

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	9
3. 자본금 변동사항	21
4. 주식의 총수 등	22
5. 정관에 관한 사항	23
II. 사업의 내용	24
1. 사업의 개요	24
2. 영업의 현황	27
3. 파생상품거래 현황	34
4. 영업설비	36
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	37
III. 재무에 관한 사항	44
1. 요약재무정보	44
2. 연결재무제표	52
3. 연결재무제표 주식	58
4. 재무제표	211
5. 재무제표 주식	217
6. 배당에 관한 사항	356
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	358
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	358
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	375
8. 기타 재무에 관한 사항	378
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	382
V. 회계감사인의 감사의견 등	393
1. 외부감사에 관한 사항	393
2. 내부통제에 관한 사항	395
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	396
1. 이사회에 관한 사항	396
2. 감사제도에 관한 사항	407
3. 주주총회 등에 관한 사항	414
VII. 주주에 관한 사항	418
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	423
1. 임원 및 직원 등의 현황	423
2. 임원의 보수 등	432
IX. 계열회사 등에 관한 사항	440
X. 대주주 등과의 거래내용	441
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	443
1. 공시내용 진행 및 변경사항	443
2. 우발부채 등에 관한 사항	444
3. 제재 등과 관련된 사항	446
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	447
XII. 상세표	451

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	451
2. 계열회사 현황(상세).....	453
3. 타법인출자 현황(상세)	457
【 전문가의 확인 】	459
1. 전문가의 확인	459
2. 전문가와의 이해관계	459

사업보고서

(제 37 기)

사업연도 2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 3월 15일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한카드 주식회사

대 표 이 사 :

문동권

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)

(전 화) 1544 - 7000

(홈페이지) <http://www.shinhancard.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 팀장 (성 명) 김 흥 식

(전 화) 02 - 6950 - 7483

【 대표이사 등의 확인 】

c526eb22-3b5a-4b3e-8abb-16d3834dc442


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.

2023. 3. 15

신한카드 주식회사

대표이사 문 동 권  (서명)

신고업무담당이사(임원) 김 남 준  (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 회사의 법적 상업적 명칭

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

2. 설립일자 및 존속기간

- 1985년 12월 17일

3. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소 : 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)
- 전화번호 : 1544-7000
- 홈페이지 주소 : <http://www.shinhancard.com>

4. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 여신전문금융업법

5. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명

- 신한카드주식회사 (구 LG카드주식회사) (이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다.
당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG할부금융주식회사를 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), 신한 인도파이낸스(할부금융, 리스, 신용카드), 신한마이크로파이낸스(신용대출), 신한베트남파이낸스(신용대출, 오토론, 내구재, 신용카드)도 현지국가에서 사업을 영위하고 있으며, 동일지배하의 사업결합을 통해 신한신용정보주식회사를 인수하여 채권추심 및 신용조사(채권추심업, 신용조사 및 민원용역대행업 등)을 영위하고 있습니다.

- 당사는 2020년 데이터3법 개정 이후 데이터 영역에서의 신규 수익원 확보를 위해 마이데이터 및 개인사업자 CB서비스를 신속하게 오픈(2021년 12월 마이데이터, 2021년 9월 개인사업자CB)하였습니다. 마이데이터 사업은 이용 활성화와 수익 기여를 목표로 Daily engagement program 강화를 통해 대출/보험/카드/투자 등 다양한 금융중개를 본격 전개하고있으며, 개인사업자CB는 부수업무 신고와 사업영역확대를 추진하고 있습니다. 또한 2019년 이후 혁신적 금융서비스로 독점적 사업 기회를 영위할 수 있는 혁신금융서비스(금융위원회 주관)를 적극 활용하여, My송금, My월세 등 업계 최다인 총 13개의 혁신금융서비스 선정 및 사업기회를 선점하였고 서비스 출시 및 사업화를 통해 실질적 성과창출로 연결하고 있습니다.

기타의 자세한 사항은 동 보고서의 "II. 사업의 내용"을 참조하시기 바랍니다.

6. 계열회사에 관한 사항

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

7. 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)	정기평정
2006.12.21	기업어음	A1	한국신용평가 (D ~ A1)	정기평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

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

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

(3) 전자단기사채 신용등급

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

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

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

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

8. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	12	4	1	15	3
합계	12	4	1	15	3

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

- 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신규출자
	신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	신규출자
	신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	신규출자
	신한신용정보(주)	사업결합
연결 제외	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	청산
	-	-

9. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

10. 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
-	-	-	-

(주) 당사는 주권비상장법인입니다.

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 11월 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)

나. 대표이사의 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

2023년 01월 01일 대표이사 사 장 문 동 권

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	-

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. 경영진 및 감사의 중요한 변동

경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2020년 12월 23일	임시주총	안준식 기타비상무이사	임영진 사장	이병철 기타비상무이사
2020년 12월 23일	-	강신태 부사장 문동권 부사장 최진백 상무	-	-
2021년 03월 24일	정기주총	최준선 사외이사 이준기 사외이사	김성렬 사외이사 오공태 사외이사	이성한 사외이사 윤남근 사외이사
2021년 12월 23일	임시주총	-	안준식 기타비상무이사 김재춘 상근감사위원	-
2021년 12월 23일	-	노용훈 부사장 이기봉 부사장 서승현 부사장 한재훈 상무	-	이찬홍 부사장 강신태 부사장 유재선 상무
2021년 12월 31일	-	-	-	강신태 부사장
2022년 03월 23일	정기주총	-	오공태 사외이사 김성렬 감사위원이 되는 사외이사	-
2022년 04월 20일	임시주총	성영애 감사위원이 되는 사외이사	-	-

(주) 임영진 사장, 안준식 기타비상무이사 선임 임시주주총회 : 2020.12.23 개최

(주) 강신태 부사장, 문동권 부사장, 최진백 상무 선임 이사회 : 2020.12.23 개최

(주) 노용훈 부사장, 이기봉 부사장, 서승현 부사장, 한재훈 상무 선임 이사회: 2021.12.23
개최

(주) 강신태 부사장은 일신상의 사유로 2021.12.31 부사장 사임

(주) 감사위원(2022년 12월 31일 현재): 김성렬, 최준선, 성영애, 김재춘

바. 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	신한베트남파이낸스(신한카드 베트남 현지법인) 지분취득
2020.03.30	HD캐피탈 렌터카 영업자산 양수
2020.10.30	신한캐피탈 부동산 및 자동차 대출 영업자산 양수
2022.07.28	신한금융지주회사로부터 신한신용정보(주) 지분 100% 인수

사. 회사의 연혁

1) 신한카드 주식회사

연 도	월	내 용
-----	---	-----

2020	1월	JYP엔터테인먼트와 JYP Fan's EDM 체크카드 출시 2020년 소비 키워드 'INSIDE' 제시 'My 송금' 송금액 30억 및 이용자 10만 명 돌파
	2월	'신한카드 Deep Once', '신한카드 Deep Once Plus' 카드 출시 '렌탈 중개 플랫폼' 금융위 혁신금융서비스 선정
	3월	신한카드 홈페이지 PC-모바일 통합 리뉴얼 신한PayFAN 리뉴얼 및 개인지출관리(PEM) 서비스 론칭 디지털 ARS 서비스 오픈
	4월	오토메카in천안 중고차 구매금융 MOU 체결 안면인식결제 서비스 '신한 Face Pay' 한양대 상용화 오픈 신한페이판 '스타벅스 오더링' 출시 비자코리아, 디캠프와 핀테크 스타트업 육성 MOU 체결 '카카오뱅크 신용카드' 출시 서울신용보증재단과 데이터 협업 MOU 체결 'My송금' 송금액 100억원 돌파
	5월	포스트 코로나 소비 키워드 'SHOCK' 제시 '클래식 S' 카드 출시 100% 모바일 카드 '신한카드 YaY' 출시 ESG채권 1000억원 발행 2020 국가산업대상 사회공헌 부문 대상 수상 한국의 우수 콜센터(KSQI) 11년 연속 인증 돌파 카드매출채권 기반 영세가맹점 주말대출 실시
	6월	신한페이판 '마이헬스케어' 출시 마이데이터 서비스 '신한 마이리포트' 이용고객 100만명 돌파 신한페이판 '터치결제' 이용 1000만건 돌파 신한카드 '마이월세' 출시
	7월	'신한카드 MY CAR' 카드 출시 'L.Pay 신한카드' 출시 연세의료원 세브란스병원과 의료예약 플랫폼 MOU 체결 고객상담 디지털 품질관리 시스템 'Q-시그널' 오픈 직방과 월세 카드납 MOU 체결 과학기술정보통신부 소상공인 분야 마이데이터 실증사업자 선정
	8월	SKT와 이종산업간 가명정보 결합 MOU 체결 푸조와 그린 모빌리티 캠페인 MOU 체결 스타트업 전용 법인카드 '고워드 카드' 출시 신한파이낸스, 카자흐 자동차 1위사 아시아오토와 오토금융 MOU 체결
	9월	Visa와 데이터 비즈니스 MOU 체결 아시아개발은행(ADB)에 업계 최초 해외 금융기관 대상 데이터 판매 신한페이판 아이폰 터치결제 케이스 출시 '신한카드 Unboxing' 카드 출시 창립 13주년 기념식
	10월	보건복지부, 한국보건사회연구원과 데이터 연구 협약 체결 해외 공모 4억불 규모 ESG채권 발행 GS리테일과 이종산업간 데이터 결합 MOU 체결 플랫폼 노동자 위한 소득 선정산 서비스 개발 카드, 송금, 신분증 통합 스마트 전자지갑 'MY월렛' 오픈 대한민국 지속가능성지수(KSI) 11년 연속 1위

	<p>금융의 날 시상식 혁신금융부문 국무총리표창 수상</p> <p>렌탈중개플랫폼 '마이렌탈샵' 론칭</p> <p>11월 투자 특화 '더모아(TheMore) 신한카드' 출시</p> <p>홈플러스와 이종산업간 데이터 결합 MOU 체결</p> <p>배달앱 요기요 제휴 '요기요 신한카드' 론칭</p> <p>새벽배송 서비스 오아시스마켓 제휴 '오아시스 신한카드' 론칭</p> <p>업계 최초 국가생산성대상 대통령 표창 수상</p> <p>KCSI 10년 연속 1위 수상</p> <p>대한민국소셜미디어대상 3년 연속 종합대상 수상</p> <p>2020 한국의경영대상 종합대상, 최고경영자상 수상</p> <p>금융권 최초 한국표준협회 AI+ 인증 획득</p> <p>12월 '가맹정대금 신속지급' 금융위 혁신금융서비스 선정</p> <p>다나와와 자동차 콘텐츠 강화 MOU 체결</p>
--	--

2021	1월	2021년 소비카워드 'reVALUE' 제시 업계 최초 ESG 성과 보고서 발간
	2월	국내최초 민간 주도 데이터담 구축 위한 데이터 사업 얼라이언스 추진 지원금 선불카드 관리 시스템 'S-Voucher' 출시 메리츠증권, 가이온과 데이터사업 MOU 체결 고객패널 '신한사이다' 출범 2021 한국에서 가장 존경받는 기업 신용카드 부문 14년 연속 1위 선정
	3월	신한PayFAN 터치결제 누적 이용액 5천억 원 돌파 VOC(Voice of Customer)활용 디지털 기반 경영지원화 운영체계 구축 임신, 출산, 보육 지원 '국민행복카드' 출시 라이프 인 제주 특화카드 '흔디모양' 출시 국내 금융권 첫 CDR(Corporate Digital Responsibility, 기업의 디지털 책임)경영 선언 ESG채권 누적 발행 1조 2천억 원 돌파 '메리어트 본보이TM 더 베스트카드' 출시
	4월	올댓쇼핑 친환경 ESG 전용 쇼핑몰 론칭 금융소비자보호법 전담 카운셀러제도 운영 한국형 무공해차 전환 사업(K-EV100) 참여 서울숲 공원 'ECO Zone' 조성 신한카드 ESG 성과보고서(2019~2020) 국제검증기준(AA1000AS) 검증 완료 'IKEA Family with 신한카드' 출시 '신한카드 라베(LABE)' 카드 출시
	5월	'Z:IN 인테리어 신한카드' 출시 금융결제원 통한 신한금융투자자와 대용량 데이터 결합 완료 부산광역시 아동급식카드 전담 사업자 선정 'SK렌터카 신한카드 MyCar' 출시 업계 최초 이사회 내 ESG 위원회 설치 소비자보호 내부통제준수 결의 및 고객중심경영 선언
	6월	'아모레퍼시픽 신한카드' 출시 3억불 소셜 포모사 본드(Social Formosa Bond) 발행 과기부 2021년 데이터 플래그십 사업 금융사 단독 선정 과기부 마이데이터 실증서비스 지원 사업 금융 분야 과제 수행자 선정
	7월	위버스컴퍼니와 PLCC 파트너십 계약 체결 금융권 최초 개인사업자 CB 예비허가 획득 '신한카드 My TeenS' 출시 네이버제트와 메타버스 업무협약 체결
	8월	업계 최초 페플라스틱 재활용 플레이트 도입 'GS Prime 신한카드' 출시 걷고 싶은 숲 만들기 사업 추진 고연령자 특화 신용평가 모델 개발
	9월	'Weverse 신한카드' 출시 브랜드 가치 평가 10년 연속 트리플크라운 달성 신한pLay 연팩쇼 개최 2030 고객 패널 'MZ플레이어' 출범
	10월	금융권 최초 개인사업자 CB 본허가 획득 신한카드 주도 국내 최초 민간 데이터담 '그린데이터' 출범 중고거래 플랫폼 '번개장터'와 전략적 제휴 협약 체결 10대 전용 충전식페이 서비스 '신한 Meme 카드' 출시

	<p>MZ세대 선호도 반영 '퍼즐카드' 출시</p> <p>KDI와 데이터 기반 국가발전연구 MOU</p> <p>대한민국 지속가능성지수 신용카드 부문 12년 연속 1위 달성</p> <p>11월 '얼굴인식 기술을 활용한 비대면 본인확인 서비스' 혁신 금융 선정</p> <p>2021년 DX 서비스 어워드 수상</p> <p>'신한카드 딥드림(모베러웍스)' 콜라보 카드 출시</p> <p>SK텔레콤 구독서비스 'T우주 신용카드' 출시</p> <p>12월 빅데이터컨설팅 금융권 최초 '엑소 리체르카' 공동연구</p> <p>브랜드스탁 2021 대한민국 100대 브랜드 국내 6위 선정</p> <p>디지털 화폐 특허 취득</p>
--	--

2022	1월	<p>금융 플랫폼 최초 NFT 등록, 조회 서비스 시작</p> <p>신한카드 메리어트, 두번째 PLCC 출시</p> <p>지역화폐 플랫폼 '서울페이+' 앱 오픈</p> <p>2022년 소비 트렌드 연락(U.N.L.O.C.K) 제시</p>
	2월	<p>소비 성향을 알 수 있는 '소BTI' 서비스 개시</p> <p>'아이폰 터치결제 서비스' 특허 등록</p> <p>업계 최대 3천명 규모 고객자문단 운영</p> <p>자동차금융 플랫폼 '신한 My Car' 취급액 1조원 돌파</p>
	3월	<p>'제페토 신한카드 월드' 론칭</p> <p>요식업종 혜택 강화 'Eats More' 카드 출시</p> <p>업계 최초 빅데이터 연구소 인증</p> <p>디지털 금융교육 강화로 금감원장 수상</p>
	4월	<p>올댓쇼핑, 개방형 플랫폼 '올댓'으로 리뉴얼 런칭</p> <p>한국능률협회컨설팅 브랜드 파워 4관왕 달성</p> <p>'갯차'와 전략적 투자 협약 체결</p> <p>경기신용보증재단, 데이터 기반 소상공인 지원 MOU 체결</p>
	5월	<p>행정안전부와 국민비서 서비스 제공을 위한 업무협약 체결</p> <p>hy와 금융과 유통을 융합하는 전략적 제휴 MOU 체결</p> <p>온라인 게임 'LoL'연계, '신한카드 FANTastic S' 체크카드 출시</p>
	6월	<p>티머니 Pay & GO 신한카드 출시</p> <p>연구비 카드 결제 방법 및 장치(연구비 ONE카드) 특허 취득</p> <p>신한카드 On 체크 잔량루피 에디션 출시</p> <p>신한카드 플리 신용/체크 출시</p> <p>부산 APEC 나루공원에 두번째 ECO Zone 조성</p> <p>중소벤처기업연구원과 개인사업자 CB기반 소상공인 공동연구 업무협약 체결</p>
	7월	<p>수소차 충전할인 신한카드 출시</p> <p>서울대학교 주관 빅데이터 혁신공유대학 사업단과 빅데이터 교육 진흥 및 인력 양성을 위한 업무협약 체결</p> <p>바빠다 행동약속 수립 및 新 인사제도 발표</p> <p>신한카드 래플(Raffle) 출시</p> <p>금융보안원과 데이터 소외자 대상 데이터 지원 MOU 체결</p> <p>국내 최초 민간데이터랩 '그랜드데이터' 세미나 개최</p>
	8월	<p>현지법인 '신한베트남파이낸스(SVFC)' 신용카드 런칭 세리머니 개최</p> <p>美 피스컬노트와 빅데이터·ESG 업무협약 체결</p> <p>그랜드 민트 페스티벌(GMF) 2022 메인 후원사 참여</p> <p>신한pLay 뮤지컬 라운지, 2022 레드닷 디자인 어워드 브랜드&커뮤니케이션 부문 본상 수상</p>
	9월	<p>창립 15주년 맞이 비전 국문 메시지 '연결을 통해 최고의 가치를 고객과 함께하는 기업'으로 업그레이드</p> <p>KCB-소상공인진흥공단과 상권 정보 시스템 개선 협약 체결</p> <p>통합 MAU 1천만, 디지털 취급액 45조 돌파</p> <p>코엑스 아티움과 네이밍 스폰서십 체결</p> <p>카드업계 최초 과학기술정보통신부 '공인전자문서중계자' 인증 획득</p> <p>싱가포르항공과 상품개발 MOU 체결</p> <p>'프레딧 멤버십 신한카드' 출시</p> <p>'LG트윈스 신한카드' 체크 출시</p>
	10월	<p>신한pLay 'IDEA 2022 서비스디자인부문' 본상 수상</p> <p>美 '스트라이프'와 전략적 업무 협약 체결</p> <p>'더프리뷰 아트워크 with 신한카드' 개최</p> <p>'신한카드 핏(Fit)' 출시</p>

	<p>10.hy 프레시 매니저 카드 배송 서비스 개시</p> <p>전기차 특화 '신한카드 Everywhere' 출시</p> <p>'신한카드 핏(Fit) 최고심 에디션' 출시</p> <p>11월 산업통상자원부 주최 '제24회 대한민국 디자인 대상' 디자인경영부문 '대통령 표창' 수상</p> <p>산림청과 ESG 경영 업무 협약 체결</p> <p>신한pLay '2022 DX서비스어워드' 월드 그랑프리 2년 연속 수상</p> <p>'행정,공공기관 및 민간기관' 모바일 전자고지 서비스 ICT 규제샌드박스 임시 허가 승인</p> <p>12월 하이패스 카드 드라이브스루 결제 서비스 오픈</p> <p>2023년 소비 변화 키워드 co-EXIST(공존) 제시</p> <p>경희대 기후변화센터와 소비자 탄소중립 참여 확대를 위한 MOU 체결</p>
--	---

2) 주요종속회사

(신한인도파이낸스)

연도	월	내용
2020	2	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) IDR 1,000억 증액 (총차입한도 IDR 5,000억)
	3	신한은행 홍콩지점 720만불 달러 차입 증액
	5	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장, Bank BTPN(IDR 3,000억 + IDR 1,000억) 및 신한은행 홍콩지점(608만불)
	6	인도네시아 법인에 신규차입, 신한은행 홍콩지점(700만불)
2021	2	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(Bank Mizuho Indonesia 5,000억 IDR)
	3	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 720만불)
	5	Hino 공식 제휴 금융사 선정 인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(Bank BTPN 4,000억 IDR / 신한은행 홍콩지점 608만불)
	6	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 700만불)
	12	인도네시아 법인에 대한 신한카드 지급보증 연장(신한은행 홍콩지점 700만불/608만불/720만불)
2022	2	인도네시아 법인에 당사 지급보증 연장(Bank Mizuho Indonesia 5,000억 IDR)
	5	인도네시아 법인에 당사 지급보증 연장(Bank BTPN 4,000억 IDR)
	12	인도네시아 법인에 당사 지급보증 신규(ANZ,3,000억 IDR)
	12	인도네시아 법인 증자에 당사 314,888백만 IDR 출자

(신한베트남파이낸스)

연도	월	내용
2020	6	자동차 대출 상품 런칭
		영국 Global Banking & Finance Review 社 주관, 2020 Best Sustainability Development Company Vietnam수상
	12	고객 모바일 앱 iShinhan(3.0) 업그레이드를 통해 비대면 온라인 대출 신청 및 실행 가능
2021	4	베트남 현지 외국계 은행(HSBC)과 당사 지급보증 형태의 신규 차입 진행 VND 4,610억
	5	내구재/오토바이 대출 상품 런칭
	8	Easy Loan 대출 상품 런칭
2022	4	베트남 현지 외국계 은행(HSBC)과 당사 지급보증 차입 연장 VND 4,610억
	6	iShinhan App를 통한 iOTP 서비스 제공 및 Digital Personal Loan 런칭
	8	신용카드 사업 런칭, HSBC와 당사 지급보증 형태의 차입한도 증액 VND 6,900억
	12	신한베트남은행 통한 당사 지급보증 형태의 차입 (VND 4,000억)
	12	도이치은행 통한 당사 지급보증 형태의 차입 (VND 1,000억)

(유한회사신한파이낸스)

연도	월	내용
2020	5	신한카자흐스탄 은행 추가 차입 확보(2억 텡게)
	7	침켄트(Shymkent) 영업소 신설
	12	현지 ICBC 카작 신규 추가 차입 확보(13억 텡게)
2021	4	현지 ICBC 카작 신규 추가 차입 확보(12억 텡게)
	10	카자흐스탄 현지 Major 딜러사와 전략적 제휴 및 파트너십 체결 현지 BOC 카작 차입한도 증액/연장(30억 텡게)
	11	현지 Forte 은행 신규 차입 확보(50억 텡게)

2022	3	신한 카자흐스탄 은행 차입 증액(2억텡게→5억 텡게)
	4	현지 Jusan 은행 신규 차입 확보(60억 텡게) 현지 Forte 은행 차입 증액(100억 텡게)
	8	현지 Allyn 은행 신규 차입 확보(60억 텡게)
	9	신한파이낸스 영업자산 1,006억원 달성
	10	현지 Halyk 은행 신규 차입 확보(50억 텡게)
	12	현지 Forte 은행 차입 증액(150억 텡게)

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	제 37기	제 36 기	제 35 기
보통주	발행주식총수	125,369,403	125,369,403	125,369,403
	액면금액	5,000	5,000	5,000
	자본금	626,847,015,000	626,847,015,000	626,847,015,000
우선주	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-
	액면금액	-	-	-
	자본금	-	-	-
합계	자본금	626,847,015,000	626,847,015,000	626,847,015,000

(주) 당사는 최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고	
	의결권 있는 보통주	우선주	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. 정관에 관한 사항

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020년 05월 25일	제35기 제1차 임시주주총회	회사 목적사항 상 본인신용정보관리업 / 투자일임업 / 금융상품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴퓨팅서비스업 추가	회사의 목적 변경
2020년 12월 23일	제35기 제2차 임시주주총회	회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회결의 대상으로 반영	산업안전보건법 관련
2021년 05월 27일	제36기 제1차 임시주주총회	이사회내위원회에 ESG위원회 반영	ESG위원회 신설
2021년 11월 26일	제36기 제2차 임시주주총회	회사 목적사항 상 데이터 전문기관업 반영	회사의 목적 변경
2022년 05월 27일	제37기 제2차 임시주주총회	경영진 선임 관련 사항 이사회 위임	주요업무집행책임자, 준법감시인 限 이사회가 임면, 기타 경영진은 대표이사가 임면으로 변경

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

(1) 사업의 내용

신용카드업은 지급결제 수단으로서의 공적 기능에 대한 인식 확대 및 향후 경제전망과 규제환경을 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 2022년 연말기준 실질회원 2,075만명(신용카드 및 체크카드 회원 기준), 가맹점수 196만점(가동 가맹점 기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2022년 누적당기순 이익 6,414억원을 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 간편결제 및 오픈뱅킹, 마이데이터 서비스를 기반으로 한 이종 업체들의 결제시장 진입에 대비하고자 당사는 '신한pLay'를 업계 최대 1,554만 회원규모의 모바일 플랫폼으로 육성하였고, 다양한 생활 친화 서비스와 함께 카드업의 한계를 뛰어넘은 Life & Finance 플랫폼을 만들내기 위해 노력하고 있습니다.

독자 플랫폼 외에도,異업종 플랫폼 內 결제 점유율 확보를 위한 2-Track전략으로, 고객 선호 및 트렌드를 반영한 제휴 상품 출시에도 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.

당사는 '초연결/초확장/초협력' 전략을 통해 4차 산업혁명 시대의 새로운 고객 가치를 함께 만들 수 있는異업종 파트너를 확보, 개별 카드사가 제공할 수 있는 상품/서비스의 한계를 극복하기 위한 노력을 선제적으로 지속해 왔으며, 2022년도에는 카드업계 No.1의 Deep 역량을 바탕으로, 디지털 플랫폼 시장에서의 새로운 pLay를 더하는 'Deep pLay' 전략방향을 수립하였습니다.

신한카드의 3,000만 고객기반, 차별적 디지털/빅데이터 역량 등을 바탕으로 기존 사업 영역과 새로운 기회 영역에 대한 균형적인 사업 포트폴리오 구성을 통해 고물가, 고금리, 고환율 복합위기 상황에서도 최적의 고객경험과 경영목표 달성 두마리 토끼를 잡고자 하며, 이를 위한 4대 중점 추진과제는 아래와 같습니다.

- ① Victorious Payment : 지불결제시장 1위 사업자 지위 공고화,
최고 수준 결제 접근성과 편의성 확보
- ② Advanced Finance : 고객에게 최적화 된 선진금융서비스 제공,
신성장 자산 포트폴리오 다각화
- ③ Leading Platform : 디지털/데이터 기반 진정한 플랫폼기업으로 진화,
미래 성장동력 적극 발굴/투자
- ④ Unlimited & Energetic Capability : 인프라·지원 강화,
역동적 기업문화 구축 (RE:Boot) 및 ESG 실천

미래 성장 기반 확보를 위해서는 당사의 비전인 'Connect more, Create the most' 실현을 위해 '더 쉬운 결제(Payment)', '더 편안한 금융(Multi Finance)', '더 새로운 플랫폼(Platform Biz)', '지속 가능한 Core역량(Data/Digital/Process/People)' 4가지 핵심 아젠다를 기반으로 사업 포트폴리오 재구축에 속도를 더하고, 신한pLay 플랫폼을 중심으로한 미래사업을 중점 추진하여 각 사업 영역별 수익 다각화·성과 극대화에 주력할 예정입니다.

(2) 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
<p>신한인도파이낸스</p>	<p>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, 2022년 12월 추가증자를 통해 지분을 76.33% 확보.</p> <p>또한, 인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로부터 Single A minus(Stable) 등급(22년 기준)을 획득하였고, 할부영업 확대를 위해 인도모빌 캡티브시장(Hino 및 Nissan) 영업 추진 및 신규 할부시스템 패키지를 오픈 하였음.</p>
<p>신한베트남파이낸스</p>	<p>직장인 및 우량고객 추가대출등의 신용대출 업무를 영위 중이며, 2019년 중 신한카드의 자회사로 최종 편입됨에 따라, 신한베트남은행, 신한라이프베트남 등과의 그룹 시너지 확대 등을 통하여 영업 성장을 기대하고 있음.</p> <p>모바일 비대면 대출 플랫폼 개발 등 디지털 전환 사업도 중점 추진 중이며, 오토론(2020년), 내구재/오토바이(2021년)등 신상품을 출시하였으며 2022년 8월 신용카드 사업을 런칭하는 등 사업다각화에 매진하고 있음.</p>
<p>유한회사신한파이낸스</p>	<p>2014년 11월 국내 신용카드사 최초로 카자흐스탄 법인을 설립하여, 2015년 7월 사업 허가를 취득하고 할부 금융, 신용및 담보대출을 영위 중임.</p> <p>카자흐스탄 내 대형 딜러사들과의 제휴를 확대하여, 2021년 현지 주요 딜러사와 전략적 제휴를 통한 파트너쉽을 체결하는 등 성장 가속 중임.</p>

2. 영업의 현황

가. 취급업무 및 상품·서비스 개요

(1) 카드사업

신한카드는 신용카드 등을 매개로 개인 및 법인회원 또는 공공기관이 일정 신용한도 내에서 물품 및 용역 구입대금을 지불할 수 있는 신용공여를 제공하고 약정 결제일에 일시불로회수하거나 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 회원 보유한 제휴 금융기관의 계좌잔고 내에서 일시불로 사용 가능한 체크카드, 회원이 일정한 금액을 미리 지불하여 사용하는 선불카드 등을 취급하고 있습니다.

주요상품

상품 구분	상품 내용
신용카드	회원의 신용도에 따라 이용한도를 부여하고, 회원이 가맹점에서 이용한 물품및 용역 대금을 사전에 선택한 결제일에 일시불 또는 할부로 납부할 수 있는 신용 공여를 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 결제 대상으로 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, 여행 사업 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 '신한pLay'를 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업 및 투자 자문업, 개인사업자 신용평가업 등을 영위하고 있습니다.

(4) 주요 연결종속회사의 주요상품, 서비스

주요 회사명칭	상품 내용
신한인도파이낸스	1. 할부금융(승용차 및 상용차) 2. 리스(중장비 및 상용차) 3. 신용카드(개인 및 법인카드)
신한베트남파이낸스	1. 신용대출(직장인 및 우량고객 추가대출) 2. 오토론(신차 대출) 3. 내구재/오토바이 4. 신용카드(개인)
유한회사신한파이낸스	1. 할부금융(신차 및 중고차) 2. 신용/담보대출(개인)

나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 37기	제 36기	제 35 기
이자 부문	이자수익	25,088	23,060	22,625
	현금 및 예치금 이자수익	104	75	141
	상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	24,894	22,956	22,467
	기타 이자수익	90	29	17
	이자비용(△)	7,106	5,070	5,075
	차입부채이자	2,100	1,027	873
	사채이자	4,875	3,960	4,077
	기타이자	131	83	125
	소 계	17,981	17,990	17,550
	수수료 부문	수수료수익	17,585	16,184
수수료비용(△)		12,213	11,567	11,765
소 계		5,372	4,617	3,024
기타영업 부문	배당수익	4	4	10
	당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	199	105	171
	외환거래손익	-1,608	-1,880	1,594
	신용손실충당금전입(△)	5,603	4,427	4,839
	기타	-1,279	119	-2,782
	소 계	-8,287	-6,079	-5,846
부문별 이익 합계		15,066	16,528	14,728
일반관리비(△)		7,416	7,493	6,506
영업이익		7,650	9,035	8,222
관계기업 이익에 대한 지분		71	-11	-
기타영업외손익		646	45	-10
법인세비용차감전 순이익		8,368	9,069	8,212
법인세비용(△)		1,922	2,306	2,147
연결당기순이익		6,446	6,763	6,066
	지배기업 소유주지분 귀속	6,414	6,750	6,065
	비지배지분 귀속	32	13	1

제 37 기 : 2022년 1월 1일~2022년 12월 31일

제 36 기 : 2021년 1월 1일~2021년 12월 31일

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

[()는 부의 수치임]

다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위: 억원, %)

구 분			제 37 기				제 36 기				제 35 기				
			평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	평균잔액		이자 금액	이자율	
			금액	구성비			금액	구성비			금액	구성비			
조달	원화 자금	CP	52,051	12.23	1,266	2.43	28,866	7.71	491	1.70	18,129	5.28	375	2.07	
		차입금	18,482	4.34	402	2.18	22,601	6.04	427	1.89	17,103	4.98	379	2.22	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	178,800	42.01	4,008	2.24	176,435	47.13	3,425	1.94	166,616	48.50	3,470	2.08	
		ABS	21,921	5.15	389	1.78	17,951	4.79	273	1.52	13,390	3.90	212	1.58	
		기타	-	-	130	-	-	-	84	-	-	-	126	-	
		소 계	271,254	63.73	6,195	2.28	245,853	65.67	4,700	1.91	215,238	62.65	4,562	2.12	
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화차입금	10,182	2.39	432	4.25	7,425	1.98	108	1.45	7,160	2.08	118	1.65	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채	14,789	3.47	310	2.1	7,289	1.95	46	0.63	1,826	0.53	50	2.73	
		ABS	7,884	1.85	168	2.13	11,795	3.15	216	1.83	17,569	5.11	345	1.96	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소 계	32,855	7.72	911	2.77	26,509	7.08	370	1.40	26,555	7.73	513	1.93	
	원가성 자금계			304,109	71.45	7,106	2.34	272,362	72.75	5,070	1.86	241,793	70.38	5,075	2.10
	기타	자본총계	71,941	16.9	-	-	64,995	17.36	-	-	61,819	17.99	-	-	
		총당금	2,504	0.59	-	-	2,577	0.69	-	-	2,443	0.71	-	-	
		기타	47,072	11.06	-	-	34,432	9.20	-	-	37,505	10.92	-	-	
	무원가성 자금계			121,517	28.55	-	-	102,004	27.25	-	-	101,767	29.62	-	-
	조달계			425,626	100	7,106	1.67	374,367	100.00	5,070	1.35	343,560	100.00	5,075	1.48
운용	원화 자금	예치금	11,023	2.59	99	0.9	11,400	3.05	73	0.64	14,478	4.21	141	0.97	
		유가증권	5,257	1.24	70	1.34	5,471	1.46	15	0.27	4,515	1.31	-	-	
		대출금	105,693	24.83	3,815	3.61	89,416	23.88	3,044	3.40	77,351	22.51	3,825	4.95	
		자금보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신용카드채권	278,672	65.47	19,628	7.04	250,999	67.05	18,782	7.48	236,030	68.70	18,642	7.90	
		기타	-	-	20	-	-	-	13	-	-	-	17	-	
		원화대손충당금(△)	(10,704)	(2.51)	-	-	(9,979)	(2.67)	-	-	(10,348)	(3.01)	-	-	
	소 계	389,941	91.62	23,632	6.06	347,308	92.77	21,927	6.31	322,026	93.73	22,625	7.03		
	외화 자금	외화예치금	204	0.05	5	2.27	117	0.03	2	2.10	-	-	-	-	
		외화증권	180	0.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대출금	8,234	1.93	1,451	17.62	6,004	1.60	1,130	18.82	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	(841)	(0.2)	-	-	(632)	(0.17)	-	-	-	-	-	-	
		소 계	7,777	1.83	1,456	18.72	5,490	1.47	1,132	20.63	-	-	-	-	
	수익성 자금계			397,718	93.44	25,088	6.31	352,798	94.24	23,060	6.54	322,026	93.73	22,625	7.03
	기타	현금	3	0	-	-	2	0.00	-	-	1	-	-	-	
업무용 고정자산		6,366	1.5	-	-	6,431	1.72	-	-	6,214	1.81	-	-		
기타		21,539	5.06	-	-	15,136	4.04	-	-	15,319	4.46	-	-		
무수익성 자금계			27,908	6.56	-	-	21,569	5.76	-	-	21,534	6.27	-	-	
운용계			425,626	100	25,088	5.89	374,367	100.00	23,060	6.16	343,560	100.00	22,625	6.59	

* 평균잔액은 기중평잔이며 금강원 업무보고서 기준임. 조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준

[()]는 부의 수치임

임.

제 37 기 : 2022년 1월 1일~2022년 12월 31일

제 36 기 : 2021년 1월 1일~2021년 12월 31일

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

라. 영업 종류별 현황

(1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구분		제 37 기		제 36 기		제 35 기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	1,196,355	66.22	1,076,662	64.17	971,717	63.25
	신판할부	266,505	14.75	248,338	14.8	234,534	15.27
	단기카드대출 (현금서비스)	135,247	7.49	131,356	7.83	130,566	8.50
	장기카드대출 (카드론)	102,271	5.66	113,273	6.75	109,773	7.15
	구매카드	31,567	1.75	42,304	2.52	37,670	2.45
	소계	1,731,946	95.87	1,611,934	97.07	1,484,260	96.62
대출채권		33,724	1.87	30,941	1.84	20,761	1.35
할부금융		22,319	1.24	23,151	1.38	21,149	1.38
리 스		18,647	1.02	11,910	0.71	10,080	0.66
합 계		1,806,636	100.00	1,677,936	100.00	1,536,250	100.00

(주) 금감원 업무보고서 기준 (단, 국내회원의 해외실적 제외)

(2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구분		제 37 기		제 36 기		제 35 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	79,697	20.97	69,667	20.03	60,812	19.05
	신판할부	78,314	20.61	72,000	20.70	65,970	20.66
	단기카드대출(현금서비스)	17,045	4.49	15,822	4.55	14,764	4.62
	일부결제금액이월약정(리볼빙)	27,121	7.14	23,625	6.79	20,184	6.32
	장기카드대출(카드론)	79,391	20.89	76,534	22.00	73,717	23.09
	구매카드	5	0.00	4	0.00	4	0.00
	소 계	281,572	74.10	257,651	74.07	235,450	73.75
대출채권		38,114	10.03	36,856	10.60	33,671	10.55
할부금융		42,861	11.28	39,786	11.44	35,915	11.25
리 스		17,423	4.59	13,562	3.90	14,207	4.45
합 계		379,970	100.00	347,856	100.00	319,243	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 37기	제 36기	제 35기
실질회원	2,075	2,091	2,096
가동가맹점	196	192	178

3. 파생상품거래 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.

(2022년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	1,240,000	3,631,590	-	-	-	4,871,590
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거 래 장 소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	1,240,000	3,631,590	-	-	-	4,871,590
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	-	-	-	-	-	-
	스 왑	1,240,000	3,631,590	-	-	-	4,871,590
	옵 션	-	-	-	-	-	-

(3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구 분	제 37 기			제 36 기			제 35기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	3,631,590	164,998	21,346	2,885,104	83,128	5,187	3,056,378	7,151	142,257
이자율스왑	1,240,000	31,598	-	1,695,000	5,073	11,056	1,775,000	207	28,504
소계	4,871,590	196,596	21,346	4,580,104	88,201	16,243	4,831,378	7,358	170,761

(4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)								
구 분			제 37(당) 기		제 36(당) 기		제 35(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	-	444	23	96
		소 계	-	-	-	444	23	96
	현금흐름 위험회피	통화스왑	140,523	47,276	199,241	17,488	(166,116)	21,366
		이자율스왑	3,334	(65)	(1,167)	-	-	-
		소 계	143,857	47,211	198,074	17,488	(166,116)	21,366
합 계			143,857	47,211	198,074	17,932	(166,093)	21,462

(5) 파생금융상품의 만기분석

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

① 제 37기

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	3,024	2,612	4,824	5,376	14,489	3,887	34,212
총액결제 파생상품 수취현금흐름	120,502	489,512	319,513	177,729	2,806,265	-	3,913,521
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(110,037)	(450,357)	(297,352)	(162,889)	(2,645,364)	-	(3,665,999)
합계	13,489	41,767	26,985	20,216	175,390	3,887	281,734

② 제 36기

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

③ 제 35기

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

4. 영업설비

(1) 지점 등 설치 현황

(2022년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	15	-	-	15
부산	4	-	-	4
대구	2	-	-	2
인천	2	-	-	2
광주	2	-	-	2
대전	4	-	-	4
울산	1	-	-	1
경기	2	-	-	2
강원	2	-	-	2
충북	1	-	-	1
충남	2	-	-	2
전북	2	-	-	2
전남	1	-	-	1
경북	-	-	1	1
경남	2	-	1	3
제주	1	-	-	1
세종	-	-	-	-
소계	43	-	2	45
해외	40	23	5	68
합계	83	23	7	113

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

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

(주3) 국내지점은 신한신용정보 16개점 포함(14개 지점, 2개 사무소)

(2) 영업설비 등 현황

(2022년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
본점	414,768	78,071	492,839	-
지점합계	18,002	3,510	21,512	-
합계	432,770	81,581	514,351	-

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 재무건전성

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구 분	제 37기	제 36기	제 35기
조정자기자본(A)	7,586,095	6,917,863	6,608,823
조정총자산(B)	40,788,243	36,696,450	33,189,654
조정자기자본비율(A/B)	18.60	18.85	19.91

(주) 금감원 업무보고서 기준임

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 37기		제 36기		제 35기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
362,729	0.92	311,178	0.88	349,244	1.09	51,551

(주1) 금감원 업무보고서 기준임

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 37기	제 36기	제 35기
대손총당금	1,224,276	1,065,151	1,023,604
미사용한도총당부채	208,417	204,917	195,849
복구총당부채	5,073	5,020	4,785
기타총당부채	26,570	11,432	26,244
합 계	1,464,336	1,286,520	1,250,482
기중대손상각액	665,035	653,361	654,034

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 37 기	제 36 기	제 35기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	18.60	18.85	19.91	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	15.55	15.73	16.60	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	0.82	0.78	0.97	가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	0.92	0.87	1.08	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	1.23	1.05	1.35	연체채권 / 총채권등 × 100
	대손충당금 적립비율	106.18	105.21	104.74	대손충당금잔액 / 대손충당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	1.30	1.73	1.59	당기순이익 / 재무상대표상 총자산(평균) × 100
	자기자본이익율	7.54	9.71	8.57	당기순이익 / 재무상대표상 자기자본(평균) × 100
	총자산경비율	1.43	1.70	1.59	총경비 / 총자산(평균) × 100
	수지비율	88.41	84.69	85.48	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	359.91	377.17	377.69	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	즉시가용유동성비율	398.33	212.85	260.26	즉시가용유동성자산 / 1개월이내만기도래부채 × 100
	단기조달비중	2.39	4.25	2.33	단기조달잔액 / 총조달잔액 × 100
	발행채권의 신용스프레드	1.81	0.63	0.38	신용카드사 채권수익률 - 국고채수익률 (만기 1년)

(주) 금감원 업무보고서 기준임.

