,517	100,200	2,849	10,687	131,253
상각누계액	-	(86,712)	-	(8,991)	(95,703)	-	(69,373)	-	(6,368)	(75,741)
손상차손누계액	(984)	-	(2,849)	-	(3,833)	(922)	-	-	-	(922)
장부금액	15,297	17,967	-	13,962	47,226	16,595	30,827	2,849	4,319	54,590

(주) 전기 중 발생한 영업권은 신한인도파이낸스를 취득함으로써 발생하였으며, 영업권에 대한 자산성이 없는 것으로 판단되어 당기 중 전액 손상차손으로 인식하였습니다.

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

(단위: 백만원)										
구분	제 31(당) 기					제 30(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	16,595	30,827	2,849	4,319	54,590	15,198	40,556	-	2,963	58,717
취득	1,022	21,340	-	2,485	24,847	2,063	12,737	-	1,422	16,222
자산대체	-	(16,861)	-	9,793	(7,068)	-	(2,150)	-	1,585	(565)
처분	(2,258)	-	-	(8)	(2,266)	(1,616)	-	-	-	(1,616)
상각	-	(17,339)	-	(2,623)	(19,962)	-	(20,316)	-	(1,651)	(21,967)
손상차손(주)	(62)	-	(2,849)	-	(2,911)	-	-	-	-	-
손상차손환입(주)	-	-	-	-	-	950	-	-	-	950
종속기업 취득	-	-	-	-	-	-	-	2,849	-	2,849
기타	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-
기말장부금액	15,297	17,967	-	13,962	47,226	16,595	30,827	2,849	4,319	54,590

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

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
보증금	67,950	62,002
보증금현재가치할인차금	(1,415)	(1,248)
미수금	246,573	299,858
미수금대손충당금	(3,248)	(3,471)
미수수익	105,396	99,971
미수수익대손충당금	(8,523)	(8,039)
선급금	180,763	230,840
선급비용	37,828	46,982
기타	6,146	3,762
합 계	631,470	730,657

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기 초	11,510	15,791
충당금 전입액	14,921	9,537
대손상각액	(15,485)	(17,386)
상각채권추심이익	824	3,568
기 타	1	-
기 말	11,771	11,510



18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 31(당) 기	제 30(전) 기
원화차입금	기업어음	KEB하나은행 외	1.42 ~ 2.30	710,000	770,000
	일반차입	SC은행	2.20	45,000	28,200
	지주사차입	신한금융지주	1.84 ~ 4.12	450,000	600,000
	당좌차월	농협은행 외	2.53 ~ 2.66	104,171	155,000
	소 계				1,309,171
외화차입금	일반차입	PT. Bank CIMB Niaga 외	8.15 ~ 10.00	81,009	54,757
합 계				1,390,180	1,607,957

19. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	연이자율(%)	제 31(당) 기	제 30(전) 기
원화사채	2017.01.02 ~ 2023.08.11	1.47 ~ 4.60	10,970,500	9,686,000
차감 : 사채할인발행차금			(10,553)	(15,121)
차감계			10,959,947	9,670,879
외화사채	2017.09.22 ~ 2019.04.26	1.50 ~ 2.41	2,030,280	2,086,043
차감 : 사채할인발행차금			(5,408)	(7,822)
차감계			2,024,872	2,078,221
합 계			12,984,819	11,749,100

20. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	241,652	216,720
사외적립자산의 공정가치	(207,371)	(195,336)
재무상태표상 확정급여부채	34,281	21,384

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	216,720	(195,336)	21,384
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,896	-	19,896
이자원가(수익)	7,616	(6,870)	746
소 계	27,512	(6,870)	20,642
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	(2,576)	-	(2,576)
재무적 가정	12,739	-	12,739
경험조정	(6,372)	-	(6,372)
-사외적립자산 수익	-	3,565	3,565
소 계	3,791	3,565	7,356
기타:			
납부한 기여금	-	(22,300)	(22,300)
급여 지급	(6,385)	13,570	7,185
기타 (주)	142	-	142
환율변동효과	(128)	-	(128)
소 계	(6,371)	(8,730)	(15,101)
기 말	241,652	(207,371)	34,281

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기 초	184,147	(173,736)	10,411
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	18,489	-	18,489
이자원가(수익)	7,353	(6,937)	416
소 계	25,842	(6,937)	18,905
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	(6)	-	(6)
재무적 가정	19,226	-	19,226
경험조정	999	-	999
-사외적립자산 수익	-	3,310	3,310
소 계	20,219	3,310	23,529
기타:			
납부한 기여금	-	(22,000)	(22,000)
급여 지급	(13,935)	4,027	(9,908)
기타 (주)	222	-	222
종속기업 취득	225	-	225
소 계	(13,488)	(17,973)	(31,461)
기 말	216,720	(195,336)	21,384

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
현금및예치금	81,108	39.1%	104,370	53.4%
유가증권	125,561	60.6%	90,093	46.2%
기타	702	0.3%	873	0.4%
사외적립자산의 공정가치	207,371	100.0%	195,336	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
할인율(AA0)	3.22%	3.53%
미래임금인상률	2.72% + 승급률	2.68% + 승급률
평균기대잔여근속년수	11.28년	16.51년

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구 분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(24,096)	27,729
미래임금인상률(1% point 변동)	27,600	(24,437)

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 1,862백만원과 1,875백만원입니다.

21. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	2,169	27,649	332,316	7,279	3,136	372,549
전입(환입)액	116	51,745	21,989	25	312	74,187
사용액	(1,283)	(54,299)	-	-	(1,528)	(57,110)
기타	-	-	-	47	-	47
기말	1,002	25,095	354,305	7,351	1,920	389,673

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	5,484	33,112	316,165	8,239	3,161	366,161
전입(환입)액	(483)	43,975	16,151	(647)	2,408	61,404
사용액	(2,832)	(49,438)	-	(411)	(2,433)	(55,114)
기타	-	-	-	98	-	98
기말	2,169	27,649	332,316	7,279	3,136	372,549

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
미지급금	2,451,277	1,934,380
미지급비용	217,137	240,983
선수금	99,085	148,426
선수수익	278,179	264,478
제세예수금	236,979	367,433
수입보증금	289,431	271,161
수입보증금현재가치할인차금	(10,515)	(11,544)
수탁금	31,898	32,163
기타	5,497	3,924
합계	3,598,968	3,251,404

23. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기초	181,557	167,924
수익 이연	291,679	283,813
수익 실현	(283,406)	(270,180)
기말	189,830	181,557

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목		제 31(당) 기	제 30(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	주식기준보상	(370)	417	
	기타자본조정	-	(59)	
	소 계	(370)	358	
기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익	공정가치변동	149,255	287,576
		환율변동	17,041	26,133
		소 계	166,296	313,709
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(13,100)	(16,114)	
	확정급여제도의 재측정요소	(44,310)	(38,734)	
	해외사업환산손익	(1,615)	(2,728)	
	소 계	107,271	256,133	
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424	
	대손준비금(주석25참조)	387,038	433,648	
	임의준비금	11,216	10,216	
	미처분이익잉여금(주)	3,572,214	3,710,764	
	소 계	4,283,892	4,468,052	
비지배지분		4,314	7,751	
합 계		5,882,546	6,219,733	

(주) 당기 대손준비금 중 1,314백만원은 미처분이익잉여금으로 전입예정이고, 전기 대손준비금 중 46,610백만원은 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 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	313,709	(16,114)	(38,734)	(2,728)	256,133
공정가치변동 등으로 인한 증감	5,988	-	(7,356)	-	(1,368)
환율변동으로 인한 증감	(2,411)	-	-	597	(1,814)
위험회피회계적용	-	47,973	-	-	47,973
재분류조정	(198,053)	(43,997)	-	-	(242,050)
법인세효과	47,063	(962)	1,780	516	48,397
기말	166,296	(13,100)	(44,310)	(1,615)	107,271

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	362,814	(20,169)	(20,898)	(4)	321,743
공정가치변동 등으로 인한 증감	74,095	-	(23,529)	-	50,566
환율변동으로 인한 증감	27,218	-	-	(2,724)	24,494
위험회피회계적용	-	131,709	-	-	131,709
재분류조정	(166,095)	(126,360)	-	-	(292,455)
법인세효과	15,677	(1,294)	5,693	-	20,076
기말	313,709	(16,114)	(38,734)	(2,728)	256,133

(4) 이익준비금

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



(5) 임의준비금

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

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	-
합 계	11,216	10,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	처분예정일: 2017년 3월 22일		처분확정일: 2016년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		3,582,334		3,708,809
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,854,392		3,015,994	
2. 당기순이익	727,942		692,815	
II. 대손준비금환입액		-		46,610
합계 (I+II)		3,582,334		3,755,419
III. 이익잉여금처분액		401,368		901,027
1. 전자금융거래 손해배상준비금	-		1,000	
2. 대손준비금전입액	1,314		-	
3. 배당금	400,054		900,027	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기:3,191원(63.82%) 전기: 7,179원 (143.58%))	400,054		900,027	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,180,966		2,854,392

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 31(당) 기	제 30(전) 기
대손준비금 기적립액	387,038	433,648
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,314	(46,610)
대손준비금 잔액	388,352	387,038

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 환입(적립)예정금액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
지배기업 소유주지분 순이익	715,867	694,774
대손준비금 환입(적립)액	(1,314)	46,610
대손준비금 반영 후 조정이익	714,553	741,384
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	5,700	5,914

26. 영업수익

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
이자수익	1,879,317	1,797,344
수수료수익	2,382,672	2,428,611
배당수익	24,876	27,240
단기매매금융상품관련이익	1,148	2,617
파생상품관련이익	55,890	136,104
외환거래이익	46,056	36,859
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581
금융자산손상차손환입	8,087	12,019
기타영업수익	66,323	115,764
합 계	4,672,819	4,740,139

27. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내 역	제 31(당) 기	제 30(전) 기
지배기업순이익	715,867	694,774
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,710	5,542

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

28. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년~2016년	2015년~2017년	2016년~2018년
성과조건	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%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득 연동 (80.0%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득 연동 (80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	23,814주	49,780주	35,098주	53,823주	65,657주

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
부여일	부여수량	지급수량	공정가치(주1)	추정 가득수량(주2)
2012-02-28	28,200	17,570	46,650원	17,786
2012-08-24	9,300	5,382	36,150원	6,028
2013-01-01	89,800	-	40,050원	26,427
2013-02-22	10,100	-	42,350원	6,514
2013-05-27	10,100	-	40,250원	844
2013-08-27	24,000	-	39,700원	15,995
2014-01-01	23,600	-	47,300원	21,866
2014-02-10	9,400	-	42,800원	7,742
2014-03-31	4,700	-	47,000원	3,268
2014-07-24	1,600	-	46,550원	652
2014-08-22	4,700	-	51,800원	1,570
2015-01-01	50,700	-	44,500원	45,313
2015-02-04	4,500	-	45,700원	3,766
2015-08-24	4,500	-	40,250원	1,475
2015-08-27	10,200	-	39,600원	3,269
2016-01-01	74,200	-	39,000원	48,829
2016-02-04	15,400	-	38,150원	12,846
2016-06-03	5,200	-	38,800원	2,770
2016-08-01	1,900	-	40,650원	729
2016-10-31	3,100	-	43,850원	483
합계	385,200	22,952		228,172

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
주식선택권	-	(3)
성과연동형 주식보상	2,574	2,602
합계	2,574	2,599

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	9,059	9,059

(주1) 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

29. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
현금및예치금 이자수익	6,775	7,169
대여금및수취채권 이자수익	신용카드채권이자	1,718,491
	대출채권이자	13,768
	할부금융채권이자	91,982
	금융리스채권이자	46,663
	소계	1,870,904
기타 이자수익	1,638	1,812
이자수익 합계	1,879,317	1,797,344
차입부채 이자비용	(39,936)	(48,587)
사채 이자비용	사채이자	(304,549)
	유동화사채이자	(43,896)
	소계	(348,445)
기타 이자비용	(6,239)	(6,577)
이자비용 합계	(394,620)	(446,376)
순이자손익	1,484,697	1,350,968

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,888백만원과 15,103백만원입니다.

### 30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신용카드수수료수익	2,324,289	2,335,880
대출채권수수료수익	3,082	31,250
할부금융수수료수익	4,843	4,284
리스수수료수익	8,029	4,165
기타수수료수익 (주)	42,429	53,032
수수료 수익 합계	2,382,672	2,428,611
신용카드지급수수료	(2,088,048)	(2,033,047)
할부금융지급수수료	(19,642)	(13,295)
리스지급수수료	(404)	(372)
기타지급수수료 (주)	(47,510)	(125,542)
수수료 비용 합계	(2,155,604)	(2,172,256)
순수수료손익	227,068	256,355

(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 42,418백만원, 53,010백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 8,902백만원, 10,664백만원입니다.

### 31. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산		
원화 매도가능금융자산	22,204	23,736
외화 매도가능금융자산	2,672	3,504
합계	24,876	27,240

32. 금융상품자산손상차손환입(손상차손)

당기와 전기의 금융상품자산의 손상차손 내역 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
손상차손		
대손상각비	(355,266)	(317,895)
대여금및수취채권	(340,345)	(308,358)
기타자산	(14,921)	(9,537)
손상차손환입		
매도가능금융자산손상차손환입	8,087	12,019
합계	(347,179)	(305,876)

33. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
종업원관련비용		
급여	169,515	172,099
일반상여금	48,747	53,448
경영성과급	27,040	22,146
주식기준보상비용	2,574	2,599
복리후생비	77,424	81,868
여비교통비	6,522	6,269
확정퇴직급여	20,642	18,905
확정기여급여	1,862	1,875
명예퇴직급여	942	37,218
소계	355,268	396,427
감가상각비		
유형자산상각	24,258	33,691
무형자산상각	19,962	21,967
기타	103	100
소계	44,323	55,758
기타관리비		
통신비	50,169	49,857
수도광열비	18,781	19,136
차량유지비	3,517	3,831
소모품비	11,413	12,568
지급임차료	23,554	24,278



보험료	3,807	1,178
수선비	214	157
접대비	1,723	1,709
광고선전비	29,897	21,363
판매촉진비	169,790	138,926
교육훈련비	3,078	3,054
도서인쇄비	409	375
운반비	617	745
복구충당부채전입(환입)액	25	(647)
제세공과	34,601	33,983
소계	351,595	310,513
합계	751,186	762,698

### 34. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	10,660	23,314
채권매각이익	35,363	70,347
기타영업수익	20,300	22,103
소계	66,323	115,764
기타영업비용		
미사용한도총당부채전입액	(21,989)	(16,151)
기타영업비용	(1,021)	(769)
소계	(23,010)	(16,920)
기타영업손익	43,313	98,844

### 35. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	76	74
무형자산처분이익	3	106
무형자산손상차손환입액	-	950
소송총당부채환입액	-	483
기타영업외수익	893	499
소계	972	2,112
영업외비용		
기부금	(3,756)	(3,727)
소송총당부채전입액	(116)	-
유형자산처분손실	(89)	(233)
무형자산처분손실	(76)	(69)
유형자산손상차손	(2,204)	-
무형자산손상차손	(2,911)	-
기타영업외비용	(864)	(168)
소계	(10,016)	(4,197)
영업외손익	(9,044)	(2,085)

36. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
법인세 부담액	230,434	206,059
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(264)	(11,816)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	(50,849)	(8,559)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	48,665	14,546
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(24,443)	(16,934)
법인세비용	203,543	183,296

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	910,887	878,070
적용세율에 따른 법인세부담액	220,435	212,492
<조정사항>		
비과세수익	(288)	(372)
비공제비용	777	852
세액공제	(401)	(557)
연결납세효과 등	(16,980)	(29,119)
법인세비용 (B)	203,543	183,296
유효세율 (B/A)	22.35%	20.87%

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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	
미수금	70	-	-	70
매도가능증권	79,640	(2,673)	-	76,967
매도가능증권평가손익	(100,155)	-	47,063	(53,092)
유형자산평가 및 상각 등	(1,989)	(27)	-	(2,016)
이연대출부대비용	(8,320)	(294)	-	(8,614)
파생상품자산(부채)	5,145	-	(962)	4,183
미지급비용	7,592	4,412	-	12,004
확정급여부채	59,676	3,420	917	64,013
사외적립자산	(35,090)	(12,479)	863	(46,706)
기타총당부채	144,727	12,896	-	157,623
기타	3,549	(2,839)	552	1,262
합 계	154,845	2,416	48,433	205,694

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	
미수금	70	-	-	70
매도가능증권	81,544	(1,904)	-	79,640
매도가능증권평가손익	(115,832)	-	15,677	(100,155)
유형자산평가 및 상각 등	(1,905)	(84)	-	(1,989)
이연대출부대비용	(7,162)	(1,158)	-	(8,320)
파생상품자산(부채)	6,439	-	(1,294)	5,145
미지급비용	9,835	(2,243)	-	7,592
확정급여부채	35,421	19,362	4,893	59,676
사외적립자산	(32,739)	(3,152)	801	(35,090)
기타총당부채	153,824	(9,097)	-	144,727
기타	16,791	(13,242)	-	3,549
합 계	146,286	(11,518)	20,077	154,845

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	166,296	(53,092)	313,709	(100,155)	47,063
위험회피적용파생상품평가손익	(13,100)	4,183	(16,115)	5,145	(962)
자본조정	-	-	(154)	49	(49)
해외사업환산차대	(1,615)	552	-	-	552
확정급여제도의 재측정요소	(44,310)	14,146	(38,733)	12,366	1,780
합계	107,271	(34,211)	258,707	(82,595)	48,384

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	313,709	(100,155)	362,814	(115,832)	15,677
위험회피적용파생상품평가손익	(16,115)	5,145	(20,169)	6,439	(1,294)
자본조정	(154)	49	(154)	49	-
확정급여제도의 재측정요소	(38,733)	12,366	(20,898)	6,672	5,694
합계	258,707	(82,595)	321,593	(102,672)	20,077

(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)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
이연법인세자산	316,122	300,399
이연법인세부채	(110,428)	(145,554)
상계후 금액	205,694	154,845

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 128,667백만원, 111,091백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

### 37. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
현금	8	1
사용가능예치금	374,307	285,904
보통예금	264,131	278,065
당좌예금	1,768	1,447
외화예금	8,408	3,913
기타예금	100,000	2,479
현금및현금성자산	374,315	285,905

(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	제 31(당) 기	제 30(전) 기
재무상태표 현금및예치금	460,279	441,552
조정사항		
사용제한예치금	(85,964)	(155,647)
현금흐름표 현금및현금성자산	374,315	285,905

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산 평가	3,576	101,313
위험회피회계적용 파생상품 평가	3,977	5,348

### 38. 우발채무 및 약정사항

#### (1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 7건의 주요 소송사건 (총 소송금액 4,614백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 1,002백만원을 손실충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기 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 31(당) 기	제 30(전) 기
신한카드이천십오의일	2015.11.12	-	796,302
신한카드이천십육의일	2016.02.02	826,549	-
합 계		826,549	796,302

양도된 채권과 관련하여 당기말과 전기말에 인식된 금융부채의 장부금액은 각각 1,928,240백만원 및 1,984,784백만원입니다.

