

# 목 차

사업 보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	8
3. 자본금 변동사항 .....	28
4. 주식의 총수 등 .....	28
5. 의결권 현황 .....	29
6. 배당에 관한 사항 등 .....	30
7. 정관에 관한 사항 .....	32
II. 사업의 내용 .....	33
III. 재무에 관한 사항 .....	48
1. 요약재무정보 .....	48
2. 연결재무제표 .....	55
3. 연결재무제표 주식 .....	61
4. 재무제표 .....	186
5. 재무제표 주식 .....	192
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	306
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	328
V. 감사인의 감사의견 등 .....	336
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	339
1. 이사회에 관한 사항 .....	339
2. 감사제도에 관한 사항 .....	347
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	353
VII. 주주에 관한 사항 .....	354
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	360
1. 임원 및 직원 등의 현황 .....	360
2. 임원의 보수 등 .....	369
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	376
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	382
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	384
【전문가의 확인】 .....	394
1. 전문가의 확인 .....	394
2. 전문가와의 이해관계 .....	394

# 사업보고서

(제 35 기)

사업연도      2020년 01월 01일      부터  
                  2020년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021년 03월 17일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한카드 주식회사

대 표 이 사 :

임 영 진

본 점 소 재 지 :

서울특별시 중구 을지로 100 파인애비뉴 A동

(전 화) 1544 - 7000

(홈페이지) <http://www.shinhancard.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 팀장      (성 명) 안 현 응

(전 화) 02 - 6950 - 8958

## 【 대표이사 등의 확인 】

### 확 인 서

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

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2021. 3. 17

신한카드 주식회사

대표이사 임 영 진 (서명)

신고업무담당이사(임원) 문 동 권 (서명)

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 회사의 법적 상업적 명칭

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

### 나. 설립일자 및 존속기간

- 1985년 12월 17일

### 다. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 본사의 주소 : 서울특별시 중구 을지로 100 파인애비뉴 A동
- 전화번호 : 1544-7000
- 홈페이지 주소 : <http://www.shinhangcard.com>

### 라. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 상법, 여신전문금융업법

### 마. 주요 사업의 내용

- 신한카드주식회사 (구 LG카드주식회사) (이하 "당사"라 함)는 1985년 12월 17일에 신용카드업 등을 목적으로 익스프레스크레디트카드주식회사로 설립되었습니다. 당사는 1988년 6월 1일자로 금성팩토링주식회사를, 1998년 1월 1일자로 LG 할부금융주식회사를 각각 흡수합병하였으며 2007년 10월 1일자로 에스에이치씨매니지먼트주식회사(구 신한카드주식회사)의 모든 사업부문을 양수하고 상호를 신한카드주식회사로 변경하였습니다. 당사는 신용판매, 단기카드대출(현금서비스, 장기카드대출(카드론), 할부금융, 리스 등의 영업과 기타 부대업무를 영위하고 있습니다.  
당사의 연결대상 종속회사인 유한회사신한파이낸스(할부금융, 신용대출), 신한인도파이낸스(할부금융, 리스, 신용카드), 신한마이크로파이낸스(신용대출), 신한베트남파이낸스(신용대출)도 현지국가에서 사업을 영위하고 있습니다. 기타의 자세한 사항은 동 보고서의 "II. 사업의 내용"을 참조하시기 바랍니다.

### 바. 계열회사에 관한 사항

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

### 사. 신용평가에 관한 사항

#### (1) 회사채 신용등급

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

2007.10.02	무보증회사채	AA	한국신용평가 ( D ~ AAA )	수시평정
2010.12.14	무보증회사채	AA+	한국신용평가 ( D ~ AAA )	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가 ( D ~ AAA )	수시평정
2011.01.03	무보증회사채	AA+	한국기업평가 ( D ~ AAA )	수시평정/본평정

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

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

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

(2) 기업어음 신용등급

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

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

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

C	적기상환능력이 의문시됨
D	지불불능 상태에 있음

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

(3) 전자단기사채 신용등급

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

(주) 평가일은 해당등급에 대한 최초 부여일임.

※ 등급정의

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

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

아. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

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

자. 연결대상 종속회사 개황

(1) 연결대상 종속회사

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도 말 자산총액 (단위 : 백만원)	지배관계 근거	주요 종속회사 해당여부
신한카드이천심필의상 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2017.07.2 7	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	307,457	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한카드이천심필의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2018.01.2 5	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	380,113	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한카드이천심필의이 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2018.07.2 6	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	507,651	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한카드이천심필의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2019.01.0 2	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	400,099	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심필의이 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2019.05.1 7	서울특별시 강남구 봉은사로 407 (삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	589,039	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천심필의상 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2019.10.0 8	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	350,059	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십의일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2020.02.2 6	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	487,240	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카드이천이십일의 일 유동화전문유한회사 (주1)(주2)	2020.12.0 1	서울시 강남구 봉은사로 407(삼성동, 삼화빌딩)	자산유동화 (카드채권)	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
유한회사신한파이낸스	2014.11.2 1	Office 2/3, 2nd Floor, 48 Auezov St., Almaty district, Almaty, Republic of Kazakhstan	할부금융 ,신용대출	28,919	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한인도파이낸스	2015.12.0 1	Wisma Indomobil I LT.10 Jl. MT. Haryono Kav.8 Jakarta Indonesia 13330	할부금융, 리스,신용카드	98,561	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억 이상)

신한마이크로파이낸스	2016.03.30	Myanmar(Room 4, No.24, 1st floor, Yaw Min Gyi st., Dagon Township, Yangon)	신용대출	33,900	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음
신한베트남파이낸스	2007.04.18	23/F, Saigon Trade Center, 37 Ton Duc Thang St., Ben Nghe Ward, District 1, HCMC, VN	신용대출	371,855	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당 (자산총액 750억이상)
특정금전신탁(주1)	-	-	신탁재산운용	660,000	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7)	해당없음

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

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

(주2) 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 연결실체는 연결구조화기업의 기초자산으로 유동화사채를 상환하기 어려운 경우 추가로 신용카드채권을 신탁할 수 있습니다.

## (2) 당기 연결대상 종속회사 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신규 출자
제거	신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	청산
제거	신한카드이천십칠의이유동화전문유한회사	청산

## 2. 회사의 연혁

### 가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

### 나. 경영진의 중요한 변동

2007년 03월 26일 대표이사 부사장 이 중 호  
 2007년 10월 01일 대표이사 사 장 이 재 우  
 2013년 08월 27일 대표이사 사 장 위 성 호  
 2017년 03월 07일 대표이사 사 장 임 영 진

### 다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

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

### 라. 상호의 변경

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

### 마. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항

일 자	내 용
2007.03.23	LG카드의 신한금융지주 자회사 편입
2007.10.01	구 신한카드의 모든 사업부문 영업양수를 통한 통합 신한카드 출범
2008.01.01	기업금융 리스사업부문을 신한캐피탈에 영업양도
2008.08.18	구 LG카드, 구 신한카드 전산통합
2012.10.02	차세대 전산시스템 오픈
2014.11.21	유한회사신한파이낸스(신한카드 카자흐스탄 현지법인) 설립
2015.12.01	신한인도파이낸스(신한카드 인도네시아 현지법인) 인수
2016.03.30	신한마이크로파이낸스(신한카드 미얀마 현지법인) 설립

2019.01.22	푸르덴셜베트남파이낸스(신한카드 베트남 현지법인) 지분취득
2019.06.18	신한베트남파이낸스 인수종결
2020.03.30	HD캐피탈 렌터카 영업자산 양수
2020.10.30	신한캐피탈 부동산 및 자동차 대출 영업자산 양수

## 바. 회사의 연혁

### 1) 신한카드 주식회사

연 도	월	내 용
2007	10	통합신한카드 출범, 이재우 사장 취임
	11	문화 공연 전용 사이트 'All that Culture' 오픈
	12	매일경제/한겨레/경향 등 총 16개 광고대상 수상 해외 ABS 6억불 발행 국내 최초 USB형 신용카드 출시
2008	01	통합HR제도 노사합의 체결
	02	전산센터 이전(역삼동GS타워→일산) 한국능률협회컨설팅 선정 '한국에서 가장 존경받는 기업'신용카드부문 1위 선정
	03	한국능률협회선정 '2008년 한국산업의 서비스 품질 지수(KSQI) 콜센터 부문'한국의 우수 콜센터' 신용카드 산업 1위 3년 연속 수상 [LOVE카드] 100만좌 돌파 미국 국제소비자관리협회(ICMI) 주관 글로벌 콜센터 인증부문 '글로벌 베스트 콜센터' 선정
	04	구)myLG포인트, '마이신한포인트'로 변경 당산 사옥 입주(고객서비스팀, 정산업무팀, 소비자보호센터 등) 신한카드 - KTF, 전략적 제휴 및 공동출자 합작회사 설립 조인
	05	일본 신용평가사 JCR 평가 - 신용등급 A 획득 [신한 LOVE 카드] 한국능률협회컨설팅 주관 '2008 The Proud 주목 받는 신상품' 선정 이코노믹 리뷰 주최, '2008 대한민국 신뢰경영 大賞' 대상 수상
	06	신한카드-KTF 합작법인 '신한KTF모바일(주)' 설립 '신한 Mobile Pay 서비스' 개시 신용카드 '자동차 구매금융 서비스' 실시 2억 유로(한화 약 3,200억) 규모 해외 ABS 발행
	07	환경신문사 주최 '제 8회 대한민국 e 금융상' 서비스 부문 금상 수상
	08	구)LG카드, (구)신한카드 전산통합
	09	업계 최초 은행 마이너스 통장 방식의 장기카드대출(카드론) 상품 '마이너스론' 출시
	11	한국능률협회컨설팅 주관 '2008년 고객만족경영대상' 대상 수상 [신한 LOVE체크카드] 출시 노조통합 선언 광고캠페인 '당신을 응원합니다', 매일경제 광고대상 TV 부문 대상 수상
	12	제3회 자원봉사자의 날 대통령 표창(단체) 수상

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

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

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

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

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

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

2015	1	스마트폰수화상당서비스실시 디지털조선주관 '소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드 대상' 신용카드/모바일카드 부문 1위
	2	교통 특화 B.Big카드 출시 보이는ARS 서비스개시 GPTW 선정 일하기 좋은 기업 'Asia Best 기업' 선정 동아일보 주최 '국가 소비자중심 브랜드 대상' 2년 연속 1위 한국소비자포럼 주관 '대한민국 퍼스트브랜드 대상' 신용카드부문 8년 연속 1위/모바일카드부문 2년 연속 1위 중앙일보 '더 베스트브랜드 대상' 신용카드 부문 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국에서 가장 존경받는 기업' 8년 연속 1위
	3	SELF FDS 서비스개시 체크카드기반하이패스카드출시 인터브랜드 주관 '2015 베스트 코리아 브랜드 50' Top9 선정 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 브랜드파워(K-BPI)' 신용카드부문 4년 연속 1위 / 체크카드부문 1위 / 착한브랜드 3년 연속 1위 매일경제신문사 주최 '매경금융상품대상' 신한 Code9 시리즈 우수상 수상 브랜드스타 주최 '대한민국 브랜드스타' 6년 연속 1위 '2015 대한민국 100대 브랜드' Top10 선정 한국능률협회컨설팅 2015 THE PROUD '주목받는 신상품 금융(카드) 부문 3년연속선정
	4	정보통신기술진흥센터와연구비실시간모니터링시스템구축협약체결 CLO 활용고객별맞춤형할인서비스 '샬리(Sally)' 출시 신한카드-서울시공공서비스증진을위한빅데이터제휴협약 업계 최초 앱카드 600백만장 발급 매일경제신문 '모바일브랜드대상' 신용카드 부문 대상/핀테크부문 대상 수상 imbc/경향닷컴/동아닷컴 주관 '대한민국 대표브랜드 대상' 6년 연속 1위 일본능률협회컨설팅 주관 '글로벌 브랜드 역량지수(GBCI)' 7년 연속 1위 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 서비스품질지수(KSQI)' 우수콜센터 6년 연속 선정
	5	신한카드FDS, 호주VISA Security Summit - Champion Security Award 수상 한국능률협회컨설팅주관 '스마트브랜드' 2년연속1위선정
	6	업계최초스마트워치앱카드출시 App&Play카드 출시
	7	1호해외법인 '신한파이낸스' 개소식- 카자흐스탄 SAM2015 신한카드-서울특별시빅데이터콜라보개최 한국표준협회주관 '한국서비스대상' 신용카드부문1위선정 한국표준협회 주관 '프리미엄브랜드지수(KS-PBI)' 6년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	8	신한카드-인도네시아 살림그룹, MFC 스와달마 파이낸스 지분 인수 제휴협약식개최 미래창조과학부 주최 '제15회 대한민국디지털경영혁신대상' 대통령상 수상 한국생산성본부 주관 '국가브랜드경쟁력지수(NBCI)' 5년 연속 신용카드 부문 1위 선정
	9	제14회 꼬마피카소그림축제개최 한국소셜콘텐츠진흥협회주최 '제5회대한민국SNS 대상' 종합대상수상
	10	신한카드-경기도빅데이터업무협력협약식개최 한국소비자포럼주관 '올해의브랜드대상' 7년연속수상 GWP KOREA 주관 '일하기좋은100대기업' 7년연속선정
	11	산업통상자원부주최 '대한민국브랜드대상' 산업통상자원부장관상수상 미래창조과학부주최 '대한민국소셜미디어대상' 카드/증권부문대상수상 미래창조과학부 주최 '대한민국 모바일앱 어워드' 4년 연속 수상 미래창조과학부 주최 '앱어워드 코리아' 3년 연속 수상

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2) 주요종속회사 (신한인도파이낸스)

연 도	월	내 용
2015	12	<p>신한카드 종속회사로 편입, 신한인도파이낸스로 사명 변경</p> <p>OJK(금융감독국) 신용카드 사업허가 신청</p>
2016	4	OJK 신용카드 사업 추천서 획득
	7	신용카드 전산시스템 개발 완료
	8	파이낸스 新영업시스템 오픈
		리테일 파이낸스 영업 개시
	9	BI 현장 실사
	12	BI 신용카드 사업허가 획득
2017	1	신용카드 발급 개시
	3	리테일 파이낸스 + 신용카드 복합 영업 개시
	4	꼴라빠가딩 (Kelapa Gading) 지점 개점
	4	땅그랑 (Tangerang) 지점 개점
	6	인도마켓 (살림그룹 내 2위 규모 회사, 임직원 약 140천명) 임직원 카드 발급 개시
	7	신한은행과의 그룹 시너지 확대
	12	<p>1) 신한은행 홍콩지점을 통한 자금 차입</p> <p>2) 신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시</p>
2018	2	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	5	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 차입라인 추가 확보
	7	신한은행 홍콩지점을 통한 역외 달러 차입연장 (BNP파리바를 통한 통화스와프 실행)
	10	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) 추가 차입 (차입한도 4,000억 IDR)
	12	인도네시아 법인 증자, 당사 지분율(50%+1주)에 따라 총 IDR 1천억 중 IDR 5백억(39.4억원) 증자
2019	3	인도모빌 캠퍼브시장(Hino, Nissan) 영업 확대
	5	인도네시아 법인에 대한 당사 기존 지급보증계 약(8,007억 IDR) 연장, 지급보증서 제공 은행 Bank Mizuho Indonesia, Bank BTPN(구 SMBC 은행) 및 신한은행 홍콩지점
	6	인도네시아 법인 할부시스템 패키지 오픈
	7	인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로 부터 Single A minus(Stable) 등급 획득
	12	인도네시아 법인에 대한 당사 지급보증 한도 증액 (IDR 12,007억)

2020	2	인도네시아 현지 외국계 은행(BANK MIZUHO INDONESIA) IDR 1,000억 증액 (총차입한도 IDR 5,000억)
	3	신한은행 홍콩지점 720만불 달러 차입 증액
	5	인도네시아 법인에 대한 당사 지급보증 연장, Bank BTPN(IDR 3,000억 + IDR 1,000억) 및 신한은행 홍콩지점(608만불)
	6	인도네시아 법인에 신규차입, 신한은행 홍콩지점(700만불)

(신한베트남파이낸스)

연 도	월	내 용
2019	1	베트남중앙은행 인수승인 후 인수대금 송금 및 지분취득 Hue지역(베트남중부) 영업거점(Service Instration Point/SIP) 1개 오픈
	2	차세대 시스템 오픈
	5	법인설립인가 개정
	6	회사 정관 개정 및 사업자등록증 개정
	7	신한베트남파이낸스 출범식
		금융위원회 자회사편입신고 완료
	12	대고객 모바일 앱 iShinhan 런칭
2020	6	자동차 대출 상품 런칭 영국 Grobal Banking & Finance Review 社 주관, 2020 Best Sustainability Development Company Vietnam수상
	12	고객 모바일앱 iShinhan(3.0) 업그레이드를 통해 비대면 온라인 대출 신청 및 실행 가능

### 3. 자본금 변동사항

증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 주)

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

### 4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 주)

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

## 5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 주)

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

## 6. 배당에 관한 사항 등

### 가. 중요한 배당정책, 제한사항 등

당사는 정관에서 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

#### 정관 제43조(이익배당)

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

#### 정관 제44조(중간배당)

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

#### 정관 제45조(배당금의 지급 청구권의 소멸시효)

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

#### 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제35기	제34기	제33기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		606,453	508,800	519,446
(별도)당기순이익(백만원)		578,291	487,782	515,413
(연결)주당순이익(원)		4,837	4,058	4,143
현금배당금총액(백만원)		394,287	330,724	337,745
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		65.0	65.0	65.0
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-

	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	3,145	2,638	2,694
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

(주) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	14	-	-

(주) 당사는 2007년부터 2020년까지 14년 연속 결산배당을 실시함

(주) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

## 7. 정관에 관한 사항

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2020년 05월 25일	제35기 제1차 임시주주총회	회사 목적사항 상 본인신용정보관리업 / 투자일임 업 / 금융상품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴퓨팅서비스 업 추가	회사의 목적 변경
2020년 12월 23일	제35기 제2차 임시주주총회	회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회결의 대 상으로 반영	산업안전보건법 관련

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 업계 및 회사의 현황

##### (1) 산업의 특성 등

신용카드업은 카드사가 일정한 요건을 갖춘 회원에게 신용카드를 발급하고, 상품 및 용역을 판매/제공하는 가맹점과 계약을 체결한 후, 회원에 대한 신용공여 대가로 수수료 등의 부가 가치를 창출하는 산업입니다.

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

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

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

##### (2) 국내외 시장여건

2021년 국내경제는 COVID-19 재확산 및 백신·치료제 상용화 시점이 가장 큰 영향을 미칠 것이며, 그로 인한 실물경기 악화·신흥국 부채 부담 등 he리스크 요인 고려시 Central 시나리오 기준으로 COVID-19 이전의 장기성장 추세를 하회할 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있으며, COVID-19로 인해 이러한 구조적변화는 더욱 가속화 될 것으로 전망됩니다.

신용대출 시장은 인터넷전문은행의 중금리 대출 영업 본격화 등의 경쟁 심화, 그리고 정부의 대출금리 최고 이자율 인하, 금융 총량규제 가이드라인 등 규제 강화 추세 지속에 따라 추가 성장에 어려움이 예상되고 있습니다.

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

##### (3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁력

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

신한카드는 2020년 연말 기준 실질회원 2,096만명(신용카드 및 체크카드 회원 기준), 가맹점수 178만점(가동 가맹점 기준)의 고객기반에서 창출되는 규모의 경제효과를 토대로 2020년 당기순이익 6,065억원을 시현하였습니다.

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

한편 디지털 간편결제를 기반으로 한 이종 업체들의 결제시장 진입에 대비하고자 당사는 선제적으로 모바일 결제 플랫폼 '신한PayFAN'을 런칭하여 업계 최대 1,280만의 회원 규모를 확보 하였고,異업종 결제 플랫폼 내에서도 주도적 시장 지위를 유지하기 위해 제휴 상품 출시 등을 통해 지속 노력하고 있습니다.

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

#### (4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

카드사의 핵심 역량인 결제기능이 디지털 신기술로 인해 더 이상 카드사만의 차별적 역량이 아니게 된 상황에서, COVID-19發 언택트 기업의 급속한 성장은 이러한 변화를 더욱 가속화 하였습니다.

당사는 '초연결/초확장/초협력' 전략을 통해 4차 산업혁명 시대의 새로운 고객 가치를 함께 만들 수 있는異업종 파트너를 확보, 개별 카드사가 제공할 수 있는 상품/서비스의 한계를 극복하기 위한 노력을 선제적으로 지속해 왔으며, 21년도에는 이러한 노력을 COVID-19로 인해 변화된 고객의 니즈와 눈높이에 맞추기 위한 실질적인 결과물로 만들어내기위해 속도를 더할 예정입니다.

이에 2021년에는 카드업계 No.1 역량을 바탕으로 디지털 생태계라는 新시장에서 본격적으로 사업 포트폴리오 다각화의 속도를 올리는 한 편, COVID-19 이후 변화된 고객의 행동패턴, 니즈에 超개인화 수준으로 다가가기 위해 Deep Contact, DEEP-tact 전략방향을 수립하였습니다. 신한카드의 2500만 고객기반, 차별적 디지털/빅데이터 역량 등을 바탕으로 새로운 시대/고객을 더 깊이 들여다보고 더 가까이 다가가 고객이 필요로 하는 '딥택트'만을 선별, 최적의 고객경험을 선사하고자 하며, 이를 위한 4대 중점 추진과제는 아래와 같습니다.

- ① Digital contact : 디지털 기반 고객경험 혁신 및 업의 재정의
- ② Economic contact : 고객의 경제적 성장을 지원하는 금융업의 선진화
- ③ Extended contact : 超연결을 통한 고객가치/사업영역 확장
- ④ Personalized contact : 데이터/디지털 기반 정교한 추천&리스크 관리

미래 성장 기반 확보를 위해서는 당사의 비전인 'Connect more, Create the most' 를 기반으로 Pay Platform(결제), Multi Finance(금융), Life Information(생활) 등 사업 포트폴리오 재구축에 속도를 더하고, D/N/A 3大 플랫폼을 중심으로한 미래사업을 중점 추진하여 각 사업 영역별 수익 다각화·성과 극대화에 주력할 예정입니다.

- ① Daily PEFM : 개인고객 대상 종합금융 플랫폼
- ② New Discovery Platform : MyData 기반 라이프스타일 플랫폼
- ③ Amazing BFM : 개인사업자 대상 가맹점主 종합 플랫폼

#### (5) 주요 연결종속회사의 사업의 개요

회사명칭	사업의 개요
신한인도파이낸스	인도모빌그룹 산하 스와달마 인도타마 파이낸스 지분 50% + 1주 취득하여 신용카드업 및 할부금융업 영위 중이며, 인도마켓(살림그룹 內 2위 규모 회사, 임직원 약 14만명) 임직원 카드 발급 및 신한은행과의 그룹 시너지 확대를 위하여 신한은행 인도네시아법인과 Joint Finance 실시 또한, 인도네시아 기업평가 기관인 PEFINDO로부터 Single A minus(Stable) 등급(19년 기준)을 획득하였고, 할부영업 확대를 위해 인도모빌 캠퍼시장(Hino 및 Nissan) 영업 추진 및 신규 할부시스템 패키지를 오픈하였음.
신한베트남파이낸스	직장인 및 우량고객 추가대출등의 신용대출 업무를 영위 중이며, 2019년 중 신한카드의 자회사로 최종 편입 됨에 따라, 신한베트남은행 등과의 그룹 시너지 확대 등을 통하여 영업 성장을 기대하고 있음. 또한, 오토론 신상품 출시(2020년) 등을 통해 사업다각화를 추진하고 있으며, 모바일 비대면 대출 플랫폼 개발 등 디지털 전환 사업도 중점 추진중임.