나. 업계 및 회사의 현황

<신용카드업>

(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 부가가치를 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

2023년 국내경제는 고물가, 고금리, 경기둔화, 부동산시장 침체 등의 악조건이 중첩되는 복합위기 상황이 지속될 것으로 예상되며 이에 따른 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어왔으나, 민간소비의 80%가 넘는 카드 결제 비율은 향후 양적 성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/Big-Tech사/유통사 등 이종업종의 지불결제 시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다.

신용대출 시장은 대출중개 플랫폼의 활성화, 대환대출 플랫폼 출현, 인터넷전문은행의 중금리 대출 영업 본격화 등의 경쟁 심화, 그리고 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 장기카드대출 DSR 적용, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세 지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다.

한편, 혁신금융서비스/마이데이터사업/개인사업자신용평가사업 등 신사업 진출에 대한 정부 규제 완화 기조 및 추가적 사업 인가로 인해 업의 범위가 확장됨으로써 경쟁심화 및 기회확대 양쪽 측면 모두를 고려한 적극적인 대응과 빠른 체질 혁신이 필요한 상황입니다.

<신용정보업>

신용정보업은 채권추심, 신용조사, 신용조회 및 그에 부수하는 업무의 전부 또는 일부를 업으로 영위하는 산업입니다. 이 중 '채권추심업무'는 부실채권에 대한 효율적인 회수 및 관리를 통해 채권자의 유동성 확보 및 채무자의 신용회복을 촉진하는 업무로 외환위기 이후 금융기관 및 일반기업체의 부실채권이 급증하면서 성장하였습니다. 채권추심의 경우 경기침체기에는 채권수입 건수와 채권 수입액이 증가하고 회수율은 낮아지는 반면, 경기상승기에는 채무자의 채무변제능력의 향상으로 채권회수율이 높아집니다. '신용조사업무'는 금융기관 등 의뢰인의 요청을 받아 거래 당사자의 신용정보를 조사하고 제공하는 업무로 서류수령대행 등 금융 부대 서비스로 그 영역이 확대되고 있습니다. 마지막으로 '신용조회업무'는 신용정보주체의 신용도, 신용거래 능력 등을 나타내는 신용정보를 만들어 의뢰인의 조회에 따라 신용정보를 제공하는 업무입니다.

현재 국내 신용정보회사는 30개로(신용조회 6개, 채권추심 24개)가 영업 중입니다. 신용정보업은 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 동법 시행령, 동법 시행규칙, 채권의 공정한 추심에 관한 법률, 동법 시행령, 금융감독원 신용정보업 감독규정 등에 의해 규제를 받고 있습니다.

다. 시장여건

(1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2022년	2021년	2020년
카드이용실적	실적누계	175,552,744	162,692,314	149,831,676
	일시불	125,034,255	113,318,652	102,254,234
	할부	26,745,920	24,897,498	23,527,022
	단기카드대출 (현금서비스)	13,545,447	13,148,890	13,073,161
	장기카드대출 (카드론)	10,227,123	11,327,274	10,977,259

(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	2022년	2021년	2020년
개인	17,678	17,692	17,388
법인	1,050	1,035	1,001
합계	18,729	18,727	18,389

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임

(주2) 카드수의 범위 : 유효기간내에 있는 거래가능한 카드(누적 기준)

(주3) 직불(체크)카드 또는 선불카드만 소지하고 있는 회원 제외

(3) 신용카드사별 신용카드 이용실적

(단위: 억원)

구 분	신한	삼성	현대	국민	롯데
2022년 3분기	1,313,191	1,206,299	1,057,481	1,073,371	666,081
2021년	1,626,923	1,402,048	1,250,825	1,278,696	787,147
2020년	1,498,317	1,238,721	1,125,799	1,164,250	711,605
2019년	1,501,966	1,214,525	1,057,115	1,125,634	723,650
2018년	1,423,041	1,229,878	980,321	1,028,121	712,779

(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

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 37(당기)	제 36(전기)	제 35(전전기)
	(2022년 12월말)	(2021년 12월말)	(2020년 12월말)
[현금및예치금]	664,928	435,662	671,599
[당기손익-공정가치측정금융자산]	389,326	353,562	487,873
[파생금융상품자산]	196,596	88,201	7,358
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	36,831,167	33,755,177	30,935,740
[리스자산]	1,944,650	1,397,773	1,016,237
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	375,471	197,019	32,143
[유형자산]	646,555	646,873	623,783
[관계기업에 대한 투자]	88,692	71,391	-
[기타자산]	1,912,936	1,526,570	1,110,490
자산총계	43,050,321	38,472,228	34,885,223
[파생금융상품부채]	21,346	16,243	170,761
[차입부채]	9,136,178	6,662,856	4,084,495
[사채]	21,502,816	20,841,868	20,215,457
[기타부채]	4,931,227	4,216,258	3,994,962
부채총계	35,591,567	31,737,225	28,465,675
[지배지분]	7,451,190	6,738,510	6,424,253
자본금	626,847	626,847	626,847
신종자본증권	399,901	-	-
자본잉여금	860,729	860,592	860,592
자본조정	(1,550)	1,871	2,219
기타포괄손익누계액	(17,253)	(42,190)	(73,314)
이익잉여금	5,582,516	5,291,390	5,007,909
[비지배지분]	7,564	(3,507)	(4,705)
자본총계	7,458,754	6,735,003	6,419,548
연결에 포함된 회사수(주)	15	12	13

[()]은부의 수치임]

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 37(당) 기	제 36(전기)	제 35(전전기)
	(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)
[영업수익]	4,761,181	4,359,627	4,091,178
[영업비용]	3,996,140	3,456,137	3,268,964
[영업이익]	765,041	903,490	822,214
[영업외손익]	64,575	4,505	(1,002)
[관계기업손익에 대한 지분]	7,115	(1,109)	-
[법인세차감전순이익]	836,731	906,886	821,212
[연결총당기순이익]	644,555	676,297	606,554
[지배기업소유주지분]	641,368	674,997	606,453
[비지배지분]	3,187	1,300	101
[연결총포괄손익]	671,113	710,090	599,451
[지배기업소유주지분]	666,304	708,892	600,675
[비지배지분]	4,809	1,198	(1,224)
주당순이익 (단위: 원)	5,015	5,384	4,837
연결에 포함된 회사수(주)	15	12	13

[()]은 부의 수치임

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
제37(당)기	신한카드이천신구의일유동화전문유한회사 신한카드이천신구의이유동화전문유한회사 신한카드이천신구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사 신한카드이천이십의이유동화전문유한회사 신한카드이천이십의이유동화전문유한회사 신한카드이천이십의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의상유동화전문유한회사 신한신용정보 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십의이유동화전문유한회사 신한카드이천이십의상유동화전문유한회사 신한신용정보	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사
제36(전)기	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천신구의일유동화전문유한회사 신한카드이천신구의이유동화전문유한회사 신한카드이천신구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	신한카드이천십칠의상유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사
제35(전전)기	신한카드이천십칠의상유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천신구의일유동화전문유한회사 신한카드이천신구의이유동화전문유한회사 신한카드이천신구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사 신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사

(주) 당기 중 연결대상에 신규추가된 회사는 4건임.

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신규출자
신규 포함	신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	신규출자
신규 포함	신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	신규출자
신규 포함	신한신용정보	사업결합

(주) 당기 중 연결대상에 제외된 회사는 1건임.

변동현황	종속기업명	사유
제외	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	청산

(2) 연결재무제표 작성기준

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

(3) 회계정책의 변경

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 중요한 회계처리방침

연결실체는 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였으며, 세부적인 회계처리방침은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 연결재무제표 주석 - 2. 중요한 회계정책"을 참조하시기 바랍니다.

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

연결실체의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 37(당)기 (2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	제 36(전)기 (2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	제 35(전전)기 (2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)
이자수익	2,508,702	2,306,053	2,262,568
수수료수익	1,758,461	1,618,369	1,478,876
배당수익	415	430	954
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	20,999	10,579	17,310
파생상품관련이익	234,298	224,689	36,530
외환거래이익	76,101	38,807	209,872
기타영업수익	162,205	160,700	85,068
합계	4,761,181	4,359,627	4,091,178

다. 요약 재무정보

(1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 37(당) 기 (2022년 12월말)	제 36(전기) (2021년 12월말)	제 35(전전기) (2020년 12월말)
[현금및예치금]	407,852	300,616	358,569
[당기손익-공정가치측정금융자산]	864,401	923,620	1,148,006
[파생금융상품자산]	138,072	56,986	207
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	35,676,297	32,747,588	29,959,864
[리스자산]	1,944,822	1,397,773	1,016,237
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	375,471	197,019	32,143
[유형자산]	623,982	629,594	613,766
[종속기업 및 관계기업에 대한 투자]	325,082	273,547	212,824
[기타자산]	1,952,429	1,510,217	1,192,184
자산총계	42,308,408	38,036,960	34,533,800
[파생금융상품부채]	-	11,056	63,464
[차입부채]	11,616,048	9,371,167	6,861,412
[사채]	18,467,463	17,771,399	17,218,991
[기타부채]	4,868,120	4,187,292	3,976,144
부채총계	34,951,631	31,340,914	28,120,011
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[신종자본증권]	399,901	-	-
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	1,893	1,871	2,219
[기타포괄손익누계액]	(35,432)	(36,868)	(52,868)
[이익잉여금]	5,502,976	5,243,604	4,976,999
자본총계	7,356,777	6,696,046	6,413,789

[()]은부의 수치임]

(주)종속기업 및 관계기업 투자주식에 대한 평가방법은 아래와 같음

구분	종속기업	평가방법
종속기업	유한회사신한파이낸스	원가법
	신한인도파이낸스	원가법
	신한마이크로파이낸스	원가법
	신한베트남파이낸스	원가법
	신한신용정보(주)	원가법
관계기업	(주)웨이브테크놀로지	원가법
	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	원가법
	원신한커넥트신기술투자조합 제2호	원가법

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 37(당기)	제 36(전기)	제 35(전전기)
	(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)
[영업수익]	4,452,657	4,102,742	3,801,980
[영업비용]	3,716,320	3,209,033	3,009,425
[영업이익]	736,337	893,709	792,555
[영업외손익]	64,838	4,404	(3,145)
[종속기업투자주식손상차손]	5,201	11,777	2,622
[법인세차감전순이익]	795,974	886,336	786,788
[당기순이익]	609,613	658,120	578,291
[총포괄손익]	611,049	676,891	581,818
주당순이익 (단위: 원)	4,762	5,249	4,613

[()]은부의 수치임

라. 재무정보 이용상의 유의점

(1) 재무제표 작성기준

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

(2) 회계정책의 변경

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

(3) 중요한 회계처리방침

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

(4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

당사의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 37(당)기	제 36(전기)	제 35(전전기)
	(2022년 1월 1일 ~ 2022년 12월 31일)	(2021년 1월 1일 ~ 2021년 12월 31일)	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)
이자수익	2,344,686	2,187,419	2,139,283
수수료수익	1,740,291	1,607,893	1,470,367
배당수익	415	430	954
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	39,907	18,108	29,347
파생상품관련이익	118,611	93,096	2,120
외환거래이익	51,156	36,546	76,637
기타영업수익	157,591	159,250	83,272
합계	4,452,657	4,102,742	3,801,980

2. 연결재무제표

연결재무상태표

제 37(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 36(전) 기 2021년 12월 31일 현재

제 35(전전) 기 2020년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
자 산	43,050,321	38,472,228	34,885,223
1. 현금및예치금	664,928	435,662	671,599
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	389,326	353,562	487,873
3. 파생금융상품자산	196,596	88,201	7,358
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	36,831,167	33,755,177	30,935,740
5. 리스자산	1,944,650	1,397,773	1,016,237
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	375,471	197,019	32,143
7. 유형자산	646,555	646,873	623,783
8. 무형자산	214,085	190,275	162,599
9. 관계기업에 대한 투자	88,692	71,391	-
10. 당기법인세자산	21,634	93	-
11. 이연법인세자산	124,738	140,651	151,264
12. 투자부동산	45,959	47,201	52,477
13. 확정급여자산	36,988	-	-
14. 기타자산	1,469,532	1,148,350	744,150
부 채	35,591,567	31,737,225	28,465,675
1. 파생금융상품부채	21,346	16,243	170,761
2. 차입부채	9,136,178	6,662,856	4,084,495
3. 사채	21,502,816	20,841,868	20,215,457
4. 확정급여부채	207	35,909	40,890
5. 당기법인세부채	80,550	181,483	31,310
6. 총당부채	240,060	221,370	226,879
7. 기타부채	4,610,410	3,777,496	3,695,883
자 본	7,458,754	6,735,003	6,419,548
I. 지배기업 소유지분	7,451,190	6,738,510	6,424,253
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 신종자본증권	399,901	-	-
3. 자본잉여금	860,729	860,592	860,592
4. 자본조정	(1,550)	1,871	2,219
5. 기타포괄손익누계액	(17,253)	(42,190)	(73,314)
6. 이익잉여금	5,582,516	5,291,390	5,007,909
II. 비지배지분	7,564	(3,507)	(4,705)
부 채 와 자 본 총 계	43,050,321	38,472,228	34,885,223

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
I. 영업이익	765,041	903,490	822,214
1. 순이자손익	1,798,005	1,799,153	1,755,039
이자수익	2,508,702	2,306,053	2,262,568
이자비용	(710,697)	(506,900)	(507,529)
2. 순수수수료손익	537,073	461,637	302,329
수수료수익	1,758,461	1,618,369	1,478,876
수수료비용	(1,221,388)	(1,156,732)	(1,176,547)
3. 배당수익	415	430	954
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	19,867	10,544	17,110
5. 파생상품관련손익	191,068	216,006	(144,631)
파생상품관련이익	234,298	224,689	36,530
파생상품관련손실	(43,230)	(8,683)	(181,161)
6. 외환거래손익	(160,792)	(188,036)	159,439
외환거래이익	76,101	38,807	209,872
외환거래손실	(236,893)	(226,843)	(50,433)
7. 신용손실충당금전입	(560,265)	(442,669)	(483,882)
8. 일반관리비	(741,626)	(749,337)	(650,557)
종업원관련비용	(418,759)	(444,319)	(390,490)
감가상각비	(63,942)	(67,492)	(58,495)
기타관리비	(258,925)	(237,526)	(201,572)
9. 기타영업손익	(318,704)	(204,238)	(133,587)
기타영업수익	162,205	160,700	85,068
기타영업비용	(480,909)	(364,938)	(218,655)
II. 영업외손익	64,575	4,505	(1,002)
1. 영업외수익	77,215	15,797	9,026
2. 영업외비용	(12,640)	(11,292)	(10,028)
III. 관계기업손익에 대한 지분	7,115	(1,109)	-
III. 법인세비용차감전순이익	836,731	906,886	821,212
IV. 법인세비용	(192,176)	(230,589)	(214,658)
V. 당기순이익	644,555	676,297	606,554
VI. 기타포괄손익	26,558	33,793	(7,103)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	36,601	5,883	(10,204)
확정급여제도의 재측정요소	30,554	409	(7,090)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	6,047	5,474	(3,114)
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(10,043)	27,910	3,101
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	(17,031)	(863)	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(12,452)	22,740	12,715
해외사업환산손익	19,440	6,033	(9,614)
VII. 총포괄손익	671,113	710,090	599,451
VIII. 당기순이익의 귀속	644,555	676,297	606,554
1. 지배기업 소유주지분	641,368	674,997	606,453

2. 비지배지분	3,187	1,300	101
IX. 총포괄이익의 귀속	671,113	710,090	599,451
1. 지배기업 소유주지분	666,304	708,892	600,675
2. 비지배지분	4,809	1,198	(1,224)
X. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	5,015	5,384	4,837

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	신 종 자 본 증권	자 본 잉 여 금	자 본 조 정	기 타 포 괄 손 익 누 계 액	이 익 잉 여 금	소 계	비 지 배 지 분	총 계
I. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	-	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:									
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(330,724)	(330,724)	-	(330,724)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,956	-	-	1,956	-	1,956
총포괄이익:									
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	606,453	606,453	101	606,554
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(7,090)	-	(7,090)	-	(7,090)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	12,715	-	12,715	-	12,715
5. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(8,291)	-	(8,291)	(1,325)	(9,616)
II. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	-	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
III. 2021. 01. 01 (제36기 기초)	626,847	-	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:									
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(394,287)	(394,287)	-	(394,287)
2. 주식기준보상	-	-	-	(348)	-	-	(348)	-	(348)
총포괄이익:									
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	674,997	674,997	1,300	676,297
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	409	-	409	-	409
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	1,840	2,771	4,611	-	4,611
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	22,740	-	22,740	-	22,740
5. 해외사업환산손익	-	-	-	-	6,135	-	6,135	(102)	6,033
IV. 2022. 01. 01 (제37기 기말)	626,847	-	860,592	1,871	(42,190)	5,291,390	6,738,510	(3,507)	6,735,003
V. 2022. 01. 01 (제37기 기초)	626,847	-	860,592	1,871	(42,190)	5,291,390	6,738,510	(3,507)	6,735,003
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:									
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(337,620)	(337,620)	-	(337,620)
2. 주식기준보상	-	-	-	24	-	-	24	-	24
3. 신종자본증권발행	-	399,901	-	-	-	-	399,901	-	399,901
4. 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(12,622)	(12,622)	-	(12,622)
5. 사업결합으로 인한 변동	-	-	137	-	-	-	137	-	137
6. 비지배지분변동	-	-	-	(3,445)	-	-	(3,445)	6,263	2,818
총포괄이익:									
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	641,368	641,368	3,187	644,555
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	30,554	-	30,554	-	30,554
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	(10,984)	-	(10,984)	-	(10,984)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(12,452)	-	(12,452)	-	(12,452)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	-	17,819	-	17,819	1,621	19,440
VI. 2022. 12. 31 (제37기 기말)	626,847	399,901	860,729	(1,550)	(17,253)	5,582,516	7,451,190	7,564	7,458,754

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,984,303)	(2,471,520)	(1,736,893)
(1) 법인세비용차감전순이익	836,731	906,886	821,212
(2) 손익조정사항	(1,798,420)	(1,799,583)	(1,756,041)
1. 이자수익	(2,508,702)	(2,306,053)	(2,262,568)
2. 이자비용	710,697	506,900	507,481
3. 배당수익	(415)	(430)	(954)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	908,585	757,694	673,506
1. 수수료수익	32,470	18,862	-
2. 수수료비용	670	107	1,064
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(7,129)	(3,024)	(5,286)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(4,414)	(959)	(30)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,133	35	200
6. 파생상품관련이익	(234,298)	(224,689)	(36,507)
7. 파생상품관련손실	43,230	8,683	181,161
8. 외환거래이익	(32,691)	(11,489)	(184,185)
9. 외환거래손실	177,659	198,655	14,219
10. 신용손실충당금전입	560,265	442,669	462,617
11. 종업원관련비용	24,577	26,135	22,882
12. 감가상각비	63,942	67,492	58,495
13. 복구충당부채전입(환입)	20	16	(530)
14. 기타영업수익	(24)	(24,274)	-
15. 기타영업비용	351,264	256,594	161,892
16. 영업외수익	(62,987)	(626)	(2,764)
17. 영업외비용	2,012	2,398	278
18. 관계기업지분법손익	(7,114)	1,109	-
(4) 자산·부채의 증감	(4,300,962)	(3,923,196)	(2,910,130)
1. 사용제한예치금	(84,988)	106,955	(103,430)
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	(19,956)	140,028	(79,925)
3. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(3,447,311)	(3,048,946)	(1,892,664)
4. 리스자산	(898,312)	(638,131)	(628,780)
5. 기타자산	(320,603)	(421,353)	132,097
6. 확정급여부채	(51,013)	(26,339)	(22,899)
7. 총당부채	(22,251)	(8,712)	(811)
8. 기타부채	543,472	(26,698)	(314,585)
9. 파생상품	-	-	867
(5) 법인세의 납부	(300,946)	(83,021)	(173,178)
(6) 이자의 수취	2,337,839	2,163,666	2,110,598
(7) 이자의 지급	(667,545)	(494,396)	(503,814)
(8) 배당금의 수취	415	430	954
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(202,935)	(333,402)	(66,202)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	37,269	3,024	15,006
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(42,663)	(4,922)	(11,729)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	4,368	-

4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(192,894)	(162,623)	(500)
5. 관계기업투자주식 등의 취득	(22,350)	(72,370)	-
6. 관계기업투자주식 등의 처분	12,163	-	-
7. 유형자산의 처분	77,157	378	3,335
8. 유형자산의 취득	(33,905)	(48,356)	(56,659)
9. 무형자산의 처분	679	-	1,320
10. 무형자산의 취득	(34,453)	(47,939)	(23,890)
11. 투자부동산의 취득	-	-	(2,471)
12. 보증금의 감소	4,558	50,365	19,635
13. 보증금의 증가	(4,236)	(55,327)	(10,249)
14. 사업결합에 따른 순현금흐름	(4,260)	-	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	3,330,330	2,675,142	1,703,287
1. 차입금의 차입	5,062,702	4,370,535	3,354,343
2. 차입금의 상환	(2,622,384)	(1,850,395)	(2,554,814)
3. 사채의 발행	7,446,370	4,842,948	5,844,474
4. 사채의 상환	(6,909,706)	(4,387,295)	(4,126,664)
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	2,391,500	1,221,382	851,022
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(2,319,927)	(1,210,366)	(807,705)
7. 리스부채의 상환	(12,629)	(8,878)	(534,297)
8. 배당금의 지급	(337,620)	(394,287)	(330,724)
9. 보증금의 증가	215,385	91,498	7,652
10. 신종자본증권 발행	399,901	-	-
11. 신종자본증권배당의 지급	(12,042)	-	-
12. 기타금융부채의 증가	25,622	-	-
13. 보통주의 발행	3,158	-	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	854	796	(435)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III + IV)	143,946	(128,984)	(100,243)
VI. 기초 현금및현금성자산	319,868	448,852	549,095
VII. 기말 현금및현금성자산	463,814	319,868	448,852

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제 37(당)기: 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상기업의 개요

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

(1) 지배기업의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 2,075만명의 개인카드회원(실질회원)과 196만개의 가맹점(가동가맹점) 및 33개의 지점(본점 및 해외법인 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십이일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
신한카드이천이십이일의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
신한카드이천이십이일의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
신한신용정보(주3)	대한민국	12월	채권추심, 신용조사, 민원용역대행	100.0%	-	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스(주4)	인도네시아	12월	할부금융, 신용카드, 리스	76.33%	23.67%	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스	베트남	12월	신용대출, 할부금융, 신용카드	100.0%	-	100.0%	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 7건, 전기말: 11건)	대한민국	12월	신탁재산운용	100.0%	-	100.0%	-

(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 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화

(주2) 기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화 사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(주3) 당기 중 신한금융지주회사로부터 신한신용정보의 지분 100%를 취득하여 연결실체의 완전자회사가 되었습니다.

(주4) 당기 중 유상증자로 인하여, 기존 지분율 50%+1주에서 76.33%로 변경되었습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
------	-------	----

신규 포함	신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	신규 출자
	신한신용정보	사업결합
제외	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	318,122	316,846	1,276	-	(1,127)
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	175,049	175,049	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	522,352	520,408	1,944	-	(2,973)
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	350,076	350,076	-	-	-
신한카드이천이십일의삼유동화전문유한회사	400,104	400,104	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,246	400,246	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	521,907	514,232	7,675	-	7,675
신한카드이천이십일의삼유동화전문유한회사	327,155	329,924	(2,769)	-	(2,769)
신한신용정보	31,397	10,488	20,909	558	558
유한회사신한파이낸스	109,400	85,303	24,097	4,504	4,853
신한인도파이낸스	145,938	113,982	31,956	6,375	9,619
신한마이크로파이낸스	11,434	11,804	(370)	(858)	(864)
신한베트남파이낸스	647,313	511,926	135,387	17,303	20,534
특정금전신탁	475,000	-	475,000	126	126

<제 36(전) 기>

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

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 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

(1) 측정기준

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

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

(2) 기능통화와 표시통화

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

(3) 추정과 판단

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

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

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

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

(4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2022년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2022년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당 하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

라. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

마. 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

② 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서
제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

다. 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

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

라. 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

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

마. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

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

바. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

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

(1) 영업부문

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

(2) 연결기준

① 종속기업

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

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

(4) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

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

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

② 분류 및 후속측정

금융자산

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

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

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

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

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

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

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 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 대역위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

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

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

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

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

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

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

③ 제거

금융자산

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

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

④ 상계

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

(5) 파생상품

① 파생상품과 위험회피회계

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

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

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

위험회피의 개시시점에, 연결실체는 위험회피를 수행하는 위험관리의 목적과 전략을 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 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 위험회피적립금으로 누적합니다. 기타포괄손익에 인식된 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부분은 위험회피의 개시시점부터, 현재가치를 기초로 결정된 위험회피대상항목의 공정가치 누적변동액을 한도로 합니다. 파생상품의 공정가치 변동의 비효과적인 부분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

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

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 재분류합니다.

(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 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

④ 제각

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	추정내용연수	감가상각방법
건물	40년	정액법
차량운반구	5년	정액법
기타의 유형자산	5년	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	5년
소프트웨어	5년
기타의 무형자산	5년 이내

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

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

(10) 리스

① 리스제공자

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

② 리스이용자

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

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

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

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

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

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

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

(11) 투자부동산

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

(12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 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.

(13) 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.

(14) 종업원급여

① 단기종업원급여

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

② 퇴직급여

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

확정기여제도

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

확정급여제도

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

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

순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익, 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 사외적립자산의 수익 및 순확정급여부채의 순이자에 포함된 금액을 제외한 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.

(15) 충당부채

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

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

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

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

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

(16) 외화

① 외화거래

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

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

② 해외사업장

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

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

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

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

③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중 예측할 수 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.

(17) 납입자본

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

(18) 주식기준보상

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

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

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

(19) 고객과의 계약에서 생기는 수익

연결실체는 카드대금 등에 대한 수수료수익을 5단계 수익인식모형(1) 계약의 식별 -> 2) 수행의무 식별 -> 3) 거래가격 산정 -> 4) 거래가격을 수행의무에 배분 -> 5) 수행의무 이행시 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 카드회원에 부여한 포인트로 인하여 지급할 것으로 기대되는 금액을 기대회수율을 고려하여 측정하고, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(20) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

(21) 법인세

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

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

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

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 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.

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

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

(22) 주당이익

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

(23) 영업권의 손상차손

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

(24) 보험계약

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

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

① 지급준비금

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

② 미경과보험료적립금

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

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

③ 위험모니터링

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

가. 리스크 대시보드

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

나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

④ 전사종합위기관리체계

전사종합위기관리체계는 위기관단지표 모니터링을 통한 정량적 위기인식, 정량적 위기수준과 영향도 분석(Impact Analysis)을 기반으로 하는 전사 위기단계의 결정, 위기단계별 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, 정량적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위 기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고있습니다.

⑤ 심사프로세스

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

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

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

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

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

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

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

(2) 신용위험

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

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

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 37(당) 기	제 36(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	664,097	435,172
	개인	6,787,006	6,150,564
	정부/공공기관/중앙은행	725	603
	기업	2,960,420	2,778,119
	카드	27,083,541	24,826,232
	소 계	37,495,789	34,190,690
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	9,924	3,803
	수익증권	371,012	344,710
	소 계	380,936	348,513
기타포괄-공정가치측정 금 융자산	채무증권	302,693	161,494
파생금융상품자산		196,596	88,201
기타자산(주)	기타금융자산	928,626	766,652
합계		39,304,640	35,555,550

(주) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연 대출부대손익 및 현재가치할인(증)차금을 고려한 순장부금액입니다.

당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,358,278백만원, 87,060,206백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 104,546백만원, 34,468백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	664,066	36	-	-	-	664,102	(5)	664,097
개인	5,561,921	909,560	215,491	165,159	74,844	6,926,975	(139,969)	6,787,006
정부/공공기관/중앙은행	725	-	-	-	-	725	-	725
기업	1,042,986	1,832,326	1,930	116,682	4,629	2,998,553	(38,133)	2,960,420
카드	20,857,764	2,447,850	1,670,848	2,647,398	487,351	28,111,211	(1,027,670)	27,083,541
소 계	28,127,462	5,189,772	1,888,269	2,929,239	566,824	38,701,566	(1,205,777)	37,495,789
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	302,693	-	-	-	-	302,693	-	302,693
합계	28,430,155	5,189,772	1,888,269	2,929,239	566,824	39,004,259	(1,205,777)	37,798,482

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 98백만원입니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	435,172	-	-	-	-	435,172	-	435,172
개인	4,988,378	906,265	179,144	126,342	88,225	6,288,354	(137,790)	6,150,564
정부/공공기관/중앙은행	603	-	-	-	-	603	-	603
기업	1,185,515	1,508,038	1,377	106,002	2,255	2,803,187	(25,068)	2,778,119
카드	18,795,883	2,329,609	1,829,345	2,335,646	421,813	25,712,296	(886,064)	24,826,232
소 계	25,405,551	4,743,912	2,009,866	2,567,990	512,293	35,239,612	(1,048,922)	34,190,690
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	161,494	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합계	25,567,045	4,743,912	2,009,866	2,567,990	512,293	35,401,106	(1,048,922)	34,352,184

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	86,373,438	2,217,839	-	88,591,277
전체기간 기대신용손실	1,890,951	976,498	-	2,867,449
신용이 손상된 금융자산	-	-	4,098	4,098
합 계	88,264,389	3,194,337	4,098	91,462,824

<제 36(전) 기>

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

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

③지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	625,294	-	-	-	-	21,591	-	17,212	664,097
개인	6,110,356	1,340	70	16	-	544,878	8,797	121,549	6,787,006
정부/공공기관/중앙은행	24	-	-	-	-	701	-	-	725
기업	2,848,312	-	-	-	-	-	-	112,108	2,960,420
카드	27,007,623	10,055	337	2,225	254	5,326	38,312	19,409	27,083,541
소 계	36,591,609	11,395	407	2,241	254	572,496	47,109	270,278	37,495,789
당기손익-공정가치 측정 유가증권	380,936	-	-	-	-	-	-	-	380,936
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	302,693	-	-	-	-	-	-	-	302,693
합 계	37,275,238	11,395	407	2,241	254	572,496	47,109	270,278	38,179,418
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	91,272,312	33,083	1,021	10,685	769	4,132	93,353	47,469	91,462,824

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	417,001	-	-	-	-	9,706	-	8,465	435,172
개인	5,589,064	2,201	84	15	-	425,368	8,196	125,636	6,150,564
정부/공공기관/중앙은행	77	-	-	-	-	526	-	-	603
기업	2,778,119	-	-	-	-	-	-	-	2,778,119
카드	24,762,956	8,853	377	1,989	215	1,423	32,198	18,221	24,826,232
소 계	33,547,217	11,054	461	2,004	215	437,023	40,394	152,322	34,190,690
당기손익-공정가치 측정 유가증권	348,513	-	-	-	-	-	-	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	161,494	-	-	-	-	-	-	-	161,494
합 계	34,057,224	11,054	461	2,004	215	437,023	40,394	152,322	34,700,697
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	86,920,624	30,601	953	10,861	751	3,519	82,119	45,246	87,094,674

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	664,097	-	-	-	-	-	-	-	664,097
개인	-	-	-	-	-	-	-	6,787,006	6,787,006
정부/공공기관/중앙은행	701	-	-	-	-	-	24	-	725
기업	542,222	355,412	359,662	208,190	175,029	8,190	1,311,715	-	2,960,420
카드	64,346	274,169	255,931	45,030	45,936	19,473	1,053,766	25,324,890	27,083,541
소 계	1,271,366	629,581	615,593	253,220	220,965	27,663	2,365,505	32,111,896	37,495,789
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	380,936	-	380,936
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	302,693	-	302,693
합 계	1,271,366	629,581	615,593	253,220	220,965	27,663	3,049,134	32,111,896	38,179,418
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	292,848	735,625	531,173	177,612	125,114	89,081	1,863,103	87,648,268	91,462,824

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	435,172	-	-	-	-	-	-	-	435,172
개인	-	-	-	-	-	-	-	6,150,564	6,150,564
정부/공공기관/중앙은행	526	-	-	-	-	-	77	-	603
기업	827,987	331,955	407,942	158,264	162,412	6,667	882,892	-	2,778,119
카드	51,024	250,764	218,870	43,130	40,788	18,653	944,680	23,258,323	24,826,232
소 계	1,314,709	582,719	626,812	201,394	203,200	25,320	1,827,649	29,408,887	34,190,690
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	348,513	-	348,513
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	1,314,709	582,719	626,812	201,394	203,200	25,320	2,337,656	29,408,887	34,700,697
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	315,035	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,094,674

⑤ 미래전망정보 반영

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

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

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

주요 거시경제변수(주)	신용위험 간 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
기준금리	양(+의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계

(주) 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실적부도율은 중요한 참고자료입니다. 2022년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실적부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

연결실체는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside, central, downside 시나리오의 가중치를 100%로 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 연결실체의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
Upside	1,364,624	(68,069)
Central	1,418,448	(14,245)
Downside	1,504,987	72,295

(3) 유동성위험

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

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

① 비과생금융상품의 만기분석

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계	
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하			
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금(주1)	463,814	-	-	-	-	-	463,814
	상각후원가측정 신용카드채권 등	12,430,741	7,253,758	4,297,465	5,491,232	10,743,066	334,958	40,551,220
	당기손익-공정가치측정금융자산	389,326	-	-	-	-	-	389,326
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	302,693	-	-	-	-	72,778	375,471
	기타금융자산	882,130	12,263	3,647	23,240	24,725	3,024	949,029
	합계	14,468,704	7,266,021	4,301,112	5,514,472	10,767,791	410,760	42,728,860
부채	차입부채	142,973	237,705	67,343	1,382,940	7,495,522	-	9,326,483
	사채	545,094	1,524,512	1,656,389	3,853,963	14,683,000	370,933	22,633,891
	기타금융부채	3,233,182	14,857	31,223	53,902	599,019	3,693	3,935,876
	합계	3,921,249	1,777,074	1,754,955	5,290,805	22,777,541	374,626	35,896,250
난외항목(주2)	유가증권매입약정	104,546	-	-	-	-	-	104,546
	미사용한도	91,358,278	-	-	-	-	-	91,358,278
	합계	91,462,824	-	-	-	-	-	91,462,824

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

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

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계	
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하			
<비파생금융상품>								
자산	현금및예치금(주1)	319,868	-	-	-	-	-	319,868
	상각후원가측정 신용카드채권 등	11,340,382	6,525,297	4,526,182	5,284,745	8,974,750	255,068	36,906,424
	당기손익-공정가치측정금융자산	353,562	-	-	-	-	-	353,562
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,494	-	-	-	-	35,525	197,019
	기타금융자산	723,936	7,515	5,883	13,916	29,273	3,670	784,193
	합계	12,899,242	6,532,812	4,532,065	5,298,661	9,004,023	294,263	38,561,066
부채	차입부채	480,214	700,334	273,377	213,314	5,168,660	-	6,835,899
	사채	581,844	462,642	1,339,704	3,471,327	15,143,405	641,606	21,640,528
	기타금융부채	2,648,347	15,365	24,206	41,213	403,993	12,167	3,145,291
	합계	3,710,405	1,178,341	1,637,287	3,725,854	20,716,058	653,773	31,621,718
난외항목(주2)	유가증권매입약정	34,468	-	-	-	-	-	34,468
	미사용한도	87,060,206	-	-	-	-	-	87,060,206
	합계	87,094,674	-	-	-	-	-	87,094,674

(주1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

(주2) 연결실체가 제공한 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나, 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 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 37(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	3,024	2,612	4,824	5,376	14,489	3,887	34,212
총액결제 파생상품 수취현금흐름	120,502	489,512	319,513	177,729	2,806,265	-	3,913,521
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(110,037)	(450,357)	(297,352)	(162,889)	(2,645,364)	-	(3,665,999)
합계	13,489	41,767	26,985	20,216	175,390	3,887	281,734

<제 36(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
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(295)	(963)	(916)	(1,005)	(721)	(2,377)	(6,277)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	91,090	184,648	222,232	435,312	2,057,776	-	2,991,058
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(88,541)	(176,069)	(214,642)	(432,146)	(2,000,708)	-	(2,912,106)
합계	2,254	7,616	6,674	2,161	56,347	(2,377)	72,675

(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 외화표시 지분증권에 한해 노출되어 있습니다.

연결실체는 회사가 수용할 수 있는 범위 내에서 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 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험 (주)	1,784	2,401	1,650	1,801

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

<제 36(전) 기>

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

(주) 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. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상 폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리개정 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 37(당) 기	제 36(전) 기
금리VaR	1,249,597	831,361
금리EaR	693,911	672,303

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

당기말 현재 연결실체가 보유중인 주가위험 및 환율위험에 노출된 비트레이딩 포지션은 없습니다.

③ 환위험

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)													
구분	USD		SGD		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	
<자산>													
현금	-	88	-	-	15	42	10	1	291	175	-	-	306
예치금	-	252	-	-	843	2,319	180,340	14,589	501	303	411,082	22,075	39,538
대출채권	-	-	-	-	37,509	103,150	1,502,239	121,531	15,040	9,076	10,202,907	547,896	781,653
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	23	29,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,379
기타금융자산	7	8,238	-	-	683	1,879	46,681	3,776	1,429	862	228,805	12,287	27,042
자산 합계	30	37,957	-	-	39,050	107,390	1,729,270	139,897	17,261	10,416	10,842,794	582,258	877,918
<부채>													
사채	(2,204)	(2,793,129)	(278)	(261,839)	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(53,700)	(3,108,668)
차입금	(467)	(591,829)	-	-	(30,120)	(82,830)	(1,369,858)	(110,821)	(17,000)	(10,259)	(4,105,000)	(220,439)	(1,016,178)
기타금융부채	-	(16)	-	-	(432)	(1,187)	(32,417)	(2,623)	(2,663)	(1,607)	(875,846)	(47,033)	(52,466)
부채 합계	(2,671)	(3,384,974)	(278)	(261,839)	(30,552)	(84,017)	(1,402,275)	(113,444)	(19,663)	(11,866)	(5,980,846)	(321,172)	(4,177,312)
난내외화 순노출액	(2,641)	(3,347,017)	(278)	(261,839)	8,498	23,373	326,995	26,453	(2,402)	(1,450)	4,861,948	261,086	(3,299,394)
<난외>													
파생상품	2,659	3,369,751	278	261,839	-	-	-	-	-	-	-	-	3,631,590
난외외화 순노출액	2,659	3,369,751	278	261,839	-	-	-	-	-	-	-	-	3,631,590
외화 순노출액	18	22,734	-	-	8,498	23,373	326,995	26,453	(2,402)	(1,450)	4,861,948	261,086	332,196

<제 36(전) 기>

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

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

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

(1) 금융상품의 공정가치 측정

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

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

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

(5) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종 세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 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 관측 가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 측정치는 수준 3의 측정치로 분류하고 있습니다. 공정가치 측정치 전체에 대한 특정 투입변수의 유의성을 평가할 때에는 당해 자산이나 부채에 특유한 요소를 고려하여 판단할 것이 요구됩니다.

