

신한카드 주식회사와 그 종속회사

연결 재무제표에 대한
감사 보고서

제 38 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

I. 독립된 감사인의 감사보고서	1
II. (첨부)연결재무제표	
연결재무상태표	5
연결포괄손익계산서	6
연결자본변동표	8
연결현금흐름표	9
주석	11
III 외부감사 실시내용	

독립된 감사인의 감사보고서

신한카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 4일

감사의견

우리는 별첨된 신한카드 주식회사와 그 종속기업들(이하 “연결회사”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2023년 12월 31일 및 2022년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

기타사항

연결회사의 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 타감사인이

감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 6일자 감사보고서에는 해당 재무제표에 대하여 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표 감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시

를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 4일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

신한카드 주식회사와 그 종속기업

제 38 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 37 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

신한카드주식회사 대표이사 문 동 권

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 100, 에이동(을지로2가, 파인에비뉴)

(전 화) 1544-7000

연결 재무상태표

제 38(당) 기 2023년 12월 31일 현재

제 37(전) 기 2022년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
자 산			43,420,162		43,050,321
1. 현금및예치금	10,40	587,523		664,928	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	11	951,025		389,326	
3. 파생금융상품자산	12	147,727		196,596	
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	13	36,740,727		36,831,167	
5. 리스자산	14	2,082,762		1,944,650	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	16	393,979		375,471	
7. 유형자산	15,17	638,694		646,555	
8. 무형자산	18	220,714		214,085	
9. 관계기업에 대한 투자	19	92,456		88,692	
10. 당기법인세자산	39	21,626		21,634	
11. 이연법인세자산	39	129,403		124,738	
12. 투자부동산	20	46,943		45,959	
13. 확정급여자산	24	3,480		36,988	
14. 기타자산	21	1,363,103		1,469,532	
부 채			35,365,175		35,591,567
1. 파생금융상품부채	12	18,978		21,346	
2. 차입부채	22	7,962,662		9,136,178	
3. 사채	23	21,650,752		21,502,816	
4. 확정급여부채	24	395		207	
5. 당기법인세부채	39	85,786		80,550	
6. 총당부채	25	234,166		240,060	
7. 기타부채	15,26	5,412,436		4,610,410	
자 본			8,054,987		7,458,754
I. 지배기업 소유지분			8,046,291		7,451,190
1. 자본금	27	626,847		626,847	
2. 신종자본증권	27	699,822		399,901	
3. 자본잉여금	27	860,729		860,729	
4. 자본조정	27	(1,548)		(1,550)	
5. 기타포괄손익누계액	27	(55,952)		(17,253)	
6. 이익잉여금	27,28	5,916,393		5,582,516	
II. 비지배지분	27		8,696		7,564
부 채 와 자 본 총 계			43,420,162		43,050,321

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결포괄손익계산서

제 38(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	주석	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
I. 영업이익			802,827		765,041
1. 순이자손익	32		1,895,298		1,798,005
이자수익		2,840,691		2,508,702	
이자비용		(945,393)		(710,697)	
2. 순수수료손익	33		795,241		537,073
수수료수익		2,070,601		1,758,461	
수수료비용		(1,275,360)		(1,221,388)	
3. 배당수익	34		611		415
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	11		22,428		19,867
5. 파생상품관련손익	12		69,041		191,068
파생상품관련이익		81,106		234,298	
파생상품관련손실		(12,065)		(43,230)	
6. 외환거래손익	7		(40,238)		(160,792)
외환거래이익		55,821		76,101	
외환거래손실		(96,059)		(236,893)	
7. 신용손실충당금전입	35		(883,956)		(560,265)
8. 일반관리비	36		(744,161)		(741,626)
종업원관련비용		(432,085)		(418,759)	
감가상각비		(73,325)		(63,942)	
기타관리비		(238,751)		(258,925)	
9. 기타영업손익	37		(311,437)		(318,704)
기타영업수익		305,218		162,205	
기타영업비용		(616,655)		(480,909)	
II. 영업외손익	38		3,204		64,575
1. 영업외수익		17,523		77,215	
2. 영업외비용		(14,319)		(12,640)	
III. 관계기업손익에 대한 지분			(2,831)		7,115
IV. 법인세비용차감전순이익			803,200		836,731
V. 법인세비용	39		(181,292)		(192,176)
VI. 당기순이익			621,908		644,555
VII. 기타포괄손익			(38,894)		26,558
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			(19,996)		36,601
확정급여제도의 재측정요소	24,27	(21,965)		30,554	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	7,27	1,969		6,047	
2. 당기손익으로 재분류되는 항목			(18,898)		(10,043)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익		10,864		(17,031)	
현금흐름위험회피파생상품평가손익	12,27	(26,712)		(12,452)	

과 목	주석	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
해외사업환산손익	27	(3,050)		19,440	
VIII. 총포괄손익			583,014		671,113
IX. 당기순이익의 귀속			621,908		644,555
1. 지배기업 소유주지분	30	620,582		641,368	
2. 비지배지분		1,326		3,187	
X. 총포괄이익의 귀속			583,014		671,113
1. 지배기업 소유주지분		581,882		666,304	
2. 비지배지분		1,132		4,809	
XI. 주당이익	30				
1. 기본 및 희석주당이익(원)			4,710		5,015

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결자본변동표

제 38(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	자 본 금	신종 자본증권	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 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
II. 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
III. 2023. 01. 01 (제38기 기초)	626,847	399,901	860,729	(1,550)	(17,253)	5,582,516	7,451,190	7,564	7,458,754
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:									
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(256,631)	(256,631)	-	(256,631)
2. 주식기준보상	-	-	-	2	-	-	2	-	2
3. 신종자본증권발행	-	299,921	-	-	-	-	299,921	-	299,921
4. 신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(30,074)	(30,074)	-	(30,074)
5. 사업결합으로 인한 변동	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 비지배지분변동	-	-	-	-	-	-	-	-	-
총포괄이익:									
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	620,582	620,582	1,326	621,908
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(21,964)	-	(21,964)	-	(21,964)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	-	12,833	-	12,833	-	12,833
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	-	(26,712)	-	(26,712)	-	(26,712)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	-	(2,856)	-	(2,856)	(194)	(3,050)
IV. 2023. 12. 31 (제38기 기말)	626,847	699,822	860,729	(1,548)	(55,952)	5,916,393	8,046,291	8,696	8,054,987

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 현금흐름표

제 38(당) 기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름		716,223		(2,984,303)
(1) 당기순이익	621,908		644,555	
(2) 손익조정사항	(1,714,617)		(1,606,244)	
1. 이자수익	(2,840,691)		(2,508,702)	
2. 이자비용	945,393		710,697	
3. 배당수익	(611)		(415)	
4. 법인세비용	181,292		192,176	
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	1,444,521		908,585	
1. 수수료수익	37,444		32,470	
2. 수수료비용	1,009		670	
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(4,029)		(7,129)	
4. 당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	322		-	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(7,266)		(4,414)	
6. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,812		1,133	
7. 파생상품관련이익	(81,106)		(234,298)	
8. 파생상품관련손실	12,065		43,230	
9. 외환거래이익	(1,946)		(32,691)	
19. 외환거래손실	60,610		177,659	
11. 신용손실충당금전입	883,957		560,265	
12. 종업원관련비용	20,783		24,577	
13. 감가상각비	73,325		63,942	
14. 복구충당부채전입	(1,282)		20	
15. 기타영업수익	(11)		(24)	
16. 기타영업비용	445,159		351,264	
17. 영업외수익	(1,066)		(62,987)	
18. 영업외비용	1,910		2,012	
19. 관계기업지분법손익	2,831		(7,114)	
(4) 자산·부채의 증감	(1,396,173)		(4,300,962)	
1. 사용제한예치금	153,053		(84,988)	
2. 상각후원가측정예치금	(56,200)		-	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	(509,825)		(19,956)	
3. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(640,905)		(3,447,311)	
4. 리스자산	(583,322)		(898,312)	
5. 기타자산	(307,359)		(320,603)	
6. 확정급여부채	(11,718)		(51,013)	
7. 충당부채	(37,261)		(22,251)	
8. 기타부채	597,364		543,472	

과 목	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
(5) 법인세의 납부	(167,982)		(300,946)	
(6) 이자의 수취	2,691,567		2,337,839	
(7) 이자의 지급	(763,612)		(667,545)	
(8) 배당금의 수취	611		415	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(117,548)		(202,935)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	7,000		37,269	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(49,713)		(42,663)	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-		-	
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-		(192,894)	
5. 관계기업투자주식의 취득	(11,400)		(22,350)	
6. 관계기업투자주식의 처분	4,805		12,163	
7. 유형자산의 처분	1,019		77,157	
8. 유형자산의 취득	(31,851)		(33,905)	
9. 무형자산의 처분	758		679	
10. 무형자산의 취득	(31,570)		(34,453)	
11. 보증금의 감소	1,224		4,558	
12. 보증금의 증가	(7,820)		(4,236)	
13. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(4,260)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(580,091)		3,330,330
1. 차입금의 차입	934,737		5,062,702	
2. 차입금의 상환	(1,862,068)		(2,622,384)	
3. 사채의 발행	7,488,226		7,446,370	
4. 사채의 상환	(7,392,194)		(6,909,706)	
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	1,535,439		2,391,500	
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(1,457,988)		(2,319,927)	
7. 리스부채의 상환	(14,274)		(12,629)	
8. 배당금의 지급	(256,631)		(337,620)	
9. 보증금의 증가	175,809		215,385	
10. 신종자본증권 발행	299,921		399,901	
11. 신종자본증권배당의 지급	(27,927)		(12,042)	
12. 기타금융부채의 증가	11,090		25,622	
12. 기타금융부채의 감소	(14,231)		-	
13. 보통주의 발행	-		3,158	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		865		854
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)(I + II + III + IV)		19,449		143,946
VI. 기초 현금및현금성자산		463,814		319,868
VII. 기말 현금및현금성자산(주석40)		483,263		463,814

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제 38(당)기: 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 37(전)기: 2022년 1월 1일부터 2022년 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 2,057만명의 개인카드회원(실질회원)과 198만개의 가맹점(가동가맹점) 및 32개의 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	결산 월	주요 영업활동	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천이심의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천이심일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이심의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이심의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이심의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이심의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이심상의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
신한신용정보(주3)	대한민국	12월	채권추심, 신용조사, 민원용역대행	100.0%	-	100.0%	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	할부금융, 신용카드, 리스	76.33%	23.67%	76.33%	23.67%
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스	베트남	12월	신용대출, 할부금융, 신용카드	100.0%	-	100.0%	-
특정금융전신탁(주1) (당기말: 3건, 전기말: 7건)	대한민국	12월	신탁재산운용	100.0%	-	100.0%	-

- (주1) 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.
- (주2) 지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 자산유동화 조기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화 사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.
- (주3) 전기 중 신한금융지주회사로부터 신한신용정보의 지분 100%를 취득하여 연결실체의 완전자회사가 되었습니다.

