

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	8
3. 자본금 변동사항	26
4. 주식의 총수 등	26
5. 의결권 현황	27
6. 배당에 관한 사항 등	28
II. 사업의 내용	30
III. 재무에 관한 사항	45
1. 요약재무정보	45
2. 연결재무제표	52
3. 연결재무제표 주석	59
4. 재무제표	183
5. 재무제표 주석	190
6. 기타 재무에 관한 사항	299
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	317
V. 감사인의 감사의견 등	325
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	327
1. 이사회에 관한 사항	327
2. 감사제도에 관한 사항	336
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	342
VII. 주주에 관한 사항	343
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	349
1. 임원 및 직원 등의 현황	349
2. 임원의 보수 등	357
IX. 계열회사 등에 관한 사항	362
X. 이해관계자와의 거래내용	369
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	371
【 전문가의 확인 】	380
1. 전문가의 확인	380
2. 전문가와의 이해관계	380

사업보고서

(제 34 기)

사업연도 2019년 01월 01일 부터
 2019년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 03월 26일

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 을지로 100 파인애비뉴 A동

(전 화) 1544 - 7000

(홈페이지) <http://www.shinhancard.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 팀장 (성 명) 안 현 웅

(전 화) 02 - 6950 - 8958

【 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 「주식회사등의외부감사에관한법률」제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2020. 03. 26

신한카드 주식회사

대표이사

임 영 진



신고업무담당이사(임원)

문 동 권



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 을지로 100 파인애비뉴 A동
- 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, 신용대출), 신한인도파이낸스(할부금융, 리스, 신용카드), 신한마이크로파이낸스(신용대출), 신한베트남파이낸스(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 안정적임
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	한국기업평가 (D ~ A1)	본평정
2013.03.18	전자단기사채	A1	NICE신용평가 (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 안정적임
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. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
해당사항 없음	-	해당사항 없음	해당사항 없음

자. 연결대상 종속회사 개황

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액 (단위 : 백만원)	지배관계 근거	주요 종속회사 해당여부
신한카드이천심철의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2016.11.2 2	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	676,361	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심철의이 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2017.03.2 8	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	770,417	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심철의삼 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2017.07.2 7	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	506,197	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)
신한카드이천심팔의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2018.01.2 5	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	622,694	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한카드이천심팔의이 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2018.07.2 6	서울특별시 강남구 봉은사로 407,9층(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	771,728	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한카드이천심구의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2019.01.0 2	서울특별시 강남구 봉은사로 407, 9층(삼성동, 삼화빌 딩)	자산유동화 (카드채권)	672,946	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심구의이 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2019.05.1 7	서울특별시 강남구 봉은사로 407, 9층(삼성동, 삼화빌 딩)	자산유동화 (카드채권)	882,651	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심구의삼 유동화전문유한회사	2019.10.0 8	서울시 강남구 봉은사로 407, 9층(삼 성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	594,280	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
유한회사신한파이낸스	2014.11.2 1	Office 2/3, 2nd Floor, 48 Auezov St., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	할부금융 ,신용대출	23,949	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한인도파이낸스	2015.12.0 1	Wisma Indomobil I LT.10 Jl. MT. Haryono Kav.8 Jakarta Indonesia 13330	할부금융, 리스,신용카드	112,772	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)

신한마이크로파이낸스	2016.03.30	Myanmar(Room 4, No.24, 1st floor, Yaw Min Gyi st., Dagon Township, Yangon)	신용대출	19,154	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한베트남파이낸스	2007.04.18	23/F, Saigon Trade Center, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, HCMC, VN	신용대출	368,821	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억이상)
특정금전신탁(주1)	-	-	신탁재산운용	480,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)

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

지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로

(주2) 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.

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

2004년 07월 서울특별시 중구 남대문로 5가 6-1 YTN타워
 2007년 10월 서울특별시 중구 소공로 70 포스트타워
 2017년 12월 서울특별시 중구 을지로 100 파인애비뉴 A동

나. 경영진의 중요한 변동

2007년 03월 26일 대표이사 부사장 이 중 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) 인수
2016.03.30	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립

2019.01.22	푸르덴셜베트남파이낸스(신한카드 베트남 현지법인) 지분취득
2019.06.18	신한베트남파이낸스 인수종결

(주) 푸르덴셜베트남파이낸스가 신한베트남파이낸스로 사명변경이 됨

바. 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	한국능률협회컨설팅 '2008년 한국산업의 서비스 품질 지수(KSQI) 콜센터 부문' '한국의 우수 콜센터' 신용카드 산업 1위 3년 연속 수상 [LOVE카드] 100만좌 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(주)' 설립 '신한 Mobile Pay 서비스' 개시 신용카드 '자동차 구매금융 서비스' 실시 2억 유로(한화 약 3,200억) 규모 해외 ABS 발행
	07	한경신문사 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 광고래피인 '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&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
	04	브랜드스타 주관 대한민국 브랜드스타 1위 4년 연속 선정 글로벌경영위원회 주관 글로벌브랜드지수(GBCI) 1위 5년 연속 선정
	05	한국능률협회컨설팅 주관 2013 KSQI 우수콜센터 인증 신한 앱카드 업계 최초 출시
	06	한국능률협회컨설팅 선정 '더 프라우드 주목받는 신상품'- 큐브카드 선정 신한카드 'Smart On' 홈페이지 개편
	07	한국표준협회 선정 '프리미엄브랜드지수' 4년연속 1위 위성호 사장 취임
	08	한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 3년연속1위 한국능률협회컨설팅 선정 '대한민국일하기좋은기업' 2년연속1위
	09	포브스코리아 선정 '포브스사회공헌대상' 4년연속수상 한국능률협회인증원 선정 '이노스타' 신한S-Choice체크카드, 신한앱카드선정 한국능률협회컨설팅 선정 '한국산업의고객만족도(KCSI)' 3년연속수상
	10	영국표준협회(BSI) 선정 국제정보보호경영시스템(ISO/IEC 27001) 인증획득 브랜드스타 주최 '하이스트브랜드 대상' 5년 연속 수상
	11	한국표준협회 주관 '지속가능성지수' 2년 연속 1위 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '고객만족경영대상' 명예의 전당 현액 후불교통카드 전국 서비스 개시
	12	<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)
		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-서울시 공공서비스 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 '프리미엄브랜드 지수(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 그림축재 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-한솔교육 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

2017	1	<p>신한 화물운전자 복지카드' 리뉴얼 출시</p> <p>머신러닝기반 신용평가시스템 적용</p> <p>신한카드-선인자동차 공식 제휴금융사 업무조인식 개최</p>
	2	<p>신한인도파이낸스 1호 신용카드 발급 세레머니 개최</p> <p>4대보험료 자동납부 개시</p> <p>신한카드 Noon 출시</p> <p>중고차 매매 플랫폼 신한카드 차투차 런칭</p> <p>신한카드 Edu 출시</p>
	3	<p>임영진 사장 취임</p> <p>판페이봇 대고객 런칭</p> <p>LG전자와 공동 사회공헌 협약식 개최</p> <p>신세계 신한카드 출시</p> <p>아시아나 신한카드 Air 1.5 출시</p>
	4	<p>신한FAN회원 800만 돌파</p> <p>KT와 IoT 및 금융플랫폼 제휴 협약식 개최</p> <p>커넥티드카 컨퍼런스 개최</p> <p>마이홈플러스 카드 출시</p> <p>한국경영인인증원 주관 이노스타 혁신상품 1위 인증 획득</p> <p>브랜드스탁 주관 2017년 2분기 100대 브랜드 종합 7위</p> <p>대한의사협회 제휴조인식 개최</p>
	5	<p>넷마블 신한카드 출시</p> <p>한국표준협회 주관 KSQI 8년 연속 우수쿨센터 선정</p> <p>신한카드 빅데이터, GDP 등 국가 통계 활용 착수보고회 개최</p>
	6	<p>지오픈싱 및 모바일 챗봇 서비스 오픈</p> <p>산업정책연구원 주관 2017 대한민국 브랜드 명예의전당 선정(신용카드 부문 및 모바일앱카드 부문)</p> <p>한국스마트카드 제휴, '모바일티머니 신한카드', '신한카드 올패스' 출시</p>
	7	<p>중소사업자 지원 위한 가맹점 지원 서비스 '신한카드 삼(#)' 런칭</p> <p>새 브랜드 슬로건 'Lead by' 공식 선포</p> <p>한국표준협회 주관 프리미엄브랜드지수(KS-PBI) 8년 연속 1위</p> <p>LG U+, GS칼텍스, 오원과 함께 커넥티드카 파일럿 테스트 시작</p>
	8	<p>BMW그룹코리아와 전략적 제휴 체결</p> <p>LG전자 공동 아름인 도서관 개관</p>
	9	<p>신한카드 Deep Dream(딥 드림) 신용/체크카드 출시</p> <p>코레일과 디지털 혁신 위한 전략적 제휴협약식 개최</p> <p>창립10주년 기념식 개최</p> <p>한국생산성본부 주관 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 7년 연속 1위</p> <p>中 PayEase와 중국관광객 대상 충전선불 서비스 제휴</p>
	10	<p>PayPal과 전략적 제휴 체결</p> <p>한국능률협회컨설팅 주관 한국산업의 고객만족도(KCSI) 7년 연속 1위</p> <p>금강원 주관 12회 금융공모전 금강원장상 2년 연속 수상</p> <p>신한카드 Deep Biz 출시</p>
	11	<p>화물운송료 카드 결제 사업 MOU 체결</p> <p>한국표준협회주관 대한민국 지속가능성지수 신용카드업종 8년 연속 1위</p>
	12	<p>을지로 '파인애비뉴'로 사옥 이전</p> <p>제2의 창업 'Beyond X' 선포식 개최</p> <p>환경부, 신한은행, 현대해상, 선진그룹과 전기차 혜택확대 업무협약 체결</p> <p>CJ ONE과 디지털 업무 제휴 체결</p>

	<p>노란우산공제 제휴카드 업무 협약 체결</p> <p>'소비자중심 경영기업' 인증 CCM 재획득</p> <p>대한민국브랜드대상 대통령상 수상</p> <p>경기선행지표 'Shinhan Deep Index(신한 딥 인덱스)' 개발</p>
--	---

2018	1	Prudential Vietnam Finance Company Limited 지분 100% 인수 계약 체결
	2	선불전자지급서비스 'FAN머니' 출시 원하는 주유소에서 10% 할인되는 '신한카드 Deep Oil' 출시 '신한카드 Deep Dream' 100만 돌파
	3	Uber와 전략적 파트너십 체결 블록체인 기술 적용한 모바일쿠폰서비스 개시 한국능률협회 컨설팅 주관 2018 K-BPI(한국산업의 브랜드파워) 4개 부문 1위 선정
	4	한국브랜드경영협회 주최, 산업통상자원부 후원 2018 고객감동브랜드지수 신한카드부문 1위 선정 GPTW 주최, 아시아에서 일하기 좋은 기업(Best Places in ASIA) 선정 '리디 신한카드' 출시
	5	LG하우시스와 '지인 마이홈 Pay' 할부상품 런칭 GS25 편의점 카드 수령 서비스 오픈 사내벤처 육성사업 정부지원 대상기업 선정 한국능률협회컨설팅 주최, 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI) 선정 글로벌경영협회 주최, 2018 글로벌 브랜드역량 지수 신한카드부문 9년연속 1위 선정
	6	신한카드-하나/비씨카드-LG히다찌-나이스정보통신 지정택 간편결제 제휴 Airbnb와 전략적 제휴 협약 체결 Hotels.com과 전략적 제휴 협약 체결 PC-OFF 전일제 실시, 자율 출퇴근제 전부서 도입
	7	신한FAN 회원 1천만 돌파 페이팔 간편등록 서비스 오픈 'Deep Store' 카드 출시 제 6회 Big Data Summer School 시작 신한 FAN 스마트오더 서비스 오픈 'CJ ONE 신한카드 체크' 카드 출시 신한 ARS결제 서비스 오픈 'Deep Dream Platinum+' 카드 출시 'Deep On Platinum+' 카드 출시 NFC 결제 서비스 'JUSTOUCH' 개시
	8	'쏘카 신한카드' 출시 가맹점 마케팅 플랫폼 '신한카드 MySHOP' 런칭 상가 관리비 자동이체 서비스 개시 신용협동조합과 전략적 제휴 협약 체결 브랜드가치 평가지수 7년 연속 '트리플 크라운' 달성
	9	해외 ABS 4.5억불 발행 '신한카드 MySHOP', 초개인화 혜택추천 서비스 개시 서울시, 신한은행과 빅데이터 MOU 체결
	10	창립11주년 기념식 자동차 할부금융 플랫폼 신한카드 MyAUTO 출시 머신러닝 적용 부정사용방지시스템(FDS) 구축 신한PayFAN 뉴 플랫폼 런칭 제 2회 빅데이터 포럼 개최 제 55회 조선일보 광고대상 금융부문 최우수상
	11	뱅크샐러드와 마이데이터 사업 MOU 체결 Amazon.com과 디지털 업무 제휴 몰테일 체크카드 출시 브랜드스타ک 주최, 대한민국 하이스트 브랜드 10년 연속 1위 달성

	12	서울시, 서울시사회복지협의회와 지역사회 상생 지원 사회공헌 협약식 '제 23회 소비자의 날' 대통령 표창 수상
--	----	--

2019	1월	카드 중심 포트폴리오 탈피 'New Vision' 선포 Prudential Vietnam Finance Company Limited 인수 승인 외국인 전용 신용평가모델 개발 대한민국 브랜드 명예의 전당 3년 연속 2관왕
	2월	'을지로3가 프로젝트' 서울교통공사 MOU 체결 '1사1교 금융교육' 우수 금융회사 금융감독원장상 수상
	3월	을지로3가 프로젝트 복합공간 '을지로 사이' 개관 코스콤과 외국인 전용 금융 플랫폼 MOU 체결
	4월	Best+카드 출시 미니언즈 체크카드 출시 카카오페이와페이퍼리스(Paperless) 영수증 발급 카드 송금 서비스, 개인사업자CB 금융위 '혁신금융서비스' 선정 스카이스캐너와 항공권검색 MOU 체결
	5월	신한카드 사내벤처 '아임벤처스' 1기 배당금 수여식 KCD(한국신용데이터)와 마이데이터 사업 KCD MOU 체결 신한페이판 온/오프라인 전 매장 간편결제 실시 안면인식결제 서비스 '신한 FACE PAY' 공개 빅데이터 기반의 혜택추천 '초(超)개인화 서비스' 오픈 대한항공 마일리지 특화 '신한카드 Air One 카드' 출시
	6월	Shinhan Vietnam Finance Company Limited 인수 종결 사내벤처 '기공소공', 인터파크와 데이터 컨설팅 제공 MOU 체결 중구청과 을지로 문화예술 활성화 MOU 체결 육군 1군단 아름인도서관 개관식 환경경영체제 국제인증 ISO14001 획득 VISA 'Champion Security Award' 수상
	7월	Shinhan Vietnam Finance Company Limited 출범식 카카오페이 신한 체크카드 출시 Deep Making 카드, Deep Taking 카드 출시 세계 최초 블록체인 신용결제 시스템 특허 취득 KCB와 개인사업자 CB사업 MOU 체결 11번가와 11번가 신용카드 MOU 체결 신한카드 사내벤처 '아임벤처스' 4기 출범식 Deep On 체크카드 출시 소액투자 및 자산관리 서비스 금융위 '혁신금융서비스' 선정
	8월	딥드림 카드 발급 400만 장 돌파 안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 운영 시작 마이펫의 이중생활 캐릭터 카드 출시 신한카드 인플루언서&유튜버 육성 프로젝트 개시 원스톱 전자고지서 관리 서비스 MyBILL&PAY 론칭 미니언즈 체크카드 발급 30만 장 돌파 1000억원 규모 ESG채권 발행
	9월	500번째 아름인 도서관 개관 넷플릭스와 플랫폼 파트너십 MOU 체결 간편조회 모바일 명세서 서비스 'MyBILL&PAY' 출시 19회 대한민국 디지털경영혁신대상 대통령상 수상 2019 독서문화상 대통령상 수상
	10월	창립 12주년 기념식

	<p>100% 디지털 멤버십 디클럽 론칭</p> <p>안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 금융위 혁신금융서비스 지정</p> <p>을지로3가역 리뉴얼 프로젝트 '을지로사이' 오픈</p> <p>마이홈플러스 카드 발급 100만 장 돌파</p> <p>'신한카드 D-Day' 카드 출시</p> <p>'신한카드 Deep ECO' 카드 출시</p> <p>19년 KCSI 9년 연속 1위 수상</p> <p>2019 대한민국 나눔국민대상 보건복지부장관상 수상</p> <p>브랜드가치 평가지수 8년 연속 "트리플 크라운" 달성</p> <p>금융감독원 금융공모전 교육부장관상 수상</p>
11월	<p>Amazon.com과 장기 협력 관계 구축</p> <p>금융위 혁신금융서비스 'My송금' 송금액 10억 돌파</p> <p>신한금융투자위 '해외주식 소액투자' 서비스 오픈</p> <p>2019 대한민국 봉사대상 국회 정무위원장상, 아름다운 대한민국인상 수상</p> <p>12회 대한민국 소셜미디어대상 과학기술정보통신부장관상 2년 연속 수상</p> <p>서울시 사회공헌위크 서울시장상 수상</p>
12월	<p>금감원 금융소비자 실태평가 종합등급 '우수' 획득</p>

2) 주요종속회사 (신한인도파이낸스)

연 도	월	내 용
2015	12	<p>신한카드 종속회사로 편입, 신한인도파이낸스로 사명 변경</p> <p>OJK(금융감독국) 신용카드 사업허가 신청</p>
2016	4	OJK 신용카드 사업 추천서 획득
		BI(인도네시아 중앙은행) 사업허가 신청서 제출
	7	신용카드 전산시스템 개발 완료
	8	파이낸스 新영업시스템 오픈
		리테일 파이낸스 영업 개시
	9	BI 현장 실사
	12	BI 신용카드 사업허가 획득
2017	1	신용카드 발급 개시
		리테일 파이낸스 + 신용카드 복합 영업 개시
	3	꼴라빠가딩 (Kelapa Gading) 지점 개점
	4	땅그랑 (Tangerang) 지점 개점
	6	인도마렛 (살림그룹 內 2위 규모 회사, 임직원 약 140천명) 임직원 카드 발급 개시
	7	신한은행과의 그룹 시너지 확대
	12	<p>1) 신한은행 홍콩지점을 통한 자금 차입</p> <p>2) 신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시</p>
2018	2	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	5	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 차입라인 추가 확보
	7	신한은행 홍콩지점을 통한 역외 달러 차입연장 (BNP파리바를 통한 통화스왑프 실행)
	10	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 추가 차입 (차입한도 4,000억 IDR)
	12	인도네시아 법인 증자, 당사 지분율(50%+1주)에 따라 총 IDR 1천억 中 IDR 5백억(39.4억원) 증자

2019	3	인도모빌 캠퍼브시장(Hino, Nissan) 영업 확대
	5	인도네시아 법인에 대한 당사 기존 지급보증계 약(8,007억 IDR) 연장, 지급보증서 제공 은행 Bank Mizuho Indonesia, Bank BTPN(구 SMBC 은행) 및 신한은행 홍콩지점
	6	인도네시아 법인 활부시스템 패키지 오픈
	7	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	10	인도네시아 법인에 대한 당사 지급보증 한도 증액 (IDR 12,007억)

(신한베트남파이낸스)

연 도	월	내 용
2019	1	베트남중앙은행 인수승인 후 인수대금 송금 및 지분취득 Hue지역(베트남중부) 영업거점(Service Introduction Point/SIP) 1개 오픈
	2	차세대 시스템 오픈
	5	법인설립인가 개정
	6	회사 정관 개정 및 사업자등록증 개정
	6	신한베트남파이낸스 출범식
	7	금융위원회 자회사편입신고 완료

3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주)

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

※ 최근 5개 사업연도 내 증자 또는 감자가 발생하지 않았습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

5. 의결권 현황

(기준일 : 2019년 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 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 중간배당은 직전결산기의 재무상태표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하기로 정한 금액
 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금
 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 준비금
- ③ 사업년도개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환 청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해 당해 신주는 직전사업년도말에 발행된 것으로 본다.

정관 제45조(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

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

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제34 기	제33 기	제32 기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		508,800	519,446	913,791
(별도)당기순이익(백만원)		487,782	515,413	925,975
(연결)주당순이익(원)		4,058	4,143	7,289
현금배당금총액(백만원)		330,724	337,745	600,018
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		65.0	65.0	65.7
현금배당수익률(%)	-	-	-	-

	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	2,638	2,694	4,786
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

(주) 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, 상품 및 용역을 판매/제공하는 가맹점과 계약을 체결한 후, 회원에 대한 신용공여 대가로 수수료 등의 부가 가치를 창출하는 산업입니다.

이외에도 카드사는 회원에게 단기카드대출·장기카드대출 등의 신용대출을 제공함과 동시에 통신판매·보험대리·여행알선 등의 부수업무를 영위하고 있습니다.

카드산업은 수요의 대부분이 국내에서 발생하는 전형적인 내수산업으로 민간 소비지출 및 소비자물가 등 거시경제지표와 높은 상관관계를 보이며, 경기변동에 민감한 특성을 지니고 있습니다. 또한 휴가철에는 여행·레저업종, 명절·연말연시에는 백화점·할인점 등 유통업종을 중심으로 계절에 따른 고객의 소비행태에도 영향을 받습니다.

한편 카드결제 보편화 등의 영향으로 금융산업 시스템의 한 축으로 자리매김하게 되면서, 영업 행위 전반에 대한 정부 규제 및 가계의 신용위험 수준도 업계의 성장에 중요한 요소로 작용하고 있습니다.

(2) 국내외 시장여건

2020년은 국내 저성장/저물가 고착화 및 가계부채 부담 등의 내수경기 둔화와 함께 미·중 무역분쟁, 일본 수출규제, 중국 은행 신용리스크, No-deal Brexit 등 국외 정치경제 리스크 역시 상존하여 불확실성하의 경기 하방압력이 지속될 것으로 예상됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고, 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다.

또한, 신용대출 시장은 인터넷전문은행 중금리 대출 영업 본격화 등 경쟁 심화와 함께 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세 지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다.

반면, 19년도 금융위 혁신금융서비스 지정에 이은 오픈뱅킹/마이데이터/마이페이먼트 시장의 확대 및 데이터 3법의 본격적 시행 등 정부 규제의 완화로 인한 새로운 시장의 확대는 카드업에 있어 위기이자 기회로 작용할 수 있어, 선제적인 대응과 치밀한 전략이 필요한 상황입니다.

(3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁력

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.

신한카드는 2019년 12월 말 현재 실질회원 2,102만명(신용카드 및 체크카드 회원 기준), 가맹점수 186만점(가동 가맹점 기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로

2019년 당기순이익 5,088억원을 시현하였습니다.

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 디지털 간편결제를 기반으로 한 이종 업체들의 결제시장 진입에 대비하고자 당사는 선제적으로 모바일 결제 플랫폼 '신한PayFAN'을 런칭하여 업계 최대 1,150만의 회원 규모를 확보 하였고,異업종 결제 플랫폼 내에서도 주도적 시장 지위를 유지하기 위해 제휴 상품 출시 등을 통해 지속 노력하고 있습니다.

아울러 빠르게 변화하는 고객니즈에 발맞추어 Big Data 분석 기반의 새로운 카드상품과 서비스를 지속 개발하였고, 고객만족을 최상의 경영가치로 선정하여 고객만족도 제고를 위한 노력을 경주하고 있습니다.

(4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

카드사의 핵심 역량인 결제기능이 디지털 기술에 기반한異업종 사업자의 진출로 인해 더 이상 카드사만의 차별적 역량이 아니게 된 상황에서, 당사는 ‘초연결’, ‘초확장’, ‘초협력’ 전략을 통해 고객의 범위를 다시보고, 사업 영역을 확장하는 한편, 고객 가치를 함께 만들 수 있는 파트너를 확보, 개별 카드사가 제공할 수 있는 서비스의 한계를 극복하기 위한 노력을 지속해왔습니다.

이러한 노력의 결과 할부/신금융/플랫폼(중개)/글로벌 등 신한카드의 사업/수익 포트폴리오는 지속적으로 다각화 되고 있으며, 2020년에는 ‘확장된 사업영역 모두에서 一流수준의 차별화된 고객경험을 창출, 신한카드가 주도하는 새로운 흐름을 만들어내겠다’는 의미의 ‘Deep WAVE’를 전략방향으로 세웠습니다.

이를 위해 카드업 중심이 아닌, Pay Platform / Multi Finance / Life Information 이라는 3대 비즈니스 영역에 맞춰 20년 정기 조직개편을 실시하였습니다. 이는 '19년새롭게 선포한 비전 ‘Connect more, Create the most’ 철학에 의한 것으로, 이렇듯 분명한 방향성과, 실질적 변화에 기반, 업의 형태를 지속적으로 혁신해가고자 합니다.

카드업 본업에서는 외부 기업들과의 유리한 제휴를 위한 ‘업계 1등 지위’를 유지하는 한편, 高수익 자산 중심 상품 포트폴리오 최적화, 디지털 트랜스포메이션을 통한 프로세스/비용 효율화 등 수익성을 강화하는 방향의 성장 전략을 추진할 계획입니다. 또한 ‘터치결제, FacePay’ 등 차별화된 결제 편의성을 무기로 하여 Next Payment 시장에서도 ‘일류’수준의 고객경험을 창출하고자 합니다.

또한 업의 한계를 뛰어넘기 위해 플랫폼/글로벌 사업 및 혁신금융서비스 성과 창출을 가속화 할 계획입니다. 1,150만 회원의 ‘생활 금융 플랫폼’으로 자리잡은 신한PayFAN을 신한금융그룹 계열사와의 ‘OneShinhan’전략 추진력 극대화를 통해 오픈뱅킹/마이데이터 시대에 맞게 지속 Upgrade하여, 결제 뿐만 아니라 다양한 금융서비스를 하나의 앱에서 구현 가능하도록 할 계획입니다. '19년 신한베트남파이낸스 인수를 시작으로 ‘흑자전환’에 성공한 글로벌 영역에서도 이러한 성공경험을 지속 확장하여, 진출 자회사 모두가 안정적으로 자생, 지속적인 성과를 창출할 수 있도록 육성할 계획입니다.