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

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한카드이천십이의일	신용카드자산	2012.06.17	-	493,712
신한카드이천십삼의일	신용카드자산	2013.08.02	-	566,267
신한카드이천십사의일	신용카드자산	2014.07.24	543,968	557,554
신한카드이천십사의이	신용카드자산	2014.10.29	799,880	830,618
신한카드이천십오의일	신용카드자산	2015.11.12	665,687	717,361
신한카드이천십육의일	신용카드자산	2016.02.02	743,404	-
합 계			2,752,939	3,165,512



40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한생명보험	기타 특수관계자
신한데이터시스템	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한프라이빗에쿼티	기타 특수관계자
신한비엔피파리바자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
아주캐피탈	기타 특수관계자
재영솔루텍	기타 특수관계자
시맨틱(주)	기타 특수관계자
브랜빌(주)	기타 특수관계자

(주) 기타 특수관계자인 신한은행의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	15,132	31,217
	수수료수익	9	3
	수수료비용	9,089	13,683
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
신한은행	이자수익	144	221
	이자비용	417	199
	수수료수익	891	415
	수수료비용	180,236	175,875
	대손상각비	17	5
	대손충당금환입	-	10

	기타관리비	1,623	1,730
	기타영업수익	42	38
신한신용정보	수수료수익	3	1
	수수료비용	10,361	10,824
	대손상각비	1	1
신한생명보험	수수료수익	13,664	10,680
	수수료비용	38	28
	대손상각비	7	1
	복리후생비	168	188
신한데이터시스템	수수료수익	11	2
	수수료비용	15,703	16,943
	대손상각비	1	1
	감가상각비	909	807
	기타관리비	1	11
신한금융투자	이자수익	67	137
	이자비용	20	20
	수수료수익	272	221
	수수료비용	365	304
	대손상각비	3	7
	기타관리비	9	96
제주은행	이자수익	1	1
	수수료수익	18	27
	수수료비용	7	6
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	307	484
	대손상각비	1	1
신한저축은행	수수료비용	1	1
	대손상각비	1	1
신한아이타스	대손상각비	1	1
신한캐피탈	대손상각비	1	1
	기타관리비	3	-
신한프라이빗에쿼티	수수료비용	-	1
	대손충당금환입	-	1
	대손상각비	1	-
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	-	2
	수수료비용	-	2
	대손상각비	1	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	8
	대손상각비	1	1
극동건설(주1)	대손충당금환입	-	1
아주캐피탈	수수료비용	302	694
	대손상각비	3	2
연합자산관리(주1)	대손상각비	-	1
재영솔루텍	대손상각비	1	1

시멘틱(주2)	대손상각비	1	-
브랜빌(주2)	대손상각비	1	-

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에 포함되었으며, 특수관계가 유지된 기간동안 발생한 거래에 대하여 기재하였습니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	234	234
	금융리스채권	110	96
	연결납세미수금	-	28
신한은행	현금및예치금	86,658	88,779
	신용카드채권	4,302	3,579
	금융리스채권	7,952	4,813
	선급비용	162	238
	미수수익	1	1
	보증금	15,579	16,550
신한신용정보	신용카드채권	99	80
	금융리스채권	52	-
신한생명보험	신용카드채권	2,574	2,406
신한데이터시스템	신용카드채권	203	157
	금융리스채권	101	56
신한금융투자	현금및예치금	868	514
	신용카드채권	1,714	1,977
	선급비용	10	6
	보증금	976	976
제주은행	현금및예치금	103	128
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	127	108
신한저축은행	신용카드채권	97	52
신한아이타스	신용카드채권	210	116
신한캐피탈	신용카드채권	122	115
신한프라이빗에쿼티	신용카드채권	15	17
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	124	161
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	44	28
극동건설(주1)	신용카드채권	-	11
아주캐피탈	신용카드채권	1,922	2,165
연합자산관리(주1)	신용카드채권	-	42
재영솔루텍	신용카드채권	42	40
시맨틱(주2)	신용카드채권	1	-
브랜빌(주2)	신용카드채권	3	-
채권 계		124,405	123,473

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	차입금	450,000	600,000
	당기법인세부채	128,669	110,726

	미지급비용	10,195	9,490
	대손충당금	2	2
신한은행	파생금융상품부채	3,521	9,450
	차입금	8,011	-
	복구충당부채	695	729
	미지급금	6	12
	미지급비용	2,091	2,028
	대손충당금	43	26
신한신용정보	미지급금	1,001	1,049
	대손충당금	1	1
신한생명보험	미지급금	44	324
	미지급비용	13	-
	대손충당금	21	14
신한데이터시스템	대손충당금	2	1
신한금융투자	복구충당부채	66	66
	미지급금	1	1
	대손충당금	25	22
제주은행	미지급금	6	16
비엔피파리바카디프생명보험	대손충당금	1	1
신한저축은행	대손충당금	1	1
신한아이타스	대손충당금	2	1
신한캐피탈	대손충당금	1	1
신한프라이빗에쿼티	대손충당금	1	1
신한비엔피파리바자산운용	대손충당금	1	1
비엔피파리바카디프손해보험	대손충당금	1	1
극동건설(주1)	대손충당금	-	1
아주캐피탈	대손충당금	16	13
연합자산관리(주1)	대손충당금	-	1
재영솔루텍	대손충당금	1	1
시맨텍(주2)	대손충당금	1	-
브랜빌(주2)	대손충당금	1	-
채무 계		604,440	733,980

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에 포함되었으며, 특수관계자로 포함된 이후의 채권 채무내역에 대해서 기재하였습니다.

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

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배회사	신한금융지주회사	300,000	(450,000)	-	(100,000)
기타특수관계자	신한은행	8,011	-	-	-

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
급여	2,559	2,791
퇴직급여	48	60
주식기준보상	1,354	1,256
합계	3,961	4,107

#### 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.

(단위: 백만원)		
구분	자산유동화회사	
	제 31(당) 기	제 30(전) 기
총자산	867,712	2,480,171

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		자산유동화회사	
		제 31(당) 기	제 30(전) 기
이익	수수료수익	1,092	5,575
	배당수익	20,537	22,524
	기타수익	9,255	62,991
	합계	30,884	91,090
손실		(263)	(248)

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	자산유동화회사	
	제 31(당) 기	제 30(전) 기
대출채권	141,809	1,904,018

(2) 관련 위험의 성격

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

(단위: 백만원)		
구 분	자산유동화회사	
	제 31(당) 기	제 30(전) 기
재무상태표상 자산		
매도가능금융자산	1,370	1,633
기타자산	136	433
합 계	1,506	2,066

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	자산유동화회사	
	제 31(당) 기	제 30(전) 기
보유자산	1,506	2,066

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표

제 31 기	2016년 12월 31일 현재
제 30 기	2015년 12월 31일 현재
제 29 기	2014년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 31 기	제 30 기	제 29 기
자 산	24,190,878	23,159,540	22,217,410
1. 현금및예치금	266,326	281,147	374,298
2. 단기매매금융자산	590,101	495,029	593,047
3. 파생금융상품자산	3,168	422	219
4. 대여금및수취채권	22,036,105	20,746,323	19,799,259
신용카드채권	18,623,999	17,747,578	17,311,061
대출채권	319,628	296,216	167,458
할부금융채권	2,174,561	1,881,704	1,608,378
금융리스채권	917,917	820,825	712,362
5. 매도가능금융자산	242,156	449,617	522,512
6. 유형자산	74,358	81,434	101,091
7. 무형자산	38,620	51,715	58,717
8. 종속기업에 대한 투자	29,502	15,601	215



9. 이연법인세자산	196,573	152,978	143,138
10. 기타자산	713,969	885,274	624,914
부 채	18,291,738	16,939,591	16,075,116
1. 파생금융상품부채	5,189	11,950	13,821
2. 차입부채	3,080,611	3,408,332	3,149,269
3. 사채	11,056,578	9,764,316	9,340,002
원화사채	10,959,947	9,670,879	9,340,002
외화사채	96,631	93,437	-
4. 확정급여부채	34,025	21,160	10,411
5. 당기법인세부채	128,669	110,726	112,765
6. 총당부채	389,673	372,549	366,161
7. 기타부채	3,596,993	3,250,558	3,082,687
자 본	5,899,140	6,219,949	6,142,294
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	(370)	358	(154)
4. 기타포괄손익누계액	118,059	266,055	331,606
5. 이익잉여금	4,294,012	4,466,097	4,323,403
부 채 와 자 본 총 계	24,190,878	23,159,540	22,217,410

#### 나. 포괄손익계산서

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
제 30 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 31기	제 30 기	제 29 기
1. 영업이익	942,609	877,664	824,205
1. 순이자수익	1,473,064	1,343,595	1,363,421
이자수익	1,860,375	1,789,633	1,855,544
이자비용	(387,311)	(446,038)	(492,123)
2. 순수수수료수익	227,812	256,404	257,279
수수료수익	2,382,443	2,428,611	2,300,321
수수료비용	(2,154,631)	(2,172,207)	(2,043,042)
3. 배당수익	24,876	27,240	30,613
4. 단기매매금융자산관련손익	10,360	10,256	11,236
5. 파생상품관련손익	2,920	(1,584)	-
파생상품관련이익	2,920	240	-
파생상품관련손실	-	(1,824)	-
6. 외환거래손익	25,620	27,324	21,596
외환거래이익	35,305	32,865	24,781
외환거래손실	(9,685)	(5,541)	(3,185)
7. 매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581	157,326

8. 금융상품자산손상차손환입(손상차손)	(327,996)	(305,870)	(407,010)
대손상각비	(336,083)	(317,889)	(420,305)
매도가능금융자산손상차손환입(손상차손)	8,087	12,019	13,295
9. 일반관리비	(746,190)	(762,126)	(708,218)
종업원관련비용	(352,291)	(396,117)	(335,582)
감가상각비	(43,835)	(55,746)	(60,113)
기타관리비	(350,064)	(310,263)	(312,523)
10. 기타영업손익	43,693	98,844	97,962
기타영업수익	66,341	115,764	99,047
기타영업비용	(22,648)	(16,920)	(1,085)
II. 영업외손익	(4,120)	(2,085)	(2,164)
1. 영업외수익	1,290	2,112	5,297
2. 영업외비용	(5,410)	(4,197)	(7,461)
III. 법인세차감전순이익	938,489	875,579	822,041
IV. 법인세비용	(210,547)	(182,764)	(186,886)
V. 당기순이익	727,942	692,815	635,155
VI. 기타포괄손익	(147,996)	(65,551)	(73,303)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,576)	(17,836)	(5,058)
확정급여제도의 재측정요소	(5,576)	(17,836)	(5,058)
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(142,420)	(47,715)	(68,245)
매도가능금융자산평가손익	(147,413)	(49,105)	(58,746)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	4,993	1,390	(9,499)
VII. 총포괄손익	579,946	627,264	561,852
VIII. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	5,806	5,526	5,066

## 다. 자본변동표

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
제 30 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 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. 2014. 01. 01 (제29기 기초)	626,847	860,592	(175)	404,909	4,212,292	6,104,465
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:	-	-	21	-	-	21
1. 연차배당	-	-	-	-	(524,044)	(524,044)
2. 주식기준보상	-	-	21	-	-	21
총포괄이익:						
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)
II. 2014. 12. 31 (제29기 기말)	626,847	860,592	(154)	331,606	4,323,403	6,142,294

I. 2015. 01. 01 (제30기 기초)	626,847	860,592	(154)	331,606	4,323,403	6,142,294
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(550,121)	(550,121)
2. 주식기준보상	-	-	512	-	-	512
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	692,815	692,815
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(17,836)	-	(17,836)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(49,105)	-	(49,105)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	1,390	-	1,390
II. 2015. 12. 31 (제30기 기말)	626,847	860,592	358	266,055	4,466,097	6,219,949
I. 2016. 01. 01 (제31기 기초)	626,847	860,592	358	266,055	4,466,097	6,219,949
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(900,027)	(900,027)
2. 주식기준보상	-	-	(728)	-	-	(728)
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	727,942	727,942
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,576)	-	(5,576)
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(147,413)	-	(147,413)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	4,993	-	4,993
II. 2016. 12. 31 (제31기 기말)	626,847	860,592	(370)	118,059	4,294,012	5,899,140

## 라. 현금흐름표

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
제 30 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 31 기	제 30 기	제 29 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(249,514)	(363,289)	(81,519)
(1) 법인세차감전순이익	938,489	875,579	822,041
(2) 손익조정사항	(1,497,940)	(1,370,835)	(1,394,034)
1. 이자수익	(1,860,375)	(1,789,633)	(1,855,544)
2. 이자비용	387,311	446,038	492,123
3. 배당수익	(24,876)	(27,240)	(30,613)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	92,590	113,245	254,388
1. 수수료수익	(283,406)	(270,180)	(233,221)
2. 수수료비용	166,216	167,900	155,125
3. 단기매매금융자산평가이익	(101)	(29)	(47)
4. 파생상품관련이익	(2,920)	(240)	-
5. 파생상품관련손실	-	1,824	-
6. 외환거래이익	(1)	(1,584)	-
7. 외환거래손실	2,919	4	-
8. 매도가능금융자산처분이익	(208,450)	(183,581)	(157,326)
9. 대손상각비	336,083	317,889	420,305
10. 미사용한도충당부채전입(환입)	21,989	16,151	(2,406)

11. 매도가능금융자산손상차손환입	(8,087)	(12,019)	(13,295)
12. 종업원관련비용	23,057	21,504	19,605
13. 감가상각비	43,835	55,746	60,113
14. 기타관리비	1,662	1,166	2,142
15. 영업외수익	(548)	(1,613)	(607)
16. 영업외비용	342	307	4,000
(4) 자산·부채의 증감	(920,507)	(944,058)	(829,342)
1. 단기매매금융자산	(94,971)	98,047	(49,907)
2. 대여금및수취채권	(1,585,086)	(1,246,009)	(1,223,498)
3. 기타자산	138,421	(224,424)	83,762
4. 확정급여부채	(14,974)	(31,685)	(16,273)
5. 총당부채	(57,110)	(54,703)	(57,726)
6. 기타부채	693,213	514,716	434,300
(5) 법인세의 납부	(188,147)	(173,906)	(168,413)
(6) 이자의 수취	1,709,139	1,633,917	1,700,696
(7) 이자의 지급	(408,014)	(524,271)	(497,468)
(8) 배당금의 수취	24,876	27,040	30,613
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	186,869	157,639	167,370
1. 사용제한예치금의 감소	2	52	-
2. 매도가능금융자산 처분	230,172	203,913	179,447
3. 매도가능금융자산의 취득	(651)	-	-
4. 종속기업투자주식의 취득	(13,901)	(15,386)	(215)
5. 유형자산 처분	553	74	89
6. 유형자산 취득	(9,925)	(13,597)	(16,064)
7. 무형자산 처분	10,940	1,653	2,509
8. 무형자산 취득	(24,828)	(16,196)	(11,377)
9. 보증금 감소	9,402	7,986	17,762
10. 보증금 증가	(14,895)	(10,860)	(4,781)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	47,826	112,551	(166,578)
1. 콜머니의 차입	-	-	-
2. 콜머니의 상환	-	-	(50,000)
3. 차입금의 차입	999,415	1,052,344	826,348
4. 차입금의 상환	(1,331,861)	(806,141)	(1,075,735)
5. 사채의 발행	3,260,330	3,142,293	2,467,633
6. 사채의 상환	(1,980,031)	(2,724,000)	(1,810,780)
7. 위험회피활동 현금유출	-	(1,824)	-
8. 배당금 지급	(900,027)	(550,121)	(524,044)
IV. 현금및현금성자산의 증가( I + II + III)	(14,819)	(93,099)	(80,727)
V. 기초 현금및현금성자산	280,724	373,823	454,550
VI. 분기말 현금및현금성자산(주37)	265,905	280,724	373,823

마. 이익잉여금처분계산서

제 31 기	2016년 01월 01일부터 2016년 12월 31일까지
제 30 기	2015년 01월 01일부터 2015년 12월 31일까지
제 29 기	2014년 01월 01일부터 2014년 12월 31일까지

신한카드주식회사

(단위 : 백만원)

구 분	제 31(당) 기		제 30(전) 기		제 29(전전) 기	
	처분확정일: 2017년 3월 22일		처분확정일: 2016년 3월 23일		처분확정일: 2015년 3월 26일	
I. 미처분이익잉여금		3,582,334		3,708,809		3,524,999
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,854,392		3,015,994		2,889,844	
2. 당기순이익	727,942	-	692,815		635,155	
II. 대손준비금환입액		-		46,610		41,116
합계 (I+II)		3,582,334		3,755,419		3,566,115
III. 이익잉여금처분액		-	401,368		901,027	
1. 전자금용거래 손해배상준비금		-		1,000		-
2. 대손준비금전입액	1,314			-		-
3. 배당금	400,054		900,027		550,121	
가. 현금배당						
(주당배당금(액면배당률):						
당기: 3,191원(63.82%)	400,054		900,027		550,121	
전기: 7,179원(143.58%)						
전전기: 4,388원(87.76%)						
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,180,966		2,854,392		3,015,994

## 5. 재무제표 주석

제 31(당)기 2016년 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 두고 있습니다. 당사는 여신전문금융업법에 따라 신용카드 발행업, 팩토링, 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.

당사는 당기말 현재 약 1,210만명(실질회원기준, 체크카드 포함시 2,115만명)의 개인신용카드 회원과 174만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 32개의 지점(본점 및 해외지점 포함)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 재무

제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표는 2017년 2월 8일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 22일자주주총회에서 최종 승인되었습니다.

### (1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융자산
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상
- 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.

### 3. 유의적 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시되는 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

당사는 비파생금융자산을 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 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. 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, 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 차입조건의 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 대여금및수취채권

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

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

#### 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.

구 분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	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 정당한지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

#### (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. 금융리스 관련 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 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 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.

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 자산 인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식됩니다. 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 당기손익으로 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 약속하거나, 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 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 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.

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

#### (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 포인트에 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.

#### (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 공정가치의 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.

배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금 지급과 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 2016년 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.

① 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할

수 있게 되어 당기손익의 변동성이 축소될 수 있습니다.

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 당사는 동 기준서의 도입을 위해 주요 종속기업을 대상으로 2015년 11월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 당사는 향후 시스템 구축 작업완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

#### ② 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017년 1월 1일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형 (1) 계약 식별 → 2) 수행 의무 식별 → 3) 거래가격 산정 → 4) 거래가격을 수행의무에 배분 → 5) 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다.

#### ③ 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'

개정된 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'는 재무활동에서 생기는 부채 변동에 대해 재무적 현금흐름으로 인한 변동과 공정가치 변동, 환율변동효과 등의 내용을 공시하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 당사는 동 개정 기준서의 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

개정된 기업회계기준서 제1012호 '법인세'는 미실현손실에 대한 이연법인세자산의 인식 요건을 명확히 하도록 하고 있습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부

터 의무적으로 적용되며, 당사는 동 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

⑤ 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

개정된 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'은 현금결제형 주식기준보상 거래를 관련 부채의 공정가치로 측정할 때 가득조건과 비가득조건을 고려하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 당사는 동 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

#### 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(리스크관리 본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리 업무를 전담하는 리스크 관리팀을 두고 있습니다.

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

##### ② 위험관리 프로세스

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 리스크관리위원회 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 내·외부 지표의 종합적인 스코어링에 의해 정상1, 정상2, 요경계1, 요경계2, 위기임박, 위기의 6단계로 전사 위기단계를 정의하고 있습니다.

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 전략적 위기관단 수준이 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 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드AS(Application Score), 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 카드로 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드로AS, 할부금융 신청회원의 신용도를 신청시 평가하는 할부금융AS로 구분됩니다.

AS는 주로 입회신청서 정보에 기반하여 산출되며, BS는 카드발급후 카드이용, 결제 등 History 정보에 기반하여 산출됩니다. 공통 활용정보는 결제능력, 자산, 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 리스크 한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 31(당) 기	제 30(전) 기
예치금과 대여금및수취채권 (주)	은행	268,968	404,076
	개인	20,636,752	19,435,202
	- 신용판매	10,765,147	10,385,058
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,833,789	1,925,374
	- 장기카드대출(카드론)	5,141,501	4,616,797
	- 할부금융 및 기타	2,896,315	2,507,973
	정부/공공기관/중앙은행	18,531	17,192
	기업	1,378,180	1,171,000
	소 계	22,302,431	21,027,470
매도가능금융자산	채무증권	1,368	1,631
소 계		22,303,799	21,029,101
파생금융상품자산		3,168	422
기타자산 (주)	기타금융자산	492,796	606,373
합 계		22,799,763	21,635,896

(주) 예치금과 대여금및수취채권, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	총 액
은행	269,007	-	-	269,007
개인	20,588,817	333,490	425,222	21,347,529
- 신용판매	10,773,172	144,117	62,725	10,980,014
- 단기카드대출(현금서비스)	1,859,153	54,448	39,626	1,953,227
- 장기카드대출(카드론)	5,210,384	94,500	71,836	5,376,720
- 할부금융 및 기타	2,746,108	40,425	251,035	3,037,568
정부/공공기관/중앙은행	18,058	629	-	18,687
기업	1,278,732	107,952	5,480	1,392,164
소계	22,154,614	442,071	430,702	23,027,387
차감 : 대손충당금	(385,041)	(68,536)	(270,011)	(723,588)
합계	21,769,573	373,535	160,691	22,303,799

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	연체 및 손상 되지 않은 예치금과 대여금및수취채권	연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권	손상된 채무증권과 대여금및수취채권	총액
은행	404,059	41	-	404,100
개인	19,312,783	384,082	419,733	20,116,598
- 신용판매	10,356,135	180,737	70,095	10,606,967
- 단기카드대출(현금서비스)	1,946,347	61,689	42,553	2,050,589
- 장기카드대출(카드론)	4,667,137	90,906	64,866	4,822,909
- 할부금융 및 기타	2,343,164	50,750	242,219	2,636,133
정부/공공기관/중앙은행	16,659	662	-	17,321
기업	1,102,454	73,936	6,182	1,182,572
소계	20,835,955	458,721	425,915	21,720,591
차감 : 대손충당금	(364,627)	(62,348)	(264,515)	(691,490)
합계	20,471,328	396,373	161,400	21,029,101

③ 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성

당사는 연체 및 손상되지 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 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대여금및수취채권의 신용건전성은 다음과 같습니다.