## 나. 시장여건

### (1) 당사 신용카드 이용실적

(단위: 백만원)

구 분		2020년	2019년	2018년
카드이용실적	실적누계	149,831,676	150,196,555	142,304,055
	일시불	102,254,234	101,407,860	95,275,764
	할부	23,527,022	24,451,910	23,516,638
	단기카드대출 (현금서비스)	13,073,161	14,621,960	14,591,587
	장기카드대출 (카드론)	10,977,259	9,714,825	8,920,066

(주1) 출처 : 금융감독원 업무보고서 기준임

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

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

(2) 카드발급수 현황

(단위: 천매)

구 분	2020년	2019년	2018년
개인	17,388	17,129	16,953
법인	1,001	959	960
합계	18,389	18,088	17,913

(주1) 금융감독원 업무보고서 기준임

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

(주3) 직불(체크)카드 또는 선불카드만 소지하고 있는 회원 제외

(3) 신용카드사별 신용카드 이용실적

(단위: 억원)

구 분	신한	삼성	현대	국민	롯데
2020년 3분기 누적	1,109,264	920,359	820,734	864,245	528,640
2019년	1,501,966	1,214,525	1,057,115	1,125,634	723,650
2018년	1,423,041	1,229,878	980,321	1,028,121	712,779
2017년	1,380,083	1,192,427	913,338	909,402	659,061

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

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

(주3) 체크카드 및 해외회원 이용실적은 제외됨

## 2. 영업의 현황

### 가. 취급업무 및 상품·서비스 개요

#### (1) 카드사업

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

신용판매 업무 이외에도 신용카드회원에게 자금을 대여해 주는 단기카드대출(현금서비스)와 장기카드대출(카드론)등의 현금대출 업무를 영위하고 있습니다. 또한 회원이보유한 제휴 금융기관의 계좌잔고 내에서 일시불로 사용 가능한 체크카드, 회원이 일정한 금액을 미리 지불하여 사용하는 선불카드 등을 취급하고 있습니다.

#### 주요상품

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

#### (2) 할부금융 및 리스·렌터카

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

#### 주요상품

상품 구분	상품 내용
-------	-------

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

(3) 기타 업무

당사는 고객의 라이프스타일에 적합한 맞춤 서비스 제공을 위해 온라인 쇼핑물, 보험대리판매, 여행사업 등의 상품서비스를 운영하고 있습니다.

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

새로운 성장동력을 확보하기 위해 금융과 생활이 결합한 디지털 플랫폼 ‘신한PayFAN’을 운영하고 있으며, 빅데이터 기반의 공공기관 컨설팅 사업 및 투자 자문업도 영위하고 있습니다.

(4) 주요 연결종속회사의 주요상품, 서비스

주요 회사명칭	상품 내용
신한인도파이낸스	1.신용카드(개인 및 법인카드) 2.할부금융(승용차 및 상용차) 3.리스(중장비 및 상용차)
신한베트남파이낸스	1.신용대출(직장인 및 우량고객 추가대출) 2.오토론(승용차 대출)

## 나. 영업실적

연결기준

(단위:억원)

구 분		제 35 기	제 34 기	제 33 기
이자 부문	이자수익	22,625	22,535	20,138
	현금 및 예치금 이자수익	141	58	62
	상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익(주)	22,467	22,456	20,062
	기타 이자수익	17	21	14
	이자비용(△)	5,075	4,996	4,307
	차입부채이자	873	863	584
	사채이자	4,077	4,056	3,663
	기타이자	125	77	60
	소 계	17,550	17,539	15,831
	수수료 수수료비용(△)	14,789	14,324	14,857
소 계	11,765	12,115	12,534	
소 계	3,024	2,209	2,323	
기타영업 부문	배당수익	10	8	14
	당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	171	112	461
	외환거래손익	1,594	(389)	(625)
	신용손실충당금전입(△)	4,839	5,664	4,664
	기타	(2,782)	48	955
	소 계	(5,846)	(5,885)	(3,859)
<b>부문별 이익 합계</b>		14,728	13,863	14,295
일반관리비(△)		6,506	7,022	7,030
<b>영업이익</b>		8,222	6,841	7,265
기타영업외손익		(10)	(74)	(252)
<b>법인세비용차감전 순이익</b>		8,212	6,767	7,013
법인세비용(△)		2,147	1,677	1,835
<b>연결당기순이익</b>		6,066	5,090	5,178
	지배기업 소유주지분 귀속	6,065	5,088	5,194
	비지배지분 귀속	1	2	(17)

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

[()]는 부의 수치임]

제 33 기 : 2018년 1월 1일~2018년 12월 31일

## 다. 자금조달 · 운용실적

연결기준

(단위: 억원, %)

구 분		제 35 기				제 34 기				제 33 기					
		평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율	평균잔액		이자	이자율		
			구성비	금액			구성비	금액			구성비	금액			
조달	원화자금	CP	18,778	5.52	296	2.11	17,995	5.78	398	2.21	15,051	5	335	2.97	
		차입금	16,134	4.74	267	2.21	10,084	3.24	208	2.06	7,836	2.78	122	2.07	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	163,524	48.06	2,592	2.12	150,939	48.44	3,503	2.32	136,009	48.24	2,298	2.26	
		ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	108	-	-	-	77	-	-	-	-	45	-
		소 계	198,437	58.32	3,263	2.20	179,018	57.45	4,185	2.34	158,896	56.35	2,799	2.35	
	외화자금	외화예수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화차입금	7,218	2.12	99	1.83	1,360	0.44	257	18.91	250	0.09	64	34.16	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		사채	721	0.21	30	5.47	2,339	0.75	10	0.43	1,145	0.41	15	1.73	
		ABS	31,209	9.17	422	1.81	28,223	9.06	543	1.92	25,176	8.93	358	1.90	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	39,149	11.51	550	1.88	31,922	10.24	810	2.54	26,570	9.42	436	2.20		
	원가성 자금계		237,586	69.82	3,813	2.14	210,940	67.70	4,995	2.37	185,467	65.78	3,235	2.33	
	기타	자본총계	61,179	17.98	-	-	59,863	19.21	-	-	59,003	20.93	-	-	
		총당금	2,431	0.71	-	-	2,079	0.67	-	-	1,757	0.62	-	-	
		기타	39,069	11.48	-	-	38,721	12.43	-	-	35,744	12.68	-	-	
	무원가성 자금계		102,679	30.18	-	-	100,663	32.30	-	-	96,504	34.22	-	-	
	조달계		340,265	100.00	3,813	1.50	311,604	100.00	4,995	1.60	281,971	100.00	3,235	1.53	
운용	원화자금	예치금	15,388	4.52	119	1.04	6,781	2.18	-	-	6,673	2.37	40	0.81	
		유가증권	4,464	1.31	-	-	3,237	1.04	-	-	2,848	1.01	-	-	
		대출금	74,402	21.87	2,810	5.05	62,152	19.95	3,374	5.43	49,521	17.56	1,627	4.39	
		자금보증대지급금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사모사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신용카드채권	233,917	68.75	13,979	7.98	235,260	75.50	19,082	8.11	220,879	78.33	13,242	8.02	
		기타	-	-	14	-	-	-	21	-	-	-	15	-	
		원화대손충당금(△)	(10,305)	(3.03)	-	-	(9,842)	(3.16)	-	-	(8,745)	(3.10)	-	-	
	소 계	317,865	93.42	16,923	7.11	297,588	95.50	22,477	7.55	271,177	96.17	14,923	7.36		
	외화자금	외화예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	수익성 자금계		317,865	93.42	16,923	7.11	297,588	95.50	22,477	7.55	271,177	96.17	14,923	7.36	
	기타	현금	2	0.00	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	
업무용 고정자산		6,269	1.84	-	-	1,775	0.57	-	-	812	0.29	-	-		
기타		16,128	4.74	-	-	12,240	3.93	-	-	9,981	3.54	-	-		
무수익성 자금계		22,399	6.58	-	-	14,015	4.50	-	-	10,794	3.83	-	-		
운용계		340,265	100.00	16,923	6.64	311,604	100.00	22,477	7.21	281,971	100.00	14,923	7.08		

\* 평균잔액은 기중평잔이며 금감원 업무보고서 기준임.

[()]는 부의 수치임

조달/운용 실적 금액은 이자비용/수익 기준임.

제 35 기 : 2020년 1월 1일~2020년 12월 31일

제 34 기 : 2019년 1월 1일~2019년 12월 31일

제 33 기 : 2018년 1월 1일~2018년 12월 31일

## 라. 영업 종류별 현황

### (1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

구 분		제 35 기		제 34 기		제 33 기	
		실적	구성비	실적	구성비	실적	구성비
신용카드	일시불	971,717	63.25	948,331	62.28	900,457	62.50
	신판할부	234,534	15.27	243,077	15.97	233,671	16.22
	단기카드대출 (현금서비스)	130,566	8.50	145,782	9.58	145,479	10.10
	장기카드대출 (카드론)	109,773	7.15	97,148	6.38	89,201	6.19
	구매카드	37,670	2.45	39,372	2.59	27,597	1.92
	소 계	1,484,260	96.62	1,473,711	96.80	1,396,405	96.92
대출채권		20,761	1.35	20,706	1.36	18,560	1.29
할부금융		21,149	1.38	20,483	1.35	16,764	1.16
리 스		10,080	0.66	7,408	0.49	8,998	0.62
합 계		1,536,250	100.00	1,522,307	100.00	1,440,726	100.00

(주) 금강원 업무보고서 기준 (단, 국내회원의 해외실적 제외)

### (2) 상품별 잔액

(단위 : 억원, %)

구 분		제 35 기		제 34 기		제 33 기	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
신용카드	일시불	60,812	19.05	60,120	20.50	58,981	21.23
	신판할부	65,970	20.66	65,005	22.16	65,116	23.44
	단기카드대출(현금서비스)	14,764	4.62	17,745	6.05	18,436	6.64
	일부결제금액이월약정(리볼빙)	20,184	6.32	19,205	6.55	17,477	6.29
	장기카드대출(카드론)	73,717	23.09	68,053	23.20	62,756	22.59
	구매카드	4	0.00	1	0.00	9	0.00
	소 계	235,450	73.75	230,129	78.46	222,774	80.18
대출채권		33,671	10.55	19,253	6.56	15,971	5.75
할부금융		35,915	11.25	31,263	10.66	26,705	9.61
리 스		14,207	4.45	12,648	4.31	12,396	4.46
합 계		319,243	100.00	293,293	100.00	277,846	100.00

(3) 회원 및 가맹점 현황

(단위: 만명, 만점)

구분	제 35기	제 34기	제 33기
실질회원	2,096	2,102	2,117
가동가맹점	178	186	182

**마. 시장위험과 위험관리**

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

## 바. 파생상품 거래 현황

### (1) 거래의 목적

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

### (2) 파생상품 거래현황

공시작성기준일 현재 연결실체의 연결기준 파생상품 미결제약정계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(2020년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거 래 목 적	위험회피	1,775,000	2,969,338	-	-	-	4,744,338
	매매목적	-	-	-	-	-	-
거 래 장 소	장내거래	-	-	-	-	-	-
	장외거래	1,775,000	2,969,338	-	-	-	4,744,338
거 래 형 태	선 도	-	-	-	-	-	-
	선 물	-	-	-	-	-	-
	스 왓	1,775,000	2,969,338	-	-	-	4,744,338
	옵 션	-	-	-	-	-	-

### (3) 파생상품 자산·부채

(단위: 백만원)									
구 분	제 35 기			제 34기			제 33 기		
	계약금액	공정가치		계약금액	공정가치		계약금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채		자산	부채
통화스왑	3,056,378	7,151	142,257	2,977,533	54,024	16,486	2,667,945	7,167	60,143
이자율스왑	1,775,000	207	28,504	1,740,000	473	32,072	1,540,000	310	20,785
통화선도	-	-	-	34,838	-	117	-	-	-
소계	4,831,378	7,358	170,761	4,752,371	54,497	48,675	4,207,945	7,477	80,928

### (4) 파생상품 관련손익

(단위: 백만원)			
구 분	제 35기	제 34기	제 33기
파생상품평가이익	8,358	71,445	72,931
파생상품평가손실	(174,451)	(12,884)	(3,253)
파생상품거래이익	28,172	21,469	32,308
파생상품거래손실	(6,710)	(6,896)	(3,511)
합 계	(144,631)	73,134	98,475

### (5) 파생금융상품의 만기분석

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

① 제 35 기

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

② 제 34 기

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

③ 제 33 기

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

사. 영업설비 등의 현황

(1) 지점 등 설치 현황

(2020년 12월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울	9	-	-	9
부산	2	-	-	2
대구	1	-	-	1
인천	1	-	-	1
광주	1	-	-	1
대전	2	-	-	2
울산	1	-	-	1
경기	4	-	-	4
강원	1	-	-	1
충북	1	-	-	1
충남	1	-	-	1
전북	1	-	-	1
전남	1	-	-	1
경북	-	-	-	-
경남	2	-	-	2
제주	1	-	-	1
세종	-	-	-	-
소계	29	-	-	29
해외	44	19	6	69
합계	73	19	6	98

(주1) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

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

(2) 영업설비 등 현황

(2020년 12월 31일 현재)

(단위:백만원)

구분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
지점합계	445,816	81,528	527,344	-

아. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

(1) 조정자기자본비율

(단위:백만원,%)

구 분	제 35기	제 34 기	제 33 기
조정자기자본(A)	6,608,823	6,219,017	6,083,831
조정총자산(B)	33,189,654	30,973,150	28,048,223
조정자기자본비율(A/B)	19.91	20.08	21.69

(주) 금감원 업무보고서 기준임

(2) 무수익여신 증감 현황

(단위:백만원,%)

제 35기		제 34 기		제 33 기		전기대비증감
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액
349,244	1.09	345,017	1.15	305,645	1.11	55,796

(주1) 금감원 업무보고서 기준임

(주2) 고정이하 여신을 무수익 여신으로 분류함

(3) 총당부채

연결기준

(단위:백만원)

구분	제 35기	제 34 기	제 33 기
대손총당금	1,023,604	976,676	872,607
미사용한도총당부채	195,849	174,584	147,046
복구총당부채	226,879	5,603	5,353
기타총당부채	4,785	25,927	30,078
합 계	1,451,117	1,182,790	1,055,084
기중대손상각액	654,034	685,111	600,757

(4) 주요 경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제 35기	제 34기	제 33 기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	19.91	20.08	21.69	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	16.60	16.97	18.57	자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건정성	손실위험도가중부실채권 비 율	0.97	1.02	0.97	가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	1.08	1.14	1.10	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	1.35	1.50	1.53	연체채권 / 총채권등 × 100
	대손총당금 적립비율	104.74	104.74	104.00	대손총당금잔액 / 대손총당금 요적립액 × 100
수익성	총자산이익율	1.59	1.47	1.86	당기순이익 / 재무상태표상 총자산(평균) × 100

	자기자본이익률	8.57	7.35	8.59	당기순이익 / 재무상태표상 자기자본(평균) × 100
	총자산경비율	1.59	1.76	1.82	총경비 / 총자산(평균) × 100
	수지비율	85.48	87.72	85.46	연간 영업비용 / 연간 영업수익 × 100
유동성	원화 유동성비율	377.69	401.40	381.40	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	업무용유형자산비율	11.56	2.08	2.15	업무용유형자산 / 자기자본 × 100

(주) 금강원 업무보고서 기준임.

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약 연결재무정보

##### (1) 요약 연결재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당)기(주1)	제 34(전)기(주1)	제 33(전전)기(주1)
	(2020년 12월말)	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)
[현금및예치금]	671,599	668,414	637,990
[당기손익-공정가치측정금융자산]	487,873	406,109	253,854
[파생금융상품자산]	7,358	54,497	7,477
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	30,935,740	29,335,281	26,902,687
[리스자산]	1,016,237	548,900	365,581
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	32,143	35,938	34,519
[유형자산]	623,783	637,951	88,601
[기타자산]	1,110,491	1,230,819	1,138,746
자산총계	34,885,224	32,917,909	29,429,455
[파생금융상품부채]	170,761	48,675	80,928
[차입부채]	4,084,495	3,314,687	2,415,507
[사채]	20,215,457	18,645,326	16,691,757
[기타부채]	3,994,962	4,760,356	4,239,796
부채총계	28,465,675	26,769,044	23,427,988
[지배지분]	6,424,253	6,152,346	6,006,111
자본금	626,847	626,847	626,847
자본잉여금	860,592	860,592	860,592
자본조정	2,219	263	1,234
기타포괄손익누계액	(73,314)	(67,536)	(43,687)
이익잉여금	5,007,909	4,732,180	4,561,125
[비지배지분]	(4,705)	(3,480)	(4,644)
자본총계	6,419,548	6,148,866	6,001,467
연결에 포함된 회사수(주2)	13	13	11

[()]은부의 수치임]

(주1) 당기말 및 전기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기말 연결재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주2) 해당 숫자는 신한카드를 포함하지 않은 숫자입니다..

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당)기 (주1)	제 34(전기) (주1)	제 33(전전기) (주1)
	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)
[영업수익]	4,091,177	3,892,257	3,752,232
[영업비용]	3,268,963	3,208,149	3,025,733
[영업이익]	822,215	684,108	726,499
[영업외손익]	(1,003)	(7,352)	(25,211)
[법인세차감전순이익]	821,212	676,756	701,287
[연결총당기순이익]	606,554	509,033	517,761
[지배기업소유주지분]	606,453	508,800	519,446
[비지배지분]	101	233	(1,685)
[연결총포괄손익]	599,451	486,115	477,135
[지배기업소유주지분]	600,675	484,952	479,293
[비지배지분]	(1,224)	1,163	(2,158)
주당순이익 (단위: 원)	4,837	4,058	4,143
연결에 포함된 회사수(주2)	13	13	11

[()]는 부의 수치임]

(주1) 당기, 전기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 연결포괄손익계산서는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(주2) 해당 숫자는 신한카드를 포함하지 않은 숫자입니다..

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에 제외된 회사
제35(당)기	신한카드이천심철의상유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사 신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사 신한카드이천심구의일유동화전문유한회사 신한카드이천심구의이유동화전문유한회사 신한카드이천심구의상유동화전문유한회사 신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사 특정금전신탁 유한회사신한파이낸스 신한인도파이낸스 신한마이크로파이낸스 신한베트남파이낸스	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사 신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사 신한카드이천심철의이유동화전문유한회사

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

(주) 당기 중 연결대상에 신규추가된 회사는 2건임.

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신규 출자

(주) 당기 중 연결대상에 제외된 회사는 2건임.

변동현황	종속기업명	사유
연결 제외	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	청산
연결 제외	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	청산

(2) 연결재무제표 작성기준

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

(3) 회계정책의 변경

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

시기 바랍니다.

(4) 중요한 회계처리방침

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

(5) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항  
연결실체의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당기)	제 34(전기)	제 33(전전기)
	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)
이자수익	2,262,568	2,253,506	2,013,810
수수료수익	1,478,876	1,432,352	1,485,749
배당수익	954	841	1,393
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	17,309	11,525	46,487
파생상품관련이익	36,530	92,914	105,239
외환거래이익	209,872	70,857	46,998
기타영업수익	85,068	30,262	52,556
합계	4,091,177	3,892,257	3,752,232

**다. 요약재무정보**

(1) 요약 재무상태표

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당)기	제 34(전)기	제 33(전전)기
	(2020년 12월말)	(2019년 12월말)	(2018년 12월말)
[현금및예치금]	358,569	528,677	341,217
[당기손익-공정가치측정금융자산]	1,148,005	886,134	953,943
[파생금융상품자산]	207	472	310
[상각후원가측정 신용카드채권 등]	29,959,864	28,480,199	26,213,517
[리스자산]	1,016,237	548,900	365,581
[기타포괄손익-공정가치측정금융자산]	32,143	35,938	34,519
[유형자산]	613,766	628,456	87,649
[기타자산]	1,405,009	1,427,647	1,353,329
자산총계	34,533,800	32,536,424	29,350,065
[파생금융상품부채]	63,464	36,530	23,293
[차입부채]	6,861,412	6,372,977	4,910,631
[사채]	17,218,991	15,225,750	14,143,289
[기타부채]	3,976,144	4,740,426	4,234,161
부채총계	28,120,011	26,375,684	23,311,374
[자본금]	626,847	626,847	626,847
[자본잉여금]	860,592	860,592	860,592
[자본조정]	2,219	263	1,234
[기타포괄손익누계액]	(52,868)	(56,394)	(29,378)
[이익잉여금]	4,976,999	4,729,433	4,579,396
자본총계	6,413,789	6,160,740	6,038,691

[( )는부의 수치임]

(주)종속기업 투자주식에 대한 평가방법은 아래와 같음

종속기업	평가방법
유한회사신한파이낸스	원가법
신한인도파이낸스	원가법
신한마이크로파이낸스	원가법
신한베트남파이낸스	원가법

(주) 당기말 및 전기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교 표시된 전전기말 재무상태표는 이와 관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당)기	제 34(전)기	제 33(전전)기

	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)
[영업수익]	3,801,980	3,691,343	3,628,633
[영업비용]	3,009,425	3,033,461	2,900,147
[영업이익]	792,555	657,882	728,486
[영업외손익]	(3,145)	(7,925)	(25,252)
[법인세차감전순이익]	786,788	649,957	698,640
[당기순이익]	578,291	487,782	515,413
[총포괄손익]	581,817	460,765	490,372
주당순이익 (단위: 원)	4,613	3,891	4,111

[()]은부의 수치임

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

## 라. 재무정보 이용상의 유의점

### (1) 재무제표 작성기준

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

### (2) 회계정책의 변경

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

### (3) 중요한 회계처리방침

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

### (4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

당사의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당)기	제 34(전)기	제 33(전전)기
	(2020년 1월 1일 ~ 2020년 12월 31일)	(2019년 1월 1일 ~ 2019년 12월 31일)	(2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)
이자수익	2,139,283	2,147,870	1,987,231
수수료수익	1,470,367	1,424,773	1,484,645
배당수익	954	841	1,393
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	29,347	20,679	55,943
파생상품관련이익	2,120	8456	4670
외환거래이익	76,637	59,532	42,169
기타영업수익	83,272	29,192	52,582