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	401	360,175	28,750	389,326
- 수익증권	-	360,175	10,837	371,012
- 채무증권	-	-	9,924	9,924
- 지분증권	401	-	7,989	8,390
파생금융상품자산	-	196,596	-	196,596
- 위험회피목적	-	196,596	-	196,596
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	266,994	35,699	72,778	375,471
- 지분증권	-	-	72,778	72,778
- 채무증권	266,994	35,699	-	302,693
금융자산 합계	267,395	592,470	101,528	961,393
파생금융상품부채	-	21,346	-	21,346
- 위험회피목적	-	21,346	-	21,346
금융부채 합계	-	21,346	-	21,346

<제 36(전 기)>

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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	3,659	3,803	3,686	35,525	46,673
당기손익인식액(주)	2	320	3,735	-	4,057
기타포괄손익인식액	-	-	-	7,872	7,872
취득	7,561	6,198	1,251	29,381	44,391
처분	(385)	(397)	(687)	-	(1,469)
사업결합	-	-	4	-	4
기말	10,837	9,924	7,989	72,778	101,528

<제 36(전) 기>

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

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

(단위: 백만원)				
구 분	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	4,057	4,057	412	412
합 계	4,057	4,057	412	412

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 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	360,175	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	196,596	할인율, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	35,699	이자율
금융자산 합계			592,470	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	21,346	할인율, 환율 등
금융부채 합계			21,346	

<제 36(전) 기>

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

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 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권	10,837	기초자산의 가격	-
		채무증권	9,924		
		지분증권	7,989		
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	72,778	할인율, 성장률	9.25%~17.98%, 0.00%
합계			101,528		

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권	3,659	기초자산의 가격	-
		채무증권	3,803		
		지분증권	3,686		
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,525	할인율 성장률	10.46%~13.66%, 1.00%
합계			46,673		

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 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주)	4,639	(3,353)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~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	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을고려한 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 어려운경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	664,928	-	-	664,928	664,928
- 현금	306	-	-	306	306
- 예치금	664,622	-	-	664,622	664,622
상각후원가측정 신용카드채권 등	37,996,987	39,957	(1,205,777)	36,831,167	37,082,266
- 신용카드채권	28,157,165	(45,954)	(1,027,670)	27,083,541	27,441,994
- 대출채권	3,811,385	41,436	(112,058)	3,740,763	3,755,823
- 할부금융채권	4,286,136	44,766	(48,796)	4,282,106	4,200,443
- 금융리스채권	1,742,301	(291)	(17,253)	1,724,757	1,684,006
기타금융자산	949,029	(1,905)	(18,498)	928,626	927,706
금융자산 합계	39,610,944	38,052	(1,224,275)	38,424,721	38,674,900
차입부채	9,136,178	-	-	9,136,178	8,612,624
사채	21,523,669	(20,853)	-	21,502,816	20,628,427
- 원화사채	18,415,000	(9,093)	-	18,405,907	17,675,091
- 외화사채	3,108,669	(11,760)	-	3,096,909	2,953,336
기타금융부채	3,935,876	(65,117)	-	3,870,759	3,834,365
금융부채 합계	34,595,723	(85,970)	-	34,509,753	33,075,416

<제 36(전 기)>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	306	664,622	-	664,928
- 현금	306	-	-	306
- 예치금	-	664,622	-	664,622
대여금및수취채권	-	-	37,082,266	37,082,266
- 신용카드채권	-	-	27,441,994	27,441,994
- 대출채권	-	-	3,755,823	3,755,823
- 할부금융채권	-	-	4,200,443	4,200,443
- 금융리스채권	-	-	1,684,006	1,684,006
기타금융자산	-	-	927,706	927,706
금융자산 합계	306	664,622	38,009,972	38,674,900
차입부채	-	-	8,612,624	8,612,624
사채	-	-	20,628,427	20,628,427
- 원화사채	-	-	17,675,091	17,675,091
- 외화사채	-	-	2,953,336	2,953,336
기타금융부채	-	-	3,834,365	3,834,365
금융부채 합계	-	-	33,075,416	33,075,416

<제 36(전) 기>

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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	664,928	-	-	664,928
당기손익-공정가치측정금융자산	389,326	-	-	-	389,326
파생금융상품자산	-	-	-	196,596	196,596
상각후원가측정 신용카드채권 등 (주)	-	36,831,167	-	-	36,831,167
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	375,471	-	375,471
기타금융자산	-	928,626	-	-	928,626
합계	389,326	38,424,721	375,471	196,596	39,386,114

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,724,757만원을 포함하고 있습니다.

<제 36(전 기)>

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

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

(2) 금융부채
 <제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	21,346	21,346
차입부채	9,136,178	-	9,136,178
사채	21,502,816	-	21,502,816
기타금융부채(주)	3,870,759	-	3,870,759
합계	34,509,753	21,346	34,531,099

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 금액 25,654백만원을 포함하고 있습니다.

<제 36(전) 기>

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

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

(3) 범주별 손익
<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	19,867	19,902	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,501,669	-	1,758,461	(1,221,388)	-	(556,691)	16,900	2,498,951	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,033	-	-	-	380	(74)	-	7,339	(10,984)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	191,068	191,068	(12,452)
소계	2,508,702	-	1,758,461	(1,221,388)	415	(556,765)	227,835	2,717,260	(23,436)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(710,697)	-	-	-	-	-	(710,697)	-
합계	2,508,702	(710,697)	1,758,461	(1,221,388)	415	(556,765)	227,835	2,006,563	(23,436)

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

<제 36(전) 기>

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

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 37(당) 기			제 36(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	48,492	(9,581)	38,911	35,152	(4,480)	30,672
상각후원가측정금융부채	27,609	(227,312)	(199,703)	3,655	(222,363)	(218,708)
합계	76,101	(236,893)	(160,792)	38,807	(226,843)	(188,036)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 37(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	196,596	-	196,596	7,469	-	189,127
환매조건부채권매수(주)	385,000	-	385,000	385,000	-	-
미수미결제현물환	8,238	-	8,238	8,238	-	-
금융부채						
파생상품	21,346	-	21,346	7,469	-	13,877
미지급미결제현물환	8,238	-	8,238	8,238	-	-

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

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

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합 계
영업수익	3,193,612	184,450	535,406	847,713	4,761,181
이자수익	1,962,825	169,411	57,470	318,996	2,508,702
수수료수익	1,219,567	14,735	477,716	46,443	1,758,461
기타수익	11,220	304	220	482,274	494,018

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

<제 36(전) 기>

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

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

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

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
현금	306	149
예치금	보통예금	363,235
	당좌예금	47,470
	외화예금	38,838
	정기예금	13,951
	당좌개설보증금	31
	유동화회사예금	200,036
	외화지급준비예치금	701
	정기적금	360
	기타예금	-
	소계	664,622
합계	664,928	435,662

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

(단위: 백만원)			
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행 등	5	5	현금서비스담보
	341	-	이행보증금
소계	346	5	
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
	200,036	115,232	유동화회사예금
	701	526	외화지급준비예치금
소계	200,768	115,789	
합계	201,114	115,794	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
수익증권	371,012	344,710
채무증권	9,924	3,803
지분증권	8,390	5,049
합계	389,326	353,562

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
평가이익	4,414	959
평가손실	(1,133)	(35)
처분이익	9,752	4,042
기타수익	6,834	5,578
합계	19,867	10,544

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	35	30

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 37(당) 기			제 36(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화스왑	3,631,590	164,998	21,346	2,885,104	83,128	5,187
		이자율스왑	1,240,000	31,598	-	1,695,000	5,073	11,056
		소 계	4,871,590	196,596	21,346	4,580,104	88,201	16,243
합 계			4,871,590	196,596	21,346	4,580,104	88,201	16,243

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 37(당) 기		제 36(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	-	444
		소 계	-	-	-	444
	현금흐름 위험회피	통화스왑	140,523	47,276	199,241	17,488
		이자율스왑	3,334	(65)	(1,167)	-
합 계			143,857	47,211	198,074	17,932

(3) 위험회피목적 관련 손익

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	-	-	-
합 계		-	-	-

<제 36(전) 기>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	34,312	3,334	(65)
	환위험	(51,295)	(2,638)	190,437
합 계		(16,983)	696	190,372

<제 36(전) 기>

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

(4) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	1,008,279	-	912,456	1,203,935	506,920	-	3,631,590
이자율스왑	860,000	180,000	-	-	-	200,000	1,240,000
합 계	1,868,279	180,000	912,456	1,203,935	506,920	200,000	4,871,590
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리	1.82%	1.10%	-	4.02%	-	2.52%	2.53%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,207.43, SGD/KRW 859.87 입니다.

<제 36(전) 기>

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

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

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동	
		자산	부채		
현금흐름위험회피	이자율스왑	1,240,000	31,598	-	33,634
	통화스왑	3,631,590	164,998	21,346	90,756
합 계	4,871,590	196,596	21,346		124,390

<제 36(전) 기>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		장부금액		공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		자산	부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	1,239,605	33,236	21,680	
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	3,620,014	89,613	(32,406)	
합 계		4,859,619	122,849	(10,726)	

<제 36(전) 기>

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

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	173,389	241,233
당기손익으로 재분류한 금액	(190,372)	(209,869)
이연법인세효과	4,531	(8,624)
기타포괄손익 순증감액	(12,452)	22,740

(5) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다.

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주1)	1,240,000	1,239,605
USD 1M LIBOR(주2)	258,529	258,393

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

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

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종선정되었습니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 대체금리로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑, 이자율선도에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고, 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	7,969,699	6,966,688
할부신용판매대금	7,831,379	7,199,975
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,704,498	1,582,178
일부결제금액이월약정단기카드대출(리볼빙현금서비스)	88,869	90,274
일부결제금액이월약정신용판매대금(리볼빙신용판매대금)	2,623,203	2,272,233
일반카드론	7,630,672	7,364,257
대환카드론	308,382	289,165
구매카드대금	463	363
차감 : 신용카드채권대손충당금	(1,027,670)	(886,064)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(18,264)	(22,616)
차감 : 이연대출부대수익비용	(27,690)	(30,221)
소 계	27,083,541	24,826,232
대출채권		
일반대출	3,192,297	2,769,061
환매조건부채권매수	385,000	310,000
팩토링채권	113,584	109,137
기업어음	120,000	497,027
기타	504	425
차감 : 대출채권대손충당금	(112,058)	(93,125)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	153	1,566
가산 : 이연대출부대수익비용	41,283	25,402
소 계	3,740,763	3,619,493
할부금융채권		
자동차	4,249,280	3,963,331
기타	36,856	15,229
차감 : 할부금융채권대손충당금	(48,796)	(41,777)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(110)	(282)
가산 : 이연대출부대수익비용	44,876	44,829
소 계	4,282,106	3,981,330
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,742,202	1,356,137
해지금융리스채권	99	73
차감 : 금융리스채권대손충당금	(17,253)	(27,956)
가산 : 현재가치할증차금	422	1,049

차감 : 이연대출부대수익비용	(713)	(1,181)
소계	1,724,757	1,328,122
합계	36,831,167	33,755,177

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

<제 37(당 기)>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	29,714,478	4,577,855	511,766	34,804,099
12개월 기대신용손실로 대체	534,895	(534,080)	(815)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(981,688)	982,753	(1,065)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(141,794)	(172,958)	314,752	-
실행(회수)	3,526,721	(36,062)	387,134	3,877,793
상각	-	-	(644,948)	(644,948)
기말 총 장부금액	32,652,612	4,817,508	566,824	38,036,944
대손충당금	(281,434)	(511,576)	(412,767)	(1,205,777)
기말 순 장부금액	32,371,178	4,305,932	154,057	36,831,167

<제 36(전 기)>

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

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 37(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	270,548	432,720	345,654	1,048,922
12개월 기대신용손실로 대체	28,721	(28,397)	(324)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(17,624)	18,215	(591)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,224)	(2,312)	3,536	-
전입(주)	1,013	91,350	702,133	794,496
상각	-	-	(644,948)	(644,948)
할인차금 상각	-	-	7,307	7,307
기말	281,434	511,576	412,767	1,205,777

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 48,486백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

<제 36(전) 기>

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

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다.

연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 2,616백만원의 충당금을 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 충당금적립률을 재조정하여 17,449백만원을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	586,109	77,697	508,412
1년 초과 ~ 2년 이내	429,719	53,958	375,761
2년 초과 ~ 3년 이내	359,075	36,011	323,064
3년 초과 ~ 4년 이내	312,012	20,816	291,196
4년 초과 ~ 5년 이내	250,567	7,415	243,152
5년 초과	1,142	4	1,138
합계	1,938,624	195,901	1,742,723

<제 36(전) 기>

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

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초잔액	38,829	31,724
신규발생	46,966	15,590
상각액	(28,039)	(8,485)
기말잔액	57,756	38,829

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 37(당) 기				제 36(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	2,493,106	2,406	11,709	2,507,221	1,796,571	1,663	2,327	1,800,561
감가상각누계액	(562,454)	(117)	-	(562,571)	(402,721)	(67)	-	(402,788)
장부금액	1,930,652	2,289	11,709	1,944,650	1,393,850	1,596	2,327	1,397,773

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
1년 이내	507,042	353,971
1년 초과 ~ 2년 이내	434,258	304,256
2년 초과 ~ 3년 이내	316,642	236,946
3년 초과 ~ 4년 이내	185,739	132,327
4년 초과 ~ 5년 이내	69,167	40,926
5년 초과	340	311
합계	1,513,188	1,068,737

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초	1,393,850	1,013,609
취득	1,017,230	691,246
처분	(128,950)	(54,410)
사업결합으로 인한 증감	(214)	-
감가상각	(351,264)	(256,595)
기말	1,930,652	1,393,850

15. 사용권자산과 리스부채

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

(단위 : 백만원)			
구분	제 37(당) 기		제 36(전) 기
	건물	기타	건물
기초	26,973	-	21,414
사업결합	499	467	-
취득	17,125	5	19,829
처분	(1,913)	-	(2,198)
감가상각	(15,296)	(70)	(12,286)
기타	(97)	(232)	214
기말	27,291	170	26,973

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

(단위 : 백만원)			
구분	제 37(당) 기		제 36(전) 기
	건물	기타	건물
기초	25,801	-	20,370
사업결합	402	442	-
신규	14,256	5	17,559
지급	(13,379)	(74)	(11,083)
해지	(1,763)	-	(2,085)
이자비용	839	3	921
기타	(663)	(215)	119
기말	25,493	161	25,801

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(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
건 물	1,447	1,929	2,741	4,132	14,253	2,477	26,979
기 타	12	23	32	65	54	-	186
합 계(주)	1,459	1,952	2,773	4,197	14,307	2,477	27,165

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 36(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
건물(주)	1,021	1,795	2,517	4,331	13,703	4,094	27,461

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 886백만원 및 1,163백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 14,339백만원 및 12,246백만원이며, 이자비용으로 인식한 금액은 각각 842백만원과 921백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	375,471	197,019

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

(단위: 백만원)			
구분		제 37(당) 기	제 36(전) 기
채무증권	국공채	266,994	153,438
	회사채 및 기타	35,699	8,056
	소계	302,693	161,494
지분증권(주)	주식	72,778	35,525
합계		375,471	197,019

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	380	400

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

(단위: 백만원)				
구분	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
	채무증권	지분증권	채무증권	지분증권
기초	161,494	35,525	-	32,143
취득	163,513	29,381	162,423	200
처분	-	-	-	(4,368)
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	(23,154)	7,872	(1,190)	7,550
공정가치 변동(당기손익인식분)	840	-	261	-
기말	302,693	72,778	161,494	35,525

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	161,494	-	161,494
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	163,513	-	163,513
기타(주)	(22,314)	-	(22,314)
기말 총 장부금액	302,693	-	302,693

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

<제 36(전) 기>

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

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

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	24	-	24
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	74	-	74
기말 신용손실충당금	98	-	98

<제 36(전 기)>

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

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 37(당) 기					제 36(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권 자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	432,770	89,401	395,372	59,413	976,956	445,734	89,999	376,548	52,733	965,014
감가상각누계액	-	(7,820)	(290,629)	(31,952)	(330,401)	-	(5,670)	(286,711)	(25,760)	(318,141)
장부금액	432,770	81,581	104,743	27,461	646,555	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873

(2) 회계추정의 변경

연결실체는 당기 중 경제적 실질을 반영하기 위하여 임차점포시설물 및 전산기기, 집기비품 내용연수에 대한 추정을 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이러한 회계추정 변경의 영향으로 인하여 당기의 감가상각비는 9,941백만원 감소하였고, 당기말 현재기타의 유형자산과 이익잉여금이 각각 9,941백만원 증가하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 37(당) 기					제 36(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783
사업결합으로 인한 증가	-	-	546	966	1,512	-	-	-	-	-
취득	-	-	33,717	17,130	50,847	-	1,216	46,881	19,829	67,926
처분	(12,964)	(404)	(1,027)	(1,913)	(16,308)	(82)	(104)	(455)	(2,198)	(2,839)
대체	-	-	6,551	-	6,551	-	4,033	3,676	-	7,709
감가상각	-	(2,344)	(29,001)	(15,366)	(46,711)	-	(2,345)	(36,682)	(12,286)	(51,313)
기타	-	-	4,120	(329)	3,791	-	-	1,393	214	1,607
기말장부금액	432,770	81,581	104,743	27,461	646,555	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	108,342	DB손해보험
기업휴지위험		26,422	
재산종합보험	건물 등	46,703	삼성화재
화재보험	건물 등	17,745	한화손해보험

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 37(당) 기					제 36(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
취득원가	17,737	137,820	119,379	44,526	319,462	17,098	110,908	107,152	39,483	274,641
상각누계액	-	(66,009)	-	(38,127)	(104,136)	-	(50,863)	-	(32,333)	(83,196)
손상차손누계액	(905)	(336)	-	-	(1,241)	(834)	(336)	-	-	(1,170)
장부금액	16,832	71,475	119,379	6,399	214,085	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275

(2) 회계추정의 변경

연결실체는 당기 중 경제적 실질을 반영하기 위하여 무형자산 내용연수에 대한 추정을 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이러한 회계추정 변경의 영향으로 인하여 당기의 무형자산 상각비는 6,375백만원 감소하였고, 당기말 현재 무형자산과 이익잉여금이 각각 6,375백만원 증가하였습니다.

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

(단위: 백만원)										
구분	제 37(당) 기					제 36(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599
사업결합으로 인한 증가	787	-	-	1,284	2,071	-	-	-	-	-
취득	544	33,254	-	737	34,535	537	46,037	-	1,365	47,939
처분	(705)	-	-	-	(705)	-	-	-	-	-
대체	-	(6,337)	-	-	(6,337)	-	(3,676)	-	-	(3,676)
상각	-	(15,146)	-	(2,085)	(17,231)	-	(12,058)	-	(4,120)	(16,178)
손상차손	(59)	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-
손상차손환입	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
기타	-	(5)	12,227	(687)	11,535	-	(38)	-	(371)	(409)
기말장부금액	16,832	71,475	119,379	6,399	214,085	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275

(4) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한베트남파이낸스	119,379	107,152

2) 손상검사

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

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2022년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2022년 07월~2027년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

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

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한베트남파이낸스	9.11	8.64	10.89	19.04

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

(단위: %)		
현금창출단위	할인율	영구성장률
신한베트남파이낸스	13.90	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남파이낸스
회수가능액	286,880
장부금액	251,754
여유액	35,126

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

19. 관계기업에 대한 투자

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

관계기업명	소재지	결산월	지분율	
			제37(당) 기	제 36(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	49%
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	대한민국	12월	30%	30%
원신한커넥트신기술투자조합 제2호(주)	대한민국	12월	25%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	처분(주)	지분법손익	당기말금액
웨이브테크놀로지	500	451	-	-	(6)	445
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	70,937	70,940	11,100	(12,163)	7,632	77,509
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	11,250	-	11,250	-	(512)	10,738
합계	82,687	71,391	22,350	(12,163)	7,114	88,692

(주) 당기 중 원신한커넥트신기술투자조합 제1호로 부터 수령한 원금분배해당액입니다.

<제 36(전) 기>

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

(주) 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에서 대체된 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	483	95	388	(13)	(13)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	258,363	-	258,363	25,439	25,439
원신한커넥트신기술투자조합 제 2호	42,953	-	42,953	(2,047)	(2,047)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	402	4	398	(142)	(142)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,479	11	236,468	(3,532)	(3,532)

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
관계기업명	당기말 순자산(a)	당사 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타(주)	장부금액
웨이브테크놀로지	388	49%	190	-	255	445
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	258,363	30%	77,509	-	-	77,509
원신한커넥트신기술투자조합 제 2호	42,953	25%	10,738	-	-	10,738

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)						
관계기업명	전기말 순자산(a)	당사 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타(주)	장부금액
웨이브테크놀로지	398	49%	195	-	255	450
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,468	30%	70,940	-	-	70,940

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

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

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
취득원가	48,857	48,857
감가상각누계액	(2,898)	(1,656)
장부금액	45,959	47,201

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
기초장부금액	47,201	52,477
대체	-	(4,033)
상각	(1,242)	(1,243)
기말장부금액	45,959	47,201

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,144백만원 및 12,304백만원이고, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 4,395백만원 및 4,238백만원입니다.

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

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보증금	81,115	76,148
보증금현재가치할인차금	(1,905)	(1,313)
미수금	659,372	516,005
미수금대손충당금	(5,679)	(6,480)
미수수익	207,225	190,642
미수수익대손충당금	(12,819)	(9,748)
선급금	113,930	124,190
선급비용	410,271	244,770
기타(주)	18,022	14,136
합계	1,469,532	1,148,350

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 3,095백만원과 전기말 보험자산 3,649백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초	16,228	16,345
전입	22,326	23,848
상각	(20,087)	(23,965)
사업결합	31	-
기말	18,498	16,228

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 37(당) 기			제 36(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	6.22	1.24	8,120,000	3.43	0.92	5,865,000
	소 계			8,120,000			5,865,000
외화차입부채	기타차입부채	21.20	1.53	1,016,178	12.29	0.00	797,856
	소 계			1,016,178			797,856
합 계				9,136,178			6,662,856

23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 37(당) 기			제 36(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	6.54	1.10	18,415,000	3.02	0.96	18,455,000
	할인발행차금			(9,093)			(8,560)
	소 계			18,405,907			18,446,440
외화사채	일반사채	7.59	1.11	3,108,669	7.59	1.11	2,403,397
	할인발행차금			(11,760)			(7,969)
	소 계			3,096,909			2,395,428
합 계				21,502,816			20,841,868

24. 확정급여부채

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	285,061	322,692
사외적립자산의 공정가치(주)	(321,842)	(286,783)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(36,781)	35,909

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 332백만원(전기말 402백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	322,692	(286,783)	35,909
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,104	-	20,104
이자원가(수익)	9,963	(8,998)	965
소계	30,067	(8,998)	21,069
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
인구통계적 가정	79	-	79
재무적 가정	(40,650)	-	(40,650)
경험조정	(5,857)	-	(5,857)
- 사외적립자산 손익	-	3,779	3,779
소계	(46,428)	3,779	(42,649)
기타:			
납부한 기여금	-	(58,996)	(58,996)
급여 지급	(26,270)	33,626	7,356
기타(주)	617	-	617
환율변동효과	10	-	10
사업결합	4,373	(4,470)	(97)
소계	(21,270)	(29,840)	(51,110)
기말	285,061	(321,842)	(36,781)

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 36(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	금액	금액
예치금	321,510	286,381
기타	332	402
사외적립자산의 공정가치	321,842	286,783

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
할인율(AA0)	5.62%	3.19%
미래임금인상률	2.50%+승급률	2.10%+승급률
가중평균만기	6.75년	7.56년

(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)	(17,526)	18,934
미래임금인상률(1% point 변동)	19,345	(18,189)

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

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

2023년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 17,600백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 6.75년(전기 7.56년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	14,903	21,008	78,238	144,062	167,175	425,386

<제 36(전기)>

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

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,654백만원과 3,043백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	264	204,917	5,020	11,169	221,370
전입	516	3,500	158	33,115	37,289
사용	(68)	-	(125)	(22,058)	(22,251)
기타(주)	-	-	20	-	20
사업결합	3,528	-	-	104	3,632
기말	4,240	208,417	5,073	22,330	240,060

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

<제 36(전) 기>

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
미사용한도	91,358,278	87,060,206
미사용한도총당부채	208,417	204,917
설정비율(%)	0.23	0.24

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	79,592	123,710	1,615	204,917
12개월 기대신용손실로 대체	63,630	(63,351)	(279)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(7,664)	7,697	(33)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(270)	(1,179)	1,449	-
전입(환입)(주)	(44,482)	48,960	(978)	3,500
기말	90,806	115,837	1,774	208,417

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 19,583백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

<제 36(전) 기>

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

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

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
미지급금	2,118,717	1,950,790
미지급비용	293,337	294,921
선수금	133,613	132,675
선수수익	177,614	133,540
예수금(주)	441,951	422,463
수입보증금	694,550	479,166
수입보증금현재가치할인차금	(63,606)	(22,542)
수탁금	415,510	35,697
리스부채	27,165	27,461
리스부채현재가치할인차금	(1,511)	(1,660)
기타(주)	373,070	324,985
합계	4,610,410	3,777,496

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 323,836 백만원과 전기말 (주) 포인트부채 315,286 백만원 및 기업회계기준서 제 1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험 부채 3,095 백만원과 전기말 보험부채 3,649 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	2,125	970	3,095	2,125	970	3,095

<제 36(전) 기>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
28,616	3,171	(554)	31,233	5,469	3,178	(554)	8,093

<제 36(전) 기>

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

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 37(당) 기	제 36(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
신종자본증권	신종자본증권	399,901	-
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	8,081	7,944
	소계	860,729	860,592
자본조정	주식기준보상	1,895	1,871
	기타자본조정	(3,445)	-
	소계	(1,550)	1,871
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	7,061	18,045
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,724)	1,728
	확정급여제도의 재측정요소	(27,716)	(58,270)
	해외사업환산손익	14,126	(3,693)
	소계	(17,253)	(42,190)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	847,036	816,703
	임의준비금	12,316	11,216
	미처분이익잉여금(주)	4,409,740	4,150,047
	소계	5,582,516	5,291,390
비지배지분		7,564	(3,507)
합계		7,458,754	6,735,003

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 76,421백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 30,333백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	발행일	만기일	이자율	금액
원화신종자본증권	2022-03-17	2052-03-17	4.01%	399,901

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
	기타포괄손익 -공정가치측정금 용상품평가손익	해외사업 환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금 용상품평가손익	
기초금액	(863)	(3,693)	1,728	(58,270)	18,908	(42,190)
당기 발생 차익(차손) :	(23,154)	-	-	-	7,872	(15,282)
공정가치변동 등으로 인한 증감	(23,154)	-	-	-	7,872	(15,282)
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	(190,372)	-	-	(190,372)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	(190,372)	-	-	(190,372)
위험회피회계적용효과	-	-	173,389	-	-	173,389
환율차이로 인한 효과	-	19,440	-	-	-	19,440
확정급여제도의 재측정	-	-	-	42,649	-	42,649
법인세효과	6,123	-	4,531	(12,095)	(1,825)	(3,266)
비지배지분	-	(1,621)	-	-	-	(1,621)
당기말금액	(17,894)	14,126	(10,724)	(27,716)	24,955	(17,253)

<제 36(전) 기>

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

(5) 이익준비금

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

(6) 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 37(당) 기	제 36(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	2,000	1,000
기타임의적립금	100	-
합계	12,316	11,216

(7) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분(주)	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
	처분예정일: 2023년 3월 22일		처분확정일: 2022년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		4,330,299		4,102,261
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,733,308		3,441,370	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지 분증권 매각으로 인해 기타포괄손 익으로부터 이전된 금액	-		2,771	
3. 신종자본증권 배당	(12,622)		-	
4. 당기순이익	609,613		658,120	
합계		4,330,299		4,102,261
II. 이익잉여금처분액		333,052		368,953
1. 대손준비금전입액	76,421		30,333	
2. 전자금융 및 신용정보책임이행 준비금	-		1,000	
3. 배당금	256,631		337,620	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,047원(40.94%) 전기: 2,693원(53.86%)	256,631		337,620	
III. 차기이월미처분이익잉여금		3,997,247		3,733,308

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

28. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 기대신용손실 충당금이 감
 독목적상 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 37(당) 기	제 36(전) 기
대손준비금 기적립액	847,036	816,703
대손준비금 적립예정금액	76,421	30,333
- 당기 변동분	76,421	30,333
대손준비금 잔액	923,457	847,036

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	641,368	674,997
대손준비금 적립예정금액	(76,421)	(30,333)
대손준비금 반영 후 조정이익	564,947	644,664
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주)(단위: 원)	4,406	5,142

(주) 신종자본증권 배당은 차감되어 있습니다.

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,219,567	1,202,500
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,508,702	2,306,053
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	5,863	4,252
- 할부금융수수료수익	14,735	14,142
- 리스수수료수익	477,716	364,448
- 기타수수료수익	40,580	33,027
배당수익	415	430
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	20,999	10,579
파생상품관련이익	234,298	224,689
외환거래이익	76,101	38,807
기타영업수익	162,205	160,700
소계	3,541,614	3,157,127
합계	4,761,181	4,359,627

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	977,355	978,286
보험대행수수료	76,132	80,656
기타	166,080	143,558
합계	1,219,567	1,202,500
수익 인식시기		
한 시점에 이행	985,759	988,306
기간에 걸쳐 이행	233,808	214,194
합계	1,219,567	1,202,500

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
포인트부채	323,836	301,329
연회비선수수익	106,530	101,643
합계	430,366	402,972

(주) 연결재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 101,643백만원(전기: 92,226백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 37(당) 기	제 36(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	641,368	674,997
신종자본증권 배당	(12,622)	-
보통주 귀속 당기순이익	628,746	674,997
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	5,015	5,384

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

31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

1) 신한카드

구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2016년 부여분	주식결제형(주)	2016년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	67,660	51,560	16,100
2017년 부여분	주식결제형(주)	2017년		68,377	62,011	6,366
2018년 부여분	주식결제형(주)	2018년		60,378	58,878	1,500
2019년 부여분	주식결제형(주)	2019년		84,004	-	84,004
2020년 부여분	현금결제형	2020년		72,210	-	72,210
2021년 부여분	현금결제형	2021년		101,408	-	101,408
2022년 부여분	현금결제형	2022년		99,784	-	99,784

(주) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당사가 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

2) 신한신용정보

구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2019년 부여분	주식결제형(주)	2019년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	3,463	-	3,463
2020년 부여분	현금결제형	2020년		2,918	-	2,918
2021년 부여분	현금결제형	2021년		4,105	-	4,105
2022년 부여분	현금결제형	2022년		1,597	-	1,597

(주) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 신한신용정보가 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 신한카드

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,378	58,878	1,500
2019-01-01	84,266	39,600원	84,004	-	84,004
2020-01-01	80,215	32,050원	72,210	-	72,210
2021-01-01	111,887	36,800원	101,408	-	101,408
2022-01-01	110,355	35,200원	99,784	-	99,784
합계	627,223		553,821	172,449	381,372

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

2) 신한신용정보

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2019-01-01	3,696	39,600원	692	-	692
2019-03-15	3,696	44,200원	2,771	-	2,771
2020-01-01	3,391	32,050원	2,918	-	2,918
2021-01-01	4,528	36,800원	4,105	-	4,105
2022-01-01	1,765	35,200원	1,597	-	1,597
합계	17,076		12,083	-	12,083

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
성과연동형 주식보상	3,508	4,213

(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)	13,843	13,843

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
현금및예치금 이자수익	10,375	7,508
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,962,825
	대출채권이자	299,768
	할부금융채권이자	169,411
	금융리스채권이자(주)	57,470
	소계	2,489,474
기타 이자수익	8,853	2,908
이자수익 합계	2,508,702	2,306,053
차입부채 이자비용	(210,024)	(102,651)
사채 이자비용	사채이자	(431,801)
	유동화사채이자	(55,730)
	소계	(487,531)
리스부채 이자비용(주)	(842)	(921)
기타 이자비용	(12,300)	(7,347)
이자비용 합계	(710,697)	(506,900)
순이자손익	1,798,005	1,799,153

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

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,798백만원과 11,071백만원입니다.

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신용카드수수료수익	1,219,567	1,202,500
대출채권수수료수익	5,863	4,252
할부금융수수료수익	14,735	14,142
리스수수료수익	477,716	364,448
기타수수료수익 (주)	40,580	33,027
수수료수익 합계	1,758,461	1,618,369
신용카드지급수수료	(1,070,725)	(1,016,144)
할부금융지급수수료	(33,323)	(32,639)
리스지급수수료	(2,459)	(1,647)
기타지급수수료 (주)	(114,881)	(106,302)
수수료비용 합계	(1,221,388)	(1,156,732)
순수수료손익	537,073	461,637

(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 31,787백만원과 32,716백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 8,751백만원과 9,235백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	35	30
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	380	400
합계	415	430

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(536,672)	(411,456)
기타자산	(20,019)	(22,122)
미사용한도충당부채	(3,500)	(9,067)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(74)	(24)
합계	(560,265)	(442,669)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
종업원관련비용		
급여	209,064	198,569
일반상여금	50,887	52,731
경영성과급	20,062	36,240
주식기준보상비용	3,508	4,213
복리후생비	96,500	95,935
여비교통비	5,792	5,455
확정급여형 퇴직급여	21,069	21,922
확정기여형 퇴직급여	3,654	3,043
명예퇴직급여	8,223	26,211
소 계	418,759	444,319
감가상각비		
유형자산상각	46,711	51,314
무형자산상각	17,231	16,178
소 계	63,942	67,492
기타관리비		
통신비	41,520	42,269
수도광열비	21,304	19,408
차량유지비	3,092	2,872
소모품비	11,576	12,548
지급임차료	886	1,163
보험료	41,350	36,771
수선비	518	84
접대비	2,074	1,512
광고선전비	34,207	35,378
판매촉진비	44,507	40,596
교육훈련비	2,956	2,052
도서인쇄비	526	494
운반비	760	642
복구충당부채전입액	20	16
제세공과	53,629	41,721
소 계	258,925	237,526
합 계	741,626	749,337

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	14,328	14,918
기타총당부채환입액	24	24,274
기타영업수익	147,853	121,508
소계	162,205	160,700
기타영업비용		
운용리스자산상각	(351,264)	(256,595)
기타영업비용	(129,645)	(108,343)
소계	(480,909)	(364,938)
기타영업손익	(318,704)	(204,238)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	62,932	507
기타영업외수익	13,630	14,753
잡이익	653	537
소 계	77,215	15,797
영업외비용		
기부금	(10,490)	(9,540)
소송총당부채전입액	(516)	(283)
유형자산처분손실	(170)	(40)
유무형자산손상차손	(59)	-
잡손실	(138)	(186)
기타영업외비용	(1,267)	(1,243)
소 계	(12,640)	(11,292)
영업외손익	64,575	4,505

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
법인세 부담액	196,162	241,917
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(16,637)	(3,661)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(주)	17,527	10,613
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(주)	(3,229)	(12,884)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)(주)	(1,647)	(5,396)
법인세비용	192,176	230,589

(주) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	836,731	906,886
적용세율에 따른 법인세부담액	230,101	249,394
<조정사항>		
비과세수익	(1,195)	(498)
비공제비용	752	979
세액공제	(1,233)	(149)
연결납세효과 등	(36,249)	(19,137)
법인세비용 (B)	192,176	230,589
유효세율 (B/A)	22.97%	25.43%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	사업결합	
미수금	79	(3)	-	-	76
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,194	(742)	-	-	452
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,845)	-	4,298	-	(2,547)
유형자산평가 및 상각 등	(2,068)	(679)	-	3	(2,744)
이연대출부대비용	(14,393)	(1,505)	-	-	(15,898)
파생금융상품자산	(754)	66	4,531	-	3,843
미지급비용	18,726	(942)	-	460	18,244
확정급여부채	72,223	16,278	(12,762)	1,231	76,970
사외적립자산	(66,334)	(18,247)	667	(1,265)	(85,179)
기타총당부채	153,856	(1,678)	-	1,065	153,243
기타	(15,033)	(6,731)	-	42	(21,722)
합계	140,651	(14,183)	(3,266)	1,536	124,738

<제 36(전) 기>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	7,061	(2,547)	18,044	(6,845)	4,298
위험회피적용파생상품평가손익	(10,724)	3,777	1,726	(754)	4,531
확정급여제도의 재측정요소	(27,716)	10,008	(58,271)	22,103	(12,095)
합계	(31,379)	11,238	(38,501)	14,504	(3,266)

<제 36(전) 기>

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

(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 37(당) 기	제 36(전) 기
이연법인세자산	252,828	246,078
이연법인세부채	(128,090)	(105,427)
상계후 금액	124,738	140,651

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 80,550백만원, 181,483백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

(8) 연결실체는 보고기간말 현재 세무상 불확실성이 존재하는 1건(청구금액: 21,611백만원)에 대해 행정소송을 진행중에 있으나, 승소 가능성이 높다고 판단하여 당기법인세자산과 법인세비용으로 반영하였습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
현금	306	149
사용가능예치금	463,508	319,719
보통예금	363,235	297,719
당좌예금	47,470	841
외화예금	38,838	18,187
기타예금	-	2,972
정기에적금	13,965	-
현금및현금성자산	463,814	319,868

(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 37(당) 기	제 36(전) 기
재무상태표 현금및예치금	664,928	435,662
조정사항		
사용제한예치금	(201,114)	(115,794)
현금흐름표 현금및현금성자산	463,814	319,868

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
사용권자산 관련 거래	17,130	19,829
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	(15,282)	6,360
위험회피회계적용 파생상품 평가	(16,983)	31,365

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산	71,958	(71,573)	-	-	174,084	781	175,250
부채							
차입부채	(6,662,856)	(2,440,318)	(35,174)	-	-	2,170	(9,136,178)
사채	(20,841,868)	(536,664)	(119,008)	(3,580)	-	(1,696)	(21,502,816)
리스부채(주)	(25,801)	13,453	-	(842)	-	(12,464)	(25,654)
소계	(27,530,525)	(2,963,529)	(154,182)	(4,422)	-	(11,990)	(30,664,648)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 824백만원이 포함되어 있습니다.

<제 36(전) 기>

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

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

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 26건의 주요 소송사건(총 소송금액 8,740백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 4,240 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

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

(2) 자산유동화 약정사항

신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 당사에 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 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 당사가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

(3) 기타약정사항

- 1) 연결실체는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 당사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융거래 손해배상준비금 20억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 9,698억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행 등과 14,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,490,964백만원입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,358,278백만원, 87,060,206백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 104,546백만원, 34,468백만원입니다.

42. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구 분	양도일	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한카드이천이십일의일	2021.01.21	-	630,000
신한카드이천이십일의이	2021.09.09	-	678,947
신한카드이천이십이의일	2022.04.28	679,988	-
신한카드이천이십이의이	2022.08.18	870,072	-
신한카드이천이십이의삼	2022.12.22	581,594	-
합 계		2,131,654	1,308,947

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

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	-	696,709
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	-	618,393
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	650,493	893,906
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	371,115	518,082
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	772,162	726,495
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	597,833	569,914
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	759,603	721,925
신한카드이천이십이의일	신용카드자산	2022.04.28	669,963	-
신한카드이천이십이의이	신용카드자산	2022.08.18	823,128	-
신한카드이천이십이의삼	신용카드자산	2022.12.22	519,466	-
합 계			5,163,763	4,745,424

(3) 연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 재투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 장부금액은 5,163,763백만원 및 4,745,424백만원이고, 관련 부채의 장부금액은 2,981,836백만원 및 3,018,648백만원입니다.

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한라이프	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한투자증권(주1)	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한자산운용(주2)	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
신한EZ손해보험(주3)	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
신한자산신탁(주4)	기타 특수관계자
신한벤처투자	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제3호	기타 특수관계자
신한글로벌 플래그십투자조합 제1호	기타 특수관계자
부동산론일반사모부동산제2호	기타 특수관계자

(주1) 당기에 신한금융투자에서 신한투자증권으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 신한자산운용과 신한대체투자운용은 2022년 1월 5일자로 합병하였으며 사명은 신한자산운용입니다. 신한자산운용의비교표시된 전기 금액에는 신한자산운용과 신한대체투자운용의 전기 금액이 모두 포함되어 있습니다.

(주3) 당기에 비엔피파리바카디프손해보험에서 신한EZ손해보험으로 사명을 변경하였습니다.

(주4) 당기에 아시아신탁에서 신한자산신탁으로 사명을 변경하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	48,105	40,904
	수수료수익	31	11
	수수료비용	14,251	12,255
	기타관리비	83	-
신한은행 (주1)	이자수익	409	265
	이자비용	8,505	4,054
	수수료수익	5,865	3,584
	수수료비용	165,869	172,881
	기타영업수익	60	65
	기타관리비	3,614	3,020
	파생상품관련이익	45,322	41,689
	파생상품관련손실	-	6,850
	신용손실충당금전(환)입	6	(4)
신한신용정보(주2)	수수료수익	37	55
	수수료비용	12,650	26,120
신한라이프	이자수익	747	563
	이자비용	1,181	761
	수수료수익	17,919	15,222
	수수료비용	29	274
	기타관리비	13	70
	신용손실충당금전(환)입	1	(1)
신한디에스(주3)	이자수익	-	1
	수수료수익	2	2
	수수료비용	63,908	57,561
	기타영업수익	3	1
	기타관리비	19	25
	신용손실충당금환입	(3)	(1)
신한투자증권 (주1)	이자수익	132	53
	이자비용	-	42
	수수료수익	141	154
	수수료비용	213	293
	기타관리비	18	26
	신용손실충당금전입	2	-
제주은행	수수료수익	13	14
	수수료비용	4	9
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	40	42
신한저축은행	이자수익	208	-
	수수료수익	372	12
	기타영업수익	1,379	11
신한아이타스	수수료수익	1	2

신한자산운용	수수료수익	1	5
	수수료비용	-	2
	기타영업수익	5	2
	이자수익	5	-
	신용손실충당금전(환)입	(3)	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
신한EZ손해보험	수수료수익	1	4
	기타영업수익	1	-
	신용손실충당금전(환)입	(5)	6
신한리츠운용	수수료수익	16	16
신한자산신탁	신용손실충당금전입	1	1
신한에이아이	이자수익	-	2
	수수료수익	16	2
	수수료비용	-	180
	기타관리비	40	107
	신용손실충당금전(환)입	(2)	1

당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 10,335백만원과 11,203백만원, 리스부채는 9,953백만원과 11,200백만원이며, 리스관련 이자비용은 22백만원과 299백만원입니다.

(주2) 당기 중 연결실체로 편입되었으며, 공시된 금액은 연결실체로 편입되기 전까지의 금액입니다.