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규포함	신한카드이천이심상의일유동화전문유한회사	신규출자
제외	신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천심구의상유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천이심의일유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	350,089	350,089	-	-	-
신한카드이천이십일의이유동화전문유한회사	400,121	400,121	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	400,287	400,287	-	-	-
신한카드이천이십의이유동화전문유한회사	521,956	523,007	(1,051)	-	(8,727)
신한카드이천이십의삼유동화전문유한회사	326,926	331,934	(5,008)	-	(2,238)
신한카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	319,676	332,995	(13,319)	-	(13,320)
신한신용정보(주)	34,033	11,184	22,849	2,590	1,940
유한회사신한파이낸스	168,261	136,715	31,546	6,962	7,449
신한인도파이낸스	235,464	198,727	36,737	5,602	4,781
신한마이크로파이낸스	11,927	13,569	(1,642)	(750)	(1,272)
신한베트남파이낸스	631,451	500,485	130,966	(4,065)	(4,421)
특정금전신탁	570,000	-	570,000	29,728	29,728

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
신한카드이천십구의이유동화전문유한회사	318,122	316,846	1,276	-	(1,127)
신한카드이천십구의삼유동화전문유한회사	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
신한카드이천이십의삼유동화전문유한회사	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	18,934	18,934

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 2024년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2024년 3월 25일자 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, 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 실제결과는 다를 수 있습니다.

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

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

(4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2023년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2022년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2023년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

① 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정 이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 자산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

라. 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

마. 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'와 기업회계기준서 제1107호'금융상품: 공시' 공급자금융약정

이 개정사항은 공급자 금융 약정(Supplier finance arrangements)이 기업의 부채와 현금흐름 및 유동성 위험에 노출되는 정도에 미치는 영향을 연결재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 약정에 대한 주석 공시를 요구합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 연결실체는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

- 판매후리스 거래에서 발생하는 리스부채(기업회계기준서 제1116호 '리스')
- 가상자산 공시(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')

3. 중요한 회계정책

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

연결실체는 2023년 1월 1일부터 회계정책 공시 개정사항(기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시')을 적용하였습니다. 이 개정사항은 '유의적인' 회계정책이 아닌 '중요한' 회계정책을 공시하도록 요구합니다. 이러한 개정으로 인해 회계정책의 변경은 발생하지 않지만 공시되는 회계정책 정보에 영향을 미칩니다.

(1) 영업부문

영업부문은 수익을 창출하고, 비용을 발생시키는 사업활동을 영위하며 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자가 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

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. 비지배지분은 취득일에 피취득자의 식별가능한 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품의 비례적 몫으로 측정하고 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.

② 분류 및 후속측정

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 기대 현금흐름의 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

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)

③ 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.

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

연결실체는 현금흐름위험회피관계에서 위험회피수단으로 일부 파생상품을 지정합니다. 일부 파생상품은 위험회피원가로서 기타포괄손익으로 인식하고 자본의 별도항목으로 누적합니다.

(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 이용 가능하고, 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
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

연결실체는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

- 자산건전성 '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

① 신용이 손상된 금융자산

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건
의 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 감
소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

② 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

③ 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

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 생각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

(9) 무형자산

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

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 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

(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.

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 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

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) 비파생금융부채

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

(13) 종업원급여

① 퇴직급여

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

확정급여부채는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다.

② 해고급여

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

(14) 충당부채

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

(15) 외화

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

(16) 주식기준보상

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.

(17) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

(18) 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 기타 포괄손익으로 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.

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

(19) 법인세

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.

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

(20) 영업권의 손상차손

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

4. 금융위험 관리

(1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

① 조직 및 지배구조

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

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

② 위험관리 프로세스

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

리스크한도는 위험자본을 기준으로 설정함을 원칙으로 하며 위험자본 산출시스템이 부재한 경우에는 규제자본기준으로 설정하고 있고 총 리스크한도, 유형별 리스크한도, 상품별 리스크한도로 세분화하여 설정하여 운영하고 있습니다. 리스크한도 설정액 95%에 초과하여 근접시, 총한도의 경우에는 지주회사 CRO에게 한도관리방안을 포함하여 즉시 보고하고 지주회사 CRO는 그룹 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 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 전사종합위기관리 체계 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 대한 사전감지 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 실행계획 수립 및 사후점검으로 이어지는 일련의 위기단계별 대응체계로 구성되어 있습니다.

정량적 위기판단을 위해서 신용리스크 및 유동성리스크 각각의 내외부 위기관단지표에 대해 핵심지표/선행지표를 구분하여 전사위기수준을 정량적으로 판단하고, 정성적 정보에 의한 리스크관리실무협의회의 분석 과정을 거치게 되며, 전사 영향도 분석 요건에 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 위기판단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

⑤ 심사프로세스

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

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

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

⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

연결실체의 신용평점시스템은 ASS(Application Scoring System)와 BSS(Behavioural Scoring System)로 나누어져 있습니다. 세부 적용영역은 카드신청 회원의 신용도를 신청시 평가하는 카드AS(Application Score), 카드회원의 신용도를 정기적으로 평가하는 BS(Behavioural Score), 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)			
구분		제 38(당) 기	제 37(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	586,422	664,097
	개인	6,622,233	6,787,006
	정부/공공기관/중앙은행	1,899	725
	기업	3,523,306	2,960,420
	카드	26,594,093	27,083,541
	소계	37,327,953	37,495,789
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	15,669	9,924
	수익증권	913,808	371,012
	소 계	929,477	380,936
기타포괄-공정가치측정 금융자산	채무증권	318,572	302,693
파생금융상품자산		147,727	196,596
기타자산(주)	기타금융자산	1,179,735	928,626
합계		39,903,464	39,304,640

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

당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공한 미사용한도 잔액은 각각 91,226,285백만원, 91,358,278백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 106,726백만원, 104,546백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소 계	차감: 대손충당금	합계
	우량	보통	우량	보통	손상			
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등								
은행	586,422	-	-	-	-	586,422	-	586,422
개인	5,279,751	909,254	241,145	226,750	92,232	6,749,132	(126,899)	6,622,233
정부/공공기관/중앙은행	1,055	781	-	77	-	1,913	(14)	1,899
기업	1,509,253	1,890,793	2,805	157,697	8,860	3,569,408	(46,102)	3,523,306
카드	20,597,861	2,404,874	1,507,251	2,585,766	631,710	27,727,462	(1,133,369)	26,594,093
소 계	27,974,342	5,205,702	1,751,201	2,970,290	732,802	38,634,337	(1,306,384)	37,327,953
기타포괄손익 공정가치측정 금융자산								
채무증권(주)	318,572	-	-	-	-	318,572	-	318,572
합계	28,292,914	5,205,702	1,751,201	2,970,290	732,802	38,952,909	(1,306,384)	37,646,525

(주) 당기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 132백만원입니다.

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소 계	차감: 대손충당금	합계
	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) 전기말 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권의 기타포괄손익으로 인식된 신용손실충당금은 98백만원입니다.

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	우량	보통	손상	합계
대출약정 및 기타 신용관련 부채				
12개월 기대신용손실	87,211,403	2,089,173	-	89,300,576
전체기간 기대신용손실	1,067,682	960,999	-	2,028,681
신용이 손상된 금융자산	-	-	3,754	3,754
합 계	88,279,085	3,050,172	3,754	91,333,011

<제 37(전) 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

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

③ 지역별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)									
구분	한국	미국	영국	일본	독일	베트남	중국	기타	합 계
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등									
은행	549,576	-	-	-	-	12,225	-	24,621	586,422
개인	5,914,204	946	56	158	20	552,815	7,375	146,659	6,622,233
정부/공공기관/중앙은행	988	-	-	-	-	911	-	-	1,899
기업	3,297,329	-	-	-	-	-	-	225,977	3,523,306
카드	26,495,426	10,319	362	2,241	252	26,014	39,056	20,423	26,594,093
소 계	36,257,523	11,265	418	2,399	272	591,965	46,431	417,680	37,327,953
당기손익-공정가치 측정 유가증권	929,477	-	-	-	-	-	-	-	929,477
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	318,572	-	-	-	-	-	-	-	318,572
합 계	37,505,572	11,265	418	2,399	272	591,965	46,431	417,680	38,576,002
<난외 계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	91,121,139	35,955	1,151	11,876	876	5,214	105,559	51,241	91,333,011

<제 37(전) 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

④ 산업별 구성내역

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제 38(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	586,422	-	-	-	-	-	-	-	586,422
개인	-	-	-	-	-	-	-	6,622,233	6,622,233
정부/공공기관/중앙은행	911	-	-	-	-	-	988	-	1,899
기업	852,514	292,028	396,991	179,797	193,792	9,095	1,599,089	-	3,523,306
카드	76,951	274,622	279,186	70,626	41,754	12,619	938,687	24,899,648	26,594,093
소 계	1,516,798	566,650	676,177	250,423	235,546	21,714	2,538,764	31,521,881	37,327,953
당기손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	929,477	-	929,477
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	318,572	-	318,572
합 계	1,516,798	566,650	676,177	250,423	235,546	21,714	3,786,813	31,521,881	38,576,002
<난외계정>									
대출약정 및 기타신용관련부채	296,961	736,782	539,947	224,246	142,887	73,173	1,987,362	87,331,653	91,333,011

<제 37(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	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

⑤ 미래전망정보 반영

연결실체는 기대신용손실의 측정 시 다양한 정보를 기초로 내부 전문가 그룹이 제시한 미래전망정보를 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 기대예상손실의 측정에 반영합니다. 이러한 관점에서의 기대예상손실은 가장 발생가능성이 높다고 판단되는 상황을 반영하며, 연결실체가 사업 계획과 경영 전략의 수립 시 근거한 예측과 동일한 가정에 기초합니다.

연결실체는 과거에 경험한 데이터를 분석하여 각 포트폴리오별로 신용위험과 신용손실의 예측에 필요한 주요 거시경제변수와 신용위험 간 상관관계를 도출한 후, 회귀식 추정을 통해 미래전망정보를 반영하였습니다. 대내외 경제 불확실성 반영을 위해 upside, central, downside의 3가지 시나리오를 검토하여 최종 미래전망정보를 반영하였습니다.