합계	3,801,980	3,691,343	3,628,633
----	-----------	-----------	-----------

## 2. 연결재무제표

### 연결재무상태표

제 35(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 34(전) 기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전전) 기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기	제 34(전) 기	제 33(전전) 기
자 산	34,885,223	32,917,909	29,429,455
1. 현금및예치금	671,599	668,414	637,990
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	406,108	253,854
3. 파생금융상품자산	7,358	54,497	7,477
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	30,935,740	29,335,281	26,902,687
5. 리스자산	1,016,237	548,901	365,581
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	32,143	35,938	34,519
7. 유형자산	623,783	637,951	88,601
8. 무형자산	162,599	162,331	49,184
9. 이연법인세자산	151,264	249,882	224,856
10. 투자부동산	52,477	-	-
11. 기타자산	744,150	818,606	864,706
부 채	28,465,675	26,769,043	23,427,988
1. 파생금융상품부채	170,761	48,675	80,928
2. 차입부채	4,084,495	3,314,687	2,415,507
3. 사채	20,215,457	18,645,325	16,691,757
4. 확정급여부채	40,890	33,762	18,670
5. 당기법인세부채	31,310	98,830	89,906
6. 총당부채	226,879	206,114	182,477
7. 기타부채	3,695,883	4,421,650	3,948,743
자 본	6,419,548	6,148,866	6,001,467
I. 지배기업 소유지분	6,424,253	6,152,347	6,006,111
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	2,219	263	1,234
4. 기타포괄손익누계액	(73,314)	(67,535)	(43,687)
5. 이익잉여금	5,007,909	4,732,180	4,561,125
II. 비지배지분	(4,705)	(3,481)	(4,644)
부 채 와 자 본 총 계	34,885,223	32,917,909	29,429,455

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

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연결포괄손익계산서

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기	제 34(전) 기	제 33(전전) 기
I. 영업이익	822,214	684,108	726,498
1. 순이자손익	1,755,039	1,753,966	1,583,100
이자수익	2,262,568	2,253,506	2,013,810
이자비용	(507,529)	(499,540)	(430,710)
2. 순수수수료손익	302,329	220,877	232,356
수수료수익	1,478,876	1,432,352	1,485,749
수수료비용	(1,176,547)	(1,211,475)	(1,253,393)
3. 배당수익	954	841	1,393
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	17,110	11,174	46,111
5. 파생상품관련손익	(144,631)	73,134	98,475
파생상품관련이익	36,530	92,914	105,239
파생상품관련손실	(181,161)	(19,780)	(6,764)
6. 외환거래손익	159,439	(38,901)	(62,516)
외환거래이익	209,872	70,857	46,998
외환거래손실	(50,433)	(109,758)	(109,514)
7. 신용손실충당금전입	(483,882)	(566,415)	(466,447)
8. 일반관리비	(650,557)	(702,191)	(703,005)
종업원관련비용	(390,490)	(382,279)	(345,018)
감가상각비	(58,495)	(58,725)	(32,582)
기타관리비	(201,572)	(261,187)	(325,405)
9. 기타영업손익	(133,587)	(68,377)	(2,969)
기타영업수익	85,068	30,262	52,556
기타영업비용	(218,655)	(98,639)	(55,525)
II. 영업외손익	(1,002)	(7,352)	(25,211)
1. 영업외수익	9,026	2,383	1,663
2. 영업외비용	(10,028)	(9,735)	(26,874)
III. 법인세비용차감전순이익	821,212	676,756	701,287
IV. 법인세비용	(214,658)	(167,723)	(183,526)
V. 당기순이익	606,554	509,033	517,761
VI. 기타포괄손익	(7,103)	(22,918)	(40,626)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(10,204)	(17,642)	(8,096)
확정급여제도의 재측정요소	(7,090)	(18,671)	(10,481)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	(3,114)	1,029	2,385
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	3,101	(5,276)	(32,530)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	12,715	(9,333)	(30,324)
해외사업환산손익	(9,614)	4,057	(2,206)
VII. 총포괄손익	599,451	486,115	477,135
VIII. 당기순이익의 귀속	606,554	509,033	517,761
1. 지배기업 소유주지분	606,453	508,800	519,446
2. 비지배지분	101	233	(1,685)

IX. 총포괄이익의 귀속	599,451	486,115	477,135
1. 지배기업 소유주지분	600,675	484,952	479,293
2. 비지배지분	(1,224)	1,163	(2,158)
X. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	4,837	4,058	4,143

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

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연결자본변동표

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	소 계	비지배지분	총 계
I. 2018. 01. 01 (제33기 기초)	626,847	860,592	10	(3,534)	4,641,697	6,125,612	(6,425)	6,119,187
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)	-	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224	-	1,224
3. 비지배지분 변동	-	-	-	-	-	-	3,939	3,939
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	519,446	519,446	(1,685)	517,761
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(30,324)	-	(30,324)	-	(30,324)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(1,733)	-	(1,733)	(473)	(2,206)
II. 2018. 12. 31 (제33기 기말)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
III. 2019. 01. 01 (제34기 기초)	626,847	860,592	1,234	(43,687)	4,561,125	6,006,111	(4,644)	6,001,467
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)	-	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)	-	(971)
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	508,800	508,800	233	509,033
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,333)	-	(9,333)	-	(9,333)
5. 해외사업환산손익	-	-	-	3,127	-	3,127	930	4,057
IV. 2019. 12. 31 (제34기 기말)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
V. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	860,592	263	(67,535)	4,732,180	6,152,347	(3,481)	6,148,866
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:								
1. 연차배당	-	-	-	-	(330,724)	(330,724)	-	(330,724)
2. 주식기준보상	-	-	1,956	-	-	1,956	-	1,956
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	606,453	606,453	101	606,554
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,090)	-	(7,090)	-	(7,090)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	12,715	-	12,715	-	12,715
5. 해외사업환산손익	-	-	-	(8,291)	-	(8,291)	(1,325)	(9,616)
VI. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	860,592	2,219	(73,314)	5,007,909	6,424,253	(4,705)	6,419,548

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

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

## 연 결 현 금 흐 름 표

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

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

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

신한카드주식회사와 그 종속기업

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기 (주)	제 34(전) 기(주)	제 33(전전) 기(주)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,736,893)	(2,157,595)	(2,386,576)
(1) 법인세비용차감전순이익	821,212	676,756	701,287
(2) 손익조정사항	(1,756,041)	(1,754,807)	(1,584,493)
1. 이자수익	(2,262,568)	(2,253,506)	(2,013,810)
2. 이자비용	507,481	499,540	430,710
3. 배당수익	(954)	(841)	(1,393)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	673,506	915,723	719,999
1. 수수료수익	-	187,616	176,188
2. 수수료비용	1,064	1,187	745
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(5,286)	(3,636)	(6,413)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(30)	(75)	(64)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	200	351	376
6. 파생상품관련이익	(36,507)	(92,914)	(105,239)
7. 파생상품관련손실	181,161	19,780	6,764
8. 외환거래이익	(184,185)	(13,849)	(3,932)
9. 외환거래손실	14,219	76,997	80,884
10. 신용손실충당금전입	462,617	566,415	466,447
11. 종업원관련비용	22,882	22,052	18,960
12. 감가상각비	58,495	58,725	32,582
13. 복구충당부채전입(환입)	(530)	39	(1,741)
14. 기타관리비	-	2,066	2,021
15. 기타영업수익	-	(4,274)	-
16. 기타영업비용	161,892	95,448	51,622
17. 영업외수익	(2,764)	(301)	(133)
18. 영업외비용	278	96	932
(4) 자산·부채의 증감	(2,910,130)	(3,469,473)	(3,495,040)
1. 사용제한예치금	(103,430)	-	-
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	(79,925)	(149,936)	110,064
3. 상각후원가측정 신한카드채권 등	(1,892,664)	(2,667,916)	(3,191,263)
4. 리스자산	(628,780)	(278,768)	(313,210)
5. 기타자산	132,097	14,883	(175,989)
6. 파생상품	867	-	-
7. 예수부채	-	(211,325)	-
8. 확정급여부채	(22,899)	(29,065)	(15,171)
9. 총당부채	(811)	(1,085)	(3,126)
10. 기타부채	(314,585)	(146,261)	93,655
(5) 법인세의 납부	(173,178)	(163,405)	(159,625)

(6) 이자의 수취	2,110,598	2,098,516	1,859,324
(7) 이자의 지급	(503,814)	(461,746)	(429,421)
(8) 배당금의 수취	954	841	1,393
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(66,202)	(134,456)	(49,324)
1. 사용제한예치금의 감소	-	77,525	-
2. 사용제한예치금의 증가	-	-	(8,663)
3. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	15,006	3,636	6,413
4. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(11,729)	(2,594)	(710)
5. 유형자산의 처분	3,335	913	342
6. 유형자산의 취득	(56,659)	(35,665)	(21,805)
7. 무형자산의 처분	1,320	18	93
8. 무형자산의 취득	(23,890)	(20,017)	(20,669)
9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	-	-	200
10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(500)	-	(300)
11. 투자부동산의 취득	(2,471)	-	-
12. 보증금의 감소	19,635	55,583	48,937
13. 보증금의 증가	(10,249)	(53,847)	(53,162)
14. 종속기업의 취득	-	(160,008)	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,703,287	2,397,930	2,498,277
1. 차입금의 차입	3,354,343	2,517,604	1,738,119
2. 차입금의 상환	(2,554,814)	(1,625,000)	(1,284,393)
3. 사채의 발행	5,844,474	5,820,883	5,831,259
4. 사채의 상환	(4,126,664)	(3,940,520)	(3,183,963)
5. 위험회피활동으로 인한 현금유입	851,022	1,694,362	10,166
6. 위험회피활동으로 인한 현금유출	(807,705)	(1,713,492)	(16,832)
7. 유상증자	-	-	3,939
8. 리스부채의 상환	(534,297)	(18,162)	-
9. 배당금의 지급	(330,724)	(337,745)	(600,018)
10. 임대보증금의 증가	7,652	-	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	(435)	(15)	(20)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)	(100,243)	105,864	62,357
VI. 기초 현금및현금성자산	549,095	443,231	380,874
VII. 기말 현금및현금성자산	448,852	549,095	443,231

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

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

### 3. 연결재무제표 주석

제 35(당)기: 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제 34(전)기: 2019년 1월 1일부터 2019년 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 2,096만명(실질회원기준)의 개인신용카드 회원과 178만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 33개의 지점(본점 및 해외법인 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

(2) 연결대상 종속기업

당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

투자회사	소재지	결산월	주요 영업활동	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
				소유지분율	비지배지분율	소유지분율	비지배지분율
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심철의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	-	-	0.5%	99.5%
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	0.5%	99.5%
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	자산유동화	0.5%	99.5%	-	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	할부금융, 리스, 신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	할부금융, 신용카드, 리스	50%+1주	50%-1주	50%+1주	50%-1주
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
신한베트남파이낸스	베트남	12월	신용대출	100.0%	-	100.0%	-
특정금전신탁(주1) (당기말: 15건, 전기말: 8건)	대한민국	12월	신탁재산운용	100.0%	-	100.0%	-

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

지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화

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

(3) 당기 연결대상 종속기업의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규 포함	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	신규 출자
신규 포함	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신규 출자
제외	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	청산
제외	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	청산

(4) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 다음과 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사	307,457	308,010	(553)	-	1,396
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	380,113	382,416	(2,303)	-	2,506
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	507,651	515,519	(7,868)	-	990
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,099	400,099	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	589,039	595,068	(6,029)	-	(4,064)
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사	350,059	350,059	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	487,240	486,275	965	-	965
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	28,919	11,410	17,509	1,506	(683)
신한인도파이낸스	98,561	107,971	(9,410)	202	(2,449)
신한마이크로파이낸스	33,900	21,825	12,075	211	608
신한베트남파이낸스	371,855	271,905	99,950	22,710	18,610
특정금전신탁	660,000	-	660,000	364	364

<제 34(전 기)>

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

## 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 2021년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (1) 측정기준

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

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

### (2) 기능통화와 표시통화

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

### (3) 추정과 판단

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

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

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

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

#### (4) 회계정책의 변경

연결실체는 다음에서 설명하고 있는 2020년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2020년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

##### 1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### 2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### 3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당기말 현재 연결실체의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 주식 12번에 공시되어 있습니다.

### 3. 유의적 회계정책

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

#### (1) 영업부문

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

#### (2) 연결기준

##### ① 종속기업

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

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

##### ② 구조화기업

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

### ③ 내부거래제거

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

### ④ 비지배지분

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

### (3) 현금 및 현금성자산

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

### (4) 비파생금융자산

#### ① 인식 및 최초 측정

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

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

#### ② 분류 및 후속측정

##### 금융자산

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

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

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

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

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

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

생합니다.

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

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

### 가. 금융자산: 사업모형

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

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

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

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

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

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

이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.

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

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

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

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

다. 금융자산: 후속측정과 손익

1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

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

2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

### 3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

### 4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

## ③ 제거

### 금융자산

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

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

## ④ 상계

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

## (5) 파생상품

### ① 파생상품과 위험회피회계

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

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

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

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

### ② 현금흐름위험회피

파생상품이 현금흐름위험회피수단으로 지정되면, 파생상품의 공정가치 변동의 효과적인 부

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

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

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

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

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

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

### ③ 순투자 위험회피

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류 합니다.

#### (6) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

## (7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

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

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

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

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

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

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

### ① 기대신용손실의 측정

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

## ② 신용이 손상된 금융자산

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

## ③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다.

## ④ 제각

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

(8) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 무형자산

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

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

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

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

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

## (10) 리스

### (1) 리스제공자

연결실체가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 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.

### (2) 리스이용자

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

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

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

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

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

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

연결실체는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 제3자 금융을 받지 않은 기업이 보유한 리스의 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는

상향 접근법을 사용

·국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

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

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

#### (11) 투자부동산

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

#### (12) 비금융자산의 손상

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

회수가능액은 개별자산별로, 또는 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가

치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 적절한 할인율로 할인하여 추정합니다.

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

### (13) 비파생금융부채

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

#### ① 당기손익인식금융부채

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

#### ② 기타금융부채

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

#### ③ 금융부채의 제거

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

#### (14) 종업원급여

##### ① 단기종업원급여

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

##### ② 퇴직급여

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

##### 확정기여제도

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

### 확정급여제도

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

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

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

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

### ③ 해고급여

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

(15) 충당부채

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

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

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

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

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

## (16) 외화

### ① 외화거래

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

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

### ② 해외사업장

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

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

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

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

### ③ 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

## (17) 납입자본

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

## (18) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주

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

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

연결실체의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 연결실체는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식선택권의 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 주식선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 주식기준보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 연결실체 내 기업간의 주식기준보상거래로서 지배기업인 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 연결실체가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

### (19) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

### (20) 금융수익과 비용

연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

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

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

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

### (21) 법인세

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

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

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

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

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

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

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

## (22) 주당이익

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

## (23) 영업권의 손상차손

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

## (24) 보험계약

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

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

### 1) 지급준비금

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

### 2) 미경과보험료적립금

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

## (26) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

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

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가
- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020
- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

## 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 근

접시, 총한도의 경우에는 지주회사 CRO에게 한도관리방안을 포함하여 즉시 보고하고 지주회사 CRO는 그룹 위험관리위원회에 보고하여야 합니다. 또한 유형별 한도의 경우 지주회사와 협의 후, 연결실체 위험관리위원회 결의로 총 리스크한도 범위내에서 조정 가능하며, 상품별 한도의 경우에는 대응방안 마련 후, 연결실체 리스크관리 협의회 결의로 조정 가능합니다.

### ③ 위험모니터링

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

#### 가. 리스크 대시보드

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

#### 나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

### ④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

이러한 전사 위기수준의 판단 결과에 따라서 사전에 정의된 위기 단계별 위기대응방안(Action Item)을 기준으로 해당 상황 발생시 적합한 위기대응계획을 수립하여 실행하도록 하고 있고 전사종합위기관리체계의 효율적 운영을 위해 위기관리 조직의 세부업무분장을 정의하고 있으며, 위기관리 조직으로는 일상적 모니터링을 수행하는 리스크관리실무협의회, 정

략적 위기관단 수준이 요경계2 이상 2회 연속 발생시 소집되는 위기관리부서장회의 및 상위 기구로 리스크관리협의회, 위기임박 수준시 소집되는 CEO를 위원장으로 하는 위기관리협의회와 그룹 차원의 위기 발생시 소집되는 그룹 CEO를 위원장으로 하는 그룹위기관리협의회를 운영하고 있는 등 위기관리 조직에 대한 세부적인 역할 정의를 통하여 체계적인 위기대응이 이루어질 수 있도록 하고있습니다.

#### ⑤ 심사프로세스

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

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

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

#### ⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

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

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

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

## (2) 신용위험

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

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

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 35(당) 기	제 34(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주1)	은행	1,660,838	1,340,169
	개인	26,681,424	25,744,671
	- 신용판매	12,881,691	13,533,115
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,444,634	1,725,995
	- 장기카드대출(카드론)	6,776,631	6,226,639
	- 할부금융 및 기타	5,578,468	4,258,922
	정부/공공기관/중앙은행	32,929	35,625
	기업	3,232,055	2,883,165
	소 계	31,607,246	30,003,630
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	3,128	2,228
	수익증권	481,030	400,075
	소 계	484,158	402,303
파생금융상품자산		7,358	54,497
기타자산(주1)	기타금융자산	541,061	477,067
합계		32,639,823	30,937,497

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

당기말과 전기말 현재 연결실체가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 83,075,972백만원, 76,653,756백만원입니다. 당기말 현재 연결실체가 체결한 유가증권매입약정은 99,400백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월 기대신용손실 측정		전체기간 기대신용손실 측정		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	1,658,860	79	1,897	18	-	1,660,854	(16)	1,660,838
개인	20,076,081	2,890,494	1,894,641	2,279,035	489,729	27,629,980	(948,556)	26,681,424
- 신용판매	10,717,304	501,689	1,028,358	837,082	50,960	13,135,393	(253,702)	12,881,691
- 단기카드대출(현금서비스)	652,400	252,857	162,134	476,098	27,431	1,570,920	(126,286)	1,444,634
- 장기카드대출(카드론)	4,532,896	1,087,182	555,477	827,325	61,701	7,064,581	(287,950)	6,776,631
- 할부금융 및 기타	4,173,481	1,048,766	148,672	138,530	349,637	5,859,086	(280,618)	5,578,468
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	32,929	-	32,929
기업	1,465,560	1,653,562	14,997	129,658	26,965	3,290,742	(58,687)	3,232,055
합계	23,233,430	4,544,135	1,911,535	2,408,711	516,694	32,614,505	(1,007,259)	31,607,246

<제 34(전) 기>

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	대출약정			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상	
우량	76,379,901	3,446,501	-	79,826,402
보통	2,160,009	1,086,461	-	3,246,470
손상	-	-	3,100	3,100
합계	78,539,910	4,532,962	3,100	83,075,972

<제 34(전 기)>

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

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 미래전망정보 반영

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

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

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

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
경제성장률	음(-)의 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

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. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 연결실체의 실측부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	1,195,344	(24,109)
central	1,214,489	(4,964)
downside	1,254,658	35,205

### (3) 유동성위험

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

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

#### ① 비파생금융상품의 만기분석

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

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금(주1)	448,849	-	-	-	-	448,849
	상각후원가측정 신용카드채권 등	10,360,181	6,016,442	4,088,591	5,030,479	7,984,443	33,726,108
	당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	-	487,873
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	32,143
	기타금융자산	496,613	9,593	12,342	19,974	19,913	558,435
	합계	11,793,516	6,026,035	4,100,933	5,050,453	8,004,356	278,115
부채	차입부채	553,103	209,345	225,636	497,334	2,567,234	4,214,780
	사채	666,524	686,284	1,360,059	2,248,914	15,473,373	21,065,567
	기타금융부채	2,620,523	14,480	23,797	40,721	307,255	3,012,484
	합계	3,840,150	910,109	1,609,492	2,786,969	18,347,862	798,249
난외항목(주2)	유가증권매입약정	99,400	-	-	-	-	99,400
	신용카드미사용한도	83,075,972	-	-	-	-	83,075,972
	합계	83,175,372	-	-	-	-	-

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

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

<제 34(전) 기>

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

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 35(당) 기>

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

<제 34(전) 기>

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

(4) 시장위험

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

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

① 트레이딩 포지션의 시장위험

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	2,034	2,400	1,900	2,400

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

<제 34(전) 기>

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

(주) 국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되어 있습니다.