(주3) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 유형자산은 1,915백만원과 470백만원, 무형자산은 10,947백만원과 8,600백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	579	435
	금융리스채권	-	9
	연결납세미수금	21,634	93
신한은행(주1)	현금및예치금	123,259	31,428
	신용카드채권	8,674	9,308
	금융리스채권	39	391
	대손충당금	(6)	(4)
	파생금융상품자산	44,644	23,090
	미수금	8,702	9,843
	미수수익	33	3
	보증금	11,345	9,284
신한신용정보(주2)	신용카드채권	-	112
신한라이프(주1)	신용카드채권	2,557	2,303
	대손충당금	(2)	(1)
	미수금	42	1,574
	사외적립자산	33,236	32,555
신한디에스	신용카드채권	744	475
	금융리스채권	-	10
	대손충당금	(3)	(4)
신한투자증권(주1)	현금및예치금	1,436	942
	신용카드채권	2,606	2,382
	미수금	-	1,449
	대손충당금	(2)	(2)
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	731	214
	금융리스채권	-	8
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	117	87
신한저축은행	현금및예치금	13,615	-
	신용카드채권	173	96
	미수수익	202	-
	미수금	64	-
	대손충당금	(1)	(1)
신한아이타스	신용카드채권	187	131
신한캐피탈	신용카드채권	426	377
신한자산운용	신용카드채권	295	268
	금융리스채권	64	-
	대손충당금	-	(2)
신한리츠운용	신용카드채권	65	67
신한에이아이	신용카드채권	38	34
	금융리스채권	-	4

	선급비용	27	27
	대손충당금	-	(2)
신한자산신탁	신용카드채권	349	384
	대손충당금	(1)	(1)
신한EZ손해보험	신용카드채권	55	24
	대손충당금	-	(2)
신한벤처투자	신용카드채권	62	40
채권 계		276,285	127,728

연결실체는 전기 중 지배기업인 신한금융지주회사에 그룹공동사업 관련하여 7,426백만원 (주1) 을 지급하였습니다. 이 중 6,820백만원은 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프에 보전받은 금액으로 전기 미수금에 포함되어 있었으며, 당기 중 모두 회수되었습니다.

(주2) 당기 중 연결실체로 편입되었습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,224,939	2,189,765
	당기법인세부채	79,310	181,290
	미지급비용	25,487	21,542
	미사용한도총당부채	1	-
신한은행	파생금융상품부채	1,046	2,493
	차입금	494,608	96,149
	복구총당부채	550	550
	미지급금	8,618	6,071
	미지급비용	969	1,390
	리스부채	9,953	11,200
	미사용한도총당부채	11	7
신한신용정보(주)	미지급금	-	2,955
신한라이프	사채	30,000	30,000
	미지급금	966	57
	미지급비용	539	144
	기타부채	24,971	-
	미사용한도총당부채	1	1
신한투자증권	미사용한도총당부채	2	2
비엔피파리바카디프생명보험	미사용한도총당부채	1	-
신한디에스	미지급비용	1,080	336
	미지급금	-	5
	미사용한도총당부채	1	2
신한캐피탈	미사용한도총당부채	1	-
신한자산신탁	미사용한도총당부채	1	-
신한저축은행	미사용한도총당부채	-	1
신한EZ손해보험	미사용한도총당부채	-	4
신한자산운용	미지급금	-	1

	미사용한도총당부채	-	1
채무 계		2,903,055	2,543,966

(주) 당기 중 연결실체로 편입되었습니다.

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

① 차입·상환

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자 명	제 37(당) 기			제 36(전) 기	
		차입	상환	신종자본증권 발행(주2)	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	300,000	(300,000)	400,000	513,684	(300,000)
기타특수관계자(주1)	신한은행	535,849	(140,791)	-	107,462	(103,221)
기타특수관계자	신한라이프	25,622	-	-	-	-

(주1) 당기와 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 212백만원 및 14,597백만원이며, 상환금액은 1,791백만원 및 1,796백만원입니다.

(주2) 신종자본증권 발행과 관련된 비용을 차감하기 전 금액이며, 당기 중 신종자본증권 관련 배당 12,042백만원을 지급 하였습니다.

② 출자·회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	-	(397)	-	-
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	-	-	390	-
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제3호	198	-	-	-
기타특수관계자	신한글로벌플래그십투자조합 제1호	6,000	-	-	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	7,561	(386)	3,532	-
관계기업	웨이브테크놀로지(주)	-	-	500	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	11,100	(12,163)	72,000	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제2호	11,250	-	-	-

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

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

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
급여	3,703	2,984
퇴직급여	111	50
주식기준보상	1,247	1,658
합계	5,061	4,692

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 37(당) 기	제 36(전) 기	
신한은행	신한카드	300,000	500,000	일중당좌대출한도
		42,592	41,993	미사용대출한도
		36,878	16,716	금융보증(신용장방식)

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 37(당) 기	제 36(전) 기	
신한은행	1,037,409	1,301,098	파생상품 약정
신한금융지주	3,421	3,565	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,225	58,263	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	5,943	5,198	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	756	1,025	신용카드 미사용 한도 약정
신한투자증권	7,894	8,118	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	883	913	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	77	154	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	813	869	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,164	2,213	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	705	301	신용카드 미사용 한도 약정
신한EZ손해보험	195	226	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	135	33	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산신탁	951	616	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보(주1)	-	288	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	62	16	신용카드 미사용 한도 약정
구조화기업(주2)	104,546	34,468	유가증권매입약정

(주1) 당기 중 연결실체로 편입되었습니다.

(주2) 해당금액은 연결실체의 관계기업 및 기타특수관계자인 구조화기업에 대한 금액입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	담보제공자산	제 37(당) 기	제 36(전) 기
		담보설정액	담보설정액
신한은행	채권(주)	520,000	-
신한은행	현금및예치금	180	-
신한저축은행	현금및예치금	50	-
신한라이프	현금및예치금	10	-

(주) 연결실체는 운용리스와 금융리스로 분류하고 있는 리스채권을 담보로 제공하고 있습니다.

(9) 당기 중 연결실체가 신한투자증권을 통해 채권을 매수한 금액은 312,439백만원이며, 매도한 금액은 342,915백만원입니다. 또한 당기 중 연결실체가 발행한 사채를 신한투자증권이 인수한 금액은 190,000백만원입니다.

44. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

① 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	260,986	29,314,199	29,575,185

<제 36(전) 기>

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

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	평가수익	135	533	668
	기타수익	6,159	675	6,834
	합 계	6,294	1,208	7,502
손실		-	171	171

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	평가수익	320	175	495
	기타수익	5,578	-	5,578
	합 계	5,898	175	6,073
손실		-	35	35

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계	
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,526	379,411	380,937	

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계	
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	1,390	347,123	348,513	

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,526	379,411	380,937
자산매입약정	-	33,896	33,896

<제 36(전) 기>

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

45. 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체 시장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다.

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

(1) 비파생금융부채

(단위: 백만원)		
구 분		장부금액
		USD LIBOR(주)
상각후원가측정금융부채	사채	258,393

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

(2) 파생상품

(단위: 백만원)		
구 분		미결제약정금액
		USD LIBOR(주)
위험회피목적	통화관련	258,529

(주) 2023년 6월말 이전 만기도래 상품은 제외하였습니다.

46. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

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

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

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	총한도
소매	신용카드자산	신용판매	439,882	870,572
		단기카드대출	187,652	
		장기카드대출	424,445	-
합 계			1,051,979	870,572

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

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

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

47. 사업결합

(1) 개요

연결실체는 2020년 12월 23일 신한금융지주회사가 보유한 신한신용정보 주식회사의 총 발행주식 전부를 매수하는 주식매매계약을 체결하였습니다. 이후 관련 법률에 따라 주식매매에 대한 인허가를 거쳐, 2022년 7월 28일 총발행주식 전부를 인수하였습니다. 동 거래는 동일지배하의 지배종속기업간의 사업결합에 해당함에 따라, 연결기업이 취득한 신한신용정보의 자산 및 부채는 장부금액으로 반영하였으며, 이전대가인 20,354백만원과 취득한 순자산가액인 20,491백만원과의 차이는 자본잉여금에 조정하였습니다.

(2) 취득자산과 인수부채

(단위: 백만원)		
구 분	계정과목	금액
자산	현금및예치금	16,426
	당기손익-공정가치측정금융자산	4
	유형자산	1,512
	무형자산	2,071
	이연법인세자산	1,536
	확정급여자산	97
	기타자산	9,204
	소 계	30,850
부채	총당부채	3,632
	기타부채	6,727
	소 계	10,359
순자산		20,491

(3) 사업결합으로 인한 순현금유출

당기 중 발생한 사업결합으로 인한 순현금유출은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금액
현금으로 지급한 대가	20,354
취득한 현금및현금성자산(주)	(16,094)
차감 계	4,260

(주) 취득한 현금및현금성자산의 금액은 현금 및 예치금 금액에서 사용제한예치금을제외한 금액입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제 37(당) 기 2022년 12월 31일 현재

제 36(전) 기 2021년 12월 31일 현재

제 35(전전) 기 2020년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
자 산	42,308,408	38,036,960	34,533,800
1. 현금및예치금	407,852	300,616	358,569
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	864,401	923,620	1,148,006
3. 파생금융상품자산	138,072	56,986	207
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	35,676,297	32,747,588	29,959,864
5. 리스자산	1,944,821	1,397,773	1,016,237
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	375,471	197,019	32,143
7. 유형자산	623,982	629,594	613,766
8. 무형자산	90,256	79,915	51,501
9. 종속기업 등에 대한 투자	325,082	273,547	212,824
10. 당기법인세자산	21,634	93	-
11. 이연법인세자산	116,841	132,662	139,120
12. 투자부동산	45,959	47,201	52,477
13. 확정급여자산	36,795	-	-
14. 기타자산	1,640,945	1,250,346	949,086
부 채	34,951,631	31,340,914	28,120,011
1. 파생금융상품부채	-	11,056	63,464
2. 차입부채	11,616,048	9,371,167	6,861,412
3. 사채	18,467,463	17,771,399	17,218,991
4. 확정급여부채	-	35,341	40,082
5. 당기법인세부채	79,203	181,290	30,378
6. 총당부채	237,320	222,564	226,879
7. 기타부채	4,551,597	3,748,097	3,678,805
자 본	7,356,777	6,696,046	6,413,789
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 신종자본증권	399,901	-	-
3. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
4. 자본조정	1,893	1,871	2,219
5. 기타포괄손익누계액	(35,432)	(36,868)	(52,868)
6. 이익잉여금	5,502,976	5,243,604	4,976,999
부 채 와 자 본 총 계	42,308,408	38,036,960	34,533,800

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
I. 영업이익	736,337	893,709	792,555
1. 순이자수익	1,667,189	1,701,176	1,653,258
이자수익	2,344,686	2,187,419	2,139,283
이자비용	(677,497)	(486,243)	(486,025)
2. 순수수수료손익	518,734	457,098	300,427
수수료수익	1,740,291	1,607,893	1,470,367
수수료비용	(1,221,557)	(1,150,795)	(1,169,940)
3. 배당수익	415	430	954
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	38,774	18,073	29,147
5. 파생상품관련손익	113,871	85,323	(44,016)
파생상품관련이익	118,611	93,096	2,120
파생상품관련손실	(4,740)	(7,773)	(46,136)
6. 외환거래손익	(78,497)	(63,729)	61,157
외환거래이익	51,156	36,546	76,637
외환거래손실	(129,653)	(100,275)	(15,480)
7. 신용손실충당금전입	(509,009)	(384,452)	(459,169)
8. 일반관리비	(692,538)	(715,176)	(614,373)
종업원관련비용	(391,740)	(426,303)	(371,412)
감가상각비	(53,885)	(60,957)	(53,135)
기타관리비	(246,913)	(227,916)	(189,826)
9. 기타영업손익	(322,602)	(205,034)	(134,830)
기타영업수익	157,591	159,250	83,272
기타영업비용	(480,193)	(364,284)	(218,102)
II. 영업외손익	64,838	4,404	(3,145)
1. 영업외수익	77,006	15,659	6,762
2. 영업외비용	(12,168)	(11,255)	(9,907)
III. 종속기업투자주식손상차손	(5,201)	(11,777)	(2,622)
IV. 법인세비용차감전순이익	795,974	886,336	786,788
V. 법인세비용	(186,361)	(228,216)	(208,497)
VI. 당기순이익	609,613	658,120	578,291
VII. 기타포괄손익	1,436	18,771	3,527
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	36,744	5,882	(10,202)
확정급여제도의 재측정요소	30,697	409	(7,089)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	6,047	5,473	(3,113)
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	(35,308)	12,889	13,729
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(17,031)	(862)	-
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(18,277)	13,751	13,729
VIII. 총포괄손익	611,049	676,891	581,818
IX. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	4,762	5,249	4,613

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	신 종 자 본 증권	자 본 잉 여 금	자 본 조 정	기 타 포 괄 손 익 누 계 액	이 익 잉 여 금	총 계
I. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	-	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(330,725)	(330,725)
2. 주식기준보상	-	-	-	1,956	-	-	1,956
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	578,291	578,291
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(7,089)	-	(7,089)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	13,729	-	13,729
II. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	-	860,592	2,219	(52,868)	4,976,999	6,413,789
III. 2021. 01. 01 (제36기 기초)	626,847	-	860,592	2,219	(52,868)	4,976,999	6,413,789
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(394,286)	(394,286)
2. 주식기준보상	-	-	-	(348)	-	-	(348)
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	658,120	658,120
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	409	-	409
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	1,840	2,771	4,611
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	13,751	-	13,751
IV. 2021. 12. 31 (제36기 기말)	626,847	-	860,592	1,871	(36,868)	5,243,604	6,696,046
V. 2022. 01. 01 (제37기 기초)	626,847	-	860,592	1,871	(36,868)	5,243,604	6,696,046
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(337,620)	(337,620)
2. 주식기준보상	-	-	-	22	-	-	22
3. 신종자본증권발행	-	399,901	-	-	-	-	399,901
4. 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(12,621)	(12,621)
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	609,613	609,613
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	30,697	-	30,697
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	(10,984)	-	(10,984)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(18,277)	-	(18,277)
VI. 2022. 12. 31 (제37기말)	626,847	399,901	860,592	1,893	(35,432)	5,502,976	7,356,777

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 37(당) 기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 37(당) 기	제 36(전) 기	제 35(전전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,724,988)	(2,367,946)	(1,786,597)
(1) 법인세비용차감전순이익	795,974	886,336	786,788
(2) 손익조정사항	(1,667,604)	(1,701,606)	(1,654,212)
1. 이자수익	(2,344,686)	(2,187,419)	(2,139,283)
2. 이자비용	677,497	486,243	486,025
3. 배당수익	(415)	(430)	(954)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	902,166	732,949	671,891
1. 수수료수익	32,470	18,862	-
2. 수수료비용	670	107	1,064
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(7,102)	(3,024)	(5,286)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(4,494)	(1,017)	(162)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,133	35	200
6. 파생상품관련이익	(118,611)	(93,096)	(2,120)
7. 파생상품관련손실	4,740	7,773	46,136
8. 외환거래이익	(9,483)	(9,242)	(50,960)
9. 외환거래손실	120,554	95,811	5,751
10. 신용손실충당금전입	509,009	384,452	437,903
11. 종업원관련비용	24,211	26,012	22,752
12. 감가상각비	53,885	60,957	53,135
13. 복구충당부채전입(환입)	20	16	(530)
14. 기타영업수익	-	(24,273)	-
15. 기타영업비용	351,390	256,773	161,892
16. 영업외수익	(62,974)	(514)	(725)
17. 영업외비용	1,547	1,540	219
18. 종속기업투자주식손상차손	5,201	11,777	2,622
(4) 자산·부채의 증감	(4,002,252)	(3,778,921)	(2,927,915)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	75,103	230,160	(259,899)
2. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(3,250,701)	(2,990,712)	(1,751,837)
3. 리스자산	(898,355)	(638,131)	(628,780)
4. 기타자산	(401,899)	(317,184)	36,143
5. 확정급여부채	(49,989)	(25,978)	(22,875)
6. 충당부채	(22,206)	(8,712)	(811)
7. 기타부채	545,795	(28,364)	(299,856)
(5) 법인세의 납부	(295,341)	(77,874)	(169,363)
(6) 이자의 수취	2,177,939	2,045,053	1,988,632
(7) 이자의 지급	(636,285)	(474,313)	(483,372)
(8) 배당금의 수취	415	430	954
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(238,586)	(330,933)	(61,725)
1. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 처분	9,339	3,024	15,005
2. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 취득	(14,760)	(4,922)	(11,729)

3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	4,368	-
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(192,894)	(162,623)	(500)
5. 유형자산의 처분	76,709	1,078	811
6. 유형자산의 취득	(33,391)	(48,265)	(56,119)
7. 무형자산의 처분	637	-	1,320
8. 무형자산의 취득	(27,854)	(46,423)	(17,516)
9. 투자부동산의 취득	-	-	(2,470)
10. 보증금의 감소	4,557	50,365	19,635
11. 보증금의 증가	(4,193)	(55,165)	(10,162)
12. 종속기업 등에 대한 처분	12,163	-	-
13. 종속기업 등에 대한 취득	(68,899)	(72,370)	-
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름	3,070,810	2,640,925	1,678,214
1. 차입금의 차입	5,728,510	4,848,684	3,594,062
2. 차입금의 상환	(3,517,500)	(2,382,092)	(3,077,707)
3. 사채의 발행	6,200,800	4,092,948	5,354,936
4. 사채의 상환	(5,595,000)	(3,600,000)	(3,338,768)
5. 위험회피활동 현금유입	477,760	369,528	2,120
6. 위험회피활동 현금유출	(480,960)	(374,424)	-
7. 리스부채의 상환	(8,510)	(7,850)	(533,356)
8. 배당금의 지급	(337,620)	(394,287)	(330,725)
9. 보증금의 증가	215,470	91,577	7,652
10. 선급금의 증가	-	(3,159)	-
11. 신종자본증권의 발행	399,901	-	-
12. 신종자본증권배당의 지급	(12,041)	-	-
Ⅳ. 현금및현금성자산의 증가(감소)(Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ)	107,236	(57,954)	(170,108)
Ⅴ. 기초 현금및현금성자산	300,580	358,534	528,642
Ⅵ. 기말 현금및현금성자산	407,816	300,580	358,534

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제 37(당)기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일 까지

제 36(전)기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일 까지

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 2,075만명의 개인카드회원(실질회원)과 196만개의 가맹점(가동가맹점) 및 29개의 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 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 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 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

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

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

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

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

(4) 회계정책의 변경

당사는 다음에서 설명하고 있는 2022년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2021년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2022년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 당사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

COVID-19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

나. 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

라. 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이

재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

마. 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

② 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

다. 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

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

라. 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

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

마. 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

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

바. 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 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

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

(3) 비파생금융자산

① 인식 및 최초 측정

발행 채무증권은 발행되는 시점에 최초로 인식됩니다. 다른 금융상품과 금융부채는 당사가 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 7 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 대역위험과 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 주식 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 재분류합니다.

4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

③ 제거

금융자산

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 보유하고 있습니다.내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다.

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

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 문서화합니다. 당사는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 현금흐름의 변동이 서로 상쇄되는 것이 기대되는지를 포함하여 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계를 문서화합니다.

② 현금흐름위험회피

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

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

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

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 자본에 거래적립금으로 표시합니다. 비효과적인 부분은 당기손익으로 즉시 인식합니다.

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류합니다.

(5) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(6) 금융자산의 손상

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 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, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해

당 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 불
가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 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 차감합니
다.

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 합리
적인 기대가 있는지를 평가하여 제각의 시기와 금액을 개별적으로 평가합니다. 당사는 제각
한 금액이 유의적으로 회수할 것이라는 기대를 갖고 있지 않습니다. 그러나 제각된 금융자산
은 당사의 만기가 된 금액의 회수 절차에 따라 회수활동의 대상이 될 수 있습니다.

(7) 유형자산

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

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

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

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되
고 영업외손익으로 인식합니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

구분	추정내용연수
회원권	비한정 내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
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

① 리스제공자

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

② 리스이용자

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

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

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

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

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

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

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

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

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

(10) 투자부동산

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

(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) 비과생금융부채

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

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.

(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

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.

(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 이행하기위하여 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.

(15) 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.

(16) 납입자본

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

(17) 주식기준보상

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

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

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

(18) 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, 경제적효익의 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, 수수료 수익에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(19) 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.

유효이자율은 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.

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.

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

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

(21) 주당이익

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

(22) 보험계약

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

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

① 지급준비금

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

② 미경과보험료적립금

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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 리스크관리업무를 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 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 정

의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 정량적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고있습니다.

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

AS는 주로 입회신청서 정보에 기반하여 산출되며, BS는 카드발급후 카드이용, 결제 등 History 정보에 기반하여 산출됩니다. 공통 활용정보는 결제능력, 자산, 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 바젤 기준의 리스크 측정방법론을 근간으로 하여 차주 중심의 리스크등급에 따른 PD(부도확률), LGD(부도시손실률), EAD(부도시노출익스포저) 방식의 예상손실 및 비예상손실을 산출합니다. 또한, 2003년 카드사태 이후의 부도율을 포함하고 카드사업의 특성을 반영하기 위해 바젤기준의 상관계수를 조정한 자체 상관관계를 적용하는 등 보수적으로 신용위험을 측정하고 있습니다. 파생상품, 예치금, 유가증권등 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 37(당) 기	제 36(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	408,025	300,798
	개인	6,085,132	5,583,934
	정부/공공기관/중앙은행	24	77
	기업	2,512,716	2,339,495
	카드	27,078,250	24,823,898
	소 계	36,084,147	33,048,202
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	9,924	3,803
	수익증권	846,091	914,768
	소 계	856,015	918,571
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	302,693	161,494
파생금융상품자산		138,072	56,986
기타자산(주)	기타금융자산	1,104,657	868,966
합 계		38,485,584	35,054,219

(주) 예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등, 기타자산의 최대 노출액은 대손충당금과 이연 대출부대손익과 현재가치할인(증)차금을 고려한 순장부금액입니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,358,278백만원, 87,060,206백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 자회사에 제공한 지급보증 잔액은 342,367백만원, 220,516백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 당사가 체결한유가증권매입 약정은 각각 104,546백만원, 34,468백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	407,994	36	-	-	-	408,030	(5)	408,025
개인	4,904,221	878,976	196,049	153,046	32,298	6,164,590	(79,458)	6,085,132
정부/공공기관/중앙은행	24	-	-	-	-	24	-	24
기업	596,746	1,828,910	888	116,203	2,531	2,545,278	(32,562)	2,512,716
카드	20,852,155	2,447,763	1,670,823	2,647,382	486,574	28,104,697	(1,026,447)	27,078,250
소 계	26,761,140	5,155,685	1,867,760	2,916,631	521,403	37,222,619	(1,138,472)	36,084,147
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	302,693	-	-	-	-	302,693	-	302,693
합 계	27,063,833	5,155,685	1,867,760	2,916,631	521,403	37,525,312	(1,138,472)	36,386,840

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 98백만원입니다.

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	300,798	-	-	-	-	300,798	-	300,798
개인	4,441,191	906,266	145,779	126,342	24,304	5,643,882	(59,948)	5,583,934
정부/공공기관/중앙은행	77	-	-	-	-	77	-	77
기업	746,890	1,508,038	1,378	106,002	2,255	2,364,563	(25,068)	2,339,495
카드	18,792,787	2,329,608	1,829,345	2,335,645	421,813	25,709,198	(885,300)	24,823,898
소 계	24,281,743	4,743,912	1,976,502	2,567,989	448,372	34,018,518	(970,316)	33,048,202
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	161,494	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	24,443,237	4,743,912	1,976,502	2,567,989	448,372	34,180,012	(970,316)	33,209,696

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
지급보증				
12개월 기대신용손실	342,367	-	-	342,367
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	86,373,438	2,217,839	-	88,591,277
전체기간 기대신용손실	1,890,951	976,498	-	2,867,449
신용이 손상된 금융자산	-	-	4,098	4,098
소 계	88,264,389	3,194,337	4,098	91,462,824
합 계	88,606,756	3,194,337	4,098	91,805,191

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
지급보증				
12개월 기대신용손실	220,516	-	-	220,516
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	80,299,149	2,333,776	-	82,632,925
전체기간 기대신용손실	3,469,031	988,835	-	4,457,866
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,883	3,883
소 계	83,768,180	3,322,611	3,883	87,094,674
합 계	83,988,696	3,322,611	3,883	87,315,190

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 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	408,025	-	-	-	-	-	-	-	408,025
개인	6,073,087	1,340	70	16	-	248	8,797	1,574	6,085,132
정부/공공기관/중앙은행	24	-	-	-	-	-	-	-	24
기업	2,373,313	-	-	-	-	139,403	-	-	2,512,716
카드	27,007,623	10,055	337	2,225	254	1,901	38,312	17,543	27,078,250
소 계	35,862,072	11,395	407	2,241	254	141,552	47,109	19,117	36,084,147
당기손익-공정가치 측정 유가증권	856,015	-	-	-	-	-	-	-	856,015
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	302,693	-	-	-	-	-	-	-	302,693
합 계	37,020,780	11,395	407	2,241	254	141,552	47,109	19,117	37,242,855
<난외 계정>									
지급보증	-	-	-	-	-	117,603	-	224,764	342,367
대출약정 및 기타신용관련부채	91,272,312	33,083	1,021	10,685	769	4,132	93,353	47,469	91,462,824
합 계	91,272,312	33,083	1,021	10,685	769	121,735	93,353	272,233	91,805,191

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	300,798	-	-	-	-	-	-	-	300,798
개인	5,571,212	2,202	84	15	-	179	8,196	2,046	5,583,934
정부/공공기관/중앙은행	77	-	-	-	-	-	-	-	77
기업	2,209,090	-	-	-	-	130,405	-	-	2,339,495
카드	24,762,956	8,853	377	1,989	215	1,423	32,198	15,887	24,823,898
소 계	32,844,133	11,055	461	2,004	215	132,007	40,394	17,933	33,048,202
당기손익-공정가치 측정 유가증권	918,572	-	-	-	-	-	-	-	918,572
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	161,494	-	-	-	-	-	-	-	161,494
합 계	33,924,199	11,055	461	2,004	215	132,007	40,394	17,933	34,128,268
<난외 계정>									
지급보증	-	-	-	-	-	76,118	-	144,398	220,516
대출약정 및 기타신용관련부채	86,920,624	30,601	953	10,861	751	3,519	82,119	45,246	87,094,674
합 계	86,920,624	30,601	953	10,861	751	79,637	82,119	189,644	87,315,190

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	408,025	-	-	-	-	-	-	-	408,025
개인	-	-	-	-	-	-	-	6,085,132	6,085,132
정부/공공기관/중앙은행	-	-	-	-	-	-	24	-	24
기업	206,625	355,412	359,662	208,190	175,029	8,190	1,199,608	-	2,512,716
카드	64,346	274,169	255,931	45,030	45,936	19,473	1,053,766	25,319,599	27,078,250
소 계	678,996	629,581	615,593	253,220	220,965	27,663	2,253,398	31,404,731	36,084,147
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	856,015	-	856,015
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	302,693	-	302,693
합 계	678,996	629,581	615,593	253,220	220,965	27,663	3,412,106	31,404,731	37,242,855
<난외계정>									
지급보증	342,367	-	-	-	-	-	-	-	342,367
대출약정 및 기타신용관련부채	292,848	735,625	531,173	177,612	125,114	89,081	1,863,103	87,648,268	91,462,824
합 계	635,215	735,625	531,173	177,612	125,114	89,081	1,863,103	87,648,268	91,805,191

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)									
구분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	숙박 및 음식점업	기타	개인고객	합계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	300,798	-	-	-	-	-	-	-	300,798
개인	-	-	-	-	-	-	-	5,583,934	5,583,934
정부/공공기관/중앙은행	-	-	-	-	-	-	77	-	77
기업	389,361	331,955	407,942	158,264	162,412	6,667	882,894	-	2,339,495
카드	51,024	250,764	218,869	43,130	40,788	18,653	944,680	23,255,990	24,823,898
소 계	741,183	582,719	626,811	201,394	203,200	25,320	1,827,651	28,839,924	33,048,202
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	918,571	-	918,571
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	161,494	-	161,494
합 계	741,183	582,719	626,811	201,394	203,200	25,320	2,907,716	28,839,924	34,128,267
<난외계정>									
지급보증	220,516	-	-	-	-	-	-	-	220,516
대출약정 및 기타신용관련부채	315,035	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,094,674
합 계	535,551	711,063	607,284	191,309	128,575	105,521	1,826,610	83,209,277	87,315,190

⑤ 미래전망정보 반영

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

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

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

주요 거시경제변수(주)	신용위험 간 상관관계
GDP성장률	음(-)의 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
기준금리	양(+의 상관관계
경상수지	음(-)의 상관관계

(주) 상기 표 이외에 종합주가지수예측치를 추가 선정하였습니다.

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2022년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

당사는 기대신용손실측정을 위한 미래전망정보를 적용함에 있어 복수의 경제시나리오를 고려하였으며, upside, central, downside 시나리오의 가중치를 100%로 가정하고 다른 가정은 동일할 경우 당사의 기대신용손실충당금에 미치는 영향에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
Upside	1,295,654	(68,069)
Central	1,349,478	(14,245)
Downside	1,436,017	72,295

(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 비파생금융상품의 만기분석

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 비파생금융상품의 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 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금 (주1)	407,816	-	-	-	-	407,816
	상각후원가측정 신용카드채권 등	11,901,844	7,154,973	4,162,091	5,258,052	10,070,402	447,659
	당기손익-공정가치측정금융자산	864,401	-	-	-	-	864,401
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	302,693	-	-	-	-	72,778
	기타금융자산	1,063,717	11,421	3,396	21,645	23,028	100
	합계	14,540,471	7,166,394	4,165,487	5,279,697	10,093,430	520,537
부채	차입부채	279,719	735,060	261,882	1,222,204	9,411,436	-
	사채	381,153	936,445	1,427,427	3,822,741	12,655,555	370,933
	기타금융부채	3,184,349	14,064	30,063	52,253	595,547	3,992
	합계	3,845,221	1,685,569	1,719,372	5,097,198	22,662,538	374,925
난외항목(주2)	지급보증	342,367	-	-	-	-	342,367
	유가증권매입약정	104,546	-	-	-	-	104,546
	미사용한도	91,358,278	-	-	-	-	91,358,278
	합계	91,805,191	-	-	-	-	91,805,191

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

당사가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나,

(주2) 거래 상대방이 지급을 요청하는 경우 즉시 지급을 이행하여야 하므로, 실행될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 36(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 (주1)	300,580	-	-	-	-	300,580
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,730,754	6,443,510	4,426,817	5,111,110	8,517,253	371,501
	당기손익-공정가치측정금융자산	923,620	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	161,494	-	-	-	-	35,525
	기타금융자산	826,655	7,515	5,883	13,916	29,273	2,125
	합계	12,943,103	6,451,025	4,432,700	5,125,026	8,546,526	409,151
부채	차입부채	564,172	808,631	457,818	881,119	6,850,251	-
	사채	490,026	279,002	1,087,200	2,652,851	13,359,515	641,606
	기타금융부채	2,632,850	14,682	23,222	39,426	399,109	12,171
	합계	3,687,048	1,102,315	1,568,240	3,573,396	20,608,875	653,777
난외항목(주2)	지급보증	220,516	-	-	-	-	220,516
	유가증권매입약정	34,468	-	-	-	-	34,468
	미사용한도	87,060,206	-	-	-	-	87,060,206
	합계	87,315,190	-	-	-	-	87,315,190

(주1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

당사가 제공한 금융보증에 해당하는 지급보증, 신용카드 미사용한도 잔액의 경우 약정 만기가 존재하나,

(주2) 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 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하		
순액결제 파생상품 지급현금흐름	3,024	2,612	4,824	5,376	14,489	3,887	34,212
총액결제 파생상품 수취현금흐름	6,337	5,673	6,101	18,111	1,887,961	-	1,924,183
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(5,724)	(3,445)	(4,848)	(13,895)	(1,716,445)	-	(1,744,357)
합계	3,637	4,840	6,077	9,592	186,005	3,887	214,038

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	6개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계
		3개월 이하	6개월 이하	1년 이하	5년 이하		
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(295)	(963)	(916)	(1,005)	(721)	(2,377)	(6,277)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	5,307	5,707	11,014	1,272,435	-	1,294,463
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,445)	(4,849)	(8,264)	(1,216,319)	-	(1,232,877)
합계	(295)	899	(58)	1,745	55,395	(2,377)	55,309

(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 당사가 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 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	5,631	8,903	4,151	4,176

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	6,093	8,151	4,551	4,551

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 금리 시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 1년간 발생할 수 있는 최대 손실 예상액입니다.

금리 EaR(Earning at Risk)은 금리의 불리한 변동으로 인하여 향후 일정 기간(1년) 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 의미합니다. 당사는 금리부 계정의 만기구간별 금리갭(repricing gap), 목표관리기간(1년)과 금리개정 중간시점의 차이 및 금리 변동 예상 폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 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 보유 중인 비트레이딩 포지션에 대한 금리 VaR 및 금리 EaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
금리VaR	1,253,070	831,361
금리EaR	685,854	665,508

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.

당기말 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 37(당 기)>

(단위: 백만USD, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)											
구 분	USD		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	
<자산>											
현금	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	1
예치금	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	35
대출채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익- 공정가치 측정 유가증권	23	29,379	-	-	-	-	-	-	-	-	29,379
기타금융자산	7	8,238	-	-	-	-	-	-	-	-	8,238
자산 합계	30	37,652	-	-	-	-	2	1	-	-	37,653
<부채>											
사채	(1,100)	(1,394,030)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,394,030)
차입금	(430)	(544,939)	-	-	-	-	-	-	-	-	(544,939)
기타금융부채	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)
부채 합계	(1,530)	(1,938,985)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,938,985)
난내외화 순노출액	(1,500)	(1,901,333)	-	-	-	-	2	1	-	-	(1,901,332)
<난외>											
파생상품	1,420	1,799,566	-	-	-	-	-	-	-	-	1,799,566
지급보증	(57)	(72,211)	(17,100)	(47,024)	(1,200,000)	(97,080)	(14,000)	(8,449)	(2,190,000)	(117,603)	(342,367)
난외외화 순노출액	1,363	1,727,355	(17,100)	(47,024)	(1,200,000)	(97,080)	(14,000)	(8,449)	(2,190,000)	(117,603)	1,457,199
외화순노출액	(137)	(173,978)	(17,100)	(47,024)	(1,200,000)	(97,080)	(13,998)	(8,448)	(2,190,000)	(117,603)	(444,133)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만USD, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)											
구 분	USD		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계
<자산>											
현금	-	2	-	-	-	-	1	-	-	-	2
예치금	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15
대출채권	110	130,405	-	-	-	-	-	-	-	-	130,405
기타금융자산	5	6,047	-	-	-	-	-	-	-	-	6,047
자산 합계	115	136,469					1				136,469
<부채>											
사채	(700)	(829,850)	-	-	-	-	-	-	-	-	(829,850)
차입금	(430)	(509,765)	-	-	-	-	-	-	-	-	(509,765)
기타금융부채	-	(133)	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)
부채 합계	(1,130)	(1,339,748)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,339,748)
난내외화 순노출액	(1,015)	(1,203,279)	-	-	-	-	1	-	-	-	(1,203,279)
<난외>											
파생상품	1,020	1,209,210	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,210
지급보증	(36)	(42,929)	(6,400)	(17,344)	(900,000)	(74,790)	(14,000)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	(220,516)
난외외화 순노출액	984	1,166,281	(6,400)	(17,344)	(900,000)	(74,790)	(14,000)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	988,694
외화순노출액	(31)	(36,998)	(6,400)	(17,344)	(900,000)	(74,790)	(13,999)	(9,335)	(1,461,000)	(76,118)	(214,585)

(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 하는 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. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품은 원가를 공정가치의 추정치로 측정하고 있습니다.</p>
<p>파생금융상품자산</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. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 공신력 있는 독립된 외부기관의 평가결과를 활용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.</p>

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	401	835,254	28,746	864,401
- 수익증권	-	835,254	10,837	846,091
- 채무증권	-	-	9,924	9,924
- 지분증권	401	-	7,985	8,386
파생금융상품자산	-	138,072	-	138,072
- 위험회피목적	-	138,072	-	138,072
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	266,994	35,699	72,778	375,471
- 지분증권	-	-	72,778	72,778
- 채무증권	266,994	35,699	-	302,693
금융자산 합계	267,395	1,009,025	101,524	1,377,944

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	1,363	911,109	11,148	923,620
- 수익증권	-	911,109	3,659	914,768
- 채무증권	-	-	3,803	3,803
- 지분증권	1,363	-	3,686	5,049
파생금융상품자산	-	56,986	-	56,986
- 위험회피목적	-	56,986	-	56,986
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	153,438	8,056	35,525	197,019
- 지분증권	-	-	35,525	35,525
- 채무증권	153,438	8,056	-	161,494
금융자산 합계	154,801	976,151	46,673	1,177,625
파생금융상품부채	-	11,056	-	11,056
- 위험회피목적	-	11,056	-	11,056
금융부채 합계	-	11,056	-	11,056

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	3,659	3,803	3,686	35,525	46,673
당기손익인식액(주)	2	320	3,735	-	4,057
기타포괄손익인식액	-	-	-	7,872	7,872
취득	7,561	6,198	1,251	29,381	44,391
처분	(385)	(397)	(687)	-	(1,469)
기말	10,837	9,924	7,985	72,778	101,524

<제 36(전) 기>

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

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

(단위: 백만원)					
구 분	제 37(당) 기		제 36(전) 기		
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	4,057	4,057	412	412	412
합 계	4,057	4,057	412	412	412

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	835,254	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	138,072	할인율, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	35,699	이자율
금융자산 합계			1,009,025	

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	911,109	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	56,986	할인율, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	8,056	이자율
금융자산 합계			976,151	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	11,056	할인율, 환율 등
금융부채 합계			11,056	

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 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권	10,837	기초자산의 가격	-
		채무증권	9,924		
		지분증권	7,985		
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	72,778	할인율 성장률	9.25%~17.98%, 0.00%
합계			101,524		

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권	3,659	기초자산의 가격	-
		채무증권	3,803		
		지분증권	3,686		
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	35,525	할인율 성장률	10.46%~13.66%, 1.00%
합계			46,673		

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 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주)	4,639	(3,353)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1%~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 신평판매일 시불, 현금서비스 등의 신용카드채권에 대해서는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상 대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.
차입부채	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 37(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	407,852	-	-	407,852	407,852
- 현금	2	-	-	2	2
- 예치금	407,850	-	-	407,850	407,850
상각후원가측정 신용카드채권 등	36,812,347	2,422	(1,138,472)	35,676,297	35,927,396
- 신용카드채권	28,150,650	(45,953)	(1,026,447)	27,078,250	27,436,703
- 대출채권	2,916,329	4,554	(53,603)	2,867,280	2,882,341
- 할부금융채권	4,116,437	44,128	(43,590)	4,116,975	4,035,312
- 금융리스채권	1,628,931	(307)	(14,832)	1,613,792	1,573,040
기타금융자산	1,123,307	(1,816)	(16,834)	1,104,657	1,103,738
금융자산 합계	38,343,506	606	(1,155,306)	37,188,806	37,438,986
차입부채	11,616,048	-	-	11,616,048	11,089,198
사채	18,484,030	(16,567)	-	18,467,463	17,227,917
- 원화사채	17,090,000	(8,568)	-	17,081,432	15,982,162
- 외화사채	1,394,030	(7,999)	-	1,386,031	1,245,755
기타금융부채	3,881,546	(64,784)	-	3,816,762	3,780,368
금융부채 합계	33,981,624	(81,351)	-	33,900,273	32,097,483

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	300,616	-	-	300,616	300,616
- 현금	2	-	-	2	2
- 예치금	300,614	-	-	300,614	300,614
상각후원가측정 신용카드채권 등	33,724,898	(6,994)	(970,316)	32,747,588	33,135,993
- 신용카드채권	25,762,036	(52,837)	(885,300)	24,823,899	25,202,778
- 대출채권	2,792,869	1,837	(36,718)	2,757,988	2,780,722
- 할부금융채권	3,906,772	43,920	(36,437)	3,914,255	3,903,372
- 금융리스채권	1,263,221	86	(11,861)	1,251,446	1,249,121
기타금융자산	885,367	(1,313)	(15,088)	868,966	868,687
금융자산 합계	34,910,881	(8,307)	(985,404)	33,917,170	34,305,296
차입부채	9,371,167	-	-	9,371,167	9,326,619
사채	17,784,850	(13,451)	-	17,771,399	17,660,440
- 원화사채	16,955,000	(8,002)	-	16,946,998	16,842,325
- 외화사채	829,850	(5,449)	-	824,401	818,115
기타금융부채	3,122,650	(23,681)	-	3,098,969	3,087,498
금융부채 합계	30,278,667	(37,132)	-	30,241,535	30,074,557

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	2	407,850	-	407,852
- 현금	2	-	-	2
- 예치금	-	407,850	-	407,850
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	35,927,396	35,927,396
- 신용카드채권	-	-	27,436,703	27,436,703
- 대출채권	-	-	2,882,341	2,882,341
- 할부금융채권	-	-	4,035,312	4,035,312
- 금융리스채권	-	-	1,573,040	1,573,040
기타금융자산	-	-	1,103,738	1,103,738
금융자산 합계	2	407,850	37,031,134	37,438,986
차입부채	-	-	11,089,198	11,089,198
사채	-	-	17,227,917	17,227,917
- 원화사채	-	-	15,982,162	15,982,162
- 외화사채	-	-	1,245,755	1,245,755
기타금융부채	-	-	3,780,368	3,780,368
금융부채 합계	-	-	32,097,483	32,097,483

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	2	300,614	-	300,616
- 현금	2	-	-	2
- 예치금	-	300,614	-	300,614
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	33,135,993	33,135,993
- 신용카드채권	-	-	25,202,778	25,202,778
- 대출채권	-	-	2,780,722	2,780,722
- 할부금융채권	-	-	3,903,372	3,903,372
- 금융리스채권	-	-	1,249,121	1,249,121
기타금융자산	-	-	868,687	868,687
금융자산 합계	2	300,614	34,004,680	34,305,296
차입부채	-	-	9,326,619	9,326,619
사채	-	-	17,660,440	17,660,440
- 원화사채	-	-	16,842,325	16,842,325
- 외화사채	-	-	818,115	818,115
기타금융부채	-	-	3,087,498	3,087,498
금융부채 합계	-	-	30,074,557	30,074,557