주요 거시경제변수(주)	신용위험 간 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
수출물량	음(-)의 상관관계
수입물량	음(-)의 상관관계
실업률	양(+의 상관관계
소비자물가지수	양(+의 상관관계
생산자물가지수	양(+의 상관관계
기준금리	양(+의 상관관계
원/달러 환율	양(+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 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 경제 불확실성 증대에도 연결실체의 실측부도율은 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	1,456,774	(80,317)
Central	1,500,823	(36,268)
Downside	1,569,511	32,420

(3) 유동성위험

유동성위험은 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 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 이자예상액이 포함되어 있으며, 할인된 현금흐름에 기초한 연결채무상태표 금액과 다를 수 있습니다.

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

<제 38(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)	539,463	-	-	-	-	539,463
	상각후원가측정 신용카드채권 등	12,665,488	6,646,084	4,334,876	4,844,537	10,291,440	40,672,203
	당기손익-공정가치측정금융자산	951,025	-	-	-	-	951,025
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	318,572	-	-	-	-	75,407
	기타금융자산	1,137,478	10,838	4,881	10,048	48,131	-
	합계	15,612,026	6,656,922	4,339,757	4,854,585	10,339,571	1,965,185
부채	차입부채	48,000	354,879	806,025	1,451,588	5,886,060	-
	사채	823,671	1,151,147	2,045,323	3,623,330	15,152,118	336,668
	기타금융부채	3,412,527	-	8,148	5,320	1,333,782	969
		합계	4,284,198	1,506,026	2,859,496	5,080,238	22,371,960
난외항목(주2)	유가증권매입약정	106,726	-	-	-	-	106,726
	미사용한도	91,226,285	-	-	-	-	91,226,285
	합계	91,333,011	-	-	-	-	91,333,011

(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, 실행 될 수 있는 가장 이른 구간으로 구분합니다.

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<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
	당기손익-공정가치측정금융자산	389,326	-	-	-	-	389,326
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	302,693	-	-	-	-	72,778
	기타금융자산	882,130	12,263	3,647	23,240	24,725	3,024
	합계	14,468,704	7,266,021	4,301,112	5,514,472	10,767,791	410,760
부채	차입부채	142,973	237,705	67,343	1,382,940	7,495,522	-
	사채	545,094	1,524,512	1,656,389	3,853,963	14,683,000	370,933
	기타금융부채	3,233,182	14,857	31,223	53,902	599,019	3,693
		합계	3,921,249	1,777,074	1,754,955	5,290,805	22,777,541
난외항목(주2)	유가증권매입약정	104,546	-	-	-	-	104,546
	미사용한도	91,358,278	-	-	-	-	91,358,278
	합계	91,462,824	-	-	-	-	91,462,824

(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, 실행 될 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 38(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	1,343	699	1,637	2,333	6,866	1,052	13,930
총액결제 파생상품 수취현금흐름	14,166	55,810	94,417	180,559	3,138,768	-	3,483,720
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(11,409)	(11,205)	(88,939)	(171,752)	(2,951,864)	-	(3,235,169)
합계	4,100	45,304	7,115	11,140	193,770	1,052	262,481

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 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

(4) 시장위험

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

연결실체는 회사가 수용할 수 있는 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 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	Average	High	Low	기말
금리 위험 (주)	2,476	4,352	800	4,352

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

<제 37(전) 기>

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

(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 예상폭을 이용하여 금리 EaR을 산출하고 있으며, 계산 시 바젤에서 제시한 만기구간별 금리개정 중간시점 및 금리 충격(200bp)을 적용하고 있는데 금리 민감도가 미미한 상품자산은 보수적 관점에서 금리충격을 반영하지 않고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
금리VaR	952,836	1,249,597
금리EaR	591,935	693,911

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 38(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만JPY, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)															
구분	USD		JPY		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	-	137	-	-	-	-	21	59	-	-	163	100	-	-	296
예치금	-	262	-	-	-	-	8,363	23,750	3,679	308	917	563	243,018	12,929	37,812
대출채권	-	-	-	-	-	-	48,324	137,239	2,698,006	225,553	15,794	9,697	10,263,112	545,998	918,487
당기손익- 공정가치측정유가증권	23	29,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,453
기타포괄손익- 공정가치측정유가증권	23	29,338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,338
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	876	2,488	54,630	4,567	1,674	1,028	303,684	16,155	24,238
자산 합계	46	59,190	-	-	-	-	57,584	163,536	2,756,315	230,428	18,548	11,388	10,809,814	575,082	1,039,624
<부채>															
사채	(2,006)	(2,586,771)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(53,200)	(2,639,971)
차입금	(475)	(613,110)	(4,207)	(38,394)	-	-	(46,943)	(133,317)	(1,525,073)	(127,496)	(19,500)	(11,973)	(3,155,000)	(167,846)	(1,092,136)
기타금융부채	-	(16)	-	-	-	-	(419)	(1,190)	(64,365)	(5,381)	(2,720)	(1,670)	(754,426)	(40,136)	(48,393)
부채 합계	(2,481)	(3,199,897)	(4,207)	(38,394)	-	-	(47,362)	(134,507)	(1,589,438)	(132,877)	(22,220)	(13,643)	(4,909,426)	(261,182)	(3,780,500)
난내외화 순노출액	(2,435)	(3,140,707)	(4,207)	(38,394)	-	-	10,222	29,029	1,166,877	97,551	(3,672)	(2,255)	5,900,388	313,900	(2,740,876)
<난외>															
파생상품	2,226	2,870,712	4,200	38,332	231	330,321	-	-	-	-	-	-	-	-	3,239,365
난외외화 순노출액	2,226	2,870,712	4,200	38,332	231	330,321	-	-	-	-	-	-	-	-	3,239,365
외화 순노출액	(209)	(269,995)	(7)	(62)	231	330,321	10,222	29,029	1,166,877	97,551	(3,672)	(2,255)	5,900,388	313,900	498,489

<제 37(전) 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)
년내외화 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

(5) 자본관리

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

연결실체는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업 감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 연결실체가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다. 조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 별도재무제표를 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 이루어 집니다. 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 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

(2) 대손충당금

① 개별평가 대손충당금

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

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 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 계산방식이 존재합니다. 이러한 세무상 불확실성과 관련하여 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
당기손익-공정가치 측정금융자산	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.
파생금융상품자산 파생금융상품부채	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.
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	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.

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	372	870,563	80,090	951,025
- 수익증권	-	870,365	43,443	913,808
- 채무증권	372	198	15,099	15,669
- 지분증권	-	-	21,548	21,548
파생금융상품자산	-	147,727	-	147,727
- 위험회피목적	-	147,727	-	147,727
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	281,650	36,922	75,407	393,979
- 지분증권	-	-	75,407	75,407
- 채무증권	281,650	36,922	-	318,572
금융자산 합계	282,022	1,055,212	155,497	1,492,731
파생금융상품부채	-	18,978	-	18,978
- 위험회피목적	-	18,978	-	18,978
금융부채 합계	-	18,978	-	18,978

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치측정금융자산			기타포괄손익-공정가치측정금융자산	금융자산 합계
	수익증권	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	10,837	9,924	7,989	72,778	101,528
당기손익인식액(주)	(1,124)	(457)	6,631	-	5,050
기타포괄손익인식액	-	-	-	2,629	2,629
취득	35,325	6,106	8,722	-	50,153
처분	(1,595)	(474)	(1,794)	-	(3,863)
기말	43,443	15,099	21,548	75,407	155,497

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	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

(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)				
구분	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	5,050	5,050	4,057	4,057
합 계	5,050	5,050	4,057	4,057

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	870,365	이자율
	현금흐름할인모형	채무증권	198	할인율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	147,727	할인율, 금리, 환율 등
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	옵션모형	채무증권	36,922	할인율, 금리 등
금융자산 합계			1,055,212	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	18,978	할인율, 금리, 환율 등
금융부채 합계			18,978	

<제 37(전) 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	

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 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	수익증권	43,443	할인율, 성장율, 금리변동성	10.21%~16.38% 0% 0.51%~0.86%
		채무증권	15,099		
		지분증권	21,548		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	75,407	할인율, 성장율, 기초자산의 변동성	9.95%~17.54% 0% 27.84%
합계			155,497		

<제 37(전) 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, 성장율	9.25%~17.98% 0.00%
합계			101,528		

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	유리한변동	불리한변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)(주2)	70	(55)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주2)	3,946	(2,962)

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

(주2) 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 잔여스프레드를 고려한 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 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장 가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	587,523	-	-	587,523	587,523
- 현금	297	-	-	297	297
- 예치금	587,226	-	-	587,226	587,226
상각후원가측정 신용카드채권 등	38,025,665	21,446	(1,306,384)	36,740,727	37,221,318
- 신용카드채권	27,766,978	(39,516)	(1,133,369)	26,594,093	27,033,843
- 대출채권	4,546,972	34,561	(104,169)	4,477,364	4,529,990
- 할부금융채권	3,727,074	26,987	(49,556)	3,704,505	3,696,869
- 금융리스채권	1,984,641	(586)	(19,290)	1,964,765	1,960,616
기타금융자산	1,211,376	(3,510)	(28,131)	1,179,735	1,179,663
금융자산 합계	39,824,564	17,936	(1,334,515)	38,507,985	38,988,504
차입부채	8,207,836	(245,174)	-	7,962,662	7,829,205
사채	21,669,971	(19,219)	-	21,650,752	21,592,181
- 원화사채	19,030,000	(10,326)	-	19,019,674	18,975,502
- 외화사채	2,639,971	(8,893)	-	2,631,078	2,616,679
기타금융부채	4,760,480	(80,468)	-	4,680,012	4,673,413
금융부채 합계	34,638,287	(344,861)	-	34,293,426	34,094,798

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	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

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	297	587,226	-	587,523
- 현금	297	-	-	297
- 예치금	-	587,226	-	587,226
대여금및수취채권	-	-	37,221,318	37,221,318
- 신용카드채권	-	-	27,033,843	27,033,843
- 대출채권	-	-	4,529,990	4,529,990
- 할부금융채권	-	-	3,696,869	3,696,869
- 금융리스채권	-	-	1,960,616	1,960,616
기타금융자산	-	-	1,179,663	1,179,663
금융자산 합계	297	587,226	38,400,981	38,988,504
차입부채	-	-	7,829,205	7,829,205
사채	-	-	21,592,181	21,592,181
- 원화사채	-	-	18,975,502	18,975,502
- 외화사채	-	-	2,616,679	2,616,679
기타금융부채	-	-	4,673,413	4,673,413
금융부채 합계	-	-	34,094,799	34,094,799

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분	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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	587,523	-	-	587,523
당기손익-공정가치측정금융자산	951,025	-	-	-	951,025
파생금융상품자산	-	-	-	147,727	147,727
상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	-	36,740,727	-	-	36,740,727
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	393,979	-	393,979
기타금융자산	-	1,179,735	-	-	1,179,735
합계	951,025	38,507,985	393,979	147,727	40,000,716

(주) 기업회계기준서 제 1116호에 따른 금융리스채권 금액 1,964,765백만원을 포함하고 있습니다.