또한 '19년 업계 최다인 5건이 선정된 ‘혁신금융서비스’ 에서도 실질적인 고객/신한/사회가치를 창출할 수 있도록 늘 새로운 변화에 앞장서고자 합니다.

(5) 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
------	--------

신한인도파이낸스	인도모빌그룹 산하 스와달마 인도타마 파이낸스 지분 50% + 1주 취득하여 신용카드업 및 할부금융업 영위 중이며, 인도마켓(살림그룹 內 2위 규모 회사, 임직원 약 14만명) 임직원 카드 발급 및 신한은행과의 그룹 시너지 확대를 위하여 신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시 또한, 인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로부터 Single A minus(Stable) 등급(19년 기준)을 획득하였고, 할부영업 확대를 위해 인도모빌 캠퍼스시장(Hino 및 Nissan) 영업 추진 및 신규 할부시스템 패키지를 오픈하였음.
신한베트남파이낸스	직장인 및 우량고객 추가대출등의 신용대출 업무를 영위 중이며, 2019년 중 신한카드의 자회사로 최종 편입 됨에 따라, 신한베트남은행 등과의 그룹 시너지 확대 등을 통하여 영업 성장을 기대하고 있음

나. 시장여건

(1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2019년	2018년	2017년
카드이용실적	실적누계	150,196,555	142,304,055	138,008,326
	일시불	101,407,860	95,275,764	93,300,635
	할부	24,451,910	23,516,638	22,299,300
	단기카드대출 (현금서비스)	14,621,960	14,591,587	14,210,843
	장기카드대출 (카드론)	9,714,825	8,920,066	8,197,548

(주1) 출처 : 금융감독원 업무보고서 기준임

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

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

(2) 카드발급수 현황

(단위: 천매)

구 분	2019년	2018년	2017년
개인	17,129	16,953	16,645
법인	959	960	850
합계	18,088	17,913	17,495

(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
2019년 3분기	1,112,768	900,784	770,096	829,646	534,831
2018년	1,423,041	1,229,878	980,321	1,028,121	712,779
2017년	1,380,083	1,192,427	913,338	909,402	659,061
2016년	1,403,830	1,118,737	838,949	797,288	613,158
2015년	1,233,388	1,016,195	762,294	734,511	565,512

(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

2. 영업의 현황

가. 취급업무 및 상품·서비스 개요

(1) 카드사업

신한카드는 신용카드 등을 매개로 개인 및 법인회원 또는 공공기관이 일정 신용한도내에서 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 할부 수수료를 수취하고 있으며, 가맹점으로부터는 이용대금을 정산하는 시점에 일정 수수료를 차감하고 있습니다.

신용판매 업무 이외에도 신용카드회원에게 자금을 대여해 주는 단기카드대출(현금서비스)와 장기카드대출(카드론)등의 현금대출 업무를 영위하고 있습니다. 또한 회원이보유한 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 맞춤 서비스 제공을 위해 온라인 쇼핑몰, 보험대리판매, 여행사업 등의 상품서비스를 운영하고 있습니다.

또한 당사 카드소지 여부와 관계없이 실시간 신용정보를 반영하여 한도를 부여하며, 고객 본인이 선택한 대출 금액 및 대출 개월에 맞춰서 상환하는 고객관점의 일반대출상품도 새롭게 출시·운영하고 있습니다.

새로운 성장동력을 확보하기 위해 금융과 생활이 결합한 디지털 플랫폼 ‘신한PayFAN’을 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업 및 투자 자문업도 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)
신한베트남파이낸스	신용대출(직장인 및 우량고객 추가대출)

나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 34 기	제 33 기	제 32 기
이자 부문	이자수익	22,535	20,138	18,809
	현금 및 예치금 이자수익	58	62	66
	상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익(주)	22,456	20,062	18,726
	기타 이자수익	21	14	17
	이자비용(△)	4,996	4,307	3,798
	차입부채이자	863	584	424
	사채이자	4,056	3,663	3,318
	기타이자	77	60	56
	소 계	17,539	15,831	15,011
수수료 부문	수수료수익	14,324	14,857	24,340
	수수료비용(△)	12,115	12,534	22,658
	소 계	2,209	2,323	1,682
기타영업 부문	배당수익	8	14	124
	단기매매금융상품관련손익	-	-	20
	당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	112	461	-
	외환거래손익	(389)	(625)	2,797
	매도가능금융자산처분손익	-	-	2,506
	금융상품자산손상차손(△)	-	-	2,917
	신용손실충당금전입(△)	5,664	4,664	-
	기타	48	955	320
	소 계	(5,885)	(3,859)	2,850
부문별 이익 합계		13,863	14,295	19,543
일반관리비(△)		7,022	7,030	7,912
영업이익		6,841	7,265	11,631
기타영업외손익		(74)	(252)	(151)
법인세비용차감전 순이익		6,767	7,013	11,480
법인세비용(△)		1,677	1,835	2,494
연결당기순이익		5,090	5,178	8,986
	지배기업 소유주지분 귀속	5,088	5,194	9,138
	비지배지분 귀속	2	(17)	(151)

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

제 33 기 : 2018년 1월 1일~2018년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제 32 기 : 2017년 1월 1일~2017년 12월 31일

(주) 제 32(전전)기의 이자수익 금액은 기업회계기준서 제1039호의 측정범주에 따라 '대여금및수취채권' 분류된 금융자산으로부터 발생한 이자수익입니다.

다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위: 억원, %)

구 분		제 34 기				제 33 기				제 32 기					
		평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
			구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화자금	CP	17,995	5.78	398	2.21	15,051	5	335	2.97	10,039	3.85	196	1.95	
		차입금	10,084	3.24	208	2.06	7,836	2.78	122	2.07	6,394	2.45	133	2.08	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	150,939	48.44	3,503	2.32	136,009	48.24	2,298	2.26	120,553	46.25	2,809	2.33	
		ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	77	-	-	-	45	-	-	-	-	57	-
		소 계	179,018	57.45	4,185	2.34	158,896	56.35	2,799	2.35	136,986	52.56	3,195	2.33	
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	1,360	0.44	257	18.91	250	0.09	64	34.16	582	0.22	95	16.32	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	2,339	0.75	10	0.43	1,145	0.41	15	1.73	1,238	0.47	29	2.34	
		ABS	28,223	9.06	543	1.92	25,176	8.93	358	1.90	24,023	9.22	479	1.99	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	31,922	10.24	810	2.54	26,570	9.42	436	2.20	25,843	9.92	603	2.33		
	원가성 자금계		210,940	67.70	4,995	2.37	185,467	65.78	3,235	2.33	162,829	62.48	3,799	2.33	
	기타	자본총계	59,863	19.21	-	-	59,003	20.93	-	-	60,864	23.35	-	-	
		총당금	2,079	0.67	-	-	1,757	0.62	-	-	1,892	0.73	-	-	
		기타	38,721	12.43	-	-	35,744	12.68	-	-	35,045	13.45	-	-	
	무원가성 자금계		100,663	32.30	-	-	96,504	34.22	-	-	97,800	37.52	-	-	
조달계		311,604	100.00	4,995	1.60	281,971	100.00	3,235	1.53	260,629	100.00	3,799	1.46		
운용	원화자금	예치금	6,781	2.18	-	-	6,673	2.37	40	0.81	7,464	2.86	66	0.89	
		유가증권	3,237	1.04	-	-	2,848	1.01	-	-	3,938	1.51	-	-	
		대출금	62,152	19.95	3,374	5.43	49,521	17.56	1,627	4.39	41,593	15.96	1,861	4.48	
		자금보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신용카드채권	235,260	75.50	19,082	8.11	220,879	78.33	13,242	8.02	202,740	77.79	16,865	8.32	
		기타	-	-	21	-	-	-	15	-	-	-	17	-	
		원화대손충당금(△)	(9,842)	(3.16)	-	-	(8,745)	(3.10)	-	-	(7,155)	(2.75)	-	-	
	소 계	297,588	95.50	22,477	7.55	271,177	96.17	14,923	7.36	248,580	95.38	18,809	7.57		
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	1,607	0.62	-	-	
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	1,607	0.62	-	-		
	수익성 자금계		297,588	95.50	22,477	7.55	271,177	96.17	14,923	7.36	250,187	95.99	18,809	7.52	
기타	현금	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-		
	업무용 고정자산	1,775	0.57	-	-	812	0.29	-	-	719	0.28	-	-		
	기타	12,240	3.93	-	-	9,981	3.54	-	-	9,724	3.73	-	-		
무수익성 자금계		14,015	4.50	-	-	10,794	3.83	-	-	10,443	4.01	-	-		
운용계		311,604	100.00	22,477	7.21	281,971	100.00	14,923	7.08	260,629	100.00	18,809	7.22		

* 평균잔액은 기중평잔이며 금감원 업무보고서 기준임.

[()는 부의 수치임]

조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준임.

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

제 33 기 : 2018년 1월 1일~2018년 12월 31일

제 32 기 : 2017년 1월 1일~2017년 12월 31일

라. 영업 종류별 현황

(1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구분		제 34 기		제 33 기		제 32 기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	948,331	62.28	900,457	62.50	880,773	63.45
	신판할부	243,077	15.97	233,671	16.22	221,502	15.96
	단기카드대출 (현금서비스)	145,782	9.58	145,479	10.10	141,666	10.20
	장기카드대출 (카드론)	97,148	6.38	89,201	6.19	81,975	5.91
	구매카드	39,372	2.59	27,597	1.92	28,730	2.07
	소계	1,473,711	96.80	1,396,405	96.92	1,354,648	97.58
대출채권		20,706	1.36	18,560	1.29	15,627	1.13
할부금융		20,483	1.35	16,764	1.16	12,142	0.87
리 스		7,408	0.49	8,998	0.62	5,816	0.42
합 계		1,522,307	100.00	1,440,726	100.00	1,388,233	100.00

(주) 금강원 업무보고서 기준 (단, 국내회원의 해외실적 제외)

(2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구분		제 34 기		제 33 기		제 32 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	60,120	20.50	58,981	21.23	54,481	21.83
	신판할부	65,005	22.16	65,116	23.44	58,085	23.28
	단기카드대출(현금서비스)	17,745	6.05	18,436	6.64	17,682	7.09
	일부결제금액이월약정(리볼빙)	19,205	6.55	17,477	6.29	15,152	6.07
	장기카드대출(카드론)	68,053	23.20	62,756	22.59	59,435	23.82
	구매카드	1	0.00	9	0.00	9	0.00
	소 계	230,129	78.46	222,774	80.18	204,844	82.09
대출채권		19,253	6.56	15,971	5.75	11,171	4.48
할부금융		31,263	10.66	26,705	9.61	22,699	9.10
리 스		12,648	4.31	12,396	4.46	10,833	4.34
합 계		293,293	100.00	277,846	100.00	249,547	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 34 기	제 33 기	제 32 기
실질회원	2,102	2,117	2,115
가동가맹점	186	182	179

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.

(2019년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	1,740,000	2,977,533	-	-	-	4,717,533
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거 래 장 소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	1,740,000	2,977,533	-	-	-	4,717,533
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	-	-	-	-	-	-
	스 왑	1,740,000	2,977,533	-	-	-	4,717,533
	옵 션	-	-	-	-	-	-

(3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구 분	제 34 기			제 33기			제 32 기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	2,977,533	54,024	16,486	2,667,945	7,166	60,143	2,227,910	286	139,763
이자율스왑	1,740,000	472	32,072	1,540,000	310	20,785	730,000	3,680	969
소계	4,717,533	54,497	48,558	4,207,945	7,477	80,928	2,957,910	3,966	140,732

(4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)			
구 분	제 34기	제 33 기	제 32 기
파생상품평가이익	71,445	72,931	-
파생상품평가손실	(12,884)	(3,253)	(184,326)
파생상품거래이익	21,468	32,308	13,825
파생상품거래손실	(5,833)	(3,512)	(75,673)
합 계	74,197	98,475	(246,175)

(5) 파생금융상품의 만기분석

연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 동 금액은 이자수취,지

금액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다.

① 제 34 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	(858)	(1,639)	(2,548)	(5,702)	(22,829)	(33,576)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	83,638	325,841	325,521	101,794	1,897,006	2,733,800
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(81,188)	(315,367)	(314,956)	(94,896)	(1,840,334)	(2,646,741)
합계	1,592	8,835	8,017	1,196	33,843	53,483

② 제 33 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	(271)	(793)	(1,093)	(2,543)	(17,177)	(21,877)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	155,375	234,410	89,356	291,128	2,007,559	2,777,828
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(160,868)	(244,971)	(91,111)	(289,010)	(2,004,856)	(2,790,816)
합계	(5,764)	(11,354)	(2,848)	(425)	(14,474)	(34,865)

③ 제 32 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	(311)	(679)	(398)	(224)	4,021	2,409
총액결제 파생상품 수취현금흐름	93,571	7,059	11,757	452,076	1,757,185	2,321,648
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(92,779)	(5,822)	(9,601)	(482,104)	(1,854,446)	(2,444,752)
합계	481	558	1,758	(30,252)	(93,240)	(120,695)

사. 영업설비 등의 현황

(1) 지점 등 설치 현황

(2019년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	8	-	-	8
부산	2	-	-	2
대구	1	-	-	1
인천	1	-	-	1
광주	1	-	-	1
대전	2	-	-	2
울산	1	-	-	1
경기	4	-	-	4
강원	1	-	-	1
충북	1	-	-	1
충남	1	-	-	1
전북	1	-	-	1
전남	-	-	-	-
경북	-	-	-	-
경남	1	-	-	1
제주	1	-	-	1
세종	-	-	-	-
소계	26	-	-	26
해외	27	21	3	51
합계	53	21	3	77

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

(주2) 해외지점은 연결대상 해외현지법인 4개사 포함임(해외본점 포함)

(2) 영업설비 등 현황

(2019년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
지점합계	31,350	4,786	36,136	-

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구 분	제 34 기	제 33 기	제 32 기
조정자기자본(A)	6,219,017	6,083,831	6,101,167
조정총자산(B)	30,973,150	28,048,223	24,886,576
조정자기자본비율(A/B)	20.08	21.69	24.52

(주) 금감원 업무보고서 기준임

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 34 기		제 33 기		제 32 기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
345,017	1.15	305,645	1.11	263,742	1.06	27,068

(주1) 금감원 업무보고서 기준임

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 34 기	제 33 기	제 32 기
대손총당금	976,676	872,607	661,195
포인트총당부채	-	-	26,104
미사용한도총당부채	174,584	147,046	72,794
복구총당부채	5,603	5,353	7,409
기타총당부채	25,927	30,078	31,049
합 계	1,182,790	1,055,084	798,551
기중대손상각액	685,111	600,757	572,266

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 34기	제 33 기	제 32 기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	20.08	21.69	24.52	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	16.97	18.57	21.30	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	1.02	0.97	0.93	기중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	1.14	1.10	1.05	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	1.50	1.53	1.49	연체채권 / 총채권등 × 100

	대손충당금 적립비율	104.74	104.00	100.35	대손충당금잔액 / 대손충당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	1.47	1.86	1.68	당기순이익 / 재무상태표상 총자산(평균) × 100
	자기자본이익율	7.35	8.59	6.94	당기순이익 / 재무상태표상 자기자본(평균) × 100
	총자산경비율	1.76	1.82	2.34	총경비 / 총자산(평균) × 100
	수지비율	87.72	85.46	86.50	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	401.40	381.40	372.26	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	업무용유형자산비율	2.08	2.15	2.04	업무용유형자산 / 자기자본 × 100

(주) 금강원 업무보고서 기준임.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당기)	제 33(전기)	제 32(전전기)
	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)	(2017년 12월말)
[현금및예치금]	668,414	637,990	566,970
[단기매매금융자산]	-	-	360,064
[당기손익-공정가치측정금융자산]	406,109	253,854	-
[파생금융상품자산]	54,497	7,477	3,966
[대여금및수취채권]	-	-	24,284,494
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	29,335,281	26,902,687	-
[리스자산]	548,900	365,581	103,620
[매도가능금융자산]	-	-	34,585
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	35,938	34,519	-
[유형자산]	637,951	88,601	82,358
[기타자산]	1,230,819	1,138,746	931,505
자산총계	32,917,909	29,429,455	26,367,562
[파생금융상품부채]	48,675	80,928	140,732
[차입부채]	3,314,687	2,415,507	1,964,344
[사채]	18,645,326	16,691,757	13,959,909
[기타부채]	4,760,356	4,239,796	4,027,458
부채총계	26,769,044	23,427,988	20,092,443
[지배지분]	6,152,346	6,006,111	6,281,544
자본금	626,847	626,847	626,847
자본잉여금	860,592	860,592	860,592
자본조정	263	1,234	10
기타포괄손익누계액	(67,536)	(43,687)	(3,534)
이익잉여금	4,732,180	4,561,125	4,797,629
[비지배지분]	(3,480)	(4,644)	(6,425)
자본총계	6,148,866	6,001,467	6,275,119
연결에 포함된 회사수	13	11	11

[()는부의 수치임]

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

당기말 및 전기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성

되었으며, 비교표시된 전전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당)기	제 33(전기)	제 32(전전기)
	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)
[영업수익]	3,892,257	3,752,232	5,197,180
[영업비용]	3,208,149	3,025,733	4,034,054
[영업이익]	684,108	726,499	1,163,126
[영업외손익]	(7,352)	(25,211)	(14,956)
[법인세차감전순이익]	676,756	701,287	1,148,170
[연결총당기순이익]	509,033	517,761	898,723
[지배기업소유주지분]	508,800	519,446	913,791
[비지배지분]	233	(1,685)	(15,068)
[연결총포괄손익]	486,115	477,135	787,956
[지배기업소유주지분]	484,952	479,293	802,986
[비지배지분]	1,163	(2,158)	(15,030)
주당순이익 (단위: 원)	4,058	4,143	7,289
연결에 포함된 회사수	13	11	11

[()]는 부의 수치임]

당기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 및 전전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주)

당기 및 전기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
------	----------------	-----------------	-----------------

제34(당)기	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의이유동화전문유한회사 신한카드이천심철의상유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천심구의일유동화전문유한회사 신한카드이천심구의이유동화전문유한회사 신한카드이천심구의상유동화전문유한회사 신한카드이천심구의상유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천심구의일유동화전문유한회사 신한카드이천심구의이유동화전문유한회사 신한카드이천심구의상유동화전문유한회사 신한베트남파이낸스	신한카드이천심오의일유동화전문유한회사 신한카드이천심육의일유동화전문유한회사
제33(전)기	신한카드이천심오의일유동화전문유한회사 신한카드이천심육의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의이유동화전문유한회사 신한카드이천심철의상유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스 특정금전신탁 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스	신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	신한카드이천심사의일유동화전문유한회사 신한카드이천심사의이유동화전문유한회사
제32(전전)기	신한카드이천심사의일유동화전문유한회사 신한카드이천심사의이유동화전문유한회사 신한카드이천심오의일유동화전문유한회사 신한카드이천심육의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의이유동화전문유한회사 신한카드이천심철의상유동화전문유한회사 유한회사신한파이낸스 특정금전신탁 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사 신한카드이천심철의상유동화전문유한회사	신한카드이천심삼의일유동화전문유한회사

(주) 당기 중 연결대상에 신규추가된 회사는 4건임.

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천심구의상유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한베트남파이낸스	지분 취득

(주) 당기 중 연결대상에 제외된 회사는 2건임.

변동현황	종속기업명	사유
연결 제외	신한카드이천심오의일유동화전문유한회사	청산
연결 제외	신한카드이천심육의일유동화전문유한회사	청산

(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 34(당)기	제 33(전기)	제 32(전전기)
	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)
이자수익	2,253,506	2,013,810	1,880,908
수수료수익	1,432,352	1,485,749	2,434,001
배당수익	841	1,393	12,400
단기매매금융상품관련이익	-	-	2,040
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	11,525	46,487	-
파생상품관련이익	92,914	105,239	13,825
외환거래이익	70,857	46,998	285,777
매도가능금융자산처분이익	-	-	250,572
금융상품자산손상차손환입	-	-	3,791
기타영업수익	30,262	52,556	313,866
합계	3,892,257	3,752,232	5,197,180

다. 요약재무정보

(1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당)기 (2019년 12월말)	제 33(전)기 (2018년 12월말)	제 32(전전)기 (2017년 12월말)
[현금및예치금]	528,677	341,217	291,547
[단기매매금융자산]	-	-	803,252
[당기손익-공정가치측정금융자산]	886,134	953,943	-
[파생금융상품자산]	472	310	3,680
[대여금및수취채권]	-	-	23,838,893
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	28,480,199	26,213,517	-
[리스자산]	548,900	365,581	103,620
[매도가능금융자산]	-	-	34,585
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	35,938	34,519	-
[유형자산]	628,456	87,649	80,944
[기타자산]	1,427,647	1,353,329	1,140,684
자산총계	32,536,424	29,350,065	26,297,205
[파생금융상품부채]	36,530	23,293	7,960
[차입부채]	6,372,977	4,910,631	4,115,795
[사채]	15,225,750	14,143,289	11,846,926
[기타부채]	4,740,426	4,234,161	4,023,479
부채총계	26,375,684	23,311,374	19,994,160
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	263	1,234	10
[기타포괄손익누계액]	(56,394)	(29,378)	(4,337)
[이익잉여금]	4,729,433	4,579,396	4,819,933
자본총계	6,160,740	6,038,691	6,303,045

[()는부의 수치임]

(주)종속기업 투자주식에 대한 평가방법은 아래와 같음

종속기업	평가방법
유한회사신한파이낸스	원가법
신한인도파이낸스	원가법
신한마이크로파이낸스	원가법
신한베트남파이낸스	원가법

당기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주)

당기말 및 전기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구 분	제 34(당)기	제 33(전기)	제 32(전전기)
	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)
[영업수익]	3,691,343	3,628,633	4,936,747
[영업비용]	3,033,461	2,900,147	3,749,197
[영업이익]	657,882	728,486	1,187,550
[영업외손익]	(7,925)	(25,252)	(14,960)
[종속기업투자주식손상차손]	-	-	(2,503)
[법인세차감전순이익]	649,957	698,640	1,170,087
[당기순이익]	487,782	515,413	925,975
[총포괄손익]	460,765	490,372	803,579
주당순이익 (단위: 원)	3,891	4,111	7,386

[()는부의 수치임]

당기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 및 전전기 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주) 당기 및 전기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

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) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

당사의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제 34(당기)	제 33(전기)	제 32(전전기)
	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)	(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)
이자수익	2,147,870	1,987,231	1,858,123
수수료수익	1,424,773	1,484,645	2,433,487
배당수익	841	1,393	12,400
단기매매금융상품관련이익	-	-	11,167
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	20,679	55,943	-
파생상품관련이익	8456	4670	-
외환거래이익	59,532	42,169	53,391
매도가능금융자산처분이익	-	-	250,572
금융상품자산손상차손환입	-	-	3,791
기타영업수익	29,192	52,582	313,816
합계	3,691,343	3,628,633	4,936,747

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제 34(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2018년 12월 31일 현재

제 32(전전) 기 2017년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기 (주)	제 33(전) 기 (주)	제 32(전전) 기 (주)
자 산	32,917,909	29,429,455	26,367,562
1. 현금및예치금	668,414	637,990	566,970
2. 단기매매금융자산	-	360,064	360,064
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	406,108	253,854	-
4. 파생금융상품자산	54,497	7,477	3,966
5. 대여금및수취채권	-	24,284,494	24,284,494
6. 상각후원가측정 신용카드채권 등	29,335,281	26,902,687	-
7. 리스자산	548,901	365,581	103,620
8. 매도가능금융자산	-	34,585	34,585
9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	35,938	34,519	-
10. 유형자산	637,951	88,601	82,358
11. 무형자산	162,331	49,184	45,936
12. 이연법인세자산	249,882	224,856	208,032
13. 기타자산	818,606	864,706	677,537
부 채	26,769,043	23,427,988	20,092,443
1. 파생금융상품부채	48,675	80,928	140,732
2. 차입부채	3,314,687	2,415,507	1,964,344
3. 사채	18,645,325	16,691,757	13,959,909
4. 확정급여부채	33,762	18,670	3,015
5. 당기법인세부채	98,830	89,906	123,904
6. 총당부채	206,114	182,477	137,356
7. 기타부채	4,421,650	3,948,743	3,763,183
자 본	6,148,866	6,001,467	6,275,119
I. 지배기업 소유지분	6,152,347	6,006,111	6,281,544
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	263	1,234	10
4. 기타포괄손익누계액	(67,535)	(43,687)	(3,534)
5. 이익잉여금	4,732,180	4,561,125	4,797,629
II. 비지배지분	(3,481)	(4,644)	(6,425)
부 채 와 자 본 총 계	32,917,909	29,429,455	26,367,562

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

(주) 당기말 및 전기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기 (주)	제 33(전) 기 (주)	제 32(전전) 기 (주)
I. 영업이익	684,108	726,498	1,163,126
1. 순이자손익	1,753,966	1,583,100	1,501,054
이자수익	2,253,506	2,013,810	1,880,908
상각후원가측정금융자산이자수익	2,253,506	2,013,810	-
대여금및수취채권이자수익	-	-	1,880,908
이자비용	(499,540)	(430,710)	(379,854)
2. 순수수료손익	220,877	232,356	168,198
수수료수익	1,432,352	1,485,749	2,434,001
수수료비용	(1,211,475)	(1,253,393)	(2,265,803)
3. 배당수익	841	1,393	12,400
4. 단기매매금융상품관련손익	-	-	2,040
5. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	11,174	46,111	-
6. 파생상품관련손익	73,134	98,475	(246,175)
파생상품관련이익	92,914	105,239	13,825
파생상품관련손실	(19,780)	(6,764)	(260,000)
7. 외환거래손익	(38,901)	(62,516)	279,726
외환거래이익	70,857	46,998	285,777
외환거래손실	(109,758)	(109,514)	(6,051)
8. 매도가능금융자산처분이익	-	-	250,572
9. 금융자산손상차손환입(손상차손)	-	-	(291,694)
대손상각비	-	-	(295,485)
매도가능금융자산손상차손환입	-	-	3,791
10. 신용손실충당금전입	(566,415)	(466,447)	-
대손상각비	(566,415)	(466,447)	-
11. 일반관리비	(702,191)	(703,005)	(791,163)
종업원관련비용	(382,279)	(345,018)	(423,319)
감가상각비	(58,725)	(32,582)	(31,699)
기타관리비	(261,187)	(325,405)	(336,145)
12. 기타영업손익	(68,377)	(2,969)	278,168
기타영업수익	30,262	52,556	313,866
기타영업비용	(98,639)	(55,525)	(35,698)
II. 영업외손익	(7,352)	(25,211)	(14,956)
1. 영업외수익	2,383	1,663	1,352
2. 영업외비용	(9,735)	(26,874)	(16,308)
III. 법인세비용차감전순이익	676,756	701,287	1,148,170
IV. 법인세비용	(167,723)	(183,526)	(249,447)
V. 당기순이익	509,033	517,761	898,723
VI. 기타포괄손익	(22,918)	(40,626)	(110,767)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(17,642)	(8,096)	21,873
확정급여제도의 재측정요소	(18,671)	(10,481)	21,873