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	407,852	-	-	407,852
당기손익-공정가치측정금융자산	864,401	-	-	-	864,401
파생금융상품자산	-	-	-	138,072	138,072
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	35,676,297	-	-	35,676,297
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	375,471	-	375,471
기타금융자산	-	1,104,657	-	-	1,104,657
합계	864,401	37,188,806	375,471	138,072	38,566,750

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 1,613,792백만원이 포함되어 있습니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	300,616	-	-	300,616
당기손익-공정가치측정금융자산	923,620	-	-	-	923,620
파생금융상품자산	-	-	-	56,986	56,986
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	32,747,588	-	-	32,747,588
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	197,019	-	197,019
기타금융자산	-	868,966	-	-	868,966
합계	923,620	33,917,170	197,019	56,986	35,094,795

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 금융리스 채권 1,251,446백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 금융부채
<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	-	-
차입부채	11,616,048	-	11,616,048
사채	18,467,463	-	18,467,463
기타금융부채(주)	3,816,762	-	3,816,762
합계	33,900,273	-	33,900,273

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 18,720 백만원이 포함되어 있습니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	11,056	11,056
차입부채	9,371,167	-	9,371,167
사채	17,771,399	-	17,771,399
기타금융부채(주)	3,098,969	-	3,098,969
합계	30,241,535	11,056	30,252,591

(주) 기업회계기준서 1116호에 따른 리스부채 17,638 백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 범주별 손익
<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	38,774	38,809	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,337,653	-	1,740,291	(1,221,557)	-	(505,435)	11,557	2,362,509	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,033	-	-	-	380	(74)	-	7,339	(10,984)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	113,871	113,871	(18,277)
소계	2,344,686	-	1,740,291	(1,221,557)	415	(505,509)	164,202	2,522,528	(29,261)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(677,497)	-	-	-	-	-	(677,497)	-
합계	2,344,686	(677,497)	1,740,291	(1,221,557)	415	(505,509)	164,202	1,845,031	(29,261)

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

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	30	-	18,073	18,103	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,185,891	-	1,607,893	(1,150,795)	-	(375,360)	12,979	2,280,608	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,528	-	-	-	400	(24)	-	1,904	4,611
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	85,323	85,323	13,752
소계	2,187,419	-	1,607,893	(1,150,795)	430	(375,384)	116,375	2,385,938	18,363
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(486,243)	-	-	-	-	-	(486,243)	-
합계	2,187,419	(486,243)	1,607,893	(1,150,795)	430	(375,384)	116,375	1,899,695	18,363

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과목	제 37(당) 기			제 36(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	48,487	(8,929)	39,558	35,148	(4,454)	30,694
상각후원가측정금융부채	2,669	(120,724)	(118,055)	1,397	(95,821)	(94,424)
합계	51,156	(129,653)	(78,497)	36,545	(100,275)	(63,730)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 37(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	138,072	-	138,072	-	-	138,072
미수미결제현물환	8,238	-	8,238	8,238	-	-
금융부채						
미지급미결제현물환	8,238	-	8,238	8,238	-	-

<제 36(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	56,986	-	56,986	11,056	-	45,930
미수미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-
금융부채						
파생상품	11,056	-	11,056	11,056	-	-
미지급미결제현물환	6,047	-	6,047	6,047	-	-

9. 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.
<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,190,281	155,777	520,956	585,642	4,452,656
이자수익	1,962,358	146,130	44,037	192,161	2,344,686
수수료수익	1,219,218	9,360	476,699	35,014	1,740,291
기타수익	8,705	287	220	358,467	367,679

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

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,089,896	139,665	401,380	471,801	4,102,742
이자수익	1,877,852	129,594	39,954	140,019	2,187,419
수수료수익	1,202,021	9,859	361,253	34,760	1,607,893
기타수익	10,023	212	173	297,022	307,430

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

(2) 당기와 전기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기	
현금	2	2	
예치금	보통예금	360,309	297,719
	당좌예금	47,470	841
	외화예금	35	15
	정기예금	5	5
	당좌개설보증금	31	31
	기타예금	-	2,003
	소계	407,850	300,614
합계	407,852	300,616	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	5	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
합계	36	36	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
수익증권	846,091	914,768
채무증권	9,924	3,803
지분증권	8,386	5,049
합 계	864,401	923,620

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
평가이익	4,494	1,017
평가손실	(1,133)	(35)
처분이익	28,579	11,513
기타수익	6,834	5,578
합 계	38,774	18,073

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	35	30

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 37(당) 기			제 36(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화스왑	1,799,566	106,474	-	1,209,210	51,913	-
		이자율스왑	1,240,000	31,598	-	1,695,000	5,073	11,056
		소 계	3,039,566	138,072	-	2,904,210	56,986	11,056
합 계			3,039,566	138,072	-	2,904,210	56,986	11,056

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 37(당) 기		제 36(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	공정가치 위험회피	통화선도	-	-	-	444
		소 계	-	-	-	444
	현금흐름 위험회피	통화스왑	113,802	(3,200)	91,385	(5,339)
		이자율스왑	3,334	(65)	(1,167)	-
소 계		117,136	(3,265)	90,218	(5,339)	
합 계			117,136	(3,265)	90,218	(4,895)

(3) 위험회피목적 관련 손익

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분		공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지대상)	공정가치위험회피 지정 관련손익 (헤지수단)	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분
공정가치위험회피	이자율위험	-	-	-
	환위험	-	-	-
합 계		-	-	-

<제 36(전) 기>

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

② 현금흐름위험회피에서 위험회피의 비효과적인 부분으로 인하여 당기손익 및 기타포괄손익에 미치는 금액 및 계정과목은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	34,312	3,334	(65)
	환위험	(59,242)	1,206	109,395
합 계		(24,930)	4,540	109,330

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	23,481	(1,167)	-
	환위험	(4,512)	935	85,110
합 계		18,969	(232)	85,110

(4) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

당사는 당사의 자산과 부채에서 발생하는 이자율위험과 환위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당사는 원화차입부채, 원화사채, 외화사채의 시장이자율 및 환율변동으로 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 37(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	-	-	912,456	380,190	506,920	-	1,799,566
이자율스왑	860,000	180,000	-	-	-	200,000	1,240,000
합 계	860,000	180,000	912,456	380,190	506,920	200,000	3,039,566
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리	2.18%	1.10%	-	-	-	2.52%	2.08%

(주) 통화스왑 평균환율 조건은 USD/KRW 1,158.76입니다.

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑(주)	-	-	-	853,560	355,650	-	1,209,210
이자율스왑	435,000	890,000	170,000	-	-	200,000	1,695,000
합 계	435,000	890,000	170,000	853,560	355,650	200,000	2,904,210
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리	1.73%	2.10%	0.99%	-	-	2.52%	1.94%

(주) 통화스왑 평균환율 조건은 USD/KRW 1,144.78입니다.

③ 위험회피회계가 재무상태표 및 포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동	
		자산	부채		
현금흐름위험회피	통화스왑	1,799,566	106,474	-	52,890
	이자율스왑	1,240,000	31,598	-	33,634
합계		3,039,566	138,072	-	86,524

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동	
		자산	부채		
현금흐름위험회피	통화스왑	1,209,210	51,913	-	86,336
	이자율스왑	1,695,000	5,073	11,056	23,027
합계		2,904,210	56,986	11,056	109,363

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험회 피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입 금	1,239,605	33,236	21,680
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	1,791,567	55,146	(36,600)
합계		3,031,172	88,382	(14,920)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험회 피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입 금	1,694,329	22,432	(3,492)
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	1,203,761	85,840	6,849
합계		2,898,090	108,272	3,357

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	84,401	104,077
당기손익으로 재분류한 금액	(109,330)	(85,109)
이연법인세효과	6,652	(5,217)
기타포괄손익 순증감액	(18,277)	13,751

(5) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하고 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 당기말 현재 당사의 이자율지표 개혁으로 인해 위험회피관계에 노출되어 있는 이자율지표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주)	1,240,000	1,239,605

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

USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 국내에서는 "국채·통화안정증권 RP금리"가 무위험지표금리(RFR: Risk-Free Reference Rate)로 최종선정되었습니다. 당사는 이러한 위험회피관계에 있어서 LIBOR 금리 산출중단 이후 대체금리로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑, 이자율선도에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고, 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	7,966,110	6,966,688
할부신용판매대금	7,831,273	7,199,824
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,704,497	1,582,178
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	88,778	90,161
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	2,620,475	2,269,400
일반카드론	7,630,672	7,364,257
대환카드론	308,382	289,165
구매카드대금	463	363
차감 : 신용카드채권대손총당금	(1,026,447)	(885,300)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(18,263)	(22,616)
차감 : 이연대출부대수익비용	(27,690)	(30,221)
소 계	27,078,250	24,823,899
대출채권		
일반대출	2,632,878	2,314,947
팩토링채권	113,584	109,137
기업어음	-	237,997
기타	169,867	130,788
차감 : 대출채권대손총당금	(53,603)	(36,718)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	153	1,566
가산 : 이연대출부대수익비용	4,401	271
소 계	2,867,280	2,757,988
할부금융채권		
자동차	4,095,482	3,891,909
기타	20,955	14,863
차감 : 할부금융채권대손총당금	(43,590)	(36,437)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(110)	(282)
가산 : 이연대출부대수익비용	44,238	44,202
소 계	4,116,975	3,914,255
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,628,832	1,263,148
해지금융리스채권	99	73
차감 : 금융리스채권대손총당금	(14,832)	(11,861)
가산 : 금융리스현재가치할증차금	422	1,049
차감 : 이연대출부대수익비용	(729)	(963)
소 계	1,613,792	1,251,446
합 계	35,676,297	32,747,588

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	28,725,041	4,544,491	448,372	33,717,904
12개월 기대신용손실로 대체	533,195	(532,512)	(683)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(969,474)	970,422	(948)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,822)	(170,771)	309,593	-
실행(회수)	3,359,035	(27,239)	326,855	3,658,651
상각	-	-	(561,786)	(561,786)
기말 총 장부금액	31,508,975	4,784,391	521,403	36,814,769
대손충당금	(266,957)	(500,611)	(370,904)	(1,138,472)
기말 순 장부금액	31,242,018	4,283,780	150,499	35,676,297

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	26,130,155	4,306,822	485,418	30,922,395
12개월 기대신용손실로 대체	496,665	(496,028)	(637)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(856,418)	857,517	(1,099)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(130,459)	(175,835)	306,294	-
실행	3,085,098	52,015	249,374	3,386,487
상각	-	-	(590,978)	(590,978)
기말 총 장부금액	28,725,041	4,544,491	448,372	33,717,904
대손충당금	(252,085)	(420,108)	(298,123)	(970,316)
기말 순 장부금액	28,472,956	4,124,383	150,249	32,747,588

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	252,085	420,108	298,123	970,316
12개월 기대신용손실로 대체	28,721	(28,397)	(324)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(17,624)	18,215	(591)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,224)	(2,312)	3,536	-
전입(주)	4,999	92,997	624,638	722,634
상각	-	-	(561,786)	(561,786)
할인차금 상각	-	-	7,308	7,308
기말	266,957	500,611	370,904	1,138,472

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적절한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당 (주) 사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 48,486백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	247,744	393,619	321,168	962,531
12개월 기대신용손실로 대체	30,540	(30,239)	(301)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(16,732)	17,339	(607)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,013)	(2,179)	3,192	-
전입(환입)(주)	(8,454)	41,568	557,673	590,787
상각	-	-	(590,978)	(590,978)
할인차금 상각	-	-	7,976	7,976
기말	252,085	420,108	298,123	970,316

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적절한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 당 (주) 사는 전기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 2,616백만원의 충당금을 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 충당금적립률을 재조정하여 17,449 백만원을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	521,832	65,244	456,588
1년 초과 ~ 2년 이내	387,100	47,975	339,125
2년 초과 ~ 3년 이내	337,582	34,049	303,533
3년 초과 ~ 4년 이내	307,175	20,408	286,767
4년 초과 ~ 5년 이내	249,550	7,348	242,202
5년 초과	1,142	4	1,138
합 계	1,804,381	175,028	1,629,353

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	476,781	45,299	431,482
1년 초과 ~ 2년 이내	361,123	25,958	335,165
2년 초과 ~ 3년 이내	242,379	13,467	228,912
3년 초과 ~ 4년 이내	164,851	5,107	159,744
4년 초과 ~ 5년 이내	110,685	3,782	106,903
5년 초과	2,077	13	2,064
합 계	1,357,896	93,626	1,264,270

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초잔액	13,289	13,290
신규발생	(7,067)	(12,972)
상각액	13,998	12,971
기말잔액	20,220	13,289

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 37(당) 기				제 36(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	2,493,337	2,406	11,709	2,507,452	1,796,571	1,663	2,327	1,800,561
감가상각누계액	(562,513)	(118)	-	(562,631)	(402,721)	(67)	-	(402,788)
장부금액	1,930,824	2,288	11,709	1,944,821	1,393,850	1,596	2,327	1,397,773

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
1년 이내	507,042	353,971
1년 초과~2년 이내	434,258	304,256
2년 초과~3년 이내	316,642	236,946
3년 초과~4년 이내	185,739	132,327
4년 초과~5년 이내	69,167	40,926
5년 초과	340	311
합계	1,513,188	1,068,737

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초	1,393,850	1,013,609
취득	1,017,230	691,246
처분	(128,950)	(54,410)
감가상각	(351,306)	(256,595)
기말	1,930,824	1,393,850

15. 사용권자산 및 리스부채

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

<제 37(당) 기>

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
기초	18,950	21,356
취득	14,153	9,528
처분	(1,914)	(2,198)
감가상각	(10,583)	(9,736)
기말	20,606	18,950

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
기초	17,638	20,303
신규	11,337	7,257
지급	(8,952)	(8,251)
해지	(1,764)	(2,085)
이자비용	461	414
기말	18,720	17,638

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 37(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
건물(주)	1,064	1,173	1,633	2,592	10,960	2,477	19,899

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 36(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
건물(주)	673	1,112	1,533	2,545	8,820	4,094	18,777

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 496백만원 및 536백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 9,448백만원 및 8,787백만원이며, 이자비용으로 인식한 금액은 각각 461백만원과 414백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	375,471	197,019

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 37(당) 기	제 36(전) 기
채무증권	국공채	266,994	153,438
	회사채 및 기타	35,699	8,056
	소계	302,693	161,494
지분증권(주)	주식	72,778	35,525
합계		375,471	197,019

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	380	400

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

(단위: 백만원)				
구 분	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
	채무증권	지분증권	채무증권	지분증권
기초	161,494	35,525	-	32,143
취득	163,513	29,381	162,423	200
처분	-	-	-	(4,368)
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	(23,154)	7,872	(1,190)	7,550
공정가치 변동(당기손익인식분)	840	-	261	-
기말	302,693	72,778	161,494	35,525

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	161,494	-	161,494
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	163,513	-	163,513
기타(주)	(22,314)	-	(22,314)
기말 총 장부금액	302,693	-	302,693

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

<제 36(전) 기>

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

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	24	-	24
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	74	-	74
기말 신용손실충당금	98	-	98

<제 36(전) 기>

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

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구 분	제 37(당) 기					제 36(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	432,770	89,401	361,143	42,422	925,736	445,734	89,999	355,817	38,629	930,179
감가상각누계액	-	(7,820)	(272,118)	(21,816)	(301,754)	-	(5,670)	(275,236)	(19,679)	(300,585)
장부금액	432,770	81,581	89,025	20,606	623,982	445,734	84,329	80,581	18,950	629,594

(2) 회계추정의 변경

당사는 당기 중 경제적 실질을 반영하기 위하여 임차점포시설물 및 전산기기, 집기비품 내용 연수에 대한 추정을 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이러한 회계추정 변경의 영향으로 인하여 당기의 감가상각비는 9,941백만원 감소하였고, 당기말 현재 기타의 유형자산과 이익잉여금이 각각 9,941백만원 증가하였습니다.

(3) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구 분	제 37(당) 기					제 36(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	445,734	84,329	80,581	18,950	629,594	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766
취득	-	-	33,191	14,153	47,344	-	1,216	46,790	9,528	57,534
처분	(12,964)	(405)	(581)	(1,914)	(15,864)	(82)	(104)	(408)	(2,198)	(2,792)
감가상각	-	(2,343)	(24,202)	(10,583)	(37,128)	-	(2,345)	(32,918)	(9,736)	(44,999)
대체	-	-	36	-	36	-	4,034	2,051	-	6,085
기말장부금액	432,770	81,581	89,025	20,606	623,982	445,734	84,329	80,581	18,950	629,594

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	108,342	DB손해보험
기업휴지위험		26,422	
재산종합보험	건물 등	46,703	삼성화재

또한, 당사는 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 37(당) 기				제 36(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
취득원가	16,936	137,697	27,215	181,848	17,098	110,714	26,879	154,691
상각누계액	-	(66,009)	(24,355)	(90,364)	-	(50,862)	(22,744)	(73,606)
손상차손누계액	(892)	(336)	-	(1,228)	(834)	(336)	-	(1,170)
장부금액	16,044	71,352	2,860	90,256	16,264	59,516	4,135	79,915

(2) 회계추정의 변경

당사는 당기 중 경제적 실질을 반영하기 위하여 무형자산 내용연수에 대한 추정을 4년에서 5년으로 변경하였습니다. 이러한 회계추정 변경의 영향으로 인하여 당기의 무형자산 상각비는 6,375백만원 감소하였고, 당기말 현재 무형자산과 이익잉여금이 각각 6,375백만원 증가하였습니다.

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

(단위: 백만원)								
구분	제 37(당) 기				제 36(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	16,264	59,516	4,135	79,915	15,727	29,086	6,688	51,501
취득	500	27,018	336	27,854	537	44,538	1,348	46,423
처분	(662)	-	-	(662)	-	-	-	-
대체	-	(36)	-	(36)	-	(2,051)	-	(2,051)
상각	-	(15,146)	(1,611)	(16,757)	-	(12,057)	(3,901)	(15,958)
손상차손	(58)	-	-	(58)	-	-	-	-
기말장부금액	16,044	71,352	2,860	90,256	16,264	59,516	4,135	79,915

19. 종속기업 등에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
종속기업명	소재지	결산월	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
			소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
신한카드이천이십의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
신한카드이천이십의삼유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
특정금전신탁(주1)(주4)(당기말: 7건, 전기말: 11건)	대한민국	12월	100%	-	100%	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	100%	16,599	100%	16,599
신한신용정보(주3)	대한민국	12월	100%	20,354	-	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	76.33%	35,248	50%+1주	9,053
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	100%	-	100%	5,201
신한베트남파이낸스	베트남	12월	100%	170,194	100%	170,194
합계				242,395		201,047

(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 당사는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의

(주2) 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 당사는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(주3) 당기 중 신한금융지주회사로 부터 신한신용정보의 지분 100%를 취득하여 당사의 완전자회사가 되었습니다.

(주4) 특정금전신탁의 경우 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익 공정가치 측정 금융상품으로 표시 및 측정하고 있습니다.

(2) 당기 종속기업에 대한 투자자산의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천이십의이유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천이십의삼유동화전문유한회사	신규 출자
	신한신용정보	사업 결합
제거	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	청산

(3) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 아래와 같습니다.

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천삼구의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
신한카드이천삼구의이유동화전문유한회사	318,122	316,846	1,276	-	(1,127)
신한카드이천삼구의상유동화전문유한회사	175,049	175,049	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	522,352	520,408	1,944	-	(2,973)
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	350,076	350,076	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,104	400,104	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	400,246	400,246	-	-	-
신한카드이천이십의이유동화전문유한회사	521,907	514,232	7,675	-	7,675
신한카드이천이십의상유동화전문유한회사	327,155	329,924	(2,769)	-	(2,769)
신한신용정보	31,397	10,488	20,909	558	558
유한회사신한파이낸스	109,400	85,303	24,097	4,504	4,853
신한인도파이낸스	145,938	113,982	31,956	6,375	9,619
신한마이크로파이낸스	11,434	11,804	(370)	(858)	(864)
신한베트남파이낸스	647,313	511,926	135,387	17,303	20,534
특정금전신탁	475,000	-	475,000	126	126

<제 36(전 기)>

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

(4) 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
종속기업명	제 37(당) 기				제 36(전) 기			
	기초	취득	손상	기말	기초	취득	손상	기말
유한회사신한파이낸스	16,599	-	-	16,599	16,599	-	-	16,599
신한인도파이낸스	9,053	26,195	-	35,248	14,242	-	(5,189)	9,053
신한마이크로파이낸스	5,201	-	(5,201)	-	11,789	-	(6,588)	5,201
신한베트남파이낸스	170,194	-	-	170,194	170,194	-	-	170,194
신한신용정보	-	20,354	-	20,354	-	-	-	-
합계	201,047	46,549	(5,201)	242,395	212,824	-	(11,777)	201,047

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

관계기업명	소재지	결산월	지분율	
			제37(당) 기	제 36(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	49%
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	대한민국	12월	30%	30%
원신한커넥트신기술투자조합 제2호(주)	대한민국	12월	25%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였습니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	처분(주1)	당기말금액(주2)
웨이브테크놀로지	500	500	-	-	500
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	70,937	72,000	11,100	(12,163)	70,937
원신한커넥트신기술투자조합 제 2호	11,250	-	11,250	-	11,250
합계	82,687	72,500	22,350	(12,163)	82,687

(주1) 당기 중 원신한커넥트신기술투자조합 제1호로 부터 수령한 원금분배해당액입니다.

(주2) 관계기업 투자주식을 별도재무제표 상 원가법으로 회계처리하고 있습니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	대체(주1)	전기말금액(주2)
웨이브테크놀로지	500	-	370	130	500
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	72,000	-	72,000	-	72,000
합계	72,500	-	72,370	130	72,500

(주1) 전기 중 당기손익-공정가치측정금융자산에서 대체된 금액입니다.

(주2) 관계기업 투자주식을 별도재무제표 상 원가법으로 회계처리하고 있습니다.

(7) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	483	95	388	(13)	(13)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	258,363	-	258,363	25,439	25,439
원신한커넥트신기술투자조합 제 2호	42,953	-	42,953	(2,047)	(2,047)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	402	4	398	(142)	(142)
원신한커넥트신기술투자조합 제 1호	236,479	11	236,468	(3,532)	(3,532)

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
취득원가	48,857	48,857
감가상각누계액	(2,898)	(1,656)
장부금액	45,959	47,201

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	건물	건물
기초장부금액	47,201	52,477
대체	-	(4,034)
상각	(1,242)	(1,242)
기말장부금액	45,959	47,201

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,144백만원 및 12,304백만원이고, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 4,395백만원 및 4,238백만원입니다.

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

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
보증금	74,257	74,620
보증금현재가치할인차금	(1,816)	(1,313)
미수금	854,332	628,261
미수금대손충당금	(5,649)	(6,481)
미수수익	193,465	181,162
미수수익대손충당금	(11,185)	(8,607)
선급금	112,020	126,514
선급비용	406,876	242,626
기타(주)	18,645	13,564
합계	1,640,945	1,250,346

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 3,095백만원과 전기말 보험자산 3,649백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기초	15,088	14,929
전입	21,833	24,122
상각	(20,087)	(23,963)
기말	16,834	15,088

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 37(당) 기			제 36(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	6.22	1.15	11,071,109	3.43	0.92	8,861,402
	소 계			11,071,109			8,861,402
외화차입금	기타차입부채	2.79	1.53	544,939	2.79	1.53	509,765
	소 계			544,939			509,765
합계				11,616,048			9,371,167

23. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 37(당) 기			제 36(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	6.54	1.10	17,090,000	3.02	0.96	16,955,000
	할인발행차금			(8,568)			(8,002)
	소 계			17,081,432			16,946,998
외화사채	일반사채	2.38	1.11	1,394,030	1.38	1.11	829,850
	할인발행차금			(7,999)			(5,449)
	소 계			1,386,031			824,401
합계				18,467,463			17,771,399

24. 확정급여부채

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	280,197	322,124
사외적립자산의 공정가치(주1)	(316,992)	(286,783)
재무상태표상 확정급여부채(자산)(주2)	(36,795)	35,341

(주1) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 332백만원(전기말 402백만원)이 포함된 금액입니다.

(주2) 당기말 현재 확정급여제도하의 부채인식액은 없으며, 순확정금액 자산으로 36,795백만원이 계상되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	322,124	(286,783)	35,341
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,754	-	19,754
이자원가(수익)	9,884	(8,927)	957
소계	29,638	(8,927)	20,711
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	79	-	79
재무적 가정	(40,553)	-	(40,553)
경험조정	(6,121)	-	(6,121)
- 사외적립자산 손익	-	3,738	3,738
소계	(46,595)	3,738	(42,857)
기타:			
납부한 기여금	-	(58,481)	(58,481)
급여 지급	(25,588)	33,461	7,873
기타(주)	618	-	618
소계	(24,970)	(25,020)	(49,990)
기말	280,197	(316,992)	(36,795)

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	313,516	(273,434)	40,082
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	20,712	-	20,712
이자원가(수익)	8,268	(7,181)	1,087
소계	28,980	(7,181)	21,799
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	(7,426)	-	(7,426)
경험조정	3,549	-	3,549
- 사외적립자산 손익	-	3,313	3,313
소계	(3,877)	3,313	(564)
기타:			
납부한 기여금	-	(25,000)	(25,000)
급여 지급	(15,930)	15,519	(411)
기타(주)	(565)	-	(565)
소계	(16,495)	(9,481)	(25,976)
기말	322,124	(286,783)	35,341

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
	금액	금액
예치금	316,660	286,381
기타	332	402
사외적립자산의 공정가치	316,992	286,783

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
할인율(AA0)	5.62%	3.19%
미래임금인상률	2.50%+승급률	2.10%+승급률
가중평균만기	6.75년	7.56년

(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)	(17,050)	18,841
미래임금인상률(1% point 변동)	19,250	(17,707)

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

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

2023년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 17,100백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 6.75년(전기 7.56년)입니다. 당기말과 전기말 현재할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	14,733	20,768	77,343	142,415	165,263	420,522

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	12,783	19,094	72,450	132,415	179,074	415,816

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 3,430백만원과 2,848백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	264	204,917	5,020	12,363	222,564
전입	61	3,500	158	33,223	36,942
사용	(23)	-	(125)	(22,058)	(22,206)
기타(주)	-	-	20	-	20
기말	302	208,417	5,073	23,528	237,320

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

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	33	195,849	4,785	26,212	226,879
전입(환입)	283	9,068	219	(5,189)	4,381
사용	(52)	-	-	(8,660)	(8,712)
기타(주)	-	-	16	-	16
기말	264	204,917	5,020	12,363	222,564

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
미사용한도	91,358,278	87,060,206
미사용한도총당부채	208,417	204,917
설정비율(%)	0.23	0.24

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	79,592	123,710	1,615	204,917
12개월 기대신용손실로 대체	63,630	(63,351)	(279)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(7,664)	7,697	(33)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(270)	(1,179)	1,449	-
전입(환입)(주)	(44,482)	48,960	(978)	3,500
기말	90,806	115,837	1,774	208,417

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습

(주) 니다.당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 19,583백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

<제 36(전) 기>

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

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습

(주) 니다.당사는 전기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 669백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였으며, COVID-19 신용회복지원 방안 적용 포트폴리오를 대상으로 총당부채적립률을 재 조정하여 4,878백만원을 추가 적립하였습니다.

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
미지급금	2,112,964	1,948,077
미지급비용	276,883	282,898
선수금	132,628	131,845
선수수익	176,029	132,465
예수금(주)	440,657	422,183
수입보증금	694,503	479,033
수입보증금현재가치할인차금	(63,606)	(22,542)
수탁금	415,510	35,698
리스부채	19,899	18,777
리스부채현재가치할인차금	(1,179)	(1,139)
기타(주)	347,309	320,802
합계	4,551,597	3,748,097

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 323,945백만원과 전기말 (주) 포인트부채 315,343백만원 및 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험부채 3,095백만원과 전기말 보험부채 3,649백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	2,125	970	3,095	2,125	970	3,095

<제 36(전) 기>

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

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
28,616	3,171	(554)	31,233	5,469	3,178	(554)	8,093

<제 36(전) 기>

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

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 37(당) 기	제 36(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
신종자본증권	신종자본증권	399,901	-
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소 계	860,592	860,592
자본조정	주식기준보상	1,893	1,871
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	7,061	18,045
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(14,920)	3,357
	확정급여제도의 재측정요소	(27,573)	(58,270)
	소 계	(35,432)	(36,868)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)	847,036	816,703
	임의준비금	12,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	4,330,300	4,102,261
	소 계	5,502,976	5,243,604
합 계		7,356,777	6,696,046

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 76,421백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 30,333백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 신종자본증권

당기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	발행일	만기일	이자율	금액
원화신종자본증권	2022-03-17	2052-03-17	4.01%	399,901

상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 만기일에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있습니다.

(4) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구분	기타포괄손익 -공정가치측정금융상품평가손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금융상품평가손익	
기초금액	(863)	3,357	(58,270)	18,908	(36,868)
당기 발생 차익(차손) :	(23,154)	-	-	7,872	(15,282)
공정가치변동 등으로 인한 증감	(23,154)	-	-	7,872	(15,282)
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	(109,330)	-	-	(109,330)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	(109,330)	-	-	(109,330)
위험회피회계적용효과	-	84,401	-	-	84,401
확정급여제도의 재측정	-	-	42,857	-	42,857
법인세효과	6,123	6,652	(12,160)	(1,825)	(1,210)
당기말금액	(17,894)	(14,920)	(27,573)	24,955	(35,432)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익 -공정가치측정금융상 품평가손익	
기초금액	-	(10,394)	(58,679)	16,205	(52,868)
당기 발생 차익(차손) :	(1,190)	-	-	7,550	6,360
공정가치변동 등으로 인한 증감	(1,190)	-	-	7,550	6,360
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	(85,109)	-	-	(85,109)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	(85,109)	-	-	(85,109)
위험회피회계적용효과	-	104,077	-	-	104,077
확정급여제도의 재측정	-	-	564	-	564
매각 등으로 인해 이익잉여금으로 이전된 금액	-	-	-	(2,771)	(2,771)
법인세효과	327	(5,217)	(155)	(2,076)	(7,121)
당기말금액	(863)	3,357	(58,270)	18,908	(36,868)

(5) 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.

(6) 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 37(당) 기	제 36(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	2,000	1,000
합계	12,216	11,216

(7) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
	처분예정일: 2023년 3월 22일		처분확정일: 2022년 3월 23일	
I. 미처분이익잉여금		4,330,299		4,102,261
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,733,308		3,441,370	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지 분증권 매각으로인해 기타포괄손 익으로부터 이전된 금액	-		2,771	
3. 신종자본증권 배당	(12,622)		-	
4. 당기순이익	609,613		658,120	
합계		4,330,299		4,102,261
II. 이익잉여금처분액		333,052		368,953
1. 대손준비금전입액	76,421		30,333	
2. 전자금융및 신용정보책임이행 준비금	-		1,000	
3. 배당금	256,631		337,620	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기:2,047원(40.94%) 전기: 2,693원(53.86%)	256,631		337,620	
III. 차기이월미처분이익잉여금		3,997,247		3,733,308

28. 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 37(당) 기	제 36(전) 기
대손준비금 기적립액	847,036	816,703
대손준비금 적립(환입)예정금액	76,421	30,333
- 당기 변동분	76,421	30,333
대손준비금 잔액	923,457	847,036

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
당기순이익	609,613	658,120
대손준비금 적립예정금액	(76,421)	(30,333)
대손준비금 반영 후 조정이익	533,192	627,787
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주)(단위: 원)	4,152	5,007

(주) 신종자본증권 배당은 차감되어 있습니다.

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,219,218	1,202,021
소계	1,219,218	1,202,021
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,344,686	2,187,419
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	2,441	1,733
- 할부금융수수료수익	9,360	9,859
- 리스수수료수익	476,699	361,253
- 기타수수료수익	32,573	33,027
배당수익	415	430
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	39,907	18,108
파생상품관련이익	118,611	93,096
외환거래이익	51,156	36,546
기타영업수익	157,591	159,250
소계	3,233,439	2,900,721
합계	4,452,657	4,102,742

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
범주별 분류		
신용판매수수료 등	977,024	977,968
보험대행수수료	76,108	80,657
기타	166,086	143,396
합계	1,219,218	1,202,021
수익 인식시기		
한 시점에 이행	985,435	987,866
기간에 걸쳐 이행	233,783	214,155
합계	1,219,218	1,202,021

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
포인트부채	323,945	301,386
연회비선수수익	106,527	101,642
합계	430,472	403,028

(주) 재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 101,642백만원(전기: 92,225백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 37(당) 기	제 36(전) 기
당기순이익	609,613	658,120
신종자본증권 배당	(12,622)	-
보통주 귀속 당기순이익	596,991	658,120
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,762	5,249

당사는 회석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기와 전기의 회석주당이익은 기본주당이익과 일치합니다.

31. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2016년 부여분	주식결제형(주)	2016년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	67,660	51,560	16,100
2017년 부여분	주식결제형(주)	2017년		68,377	62,011	6,366
2018년 부여분	주식결제형(주)	2018년		60,378	58,878	1,500
2019년 부여분	주식결제형(주)	2019년		84,004	-	84,004
2020년 부여분	현금결제형	2020년		72,210	-	72,210
2021년 부여분	현금결제형	2021년		101,408	-	101,408
2022년 부여분	현금결제형	2022년		99,784	-	99,784

(주) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당사가 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,378	58,878	1,500
2019-01-01	84,266	39,600원	84,004	-	84,004
2020-01-01	80,215	32,050원	72,210	-	72,210
2021-01-01	111,887	36,800원	101,408	-	101,408
2022-01-01	110,355	35,200원	99,784	-	99,784
합계	627,223		553,821	172,449	381,372

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
성과연동형 주식보상	3,500	4,213

(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)	13,421	13,421

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
현금및예치금 이자수익	4,972	3,014
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,962,359
	대출채권이자	178,405
	할부금융채권이자	146,130
	금융리스채권이자(주)	44,037
	소계	2,330,931
기타 이자수익	8,783	2,908
이자수익 합계	2,344,686	2,187,419
차입부채 이자비용	(236,872)	(136,025)
사채 이자비용	(427,864)	(342,457)
리스부채 이자비용(주)	(461)	(414)
기타 이자비용	(12,300)	(7,347)
이자비용 합계	(677,497)	(486,243)
순이자손익	1,667,189	1,701,176

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

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,798백만원과 11,071백만원입니다.

33. 수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신용카드수수료수익	1,219,218	1,202,021
대출채권수수료수익	2,441	1,733
할부금융수수료수익	9,360	9,859
리스수수료수익	476,699	361,253
기타수수료수익 (주)	32,573	33,027
수수료수익 합계	1,740,291	1,607,893
신용카드지급수수료	(1,081,823)	(1,015,295)
할부금융지급수수료	(33,042)	(32,389)
리스지급수수료	(2,459)	(1,647)
기타지급수수료 (주)	(104,233)	(101,464)
수수료비용 합계	(1,221,557)	(1,150,795)
순수수료손익	518,734	457,098

(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 31,787백만원과 32,716백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 8,751백만원과 9,235백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	35	30
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	380	400
합계	415	430

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(485,907)	(352,966)
기타자산	(19,528)	(22,395)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(74)	(24)
미사용한도충당부채	(3,500)	(9,067)
합계	(509,009)	(384,452)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
종업원관련비용		
급여	186,797	182,243
일반상여금	49,933	52,731
경영성과급	20,062	36,240
주식기준보상비용	3,500	4,213
복리후생비	94,099	95,017
여비교통비	4,985	5,001
확정급여형 퇴직급여	20,711	21,799
확정기여형 퇴직급여	3,430	2,848
명예퇴직급여	8,223	26,211
소 계	391,740	426,303
감가상각비		
유형자산상각	37,128	44,999
무형자산상각	16,757	15,958
소 계	53,885	60,957
기타관리비		
통신비	39,852	41,482
수도광열비	18,822	17,846
차량유지비	3,060	2,872
소모품비	8,839	9,198
지급임차료	496	536
보험료	40,089	36,243
수선비	84	59
접대비	1,763	1,443
광고선전비	32,629	34,101
판매촉진비	44,353	39,834
교육훈련비	2,771	1,948
도서인쇄비	523	493
운반비	589	543
복구충당부채전입액	20	16
제세공과	53,023	41,302
소 계	246,913	227,916
합 계	692,538	715,176

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	11,485	12,980
기타총당부채환입액	-	24,273
기타영업수익	146,106	121,997
소계	157,591	159,250
기타영업비용		
운용리스자산상각	(351,306)	(256,595)
기타영업비용	(128,887)	(107,689)
소계	(480,193)	(364,284)
기타영업손익	(322,602)	(205,034)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	62,921	497
잡이익	472	450
기타영업외수익	13,613	14,712
소 계	77,006	15,659
영업외비용		
기부금	(10,484)	(9,540)
소송총당부채전입액	(61)	(283)
유형자산처분손실	(161)	(13)
유무형자산손상차손	(58)	-
잡손실	(136)	(175)
기타영업외비용	(1,268)	(1,244)
소 계	(12,168)	(11,255)
영업외손익	64,838	4,404

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
법인세 부담액	189,997	237,750
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(16,637)	(3,661)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(주)	15,821	6,458
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(주)	(1,173)	(6,936)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)(주)	(1,647)	(5,395)
법인세비용	186,361	228,216

(주) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	795,974	886,336
적용세율에 따른 법인세부담액	218,893	243,743
<조정사항>		
비과세수익	(1,195)	(497)
비공제비용	703	979
세액공제	(1,233)	(149)
연결납세효과 등	(30,807)	(15,860)
법인세비용 (B)	186,361	228,216
유효세율 (B/A)	23.41%	25.75%

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

<제 37(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	(3)	-	76
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,195	(743)	-	452
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,844)	-	4,298	(2,546)
유형자산평가 및 상각 등	(2,068)	(680)	-	(2,748)
이연대출부대비용	(14,393)	(1,505)	-	(15,898)
파생금융상품자산	(1,273)	-	6,652	5,379
미지급비용	18,726	(943)	-	17,783
확정급여부채	72,223	16,344	(12,827)	75,740
사외적립자산	(66,334)	(18,247)	667	(83,914)
기타충당부채	147,613	4,582	-	152,195
기타	(16,262)	(13,416)	-	(29,678)
합계	132,662	(14,611)	(1,210)	116,841

<제 36(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,424	(229)	-	1,195
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,146)	-	(698)	(6,844)
유형자산평가 및 상각 등	(2,176)	108	-	(2,068)
이연대출부대비용	(13,094)	(1,299)	-	(14,393)
파생금융상품자산	3,943	-	(5,216)	(1,273)
미지급비용	17,592	1,134	-	18,726
확정급여부채	66,411	6,878	(1,066)	72,223
사외적립자산	(57,754)	(9,491)	911	(66,334)
기타충당부채	145,453	2,160	-	147,613
기타	(16,612)	350	-	(16,262)
합계	139,120	(389)	(6,069)	132,662

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	7,061	(2,547)	18,044	(6,845)	4,298
위험회피적용파생상품평가손익	(14,920)	5,378	3,357	(1,274)	6,652
확정급여제도의 재측정요소	(27,573)	9,943	(58,270)	22,103	(12,160)
합계	(35,432)	12,774	(36,869)	13,984	(1,210)

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	18,044	(6,845)	16,204	(6,147)	(698)
위험회피적용파생상품평가손익	3,357	(1,274)	(10,394)	3,943	(5,217)
확정급여제도의 재측정요소	(58,270)	22,103	(58,678)	22,258	(155)
합계	(36,869)	13,984	(52,868)	20,054	(6,070)

(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)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
이연법인세자산	251,625	239,837
이연법인세부채	(134,784)	(107,175)
상계후 금액	116,841	132,662

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 79,203백만원과 181,290백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

(8) 당사는 보고기간말 현재 세무상 불확실성이 존재하는 1건(청구금액: 21,611백만원)에 대해 행정소송을 진행중에 있으나, 승소 가능성이 높다고 판단하여 당기법인세자산과 법인세비용으로 반영하였습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
현금	2	2
사용가능예치금	407,814	300,578
보통예금	360,309	297,719
당좌예금	47,470	841
외화예금	35	15
기타예금	-	2,003
현금및현금성자산	407,816	300,580

(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 37(당) 기	제 36(전) 기
재무상태표 현금및예치금	407,852	300,616
조정사항		
사용제한예치금	(36)	(36)
현금흐름표 현금및현금성자산	407,816	300,580

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

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
사용권자산 관련 거래	14,153	9,528
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	(15,282)	6,359
위험회피적용 파생상품 평가	(24,929)	18,969

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

<제 37(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산	45,930	3,200	-	-	88,942	-	138,072
부채							
차입부채	(9,371,167)	(2,211,010)	(35,174)	1,303	-	-	(11,616,048)
사채	(17,771,399)	(605,800)	(85,380)	(4,884)	-	-	(18,467,463)
리스부채(주)	(17,638)	8,952	-	(461)	-	(9,573)	(18,720)
소계	(27,160,204)	(2,807,858)	(120,554)	(4,042)	-	(9,573)	(30,102,231)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 442백만원이 포함되어 있습니다.