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	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-공정가치측정금융자산	-	-	375,471	-	375,471
기타금융자산	-	928,626	-	-	928,626
합계	389,326	38,424,721	375,471	196,596	39,386,114

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

(2) 금융부채

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	18,978	18,978
차입부채	7,962,662	-	7,962,662
사채	21,650,752	-	21,650,752
기타금융부채(주)	4,680,012	-	4,680,012
합계	34,293,426	18,978	34,312,404

(주) 기업회계기준서 제 1116호에 따른 리스부채 금액 18,488백만원을 포함하고 있습니다.

<제 37(전) 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 제 1116호에 따른 리스부채 금액 25,654백만원을 포함하고 있습니다.

(3) 범주별 손익

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	1,102	-	-	-	274	-	22,428	23,804	-
상각후원가측정금융자산(주)	2,829,896	-	2,070,601	(1,275,360)	-	(889,762)	116,701	2,852,076	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,693	-	-	-	337	(34)	-	9,996	12,833
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	69,041	69,041	(26,712)
소계	2,840,691	-	2,070,601	(1,275,360)	611	(889,796)	208,170	2,954,917	(13,879)
금융부채									
상각후원가측정금융부채(주)	-	(945,393)	-	-	-	-	-	(945,393)	-
합계	2,840,691	(945,393)	2,070,601	(1,275,360)	611	(889,796)	208,170	2,009,524	(13,879)

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

<제 37(전) 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 제 1116호에 따른 금융리스채권 및 리스부채에서 발생한 금융수익 및 금융원가를 포함하고 있습니다.

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 38(당) 기			제 37(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	51,771	(10,851)	40,920	48,492	(9,581)	38,911
상각후원가측정금융부채	4,050	(85,208)	(81,158)	27,609	(227,312)	(199,703)
합계	55,821	(96,059)	(40,238)	76,101	(236,893)	(160,792)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 38(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	147,727	-	147,727	137	-	147,590
환매조건부채권매수(주)	719,990	-	719,990	719,990	-	-
금융부채						
파생상품	18,978	-	18,978	137	-	18,841

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

<제 37(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	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 않는 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 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
영업수익	3,649,697	222,258	705,115	801,540	5,378,610
이자수익	2,141,284	203,914	104,665	390,828	2,840,691
수수료수익	1,394,564	18,096	600,268	57,673	2,070,601
기타수익	113,849	248	182	353,039	467,318

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

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스(주)	기타	합계
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 제 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)	
구분		제 38(당) 기	제 37(전) 기	
현금		297	306	
예치금	보통예금	364,217	363,235	
	당좌예금	81,840	47,470	
	외화예금	36,899	38,838	
	정기예금	56,546	13,951	
	당좌개설보증금	31	31	
	유동화회사예금	46,766	200,036	
	외화지급준비예치금	911	701	
	정기적금	6	360	
	기타예금	10	-	
	소계	587,226	664,622	
합계		587,523	664,928	

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

				(단위: 백만원)
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기	사용제한내용	
정기예금				
신한은행 등	5	5	현금서비스담보	
	341	341	질권설정	
소계	346	346		
기타금융기관예치금				
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금	
	46,766	200,036	유동화회사예금	
	911	701	외화지급준비예치금	
	6	-	질권설정	
소계	47,714	200,768		
합계	48,060	201,114		

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
수익증권	913,808	371,012
채무증권	15,669	9,924
지분증권	21,548	8,390
합계	951,025	389,326

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
평가이익	7,266	4,414
평가손실	(1,812)	(1,133)
처분이익	10,358	9,752
처분손실	(322)	-
기타수익	6,938	6,834
합계	22,428	19,867

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	274	35

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분			제 38(당) 기			제 37(전) 기		
			미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
				자산	부채		자산	부채
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화선도	93,194	37	-	-	-	-
		통화스왑	3,141,213	134,542	18,749	3,631,590	164,998	21,346
		이자율스왑	405,700	13,148	229	1,240,000	31,598	-
합 계			3,640,107	147,727	18,978	4,871,590	196,596	21,346

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분			제 38(당) 기		제 37(전) 기	
			평가손익	처분손익	평가손익	처분손익
위험회피파생상품	현금흐름 위험회피	통화선도	33	435	-	-
		통화스왑	65,140	5,008	140,523	47,276
		이자율스왑	272	(1,846)	3,334	(65)
합 계			65,445	3,597	143,857	47,211

(3) 위험회피목적 관련 손익

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분		기타포괄손익으로 인식한 보고기간의 위험회피손익	당기손익으로 인식한 위험회피의 비효과적인 부분	현금흐름위험회피적립금 에서 당기손익으로 재분류한 금액
현금흐름위험회피	이자율위험	(17,105)	272	(1,846)
	환위험	(19,250)	(1,185)	71,331
합 계		(36,355)	(913)	69,485

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)				
구분		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

(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 38(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							
통화선도(주1)	93,194	-	-	-	-	-	93,194
통화스왑(주2)	141,834	928,368	1,224,930	515,760	330,321	-	3,141,213
이자율스왑	180,000	-	25,700	-	-	200,000	405,700
합 계	415,028	928,368	1,250,630	515,760	330,321	200,000	3,640,107
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
평균 가격조건-금리	1.10%	-	4.00%	-	4.11%	2.52%	3.50%

(주1) 통화선도의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,322.76 JPY/KRW 9.78입니다.

(주2) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,209.23, EUR/KRW 1,379.86입니다.

<제 37(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)	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.

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분		명목금액	장부금액		당기 중 공정가치변동
			자산	부채	
현금흐름위험회피	이자율스왑	405,700	13,148	229	(10,962)
	통화선도	93,194	37	-	37
	통화스왑	3,141,213	134,542	18,749	28,640
합 계		3,640,107	147,727	18,978	17,715

<제 37(전) 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

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		부채		
현금흐름위험회피	이자율위험 : 원화사채, 원화차입금	405,484	(11,240)	12,391
	환위험 : 외화사채, 외화차입금	2,989,291	27,482	(63,247)
합 계		3,394,776	16,242	(50,856)

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		장부금액	공정가치변동	현금흐름위험 회피적립금
		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)

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	33,131	173,389
당기손익으로 재분류한 금액	(69,485)	(190,372)
이연법인세효과	9,642	4,531
기타포괄손익 순증감액	(26,712)	(12,452)

(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 매우높은지, 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.

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주)	405,700	405,484
EURIBOR 1M	330,321	329,760

(주) CD금리를 기준으로 산정되는 OMS금리에 대한 위험회피수단 명목금액이 포함되어 있습니다.

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	8,324,527	7,969,699
할부신용판매대금	7,121,696	7,831,379
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,508,451	1,704,498
일부결제금액이월약정단기카드대출(리빙빙현금서비스)	75,853	88,869
일부결제금액이월약정신용판매대금(리빙빙신용판매대금)	2,610,681	2,623,203
일반카드론	7,753,542	7,630,672
대환카드론	372,228	308,382
구매카드대금	-	463
차감 : 신용카드채권대손충당금	(1,133,369)	(1,027,670)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(14,577)	(18,264)
차감 : 이연대출부대수익비용	(24,939)	(27,690)
소계	26,594,093	27,083,541
대출채권		
일반대출	3,643,142	3,192,297
환매조건부채권매수	719,990	385,000
팩토링채권	183,448	113,584
기업어음	-	120,000
기타	392	504
차감 : 대출채권대손충당금	(104,169)	(112,058)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	22	153
가산 : 이연대출부대수익비용	34,539	41,283
소계	4,477,364	3,740,763
할부금융채권		
자동차	3,697,802	4,249,280
기타	29,272	36,856
차감 : 할부금융채권대손충당금	(49,556)	(48,796)
차감 : 할부금융채권현재가치할인차금	(28)	(110)
가산 : 이연대출부대수익비용	27,015	44,876
소계	3,704,505	4,282,106
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,984,430	1,742,202
해지금융리스채권	211	99
차감 : 금융리스채권대손충당금	(19,290)	(17,253)

(단위: 백만원)		
구 분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
가산 : 현재가치할증차금	110	422
차감 : 이연대출부대수익비용	(696)	(713)
소계	1,964,765	1,724,757
합계	36,740,727	36,831,167

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	32,652,612	4,817,508	566,824	38,036,944
12개월 기대신용손실로 대체	564,837	(559,815)	(5,022)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,376,736)	1,379,062	(2,326)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(119,036)	(65,562)	184,598	-
실행(회수)	871,143	(849,703)	966,580	988,020
상각	-	-	(977,853)	(977,853)
기말 총 장부금액	32,592,820	4,721,489	732,801	38,047,110
대손충당금	(297,202)	(499,418)	(509,763)	(1,306,383)
기말 순 장부금액	32,295,618	4,222,071	223,038	36,740,727

<제 37(전) 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

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 38(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	281,434	511,576	412,767	1,205,777
12개월 기대신용손실로 대체	28,692	(28,631)	(61)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(26,975)	28,033	(1,058)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,431)	(14,525)	20,956	-
전입(주)	20,482	2,965	1,047,668	1,071,115
상각	-	-	(977,853)	(977,853)
할인차금 상각	-	-	7,344	7,344
기말	297,202	499,418	509,763	1,306,383

(주) 미래 경제전망에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 58,866백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

<제 37(전) 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) 미래 경제전망에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 전기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 48,486백만원의 충당금을 추가 적립하였습니다.