기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	1,029	2,385	-
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(5,276)	(32,530)	(132,640)
매도가능금융자산평가손익	-	-	(150,392)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(9,333)	(30,324)	19,030
해외사업환산손익	4,057	(2,206)	(1,278)
Ⅶ. 총포괄손익	486,115	477,135	787,956
Ⅷ. 당기순이익의 귀속	509,033	517,761	898,723
1. 지배기업 소유주지분	508,800	519,446	913,791
2. 비지배지분	233	(1,685)	(15,068)
Ⅸ. 총포괄이익의 귀속	486,115	477,135	787,956
1. 지배기업 소유주지분	484,952	479,293	802,986
2. 비지배지분	1,163	(2,158)	(15,030)
X. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	4,058	4,143	7,289

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

(주)

당기 및 전기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 2017. 01. 01 (제32(전전)기 기초)	626,847	860,592	(370)	107,271	4,283,892	5,878,232	4,314	5,882,546
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,054)	(400,054)	-	(400,054)
2. 주식기준보상	-	-	380	-	-	380	-	380
3. 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	4,291	4,291
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	913,791	913,791	(15,068)	898,723
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	21,873	-	21,873	-	21,873
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(150,392)	-	(150,392)	-	(150,392)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	19,030	-	19,030	-	19,030
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,316)	-	(1,316)	38	(1,278)
II. 2017. 12. 31 (제32(전전)기 기말)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,797,629	6,281,544	(6,425)	6,275,119
III. 2018. 01. 01 (제33(전)기 기초)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,641,697	6,125,612	(6,425)	6,119,187
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)	-	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224	-	1,224
3. 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	3,939	3,939
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	519,446	519,446	(1,685)	517,761
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(30,324)	-	(30,324)	-	(30,324)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,733)	-	(1,733)	(473)	(2,206)
IV. 2018. 12. 31 (제33(전)기 기말)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
V. 2019. 01. 01 (제34(당)기 기초)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)	-	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)	-	(971)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	508,800	508,800	233	509,033
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,333)	-	(9,333)	-	(9,333)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	3,127	-	3,127	930	4,057
VI. 2019. 12. 31 (제34(당)기 기말)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866

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

(주)

당기 및 전기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 연결자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기 (주)	제 33(전) 기(주)	제 32(전전) 기(주)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,157,595)	(2,386,576)	(1,497,451)
(1) 법인세비용차감전순이익	676,756	701,287	1,148,170
(2) 손익조정사항	(1,754,807)	(1,584,493)	(1,513,454)
1. 이자수익	(2,253,506)	(2,013,810)	(1,880,908)
2. 이자비용	499,540	430,710	379,854
3. 배당수익	(841)	(1,393)	(12,400)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	915,723	719,999	(229,334)
1. 수수료수익	187,616	176,188	(323,919)
2. 수수료비용	1,187	745	169,640
3. 단기매매금융자산평가이익	-	-	(64)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,636)	(6,413)	-
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(75)	(64)	-
6. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	351	376	-
7. 파생상품관련이익	(92,914)	(105,239)	(13,825)
8. 파생상품관련손실	19,780	6,764	260,000
9. 외환거래이익	(13,849)	(3,932)	(174,096)
10. 외환거래손실	76,997	80,884	486
11. 매도가능금융자산처분이익	-	-	(250,572)
12. 대손상각비	-	-	295,485
13. 미사용한도충당부채환입	-	-	(281,512)
14. 매도가능금융자산손상차손환입	-	-	(3,791)
15. 신용손실충당금전입	566,415	466,447	-
16. 종업원관련비용	22,052	18,960	24,987
17. 감가상각비	58,725	32,582	31,699
18. 복구충당부채전입(환입)	39	(1,741)	17
19. 기타관리비	2,066	2,021	1,655
20. 기타영업수익	(4,274)	-	-
21. 기타영업비용	95,448	51,622	34,330
22. 영업외수익	(301)	(133)	(378)
23. 영업외비용	96	932	524
(4) 자산·부채의 증감	(3,469,473)	(3,495,040)	(2,062,090)
1. 단기매매금융자산	-	-	(19,916)
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	(149,936)	110,064	-
3. 대여금및수취채권	-	-	(2,299,004)
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(2,667,916)	(3,191,263)	-
5. 리스자산	(278,768)	(313,210)	(109,402)
6. 기타자산	14,883	(175,989)	(38,364)

7. 예수부채	(211,325)	-	-
8. 확정급여부채	(29,065)	(15,171)	(25,595)
9. 총당부채	(1,085)	(3,126)	(51,273)
10. 기타부채	(146,261)	93,655	481,464
(5) 법인세의 납부	(163,405)	(159,625)	(221,157)
(6) 이자의 수취	2,098,516	1,859,324	1,742,429
(7) 이자의 지급	(461,746)	(429,421)	(374,415)
(8) 배당금의 수취	841	1,393	12,400
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(134,456)	(49,324)	116,527
1. 사용제한예치금의 감소	77,525	-	-
2. 사용제한예치금의 증가	-	(8,663)	(100,132)
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,636	6,413	-
4. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,594)	(710)	-
5. 매도가능금융자산의 처분			266,483
6. 매도가능금융자산의 취득			(2,000)
7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	200	-
8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-	(300)	-
9. 유형자산의 처분	913	342	117
10. 유형자산의 취득	(35,665)	(21,805)	(25,569)
11. 무형자산의 처분	18	93	914
12. 무형자산의 취득	(20,017)	(20,669)	(13,706)
13. 보증금의 감소	55,583	48,937	51,099
14. 보증금의 증가	(53,847)	(53,162)	(60,679)
15. 종속기업의 취득	(160,008)	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,397,930	2,498,277	1,387,682
1. 차입금의 차입	2,517,604	1,738,119	1,212,293
2. 차입금의 상환	(1,625,000)	(1,284,393)	(628,387)
3. 사채의 발행	5,820,883	5,831,259	4,703,013
4. 사채의 상환	(3,940,520)	(3,183,963)	(3,562,204)
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	1,694,362	10,166	65,220
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,713,492)	(16,832)	(6,490)
7. 유상증자	-	3,939	4,291
8. 리스부채의 상환	(18,162)	-	-
9. 배당금의 지급	(337,745)	(600,018)	(400,054)
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(15)	(20)	(199)
V. 현금및현금성자산의 증가(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)	105,864	62,357	6,559
VI. 기초 현금및현금성자산	443,231	380,874	374,315
VII. 기말 현금및현금성자산	549,095	443,231	380,874

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

(주)

당기 및 전기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 연결현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제 34(당)기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 2,102만명(실질회원기준)의 개인신용카드 회원과 186만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 30개의 지점(본점 및 해외법인 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	-	-	"	"
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	0.5%	99.5%	"	"
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	"	"
신한카드이천십이일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십삼일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
신한카드이천십사일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	"	"	"	"	"	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	"	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	"	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스(주3)	베트남	"	신용대출	100.0%	-	-	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 8건, 전기말: 6건)	대한민국	"	신탁재산운용	100.0%	-	100.0%	-

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

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

(주3) 푸르덴셜베트남파이낸스에서 신한베트남파이낸스로 사명이 변경되었습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

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

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

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

2. 재무제표 작성기준

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

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

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

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치측정금융상품
- 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화

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

(3) 추정과 판단

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

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

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

(4) 회계정책의 변경

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

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

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

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

① 리스의 정의

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

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

② 리스이용자

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

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

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

연결실체는 리스부채를 연결재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

③ 재무제표에 미치는 영향

가. 경과규정의 영향 (주)

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

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

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

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

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

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

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

3. 유의적 회계정책

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

(1) 영업부문

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

(2) 연결기준

① 종속기업

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

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

② 구조화기업

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

③ 내부거래제거

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

④ 비지배지분

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

(3) 현금 및 현금성자산

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

(4) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산

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

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

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

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

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

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

생합니다.

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

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 6 참고). 최초 인식시점에 연결실체는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

가. 금융자산: 사업모형

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

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
- 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

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

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

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

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

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

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

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

또한, 계약상 액면금액을 유의적으로 할인하거나 할증하여 취득한 금융자산에 대해서, 중도상환금액이 실질적으로 계약상 액면금액과 계약상 이자 발생액(그러나 미지급된)을 나타내며 (이 경우 계약의 조기 청산에 대한 합리적인 추가 보상이 포함될 수 있는), 중도상환특성이

금융자산의 최초 인식시점에 해당 특성의 공정가치가 경미한 경우에는 이러한 조건을 충족한다고 판단합니다.

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

③ 제거

금융자산

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

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

④ 상계

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

(5) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계

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

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

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

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

② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부

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

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

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

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

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

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

③ 순투자 위험회피

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

(6) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

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

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

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

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

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

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

① 기대신용손실의 측정

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

② 신용이 손상된 금융자산

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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

① 2019년 1월 1일 부터 적용한 회계정책

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

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

가. 리스이용자

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

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

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

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

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

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

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

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

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

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

나. 리스제공자

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

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

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

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

를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

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

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

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

② 2019년 1월 1일 전에 적용한 회계정책

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

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

가. 리스이용자

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

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

나. 리스제공자

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

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

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

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타금융부채

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

③ 금융부채의 제거

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

(13) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 퇴직급여

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

확정기여제도

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

확정급여제도

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

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

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

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

③ 해고급여

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

(14) 충당부채

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

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

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

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

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

(15) 외화

① 외화거래

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

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

② 해외사업장

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

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

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

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

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(16) 납입자본

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

(17) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

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

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

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

(19) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

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

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

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

(20) 법인세

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

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

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

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

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

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

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

(21) 주당이익

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

(22) 미적용 제·개정 기준서

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

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

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

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

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

④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

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

⑤ 심사프로세스

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

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

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

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

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

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

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

(2) 신용위험

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

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

① 신용위험에 대한 노출

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

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

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

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

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

(3) 유동성위험

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

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

① 비파생금융상품의 만기분석

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

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	667,683	-	-	-	731	668,414	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,648,645	5,976,303	3,875,235	4,246,885	6,797,670	31,796,862	
	당기손익-공정가치측정금융자산	406,108	-	-	-	-	406,108	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	35,938	
	기타금융자산	416,456	6	290	-	-	79,422	
	합계	12,138,892	5,976,309	3,875,525	4,246,885	6,797,670	368,215	33,403,496
부채	차입부채	394,372	55,303	74,400	159,101	2,130,360	634,870	3,448,406
	사채	330,501	525,383	409,965	323,238	17,676,424	347,702	19,613,213
	기타금융부채	2,493,540	13,911	21,814	36,963	773,215	36,346	3,375,789
	합계	3,218,413	594,597	506,179	519,302	20,579,999	1,018,918	26,437,408
난외항목(주)	신용카드미사용한도	76,653,756	-	-	-	-	-	76,653,756

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

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	637,990	-	-	-	-	637,990	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,521,005	5,730,700	3,386,670	3,717,392	5,556,111	237,047	29,148,925
	당기손익-공정가치측정금융자산	253,854	-	-	-	-	-	253,854
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	34,519	34,519
	기타금융자산	396,880	63	417	-	-	81,338	478,698
	합계	11,809,729	5,730,763	3,387,087	3,717,392	5,556,111	352,904	30,553,986
부채	차입부채	118,371	105,496	21,314	32,272	2,185,995	-	2,463,448
	사채	309,403	810,595	1,129,919	2,038,724	13,165,891	208,318	17,662,850
	기타금융부채	2,839,114	15,155	22,506	41,151	208,763	42,350	3,169,039
	합계	3,266,888	931,246	1,173,739	2,112,147	15,560,649	250,668	23,295,337
난외항목(주)	신용카드미사용한도	71,896,628	-	-	-	-	-	71,896,628

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(4) 시장위험

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

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

① 트레이딩 포지션의 시장위험

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

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

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

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

③ 환위험

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전) 기>

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

(5) 자본관리

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

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

5. 유의적 회계추정과 판단

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

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

(1) 금융상품의 공정가치 측정

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

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

(3) 위험회피관계

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

(4) 확정급여채무

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

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

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

(5) 법인세

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

6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

⑤ 수준 3 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다. 이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
상각후원가측정 신용카드채권 등	상각후원가측정 신용카드채권 등의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 단, 상품 약정상 신용공여기간이 만기 3개월 이내로 추정되는 신용판매일시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 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 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

(2) 금융부채
 <제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(3) 범주별 손익
<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

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

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	54,497	-	54,497	11,395	-	43,102
환매조건부채권매수 (주)	330,000	-	330,000	330,000	-	-
미수미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-
금융부채						
파생상품	48,675	-	48,675	11,395	-	37,280
미지급미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-

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

<제 33(전 기)>

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

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

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

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

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

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

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

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

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

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

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

(3) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

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

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑	788,009	723,237	516,891	578,900	-	370,496	2,977,533
이자율스왑	305,000	280,000	385,000	770,000	-	-	1,740,000
소 계	1,093,009	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,717,533
공정가치위험회피							
통화선도	34,838	-	-	-	-	-	34,838
합 계	1,127,847	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,752,371
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	100%	100%

<제 33(전) 기>

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

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

④ 현금흐름위험회피

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

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

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

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

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 대손충당금입니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

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

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

15. 사용권자산과 리스부채

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

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

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

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

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	111	335	1,117	782	539,604	-	541,949

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

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

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

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

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

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

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

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

상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

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

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

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

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

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	47,951	삼성화재

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

18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

19. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

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

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

21. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

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

22. 확정급여부채

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

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

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 33(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

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

(5) 민감도분석

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

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

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

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

23. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

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

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

(3) 당기와 전기 중 미사용한도충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 충당부채입니다.

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 34(당) 기	제 33(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소계	860,592	860,592
자본조정	주식기준보상	263	1,234
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,318	18,289
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(33,727)	(24,394)
	확정급여제도의 재측정요소	(51,589)	(32,918)
	해외사업환산손익	(1,537)	(4,664)
	소계	(67,535)	(43,687)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석26참조)	723,299	891,598
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,684,241	3,344,887
	소계	4,732,180	4,561,125
비지배지분		(3,481)	(4,644)
합계		6,148,866	6,001,467

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

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(4) 이익준비금

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

(5) 임의준비금

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

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

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

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

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

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

26. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

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

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

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

27. 영업수익

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

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

28. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

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

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

29. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

(주2) 상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후
획득수량을 확정합니다.

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
성과연동형 주식보상	3,215	2,170

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치 (주1)
성과연동형 주식보상 (주2)	11,124	11,124

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

30. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

31. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

32. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

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

33. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

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

34. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

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

35. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

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

36. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

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

37. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

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

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

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

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

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

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

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

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

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

38. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

39. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

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

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

(2) 자산유동화 약정사항

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

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

40. 자산유동화

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

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

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

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

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

41. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

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

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

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

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

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

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

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

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

42. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

구분	주요 특성
자산유동화회사	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 자산유동화증권의 자산관리자로서 유동화 자산의 관리, 운용 및 처분 등 제반업무를 수행함으로 직/간접적으로 자산유동화증권에 관여하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서, 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

③ 당기와 전기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

43. 종속기업의 취득

(1) 일반사항

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

(2) 식별가능한 취득자산과 인수부채

취득기준일 현재 취득자산과 인수부채 금액은 다음과 같습니다.

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

(3) 이전대가 및 영업권 산출내역

① 이전대가의 공정가치

(단위: 백만원)	
구분	금액
예치금	170,194

② 영업권 산출내역

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

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

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

44. 보고기간 후 사건

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

4. 재무제표

재무상태표

제 34(당) 기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전) 기 2018년 12월 31일 현재

제 32(전전) 기 2017년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기(주)	제 33(전) 기(주)	제 32(전전) 기(주)
자 산	32,536,424	29,350,065	26,297,205
1. 현금및예치금	528,677	341,217	291,547
2. 단기매매금융자산	-	-	803,252
3. 당기손익-공정가치측정금융자산	886,134	953,943	-
4. 파생금융상품자산	472	310	3,680
5. 대여금및수취채권	-	-	23,838,893
6. 상각후원가측정 신용카드채권 등	28,480,199	26,213,517	-
7. 리스자산	548,901	365,581	103,620
8. 매도가능금융자산	-	-	34,585
9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	35,938	34,519	-
10. 유형자산	628,456	87,649	80,944
11. 무형자산	50,998	44,967	39,519
12. 종속기업에 대한 투자	215,447	34,060	34,713
13. 이연법인세자산	237,825	218,911	208,219
14. 기타자산	923,377	1,055,391	858,233
부 채	26,375,684	23,311,374	19,994,160
1. 파생금융상품부채	36,530	23,293	7,960
2. 차입부채	6,372,977	4,910,631	4,115,795
3. 사채	15,225,750	14,143,288	11,846,926
4. 확정급여부채	32,998	17,935	2,357
5. 당기법인세부채	96,454	89,623	123,722
6. 총당부채	206,114	182,477	137,349
7. 기타부채	4,404,861	3,944,127	3,760,051
자 본	6,160,740	6,038,691	6,303,045
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	263	1,234	10
4. 기타포괄손익누계액	(56,395)	(29,378)	(4,337)
5. 이익잉여금	4,729,433	4,579,396	4,819,933
부 채 와 자 본 총 계	32,536,424	29,350,065	26,297,205

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

당기말 및 전기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기(주)	제 33(전) 기(주)	제 32(전전) 기(주)
I. 영업이익	657,882	728,485	1,187,550
1. 순이자수익	1,674,382	1,565,288	1,487,281
이자수익	2,147,870	1,987,231	1,858,123
상각후원가측정금융자산이자수익	2,147,870	1,987,231	-
대여금및수취채권이자수익	-	-	1,858,123
이자비용	(473,488)	(421,943)	(370,842)
2. 순수수료손익	216,655	232,547	169,270
수수료수익	1,424,773	1,484,645	2,433,487
수수료비용	(1,208,118)	(1,252,098)	(2,264,217)
3. 배당수익	841	1,393	12,400
4. 단기매매금융자산관련손익	-	-	11,167
5. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	20,327	55,567	-
6. 파생상품관련손익	790	4,670	(13,846)
파생상품관련이익	8,457	4,670	-
파생상품관련손실	(7,667)	-	(13,846)
7. 외환거래손익	34,358	31,050	47,865
외환거래이익	59,532	42,169	53,391
외환거래손실	(25,174)	(11,119)	(5,526)
8. 매도가능금융자산처분이익	-	-	250,572
9. 금융자산손상차손환입(손상차손)	-	-	(276,857)
대손상각비	-	-	(280,648)
매도가능금융자산손상차손환입	-	-	3,791
10. 신용손실충당금전입	(549,082)	(469,362)	-
대손상각비	(549,082)	(469,362)	-
11. 일반관리비	(670,714)	(692,153)	(778,622)
종업원관련비용	(365,408)	(339,524)	(417,435)
감가상각비	(52,579)	(29,782)	(27,914)
기타관리비	(252,727)	(322,847)	(333,273)
12. 기타영업손익	(69,675)	(515)	278,320
기타영업수익	29,192	52,582	313,816
기타영업비용	(98,867)	(53,097)	(35,496)
II. 영업외손익	(7,925)	(25,252)	(14,960)
1. 영업외수익	1,806	1,598	1,318
2. 영업외비용	(9,731)	(26,850)	(16,278)
III. 종속기업투자주식손상차손	-	(4,593)	(2,503)

IV. 법인세비용차감전순이익	649,957	698,640	1,170,087
V. 법인세비용	(162,175)	(183,227)	(244,112)
VI. 당기순이익	487,782	515,413	925,975
VII. 기타포괄손익	(27,017)	(25,041)	(122,396)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(17,642)	(8,096)	21,872
확정급여제도의 재측정요소	(18,671)	(10,481)	21,872
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,029	2,385	-
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(9,375)	(16,945)	(144,268)
매도가능금융자산평가손익			(150,392)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(9,375)	(16,945)	6,124
VIII. 총포괄손익	460,765	490,372	803,579
IX. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	3,891	4,111	7,386

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

당기 및 전기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2017. 01. 01 (제32(전전)기 기초)	626,847	860,592	(370)	118,059	4,294,012	5,899,140
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(400,054)	(400,054)
2. 주식기준보상	-	-	380	-	-	380
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	925,975	925,975
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	21,872	-	21,872
3. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(150,392)	-	(150,392)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	6,124	-	6,124
II. 2017. 12. 31 (제32(전전)기 기말)	626,847	860,592	10	(4,337)	4,819,933	6,303,045
III. 2018. 01. 01 (제33(전)기 기초)	626,847	860,592	10	(4,337)	4,664,001	6,147,113
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	515,413	515,413
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(16,945)	-	(16,945)
IV. 2018. 12. 31 (제33(전)기 기말)	626,847	860,592	1,234	(29,378)	4,579,396	6,038,691
V. 2019. 01. 01 (제34(당)기 기초)	626,847	860,592	1,234	(29,378)	4,579,396	6,038,691
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	487,782	487,782
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,375)	-	(9,375)
VI. 2019. 12. 31 (제34(당)기 기말)	626,847	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740

당기 자본변동표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 자본변동표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주)

당기 및 전기 자본변동표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 자본변동표는 이와 관련하여 소급 재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 34(당) 기 (주)	제 33(전) 기 (주)	제 32(전전) 기 (주)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,763,255)	(2,385,236)	(1,607,127)
(1) 법인세비용차감전순이익	649,957	698,640	1,170,087
(2) 손익조정사항	(1,675,223)	(1,566,681)	(1,499,681)
1. 이자수익	(2,147,870)	(1,987,231)	(1,858,123)
2. 이자비용	473,488	421,943	370,842
3. 배당수익	(841)	(1,393)	(12,400)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	903,709	745,257	(312,906)
1. 수수료수익	187,558	176,178	(323,919)
2. 수수료비용	1,187	745	169,632
3. 단기매매금융자산평가이익	-	-	(252)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(3,636)	(6,413)	-
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(100)	(153)	-
6. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	351	376	-
7. 파생상품관련이익	(8,457)	(4,670)	-
8. 파생상품관련손실	7,667	-	13,846
9. 외환거래이익	(2,680)	-	(7,790)
10. 외환거래손실	5,470	4,670	6
11. 매도가능금융자산처분이익	-	-	(250,572)
12. 대손상각비	-	-	280,648
13. 미사용한도총당부채환입	-	-	(281,512)
14. 신용손실총당금전입	549,082	469,362	-
15. 매도가능금융자산손상차손환입	-	-	(3,791)
16. 종업원관련비용	21,591	18,463	24,329
17. 감가상각비	52,579	29,782	27,914
18. 복구총당부채전입(환입)	39	(1,741)	17
19. 기타관리비	2,066	2,021	1,655
20. 기타영업수익	(4,274)	-	-
21. 기타영업비용	95,448	51,249	34,216
22. 영업외수익	(276)	(133)	(360)
23. 영업외비용	94	928	524
24. 종속기업투자주식손상차손	-	4,593	2,503
(4) 자산·부채의 증감	(3,020,516)	(3,516,396)	(2,109,795)
1. 단기매매금융자산	-	-	(212,899)
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	70,153	(146,748)	-
3. 대여금및수취채권	-	-	(2,054,975)
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(2,741,414)	(2,945,647)	-
5. 리스자산	(278,768)	(313,210)	(109,288)

6. 기타자산	94,506	(185,649)	(136,564)
7. 확정급여부채	(29,066)	(15,171)	(25,595)
8. 총당부채	(1,085)	(3,126)	(51,272)
9. 기타부채	(134,842)	93,155	480,798
(5) 법인세의 납부	(163,405)	(159,625)	(221,157)
(6) 이자의 수취	1,992,788	1,832,758	1,719,686
(7) 이자의 지급	(451,406)	(420,582)	(365,761)
(8) 배당금의 수취	841	1,393	12,400
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(219,520)	(39,914)	210,833
1. 사용제한예치금의 감소	45	340	-
2. 사용제한예치금의 감소	-	-	-
3. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 처분	3,635	6,413	-
4. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 취득	(2,594)	(710)	-
5. 매도가능금융자산의 처분	-	-	266,483
6. 매도가능금융자산의 취득	-	-	(2,000)
7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	200	-
8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-	(300)	-
9. 종속기업투자주식의 취득	(170,194)	-	(7,713)
10. 유형자산의 처분	751	345	89
11. 유형자산의 취득	(33,090)	(21,404)	(23,626)
12. 무형자산의 처분	18	93	914
13. 무형자산의 취득	(20,008)	(20,670)	(13,695)
14. 보증금의 감소	55,764	48,941	51,099
15. 보증금의 증가	(53,847)	(53,162)	(60,718)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,170,280	2,475,160	1,421,515
1. 차입금의 차입	3,715,702	2,608,414	2,408,400
2. 차입금의 상환	(2,255,506)	(1,817,949)	(1,378,766)
3. 사채의 발행	4,415,557	4,955,308	3,491,624
4. 사채의 상환	(3,341,076)	(2,666,655)	(2,696,313)
5. 위험회피활동 현금유입	492,906	-	-
6. 위험회피활동 현금유출	(491,973)	-	(3,376)
7. 리스부채의 상환	(16,392)	-	-
8. 배당금의 지급	(337,745)	(600,018)	(400,054)
9. 종속기업투자주식의 취득	(11,193)	(3,940)	-
IV. 현금및현금성자산의 증가(I + II + III)	187,505	50,010	25,221
V. 기초 현금및현금성자산	341,136	291,126	265,905
VI. 기말 현금및현금성자산	528,641	341,136	291,126

당기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 현금흐름 표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주)

당기 및 전기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호 및 제1115를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전기 현금흐름표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제 34(당)기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전)기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

1. 회사의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 2,102만명(실질회원기준)의 개인신용카드회원과 186만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 26개의 지점(본점 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 제1항 제1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표는 2020년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1116 호 '리스'를 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주석 2.(4) 에서 설명하고 있습니다.