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	268,761	207	268,968
개인	16,798,725	3,411,944	20,210,669
- 신용판매	9,534,484	1,095,756	10,630,240
- 단기카드대출(현금서비스)	1,074,566	711,074	1,785,640
- 장기카드대출(카드론)	3,856,832	1,202,238	5,059,070
- 할부금융 및 기타	2,332,843	402,876	2,735,719
정부/공공기관/중앙은행	17,912	-	17,912
기업	475,924	796,100	1,272,024
합 계	17,561,322	4,208,251	21,769,573

(주) 대손총당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	우량 등급	보통 등급	합 계
은행	403,850	184	404,034
개인	16,545,830	2,407,081	18,952,911
- 신용판매	9,352,637	860,460	10,213,097
- 단기카드대출(현금서비스)	1,261,531	607,934	1,869,465
- 장기카드대출(카드론)	3,827,694	707,537	4,535,231
- 할부금융 및 기타	2,103,968	231,150	2,335,118
정부/공공기관/중앙은행	16,563	-	16,563
기업	461,566	636,254	1,097,820
합 계	17,427,809	3,043,519	20,471,328

(주) 대손총당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

④ 연체되었으나 손상되지 않은 대여금및수취채권의 연령분석

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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			합 계
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	
은행	-	-	-	-
개인	239,191	21,351	7,267	267,809
- 신용판매	111,526	7,674	2,563	121,763
- 단기카드대출(현금서비스)	34,756	3,787	1,430	39,973
- 장기카드대출(카드론)	58,392	6,723	2,587	67,702
- 할부금융 및 기타	34,517	3,167	687	38,371
정부/공공기관/중앙은행	618	-	-	618
기업	95,025	9,321	762	105,108
합 계	334,834	30,672	8,029	373,535

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분 (주)	연체기간			합 계
	30일 이내	30일 초과 60일 이내	60일 초과 90일 이내	
은행	41	-	-	41
개인	300,462	17,370	5,838	323,670
- 신용판매	148,613	7,261	2,139	158,013
- 단기카드대출(현금서비스)	43,003	3,344	1,208	47,555
- 장기카드대출(카드론)	61,658	5,268	1,934	68,860
- 할부금융 및 기타	47,188	1,497	557	49,242
정부/공공기관/중앙은행	380	249	-	629
기업	65,605	5,976	452	72,033
합 계	366,488	23,595	6,290	396,373

(주) 대손충당금, 이연대출부대손익과 현재가치할인차금을 고려한 순장부금액입니다.

⑤ 손상된 대여금및수취채권과 채무증권

당기말과 전기말 현재 손상된 대여금및수취채권과 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,368	1,368
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	159,323	-	159,323
합 계	159,323	1,368	160,691

(주) 대손충당금과 손상차손을 고려한 순장부금액입니다.

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분 (주)	대여금및수취채권	채무증권	합 계
개별적으로 손상정도를 평가한 금융상품	-	1,631	1,631
집합적으로 손상정도를 평가한 금융상품	159,769	-	159,769
합 계	159,769	1,631	161,400

(주) 대손충당금과 손상차손을 고려한 순장부금액입니다.

⑥ 산업별 신용위험

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업 서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
은행	268,968	-	-	-	-	-	-	-	268,968
개인	-	-	-	-	-	-	-	20,636,752	20,636,752
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,765,147	10,765,147
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	1,833,789	1,833,789
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	5,141,501	5,141,501
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,896,315	2,896,315
정부/공공기관/중앙은행	1,045	2	20	117	13	-	17,334	-	18,531
기업	53,124	318,387	236,886	62,294	85,297	9,709	613,851	-	1,379,548
합계	323,137	318,389	236,906	62,411	85,310	9,709	631,185	20,636,752	22,303,799

<제 30(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	404,076	-	-	-	-	-	-	-	404,076
개인	-	-	-	-	-	-	-	19,435,202	19,435,202
- 신용판매	-	-	-	-	-	-	-	10,385,058	10,385,058
- 단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-	-	-	-	1,925,374	1,925,374
- 장기카드대출(카드론)	-	-	-	-	-	-	-	4,616,797	4,616,797
- 할부금융 및 기타	-	-	-	-	-	-	-	2,507,973	2,507,973
정부/공공기관/중앙은행	1,213	1	15	205	16	-	15,742	-	17,192
기업	54,949	255,293	187,395	48,922	81,197	8,624	536,251	-	1,172,631
합계	460,238	255,294	187,410	49,127	81,213	8,624	551,993	19,435,202	21,029,101

### (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 입게 될 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 31(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	266,326	-	-	-	-	-	266,326
대여금및수취채권	8,525,947	4,900,507	2,804,354	3,024,536	4,494,691	219,597	23,969,632
단기매매금융자산	590,101	-	-	-	-	-	590,101
매도가능금융자산	28	-	-	-	-	242,128	242,156
기타금융자산	437,901	397	185	-	-	67,498	505,981
합 계(A)	9,820,303	4,900,904	2,804,539	3,024,536	4,494,691	529,223	25,574,196
부채							
차입부채	244,663	168,172	180,222	882,931	2,068,098	-	3,544,086
사채	466,884	241,757	696,493	1,529,232	8,198,074	509,559	11,641,999
기타금융부채	2,673,830	15,108	169,778	48,626	185,451	42,282	3,135,075
합 계(B)	3,385,377	425,037	1,046,493	2,460,789	10,451,623	551,841	18,321,160
차감계(A-B)	6,434,926	4,475,867	1,758,046	563,747	(5,956,932)	(22,618)	7,253,036

<제 30(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	281,147	-	-	-	-	-	281,147
대여금및수취채권	8,682,842	4,698,360	2,418,281	2,664,068	3,896,055	223,858	22,583,464
단기매매금융자산	495,029	-	-	-	-	-	495,029
매도가능금융자산	-	-	-	-	-	449,617	449,617
기타금융자산	557,086	18	26	-	-	62,002	619,132
합 계(A)	10,016,104	4,698,378	2,418,307	2,664,068	3,896,055	735,477	24,428,389
부채							
차입부채	486,240	500,580	164,667	413,447	2,199,178	-	3,764,112
사채	37,849	264,773	638,097	1,344,884	7,766,191	418,795	10,470,589
기타금융부채	2,180,432	10,307	128,604	40,221	186,662	42,891	2,589,117
합 계(B)	2,704,521	775,660	931,368	1,798,552	10,152,031	461,686	16,823,818
차감계(A-B)	7,311,583	3,922,718	1,486,939	865,516	(6,255,976)	273,791	7,604,571

② 파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 파생금융상품의 계약 만기별 현금흐름내역은 다음과 같습니다. 총액결제되는 파생상품의 경우 총액기준 현금 수취(지급)액에 기초하였고 차액결제되는 파생상품의 경우 순현금흐름에 기초하여 산출하였습니다.

<제 31(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	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,106)	(787)	(1,102)	(1,170)	(2,230)	-	(6,395)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	370	403	97,143	-	-	97,916
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(352)	(349)	(93,880)	-	-	(94,581)
합 계	(1,106)	(769)	(1,048)	2,093	(2,230)	-	(3,060)

<제 30(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	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(1,100)	(1,107)	(2,072)	(3,942)	(5,184)	(5)	(13,410)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	262	295	704	95,127	-	96,388
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(352)	(349)	(693)	(94,581)	-	(95,975)
합 계	(1,100)	(1,197)	(2,126)	(3,931)	(4,638)	(5)	(12,997)



#### (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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,936	5,676	2,125	2,951

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,996	5,201	2,475	2,475

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.

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

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간(1년) 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상 폭을 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 금리EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
금리VaR	89,348	88,825
금리EaR	9,031	7,777

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.

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	27,084	35,317	13,765	13,765
환율위험	15,921	20,404	8,886	8,886
분산효과	(1,246)	(1,651)	(573)	(573)
Total VaR	41,759	54,070	22,078	22,078

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말 현재
주가위험	32,593	37,425	25,436	34,154
환율위험	15,677	21,622	12,088	19,732
분산효과	(1,102)	(1,750)	(675)	(1,597)
Total VaR	47,168	57,297	36,849	52,289

③ 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 당사는 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 31(당) 기>

(단위: 천USD,백만원)		
구 분	USD	원화환산액
난내순노출액	256,481	309,958
매도가능금융자산	176,481	213,278
사채	80,000	96,680
난외파생상품노출액	(80,000)	(96,680)
외화순노출액	176,481	213,278

<제 30(전) 기>

(단위: 천USD,백만원)		
구 분	USD	원화환산액
난내순노출액	440,054	515,744
매도가능금융자산	360,054	421,984
사채	80,000	93,760
난외파생상품노출액	(80,000)	(93,760)
외화순노출액	360,054	421,984

(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 보고기간말 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 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.

### (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 매년말 적합한 할인율을 결정하고 있습니다. 이러한 할인율은 확정급여채무의 정산시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기

간과 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 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

#### 6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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>
파생금융상품자산과 생금융상품부채	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래예상현금흐름을 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 서열체계별 공정가치 금액은 다음과 같습니다.

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
단기매매금융자산	-	590,101	-	590,101
- 지분증권	-	590,101	-	590,101
파생금융상품자산	-	3,168	-	3,168
- 위험회피목적	-	3,168	-	3,168
매도가능금융자산	213,306	-	28,850	242,156
- 채무증권	-	-	1,368	1,368
- 지분증권	213,306	-	27,482	240,788
금융자산 합계	213,306	593,269	28,850	835,425
파생금융상품부채	-	5,189	-	5,189
- 위험회피목적	-	5,189	-	5,189
금융부채 합계	-	5,189	-	5,189

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	계
단기매매금융자산	-	495,029	-	495,029
- 지분증권	-	495,029	-	495,029
파생금융상품자산	-	422	-	422
- 위험회피목적	-	422	-	422
매도가능금융자산	421,984	-	27,633	449,617
- 채무증권	-	-	1,631	1,631
- 지분증권	421,984	-	26,002	447,986
금융자산 합계	421,984	495,451	27,633	945,068
파생금융상품부채	-	11,950	-	11,950
- 위험회피목적	-	11,950	-	11,950
금융부채 합계	-	11,950	-	11,950

③ 수준 3 공정가치측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	매도가능금융자산		금융자산 합계
	채무증권	지분증권	
기초	1,631	26,002	27,633
매도가능금융자산손상차손환입	8,087	-	8,087
기타포괄손익인식액	-	828	828
취득	-	652	652
매도	(8,350)	-	(8,350)
기말	1,368	27,482	28,850

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	파생금융 상품자산	매도가능금융자산		금융자산 합계
		채무증권	지분증권	
기초	162	1,879	22,518	24,559
매도가능금융자산손상차손환입	-	12,019	-	12,019
기타포괄손익인식액	(162)	-	3,284	3,122
취득	-	-	200	200
매도	-	(12,267)	-	(12,267)
기말	-	1,631	26,002	27,633

④ 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,368	-	-
	할인된 현금흐름 등	지분증권	25,168	할인율 성장율	9.89% ~ 15.56% 0.00%
	원가법	지분증권	2,314	-	-
합계			28,850		

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
매도가능금융자산	순자산가치평가법	채무증권	1,631	-	-
	할인된 현금흐름 등	지분증권	24,340	할인율 성장율	7.33% ~ 15.00% 0.00%
	원가법	지분증권	1,662	-	-
합계			27,633		

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
매도가능금융자산 (주)	2,211	(1,034)

(주) 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 신평판매일시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	콜머니와 같은 초단기성 부채는 장부금액을 공정가치로 산출하였으며, 그 외 차입부채는 계약상현금흐름을 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 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	266,326	-	-	266,326	266,326
- 예치금	266,326	-	-	266,326	266,326
대여금및수취채권	22,766,529	(6,836)	(723,588)	22,036,105	22,307,893
- 신용카드채권	19,366,301	(40,943)	(701,359)	18,623,999	18,888,853
- 대출채권	322,524	-	(2,896)	319,628	322,243
- 할부금융채권	2,157,381	34,329	(17,149)	2,174,561	2,179,540
- 금융리스채권	920,323	(222)	(2,184)	917,917	917,257
기타금융자산	505,982	(1,415)	(11,771)	492,796	492,787
금융자산 합계	23,538,837	(8,251)	(735,359)	22,795,227	23,067,006
차입부채	3,080,611	-	-	3,080,611	3,252,391
사채	11,067,180	(10,602)	-	11,056,578	11,112,212
- 원화사채	10,970,500	(10,553)	-	10,959,947	11,015,196
- 외화사채	96,680	(49)	-	96,631	97,016
기타금융부채	3,117,776	(10,515)	-	3,107,261	3,107,733
금융부채 합계	17,265,567	(21,117)	-	17,244,450	17,472,336

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	281,147	-	-	281,147	281,147
- 예치금	281,147	-	-	281,147	281,147
대여금및수취채권	21,444,434	(6,621)	(691,490)	20,746,323	21,038,384
- 신용카드채권	18,460,224	(39,077)	(673,569)	17,747,578	18,018,258
- 대출채권	296,252	881	(917)	296,216	296,890
- 할부금융채권	1,864,586	31,772	(14,654)	1,881,704	1,897,340
- 금융리스채권	823,372	(197)	(2,350)	820,825	825,896
기타금융자산	619,131	(1,248)	(11,510)	606,373	606,469
금융자산 합계	22,344,712	(7,869)	(703,000)	21,633,843	21,926,000
차입부채	3,408,332	-	-	3,408,332	3,554,997
사채	9,779,760	(15,444)	-	9,764,316	9,895,531
- 원화사채	9,686,000	(15,121)	-	9,670,879	9,801,887
- 외화사채	93,760	(323)	-	93,437	93,644
기타금융부채	2,589,116	(11,544)	-	2,577,572	2,579,332
금융부채 합계	15,777,208	(26,988)	-	15,750,220	16,029,860

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

<제 31(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	265,938	388	-	266,326
- 예치금	265,938	388	-	266,326
대여금및수취채권	-	-	22,307,893	22,307,893
- 신용카드채권	-	-	18,888,853	18,888,853
- 대출채권	-	-	322,243	322,243
- 할부금융채권	-	-	2,179,540	2,179,540
- 금융리스채권	-	-	917,257	917,257
기타금융자산	-	-	492,787	492,787
금융자산 합계	265,938	388	22,800,680	23,067,006
차입부채	-	-	3,252,391	3,252,391
사채	-	-	11,112,212	11,112,212
- 원화사채	-	-	11,015,196	11,015,196
- 외화사채	-	-	97,016	97,016
기타금융부채	-	-	3,107,733	3,107,733
금융부채 합계	-	-	17,472,336	17,472,336

<제 30(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	280,759	388	-	281,147
- 예치금	280,759	388	-	281,147
대여금및수취채권	-	-	21,038,384	21,038,384
- 신용카드채권	-	-	18,018,258	18,018,258
- 대출채권	-	-	296,890	296,890
- 할부금융채권	-	-	1,897,340	1,897,340
- 금융리스채권	-	-	825,896	825,896
기타금융자산	-	-	606,469	606,469
금융자산 합계	280,759	388	21,644,853	21,926,000
차입부채	-	-	3,554,997	3,554,997
사채	-	-	9,895,531	9,895,531
- 원화사채	-	-	9,801,887	9,801,887
- 외화사채	-	-	93,644	93,644
기타금융부채	-	-	2,579,332	2,579,332
금융부채 합계	-	-	16,029,860	16,029,860

7. 금융상품 범주별 분류

단기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	266,326	-	-	266,326
단기매매금융자산	590,101	-	-	-	590,101
파생상품금융자산	-	-	-	3,168	3,168
대여금및수취채권	-	22,036,105	-	-	22,036,105
매도가능금융자산	-	-	242,156	-	242,156
기타금융자산	-	492,796	-	-	492,796
합계	590,101	22,795,227	242,156	3,168	23,630,652

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익인식 금융자산	대여금및 수취채권	매도가능 금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	281,147	-	-	281,147
단기매매금융자산	495,029	-	-	-	495,029
파생상품금융자산	-	-	-	422	422
대여금및수취채권	-	20,746,323	-	-	20,746,323
매도가능금융자산	-	-	449,617	-	449,617
기타금융자산	-	606,373	-	-	606,373
합계	495,029	21,633,843	449,617	422	22,578,911

(2) 금융부채  
<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	5,189	5,189
차입부채	3,080,611	-	3,080,611
사채	11,056,578	-	11,056,578
기타금융부채	3,107,261	-	3,107,261
합계	17,244,450	5,189	17,249,639

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가	위험회피목적 파생상품	합계
파생상품금융부채	-	11,950	11,950
차입부채	3,408,332	-	3,408,332
사채	9,764,316	-	9,764,316
기타금융부채	2,577,572	-	2,577,572
합계	15,750,220	11,950	15,762,170



(3) 범주별 손익  
<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	10,360	10,360	-
대여금및수취채권	1,860,375	-	2,382,443	(2,154,631)	-	(336,083)	28,752	1,780,856	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	24,876	8,087	208,450	241,413	(147,413)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	2,920	2,920	(222)
소계	1,860,375	-	2,382,443	(2,154,631)	24,876	(327,996)	250,482	2,035,549	(147,635)
금융부채									
상각후원가	-	(387,311)	-	-	-	-	(3,132)	(390,443)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	5,215
소계	-	(387,311)	-	-	-	-	(3,132)	(390,443)	5,215
합계	1,860,375	(387,311)	2,382,443	(2,154,631)	24,876	(327,996)	247,350	1,645,106	(142,420)

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	손상차손환입 (손상차손)	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
단기매매금융자산	-	-	-	-	-	-	10,256	10,256	-
대여금및수취채권	1,789,633	-	2,428,611	(2,172,207)	-	(317,889)	25,972	1,754,120	-
매도가능금융자산	-	-	-	-	27,240	12,019	183,581	222,840	(49,105)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(1,584)	(1,584)	1,390
소계	1,789,633	-	2,428,611	(2,172,207)	27,240	(305,870)	218,225	1,985,632	(47,715)
금융부채									
상각후원가	-	(446,038)	-	-	-	-	1,352	(444,686)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	1,418
소계	-	(446,038)	-	-	-	-	1,352	(444,686)	1,418
합계	1,789,633	(446,038)	2,428,611	(2,172,207)	27,240	(305,870)	219,577	1,540,946	(46,297)

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)				
과목	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	외환거래이익	외환거래손실	외환거래이익	외환거래손실
대여금및수취채권	34,778	(6,026)	31,007	(5,035)
상각후원가측정금융부채	527	(3,659)	1,858	(506)
합계	35,305	(9,685)	32,865	(5,541)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	3,168	-	3,168	120	-	3,048
금융부채						
파생상품	5,189	-	5,189	120	-	5,069

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	422	-	422	-	-	422
금융부채						
파생상품	11,950	-	11,950	-	-	11,950

9. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기	
현금	-	-	
예치금	보통예금	264,131	278,064
	당좌예금	1,768	1,447
	외화예금	6	-
	정기예금	388	388
	당좌개설보증금	33	35
	기타현금및예금	-	1,213
	소계	266,326	281,147
합 계	266,326	281,147	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	50	50	현금서비스담보
우정사업본부	338	338	임차 담보
소계	388	388	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	33	35	당좌개설보증금
합계	421	423	

10. 단기매매금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
수익증권(MMF) 등	590,101	495,029

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
단기매매금융자산평가이익	101	29
단기매매금융자산처분이익	10,259	10,227
합 계	10,360	10,256

11. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제 31(당) 기			제 30(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	96,680	3,048	-	93,760	422	-
이자율스왑	675,000	120	5,189	785,000	-	11,950
합계	771,680	3,168	5,189	878,760	422	11,950

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
파생상품거래이익	2,920	240
파생상품거래손실	-	(1,824)
합계	2,920	(1,584)

(3) 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	9,507	249
당기손익으로 재분류한 금액	(2,920)	1,584
이연법인세효과	(1,594)	(443)
기타포괄손익 순증감액	4,993	1,390

12. 대여금및수취채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대여금및수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	5,290,780	4,984,201
할부신용판매대금	5,277,322	5,216,905
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,781,073	1,852,683
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	168,777	195,822
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,229,344	1,135,651
일반카드론	5,376,721	4,822,910
대환카드론	241,416	233,694
구매카드대금	868	18,358
차감 : 신용카드채권대손충당금	(701,359)	(673,569)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(16,108)	(16,944)
차감 : 이연대출부대수익비용	(24,835)	(22,133)
소 계	18,623,999	17,747,578
대출채권		
일반대출	111,955	32,667
우리사주조합대여금	-	3
팩토링채권	207,664	141,809
기업어음	-	118,787
기타	2,905	2,986
차감 : 대출채권대손충당금	(2,896)	(917)
가산 : 이연대출부대수익비용	-	881
소 계	319,628	296,216
할부금융채권		
자동차	2,157,238	1,864,330
주택	37	175
기타	106	81
차감 : 할부금융채권대손충당금	(17,149)	(14,654)
가산 : 이연대출부대수익비용	34,329	31,772
소 계	2,174,561	1,881,704
금융리스채권		
일반금융리스채권	920,285	823,314
해지금융리스채권	38	58
차감 : 금융리스채권대손충당금	(2,184)	(2,350)

차감 : 이연대출부대수익비용	(222)	(197)
소계	917,917	820,825
합계	22,036,105	20,746,323

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 대여금및수취채권에 대한 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기 초	691,490	737,198
충당금 전입액	321,194	308,352
대손상각액	(442,258)	(499,592)
할인차금 상각	4,467	2,486
환매(매각)으로 인한 충당금 증감	(32,970)	(34,157)
상각채권추심이익	179,899	175,059
기 타	1,766	2,144
기 말	723,588	691,490

(3) 금융리스채권

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	361,072	34,113	326,959
1년초과 ~ 5년 이내	628,546	38,567	589,979
5년 초과	3,401	16	3,385
합계	993,019	72,696	920,323

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	328,178	31,296	296,882
1년초과 ~ 5년 이내	557,270	30,780	526,490
합계	885,448	62,076	823,372

(4) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기초잔액	10,323	4,064
신규발생	(31,517)	(21,291)
상각액	30,466	27,550
기말잔액	9,272	10,323



13. 매도가능금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
채무증권		
회사채	1,368	1,631
지분증권(주)		
주식	240,786	447,984
출자금	2	2
소 계	240,788	447,986
합 계	242,156	449,617

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 평가한 매도가능지분  
증권의 당기말과 전기말 현재 장부금액은 각각 2,314백만원, 1,662백만원입니다.