(4) 금융리스채권

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	총투자액	미실현이자수익	리스순투자
1년 이내	857,925	93,500	764,425
1년 초과 ~ 2년 이내	439,884	28,045	411,839
2년 초과 ~ 3년 이내	359,653	19,190	340,463
3년 초과 ~ 4년 이내	324,092	6,141	317,951
4년 초과 ~ 5년 이내	155,536	6,398	149,138
5년 초과	938	3	935
합계	2,138,028	153,277	1,984,751

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	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

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기초잔액	57,756	38,829
신규발생	18,078	46,966
상각액	(39,903)	(28,039)
기타	(12)	-
기말잔액	35,919	57,756

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 38(당) 기				제 37(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	2,886,196	1,782	3,878	2,891,856	2,493,106	2,406	11,709	2,507,221
감가상각누계액	(808,974)	(121)	-	(809,095)	(562,454)	(117)	-	(562,571)
장부금액	2,077,222	1,661	3,878	2,082,761	1,930,652	2,289	11,709	1,944,650

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
1년 이내	575,487	507,042
1년 초과 ~ 2년 이내	459,930	434,258
2년 초과 ~ 3년 이내	320,318	316,642
3년 초과 ~ 4년 이내	177,796	185,739
4년 초과 ~ 5년 이내	55,452	69,167
5년 초과	452	340
합계	1,589,435	1,513,188

(3) 당기와 전기 중 운용리스자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기초	1,930,652	1,393,850
취득	762,996	1,017,230
처분	(171,191)	(128,950)
대체	(76)	-
사업결합으로 인한 증감	-	(214)
감가상각	(445,160)	(351,264)
기말	2,077,221	1,930,652

15. 사용권자산과 리스부채

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

(단위 : 백만원)				
구분	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	건물	기타	건물	기타
기초	27,291	170	26,973	-
사업결합	-	-	499	467
취득	26,609	-	17,125	5
처분	(14,018)	(2)	(1,913)	-
감가상각	(19,158)	(123)	(15,296)	(70)
기타	(410)	4	(97)	(232)
기말	20,314	49	27,291	170

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

(단위 : 백만원)				
구분	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	건물	기타	건물	기타
기초	25,493	161	25,801	-
사업결합	-	-	402	442
신규	21,323	-	14,256	5
지급	(15,266)	(129)	(13,379)	(74)
해지	(14,359)	-	(1,763)	-
이자비용	1,160	4	839	3
기타	101	-	(663)	(215)
기말	18,452	36	25,493	161

(3) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제 38(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
건물	1,363	2,140	2,688	4,645	8,345	10	19,191
기타	11	21	22	-	-	-	54
합계(주)	1,374	2,161	2,710	4,645	8,345	10	19,245

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물	1,447	1,929	2,741	4,132	14,253	2,477	26,979
기타	12	23	32	65	54	-	186
합계(주)	1,459	1,952	2,773	4,197	14,307	2,477	27,165

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 1,230백만원 및 886백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 16,625백만원 및 14,339백만원이며, 이자비용으로 인식한 금액은 각각 1,164백만원과 842백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	393,979	375,471

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

(단위: 백만원)			
구분		제 38(당) 기	제 37(전) 기
채무증권	국공채	281,650	266,994
	회사채 및 기타	36,922	35,699
	소계	318,572	302,693
지분증권(주)	주식	75,407	72,778
합계		393,979	375,471

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	337	380

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

(단위: 백만원)				
구분	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	채무증권	지분증권	채무증권	지분증권
기초	302,693	72,778	161,494	35,525
취득	-	-	163,513	29,381
처분	-	-	-	-
공정가치 변동(기타포괄손익인식분)	14,794	2,629	(23,154)	7,872
공정가치 변동(당기손익인식분)	1,085	-	840	-
기말	318,572	75,407	302,693	72,778

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 총 장부금액	302,693	-	302,693
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
취득	-	-	-
기타(주)	15,879	-	15,879
기말 총 장부금액	318,572	-	318,572

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

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	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.

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	합계
기초 신용손실충당금	98	-	98
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-
전입(환입)액	34	-	34
기말 신용손실충당금	132	-	132

<제 37(전) 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

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 38(당) 기					제 37(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권 자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	432,770	87,034	400,839	56,180	976,823	432,770	89,401	395,372	59,413	976,956
감가상각누계액	-	(10,011)	(292,302)	(35,816)	(338,129)	-	(7,820)	(290,629)	(31,952)	(330,401)
장부금액	432,770	77,023	108,537	20,364	638,694	432,770	81,581	104,743	27,461	646,555

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 38(당) 기					제 37(전) 기				
	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토 지	건 물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	432,770	81,581	104,743	27,461	646,555	445,734	84,329	89,837	26,973	646,873
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	-	-	-	-	546	966	1,512
취득	-	-	32,022	26,609	58,631	-	-	33,717	17,130	50,847
처분	-	-	(682)	(14,016)	(14,698)	(12,964)	(404)	(1,027)	(1,913)	(16,308)
대체	-	(2,231)	2,466	-	235	-	-	6,551	-	6,551
감가상각	-	(2,327)	(31,467)	(19,280)	(53,074)	-	(2,344)	(29,001)	(15,366)	(46,711)
기타	-	-	1,455	(410)	1,045	-	-	4,120	(329)	3,791
기말장부금액	432,770	77,023	108,537	20,364	638,694	432,770	81,581	104,743	27,461	646,555

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	112,581	DB손해보험
기업휴지위험		27,160	
재산종합보험	건물 등	52,049	삼성화재
화재보험	건물 등	18,760	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 38(당) 기					제 37(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계
취득원가	18,431	161,256	118,267	48,355	346,309	17,737	137,820	119,379	44,526	319,462
상각누계액	-	(84,320)	-	(40,067)	(124,387)	-	(66,009)	-	(38,127)	(104,136)
손상차손누계액	(905)	(336)	-	-	(1,241)	(905)	(336)	-	-	(1,241)
장부금액	17,526	76,600	118,267	8,288	220,681	16,832	71,475	119,379	6,399	214,085

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

(단위: 백만원)										
구분	제 38(당) 기					제 37(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	16,832	71,475	119,379	6,399	214,085	16,264	59,709	107,152	7,150	190,275
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	-	-	787	-	-	1,284	2,071
취득	1,480	28,505	-	1,608	31,593	544	33,254	-	737	34,535
처분	(786)	(599)	-	-	(1,385)	(705)	-	-	-	(705)
대체	-	(5,291)	-	2,876	(2,415)	-	(6,337)	-	-	(6,337)
상각	-	(18,311)	-	(1,940)	(20,251)	-	(15,146)	-	(2,085)	(17,231)
손상차손	(2)	-	-	-	(2)	(59)	-	-	-	(59)
손상차손환입	2	-	-	-	2	1	-	-	-	1
기타	-	853	(1,112)	(654)	(913)	-	(5)	12,227	(687)	11,535
기말장부금액	17,526	76,632	118,267	8,289	220,714	16,832	71,475	119,379	6,399	214,085

(3) 영업권

1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한베트남파이낸스	118,267	119,379

2) 손상검사

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

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2023년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2023년 07월~2028년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

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

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한베트남파이낸스	9.60	10.56	8.89	16.00

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	14.00	2

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남파이낸스
회수가능액	302,359
장부금액	250,517
여유액	51,842

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	
			제 38(당) 기	제 37(전) 기
웨이브테크놀로지	대한민국	12월	49%	49%
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	대한민국	12월	30%	30%
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	대한민국	12월	25%	25%
신한하이퍼커넥트투자조합 제1호(주)	대한민국	12월	25%	-

(주) 당기 중 신규로 취득하였습니다.

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)						
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	처분(주)	지분법손익	당기말금액
웨이브테크놀로지	500	445	-	-	37	482
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	70,729	77,509	-	(208)	(2,247)	75,054
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	6,653	10,738	-	(4,598)	(284)	5,856
신한하이퍼커넥트투자조합 제1호	11,400	-	11,400	-	(336)	11,064
합계	89,282	88,692	11,400	(4,806)	(2,830)	92,456

(주) 당기 중 원신한커넥트신기술투자조합 제1호 및 제2호로 부터 수령한 원금분배해당액입니다. .

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)						
피투자회사	취득원가	기초금액	취득	처분(주)	지분법손익	전기말금액
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) 전기 중 원신한커넥트신기술투자조합 제1호로 부터 수령한 원금분배해당액입니다.

(3) 당기말과 전기말의 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	486	24	462	75	75
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	250,194	13	250,181	(7,490)	(7,490)
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	23,425	3	23,422	(1,141)	(1,141)
신한하이퍼커넥트투자조합 제1호	44,936	679	44,257	(1,343)	(1,343)

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
웨이브테크놀로지	483	95	388	(13)	(13)
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	258,363	-	258,363	25,439	25,439
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	42,953	-	42,953	(2,047)	(2,047)

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)						
관계기업명	당기말 순자산(a)	당사 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	미실현손익	기타(주)	장부금액
웨이브테크놀로지	462	49%	227	-	255	482
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	250,181	30%	75,054	-	-	75,054
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	23,422	25%	5,856	-	-	5,856
신한하이퍼커넥트투자조합 제1호	44,257	25%	11,064	-	-	11,064

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

<제 37(전) 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 제1호	258,363	30%	77,509	-	-	77,509
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	42,953	25%	10,738	-	-	10,738

(주) 취득시 발생한 공정가치 조정금액입니다.

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

20. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
	건물	건물
취득원가	51,225	48,857
감가상각누계액	(4,282)	(2,898)
장부금액	46,943	45,959

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
	건물	건물
기초장부금액	45,959	47,201
대체	2,231	-
상각	(1,247)	(1,242)
기말장부금액	46,943	45,959

(3) 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 12,129백만원 및 12,145백만원이고, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 각각 5,013백만원 및 4,395백만원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 63,604백만원 및 59,983백만원이며, 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준3에 해당합니다.

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
보증금	88,179	81,115
보증금현재가치할인차금	(3,510)	(1,905)
미수금	800,083	659,372
미수금대손충당금	(12,541)	(5,679)
미수수익	321,593	207,225
미수수익대손충당금	(15,590)	(12,819)
선급금	119,521	113,930
선급비용	51,247	410,271
기타(주)	14,121	18,022
합계	1,363,103	1,469,532

(주) 기업회계기준서 제1117호 적용에 따라 분류된 당기말 재보험계약자산 3,194백만원과 전기말 재보험계약자산 3,095백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기초	18,498	16,228
전입	35,713	22,326
상각	(26,080)	(20,087)
사업결합	-	31
기말	28,131	18,498

22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 38(당) 기			제 37(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화차입부채	기타차입부채	5.27	1.41	7,115,700	6.22	1.24	8,120,000
	할인발행차금			(245,174)			-
	소 계			6,870,526			8,120,000
외화차입부채	기타차입부채	17.75	1.20	1,092,136	21.20	1.53	1,016,178
합 계				7,962,662			9,136,178

23. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
과 목		제 38(당) 기			제 37(전) 기		
		이자율(%)		금액	이자율(%)		금액
		최고	최저		최고	최저	
원화사채	일반사채	6.54	1.16	19,030,000	6.54	1.10	18,415,000
	할인발행차금			(10,327)			(9,093)
	소 계			19,019,673			18,405,907
외화사채	일반사채	6.95	1.11	2,639,971	7.59	1.11	3,108,669
	할인발행차금			(8,892)			(11,760)
	소 계			2,631,079			3,096,909
합 계				21,650,752			21,502,816

24. 확정급여부채

연결실체는 최종임금기준 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 연금의 수준은 종업원의 근무기간 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)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	323,670	285,061
사외적립자산의 공정가치(주1)	(326,754)	(321,842)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)(주2)	(3,084)	(36,781)

(주1) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 280백만원(전기말 332백만원)이 포함된 금액입니다.