(1) 측정기준

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

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 당기손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 금융상품
- 공정가치로 측정되는 현금결제형 주식기준보상을 위한 부채
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 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, 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.

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

(4) 회계정책의 변경

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

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

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

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

① 리스의 정의

종전에 당사는 계약 약정일에 기업회계기준해석서 제2104호에 따라 계약이 리스인지 또는 리스가 포함되어 있는지를 판단하였습니다. 당사는 현재 기업회계기준서 제1116호에 따라 주석3.(9)에 설명된 바와 같이 리스의 정의에 기초하여 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 평가합니다.

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

② 리스이용자

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

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

(단위: 백만원)	
구분	유형자산
당기초	49,569

당기말	529,210
-----	---------

당사는 리스부채를 재무상태표의 기타부채 항목에 포함합니다.

③ 재무제표에 미치는 영향

가. 경과규정의 영향 (주)

기업회계기준서 제1116호의 전환시점에, 당사는 사용권자산을 추가 인식하고, 리스부채를 추가로 인식하였습니다. 전환 효과는 아래에 요약되어 있습니다.

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

기업회계기준서 제1116호가 당기손익에 미치는 영향은 주석 14를 참조하고, 기업회계기준 (주) 서 제1116호와 제1017호의 회계정책에 관련된 구체적인 내용은 주석 3.(9)를 참조하시기 바랍니다.

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

(단위: 백만원)	
구 분	2019년 1월 1일
전기말(2018년 12월 31일) 재무제표에 공시된 운용리스 약정	59,072
2019년 1월 1일의 증분차입이자율로 할인한 금액	56,682
차감: 정액법으로 비용인식한 소액자산 리스료	(429)
차감: 부가가치 리스료	(5,320)
2019년 1월 1일에 인식한 리스부채	50,933

2) 기업회계기준서 제1109호'금융상품', 제1107호'금융상품: 공시' 개정

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

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기

술되어 있으며, 주석 2.(4)에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표 시되는 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 원가법 및 제 1109호에 따른 방법으로 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 상환일 까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에만 인식됩니다.

최초 인식시점에 금융자산이나 금융부채를 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산 또는 당기손익-공정가치 측정 금융부채가 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

② 분류 및 후속측정

금융자산

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

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

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

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

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

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

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

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 6 참고). 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

가. 금융자산: 사업모형

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

- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영
여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

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

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

나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가
원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

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

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항

- 중도상환특성과 만기연장특성

- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건(예: 비소구특징)

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

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

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 평가합니다. 이자 혹은 배당금 수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다. 그러나 위험회피수단으로 지정된 파생상품에 대해서는 주석 3.(4)을 참고하시기 바랍니다.

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

③ 제거

금융자산

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

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

④ 상계

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

(4) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계

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

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

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

위험회피의 개시시점에, 당사는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 문서화 합니다. 당사는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단사이의 경제적 관계를 문서화 합니다.

② 현금흐름위험회피

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

위험회피대상 예상거래가 후속적으로 비금융자산에 인식되는 경우 위험회피적립금 누계액

과 위험회피의 원가는 비금융자산이 인식될 때 비금융자산의 최초 원가에 직접 포함합니다.

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

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

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

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

③ 순투자 위험회피

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

(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 공

평가치로 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

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

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

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

당사는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

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

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약 기간입니다.

① 기대신용손실의 측정

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

② 신용이 손상된 금융자산

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

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

(7) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
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 수정 소급법을 이용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 따라서 비교 표시되는 재무정보는 재작성되지 않았으며, 기업회계기준서 제1017호 및 기업회계기준해석서 제2104호를 적용하여 작성되었습니다. 기업회계기준서 제1017호와 기업회계기준해석서 제2104호에 따른 회계정책은 별도로 공시하였습니다.

① 2019년 1월 1일 부터 적용한 회계정책

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

이 회계정책은 2019년 1월 1일부터 체결되는 계약에 적용합니다.

가. 리스이용자

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

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

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

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

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

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

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

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

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

당사는 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

나. 리스제공자

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

리스제공자로서 당사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 당사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 당사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내

용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

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

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

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

② 2019년 1월 1일 전에 적용한 회계정책

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

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

가. 리스이용자

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

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

나. 리스제공자

리스제공자로서 당사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

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

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 기초자산의 장부금액에 더하여 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(10) 비금융자산의 손상

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

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

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

(11) 비파생금융부채

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

① 당기손익인식금융부채

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

② 기타금융부채

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

③ 금융부채의 제거

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

(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 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.

③ 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, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및 부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

(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 당사 내 기업간의 주식기준보상거래는 주식결제형 주식기준보상거래로 측정하고 있습니다.

(17) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(18) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

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

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

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

(19) 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.

(20) 주당이익

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

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 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.

다음의 재.개정 기준서는 당사에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단됩니다.

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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 위험관리위원회를 통해 이루어지고 있으며, 위험관리위원회의 결의, 심의사항을 효율적으로 이행하기 위해 전담 CRO(리스크관리본부장)를 의장으로 하고 부문장 전원과 주요 본부장으로 구성된 리스크관리협의회를 운영하고 있으며 두 회의체를 보좌하기 위하여 독립적으로 리스크관리 업무를 전담하는 리스크총괄팀을 두고 있습니다.

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

② 위험관리 프로세스

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 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 당사 위험관리위원회 결의로 총 리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후, 당사 리스크관리 협의회 결의로 조정 가능합니다.

③ 위험모니터링

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

수행하고 있습니다.

가. 리스크 대시보드

리스크 대시보드는 포트폴리오 위험 및 이상징후의 조기감지 및 선제적 대응을 지원하기 위해 그룹 차원에서 운영중인 리스크 모니터링 체계로 사업 라인별(상품별) 포트폴리오 및 회원 신용도별(신용등급 등) 포트폴리오 등을 주요 모니터링 대상으로 합니다. 각 모니터링 대상별로 자산증가, 위험증가 등으로 구분하여 위험요인에 대한사전감지 기능을 수행하고 있습니다. 자산증가 및 위험증가 등 정량적 지표에 대해서는 통계적 유의수준에 의한 위험감지 판단 수준을 정의하고 정기적으로 모니터링하여 이슈 발생영역에 대해서는 현업과 리스크관리 부서간 원인분석 및 대응방안을 마련하여 실행하고 있습니다.

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

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 위기관리협의회의와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회의를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

⑤ 심사프로세스

당사는 여신전문금융업감독규정에서 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 S-

oring 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, 당사 이용기간과 같은 내부정보와 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 모니터링하는 데 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 신용위험 관리를 수행하고 있습니다. 신용위험 관리는 재무상대표의 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.

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

(단위: 백만원)			
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기	
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주1)	은행	721,858	647,733
	개인	25,413,991	23,651,502
	- 신용판매	13,533,115	12,627,203
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,725,995	1,848,767
	- 장기카드대출(카드론)	6,226,638	5,782,694
	- 할부금융 및 기타	3,928,243	3,392,838
	정부/공공기관/중앙은행	35,625	21,375
	기업	2,837,395	2,234,123
	소 계	29,008,869	26,554,733
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	2,228	1,579
	수익증권	880,101	950,153
	소 계	882,329	951,732
파생금융상품자산	472	310	
기타자산(주1)	기타금융자산	586,427	658,052
지급보증	138,249	63,468	
신용카드미사용한도	76,653,756	71,896,628	
합계	107,270,102	100,124,923	

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

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	719,844	127	1,900	1	70	721,942	(84)	721,858
개인	18,969,764	2,542,154	2,004,042	2,313,386	466,710	26,296,056	(882,065)	25,413,991
- 신용판매	11,177,031	532,951	1,128,516	891,550	65,891	13,795,939	(262,824)	13,533,115
- 단기카드대출(현금서비스)	818,342	295,888	197,015	517,550	35,157	1,863,952	(137,957)	1,725,995
- 장기카드대출(카드론)	4,183,428	929,089	545,628	765,639	67,904	6,491,688	(265,050)	6,226,638
- 할부금융 및 기타	2,790,963	784,226	132,883	138,647	297,758	4,144,477	(216,234)	3,928,243
정부/공공기관/중앙은행	35,625	-	-	-	-	35,625	-	35,625
기업	1,320,237	1,397,625	10,304	128,951	7,882	2,864,999	(27,604)	2,837,395
합 계	21,045,470	3,939,906	2,016,246	2,442,338	474,662	29,918,622	(909,753)	29,008,869

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	647,618	114	-	-	44	647,776	(43)	647,733
개인	17,815,978	2,210,129	1,901,130	2,113,607	427,416	24,468,260	(816,758)	23,651,502
- 신용판매	10,495,592	489,901	1,026,112	789,335	61,182	12,862,122	(234,919)	12,627,203
- 단기카드대출(현금서비스)	924,041	313,328	207,682	504,706	36,464	1,986,221	(137,454)	1,848,767
- 장기카드대출(카드론)	3,943,961	790,977	550,799	683,270	67,597	6,036,604	(253,910)	5,782,694
- 할부금융 및 기타	2,452,384	615,923	116,537	136,296	262,173	3,583,313	(190,475)	3,392,838
정부/공공기관/중앙은행	21,375	-	-	-	-	21,375	-	21,375
기업	970,573	1,177,484	10,344	89,797	7,274	2,255,472	(21,349)	2,234,123
합 계	19,455,544	3,387,727	1,911,474	2,203,404	434,734	27,392,883	(838,150)	26,554,733

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

<제 34(당 기)>

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

<제 33(전 기)>

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

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

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금 부족 상태가 발생하여 지급불능의 상태에 직면하거나, 자금의 과부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 현금화 과정에서 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 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	528,677	-	-	-	-	528,677	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,161,358	5,944,409	3,835,688	4,174,834	6,540,621	309,954	30,966,864
	당기손익-공정가치측정금융자산	886,134	-	-	-	-	-	886,134
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	35,938	35,938
	기타금융자산	525,414	6	290	-	-	79,422	605,132
	합계	12,101,583	5,944,415	3,835,978	4,174,834	6,540,621	425,314	33,022,745
부채	차입부채	268,782	407,196	458,032	367,389	5,109,740	635,543	7,246,682
	사채	146,981	166,489	20,231	107,280	14,601,705	340,000	15,382,686
	기타금융부채	2,482,155	13,797	21,343	36,689	773,066	36,238	3,363,288
	합계	2,897,918	587,482	499,606	511,358	20,484,511	1,011,781	25,992,656
난외항목(주)	지급보증	138,239	-	-	-	-	-	138,239
	신용카드미사용한도	76,653,756	-	-	-	-	-	76,653,756
	합계	76,791,995	-	-	-	-	-	76,791,995

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

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계	
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금	341,217	-	-	-	-	341,217	
	상각후원가측정 신용카드채권 등	9,874,876	5,725,393	3,379,009	3,703,051	5,521,849	231,073	28,435,251
	당기손익-공정가치측정금융자산	953,943	-	-	-	-	-	953,943
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	34,519	34,519
	기타금융자산	590,173	63	417	-	-	81,338	671,991
	합계	11,760,209	5,725,456	3,379,426	3,703,051	5,521,849	346,930	30,436,921
부채	차입부채	262,650	328,212	92,156	186,343	4,194,755	-	5,064,116
	사채	154,936	577,349	1,042,465	1,861,810	11,156,293	208,318	15,001,171
	기타금융부채	2,837,645	15,155	22,505	41,151	208,763	42,296	3,167,515
	합계	3,255,231	920,716	1,157,126	2,089,304	15,559,811	250,614	23,232,802
난외항목(주)	지급보증	63,468	-	-	-	-	-	63,468
	신용카드미사용한도	71,896,628	-	-	-	-	-	71,896,628
	합계	71,960,096	-	-	-	-	-	71,960,096

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(858)	(1,639)	(2,548)	(5,702)	(22,829)	-	(33,576)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	2,160	-	5,183	41,466	375,679	424,488
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(1,442)	-	(3,408)	(27,358)	(376,725)	(408,933)
합계	(858)	(921)	(2,548)	(3,927)	(8,721)	(1,046)	(18,021)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(271)	(793)	(1,093)	(2,543)	(17,177)	(21,877)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	892	-	1,004	112,784	-	114,680
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(522)	-	(522)	(114,972)	-	(116,016)
합계	99	(793)	(611)	(4,731)	(17,177)	(23,213)

(4) 시장위험

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

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(Value at Risk) 방식을 기반으로 측정하고 이렇게 측정된 위험량에 대해서는 리스크한도를 설정하여 모니터링하고 있으며, 리스크한도 근접 또는 초과시 사전적인 대응방안 마련을 통해 리스크한도 범위내 자산운용이 이루어질 수 있도록 리스크 통제 프로세스를 운영하고 있습니다.

① 트레이딩 포지션의 시장위험

당사는 트레이딩 포지션에 대해 감독당국의 표준방법을 사용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다. <제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,683	5,160	2,225	4,401

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	3,949	6,079	2,618	4,770

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 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
금리VaR	174,958	163,804
금리EaR	29,842	19,453

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

당사는 비트레이딩 포지션의 외화표시 지분증권에 대해 Historical VaR방식을 이용하여 주가 및 환율위험을 측정하고 있습니다. 주가와 환율에 대한 Historical VaR는 위기상황 도래 시 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 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

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 34(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만IDR, 백만KZT, 백만원)									
구분	USD		IDR		KZT		VND		원화환산액
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계
난내순노출액	(767)	(889,373)	-	-	-	-	-	-	(889,373)
예치금	1	54	-	-	-	-	-	-	54
대출채권	80	92,624	-	-	-	-	-	-	92,624
차입금	(400)	(463,120)	-	-	-	-	-	-	(463,120)
기타금융부채	(448)	(518,931)	-	-	-	-	-	-	(518,931)
난외순노출액	314	363,457	(694,982)	(58,170)	(1,000)	(3,030)	(1,400,000)	(70,000)	232,257
파생상품	320	370,496	-	-	-	-	-	-	370,496
지급보증	(6)	(7,039)	(694,982)	(58,170)	(1,000)	(3,030)	(1,400,000)	(70,000)	(138,239)
외화순노출액	(453)	(525,916)	(694,982)	(58,170)	(1,000)	(3,030)	(1,400,000)	(70,000)	(657,116)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만USD, 백만IDR, 백만KZT, 백만원)							
구 분	USD		IDR		KZT		원화환산액
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계
난내순대출액	(99)	(111,792)	-	-	-	-	(111,792)
예치금	1	18	-	-	-	-	18
사채	(100)	(111,810)	-	-	-	-	(111,810)
난외순대출액	93	105,012	(7,000,000)	(53,760)	(1,000)	(2,910)	48,342
파생상품	100	111,810	-	-	-	-	111,810
지급보증	(7)	(6,798)	(7,000,000)	(53,760)	(1,000)	(2,910)	(63,468)
외화순대출액	(6)	(6,780)	(7,000,000)	(53,760)	(1,000)	(2,910)	(63,450)

(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 여신전문금융업감독규정의 적용을 받고 있으며, 동 규정은 당사가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 별도재무제표를 기준으로 하되 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 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 기대신용손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 기간별 잔액, 신용등급의 유의적 하락여부, 기대존속만기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(3) 위험회피관계

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 정산 시 발생할 것으로 예상되는 미래의 추정 현금 유출액의 현재가치를 결정할 때 사용되어야 하

는 이자율을 나타냅니다. 당사는 연금이 지급되는 통화로 표시되고 관련 확정급여채무의 기간과 유사한 만기를 가진 우량회사채 이자율을 고려하여 적절한 할인율을 결정하고 있습니다.

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산 방식이 존재합니다. 이러한 세무상 불확실성과 관련하여 당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 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
<p>당기손익- 공정가치측정 금융자산</p>	<p>활성시장의 공시가격이 유효한 유가증권은 공시가격을 공정가치로 보며, 공시가격은 보고기간 종료일 현재의 증가로 하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정금융자산 중 MMF 등 단기성 운용상품은 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고있습니다.</p>
<p>파생금융상품자산파 생금융상품부채</p>	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 공시가격이 유효하지 않은 파생상품은 미래예상현금흐름을 거래상대방의 신용위험을 고려하여 합리적으로 추정하고, 무위험이자율을 할인율로 사용하여 평가하고 있습니다. 파생상품평가에 필요한 시장 관측자료를 활용할 수 없는 경우 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>
<p>기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산</p>	<p>활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 지분증권은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	880,101	6,033	886,134
- 수익증권	-	880,101	-	880,101
- 채무증권	-	-	2,228	2,228
- 지분증권	-	-	3,805	3,805
파생금융상품자산	-	472	-	472
- 위험회피목적	-	472	-	472
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	35,938	35,938
- 지분증권	-	-	35,938	35,938
금융자산 합계	-	880,573	41,971	922,544
파생금융상품부채	-	36,530	-	36,530
- 위험회피목적	-	36,530	-	36,530
금융부채 합계	-	36,530	-	36,530

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	950,153	3,790	953,943
- 수익증권	-	950,153	-	950,153
- 채무증권	-	-	1,579	1,579
- 지분증권	-	-	2,211	2,211
파생금융상품자산	-	310	-	310
- 위험회피목적	-	310	-	310
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	34,519	34,519
- 지분증권	-	-	34,519	34,519
금융자산 합계	-	950,463	38,309	988,772
파생금융상품부채	-	23,293	-	23,293
- 위험회피목적	-	23,293	-	23,293
금융부채 합계	-	23,293	-	23,293

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	취득금액에 기간경 과분이자 가산	수익증권	880,101	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	472	할인율, 환율, 변동성 등
금융자산 합계			880,573	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	36,530	할인율, 환율, 변동성 등
금융부채 합계			36,530	

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	취득금액에 기간경 과분이자 가산	수익증권	950,153	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	310	할인율, 환율, 변동성 등
금융자산 합계			950,463	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	23,293	할인율, 환율, 변동성 등
금융부채 합계			23,293	

⑤ 수준 3 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

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

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

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며, 현금성자산(취득 당시 만기 3개월 이내)은 장부금액을 공정가치의 합리적 근사치로 추정하였습니다.이외의 예치금의 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 잔여스프레드를고려한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하였습니다.
상각후원가측정 신용카드채권 등	상각후원가측정 신용카드채권 등의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다. 단, 상품 약정상 신용공여기간이 만기 3개월 이내로 추정되는 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 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	528,677	-	-	528,677	528,677
- 현금	7	-	-	7	7
- 예치금	528,670	-	-	528,670	528,670
상각후원가측정 신용카드채권 등	29,403,051	(13,099)	(909,753)	28,480,199	28,897,662
- 신용카드채권	23,805,720	(53,475)	(847,228)	22,905,017	23,271,226
- 대출채권	1,260,684	242	(22,379)	1,238,547	1,256,953
- 할부금융채권	3,156,909	40,783	(28,419)	3,169,273	3,178,982
- 금융리스채권	1,179,738	(649)	(11,727)	1,167,362	1,190,501
기타금융자산	605,133	(2,723)	(15,983)	586,427	586,748
금융자산 합계	30,536,861	(15,822)	(925,736)	29,595,303	30,013,087
차입부채	6,372,977	-	-	6,372,977	6,402,559
사채	15,235,000	(9,250)	-	15,225,750	15,382,410
- 원화사채	15,235,000	(9,250)	-	15,225,750	15,382,410
기타금융부채	3,363,289	(25,175)	-	3,338,114	3,340,805
금융부채 합계	24,971,266	(34,425)	-	24,936,841	25,125,774

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	341,217	-	-	341,217	341,217
- 현금	1	-	-	1	1
- 예치금	341,216	-	-	341,216	341,216
상각후원가측정 신용카드채권 등	27,070,937	(19,270)	(838,150)	26,213,517	26,574,986
- 신용카드채권	22,273,905	(50,389)	(793,258)	21,430,258	21,758,167
- 대출채권	990,055	463	(16,567)	973,951	988,500
- 할부금융채권	2,637,422	31,322	(18,694)	2,650,050	2,661,155
- 금융리스채권	1,169,555	(666)	(9,631)	1,159,258	1,167,164
기타금융자산	671,991	(2,862)	(11,077)	658,052	658,181
금융자산 합계	28,084,145	(22,132)	(849,227)	27,212,786	27,574,384
차입부채	4,910,631	-	-	4,910,631	4,888,358
사채	14,151,810	(8,522)	-	14,143,288	14,206,354
- 원화사채	14,040,000	(8,487)	-	14,031,513	14,093,377
- 외화사채	111,810	(35)	-	111,775	112,977
기타금융부채	3,167,515	(14,964)	-	3,152,551	3,153,721
금융부채 합계	22,229,956	(23,486)	-	22,206,470	22,248,433

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	528,672	5	-	528,677
- 현금	7	-	-	7
- 예치금	528,665	5	-	528,670
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	28,897,662	28,897,662
- 신용카드채권	-	-	23,271,226	23,271,226
- 대출채권	-	-	1,256,953	1,256,953
- 할부금융채권	-	-	3,178,982	3,178,982
- 금융리스채권	-	-	1,190,501	1,190,501
기타금융자산	-	-	586,748	586,748
금융자산 합계	528,672	5	29,484,410	30,013,087
차입부채	-	-	6,402,559	6,402,559
사채	-	-	15,382,410	15,382,410
- 원화사채	-	-	15,382,410	15,382,410
기타금융부채	-	-	3,340,805	3,340,805
금융부채 합계	-	-	25,125,774	25,125,774

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	341,167	50	-	341,217
- 현금	1	-	-	1
- 예치금	341,166	50	-	341,216
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	26,574,986	26,574,986
- 신용카드채권	-	-	21,758,167	21,758,167
- 대출채권	-	-	988,500	988,500
- 할부금융채권	-	-	2,661,155	2,661,155
- 금융리스채권	-	-	1,167,164	1,167,164
기타금융자산	-	-	658,181	658,181
금융자산 합계	341,167	50	27,233,167	27,574,384
차입부채	-	-	4,888,358	4,888,358
사채	-	-	14,206,354	14,206,354
- 원화사채	-	-	14,093,377	14,093,377
- 외화사채	-	-	112,977	112,977
기타금융부채	-	-	3,153,721	3,153,721
금융부채 합계	-	-	22,248,433	22,248,433

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	528,677	-	-	528,677
당기손익-공정가치측정금융자산	886,134	-	-	-	886,134
파생금융상품자산	-	-	-	472	472
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	28,480,199	-	-	28,480,199
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	35,938	-	35,938
기타금융자산	-	586,427	-	-	586,427
합계	886,134	29,595,303	35,938	472	30,517,847

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	341,217	-	-	341,217
당기손익-공정가치측정금융자산	953,943	-	-	-	953,943
파생금융상품자산	-	-	-	310	310
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	26,213,517	-	-	26,213,517
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	34,519	-	34,519
기타금융자산	-	658,052	-	-	658,052
합계	953,943	27,212,786	34,519	310	28,201,558

(2) 금융부채
 <제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	36,530	36,530
차입부채	6,372,977	-	6,372,977
사채	15,225,750	-	15,225,750
기타금융부채	3,338,114	-	3,338,114
합계	24,936,841	36,530	24,973,371

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	23,293	23,293
차입부채	4,910,631	-	4,910,631
사채	14,143,288	-	14,143,288
기타금융부채	3,152,551	-	3,152,551
합계	22,206,470	23,293	22,229,763

(3) 범주별 손익
<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	27	-	20,327	20,354	-
상각후원가측정금융자산	2,147,870	-	1,424,773	(1,208,118)	-	(521,544)	52,086	1,895,067	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	814	-	-	814	1,029
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	321
소계	2,147,870	-	1,424,773	(1,208,118)	841	(521,544)	72,413	1,916,235	1,350
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(473,488)	-	-	-	-	(5,986)	(479,474)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	790	790	(9,696)
소계	-	(473,488)	-	-	-	-	(5,196)	(478,684)	(9,696)
합계	2,147,870	(473,488)	1,424,773	(1,208,118)	841	(521,544)	67,217	1,437,551	(8,346)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	20	-	55,567	55,587	-
상각후원가측정금융자산	1,987,231	-	1,484,645	(1,252,098)	-	(454,577)	46,807	1,812,008	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	1,373	-	-	1,373	2,385
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,764)
소계	1,987,231	-	1,484,645	(1,252,098)	1,393	(454,577)	102,374	1,868,968	621
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(421,943)	-	-	-	-	(5,141)	(427,084)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	4,670	4,670	(15,181)
소계	-	(421,943)	-	-	-	-	(471)	(422,414)	(15,181)
합계	1,987,231	(421,943)	1,484,645	(1,252,098)	1,393	(454,577)	101,903	1,446,554	(14,560)

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과목	제 34(당) 기			제 33(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	59,272	(18,928)	40,344	41,820	(5,629)	36,191
상각후원가측정금융부채	260	(6,246)	(5,986)	349	(5,490)	(5,141)
합계	59,532	(25,174)	34,358	42,169	(11,119)	31,050

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	472	-	472	472	-	-
미수미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-
금융부채						
파생상품	36,530	-	36,530	472	-	36,058
미지급미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	310	-	310	310	-	-
금융부채						
파생상품	23,293	-	23,293	310	-	22,983

9. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기	
현금	7	1	
예치금	보통예금	508,892	320,517
	당좌예금	18,135	17,745
	외화예금	54	18
	정기예금	5	50
	당좌개설보증금	31	31
	기타예금	1,553	2,855
	소계	528,670	341,216
합계	528,677	341,217	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	50	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
합계	36	81	

10. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
수익증권	880,101	950,153
채무증권	2,228	1,579
지분증권	3,805	2,211
합 계	886,134	953,943

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
평가이익	100	153
평가손실	(351)	(376)
처분이익	14,037	16,920
기타수익	6,541	38,870
합 계	20,327	55,567

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

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

11. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제 34(당) 기			제 33(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	370,496	-	4,458	111,810	-	2,508
이자율스왑	1,740,000	472	32,072	1,540,000	310	20,785
합계	2,110,496	472	36,530	1,651,810	310	23,293

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
파생상품평가이익	-	4,670
파생상품거래이익	8,457	-
파생상품평가손실	(2,784)	-
파생상품거래손실	(4,883)	-
합계	790	4,670