<제 36(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산(부채)	(63,257)	4,896	-	-	104,291	-	45,930
부채							
차입부채	(6,861,412)	(2,466,592)	(40,880)	(2,283)	-	-	(9,371,167)
사채	(17,218,991)	(492,948)	(54,930)	(4,530)	-	-	(17,771,399)
리스부채(주)	(20,303)	8,251	-	(414)	-	(5,172)	(17,638)
소계	(24,100,706)	(2,951,289)	(95,810)	(7,227)	-	(5,172)	(27,160,204)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 401백만원이 포함되어 있습니다.

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 당사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 22건의 주요 소송사건(총 소송금액 8,100백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 당사는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 302 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

상기 소송사건의 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. 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 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.

(3) 기타약정사항

- 1) 당사는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 당사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융거래 손해배상준비금 20억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 당사는 하나은행, SC제일은행 등과 4,700억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행 등과 14,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,279,501백만원 입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 당사가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,358,278백만원, 87,060,206백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 자회사에 제공한 지급보증 잔액은 342,367백만원, 220,516백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 당사가 체결한유가증권매입 약정은 각각 104,546백만원, 34,468백만원입니다.

42. 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	양도일	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한카드이천이십일의일	2021.01.21	-	630,000
신한카드이천이십일의이	2021.09.09	-	678,947
신한카드이천이십이의일	2022.04.28	679,988	-
신한카드이천이십이의이	2022.08.18	870,072	-
신한카드이천이십이의삼	2022.12.22	581,594	-
합 계		2,131,654	1,308,947

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	5,163,763	4,745,424
차입부채	2,951,109	2,996,402

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
신한신용정보(주1)	종속기업
유한회사신한파이낸스	종속기업
신한인도파이낸스	종속기업
신한마이크로파이낸스	종속기업
신한베트남파이낸스	종속기업
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	종속기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한라이프	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한투자증권(주2)	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한자산운용(주3)	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
신한EZ손해보험(주4)	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
신한자산신탁(주5)	기타 특수관계자
신한벤처투자	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	기타 특수관계자

원신한퓨처스신기술투자조합 제3호	기타 특수관계자
신한글로벌 플래그십투자조합 제1호	기타 특수관계자
부동산론일반사모부동산제2호	기타 특수관계자

(주1) 당기에 총 발행주식 전부를 인수하여 기타 특수관계자에서 종속기업으로 변경하였습니다.

(주2) 당기에 신한금융투자에서 신한투자증권으로 사명을 변경하였습니다.

(주3) 신한자산운용과 신한대체투자운용은 2022년 1월 5일자로 합병하였으며 사명은 신한자산운용입니다. 신한자산운용의 비교표시된 전기 금액에는 신한자산운용과 신한대체투자운용의 전기 금액이 모두 포함되어 있습니다.

(주4) 당기에 비엔피파리바카디프손해보험에서 신한EZ손해보험으로 사명을 변경하였습니다.

(주5) 당기에 아시아신탁에서 신한자산신탁으로 사명을 변경하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	48,105	40,904
	수수료수익	31	11
	수수료비용	14,251	12,255
	기타관리비	83	-
신한신용정보	수수료수익	63	55
	수수료비용	25,258	26,120
유한회사신한파이낸스	수수료수익	265	49
신한마이크로파이낸스	수수료수익	21	36
	기타영업비용	45	-
신한인도파이낸스	수수료수익	250	211
	기타영업비용	70	178
신한베트남파이낸스	이자수익	3,850	3,168
	수수료수익	298	295
	신용손실충당금전입	57	2
	기타영업수익	218	-
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	이자비용	-	1,626
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	이자비용	-	2,425
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	이자비용	1,903	9,986
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	이자비용	5,846	8,414
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	이자비용	7,387	7,579
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	이자비용	4,759	4,991
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	이자비용	7,649	7,495
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	이자비용	4,565	4,302
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	이자비용	6,285	1,947
신한카드이천이십이일의일유동화전문유한회사	이자비용	10,087	-
신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	이자비용	6,859	-
신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	이자비용	461	-
신한은행(주1)	이자수익	234	199
	이자비용	2,343	235
	수수료수익	2,260	3,584

	수수료비용	165,869	172,881
	기타관리비	3,468	3,020
	기타영업수익	60	65
	파생상품관련이익	45,322	41,689
	파생상품관련손실	-	6,850
	신용손실충당금전(환)입	6	(4)
신한라이프	이자수익	747	563
	수수료수익	4,879	15,222
	수수료비용	29	274
	이자비용	759	761
	기타관리비	13	70
	신용손실충당금전입	1	-
신한디에스(주2)	이자수익	-	1
	수수료수익	2	2
	수수료비용	63,855	57,561
	기타영업수익	3	1
	기타관리비	5	25
	신용손실충당금환입	(3)	(1)
신한투자증권(주1)	이자수익	132	53
	이자비용	-	42
	수수료수익	141	154
	수수료비용	213	293
	기타관리비	18	26
	신용손실충당금전입	2	-
제주은행	수수료수익	13	14
	수수료비용	4	9
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	40	42
신한저축은행	수수료수익	8	12
	기타영업수익	1,379	11
신한아이타스	수수료수익	1	2
신한자산운용	기타영업수익	5	2
	수수료수익	1	5
	이자수익	5	-
	수수료비용	-	2
	신용손실충당금전(환)입	(3)	1
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
신한EZ손해보험	수수료수익	1	4
	기타영업수익	1	-
	신용손실충당금전(환)입	(5)	6
신한리츠운용	수수료수익	16	16
신한자산신탁	신용손실충당금전입	1	1
신한에이아이	이자수익	-	2
	수수료수익	16	2
	수수료비용	-	180

	기타관리비	40	107
	신용손실충당금전(환)입	(2)	1

당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 10,269백만원과
(주1) 11,203백만원, 리스부채는 9,924백만원과 11,200백만원이며, 리스관련 이자비용은 20백만원과
299백만원입니다.

(주2) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 유형자산은 1,915백만원과 470백만원, 무형자산은
10,947백만원과 8,600백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	579	435
	금융리스채권	-	9
	연결납세미수금	21,634	93
신한신용정보	신용카드채권	142	112
신한베트남파이낸스	대출채권	139,403	130,405
	대손충당금	(142)	(85)
	미수수익	1,394	1,318
	미수금	-	587
유한회사신한파이낸스	미수금	-	348
신한마이크로파이낸스	미수금	-	40
신한인도파이낸스	미수금	-	41
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	미수금	-	88,727
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	미수금	-	5,030
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	미수금	101,316	4,119
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	미수금	61,855	4,140
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	미수금	4,770	4,624
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	미수금	4,208	4,134
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	미수금	4,585	4,459
신한카드이천이십이일의일유동화전문유한회사	미수금	6,886	-
신한카드이천이십이일의이유동화전문유한회사	미수금	7,620	-
신한카드이천이십이일의삼유동화전문유한회사	미수금	8,797	-
신한은행(주)	현금및예치금	103,303	30,491
	신용카드채권	8,674	9,308
	금융리스채권	39	391
	대손충당금	(6)	(4)
	미수금	8,239	9,843
	보증금	9,571	9,284
	파생금융상품자산	44,644	23,090
신한라이프(주)	신용카드채권	2,557	2,303
	대손충당금	(2)	(1)
	사외적립자산	33,236	32,555
	미수금	-	1,574
신한디에스	신용카드채권	744	475
	금융리스채권	-	10
	대손충당금	(3)	(4)
신한투자증권(주)	현금및예치금	1,436	942
	신용카드채권	2,606	2,382
	대손충당금	(2)	(2)
	미수금	-	1,449
	보증금	300	300

제주은행	현금및예치금	731	214
	금융리스채권	-	8
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	117	87
신한저축은행	신용카드채권	173	96
	대손충당금	(1)	(1)
신한아이타스	신용카드채권	187	131
신한캐피탈	신용카드채권	426	377
신한자산운용	신용카드채권	295	268
	대손충당금	-	(2)
	금융리스채권	64	-
신한EZ손해보험	신용카드채권	55	24
	대손충당금	-	(2)
신한리츠운용	신용카드채권	65	67
신한에이아이	선급비용	27	27
	신용카드채권	38	34
	금융리스채권	-	4
	대손충당금	-	(2)
신한자산신탁	신용카드채권	349	384
	대손충당금	(1)	(1)
신한벤처투자	신용카드채권	62	40
채권계		580,970	374,675

(주) 당사는 전기 중 지배기업인 신한금융지주회사에 그룹공동사업 관련하여 7,426백만원을 지급하였습니다. 이 중 6,820백만원은 신한은행, 신한투자증권, 신한라이프에 보전받은 금액으로 전기 미수금에 포함되어 있었으며, 당기 중모두 회수되었습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 37(당) 기	제 36(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,224,939	2,189,765
	당기법인세부채	79,203	181,290
	미지급비용	25,065	21,542
	미사용한도총당부채	1	-
신한신용정보	미지급금	2,157	2,955
신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	차입금	-	422,852
	미지급비용	-	63
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	차입금	-	399,930
	미지급비용	-	69
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	차입금	294,471	588,050
	미지급비용	37	56
신한카드이천십구의상유동화전문유한회사	차입금	174,990	349,915
	미지급비용	27	40
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	차입금	486,937	486,059
	미지급비용	74	56
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	차입금	349,904	349,851
	미지급비용	49	37
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	차입금	399,808	399,745
	미지급비용	68	51
신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	차입금	399,774	-
	미지급비용	163	-
신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	차입금	519,623	-
	미지급비용	194	-
신한카드이천이십이의상유동화전문유한회사	차입금	325,603	-
	미지급비용	450	-
신한은행	차입금	400,000	-
	파생금융상품부채	-	2,493
	복구총당부채	550	550
	미지급금	8,618	6,071
	미지급비용	794	1,237
	리스부채	9,924	11,200
	미사용한도총당부채	11	7
신한라이프	미지급금	30	57
	미지급비용	128	144
	사채	30,000	30,000
	미사용한도총당부채	1	1
신한투자증권	미사용한도총당부채	2	2
비엔피파리바카디프생명보험	미사용한도총당부채	1	-
신한디에스	미지급비용	1,009	336
	미지급금	-	5
	미사용한도총당부채	1	2
신한캐피탈	미사용한도총당부채	1	-

신한자산신탁	미사용한도총당부채	1	-
신한저축은행	미사용한도총당부채	-	1
신한자산운용	미사용한도총당부채	-	1
	미지급금	-	1
신한EZ손해보험	미사용한도총당부채	-	4
채무계		5,734,608	5,444,438

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

① 차입 · 상환

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자 명	제 37(당) 기			제 36(전) 기	
		차입	상환	신종자본증권 발행(주2)	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	300,000	(300,000)	400,000	513,684	(300,000)
종속기업	신한카드이천신탈의상유동화전문유한회사	-	-	-	-	(307,427)
종속기업	신한카드이천신탈의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	(380,065)
종속기업	신한카드이천신탈의이유동화전문유한회사	-	(423,000)	-	-	(84,600)
종속기업	신한카드이천신탈구의일유동화전문유한회사	-	(400,000)	-	-	-
종속기업	신한카드이천신탈구의이유동화전문유한회사	-	(294,500)	-	-	-
종속기업	신한카드이천신탈구의상유동화전문유한회사	-	(175,000)	-	-	-
종속기업	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	345,772	-
종속기업	신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	-	-	-	394,796	-
종속기업	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	400,000	-	-	-	-
종속기업	신한카드이천이십의이유동화전문유한회사	521,760	-	-	-	-
종속기업	신한카드이천이십의상유동화전문유한회사	326,750	-	-	-	-
기타특수관계자(주1)	신한은행	400,212	(1,729)	-	14,597	(1,796)

(주1) 당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 212백만원과 14,597백만원, 상환금액은 1,729백만원과 1,796백만원입니다.

(주2) 신종자본증권 발행과 관련된 비용을 차감하기 전 금액이며, 당기 중 신종자본증권 관련 배당 12,042백만원을 지급하였습니다.

② 대여 · 회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
		대여	회수	대여	회수
종속기업	신한베트남파이낸스	-	-	34,449	-

③ 출자·회수

단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 37(당) 기		제 36(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	-	(397)	-	-
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	-	-	390	-
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제3호	198	-	-	-
기타특수관계자	신한글로벌 플래그십투자조합 제1호	6,000	-	-	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	7,561	(386)	3,532	-
관계기업	웨이브테크놀로지(주)	-	-	500	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	11,100	(12,163)	72,000	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제2호	11,250	-	-	-

(주) 전기 중 관계기업투자주식자산으로 편입됨에 따라 당기손익-공정가치금융자산에서 대체된 130백만원이 포함되어 있습니다.

④ 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 및 예적금 등의 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
급여	3,469	2,984
퇴직급여	102	50
주식기준보상	1,238	1,658
합계	4,809	4,692

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	약정금액		보증내역
		제 37(당) 기	제 36(전) 기	
신한카드	신한인도파이낸스	97,080	98,832	차입금 지급보증
신한카드	유한회사신한파이낸스	114,952	31,703	차입금 지급보증
신한카드	신한베트남파이낸스	117,603	76,118	차입금 지급보증
신한카드	신한마이크로파이낸스	12,732	13,863	차입금 지급보증
합계		342,367	220,516	

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 37(당) 기	제 36(전) 기	
신한은행	신한카드	300,000	500,000	일중당좌대출한도

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 37(당) 기	제 36(전) 기	
신한은행	898,006	1,170,693	파생상품 약정
신한인도파이낸스	57	946	미사용 신용공여 한도 약정
유한회사신한파이낸스	95,698	47,158	미사용 신용공여 한도 약정
신한베트남파이낸스	118,894	27,927	미사용 신용공여 한도 약정
신한마이크로파이낸스	2,355	4,139	미사용 신용공여 한도 약정
신한금융지주	3,421	3,565	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,225	58,263	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	5,943	5,198	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	756	1,025	신용카드 미사용 한도 약정
신한투자증권	7,894	8,118	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	883	913	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	77	154	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	813	869	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,164	2,213	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	705	301	신용카드 미사용 한도 약정
신한EZ손해보험	195	226	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	135	33	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산신탁	951	616	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	258	288	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	62	16	신용카드 미사용 한도 약정
구조화기업(주)	104,546	34,468	유가증권매입약정

(주) 해당금액은 당사의 관계기업 및 기타특수관계자인 구조화기업에 대한 금액입니다.

(9) 당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	담보제공자산	제 37(당) 기	제 36(전) 기
		담보설정액	담보설정액
신한은행	채권(주)	520,000	-

(주) 당사는 운용리스와 금융리스로 분류하고 있는 리스채권을 담보로 제공하고 있습니다.

(10) 당기 중 당사가 신한투자증권을 통해 채권을 매수한 금액은 312,439백만원이며, 매도한 금액은 342,915백만원입니다. 또한 당기 중 당사가 발행한 사채를 신한투자증권이 인수한 금액은 190,000백만원입니다.

44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

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

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

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	총한도
소매	신용카드자산	신용판매	439,882	870,572
		단기카드대출	187,652	
		장기카드대출	424,445	-
합 계			1,051,979	870,572

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

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

COVID-19가 경제에 미치는 영향의 지속 기간과 정부의 정책 등을 고려하여 당사는미래전망정보를 지속 모니터링 할 것입니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 중요한 배당정책, 제한사항 등

당사는 정관에서 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

정관 제43조(이익배당)

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

정관 제44조(중간배당)

- ① 본 회사는 이사회 결의로 일정한 날을 정하여 그날의 주주에게 상법 제462조 의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.
- ② 중간배당은 직전결산기의 재무상태표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.
 1. 직전결산기의 자본의 액
 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액
 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익으로 배당하기로 정한 금액
 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적용을 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.

나. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제37기	제36기	제35기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		641,368	674,997	606,453
(별도)당기순이익(백만원)		609,613	658,120	578,291
(연결)주당순이익(원)		5,015	5,384	4,837
현금배당금총액(백만원)		256,631	337,620	394,287
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		40.01	50.02	65.02
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	2,047	2,693	3,145
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

다. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	16	-	-

(주) 당사는 2007년(제22기)부터 2022년(제37기)까지 16년 연속 결산배당을 실시함

(주) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

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

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방 법	발행일자	권면(전자등 특)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2022.01.20	60,000	2.520	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.07.19	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.01.20	50,000	2.669	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.07.18	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.01.20	40,000	2.750	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.01.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채(사회적 채권)	공모	2022.01.27	477,760	2.500	A2 (무디스)	2027.01.27	미상환	BNPP,Citi,CA, MUFG,SC
신한카드	회사채	공모	2022.01.27	50,000	2.511	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.01.27	80,000	2.729	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.03.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.01.27	10,000	2.770	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.01.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.01.27	20,000	2.832	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.01.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.14	20,000	2.576	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.02.14	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.14	20,000	2.745	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.13	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.14	10,000	2.842	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.02.14	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.14	50,000	KRW CMS 5Y+0.413%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.02.12	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.28	50,000	2.710	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.08.28	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.28	20,000	2.732	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.27	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2022.02.28	50,000	KRW CMS 10Y+0.588%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2029.06.20	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.08	20,000	2.711	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.06	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.08	40,000	2.857	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.03.14	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.08	10,000	2.860	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.06.05	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.08	20,000	2.918	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.03.08	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.08	10,000	2.945	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2029.03.08	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.15	40,000	2.630	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.03.15	미상환	NH투자증권

신한카드	회사채	공모	2022.03.15	10,000	3.021	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2029.06.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.25	60,000	3.095	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.03.25	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.03.25	10,000	3.096	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.05.23	미상환	NH투자증권
신한카드	신증자본증권	사모	2022.03.17	400,000	4.014	-	2052.03.17	미상환	-
신한카드	회사채	공모	2022.04.04	30,000	2.983	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.04	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.04	90,000	3.323	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.04.04	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.04	30,000	KRW CMS 4Y+0.43%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.04.03	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.08	30,000	3.323	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.08	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.08	50,000	KRW CMS 4Y+0.49%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.04.08	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.08	50,000	KRW CMS 5Y+0.57%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.04.08	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.26	30,000	3.401	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.26	10,000	3.640	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.04.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.26	10,000	3.748	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.04.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.04.26	50,000	KRW CMS 10Y+0.687%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2029.04.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.03	30,000	3.469	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.05.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.03	20,000	3.658	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.05.02	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.03	50,000	KRW CMS 5Y+0.547%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.11.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.03	20,000	3.708	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.05.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.12	60,000	2.917	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.08.11	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.12	20,000	3.259	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.12.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.12	10,000	3.602	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.05.10	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.12	20,000	3.772	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.05.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.12	30,000	3.854	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.05.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.23	90,000	3.624	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.05.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.23	40,000	3.699	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.11.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.23	50,000	3.795	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.05.23	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.05.23	20,000	3.820	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.12.20	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.03	80,000	3.676	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.06.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.03	10,000	KRW CMS 10Y+0.61%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.06.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.03	10,000	3.841	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.06.03	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.14	30,000	3.223	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.07.14	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.14	30,000	3.711	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.03.14	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.14	20,000	3.867	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.06.14	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.14	20,000	KRW CMS 10Y+0.625%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.06.13	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.06.14	10,000	4.049	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.06.14	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.11	20,000	4.222	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.01.11	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.11	20,000	KRW CMS 10Y+110bp(1년) / 4.255%(2년)	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.07.11	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.11	10,000	KRW CMS 10Y+110bp(1.5년) / 4.255%(1.5년)	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.07.11	미상환	NH투자증권

신한카드	회사채	공모	2022.07.11	50,000	민평금리5Y	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.07.09	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.20	50,000	3.571	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.02.24	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.20	80,000	4.305	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.07.20	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.20	140,000	민평금리2Y	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.07.19	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.07.27	140,000	4.299	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.07.27	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.07.27	50,000	4.315	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.07.26	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.07.27	20,000	민평금리2Y	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.07.26	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.07.27	30,000	KRW CMS 10Y+1.35%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.07.27	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.07.27	50,000	4.455	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.07.27	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.08.05	100,000	4.081	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.09.05	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.05	30,000	4.257	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.27	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.05	10,000	4.259	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.11.05	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.26	50,000	3.888	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.08.25	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.26	70,000	4.237	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.08.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.26	50,000	4.590	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.08.12	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.08.26	30,000	4.639	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.08.26	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.02	30,000	4.349	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.02.29	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.02	20,000	4.575	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.02	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.02	50,000	4.999	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.09.02	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.08	60,000	4.608	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.09.26	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.09.08	30,000	4.903	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.03.06	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.09.08	20,000	4.978	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.09.08	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.09.08	40,000	KRW CMS 10Y+1.44%	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.09.08	미상환	미래에셋
신한카드	회사채(녹색채권)	공모	2022.09.16	100,000	4.708	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.03.14	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.16	20,000	4.813	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.12.16	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.09.16	30,000	4.813	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.12.17	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2022.10.07	20,000	5.142	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.05	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.10.07	20,000	5.363	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.10.07	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.10.07	20,000	5.460	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.04.07	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.10.07	10,000	5.504	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.10.02	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.10.18	50,000	5.270	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2024.04.18	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.11.10	240,000	6.364	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.12.08	미상환	미래에셋
신한카드	회사채	공모	2022.11.11	30,000	6.208	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.11.10	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채(녹색채권)	공모	2022.11.11	10,000	6.544	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2026.05.11	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2022.11.21	100,000	IRS(10Y) +2.380	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2027.11.19	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2022.11.23	120,000	6.199	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.11.21	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2022.11.23	10,000	6.347	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.11.21	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2022.11.23	150,000	6.397	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.11.21	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2022.12.02	230,000	6.111	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2023.12.01	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2022.12.02	70,000	6.270	AA+ (한기평/한신평/NICE)	2025.12.02	미상환	한양증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.02.24	200,000	2.754	A1 (한신평/한기평/NICE)	2027.02.24	미상환	한국투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.03.30	200,000	3.218	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.30	미상환	다올투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.04.14	200,000	3.505	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.07.14	미상환	다올투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.04.14	20,000	3.422	A1 (한신평/한기평/NICE)	2027.04.14	미상환	다올투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.04.28	200,000	3.325	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.12.26	미상환	다올투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.13	120,000	3.428	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.12	미상환	다올투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.13	150,000	3.424	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.13	미상환	다올투자증권

신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.30	130,000	3.491	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.05.30	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.30	40,000	3.491	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.06.09	상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.30	70,000	3.482	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.07.30	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.05.30	50,000	3.462	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.11.28	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.06.17	70,000	4.004	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.04.17	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.06.17	130,000	4.093	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.06.17	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.06.17	20,000	4.101	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.07.17	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.06.17	80,000	4.130	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.06.17	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.07.18	140,000	4.114	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.12.18	미상환	유신투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.07.18	120,000	4.114	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.12.19	미상환	유신투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.09.29	240,000	5.070	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.12.29	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.10.20	50,000	5.116	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.03.20	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.10.20	90,000	5.265	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.09.20	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.10.20	20,000	5.219	A1 (한신평/한기평/NICE)	2026.01.20	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2022.10.20	30,000	5.030	A1 (한신평/한기평/NICE)	2027.10.20	미상환	대출투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.29	100,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.29	40,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	40,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	30,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	10,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.03.31	50,000	2.100	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.11.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.04.11	100,000	2.110	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.04.22	40,000	2.210	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.04.22	30,000	2.210	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.04.22	20,000	2.210	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.04.22	10,000	2.210	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	20,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	5,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	5,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	20,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.06.02	30,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.06.02	10,000	2.850	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.29	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.06.13	20,000	3.060	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.16	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.07.05	200,000	3.460	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.27	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.07.14	30,000	3.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.01.17	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.07.15	30,000	3.860	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.01.17	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.07.15	30,000	3.880	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.01.25	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.07.28	60,000	3.360	A1 (한신평/한기평/NICE)	2022.12.28	상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.11.10	100,000	6.215	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.09.08	미상환	
신한카드	기업어음증권	사모	2022.11.15	10,000	5.700	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.02.13	미상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.03	100,000	1.260	A1 (NICE/한신평)	2022.01.19	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.03	100,000	1.210	A1 (NICE/한신평)	2022.01.12	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.03	90,000	1.210	A1 (NICE/한신평)	2022.01.12	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.03	40,000	1.210	A1 (NICE/한신평)	2022.01.12	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.03	100,000	1.080	A1 (NICE/한신평)	2022.01.04	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	100,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	50,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	30,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	105,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.25	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	20,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.24	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	100,000	1.210	A1 (NICE/한신평)	2022.01.13	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.04	60,000	1.010	A1 (NICE/한신평)	2022.01.05	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.01.05	100,000	1.410	A1 (NICE/한신평)	2022.01.26	상환	

신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.17	70,000	5.110	A1 (NICE/한신평)	2022.11.28	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.18	100,000	4.460	A1 (NICE/한신평)	2022.12.19	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.18	30,000	5.840	A1 (NICE/한신평)	2023.02.17	미상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.18	100,000	5.040	A1 (NICE/한신평)	2022.11.28	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.18	30,000	5.040	A1 (NICE/한신평)	2022.11.28	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.18	10,000	5.040	A1 (NICE/한신평)	2022.11.28	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.21	100,000	5.080	A1 (NICE/한신평)	2022.11.30	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.22	140,000	4.900	A1 (NICE/한신평)	2022.11.29	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.22	50,000	4.900	A1 (NICE/한신평)	2022.11.29	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.22	50,000	4.900	A1 (NICE/한신평)	2022.11.29	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.11.28	50,000	4.120	A1 (NICE/한신평)	2023.01.13	미상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.01	100,000	3.860	A1 (NICE/한신평)	2022.12.28	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.05	40,000	4.640	A1 (NICE/한신평)	2023.01.04	미상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.09	100,000	3.800	A1 (NICE/한신평)	2022.12.27	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.09	70,000	3.800	A1 (NICE/한신평)	2022.12.27	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.09	140,000	3.700	A1 (NICE/한신평)	2022.12.20	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.09	100,000	3.700	A1 (NICE/한신평)	2022.12.20	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.09	70,000	3.700	A1 (NICE/한신평)	2022.12.20	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.13	30,000	3.300	A1 (NICE/한신평)	2022.12.14	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.13	100,000	3.400	A1 (NICE/한신평)	2022.12.15	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.13	100,000	3.400	A1 (NICE/한신평)	2022.12.15	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.13	30,000	3.400	A1 (NICE/한신평)	2022.12.15	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.13	30,000	3.400	A1 (NICE/한신평)	2022.12.15	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.19	100,000	4.460	A1 (NICE/한신평)	2023.01.20	미상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.19	50,000	3.250	A1 (NICE/한신평)	2022.12.21	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.20	140,000	3.300	A1 (NICE/한신평)	2022.12.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.20	100,000	3.300	A1 (NICE/한신평)	2022.12.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.20	70,000	3.300	A1 (NICE/한신평)	2022.12.26	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.28	50,000	3.310	A1 (NICE/한신평)	2022.12.29	상환	
신한카드	전자단기사채	사모	2022.12.30	50,000	3.760	A1 (NICE/한신평)	2023.01.06	미상환	
신한카드이천이십이의일 유동화전문유한회사	-	사모	2022.04.28	400,000	3.338	AAA (내부등급)	2025.12.29	미상환	SK증권
신한카드이천이십이의이 유동화전문유한회사	-	사모	2022.08.18	521,760	1M SOFR + s.p	AAA (무디스)	2026.11.26	미상환	SK증권
신한카드이천이십이의삼 유동화전문유한회사	-	사모	2022.12.22	326,750	1M SOFR + s.p	AAA (무디스)	2026.03.25	미상환	SK증권
합 계	-	-	-	44,531,270	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 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	-	-	-	-	430,000	1,190,000	2,490,000	1,370,000	5,480,000
	사모	-	90,000	10,000	-	100,000	-	-	-	200,000
	합계	-	90,000	10,000	-	530,000	1,190,000	2,490,000	1,370,000	5,680,000

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 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	-	240,000	60,000	-	-	300,000	3,500,000	3,200,000
	합계	-	240,000	60,000	-	-	300,000	3,500,000	3,200,000

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	5,880,000	5,520,000	3,646,920	1,230,190	1,556,920	700,000	-	18,534,030
	사모	1,012,194	350,000	958,412	665,333	-	-	-	2,985,939
	합계	6,892,194	5,870,000	4,605,332	1,895,523	1,556,920	700,000	-	21,519,969

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	400,000	-	400,000
	합계	-	-	-	-	-	400,000	-	400,000

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022년 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 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	430,000	1,190,000	2,490,000	1,370,000	5,480,000
	사모	-	90,000	10,000	-	100,000	-	-	-	200,000
	합계	-	90,000	10,000	-	530,000	1,190,000	2,490,000	1,370,000	5,680,000

전자단기사채 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	240,000	60,000	-	-	300,000	3,500,000	3,200,000
	합계	-	240,000	60,000	-	-	300,000	3,500,000	3,200,000

회사채 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
이상환 잔액	공모	5,880,000	5,520,000	3,646,920	1,230,190	1,556,920	700,000	-	18,534,030
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	5,880,000	5,520,000	3,646,920	1,230,190	1,556,920	700,000	-	18,534,030

신종자본증권 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	400,000	-	400,000
	합계	-	-	-	-	-	400,000	-	400,000

조건부자본증권 이상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
이상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

[자본으로 인정되는 채무증권의 발행]

구 분		신한카드 제1회 사모 신종자본증권
발행일		2022-03-17
발행금액		400,000 백만원
발행목적		운영자금 사용
발행방법		사모
상장여부		비상장
미상환잔액		400,000 백만원
자본인정 에 관한 사항	회계처리 근거	만기시점 발행사의 의사결정에 따라 만기연장이 가능, 일정 요건(보통주에 대한배당금 미지급 등) 충족 시 이자 지급 연기 가능 등 원금과 이자의 지급을 회피할 수 있는 무조건적인 권리가 있어 회계상 자본으로 인정 - 선택적 연기, 필요적 연기 가능, 지급의무의 부존재, 누적적 연기, 연기에 따른 제약, 미지급이자의 완제 규정
	신용평가기관의 자본인정비율 등	한국기업평가주식회사 : 30% NICE신용평가주식회사 : 60%
미지급 누적이자		없음
만기		2052년 3월 17일
조기상환 가능일		발행일로부터 5년이 경과된 2027년 3월 17일과 그 이후 각 이자지급일에 조기상환 가능
발행금리		발행시점 : 4.014% (발행일 2영업일전 4사평균 종가기준으로 가산금리 확정) - 5년 국고채 민평수익률 + 가산금리 1.484% - 5년 단위 변동 / 발행 후 5년 경과시점에 Step-up조항에 따라 2.00% 가산금리 적용(1회限)
Step up 포함 여부		포함
우선순위		보통주식 및 우선주식보다 선순위이며, 기타 본건 신종자본증권과 동순위임이 명시된 채무를 제외한 나머지 채무들에 대하여는 후순위임
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향		2022년 12월말 기준 조정자기자본비율 18.60에서 17.62로 하락 2022년 12월말 기준 레버리지배율 5.79에서 6.13으로 증가
기타 중요한 발행조건 등		-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

- 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	10회	2020.09.10	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,756	할인대금
기업어음증권	11회	2020.09.24	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,771	할인대금
기업어음증권	12-1회	2020.10.13	운영자금	40,000	가맹점대금, 카드대출 등	38,351	할인대금
기업어음증권	12-2회	2020.10.13	운영자금	20,000	가맹점대금, 카드대출 등	18,784	할인대금
기업어음증권	12-3회	2020.10.13	운영자금	40,000	가맹점대금, 카드대출 등	36,786	할인대금
기업어음증권	13-1회	2020.10.27	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	47,975	할인대금
기업어음증권	13-2회	2020.10.27	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	47,006	할인대금
기업어음증권	14-1회	2020.12.10	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	48,137	할인대금
기업어음증권	14-2회	2020.12.10	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	94,316	할인대금
기업어음증권	14-3회	2020.12.10	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	46,008	할인대금
기업어음증권	15-1회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	95,776	할인대금
기업어음증권	15-2회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,648	할인대금
기업어음증권	15-3회	2021.04.13	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	91,345	할인대금
기업어음증권	16회	2021.05.31	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	182,240	할인대금
기업어음증권	17-1회	2021.06.16	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	93,263	할인대금
기업어음증권	17-2회	2021.06.16	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,885	할인대금
기업어음증권	18-1회	2021.07.05	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	139,224	할인대금
기업어음증권	18-2회	2021.07.05	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	135,750	할인대금
기업어음증권	19-1회	2021.08.31	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	92,953	할인대금
기업어음증권	19-2회	2021.08.31	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,750	할인대금
기업어음증권	20-1회	2021.09.14	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	92,629	할인대금
기업어음증권	20-2회	2021.09.14	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,470	할인대금
기업어음증권	21-1회	2021.10.19	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	136,803	할인대금
기업어음증권	21-2회	2021.10.19	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	133,251	할인대금
기업어음증권	22-1회	2021.11.03	운영자금	100,000	가맹점대금, 카드대출 등	90,033	할인대금
기업어음증권	22-2회	2021.11.03	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	174,996	할인대금
기업어음증권	23-1회	2021.11.15	운영자금	180,000	가맹점대금, 카드대출 등	167,304	할인대금
기업어음증권	23-2회	2021.11.15	운영자금	120,000	가맹점대금, 카드대출 등	108,677	할인대금
기업어음증권	24회	2022.02.24	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	172,445	할인대금
기업어음증권	25회	2022.03.30	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	177,430	할인대금
기업어음증권	26-1회	2022.04.14	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	177,203	할인대금
기업어음증권	26-2회	2022.04.14	운영자금	20,000	가맹점대금, 카드대출 등	16,576	할인대금
기업어음증권	27회	2022.04.28	운영자금	200,000	가맹점대금, 카드대출 등	175,623	할인대금
기업어음증권	28-1회	2022.05.13	운영자금	120,000	가맹점대금, 카드대출 등	106,273	할인대금
기업어음증권	28-2회	2022.05.13	운영자금	150,000	가맹점대금, 카드대출 등	131,989	할인대금
기업어음증권	29-1회	2022.05.30	운영자금	170,000	가맹점대금, 카드대출 등	152,180	할인대금
기업어음증권	29-2회	2022.05.30	운영자금	70,000	가맹점대금, 카드대출 등	62,274	할인대금
기업어음증권	29-3회	2022.05.30	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	43,939	할인대금
기업어음증권	30-1회	2022.06.17	운영자금	70,000	가맹점대금, 카드대출 등	64,855	할인대금
기업어음증권	30-2회	2022.06.17	운영자금	130,000	가맹점대금, 카드대출 등	119,344	할인대금

기업어음증권	30-3회	2022.06.17	운영자금	20,000	가맹점대금, 카드대출 등	18,290	할인대금
기업어음증권	30-4회	2022.06.17	운영자금	80,000	가맹점대금, 카드대출 등	70,144	할인대금
기업어음증권	31-1회	2022.07.18	운영자금	140,000	가맹점대금, 카드대출 등	131,826	할인대금
기업어음증권	31-2회	2022.07.18	운영자금	120,000	가맹점대금, 카드대출 등	112,980	할인대금
기업어음증권	32회	2022.09.29	운영자금	240,000	가맹점대금, 카드대출 등	200,429	할인대금
기업어음증권	33-1회	2022.10.20	운영자금	50,000	가맹점대금, 카드대출 등	46,377	할인대금
기업어음증권	33-2회	2022.10.20	운영자금	90,000	가맹점대금, 카드대출 등	80,899	할인대금
기업어음증권	33-3회	2022.10.20	운영자금	20,000	가맹점대금, 카드대출 등	16,603	할인대금
기업어음증권	33-4회	2022.10.20	운영자금	30,000	가맹점대금, 카드대출 등	22,451	할인대금
회사채(주2)(주3)	2020년	-	운영자금	4,570,000	가맹점대금, 카드대출 등	4,570,000	-
무보증사채 (사회적채권) (주2)	2020년	-	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	-
무보증사채 (사회적채권) (주3)	2020년	-	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	459,000	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	459,000	-
회사채	2021년	-	운영자금	3,380,000	가맹점대금, 카드대출 등	3,380,000	-
무보증사채 (사회적채권) (주4)	2021년	-	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	60,000	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	60,000	-
무보증사채 (사회적채권) (주5)	2021년	-	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	-
무보증사채 (사회적채권) (주6)	2021년	-	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	40,000	코로나19지원 사업자 대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	40,000	-
무보증사채 (녹색채권) (주7)	2021년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	80,000	친환경차 전용 할부대출 및 금 융상품 운영자금으로 사용	80,000	-
무보증사채 (녹색채권) (주8)	2021년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	친환경차 전용 할부대출 및 금 융상품 운영자금으로 사용	100,000	-
무보증해외사채 (사회적채권)(주9)	2021년	-	저신용/저소득층에 대한 대출 자금으로 사용	335,400	저신용/저소득층에 대한 대출자 금으로 사용	335,400	-
회사채	2022년	-	운영자금	4,170,000	가맹점대금, 카드대출 등	4,170,000	-
무보증해외사채 (사회적채권)(주 10)	2022년	-	저신용/저소득층에 대한 대출 자금으로 사용	477,760	저신용/저소득층에 대한 대출자 금으로 사용	477,760	-
무보증사채 (녹색채권) (주11)	2022년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	100,000	친환경차 전용 할부대출 및 금 융상품 운영자금으로 사용	100,000	-
무보증사채 (녹색채권) (주12)	2022년	-	친환경차 전용 할부대출 및 금융상품 운영자금으로 사용	10,000	친환경차 전용 할부대출 및 금 융상품 운영자금으로 사용	10,000	-

(주1) 2020년 납입일:20년 1월~12월, 2021년 납입일:21년 1월~12월, 2022년 납입일:22년 1월~12월

2020년 회사채 발행액 5,129,000백만원 중 559,000백만원은 사회적채권으로 구분작성하였습니다. 이중 100,000백만원은 2020.05.27 발행된 사회적채권으로 코로나 19 피해사업자에 대한 대출금 청구유예 지원프로그램 자금으로 전액 배분하였으며, 렌터카, 법인택시 업체 등 운수업종 중 영세

(주2) 사업자 원금상환 유예(393억원, 지원건수 1,690건) 및 개인사업자 및 중소기업 대상 원리금 상환유예(636억원, 지원건수 1,702건)에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

(주3) 2020년 회사채 발행액 5,129,000백만원 중 559,000백만원은 사회적채권으로 구분작성하였습니다. 이중 459,000백만원은 2020.10.19 발행된 ESG채권(사회적채권)으로, 연소득 3,500만원 이하 또는 신용등급 6등급 이하이며 연소득 4,500만원 이하인 저신용/저소득층에 대한 대출자금 사용을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

(주4) 2021.03.26 발행된 제2106-1회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 코로나19지원을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 코로나19지원 가맹점 / 일반 사업자 대출 및 금융상품 운영자금(2106회차 영세 사업주 약 13,800여명 / 총 15,706건)에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

- 2021.03.26 발행된 제2106-2회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 코로나19지원을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 코로나19지원 가맹점
- (주5) / 일반 사업자 대출 및 금융상품 운영자금(2106회차 영세 사업주 약 13,800여명 / 총 15,706건)에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2021.03.26 발행된 제2106-3회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 코로나19지원을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 코로나19지원 가맹점 /
- (주6) 일반 사업자 대출 및 금융상품 운영자금(2106회차 영세 사업주 약 13,800여명 / 총 15,706건)에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2021.05.10 발행된 제2108-1회 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 전기차 / 수소차 등 친환경차량 대상 저금리 적용을 통한 구매지원을 목적으로
- (주7) 발행되었으며, 당초 계획대로 친환경 차량 대상 오토 금융상품 운영자금(2,513건, 800억원)에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2021.11.23 발행된 제2125-3회 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 전기차 / 수소차 등 친환경차량 대상 저금리 적용을 통한 구매지원을 목적으로
- (주8) 발행되었으며, 당초 계획대로 친환경 차량 대상 오토 금융상품 운영자금(할부금융, 오토리스, 렌터카 등)에 사용 중에 있습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2021.6.23 발행된 무보증해외사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 연소득 3,500만원 이하 또는 신용등급 6등급 이하이며 연소득 4,500만원 이하인
- (주9) 저신용/저소득층에 대한 대출자금 사용을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2022.1.27 발행된 무보증해외사채는 ESG채권(사회적채권)으로, 연소득 3,500만원 이하 또는 신용등급 6등급 이하이며 연소득 4,500만원 이하인
- (주10) 저신용/저소득층에 대한 대출자금 사용을 위하여 발행되었으며, 당초 계획대로 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 발행일 이후 1년 이내 당사의 홈페이지에 게시될 예정이며, 게시시 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2022.09.16 발행된 제2150-1회 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 전기차 / 수소차 등 친환경차량 대상 저금리 적용을 통한 구매지원을 목적으로
- (주11) 발행되었으며, 당초 계획대로 친환경 차량 대상 오토 금융상품 운영자금(할부금융, 오토리스, 렌터카 등)에 사용 중에 있습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 발행일 이후 1년 이내 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시될 예정이며, 게시시 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
- 2022.11.11 발행된 제2154-2회 회사채는 ESG채권(녹색채권)으로, 전기차 / 수소차 등 친환경차량 대상 저금리 적용을 통한 구매지원을 목적으로
- (주12) 발행되었으며, 당초 계획대로 친환경 차량 대상 오토 금융상품 운영자금(할부금융, 오토리스, 렌터카 등)에 사용 중에 있습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 발행일 이후 1년 이내 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회적책임투자전용 세그먼트에 게시될 예정이며, 게시시 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

- 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
신종자본증권	-	2022.03.17	운영자금	400,000	가맹점대금, 카드대출 등	400,000	-

(주1) 2020년 납입일:20년 1월~12월, 2021년 납입일:21년 1월~12월, 2022년 납입일:22년 1월~12월

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 및 미사용한도충당부채 설정현황

1. 계정과목별 대손충당금 및 미사용한도충당부채 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 37(당)기	신용카드자산	28,157,165	1,027,670	3.6%
	대출채권	3,811,385	112,058	2.9%
	할부금융자산	4,286,137	48,796	1.1%
	리스자산	1,742,301	17,253	1.0%
	기타자산	888,230	18,498	2.1%
	미사용한도충당부채	-	208,417	-
	합 계	38,885,218	1,432,693	3.7%
제 36(전)기	신용카드자산	25,765,133	886,064	3.4%
	대출채권	3,685,649	93,125	2.5%
	할부금융자산	3,978,560	41,777	1.1%
	리스자산	1,356,210	27,956	2.1%
	기타자산	706,742	16,229	2.3%
	미사용한도충당부채	-	204,917	-
	합 계	35,492,294	1,270,068	3.6%
제 35(전전)기	신용카드자산	23,545,037	877,822	3.7%
	대출채권	3,367,110	60,490	1.8%
	할부금융자산	3,591,498	37,767	1.1%
	리스자산	1,420,694	31,181	2.2%
	기타자산	975,702	16,345	1.7%
	미사용한도충당부채	-	195,849	-
	합 계	32,900,041	1,219,453	3.7%

2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만
원)

구 분	제 37기(당기)	제 36기(전기)	제 35기(전전기)
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,270,098	1,219,453	1,151,259
2. 순대손처리액(①+②)	(397,597)	(392,030)	(661,824)
① 대손처리액(상각채권액)	(665,035)	(653,361)	(654,034)
② 기타증감액	267,438	261,331	(7,790)
3. 대손상각비 계상(환입)액	560,191	442,645	730,018
4. 기말 대손충당금 잔액합계	1,432,693	1,270,068	1,219,453

(주1) 대손충당금 변동에 미사용한도충당부채 변동을 포함합니다.