(주2) 당기말 현재 확정급여제도 하의 자산인식액 3,084백만원은 순확정급여자산 3,480백만원에서 순확정급여부채 396백만원을 차감한 금액이며, 전기말 현재 확정급여제도하의 자산인식액 36,781백만원은 순확정급여자산 36,988백만원에서 순확정급여부채 207백만원을 차감한 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	285,061	(321,842)	(36,781)
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,673	-	17,673
이자원가(수익)	15,578	(17,638)	(2,060)
소계	33,251	(17,638)	15,613
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	21,237	-	21,237
경험조정	6,118	-	6,118
- 사외적립자산 손익	-	2,437	2,437
소계	27,355	2,437	29,792
기타:			
납부한 기여금	-	(10,934)	(10,934)
급여 지급	(21,664)	21,223	(441)
기타(주)	(339)	-	(339)
환율변동효과	6	-	6
소계	(21,997)	10,289	(11,708)
기말	323,670	(326,754)	(3,084)

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)			
구분	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.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
	금액	금액
예치금	326,475	321,510
기타	280	332
사외적립자산의 공정가치	326,755	321,842

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
할인율(AAO)	4.70%	5.62%
미래임금인상률	2.80%+승급률	2.50%+승급률
가중평균만기	6.90년	6.75년

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1%point 변동)	(20,605)	22,258
미래임금인상률(1%point 변동)	22,474	(21,161)

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.

2024년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 19,600백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 6.90년(전기 6.75년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 38(당 기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	14,809	21,851	84,883	200,392	135,878	457,813

<제 37(전기)>

(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

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 4,649백만원과 3,654백만원입니다.

25. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	소송충당부채	미사용한도 충당부채	복구충당부채	기타충당부채	합계
기초	4,240	208,417	5,073	22,330	240,060
전입	(70)	(5,841)	(1,184)	38,442	31,347
사용	(194)	-	(337)	(36,730)	(37,261)
기타(주)	-	-	20	-	20
기말	3,976	202,576	3,572	24,042	234,166

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

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	소송충당부채	미사용한도 충당부채	복구충당부채	기타충당부채	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 충당부채의 기간 경과에 따른 당기 증가금액입니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
미사용한도	91,226,285	91,358,278
미사용한도충당부채	202,576	208,417
설정비율(%)	0.22	0.23

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	90,806	115,837	1,774	208,417
12개월 기대신용손실로 대체	59,758	(59,598)	(160)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,761)	8,794	(33)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(499)	(1,842)	2,341	-
전입(환입)(주)	(36,787)	33,168	(2,222)	(5,841)
기말	104,517	96,359	1,700	202,576

(주) 미래 경제 전망에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도충당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 15,530백만원의 미사용한도 충당부채를 추가적립 하였습니다.

<제 37(전) 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

(주) 미래 경제 전망에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도충당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 연결실체는 전기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도를 재추정을 통해 19,583백만원의 미사용한도 충당부 채를 추가 적립하였습니다.

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
미지급금	2,656,131	2,118,717
미지급비용	302,861	293,337
선수금	148,641	133,613
선수수익	195,142	177,614
예수금	524,841	441,951
수입보증금	870,359	694,550
수입보증금현재가치할인차금	(79,712)	(63,606)
수탁금	433,538	415,510
리스부채	19,245	27,165
리스부채현재가치할인차금	(756)	(1,511)
기타(주)	342,146	373,070
합계	5,412,436	4,610,410

(주) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 294,903 백만원과 전기말 포인트 부채 323,836 백만원 및 기업회계기준서 제 1117호 적용에 따라 분류된 당기말 보험계약부채 3,194 백만원과 전기말 보험계약부채 3,095 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)		
구분	보험계약부채	재보험계약자산
채무면제유예상품	3,194	3,194

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)		
구분	보험계약부채	재보험계약자산
채무면제유예상품	3,095	3,095

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)	
보험수익	보험서비스비용
28,998	7,944

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)	
보험수익	보험서비스비용
31,233	8,093

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 38(당) 기	제 37(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
신종자본증권	신종자본증권	699,822	399,901
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	8,081	8,081
	소계	860,729	860,729
자본조정	주식기준보상	1,897	1,895
	기타자본조정	(3,445)	(3,445)
	소계	(1,548)	(1,550)
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,894	7,061
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(37,438)	(10,724)
	확정급여제도의 재측정요소	(49,680)	(27,716)
	해외사업환산손익	11,272	14,126
	소계	(55,952)	(17,253)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석28참조)(주)	923,457	847,036
	임의준비금	12,316	12,316
	미처분이익잉여금(주)	4,667,196	4,409,740
	소계	5,916,393	5,582,516
비지배지분		8,696	7,564
합계		8,054,987	7,458,754

(주) 당기 대손준비금 중 59,572백만원은 미처분이익잉여금으로 환입예정이며, 전기 미처분이익잉여금 중 76,421백만원은 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	금 액
원화신종자본증권	2022-03-17	2052-03-17	4.01%	399,901
원화신종자본증권	2023-02-14	2053-02-14	5.28%	299,921
합계				699,822

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 38(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	해외사업 환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	
기초금액	(17,894)	14,126	(10,724)	(27,716)	24,955	(17,253)
당기 발생 차익(차손) :	14,794	-	-	-	2,629	17,423
공정가치변동 등으로 인한 증감	14,794	-	-	-	2,629	17,423
당기손익에 포함된 차익의 재분류조정 :	-	-	(69,486)	-	-	(69,486)
위험회피대상항목의 최초 장부금액으로 대체	-	-	(69,486)	-	-	(69,486)
위험회피회계적용효과	-	-	33,130	-	-	33,130
환율차이로 인한 효과	-	(3,050)	-	-	-	(3,050)
확정급여제도의 재측정	-	-	-	(29,792)	-	(29,792)
법인세효과	(3,929)	-	9,642	7,828	(661)	12,880
비지배지분	-	196	-	-	-	196
당기말금액	(7,029)	11,272	(37,438)	(49,680)	26,923	(55,952)

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)						
구분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합계
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	해외사업환산손익	현금흐름위험회피	확정급여제도 재측정요소	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	
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)

(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)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	2,000	2,000
기타임의적립금	100	100
합계	12,316	12,316

(7) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분(주)	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
	처분예정일: 2024년 3월 25일		처분확정일: 2023년 3월 22일	
I. 미처분이익잉여금		4,593,021		4,330,299
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,997,247		3,733,308	
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분증권 매각으로 인해 기타포괄손익으로부터 이전된 금액	-		-	
3. 신종자본증권 배당	(30,074)		(12,622)	
4. 당기순이익	625,848		609,613	
II. 대손준비금환입액		59,573		-
합계		4,652,594		4,330,299
III. 이익잉여금처분액		310,415		333,052
1. 대손준비금전입액		-	76,421	
2. 전자금융및 신용정보책임이행준비금		-	-	
3. 배당금	310,415		256,631	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 2,476원(49.52%) 전기: 2,047원(40.94%)	310,415		256,631	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		4,342,179		3,997,247

(주) 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

28. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
대손준비금 기적립액	923,457	847,036
대손준비금 적립(환입)예정금액	(59,572)	76,421
- 당기 변동분	(59,572)	76,421
대손준비금 잔액	863,885	923,457

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	620,583	641,368
대손준비금 적립(환입)예정금액	59,572	(76,421)
대손준비금 반영 후 조정이익	680,155	564,947
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(주)(단위: 원)	5,185	4,406

(주) 신종자본증권 배당은 차감되어 있습니다.

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,394,564	1,219,567
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,840,691	2,508,702
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	6,364	5,863
- 할부금융수수료수익	18,096	14,735
- 리스수수료수익	600,268	477,716
- 기타수수료수익	51,309	40,580
배당수익	611	415
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	24,562	20,999
파생상품관련이익	81,106	234,298
외환거래이익	55,821	76,101
기타영업수익	305,218	162,205
소계	3,984,046	3,541,614
합계	5,378,610	4,761,181

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	1,035,130	977,355
보험대행수수료	79,499	76,132
기타	279,935	166,080
합계	1,394,564	1,219,567
수익 인식시기		
한 시점에 이행	1,147,936	985,759
기간에 걸쳐 이행	246,628	233,808
합계	1,394,564	1,219,567

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
포인트부채	294,903	323,836
연회비선수수익	108,439	106,530
합계	403,342	430,366

(주) 연결재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 106,530백만원(전기: 101,643백만원)입니다.

30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 38(당) 기	제 37(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	620,582	641,368
신종자본증권 배당	(30,073)	(12,622)
보통주 귀속 당기순이익	590,509	628,746
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,710	5,015

연결실체는 희석효과가 있는 잠재적보통주를 보유하고 있지 아니합니다. 따라서 당기와 전기의 희석주당이익은 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

(단위 : 주)						
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		84,357	81,771	2,586
2020년 부여분	현금결제형	2020년		71,167	-	71,167
2021년 부여분	현금결제형	2021년		100,252	-	100,252
2022년 부여분	현금결제형	2022년		98,718	-	98,718
2023년 부여분	현금결제형	2023년		99,122	-	99,122

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

2) 신한신용정보

(단위 : 주)						
구분	유형	부여기간 (약정용역제공기간)	성과조건	결산일 기준 추정 가득수량	지급수량	결산일 기준 추정 잔여수량
2020년 부여분	현금결제형	2020년	상대주가연동 (20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)	2,938	-	2,938
2021년 부여분	현금결제형	2021년		4,161	-	4,161
2022년 부여분	현금결제형	2022년		1,621	-	1,621
2023년 부여분	현금결제형	2023년		1,620	-	1,620

(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	39,400원	84,357	81,771	2,586
2020-01-01	80,216	32,050원	71,167	-	71,167
2021-01-01	109,986	36,800원	100,252	-	100,252
2022-01-01	110,355	35,200원	98,718	-	98,718
2023-01-01	109,001	40,150원	99,122	-	99,122
합계	734,324		650,031	254,220	395,811

(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) 신한신용정보

(단위: 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2020-01-01	3,391	32,050원	2,938	-	2,938
2021-01-01	4,528	36,800원	4,161	-	4,161
2022-01-01	1,765	35,200원	1,621	-	1,621
2023-01-01	1,779	40,150원	1,620	-	1,620
합계	11,463		10,340	-	10,340

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정유역기간 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 38(당) 기	제 37(전) 기
성과연동형 주식보상	5,171	3,508

(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)	16,062	16,062

(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)			
구분		제 38(당) 기	제 37(전) 기
현금및예치금 이자수익		9,462	10,375
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	2,141,283	1,962,825
	대출채권이자	367,574	299,768
	할부금융채권이자	203,914	169,411
	금융리스채권이자(주)	104,665	57,470
	소계	2,817,436	2,489,474
기타 이자수익		13,793	8,853
이자수익 합계		2,840,691	2,508,702
차입부채 이자비용		(272,997)	(210,024)
사채 이자비용	사채이자	(578,833)	(431,801)
	유동화사채이자	(71,011)	(55,730)
	소계	(649,844)	(487,531)
리스부채 이자비용(주)		(1,164)	(842)
기타 이자비용		(21,388)	(12,300)
이자비용 합계		(945,393)	(710,697)
순이자손익		1,895,298	1,798,005

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

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 13,574백만원과 12,798백만원입니다.

33. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신용카드수수료수익	1,394,564	1,219,567
대출채권수수료수익	6,363	5,863
할부금융수수료수익	18,096	14,735
리스수수료수익	600,268	477,716
기타수수료수익 (주)	51,310	40,580
수수료수익 합계	2,070,601	1,758,461
신용카드지급수수료	(1,120,720)	(1,070,725)
할부금융지급수수료	(24,300)	(33,323)
리스지급수수료	(1,814)	(2,459)
기타지급수수료 (주)	(128,526)	(114,881)
수수료비용 합계	(1,275,360)	(1,221,388)
순수수료손익	795,241	537,073

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무 면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 28,899백만원과 31,787백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 8,015백만원과 8,751백만원입니다.

34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	274	35
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	337	380
합계	611	415

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(856,013)	(536,672)
기타자산	(33,750)	(20,019)
미사용한도충당부채	5,841	(3,500)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	(35)	(74)
합계	(883,957)	(560,265)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
종업원관련비용		
급여	221,907	209,064
일반상여금	56,018	50,887
경영성과급	21,249	20,062
주식기준보상비용	5,171	3,508
복리후생비	101,192	96,500
여비교통비	6,282	5,792
확정급여형 퇴직급여	15,613	21,069
확정기여형 퇴직급여	4,649	3,654
명예퇴직급여	4	8,223
소계	432,085	418,759
감가상각비		
유형자산상각	53,074	46,711
무형자산상각	20,251	17,231
소계	73,325	63,942
기타관리비		
통신비	38,852	41,520
수도광열비	22,966	21,304
차량유지비	3,186	3,092
소모품비	11,475	11,576
지급임차료	1,234	886
보험료	44,941	41,350
수선비	824	518
접대비	2,499	2,074
광고선전비	24,178	34,207
판매촉진비	31,192	44,507
교육훈련비	3,697	2,956
도서인쇄비	576	526
운반비	878	760
복구충당부채전입액	(1,282)	20
제세공과	53,535	53,629
소계	238,751	258,925
합계	744,161	741,626

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	9,716	14,328
기타충당부채환입액	11	24
기타영업수익	295,491	147,853
소계	305,218	162,205
기타영업비용		
운용리스자산상각	(445,160)	(351,264)
기타영업비용	(171,494)	(129,645)
소계	(616,654)	(480,909)
기타영업손익	(311,436)	(318,704)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	370	62,932
소송총당부채환입액	70	-
잡이익	2,614	653
기타영업외수익	14,469	13,630
소계	17,523	77,215
영업외비용		
기부금	(9,399)	(10,490)
소송총당부채전입액	-	(516)
유형자산처분손실	(633)	(170)
유무형자산손상차손	(2)	(59)
잡손실	(378)	(138)
기타영업외비용	(3,907)	(1,267)
소계	(14,319)	(12,640)
영업외손익	3,204	64,575

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
법인세 부담액	186,100	196,162
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(3,854)	(16,637)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(주)	(4,656)	17,527
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(주)	13,125	(3,229)
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)(주)	(9,423)	(1,647)
법인세비용	181,292	192,176

(주) 2022년 세법개정 및 2023년 지방법인세법 개정으로 세율이 변경되어 보고기간 말 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	803,200	836,731
적용세율에 따른 법인세부담액	212,045	230,101
<조정사항>		
비과세수익	(7,961)	(1,195)
비공제비용	756	752
세액공제	(1,185)	(1,233)
연결납세효과 등	(22,363)	(36,249)
법인세비용 (B)	181,292	192,176
유효세율 (B/A)	22.57%	22.97%

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
항목	기초	변동			기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	사업결합	
미수금	76	-	-	-	76
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	452	(1,462)	-	-	(1,010)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(2,547)	-	(4,590)	-	(7,137)
유형자산평가 및 상각 등	(2,744)	(66)	-	-	(2,810)
이연대출부대비용	(15,898)	2,431	-	-	(13,467)
파생금융상품자산	3,843	-	9,642	-	13,485
미지급비용	18,244	1,142	-	-	19,386
확정급여부채	76,970	77,451	7,251	-	161,672
사외적립자산	(85,179)	(93,531)	577	-	(178,133)
기타총당부채	153,243	(9,904)	-	-	143,339
기타	(21,722)	15,715	-	-	(6,007)
합계	124,738	(8,224)	12,880	-	129,394

<제 37(전) 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

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	27,029	(7,137)	9,608	(2,547)	(4,590)
위험회피적용파생상품평가손익	(50,856)	13,419	(14,501)	3,777	9,642
확정급여제도의 재측정요소	(67,516)	17,836	(37,724)	10,008	7,828
합계	(91,343)	24,118	(42,617)	11,238	12,880

<제 37(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	9,608	(2,547)	24,889	(6,845)	4,298
위험회피적용파생상품평가손익	(14,501)	3,777	2,480	(754)	4,531
확정급여제도의 재측정요소	(37,724)	10,008	(80,374)	22,103	(12,095)
합계	(42,617)	11,238	(53,005)	14,504	(3,266)

(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 38(당) 기	제 37(전) 기
이연법인세자산	261,347	252,828
이연법인세부채	(131,952)	(128,090)
상계후 금액	129,394	124,738

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 85,786백만원, 80,550백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
현금	297	306
사용가능예치금	482,966	463,508
보통예금	364,217	363,235
당좌예금	81,840	47,470
외화예금	36,899	38,838
기타예금	-	-
정기예적금	10	13,965
현금및현금성자산	483,263	463,814

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
재무상대표 현금및예치금	587,523	664,928
조정사항		
사용제한예치금	(48,060)	(201,114)
정기예적금(주)	(56,200)	-
현금흐름표 현금및현금성자산	483,263	463,814

(주) 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 따라 현금의 정의를 충족하지 않는 금액입니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 38(당) 기	제 37(전) 기
사용권자산 관련 거래	26,609	17,130
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	17,423	(15,282)
위험회피회계적용 파생상품 평가	(36,357)	(16,983)

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)							
구분	기초	현금흐름변동	비현금변동				기말
			환율변동효과	이자비용(상각)	공정가치변동	기타	
자산							
파생상품순자산	175,250	(77,451)	-	-	32,687	(1,737)	128,749
부채							
차입부채	(9,136,178)	927,331	(9,503)	6,832	-	248,856	(7,962,662)
사채	(21,502,816)	(96,033)	(44,599)	(7,699)	-	395	(21,650,752)
리스부채(주)	(25,654)	15,395	-	(1,164)	-	(7,065)	(18,488)
소계	(30,664,648)	846,693	(54,102)	(2,031)	-	242,186	(29,631,902)

(주) 현금흐름변동 금액에는 지급 시점에 현금흐름표에서 영업활동으로 표시된 이자 지급액 1,121백만원이 포함되어 있습니다.

<제 37(전) 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.

41. 우발채무 및 약정사항

(1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 26건의 주요 소송사건(총 소송금액 6,524백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 등으로 인한 손실예상액 3,976백만 원을 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 고지할 수 있습니다. 지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순이익률이 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 12,099억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행 등과 13,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.

4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,499,711백만원입니다.

5) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원 등에게 제공한 대출약정 및 기타 신용관련 부채 등의 잔액은 각각 91,226,285백만원, 91,358,278백만원입니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 각각 106,726백만원, 104,546백만원입니다.

42. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구분	양도일	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한카드이천이십이의일	2022.04.28	-	679,988
신한카드이천이십이의이	2022.08.18	-	870,072
신한카드이천이십이의삼	2022.12.22	-	581,594
신한카드이천이십삼의일	2023.06.21	582,130	-
합 계		582,130	2,131,654

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

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한카드이천십구이의	신용카드자산	2019.07.10	-	650,493
신한카드이천십구이의삼	신용카드자산	2019.12.17	-	371,115
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	-	772,162
신한카드이천이십일의일	신용카드자산	2021.01.21	554,369	597,833
신한카드이천이십일의이	신용카드자산	2021.09.09	701,060	759,603
신한카드이천이십이의일	신용카드자산	2022.04.28	618,463	669,963
신한카드이천이십이의이	신용카드자산	2022.08.18	775,983	823,128
신한카드이천이십이의삼	신용카드자산	2022.12.22	474,520	519,466
신한카드이천이십삼의일	신용카드자산	2023.06.21	527,386	-
합 계			3,651,781	5,163,763

(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 자산 유동화 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 채투자 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 3,651,781백만원 및 5,163,763백만원이고, 관련 부채의 장부금액은 2,315,202백만원 및 2,981,836백만원입니다.