(3) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

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

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑	-	-	-	-	-	370,496	370,496
이자율스왑	305,000	280,000	385,000	770,000	-	-	1,740,000
합 계	305,000	280,000	385,000	770,000	-	370,496	2,110,496
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	100%	100%

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	합 계
현금흐름위험회피						
통화스왑	111,810	-	-	-	-	111,810
이자율스왑	150,000	265,000	230,000	235,000	660,000	1,540,000
합 계	261,810	265,000	230,000	235,000	660,000	1,651,810
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%

③ 위험회피회계가 재무상태표 및 포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 중 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	370,496	-	4,458	2,526	(1,309)	(1,806)
	이자율위험	이자율스왑	1,740,000	472	32,072	-	(8,066)	(11,126)
공정가치위험회피	환위험	통화선도	-	-	-	(1,736)	-	-
합 계			2,110,496	472	36,530	790	(9,375)	(12,932)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 중 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	111,810	-	2,508	4,670	(135)	(186)
	이자율위험	이자율스왑	1,540,000	310	20,785	-	(16,810)	(23,187)
합 계			1,651,810	310	23,293	4,670	(16,945)	(23,373)

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분		재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금	
		차입부채	사채	이자비용	외환거래손익		
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	-	(1,078)	(4,669)	-
		외화차입금	370,496	-	(799)	2,145	(1,213)
	이자율스왑	원화차입금	150,000	-	(3,972)	-	(916)
		원화사채	-	1,539,158	(38,090)	-	(21,994)
공정가치위험회피	통화선도	외화예치금	-	-	-	1,975	-
		외화대여금	-	-	-	(239)	-
합 계		520,496	1,539,158	(43,939)	(788)	(24,123)	

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분		재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금	
		차입부채	사채	이자비용	외환거래손익		
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	111,775	(2,106)	(4,670)	96
		원화사채	-	1,339,005	(28,026)	-	(14,785)
	이자율스왑	원화차입금	200,000	-	(2,036)	-	(59)
합 계		200,000	1,450,780	(32,168)	(4,670)	(14,748)	

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	(10,405)	(18,702)
당기손익으로 재분류한 금액	(2,526)	(4,670)
이연법인세효과	3,556	6,427
기타포괄손익 순증감액	(9,375)	(16,945)

12. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,453,176	5,896,229
할부신용판매대금	6,823,148	6,511,323
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,742,127	1,845,487
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	121,826	140,738
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,903,993	1,603,675
일반카드론	6,491,688	6,036,604
대환카드론	269,243	238,998
구매카드대금	519	851
차감 : 신용카드채권대손충당금	(847,228)	(793,258)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(23,960)	(20,161)
차감 : 이연대출부대수익비용	(29,515)	(30,228)
소 계	22,905,017	21,430,258
대출채권		
일반대출	863,623	545,238
팩토링채권	125,532	147,095
기업어음	178,447	297,145
기타	93,082	577
차감 : 대출채권대손충당금	(22,379)	(16,567)
가산 : 이연대출부대수익비용	242	463
소 계	1,238,547	973,951
할부금융채권		
자동차	3,140,399	2,623,967
기타	16,510	13,455
차감 : 할부금융채권대손충당금	(28,419)	(18,694)
가산 : 이연대출부대수익비용	40,783	31,322
소 계	3,169,273	2,650,050
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,179,582	1,169,419
해지금융리스채권	156	136
차감 : 금융리스채권대손충당금	(11,727)	(9,631)
차감 : 이연대출부대수익비용	(649)	(666)
소 계	1,167,362	1,159,258
합 계	28,480,199	26,213,517

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	22,502,055	4,114,878	434,734	27,051,667
12개월 기대신용손실로 대체	402,591	(402,363)	(228)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(771,933)	772,958	(1,025)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(52,700)	(31,306)	84,006	-
실행(회수)	2,468,512	201,431	300,441	2,970,384
상각	(91,819)	(197,014)	(343,266)	(632,099)
기말 총 장부금액	24,456,706	4,458,584	474,662	29,389,952
대손충당금	(204,404)	(391,006)	(314,343)	(909,753)
기말 순 장부금액	24,252,302	4,067,578	160,319	28,480,199

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	20,069,523	3,998,634	396,355	24,464,512
12개월 기대신용손실로 대체	405,911	(405,506)	(405)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(718,324)	718,907	(583)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(49,116)	(34,306)	83,422	-
실행(회수)	2,915,592	12,081	280,296	3,207,969
상각	(78,866)	(174,932)	(324,351)	(578,149)
매각	(42,665)	-	-	(42,665)
기말 총 장부금액	22,502,055	4,114,878	434,734	27,051,667
대손충당금	(186,377)	(362,389)	(289,384)	(838,150)
기말 순 장부금액	22,315,678	3,752,489	145,350	26,213,517

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	186,377	362,389	289,384	838,150
12개월 기대신용손실로 대체	21,862	(21,729)	(133)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(13,350)	13,862	(512)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,017)	(2,812)	3,829	-
전입	102,350	236,310	152,157	490,817
상각	(91,819)	(197,014)	(343,266)	(632,099)
할인차금 상각	-	-	(5,505)	(5,505)
상각채권 회수	-	-	203,152	203,152
기타	1	-	15,237	15,238
기말	204,404	391,006	314,343	909,753

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	171,160	342,379	266,512	780,051
12개월 기대신용손실로 대체	21,233	(20,958)	(275)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,724)	13,092	(368)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,025)	(2,892)	3,917	-
전입	86,602	205,700	141,421	433,723
상각	(78,866)	(174,932)	(324,351)	(578,149)
할인차금 상각	-	-	(2,871)	(2,871)
대출채권 매각	(302)	-	(83)	(385)
상각채권 회수	-	-	189,515	189,515
기타	299	-	15,967	16,266
기말	186,377	362,389	289,384	838,150

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 대손충당금입니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	304,858	69,796	235,062
1년 초과 ~ 5년 이내	1,029,827	94,091	935,736
5년 초과	8,982	42	8,940
합계	1,343,667	163,929	1,179,738

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	316,425	59,327	257,098
1년 초과 ~ 5년 이내	988,140	82,158	905,982
5년 초과	6,505	30	6,475
합계	1,311,070	141,515	1,169,555

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기초잔액	891	2,860
신규발생	(18,298)	(28,880)
상각액	28,268	26,911
기말잔액	10,861	891

13. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

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

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

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

14. 사용권자산 및 리스부채

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제 34(당) 기		
	건 물	차 량	합 계
기초	49,542	27	49,569
취득	5,460	-	5,460
해지	(501)	(3)	(504)
감가상각	(18,620)	(24)	(18,644)
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	2,083	-	2,083
기말	529,210	-	529,210

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

(단위 : 백만원)			
구 분	제 34(당) 기		
	건 물	차 량	합 계
기초	50,906	27	50,933
신규	5,460	-	5,460
지급	(17,343)	(24)	(17,367)
해지	(556)	(3)	(559)
이자비용	976	-	976
재측정	491,246	-	491,246
기말	530,689	-	530,689

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(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
건물(주)	110	221	646	508	539,455	-	540,940

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

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

(5) 당기 중 현금흐름표에 인식한 리스의 총 현금유출은 17,859백만원입니다.

(6) 일부 건물의 리스부채는 당사가 계약기간 중 건물을 매수할 수 있는 매수선택권의 행사 가격을 포함합니다. 당사는 리스개시일에 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 평가 합니다. 당사는 통제 가능한 범위에 있는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화 가 있을 때 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지 다시 평가합니다.

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

15. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

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

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

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

상기 지분증권은 당사가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

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

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

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

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

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

16. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)									
구분	제 34(당) 기					제 33(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
취득원가	31,106	7,150	392,586	549,120	979,962	31,176	7,280	367,861	406,317
감가상각누계액	-	(2,486)	(329,110)	(19,910)	(351,506)	-	(2,270)	(316,398)	(318,668)
장부금액	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456	31,176	5,010	51,463	87,649

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구분	제 34(당) 기					제 33(전) 기			
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	합계
기초장부금액	31,176	5,010	51,463	-	87,649	31,176	5,262	44,506	80,944
회계정책 변경효과	-	-	(971)	49,569	48,598	-	-	-	-
취득	-	-	33,090	5,460	38,550	-	-	21,404	21,404
처분	(70)	(95)	(453)	(504)	(1,122)	-	-	(510)	(510)
감가상각	-	(251)	(20,776)	(18,644)	(39,671)	-	(252)	(19,526)	(19,778)
기타증감	-	-	1,123	493,329	494,452	-	-	5,589	5,589
기말장부금액	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456	31,176	5,010	51,463	87,649

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	47,951	삼성화재

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

17. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 34(당) 기				제 33(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
취득원가	16,258	55,776	23,180	95,214	15,613	38,170	22,562	76,345
상각누계액	-	(28,137)	(14,909)	(43,046)	-	(19,999)	(10,139)	(30,138)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	(1,170)	(904)	(336)	-	(1,240)
장부금액	15,424	27,303	8,271	50,998	14,709	17,835	12,423	44,967

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

(단위: 백만원)								
구분	제 34(당) 기				제 33(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	14,709	17,835	12,423	44,967	14,655	19,000	5,864	39,519
취득	663	18,726	619	20,008	19	11,776	8,875	20,670
처분	(18)	-	-	(18)	-	(93)	-	(93)
대체	-	(1,121)	-	(1,121)	-	(5,787)	1,333	(4,454)
상각	-	(8,137)	(4,771)	(12,908)	-	(6,355)	(3,649)	(10,004)
손상차손(주)	-	-	-	-	-	(336)	-	(336)
손상차손환입(주)	70	-	-	70	35	-	-	35
폐기	-	-	-	-	-	(370)	-	(370)
기말장부금액	15,424	27,303	8,271	50,998	14,709	17,835	12,423	44,967

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

18. 종속기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
종속기업명	소재지	결산월	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
			소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
신한카드이천심오의일유동화전문유한회사	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천심육의일유동화전문유한회사	"	"	-	-	"	-
신한카드이천심칠의일유동화전문유한회사	"	"	0.5%	-	"	-
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	"	"	"	-	"	-
신한카드이천심팔의삼유동화전문유한회사	"	"	"	-	"	-
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	"	"	"	-	"	-
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	"	"	"	-	"	-
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	"	"	"	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	"	"	"	-	-	-
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	"	"	"	-	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	"	100%	16,599	100%	10,279
신한인도파이낸스	인도네시아	"	50%+1주	16,865	50%+1주	16,865
신한마이크로파이낸스	미얀마	"	100%	11,789	100%	6,916
신한베트남파이낸스(주)	베트남	"	100%	170,194	-	-
합계				215,447		34,060

(주) 푸르덴셜베트남파이낸스에서 신한베트남파이낸스로 사명이 변경되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
종속기업명	제 34(당) 기				제 33(전) 기			
	기초	취득	손상	기말	기초	취득	손상	기말
유한회사신한파이낸스	10,279	6,320	-	16,599	10,279	-	-	10,279
신한인도파이낸스	16,865	-	-	16,865	17,518	3,940	(4,593)	16,865
신한마이크로파이낸스	6,916	4,873	-	11,789	6,916	-	-	6,916
신한베트남파이낸스	-	170,194	-	170,194	-	-	-	-
합계	34,060	181,387	-	215,447	34,713	3,940	(4,593)	34,060

19. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
보증금	79,422	81,338
보증금현재가치할인차금	(2,723)	(2,862)
미수금	376,108	469,343
미수금대손충당금	(5,642)	(1,045)
미수수익	147,561	119,766
미수수익대손충당금	(10,341)	(10,032)
선급금	270,622	324,035
선급비용	62,546	69,326
기타	5,824	5,522
합계	923,377	1,055,391

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기초	11,077	8,688
회계정책 변경효과	-	1,180
전입	30,727	20,854
상각	(27,012)	(20,622)
상각채권회수	1,191	977
기말	15,983	11,077

20. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 34(당) 기	제 33(전) 기
원화차입금	기업어음	KEB하나은행 외	1.55 ~ 2.58	1,560,000	1,625,000
	지주사차입	신한금융지주회사	1.76 ~ 2.90	1,000,000	700,000
	당좌차월	농협은행 외	2.77 ~ 2.83	55,000	-
	유동화차입	신한카드이천심철의일 외	1.34 ~ 2.36	3,294,857	2,585,631
소계				5,909,857	4,910,631
외화차입금	지주사차입	신한금융지주회사	2.79	463,120	-
합계				6,372,977	4,910,631

21. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	이자율(%)	제 34(당) 기	제 33(전) 기
원화사채	2020.01.07~2026.12.06	1.38 ~ 3.21	15,235,000	14,040,000
차감 : 사채할인발행차금			(9,250)	(8,487)
차감계			15,225,750	14,031,513
외화사채	-	-	-	111,810
차감 : 사채할인발행차금			-	(35)
차감계			-	111,775
합계			15,225,750	14,143,288

22. 확정급여부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	288,990	247,077
사외적립자산의 공정가치	(255,992)	(229,142)
재무상태표상 확정급여부채	32,998	17,935

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	247,077	(229,142)	17,935
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,818	-	17,818
이자원가(수익)	7,299	(6,741)	558
소계	25,117	(6,741)	18,376
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	3,665	-	3,665
재무적 가정	7,572	-	7,572
경험조정	12,366	-	12,366
- 사외적립자산 손익	-	2,150	2,150
소계	23,603	2,150	25,753
기타:			
납부한 기여금	-	(28,000)	(28,000)
급여 지급	(7,072)	5,741	(1,331)
기타(주)	265	-	265
소계	(6,807)	(22,259)	(29,066)
기말	288,990	(255,992)	32,998

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	233,788	(231,431)	2,357
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,306	-	17,306
이자원가(수익)	8,111	(9,124)	(1,013)
소계	25,417	(9,124)	16,293
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	13,846	-	13,846
경험조정	(4,780)	-	(4,780)
- 사외적립자산 손익	-	5,390	5,390
소계	9,066	5,390	14,456
기타:			
납부한 기여금	-	(15,131)	(15,131)
급여 지급	(21,482)	21,154	(328)
기타(주)	288	-	288
소계	(21,194)	6,023	(15,171)
기말	247,077	(229,142)	17,935

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

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

(5) 민감도분석

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

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

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

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

23. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	29	147,046	5,353	30,049	182,477
전입(환입)	21	27,538	39	(3,087)	24,511
사용	(50)	-	-	(1,035)	(1,085)
기타	-	-	211	-	211
기말	-	174,584	5,603	25,927	206,114

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)						
구 분	소송총당부채	신용카드포인트 총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	746	26,097	72,793	7,410	30,303	137,349
회계정책 변경효과	-	(26,097)	59,468	-	-	33,371
전입(환입)	(41)	-	14,785	(1,741)	745	13,748
사용	(676)	-	-	(316)	(999)	(1,991)
기말	29	-	147,046	5,353	30,049	182,477

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

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

(3) 당기와 전기 중 미사용한도충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

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

<제 33(전) 기>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 총당부채입니다.

24. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
미지급금	2,224,015	2,500,282
미지급비용	251,895	241,957
선수금	144,752	115,193
선수수익	109,528	105,386
제세예수금	515,463	378,341
수입보증금	321,101	305,297
수입보증금현재가치할인차금	(14,924)	(14,964)
수탁금	25,337	30,356
리스부채	540,940	-
리스부채현재가치할인차금	(10,251)	-
기타(주)	297,005	282,279
합계	4,404,861	3,944,127

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 283,923백만원과 전기말 포인트부채 275,573 백만원이 포함되어 있습니다.

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 34(당) 기	제 33(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소 계	860,592	860,592
자본조정	주식선택권	263	1,234
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,318	18,289
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(24,123)	(14,748)
	확정급여제도의 재측정요소	(51,590)	(32,919)
	소 계	(56,395)	(29,378)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석26참조)	723,299	891,598
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,681,494	3,363,158
	소 계	4,729,433	4,579,396
합 계		6,160,740	6,038,691

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

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	18,289	(14,748)	(32,919)	(29,378)
공정가치평가 등으로 인한 증감	1,419	-	(25,753)	(24,334)
위험회피회계적용	-	(8,261)	-	(8,261)
재분류조정	-	(4,670)	-	(4,670)
법인세효과	(390)	3,556	7,082	10,248
기말	19,318	(24,123)	(51,590)	(56,395)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산평가손익	매도가능금융자산 평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	-	15,904	2,197	(22,438)	(4,337)
회계정책 변경효과	15,904	(15,904)	-	-	-
공정가치평가 등으로 인한 증감	3,290	-	-	(14,456)	(11,166)
위험회피회계적용	-	-	(18,702)	-	(18,702)
재분류조정	-	-	(4,670)	-	(4,670)
법인세효과	(905)	-	6,427	3,975	9,497
기말	18,289	-	(14,748)	(32,919)	(29,378)

(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 34(당) 기	제 33(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

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

26. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
대손준비금 기적립액	723,299	891,598
대손준비금 적립(환입)예정금액	45,535	(168,299)
- 회계기준 변경분	-	(173,792)
- 당기 변동분	45,535	5,493
대손준비금 잔액	768,834	723,299

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
당기순이익	487,782	515,413
대손준비금 적립예정금액	(45,535)	(5,493)
대손준비금 반영 후 조정이익	442,247	509,920
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	3,528	4,067

27. 영업수익

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	2,465,256	2,492,361
- 고객에게 지급한 대가	(1,227,222)	(1,135,440)
소 계	1,238,034	1,356,921
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,147,870	1,987,231
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	1,043	488
- 할부금융수수료수익	7,257	6,170
- 리스수수료수익	137,929	77,163
- 기타수수료수익	40,510	43,903
배당수익	841	1,393
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	20,678	55,943
파생상품관련이익	8,457	4,670
외환거래이익	59,532	42,169
기타영업수익	29,192	52,582
소 계	2,453,309	2,271,712
합 계	3,691,343	3,628,633

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
범주별 분류		
신용판매수수료 등	1,039,843	1,171,218
보험대행수수료	72,329	65,106
카드론취급수수료 등	125,862	120,597
수익 인식시기		
한 시점에 이행	1,056,888	1,190,093
기간에 걸쳐 이행	181,146	166,828
고객과의 계약에서 생기는 수익	1,238,034	1,356,921

28. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 34(당) 기	제 33(전) 기
당기순이익	487,782	515,413
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	3,891	4,111

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

29. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

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

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

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

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

(주2) 상승률에 따른 부여수량을 조정하고, 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여 운영기간 종료 후
획득수량을 확정합니다.

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
성과연동형 주식보상	3,215	2,170

(3) 미지급비용 및 내재가치

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

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치(주1)
성과연동형 주식보상(주2)	11,124	11,124

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

30. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
현금및예치금 이자수익	2,586	2,303
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,907,500
	대출채권이자	75,484
	할부금융채권이자	113,130
	금융리스채권이자	47,104
	소계	2,143,218
기타 이자수익	2,066	2,021
이자수익 합계	2,147,870	1,987,231
차입부채 이자비용	(114,821)	(99,347)
사채 이자비용	(351,273)	(316,562)
리스부채 이자비용	(976)	-
기타 이자비용	(6,418)	(6,034)
이자비용 합계	(473,488)	(421,943)
순이자손익	1,674,382	1,565,288

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

31. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신용카드수수료수익	1,238,034	1,356,921
대출채권수수료수익	1,043	488
할부금융수수료수익	7,257	6,170
리스수수료수익	137,929	77,163
기타수수료수익 (주)	40,510	43,903
수수료수익 합계	1,424,773	1,484,645
신용카드지급수수료	(1,101,009)	(1,144,217)
할부금융지급수수료	(24,086)	(20,980)
리스지급수수료	(879)	(456)
기타지급수수료 (주)	(82,144)	(86,445)
수수료비용 합계	(1,208,118)	(1,252,098)
순수수료손익	216,655	232,547

(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 40,506백만원과 43,898백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 7,171백만원과 7,498백만원입니다.

32. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

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

33. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(490,817)	(433,723)
기타자산	(30,727)	(20,854)
미사용한도총당부채	(27,538)	(14,785)
합계	(549,082)	(469,362)

34. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
종업원관련비용		
급여	167,626	162,818
일반상여금	49,281	42,733
경영성과급	26,515	27,319
주식기준보상비용	3,215	2,170
복리후생비	76,089	80,401
여비교통비	5,857	5,772
확정퇴직급여	18,376	16,293
확정기여급여	2,374	2,018
명예퇴직급여	16,075	-
소 계	365,408	339,524
감가상각비		
유형자산상각	39,671	19,778
무형자산상각	12,908	10,004
소 계	52,579	29,782
기타관리비		
통신비	47,929	47,782
수도광열비	19,956	20,530
차량유지비	2,875	2,926
소모품비	10,065	10,590
지급임차료	492	23,265
보험료	15,406	11,565
수선비	112	145
접대비	1,825	1,668
광고선전비	22,400	23,783
판매촉진비	89,592	144,887
교육훈련비	2,346	2,019
도서인쇄비	468	444
운반비	660	599
복구충당부채전입(환입)액	39	(1,741)
제세공과	38,562	34,385
소 계	252,727	322,847
합 계	670,714	692,153

35. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	11,713	10,559
채권매각이익	29	9
기타충당부채환입액	4,274	-
기타영업수익	13,176	42,014
소계	29,192	52,582
기타영업비용		
운용리스자산상각	(95,448)	(51,249)
기타영업비용	(3,419)	(1,848)
소계	(98,867)	(53,097)
기타영업손익	(69,675)	(515)

36. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
영업외수익		
소송총당부채환입액	-	41
유형자산처분이익	204	57
무형자산손상차손환입	70	35
기타영업외수익	1,532	1,465
소 계	1,806	1,598
영업외비용		
기부금	(9,394)	(23,758)
소송총당부채전입액	(21)	-
유형자산처분손실	(71)	(222)
무형자산손상차손	-	(336)
기타영업외비용	(245)	(2,534)
소 계	(9,731)	(26,850)
영업외손익	(7,925)	(25,252)

37. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
법인세 부담액	176,063	126,670
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(1,060)	41
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익	(18,914)	(10,692)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	10,248	9,499
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(4,162)	57,709
법인세비용	162,175	183,227

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	649,957	698,640
적용세율에 따른 법인세부담액	178,738	192,126
<조정사항>		
비과세수익	(101)	(380)
비공제비용	827	901
세액공제	(69)	-
연결납세효과 등	(17,220)	(9,420)
법인세비용 (B)	162,175	183,227
유효세율 (B/A)	24.95%	26.23%

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,619	(17)	-	84,602
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,937)	-	(390)	(7,327)
유형자산평가 및 상각 등	(2,120)	14	-	(2,106)
이연대출부대비용	(8,901)	(2,625)	-	(11,526)
파생금융상품자산	5,594	-	3,556	9,150
미지급비용	18,557	(1,087)	-	17,470
확정급여부채	47,859	5,049	6,492	59,400
사외적립자산	(49,721)	(1,668)	590	(50,799)
기타충당부채	133,300	6,835	-	140,135
기타	(3,418)	2,165	-	(1,253)
합계	218,911	8,666	10,248	237,825

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		회계정책 변경효과	당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	-	79
매도가능증권	84,619	(84,619)	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	84,619	-	-	84,619
매도가능증권평가손익	(6,032)	6,032	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	(6,032)	-	(905)	(6,937)
유형자산평가 및 상각 등	(2,297)	-	177	-	(2,120)
이연대출부대비용	(8,387)	-	(514)	-	(8,901)
파생상품자산(부채)	(833)	-	-	6,427	5,594
미지급비용	14,828	-	3,729	-	18,557
확정급여부채	45,834	-	(468)	2,493	47,859
사외적립자산	(51,217)	-	12	1,484	(49,721)
기타충당부채	118,112	16,353	(1,165)	-	133,300
기타	13,513	42,795	(59,726)	-	(3,418)
합계	208,219	59,148	(57,955)	9,499	218,911

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

<제 34(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,318	(7,328)	18,289	(6,937)	(391)
위험회피적용파생상품평가손익	(24,123)	9,150	(14,748)	5,594	3,556
확정급여제도의 재측정요소	(51,590)	19,568	(32,919)	12,485	7,083
합계	(56,395)	21,390	(29,378)	11,142	10,248

<제 33(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
매도가능금융자산평가손익	-	-	15,904	(6,032)	6,032
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	18,289	(6,937)	-	-	(6,937)
위험회피적용파생상품평가손익	(14,748)	5,594	2,197	(833)	6,427
확정급여제도의 재측정요소	(32,919)	12,485	(22,438)	8,510	3,975
합계	(29,378)	11,142	(4,337)	1,645	9,497

(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 34(당) 기	제 33(전) 기
이연법인세자산	310,836	290,008
이연법인세부채	(73,011)	(71,097)
상계후 금액	237,825	218,911

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 96,454백만원과 89,623백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

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

38. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
현금	7	1
사용가능예치금	528,634	341,135
보통예금	508,892	320,517
당좌예금	18,135	17,745
외화예금	54	18
기타예금	1,553	2,855
현금및현금성자산	528,641	341,136

(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 34(당) 기	제 33(전) 기
재무상태표 현금및예치금	528,677	341,217
조정사항		
사용제한예치금	(36)	(81)
현금흐름표 현금및현금성자산	528,641	341,136

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

(단위: 백만원)		
구분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	1,419	3,290
위험회피적용 파생상품 평가	12,961	23,373
사용권자산 리스부채 재측정	491,246	-

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

<제 34(당) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
자산								
파생상품자산	310	-	-	-	-	162	-	472
부채								
파생상품부채	(23,293)	(933)	-	-	790	(13,094)	-	(36,530)
차입부채	(4,910,631)	(1,460,196)	102,256	2,680	(114,821)	-	7,735	(6,372,977)
사채	(14,143,288)	(1,074,481)	348,174	(4,670)	(351,273)	-	(212)	(15,225,750)
리스부채	(50,933)	16,391	976	-	(976)	-	(496,147)	(530,689)
소계	(19,128,145)	(2,519,219)	451,406	(1,990)	(466,280)	(13,094)	(488,624)	(22,165,946)

<제 33(전) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
자산								
파생상품자산	3,680	-	-	-	-	(3,370)	-	310
부채								
파생상품부채	(7,960)	-	-	-	4,670	(20,003)	-	(23,293)
차입부채	(4,115,795)	(790,466)	17,550	-	-	-	(21,920)	(4,910,631)
사채	(11,846,926)	(2,288,654)	(12,876)	(4,671)	-	-	9,839	(14,143,288)
소계	(15,970,681)	(3,079,120)	4,674	(4,671)	4,670	(20,003)	(12,081)	(19,077,212)

39. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

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

상기 소송사건 및 채권환매 요청의 최종결과는 예측할 수 없으나 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.