(2) 당기와 전기 중 매도가능금융자산의 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 31(당) 기			제 30(전) 기		
	채무증권	지분증권	합계	채무증권	지분증권	합계
기초	1,631	447,986	449,617	1,879	520,633	522,512
취득	-	651	651	-	200	200
처분	(8,350)	(211,425)	(219,775)	(12,267)	(174,160)	(186,427)
공정가치 변동	-	5,988	5,988	-	74,095	74,095
환율변동	-	(2,412)	(2,412)	-	27,218	27,218
손상차손환입	8,087	-	8,087	12,019	-	12,019
기말	1,368	240,788	242,156	1,631	447,986	449,617

(3) 당기와 전기의 매도가능금융자산에서 발생한 매매손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581

#### 14. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)								
구 분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
취득원가	31,176	7,280	340,897	379,353	31,176	7,280	329,620	368,076
감가상각누계액	-	(1,765)	(303,230)	(304,995)	-	(1,513)	(285,129)	(286,642)
장부금액	31,176	5,515	37,667	74,358	31,176	5,767	44,491	81,434

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구 분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계	토 지	건 물	기타의 유형자산	합 계
기초장부금액	31,176	5,767	44,491	81,434	31,176	6,019	63,896	101,091
취득	-	-	9,925	9,925	-	-	13,597	13,597
처분	-	-	(96)	(96)	-	-	(238)	(238)
감가상각	-	(252)	(23,769)	(24,021)	-	(252)	(33,427)	(33,679)
기타증감	-	-	7,116	7,116	-	-	663	663
기말장부금액	31,176	5,515	37,667	74,358	31,176	5,767	44,491	81,434

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	40,073	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.

(단위: 백만원)								
구분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
취득원가	16,281	104,679	14,165	135,125	17,517	100,200	10,661	128,378
상각누계액	-	(86,712)	(8,809)	(95,521)	-	(69,373)	(6,368)	(75,741)
손상차손누계액	(984)	-	-	(984)	(922)	-	-	(922)
장부금액	15,297	17,967	5,356	38,620	16,595	30,827	4,293	51,715

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

(단위: 백만원)								
구분	제 31(당) 기				제 30(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	16,595	30,827	4,293	51,715	15,198	40,556	2,963	58,717
취득	1,022	21,340	2,466	24,828	2,063	12,737	1,396	16,196
자산대체	-	(16,861)	9,792	(7,069)	-	(2,150)	1,585	(565)
처분	(2,258)	-	(8,755)	(11,013)	(1,616)	-	-	(1,616)
상각	-	(17,339)	(2,440)	(19,779)	-	(20,316)	(1,651)	(21,967)
손상차손(주)	(62)	-	-	(62)	-	-	-	-
손상차손환입(주)	-	-	-	-	950	-	-	950
기말장부금액	15,297	17,967	5,356	38,620	16,595	30,827	4,293	51,715

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

16. 종속기업에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같으며, 당사는 원가법으로 회계처리하였습니다.

(단위: 백만원)						
종속기업명	소재지	결산월	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
			소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	100%	10,279	100%	5,001
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	50%+1주	15,730	50%+1주	10,600
신한마이크로파이낸스	미얀마	12월	100%	3,493	-	-
합계				29,502		15,601

(2) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무정보는 아래와 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)						
종속기업명	자산	부채	자본	영업수익	영업비용	당기순이익 (손실)
유한회사신한파이낸스	10,838	127	10,711	766	(707)	73
신한인도파이낸스	91,824	83,196	8,628	9,150	(12,525)	(17,029)
신한마이크로파이낸스	3,425	1	3,424	27	(141)	(94)
합계	106,087	83,324	22,763	9,943	(13,373)	(17,050)

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)						
종속기업명	자산	부채	자본	영업수익	영업비용	당기순이익
유한회사신한파이낸스	4,602	374	4,228	3,728	(1,237)	1,959
신한인도파이낸스	71,321	55,819	15,502	-	-	-
합계	75,923	56,193	19,730	3,728	(1,237)	1,959

17. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
보증금	67,498	62,002
보증금현재가치할인차금	(1,415)	(1,248)
미수금	332,013	455,313
미수금대손충당금	(3,248)	(3,471)
미수수익	104,832	99,938
미수수익대손충당금	(8,523)	(8,039)
선급금	180,655	230,818
선급비용	36,513	46,379
기타	5,644	3,582
합계	713,969	885,274

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기 초	11,510	15,791
충당금 전입액	14,889	9,537
대손상각액	(15,452)	(17,386)
상각채권추심이익	824	3,568
기 말	11,771	11,510

18. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 31(당) 기	제 30(전) 기
원화차입금	기업어음	KEB하나은행 외	1.42 ~ 2.30	710,000	770,000
	일반차입	SC은행	2.20	45,000	28,200
	지주사차입	신한금융지주	1.84 ~ 4.12	450,000	600,000
	당좌차월	농협은행 외	2.53 ~ 2.66	104,171	155,000
	유동화차입	신한카드이천십사의일 외	1.64 ~ 2.41	1,771,440	1,855,132
합 계				3,080,611	3,408,332

19. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	연이자율(%)	제 31(당) 기	제 30(전) 기
원화사채	2017.01.02 ~ 2023.08.11	1.47 ~ 4.60	10,970,500	9,686,000
차감 : 사채할인발행차금			(10,553)	(15,121)
차감계			10,959,947	9,670,879
외화사채	2017.09.22	1.50	96,680	93,760
차감 : 사채할인발행차금			(49)	(323)
차감계			96,631	93,437
합 계			11,056,578	9,764,316

20. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	241,396	216,496
사외적립자산의 공정가치	(207,371)	(195,336)
재무상태표상 확정급여부채	34,025	21,160

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기 초	216,496	(195,336)	21,160
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,737	-	19,737
이자원가(수익)	7,616	(6,870)	746
소 계	27,353	(6,870)	20,483
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	(2,576)	-	(2,576)
재무적 가정	12,739	-	12,739
경험조정	(6,372)	-	(6,372)
-사외적립자산 수익	-	3,565	3,565
소 계	3,791	3,565	7,356
기타:			
납부한 기여금	-	(22,300)	(22,300)
급여 지급	(6,386)	13,570	7,184
기타 (주)	142	-	142
소 계	(6,244)	(8,730)	(14,974)
기 말	241,396	(207,371)	34,025

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기 초	184,147	(173,736)	10,411
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	18,489	-	18,489
이자원가(수익)	7,353	(6,937)	416
소 계	25,842	(6,937)	18,905
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
-보험수리적손익			
인구통계적 가정	(6)	-	(6)
재무적 가정	19,226	-	19,226
경험조정	999	-	999
-사외적립자산 수익	-	3,310	3,310
소 계	20,219	3,310	23,529
기타:			
납부한 기여금	-	(22,000)	(22,000)
급여 지급	(13,935)	4,027	(9,908)
기타 (주)	223	-	223
소 계	(13,712)	(17,973)	(31,685)
기 말	216,496	(195,336)	21,160

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
현금및예치금	81,108	39.1%	104,370	53.4%
유가증권	125,561	60.6%	90,093	46.2%
기타	702	0.3%	873	0.4%
사외적립자산의 공정가치	207,371	100.0%	195,336	100.0%



(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
할인율(AA0)	3.22%	3.53%
미래임금인상률	2.72% + 승급률	2.68% + 승급률
평균기대잔여근속년수	11.28년	16.51년

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(24,096)	27,729
미래임금인상률(1% point 변동)	27,600	(24,437)

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 1,862백만원과 1,875백만원입니다.

21. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	2,169	27,649	332,316	7,279	3,136	372,549
전입(환입)액	116	51,745	21,989	25	312	74,187
사용액	(1,283)	(54,299)	-	-	(1,528)	(57,110)
기타	-	-	-	47	-	47
기말	1,002	25,095	354,305	7,351	1,920	389,673

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	5,484	33,112	316,165	8,239	3,161	366,161
전입(환입)액	(483)	43,975	16,151	(647)	2,408	61,404
사용액	(2,832)	(49,438)	-	(411)	(2,433)	(55,114)
기타	-	-	-	98	-	98
기말	2,169	27,649	332,316	7,279	3,136	372,549

22. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
미지급금	2,450,927	1,934,671
미지급비용	216,851	240,394
선수금	99,085	148,426
선수수익	278,157	264,478
제세예수금	236,979	367,433
수입보증금	289,431	271,161
수입보증금현재가치할인차금	(10,515)	(11,544)
수탁금	31,898	32,163
기타	4,180	3,376
합계	3,596,993	3,250,558

23. 포인트 이연수익

당기말과 전기말 현재 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기초	181,557	167,924
수익 이연	291,679	283,813
수익 실현	(283,406)	(270,180)
기말	189,830	181,557

24. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과 목		제 31(당) 기	제 30(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	주식기준보상	(370)	417	
	기타자본조정	-	(59)	
	소 계	(370)	358	
기타포괄손익누계액	매도가능증권평가손익	공정가치변동	149,255	287,577
		환율변동	17,041	26,132
		소 계	166,296	313,709
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(3,927)	(8,920)	
	확정급여제도의 재측정요소	(44,310)	(38,734)	
	소 계	118,059	266,055	
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424	
	대손준비금(주석25참조)	387,038	433,648	
	임의준비금	11,216	10,216	
	미처분이익잉여금(주)	3,582,334	3,708,809	
	소 계	4,294,012	4,466,097	
합계		5,899,140	6,219,949	

(주) 당기 대손준비금 중 1,314백만원은 미처분이익잉여금으로 전입예정이고, 전기 대손준비금 중 46,610백만원은 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 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합 계
기초	313,709	(8,920)	(38,734)	266,055
공정가치변동 등으로 인한 증감	5,988	-	(7,356)	(1,368)
환율변동으로 인한 증감	(2,412)	-	-	(2,412)
위험회피회계적용	-	9,507	-	9,507
재분류조정	(198,053)	(2,920)	-	(200,973)
법인세효과	47,064	(1,594)	1,780	47,250
기말	166,296	(3,927)	(44,310)	118,059

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합 계
기초	362,814	(10,310)	(20,898)	331,606
공정가치변동 등으로 인한 증감	74,095	-	(23,529)	50,566
환율변동으로 인한 증감	27,218	-	-	27,218
위험회피회계적용	-	249	-	249
재분류조정	(166,095)	1,584	-	(164,511)
법인세효과	15,677	(443)	5,693	20,927
기말	313,709	(8,920)	(38,734)	266,055

(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) 임의준비금

당사는 유형자산 중 토지 및 건물에 대해서는 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다. 동 공정가치 평가 결과 발생한 유형자산 재평가이익은 이사회 결의에 따라 배당이 제한되어 있습니다. 또한 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률의 개정에 따라 신용정보 주체에게 피해를입힐 경우 손해배상책임의 이행을 위한 준비금을 적립하였습니다.

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	-
합 계	11,216	10,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
	처분예정일: 2017년 3월 22일		처분확정일: 2016년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		3,582,334		3,708,809
1. 전기이월미처분이익잉여금	2,854,392		3,015,994	
2. 당기순이익	727,942		692,815	
II. 대손준비금환입액		-		46,610
합계 (I+II)		3,582,334		3,755,419
III. 이익잉여금처분액		401,368		901,027
1. 전자금융거래 손해배상준비금	-		1,000	
2. 대손준비금전입액	1,314		-	
3. 배당금	400,054		900,027	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기:3,191원(63.82%) 전기: 7,179원 (143.58%))	400,054		900,027	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,180,966		2,854,392

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 31(당) 기	제 30(전) 기
대손준비금 기적립액	387,038	433,648
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,314	(46,610)
대손준비금 잔액	388,352	387,038

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
당기순이익	727,942	692,815
대손준비금 환입(적립)액	(1,314)	46,610
대손준비금 반영 후 조정이익	726,628	739,425
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(원)	5,796	5,898

26. 영업수익

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
이자수익	1,860,375	1,789,633
수수료수익	2,382,443	2,428,611
배당수익	24,876	27,240
단기매매금융상품관련이익	10,360	10,256
파생상품관련이익	2,920	240
외환거래이익	35,305	32,865
매도가능금융자산처분이익	208,450	183,581
금융자산손상차손환입	8,087	12,019
기타영업수익	66,341	115,764
합계	4,599,157	4,600,209

27. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내 역	제 31(당) 기	제 30(전) 기
당기순이익	727,942	692,815
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,806	5,526

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



## 28. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

### (1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2012년 부여분	2013년 부여분	2014년 부여분	2015년 부여분	2016년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2012년~2014년	2013년~2015년	2014년~2016년	2015년~2017년	2016년~2018년
성과조건	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%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득 연동 (80.0%)	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득 연동 (80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	23,814주	49,780주	35,098주	53,823주	65,657주

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)				
부여일	부여수량	지급수량	공정가치(주1)	추정 가득수량(주2)
2012-02-28	28,200	17,570	46,650원	17,786
2012-08-24	9,300	5,382	36,150원	6,028
2013-01-01	89,800	-	40,050원	26,427
2013-02-22	10,100	-	42,350원	6,514
2013-05-27	10,100	-	40,250원	844
2013-08-27	24,000	-	39,700원	15,995
2014-01-01	23,600	-	47,300원	21,866
2014-02-10	9,400	-	42,800원	7,742
2014-03-31	4,700	-	47,000원	3,268
2014-07-24	1,600	-	46,550원	652
2014-08-22	4,700	-	51,800원	1,570
2015-01-01	50,700	-	44,500원	45,313
2015-02-04	4,500	-	45,700원	3,766
2015-08-24	4,500	-	40,250원	1,475
2015-08-27	10,200	-	39,600원	3,269
2016-01-01	74,200	-	39,000원	48,829
2016-02-04	15,400	-	38,150원	12,846
2016-06-03	5,200	-	38,800원	2,770
2016-08-01	1,900	-	40,650원	729
2016-10-31	3,100	-	43,850원	483
합계	385,200	22,952		228,172

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
주식선택권	-	(3)
성과연동형 주식보상	2,574	2,602
합계	2,574	2,599

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	9,059	9,059

(주1) 성과연동형 주식보상은 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

29. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
현금및예치금 이자수익	1,963	4,668
대여금및수취채권 이자수익	신용카드채권이자	1,718,491
	대출채권이자	9,086
	할부금융채권이자	90,456
	금융리스채권이자	38,740
	소계	1,856,773
기타 이자수익	1,639	1,812
이자수익 합계	1,860,375	1,789,633
차입부채 이자비용	(76,523)	(98,873)
사채 이자비용	(304,549)	(340,588)
기타 이자비용	(6,239)	(6,577)
이자비용 합계	(387,311)	(446,038)
순이자손익	1,473,064	1,343,595

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,888백만원, 15,103백만원입니다.

### 30. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신용카드수수료수익	2,324,289	2,335,880
대출채권수수료수익	3,082	31,250
할부금융수수료수익	4,680	4,284
리스수수료수익	7,963	4,165
기타수수료수익 (주)	42,429	53,032
수수료 수익 합계	2,382,443	2,428,611
신용카드지급수수료	(2,087,823)	(2,033,047)
할부금융지급수수료	(19,638)	(13,295)
리스지급수수료	(404)	(372)
기타지급수수료 (주)	(46,766)	(125,493)
수수료 비용 합계	(2,154,631)	(2,172,207)
순수수료손익	227,812	256,404

(주) 기타수수료손익에는 당사가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기와 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 42,418백만원과 53,010백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 8,902백만원과 10,664백만원입니다.

### 31. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산		
원화 매도가능금융자산	22,204	23,736
외화 매도가능금융자산	2,672	3,504
합계	24,876	27,240

32. 금융상품자산손상차손환입(손상차손)

당기와 전기의 금융상품자산의 손상차손 내역 및 환입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
손상차손		
대손상각비	(336,083)	(317,889)
대여금및수취채권	(321,194)	(308,352)
기타자산	(14,889)	(9,537)
손상차손환입		
매도가능금융자산손상차손환입	8,087	12,019
합계	(327,996)	(305,870)

33. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
종업원관련비용		
급여	167,250	171,789
일반상여금	48,747	53,448
경영성과급	27,040	22,146
주식기준보상비용	2,574	2,599
복리후생비	77,207	81,868
여비교통비	6,186	6,269
확정퇴직급여	20,483	18,905
확정기여급여	1,862	1,875
명예퇴직급여	942	37,218
소계	352,291	396,117
감가상각비		
유형자산상각	24,021	33,679
무형자산상각	19,779	21,967
기타	35	100
소계	43,835	55,746
기타관리비		
통신비	50,114	49,857
수도광열비	18,635	18,976
차량유지비	3,517	3,831
소모품비	11,340	12,568
지급임차료	23,132	24,226

보험료	3,801	1,172
수선비	161	157
접대비	1,697	1,709
광고선전비	29,887	21,363
판매촉진비	169,537	138,926
교육훈련비	2,953	3,054
도서인쇄비	408	375
운반비	612	745
복구충당부채전입(환입)액	25	(647)
제세공과	34,245	33,951
소계	350,064	310,263
합계	746,190	762,126

34. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	10,632	23,314
채권매각이익	35,364	70,347
기타영업수익	20,345	22,103
소계	66,341	115,764
기타영업비용		
미사용한도총당부채전입액	(21,989)	(16,151)
기타영업비용	(659)	(769)
소계	(22,648)	(16,920)
기타영업손익	43,693	98,844

35. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	545	74
무형자산처분이익	3	106
무형자산손상차손환입액	-	950
소송총당부채환입액	-	483
기타영업외수익	742	499
소계	1,290	2,112
영업외비용		
기부금	(3,736)	(3,727)
소송총당부채전입액	(116)	-
유형자산처분손실	(88)	(233)
무형자산손상차손	(62)	-
무형자산처분손실	(76)	(69)
기타영업외비용	(1,332)	(168)
소계	(5,410)	(4,197)
영업외손익	(4,120)	(2,085)

36. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
법인세 부담액	230,434	206,059
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(264)	(11,816)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익	(43,595)	(9,840)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	47,482	15,397
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(23,510)	(17,036)
법인세비용	210,547	182,764

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	938,489	875,579
적용세율에 따른 법인세부담액	227,114	211,890
<조정사항>		
비과세수익	(288)	(372)
비공제비용	777	852
세액공제	(401)	(557)
연결납세효과 등	(16,655)	(29,049)
법인세비용 (B)	210,547	182,764
유효세율 (B/A)	22.43%	20.87%



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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	
미수금	70	-	-	70
매도가능증권	79,640	(2,673)	-	76,967
매도가능증권평가손익	(100,155)	-	47,064	(53,091)
유형자산평가 및 상각 등	(1,877)	(139)	-	(2,016)
이연대출부대비용	(8,320)	(294)	-	(8,614)
파생상품자산(부채)	2,848	-	(1,594)	1,254
미지급비용	15,519	1,201	-	16,720
확정급여부채	59,676	3,420	917	64,013
사외적립자산	(41,546)	(6,023)	863	(46,706)
기타총당부채	148,292	3,144	-	151,436
기타	(1,169)	(2,291)	-	(3,460)
합 계	152,978	(3,655)	47,250	196,573

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익반영	기타포괄 손익누계액 반영	
미수금	70	-	-	70
매도가능증권	81,544	(1,904)	-	79,640
매도가능증권평가손익	(115,832)	-	15,677	(100,155)
유형자산평가 및 상각 등	(1,905)	28	-	(1,877)
이연대출부대비용	(7,162)	(1,158)	-	(8,320)
파생상품자산(부채)	3,291	-	(443)	2,848
미지급비용	9,835	5,684	-	15,519
확정급여부채	35,421	19,362	4,893	59,676
사외적립자산	(32,739)	(9,608)	801	(41,546)
기타총당부채	153,824	(5,532)	-	148,292
기타	16,791	(17,960)	-	(1,169)
합 계	143,138	(11,088)	20,928	152,978

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

<제 31(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	166,296	(53,091)	313,709	(100,155)	47,064
위험회피적용파생상품평가손익	(3,927)	1,254	(8,920)	2,848	(1,594)
자본조정	-	-	(154)	49	(49)
확정급여제도의 재측정요소	(44,310)	14,146	(38,733)	12,366	1,780
합계	118,059	(37,691)	265,902	(84,892)	47,201

<제 30(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	313,709	(100,155)	362,814	(115,832)	15,677
위험회피적용파생상품평가손익	(8,920)	2,848	(10,310)	3,291	(443)
자본조정	(154)	49	(154)	49	-
확정급여제도의 재측정요소	(38,733)	12,366	(20,898)	6,672	5,694
합계	265,902	(84,892)	331,452	(105,820)	20,928

(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 31(당) 기	제 30(전) 기
이연법인세자산	310,460	306,045
이연법인세부채	(113,887)	(153,067)
상계후 금액	196,573	152,978

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 128,669백만원 및 110,726백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

### 37. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
현금	-	-
사용가능예치금	265,905	280,724
보통예금	264,131	278,064
당좌예금	1,768	1,447
외화예금	6	-
기타예금	-	1,213
현금및현금성자산	265,905	280,724

(2) 당사는 거래가 빈번하여 총금액이 크고 단기간에 만기가 도래하는 당좌차월과 콜머니 등으로 인한 현금유입, 유출항목을 순증감액으로 기재하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
재무상태표 현금및예치금	266,326	281,147
조정사항		
사용제한예치금	(421)	(423)
현금흐름표 현금및현금성자산	265,905	280,724

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
매도가능금융자산 평가	3,576	101,313
위험회피적용 파생상품 평가	6,587	1,833

### 38. 우발채무 및 약정사항

#### (1) 우발채무

당기말 현재 당사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 7건의 주요 소송사건 (총소송금액 4,614백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 당사는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 1,002백만원을 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 31(당) 기	제 30(전) 기
신한카드이전심오의일	2015.11.12	-	796,302
신한카드이전심육의일	2016.02.02	826,549	-
합 계		826,549	796,302

(2) 당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
대여금및수취채권	2,752,939	3,165,512
차입부채	1,771,440	1,855,132

40. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

(1) 당기말 현재 당사의 지배기업, 종속기업 그리고 기타 특수관계자의 내역은 다음과 같습니다.