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
금리VaR	463,647	702,650
금리EaR	594,210	558,960

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 35(당) 기>

(단위: 백만USD, 백만SGD, 백만EUR, 백만KZT, 백만IDR, 백만MMK, 백만VND, 백만원)																
구분	USD		SGD		EUR		KZT		IDR		MMK		VND		원화환산액 합계	
	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액	외화	원화 환산액		
난내순노출액	(2,236)	(2,432,859)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	(2,841,253)	
예치금	-	214	-	-	-	-	733	1,891	3,694	286	1,798	1,472	130,590	6,151	10,014	
대출채권	-	-	-	-	-	-	9,743	25,138	1,439,176	111,392	38,332	31,378	7,272,014	342,512	510,420	
기타금융자산	-	-	-	-	-	-	384	990	61,065	4,726	1,712	1,401	139,710	6,580	13,697	
사채	(1,816)	(1,975,808)	(463)	(380,920)	(198)	(264,450)	-	-	-	-	-	-	(1,400,000)	(65,940)	(2,687,118)	
차입금	(420)	(457,265)	-	-	-	-	(4,250)	(10,965)	(1,069,158)	(82,753)	(23,000)	(18,828)	(2,210,000)	(104,091)	(673,902)	
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	(80)	(207)	(14,295)	(1,106)	(594)	(487)	(266,753)	(12,564)	(14,364)	
난외파생상품노출액	2,216	2,411,008	463	380,920	198	264,450	-	-	-	-	-	-	-	-	3,056,378	
외화순노출액	(20)	(21,851)	-	-	-	-	6,530	16,847	420,482	32,545	18,248	14,936	3,665,561	172,648	215,125	

<제 34(전) 기>

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

(5) 자본관리

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

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

## 5. 유의적 회계추정과 판단

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

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

### (1) 금융상품의 공정가치 측정

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

### (2) 대손충당금

#### ① 개별평가 대손충당금

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

#### ② 집합평가 대손충당금

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

### (3) 위험회피관계

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

### (4) 확정급여채무

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

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

#### (5) 법인세

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

#### 6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	481,030	6,843	487,873
- 수익증권	-	481,030	-	481,030
- 채무증권	-	-	3,128	3,128
- 지분증권	-	-	3,715	3,715
파생금융상품자산	-	7,358	-	7,358
- 위험회피목적	-	7,358	-	7,358
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	32,143
- 지분증권	-	-	32,143	32,143
금융자산 합계	-	488,388	38,986	527,374
파생금융상품부채	-	170,761	-	170,761
- 위험회피목적	-	170,761	-	170,761
금융부채 합계	-	170,761	-	170,761

<제 34(전 기)>

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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공정가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	2,228	3,805	35,938	41,971
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(200)	-	-	(200)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	(4,295)	(4,295)
취득	1,100	629	500	2,229
처분	-	(719)	-	(719)
기말	3,128	3,715	32,143	38,985

<제 34(전) 기>

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

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	481,030	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	7,358	할인율, 환율 등
금융자산 합계			488,388	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	170,761	할인율, 환율 등
금융부채 합계			170,761	

<제 34(전) 기>

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

⑤ 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,843	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	32,143	할인율 성장률	10.23%~13.29%, 1.00%
합계			38,986		

<제 34(전) 기>

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

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 (주)	3,444	(2,576)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5%~0.5%)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	콜머니와 같은 초단기성 부채는 장부금액을 공정가치로 산출하였으며, 그 외 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
사채	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하며, 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였습니다.
기타금융부채	기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 연결실체의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	671,599	-	-	671,599	671,599
- 현금	94	-	-	94	94
- 예치금	671,505	-	-	671,505	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	31,924,341	18,659	(1,007,260)	30,935,740	31,385,348
- 신용카드채권	23,545,040	(50,664)	(877,822)	22,616,554	23,007,920
- 대출채권	3,367,110	24,865	(60,490)	3,331,485	3,359,334
- 할부금융채권	3,591,498	43,703	(37,767)	3,597,434	3,613,850
- 금융리스채권	1,420,693	755	(31,181)	1,390,267	1,404,244
기타금융자산	558,435	(1,029)	(16,345)	541,061	541,141
금융자산 합계	33,154,375	17,630	(1,023,605)	32,148,400	32,598,087
차입부채	4,084,495	-	-	4,084,495	4,133,513
사채	20,232,118	(16,661)	-	20,215,457	20,449,730
- 원화사채	17,545,000	(8,994)	-	17,536,006	17,749,853
- 외화사채	2,687,118	(7,667)	-	2,679,451	2,699,877
기타금융부채	3,013,557	(18,048)	-	2,995,509	2,998,963
금융부채 합계	27,330,170	(34,709)	-	27,295,461	27,582,206

<제 34(전 기)>

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

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	94	671,505	-	671,599
- 현금	94	-	-	94
- 예치금	-	671,505	-	671,505
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	31,385,348	31,385,348
- 신용카드채권	-	-	23,007,920	23,007,920
- 대출채권	-	-	3,359,334	3,359,334
- 할부금융채권	-	-	3,613,850	3,613,850
- 금융리스채권	-	-	1,404,244	1,404,244
기타금융자산	-	-	541,141	541,141
금융자산 합계	94	671,505	31,926,489	32,598,088
차입부채	-	-	4,133,513	4,133,513
사채	-	-	20,449,730	20,449,730
- 원화사채	-	-	17,749,853	17,749,853
- 외화사채	-	-	2,699,877	2,699,877
기타금융부채	-	-	2,998,963	2,998,963
금융부채 합계	-	-	27,582,206	27,582,206

<제 34(전) 기>

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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 연결실체의 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익 -공정가치측정금융자 산	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익 -공정가치측정금융자 산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	671,599	-	-	671,599
당기손익-공정가치측정금융자산	487,873	-	-	-	487,873
파생금융상품자산	-	-	-	7,358	7,358
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	30,935,740	-	-	30,935,740
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	32,143	-	32,143
기타금융자산	-	541,061	-	-	541,061
합계	487,873	32,148,400	32,143	7,358	32,675,774

<제 34(전 기)>

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

(2) 금융부채  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
과 목	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	170,761	170,761
차입부채	4,084,495	-	4,084,495
사채	20,215,457	-	20,215,457
기타금융부채	2,995,509	-	2,995,509
합계	27,295,461	170,761	27,466,222

<제 34(전) 기>

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

(3) 범주별 손익  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)									
범 주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	17,110	17,145	-
상각후원가측정금융자산	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	-	(462,617)	16,025	2,118,305	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	919	-	-	919	(3,114)
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	2,262,568	-	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	33,135	2,136,369	(3,114)
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(507,529)	-	-	-	-	-	(507,529)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(144,631)	(144,631)	12,715
소계	-	(507,529)	-	-	-	-	(144,631)	(652,160)	12,715
합계	2,262,568	(507,529)	1,478,876	(1,176,547)	954	(462,617)	(111,496)	1,484,209	9,601

<제 34(전) 기>

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과 목	제 35(당) 기			제 34(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	158,687	(23,130)	135,557	56,748	(18,202)	38,546
상각후원가측정금융부채	51,185	(27,303)	23,882	14,109	(91,556)	(77,447)
합계	209,872	(50,433)	159,439	70,857	(109,758)	(38,901)

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 35(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	7,358	-	7,358	207	-	7,151
환매조건부채권매수 (주)	150,000	-	150,000	150,000	-	-
미수미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-
금융부채						
파생상품	170,761	-	170,761	207	-	170,554
미지급미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-

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

<제 34(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	54,497	-	54,497	11,395	-	43,102
환매조건부채권매수(주)	330,000	-	330,000	330,000	-	-
미수미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-
금융부채						
파생상품	48,675	-	48,675	11,395	-	37,280
미지급미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-

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

9. 영업부문

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스	기타	합계
영업수익	3,057,493	143,755	303,936	585,994	4,091,178
이자수익	1,864,197	131,345	60,250	206,776	2,262,568
수수료수익	1,182,517	12,086	243,600	40,673	1,478,876
기타수익	10,779	324	86	338,545	349,734

<제 34(전) 기>

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

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

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기	
현금	94	65	
예치금	보통예금	353,493	508,892
	당좌예금	2,277	18,135
	외화예금	9,226	19,082
	정기예금	5	5
	당좌개설보증금	31	31
	유동화회사예금	222,020	118,552
	외화지급준비예치금	694	731
	기타예금	83,759	2,921
	소계	671,505	668,349
합계	671,599	668,414	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	5	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
	222,020	118,552	유동화회사예금
	694	731	외화지급준비예치금
소계	222,745	119,314	
합계	222,750	<b>119,319</b>	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전기)
수익증권	481,030	400,075
채무증권	3,128	2,228
지분증권	3,715	3,805
합계	487,873	406,108

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전기)
평가이익	30	75
평가손실	(200)	(351)
처분이익	6,929	4,909
기타수익	10,351	6,541
합계	17,110	11,174

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	35	27

12. 파생금융상품

(1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제 35(당) 기			제 34(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	3,056,378	7,151	142,257	2,977,533	54,024	16,486
이자율스왑	1,775,000	207	28,504	1,740,000	473	32,072
통화선도	-	-	-	34,838	-	117
합계	4,831,378	7,358	170,761	4,752,371	54,497	48,675

(2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
파생상품평가이익	8,358	71,445
파생상품거래이익	28,172	21,469
파생상품평가손실	(174,451)	(12,884)
파생상품거래손실	(6,710)	(6,896)
합 계	(144,631)	73,134

(3) 위험회피

① 위험회피목적 및 전략

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

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑	769,540	509,250	994,228	-	783,360	-	3,056,378
이자율스왑	280,000	435,000	890,000	170,000	-	-	1,775,000
합 계	1,049,540	944,250	1,884,228	170,000	783,360	-	4,831,378
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
평균 가격조건-금리 (%)	2.01%	1.78%	1.68%	0.99%	-	-	1.74%

(주) 통화스왑의 평균환율 조건은 USD/KRW 1,151.91, SGD/KRW 847.09, EUR/KRW 1,284.35 입니다.

<제 34(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	788,009	723,237	516,891	578,900	-	370,496	2,977,533
이자율스왑	305,000	280,000	385,000	770,000	-	-	1,740,000
소 계	1,093,009	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,717,533
공정가치위험회피							
통화선도	34,838	-	-	-	-	-	34,838
합 계	1,127,847	1,003,237	901,891	1,348,900	-	370,496	4,752,371
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	100%	100%

③ 위험회피회계가 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서에 미치는 영향

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 총 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	3,056,378	7,151	142,257	(144,750)	10,320	14,336
	이자율위험	이자율스왑	1,775,000	207	28,504	-	2,395	3,303
공정가치위험회피	환위험	통화선도	-	-	-	119	-	-
합 계			4,831,378	7,358	170,761	(144,631)	12,715	17,639

<제 34(전) 기>

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분		재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금	
		차입부채	사채	이자비용	외환거래손익		
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	2,613,881	(43,778)	120,892	(7,990)
		외화차입금	348,160	-	(6,392)	22,321	7,493
	이자율스왑	원화사채	-	1,524,362	(41,140)	-	(19,165)
		원화차입금	150,000	-	(5,044)	-	(1,350)
합 계		498,160	4,138,243	(96,354)	143,213	(21,012)	

<제 34(전 기)>

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

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당 기)	제 34(전 기)
기타포괄손익 인식 금액	(127,111)	63,060
당기손익으로 재분류한 금액	144,750	(75,933)
이연법인세효과	(4,924)	3,540
기타포괄손익 순증감액	12,715	(9,333)

(4) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

개정 기준서에서는 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 이자율지

표와 관련된 위험회피수단의 명목금액과 위험회피대상부채의 장부금액은 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 2022년부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결실체는 이러한 위험회피관계에 있어서 2022년에 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주)	1,775,000	1,674,362
USD 1M LIBOR	1,540,608	1,537,051
EUR 1M LIBOR	264,450	264,074

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

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,080,943	6,453,176
할부신용판매대금	6,596,981	6,823,387
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,476,633	1,742,127
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	94,409	121,990
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,923,978	1,907,264
일반카드론	7,064,581	6,491,688
대환카드론	307,149	269,243
구매카드대금	366	519
차감 : 신용카드채권대손충당금	(877,822)	(847,689)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(20,819)	(23,960)
차감 : 이연대출부대수익비용	(29,845)	(29,515)
소계	22,616,554	22,908,230
대출채권		
일반대출	2,268,564	1,219,082
환매조건부채권매수	150,000	330,000
팩토링채권	121,844	125,532
기업어음	826,241	327,080
기타	461	495
차감 : 대출채권대손충당금	(60,490)	(49,915)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	6,154	-
가산 : 이연대출부대수익비용	18,711	20,239
소계	3,331,485	1,972,513
할부금융채권		
자동차	3,576,582	3,195,296
기타	14,916	16,510
차감 : 할부금융채권대손충당금	(37,767)	(30,950)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(317)	-
가산 : 이연대출부대수익비용	44,020	40,635
소계	3,597,434	3,221,491
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,420,520	1,265,468
해지금융리스채권	173	155
차감 : 금융리스채권대손충당금	(31,181)	(31,736)
가산 : 현재가치할증차금	1,917	-

차감 : 이연대출부대수익비용	(1,162)	(840)
소계	1,390,267	1,233,047
합계	30,935,740	29,335,281

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

<제 35(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	25,334,608	4,471,484	489,479	30,295,571
12개월 기대신용손실로 대체	456,309	(455,398)	(911)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(725,839)	728,170	(2,331)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,715)	(213,548)	352,263	-
실행(회수)(주)	2,179,696	(210,462)	306,071	2,275,305
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
기말 총 장부금액	27,106,059	4,320,246	516,694	31,942,999
대손충당금	(258,989)	(397,842)	(350,428)	(1,007,259)
기말 순 장부금액	26,847,070	3,922,404	166,266	30,935,740

(주) 당기 중 HD캐피탈, 페퍼저축은행, 신한캐피탈로부터 정상으로 분류되는 금융리스채권 등을 매입하였습니다.

<제 34(전) 기>

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

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 35(당) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	221,879	394,930	343,481	960,290
12개월 기대신용손실로 대체	25,751	(25,012)	(739)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,663)	13,916	(1,253)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(999)	(2,968)	3,967	-
전입(주)	25,021	16,975	640,639	682,635
상각	-	-	(627,877)	(627,877)
할인차금 상각	-	-	(7,789)	(7,789)
기말	258,989	397,841	350,429	1,007,259

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

당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 43,156백만원의 충당금(가계여신 41,990백만원, 기업여신 1,166백만원)을 추가 적립하였습니다.

<제 34(전) 기>

(단위:백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	186,377	362,389	312,794	861,560
12개월 기대신용손실로 대체	21,862	(21,729)	(133)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(13,350)	13,862	(512)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,017)	(2,812)	3,829	-
전입	102,349	236,310	380,961	719,620
상각	(89,991)	(196,208)	(365,960)	(652,159)
할인차금 상각	-	-	(5,505)	(5,505)
사업결합	15,648	3,118	6,379	25,145
기타	1	-	11,628	11,629
기말	221,879	394,930	343,481	960,290

(4) 금융리스채권

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	539,305	59,928	479,377
1년 초과 ~ 5년 이내	996,439	56,937	939,502
5년 초과	1,694	53	1,641
합계	1,537,438	116,918	1,420,520

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	353,548	78,752	274,796
1년 초과 ~ 5년 이내	1,086,093	104,361	981,732
5년 초과	8,982	42	8,940
합계	1,448,623	183,155	1,265,468

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초잔액	30,519	(202)
사업결합	-	13,214
신규발생	(665)	(10,761)
상각액	1,870	28,268
기말잔액	31,724	30,519

#### 14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 35(당) 기				제 34(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	1,269,076	1,760	915	1,271,751	684,878	1,239	517	686,634
감가상각누계액	(255,467)	(47)	-	(255,514)	(137,706)	(27)	-	(137,733)
장부금액	1,013,609	1,713	915	1,016,237	547,172	1,212	517	548,901

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
1년 이내	259,733	131,175
1년 초과 ~ 5년 이내	541,212	237,436
5년 초과	415	83
합계	801,360	368,694

15. 사용권자산과 리스부채

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

<제 35(당) 기>

(단위 : 백만원)	
구 분	건 물
기초	530,136
취득	19,513
처분	(1,778)
감가상각	(13,028)
대체(주)	(513,437)
외화환산	8
기말	21,414

(주) 당기 중 매수선택권의 행사로 유형자산 및 투자부동산으로 분류되는 토지와 건물로 대체되었습니다.

<제 34(전) 기>

(단위 : 백만원)			
구 분	건 물	차 량	합 계
기초	49,542	27	49,569
취득	5,460	-	5,460
해지	(501)	(3)	(504)
감가상각	(20,745)	(24)	(20,769)
사업결합	2,936	-	2,936
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	2,198	-	2,198
기말	530,136	-	530,136

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

<제 35(당) 기>

(단위 : 백만원)	
구 분	건 물
기초	531,698
신규	18,056
지급(주)	(535,166)
해지	(182)
이자비용	5,964
기말	20,370

(주) 당기 매수선택권의 행사로 지급한 520,973백만원이 포함되어 있습니다.

<제 34(전) 기>

(단위 : 백만원)			
구 분	제 34(전) 기		
	건 물	차 량	합 계
기초	50,906	27	50,933
신규	5,460	-	5,460
지급	(19,381)	(24)	(19,405)
해지	(555)	(3)	(558)
이자비용	1,243	-	1,243
사업결합	2,936	-	2,936
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	(157)	-	(157)
기말	531,698	-	531,698

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	641	1,149	1,569	2,523	10,339	5,707	21,928

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 527백만원 및 492백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 531,717백만원 및 19,897백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품	32,143	35,938

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
지분증권	32,143	35,938

상기 지분증권은 연결실체가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	919	814

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초	35,938	34,519
취득	500	-
공정가치 변동	(4,295)	1,419
기말	32,143	35,938

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권 자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	445,816	84,868	409,587	39,408	979,679	31,350	7,518	412,493	552,167	1,003,528
감가상각누계액	-	(3,339)	(334,563)	(17,994)	(355,896)	-	(2,731)	(340,815)	(22,031)	(365,577)
장부금액	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951	31,400	5,138	52,063	-	88,601
회계정책변경효과	-	-	-	-	-	-	-	(971)	49,569	48,598
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	-	-	-	-	1,227	2,936	4,163
취득	19,422	10,193	27,046	19,513	76,174	-	-	35,665	5,460	41,125
처분	(302)	(164)	(609)	(1,778)	(2,853)	(70)	(95)	(592)	(504)	(1,261)
대체	395,346	67,635	4,883	(513,437)	(45,573)	-	-	4,384	-	4,384
감가상각	-	(922)	(27,537)	(13,028)	(41,487)	-	(271)	(22,370)	(20,769)	(43,410)
기타	-	-	(437)	8	(429)	20	15	2,272	493,444	495,751
기말장부금액	445,816	81,529	75,024	21,414	623,783	31,350	4,787	71,678	530,136	637,951

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	106,381	MG손해보험
재산종합보험	건물 등	52,387	삼성화재

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

## 18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합 계
취득원가	16,561	68,584	107,152	38,488	230,785	16,258	55,941	107,152	34,159	213,510
상각누계액	-	(38,804)	-	(28,212)	(67,016)	-	(28,137)	-	(21,872)	(50,009)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	-	(1,170)	(834)	(336)	-	-	(1,170)
장부금액	15,727	29,444	107,152	10,276	162,599	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331

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

(단위: 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	영업권	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331	14,709	17,834	-	16,641	49,184
사업결합으로 인한 증가	-	-	-	-	-	-	3,429	107,152	2,200	112,781
취득	1,687	20,218	-	1,985	23,890	663	18,726	-	628	20,017
처분	(1,384)	-	-	-	(1,384)	(18)	-	-	-	(18)
대체	-	(7,550)	-	2,666	(4,884)	-	(4,384)	-	-	(4,384)
상각	-	(10,667)	-	(6,341)	(17,008)	-	(8,137)	-	(7,178)	(15,315)
손상차손환입 (주)	-	-	-	-	-	70	-	-	-	70
기타	-	(25)	-	(322)	(347)	-	-	-	(4)	(4)
기말장부금액	15,727	29,444	107,152	10,275	162,598	15,424	27,468	107,152	12,287	162,331

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

## (3) 영업권

### 1) 구성내역

당기말과 전기말 현재 각 현금창출단위에 배부된 영업권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
현금창출단위	제35(당)기	제34(전기)
신한베트남파이낸스	107,512	107,512

### 2) 손상검사

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

① 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2020년 6월 30일이며, 사용가치 평가시 예측기간은 인수 이후 시너지효과를 고려하여 5.5년(2020년 06월~2025년 12월)으로 하였고, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

② 주요 가정

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

(단위: %)				
현금창출단위	순이자손익증가율	순수수료손익증가율	일반관리비증가율	당기순이익 증가율
신한베트남파이낸스	7.43	-7.89	11.18	7.51

주주의 요구수익률 및 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무 위험수익률과 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	12.85	2.00

③ 회수가능액과 장부금액

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

(단위: 백만원)	
구분	신한베트남파이낸스
회수가능액	251,535
장부금액	207,504
여유액	44,031

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

19. 투자부동산

(1) 당기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 35(당)기
	건물(주)
취득원가	52,926
감가상각누계액	(449)
장부금액	52,477

(주) 당기 본사 건물에 대한 리스부채 매수선택권 행사로 인해 사용권자산이 투자부동산으로 대체되었습니다. (주석 14 참조)

(2) 당기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 35(당)기
	건물(주)
기초장부금액	-
취득	2,471
대체	50,455
상각	(449)
기말장부금액	52,477

(3) 당기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 3,677백만원이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 56,933백만원이며, 공정가치 평가는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

20. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보증금	71,315	80,700
보증금현재가치할인차금	(1,029)	(2,723)
미수금	304,103	258,458
미수금대손충당금	(5,425)	(5,642)
미수수익	181,511	154,975
미수수익대손충당금	(10,920)	(10,743)
선급금	109,844	270,887
선급비용	78,735	65,902
기타(주)	16,016	6,792
합계	744,150	818,606

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초	16,385	11,046
전입	26,117	31,966
상각	(26,157)	(27,012)
사업결합	-	385
기말	16,345	16,385

21. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 35(당) 기	제 34(전) 기
원화차입금	기업어음	하나은행 외	0.93~2.58	1,810,000	1,560,000
	지주사차입	신한금융지주회사	1.24~2.90	1,500,000	1,000,000
	당좌차월	농협은행 외	1.92~2.80	100,000	55,000
	소계			3,410,000	2,615,000
외화차입금	지주사차입	신한금융지주회사	2.79	435,200	463,120
	일반차입	SHBVN 외	1.00~12.45	239,295	236,567
	소계			674,495	699,687
합계				4,084,495	3,314,687

22. 사채

당기말과 전기말 현재 연결실체가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종류	만기일	이자율(%)	제 35(당) 기	제 34(전) 기
원화사채	2021.01.04~2027.10.29	0.95~3.02	17,545,000	15,985,000
차감 : 사채할인발행차금			(8,994)	(9,696)
차감계			17,536,006	15,975,304
외화사채	2021.01.25~2025.10.20	1.34~7.59	2,687,118	2,677,037
차감 : 사채할인발행차금			(7,667)	(7,016)
차감계			2,679,451	2,670,021
합 계			20,215,457	18,645,325

23. 확정급여부채

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	314,324	289,754
사외적립자산의 공정가치(주)	(273,434)	(255,992)
재무상태표상 확정급여부채	40,890	33,762

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 451백만원(전기말 499백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산	순확정급여부채
기초	289,754	(255,992)	33,762
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,811	-	19,811
이자원가(수익)	7,609	(6,805)	804
정산으로 인식한 손익(주1)	(306)	-	(306)
소계	27,114	(6,805)	20,309
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손익			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	3,766	-	3,766
경험조정	4,152	-	4,152
- 사외적립자산 손익	-	1,862	1,862
소계	7,918	1,862	9,780
기타:			
납부한 기여금	-	(23,000)	(23,000)
급여 지급	(6,563)	6,448	(115)
정산(주1)	(4,053)	4,053	-
기타(주2)	216	-	216
환율변동효과	(62)	-	(62)
소계	(10,462)	(12,499)	(22,961)
기말	314,324	(273,434)	40,890

(주1) 당기 중 희망퇴직제도 정산사건이 존재하였습니다.

(주2) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 34(전) 기>

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

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
정기예금	199,328	72.9%	-	0.0%
유가증권	73,655	26.9%	255,493	99.8%
기타	451	0.2%	499	0.2%
사외적립자산의 공정가치	273,434	100.0%	255,992	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
할인율(AA0)	2.68%	2.71%
미래임금인상률	1.90%+승급률	1.80% + 승급률

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(23,756)	26,689
미래임금인상률(1% point 변동)	26,634	(24,154)

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.

2021년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,700백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 8.2년(전기 8.8년)입니다. 당기말과 전기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)
-----------

구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	9,809	13,837	62,488	117,991	191,337	395,462

<제 34(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	8,519	10,540	49,300	100,237	202,440	371,036

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 2,857백만원과 2,374백만원입니다.

24. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	-	174,584	5,603	25,927	206,114
전입(환입)	64	21,266	(850)	700	21,180
사용	(31)	-	-	(1,494)	(1,525)
기타(주)	-	-	32	1,079	1,111
기말	33	195,850	4,785	26,212	226,880

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

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	29	147,046	5,353	30,049	182,477
전입(환입)	21	27,538	39	(3,087)	24,511
사용	(50)	-	-	(1,035)	(1,085)
기타(주)	-	-	211	-	211
기말	-	174,584	5,603	25,927	206,114

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
미사용한도	83,075,972	76,653,756
미사용한도총당부채	195,850	174,584
설정비율(%)	0.24	0.23

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	64,466	98,289	11,829	174,584
12개월 기대신용손실로 대체	58,612	(50,094)	(8,518)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,778)	8,254	(1,476)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(186)	(762)	948	-
전입(환입)(주)	(38,838)	61,625	(1,522)	21,265
기말	77,276	117,312	1,261	195,849

COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포 (주) 함되어 있습니다. 연결실체는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 9,268백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

<제 34(전 기)>

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

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따른 기초 총당부채입니다.

25. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
미지급금	1,998,714	2,225,980
미지급비용	228,517	261,311
선수금	135,195	145,547
선수수익	117,531	110,625
예수금(주)	475,982	515,814
수입보증금	387,667	321,210
수입보증금현재가치할인차금	(16,490)	(14,924)
수탁금	41,067	25,337
리스부채	21,928	541,949
리스부채현재가치할인차금	(1,559)	(10,251)
기타(주)	307,331	299,052
합계	3,695,883	4,421,650

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 303,105 백만원과 전기말 (주) 포인트부채 303,520 백만원 및 기업회계기준서 제 1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험 부채 4,757 백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

1) 당기말 현재 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	3,611	1,146	4,757	3,611	1,146	4,757

2) 당기 중 보험계약 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
32,000	4,561	-	36,561	6,296	4,568	-	10,864

26. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 35(당) 기	제 34(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소계	860,592	860,592
자본조정	주식기준보상	2,219	263
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	16,205	19,318
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(21,012)	(33,727)
	확정급여제도의 재측정요소	(58,679)	(51,589)
	해외사업환산손익	(9,828)	(1,537)
	소계	(73,314)	(67,535)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석27참조)	768,834	723,299
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,914,435	3,684,241
	소계	5,007,909	4,732,180
비지배지분		(4,705)	(3,481)
합계		6,419,548	6,148,866

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 47,869백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 대손준비금 중 45,535백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정금융 자산평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	해외사업 환산손익	합계
기초	19,318	(33,727)	(51,589)	(1,537)	(67,535)
공정가치변동 등으로 인한 증감	(4,295)	-	(9,780)	-	(14,075)
환율변동으로 인한 증감	-	-	-	(11,768)	(11,768)
위험회피회계적용	-	(127,111)	-	-	(127,111)
재분류조정	-	144,750	-	-	144,750
법인세효과	1,182	(4,924)	2,690	2,151	1,099
비지배지분	-	-	-	1,326	1,326
기말	16,205	(21,012)	(58,679)	(9,828)	(73,314)

<제 34(전 기)>

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

(4) 이익준비금

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

(5) 임의준비금

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

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
	처분예정일: 2021년 3월 24일		처분확정일: 2020년 3월 25일	
I. 미처분이익잉여금		3,883,526		3,681,494
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,305,235		3,193,712	
2. 회계정책 변경효과	-		-	
3. 당기순이익	578,291		487,782	
II. 대손준비금환입액		-		-
합계 (I+II)		3,883,526		3,681,494
III. 이익잉여금처분액		442,156		376,259
1. 대손준비금전입액	47,869		45,535	
2. 배당금	394,287		330,724	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 3,145원(62.90%) 전기: 2,638원(52.76%))	394,287		330,724	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,441,370		3,305,235

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

27. 대손준비금

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

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
대손준비금 기적립액	768,834	723,299
대손준비금 적립예정금액	47,869	45,535
- 회계정책 변경분	-	-
- 당기 변동분	47,869	45,535
대손준비금 잔액	816,703	768,834

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	606,453	508,800
대손준비금 적립예정금액	(47,869)	(45,535)
대손준비금 반영 후 조정이익	558,584	463,265
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	4,455	3,695

28. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,182,517	1,238,458
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,262,568	2,253,506
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	4,110	3,236
- 할부금융수수료수익	12,086	11,384
- 리스수수료수익	243,600	138,765
- 기타수수료수익	36,563	40,509
배당수익	954	841
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	17,310	11,525
파생상품관련이익	36,530	92,914
외환거래이익	209,872	70,857
기타영업수익	85,068	30,262
소계	2,908,660	2,653,799
합계	4,091,178	3,892,257

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
신용판매수수료 등	979,059	1,040,134
보험대행수수료	76,494	72,329
기타	126,964	125,995
합계	1,182,517	1,238,458
수익 인식시기		
한 시점에 이행	984,964	1,057,276
기간에 걸쳐 이행	197,553	181,182
합계	1,182,517	1,238,458

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
계약부채(주)	395,331	389,281

(주) 재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 85,761백만원(전기: 76,488백만원)입니다.

29. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 35(당) 기	제 34(전) 기
지배기업 소유주지분 당기순이익	606,453	508,800
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,837	4,058

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

30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	67,660	66,245	58,581	80,226	69,284
지급수량	51,560	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	16,100	66,245	58,581	80,226	69,284

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	58,038	-	58,038
2017-03-07	10,600	46,950원	8,207	-	8,207
2018-01-01	59,900	49,400원	58,581	-	58,581
2019-01-01	84,266	39,400원	80,226	-	80,226
2020-01-01	80,216	32,050원	69,284	-	69,284
합계	404,982		341,996	51,560	290,436

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
성과연동형 주식보상	2,572	3,215

(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)	8,889	8,889

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

### 31. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
현금및예치금 이자수익	14,098	5,846
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,864,197
	대출채권이자	190,928
	할부금융채권이자	131,345
	금융리스채권이자	60,250
	소계	2,246,720
기타 이자수익	1,750	2,066
이자수익 합계	2,262,568	2,253,506
차입부채 이자비용	(87,292)	(86,288)
사채 이자비용	사채이자	(351,968)
	유동화사채이자	(55,735)
	소계	(407,703)
리스부채 이자비용	(5,964)	(1,243)
기타 이자비용	(6,570)	(6,416)
이자비용 합계	(507,529)	(499,540)
순이자손익	1,755,039	1,753,966

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,913백만원과 11,773백만원입니다.

32. 순수수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신용카드수수료수익	1,182,517	1,238,458
대출채권수수료수익	4,110	3,236
할부금융수수료수익	12,086	11,384
리스수수료수익	243,600	138,765
기타수수료수익 (주)	36,563	40,509
수수료수익 합계	1,478,876	1,432,352
신용카드지급수수료	(1,036,062)	(1,097,233)
할부금융지급수수료	(31,258)	(24,669)
리스지급수수료	(1,348)	(879)
기타지급수수료 (주)	(107,879)	(88,694)
수수료비용 합계	(1,176,547)	(1,211,475)
순수수료손익	302,329	220,877

(주) 기타수수료손익에는 연결실체가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기 및 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 36,561백만원과 40,506백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 11,012백만원과 11,794백만원입니다.

33. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	35	27
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	919	814
합계	954	841

34. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(439,070)	(508,150)
기타자산	(23,547)	(30,727)
미사용한도충당부채	(21,266)	(27,538)
합계	(483,883)	(566,415)

35. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
종업원관련비용		
급여	190,219	181,812
일반상여금	52,027	49,281
경영성과급	33,726	26,515
주식기준보상비용	2,572	3,215
복리후생비	83,004	77,529
여비교통비	5,747	6,641
확정급여형 퇴직급여	20,309	18,837
확정기여형 퇴직급여	2,857	2,374
명예퇴직급여	29	16,075
소 계	390,490	382,279
감가상각비		
유형자산상각	41,487	43,410
무형자산상각	17,008	15,315
소 계	58,495	58,725
기타관리비		
통신비	46,438	48,747
수도광열비	21,186	21,267
차량유지비	2,662	2,875
소모품비	12,408	12,133
지급임차료	3,494	1,333
보험료	27,751	15,648
수선비	181	172
접대비	1,511	1,954
광고선전비	20,776	23,602
판매촉진비	30,014	90,623
교육훈련비	1,898	2,450
도서인쇄비	465	472
운반비	849	799
복구충당부채전입(환입)액	(530)	39
제세공과	32,469	39,073
소 계	201,572	261,187
합 계	650,557	702,191

36. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익(주)	16,025	12,886
기타총당부채환입액	-	4,274
채권매각이익	-	29
기타영업수익	69,043	13,073
소계	85,068	30,262
기타영업비용		
운용리스자산상각	(161,444)	(95,448)
기타영업비용	(57,211)	(3,191)
소계	(218,655)	(98,639)
기타영업손익	(133,587)	(68,377)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

37. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	2,374	229
기타영업외수익	5,764	1,164
잡이익	888	990
소계	9,026	2,383
영업외비용		
기부금	(9,129)	(9,396)
소송총당부채전입액	(64)	(22)
유형자산처분손실	(115)	(73)
잡손실	(173)	(243)
기타영업외비용	(547)	(1)
소계	(10,028)	(9,735)
영업외손익	(1,002)	(7,352)

38. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
법인세 부담액	118,495	176,063
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,561)	(1,060)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	98,618	(25,026)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	1,097	9,353
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(991)	8,393
법인세비용	214,658	167,723

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	821,212	676,756
적용세율에 따른 법인세부담액	225,833	186,108
<조정사항>		
비과세수익	(80)	(101)
비공제비용	367	827
세액공제	(88)	(69)
연결납세효과 등	(11,374)	(19,042)
법인세비용 (B)	214,658	167,723
유효세율 (B/A)	26.14%	24.78%

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,602	(83,178)	-	1,424
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,328)	-	1,181	(6,147)
유형자산평가 및 상각 등	(2,106)	(70)	-	(2,176)
이연대출부대비용	(11,526)	(1,568)	-	(13,094)
파생금융상품자산	12,794	-	(4,924)	7,870
미지급비용	17,470	122	-	17,592
확정급여부채	59,400	4,833	2,178	66,411
사외적립자산	(50,798)	(7,468)	512	(57,754)
기타충당부채	147,319	5,123	-	152,442
기타	(24)	(17,509)	2,150	(15,383)
합계	249,882	(99,715)	1,097	151,264

<제 34(전 기)>

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

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	기말		기초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	16,205	(6,147)	19,318	(7,328)	1,181
위험회피적용파생상품평가손익	(21,014)	7,870	(33,727)	12,794	(4,924)
해외사업환산차대	(9,825)	2,540	(1,537)	389	2,151
확정급여제도의 재측정요소	(58,678)	22,258	(51,589)	19,570	2,688
합계	(73,312)	26,521	(67,535)	25,425	1,096

<제 34(전) 기>

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

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
이연법인세자산	245,818	321,664
이연법인세부채	(94,554)	(71,782)
상계후 금액	151,264	249,882

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 31,310백만원, 98,830백만원이며, 연결납세제도 도입에 따른 당기법인세부채 금액은 연결실체의 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

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

39. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
현금	94	65
사용가능예치금	448,755	549,030
보통예금	353,493	508,892
당좌예금	2,277	18,135
외화예금	9,226	19,082
기타예금	83,759	2,921
현금및현금성자산	448,849	549,095

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
재무상태표 현금및예치금	671,599	668,414
조정사항		
사용제한예치금	(222,750)	(119,319)
현금흐름표 현금및현금성자산	448,849	549,095

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
사용권자산 토지 및 건물 대체	513,437	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	(4,295)	1,419
위험회피회계적용 파생상품 평가	17,538	12,873
사용권자산 리스부채 재측정	-	491,246

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.  
 <제 35(당) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치 변동	기타	
부채								
파생상품순자산(부채)	5,822	(43,317)	-	-	(144,654)	(868)	19,614	(163,403)
차입부채	(3,314,687)	(799,528)	121,528	-	(87,292)	-	(4,516)	(4,084,495)
사채	(18,645,325)	(1,717,809)	407,099	147,685	(407,703)	-	596	(20,215,457)
리스부채	(531,698)	534,297	3,107	-	-	-	(26,076)	(20,370)
합계	(22,485,888)	(2,026,357)	531,734	147,685	(639,649)	(868)	(10,382)	(24,483,725)

<제 34(전) 기>

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

#### 40. 우발채무 및 약정사항

##### (1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 14건의 주요 소송사건(총 소송금액 2,729백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 33백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

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

##### (2) 자산유동화 약정사항

지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

##### (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 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 8,473억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.

4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,276,655백만원입니다.

#### 41. 자산유동화

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

(단위: 백만원)			
구 분	양도일	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한카드이천십구의일	2019.02.27	-	768,807

신한카드이천십구의이	2019.07.10	-	994,063
신한카드이천십구의삼	2019.12.17	-	604,495
신한카드이천이십의일	2020.04.23	790,820	-
합 계		790,820	2,367,365

양도된 채권과 관련하여 당기말과 전기말에 인식된 금융부채의 장부금액은 각각 2,930,896백만원 및 3,350,102백만원입니다.

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

(단위: 백만원)				
구 분	매각자산	양도일	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한카드이천십칠의일	신용카드자산	2017.02.08	-	593,465
신한카드이천십칠의이	신용카드자산	2017.04.26	-	758,786
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	440,070	499,852
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	527,990	601,899
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	737,514	769,446
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	585,428	674,131
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	763,784	884,130
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	499,247	589,951
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	685,196	-
합 계			4,239,229	5,371,660

42. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한생명보험	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
신한자산운용	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
오렌지라이프생명보험	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
아시아신탁	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	기타 특수관계자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	이자수익	4	15
	이자비용	35,749	20,138
	수수료비용	12,258	8,283
	대손상각비	1	-
신한은행 (주1)	이자수익	467	511
	이자비용	7,374	<b>4,871</b>
	수수료수익	1,101	1,582
	수수료비용	180,960	182,817
	기타영업수익	60	43
	기타영업비용	2,316	-
	기타관리비	4,094	1,583
	파생상품관련이익	1,060	320
	파생상품관련손실	24,861	1,392
	대손상각비	15	-
신한신용정보	이자수익	3	-
	수수료수익	41	25
	수수료비용	25,781	23,169
신한생명보험	이자수익	600	-
	수수료수익	16,714	18,412
	수수료비용	417	435
	복리후생비	-	19
	기타영업비용	10	-
	기타관리비	79	44
	대손상각비	2	-
신한디에스(주2)	이자수익	6	21
	수수료수익	7	-
	수수료비용	29,708	25,068
	기타영업비용	2,155	1,548
	기타관리비	-	8
	대손상각비	8	-
신한금융투자 (주1)	이자수익	4	121
	이자비용	60	50
	수수료수익	162	154
	수수료비용	342	492
	기타영업비용	6	-
	기타관리비	26	11
	대손상각비	3	-
신한캐피탈	대손상각비	1	-
제주은행	이자수익	5	-
	수수료수익	33	39

	수수료비용	10	10
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	48	54
	대손충당금환입	-	3
신한저축은행	수수료수익	21	13
	수수료비용	1	55
	기타관리비	-	14
	대손상각비	2	-
신한아이타스	수수료수익	3	-
	기타영업수익	1	2
신한대체투자운용	수수료수익	10	4
	수수료비용	1	1
신한자산운용	수수료비용	1	2
	대손상각비	2	-
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	2
신한리츠운용	수수료수익	15	5
아시아신탁	수수료비용	4	-
오렌지라이프생명보험	수수료수익	275	-
	이자비용	1,524	-
	수수료비용	10	3
신한에이아이	이자수익	4	3
	수수료수익	4	-
	기타관리비	47	-
	대손상각비	1	-

(주1) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 14,024백만원, 리스 부채는 14,021백만원이며, 리스관련 이자비용은 51백만원입니다.

(주2) 당기 기타 특수관계자로부터 취득한 무형자산은 1,085백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	276	431
	금융리스채권	-	40
	연결납세미수금	-	8
신한은행	현금및예치금	84,743	36,208
	신용카드채권	8,308	8,190
	금융리스채권	1,425	4,212
	대손충당금	(6)	-
	파생금융상품자산	-	472
	미수금	4,788	9,379
	미수수익	5	10
	선급비용	-	-
	보증금	9,727	10,828
	사용권자산	12,611	<b>282</b>
신한신용정보	신용카드채권	112	93
	금융리스채권	-	66
신한생명보험	신용카드채권	1,751	1,808
	대손충당금	(1)	-
	사외적립자산	28,360	25,120
신한디에스	신용카드채권	278	384
	금융리스채권	50	71
	대손충당금	(4)	-
신한금융투자	현금및예치금	471	434
	신용카드채권	2,168	2,067
	대손충당금	(2)	-
	사용권자산	3	-
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	71	65
	금융리스채권	-	66
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	81	173
신한저축은행	신용카드채권	79	85
	대손충당금	(1)	-
신한아이타스	신용카드채권	116	217
신한캐피탈	신용카드채권	254	197
신한대체투자운용	신용카드채권	45	70
신한자산운용	신용카드채권	104	173
	대손충당금	(1)	-
신한리츠운용	신용카드채권	36	26
	금융리스채권	-	42
오렌지라이프생명보험	신용카드채권	236	404
	미수금	12	-

신한에이아이	금융리스채권	38	52
	대손충당금	(1)	-
아시아신탁	신용카드채권	214	226
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	21	26
브랜빌	신용카드채권	-	8
채권 계		156,667	102,233

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	차입금	1,935,200	1,463,120
	당기법인세부채	30,378	96,454
	미지급비용	17,644	15,724
	미사용한도총당부채	1	-
신한은행	파생금융상품부채	28,847	12,024
	차입금	99,576	103,007
	복구총당부채	549	599
	미지급금	4,807	9,391
	미지급비용	913	1,447
	리스부채	12,565	283
	미사용한도총당부채	9	-
신한신용정보	미지급금	2,649	2,412
신한생명보험	미지급금	71	64
	미지급비용	34	20
	복구총당부채	-	52
	미사용한도총당부채	1	-
신한금융투자	복구총당부채	-	66
	미사용한도총당부채	1	-
제주은행	미지급금	-	7
신한대체투자운용	미지급금	-	1
신한디에스	미지급비용	184	1,112
	미사용한도총당부채	4	-
오렌지라이프생명보험	사채	30,000	80,000
	미지급비용	126	257
신한에이아이	미지급비용	47	-
신한캐피탈	미사용한도총당부채	1	-
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	-
신한자산운용	미사용한도총당부채	1	-
채무 계		2,152,992	1,706,040

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

① 차입·상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	500,000	-	763,120	-
기타특수관계자	신한은행	103,568	(53,181)	278,466	(209,191)
기타특수관계자	오렌지라이프생명보험	-	(50,000)	-	-

(주) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 14,021백만원, 상환금액은 1,661백만원입니다.

② 출자·회수

단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합제1호	500	-	1,000	-
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합제2호	600	-	-	-

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 35(당) 기	제 34(전) 기
급여	2,941	2,886
퇴직급여	45	45
주식기준보상	901	1,256
합계	3,887	4,187

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제35(당) 기	제34(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	일중당좌대출한도
		38,979	75,342	미사용대출한도
		13,600	14,473	금융보증(신용장방식)

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	한도 금액		약정내용
	제35(당) 기	제34(전) 기	
신한은행	1,413,720	100,629	파생상품 한도 약정
신한금융지주	3,724	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	60,130	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한생명보험	5,749	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,222	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한금융투자	6,332	-	신용카드 미사용 한도 약정

비엔피파리바카디프생명보험	919	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	171	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	486	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,336	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한대체투자운용	255	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	376	-	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프손해보험	229	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	64	-	신용카드 미사용 한도 약정
오렌지라이프생명보험	2,764	-	신용카드 미사용 한도 약정
아시아신탁	486	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	288	-	신용카드 미사용 한도 약정

(8) 당기 중 연결실체가 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 367,624백만원이며, 매도한 금액은 318,170백만원입니다. 또한 당기 중 연결실체가 발행한 사채를 신한금융투자가 인수한 금액은 120,000백만원입니다.

(9) 당기 중 당사가 신한캐피탈 자산을 양수하면서 양수거래의 대가로 924,964백만원을 신한캐피탈에 지급하였으며 동 금액의 자산을 인식하였습니다.

43. 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 당기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
총자산	217,334	36,667,675	36,885,009

② 당기 중 비연결구조화기업에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
이익	이자수익	-	28
	기타수익	6,353	15
	합계	6,353	43
손실	-	34	34

③ 당기 중 비연결구조화기업으로 이전한 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	자산유동화회사	투자펀드	합계
현금및현금성자산	-	482,100	482,100

(2) 관련 위험의 성격

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사	투자펀드	합계
재무상대표상 자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	1,070	483,087	484,157

② 당기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	자산유동화회사		
	자산유동화회사	투자펀드	합계
보유자산	1,070	483,087	484,157
자산매입약정	-	99,400	99,400

#### 44. 국내의 경제상황변화로 인한 불확실성

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

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

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	난외항목
소매	신용카드자산	신용판매	357,589	702,124
		단기카드대출	142,252	
		장기카드대출	283,150	
합 계			782,991	702,124

연결실체는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당기 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용하는 미래전망정보를 재산출하였습니다. 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였으며, COVID-19의 영향으로 경제성장률, 민간소비증감률등 주요 경제요소가 급격히 악화될 것으로 예측되었습니다.

이러한 변화에 대응하여, 연결실체는 기대신용손실 측정 시 사용되는 부도확률과 주요 경제요소의 상관관계를 가정하는 통계적인 모형에, 악화된 주요 경제요소의 예측치를 적용하여 당기말 예측 부도율을 재추정하였습니다.

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

#### 45. 보고기간 후 사건

당사는 2020년 12월 23일 이사회에서 신한신용정보 주식회사의 총 발행주식 전부를매수할 것을 결의하고 신한신용정보와 주식매매계약을 체결하였습니다. 이후 관련 법률에 따라 주식매매 거래에 대한 인허가를 진행하고 있습니다.