40. 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)			
구 분	최초 양도일	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한카드이천십팔의일	2018.03.12	-	698,758
신한카드이천십팔의이	2018.08.30	-	940,935
신한카드이천십구의일	2019.02.27	768,807	-
신한카드이천십구의이	2019.07.10	994,063	-
신한카드이천십구의삼	2019.12.17	604,495	-
합계		2,367,365	1,639,693

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 34(당) 기	제 33(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	5,371,660	4,291,328
차입부채	3,294,857	2,585,631

41. 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
신한베트남파이낸스	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
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한비엔피파리바자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
브랜빌	기타 특수관계자
오렌지라이프(주)	기타 특수관계자
금융저축정보센터	기타 특수관계자
신한에이아이(주)	기타 특수관계자
아시아신탁(주)	기타 특수관계자

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

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	20,138	14,953
	수수료수익	15	15
	수수료비용	8,283	8,979
유한회사신한파이낸스	수수료수익	7	-
신한인도파이낸스	수수료수익	203	118
신한베트남파이낸스	이자수익	1,479	-
	수수료수익	13	-
신한은행	이자수익	152	177
	이자비용	59	63
	수수료수익	1,582	1,701
	수수료비용	182,817	198,770
	기타관리비	1,583	1,761
	기타영업수익	43	43
	파생상품관련이익	320	-
	파생상품관련손실	1,392	-
신한신용정보	수수료수익	25	9
	수수료비용	23,169	23,224
신한생명보험	수수료수익	18,412	16,535
	수수료비용	435	524
	복리후생비	19	67
	기타관리비	44	45
신한데이터시스템	수수료수익	21	16
	수수료비용	25,068	19,052
	감가상각비	1,548	1,605
	기타관리비	8	12
신한금융투자	이자수익	121	126
	이자비용	50	26
	수수료수익	154	201
	수수료비용	492	400
	기타관리비	11	5
제주은행	수수료수익	39	37
	수수료비용	10	9
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	54	82
	대손충당금환입	3	4
신한저축은행	수수료수익	13	860
	수수료비용	55	48
	기타관리비	14	8
신한아이타스	기타영업수익	2	-
신한대체투자운용	수수료수익	4	-
	수수료비용	1	1

신한비엔피파리바자산운용	수수료비용	2	2
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	4
	대손상각비	-	1
신한리츠운용	수수료수익	5	5
오렌지라이프(주)	수수료비용	3	-
신한에이아이(주)	수수료수익	3	-

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

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	431	314
	금융리스채권	40	116
	연결납세미수금	8	15
신한베트남파이낸스	대출채권	92,624	-
	미수수익	94	-
신한은행	현금및예치금	24,057	23,049
	파생금융상품자산	472	272
	신용카드채권	8,190	8,780
	금융리스채권	4,212	9,529
	선급비용	-	95
	미수금	9,379	-
	미수수익	-	1
	보증금	10,828	13,921
신한신용정보	신용카드채권	93	150
	금융리스채권	66	64
신한생명보험	신용카드채권	1,808	1,968
신한데이터시스템	신용카드채권	384	322
	금융리스채권	71	85
신한금융투자	현금및예치금	434	598
	신용카드채권	2,067	1,597
	선급비용	-	4
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	65	79
	금융리스채권	66	165
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	173	116
신한저축은행	신용카드채권	85	63
신한아이타스	신용카드채권	217	158
신한캐피탈	신용카드채권	197	150
신한대체투자운용	신용카드채권	70	63
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	173	156
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	26	29
신한리츠운용	신용카드채권	26	21
	금융리스채권	42	49
금융저축정보센터	신용카드채권	-	3
오렌지라이프(주)	신용카드채권	404	-
신한에이아이(주)	금융리스채권	52	-
아시아신탁(주)	신용카드채권	226	-
브랜빌	신용카드채권	8	-
채권 계		157,670	62,232

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 34(당) 기	제 33(전) 기
신한금융지주회사	차입금	1,463,120	700,000
	당기법인세부채	96,454	89,623
	미지급비용	15,724	10,307
신한은행	파생금융상품부채	11,907	4,932
	복구총당부채	599	545
	미지급금	9,391	21
	미지급비용	1,078	1,171
	리스부채	283	-
신한신용정보	미지급금	2,412	1,177
신한생명보험	미지급금	64	63
	미지급비용	20	29
	복구총당부채	52	25
신한금융투자	복구총당부채	66	33
제주은행	미지급금	7	6
비엔피파리바카디프손해보험	대손총당금	-	2
신한대체투자운용	미지급금	1	-
신한데이터시스템	미지급비용	1,112	-
오렌지라이프(주)	미지급비용	257	-
채무 계		1,602,547	807,934

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

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

① 차입·상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	763,120	-	100,000	-

② 대여·회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 34(당) 기		제 33(전) 기	
		대여	회수	차입	상환
종속기업	신한베트남파이낸스	223,667	(131,043)	-	-

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	약정금액		보증내역
		제 34(당) 기	제 33(전) 기	
신한카드	신한인도파이낸스	65,209	60,558	차입금 지급보증
신한카드	유한회사신한파이낸스	3,030	2,910	차입금 지급보증
신한카드	신한베트남파이낸스	70,000	-	차입금 지급보증
합계		138,239	63,468	

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제34(당) 기	제33(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	미사용대출한도

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	한도 금액		약정내용
	제34(당) 기	제33(전) 기	
신한은행	150,514	100,629	파생상품 한도 약정

42. 보고기간 후 사건

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

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

1. 계정과목별 대손충당금 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 34(당)기	신용카드자산	23,809,394	847,689	3.6%
	대출채권	2,002,189	49,915	2.5%
	할부금융자산	3,211,806	30,950	1.0%
	리스자산	1,265,623	31,736	2.5%
	기타자산	413,433	16,385	4.0%
	미사용한도총당부채	-	174,584	-
	합 계	30,702,445	1,151,260	3.7%
제 33(전)기	신용카드자산	22,277,386	793,471	3.6%
	대출채권	1,597,140	16,688	1.0%
	할부금융자산	2,670,523	19,733	0.7%
	리스자산	1,239,562	31,668	2.6%
	기타자산	395,398	11,047	2.8%
	미사용한도총당부채	-	147,046	-
	합 계	28,180,009	1,019,653	3.6%
제 32(전전)기	신용카드자산	20,484,409	595,634	2.9%
	대출채권	1,117,057	10,717	1.0%
	할부금융자산	2,269,942	13,758	0.6%
	리스자산	1,083,287	32,398	3.0%
	기타자산	422,636	8,688	2.1%
	미사용한도총당부채	-	72,794	-
	합 계	25,377,331	733,990	2.9%

(주) 당기말 및 전기말은 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전 전기말은 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만원)

구분	제 34기(당)기	제 33기(전기)	제 32(전전)기
----	-----------	-----------	-----------

1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,045,183	922,180	1,105,772
2. 순대손처리액(① - ②+③)	460,338	368,974	385,755
① 대손처리액(상각채권액)	685,111	600,757	572,266
② 상각채권회수액	212,660	190,824	180,036
③ 기타증감액	(12,114)	(40,958)	(6,475)
3. 대손상각비 계상(환입)액	566,415	466,447	13,973
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,151,260	1,019,653	733,990

(주1) 당기 및 전기는 기업회계기준서 제1109호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주2) 기타증감액은 손상자산관련 대손상각비 및 매각으로 인한 충당금감소액의 효과입니다.

(주3) 대손충당금 변동에 미사용한도충당부채 변동을 포함합니다.

(주4) 제 34(당)기 기초 대손충당금 잔액합계는 신한베트남파이낸스 대손충당금 잔액을 포함합니다.

3. 매출채권관련 대손충당금 설정방침

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

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

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

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

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

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

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

4. 당기말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금 액	19,207,304	3,806,502	5,104,733	1,284,511	29,403,049
구성비율	65.30%	12.90%	17.40%	4.40%	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. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항

(1) 자산유동화에 관한 사항

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.

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권 중 미회수된 내역은 다음과 같습니다.

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

라. 채무증권 발행실적

채무증권 발행실적

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등 특)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2019.01.11	50,000	CD+0.38%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.01.11	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.01.11	60,000	2.303	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.01.11	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.01.14	30,000	2.288	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.20	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.01.29	50,000	2.296	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.01.29	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.01.30	50,000	2.16	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.01.28	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.01.30	70,000	2.296	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.01.30	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.01.30	10,000	2.408	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.01.30	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.02.14	30,000	2.128	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.02.14	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.02.14	20,000	2.269	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.14	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.02.14	10,000	2.363	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.02.13	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.03.15	110,000	2.248	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.03.15	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.03.15	20,000	2.291	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.03.14	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.03.21	50,000	2.103	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.03.21	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.03.21	50,000	2.17	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.04.21	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.03.21	100,000	2.23	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.03.21	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.03.25	40,000	2.134	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.03.24	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.03.25	90,000	2.189	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.03.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.03.25	30,000	2.282	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.03.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.04.23	80,000	1.972	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.04.22	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.04.23	30,000	2.102	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.04.23	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.04.29	100,000	1.937	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.04.29	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.04.29	40,000	2.050	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.04.29	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.05.09	50,000	CD(91D)+0.24%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.05.09	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.05.09	80,000	1.936	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.05.09	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2019.05.13	100,000	2.028	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.05.13	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.05.24	70,000	1.988	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.05.24	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.05.30	50,000	CD(91D)+0.41%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.05.30	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.05.30	50,000	1.972	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.05.30	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.13	50,000	1.818	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.06.13	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.17	30,000	1.795	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.06.17	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.17	70,000	1.861	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.17	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.20	50,000	1.844	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.20	미상환	부국증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.27	50,000	1.812	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.07.26	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.06.27	50,000	1.807	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.27	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.07.24	40,000	1.642	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.07.24	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.07.24	30,000	1.573	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.24	미상환	유진투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.07.31	30,000	1.591	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.07.31	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.05	40,000	1.516	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.05	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.05	60,000	1.551	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.05	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.08	50,000	1.381	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.08.08	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.08	30,000	1.404	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.08	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.08	70,000	1.429	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.07.08	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.13	100,000	1.454	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.08.13	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.22	50,000	1.390	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.22	50,000	1.447	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.07.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.28	40,000	1.434	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.08.27	미상환	SK증권

신한카드	회사채	공모	2019.08.28	20,000	1.463	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.08.28	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.28	40,000	1.563	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.08.28	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.30	50,000	1.497	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.08.30	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.30	20,000	1.490	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.30	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.30	80,000	CD(91D)+0.46%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.08.30	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.08.30	50,000	CD(91D)+0.50%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.06.20	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.24	20,000	1.689	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.23	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.24	30,000	CD(91D)+0.49%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.09.24	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.27	30,000	1.662	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.03.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.27	60,000	1.670	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.27	20,000	1.716	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.09.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.09.27	10,000	1.788	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.09.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.07	90,000	1.641	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.07	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.07	10,000	1.642	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.07	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.07	50,000	1.712	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.07	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.16	60,000	1.602	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.14	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.16	40,000	1.688	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.16	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.24	100,000	1.656	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.24	미상환	NH증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.24	90,000	1.808	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.24	미상환	NH증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.24	20,000	CD(91D)+0.48%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.24	미상환	NH증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.29	100,000	CD(91D)+0.49%	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.29	미상환	키움증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.31	70,000	1.696	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.10.29	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2019.10.31	30,000	1.777	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.31	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.13	50,000	1.794	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.11	미상환	미래대우증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.13	100,000	1.952	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.11.13	미상환	미래대우증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.21	50,000	1.720	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.11.19	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.21	60,000	1.776	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.21	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.21	40,000	1.873	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.11.21	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.28	70,000	1.713	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.11.26	미상환	미래대우증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.28	30,000	1.772	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.28	미상환	미래대우증권
신한카드	회사채	공모	2019.11.28	50,000	1.885	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.11.28	미상환	미래대우증권
신한카드	회사채	공모	2019.12.09	50,000	1.712	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.12.09	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.12.09	20,000	1.965	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.12.09	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2019.12.23	70,000	1.726	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.12.23	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2019.12.23	80,000	1.801	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.12.23	미상환	교보증권
신한카드	기업어음증권	사모	2019.01.15	50,000	CD(3M)+0.45%	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.01.14	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.04.19	100,000	1.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.04.29	50,000	1.930	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.04.29	50,000	1.930	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.04.30	100,000	1.930	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.10	20,000	1.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.13	30,000	1.920	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.13	20,000	1.930	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.13	30,000	1.930	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.21	40,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.21	30,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.22	30,000	1.910	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.30	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.30	50,000	1.890	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.08.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.30	50,000	1.900	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.30	50,000	1.900	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.31	30,000	1.900	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.05.31	20,000	1.900	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.09.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2019.06.25	50,000	1.870	A1 (한신평/한기평/NICE)	2019.10.28	상환	-

신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.09	60,000	1.700	A96 (한기평/NICE)	2019.12.24	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.09	50,000	1.510	A97 (한기평/NICE)	2019.12.16	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	50,000	1.710	A98 (한기평/NICE)	2019.12.26	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	80,000	1.710	A99 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	50,000	1.530	A100 (한기평/NICE)	2019.12.19	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	20,000	1.530	A101 (한기평/NICE)	2019.12.19	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	5,000	1.530	A102 (한기평/NICE)	2019.12.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	50,000	1.510	A103 (한기평/NICE)	2019.12.11	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.10	50,000	1.510	A104 (한기평/NICE)	2019.12.11	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.11	100,000	1.790	A105 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.11	50,000	1.710	A106 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.11	50,000	1.510	A107 (한기평/NICE)	2019.12.12	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.11	50,000	1.510	A108 (한기평/NICE)	2019.12.12	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.12	100,000	1.810	A109 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.12	50,000	1.810	A110 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.12	50,000	1.810	A111 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.12	50,000	1.810	A112 (한기평/NICE)	2019.12.23	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.12	50,000	1.790	A113 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	10,000	1.860	A114 (한기평/NICE)	2019.12.26	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	90,000	1.840	A115 (한기평/NICE)	2019.12.24	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	50,000	1.770	A116 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	40,000	1.770	A117 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	10,000	1.770	A118 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.13	10,000	1.770	A119 (한기평/NICE)	2019.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.17	10,000	1.750	A120 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.18	40,000	1.800	A121 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.18	10,000	1.800	A122 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.19	50,000	1.800	A123 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.19	20,000	1.800	A124 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.19	10,000	1.800	A125 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.23	100,000	1.830	A126 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.23	50,000	1.830	A127 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.23	50,000	1.830	A128 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.23	50,000	1.830	A129 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.24	90,000	1.810	A130 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2019.12.24	60,000	1.810	A131 (한기평/NICE)	2019.12.27	상환	-
신한카드이 천십구의일 유동화 전문유한회 사	회사채	사모	2019.02.12	400,000	1.876	-	2022.11.28	미상환	케이비증권(주)
신한카드이 천십구의이 유동화 전문유한회 사	회사채	사모	2019.07.10	589,000	LIBOR(1M)+s.p.	AAA (Fitch)	2023.03.27	미상환	MUFG&DBS
신한카드이 천십구의삼 유동화 전문유한회 사	회사채	사모	2019.12.17	350,000	1.265	-	2023.03.27	미상환	케이비증권(주)

합 계	-	-	-	31,290,000	-	-	-	-	-
-----	---	---	---	------------	---	---	---	---	---

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 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	-	-	-	230,000	320,000	510,000	100,000	250,000	1,410,000
	사모	50,000	50,000	50,000	-	-	-	-	-	150,000
	합계	50,000	50,000	50,000	230,000	320,000	510,000	100,000	250,000	1,560,000

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 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	90,000	50,000	150,000	-	-	290,000	2,500,000	2,210,000
	합계	90,000	50,000	150,000	-	-	290,000	2,500,000	2,210,000

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,350,000	3,130,000	3,015,000	2,870,000	2,240,000	340,000	-	14,945,000
	사모	788,009	809,386	1,295,192	464,450	-	-	-	3,357,037
	합계	4,138,009	3,939,386	4,310,192	3,334,450	2,240,000	340,000	-	18,302,037

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2019년 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 : 2019년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2019년 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	-	-	-	230,000	320,000	510,000	100,000	250,000	1,410,000
	사모	50,000	50,000	50,000	-	-	-	-	-	150,000
	합계	50,000	50,000	50,000	230,000	320,000	510,000	100,000	250,000	1,560,000

전자단기사채 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2019년 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	90,000	50,000	150,000	-	-	290,000	2,500,000	2,210,000
	합계	90,000	50,000	150,000	-	-	290,000	2,500,000	2,210,000

회사채 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,350,000	3,130,000	3,015,000	2,870,000	2,240,000	340,000	-	14,945,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	3,350,000	3,130,000	3,015,000	2,870,000	2,240,000	340,000	-	14,945,000

신종자본증권 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2019년 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[별도기준]

(기준일 : 2019년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

마. 자금의 사용목적

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

시설자금	영업양수 자금	운영자금 (배당금 지급등)	채무상환 자금	타법인 증권취득 자금	기타 (영세가맹점 금융지원 등)	합계
-	-	2,340,461	6,507,087	183,982	100,000	9,131,530

IV. 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	2019년	2018년	전년대비 증감
자산총계	329,179	294,295	34,885
부채총계	267,690	234,280	33,411
자본총계	61,489	60,015	1,474
영업수익	38,923	37,522	1,401
영업비용	32,082	30,257	1,825
당기순이익	5,090	5,178	(88)
지배기업 소유주지분	5,088	5,194	(106)
비지배지분	2	(17)	19

[()는 부의 수치임]

나. 주요 경영지표

2019년말 자산은 상품자산 취급증가 등으로 전년대비 3조 4,885억원 증가한 32조 9,179억원입니다. 부채는 차입부채 증가등으로 전년대비 3조3,411억원 증가한 26조 7,690억원이며, 자본은 당기순이익 5,088억원 발생 배당3,377억원 지급으로 전년대비 1,474억원이 증가한 6조1,489억원입니다.

다.

영업수익 및 영업비용은 상품자산의 자연증가로 각각 1,401억 및 1,825억 증가하였습니다. '19년 2월 가맹점수수료 재산정/적용으로 인한 순수수수료손익이 115억 감소, 희망퇴직실시로 인한 161억 일반관리비 증가의 일회성 요인이 있습니다.

(단위: %)

구분	2019년	2018년	2017년
조정자기자본비율	20.08	21.69	24.52
단순자기자본비율	16.97	18.57	21.30
고정이하채권비율	1.14	1.10	1.05
연체채권비율	1.50	1.53	1.49
대손충당금적립비율	104.74	104.00	100.35
총자산이익율	1.47	1.86	1.68
자기자본이익율	7.35	8.59	6.94

다. 2020년 전망

2020년은 국내 저성장/저물가 고착화 및 가계부채 부담 등의 내수경기 둔화와 함께 미·중 무역분쟁, 일본 수출규제, 중국 은행 신용리스크, No-deal Brexit 등 국외 정치경제 리스크 역시 상존하여 불확실성하의 경기 하방압력이 지속될 것으로 예상됩니다. 카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70%를 뛰어넘은 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고, 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다. 또한, 신용대출 시장은 인터넷전문은행 중금리 대출 영업 본격화 등 경쟁 심화와 함께 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세 지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다. 반면, '19년도 금융위 혁신금융서비스 지정에 이은 오픈뱅킹/마이데이터/마이페이먼트 시장의 확대 및 데이터 3법의 본격적 시행 등 정부 규제의 완화로 인한 새로운 시장의 확대는 카드업에 있어 위기이자 기회로 작용할 수 있어, 선제적인 대응과 치밀한 전략이 필요한 상황입니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

연결기준

(단위: 억원)

구분	2019년	2018년	전년대비 증감
[현금및예치금]	6,684	6,380	304
[당기손익-공정가치측정금융자산]	4,061	2,539	1,523
[파생금융상품자산]	545	75	470
[상각후원가측정채권]	293,353	269,027	24,326
신용카드채권	237,559	222,270	15,289
대출채권	20,224	15,976	4,248
할부금융채권	32,524	27,016	5,509
금융리스채권	12,648	12,381	267

(대손충당금)	(9,603)	(8,616)	(987)
[운용리스자산]	5,489	3,656	1,833
[기타포괄손익-공정가치측정 유가증권]	359	345	14
[유형자산]	6,380	886	5,494
[기타자산]	12,308	11,387	921
자산총계	329,179	294,295	34,885
[파생금융상품부채]	487	809	(323)
[차입부채]	33,147	24,155	8,992
[사채]	186,453	166,918	19,536
[기타부채]	47,604	42,398	5,206
부채총계	267,690	234,280	33,411
[지배지분]	61,523	60,061	1,462
[자본금]	6,268	6,268	-
[자본잉여금]	8,606	8,606	-
[자본조정]	3	12	(10)
[기타포괄손익누계액]	(675)	(437)	(238)
[연결이익잉여금]	47,322	45,611	1,711
[비지배지분]	(35)	(46)	12
자본총계	61,489	60,015	1,474

[()는 부의 수치임]

'19년 재무상태표상 자산은 상품자산의 골고루 증가한 영향으로 전년대비 3조4,885억원 증가한 32조 9,179 억원입니다.

세부항목별로 살펴보면 당사의 상품인 상각후원가측정채권이 취급액증가로 전년대비 2조 4,326억 원 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 신용판매 및 장기카드대출채권취급액증가로 1조 9,537억 원 증가하였고, 할부금융 및 리스채권도 취급액 증가로 전년대비 5,776억 원 증가하였습니다. 운용리스자산 및 기타자산은 각각 1,833억원, 6,428억원 증가하였습니다. 부채는 전년대비 3조 3,411억원 증가한 26조 7,690억원입니다. 차입금 및 사채가 2조8,528억원 증가하였습니다.

자본은 전년대비 1,474억원 증가한 6조1,489억원인데, 당기순이익이 5,088억원 발생 및 배당 3,377억원 지급되었습니다.

나. 영업실적

연결기준

(단위: 억원)

과 목	2019년	2018년	전년대비 증감
I. 영업이익	6,841	7,265	(424)
[순이자수익]	17,540	15,831	1,709
이자수익	22,535	20,138	2,397
이자비용(-)	4,995	4,307	688
[순수수료수익]	2,209	2,324	(115)
수수료수익	14,324	14,857	(534)

수수료비용(-)	12,115	12,534	(419)
[기타영업손익]	(221)	805	(1,026)
[일반관리비](-)	7,022	7,030	(8)
[신용손실충당금전입](-)	5,664	4,664	1,000
II. 영업외손익	(74)	(252)	179
III. 법인세차감전순이익	6,768	7,013	(245)
IV. 법인세비용(-)	1,677	1,835	(158)
V. 당기순이익	5,090	5,177	(87)
지배기업소유주지분	5,088	5,194	(106)
비지배지분	2	(17)	19

[()]는 부의 수치임]

'19년 당기순이익은 전년대비 106억원 감소한 5,088억원입니다.

주요 항목별로 살펴 보면 이자이익은 이자수익에서 이자비용을 차감한 것으로 전년대비 1,709억원 증가하였습니다. 상품자산의 증가로 인한 이자이익의 자연증가 효과입니다.

수수료수익은 운용리스로 515억 증가가 있고, '19년2월 가맹점수수료 재산정/적용 및 9월 영세가맹점수수료 환급 영향 등으로 감소되었습니다.

기타영업손익 증감요인으로는 운용리스상각비 438억의 증가, NPL로 인한 651억 감소가 있습니다. 일반관리비의 증감요인으로는 감가상각비 261억 증가, 희망퇴직 161억 발생, 인건비 189억 증가 및 기타판매관리비 551억 감소, 지급임차료 226억 감소 등이 있습니다.

대손상각비는 대손상각 603억 발생 및 상품자산 증가 영향으로 879억 증가, 미사용한도 확대 영향으로 97억 증가하였습니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

당사의 유동성은 '19년말 현재 2조 688억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정 한도는 총 1조 5,950억원이며 '19년말 550억 약정한도를 사용함에 따라 미인출 약정한도는 1조 5,400억원입니다.

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

연결기준

(단위: 억원)

구분	2019년	2018년	2017년
1. 현금및예치금	5,288	3,412	2,915
2. 미인출약정한도	15,400	15,950	14,198
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	20,688	19,362	17,114

나. 자금조달 현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주로 조달하고 있으며, 회사채, ABS, CP, 전단체

등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다. 2019년말 기준 총 조달 잔액은 21조 6,702억원으로 전년말 19조 329억원 대비 2조 6,372억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기도래금액이 전년말 대비 8,318억원 증가하였습니다.

(1) 조달재원

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2019년	2018년	2017년
사채	149,450	141,118	118,141
ABS	33,570	25,561	21,208
CP	18,500	16,650	11,300
기타	15,181	7,000	7,752
합계	216,702	190,329	158,401

(2) 만기 현황

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2019년	2018년	전년대비 증감
1년 이내	51,830	43,513	8,318
1년 초과~2년 이내	47,494	46,959	535
2년 초과	117,378	99,858	17,520
합계	216,702	190,329	26,372

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음·수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

최근 3개 사업년도 동안 신규로 채택·변경한 회계정책 또는 추정사항에 대해서는 동 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한사항 - 1. 요약재무정보 - 나.연결재무제표 이용상의 유의점 및 라.재무정보 이용상의 유의점'을 참조하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

해당사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

(1) 회사가 영위하는 사업과 관련된 주요 법규상의 규제내용

■ 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 정의된 여신전문금융업으로서 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

■ 여신전문금융회사의 감독

1) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융회사가 영위할 수 있는 사업을 규정하고 있습니다.

2) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다. 또한 신용카드회사는 감독규정에서 정하는 연체채권비율(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 기획재정부에 외국환 업무 취급기관으로 등록한 뒤 역외에서 자금을 차입하거나 외화 증권을 발행할 수 있습니다. 단, 외형위주의 경영을 제한하기 위하여 신용카드사의 총자산한도는 자기자본대비 6배를 초과할 수 없습니다.