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
유한회사신한파이낸스	종속기업
신한인도파이낸스	종속기업
신한마이크로파이낸스	종속기업
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
아주캐피탈	기타 특수관계자
재영솔루텍	기타 특수관계자
시맨틱(주)	기타 특수관계자
브랜빌(주)	기타 특수관계자

(주) 기타 특수관계자인 신한은행의 관계회사에 포함됨에 따라 기타 특수관계자에 포함하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	15,132	31,217
	수수료수익	9	3
	수수료비용	9,089	13,683
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
신한인도파이낸스	수수료수익	28	-
	유형자산처분이익	499	-
신한은행	이자수익	144	221
	이자비용	417	199

	수수료수익	891	415
	수수료비용	180,236	175,875
	대손상각비	17	5
	대손충당금환입	-	10
	기타관리비	1,623	1,730
	기타영업수익	42	38
신한신용정보	수수료수익	3	1
	수수료비용	10,361	10,824
	대손상각비	1	1
신한생명보험	수수료수익	13,664	10,680
	수수료비용	38	28
	대손상각비	7	1
	복리후생비	168	188
신한데이터시스템	수수료수익	11	2
	수수료비용	15,703	16,943
	대손상각비	1	1
	감가상각비	909	807
	기타관리비	1	11
신한금융투자	이자수익	67	137
	이자비용	20	20
	수수료수익	272	221
	수수료비용	365	304
	대손상각비	3	7
	기타관리비	9	96
제주은행	이자수익	1	1
	수수료수익	18	27
	수수료비용	7	6
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	307	484
	대손상각비	1	1
신한저축은행	수수료비용	1	1
	대손상각비	1	1
신한아이타스	대손상각비	1	1
신한캐피탈	대손상각비	1	1
	기타관리비	3	-
신한프라이빗에쿼티	수수료비용	-	1
	대손상각비	1	-
	대손충당금환입	-	1
신한비엔피파리바자산운용	수수료수익	-	2
	수수료비용	-	2
	대손상각비	1	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	8
	대손상각비	1	1
극동건설(주1)	대손충당금환입	-	1

아주캐피탈	수수료비용	302	694
	대손상각비	3	2
연합자산관리(주1)	대손상각비	-	1
재영솔루텍	대손상각비	1	1
시멘텍(주2)	대손상각비	1	-
브랜빌(주2)	대손상각비	1	-

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에 포함되었으며, 특수관계가 유지된 기간동안 발생한 거래에 대하여 기재하였습니다.



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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	234	234
	금융리스채권	110	96
	연결납세미수금	-	28
신한은행	현금및예치금	80,873	85,454
	신용카드채권	4,302	3,579
	금융리스채권	7,952	4,813
	선급비용	162	238
	미수수익	1	1
	보증금	15,579	16,550
신한신용정보	신용카드채권	99	80
	금융리스채권	52	-
신한생명보험	신용카드채권	2,574	2,406
신한데이터시스템	신용카드채권	203	157
	금융리스채권	101	56
신한금융투자	현금및예치금	868	514
	신용카드채권	1,714	1,977
	선급비용	10	6
	보증금	976	976
제주은행	현금및예치금	103	128
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	127	108
신한저축은행	신용카드채권	97	52
신한아이타스	신용카드채권	210	116
신한캐피탈	신용카드채권	122	115
신한프라이빗에쿼티	신용카드채권	15	17
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	124	161
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	44	28
극동건설(주1)	신용카드채권	-	11
아주캐피탈	신용카드채권	1,922	2,165
연합자산관리(주1)	신용카드채권	-	42
재영솔루텍	신용카드채권	42	40
시맨틱(주2)	신용카드채권	1	-
브랜빌(주2)	신용카드채권	3	-
채권계		118,620	120,148

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 31(당) 기	제 30(전) 기
신한금융지주회사	차입금	450,000	600,000
	당기법인세부채	128,669	110,726
	미지급비용	10,195	9,490
	대손충당금	2	2
신한은행	파생금융상품부채	3,521	9,450
	복구충당부채	695	729
	미지급금	6	12
	미지급비용	1,917	2,028
	대손충당금	43	26
신한신용정보	미지급금	1,001	1,049
	대손충당금	1	1
신한생명보험	미지급금	44	324
	미지급비용	13	-
	대손충당금	21	14
신한데이터시스템	대손충당금	2	1
신한금융투자	복구충당부채	66	66
	미지급금	1	1
	대손충당금	25	22
제주은행	미지급금	6	16
비엔피파리바카디프생명보험	대손충당금	1	1
신한저축은행	대손충당금	1	1
신한아이타스	대손충당금	2	1
신한캐피탈	대손충당금	1	1
신한프라이빗에쿼티	대손충당금	1	1
신한비엔피파리바자산운용	대손충당금	1	1
비엔피파리바카디프손해보험	대손충당금	1	1
극동건설(주1)	대손충당금	-	1
아주캐피탈	대손충당금	16	13
연합자산관리(주1)	대손충당금	-	1
재영솔루텍	대손충당금	1	1
시맨틱(주2)	대손충당금	1	-
브랜빌(주2)	대손충당금	1	-
채무계		596,255	733,980

(주1) 당기 중 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 당기 중 특수관계자에 포함되었으며, 특수관계자로 포함된 이후의 채권 채무내역에 대해서 기재하였습니다.

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

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 31(당) 기		제 30(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	300,000	(450,000)	-	(100,000)

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 31(당) 기	제 30(전) 기
급여	2,559	2,791
퇴직급여	48	60
주식기준보상	1,354	1,256
합계	3,961	4,107

(6) 당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 지급보증 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	약정금액		보증내역
		제 31(당) 기	제 30(전) 기	
신한카드	신한인도파이낸스	26,940	-	차입금 지급보증

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 대손충당금 설정현황

#### 1. 계정과목별 대손충당금 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 31 기	신용카드자산	19,366,301	701,359	3.6%
	대출채권	475,639	2,900	0.6%
	할부금융자산	2,165,071	17,588	0.8%
	리스자산	1,003,236	17,847	1.8%
	기타자산	351,969	11,770	3.3%
	미사용약정충당부채	-	354,306	-
	합계	23,362,216	1,105,772	4.7%
제 30 기	신용카드자산	18,460,224	673,569	3.6%
	대출채권	660,028	917	0.1%

	할부금융자산	1,870,631	14,918	0.8%
	리스자산	886,962	2,350	0.3%
	기타자산	399,829	11,510	2.9%
	미사용약정충당부채	-	332,317	-
	합 계	22,277,674	1,035,581	4.6%
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%

## 2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	제 31기	제 30 기	제 29 기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,035,581	1,069,153	991,993
2. 순대손처리액(① - ②+③)	308,252	367,614	340,740
① 대손처리액(상각채권액)	461,643	516,978	532,777
② 상각채권회수액	180,722	178,627	189,803
③ 기타증감액	27,331	29,263	(2,234)
3. 대손상각비 계상(환입)액	378,443	334,042	417,900
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,105,772	1,035,581	1,069,153

(주) 기타증감액은 손상자산관련 대손상각비 및 매각으로 인한 총당금감소액의 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)

구분	6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금액	15,640,882	2,742,300	3,644,352	738,997	22,766,531
구성비율	68.70%	12.05%	16.01%	3.25%	100.00%

#### 나. 공정가치평가내역

##### (1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석」 의주석 5. 금융상품의 공정가치 측정' 을 참고하시기 바랍니다.

#### 다. 채무증권 발행실적

##### 채무증권 발행실적

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	10,000	1.913	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	30,000	1.97	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.02.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.03	10,000	2.07	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.02.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.04	30,000	1.906	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.04	20,000	1.962	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.02.04	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	30,000	1.792	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	20,000	1.844	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	40,000	1.897	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.02.19	10,000	1.986	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.02.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.03.21	70,000	1.933	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.03.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.03.21	10,000	2.08	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.03.19	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.07	50,000	1.814	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.05.07	미상환	KB증권

신한카드	회사채	공모	2016.04.07	100,000	2	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.04.07	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	50,000	1.931	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.05.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	30,000	2.007	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.04.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.22	20,000	2.03	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.10.22	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.27	30,000	1.809	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.06.27	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.04.27	100,000	1.946	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.08.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	60,000	1.817	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	10,000	1.904	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.05.04	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.02	50,000	1.993	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.05.03	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.03	100,000	1.961	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.11.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.09	30,000	1.793	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.05.09	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.09	10,000	1.904	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.05.08	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.12	10,000	1.835	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.01.10	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2016.05.12	10,000	1.874	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.05.12	미상환	삼성증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.03	50,000	1.79	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.06.03	미상환	동부증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.10	20,000	1.777	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.06.21	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.13	10,000	1.693	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.06.13	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.13	40,000	1.86	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.06.11	미상환	대우증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.28	30,000	1.688	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.06.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.06.29	30,000	1.59	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.06.28	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	50,000	1.592	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	20,000	1.679	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.10.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.01	30,000	1.722	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.07.01	미상환	KTB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.05	50,000	1.689	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.07.05	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.08	50,000	1.63	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2020.10.08	미상환	SK증권

신한카드	회사채	공모	2016.07.08	50,000	1.678	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.07.08	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.14	60,000	1.678	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.07.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.14	20,000	1.699	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2022.07.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.18	50,000	1.494	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.02.18	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.18	60,000	1.529	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.06.18	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.19	50,000	1.722	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2023.07.19	미상환	코리아에셋증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.26	50,000	1.737	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2023.07.26	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.07.29	30,000	1.52	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.07.29	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.08.02	70,000	1.668	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2022.08.02	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.08.02	30,000	1.695	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2023.08.02	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.08.03	50,000	1.492	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.02	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.08.11	50,000	1.666	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2022.08.11	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.12	70,000	1.674	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2022.08.12	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.12	20,000	1.702	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2023.08.11	미상환	KB
신한카드	회사채	공모	2016.08.26	60,000	1.474	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.09.26	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.08.26	20,000	1.686	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2022.08.26	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.09.01	50,000	1.549	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.08.30	미상환	KTB
신한카드	회사채	공모	2016.09.02	50,000	1.575	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.09.02	미상환	KTB
신한카드	회사채	공모	2016.09.08	70,000	1.571	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.09.06	미상환	하이투자
신한카드	회사채	공모	2016.09.08	10,000	1.729	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.09.08	미상환	하이투자
신한카드	회사채	공모	2016.09.21	20,000	1.648	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.10.21	미상환	교보
신한카드	회사채	공모	2016.09.22	20,000	1.61	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.02.22	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.09.22	10,000	1.793	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2021.09.17	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2016.10.04	30,000	1.6	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2018.04.04	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.04	10,000	1.629	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2018.10.04	미상환	교보증권

신한카드	회사채	공모	2016.10.13	180,000	1.739	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2018.10.12	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.13	70,000	1.777	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.10.11	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.17	20,000	1.75	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2018.10.17	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.20	50,000	1.798	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.01.18	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.10.20	40,000	1.817	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.10.18	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.02	120,000	1.91	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.11.01	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.14	50,000	1.916	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.11.14	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.23	50,000	2.124	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.11.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.11.24	30,000	2.131	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.11.22	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.12.08	70,000	2.13	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.12.06	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2016.12.20	30,000	2.102	AA+ (한신평/한기평/NICE)	2019.12.20	미상환	교보증권
신한카드이전실육의일 유동화전문유한회사	회사채	사모	2016.02.02	485,200	LIBOR(1M)+Spread p.a.	-	2019.04.26	미상환	BTMU&SMBC
신한카드	기업어음증권	사모	2016.01.15	50,000	CD+0.40%	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.01.15	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.02.12	50,000	CD+0.39%	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.02.12	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.04.11	10,000	1.62	A1 (한신평/한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.41	A1 (한신평/한기평/NICE)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.42	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	삼성증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.01	10,000	1.43	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.02.27	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.02	5,000	1.44	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	SK증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.02	5,000	1.44	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.19	10,000	1.45	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.19	20,000	1.46	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.02.27	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	기업어음증권	사모	2016.09.20	20,000	1.45	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.26	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2016.10.11	50,000	CD+0.45%	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.10.11	미상환	하나은행
신한카드	기업어음증권	사모	2016.11.23	20,000	1.8	A1 (한신평/한기평/NICE)	2017.01.31	미상환	케이티비투자 증권(주)



신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	40,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	100,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.11	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	50,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.01.12	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	20,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.01.13	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.05	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.04	10,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.05	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.05	30,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.05	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.01.07	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.05	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.05	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.01.07	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.05	60,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.06	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.08	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.08	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.08	30,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.15	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.08	10,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.14	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.08	30,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	80,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	50,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.11	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	65,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	10,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.01.21	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.12	10,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.15	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	30,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	100,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	100,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.20	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	50,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.13	60,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.14	40,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.15	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.01.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	90,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	20,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	20,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.18	20,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.19	40,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.01.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.19	100,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.19	50,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.01.20	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.20	40,000	1.48	A1 (한기평/NICE)	2016.01.21	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.20	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.20	30,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.20	30,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.21	40,000	1.48	A1 (한기평/NICE)	2016.01.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.21	30,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.21	100,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.21	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.21	30,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.22	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.22	100,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.22	5,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.22	100,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.22	30,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.01.26	30,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.01.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.01	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.02	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.01	70,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.02	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.01	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.01	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.04	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.01	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.03	30,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.15	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.03	40,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.15	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.04	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.16	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.05	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.17	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.11	120,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.11	20,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.18	상환	현대증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	70,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.17	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	20,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.18	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.12	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.15	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.15	20,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.15	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	100,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	30,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	50,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.16	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.17	40,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.02.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.17	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.02.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.17	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.18	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.02.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.18	60,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.18	100,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	20,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	10,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	5,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.19	10,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.22	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.23	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.23	20,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.23	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.23	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.24	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.02.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.24	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.24	40,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.24	70,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.24	30,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.25	40,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.25	80,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.26	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.26	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.02.26	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.02.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.02	70,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.02	40,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.03	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.03	50,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.03	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.03.04	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.03	30,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.04	70,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.04	20,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.07	상환	현대증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.07	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	80,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	60,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	50,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.15	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.08	10,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.03.15	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.09	50,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.09	5,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.09	50,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.09	10,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.03.10	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.09	10,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.18	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.10	100,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.10	10,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.03.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.10	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.03.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	100,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	70,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	10,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.03.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	100,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.03.14	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.11	10,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.15	15,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.15	15,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.15	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.29	상환	케이티비투자 증권(주)

신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.16	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.03.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.16	30,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.22	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.16	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.17	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.18	80,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.18	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.03.21	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.21	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.21	40,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.21	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.21	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.21	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	40,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	70,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.03.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.03.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	50,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.03.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.22	10,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	50,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	50,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	80,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	50,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.23	20,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.24	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.24	10,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.24	130,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.24	10,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.25	40,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.03.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.29	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.03.31	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.30	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.31	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.30	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.31	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.30	20,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.31	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.03.30	20,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.03.31	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	70,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	30,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	40,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.19	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	30,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.05	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	30,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.05	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	10,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.05	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	10,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.12	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	30,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.01	20,000	1.7	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	120,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.11	상환	SK증권



신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	100,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	50,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.11	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	60,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.11	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	30,000	1.61	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.04	10,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.04.11	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.05	50,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.07	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.05	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.06	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.08	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	70,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.04.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	10,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	70,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	5,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	100,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	10,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.21	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.11	30,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.12	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	10,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.04.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.14	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	60,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	100,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.15	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	40,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	20,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	10,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.12	50,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	60,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	50,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	50,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.04.15	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.14	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.15	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.15	15,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.15	20,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.15	20,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	20,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	110,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	30,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.18	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	40,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.04.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	15,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	10,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.04.20	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	30,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.19	30,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.20	40,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.04.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.20	30,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.20	20,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.21	40,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.04.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.21	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.22	40,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.22	80,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.22	80,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.22	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.22	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.04.25	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.26	120,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.26	50,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.26	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.26	30,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.26	10,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.04.27	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.04.28	100,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.04	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	60,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	20,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	60,000	1.65	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	90,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2016.05.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	20,000	1.65	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	40,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.10	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	20,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.03	20,000	1.65	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.04	10,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.05.09	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.04	10,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.05.09	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	10,000	1.5	A1 (한기평/NICE)	2016.05.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	20,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.05.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	30,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.26	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	10,000	1.62	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	10,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.26	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.09	20,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	30,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.05.12	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.05.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	100,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	30,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	50,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	50,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.10	50,000	1.63	A1 (한기평/NICE)	2016.06.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.11	100,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.12	70,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.05.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.12	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.05.20	상환	한양증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.12	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.05.20	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.13	60,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.13	60,000	1.64	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.13	100,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.05.24	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.13	20,000	1.64	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.13	20,000	1.64	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.18	60,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.18	20,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.05.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.18	20,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.05.23	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.20	20,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.05.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.23	20,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.24	130,000	1.5	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.24	50,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.05.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.24	50,000	1.5	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.24	50,000	1.5	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	현대증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.05.24	20,000	1.5	A1 (한기평/NICE)	2016.05.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	100,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.06.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	100,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.06.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	100,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.06.02	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	25,000	1.54	A1 (한기평/NICE)	2016.06.15	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	20,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.06.20	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	25,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2016.06.28	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.01	50,000	1.52	A1 (한기평/NICE)	2016.06.02	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.02	10,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.06.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.02	50,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.02	50,000	1.6	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.02	100,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.06.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.02	30,000	1.57	A1 (한기평/NICE)	2016.06.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.03	50,000	1.56	A1 (한기평/NICE)	2016.06.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.08	30,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.08	100,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.08	10,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.08	50,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.09	30,000	1.34	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.09	80,000	1.34	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.09	20,000	1.34	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.09	30,000	1.34	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.10	30,000	1.31	A1 (한기평/NICE)	2016.06.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.10	100,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.10	10,000	1.4	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.10	80,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.10	30,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.24	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.13	10,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.13	30,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.14	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.13	50,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.14	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.14	100,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.14	30,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.15	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.14	20,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.15	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.15	50,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.15	20,000	1.44	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.15	25,000	1.34	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.15	10,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.16	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.16	20,000	1.44	A1 (한기평/NICE)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.16	10,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.17	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.17	70,000	1.25	A1 (한기평/NICE)	2016.06.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.17	80,000	1.25	A1 (한기평/NICE)	2016.06.20	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.17	10,000	1.25	A1 (한기평/NICE)	2016.06.20	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.20	130,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.20	30,000	1.31	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.20	60,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.21	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.20	50,000	1.31	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.20	50,000	1.31	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	100,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	90,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.22	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	10,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	50,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	10,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	10,000	1.27	A1 (한기평/NICE)	2016.06.22	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.21	10,000	1.32	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	100,000	1.29	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	60,000	1.3	A1 (한기평/NICE)	2016.06.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	50,000	1.33	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	30,000	1.33	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	10,000	1.33	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	20,000	1.33	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	한양증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	50,000	1.33	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.22	50,000	1.29	A1 (한기평/NICE)	2016.06.23	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.23	10,000	1.44	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.23	150,000	1.44	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.06.23	30,000	1.44	A1 (한기평/NICE)	2016.06.27	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.01	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.01	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.05	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.01	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.05	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.01	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.05	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.01	20,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.04	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.07.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.07.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	100,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	40,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.05	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.04	30,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.07	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.05	25,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.05	25,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.05	90,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.08.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.05	60,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.08.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.11	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.11	80,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.11	120,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.07.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.12	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.12	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.21	상환	동부증권



신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.12	50,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.12	50,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.12	50,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.14	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	40,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.15	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.15	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.22	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	20,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.13	40,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.14	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.15	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.15	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.15	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.15	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.22	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.15	20,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.18	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.18	25,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.19	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.19	30,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.20	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.20	80,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.20	10,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.20	30,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.21	100,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.21	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.22	상환	삼성증권(주)