## 4. 재무제표

### 재무상태표

제 35(당) 기 2020년 12월 31일 현재

제 34(전) 기 2019년 12월 31일 현재

제 33(전전) 기 2018년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기	제 34(전) 기	제 33(전전) 기
자 산	34,533,800	32,536,424	29,350,065
1. 현금및예치금	358,569	528,677	341,217
2. 당기손익-공정가치측정금융자산	1,148,006	886,134	953,943
3. 파생금융상품자산	207	472	310
4. 상각후원가측정 신용카드채권 등	29,959,864	28,480,199	26,213,517
5. 리스자산	1,016,237	548,901	365,581
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	32,143	35,938	34,519
7. 유형자산	613,766	628,456	87,649
8. 무형자산	51,501	50,998	44,967
9. 종속기업에대한투자자산	212,824	215,447	34,060
10. 이연법인세자산	139,120	237,825	218,911
11. 투자부동산	52,477	-	-
12. 기타자산	949,086	923,377	1,055,391
부 채	28,120,011	26,375,684	23,311,374
1. 파생금융상품부채	63,464	36,530	23,293
2. 차입부채	6,861,412	6,372,977	4,910,631
3. 사채	17,218,991	15,225,750	14,143,288
4. 확정급여부채	40,082	32,998	17,935
5. 당기법인세부채	30,378	96,454	89,623
6. 총당부채	226,879	206,114	182,477
7. 기타부채	3,678,805	4,404,861	3,944,127
자 본	6,413,789	6,160,740	6,038,691
1. 자본금	626,847	626,847	626,847
2. 자본잉여금	860,592	860,592	860,592
3. 자본조정	2,219	263	1,234
4. 기타포괄손익누계액	(52,868)	(56,395)	(29,378)
5. 이익잉여금	4,976,999	4,729,433	4,579,396
부 채 와 자 본 총 계	34,533,800	32,536,424	29,350,065

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

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 포괄손익계산서

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기	제 34(전) 기	제 33(전전) 기
I. 영업이익	792,555	657,882	728,485
1. 순이자수익	1,653,258	1,674,382	1,565,288
이자수익	2,139,283	2,147,870	1,987,231
이자비용	(486,025)	(473,488)	(421,943)
2. 순수수수료손익	300,427	216,655	232,547
수수료수익	1,470,367	1,424,773	1,484,645
수수료비용	(1,169,940)	(1,208,118)	(1,252,098)
3. 배당수익	954	841	1,393
4. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	29,147	20,327	55,567
5. 파생상품관련손익	(44,016)	790	4,670
파생상품관련이익	2,120	8,457	4,670
파생상품관련손실	(46,136)	(7,667)	-
6. 외환거래손익	61,157	34,358	31,050
외환거래이익	76,637	59,532	42,169
외환거래손실	(15,480)	(25,174)	(11,119)
7. 신용손실충당금전입	(459,169)	(549,082)	(469,362)
8. 일반관리비	(614,373)	(670,714)	(692,153)
종업원관련비용	(371,412)	(365,408)	(339,524)
감가상각비	(53,135)	(52,579)	(29,782)
기타관리비	(189,826)	(252,727)	(322,847)
9. 기타영업손익	(134,830)	(69,675)	(515)
기타영업수익	83,272	29,192	52,582
기타영업비용	(218,102)	(98,867)	(53,097)
II. 영업외손익	(3,145)	(7,925)	(25,252)
1. 영업외수익	6,762	1,806	1,598
2. 영업외비용	(9,907)	(9,731)	(26,850)
III. 종속기업투자주식손상차손	(2,622)	-	(4,593)
IV. 법인세비용차감전순이익	786,788	649,957	698,640
V. 법인세비용	(208,497)	(162,175)	(183,227)
VI. 당기순이익	578,291	487,782	515,413
VII. 기타포괄손익	3,527	(27,017)	(25,041)
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(10,202)	(17,642)	(8,096)
확정급여제도의 재측정요소	(7,089)	(18,671)	(10,481)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(3,113)	1,029	2,385
2. 당기손익으로 재분류되는 항목	13,729	(9,375)	(16,945)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	13,729	(9,375)	(16,945)
VIII. 총포괄손익	581,818	460,765	490,372
IX. 주당이익			
1. 기본주당이익(원)	4,613	3,891	4,111

(주) 당기 및 전기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 작성되었으며, 비교표시된 전전기 포괄손익계산서는 이와

관련하여 소급재작성되지 아니하였습니다.

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 자 본 변 동 표

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목(주)	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
I. 2018. 01. 01 (제33기 기초)	626,847	860,592	10	(4,337)	4,664,001	6,147,113
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(600,018)	(600,018)
2. 주식기준보상	-	-	1,224	-	-	1,224
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	515,413	515,413
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(10,481)	-	(10,481)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	2,385	-	2,385
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(16,945)	-	(16,945)
II. 2018. 12. 31 (제33기 기말)	626,847	860,592	1,234	(29,378)	4,579,396	6,038,691
III. 2019. 01. 01 (제34기 기초)	626,847	860,592	1,234	(29,378)	4,579,396	6,038,691
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(337,745)	(337,745)
2. 주식기준보상	-	-	(971)	-	-	(971)
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	487,782	487,782
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(18,671)	-	(18,671)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	1,029	-	1,029
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(9,375)	-	(9,375)
IV. 2019. 12. 31 (제34기 기말)	626,847	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740
V. 2020. 01. 01 (제35기 기초)	626,847	860,592	263	(56,395)	4,729,433	6,160,740
자본에 직접 반영된 소유주와의 거래:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(330,725)	(330,725)
2. 주식기준보상	-	-	1,956	-	-	1,956
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	578,291	578,291
2. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(7,089)	-	(7,089)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	(3,113)	-	(3,113)
4. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	13,729	-	13,729
VI. 2020. 12. 31 (제35기 기말)	626,847	860,592	2,219	(52,868)	4,976,999	6,413,789

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

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 현금흐름표

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

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

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

신한카드주식회사

(단위: 백만원)

과 목	제 35(당) 기 (주)	제 34(전) 기 (주)	제 33(전전) 기 (주)
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,786,597)	(1,763,255)	(2,385,236)
(1) 법인세비용차감전순이익	786,788	649,957	698,640
(2) 손익조정사항	(1,654,212)	(1,675,223)	(1,566,681)
1. 이자수익	(2,139,283)	(2,147,870)	(1,987,231)
2. 이자비용	486,025	473,488	421,943
3. 배당수익	(954)	(841)	(1,393)
(3) 현금유출입이 없는 손익항목	671,891	903,709	745,257
1. 수수료수익	-	187,558	176,178
2. 수수료비용	1,064	1,187	745
3. 당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(5,286)	(3,636)	(6,413)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(162)	(100)	(153)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	200	351	376
6. 파생상품관련이익	(2,120)	(8,457)	(4,670)
7. 파생상품관련손실	46,136	7,667	-
8. 외환거래이익	(50,960)	(2,680)	-
9. 외환거래손실	5,751	5,470	4,670
10. 신용손실충당금전입	437,903	549,082	469,362
11. 종업원관련비용	22,752	21,591	18,463
12. 감가상각비	53,135	52,579	29,782
13. 복구충당부채전입(환입)	(530)	39	(1,741)
14. 기타관리비	-	2,066	2,021
15. 기타영업수익	-	(4,274)	-
16. 기타영업비용	161,892	95,448	51,249
17. 영업외수익	(725)	(276)	(133)
18. 영업외비용	219	94	928
19. 종속기업투자주식손상차손	2,622	-	4,593
(4) 자산·부채의 증감	(2,927,915)	(3,020,516)	(3,516,396)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	(259,899)	70,153	(146,748)
2. 상각후원가측정 신용카드채권 등	(1,751,837)	(2,741,414)	(2,945,647)
3. 리스자산	(628,780)	(278,768)	(313,210)
4. 기타자산	36,143	94,506	(185,649)
5. 확정급여부채	(22,875)	(29,066)	(15,171)
6. 총당부채	(811)	(1,085)	(3,126)
7. 기타부채	(299,856)	(134,842)	93,155
(5) 법인세의 납부	(169,363)	(163,405)	(159,625)
(6) 이자의 수취	1,988,632	1,992,788	1,832,758
(7) 이자의 지급	(483,372)	(451,406)	(420,582)

(8) 배당금의 수취	954	841	1,393
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(61,725)	(219,520)	(39,914)
1. 사용제한예치금의 감소	-	45	340
2. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 처분	15,005	3,635	6,413
3. 당기손익-공정가치측정의 금융자산 취득	(11,729)	(2,594)	(710)
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분			200
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(500)	-	(300)
6. 종속기업투자주식의 취득	-	(170,194)	-
7. 유형자산의 처분	811	751	345
8. 유형자산의 취득	(56,119)	(33,090)	(21,404)
9. 무형자산의 처분	1,320	18	93
10. 무형자산의 취득	(17,516)	(20,008)	(20,670)
11. 투자부동산의 취득	(2,470)	-	-
12. 보증금의 감소	19,635	55,764	48,941
13. 보증금의 증가	(10,162)	(53,847)	(53,162)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,678,214	2,170,280	2,475,160
1. 차입금의 차입	3,594,062	3,715,702	2,608,414
2. 차입금의 상환	(3,077,707)	(2,255,506)	(1,817,949)
3. 사채의 발행	5,354,936	4,415,557	4,955,308
4. 사채의 상환	(3,338,768)	(3,341,076)	(2,666,655)
5. 위험회피활동 현금유입	2,120	492,906	-
6. 위험회피활동 현금유출	-	(491,973)	-
7. 리스부채의 상환	(533,356)	(16,392)	-
8. 배당금의 지급	(330,725)	(337,745)	(600,018)
9. 종속기업투자주식의 취득	-	(11,193)	(3,940)
10. 임대보증금의 증가	7,652	-	-
IV. 현금및현금성자산의 증가( I + II + III)	(170,108)	187,505	50,010
V. 기초 현금및현금성자산	528,642	341,136	291,126
VI. 기말 현금및현금성자산	358,534	528,641	341,136

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

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 5. 재무제표 주석

제 35(당)기 2020년 12월 31일 현재

제 34(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한카드주식회사

### 1. 회사의 개요

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

당사는 당기말 현재 약 2,096만명(실질회원기준)의 개인신용카드회원과 178만개(가동가맹점기준)의 가맹점 및 29개의 지점(본점 포함)을 보유하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 당사의 주식은 신한금융지주회사가 100% 소유하고 있습니다.

### 2. 재무제표 작성기준

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

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

당사의 재무제표는 2021년 2월 4일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

#### (1) 측정기준

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

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

#### (2) 기능통화와 표시통화

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

#### (3) 추정과 판단

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

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

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

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

#### (4) 회계정책의 변경

당사는 다음에서 설명하고 있는 2020년 1월 1일로부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고는, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 연차연결재무제표와 동일한 회계정책과 추정의 근거를 적용하고 있습니다. 2020년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다.

##### 1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### 2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### 3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금

용상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인한 영향은 주석 12번을 참고 바랍니다.

### 3. 유의적인 회계정책

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

#### (1) 종속기업 및 지분법피투자기업지분

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법 및 제 1109호에 따른 방법으로 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (2) 현금및현금성자산

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

#### (3) 비파생금융자산

##### ① 인식 및 최초 측정

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

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

##### ② 분류 및 후속측정

###### 금융자산

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

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

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

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

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

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

생합니다.

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

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다 (주석 7 참고). 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

#### 가. 금융자산: 사업모형

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

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

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

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

#### 나. 금융자산: 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 이루어져 있는지에 대한 평가

원금은 금융자산의 최초 인식시점의 공정가치로 정의됩니다. 이자는 화폐의 시간가치에 대한 대가, 특정기간에 원금 잔액과 관련된 신용위험에 대한 대가, 그밖에 기본적인 대여위험과 원가에 대한 대가(예: 유동성위험과 운영 원가)뿐만 아니라 이윤으로 구성됩니다.

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

이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.

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

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

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

#### 다. 금융자산: 후속측정과 손익

##### 1) 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산

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

##### 2) 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

##### 3) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

##### 4) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품

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

### ③ 제거

#### 금융자산

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

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

#### ④ 상계

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

#### (4) 파생상품

##### ① 파생상품과 위험회피회계

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

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

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

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

##### ② 현금흐름위험회피

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

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

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

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

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

재분류합니다.

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

### ③ 순투자 위험회피

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

기타포괄손익에 인식된 금액은 해외사업장의 처분 시에 재분류조정으로 당기손익으로 재분류합니다.

### (5) 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

### (6) 금융자산의 손상

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산

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

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

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

당사는 다음의 경우 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가한다고 가정합니다.

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

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.

- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

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

### ① 기대신용손실의 측정

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

### ② 신용이 손상된 금융자산

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

### ③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니

다.

#### ④ 제각

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

#### (7) 유형자산

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

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

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

#### (8) 무형자산

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

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

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

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

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

## (9) 리스

### 1) 리스제공자

당사가 리스제공자인 경우 운용리스에서 생기는 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.

### 2) 리스이용자

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

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

당사는 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한

경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 당사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 경제적 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

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

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

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

회사는 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, 회사는 증분차입이자율을 산정할 때 그 이자율을 시작점으로 사용합니다.

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

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

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

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

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

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

#### (10) 투자부동산

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

#### (11) 비금융자산의 손상

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

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

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

## (12) 비과생금융부채

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

### ① 당기손익인식금융부채

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

### ② 기타금융부채

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

### ③ 금융부채의 제거

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

## (13) 종업원급여

### ① 단기종업원급여

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

### ② 퇴직급여

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

#### 확정기여제도

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

#### 확정급여제도

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

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

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

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

### ③ 해고급여

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

### (14) 충당부채

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

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

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

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

당사는 소송, 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도와 관련한 충당부채 등을 인식하고 있습니다. 신용카드판매 및 현금서비스 미사용한도에 대한 충당부채는 신용환산율, 부도율 및

부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하여 추정하고 있습니다. 또한, 임차계약에서 계약 기간 만료 후 원상회복 의무를 부담하는 경우 이러한 원상회복을 위해 소요될 것으로 추정되는 비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다.

#### (15) 외화거래

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

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

#### (16) 납입자본

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

#### (17) 주식기준보상

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

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

당사의 임직원에게는 완전 모회사인 신한금융지주회사의 주식선택권이 부여되어 있으며, 당사는 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 따라 주식선택권의 보상원가를 현금으로 부담하게 되어 있습니다. 당사는 해당 주식기준보상비용을 약정용역제공기간에 안분하여 기간비용 및 미지급비용으로 각각 계상하고 있습니다. 약정용역제공기간동안 임직원 등의 사망, 퇴직 또는 해고 등으로 계약의무를 이행하지 못하여 주식선택권이 행사되지 않고 소멸하는 경우에는 기인식한 미지급비용을 주식기준보상비용에서 차감합니다. 한편, 신한금융지주회사와의 상환지급약정에 관계없이 신한금융지주회사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 주식결제형으로 측정하며, 당사가 임직원에게 부여한 주식기준보상약정은 현금결제형으로 측정하고 있습니다.

#### (18) 고객과의 계약에서 생기는 수익

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

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

#### (19) 금융수익과 비용

당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.

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

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

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

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

#### (20) 법인세

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

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 9개 국내완전자회사를 하나의 납세단

위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결 법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 부채로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상 결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세 부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다.

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

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

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

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

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

#### (21) 주당이익

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

#### (22) 보험계약

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

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

## 1) 지급준비금

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

## 2) 미경과보험료적립금

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

### (23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기 적용하지 아니하였습니다.

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

- 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁
- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용
- 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액
- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가
- 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020
- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

#### 4. 금융위험 관리

##### (1) 위험관리의 목적, 정책 및 절차와 위험측정방법

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

##### ① 조직 및 지배구조

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

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

##### ② 위험관리 프로세스

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

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

##### ③ 위험모니터링

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

##### 가. 리스크 대시보드

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

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

#### 나. 리스크 측정 및 모니터링 보고

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

#### ④ 전사종합위기관리체계

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

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

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

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

#### ⑤ 심사프로세스

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

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

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

#### ⑥ 신용평점시스템(Credit Scoring System)

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

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

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

## (2) 신용위험

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

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

① 신용위험에 대한 노출

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

(단위: 백만원)			
구 분		제 35(당) 기	제 34(전) 기
예치금과 상각후원가측정 신용카드채권 등(주)	은행	768,950	721,858
	개인	26,305,118	25,413,991
	- 신용판매	12,881,691	13,533,115
	- 단기카드대출(현금서비스)	1,444,634	1,725,995
	- 장기카드대출(카드론)	6,776,631	6,226,638
	- 할부금융 및 기타	5,202,162	3,928,243
	정부/공공기관/중앙은행	32,929	35,625
	기업	3,211,431	2,837,395
	소 계	30,318,428	29,008,869
당기손익-공정가치측정 금융자산	채무증권	3,128	2,228
	수익증권	1,141,163	880,101
	소 계	1,144,291	882,329
파생금융상품자산		207	472
기타자산(주)	기타금융자산	750,358	586,427
합계		32,213,284	30,478,097

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

당기말과 전기말 현재 당사가 카드회원에게 제공한 미사용한도 잔액은 각각 83,075,972백만원, 76,653,756백만원입니다. 당기말과 전기말 현재 당사가 자회사에 제공한 지급보증 잔액은 158,422백만원, 138,239백만원입니다. 당기말 현재 당사가 체결한 유가증권매입약정은 99,400백만원입니다.

② 측정 방법에 따른 신용위험 노출

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)								
구 분	12개월		전체기간		손상채권	소계	차감: 대손충당금	합계
	기대신용손실 측정		기대신용손실 측정					
	우량	보통	우량	보통	손상			
은행	766,973	79	1,898	18	-	768,968	(18)	768,950
개인	19,699,345	2,890,494	1,885,321	2,279,035	478,548	27,232,743	(927,625)	26,305,118
- 신용판매	10,717,304	501,689	1,028,358	837,082	50,960	13,135,393	(253,702)	12,881,691
- 단기카드대출(현금서비스)	652,400	252,857	162,134	476,098	27,431	1,570,920	(126,286)	1,444,634
- 장기카드대출(카드론)	4,532,896	1,087,182	555,476	827,325	61,701	7,064,580	(287,949)	6,776,631
- 할부금융 및 기타	3,796,745	1,048,766	139,353	138,530	338,456	5,461,850	(259,688)	5,202,162
정부/공공기관/중앙은행	32,929	-	-	-	-	32,929	-	32,929
기업	1,445,337	1,653,562	10,892	129,658	6,870	3,246,319	(34,888)	3,211,431
합 계	21,944,584	4,544,135	1,898,111	2,408,711	485,418	31,280,959	(962,531)	30,318,428

<제 34(전) 기>

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	대출약정			합계
	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실 측정	손상	
우량	76,379,901	3,446,501	-	79,826,402
보통	2,160,009	1,086,461	-	3,246,470
손상	-	-	3,100	3,100
합 계	78,539,910	4,532,962	3,100	83,075,972

<제 34(전 기)>

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

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

### ③ 미래전망정보 반영

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

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

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

주요 거시경제변수	신용위험 간 상관관계
-----------	-------------

경제성장률	음(-)의 상관관계
소비자물가등락률	음(-)의 상관관계
민간소비증감률	음(-)의 상관관계
설비투자증감률	음(-)의 상관관계
종합주가지수	음(-)의 상관관계

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

미래 경기전망을 감안한 부도율 추정 시 최근의 실측부도율은 중요한 참고자료입니다. 2020년 중 COVID-19에 의한 경기 위축으로 각종 경제 지표는 악화되었음에도 당사의 실측 부도율은 안정적으로 유지되고 있습니다.

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

(단위: 백만원)		
시나리오	100% 가정시	장부가액과의 차이
upside	1,149,200	(24,109)
central	1,168,345	(4,964)
downside	1,208,514	35,205

### (3) 유동성위험

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

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

#### ① 비과생금융상품의 만기분석

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

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
<비파생금융상품>							
자산	현금및예치금 (주1)	358,534	-	-	-	-	358,534
	상각후원가측정 신용카드채권 등	9,722,668	5,983,646	4,039,351	4,937,322	7,682,972	332,614
	당기손익-공정가치측정금융자산	1,148,006	-	-	-	-	-
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	32,143
	기타금융자산	704,494	9,593	12,342	19,974	19,913	-
	합계	11,933,702	5,993,239	4,051,693	4,957,296	7,702,885	364,757
부채	차입부채	432,553	446,717	580,641	594,234	4,819,303	162,128
	사채	549,409	452,138	1,011,317	2,148,338	13,214,627	630,413
	기타금융부채	2,605,932	14,466	23,780	40,689	307,255	5,708
	합계	3,587,894	913,321	1,615,738	2,783,261	18,341,185	798,249
난외항목(주2)	지급보증	190,575	-	-	-	-	190,575
	유가증권매입약정	99,400	-	-	-	-	99,400
	신용카드미사용한도	83,075,972	-	-	-	-	-
	합계	83,365,947	-	-	-	-	-

(주1) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 금액입니다.

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

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

<제 34(전) 기>

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

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

② 파생금융상품의 만기분석

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,824)	(2,864)	(4,052)	(7,371)	(14,549)	-	(30,660)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	4,871	2,992	7,863	841,391	-	857,117
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,446)	(2,540)	(5,944)	(876,642)	-	(888,572)
합계	(1,824)	(1,439)	(3,600)	(5,452)	(49,800)	-	(62,115)

<제 34(전) 기>

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

(4) 시장위험

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

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

① 트레이딩 포지션의 시장위험

당사는 트레이딩 포지션에 대해 감독당국의 표준방법을 사용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 시장위험에 노출된 자산은 당기손익-공정가치측정금융자산으로 이에 대한 평가금액을 산출한 후 소요자기자본가중치를 적용하여 시장위험을 측정하고 있습니다. 당기와 전기의 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 시장위험은 다음과 같습니다. <제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	Average	High	Low	기말
금리 위험	7,031	9,654	5,175	5,701

<제 34(전) 기>

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

② 비트레이딩 포지션의 VaR 및 EaR

가. 비트레이딩 포지션의 금리위험

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

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

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
금리VaR	463,635	696,505
금리EaR	593,452	554,499

나. 비트레이딩 포지션의 주가위험 및 환율위험

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

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

③ 환위험

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다. 당사는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화표시부채의 이자 및 원금 지급액에 대해 스왑계약을 통해 위험회피 하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 환위험 노출정도는 다음과 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만USD, 백만IDR, 백만KZT, 백만MMK, 백만원)											
구분	USD		IDR		KZT		MMK		VND		원화환산액
	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	외화	원화환산액	합계
난내순노출액	(720)	(783,307)	-	-	-	-	-	-	-	-	(783,307)
예치금	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	53
대출채권	80	87,040	-	-	-	-	-	-	-	-	87,040
사채	(400)	(435,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	(435,200)
차입금	(400)	(435,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	(435,200)
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
난외순노출액	689	749,491	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	592,785
파생상품	720	783,360	-	-	-	-	-	-	-	-	783,360
지급보증	(31)	(33,869)	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	(190,575)
외화순노출액	(31)	(33,816)	(900,000)	(69,660)	(1,200)	(3,097)	(22,000)	(18,009)	(1,400,000)	(65,940)	(190,522)

<제 34(전 기)>

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

(5) 자본관리

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

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

## 5. 유의적 회계추정과 판단

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

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

### (1) 금융상품의 공정가치 측정

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

### (2) 대손충당금

#### ① 개별평가 대손충당금

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

#### ② 집합평가 대손충당금

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

### (3) 위험회피관계

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

### (4) 확정급여채무

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

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

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

#### (5) 법인세

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

## 6. 금융상품의 공정가치 측정

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

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

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

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

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

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

(1) 공정가치로 측정하는 금융상품

① 공정가치로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준1	수준2	수준3	합계
당기손익-공정가치측정금융자산	-	1,141,163	6,843	1,148,006
- 수익증권	-	1,141,163	-	1,141,163
- 채무증권	-	-	3,128	3,128
- 지분증권	-	-	3,715	3,715
파생금융상품자산	-	207	-	207
- 위험회피목적	-	207	-	207
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	32,143
- 지분증권	-	-	32,143	32,143
금융자산 합계	-	1,141,370	38,986	1,180,356
파생금융상품부채	-	63,464	-	63,464
- 위험회피목적	-	63,464	-	63,464
금융부채 합계	-	63,464	-	63,464