5) 계열사에 대한 대출 제한

여전법 및 관련 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 당해 회사와 특수한 관계에 있는 자에 대하여 자기자본의 100%를 초과하는 여신을 제공할 수 없습니다.

6) 타 기업에 대한 지원 제한

여전법의 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 다른 금융 기관 및 기업에 대하여 ① 계열사에 대한 대출 제한 규정을 피하기 위한 목적으로 지분교환 약정을 체결하여 의결권 있는 주식을 보유하거나 또는 신용을 공여하는 행위, ② 상법이나

증권거래법 하의 자기주식 매입 한도를 회피하기 위하여 지분교환 약정을 체결하여 주식을 보유하는 행위, ③ 기타 여전법에 의거 대통령령으로 추후 명시되어 거래 당사자의 이익에 중대하게 반할 수 있는 행위 등이 금지됩니다.
그리고 여신전문금융회사는 특정인에게 해당 여신전문금융회사의 주식을 매입시키기 위한 여신이나 계열사에 대한 대출 제한을 회피하고자 하는 목적으로 자금중개 등의 행위를 할 수 없습니다.

7) 부동산 투자 제한

여전법 및 하위 규정에 의거하여, 금융위는 여신전문금융회사의 업무 목적용 부동산 취득한도를 자기자본 금액과 동일하게 제한할 수 있습니다.

8) 타 기업에 대한 지분 보유 제한

여전법 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률(금산법)에 따르면, 여신전문금융회사와 동일한 기업 집단의 일원인 금융기관(계열금융회사)은 ① 다른 기업의 의결권 있는 발행주식의 20% 이상을 보유할 경우, ②계열금융회사나 혹은 계열금융회사가 속한 기업 집단이 통제하고 있는 것으로 간주되는 회사의 의결권 있는 발행주식의 5% 이상을 보유하였는데, 이러한 지분 보유로 인하여 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 최대주주가 되거나, 주식 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 경우 금융위의 사전 승인을 받아야 합니다.

또한 여전법과 금산법에 의거하여, 여신전문금융회사와 계열금융회사는 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 ① 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 25% 이상을 보유하거나, ② 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 33% 이상을 보유하게 될 때 추가로 금융위의 사전 승인을 얻어야 합니다.

9) 경영공시

여전법 규정에 따라, 여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다.

또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

■ 신용카드업에 대한 감독

1) 분실, 도난, 위조 및 변조된 신용카드로 인한 손실 리스크

여전법에 따라, 신용카드회사는 회원이 카드 분실 또는 도난 발생이후 신고한 사항 및 신용카드나 직불카드의 불법 사용으로 인한 손실에 대해 책임을 지며 위조 및 변조된 신용카드, 직불카드, 선불카드에 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 당기 중

평균잔액(단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 포함, 대환대출 제외)은 ① 상품 및 서비스 구매에서 발생한 당기 중 신용판매 평균잔액과 ② 당기 중 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.

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제34기(당기)	삼정회계법인	적정	-	-
제33기(전기)	삼정회계법인	적정	-	-
제32기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제34기(당기)	삼정회계법인	적정	-	-
제33기(전기)	삼정회계법인	적정	-	-
제32기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제34기(당기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	976(백만원)	10,141(시간)
제33기(전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	904(백만원)	8,139(시간)
제32기(전전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	714(백만원)	8,515(시간)

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제34기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제33기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중에 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실

은 없습니다.

5. 내부회계관리제도

가. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등 해당사항 없음

나. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제 34(당)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 33(전)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.
제32 (전전)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.

6. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

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

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

2019년 12월 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.

(1) 사외이사 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
이성한	2016.03.23 ~ 현재	연임(4회)	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제 금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(2회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	-	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
윤남근	2019.03.26 ~ 현재	-	대전/수원/서울중앙/진주/인천 부천지원/서울동부지방법원 등에서의 판사 및 부장판사, 10년이 넘는 법학전문대학원 교수, 국가인권위원회 비상임위원, 법관인사제도개선위원회 민간위원 등의 경험을 바탕으로 법률 분야에서 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
이성한	2016.03.23 ~ 현재	연임(5회)	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제 금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

오공태	2019.03.26 ~ 현재	-	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
윤남근	2019.03.26 ~ 현재	-	대전/수원/서울중앙/진주/인천 부천지원/서울동부지방법원 등에서의 판사 및 부장판사, 10년이 넘는 법학전문대학원 교수, 국가인권위원회 비상임위원, 법관인사제도개선위원회 민간위원 등의 경험을 바탕으로 법률 분야에서 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 주요 의결사항

(기준일 :

2019년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사						기타비상무이사	
				임영진 (출석률 : 100%)	이석우 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 100%)	성재호 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 83%)	윤남근 (출석률 : 100%)		이병철 (출석률 : 75%)
1차 임시	'19. 2.12	① 제33기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임前	선임前	불참
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			불참
		③ 위험관리위원회 규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			불참
		1. 2018년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			불참
		2. 2018년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			불참
		3. 2018년 내부통제시스템 운영평가 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			불참
		4. 2018년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			불참
1차 정기	'19. 2.26	① 제33기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임前	선임前	찬성
		② 정관 일부 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성
		③ PVFC 예수금 반환에 대한 지급보증계약 체결에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성
		④ 2019년 상반기 계열사간 거래한도 추가 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성
		1. 2018년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
		2. 글로벌 사업성과 Review 및 2019년 사업전략 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
		3. 2018년 하반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
		4. 2018년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
		5. 2018년 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
		6. 임원후보추천위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-			-
7. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-				
2차 임시	'19. 3.26	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성	찬성	불참	찬성	찬성	
		③ 2019년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성	찬성	불참	찬성	찬성	
		1. 2018년 내부통제 체계·운영 실태점검 결과 보고	보고	-	-			-	-	불참	-	-	
2차 정기	'19. 5.29	① 신한카드 2019-2 자산유동화 증권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 내부회계관리규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		③ 계열사간 거래 사전승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2019년 1분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2019년 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2019년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
3차 정기	'19. 8.19	① 미안마 NBFi 개설 및 대주주 발행주식 취득 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② '고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침' 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2019년 하반기 계열사간 거래 추가한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2019년 상반기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2019년 상반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2019년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 사외이사 후보군 관리내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
4차 임시	'19. 10.15	① 본사 사옥 매입에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 신한금융지주 외화차입에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 신한카드 2019-3 자산유통화 증권 발행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 채권발행 일괄신고서 제출에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4차 정기	'19. 11.22	① 2020년 상반기 계열사간 거래한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
		1. 2019년 3분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	불참
		2. 인도네시아 법인(SIF) 증자 계획 관련 주주동의서 제출 보고	보고	-	-	-	-	-	-	불참
		3. 내부통제기준 개정 보고	보고	-	-	-	-	-	-	불참
		4. 2019년 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	불참
5차 임시	'19. 12.26	① 2020년 경영계획(案) 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② '투자 자문업' 등록신청 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 사규(정관, 이사회내위원회규정) 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 2019년 제1차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 경영진 임명에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 인도네시아 해외법인 지급보증 한도 증액에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2020년 정기 조직개편(案) 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		2. 경영리더 육성제도 운영 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2019년 하반기 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2020년 리스크 한도 설정 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		5. 금융감독원 소비자보호 실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-

(기준일 :

2020년 03월 26일)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사				기타비상무이사
				임영진 (출석률 : 100%)	이석우 (출석률 : 100%)	이성환 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 67%)	윤남근 (출석률 : 100%)	이병철 (출석률 : 100%)

1차 임시	'20. 02.04	① 제34기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		② 2020년 상반기 계열사간 거래한도 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
1차 정기	'20. 03.03	① 제34기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		② 신규 개정(지배구조 내부규범 등) 및 제정(PS운 영규정)에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		③ HD캐피탈 장기렌터카 자산 인수 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		④ 신한카드 2020-1 자산유동화 증권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
		1. 2019년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		3. 2019년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		4. 2019년 내부통제시스템 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		5. 2019년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		6. 2019년 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		7. 2019년 하반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
		8. 2019년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	불참	-	-
2차 임시	'20. 03.25	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2020년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2차 임시	'20. 03.25	④ 카자흐스탄 해외법인 신용공여 제공에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 미얀마 해외법인 신용공여 제공에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 지배구조 내부규범 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑦ 대표이사 직무대행 순위에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

(기준일 :

2019년 12월 31일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이성한(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 윤남근(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-

임원후보추천 위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한, 김성 렬 * 사내이사 위원: 임영진 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 윤남근 * 사내이사: 이석우(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-

(기준일 :

2020년 03월 26일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이성한(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 윤남근(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-
임원후보추천 위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한, 김성 렬 * 사내이사 위원: 임영진 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 윤남근 * 사내이사: 김재춘(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성 명	사외이사 여부	비고
임영진	X	-
오공태	○	
이성한	○	
김성렬	○	
이병철	X	

(주) 임추위 위원 수가 기존3명에서 5명으로 변경 됨('19.3.26 제2차 임시이사회 결의②호)

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성 명	사외이사 여부	비고
임영진	X	-
오공태	○	

이성한	○	
김성렬	○	
이병철	X	

(3) 이사회내의 위원회 활동내역

① 위험관리위원회

(기준일 : 2019년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사			기타 비상무이사	
			박평조 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)	오공태 (출석률: 83%)	이병철 (출석률:86%)	
2019.2.26	1. 2018년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	선임前	-	
	2. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	-		-	
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-		-	
	4. 그룹 위험관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-		-	
2019.3.26	1. 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決		찬성	불참	찬성	
2019.5.29	1. 2019년 1분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	퇴임	-	-	-	
	2. 통합위기사황 분석 결과 보고	보고		-	-	-	
	3. 「리스크관리협의회 규칙」 일부 개정 결과 보고	보고		-	-	-	
	4. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고		-	-	-	
	5. 위기상황시 비상조달계획(案)	可決		찬성	찬성	찬성	
2019.6.28	1. 카자흐스탄 해외법인 자본금 증자의 件	可決			찬성	찬성	찬성
	2. 미얀마 해외법인 자본금 증자의 件	可決			찬성	찬성	찬성
2019.08.19	1. 미얀마 NBFi 개설 승인에 관한 사항	可決			찬성	찬성	찬성
	2. 2019년 2분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고			-	-	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고			-	-	-
2019.11.22	1. 2019년 3분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고			-	-	불참
	2. 통합위기사황 분석 결과 보고	보고			-	-	불참
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고			-	-	불참
2019.12.26	1. 2020년 리스크한도 설정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성	

(기준일 : 2020년 03월 26일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		기타비상무이사
			이성한 (출석률:100%)	오공태 (출석률:50%)	이병철 (출석률:100%)
2020.03.03	1. 2019년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	불참	-
	2. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	불참	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	불참	-
	4. 그룹 위험관리위원회 결의사항 보고	보고	-	불참	-
2020.03.25	1. 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성

② 보수위원회

(기준일 : 2019년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사	기타비상무
------	------	------	------	-------

						이사
			김성렬 (출석률: 100%)	성재호 (출석률: 100%)	윤남근 (출석률: 100%)	이병철 (출석률: 100%)
2019.02.26	1. 2018년 경영진 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 前	찬성
	2. 2018년 보수체계 설계 · 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	3. 2018년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	4. 2019년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	5. 2019년 경영진 등 보수체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	6. 2019년 사내 이사 및 경영진 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
2019.03.26	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성
2019.05.29	1. 2019년 경영진/본부장 PS 부여 내역 보고	보고	-		-	-

(기준일 : 2020년 03월 26일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사			기타비상무이사
			윤남근 (출석률: 100%)	김성렬 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)	이병철 (출석률: 100%)
2020.03.03	1. 2019년 보수체계 설계, 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 前	찬성
	2. 2019년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
2020.03.25	1. 2019년 경영진 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	2. 2020년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	3. 2020년 경영진 등 보수체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	4. 2020년 사내 이사 및 경영진 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
5. 2020년 경영진 등 PS 부여에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성		
2020.03.25	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성

③ 임원후보추천위원회

(기준일 : 2019년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사				기타비상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	박평조 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 67%)	이병철 (출석률 : 100%)
2019.2.26	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	본인추천사항 으로 의결권 제한	위원 선임 前	위원 선임 前	위원 선임 前
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성			
	③ 감사위원 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성			
	④ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성			
2019.3.26	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항 (오공태 위원을 위원장으로 선임)	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성	불참	찬성
2019.8.19	① 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성
2019.12.26	① 대표이사 후보 추천에 관한 사항	可決	본인추천사		찬성	찬성	찬성	찬성

			향으로 의결 권 제한					
	② 감사위원 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2020년 03월 26일)

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사			기타비상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 50%)	김성렬 (출석률 : 100%)	이병철 (출석률 : 100%)
2020.03.03	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	본인추천사항 으로 의결권 제한	불참	찬성	찬성
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	불참	본인추천사항 으로 의결권제한	찬성
	③ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
2020.03.25	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

당사는 이사회 규정 제 18조 1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성 및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<이사회 규정>

제18조(이사회내 위원회의 설치)

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

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 위험관리위원회
4. 보수위원회

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

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크총괄팀, 인사팀의 담당 업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

* 이사회/임원후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 위험관리위원회(리스크총괄팀), 보수위원회(인사팀)

각 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

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2019년 03월 11일	전략기획팀	윤남근	-	경영현황 설명
2019년 04월 25일	전략기획팀	오공태	-	경영현황 설명
2019년 10월 15일	전략기획팀	이성한,김성렬,오공태,윤남근	-	2020년 거시경제전망
2019년 11월 22일	준법감시팀	이성한,김성렬,오공태,윤남근	-	자금세탁방지관련 교육

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 선정
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 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
- 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(1) 감사위원 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
윤남근	예	- 고려대학교 법학전문대학원 교수 - 서울회생법원 자문위원장	-	-	-
이석우	-	- 재무부 재정경제원 금융정책과 - 금융감독원 감사실국장	예	재무전문가	금융정책 업무 감사실 총괄

(주) 김성렬, 윤남근 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회의 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장	-	-	-

		- 행정자치부 차관			
윤남근	예	- 고려대학교 법학전문대학원 교수 - 서울회생법원 자문위원장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(주) 김성렬, 윤남근 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

1) 감사위원 중 상근감사의 사항

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
이석우	연임(2회)	동력자원부, 재무부 기획예산담당관실 / 재정경제원 금융정책과, 금융감독원 감사실, 총무국 비서실 등 재무 및 감사분야 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김재춘	-	한국은행 자금부, 금융감독원 은행검사국/국제협력국/외환감독국 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(2) 감사위원의 독립성

- 가) 당사는 상법 415조의 2에 따라 감사위원회를 설치하였음.
- 나) 감사위원회는 3명 이상의 이사로 구성하되, 다음 각 호의 요건에 적합하여야 함.
 - ① 총위원의 3분의 2이상이 사외이사일 것
 - ② 위원 중 1인 이상은 대통령령으로 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것.
- 다) 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정함.

(3) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2019년 12월 31일)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	성재호 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	이석우 (출석률 : 100%)
1 (임시)	2019.02.12	2019년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	선임前	찬성
		2018년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-		-
		2018년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-		-
		2018년 감사결과 보고	심의	-	-		-
		2018년 재무제표 현황 보고	심의	-	-		-

1 (정기)	2019.02.26	제33기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성		찬성
		내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
		2018년 공시 운영실태 보고	심의	-	-		-
		준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-		-
2 (임시)	2019.03.26	제33기 정기 주주총회 의안 및 서류의 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
3 (임시)	2019.03.26	감사위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성	찬성
2 (정기)	2019.05.29	내부회계관리규정 개정에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2019년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의		-	-	-
		감사 진행상황 보고 ('19.1~5월)	심의		-	-	-
3 (정기)	2019.08.19	2019년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의		-	-	-
		내부회계관리제도 운영실태 평가 계획 보고	심의		-	-	-
		감사 진행상황 보고 ('19.6월 ~ 8월)	심의		-	-	-
4 (정기)	2019.11.22	2019년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의		-	-	-
		내부회계관리제도 중간 평가 결과 보고	심의		-	-	-
		내부통제기준 개정 보고	심의		-	-	-
4 (임시)	2019.12.26	2019년 제1차 임시 주주총회 의안 및 서류 진술에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2019년 상근감사위원 평가에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성
		2020년 감사계획 승인에 관한 사항	可決		찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2020년 03월 26일)

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	김성렬 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)
1 (임시)	2020.02.26	2020년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	찬성
		외부감사인 해임 요청의 건	可決	찬성	찬성	찬성
		제 34기 결산실적 보고	심의	-	-	-
		2019년 공시 운영실태 보고	심의	-	-	-
		제 34기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성	찬성
1 (정기)	2020.03.03	내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		외부감사인 선정의 건	可決	찬성	찬성	찬성
		2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-	-
		2019년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-	-
		2019년 내부통제시스템 운영평가 보고	심의	-	-	-
		2019년 감사결과 보고	심의	-	-	-
		준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-	-

(4) 교육실시 계획

개정된 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령('18.11.1)'에 따라 사규 『내부회계관리 규정』에 감사위원회 등을 대상으로 매년 교육훈련을 실시토록 반영하였습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019년 05월 29일	외부감사인(삼일회계법인)	김성렬,윤남근,이석우	-	내부회계관리제도 교육

감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	13	부장(3년), 부부장(평균4년), 차장(평균4년), 과장(6년), 대리(3년)	감사위원회 개최('19년 8회 / '20년 2회) 및 사후관리

(5) 준법감시인

- 당사는 여신전문금융업법에 의거 준법감시인을 선임하고 있음

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
이병호	남	1965년4월	상무	준법감시인	홍익대학교 경영학과 졸업 신한카드 직원만족센타장 (2010.01~2016.12) 신한카드 직원만족BU장 (2017.01~2017.12) 신한카드 신용관리본부장 (2018.01~2018.12) 신한카드 준법감시인(2019.01~ 現)

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
이병호	남	1965년4월	상무	준법감시인	홍익대학교 경영학과 졸업 신한카드 직원만족센타장 (2010.01~2016.12) 신한카드 직원만족BU장 (2017.01~2017.12) 신한카드 신용관리본부장 (2018.01~2018.12) 신한카드 준법감시인(2019.01~ 現)

준법감시인의 주요 활동내역과 그 처리결과

(기준일 : 2019년 12월 31일)

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
	자금세탁방지 활동	적정함
	신용카드 불법모집 및 불안전판매 점검	적정함
매월	부서별 자체점검 및 사고예방 활동	적정함
분기	광고 자율심의 자체/실태점검	적정함
테마	내부통제 취약영역 등 주요 Issue 테마점검	적정함
매년	2018년도 내부통제 체계 및 운영 실태점검	적정함

(기준일 : 2020년 03월 26일)

점검일시	주요내용	점검결과
------	------	------

수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
	자금세탁방지 활동	적정함
	신용카드 불법모집 및 불안전판매 점검	적정함
매월	부서별 자체점검 및 사고예방 활동	적정함
분기	광고 자율심의 자체/실태점검	적정함
테마	내부통제 취약영역 등 주요 Issue 테마점검	적정함

준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	40	팀장1명(2년), 부부장5명(평균6년), 차장4명(평균5년), 과장1명(1년), 대리4명(평균5년), 사원7명(평균4년), 변호사1명(16년), 계약직17명(평균2년)	<ul style="list-style-type: none"> - 이사회, 주주총회 지원 - 각종 내부통제 점검 - 정도영업 및 광고심의 관리 - 법률 리스크 관리 - AML(자금세탁방지) 관련 검토 - 인사/노무 법률지원 - 지적재산권 관리 - 특허소송 등

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

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2019년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2019년 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) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	70,978	조용병	0.00%	국민연금	9.92%

(주) 출자자수는 2019년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2019년 말	2018년 말	2017년 말
자산 총계	552,419,581	459,600,510	426,307,008
부채 총계	510,489,200	422,949,080	392,603,390
자본 총계	41,930,381	36,651,430	33,703,618

매출액	43,859,083	35,344,047	38,432,509
I.영업이익	5,046,250	4,499,414	3,830,026
II.관계기업 이익에 대한 지분	53,287	17,488	20,393
III.기타영업외손익	-188,029	-50,292	-52,811
IV.법인세비용차감전순이익	4,911,508	4,466,610	3,797,608
V.법인세비용	1,269,124	1,268,345	848,403
VI.당기순이익	3,642,384	3,198,265	2,949,205
VII.기타포괄손익	565,910	51,292	-429,114
VIII.총포괄이익	4,208,294	3,249,557	2,520,091
IX.당기순이익의 귀속	3,642,384	3,198,265	2,949,205
(1) 지배기업 소유주지분	3,403,497	3,156,722	2,918,816
(2) 비지배지분	238,887	41,543	30,389

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

(5) 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 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.92%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-

(주) 2020년 1월7일 대표이사 사임(박정배 이사 직무대행)

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2018년 말
자산총계	1,050,893
부채총계	1,258,943
자본총계	-208,050
매출액	21,431,425
영업이익	-8,396
당기순이익	-32,505

주) 2018년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.-
- 2019년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,210만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 2019년 12월말 기준 약 736.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2020년 1월 7일 기준)>

- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사 : 부산대 영어영문학과, 클리블랜드주립대 경영학 석사, 국민연금공단 인재경영실장국, 민연금공단 고객지원실장, 국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사 : 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사, 중앙대 사회복지학, 박사국가인권위원회 인권교육본부장, 한국장애인개발원 정책연구실장, 한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA, 교보악사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장, KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
- 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사, 독일 Freiburg대학 경제학 박사, 국민연금연구원 연구원장 직무대리,

국민연금연구원 연금제도연구실장

- 김대순 정보화본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장,
국민연금공단 미래화사업추진단장,
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장,
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

주식 소유현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)신한금융지주회사	125,369,403	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	

[주식사무]

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>제10조(신주의 인수권)</p> <p>① 본 회사의 주주는 각자 소유하고 있는 주식 수에 비례하여 신주의 인수권을 갖는다. 다만, 주주 전원의 동의가 있는 경우에는 이와 다른 비율로 신주의 인수권을 가질 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 관련 법령이 허용하는 범위내에서 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 제2호에 의한 신주배정은 2억주, 제3호에 의한 신주배정은 5억주, 제4호 및 제5호에 의한 신주배정은 12억주, 제6호에 의한 신주 배정은 2억주를 각 각 초과하지 못한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 2. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우 3. 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우 4. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우 5. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우 6. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우 7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우 <p>③ 본조 제1항의 규정에도 불구하고 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주납입기일에 주금을 납입하지 아니하는 경우에 주주총회의 결의에 따라 다른 주주 또는 제3자에게 이를 배정할 수 있으며, 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우의 처리 방법은 주주총회의 결의에 따른다.</p>		
<p>결산일</p>	<p>12월 31일</p>	<p>정기주주총회</p>	<p>결산 종료일로부터 3월이내</p>
<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 회사는 매 결산기 최종일 익일부터 1월 15일까지 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소와 신탁재산의 표시 또는 말소를 정지한다.</p> <p>② 본 회사는 매결산기 최종일의 주주 명부에 기재되어 있는 주주로 하여금 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사하게 한다.</p> <p>③ 본 회사는 임시 주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회회의 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
<p>주식의 총수</p>	<p>제7조(설립시 발행하는 주식의 총수)</p> <p>본 회사가 설립시에 발행하는 주식의 총수는 오천주로 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 이사회회의 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>		

주주의 특전	해당사항없음	광고방법	<p>인터넷 홈페이지 (http://www.shinhancard.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유 로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일 경제신문에 게재한다.</p>
--------	--------	------	--

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주 주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960년 11월	사장	등기임원	상근	대표 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2019.12.31
이석우	남	1958년 03월	감사 위원	등기임원	상근	감사	단국대학교 지역개발학과 졸업 금융감독원 비서실장 금융감독원 총무국장 금융감독원 감사실국장 고려휴먼스쿨 대표이사 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당 사항 없음	2016.06.03 ~ 현재	2019.12.31
이성한	남	1957년 03월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과테말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	해당 사항 없음	2016.03.23 ~ 현재	-
김성렬	남	1958년 09월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당 사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공태	남	1946년 04월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	메이저대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인단 중앙본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 부단장 三公상사 대표이사(現) 도쿄 한국학교 이사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-

윤남근	남	1956년 05월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	서울대학교 대학원 법학 수료 서울대학교 법학과 졸업 국가인권위원회 인권위원 진주/인천 부천지원/ 서울동부지방법원 부장판사 고려대 법학전문대학원 교수(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
이병철	남	1963년 01월	기타 비 상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	송실대학교 법학과 석사 신한은행 사당남성지점장 신한은행 소공중앙지점장 신한은행 인천중앙지점장 신한은행 인천광역시청지점장 신한은행 본부장 신한금융그룹 브랜드홍보부문장 (부사장보)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
박영배	남	1963년 03월	부사장	미등기임원	상근	경영지원 그룹장	연세대학교 사회학 석사 신한은행 임행 신한카드미래전략팀 부장 신한카드 전략혁신팀 부장 신한카드 인재육성팀 부장 신한카드 고객지원본부 본부장 신한카드 신사업본부 본부장 신한카드 금융영업본부 상무 신한카드 금융사업부문 상무 신한카드 금융사업부문 부사장 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2016.02.04 ~ 현재	2019.12.31
최인선	남	1964년 08월	부사장	미등기임원	상근	영업추진 그룹장	영남대학교 행정학과 졸업 삼성상용차 경영관리팀 과장 삼성카드 경영관리팀 차장 LG카드 채권지원팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 마케팅본부 본부장 신한카드 소비자보호 BU 상무 신한카드 신용관리BU 선임본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장 신한카드 영업추진그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2019.12.31
이찬홍	남	1964년 06월	부사장	미등기임원	상근	플랫폼 사업 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 앤더슨컨설팅 연구원 LG전자 전략기획팀 대리 LG화재 경영혁신 과장 LG카드 인사팀장 신한카드 VIP마케팅팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 VM사업본부 본부장 신한카드 영업총괄본부 본부장 신한카드 영업1부문장 선임본부장 신한카드 플랫폼사업그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