신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.21	30,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.21	50,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.22	50,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.22	20,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.26	100,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.26	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.07.26	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.07.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.01	100,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.30	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.01	10,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.08.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.01	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.01	30,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.08.05	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.02	100,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.02	100,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.02	70,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.17	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	100,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	50,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.08.30	상환	미래에셋대우 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	70,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.08.04	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.08.04	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.03	10,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.04	40,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.04	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.05	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.08	30,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.08.09	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.08	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.08	20,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	10,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.12	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.09	10,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.11	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.10	60,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	60,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	20,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.08.12	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	100,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.24	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	60,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	40,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.08.22	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	70,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	20,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.12	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	50,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.11	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.19	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.12	40,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.17	70,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.08.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.17	20,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.08.18	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.19	60,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.08.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.23	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	70,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	40,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.08.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	110,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	20,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	20,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.24	20,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.25	10,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.25	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.25	20,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.08.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.30	20,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.31	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.30	60,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.31	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.08.30	10,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.08.31	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.02	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	120,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.09.02	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	60,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	60,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.05	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	50,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.09.02	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.05	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	70,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.05	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.01	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.09.02	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.02	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.09.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.02	100,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.02	25,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.13	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.02	25,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.09.06	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	60,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	50,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.09.06	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	60,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	10,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.05	10,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	30,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.09.08	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	40,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	50,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	40,000	1.23	A1 (NICE/한신평)	2016.09.09	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	20,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	10,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.09.12	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	20,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	30,000	1.22	A1 (NICE/한신평)	2016.09.08	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	10,000	1.23	A1 (NICE/한신평)	2016.09.09	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	20,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.09.12	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.06	70,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	25,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.09.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.13	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	60,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.09.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	10,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.09.23	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	5,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.07	30,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.09.23	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.08	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.09	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.08	30,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.08	50,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.09.22	상환	케이티비투자 증권(주)

신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.09	30,000	1.39	A1 (NICE/한신평)	2016.09.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.09	20,000	1.39	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.09	100,000	1.4	A1 (NICE/한신평)	2016.09.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.09	50,000	1.4	A1 (NICE/한신평)	2016.09.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.12	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.13	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.13	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.13	25,000	1.38	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.19	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.20	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.20	40,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.09.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.21	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.09.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.21	20,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.09.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.22	30,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.22	10,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.22	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.09.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.23	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.23	50,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.23	50,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.09.27	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.28	10,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.28	10,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.09.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.28	75,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.30	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.09.28	10,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.09.30	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.04	60,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.10.05	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.04	57,000	1.39	A1 (NICE/한신평)	2016.10.06	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.04	50,000	1.41	A1 (NICE/한신평)	2016.10.11	상환	케이티비투자 증권(주)

신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.04	50,000	1.41	A1 (NICE/한신평)	2016.10.13	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.04	100,000	1.41	A1 (NICE/한신평)	2016.10.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.05	60,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.10.06	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.05	50,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.10.06	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	50,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.10.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	40,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.10.13	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	50,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.18	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.06	40,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.17	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.07	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.10	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.10.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	125,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	30,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.18	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	100,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.17	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.18	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	30,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	60,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	40,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.11	30,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	신영증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.12	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.13	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.12	40,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.10.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.12	60,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.12	100,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.10.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	100,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	80,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.17	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	50,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.13	55,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.14	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.17	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.18	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.10.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.18	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.18	40,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.10.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.18	50,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.10.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.18	50,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.10.25	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.19	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.19	110,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.20	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.20	10,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.20	20,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.21	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.20	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.10.26	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.21	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.21	10,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	SK증권



신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.21	10,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.10.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.21	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.21	40,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.10.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.24	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.10.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.10.26	100,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.10.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	10,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.04	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	20,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.07	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	40,000	1.41	A1 (NICE/한신평)	2016.11.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	10,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.07	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	10,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.09	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	50,000	1.38	A1 (NICE/한신평)	2016.11.10	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	60,000	1.41	A1 (NICE/한신평)	2016.11.17	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	50,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.08	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	50,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.04	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.01	25,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.07	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.02	30,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.11.03	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.02	60,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.11.07	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.02	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.02	50,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.11.16	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.03	30,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.11.04	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.03	20,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.11.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.03	10,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.11.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.03	10,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.03	50,000	1.26	A1 (NICE/한신평)	2016.11.14	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.04	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.11.07	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.07	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.08	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	80,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	100,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	20,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.11	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.15	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.08	50,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.11	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.09	100,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.10	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.09	100,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.11.24	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.09	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.10	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.10	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.11	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.10	50,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.11.21	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	30,000	1.3	A1 (NICE/한신평)	2016.11.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.11.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	80,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	20,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	10,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	20,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	10,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	50,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	40,000	1.38	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.11	20,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.11.18	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.11.18	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	100,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.11.24	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	30,000	1.37	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.14	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.22	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	90,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	20,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	100,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.22	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.15	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.22	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.16	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.17	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.16	120,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.16	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.11.29	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.17	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.18	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.17	100,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.22	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.18	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.21	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.21	60,000	1.81	A1 (NICE/한신평)	2017.02.21	미상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	10,000	1.81	A1 (NICE/한신평)	2017.02.22	미상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	10,000	1.79	A1 (NICE/한신평)	2017.01.25	미상환	유진투자증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	10,000	1.81	A1 (NICE/한신평)	2017.02.22	미상환	유진투자증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	10,000	1.8	A1 (NICE/한신평)	2017.01.31	미상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.22	10,000	1.81	A1 (NICE/한신평)	2017.02.22	미상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.11.24	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	90,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.29	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.29	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	20,000	1.79	A1 (NICE/한신평)	2017.01.25	미상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	20,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.29	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.11.29	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.23	10,000	1.79	A1 (NICE/한신평)	2017.01.25	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	30,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	20,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	신영증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.24	10,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.11.25	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.25	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.11.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.29	20,000	1.88	A1 (NICE/한신평)	2017.02.24	미상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.29	30,000	1.88	A1 (NICE/한신평)	2017.02.28	미상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.29	10,000	1.87	A1 (NICE/한신평)	2017.01.31	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.29	20,000	1.88	A1 (NICE/한신평)	2017.02.27	미상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.11.29	5,000	1.88	A1 (NICE/한신평)	2017.02.27	미상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.01	70,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.12.02	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.01	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.12.16	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.01	100,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	20,000	1.2	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	70,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	40,000	1.2	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	30,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	30,000	1.2	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.06	20,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.07	50,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.08	40,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.08	30,000	1.34	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	30,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	40,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	20,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	70,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.12.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.12.16	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	50,000	1.36	A1 (NICE/한신평)	2016.12.20	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	50,000	1.35	A1 (NICE/한신평)	2016.12.16	상환	동부증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	30,000	1.33	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	20,000	1.43	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	50,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	유진투자증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.09	70,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.12	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.12	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.13	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.12	50,000	1.45	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.14	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	110,000	1.44	A1 (NICE/한신평)	2016.12.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	50,000	1.45	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	50,000	1.46	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	100,000	1.44	A1 (NICE/한신평)	2016.12.22	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	100,000	1.43	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	40,000	1.46	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.13	20,000	1.43	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	우리종합금융 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.14	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.12.15	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.14	10,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.14	20,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.15	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.12.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.15	70,000	1.25	A1 (NICE/한신평)	2016.12.16	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.15	50,000	1.31	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.16	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.12.19	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.16	50,000	1.32	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	미래에셋증권 (주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.19	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.12.20	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.19	60,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.12.28	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.19	50,000	1.28	A1 (NICE/한신평)	2016.12.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.20	30,000	1.14	A1 (NICE/한신평)	2016.12.21	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.20	30,000	1.27	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.20	70,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.20	100,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	30,000	1.19	A1 (NICE/한신평)	2016.12.22	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	20,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	60,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	20,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.21	50,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	30,000	1.19	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	SK증권

신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	20,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.27	상환	SK증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	60,000	1.2	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	20,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.28	상환	케이티비투자 증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	50,000	1.2	A1 (NICE/한신평)	2016.12.23	상환	한양증권
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.22	50,000	1.24	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	삼성증권(주)
신한카드	전자단기사채	사모	2016.12.23	30,000	1.29	A1 (NICE/한신평)	2016.12.26	상환	SK증권
합 계	-	-	-	35,357,200	-	-	-	-	-

(주1) 회사채 발행 관련 사채관리계약을 체결하지 않았으므로, 사채관리계약 및 이행현황 기재 작성에 관한 해당사항없음(증권 인수업무 등에 관한 규정 제 11조의 2의 ②여신전문금융업법에 의한 여신전문금융회사에서 발행하는 사채)

## 2. 채무증권 미상환잔액 현황 [연결기준]

### 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 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	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000
	합계	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000

### 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 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	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000
	합계	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000

### 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,378,500	2,667,000	2,800,000	1,610,000	790,000	500,000	-	10,745,500
	사모	962,570	583,504	484,206	-	-	-	-	2,030,280
	합계	3,341,070	3,250,504	3,284,206	1,610,000	790,000	500,000	-	12,775,780

### 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 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 : 2016년 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 : 2016년 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	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000
	합계	-	70,000	80,000	-	-	160,000	170,000	230,000	710,000

#### 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 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	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000
	합계	-	60,000	165,000	-	-	225,000	2,500,000	2,275,000

#### 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,378,500	2,667,000	2,800,000	1,610,000	790,000	500,000	-	10,745,500
	사모	96,680	-	-	-	-	-	-	96,680
	합계	2,475,180	2,667,000	2,800,000	1,610,000	790,000	500,000	-	10,842,180

#### 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	5년초과	10년초과	15년초과	20년초과	30년초과	합 계



			5년이하	10년이하	15년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2016년 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
제31기(당기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음
제30기(전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음
제29기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음

나. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제31기(당기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	664(백만원)	8,022(시간)
제30기(전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	654(백만원)	7,683(시간)
제29기(전전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	613(백만원)	7,422(시간)

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제31기(당기)	-	-	-	-	-
제29기(전전기)	-	-	-	-	-
제28기(전전기)	-	-	-	-	-

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 31 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 30 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 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.

## 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	2016년	2015년	전년대비 증감
자산총계	244,199	233,477	10,722
부채총계	185,373	171,280	14,094
자본총계	58,825	62,197	(3,372)
영업수익	46,728	47,401	(673)
영업비용	37,529	38,600	(1,071)
당기순이익	7,159	6,948	211

[()]는 부의 수치임

2016년말 자산은 상품자산 증가 등으로 전년대비 1조 722억원 증가한 24조 4,199억원입니다. 부채는 차입부채 증가등으로 전년대비 1조 4,094억원 증가한 18조 5,373억원이며, 자본은 기타자본구성요소와 매도가능증권 처분 등으로 전년대비 3,372억원이 감소한 5조 8,825억원입니다.

영업수익은 가맹점수수료 감소 등에 기인하여 673 억원 감소한 4조 6,728억원이며, 영업비용은 이자율 저하에 기인한 이자비용 감소 등으로 인해 전년대비 1,071억원 감소한 3조 7,529억원입니다

나. 주요 경영지표

(단위: %)

구분	2016년	2015년	2014년
조정자기자본비율	26.23	28.88	29.69
단순자기자본비율	23.15	25.61	26.21
고정이하채권비율	1.16	1.23	1.69
연체채권비율	1.68	1.68	2.18
대손충당금적립비율	102.46	103.23	103.5
총자산이익율	3.04	3.29	3.14
자기자본이익율	12.60	12.28	11.36

다. 2017년 전망

2017년은 간편결제 시장의 폭발적 성장과 인터넷뱅크 영업 개시 등으로 인해 지금까지 경험해보지 못한 새로운 경쟁 국면이 열리게 되어, 기존 시장에 대한 철저한 방어가 필요한 한 해가 될 것입니다. 또한, 4차 산업혁명 기술이 본격 전개됨에 따라 고객의 생활에 가장 밀접하게 연관되어 있는 카드 비즈니스가 미래를 위한 투자에 앞장서야 하는 시점이기도 합니다. 신한카드는 이러한 상황에서 기존 카드사업에서의 입지를 굳건하게 지켜내는 동시에 미래 시장 주도권 확보를 위해 신속하게 변화해 나갈 계획입니다. 이를 위해, 2015년부터 이어온 속도경영의 방향성을 이어 받아 카드업의 한계를 돌파하고, 미래 시장에서의 주도권을 빠르게 선점해 나가자는 차원에서 전략방향을 ‘DT Drive’로 수립하고, 3가지 ‘DT’ (Digital Transformation / Data Technology / Different Thinking & Try)를 강화하는 전략을 추진해 나가겠습니다. 아울러, 그룹 ‘따뜻한 금융’ 사상의 적극적인 실천을 통해 고객과 시장으로부터 신뢰를 더하는 한 해가 되도록 최선을 다하겠습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

연결기준

(단위: 억원)

구분	2016년	2015년	전년대비 증감
[현금및예치금]	4,603	4,416	187
[단기매매금융자산]	3,401	1,300	2,101
[파생금융상품자산]	1,533	1,231	302
[대여금및수취채권]	222,629	211,792	10,837
신용카드채권	193,254	184,211	9,043
대출채권	4,756	6,609	(1,853)
할부금융채권	21,992	19,023	2,969
금융리스채권	10,024	8,866	1,158
(대손충당금)	(7,397)	(6,918)	(479)
[매도가능금융자산]	2,422	4,496	(2,074)

[유형자산]	767	841	(74)
[기타자산]	8,844	9,401	(557)
자산총계	244,199	233,477	10,722
[파생금융상품부채]	107	145	(38)
[차입부채]	13,902	16,080	(2,178)
[사채]	129,848	117,491	12,357
[기타부채]	41,517	37,564	3,953
부채총계	185,373	171,280	14,093
[지배지분]	58,782	62,120	(3,338)
[자본금]	6,268	6,268	-
[자본잉여금]	8,606	8,606	-
[자본조정]	(4)	4	(8)
[기타포괄손익누계액]	1,073	2,561	(1,488)
[연결이익잉여금]	42,839	44,681	(1,842)
[비지배지분]	43	78	(35)
자본총계	58,825	62,197	(3,372)

[( )는 부의 수치임]

'16년 재무상태표상 자산은 신용카드채권 증가의 영향으로 전년대비 9,043억 증가한 24조 4,199 억원입니다.

세부항목별로 살펴보면 당사의 상품인 대여금 및 수취채권이 취급액증가로 전년보다 10,837억 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 신용판매 및 장기카드대출채권취급액증가로 9,043억 증가하였고, 할부금융 및 리스채권도 취급액 증가로 전년대비 4,127억 증가하였습니다. 매도가능증권은 2,074억 감소하였는데, 이는 올해 VISA주식매각으로인해 2,114억 감소한 반면, 주가와 환율 상승으로 주식 평가이익이 27억 증가, 그 외의 매도가능증권의 평가이익이 13억 증가하였기 때문입니다.(비자:\$77 ⇒ \$78, 환율 :1,172 ⇒1,208) 기타자산은 557억 감소하였습니다.

부채는 전년대비 14,093억 증가한 18조 5,373억원입니다. 차입금 및 사채가 10,179억 증가하였고, 기타부채도 신관취급액증가에 따른 가맹점미지급금 증가 등 총 3,953억이 증가하였습니다. (가맹점미지급금 :15년말 1조 7,572억, 16년말 2조 2,003억)

자본은 지배지분 기준으로 전년대비 3,338억 감소한 5조 8,782억원인데, 이 중 기타포괄손익은 주식 매각으로 인한 주식평가이익 감소 등의 효과로 1,488억이 감소하였고, 이익잉여금은 16년 배당금지급으로 인한 감소효과와 당기순이익증가효과를 감안시 1,842억 감소하였습니다.

#### 나. 영업실적

연결기준

(단위: 억원)

과 목	2016년	2015년	전년대비 증감
I. 영업이익	9,199	8,802	397
[순이자수익]	14,847	13,510	1,337
이자수익	18,793	17,973	820
이자비용	3,946	4,464	(518)

[순수수료수익]	2,271	2,564	(293)
수수료수익	23,827	24,286	(459)
수수료비용	21,556	21,723	(167)
[기타영업손익]	3,146	3,534	(388)
[일반관리비]	7,512	7,627	(115)
[대손상각비]	3,553	3,179	374
II. 영업외손익	(90)	(21)	(69)
III. 법인세차감전순이익	9,109	8,781	328
IV. 법인세비용	2,035	1,833	202
V. 당기순이익	7,159	6,948	211

[()]는 부의 수치임]

'16년 당기순이익은 전년대비 211억원증가한 7,159억원입니다.

주요 항목별로 살펴 보면 이자이익은 이자수익에서 이자비용을 차감한 것으로 전년대비 1,337억 증가하였습니다. 이중 이자수익은 할부취급액 및 단기카드대출 취급액 증가 등의 영향으로 820억 증가하였고, 이자비용은 평균 조달금리 하락 및 차입금평잔 감소로 518억 감소하였습니다. 수수료이익은 가맹점수수료를 하락 등에 기인하여 전년동기대비 293억 감소하였고, 수수료 비용은 전년대비 167억 감소하였습니다.

#### 4. 유동성 및 자금조달과 지출

##### 가. 유동성 현황

당사의 유동성은 '16년말 현재 1조 9,061억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정한도는 총 1조 5,950억원이며 '16년말 약정한도 중 1491.7억원을 인출하여 사용함에 따라 미인출 약정한도는 1조 4,458억원입니다.

당사는 자금시장 경색으로 시장 조달이 불가능한 상황에서도 3개월간은 보유한 현금과 Credit Line을 이용하여 대처 가능하도록 관리하고 있습니다.

연결기준

(단위: 억원)

구분	2016년	2015년	2014년
1. 현금및예치금	4,603	4,416	4,131
2. 미인출약정한도	14,458	13,018	13,850
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	19,061	17,434	17,981

##### 나. 자금조달 현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주로 조달하고 있으며, 회사채, ABS, CP, 전담채 등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다. 2016년 말 기준 총 조달 잔액은 14조 3,100억원으로 전년말 13조 3,252억원 대비 9,847억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기 도래금액이 전년말 대비 5,557억원 증가하였습니다.

(1) 조달재원

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2016년	2015년	전년대비 증감
사채	110,672	97,798	12,874
ABS	19,336	19,923	(587)
CP	7,100	7,700	(600)
기타	5,992	7,831	(1,839)
합계	143,100	133,252	9,848

(2) 만기 현황

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2016년	2015년	전년대비 증감
1년 이내	40,152	34,596	5,557
1년 초과~2년 이내	34,105	35,120	(1,015)
2년 초과	68,843	63,536	5,306
합계	143,100	133,252	9,848

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 투자의사결정에 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 유동성비율 유지와 관련하여 분기별 보고 제출을 통해 관리하고 있습니다.

### 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 체결

하여 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, ② 계열금융회사나 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 의한 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. 이사회 구성 개요

2016년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 리스크관리위원회, 임원후보추천위원회, 보상위원회 등 4개의 소위원회가 있습니다.

2017년 3월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회 등 4개의 소위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 담당업무는 "VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항"을 참조하시기 바랍니다.