(주2) 기타증감액은 손상자산 회수 및 매각 등으로 인한 충당금 변동 효과입니다.

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. - 자산건전성 '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	22,958,683	4,901,252	8,162,184	1,974,870	37,996,988
구성비율	60.42%	12.90%	21.48%	5.20%	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 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.

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권 중 미 회수된 내역은 연결기준으로 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 37(당기)	제 36(전기)
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	-	696,709
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	-	618,393
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	650,493	893,906
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	371,115	518,082
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	772,162	726,495
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	597,833	569,914
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	759,603	721,925
신한카드이천이십이의일	신용카드자산	2022.04.28	669,963	-
신한카드이천이십이의이	신용카드자산	2022.08.18	823,128	-
신한카드이천이십이의삼	신용카드자산	2022.12.22	519,466	-
합계			5,163,763	4,745,424

라. 합병, 자산양수 등에 관한 사항

시기	대상회사	주요 내용 및 재무제표에 미치는 영향	공시서류 제출 등
'19.06.18	푸르덴셜베트남파이낸스(주)	연결대상 종속기업 편입에 따른 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	외화증권 취득보고서 금융감독원 제출 (19.06.24)
'20.03.30	HD캐피탈	렌터카 자산양수로 인한 상각후원가채권 및 이자수익 등 증가	20.03.09 기타경영사항(자율공시) - 공시주체 : 신한금융지주
'20.10.30	신한캐피탈	부동산 및 자동차 대출 등 자산양수로 인한 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	기업결합신고서 공정거래위원회 제출 (20.08.27)
'22.07.28	신한신용정보	신한신용정보 주식 100% 취득을 통한 자회사화	22.07.28 통일경영공시 - 대주주 발행 주식 취득

(주) 푸르덴셜베트남파이낸스는 신한베트남파이낸스로 사명 변경이 됨

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 작성시점이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 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	2022년	2021년	전년대비 증감
자산총계	430,503	384,722	45,781
부채총계	355,916	317,372	38,543
자본총계	74,588	67,350	7,238
영업수익	47,612	43,596	4,016
영업비용	39,961	34,561	5,400
당기순이익	6,446	6,763	(317)
지배기업 소유주지분	6,414	6,750	(336)
비지배지분	32	13	19

[()]는 부의 수치임

나. 주요 경영지표

2022년말 자산은 상품자산 취급증가로 전년대비 4조 5,781억원 증가한 43조 503억원입니다. 부채는 차입부채 증가로 전년대비 3조 8,543억원 증가한 35조 5,916억원이며, 자본은 당기순이익 6,414억원 발생 및 배당금 3,376억원 지급 외 신종자본증권 3,999억원 발행으로 전년대비 7,238억원 증가한 7조 4,588억원입니다.

영업수익은 사업다각화에 따른 일반대출, 오토금융 등 상품이자수익과 리스, 렌탈 상품 수수료 수익 증가 등의 영향으로 전년대비 4,016억원 증가하였습니다.

영업비용은 영업자금 조달증가, 조달금리인상과 채권시장 경색 등에 따른 이자비용 증가와 상품자산 성장, 4분기 연체율 상승과 미래손실흡수능력 보강 등에 따른 대손상각비 증가로 전년대비 5,400억원 증가하였습니다.

(단위: %)

구분	2022년	2021년	2020년
조정자기자본비율	18.60	18.85	19.91
단순자기자본비율	15.55	15.73	16.60
고정이하채권비율	0.92	0.87	1.08
연체채권비율	1.23	1.05	1.35
대손충당금적립비율	106.18	105.21	104.74
총자산이익율	1.30	1.73	1.59
자기자본이익율	7.54	9.71	8.57

다. 2023년 전망

2023년 국내경제는 고물가, 고금리, 경기둔화, 부동산시장 침체 등의 악조건이 중첩되는 복합위기 상황이 지속될 것으로 예상되며 이에 따른 경제 및 금융시장의 높은 불확실성이 지속될 것으로 전망 됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 민간소비의 80%가 넘는 카드 결제 비율은 향후 양적 성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/Big-Tech사/유통사 등 이종업종의 지불결제 시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

(연결기준)

(단위: 억원)

구분	2022년	2021년	전년대비 증감
[현금및예치금]	6,649	4,356	2,293
[당기손익-공정가치측정금융자산]	3,893	3,536	358
[파생금융상품자산]	1,966	882	1,084
[상각후원가측정채권]	368,312	337,552	30,760
신용카드채권	270,835	248,262	22,573
대출채권	37,408	36,195	1,213
할부금융채권	42,821	39,813	3,008
금융리스채권	17,248	13,281	3,966
[운용리스자산]	19,447	13,978	5,469
[기타포괄손익-공정가치측정 유가증권]	3,755	1,970	1,785
[관계기업투자자산]	887	714	173
[유무형자산]	8,606	8,371	235
[기타자산]	16,989	13,363	3,626
자산총계	430,503	384,722	45,781
[파생금융상품부채]	213	162	51
[차입부채]	91,362	66,629	24,733
[사채]	215,028	208,419	6,609
[기타부채]	49,312	42,163	7,150
부채총계	355,916	317,372	38,543
[지배지분]	74,512	67,385	7,127
[자본금]	6,268	6,268	-
[신종자본증권]	3,999	-	3,999
[연결자본잉여금]	8,607	8,606	1
[연결자본조정]	(16)	19	(34)
[연결기타포괄손익누계액]	(173)	(422)	249
[연결이익잉여금]	55,825	52,914	2,911
[비지배지분]	76	(35)	111
자본총계	74,588	67,350	7,238

[()]는 부의 수치임

2022년 재무상태표상 자산은 상품자산의 취급 증가로 전년대비 4조 5,781억원 증가한 43조 503억원입니다.

세부항목별로 살펴보면, 당사의 상품인 상각후원가측정채권(舊. 대여금및수취채권)이 취급액 증가로 전년 대비 3조 760억원 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 신용판매 취급액 증가로 2조 2,573억원 증가하였고, 할부금융 및 리스채권 역시 취급액 증가로 전년대비 6,974억원 증가하였습니다. 운용리스자산 및 기타자산은 각각 5,469억원, 3,626억원 증가하였습니다.

부채는 전년대비 3조 8,543억원 증가한 35조 5,916억원입니다. 이 중 차입금 및 사채가 3조 1,343억원 증가하였습니다. 자본은 당기순이익 6,414억원 발생 및 배당 3,376억원 지급 외 신종자본증권 3,999억원 발행의 영향으로 전년대비 7,238억원 증가한 7조4,588억원 입니다.

나. 영업실적

(연결기준)

(단위: 억원)

과 목	2022년	2021년	전년대비 증감
I. 영업이익	7,650	9,035	(1,385)
[순이자수익]	17,981	17,990	(9)
이자수익	25,088	23,060	2,028
이자비용	7,106	5,070	2,036
[순수수료수익]	5,372	4,617	755
수수료수익	17,585	16,184	1,401
수수료비용	12,213	11,567	646
[기타영업손익]	(2,684)	(1,652)	(1,032)
[일반관리비]	7,416	7,493	(77)
[대손상각비]	5,603	4,427	1,176
II. 영업외손익	646	45	601
III. 관계기업손익에 대한 지분	71	(11)	82
IV. 법인세차감전순이익	8,368	9,069	(701)
V. 법인세비용	1,922	2,306	(384)
VI. 당기순이익	6,446	6,763	(317)
지배기업소유주지분	6,414	6,750	(336)
비지배지분	32	13	19

[()]는 부의 수치임]

2022년 당기순이익은 6,414억원으로 전년대비 336억원 감소하였습니다. 이는 운용리스 및 렌탈 확대 등 순수수수료손익 증가와 인건비 등의 일반관리비의 감소에도, 조달금리상승에 따른 이자비용 증가, 4분기 연체율 상승과 경기전망악화에 의한 대손상각비 추가적립으로 인한 변동입니다.

4. 유동성 및 자금조달과 지출

가. 유동성 현황

당사의 유동성은 2022년말 현재 1조 8,828억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정한도는 총 1조 4,850억원이며 2022년말 100억 약정한도를 사용함에 따라 미인출 약정 한도는 1조 4,750억원입니다.

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

(연결기준)

(단위: 억원)

구분	2022년	2021년	2020년
1. 현금및예치금	4,078	3,006	3,586
2. 미인출약정한도	14,750	10,450	14,650
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	18,828	13,456	18,236

나. 자금조달현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주의 조달전략을 견지하고 있으며, 회사채,ABS, CP, 전단채 등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다. 2022년말 기준 총 조달잔액은 30조 1,349억원으로 전년말 27조 1,811억원 대비 9,092억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기도래금액이 전년말 대비 1조 4,375억원 증가하였습니다.

(1) 조달재원

(연결기준)

(단위: 억원)

과목	2022년	2021년	2020년
사채	181,840	172,749	167,002
ABS	29,859	30,214	29,360
CP, 전자단기사채	59,800	42,750	23,400
기타	29,849	26,098	20,352
합계	301,349	271,811	240,114

(2) 만기현황

(연결기준)

(단위: 억원)

과 목	2022년	2021년	전년대비 증감
1년 이내	85,322	70,947	14,375
1년 초과~2년 이내	74,700	61,067	13,633
2년 초과	141,327	139,796	1,531
합계	301,349	271,811	29,538

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음 및 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(미수금증 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 융통으로 인한 채권의 당기 중 평균잔액(단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 포함, 대환대출 제외)은 ① 상품 및 서비스 구매에서 발생한 당기 중 신용판매 평균잔액과 ② 당기중 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. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제37기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제36기(전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제35기(전전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-

(주) 검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 46에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 46에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제37기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제36기(전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제35기(전전기)	삼일회계법인	적정	(주)	-

(주) 검토의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 44에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 44에서 설명하고 있는 바와 같이, 코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상을 증가시켜 회사의 수익창출 능력에 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

2. 감사용역 체결현황

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제37기(당기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감 사	1,134(백만원)	10,200(시간)	1,134(백만원)	9,576(시간)
제36기(전기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감 사	1,102(백만원)	10,200(시간)	1,102(백만원)	10,301(시간)
제35기(전전기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감 사	1,074(백만원)	9,990(시간)	1,074(백만원)	12,909(시간)

(주) 보수액은 연간보수액 기준이며, 부가가치세 및 실비를 제외한 금액임.

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제37기(당기)	-	-	-	-	-
제36기(전기)	2021.12.05	Comfort Letter발행	2021.01.05~2022.01.2 7	140백만원	-
제35기(전전기)	2020.10.13	Comfort Letter발행	2020.09.08~2020.10.1 9	85백만원	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022.03.02	회사: 감사위원회, 회계팀장 회계감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부감사 결과 보고 (대상 : 36기 기말)
2	2022.05.27	회사: 감사위원회, 회계팀장 회계감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 1분기 검토 결과 보고
3	2022.08.26	회사: 감사위원회, 회계팀장 회계감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 반기 검토 결과 보고
4	2022.11.25	회사: 감사위원회, 회계팀장 회계감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 3분기 검토 결과 보고
5	2023.02.28	회사: 감사위원회, 회계팀장 회계감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부감사 결과보고 (대상 : 37기 기말)

(주) 당사는 회계감사인과 조정협의회를 개최하지 않았습니다.

5. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중에 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니
다.

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
해당사항 없음

나. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제 37(당)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 36(전)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 35(전전)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

2022년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 5명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 8명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, ESG위원회 등 5개의 소위원회가 있습니다.

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

(1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	5	1	-	-

(주) 성영애 사외이사 : 2022.3.2 임원후보추천위원회를 통해 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 된 성영애 인천대 교수에 대해서는 '인천대 전임교원 겸직 허가에 관한 지침' 제 8조(허가 절차 및 제출 서류)에 의거 사외이사 겸직 사항은 주주총회 개최일 1개월 이전의겸직 허가 신청이 필요함에 따라, 겸직 허가 절차 완료 후 2022.4.20 임시주주총회를 통해 선임

(2) 사외이사 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관 계
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전이 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	연임(2회)	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
최준선	2021.03.24 ~ 현재	-	전북대학교 법과대학 부교수, 성균관대학교 법학전문대학원 교수, 대한상사중재원 중재인, 한국기업법학회 회장, 한국국제거래법학회 회장, 법무부 장관 자문위원, 한국해법학회 회장, 한국상사법학회 회장 등 '법률 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이준기	2021.03.24 ~ 현재	-	한국 빅데이터협회 회장, 한국저작권위원회 위원, 연세대학교 정보대학원 원장 등 '빅데이터 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
성영애	2022.04.20 ~ 현재	-	인천대학교 소비자학과 교수, 한국소비자학회 회장, 한국금융소비자학회 회장, 한국소비자문화학회 이사, 금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장 등 소비자보호 분야에서 다양한 경력을 보유해, 최근 중요성이 더욱 확대 되고 있는 금융 소비자보호 영역에 많은 조언을 해 줄 수 있을 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관 계
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전이 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	연임(2회)	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

최준선	2021.03.24 ~ 현재	연임(1회)	전북대학교 법과대학 부교수, 성균관대학교 법학전문대학원 교수, 대한상사중재원 중재인, 한국기업법학회 회장, 한국국제거래법학회 회장, 법무부 장관 자문위원, 한국해법학회 회장, 한국상사법학회 회장 등 '법률 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이준기	2021.03.24 ~ 현재	연임(1회)	한국 빅데이터협회 회장, 한국저작권위원회 위원, 연세대학교정보대학원 원장 등 '빅데이터 분야'에서 다양한 경험을 보유하고 있어 신한카드의 발전에 많은 도움을 줄 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
성영애	2022.04.20 ~ 현재	-	인천대학교 소비자학과 교수, 한국소비자학회 회장, 한국금융소비자학회 회장, 한국소비자문화학회 이사, 금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장 등 소비자보호 분야에서 다양한 경력을 보유해, 최근 중요성이 더욱 확대 되고 있는 금융 소비자보호 영역에 많은 조언을 해 줄 수 있을 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 주요 의결사항

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개회 일자	회차	의 안 내 용	가결 여부	사내이사		사외이사						기타비 상무이사
				임영진 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	이준기 (출석률 : 100%)	성영애 (출석률 : 100%)	안준식 (출석률: 90%)	
'22.02.08	1차 임시	① 제36기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 당산 사옥 매각에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 2022년 상반기 계열사간 거래 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 금융소비자보호 실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
'22.03.02	1차 정기	① 신한카드 2022-1 자산유통화 증권 발행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 신종 자본 증권 발행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 제36기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 2022년 상반기 계열사간 거래 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2021년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2021년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2021년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2021년 내부통제시스템 운영 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5. 2021년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		6. 2021년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		7. 2021년 하반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 2021년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9. 임원후보추천위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
'22.03.23	2차 임시	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항 (임영진, 김성렬)	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2022년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 싱가포르 T사 지분 투자에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 신한금융그룹 SI 2호 펀드 출자에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 2022년 제1차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2022년 정보보호 상시평가 자체점검 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 보수위원회 운영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
'22.05.27	2차정 기	① 경영진 임면 관련 사규 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 카자흐스탄 법인 신용 공여 확대에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 글로벌 SI펀드 출자에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 채권발행 일괄신고한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 이사회내위원회 위원 구성에 관한 사항(성영애 이사)	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥계열사간 거래 사전승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑦ 2022년 제2차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2022년 1분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2022년 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2022년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
'22.07.06	3차 임시	① 신한카드 2022-2 자산유통화 증권 발행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 미얀마 법인 지급보증 기간 연장에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
'22.08.26	3차 정기	1. 2022년 상반기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 최고경영자 경영승계 육성후보군 평가 및 역량개발 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2022년 상반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2022년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5. 사외이사 후보군 관리내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

`22.10.06	4차	1. 2023년 경제 및 금융시장 전망 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
	임시	2. 자금시장 현황 및 대응계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
`22.10.25	5차	① 증시안정펀드 투자자 지위 및 수익증권 양도에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
	임시										
`22.11.25	4차 정기	① 인도네시아 법인 출자 및 지급보증 연장에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 베트남 법인 신용공여 확대에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 신한카드 2022-3 자산유동화 증권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 신한은행 일반차입 추진에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 계열사간 거래한도 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2022년 3분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 2022년 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
`22.12.27	6차 임시	① 2023년 경영계획案 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		② 2022년 제3차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		③ 2023년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		④ 2023년 안전 및 보건 계획에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑤ 카자흐스탄 법인 신용공여 기한 연장에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑥ 2023년 정기 조직개편에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑦ 경영진 임명에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		⑧ 고문 위촉에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 2022년 ESG 주요성과 및 2023년 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2. 경영리더 육성제도 운영 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		3. 2022년 하반기 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		4. 2022년 금융소비자보호 내부통제위원회 운영 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

(기준일 : 2022년 12월 31일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이준기(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 성영애(사외이사) * 사외이사 위원: 오공태, 이준기 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	- 최준선 위원: 22.3월 퇴임 - 오공태 위원: 22.3월 신규선임 - 성영애 위원: 22.5월 신규선임
임원후보추천위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 최준선 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 최준선(법률전문가) * 사외이사 위원: 성영애(소비자보호전문가) * 사내이사: 김재춘(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	- 성영애 위원: 22.4월 신규선임
ESG위원회	* 위원장: 최준선(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 이준기, 성영애 * 사내이사: 임영진	- 회사의 지속가능경영에 관한 방향을 수립하고, 관련된 사항을 결정	- 성영애 위원: 22.5월 신규선임

(기준일 : 2023년 3월 15일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이준기(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 성영애(사외이사) * 사외이사 위원: 오공태, 이준기 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	- 최준선 위원: 22.3월 퇴임 - 오공태 위원: 22.3월 신규선임 - 성영애 위원: 22.5월 신규선임
임원후보추천위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 최준선 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 최준선(법률전문가) * 사외이사 위원: 성영애(소비자보호전문가) * 사내이사: 신 원(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	- 성영애 위원: 22.4월 신규선임 - 김재춘 위원: 22.12월 퇴임 - 신 원 위원: 23.1월 신규선임
ESG위원회	* 위원장: 최준선(사외이사) * 사외이사 위원: 김성렬, 이준기, 성영애 * 사내이사: 문동권	- 회사의 지속가능경영에 관한 방향을 수립하고, 관련된 사항을 결정	- 성영애 위원: 22.5월 신규선임 - 임영진 위원: 22.12월 퇴임 - 문동권 위원: 23.1월 신규선임

(2) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	비고
오공태	0	-
최준선	0	
김성렬	0	
안준식	X	

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	사외이사 여부	비고
오공태	0	-
최준선	0	
김성렬	0	
안준식	X	

(3) 이사회내의 위원회 활동내역

① 위험관리위원회

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개최일자	회차	의안내용	가결여부	사외이사		기타비상무이사
				이준기 (출석률:100%)	오공태 (출석률:100%)	안준식 (출석률:100%)
`22.03.02	1차 정기	1. 2022년 최소 자기자본비율 설정(案)	可決	찬성	찬성	찬성
		2. 신종자본증권 발행에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
		3. 2021년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
		4. 최근 금융시장 변동성 확대에 따른 자금조달 현황 · 대응방안 점검 보고	보고	-	-	-
		5. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	-	-
		6. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
`22.03.23	1차 임시	1. 싱가포르 T社 지분투자에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
		2. 신한금융그룹 SI 2호 펀드 출자에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
`22.03.23	2차 임시	1. 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
`22.05.27	2차 정기	1. 2022년 1분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
		2. 통합위험상황분석 결과 보고	보고	-	-	-
		3. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	-	-
		4. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
		5. 위기상황시 자본관리계획(案)	可決	찬성	찬성	찬성
		6. 위기상황시 자금조달계획(案)	可決	찬성	찬성	찬성
		7. 글로벌 SI펀드 출자에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
`22.08.26	3차 정기	1. 리스크관리규정 일부 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		2. 2022년 2분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
		3. 부동산PF 대출 사업장 현황 점검 보고	보고	-	-	-
		4. 신용리스크 측정요소(규제 RC) PD 일부 변경사항 보고	보고	-	-	-
		5. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
`22.11.25	4차 정기	1. 인도네시아 법인 출자 및 지급보증 연장에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
		2. 2022년 3분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
		3. 통합위험상황분석 결과 보고	보고	-	-	-
		4. 여신심사위원회 운영 규칙 일부 개정 결과 보고	보고	-	-	-
		5. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
`22.12.27	3차 임시	1. 2023년 최소 자기자본비율 설정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		2. 2023년 리스크 유형별 한도 설정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
		3. 2023년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	審議	찬성	찬성	찬성
		4. 2022년 소매 신용평가모형 및 리스크측정모형 검증 결과 보고	보고	-	-	-

② 보수위원회

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				기타
			최준선 (출석률: 100%)	이준기 (출석률: 100%)	성영애 (출석률: 100%)	오공태 (출석률: 100%)	비상무이사 안준식 (출석률: 100%)
`22.03.02	1. 2021년 보수체계 설계 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임前	선임前	찬성
	2. 2021년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	3. 2021년 그룹 결직경영진 담당업무 성과평가 점수 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
`22.03.23	1. 2021년 경영진 등 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임前	선임前	찬성
	2. 2022년 경영진 등 성과평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	3. 2022년 경영진 등 보수체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
	4. 2022년 사내 이사 및 경영진 등 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성	찬성			찬성
`22.05.27	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성

③ 임원후보추천위원회

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사			기타비상무이사
			오공태 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	안준식 (출석률 : 100%)
`22.03.02	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항(오공태 이사)	可決	본인 추천사항으로 의결권 제한	찬성	찬성	찬성
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항					
	②-1 김성렬 감사위원이 되는 사외이사	可決	찬성	본인 추천사항으로 의결권 제한	찬성	찬성
	②-2 성영애 감사위원이 되는 사외이사	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
	③ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
`22.03.23	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항(오공태)	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
`22.08.26	① 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
`22.12.27	① 대표이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
	② 감사위원 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성

④ ESG위원회

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사			
			임영진 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	이준기 (출석률 : 100%)	성영애 (출석률 : 100%)
`22.03.23	① ESG위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	선임前
`22.05.27	① 2022년 ESG 경영 세부계획 보고	보고	-	-	-	-	-
	② 2021년 ESG 성과보고서 공시 보고	보고	-	-	-	-	-
`22.12.27	① 2022년 ESG 주요 성과 및 2023년 계획 보고	보고	-	-	-	-	-

라. 이사의 독립성

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

<이사회 규정>

제19조(이사회내 위원회의 설치)

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

1. 감사위원회
2. 임원후보추천위원회
3. 위험관리위원회
4. 보수위원회
5. ESG위원회

② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회결의로 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 이사회內 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크총괄팀, 인사팀, ESG팀의담당 업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

* 이사회/임원후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 위험관리위원회(리스크총괄팀), 보수위원회(인사팀), ESG위원회(ESG팀)

各 팀의 업무 담당자는 아래의 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회 및 위원회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회 및 위원회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회 및 위원회의 연간운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보제공
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 이사회 및 위원회의 각종 법규준수를 위한 지원
- 7) 기타 이사회 및 위원회의 지시사항 처리 등

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2022.03.02	글로벌 사업팀	김성렬,오공태,최준선,이준기	-	글로벌 사업 중기 전략
2022.03.04	전략기획팀	성영애	-	경영현황 설명
2022.05.27	준법감시팀	김성렬,오공태,최준선,이준기,성영애	-	자금세탁방지제도 교육
2022.08.26	회계팀	김성렬,오공태,최준선,이준기,성영애	-	내부회계관리제도 교육
2022.10.26	신한금융지주 미래전략연구소	김성렬,오공태,최준선,이준기,성영애	-	2023년 거시경제 전망
2022.11.25	감사팀	김성렬,최준선, 성영애	-	외부 감사 교육
2022.11.25	리스크총괄팀	오공태,이준기	-	회사 리스크관리 체계

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
- 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(1) 감사위원 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
최준선	예	- 성균관대학교 법학전문대학원 명예교수 - 사단법인 한국기업법연구소 이사장	-	-	-
성영애	예	- 인천대학교 소비자학과 교수 - 금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
최준선	예	- 성균관대학교 법학전문대학원 명예교수 - 사단법인 한국기업법연구소 이사장	-	-	-
성영애	예	- 인천대학교 소비자학과 교수 - 금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장	-	-	-
신 원	-	- 금융감독원 거시감독국 국장 - 쿠팡파이낸셜 대표이사 사장	예	재무전문가	거시감독국 총괄 대표이사

(주) 김성렬, 최준선 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회의 구성 개요 - (2) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.
(주) 감사위원들은 타사겸직을 하지 않고 있습니다.

(2) 감사위원 중 상근감사의 사항

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김재춘	연임(1회)	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

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
----	-------------	------	-----	---------	-------------------

신 원	-	금융감독원 은행감사국/외환감독국/거시감독국 및 금융감독연 국센터 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카 드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원 (사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
-----	---	---	-----------	---------	---------

(3) 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 2이상 이 사외이사일 것

② 위원 중 1인 이상은 대통령령으로 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것.

다) 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정함.

(4) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

개최일자	회차	의 안 내 용	가결여부	김성렬 (출석률 : 100%)	최준선 (출석률 : 100%)	성영애 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)
`22.02.08	1차 (임시)	① 2022년 상근감사위원 전락과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	선임前	찬성
		1. 제 36기 결산실적 보고	심의	-	-		-
		2. 2021년 공시 운영실태 보고	심의	-	-		-
`22.03.02	1차 (정기)	① 제 36기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성		찬성
		② 내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
		1. 2021년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-		-
		2. 2021년 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-	-		-
		3. 준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-		-
		4. 2022년 외부감사인 감사계약 보고	심의	-	-		-
		5. 2021년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-		-
6. 2021년 내부통제시스템 운영 평가결과 보고	심의	-	-	-			
7. 2021년 감사결과 보고	심의	-	-	-			
`22.03.23	2차 (임시)	① 제36기 정기 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
`22.03.23	3차 (임시)	① 감사위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
		② 2022년 제 1차 임시 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
`22.05.27	2차 (정기)	① 2022년 제2차 임시 주주총회 의안 및 서류 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
		1. 2022년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토결과 보고	심의	-	-	-	
		2. 2022년 내부회계관리제도 운영계획 보고	심의	-	-	-	
		3. 감사진행사항보고(`22.1월 ~ 5월)	심의	-	-	-	
`22.08.26	3차 (정기)	4. 제 36기 외부감사인 평가결과 보고	심의	-	-	-	
		외부감사인 선정 기준 및 절차의 승인	可決	찬성	찬성	찬성	
		2022년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토결과 보고	심의	-	-	-	
`22.11.25	4차 (정기)	감사진행사항보고(`22.6월 ~ 8월)	심의	-	-	-	
		2022년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-	-	-	
		2022년 내부회계관리제도 중간평가 결과 보고	심의	-	-	-	
`22.12.27	4차 (임시)	2022년 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고	심의	-	-	-	
		2022년 제3차 임시 주주총회 의안 및 서류 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
		2023년 감사계획 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
		외부감사인 선정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
		2022년 상근감사위원 평가에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	

(5) 교육실시 계획

개정된 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령('18.11.1)'에 따라 사규 『내부회계관리규정』에 감사위원회 등을 대상으로 매년 교육훈련을 실시토록 반영하였습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2022년 08월 26일	외부강사 (서본회계법인)	김성렬, 최준선, 성영애, 김재춘	-	내부회계관리제도 교육 - 최근3년 내부회계감사 결과 및 관련 규제 등
2022년 11월 25일	외부강사 (삼일회계법인)	김성렬, 최준선, 성영애, 김재춘	-	부정 위험 대응을 위한 통제와 거버넌스

감사위원회 지원조직 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	12	부장(1년), 부부장(평균 4년), 차장(평균 4년), 대리(1년)	감사위원회 개최('21년 8회, '22년 12월 8회) 및 사후관리

(기준일 : 2023년 3월 15일)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	11	부장(2년), 부부장(평균 5년), 과장(2년)	감사위원회 개최('22년 총 8회, '23년 총 2회) 및 사후관리

(6) 준법감시인

- 당사는 여신전문금융업법에 의거 준법감시인을 선임하고 있음

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
최진백	남	1971년7월	상무	준법감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
최진백	남	1971년7월	상무	준법감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)

준법감시인의 주요 활동내역과 그 처리결과

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

(기준일 : 2022년 12월 31일)

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	46	팀장1명(2년), 파트장1명(18년), 부부장6명(평균5년), 차장3명(평균3년), , 과장3명(평균3년), 대리4명(평균1년), 사원4명(평균3년), 변호사1명(15년), 계약직23명(평균1년)	<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

(기준일 : 2023년 3월 15일)

부서명	직원수	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	16	팀장1명(2년), 부부장4명(평균2년), 차장2명(평균1년), 과장1명(평균3년), 대리2명(평균1년), 사원1명(평균4년) 계약직5명(평균1년)	<ul style="list-style-type: none"> - 각종 내부통제 점검 - 정도영업 및 광고심의 관리 - 전사 윤리준법 교육 운영 - 내부통제 협의회/위원회 운영 등
법률지원팀	30	팀장1명(18년), 부부장2명(평균7년) 차장3명(평균3년), 과장1명(2년) 대리2명(평균3년), 사원2명(평균2년) 변호사1명(16년), 계약직18명(평균1년 미만)	<ul style="list-style-type: none"> - 이사회, 주주총회 지원 - 법률 리스크 관리 - AML(자금세탁방지) 관련 검토, 모니터링 - 법률지원 및 소송 대응 - 사규 관리 등
소계	46		

3. 주주총회 등에 관한 사항

투표제도 현황

(기준일 : 2022.12.31)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

의결권 현황

(기준일 : 2022.12.31)

(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	-	-

1. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
2022년 제3차 임시주주총회 (`22.12.27)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 감사위원 선임의件	제1호 의안 : 대표이사(문동권,신규선임), 사내이사(신원,신규선임), 기타비상무이사 (안준식,종임) 선임 제2호 의안 : 감사위원(신원,신규선임) 선임	원안대로 가결
2022년 제2차 임시주주총회 (`22.05.27)	제1호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 정관 개정의件 (경영진 선임 관련 사항 이사회 위임)	원안대로 가결
2022년 제1차 임시주주총회 (`22.04.20)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임 件 (성영애 감사위원이 되는 사외이사 신규선임)	원안대로 가결
제36기 정기주주총회 (`22.03.23)	제1호 의안 : 제36기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 규정 개정의件	제1호 의안 : 제36기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(오공태, 종임) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬, 종임) 선임 제4호 의안 : 2022년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 사규 개정 승인	원안대로 가결
제36기 제3차 임시주주총회 (`21.12.23)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 감사위원 선임의件	제1호 의안 : 이사 선임의件 (김재춘 이사(종임), 안준식 이사(종임)) 제2호 의안 : 감사위원 선임의件 (김재춘 감사위원(종임))	원안대로 가결
제36기 제2차 임시주주총회 (`21.11.26)	제1호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 정관 개정의件 (회사 목적사항 상 데이터 전문기관업 반영)	원안대로 가결
제36기 임시주주총회 (`21.05.27)	제1호 의안 : 정관 개정의 건	제1호 의안 : 정관 개정 (ESG위원회 신설 관련, 이사회 內 위원회 목록에 ESG위원회 반영) - 정관 제32조(이사회 內위원회)	원안대로 가결
제35기 정기주주총회 (`21.03.24)	제1호 의안 : 제35기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 규정 개정의件	제1호 의안 : 제35기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(오공태, 이준기) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬, 최준선) 선임 제4호 의안 : 2021년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제5호 의안 : 경영진 보수 관련 사규 개정 승인	원안대로 가결

제35기 제2차 임시주주총회 (`20.12.23)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 대표이사(임영진-중임) 기타비상무이사(안준식-신규선임) 제2호 의안 : 회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회 결의 대상으로 반영(산업안 전보건 법 관련)-정관 제35조(이사회 결의방법)	원안대로 가결
제35기 제1차 임시주주총회 (`20.05.25)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 건	제1호 의안 : 정관 일부 개정(회사 목적사항 上 본인신용정보관리업 / 투자일임업 / 금융상 품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴 퓨팅서비스업 추가) 지주회사 자회사경영관리위원회 심의대상 변경- 대표이사 外 경영진 자경위 추천 절차 폐지, 지주회사와 사전협의 後 이사회 결의	원안대로 가결
제34기 정기주주총회 (`20.3.25)	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件	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件 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 감사위원 선임의件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의件	제1호 의안 : 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 時의 전자등록 의무 사항 정관 반영) 승인	원안대로 가결
제33기 임시주주총회 (`18.12.27)	제1호 의안 : 기타비상무이사 선임의件 제2호 의안 : 정관 개정의件	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件	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</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 件</p> <p>제4호 의안 : 감사위원 선임의 件</p> <p>제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p> <p>제6호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 사외이사(박평조, 이성한, 김성렬), 사내이사(이석우) 선임</p> <p>제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임</p> <p>제4호 의안 : 감사위원(이석우, 김성렬) 선임</p> <p>제5호 의안 : 2018년도 이사 보수한도(25억원) 승인</p> <p>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 `18.1.22자 사임(일신상의 사유))</p>	<p>원안대로 가결</p>

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2022년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

- 최대주주 및 그 지분율

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
신한금융지주회사	최대주주	의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
신한금융지주회사	최대주주	의결권 없는 우선주	0	0	0	0	-
계		의결권 있는 보통주	125,369,403	100.00	125,369,403	100.00	-
		의결권 없는 우선주	-	-	-	-	-

(1) 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	신한금융지주 주식회사	125,369,403	100.00	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	157,260	조용병	0.00	국민연금	7.96

(주1) 출자자수는 2022년말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2022년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일

조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사경영관리위원회 위원장, ESG전략위원회 위원 재)	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현 재)	2017.3.23 ~ 현 재	2023년 3월
-----	---------	------------	------	----	--	---	--------------------	----------

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 (2022.12.31)	제21기 (2021.12.31)	제20기 (2020.12.31)
자산 총계	675,884,281	648,152,185	605,234,104
부채 총계	624,753,859	598,613,763	558,877,246
자본 총계	675,884,281	49,538,422	46,356,858
매출액	61,876,758	45,730,013	49,027,243
I.영업이익	5,888,079	5,952,096	4,929,736
II.관계기업 이익에 대한 지분	121,697	158,600	159,533
III.기타영업외손익	339,475	-527,032	-335,398
IV.법인세비용차감전순이익	6,349,251	5,583,664	4,753,871
V.법인세비용	1,617,088	1,471,036	1,255,795
VI.당기순이익	4,732,163	4,112,628	3,498,076
VII.기타포괄손익	-2,598,032	-617,789	-173,844
VIII.총포괄이익	2,134,131	3,494,839	3,324,232
IX.당기순이익의 귀속	4,732,163	4,112,628	3,498,076
(1) 지배기업 소유주지분	4,642,292	4,019,254	3,414,595
(2) 비지배지분	89,871	93,374	83,481

(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 7.96%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈, 손해보험업 사업을 영위하고 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김태현 (이사장)	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	2021년 말
자산총계	209,629
부채총계	520,386
자본총계	-310,757
매출액	29,902,789
영업이익	-25,579
당기순이익	-45,427

주) 2021년 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.
- 2022년 11월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,229만명이며, 국민연금기금 규모는 2022년 12월말 기준 약 890.5조원입니다.