정지호	남	1963년 06월	부사장	미등기임원	비상근	글로벌 사업 그룹장	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 외환사업부 팀장 신한은행 우즈베키스탄사무소 조사역 신한은행 신한카자흐스탄 조사역 신한은행 글로벌영업추진부 부장 신한은행 외환사업본부 본부장 신한은행 글로벌사업그룹 부행장보 겸 신한카드 글로벌사업그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
문동권	남	1968년 07월	상무	미등기임원	상근	경영기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
김효정	여	1966년 10월	상무	미등기임원	상근	빅데이터 사업 본부장 (고객정보 관리인)	숙명여대 소비자경제학과 졸업 LG신용카드 입사 신한카드 VM마케팅팀 부장 신한카드 VM영업팀 부장 신한카드 Code9추진팀 부장 신한카드 모바일사업BU 본부장 신한카드 디지털BU 본부장 신한카드 빅데이터사업본부 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2019.12.31
송주영	남	1966년 12월	상무	미등기임원	상근	위험관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2019.12.31
유재선	남	1967년 09월	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	세종대학교 회계학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT지원팀 차장 신한은행 정보시스템부 부부장 신한은행 IT운영부 부부장 신한은행 IT기획부 팀장 신한은행 안양금융센터 리테일지점장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2019.12.31

이병호	남	1965년 04월	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	홍익대학교 경영학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 안양채권지점 부장 LG카드 조직활성화팀 차장 신한카드 발급업무팀 부장 신한카드 직원만족팀 부장 신한카드 직원만족BU 부장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
-----	---	-----------	----	-------	----	-----------	--	---	---	----------------	-----------------------	------------

(주) 이찬홍/정지호 부사장, 문동권/김효정/이병호 상무 '19.1.1일자 신규 선임
(주) 임영진 사장, 이병철 기타비상무이사 중임 선임(임기 : 2020.1.1~2020.12.31)
('19.12.26일 2019년 제1차 임시주주총회)

임원 현황

(기준일 : 2020년 03월 26일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주 와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960년 11월	사장	등기임원	상근	대표 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2020.12.31
김재춘	남	1961년 02월	감사 위원	등기임원	상근	감사	전남대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경영학과 석사 한성대학교 경영학과 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 외환감독국 국장 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이성한	남	1957년 03월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과테말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	해당사항 없음	2016.03.23 ~ 현재	-
김성렬	남	1958년 09월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-

오공태	남	1946년 04월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	메이저대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인단 중앙본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 부단장 트소상사 대표이사(現) 도교 한국학교 이사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
윤남근	남	1956년 05월	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	서울대학교 대학원 법학 수료 서울대학교 법학과 졸업 국가인권위원회 인권위원 진주/인천 부천지원/ 서울동부지방법원 부장판사 고려대 법학전문대학원 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
이병철	남	1963년 01월	기타 비 상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	송실대학교 법학과 석사 신한은행 사당남성지점장 신한은행 소공중앙지점장 신한은행 인천중앙지점장 신한은행 인천광역시청지점장 신한은행 본부장 신한금융그룹 브랜드홍보부장 (부사장보)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
최인선	남	1964년 08월	부사장	미등기임원	상근	Multi Fiance 그룹장	영남대학교 행정학과 졸업 삼성상용차 경영관리팀 과장 삼성카드 경영관리팀 차장 LG카드 채권지원팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 마케팅본부 본부장 신한카드 소비자보호 BU 상무 신한카드 신용관리BU 선임본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장 신한카드 영업추진그룹 부사장 신한카드 Multi Fiance그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이찬홍	남	1964년 06월	부사장	미등기임원	상근	경영 지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 앤더슨컨설팅 연구원 LG전자 전략기획팀 대리 LG화재 경영혁신 과장 LG카드 인사팀장 신한카드 VIP마케팅팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 VM사업본부 본부장 신한카드 영업총괄본부 본부장 신한카드 영업1부문장 선임본부장 신한카드 플랫폼사업그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

정지호	남	1963년 06월	부사장	미등기임원	비상근	글로벌사업 그룹장	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 외환사업부 팀장 신한은행 우즈베키스탄사무소 조사역 신한은행 신한카자흐스탄 조사역 신한은행 글로벌영업추진부 부장 신한은행 외환사업본부 본부장 신한은행 글로벌사업그룹 부행장보 겸 신한카드 글로벌사업그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
안중선	남	1966년 07월	부사장	미등기임원	상근	Life Informat ion 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한카드 경영지원팀 과장 신한카드 경영관리팀 부부장 신한카드 금융기획팀 부부장 신한카드 RM금융팀 부장 신한카드 경영지원팀 부장 신한카드 채권관리BU BU장 신한카드 MF사업그룹 본부장 신한카드 Life Information그룹 부사장 (現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
문동권	남	1968년 07월	상무	미등기임원	상근	경영 기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
송주영	남	1966년 12월	상무	미등기임원	상근	위험 관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31

유재선	남	1967년 09월	상무	미등기임원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	세종대학교 회계학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT지원팀 차장 신한은행 정보시스템부 부부장 신한은행 IT운영부 부부장 신한은행 IT기획부 팀장 신한은행 안양금융센터 리테일지점장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이병호	남	1965년 04월	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	홍익대학교 경영학과 졸 LG신용카드 입사 LG카드 안양채권지점 부장 LG카드 조직활성화팀 차장 신한카드 발급업무팀 부장 신한카드 직원만족팀 부장 신한카드 직원만족BU 부장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
장재영	남	1968년 02월	상무	미등기임원	상근	빅 데이터 사업 본부장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터사업본부장 상무 (現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
진미경	여	1967년 03월	상무	미등기임원	상근	CCO (금융소 비자 보호 총괄 책임자)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 CCO(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31

(주) 안중선 부사장, 장재영/진미경 상무 '20.1.1일자 신규 선임

직원 등 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원							소속 외 근로자			비고			
사업부문	성별	직원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액		남	여	계
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								

신한카드	남	1,422	-	88	-	1,510	16년1개월	175,916	117	69	363	432	-
신한카드	여	1,047	-	71	-	1,118	16년6개월	100,134	90				-
합 계		2,469	-	159	-	2,628	16년3개월	276,050	105				-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	9	2,578	286	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의 보수한도 (사외이사포함)	7	2,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

(주) 주총승인 금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수 제외

(주) 이사보수 지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회 및 보수위원회에서 결정

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,443	206	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	829	414	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	117	58	-
감사위원회 위원	3	497	166	감사위원회 위원인 이사 (상근감사위원) 및 사외이사
감사	-	-	-	-

(주) 등기이사 및 상근감사위원 보수총액에는 2018년 성과를 반영하여 2019년 1분기에 지급된 단기 성과급을 포함함

3. 이사·감사의 보수지급기준

구분	내용
----	----

등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 조정 ROE, 영업순이익, 회사 KPI(위험을 감안한 수익성 지표인 RAROC, 마케팅비용률, 실질연체율) 등
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : ①기본급 : 월정액 지급 ②회의수당 : 회의(이사회, 이사회내위원회)別 참석 數, ③참석수당 : 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) ④직책수당 : 선임사외이사 및 이사회내위원회 위원장 대상(복수지급 不可)
감사위원회	1. 상근감사위원 지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 회사 성과로부터의 독립성을 부여하기 위하여 본인 업무(감사)성과 100%로 평가 2. 사외이사 지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : ①기본급 : 월정액 지급 ②회의수당 : 감사위원회 참석 數 ③참석수당 : 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) ④직책수당 : 감사위원회 위원장 대상
감사	-

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	829	장기성과연동형 주식보수(PS) 11,976주가 있으며, 2019년~2022년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2019년 근무일수를 감안하여 산정)

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨.

			연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
	상여	270	<p>상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨.</p> <p>단기성과급은 2018년 연간 성과에 따라 2019년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2018년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등), 리스크(RAROC) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2018년 당기순이익 5,194억, 영업이익경비율 38.45%, NIM 14.87%, ROA 1.95%, 실질연체율 1.53% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨.</p> <p>비계량지표와 관련해서는 오토금융 자산 확대 등 카드/할부금융 사업의 균형 성장을 추진한 점, 업계 No.1 Digital 회사로 「신한 Pay FAN」 개편 및 고객 1천만 달성과 '마이샵'/'초개인화' 등 빅데이터 마케팅 강화하고 글로벌사업 확대(베트남 PVFC 인수계약 체결)한 점 등이 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급하며, '19년중 지급한 장기성과급 금액은 없음.</p>
	주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
	기타 근로소득	9	복리후생 등
	퇴직소득	-	해당사항 없음
	기타소득	-	해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	829	장기성과연동형 주식보수(PS) 11,976주가 있으며, 2019년~2022년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2019년 근무일수를 감안하여 산정)
박영배	부사장 (퇴직)	548	장기성과연동형 주식보수(PS) 5,322주가 있으며, 2019년~2022년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2019년 근무일수를 감안하여 산정)
진미경	부장 (퇴직, '20년 임원선임)	535	-

(주) 대표이사 제외한 2명 모두 퇴직('19.12.31일자)으로 인한 규정퇴직금 영향이며, 퇴직금 제외時 5억 미만입니다.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
		상여	270	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨. 단기성과급은 2018년 연간 성과에 따라 2019년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2018년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등), 리스크(RAROC) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2018년 당기순이익 5,194억, 영업이익경비율 38.45%, NIM 14.87%, ROA 1.95%, 실질연체율 1.53% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 오토금융 자산 확대 등 카드/할부금융 사업의 균형 성장을 추진한 점, 업계 No.1 Digital 회사로 「신한 Pay FAN」 개편 및 고객 1천만 달성과 '마이샵' / '초개인화' 등 빅데이터 마케팅 강화하고 글로벌사업 확대(베트남 PVFC 인수계약 체결)한 점 등이 성과에 반영됨. 장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급하며, '19년중 지급한 장기성과급 금액은 없음.
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	9	복리후생 등
	퇴직소득	-	해당사항 없음	
	기타소득	-	해당사항 없음	
박영배 (퇴직)	근로소득	급여	212	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 180백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 32백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
		상여	269	상여는 단기성과급과 장기성과급(PS)으로 구성됨. 단기성과급은 2018년 연간 성과에 따라 2019년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 180백만원임. 산정 기준은 2018년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등), 리스크(RAROC) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.

			계량 지표와 관련해서는 2018년 당기순이익 5,194억, 실질연체율 1.53% 등 회사KPI와 신용관리 및 프로세싱 관련 담당업무 KPI가 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 新성장분야 인력 배치/영입, 전자 Smart Work 촉진, RWA감축과 대출심사 효율화 등을 통해 우량자산 확대와 위험관리에 등에 적극 대응하고 업계 선도적 고객CS 지속 유지한 점 등이 성과에 반영됨. 장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급하며, '19년중 지급한 장기성과급 금액은 89백만원임.
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	9 복리후생 등
	퇴직소득	59	규정퇴직금 : 퇴직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급
	기타소득	-	해당없음
진미경 (퇴직, '20년 임 원 선임)	근로소득	급여	101 기본급 및 전년 평가에 의해 차등지급되는 급여급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	32 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	44 복리후생, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직 시점에 인출함으로써 발생한 소득 등
	퇴직소득	357	규정퇴직금 : 퇴직전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급
	기타소득	-	해당없음

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)	오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440)	102-81-28910
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	15 (자회사)	15 (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
			아시아신탁	120-87-07104
			(주)신한DS	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601
			신한리츠운용(주)	711-88-00923
			신한에이아이	241-86-01322
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	26 (손자회사)	5(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
			신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
		21 (국외)	신한아주금융유한공사	해외현지법인
			아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
			신한캄보디아은행	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
			신한DS 베트남	해외현지법인
			신한베트남파이낸스	해외현지법인
1(증손회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인	

(주1) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
이병철	(주)신한금융지주회사	부사장보	2018.01.01	상근
	신한카드(주)	비상임이사	2019.01.01	비상근
최인선	신한카드(주)	부사장	2018.01.01	상근
	신한신용정보(주)	비상임이사	2018.03.16	비상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

(기준일 : 2020년 03월 26일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
이병철	(주)신한금융지주회사	부사장보	2018.01.01	상근
	신한카드(주)	비상임이사	2019.01.01	비상근
최인선	신한카드(주)	부사장	2018.01.01	상근
	신한신용정보(주)	비상임이사	2018.03.16	비상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

(4) 사업라인 (2019년 12월 말 현재)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속

- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

타법인출자 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
							수량	금액						
한국비즈니스금융대부	1995.10.24	중소기업 매출채권의현금화지원	1,000	200	3.45	1,046	-	-	-197	200	3.45	849	84,819	1,273
미래신용정보	1998.05.20	연체채권 회수전문화	570	114	19.00	6,380	-	-	195	114	19.00	6,575	42,623	1,404
한국스마트카드	2004.01.27	서울시 교통카드 사업참여	1,634	476	3.99	8,717	-	-	35	476	3.99	8,752	502,489	16,977
비씨카드	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	393	44	1.00	11,430	-	-	-379	44	1.00	11,051	3,912,982	115,884
KCB	2005.02.15	CB 참여를 통한 Risk 관리	2,250	90	4.50	4,035	-	-	1,766	90	4.50	5,801	99,329	1,909
한국신용카드결제	1999.05.18	가맹점공동이용전산망 운영관련	819	109	12.70	862	-	-	-	109	12.70	862	30,492	413
에프앤유신용정보	2001.08.24	마케팅활동 확대	400	100	10.00	600	-	-	-	100	10.00	600	26,303	1,355
마이비	2001.12.26	총칭, 영호남 교통카드 경쟁력확보	300	20	0.40	200	-	-	-	20	0.40	200	119,021	4,796
차투자	2016.12.28	전략적 지분투자	200	8	8.16	200	-	-	-	8	7.59	200	1,328	-183
인피니그루	2017.08.22	전략적 지분투자	250	13	4.70	250	-	-	-	13	4.67	250	3,416	207
파워큐브코리아	2017.09.14	전략적 지분투자	500	4	5.88	500	-	-	-	4	5.88	500	10,006	1,242
베이비프렌즈	2018.05.15	전략적 지분투자	300	4	6.98	300	-	-	-	4	6.90	300	198	-118
비에스렌탈	2017.07.31	전략적 지분투자	500	4	2.30	500	-	-	-	4	2.33	500	234,244	6,873
쥬티지360테크놀로지스	2017.12.27	전략적 지분투자	500	3	5.00	500	-	-	-	3	4.82	500	2,446	-323
쥬시스샵	2017.12.27	전략적 지분투자	250	10	5.00	250	-	-	-	10	4.00	250	2,419	-65
(주)한국신용데이터	2018.05.15	전략적 지분투자	510	1	1.00	510	0	401	-	1	1.43	911	8,643	-6,755
파운트	2016.08.03	전략적 지분투자	251	123	3.16	251	-	-	-	123	2.95	251	3,566	-1,496

플라이하이	2018.12.26	전략적 지분투자	200	-	2.15	200	-	-	-	-	2.07	200	2,196	-811
쥬와이더 플래닛	2019.12.26	전략적 지분투자	-	-	-	-	74	900	-	74	1.29	900	10,585	-2,084
㈜한국금융 솔루션	2019.12.30	전략적 지분투자	-	-	-	-	2	294	-	2	3.00	294	1,191	-1,258
원신한퓨처스 신기술투자 조합 제1호	2019.06.19	전략적 지분투자	1,000	-	-	-	1,000,000	1,000	-8	1,000,000	13.89	992	7,082	-119
유한회사 신한파이낸스	2014.11.21	자회사	5,001	-	100.00	10,279	-	6,320	-	-	100.00	16,599	23,949	1,313
신한인도 파이낸스	2015.12.01	자회사	10,600	261	50%+1주	16,865	-	-	-	261	50%+1주	16,865	112,772	465
신한마이크로 파이낸스	2016.03.30	자회사	58	6,050	100	6,916	4,000	4,873	-	10,050	100.00	11,789	19,154	359
신한베트남 파이낸스	2019.01.22	자회사	170,194	-	-	-	-	170,194	-	-	100	170,194	368,821	18,363
합 계				7,634	-	70,791	1,004,076	183,982	1,412	1,011,710	-	256,185	-	-

,

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여

종속회사 자금대여 세부현황

(단위: 백만원, %)

채무자	발생일	약정기간	대여이율	기초	대여	상환	기말
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.07.30	'19.09.30	3.10	-	162,092	162,092	-
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.09.30	'19.10.10	3.19	-	69,468	69,468	-
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.09.30	'19.10.30	3.12	-	92,624	92,624	-
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.10.30	'19.11.29	2.67	-	92,624	92,624	-
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.11.29	'20.01.08	2.87	-	34,734	-	34,734
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.12.30	'25.01.30	3.07	-	57,890	-	57,890

종속회사 지급보증 세부현황

(단위: 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	'19.5.22	'20.5.22	확정지급보증	33,240
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	'19.5.29	'20.5.29	확정지급보증	31,969
신한파이낸스 (종속회사)	'18.03.26	'21.03.26	확정지급보증	3,030
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.10.10	'21.10.10	확정지급보증	20,000
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	'19.10.10	'24.10.10	확정지급보증	50,000

2. 대주주와의 자산양수도

해당사항 없음.

3. 대주주와의 영업거래

해당사항 없음.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래
해당사항 없음.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제34기 정기주주총회 (`20.3.25)	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(이성한-중임) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬-중임) 선임 제4호 의안 : 2020년도 이사 보수한도(25억원) 승인	원안대로 가결
제33기 정기주주총회 (`19.3.26)	제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 제4호 의안 : 감사위원 선임의 건 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건 제6호 의안 : 정관 일부 개정의 건	제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인 제2호 의안 : 대표이사(임영진), 사외이사(이성한,오공태,윤남근), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우,윤남근) 선임 제5호 의안 : 2019년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부 개정(전자증권법 시행 관련, 주식/사채 발행 시의 전자등록 의무 사항 정관 반영) 승인	원안대로 가결
제33기 임시주주총회 (`18.12.27)	제1호 의안 : 기타비상무이사 선임의 건 제2호 의안 : 정관 개정의 건	제1호 의안 : 이병철 기타비상무이사 선임(임기:2019.1.1~2019.12.31) 제2호 의안 : 정관 개정 - 상무 선임절차 명시 등	원안대로 가결
제33기 임시주주총회 (`18.11.02)	제1호 의안 : 정관 개정의 건	제1호 의안 : 정관 개정 - '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 지정사항 반영 (감사위 역할 변경, 재무제표 세부내역 명확화 등)	원안대로 가결

<p>제32기 정기주주총회 (`18.03.21)</p>	<p>제1호 의안 : 제32기 재무제표 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</p>	<p>제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(박평조, 이성한, 김성렬), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우, 김성렬) 선임 제5호 의안 : 2018년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(대표이사 外 경영진 선임 절차 명시) 개정 승인</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제32기 임시주주총회 (`18.01.23)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의件</p>	<p>제1호 의안 : 장동기 기타비상무이사 선임 (임보혁 前기타비상무이사 `18.1.22차 사임(일신상의 사유))</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 정기주주총회 (`17.3.22)</p>	<p>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</p>	<p>제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(김동환, 박평조, 이성한), 기타비상무이사(임보혁) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이성한) 선임 제5호 의안 : 2017년도 이사 보수한도(30억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(사외이사 임기 / 자격요건, 이사회내위원회 명칭 등 변경) 개정 승인</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>2017년 제1차 임시주주총회 (`17.3.7)</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 선임의件</p>	<p>제1호 의안 : 임영진 사내이사 및 대표이사 선임 (기존 기타비상무이사직은 `17.3.7일자로 사임)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제5차 임시주주총회 (`16.10.31)</p>	<p>제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제2호 의안 : 감사위원 선임의件</p>	<p>제1호 의안 : 성재호 감사위원이 되는 사외이사 재선임 제2호 의안 : 이성한, 이석우 감사위원 재선임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제4차 임시주주총회 (`16.08.23)</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 선임의件</p>	<p>제1호 의안 : 대표이사 재선임 (위성호 대표이사 임기를 1년 연장)</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제3차 임시주주총회 (`16.07.26)</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정의件</p>	<p>제1호 의안 : 정관 일부 개정 → 금융회사의 지배구조에 관한 법률 지정사항 반영 위한 개정 (임원후보추천위원회 신설, 사외이사후보추천위원회 폐지, 대표이사 후보추천 절차 명시 등)</p>	<p>원안대로 가결</p>

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

제29기 임시주주총회 ('14.08.22)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件 → '자동차 대여 업무'를 정관 사업 목적에 반영	원안대로 가결
제28기 정기주주총회 ('14.03.31)	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 件 제2호 의안 : 이사 선임의 件 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 件 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 件 제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件	제1호 의안 : 이사 선임의 件 → 사내이사 : 위성호(신규선임) 제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件 → 이사 위성호를 대표이사 사장으로 선임	원안대로 가결
제27기 정기주주총회 ('13.03.27)	제1호 의안 : 제27기 재무제표(안) 승인의 件 제2호 의안 : 이사 선임의 件 제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件	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

당기말 현재 소가 10억 이상 등 중요한 소송사건은 없습니다.

나. 그밖의 우발채무 등

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

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

(2) 연결실체는 당기말 현재 국민은행 등 9개 은행과 16,550억원의 일중차월 및 당좌대출 한도약정을 체결하고 있습니다. 한편, 연결실체는 하나은행 및 우리종합금융과 2,500억원의 어음대출약정을 체결하고 있습니다.

(4) 채무보증 현황

- 보고기간말 현재 채무보증잔액은 5건입니다.

(5) 자산유동화 관련 약정사항은 동 보고서의 「III. 재무에 관한 사항/ 6. 기타 재무에 관한 사항/ 다. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항을 참조하시기 바랍니다.

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 불안전 판매 제97조 제1항 제1호)	이사회 보고, 관련자 징계 조치	저축성 보험 판매중단 등 내부통제 강화
신한카드	2015.03.18	신한카드	-	과태료부과 (150만원)	채무불이행정보 등록업무 불철지 (채권의 공정한 추심에 관한 법률 제8조)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한카드	2015.11.05	신한카드	-	기관경고	신용카드모집인에 대한 개인 신용정보 부당 제공 (신용정보의 이용 및 보호에 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 신용정보 부당제공 감독 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	부장	11년	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	본부장	1년 10개월	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.18	신한카드	-	과태료부과 (600만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관 한 법률 위반 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	과태료 납부	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한카드	2017.02.10	신한카드	-	과태료부과 (500만원)	신용카드모집인에 대한 모집수수료 누락보고 (여신전문금융업법 제54조, 제 69조의 2,제72조)	과태료 납부	신용카드모집인에 대한 모집수수료 보고 철저
신한카드	2018.06.14	신한카드	-	과태료부과 (1,980만원)	대주주에 대한 신용공여 등 질 차 미준수(여신전문금융업법 제49조, 제50조)	과태료 납부	공시통제 점검체계 강화

신한카드	2018.12.20	신한카드	-	과태료부과 (300만원)	신용카드 등의 약관 신고 위반	과태료 납부	약관신고 내부통제 강화
------	------------	------	---	------------------	------------------	--------	--------------

(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,%)

회사	회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
신한카드	2059-1	2020-01-10	30,000	1.613	2022-01-10
신한카드	2059-2	2020-01-10	20,000	1.682	2023-01-10
신한카드	2059-3	2020-01-10	70,000	1.789	2025-01-10
신한카드	2060-1	2020-01-16	40,000	1.695	2023-01-16
신한카드	2060-2	2020-01-16	60,000	1.818	2025-01-16
신한카드	2061-1	2020-01-22	50,000	1.752	2023-01-20
신한카드	2061-2	2020-01-22	30,000	1.798	2024-01-22
신한카드	2061-3	2020-01-22	50,000	1.879	2025-01-22
신한카드	2062-1	2020-03-04	60,000	1.511	2025-03-04
신한카드	2062-2	2020-03-04	20,000	1.587	2026-03-04
신한카드	2062-3	2020-03-04	20,000	1.664	2027-03-04
신한카드	2063-1	2020-03-10	50,000	1.392	2023-03-10
신한카드	2063-2	2020-03-10	50,000	1.490	2025-03-10
신한카드	2064-1	2020-03-13	30,000	CD(91D)+0.50 %	2025-03-13
신한카드	2064-2	2020-03-13	30,000	1.596	2026-03-13
신한카드	2064-3	2020-03-13	40,000	1.675	2027-03-12
신한카드	2065-1	2020-03-18	20,000	CD(91D)+0.53 %	2025-03-18
신한카드	2065-2	2020-03-18	80,000	1.759	2027-03-18
신한카드	2066	2020-03-24	30,000	1.750	2023-03-24

나. 자산유동화 내역

보고서 작성기준일 이후부터 보고서 제출일 사이 자산유동화 내역은 없습니다.

5. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	제3회	2017.08.28	운영자금	200,000	운영자금	187,112	할인대금
기업어음증권	제4회	2017.10.30	운영자금	120,000	운영자금	111,957	할인대금
기업어음증권	제5-1회	2018.04.16	운영자금	100,000	운영자금	92,784	할인대금
기업어음증권	제5-2회	2018.04.16	운영자금	50,000	운영자금	45,054	할인대금

기업어음증권	제6-1회	2018.05.11	운영자금	120,000	운영자금	110,891	할인대금
기업어음증권	제6-2회	2018.05.11	운영자금	50,000	운영자금	45,499	할인대금
기업어음증권	제6-3회	2018.05.11	운영자금	40,000	운영자금	36,276	할인대금
기업어음증권	제7회	2018.10.25	운영자금	200,000	운영자금	186,289	할인대금
기업어음증권	제8-1회	2019.10.11	운영자금	50,000	운영자금	47,677	할인대금
기업어음증권	제8-2회	2019.10.11	운영자금	150,000	운영자금	138,190	할인대금
기업어음증권	제9회	2019.12.20	운영자금	100,000	운영자금	91,491	할인대금

6. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 고객정보를 기반으로 업(業)을 영위하는 카드社로서 해킹 등 금융회사에 대한정보유출 및 침해위협으로부터 중요 자산인 고객정보와 전산시스템을 보호하기 위해 정보보호 관련 법규 (신용정보법, 개인정보보호법, 정보통신망법 등)를 기반으로 보안정책 수립, 실패 점검, 이상징후 탐지/모니터링, 정보보호 시스템 구축·운영, 보안관제 등 내부통제·침해예방 활동을 수행하고 있습니다.

또한 정보보호 활동 및 주요 업무 통합관리 시스템 구축, 개인정보 처리 내부통제 강화, 임직원 보안의식 제고 및 정보보호 내재화 활동 강화, 차세대·신기술 적용 정보보호 시스템 도입 사업 추진 등을 통해 정보보호 관리체계 고도화와 새로운 보안위협대응역량 강화를 위해 노력하고 있습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음.