<제 34(전 기)>

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

③ 수준 3 공정가치 측정치의 변동

당기와 전기의 수준 3 공정가치 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	당기손익-공정가치측정금융자산		기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	금융자산 합계
	채무증권	지분증권	지분증권	
기초	2,228	3,805	35,938	41,971
당기손익-공정가치측정 금융자산평가손익	(200)	-	-	(200)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익		-	(4,295)	(4,295)
취득	1,100	629	500	2,229
처분	-	(719)	-	(719)
기말	3,128	3,715	32,143	38,986

<제 34(전) 기>

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

④ 수준 2 공정가치 평가기법 및 투입변수

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	투입변수
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치법 등	수익증권	1,141,163	이자율
파생금융상품자산	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	207	할인율, 환율 등
금융자산 합계			1,141,370	
파생금융상품부채	현금흐름할인모형	이자율스왑 및 통화스왑	63,464	할인율, 환율 등
금융부채 합계			63,464	

<제 34(전) 기>

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

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 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
금융상품 종류	가치평가기법	종류	장부금액	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익 -공정가치측정금융자산	순자산가치평가법 등	채무증권 및 지분증권	6,843	기초자산의 가격	-
기타포괄손익 -공정가치측정금융자산	현금흐름할인모형 등	지분증권	32,143	할인율 성장률	10.23%~13.29%, 1.00%
합계			38,986		

<제 34(전) 기>

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

⑥ 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

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

(단위: 백만원)		
금융상품 종류	유리한 변동	불리한 변동
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주)	3,444	(2,576)

(주) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5%~0.5%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	장부금액	이연대출부대손익 등	대손충당금	가감계	
현금및예치금	358,569	-	-	358,569	358,569
- 현금	5	-	-	5	5
- 예치금	358,564	-	-	358,564	358,564
상각후원가측정 신용카드채권 등	30,922,169	226	(962,531)	29,959,864	30,410,416
- 신용카드채권	23,542,320	(50,664)	(877,156)	22,614,500	23,005,867
- 대출채권	2,499,803	5,712	(37,418)	2,468,097	2,495,946
- 할부금융채권	3,542,932	44,216	(34,299)	3,552,849	3,569,264
- 금융리스채권	1,337,114	962	(13,658)	1,324,418	1,339,339
기타금융자산	766,316	(1,029)	(14,929)	750,358	750,438
금융자산 합계	32,047,054	(803)	(977,460)	31,068,791	31,519,423
차입부채	6,861,412	-	-	6,861,412	6,924,896
사채	17,230,200	(11,209)	-	17,218,991	17,428,493
- 원화사채	16,795,000	(8,693)	-	16,786,307	16,989,849
- 외화사채	435,200	(2,516)	-	432,684	438,644
기타금융부채	2,998,909	(18,049)	-	2,980,860	2,984,315
금융부채 합계	27,090,521	(29,258)	-	27,061,263	27,337,704

<제 34(전 기)>

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
현금및예치금	5	358,564	-	358,569
- 현금	5	-	-	5
- 예치금	-	358,564	-	358,564
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	-	30,410,416	30,410,416
- 신용카드채권	-	-	23,005,867	23,005,867
- 대출채권	-	-	2,495,946	2,495,946
- 할부금융채권	-	-	3,569,264	3,569,264
- 금융리스채권	-	-	1,339,339	1,339,339
기타금융자산	-	-	750,438	750,438
금융자산 합계	5	358,564	31,160,854	31,519,423
차입부채	-	-	6,924,896	6,924,896
사채	-	-	17,428,493	17,428,493
- 원화사채	-	-	16,989,849	16,989,849
- 외화사채	-	-	438,644	438,644
기타금융부채	-	-	2,984,315	2,984,315
금융부채 합계	-	-	27,337,704	27,337,704

<제 34(전 기)>

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

7. 금융상품 범주별 분류

당기말과 전기말 현재 금융상품 범주별 분류는 다음과 같습니다.

(1) 금융자산

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정금융자산	위험회피목적 파생상품	합계
현금및예치금	-	358,569	-	-	358,569
당기손익-공정가치측정금융자산	1,148,006	-	-	-	1,148,006
파생금융상품자산	-	-	-	207	207
상각후원가측정 신용카드채권 등	-	29,959,864	-	-	29,959,864
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	32,143	-	32,143
기타금융자산	-	750,358	-	-	750,358
합계	1,148,006	31,068,791	32,143	207	32,249,147

<제 34(전 기)>

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

(2) 금융부채  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구분	상각후원가측정 금융부채	위험회피목적 파생상품	합계
파생금융상품부채	-	63,464	63,464
차입부채	6,861,412	-	6,861,412
사채	17,218,991	-	17,218,991
기타금융부채	2,980,860	-	2,980,860
합계	27,061,263	63,464	27,124,727

<제 34(전) 기>

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

(3) 범주별 손익  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)									
범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	배당수익	신용손실 총당금전입	기타손익	순손익	기타포괄손 익
금융자산									
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	35	-	29,147	29,182	-
상각후원가측정금융자산	2,139,283	-	1,470,367	(1,169,940)	-	(437,903)	14,066	2,015,873	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	919	-	-	919	(3,114)
소계	2,139,283	-	1,470,367	(1,169,940)	954	(437,903)	43,213	2,045,974	(3,114)
금융부채									
상각후원가측정금융부채	-	(486,025)	-	-	-	-	-	(486,025)	-
위험회피목적파생상품	-	-	-	-	-	-	(44,016)	(44,016)	13,729
소계	-	(486,025)	-	-	-	-	(44,016)	(530,041)	13,729
합계	2,139,283	(486,025)	1,470,367	(1,169,940)	954	(437,903)	(803)	1,515,933	10,615

<제 34(전) 기>

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

(4) 당기손익으로 인식한 범주별 외환차이

(단위: 백만원)						
과목	제 35(당) 기			제 34(전) 기		
	외환거래이익	외환거래손실	순액	외환거래이익	외환거래손실	순액
상각후원가측정금융자산	25,677	(14,110)	11,567	59,272	(18,928)	40,344

산						
상각후원가측정금융부 채	50,960	(1,370)	49,590	260	(6,246)	(5,986)
합계	76,637	(15,480)	61,157	59,532	(25,174)	34,358

8. 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제 35(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	207	-	207	207	-	-
미수미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-
금융부채						
파생상품	63,464	-	63,464	207	-	63,257
미지급미결제현물환	4,788	-	4,788	4,788	-	-

<제 34(전 기)>

(단위: 백만원)						
F15. 구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무상태표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품	472	-	472	472	-	-
미수미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-
금융부채						
파생상품	36,530	-	36,530	472	-	36,058
미지급미결제현물환	9,379	-	9,379	9,379	-	-

9. 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기와 전기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스	기타	합계
영업수익	3,056,611	132,024	291,516	321,829	3,801,980
이자수익	1,863,707	122,883	49,909	102,784	2,139,283
수수료수익	1,182,132	8,817	241,521	37,897	1,470,367
기타수익	10,772	324	86	181,148	192,330

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)					
구분	신용카드	할부금융	리스	기타	합계
영업수익	3,154,612	120,585	185,111	231,035	3,691,343
이자수익	1,907,500	113,130	47,103	80,137	2,147,870
수수료수익	1,238,034	7,257	137,929	41,553	1,424,773
기타수익	9,078	198	79	109,345	118,700

(2) 당기와 전기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

10. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기	
현금	5	7	
예치금	보통예금	353,493	508,892
	당좌예금	2,277	18,135
	외화예금	53	54
	정기예금	5	5
	당좌개설보증금	31	31
	기타예금	2,705	1,553
	소계	358,564	528,670
합계	358,569	528,677	

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

(단위: 백만원)			
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기	사용제한내용
정기예금			
신한은행	5	5	현금서비스담보
기타금융기관예치금			
우리은행 등	31	31	당좌개설보증금
합계	36	36	

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
수익증권	1,141,163	880,101
채무증권	3,128	2,228
지분증권	3,715	3,805
합 계	1,148,006	886,134

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
평가이익	162	100
평가손실	(200)	(351)
처분이익	18,834	14,037
기타수익	10,351	6,541
합 계	29,147	20,327

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	35	27

## 12. 파생금융상품

### (1) 파생상품자산·부채

당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구분	제 35(당) 기			제 34(전) 기		
	미결제 약정금액	공정가치		미결제 약정금액	공정가치	
		자산	부채		자산	부채
통화스왑	783,360	-	34,960	370,496	-	4,458
이자율스왑	1,775,000	207	28,504	1,740,000	472	32,072
합계	2,558,360	207	63,464	2,110,496	472	36,530

### (2) 파생상품관련손익

당기와 전기 중 당기손익으로 인식한 파생상품 관련손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
파생상품평가이익	-	-
파생상품거래이익	2,120	8,457
파생상품평가손실	(46,136)	(2,784)
파생상품거래손실	-	(4,883)
합계	(44,016)	790

### (3) 위험회피

#### ① 위험회피목적 및 전략

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

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
현금흐름위험회피							
통화스왑	-	-	-	-	783,360	-	783,360
이자율스왑	280,000	435,000	890,000	170,000	-	-	1,775,000
합 계	280,000	435,000	890,000	170,000	783,360	-	2,558,360
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	100%	-	100%
평균 가격조건-금리(%)	1.90%	1.73%	2.10%	0.99%	-	-	1.87%

(주) 통화스왑 평균환율 조건은 USD/KRW 1,159.9입니다.

<제 34(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	-	-	-	-	-	370,496	370,496
이자율스왑	305,000	280,000	385,000	770,000	-	-	1,740,000
합 계	305,000	280,000	385,000	770,000	-	370,496	2,110,496
평균 헤지비율	100%	100%	100%	100%	-	100%	100%

③ 위험회피회계가 재무상태표 및 포괄손익계산서에 미치는 영향

가. 당기말과 전기말 현재 위험회피수단이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)								
구 분		명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 중 공정가치변동	
			파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익		
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	783,360	-	34,960	(44,016)	11,334	15,634
	이자율위험	이자율스왑	1,775,000	207	28,504	-	2,395	3,303
합계			2,558,360	207	63,464	(44,016)	13,729	18,937

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)								
구 분			명목금액	재무상태표		포괄손익계산서		당기 중 공정가치변동
				파생상품자산	파생상품부채	파생상품관련손익	기타포괄손익	
현금흐름위험회피	환위험	통화스왑	370,496	-	4,458	2,526	(1,309)	(1,806)
	이자율위험	이자율스왑	1,740,000	472	32,072	-	(8,066)	(11,126)
공정가치위험회피	환위험	통화선도	-	-	-	(1,736)	-	-
합계			2,110,496	472	36,530	790	(9,375)	(12,932)

나. 당기말과 전기말 현재 위험회피대상이 재무상태표와 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)							
구 분			재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금
			차입부채	사채	이자비용	외환거래손익	
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	432,684	(1,166)	21,680	1,848
		외화차입금	348,160	-	(6,392)	22,336	8,273
	이자율스왑	원화사채	-	1,524,362	(41,140)	-	(19,165)
		원화차입금	150,000	-	(5,044)	-	(1,350)
합계			498,160	1,957,046	(53,742)	44,016	(10,394)

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)							
구 분			재무상태표		포괄손익계산서		현금흐름위험회피 적립금
			차입부채	사채	이자비용	외환거래손익	
현금흐름위험회피	통화스왑	외화사채	-	-	(1,078)	(4,669)	-
		외화차입금	370,496	-	(799)	2,145	(1,213)
	이자율스왑	원화사채	-	1,539,158	(38,090)	-	(21,994)
		원화차입금	150,000	-	(3,972)	-	(916)
공정가치위험회피	통화선도	외화예치금	-	-	-	1,975	-
		외화대여금	-	-	-	(239)	-
합계			520,496	1,539,158	(43,939)	(788)	(24,123)

④ 현금흐름위험회피

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기타포괄손익 인식 금액	(25,078)	(10,405)
당기손익으로 재분류한 금액	44,014	(2,526)
이연법인세효과	(5,207)	3,556
기타포괄손익 순증감액	13,729	(9,375)

(4) 이자율 지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

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

(단위: 백만원)		
이자율지표	위험회피수단의 명목금액	위험회피대상부채의 장부금액
KRW 3M CD(주)	1,775,000	1,674,362

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

13. 상각후원가측정 신용카드채권 등

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신용카드채권		
일시불신용판매대금	6,080,942	6,453,176
할부신용판매대금	6,596,812	6,823,148
일시불단기카드대출(일시불현금서비스)	1,476,633	1,742,127
일부결제금액이월약정단기카드대출 (리볼빙현금서비스)	94,287	121,826
일부결제금액이월약정신용판매대금 (리볼빙신용판매대금)	1,921,550	1,903,993
일반카드론	7,064,581	6,491,688
대환카드론	307,149	269,243
구매카드대금	366	519
차감 : 신용카드채권대손충당금	(877,156)	(847,228)
차감 : 신용카드채권현재가치할인차금	(20,819)	(23,960)
차감 : 이연대출부대수익비용	(29,845)	(29,515)
소 계	22,614,500	22,905,017
대출채권		
일반대출	1,893,201	863,623
팩토링채권	121,844	125,532
기업어음	397,294	178,447
기타	87,464	93,082
차감 : 대출채권대손충당금	(37,418)	(22,379)
가산 : 대출채권현재가치할증차금	6,155	-
가산 : 이연대출부대수익비용	(443)	242
소 계	2,468,097	1,238,547
할부금융채권		
자동차	3,528,015	3,140,399
기타	14,917	16,510
차감 : 할부금융채권대손충당금	(34,299)	(28,419)
차감 : 할부금융현재가치할인차금	(317)	-
가산 : 이연대출부대수익비용	44,533	40,783
소 계	3,552,849	3,169,273
금융리스채권		
일반금융리스채권	1,336,941	1,179,582
해지금융리스채권	173	156
차감 : 금융리스채권대손충당금	(13,658)	(11,727)
가산 : 금융리스현재가치할증차금	1,917	-
차감 : 이연대출부대수익비용	(955)	(649)

소 계	1,324,418	1,167,362
합 계	29,959,864	28,480,199

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	24,456,706	4,458,584	474,662	29,389,952
12개월 기대신용손실로 대체	456,308	(455,398)	(910)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(725,839)	728,170	(2,331)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(138,715)	(213,548)	352,263	-
실행(회수)(주)	2,081,695	(210,986)	253,163	2,123,872
상각	-	-	(591,429)	(591,429)
기말 총 장부금액	26,130,155	4,306,822	485,418	30,922,395
대손충당금	(247,743)	(393,620)	(321,168)	(962,531)
기말 순 장부금액	25,882,412	3,913,202	164,250	29,959,864

(주) 당기 중 HD캐피탈, 페퍼저축은행, 신한캐피탈로부터 정상으로 분류되는 금융리스채권 등을 매입하였습니다.

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초 총 장부금액	22,502,055	4,114,878	434,734	27,051,667
12개월 기대신용손실로 대체	402,591	(402,363)	(228)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(771,933)	772,958	(1,025)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(52,700)	(31,306)	84,006	-
실행(회수)	2,468,512	201,431	300,441	2,970,384
상각	(91,819)	(197,014)	(343,266)	(632,099)
기말 총 장부금액	24,456,706	4,458,584	474,662	29,389,952
대손충당금	(204,404)	(391,006)	(314,343)	(909,753)
기말 순 장부금액	24,252,302	4,067,578	160,319	28,480,199

(3) 대손충당금 변동내역

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	204,404	391,006	314,343	909,753
12개월 기대신용손실로 대체	25,751	(25,012)	(739)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(12,663)	13,916	(1,253)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(999)	(2,968)	3,967	-
전입(환입)(주)	31,251	16,677	604,068	651,996
상각	-	-	(591,429)	(591,429)
할인차금 상각	-	-	(7,789)	(7,789)
기말	247,744	393,619	321,168	962,531

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

당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 43,156백만원의 충당금(가계여신 41,990백만원, 기업여신 1,166백만원)을 추가 적립하였습니다.

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	186,377	362,389	289,384	838,150
12개월 기대신용손실로 대체	21,862	(21,729)	(133)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(13,350)	13,862	(512)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,017)	(2,812)	3,829	-
전입	102,350	236,310	355,309	693,969
상각	(91,819)	(197,014)	(343,266)	(632,099)
할인차금 상각	-	-	(5,505)	(5,505)
기타	1	-	15,237	15,238
기말	204,404	391,006	314,343	909,753

(4) 금융리스채권

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

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	495,143	52,771	442,371
1년 초과 ~ 5년 이내	939,105	46,103	893,002
5년 초과	1,609	41	1,568
합계	1,435,857	98,915	1,336,941

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	총투자액	미실현이자수익	최소리스료의 현재가치
1년 이내	304,703	69,796	234,906
1년 초과 ~ 5년 이내	1,029,827	94,091	935,736
5년 초과	8,982	42	8,940
합계	1,343,512	163,929	1,179,582

(5) 이연대출부대손익

당기와 전기 중 이연대출부대손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초잔액	10,861	891
신규발생	(19,625)	(18,298)
상각액	22,054	28,268
기말잔액	13,290	10,861

14. 리스자산

(1) 당기말과 전기말 현재 리스자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 35(당) 기				제 34(전) 기			
	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계	운용리스자산	해지리스자산	선급리스자산	합계
취득원가	1,269,076	1,760	915	1,271,751	684,878	1,239	517	686,634
감가상각누계액	(255,467)	(47)	-	(255,514)	(137,706)	(27)	-	(137,733)
장부금액	1,013,609	1,713	915	1,016,237	547,172	1,212	517	548,901

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
1년 이내	259,733	131,175
1년 초과 ~ 5년 이내	541,212	237,436
5년 초과	415	83
합계	801,360	368,694

15. 사용권자산 및 리스부채

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

<제 35(당) 기>

(단위 : 백만원)	
구 분	건 물
기초	529,210
취득	19,513
처분	(1,778)
감가상각	(12,152)
대체(주)	(513,437)
기말	21,356

(주) 당기 중 매수선택권의 행사로 유형자산 및 투자부동산으로 분류되는 토지와건물로 대체되었습니다.

<제 34(전) 기>

(단위 : 백만원)			
구 분	건 물	차 량	합 계
기초	49,542	27	49,569
취득	5,460	-	5,460
해지	(501)	(3)	(504)
감가상각	(18,620)	(24)	(18,644)
재측정	491,246	-	491,246
기타증감	2,083	-	2,083
기말	529,210	-	529,210

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

<제 35(당) 기>

(단위 : 백만원)	
구 분	건 물
기초	530,689
신규	18,056
지급(주)	(534,175)
해지	(180)
이자비용	5,913
기말	20,303

(주) 당기 중 매수선택권의 행사로 지급한 520,973백만원이 포함되어 있습니다.

<제 34(전) 기>

(단위 : 백만원)			
구분	건물	차량	합계
기초	50,906	27	50,933
신규	5,460	-	5,460
지급	(17,343)	(24)	(17,367)
해지	(556)	(3)	(559)
이자비용	976	-	976
재측정	491,246	-	491,246
기말	530,689	-	530,689

(3) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구분	1개월 이하	1개월 초과 3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
건물(주)	634	1,135	1,553	2,492	10,340	5,708	21,862

(주) 현재가치할인차금 차감전 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 소액기초자산리스료는 각각 527백만원 및 492백만원이며, 단기리스료는 존재하지 않습니다.

(5) 당기와 전기 중 인식한 리스의 총 현금유출은 530,824백만원 및 17,859백만원입니다.

16. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정한 지분상품	32,143	35,938

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
지분증권	32,143	35,938

상기 지분증권은 당사가 전략목적상 장기보유할 목적으로 기타포괄손익-공정가치선택권을 행사하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익		
지분증권	919	814

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초	35,938	34,519
취득	500	-
공정가치 변동	(4,295)	1,419
기말	32,143	35,938

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

17. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
취득원가	445,816	84,868	392,875	36,538	960,097	31,106	7,150	392,586	549,120	979,962
감가상각누계액	-	(3,340)	(327,809)	(15,182)	(346,331)	-	(2,486)	(329,110)	(19,910)	(351,506)
장부금액	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456

(2) 당기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)										
구분	제 35(당) 기					제 34(전) 기				
	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계	토지	건물	기타의 유형자산	사용권자산	합계
기초장부금액	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456	31,176	5,010	51,463	-	87,649
회계정책 변경효과	-	-	-	-	-	-	-	(971)	49,569	48,598
취득	19,422	10,193	26,505	19,513	75,633	-	-	33,090	5,460	38,550
처분	(58)	(59)	(467)	(1,778)	(2,362)	(70)	(95)	(453)	(504)	(1,122)
감가상각	-	(905)	(25,477)	(12,152)	(38,534)	-	(251)	(20,776)	(18,644)	(39,671)
대체	395,346	67,635	1,029	(513,437)	(49,427)	-	-	1,123	493,329	494,452
기말장부금액	445,816	81,528	65,066	21,356	613,766	31,106	4,664	63,476	529,210	628,456

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

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보금액	보험회사
재산종합보험	건물 등	106,381	MG손해보험
재산종합보험	건물 등	52,387	삼성화재

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

## 18. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
구분	제 35(당) 기				제 34(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
취득원가	16,561	68,226	25,531	110,318	16,258	55,776	23,180	95,214
상각누계액	-	(38,804)	(18,843)	(57,647)	-	(28,137)	(14,909)	(43,046)
손상차손누계액	(834)	(336)	-	(1,170)	(834)	(336)	-	(1,170)
장부금액	15,727	29,086	6,688	51,501	15,424	27,303	8,271	50,998

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

(단위: 백만원)								
구분	제 35(당) 기				제 34(전) 기			
	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계	회원권	개발비	기타의 무형자산	합계
기초장부금액	15,424	27,303	8,271	50,998	14,709	17,835	12,423	44,967
취득	1,687	13,927	1,903	17,517	663	18,726	619	20,008
처분	(1,384)	-	-	(1,384)	(18)	-	-	(18)
대체	-	(1,476)	447	(1,029)	-	(1,121)	-	(1,121)
상각	-	(10,667)	(3,934)	(14,601)	-	(8,137)	(4,771)	(12,908)
손상차손환입 (주)	-	-	-	-	70	-	-	70
기말장부금액	15,727	29,087	6,687	51,501	15,424	27,303	8,271	50,998

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

19. 종속기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)						
종속기업명	소재지	결산월	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
			소유지분율	장부가액	소유지분율	장부가액
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천심철의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	-	-	0.5%	-
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	0.5%	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)(주2)	대한민국	12월	0.5%	-	-	-
특정금전신탁(주1)(주3)(당기말: 15건, 전기말: 8건)	대한민국	12월	100%	-	100%	-
유한회사신한파이낸스	카자흐스탄	12월	100%	16,599	100%	16,599
신한인도파이낸스	인도네시아	12월	50%+1주	14,242	50%+1주	16,865
신한마이크로파이낸스	미얀마	9월	100%	11,789	100%	11,789
신한베트남파이낸스	베트남	12월	100%	170,194	100%	170,194
합계				212,824		215,447

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

지배기업의 소유지분율이 과반수 미만이나, 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때 당사는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠수 있는 구조화기업의

(주2) 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 보아 연결대상으로 판단하였습니다. 한편, 당사는 자산유동화 조 기상환 트리거(Trigger) 조항을 위반하여 유동화사채가 조기상환되는 것을 방지하기 위하여 추가 신탁을 선택할 수 있습니다.