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
웨이브테크놀로지	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제1호	관계기업
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	관계기업
신한하이퍼커넥트투자조합 제1호	관계기업
신한은행	기타 특수관계자
신한라이프	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한투자증권	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한펀드파트너스(주)	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한자산운용	기타 특수관계자
SHC애니지먼트	기타 특수관계자
신한EZ손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
신한자산신탁	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
부동산론일반사모부동산제3호	기타 특수관계자
코리아크레딧뷰로	기타 특수관계자
한국리얼에셋호치민오피스일반사모부동산투자신탁	기타 특수관계자
신한하이퍼퓨처스투자조합1호	기타 특수관계자

(주) 2023년 4월 3일자로 신한아이타스에서 신한펀드파트너스로 사명을 변경하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한금융지주회사	이자비용	53,518	48,105
	수수료수익	87	31
	수수료비용	14,251	14,251
	기타관리비	-	83
신한은행 (주1)	이자수익	926	409
	이자비용	14,241	8,505
	수수료수익	8,478	5,865
	수수료비용	174,028	165,869
	기타영업수익	-	60
	기타관리비	4,174	3,614
	기타영업외비용	2,624	-
	파생상품관련이익	18,679	45,322
	파생상품관련손실	124	-
	신용손실충당금전(환)입	(7)	6
신한라이프	이자수익	1,887	747
	이자비용	3,681	1,181
	수수료수익	22,611	17,919
	수수료비용	4,021	29
	기타관리비	52	13
	신용손실충당금전입	2	1
신한디에스(주2)	수수료수익	-	2
	수수료비용	64,757	63,908
	기타영업수익	2	3
	기타관리비	96	19
	신용손실충당금전(환)입	28	(3)
신한투자증권 (주1)	이자수익	228	132
	수수료수익	354	141
	수수료비용	160	213
	기타관리비	-	18
	신용손실충당금전(환)입	(2)	2
신한캐피탈	수수료수익	97	-
제주은행	수수료수익	57	13
	수수료비용	4	4
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	37	40
	신용손실충당금전입	2	-
신한저축은행	이자수익	(13)	208
	수수료수익	1,462	372
	수수료비용	4	-
	기타영업수익	10	1,379

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
	신용손실충당금전입	2	-
신한펀드파트너스	수수료수익	-	1
신한자산운용	수수료수익	-	1
	수수료비용	7	-
	기타영업수익	21	5
	이자수익	5	5
	신용손실충당금전(환)입	-	(3)
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
신한EZ손해보험	수수료수익	75	1
	기타영업수익	-	1
	신용손실충당금전(환)입	1	(5)
신한리츠운용	수수료수익	-	16
신한자산신탁	신용손실충당금전입	(1)	1
신한에이아이	수수료수익	25	16
	수수료비용	37	-
	기타관리비	-	40
	신용손실충당금전(환)입	-	(2)

- (주1) 당기 및 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 9,682백만원과 10,335백만원, 리스부채는 9,141만원과 9,953백만원이며, 리스관련 이자비용은 156백만원과 22백만원입니다.
- (주2) 당기 및 전기 기타 특수관계자로부터 취득한 유형자산은 796백만원과 1,915백만원, 무형자산은 14,572백만원과 10,947백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	505	579
	연결납세미수금	21,626	21,634
신한은행	현금및예치금	200,188	123,259
	신용카드채권	9,229	8,674
	금융리스채권	-	39
	대손충당금	(4)	(6)
	파생금융상품자산	53,326	44,644
	미수금	2,121	8,702
	미수수익	362	33
	보증금	16,486	11,345
신한라이프	신용카드채권	2,161	2,557
	대손충당금	(2)	(2)
	미수금	47	42
	사외적립자산	36,056	33,236
신한디에스	신용카드채권	4,443	744
	대손충당금	(30)	(3)
신한투자증권	현금및예치금	1,480	1,436
	신용카드채권	2,748	2,606
	미수금	1	-
	대손충당금	(1)	(2)
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	1,204	731
	미수금	8	-
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	105	117
	대손충당금	(1)	-
신한저축은행	현금및예치금	450	13,615
	신용카드채권	214	173
	미수수익	16	202
	미수금	72	64
	대손충당금	(3)	(1)
신한펀드파트너스	신용카드채권	163	187
신한캐피탈	신용카드채권	340	426
	미수금	10	-
신한자산운용	신용카드채권	331	295
	금융리스채권	52	64
신한리츠운용	신용카드채권	72	65
신한에이아이	신용카드채권	12	38
	선급비용	-	27
	신용카드채권	359	349

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한자산신탁	대손충당금	-	(1)
신한EZ손해보험	신용카드채권	75	55
	미수금	3	-
	대손충당금	(1)	-
신한벤처투자	신용카드채권	69	62
채권 계		354,592	276,285

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 38(당) 기	제 37(전) 기
신한금융지주회사	차입금	2,234,442	2,224,939
	당기법인세부채	87,800	79,310
	미지급비용	28,881	25,487
	미사용한도총당부채	-	1
신한은행	파생금융상품부채	402	1,046
	차입금	168,830	494,608
	복구총당부채	550	550
	미지급금	116	8,618
	미지급비용	1,257	969
	리스부채	9,129	9,953
	미사용한도총당부채	7	11
신한라이프	사채	30,000	30,000
	미지급금	733	966
	미지급비용	6,878	539
	기타부채	21,280	24,971
	미사용한도총당부채	3	1
신한투자증권	리스부채	12	-
	미사용한도총당부채	1	2
비엔피파리바카디프생명보험	미사용한도총당부채	2	1
신한디에스	미지급비용	1,217	1,080
	미사용한도총당부채	2	1
신한캐피탈	미사용한도총당부채	-	1
신한자산신탁	미사용한도총당부채	-	1
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	-
신한EZ손해보험	미사용한도총당부채	1	-
채무 계		2,591,544	2,903,055

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

① 차입 · 상환

(단위: 백만원)							
특수관계 구분	특수관계자 명	제 38(당) 기			제 37(전) 기		
		차입	상환	신종자본증권 발행(주2)	차입	상환	신종자본증권 발행(주2)
지배기업	신한금융지주회사	250,000	(250,000)	300,000	300,000	(300,000)	400,000
기타특수관계자(주1)	신한은행	353,081	(679,588)	-	535,849	(140,791)	-
기타특수관계자	신한라이프	10,960	(14,522)	-	25,622	-	-

(주1) 전기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 212백만원이며, 당기 및 전기 리스부채의 상환금액은 1,633백만원 및 1,791백만원입니다.

(주2) 신종자본증권 발행과 관련된 비용을 차감하기 전 금액이며, 당기와 전기 중 지급한 신종자본증권 관련 배당은 각각 27,927백만원 및 12,042백만원입니다..

② 출자 · 회수

단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 38(당) 기		제 37(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	-	(306)	-	(397)
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	-	(66)	-	-
기타특수관계자	원신한퓨처스신기술투자조합 제3호	-	(102)	198	-
기타특수관계자	한국리얼에셋호치민오피스일반사모부동산투자신탁	30,466	-	-	-
기타특수관계자	신한글로벌플래그십투자조합 제1호	6,000	-	6,000	-
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제2호	2,753	(1,595)	7,561	(386)
기타특수관계자	부동산론일반사모부동산제3호	2,106	-	-	-
기타특수관계자	신한하이퍼퓨처스투자조합1호	106	-	-	-
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제1호	-	(208)	11,100	(12,163)
관계기업	원신한커넥트신기술투자조합 제2호	-	(4,598)	11,250	-
관계기업	신한하이퍼커넥트투자조합 제1호	11,400	-	-	-

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 38(당) 기	제 37(전) 기
급여	3,140	3,703
퇴직급여	84	111
주식기준보상	2,062	1,247
합계	5,286	5,061

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제 38(당) 기	제 37(전) 기	
신한은행	신한카드	300,000	300,000	일중당좌대출한도
		43,959	42,592	미사용대출한도
		36,877	36,878	금융보증(신용장방식)

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	약정 금액		약정내용
	제 38(당) 기	제 37(전) 기	
신한은행	857,363	1,037,409	파생상품 약정
신한금융지주	3,495	3,421	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	58,116	58,225	신용카드 미사용 한도 약정
신한라이프	6,838	5,943	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,057	756	신용카드 미사용 한도 약정
신한투자증권	7,752	7,894	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	895	883	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	286	77	신용카드 미사용 한도 약정
신한펀드파트너스	837	813	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,250	2,164	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	669	705	신용카드 미사용 한도 약정
신한EZ손해보험	175	195	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	128	135	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산신탁	941	951	신용카드 미사용 한도 약정
신한에이아이	88	62	신용카드 미사용 한도 약정
신한벤처투자	431	-	신용카드 미사용 한도 약정
구조화기업(주)	106,726	104,546	유가증권매입약정

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

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	담보제공자산	제 38(당) 기	제 37(전) 기
		담보설정액	담보설정액
신한은행	채권(주)	237,000	520,000
신한은행	현금및예치금	180	180
신한저축은행	현금및예치금	50	50
신한라이프	현금및예치금	10	10

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

(9) 당기 중 연결실체가 신한투자증권을 통해 채권을 매수한 금액은 77,218만원이며, 매도한 금액은 69,437백만원입니다. 또한 당기 중 연결실체가 발행한 사채를 신한투자증권이 인수한 금액은 110,000백만원입니다.

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 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	232,921	37,162,704	37,395,625

<제 37(전) 기>

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

② 당기와 전기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분		자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	평가수익	2,408	590	2,998
	기타수익	6,263	675	6,938
	합 계	8,671	1,265	9,936
손실		273	1,532	1,806

<제 37(전) 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

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상태표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,252	927,654	928,906

<제 37(전) 기>

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

② 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 38(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,252	927,654	928,906
자산매입약정	-	42,671	42,671

<제 37(전) 기>

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

45. 보고기간 후 사건

연결실체는 2024년 2월 22일 이사회에서 롯데렌탈 주식회사와 렌터카 사업 분야 전략적 협업의 일환으로, 장기렌터카 자산 중 일부 매각에 대한 계약체결 및 이행에 대해 결의하였습니다. 이후 관련 절차를 진행하고 있습니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	신한카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2023년 01월 01일	부터	2023년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수	5	11	1	1	7	10	7	4	15	27	-	-	35	53	
투입 시간	분·반기검토	12	33	172	200	2,228	3,032	1,181	1,238	-	-	-	-	3,593	4,503
	감사	109	50	318	155	3,256	2,851	1,826	660	1,137	1,357	-	-	6,646	5,073
	합계	121	83	490	355	5,484	5,883	3,007	1,898	1,137	1,357	-	-	10,239	9,576

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2023-05-16 ~ 2023-09-30				40	일	
	주요내용	회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 감사절차의 범위와 시기 등을 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2023-08-21 ~ 2023-09-22	25	일	6	명	5		명
	2023-11-20 ~ 2023-12-15	20	일	7	명	5		명
2024-01-15 ~ 2024-02-23	30	일	7	명	9	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적절차, 표본점검(문서검증, 재계산 등)	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						

	실사(입회)대상	-				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2024-01-03	1	일		
	실사(입회)장소	신한카드 본사				
	실사(입회)대상	현금및현금등가물(미사용 어음/수표 포함), 유가증권, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2023.05.25, 2023.08.25, 2023.11.23, 2024.02.22				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	순확정급여부채 평가금액 적정성 검증				
	수행시기	2024-01-12 ~ 2024-02-23	10	일		

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2023년 05월 25일	회사: 감사위원(4인), 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 감사계획 보고 및 1분기 검토 결과 보고
2	2023년 08월 25일	회사: 감사위원(4인), 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	반기 검토 결과 보고
3	2023년 11월 23일	회사: 감사위원(4인), 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	3분기 검토 결과 보고 내부회계관리제도 설계평가 검토 결과 보고
4	2024년 02월 22일	회사: 감사위원(4인), 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면회의	재무제표 외부감사 결과보고 내부회계관리제도 운영평가 검토 결과 보고