#### 나. 주요 의결사항

(기준일 : 2016년 12월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사				
				김경림 (출석률 : 100%)	김동환 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 83%)	성재호 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)
1	2016.01.12	① 신한카드 2016-1 자산유통화 거래 및 관련계약 승인의 건	可決	찬성	찬성	불참	찬성	선임前
2	2016.02.04	① 2016년 제1차 임시주주총회에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
3	2016.02.04	① 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 제30기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		③ 이사 아닌 경영진 임명요청 동의에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		④ 경영진 관련 請규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		⑤ 등기지정 폐지 및 조정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		⑥ 지배인 임면에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 2015년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	
		2. 2015년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	
		3. 2015년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	
4	2016.02.24	① 정관 일부 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 제30기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		③ 미안마 자회사 설립에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		④ 그룹사간 '고객정보 제공 및 이용에 관한 지침' 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1. 2015년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	
		2. 보상위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	
		3. 사외이사 후보군 관리내역 보고	보고	-	-	-	-	
		4. 2015년 내부통제시스템 운영 평가 보고	보고	-	-	-	-	
5	2016.03.23	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 이사회내 위원회 위원 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2016년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 신한인도파이낸스 지급보증 제공에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 보상위원회 운영실적 보고	보고		-	-	-	-

		2. 자금조달 현황 및 계획 보고	보고		-	-	-	-
		3. 2015년 하반기 계열사간 거래 결과 보고	보고		-	-	-	-
		4. 2015년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-	-	-
6	2016.05.27	① 정관 일부 개정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		② 2016년 제2차 임시주주총회에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 신한인도파이낸스 자본 증자에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 미얀마 법인 자본 증자에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 도이치 파이낸셜 렌탈 자산 인수에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 2016년 하반기 계열사간 거래 사전 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 신한인도파이낸스 에스스로 계약 해지 보고	보고		-	-	-	-
		2. 2016년 1분기 경영실적 보고	보고		-	-	-	-
		3. 자금조달 실적 및 계획 보고	보고		-	-	-	-
		4. 2016년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-	-	
7	2016.07.26	① 지배구조 관련 주요규정 제·개정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		② 2016년 제3차 임시주주총회에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 임원후보추천위원회 설치 및 위원 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 경영진 임명요청 동의에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 채권발행 일괄 신고서 제출에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
8	2016.08.23	① 2016년 제4차 임시주주총회에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2016년 상반기 경영실적 보고	보고		-	-	-	-
		2. 임원후보추천위원회 운영실적 보고	보고		-	-	-	-
		3. 2016년 상반기 계열사간 거래 결과 보고	보고		-	-	-	-
		4. 2016년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고		-	-	-	-
		5. 보상위원회 운영실적 보고	보고		-	-	-	
9	2016.10.31	① 2016년 제5차 임시주주총회에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		② 위층관리책임자 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 임원후보추천위원회 운영실적 보고	보고		-	-	-	-
10	2016.11.11	① 임원후보추천위원회 위원 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		② 계열사간 거래 한도 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2016년 3분기 경영실적 보고	보고		-	-	-	-
		2. 자금조달 현황 및 계획 보고	보고		-	-	-	-
		3. 금융감독원과 체결한 MOU 이행 현황 보고	보고		-	-	-	-
		4. 2015년 금강원 소비자보호 실태평가 결과 보고	보고		-	-	-	-
		5. 2016년 3분기 고객정보 제공 및 이용 현황 보고	보고		-	-	-	
11	2016.12.08	① 신한카드 2017-1 자산유통화 거래 및 관련계약 승인의 건	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
12	2016.12.29	① 2017년 경영계획(案) 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		② 이사회 등 운영실적 평가방법 결정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 경영진 임명요청 동의에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 준법감시인 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2017년 정기 조직개편 보고	보고		-	-	-	-
		2. 2017년 리스크 한도 설정 보고	보고		-	-	-	

(기준일 : 2017년 3월 31일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사			
				김동환 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 83%)	성재호 (출석률 : 100%)	이성환 (출석률 : 100%)
1	2017.02.08	① 제31기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 2017년 상반기 계열사간 거래한도 추가 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2016년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-

		2. 2016년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-
		3. 2016년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-
2	2017.02.22	① 제31기 정기주주총회에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 지배구조 관련 규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2016년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-
		2. 임원후보추천위원회 운영실적 보고	보고	-	-	-	-
		3. 2016년 하반기 계열사간 거래 결과 보고	보고	-	-	-	-
		4. 보상위원회 운영실적 보고	보고	-	-	-	-
		5. 2016년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-
		6. 2016년 내부통제시스템 운영평가 보고	보고	-	-	-	-
		7. 2016년 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고	보고	-	-	-	-
3	2017.03.07	① 2017년 제1차 임시주주총 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2017.03.22	① 제31기 정기주주총회 소집에 관한 사항 (기타비상무이사 선임사항 추가)	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2017.03.22	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 이사회내 위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2017년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 2017년 상반기 계열사간 거래한도 추가 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2016년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 결과 보고	보고	-	-	-	-

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	(기준일: 2016. 12. 31) * 위원장: 김동환(사외이사) * 사외이사위원: 박평조 * 기타비상무이사위원: 임영진	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	위원회 명칭 변경 변경 前: 리스크관리위원회 변경 後: 위험관리위원회 (‘17년 3월 22일)
	(기준일: 2017. 3. 31) * 위원장: 김동환(사외이사) * 사외이사위원: 박평조 * 기타비상무이사위원: 임보혁		
보상위원회	(기준일: 2016. 12. 31) * 위원장: 박평조(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한 * 기타비상무이사위원: 임영진	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	위원회 명칭 변경 변경 前: 보상위원회 변경 後: 보수위원회 (‘17년 3월 22일)
	(기준일: 2017. 3. 31) * 위원장: 이성한(사외이사) * 사외이사 위원: 김동환 * 기타비상무이사위원: 임보혁		

(2) 위원회내의 위원회 활동내역

① 리스크관리위원회

(기준일 : 2016년 12월 31일)

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		
				김경림	박평조	김동환

				(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	(출석률: 100%)	
1	2016.02.24	1. 미얀마 자회사 설립에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 전	
		2. 2015년 12월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-		
		3. 리스크관리 관련 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-	-		
		4. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-		
		5. 그룹 리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-		
2	2016.03.23	1. 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決		찬성	찬성	
3	2016.05.27	1. 인도네시아 해외법인 자본금 증자에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성	
		2. 미얀마 해외법인 자본금 증자에 관한 사항	可決		찬성	찬성	
		3. 2016년 3월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고		-	-	
		4. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고		-	-	
4	2016.07.26	- 리스크관리 규정 일부 개정에 관한 사항	可決			찬성	찬성
5	2016.08.23	- 2016년 2분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고			-	-
		- 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고			-	-
6	2016.11.11	1. 2016년 3분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고			-	-
		2. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고			-	-
7	2016.12.29	1. 2017년 리스크한도 설정에 관한 사항	可決			찬성	찬성
		2. 2017년 리스크관리BU 조직 개편에 관한 사항	可決		찬성	찬성	

### ② 위험관리위원회

(기준일 : 2017년 3월 31일)

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사	
				박평조 (출석률: 100%)	김동환 (출석률: 100%)
1	2017.2.22	1. 2016년 12월말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-
		2. 리스크관리 관련 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-	-
		3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-
		4. 그룹 리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-
2	2017.3.22	1. 리스크관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성

### ③ 보상위원회

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		
			박평조 (출석률: 100%)	김동환 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)
2016.02.24	1. 2016년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 전
	2. 2016년 경영진 등 보상체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
	3. 2016년 이사 아닌 경영진 보수운영	보고	-	-	
2016.03.23	1. 2015년 경영진 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
	2. 2015년도 연차보상평가(안)에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
	3. 2016년 사내이사 보수 운영	보고	-	-	
	4. 보상위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
2016.07.26	1. 2016년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성
	2. 2016년 경영진 등 보상체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성		찬성
	3. 2016년 경영진 보수운영에 관한 사항	보고	-		-

#### ④ 보수위원회

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		
			박평조 (출석률: 100%)	김동환 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)
2017.02.22	1. 2016년 경영진 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	선임 전	찬성
	2. 2016년 보상체계 설계?운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성		찬성
	3. 2016년 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성		찬성
	4. 2017년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성		찬성
	5. 2017년 경영진 등 보상체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성		찬성
	6. 2017년 사내 이사 및 경영진 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성		찬성
2017.03.22	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성

#### 라. 이사의 독립성

당사는 이사회 규정 제 19조 1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

##### <이사회 규정>

##### 제19조(이사회내 위원회의 설치)

① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다.

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 리스크관리위원회
4. 보상위원회

② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다.

③ 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.

##### <임원후보추천위원회 규정>



제2조(구성)

위원회는 대표이사를 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원의 과반수는 사외이사로 한다

(1) 사외이사 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동환	금융업 관련 오랜 연구경험을 바탕으로 신용카드 업계 전체 및 신한카드의 발전에 도움 예상	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
박평조	재일동포 기업가로서 성공적인 기업경영 경험과 일본 카드시장에 대한 객관적 이해를 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
성재호	국제법평론회/한국국제경제법학회/대한국제법학회 회장을 역임 하는 등 법률분야 전문가로서 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이성한	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도우에 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김동환	금융업 관련 오랜 연구경험을 바탕으로 신용카드 업계 전체 및 신한카드의 발전에 도움 예상	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
박평조	재일동포 기업가로서 성공적인 기업경영 경험과 일본 카드시장에 대한 객관적 이해를 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
성재호	국제법평론회/한국국제경제법학회/대한국제법학회 회장을 역임 하는 등 법률분야 전문가로서 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이성한	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도우에 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	사외이사 여부	비고
위성호	X	금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행(16.8.1일자)에 따라, '사외이사후보추천위원회'가 `16.7.31일자로 폐지 되고, '임원후보추천위원회'가 `16.8.1일자로 신설 됨
김동환	○	
성재호	○	

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	사외이사 여부	비고
임영진	X	-
성재호	○	
박평조	○	

### (3) 사외이사후보추천위원회 활동

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		
			반장식 (출석률: 100%)	김경림 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)
2016.2.24	① 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 前
	② 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
2016.3.23	① 사외이사후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	퇴임(16.3.23일자)	찬성	찬성

### (4) 임원후보추천위원회 활동

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사	
			김동환 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)
2016.7.26	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성
2016.8.23	① 대표이사 후보 추천에 관한 사항 (위성호 후보 추천)	可決	찬성	찬성
	② 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 (年2회 후보군 관리 내역 결의 中, 2월/8월)	可決	찬성	찬성

(주) - 2016.7.26 김동환 이사가 임원후보추천위원회 위원장 선임, 임기개시일 2016.8.1일 / 임기만료일 이사로서 임기와 동일  
(16년 결산기 정기주총일)

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		
			김동환 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	박평조 (출석률: 100%)
2017.2.22	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	위원 선임 前
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
	③ 감사위원 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
	④ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
2017.3.7	① 대표이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	
2017.3.22	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	위원회 이동	찬성	찬성

### 마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한

제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크관리팀, 인사팀의 담당 업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

\* 이사회/임원후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 리스크관리위원회(리스크관리팀), 보상위원회(인사팀)

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 : 2016년 12월 31일)

성 명	주 요 경 력	비 고
-----	---------	-----

성재호	- 성균관대학교 법학전문대학원 교수 - 대한국제법학회 회장 - 성균관대학교 기획조정처 처장	사외이사 (위원장)
이성한	- 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 - 국제금융센터 원장 - 과테말라 KSP 정책자문단 수석고문	사외이사
이석우	- 재무부 재정경제원 금융정책과 - 금융감독위원회 혁신행정과 인사팀장 - 금융감독원 감사실국장	상근이사

(기준일 : 2017년 3월 31일)

성명	주요경력	비고
성재호	- 성균관대학교 법학전문대학원 교수 - 대한국제법학회 회장 - 성균관대학교 기획조정처 처장	사외이사 (위원장)
이성한	- 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 - 국제금융센터 원장 - 과테말라 KSP 정책자문단 수석고문	사외이사
이석우	- 재무부 재정경제원 금융정책과 - 금융감독위원회 혁신행정과 인사팀장 - 금융감독원 감사실국장	상근이사

(2) 감사위원의 독립성

가) 당사는 상법 415조의 2 및 여신전문금융업법 50조의 5에 따라 감사위원회를 설치하였음.

나) 감사위원회는 3명 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건에 적합하여야 함.

① 총위원의 3분의 2이상 이 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 : 2016년 12월 31일 )

회차	개최일자	의안내용	가결여부	김동환 (출석률 : 100%)	김성화 (출석률 : 100%)	성재호 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	이석우 (출석률 : 100%)
1 (임시)	2016.02.04	- 2016년 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	찬성	찬성	찬성	선임전	선임전
		- 2015년 상근감사위원 평가의 건	可決	찬성	찬성	찬성		
		- 2016년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	찬성		
		- 2015년 결산실적 심의	보고	-	-	-		
		- 2015년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-		
		- 2015년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-		
		- 2015년 감사결과 보고	보고	-	-	-		

1 (정기)	2016.02.24	- 제30기 감사보고서 제출의건	可決	찬성	찬성	찬성		
		- 2015년 내부통제시스템 운영평가	보고	-	-	-		
		- 2015년 공시통제의 적정성 검토	보고	-	-	-		
		- 준법감시팀 내부통제 결과 및 계획 보고	보고	-	-	-		
2 (임시)	2016.03.23	- 제30기 정기 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	찬성	찬성	찬성		
		- 내부감시장치에 대한 감사의 의견서	可決	찬성	찬성	찬성		
3 (임시)	2016.03.23	- 감사위원회 위원장 선임의 건	可決		찬성	찬성	찬성	
2 (정기)	2016.05.27	- 2016년 제2차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決		찬성	찬성	찬성	
		- 2016년 1분기 결산실적 보고	보고		-	-	-	
		- 감사 진행상황 보고 ('16년 1월~5월)	보고		-	-	-	
4 (임시)	2016.07.26	- 2016년 제3차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	임기만료		찬성	찬성	찬성
		- 내부통제기준의 개정에 관한 사항 보고	보고			-	-	-
3 (정기)	2016.08.23	- 2016년 제4차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	임기만료		찬성	찬성	찬성
		- 2016년 상반기 결산실적 보고	보고			-	-	-
		- 2016년 감사 진행상황 보고	보고			-	-	-
5 (임시)	2016.10.31	- 2016년 제5차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술의 건	可決	사임		찬성	찬성	찬성
6 (임시)	2016.10.31	- 감사위원회 위원장 선임의 건	可決			찬성	찬성	찬성
7 (임시)	2016.12.29	- 2017년 감사계획 승인에 관한 사항	可決			찬성	찬성	찬성
		- 2016년 상근감사위원 평가에 관한 사항	可決			찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	성재호 (출석률 : 100%)	이성환 (출석률 : 100%)	이석우 (출석률 : 100%)
1 (임시)	2017.02.08	2017년 상근감사위원 전략과제 수립에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		2016년 재무제표 현황 보고	보고	-	-	-
		2016년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-
		2016년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-
		2016년 감사결과 보고	보고	-	-	-
1 (정기)	2016.02.24	제31기 감사보고서 제출에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		외부 감사인 선임 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		2016년 내부통제시스템 운영평가 보고	보고	-	-	-
		2016년 공시통제의 적정성 검토 보고	보고	-	-	-
		준법감시팀 내부통제 결과 및 계획 보고	보고	-	-	-
2 (임시)	2017.03.07	2017년 제1차 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
3 (임시)	2017.03.22	제31기 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
4 (임시)	2017.03.22	감사위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성

(4) 준법감시인

- 당사는 여신전문금융업법(제50조의 6)에 의거 준법감시인을 선임하고 있음

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
배연태	남	1963년 6월 30일	본부장	준법감시인	전남대학교 경영학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 감사실 부장 신한카드 강남지점 지점장 신한카드 강남본부 본부장 신한카드 제휴영업본부 본부장

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
이영민	남	1965년 01월 22일	상무	준법감시인	덕수상업고등학교 졸업 신한은행 입행 신한카드 인사총무팀 과장 신한카드 인사팀 부장 신한카드 고객서비스팀 부장 신한카드 영남BU 본부장

### 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

2016년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

### (1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	본인	의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
계		의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
		의결권 없는 우선주	-	-	-	-	-

### (2) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
한동우	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 서울대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (1999~2002)</li> <li>· 신한생명보험 사장 (2002~2007)</li> <li>· 신한생명보험 부회장 (2007~2009)</li> </ul>	2011.3.23~ 현재	2017.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고려대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>· 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015)</li> <li>· 신한은행 은행장 (2015~2017)</li> </ul>	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

### (3) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2016년 말	2015년 말	2014년 말
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896

자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
매출액	31,989,732	30,674,470	27,551,684
I.영업이익	3,108,642	2,973,141	2,654,810
II.관계기업 이익에 대한 지분	9,995	20,971	30,580
III.기타영업외손익	51,835	146,465	182,186
IV.법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
V.법인세비용	345,553	694,619	667,965
VI.당기순이익	2,824,919	2,445,958	2,199,611
VII.기타포괄손익	(409,150)	(336,624)	(35,679)
VIII.총포괄이익	2,415,769	2,109,334	2,163,932
IX.당기순이익의 귀속	2,824,919	2,445,958	2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778	2,367,171	2,081,110
(2) 비지배지분	50,141	78,787	118,501

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

#### (4) 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.55%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

#### 최대주주 변동내역

(기준일 : 2016년 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



구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)신한금융지주회사	125,369,403	100.0	-
	-	-	-	-
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"> <li>1. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</li> <li>2. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>3. 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우</li> <li>4. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>5. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>6. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우</li> </ol> <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
주주명부의 폐쇄 및 기준일	<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 이사회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
주권의 종류	<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 이사회가 결의로서 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 (<a href="http://www.shinhancard.com">http://www.shinhancard.com</a>)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 : 2016년 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 임행 신한은행 PB사업부 부장 신한지주 경영관리담당 상무 신한지주 부사장 신한은행 WM그룹 부행장 신한카드 리스크관리부문 부사장 신한카드 대표이사(現)	-	-	2013.08.27 ~ 현재	2017.08.26
이석우	남	1958년 03월	감사위원	등기임원	상근	감사	단국대학교 지역개발학과 졸업 금융감독원 비서실장 금융감독원 총무국장 금융감독원 감사실국장 고려휴먼스㈜ 대표이사 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	2016.06.03 ~ 현재	-
김동환	남	1960년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	동경대학 대학원 경제학 박사 산업연구원(KIET) 연구원 감사원 금융/재정분과 자문위원 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 므라오카식품 대표이사 회장 신한금융지주회사 사외이사 미마초기업 주식회사 사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-
성재호	남	1960년 03월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	성균관대학교 법학 박사 대한국제법학회 회장 성균관대학교 기획조정처 처장 한국국제경제법학회 회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수(現)	-	-	2015.03.26 ~ 현재	-
이성한	남	1957년 03월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과테말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	2016.03.23 ~ 현재	-

임영진	남	1960년 11월	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장(現)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	-
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	2017.12.31
손기용	남	1960년 06월	부사장	미등기임원	상근	영업2 부문장	충남대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 기획부 팀장 신한지주 시너지추진팀 팀장 신한은행 대기영업영업부 부장 신한은행 북부본부 본부장 신한카드 기획부문 부사장 신한카드 영업2부문 부사장(現)	-	-	2015.08.24 ~ 현재	2017.08.23
김영호	남	1963년 05월	부사장	미등기임원	상근	기획 부문장	한양대학교 정치외교학 학사 LG신용카드 입사 LG카드 동대구지점 지점장 LG카드 수원지점 지점장 LG카드 고객개발팀 부장 신한카드 인사팀 부장 신한카드 영남본부 본부장 신한카드 고객지원본부 본부장 신한카드 브랜드전략본부 본부장 신한카드 브랜드전략BU 상무 신한카드 기획부문 부사장(現)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2017.12.31
박영배	남	1963년 03월	부사장	미등기임원	상근	금융사업 부문장	연세대학교 사회학 석사 신한은행 입행 신한카드미래전략팀 부장 신한카드 전략혁신팀 부장 신한카드 인재육성팀 부장 신한카드 고객지원본부 본부장 신한카드 신사업본부 본부장 신한카드 금융영업본부 상무 신한카드 금융사업부문 상무 신한카드 금융사업부문 부사장(現)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2017.12.31

지광수	남	1963년 03월	선임상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자 (CRO)	부산대학교 경제학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 RM팀 부장 LG카드 고객센터담당 담당 신한카드 할부리스영업본부 본부장 신한카드 신용관리본부 본부장 신한카드 리스크관리BU 선임상무(現)	-	-	2016.10.31 ~ 현재	2017.12.31
임석재	남	1963년 09월	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	한국방송통신대 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT운영팀 팀장 신한은행 글로벌개발부 부장 신한은행 ICT기획부 부장 신한카드 CISO(現)	-	-	2014.07.24 ~ 현재	2017.12.31

(기준일 : 2017년 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		
임영진	남	1960년 11월	사장	등기임원	상근	대표이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	2017.03.07 ~ 현재	-
이석우	남	1958년 03월	감사위원	등기임원	상근	감사	단국대학교 지역개발학과 졸업 금융감독원 비서실장 금융감독원 총무국장 금융감독원 감사실국장 고려휴먼스㈜ 대표이사 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	2016.06.03 ~ 현재	-
김동환	남	1960년 06월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	동경대학 대학원 경제학 박사 산업연구원(KIET) 연구원 감사원 금융/재정분과 자문위원 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 므라오카식품 대표이사 회장 신한금융지주회사 사외이사 미마초기업 주식회사 사장(現)	-	-	2014.03.31 ~ 현재	-

성재호	남	1960년 03월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	성균관대학교 법학 박사 대한국제법학회 회장 성균관대학교 기획조정처 처장 한국국제경제법학회 회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수(現)	-	-	2015.03.26 ~ 현재	-
이성현	남	1957년 03월	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과태말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	2016.03.23 ~ 현재	-
임보혁	남	1961년 03월	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 리스크관리팀 팀장 신한은행 전략지원부장 신한금융지주 리스크담당 상무 신한금융지주 부사장보 신한금융지주 부사장(現)	-	-	2017.03.22 ~ 현재	-
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	2017.12.31
손기용	남	1960년 06월	부사장	미등기임원	상근	영업2 부문장	충남대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 기획부 팀장 신한지주 시너지추진팀 팀장 신한은행 대기영업본부 부장 신한은행 북부분부 본부장 신한카드 기획부문 부사장 신한카드 영업2부문 부사장(現)	-	-	2015.08.24 ~ 현재	2017.08.23
김영호	남	1963년 05월	부사장	미등기임원	상근	기획 부문장	한양대학교 정치외교학 학사 LG신용카드 입사 LG카드 동대구지점 지점장 LG카드 수원지점 지점장 LG카드 고객개발팀 부장 신한카드 인사팀 부장 신한카드 영남본부 본부장 신한카드 고객지원본부 본부장 신한카드 브랜드전략본부 본부장 신한카드 브랜드전략BU 상무 신한카드 기획부문 부사장(現)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2017.12.31

박영배	남	1963년 03월	부사장	미등기임원	상근	금융사업 부문장	연세대학교 사회학 석사 신한은행 임행 신한카드미래전략팀 부장 신한카드 전략혁신팀 부장 신한카드 인재육성팀 부장 신한카드 고객지원본부 부부장 신한카드 신사업본부 부부장 신한카드 금융영업본부 상무 신한카드 금융사업부문 상무 신한카드 금융사업부문 부사장(現)	-	-	2016.02.04 ~ 현재	2017.12.31
지광수	남	1963년 03월	선임상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자 (CRO)	부산대학교 경제학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 RM팀 부장 LG카드 고객센터담당 담당 신한카드 활부리스영업본부 부부장 신한카드 신용관리본부 부부장 신한카드 리스크관리BU 선임상무(現)	-	-	2016.10.31 ~ 현재	2017.12.31
임석재	남	1963년 09월	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	한국방송통신대 경영학과 졸업 신한은행 임행 신한은행 IT운영팀 팀장 신한은행 글로벌개발부 부장 신한은행 ICT기획부 부장 신한카드 CISO(現)	-	-	2014.07.24 ~ 현재	2017.12.31
이영민	남	1965년 01월	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	덕수상고 졸업 신한은행 임행 신한카드 총무팀 부장 신한카드 인사팀 부장 신한카드 고객센터팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 준법감시인(現)	-	-	2017.01.01 ~ 현재	2018.12.31

- 임영진 대표이사 신규선임(2017년 제1차 임시주주총회('17년 3월 7일) 결의, 임기만료일: 2018년 결산기 정기주총일)
- 이석우 감사위원의 임기만료일 : 2017년 결산기 정기주총일
- (주1) - 2016년 결산기 정기주주총회('17년 3월 22일)에서 김동환, 박평조, 성재호, 이성한 사외이사가 재선임 되었으며, 선임된 사외이사의 임기만료일은 2017년 결산기 정기주총일까지임.
- 임보혁 기타대상무이사 신규선임(2016년 결산기 정기주주총회('17년 3월 22일) 결의, 임기만료일 : 2017년 결산기 정기주총일)
- 이영민 상무 준법감시인 신규선임(2016년 제8차 임시이사회('16년 12월 29일) 결의, 임기개시일 : 2017년 1월 1일)

## 직원 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					

신한카드	남	1,468	-	107	-	1,575	14년0개월	173,907	110	-
신한카드	여	1,131	-	178	-	1,309	12년11개월	104,122	80	-
합 계		2,599	-	285	-	2,884	13년6개월	278,029	96	-

(주1) 직원수는 보고서 작성기준일 현재 근속중인 직원수임.