<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>

- 김태현 이사(이사장) :
서울대학교 경영학, 서울대대학원 경영학 석사 수료
재정경제부 사무관, 서기관대통령실 경제수석비서관실 선임행정관
금융위원회 금융정책국장, 금융서비스국장, 자본시장국장
예금보험공사 사장
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 장재혁 이사 : 성균관대학교 행정학과
저출산고령사회위원회 사무처 기획조정관
보건복지부 연금정책국장
보건복지부 건강보험정책국장
- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과
국민연금공단 강서지사장, 양천지사장
국민연금공단 국민소통실장, 국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학, 고려대학교 노동법학 석사
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료
서울특별시의회 의원(제8,9대 / 보건복지위원장)
서울특별시 정무수석
대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
- 서원주 이사 : 연세대 경영학과, 연세대 재무관리경영학과 석사
공무원연금공단 CIO
PCA생명보험 자산운용본부장
삼성생명보험 자산운용본부 부서장
- 권문일 연구원장 :
서울대 사회복지과 학사, 서울대 사회복지학과 석박사
국민연금연구원 책임연구원
덕성여대 사회복지학과 교수
한국사회복지정책학회 학회장, 한국연금학회 학회장
대한법률구조공단 비상임이사
- 김청태 본부장 : 디지털혁신본부장
대구대학교 행정학과, 국민연금공단 안전관리단장
(2023년 1월 10일 기준)

<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

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960.11	사내이사 및 대표이사	사내이사	상근	대표이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2022.12.31
김재춘	남	1961.02	감사위원	사내이사	상근	감사	한성대학교 경영학 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 런던사무소 소장 금융감독원 외환감독국 국장 금융감독원 금융개혁 현장점검단 점검관 태림페이퍼㈜ 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31
김성렬	남	1958.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공태	남	1946.04	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	메이지대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인단 중앙본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 부단장 삼공사사 대표이사(現) 도쿄 한국학교 이사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
최준선	남	1951.09	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	독일 마부르크 뫼림대학교 법학 박사 한국항공우주정책법학회 회장 한국상사법학회 회장 한국해법학회 회장 성균관대학교 법과대학 교수 성균관대학교 법학전문대학원 명예 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-

이준기	남	1962.09	사외 이사	사외이 사	비상근	사외이사	서던캘리포니아대학교 경영학 박사 한국빅데이터학회 회장 한국전자거래학회 회장 삼성경제연구소 초빙연구원 연세대학교 정보대학원 교수(現)	-	-	해당사 항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
성영애	여	1963.07	사외 이사	사외이 사	비상근	사외이사	퍼듀대학교 대학원 Consumer Sciences & Retailing 박사 금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장 신용회복위원회 위원 한국소비자학회 회장 한국금융소비자학회 회장 인천대학교 소비자학과 교수(現)	-	-	해당사 항 없음	2022.04.20 ~ 현재	-
안준식	남	1965.05	기타 비 상무 이사	기타비 상무이 사	비상근	기타 비 상무이사	부산대학교 경제학과 졸업 신한은행 서초본부장 신한은행 부산경남본부장 신한금융지주회사본부장(홍보/공보담당) 신한금융지주회사 홍보팀장 신한금융지주회사 브랜드홍보부문장 (부사장)(現)	-	-	해당사 항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
노용훈	남	1964.03	부사장	미등기	상근	경영지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한 카자흐스탄은행 조사역 신한은행 글로벌사업추진부 조사역 신한은행 대치동지점장 신한지주 글로벌전략팀장 신한지주 글로벌사업본부장 신한지주 부사장보(CFO) 신한지주 부사장(CFO) 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당사 항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2022.12.31
안종선	남	1966.07	부사장	미등기	상근	Life Information 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)	-	-	해당사 항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31

문동권	남	1968.07	부사장	미등기	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 부사장(現)	-	-	해당사 항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2022.12.31
이기봉	남	1967.05	부사장	미등기	상근	H&I 그룹장	동아대학교 응용통계학과 졸업 LG카드 입사 LG캐피탈 감사실 과장 LG카드 인사팀 차장 신한카드 부현지점장 신한카드 인사팀장 신한카드 HR본부장 신한카드 ICT본부장 신한카드 H&I그룹 부사장(現)	-	-	해당사 항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등기	상근	글로벌 사업 그룹장	고려대학교 농업경제학 졸업 고려대학교(원) 경제학 석사 졸업 신한은행 임행 신한은행 국제업무부 조사역 신한은행 잠실롯데캐슬지점장 신한은행 외환사업부장 신한은행 런던지점장 신한카드 글로벌사업그룹장(現)	-	-	해당사 항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
송주영	남	1966.12	상무	미등기	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)	-	-	해당사 항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2023.12.31
장재영	남	1968.02	상무	미등기	상근	빅데이터 R&D본부장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터R&D본부장 상무(現)	-	-	해당사 항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31

진미경	여	1967.03	상무	미등기	상근	CCO (금융소비자 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)	-	-	해당사 항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2022.12.31
최진백	남	1971.07	상무	미등기	상근	준법 감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 시스템기획팀 대리 신한카드 준법감시팀 과장 신한카드 준법감시팀 차장 신한카드 준법감시팀 부부장 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당사 항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
한재훈	남	1970.04	상무	미등기	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	단국대학교 경영학과 졸업 신한카드 입사 신한카드 시스템운영팀 차장 신한카드 ICT기획팀 부부장 신한카드 디지털개발팀장 신한카드 ICT기획팀장 신한카드 정보보호팀장 신한카드 CISO(現)	-	-	해당사 항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2022.12.31

- (주) 임영진 대표이사 `21.1.1일자 재선임 (임기만료일은 '22.12.31)
(주) 김재춘 사내이사 `22.1.1일자 재선임 (임기만료일은 '22.12.31)
(주) 안준식 기타비상무이사 `21.1.1일자 신규선임, `22.1.1일자 재선임 (임기만료일은 `22.12.31)
(주) 사외이사(김성렬, 오공태, 최준선, 이준기) 임기만료일 : 제37기 정기주주총회일 (2023년 3월중), 사외이사(성영애) 임기만료일 : 제38기 정기주주총회일(2024년 3월중)
(주) 노용훈 부사장, 이기봉 부사장, 서승현 부사장, 한재훈 상무 '22.1.1일자 신규 선임
(주) 안중선 부사장, 송주영 상무, 장재영 상무, 진미경 상무 임기연장('21.12.23 임시이사회)

(기준일 : 2023.03.15)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기 임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대 주주 와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결 권 없는 주식			
문동권	남	1968.07	사내이사 및 대표이사	등기 임원	상근	대표이사	연세대학교 경영학과 졸업 신한카드 영남 BU 본부장 신한카드 기획본부장 신한카드 상무(경영기획그룹) 신한카드 부사장(경영기획그룹) 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31

신원	남	1964.03	감사위원	등기 임원	상근	감사	<p>동국대학교 핀테크블록체인학 박사</p> <p>쿠팡파이낸셜 대표이사사장</p> <p>토스뱅크 Public Affairs Officer</p> <p>금융감독원 금융감독연구센터 선임국장</p> <p>금융감독원 거시감독국 국장</p> <p>금융감독원 美위싱턴사무소 소장</p> <p>신한카드 상근감사위원(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31
강성렬	남	1958.09	사외이사	등기 임원	비상 근	사외이사	<p>고려대학교 행정학과 졸업</p> <p>경기도 행정1부지사</p> <p>행정자치부 창조정부조직실 실장</p> <p>행정자치부 지방행정실 실장</p> <p>행정자치부 차관</p>	-	-	해당 사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공대	남	1946.04	사외이사	등기 임원	비상 근	사외이사	<p>메이저대학 공학부 건축학과 졸업</p> <p>재일 대한국민단 중앙본부 단장</p> <p>재일 대한국민단 나가노현 본부 단장</p> <p>재일 대한국민단 나가노현 본부 부단장</p> <p>삼소상사 대표이사(現)</p> <p>도교 한국학교 이사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
최준선	남	1951.09	사외이사	등기 임원	비상 근	사외이사	<p>독일 마부르크 필립대학교 법학 박사</p> <p>한국항공우주정책법학회 회장</p> <p>한국상사법학회 회장</p> <p>한국해법학회 회장</p> <p>성균관대학교 법과대학 교수</p> <p>성균관대학교 법학전문대학원 명예 교수(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
이준기	남	1962.09	사외이사	등기 임원	비상 근	사외이사	<p>서던캘리포니아대학교 경영학 박사</p> <p>한국빅데이터학회 회장</p> <p>한국전자거래학회 회장</p> <p>삼성경제연구소 초빙연구원</p> <p>연세대학교 정보대학원 교수(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2021.03.24 ~ 현재	-
성영애	여	1963.07	사외이사	등기 임원	비상 근	사외이사	<p>퍼듀대학교 대학원 Consumer Sciences & Retailing 박사</p> <p>금융위원회 금융발전심의회 소비자·서민금융분과 위원장</p> <p>신용회복위원회 위원</p> <p>한국소비자학회 회장</p> <p>한국금융소비자학회 회장</p> <p>인천대학교 소비자학과 교수(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2022.04.20 - 현재	-
안준식	남	1965.05	기타비 상무이사	등기 임원	비상 근	기타비상 무이사	<p>부산대학교 경제학과 졸업</p> <p>신한은행 서초본부장</p> <p>신한은행 부산경남본부장</p> <p>신한금융지주회사 본부장(홍보/공보 담당)</p> <p>신한금융지주회사 홍보팀장</p> <p>신한금융지주회사 브랜드홍보부부장(부사장)(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2023.12.31

이기봉	남	1967.05	부사장	미등 기임 원	상근	H&I그룹장	<p>동아대학교 응용통계학과 졸업</p> <p>LG카드 입사</p> <p>LG캐피탈 감사실 과장</p> <p>LG카드 인사팀 차장</p> <p>신한카드 부천지점장 부부장</p> <p>신한카드 인사팀장 부장</p> <p>신한카드 HR본부 본부장</p> <p>신한카드 ICT본부 본부장</p> <p>신한카드 H&I그룹 부사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등 기임 원	상근	글로벌사 업 그룹장	<p>고려대학교 농업경제학 졸업</p> <p>고려대학교(원) 경제학 석사 졸업</p> <p>신한은행 임행</p> <p>신한은행 국제업무부 조사역</p> <p>신한은행 잠실롯데캐슬지점장</p> <p>신한은행 외환사업부장</p> <p>신한은행 런던지점장</p> <p>신한카드 글로벌사업그룹 부사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2022.01.01 ~ 현재	2023.12.31
박석희	남	1966.03	부사장	미등 기임 원	상근	경영지원 그룹장	<p>부산대학교 법학과 졸업</p> <p>신한은행 임행</p> <p>신한은행 안양비산동지점장</p> <p>신한은행 영통지점장</p> <p>신한은행 과천지점장</p> <p>신한은행 여의도금융센터장</p> <p>신한은행 용산지점 커뮤니티장</p> <p>신한은행 준법감시부장</p> <p>신한은행 부산경남본부장</p> <p>신한카드 경영지원그룹 부사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31
최재훈	남	1967.04	부사장	미등 기임 원	상근	Multi Finance 그룹장	<p>고려대학교 경영학과 졸업</p> <p>LG신용카드 입사</p> <p>신한카드 RM마케팅팀장 부장</p> <p>신한카드 RM영업팀장 부장</p> <p>신한카드 DM팀장 부장</p> <p>신한카드 CRM영업팀장 부장</p> <p>신한카드 중부BU 본부장</p> <p>신한카드 회원영업본부장</p> <p>신한카드 금융사업본부장</p> <p>신한카드 Multi Finance그룹 부사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31
김남준	남	1968.07	부사장	미등 기임 원	상근	경영기획 그룹장	<p>고려대학교 경영학과 졸업</p> <p>LG신용카드 입사</p> <p>LG카드 회계팀장</p> <p>신한카드 IFRS TFT팀장</p> <p>신한카드 바셀신용리스크구축 TFT팀장</p> <p>신한카드 FD팀장 부장</p> <p>신한카드 개인신용관리팀장 부장</p> <p>신한카드 재무기획팀장 부장</p> <p>신한카드 재무기획본부장</p> <p>신한카드 경영기획그룹 부사장(現)</p>	-	-	해당 사항 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31

송주영	남	1966.12	상무	미등 기입 원	상근	위험관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀장 부장 신한카드 리스크관리팀장 부장 신한카드 리스크관리본부장 상무(現)	-	-	해당 사황 없음	2018.01.01 ~ 현재	2023.12.31
장재영	남	1968.02	상무	미등 기입 원	상근	D&D연구 소 본부장 (고객정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 부부장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 신한카드 오토사업본부장 신한카드 빅데이터R&D본부장 상무 신한카드 D&D연구소 본부장 상무(現)	-	-	해당 사황 없음	2020.01.01 ~ 현재	2023.12.31
진미경	여	1967.03	상무	미등 기입 원	상근	금융소비 자 보호 총괄 책임자 (CCO)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 소비자보호본부장 상무(現)	-	-	해당 사황 없음	2020.01.01 ~ 현재	2023.12.31
최진백	남	1971.07	상무	미등 기입 원	상근	준법감시 인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 시스템기획팀 대리 신한카드 준법감시팀 과장 신한카드 준법감시팀 차장 신한카드 준법감시팀 부부장 신한카드 준법감시팀장 부장 신한카드 준법지원본부장 상무(現)	-	-	해당 사황 없음	2021.01.01 ~ 현재	2024.12.31
박기석	남	1968.09	상무	미등 기입 원	상근	정보보호 최고 책임자 (CISO)	고려대학교 수학과 졸업 LG캐피탈 입사 신한카드 IT개발1팀 차장 신한카드 IT기획팀 부부장 신한카드 P4셀장 부부장 신한카드 Biz지원팀장 부장 신한카드 ICT기획센터장 부장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당 사황 없음	2023.01.01 ~ 현재	2024.12.31

(주) 문동권 대표이사 `23.01.01일자 신규 선임 (임기만료일은 `24.12.31)
(주) 신원 사내이사 `23.01.01일자 신규 선임 (임기만료일은 `24.12.31)
(주) 안준식 기타비상무이사 `23.01.01일자 재선임 (임기만료일은 `23.12.31)
(주) 오공태 사외이사, 최준선 사외이사, 이준기 사외이사 `23.2.28일자 재선임 (임기만료일
은 제38기 정기주주총회일)

(주) 사외이사(김성렬) 임기만료일 : 제37기 정기주주총회일(`23.3.22), 성영애 사외이사 임
기만료일 : 제38기 정기주주총회일(`24년 3월중)
이외 선임 후보자 및 해임 대상자는 없습니다.
(주) 박석희 부사장, 최재훈 부사장, 김남준 부사장, 박기석 상무 `23.1.1일자 신규 선임

직원 등 현황

(기준일 : 2022.12.31)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
신한카드	남	1,356	-	101	43	1,457	17년 4개월	202,602	139	60	305	365	-
신한카드	여	1,053	-	75	10	1,128	17년 10개월	126,748	112				-
합 계		2,409	-	176	53	2,585	17년 7개월	329,350	127				-

(주1) 직원수는 보고서 작성기준일 현재 근속중인 직원수임.

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

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

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022.12.31)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	10	3,151	315	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의 보수한도 (사외이사포함)	8	2,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등을 구분하지 않음

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

(주2) 이사보수 지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회 및 보수위원회에서 결정함.

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	1,950	244	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,217	609	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	116	58	-
감사위원회 위원	4	617	154	감사위원회 위원인 이사(상근감사위원) 및 사외이사 (4.20日 주주총회) 성영애 사외이사 신규 선임
감사	-	-	-	-

(주) 등기이사 및 상근감사위원 보수총액에는 2021년 성과를 반영하여 2022년 1분기에 지급된 단기성과급을 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, 실질 연체율) 등
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 회의(이사회, 이사회내위원회)별 참석 數, 참석수당 - 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) 직책수당 - 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 본인업무(감사)성과 100%로 평가 2. 사외이사 지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 감사위원회 참석 數, 참석수당 - 동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) 직책수당 - 감사위원회 위원장 대상
감사	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	1,217	장기성과연동형 주식보수(PS) 12,999주가 있으며, 2022년~2025년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨(2022년 근무일수를 감안하여 산정)

(주) 상기 보수 총액에는 급여(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 포함) 및 '21년 연간 성과를 반영하여 '22년초에 일시 지급된 단기성과급 등이 포함됨

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	617	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨. 단기성과급은 2021년 연간 성과에 따라 2022년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2021년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2021년 당기순이익 6,750억, 영업이익경비율 38.6%, ROA 2.0%, 실질연체율 1.05% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 코로나19 위기 상황下 통합멤버십 2,785만명을 달성하고, 신한 pLay 경쟁력을 지속 강화하였으며, 빅데이터 경쟁력을 기반으로 실질적인 성과를 지속적으로 창출하는 등 급변하는 경영환경 변화에 선제적으로 대응하며 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨. 장기성과급은 18년 부여후 4년간 회사 성과(조정ROE 등)와 신한금융지주회사의 주가 수준을 반영하여 지급함.
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	10	복리후생 등
	퇴직소득	40	당사 경영진 퇴직위로금 규정에 따라 퇴직 당시 월 기본급에 기준지급률(근속년수 1년당 1)을 승하여 금액을 산정하며, 월 기본급 22.5백만원에, 퇴직위로금 대상기간(2021.03.24~2022.12.3)에 해당하는 퇴직위로금을 지급함	
	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	1,217	장기성과연동형 주식보수(PS) 12,999주가 있으며, 2022년~2025년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨(2022년 근무일수를 감안하여 산정)
백종열	부부장 (퇴직)	765	-
이규한	부부장 (퇴직)	735	-
김진철	부부장 (퇴직)	708	-
김대웅	부부장 (퇴직)	703	-

(주) 상기 보수 총액에는 급여(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 포함) 및 '21년 연간 성과를 반영하여 '22년초에 일시 지급된 단기성과급 등이 포함됨

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	617	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨. 단기성과급은 2021년 연간 성과에 따라 2022년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2021년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(ROA), 효율성(영업이익경비율),건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨. 계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2021년 당기순이익 6,750억, 영업이익경비율 38.6%, ROA 2.0%, 실질연체율 1.05% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 코로나19 위기 상황下 통합멤버십 2,785만명을 달성하고, 신한pLay 경쟁력을 지속 강화하였으며, 빅데이터 경쟁력을 기반으로 실질적인 성과를 지속적으로 창출하는 등 급변하는 경영환경 변화에 선제적으로 대응하며 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨. 장기성과급은 18년 부여후 4년간 회사 성과(조정ROE 등)와 신한금융지주회사의 주가 수준을 반영하여지급함.
		주식매수선택권 행사이익	-	- 해당사항 없음
		기타 근로소득	10	복리후생 등

		득		
	퇴직소득		40	당사 경영진 퇴직위로금 규정에 따라 퇴직 당시 월 기본급에 기준지급률(근속년수 1년당 1)을 승하여 금액을 산정하며, 월 기본급 22.5백만원에, 퇴직위로금 대상기간 (2021.03.24~2022.12.3)에 해당하는 퇴직위로금을 지급함
	기타소득		-	해당사항 없음
백종열 (퇴직)	근로소득	급여	3	월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	-	경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택 권 행사이익	-	해당없음
		기타 근로소 득	114	복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득		648	법정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
기타소득		-	해당없음	
이규환 (퇴직)	근로소득	급여	8	월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	-	경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택 권 행사이익	-	해당없음
		기타 근로소 득	88	복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득		639	법정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
기타소득		-	해당없음	
김진철 (퇴직)	근로소득	급여	8	월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	-	경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택 권 행사이익	-	해당없음
		기타 근로소 득	98	복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득		602	법정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
기타소득		-	해당없음	
김대웅 (퇴직)	근로소득	급여	8	월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	-	경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택 권 행사이익	-	해당없음
		기타 근로소 득	81	복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득		614	법정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
기타소득		-	해당없음	

※ 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

1) 신한카드

구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2016년 부여분	주식결제형(주)	2016년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	67,660	51,560	16,100
2017년 부여분	주식결제형(주)	2017년		68,377	62,011	6,366
2018년 부여분	주식결제형(주)	2018년		60,378	58,878	1,500
2019년 부여분	주식결제형(주)	2019년		84,004	-	84,004
2020년 부여분	현금결제형	2020년		72,210	-	72,210
2021년 부여분	현금결제형	2021년		101,408	-	101,408
2022년 부여분	현금결제형	2022년		99,784	-	99,784

(주) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 당사가 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

2) 신한신용정보

구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2019년 부여분	주식결제형(주)	2019년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	3,463	-	3,463
2020년 부여분	현금결제형	2020년		2,918	-	2,918
2021년 부여분	현금결제형	2021년		4,105	-	4,105
2022년 부여분	현금결제형	2022년		1,597	-	1,597

(주) 신한금융지주회사 주식을 부여하며, 지급약정에 따라 신한신용정보가 신한금융지주회사에 지급해야 할 금액을 부채로 인식하고 주식결제형에 따라 인식할 보상원가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

1) 신한카드

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	59,879	53,513	6,366
2017-03-07	10,600	46,950원	8,498	8,498	-
2018-01-01	59,900	49,400원	60,378	58,878	1,500
2019-01-01	84,266	39,600원	84,004	-	84,004
2020-01-01	80,215	32,050원	72,210	-	72,210
2021-01-01	111,887	36,800원	101,408	-	101,408
2022-01-01	110,355	35,200원	99,784	-	99,784
합계	627,223		553,821	172,449	381,372

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

2) 신한신용정보

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2019-01-01	3,696	39,600원	692	-	692
2019-03-15	3,696	44,200원	2,771	-	2,771
2020-01-01	3,391	32,050원	2,918	-	2,918
2021-01-01	4,528	36,800원	4,105	-	4,105
2022-01-01	1,765	35,200원	1,597	-	1,597
합계	17,076		12,083	-	12,083

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 37(당) 기	제 36(전) 기
성과연동형 주식보상	3,508	4,213

(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)	13,843	13,843

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2022.12.31) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022.12.31) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	5	5	201,047	46,549	-5,201	242,395
일반투자	2	34	36	118,035	53,108	17,948	189,091
단순투자	-	-	-	-	-	-	-
계	2	39	41	319,082	99,657	12,747	431,487

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주 등에 대한 신용공여

종속회사 자금대여 세부현황

(단위: 백만원, %)

채무자	발생일	약정기간	대여이율	기초	대여	상환	환산차이	기말
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.12.30	2025.01.30	3.07	59,275	-	-	4,090	63,365
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2020.01.17	2025.01.30	3.07	35,565	-	-	2,454	38,019
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2021.07.12	2026.05.07	1.70	35,565	-	-	2,454	38,019

종속회사 지급보증 세부현황

(단위: 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.10.10	2024.10.10	확정지급보증	53,700
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2022.08.24	2023.08.23	확정지급보증	37,053
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2022.12.23	2023.12.22	확정지급보증	21,480
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2022.12.28	2023.12.27	확정지급보증	5,370
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2022.05.31	2023.05.31	확정지급보증	32,360
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2022.02.09	2023.02.09	확정지급보증	40,450
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2022.12.07	2023.12.07	확정지급보증	24,270
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2022.03.24	2024.03.24	확정지급보증	1,375
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2020.08.25	2022.08.25	확정지급보증	2,750
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2021.10.21	2023.11.21	확정지급보증	10,899

유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2022.12.12	2025.03.12	확정지급보증	42,900
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2022.04.08	2024.05.08	확정지급보증	19,010
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2022.08.03	2024.08.02	확정지급보증	20,277
유한회사신한파이낸스 (종속회사)	2022.10.17	2024.11.18	확정지급보증	17,742
신한마이크로파이낸스 (종속회사)	2022.12.30	2023.12.30	확정지급보증	8,449
신한마이크로파이낸스 (종속회사)	2022.07.27	2023.08.27	확정지급보증	4,283

2. 대주주와의 자산양수도

'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 39.특수관계자거래, 43.사업결합' 및 'III.재무에 관한 사항 - 3.재무제표 주석 - 39.특수관계자거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

3. 대주주와의 영업거래

'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 39.특수관계자거래' 및 'III.재무에 관한 사항 - 3.재무제표 주석 - 39.특수관계자거래' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

주요사항보고서 및 한국거래소 공시를 통해 공시한 사항이 공시서류제출일까지 이행이 완료되지 않았거나 주요내용이 변경된 경우는 없습니다.

2. 우발부채 등에 관한 사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 26건의 주요 소송사건(총 소송금액 8,740백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 4,240 백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

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

(2) 자산유동화 약정사항

신탁방식 유동화의 경우 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 당사에 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 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 당사가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

(3) 기타약정사항

- 1) 연결실체는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.
- 2) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 당사에 해당되어,당기말 현재 전자금융거래 손해배상준비금 20억원을 적립하고 있습니다.
- 3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 9,698억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행 등과 14,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.
- 4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,490,964백만원입니다.
- 5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,358,278백만원, 87,060,206백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 104,546백만원, 34,468백만원입니다.

- 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제출처	매수	금액	비고
은행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

3. 제재 등과 관련된 사항

일자	제재기관	대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2018-06-14	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (1,980만원)	대주주에 대한 신용공여 등 절차 미준수(여신전문 금융업법 제49조, 제50조)	과태료 납부	공시통제 점검체계 강화
2018-12-20	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (300만원)	신용카드 등의 약관 신고 위반(여신전문금융업법 제54조의3, 제69조의2)	과태료 납부	약관신고 내부통제 강화
2020-04-29	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (1,280만원)	고객현금거래보고의무 및 고객확인 의무 위반	과태료 납부	자금세탁방지 관련 내부 통제 강화
2021-01-08	금융위원회	신한카드	-	과태료부과 (2,880만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20조 위 반	과태료 납부	상거래 중요고객 정보삭 제 프로세스 개선
2021-05-12	금융위원회	신한카드	-	시정명령	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20조 법 정최고금리 상한제 준수 의무(대부업법 제15조) 위 반	고객환불	최고금리제한 전산 프로 세스 개선

(주) 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 사채 발행 내역

보고서 작성기준일 이후부터 보고서 제출일 사이에 발행된 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
2158	2023-01-09	120,000	4.824%	2026-01-09
2159	2023-01-12	130,000	4.539%	2026-01-12
2160	2023-01-19	200,000	4.207%	2026-01-19
2161-1	2023-02-07	70,000	3.380%	2026-02-06
2161-2	2023-02-07	50,000	3.514%	2027-02-05
2162	2023-02-10	200,000	3.803%	2028-02-10
신증자본증권제2회	2023-02-14	300,000	5.276%	2053-02-14
2163-1	2023-02-15	50,000	3.648%	2026-02-13
2163-2	2023-02-15	50,000	3.815%	2028-02-15
2164	2023-02-27	150,000	4.309%	2028-02-25
2165-1	2023-03-09	60,000	4.331%	2026-03-09
2165-2	2023-03-09	90,000	4.410%	2027-03-09
2166-1	2023-03-14	10,000	4.248%	2026-09-14
2166-2	2023-03-14	50,000	4.299%	2027-03-12

나. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 고객정보를 기반으로 업(業)을 영위하는 카드社로서 해킹 등 금융회사에 대한 정보유출 및 침해위협으로부터 중요 자산인 고객정보와 전산시스템을 보호하기 위해 법률(신용정보법, 개인정보보호법, 정보통신망법 등)에 기반한 보안정책 수립, 실태 점검, 이상징후 탐지/모니터링, 정보보호 시스템 구축·운영, 보안관제 및 비상대응 훈련, 대외 정보보호 인증 [ISMS-P, PCI-DSS, ISO27001], 교육 등 내부통제·침해예방 활동을 상시 수행 중입니다. '22년에는 고객 동의에 기반한 개인정보 활용(수집, 이용, 제공, 파기 등)의 체계적 관리 및 고객 권리 보장 강화를 위한 시스템 구축 및 제도정비, 클라우드 이용 확대 추세에 대응한 서비스 사업자(CSP) 확대와 안전성 평가를 완료하였으며, '23년은 디지털·플랫폼/데이터 중심 비즈니스에 따른 잠재적 위협에 대처할 수 있는 Zero Trust 관점 보안관리 체계 변화와 임직원 자율, 실천 중심의 보안문화 확산 및 내재화를 추진 예정입니다.

다. 기타 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

금융업은 물론 개인정보를 사용하는 영업을 수행하는 모든 산업에서 개인정보와 관련된 정보보안 문제가 발생할 수 밖에 없습니다. 특히 IT 기술이 급속히 발전한 최근에 들어 여러 산업분야에서 개인정보 유출사고가 발생하고 있는데, 금융기관 및 관련 업체의 허술한 보안체계를 뚫고 고객정보를 탈취하던 과거와는 달리 금융기관의 강력한 보안체제로 정보탈취가 어려워진 최근에는 불특정 다수의 일반인들에게 허위 사이트 접속을 유도하는 문자발송을 통해 개인정보를 탈취하는 개인정보 유출사고(피싱, 스미싱)가 빈번하게 발생하고 있습니다.

당사는 업계 최고의 보안시스템을 운영하여 현재까지 개인정보유출사고가 발생하거나 이와 관련하여 제재를 받은 사실이 없으나, 당사 역시 금융기관으로서 고객의 개인정보를 취급하고 있으므로 타 산업과 마찬가지로 개인정보가 유출될 가능성 및 이로 인한 제재를 받을 가능성이 있습니다. 그러나 당사는 개인정보유출 가능성 발생 Zero화를 목표로 개인정보파일 격리 보관, 해킹 위험성이 있는 인터넷사이트에 대한접속 차단, 외부저장매체를 이용한 저장복사 금지, 문서 출력시 개인정보 마스킹 처리, 외부전산기기 반입금지 및 협력업체 보안·교육점검을 통하여 개인정보 유출 차단을 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

또한 피싱, 스미싱을 통한 당사 거래 회원들의 개인정보 유출 사고를 최대한 방지하기 위해 홈페이지, app, 청구서, 문자 등을 통해 개인정보 유출 예방을 적극 홍보하고 있으며, 피싱/스미싱 탐지 앱을 통해 개인정보 유출이 의심되는 회원에게는 유선 접촉을 통해 카드재발급, 비밀번호 변경 등을 적극 안내하고 있습니다.

최근 피싱, 스미싱으로 인한 회원정보 유출 사고와 2014년 카드업계 타사의 고객 개인 정보가 절취되어 유출된 사고가 발생한 바 있으며, 그 사건의 경과 및 영향은 아래와 같습니다.

- 피싱, 스미싱을 활용한 회원정보 도용 부정사용 사고(2022년)
2022년 4월 중순부터 신한카드 FDS 모니터링 중 다수의 회원들이 신한 pLay 앱을 이용하여 상품권을 구매하는 부정사용이 다수 적발되어 조사결과 성명불상의 범죄자가 범칙금 사이트 문자, 우체국 택배 문자, 자녀 사칭 카톡 등의 피싱/스미싱을 통해 회원으로부터 탈취한 개인정보로 제3자의 휴대폰에 신한 pLay를 설치 후 거래를 일으키는 부정사용이 발생하고 있다는 사실을 확인하였습니다. 이에 즉시 제3자의 휴대폰 통한 신한 pLay앱 설치 및 사용에 대해 설치 차단 또는 본인인증 강화 등의 보완조치를 적용 하였으며, 홈페이지, 앱, 청구서 등을 통해 신한카드 전회원을 대상으로 개인정보 관리 강화를 안내하였습니다. 또한 피해 발생 회원에게는 보상신청 즉시 본 사건과의 유사여부 심사를 통해 보상을 하고 있으며 2022년 7월말까지 161명에 대한 보상을 완료하였습니다

- 카드사 고객정보 유출 사고(2014년)
SC제일은행, 씨티은행 등 외국계은행 2개사 고객정보가 유출된 데 이어, 2014년 1월8일 검찰의 중간 수사결과 발표 내용과 같이 NH농협카드, 롯데카드, KB국민카드 등 3개 카드사의 고객정보가 탈취되어 유출된 사고가 발생한 바 있습니다.
부정사용방지시스템(FDS)구축 중 용역업체(KCB, 신용평가사) 직원이 노트북HDD(KB국민카드), USB(롯데카드), 데이터복원(KB카드)을 통해 취득한 고객정보 100만건(NH농협카드)을 대출광고업자에게 판매하여 1억 400만건의 고객 개인정보가 유출되었습니다. 유출 정보는 개인별로 차이가 있으나 고객의 성명, 주소 등의 개인정보 등입니다.
개인정보 유출 혐의자는 구속되었고, 혐의자가 불법 반출한 개인정보는 판매나 유통되지 않은 것으로 발표되었습니다. 그러나 2014년 2월 검찰 수사결과 국민카드와 롯데카드, 농협카드 등 신용카드 3사에서 유출된 1억여건의 고객정보 중 8270만건이 2차 유출된 것으로 밝혀졌습니다.

한편 2014년 4월 10일에는 목포소재 한 커피전문점에서 POS단말기에 저장된 카드거래정보(카드번호, 유효기간, OK캐쉬백 포인트카드 비밀번호 등)가 해킹돼 위조 및 현금 인출 사고가 발생했습니다. 해킹사건에 연루된 카드사는 신한카드, 국민카드, 농협카드 등 총 10개사로, 국내에서 영업 중인 대부분의 카드사들이 모두 포함됐습니다. 유출 피해는 총 20만5천건으로 신한카드 등 3개 카드사에서만 10만건이 유출됐습니다. 경찰청이 확인한 이번 사고건수는 268건으로, 사고금액은 1억2천만원(건당평균 약 45만원)에 달합니다. 해당 카드사들은 소비자들에게 유출사실을 안내하고 재발급 등 조치에 들어갔습니다.

금융당국은 해킹에 따라 '소비자정보'를 발령하고, 금융소비자들의 각별한 주의를 당부한 상태입니다

- 금융감독당국에서의 제재 및 영업력 저하에 따른 영향

2014년 1월 22일 금융위원회가 관계기관 합동으로 발표한 「금융회사 고객정보 유출 방지 대책」에서, 사고 책임이 있는 3개 카드사에 대해서는 일정제재를 2014년 2월 중 추진하겠다고 발표하였으며, 이에 따라 2014년 2월 17일부터 해당 카드사에 대하여 법상 최고한도인 석 달간의 영업정지 조치를 내렸습니다.

또한 정부는 2014년 03월 10일 반복적인 정보유출, 해킹사고를 차단하고자 『경제혁신 3개년 계획』의 핵심과제중 하나로 「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」을 관계부처 합동으로 마련하여 추진중에 있습니다. 「금융분야 개인정보 유출 재발방지 종합대책」의 기본방향은 다음과 같습니다.

1. 개인정보의 「수집-보유-활용-파기」 등 단계별로 금융소비자의 권리보호 및 금융회사 책임을 대폭 강화합니다.
2. 금융회사가 확실하게 책임지는 구조를 확립합니다.
3. 해킹 등 외부로부터의 전자적 침해행위에 대해서도 기존대책('13.7월 발표)을 대폭 보강합니다.
4. 이미 계열사와 제3자에 제공되었거나 외부유출된 정보로 인해 잠재적으로 피해가 발생할 가능성에 대해서도 대응방안을 강구합니다.

이에 따라 당사는 추후 적용되는 금융회사 고객정보 유출 방지에 대한 엄격한 통제와규제를 받을 것으로 예상되며, 이 경우 당사 수익에 영향을 줄 수 있을 것으로 예상되어 투자여사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업 연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
신한카드이천십구의일 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2019.01.02	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천십구의이 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2019.05.17	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	318,122	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천십구의삼 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2019.10.08	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	175,049	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십의일 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2020.02.26	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	522,352	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십일의 일 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2020.12.01	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	350,076	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십일의 이 유동화전문유한회사(주 1)(주2)	2021.07.21	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	400,104	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십일의 일 유동화전문유한회사(주 1)(주2)(주3)	2022.04.28	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	400,246	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십일의 이 유동화전문유한회사(주 1)(주2)(주3)	2022.08.18	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	521,907	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십의삼 유동화전문유한회사(주 1)(주2)(주3)	2022.12.22	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	327,155	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
유한회사신한파이낸스	2014.11.21	Office 2/3, 2nd Floor, 48 Auezov St., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	할부금융, 신용대출	109,400	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)

신한인도파이낸스	2015.12.01	Wisma Indomobil I LT.10 Jl. MT. Haryono Kav.8 Jakarta Indonesia 13330	할부금융, 리스, 신용카드	145,938	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	11,434	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	647,313	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당 (자산총액 750억이상)
신한신용정보(주)(주3)	2002.07.08	서울시 영등포구 문래북로 122	채권추심, 신용조사, 민원용역대행	31,397	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
특정금전신탁(주1)	-	-	신탁재산운영	475,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음

(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 모두 얻게되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로

(주2) 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(2) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황은 다음과 같습니다.

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신규설립
신규 포함	신한카드이천이십이의이유동화전문유한회사	신규설립
신규 포함	신한카드이천이십이의삼유동화전문유한회사	신규설립
신규 포함	신한신용정보(주)	사업결합
제거	신한카드이천십팔의이유동화전문유한회사	청산

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022.12.31)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주2)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한투자증권(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		신한자산신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		신한EZ손해보험 (주3)	110111-2799299
		SHC매니지먼트 (주4)	104-81-72014
		신한신용정보(주) (주5)	119-81-58580
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
		케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
		네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
		신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
		신한금융플러스	569-86-01934
		신한큐브온	124-87-59356
		신한 노퍽 제1호 PEF	110113-0030005
		제이에스신한 PEF	110113-0030013
		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
		신한자산운용 홍콩	해외현지법인
		신한DS 베트남	해외현지법인
		신한베트남파이낸스	해외현지법인
		신한라이프생명보험 베트남	해외현지법인
		신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
		SBJ DNX	해외현지법인

- (주1) 2022년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.
- (주2) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사임.
- (주3) 2022년 6월 30일 신한EZ손해보험 주식회사 자회사 편입 완료
- (주4) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주5) 2022년 1월 신한대체투자운용 자회사 탈퇴와 2022년 7월 신한신용정보 자회사 탈퇴 및 손자회사 편입

다. 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한신용정보	비상근이사	2021.01.01	비상근
서승현	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한투자증권	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근
문동권	신한카드	부사장	2021.01.01	상근
	신한신용정보	비상임이사	2021.01.01	비상근
김정일	신한카드	감사팀장	2022.01.01	상근
	신한신용정보	비상근감사	2022.01.10	비상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

(기준일 : 2023년 3월 15일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
안준식	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한카드	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한아이타스	비상임이사	2021.01.01	비상근
서승현	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한투자증권	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근
김남준	신한카드	부사장	2023.01.01	상근
	신한신용정보	기타비상무이사	2023.01.01	비상근
박석희	신한카드	부사장	2023.01.01	상근
	신한신용정보	기타비상무이사	2023.01.01	비상근
김정일	신한카드	감사팀장	2022.01.01	상근
	신한신용정보	비상근감사	2022.01.10	비상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

(4) 사업라인 (2022년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%
 2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%
 3) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%
 4) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%
 5) SBJ DNX: SBJ 은행 100% 지분

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022.12.31)

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익
								수량	금액						
한국비즈니스금융대부	비상장	1995.10.24	중소기업 매출채권의 현금화지원	1,000	200	3.45	816	-	-	-57	200	3.45	758	85,896	1,150
미래신용정보	비상장	1998.05.20	연체채권 회수 전문화	570	114	19.00	9,412	-	-	2,185	114	19.00	11,597	50,792	3,995
티머니(舊 한국스마트카드)	비상장	2004.01.27	서울시 교통 카드 사업 참여	2,378	476	3.99	2,682	-	-	-685	476	3.99	1,996	452,266	9,212
비씨카드	비상장	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	394	44	1.00	9,784	-	-	820	44	1.00	10,604	3,801,579	101,578
KCB	비상장	2005.02.15	CB 참여를 통한 Risk 관리	2,250	90	4.50	10,383	-	-	631	90	4.50	11,014	131,296	-36,005
에프앤유신용정보	비상장	2001.08.24	마케팅활동 확대	600	100	10.00	600	-	-	4,957	100	10.00	5,557	28,714	2,130
마이비	비상장	2001.12.26	총정, 영호남 교통카드 경쟁력 확보	300	20	0.40	200	-	-	24	20	0.40	223	177,015	9,572
차투차	비상장	2016.12.28	전략적지분투자	200	8	7.16	200	-	-	-	8	7.16	200	28,714	2,130
인피니그루	비상장	2017.08.22	전략적지분투자	250	13	4.67	250	-	-	-	13	4.67	250	177,015	9,572
파워큐브코리아	비상장	2017.09.14	전략적지분투자	500	4	5.88	500	-	-	-	4	5.88	500	6,803	-117
베이비프렌즈(주2)	비상장	2018.05.15	전략적지분투자	300	4	6.90	0	-	-	-	4	6.90	0	5,199	39
썬이큐비알홀딩스	비상장	2020.10.14	전략적지분투자	500	44	1.41	500	-	-	-	44	1.41	500	10,220	791
썬씨브이쓰리	비상장	2021.02.22	전략적지분투자	200	25	16.40	200	-	-	-	25	16.06	200	334	94
썬골프프렌즈(주2)	비상장	2022.06.28	전략적지분투자	0	-	-	-	3	0	-	3	6.60	0	-	-
썬티지360테크놀로지스	비상장	2017.12.27	전략적지분투자	500	3	4.50	500	-	-	-	3	4.40	500	748	267
썬식스샵	비상장	2017.12.27	전략적지분투자	250	10	3.76	250	-10	-250	-	-	-	-	994	-199
썬러허브	비상장	2022.11.26	전략적지분투자	250	-	-	-	2	250	-	2	1.13	250	994	-199
(주)한국신용데이터	비상장	2018.05.15	전략적지분투자	691	86	0.88	691	-43	-345	1,348	43	0.44	1,694	4,358	104
파운트	비상장	2016.08.03	전략적지분투자	251	123	1.80	251	-45	-91	2,387	78	1.15	2,547	2,019	-2,590
썬뱅크비(구 플라이하이)	비상장	2018.12.26	전략적지분투자	200	0	2.08	200	-	-	-	0	2.08	200	57,914	-24,022
썬깃돌	비상장	2019.12.30	전략적지분투자	294	4	1.66	294	2	500	-	7	2.30	794	1,758	-672
썬테스트웍스	비상장	2020.12.23	전략적지분투자	500	0	1.23	500	-	-	-	0	1.23	500	50,591	-1,443
테이블메이지썬	비상장	2021.12.30	전략적지분투자	500	30	1.88	500	-	-	-	30	1.88	500	4,469	-4,306
넥스트리서치썬	비상장	2021.12.01	전략적지분투자	500	25	5.88	500	-	-	-	25	5.88	500	9,148	-1,798
금강씨엔터	비상장	2022.10.27	전략적지분투자	501	-	-	-	0	501	-	0	0.70	501	9,362	905
썬와이더플래닛	상장	2019.12.26	전략적지분투자	900	74	1	1,363	-	-	-962	74	1.07	401	54,408	-9,372
원신한류채스 신기술투자조합 제1호	비상장	2019.06.19	신기술투자조합 출자	1,500	1,500,000	13.89	1,423	-396,871	-397	258	1,103,129	13.89	1,284	8,932	-206
원신한류채스 신기술투자조합 제2호	비상장	2020.06.19	신기술투자조합 출자	600	990,000	9.90	990	-	-	97	990,000	9.90	1,087	9,481	-204
원신한류채스 신기술투자조합 제3호	비상장	2022.03.08	신기술투자조합 출자	198	-	-	-	198,000	198	-11	198,000	9.90	187	1,843	-158
신한글로벌블로그심투자조합1호	비상장	2022.07.12	벤처투자조합 출자	-	-	-	-	6	6,000	-160	6	15.00	5,840	38,935	-1,065
썬웨이브테크놀로지	비상장	2020.11.16	전략적지분투자	500	10	49.00	450	-	-	-5	10	49.00	445	483	-13
원신한류채스신기술투자조합 제1호	비상장	2021.06.23	신기술투자조합 출자	54,000	72,000,000	30.00	70,940	-1,063,262	-1,063	7,632	70,936,738	30.00	77,509	258,363	25,439

원신한커넥트신기술투자 조합 제2호	비상장	2022.06.30	신기술투자조합 출자	11,250	-	-	-	11,250,000	11,250	-512	11,250,000	25.00	10,738	42,953	-2,047
비츠로시스	상장	2022.05.09	출자전환	0	-	-	-	10	0	0	10	0.00	0	17,667	-1,367
Tiki Global Pte.Ltd	비상장	2022.06.16	전략적지분투자	-	-	-	-	857	29,381	-2	857	2.56	29,379	292,453	-135,567
신한부동산론 전문투자 형 사모투자 신탁 제2호	비상장	2021.11.08	신기술투자조합 출자	13,611	3,532,000	5.41	3,659	7,116,707	7,175	2	10,648,707	5.41	10,837	197,960	1,818
유한회사신한파이낸스	비상장	2014.11.21	자회사	16,599	0	100.00	16,599	-	-	-	0	100.00	16,599	109,400	4,504
신한인도파이낸스	비상장	2015.12.01	자회사	43,160	261	50.00	9,053	702	26,195	-	963	76.33	35,248	145,938	6,375
신한마이크로파이낸스 (주3)	비상장	2016.03.30	자회사	11,789	10,050	100.00	5,201	-	-	-5,201	10,050	100.00	-	11,434	-858
신한베트남파이낸스	비상장	2019.01.22	자회사	170,194	-	100.00	170,194	-	-	-	-	100.00	170,194	647,313	17,303
신한신용정보	비상장	2022.07.28	자회사	20,354	-	-	-	600	20,354	-	600	100.00	20,354	31,397	558
합 계				78,033,818	-	-	319,083	17,106,658	99,657	12,746	95,140,476	-	431,487	-	-

- 전략적지분투자 중 지분법적용 투자주식((주)웨이브테크놀로지), 신기술투자조합출자, 벤처투자조합
- (주1) 출자, 자회사 외 최근사업연도의 재무정보는 전기말 기준. 상장사는 가장 최근공시된 재무정보인 당
년도 3분기 재무정보를 기재.
- (주2) 당년도 중 베이비프렌즈 사업 및 영업손익 악화로 청산되었으며, 신사업추진을 위하여 신규법인인 골
프프렌즈가 신설됨. 구주에 대한 당사의 주식은 전액 신설법인으로 이관됨.
- (주3) 현지법인 경영악화에 따라 당기 중 종속기업투자주식 취득원가 감액.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음.

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음.