(주2) 연간급여총액은 보고기간동안 당사에 근속한 직원에게 지급된 급여총액(퇴사자 포함)으로 근로소득 지급명세서의 근로소득 기준임.

(주3) 당사는 여신전문금융업(신용카드업·할부금융업 등)을 영위하는 여신전문금융회사로서, 관계법규가 허용하는 범위내에서 업무를 영위하고, 고유업무 자체가 하나의 사업부문을 형성함에 따라 사업부문별  
직원 현황은 생략함

## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의보수한도 (사외이사포함)	7	3,000	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

(주1) 주총승인 금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보상 제외

(주2) 이사보수지급기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함.

### 2. 보수지급금액

#### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,349	193	-

#### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	762	381	기타비상무이사 포함
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	114	57	비감사위원인 사외이사
감사위원회 위원	3	472	157	감사위원회 위원인 이사 및 사외이사



감사	-	-	-	-
----	---	---	---	---

(주1) 등기이사 2명중 1명은 기타비상무이사로 보수를 지급하지 아니함.

(주2) 보수총액에는 2015년 성과를 반영하여, 2016년 1분기에 지급된 단기성과급(395백만원)을 포함.

### <이사·감사의 개인별 보수현황>

#### 1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
위성호	대표이사	762	장기성과연동형 주식보수(PS) 11,800주가 있으며, 2016년~2019년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨.

상기 보수 총액은 2016년 급여 523백만원(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원 포함), 2015년의 연간 성과를  
(주1) 반영하여 일시 지급된 단기성과급 235백만원 등을 포함함

#### 2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
대표이사 위성호	근로소득	급여	523	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급을 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급하되, 급여 일부 반납 및 청년희망펀드 불입 금액을 반영하여 매월 43.6백만원을 12월까지 지급함.
		상여	235	- 상여금액은 2015년 연간 성과에 따라 2016년 1분기에 지급된 단기성과급 금액으로, 상여 일부 반납 및 청년희망펀드 불입 금액을 반영하여 235백만원을 지급함. 산정기준은 2015년초에 개최된 이사회에서 결의됨. - 산정방법은 수익성(영업순이익, NIM), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등), 리스크(RAROC) 등의 지표평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. - 계량지표와 관련해서는 2015년 당기순이익 6,948억원으로 전년대비 9.4% 상승한 점과 주요 지표(NIM: 16.65%, ROA: 3.31%, 실질연체율 1.69% 등)가 양호한 점 등이 성과에 반영됨 - 비계량지표와 관련해서는 고객 중심의 차별화된 Code9 상품체계 확립, Big Data 역량을 활용한 컨설팅 등 수익 창출 기반 확대, KMAC 주관 「한국에서 가장 일하기 좋은 기업」 신용카드 부문 4년 연속 1위 및 GWP Korea 주관 「대한민국 일하기 좋은 100대 기업」 7년 연속 대상 수상, 업계 최초의 「Self FDS 서비스」 Open으로 사고예방 및 거래안전 강화함에 따라 국내 카드사 중 유일하게 Visa社가 시상하는 「Champion Security Award」 수상하는 등의 성과가 반영됨
		주식매수선택권	-	해당사항 없음
		행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	4	복리후생 등
		퇴직소득	-	해당사항 없음
	기타소득	-	해당사항 없음	

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 가. 계열회사의 현황

#### (1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

#### (2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	24 (손자회사)	5(국내)	신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
			신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		19 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한크메르은행	해외현지법인
			신한카자흐스탄은행	해외현지법인
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
			캐나다신한은행	해외현지법인
			신한베트남은행	해외현지법인
			멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인

		신한인도파이낸스	해외현지법인
		신한마이크로파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

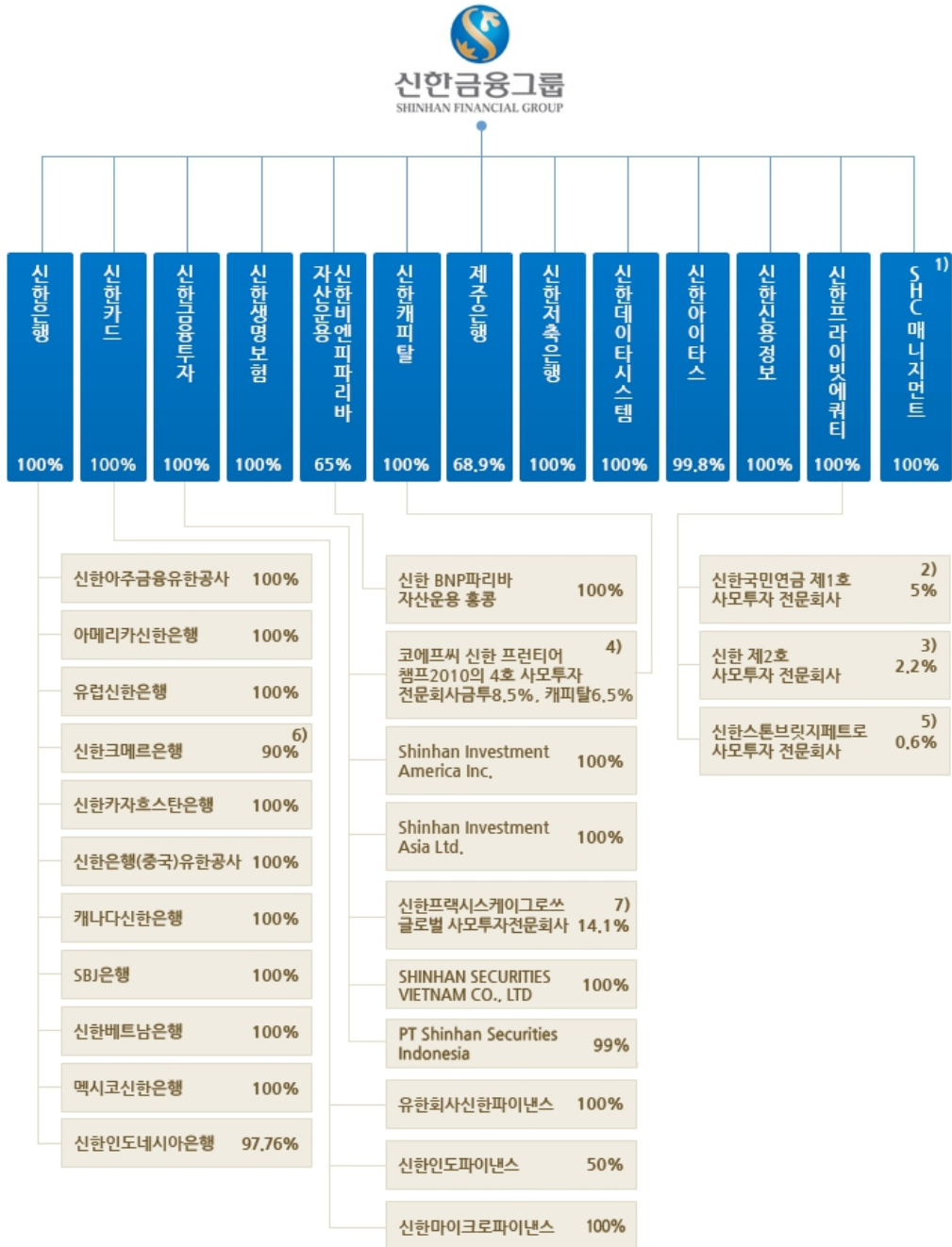
(기준일 : 2016년 12월 31일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
임영진	신한금융지주	부사장	2016.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2016.02.04	비상근
	신한데이터시스템	비상임이사	2016.02.03	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2016.02.16	비상근
김영호	신한카드	부사장	2016.02.04	상근
	신한신용정보	비상임이사	2016.02.16	비상근

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
임보혁	신한금융지주	부사장	2016.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2017.03.22	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2017.03.22	비상근
	제주은행	비상임이사	2017.03.22	비상근
김영호	신한카드	부사장	2016.02.04	상근
	신한신용정보	비상임이사	2016.02.16	비상근

(4) 사업라인 (2016년 12월 말 현재)



## <각 그룹사별 최대주주 관련 현황 기재 내용>

- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 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) 신한스톤브릿지피트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주7) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

## 타법인출자 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(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						
기협기술금융 (비상장)	1995.10.24	중소기업 매출채권의 현금화지원	1,000	200	3.45	1,028	-	-	(67)	200	3.45	961	97,792	1,117
미래신용정보 (비상장)	1998.05.20	연체채권 회수 전문화	570	114	19	5,534	-	-	(221)	114	19	5,312	37,228	3,039
에프앤유 신용정보 (비상장)	2001.08.24	마케팅활동 확대	400	60	10	600	-	-	-	100	10	600	18,864	1,256
한국신용 카드결제 (비상장)	1999.05.18	가맹점공통 이용전선망 운영관련	819	109	12.7	862	-	-	-	109	12.7	862	26,476	2,012
비씨카드 (비상장)	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	393	44	1	9,476	-	-	1,130	44	1	10,607	3,555,624	148,958
한국 스마트 카드 (비상장)	2004.01.27	서울시 교통 카드 사업참여	1,634	476	3.99	5,222	-	-	(59)	476	3.99	5,163	451,840	8,164
마이비 (비상장)	2001.12.26	총칭, 영호남 교통카드 경쟁력 확보	300	20	0.4	200	-	-	-	20	0.4	200	106,710	8,640
KCB (비상장)	2005.02.15	CB 참여를 통한 Risk 관리	2,250	90	4.5	3,081	-	-	45	90	4.5	3,126	75,146	3,693
Visa Inc. (해외 상장)	2007.12.31	브랜드社 IPO 時 과거실적 기여도에 따른 무상 수혜	57,976	4,643	0.2	421,983	(2,381)	(211,426)	2,720	2,262	0.1	213,278	70,201,571	6,567,933
합 계				5,796	-	447,986	(2,381)	(211,426)	3,548	3,415	-	240,107	-	-

## X. 이해관계자와의 거래내용

### 1. 특수관계자와의 주요거래

- 첨부된 "III. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 35. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래"를 참조하시기 바랍니다.

# XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

## 1. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제31기 정기주주총회 (`17.3.22)	제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 件 제4호 의안 : 감사위원 선임의 件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의 件	제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(김동환, 박평조, 이성환), 기타비상무이사(임보혁) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이성환) 선임 제5호 의안 : 2017년도 이사 보수한도(30억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(사외이사 임기 / 자격요건, 이사회내위원회 명칭 등 변경) 개정 승인	원안대로 가결
2017년 제1차 임시주주총회 (`17.3.7)	제1호 의안 : 대표이사 선임의 件	제1호 의안 : 임영진 사내이사 및 대표이사 선임 (기존 기타비상무이사직은 `17.3.7일자로 사임)	원안대로 가결
제31기 제5차 임시주주총회 (`16.10.31)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 件 제2호 의안 : 감사위원 선임의 件	제1호 의안 : 성재호 감사위원이 되는 사외이사 재선임 제2호 의안 : 이성환, 이석우 감사위원 재선임	원안대로 가결
제31기 제4차 임시주주총회 (`16.08.23)	제1호 의안 : 대표이사 선임의 件	제1호 의안 : 대표이사 재선임 (위성호 대표이사 임기를 1년 연장)	원안대로 가결
제31기 제3차 임시주주총회 (`16.07.26)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件	제1호 의안 : 정관 일부 개정 → 금융회사의 지배구조에 관한 법률 지정사항 반영 위한 개정 (임원후보추천위원회 신설, 사외이사후보추천위원회 폐지, 대표이사 후보추천 절차 명시 등)	원안대로 가결
제31기 제2차 임시주주총회 (`16.06.03)	제1호 의안 : 이사 선임의 件 제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 件 제3호 의안 : 정관 일부 개정의 件	제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사(상근감사위원) : 이석우 (신규선임) 제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임 → 이석우 (前 고려휴먼스 대표이사) 제3호 의안 : 정관 일부 개정 → 정관 목적사항 상 '집합투자증권에 대한 투자중개업' 추가	원안대로 가결



<p>제30기 정기주주총회 (‘16.03.23)</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 (감사위원회 위원 선임 포함) → 사외이사 : 김동환(중임), 박평조(중임), 성재호(중임), 이성한(신규선임) → 감사위원회 위원 : 성재호, 이성한"</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 2016년도 이사보수 한도 : 30억원</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정 → '16.08.01일 시행 예정인 '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 제15조(이사회 권한)에 따라, 이사회 심의·의결 사항을 당사 정관에 반영</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제1차 임시주주총회 (‘16.02.04)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 기타비상무이사 : 임영진 (신규선임) ※ 기존 임보혁 기타비상무이사 '16.02.03 사임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제30기 제1차 임시주주총회 (‘15.8.21)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 위성호 (재선임) → 기타비상무이사 : 임보혁 (신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 선임 (재선임) → 위성호 대표이사 사장 임기 연장 (재선임, 1년(15.8.27~16.8.26))</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제29기 정기주주총회 (‘15.03.26)</p>	<p>제1호 의안 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</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 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정 → '14.12.24일 시행 금융위원회 '금융회사 지배구조 모범규준' 반영 정관 일부 개정</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임 → 사외이사 : 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(재선임) 성재호(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제30기 이사보수 한도 : 30억원 등</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제29기 임시주주총회 (‘14.08.22)</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件 → '자동차 대여 업무'를 정관 사업 목적에 반영</p>	<p>원안대로 가결</p>

제28기 정기주주총회 (‘14.03.31)	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 건  제2호 의안 : 이사 선임의 건  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 건  제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 김성화(신규선임) → 사외이사 : 반장식(재선임), 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제29기 이사보수한도 : 30억원	원안대로 가결
제28기 임시주주총회 (‘13.08.23)	제1호 의안 : 이사 선임의 건  제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 건	제1호 의안 : 이사 선임의 건 → 사내이사 : 위성호(신규선임)  제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 건 → 이사 위성호를 대표이사 사장으로 선임	원안대로 가결
제27기 정기주주총회 (‘13.03.27)	제1호 의안 : 제27기 재무제표(안) 승인의 건  제2호 의안 : 이사 선임의 건  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	제1호 의안 : 제27기 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안), 연결 재무제표 승인  제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 조영래(재선임), 반장식(재선임), 김경림(재선임), 소재광(재선임), 김동환(신규선임)  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제28기 이사보수한도 : 36.7억원	원안대로 가결

## 2. 우발채무와 약정사항 등

### 가. 중요한 소송사건

#### (1) 제소건

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

순번	소재기일	상대방	사건명	소 가	진행상황			사건내용	소송이 미결 영향
					1심	2심	3심		
1	2014.07.16	국세청	부가가치세 등 부과처분 취소	1,373	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 등 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급
2	2014.07.16	국세청	부가가치세 등 부과처분 취소	19,818	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 등 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급
3	2015.04.10	국세청	부가가치세 등 부과처분 취소	3,978	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 등 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급
4	2015.10.22	국세청	부가가치세 등 부과처분 취소	5,327	진행중	-	-	해외브랜드사 지급수수료에 대한 부가가치세 등 부과처분 취소	승소시 소가 상당의 금 전 환급

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성함

(2) 응소건

(2016년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

순번	소재기일	상대방	사건명	소 가	진행상황			사건내용	소송이 미칠 영향
					1심	2심	3심		
1	2008.03.19	이OO 외 113인	손해배상 청구	2,583	일부패소	일부패소	진행중	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
2	2010.12.03	고OO 외 108인	손해배상 청구		일부패소	일부패소	진행중	van 수수료 담합으로 인한 손해배상 청구	패소시 소가 상당의 금전 손실 예상
3	2010.09.13	한국카드시스템(주) 외 18인	손해배상 청구	1,728	일부패소	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) 당분기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 7건의 주요 소송사건 (총 소송금액 4,614백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 한편, 연결실체는 당분기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 1,002백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다. 상기 소송사건 및 채권환매요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결실체의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결실체의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

(2) 연결실체는 당분기말 현재 국민은행 등 8개 은행과 16,550억원의 당좌대출 한도 약정을 체결하고 있습니다. 한편, 연결실체는 하나은행과 3,500억원의 어음대출 약정을 체결하고 있습니다.

(3) 연결실체는 당분기말 현재 공탁 및 지급이행 등과 관련하여 서울보증보험(주)로부터 38,874백만원 지급보증을 받고 있습니다.

(4) 채무보증 현황

- 보고기간말 현재 채무보증잔액은 2015년 말 0건에서 1건 증가하였습니다.

[주요종속회사에 관한 사항]

<신한인도파이낸스>

(단위 : 백만원)

구 분	2016년 말	2015년 말	2014년 말
확정지급보증	26,940	-	-
미확정지급보증	-	-	-
합 계	26,940	-	-

-지급보증 세부현황

(단위 : 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2016.06.03	2017.06.03	확정지급보증	26,940

### 3. 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) 본부장(前) 본부장(前)	9년 9개월 7년 8년 6개월	견책 상당 견책 상당 견책 상당	신용카드 가맹점 모집 관련 업무소홀 (여신전문금융업법 제16조의 2)	내부통제 강화	가맹점 심사강화 및 모니터링 강화
신한카드	2014.03.21	신한카드 보험대리점 본부장	- 12년 9개월	기관경고/ 과태료 부과 (800만원) 견책	보험 불완전 판매 제97조 제1항 제1호)	이사회 보고, 관련자 징계 조치	저속성 보험 판매중단 등 내부통제 강화
신한카드	2015.03.18	신한카드	-	과태료부과 (150만원)	채무불이행정보 등록업무 불철저 (채권의 공정한 추심에 관한 법률 제8조)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한카드	2015.11.05	신한카드	-	기관경고	신용카드모집인에 대한 개 인신용정보 부당 제공 (신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	이사회 보고	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한카드	2015.11.05	부사장	3년 9개월	견책 상당	카드모집인에 대한 신용정 보 부당제공 감독 소홀 (신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	부장	11년	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소 홀 (신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	본부장	1년 10개월	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소 홀 (신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화

신한카드	2015.11.18	신한카드	-	과태료부과 (600만원)	신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 위반 (신용정보의 이용 및 보호 에 관한 법률 제19조, 제32조 제45조, 제52조)	과태료 납부	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
------	------------	------	---	------------------	---	--------	----------------------------

(주) 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

#### 4. 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
1918-1	2017-02-21	50,000	2.10	2021-02-19
1918-2	2017-02-21	50,000	2.19	2021-08-20
1919-1	2017-03-06	20,000	2.16	2021-03-05
1919-2	2017-03-06	30,000	2.34	2022-03-04
1920	2017-03-08	30,000	2.01	2020-03-06
1921-1	2017-03-14	10,000	2.06	2020-03-13
1921-2	2017-03-14	55,000	2.43	2022-06-20
1922	2017-03-15	20,000	1.90	2019-03-15
1923-1	2017-03-22	30,000	1.89	2019-03-22
1923-2	2017-03-22	70,000	1.99	2020-03-20

##### 나. 자산유동화 관련사항

(단위 : 백만원, %)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
2017-1	2017-02-08	464,849	1.86	2020-04-27

#### 5. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 보안사고 사례가 없으나, 금융회사에 대한 고객정보 유출 및 침해시도가 지능화/고도화 되고 있으며, 금융의 디지털화 가속에 따른 새로운 보안위험이 지속 발생할 것으로 예상 됩니다.

당사는 정보보호 관련 법규(신용정보법, 개인정보보호법, 전자금융거래법 등)를 준수하고, 새로운 보안 위협으로 부터 고객정보와 전산시스템을 보호하기 위해 보안정책 수립/운영, 실패 점검, 모니터링, 제도 개선, 전산 시스템 도입 등 정보보호 관리체계 고도화와 보안역량 강화 활동을 지속 추진하고 있습니다.

또한, 정보보호 관리체계 인증(ISO27001, ISMS) 유지를 통해 정보보호 수준을 객관적으로 점검하고 금융보안원 등 대외기관과의 정보보호 협력체계를 구축하고 있습니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음