(주3) 특정금전신탁의 경우 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 당기손익 공정가치 측정 금융상품으로 표시 및 측정하고 있습니다.

(2) 당기 종속기업에 대한 투자자산의 변동현황

변동현황	종속기업명	사유
신규	신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	신규 출자
	신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신규 출자
제거	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	청산
	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	청산

(3) 당기와 전기의 종속기업 요약재무정보는 아래와 같습니다.

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
종속기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	307,457	308,010	(553)	-	1,396
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	380,113	382,416	(2,303)	-	2,506
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	507,651	515,519	(7,868)	-	990
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	400,099	400,099	-	-	-
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	589,039	595,068	(6,029)	-	(4,064)
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	350,059	350,059	-	-	-
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	487,240	486,275	965	-	965
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-
유한회사신한파이낸스	28,919	11,410	17,509	1,506	(683)
신한인도파이낸스	98,561	107,971	(9,410)	202	(2,449)
신한마이크로파이낸스	33,900	21,825	12,075	211	608
신한베트남파이낸스	371,855	271,905	99,950	22,710	18,610
특정금전신탁	660,000	-	660,000	364	364

<제 34(전 기)>

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

(4) 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)								
종속기업명	제 35(당) 기				제 34(전) 기			
	기초	취득	손상	기말	기초	취득	손상	기말
유한회사신한파이낸스	16,599	-	-	16,599	10,279	6,320	-	16,599
신한인도파이낸스	16,865	-	(2,623)	14,242	16,865	-	-	16,865
신한마이크로파이낸스	11,789	-	-	11,789	6,916	4,873	-	11,789
신한베트남파이낸스	170,194	-	-	170,194	-	170,194	-	170,194
합계	215,447	-	(2,623)	212,824	34,060	181,387	-	215,447

20. 투자부동산

1) 당기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 35(당기)
	건물(주)
취득원가	52,926
감가상각누계액	(449)
장부금액	52,477

(주) 당기 본사 건물에 대한 리스부채 매수선택권 행사로 인해 사용권자산이 투자부동산으로 대체되었습니다. (주석 15 참조)

(2) 당기 중 투자부동산의 변동내용은 다음과 같으며, 상각액은 전액 일반관리비로 계상하였습니다.

(단위 : 백만원)	
구 분	제 35(당기)
	건물
기초장부금액	-
취득	52,926
상각	(449)
기말장부금액	52,477

(3) 당기 중 투자부동산에서 발생한 운용리스로부터의 임대수익은 3,666백만원이며, 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 운영비용(유지와 보수비용 포함)은 영업비용에 포함되어 있습니다.

(4) 당기말 현재 투자부동산의 공정가치는 56,933백만원이며, 공정가치 평가는 독립된 평가인에 의해 수행되었습니다.

21. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
보증금	69,950	79,422
보증금현재가치할인차금	(1,029)	(2,723)
미수금	522,954	376,108
미수금대손충당금	(5,425)	(5,642)
미수수익	171,978	147,561
미수수익대손충당금	(9,504)	(10,341)
선급금	109,557	270,622
선급비용	75,663	62,546
기타(주)	14,942	5,824
합계	949,086	923,377

(주) 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험자산 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 대손충당금 변동내역

당기와 전기 중 기타자산 대손충당금의 기중 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기초	15,983	11,077
전입	25,103	31,918
상각	(26,157)	(27,012)
기말	14,929	15,983

## 22. 차입부채

당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	내역	차입처	이자율(%)	제 35(당) 기	제 34(전) 기
원화차입금	기업어음	하나은행 외	0.93~2.58	1,810,000	1,560,000
	지주사차입	신한금융지주회사	1.24~2.90	1,500,000	1,000,000
	당좌차월	농협은행 외	1.92~2.80	100,000	55,000
	유동화차입	신한카드이천심철의삼외	1.34~2.36	3,016,212	3,294,857
소계				6,426,212	5,909,857
외화차입금	지주사차입	신한금융지주회사	2.79	435,200	463,120
합계				6,861,412	6,372,977

## 23. 사채

당기말과 전기말 현재 당사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
종 류	만기일	이자율(%)	제 35(당) 기	제 34(전) 기
원화사채	2021.01.04~2027.10.29	0.95~3.02	16,795,000	15,235,000
차감 : 사채할인발행차금			(8,693)	(9,250)
차감계			16,786,307	15,225,750
외화사채	2025.10.20	1.11	435,200	-
차감 : 사채할인발행차금			(2,516)	-
차감계			432,684	-
합계			17,218,991	15,225,750

24. 확정급여부채

회사는 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)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기금이 적립된 확정급여채무의 현재가치	313,516	288,990
사외적립자산의 공정가치(주)	(273,434)	(255,992)
재무상태표상 확정급여부채	40,082	32,998

(주) 당기말 사외적립자산의 공정가치는 기존의 국민연금전환금 451백만원(전기말 499백만원)이 포함된 금액입니다.

(2) 당기와 전기 중 순확정급여부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기 초	288,990	(255,992)	32,998
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	19,681	-	19,681
이자원가(수익)	7,610	(6,805)	805
정산으로 인식한 손익(주1)	(306)	-	(306)
소 계	26,985	(6,805)	20,180
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	-	-	-
재무적 가정	3,766	-	3,766
경험조정	4,152	-	4,152
- 사외적립자산 손익	-	1,862	1,862
소 계	7,918	1,862	9,780
기타:			
납부한 기여금	-	(23,000)	(23,000)
급여 지급	(6,540)	6,448	(92)
정산(주1)	(4,053)	4,053	-
기타(주2)	216	-	216
소 계	(10,377)	(12,499)	(22,876)

기말	313,516	(273,434)	40,082
----	---------	-----------	--------

(주1) 당기 중 희망퇴직제도 정산사건이 존재하였습니다.

(주2) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)			
구 분	확정급여채무	사외적립자산 공정가치	순확정급여부채
기초	247,077	(229,142)	17,935
당기 비용으로 인식:			
당기근무원가	17,818	-	17,818
이자원가(수익)	7,299	(6,741)	558
소계	25,117	(6,741)	18,376
기타포괄손익으로 인식:			
재측정손실(이익)			
- 보험수리적손실(이익)			
인구통계적 가정	3,665	-	3,665
재무적 가정	7,572	-	7,572
경험조정	12,366	-	12,366
- 사외적립자산 손익	-	2,150	2,150
소계	23,603	2,150	25,753
기타:			
납부한 기여금	-	(28,000)	(28,000)
급여 지급	(7,072)	5,741	(1,331)
기타(주)	265	-	265
소계	(6,807)	(22,259)	(29,066)
기말	288,990	(255,992)	32,998

(주) 계열사 전입, 전출로 인한 증감내역입니다.

(3) 사외적립자산의 내역

당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역 및 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
	금액	비율	금액	비율
정기예금	199,328	72.9%	-	0.0%
유가증권	73,655	26.9%	255,493	99.8%
기타	451	0.2%	499	0.2%
사외적립자산의 공정가치	273,434	100.0%	255,992	100.0%

(4) 보험수리적 가정

당기말과 전기말에 대한 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
할인율(AA0)	2.68%	2.71%
미래임금인상률	1.90%+승급률	1.80% + 승급률

(5) 민감도분석

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

(단위: 백만원)		
구분	증가	감소
할인율(1% point 변동)	(23,756)	26,689
미래임금인상률(1% point 변동)	26,634	(24,154)

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

(6) 미래현금흐름에 대한 확정급여제도의 영향

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

2021년 12월 31일(다음 연차보고기간)로 종료하는 회계연도의 예상기여금은 20,700백만원입니다.

확정급여채무의 가중평균만기는 8.2년(전기 8.8년)입니다. 당기말 현재 할인되지 않은 퇴직급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	9,789	13,809	62,360	117,750	190,946	394,654

<제 34(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	8,500	10,518	49,198	100,031	202,023	370,270

(7) 당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 2,627백만원과 2,374백만원입니다.

25. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	-	174,584	5,603	25,927	206,114
전입(환입)	64	21,265	(850)	700	21,179
사용	(31)	-	-	(1,494)	(1,525)
기타(주)	-	-	32	1,079	1,111
기말	33	195,849	4,785	26,212	226,879

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

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)					
구 분	소송총당부채	미사용한도 총당부채	복구총당부채	기타총당부채	합계
기초	29	147,046	5,353	30,049	182,477
전입(환입)	21	27,538	39	(3,087)	24,511
사용	(50)	-	-	(1,035)	(1,085)
기타(주)	-	-	211	-	211
기말	-	174,584	5,603	25,927	206,114

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
미사용한도	83,075,972	76,653,756
미사용한도총당부채	195,849	174,584
설정비율(%)	0.24	0.23

(3) 당기와 전기 중 미사용한도총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	64,466	98,289	11,829	174,584
12개월 기대신용손실로 대체	58,612	(50,094)	(8,518)	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,778)	8,254	(1,476)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(186)	(762)	948	-
전입(환입)(주)	(38,838)	61,625	(1,522)	21,265
기말	77,276	117,312	1,261	195,849

(주) COVID-19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 당사는 당기말 기준으로 변경된 미래전망정보를 반영한 예측부도율 재추정을 통해 9,268백만원의 미사용한도 총당부채를 추가 적립하였습니다.

<제 34(전) 기>

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

26. 기타부채

(1) 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
미지급금	1,996,201	2,224,015
미지급비용	217,860	251,895
선수금	134,459	144,752
선수수익	117,093	109,528
예수금(주)	474,783	515,463
수입보증금	387,455	321,101
수입보증금현재가치할인차금	(16,490)	(14,924)
수탁금	41,068	25,337
리스부채	21,862	540,940
리스부채현재가치할인차금	(1,559)	(10,251)
기타(주)	306,073	297,005
합계	3,678,805	4,404,861

기업회계기준서 제1115호 적용에 따라 분류된 당기말 포인트부채 303,056백만원과 전기말 (주) 포인트부채 303,402백만원 및 기업회계기준서 제1104호 적용에 따라 분류된 당기말 보험부채 4,757백만원이 포함되어 있습니다.

(2) 보험부채

1) 당기말 현재 보험부채 및 재보험자산의 내역은 다음과 같습니다.

구분	보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료적립금	합계	지급준비금	미경과보험료적립금	합계
채무면제유예상품	3,611	1,146	4,757	3,611	1,146	4,757

2) 당기 중 보험계약 관련 수익 및 비용은 다음과 같습니다.

수익				비용			
보험료수입	재보험금수익	재보험자산전입액	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채전입액	합계
32,000	4,561	-	36,561	6,296	4,568	-	10,864

27. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
과 목		제 35(당) 기	제 34(전) 기
자본금	보통주자본금	626,847	626,847
자본잉여금	감자차익	852,646	852,646
	자기주식처분이익	2	2
	기타자본잉여금	7,944	7,944
	소 계	860,592	860,592
자본조정	주식선택권	2,219	263
기타포괄손익누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	16,205	19,318
	현금흐름위험회피파생상품평가손익	(10,394)	(24,123)
	확정급여제도의 재측정요소	(58,679)	(51,590)
	소 계	(52,868)	(56,395)
이익잉여금	이익준비금	313,424	313,424
	대손준비금(주석26참조)	768,833	723,299
	임의준비금	11,216	11,216
	미처분이익잉여금(주)	3,883,526	3,681,494
	소 계	4,976,999	4,729,433
합 계		6,413,789	6,160,740

(주) 당기 미처분이익잉여금 중 47,869백만원은 대손준비금에 적립예정이며, 전기 대손준비금 중 45,535백만원은 대손준비금으로 전입되었습니다.

(2) 자본금과 자본잉여금

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

(3) 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	19,318	(24,123)	(51,590)	(56,395)
공정가치평가 등으로 인한 증감	(4,295)	-	(9,780)	(14,075)
위험회피회계적용	-	(25,078)	-	(25,078)
재분류조정	-	44,014	-	44,014
법인세효과	1,182	(5,207)	2,691	(1,334)
기말	16,205	(10,394)	(58,679)	(52,868)

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)				
구 분	기타포괄손익 -공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	확정급여제도의 재측정요소	합계
기초	18,289	(14,748)	(32,919)	(29,378)
공정가치평가 등으로 인한 증감	1,419	-	(25,753)	(24,334)
위험회피회계적용	-	(8,261)	-	(8,261)
재분류조정	-	(4,670)	-	(4,670)
법인세효과	(390)	3,556	7,082	10,248
기말	19,318	(24,123)	(51,590)	(56,395)

(4) 이익준비금

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

(5) 임의준비금

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

당기말과 전기말 현재 임의준비금 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
유형자산재평가적립금	10,216	10,216
전자금융거래 손해배상준비금	1,000	1,000
합계	11,216	11,216

(6) 당기와 전기의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
	처분예정일: 2021년 3월 24일		처분확정일: 2020년 3월 25일	
I. 미처분이익잉여금		3,883,526		3,681,494
1. 전기이월미처분이익잉여금	3,305,235		3,193,712	
2. 회계정책 변경효과	-		-	
3. 당기순이익	578,291		487,782	
II. 대손준비금환입액		-		-
합계 (I+II)		3,883,526		3,681,494
III. 이익잉여금처분액		442,156		376,259
1. 대손준비금전입액	47,869		45,535	
2. 배당금	394,287		330,724	
가. 현금배당 (주당배당금(액면배당률): 당기: 3,145원(62.90%) 전기: 2,638원(52.76%))	394,287		330,724	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		3,441,370		3,305,235

28. 대손준비금

여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준의 기대신용손실 충당금이 감  
 독목적상 요구되는 충당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을대손준비금으로  
 설정하고 있습니다.

(1) 대손준비금

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
대손준비금 기적립액	768,834	723,299
대손준비금 적립(환입)예정금액	47,869	45,535
- 회계기준 변경분	-	-
- 당기 변동분	47,869	45,535
대손준비금 잔액	816,703	768,834

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
당기순이익	578,291	487,782
대손준비금 적립예정금액	(47,869)	(45,535)
대손준비금 반영 후 조정이익	530,422	442,247
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(단위: 원)	4,231	3,528

29. 영업수익 및 계약부채

(1) 영업수익의 내역

당기와 전기의 영업수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
고객과의 계약에서 생기는 수익		
수수료수익		
- 신용카드수수료수익	1,182,132	1,238,034
소계	1,182,132	1,238,034
기타 원천으로부터의 수익		
이자수익	2,139,283	2,147,870
수수료수익		
- 대출채권수수료수익	1,333	1,043
- 할부금융수수료수익	8,817	7,257
- 리스수수료수익	241,521	137,929
- 기타수수료수익	36,564	40,510
배당수익	954	841
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	29,347	20,678
파생상품관련이익	2,120	8,457
외환거래이익	76,637	59,532
기타영업수익	83,272	29,192
소계	2,619,848	2,453,309
합계	3,801,980	3,691,343

(2) 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분

당기와 전기의 고객과의 계약에서 생기는 수익의 구분은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
범주별 분류		
신용판매수수료 등	978,781	1,039,843
보험대행수수료	76,494	72,329
카드론취급수수료 등	126,857	125,862
합계	1,182,132	1,238,034
수익 인식시기		
한 시점에 이행	984,613	1,056,888
기간에 걸쳐 이행	197,519	181,146
합계	1,182,132	1,238,034

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
계약부채(주)	395,281	389,162

(주) 재무상태표에서 기타부채로 계상하고 있습니다.

(4) 당기에 인식한 수익 중 전기에서 이월된 계약부채와 관련된 금액은 85,759백만원(전기: 76,485백만원)입니다.

### 30. 주당이익

당기와 전기의 주당이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 주)		
내역	제 35(당) 기	제 34(전) 기
당기순이익	578,291	487,782
가중평균유통보통주식수	125,369,403	125,369,403
주당이익(원)	4,613	3,891

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

### 31. 주식기준보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	67,660	66,245	58,581	80,226	69,284
지급수량	51,560	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	16,100	66,245	58,581	80,226	69,284

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	58,038	-	58,038
2017-03-07	10,600	46,950원	8,207	-	8,207
2018-01-01	59,900	49,400원	58,581	-	58,581
2019-01-01	84,266	39,400원	80,226	-	80,226
2020-01-01	80,216	32,050원	69,284	-	69,284
합계	404,982		341,996	51,560	290,436

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
성과연동형 주식보상	2,572	3,215

(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)	8,889	8,889

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

32. 순이자손익

당기와 전기 중 인식한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
현금및예치금 이자수익	5,442	2,586
상각후원가측정 신용카드채권 등 이자수익	신용카드채권이자	1,863,707
	대출채권이자	95,592
	할부금융채권이자	122,883
	금융리스채권이자	49,909
	소계	2,132,091
기타 이자수익	1,750	2,066
이자수익 합계	2,139,283	2,147,870
차입부채 이자비용	(126,563)	(114,821)
사채 이자비용	(346,978)	(351,273)
리스부채 이자비용	(5,913)	(976)
기타 이자비용	(6,571)	(6,418)
이자비용 합계	(486,025)	(473,488)
순이자손익	1,653,258	1,674,382

당기와 전기에 손상된 금융자산으로부터 발생한 이자수익은 각각 12,913백만원과 11,773백만원입니다.

### 33. 수수료손익

당기와 전기 중 인식한 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신용카드수수료수익	1,182,132	1,238,034
대출채권수수료수익	1,333	1,043
할부금융수수료수익	8,817	7,257
리스수수료수익	241,521	137,929
기타수수료수익 (주)	36,564	40,510
수수료수익 합계	1,470,367	1,424,773
신용카드지급수수료	(1,035,293)	(1,096,386)
할부금융지급수수료	(30,965)	(24,086)
리스지급수수료	(1,348)	(879)
기타지급수수료 (주)	(102,334)	(86,767)
수수료비용 합계	(1,169,940)	(1,208,118)
순수수료손익	300,427	216,655

(주) 기타수수료손익에는 당사가 신용카드회원에게 제공하는 신한신용지킴이 서비스(채무면제 및 유예 서비스)와 관련된 수익 및 비용이 포함되어 있습니다. 당기와 전기에 채무면제 및 유예 서비스와 관련하여 수익으로 인식한 금액은 각각 36,561백만원과 40,506백만원이며, 관련 비용으로 인식한 금액은 각각 11,012백만원과 11,794백만원입니다.

### 34. 배당수익

당기와 전기 중 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
당기손익-공정가치측정금융자산		
원화 당기손익-공정가치측정금융자산	35	27
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
원화 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	919	814
합계	954	841

35. 신용손실충당금전입

당기와 전기 중 신용손실충당금 전입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	(414,356)	(490,817)
기타자산	(23,547)	(30,727)
미사용한도총당부채	(21,266)	(27,538)
합계	(459,169)	(549,082)

36. 일반관리비

당기와 전기의 일반관리비 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
종업원관련비용		
급여	173,748	167,626
일반상여금	52,027	49,281
경영성과급	33,725	26,515
주식기준보상비용	2,572	3,215
복리후생비	81,357	76,089
여비교통비	5,147	5,857
확정급여형 퇴직급여	20,180	18,376
확정기여형 퇴직급여	2,627	2,374
명예퇴직급여	29	16,075
소 계	371,412	365,408
감가상각비		
유형자산상각	38,534	39,671
무형자산상각	14,601	12,908
소 계	53,135	52,579
기타관리비		
통신비	45,550	47,929
수도광열비	19,445	19,956
차량유지비	2,662	2,875
소모품비	9,876	10,065
지급임차료	527	492
보험료	27,414	15,406
수선비	135	112
접대비	1,416	1,825
광고선전비	19,711	22,400
판매촉진비	28,703	89,592
교육훈련비	1,736	2,346
도서인쇄비	463	468
운반비	726	660
복구충당부채전입(환입)액	(530)	39
제세공과	31,992	38,562
소 계	189,826	252,727
합 계	614,373	670,714

37. 기타영업손익

당기와 전기의 기타영업손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
기타영업수익		
상각채권추심이익	14,066	11,713
채권매각이익	-	29
기타충당부채환입액	-	4,274
기타영업수익	69,206	13,176
소계	83,272	29,192
기타영업비용		
운용리스자산상각	(161,443)	(95,448)
기타영업비용	(56,659)	(3,419)
소계	(218,102)	(98,867)
기타영업손익	(134,830)	(69,675)

(주) 상각채권추심이익은 상각채권으로부터 발생한 이자수취액입니다.

38. 영업외손익

당기와 전기의 영업외손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
영업외수익		
유형자산처분이익	286	204
잡이익	777	472
기타영업외수익	5,699	1,130
소 계	6,762	1,806
영업외비용		
기부금	(9,119)	(9,394)
소송충당부채전입액	(64)	(22)
유형자산처분손실	(57)	(71)
잡손실	(120)	(243)
기타영업외비용	(547)	(1)
소 계	(9,907)	(9,731)
영업외손익	(3,145)	(7,925)

39. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
법인세 부담액	114,680	176,063
과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(2,561)	(1,060)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)	98,705	(18,914)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용	(1,336)	10,248
기타(연결납세에 따른 법인세효과 등)	(991)	(4,162)
법인세비용	208,497	162,175

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
법인세비용차감전순이익 (A)	786,788	649,957
적용세율에 따른 법인세부담액	216,367	178,738
<조정사항>		
비과세수익	(80)	(101)
비공제비용	367	827
세액공제	(88)	(69)
연결납세효과 등	(8,069)	(17,220)
법인세비용 (B)	208,497	162,175
유효세율 (B/A)	26.50%	24.95%

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,602	(83,178)	-	1,424
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(7,327)	-	1,181	(6,146)
유형자산평가 및 상각 등	(2,106)	(70)	-	(2,176)
이연대출부대비용	(11,526)	(1,568)	-	(13,094)
파생금융상품자산	9,150	-	(5,207)	3,943
미지급비용	17,470	122	-	17,592
확정급여부채	59,400	4,833	2,178	66,411
사외적립자산	(50,799)	(7,467)	512	(57,754)
기타충당부채	140,135	5,318	-	145,453
기타	(1,253)	(15,359)	-	(16,612)
합계	237,825	(97,369)	(1,336)	139,120

<제 34(전 기)>

(단위: 백만원)				
항목	기초	변동		기말
		당기손익 반영	기타포괄손익 누계액 반영	
미수금	79	-	-	79
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	84,619	(17)	-	84,602
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,937)	-	(390)	(7,327)
유형자산평가 및 상각 등	(2,120)	14	-	(2,106)
이연대출부대비용	(8,901)	(2,625)	-	(11,526)
파생금융상품자산	5,594	-	3,556	9,150
미지급비용	18,557	(1,087)	-	17,470
확정급여부채	47,859	5,049	6,492	59,400
사외적립자산	(49,721)	(1,668)	590	(50,799)
기타충당부채	133,300	6,835	-	140,135
기타	(3,418)	2,165	-	(1,253)
합계	218,911	8,666	10,248	237,825

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

<제 35(당 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	16,204	(6,147)	19,318	(7,328)	1,181
위험회피적용파생상품평가손익	(10,394)	3,943	(24,123)	9,150	(5,207)
확정급여제도의 재측정요소	(58,678)	22,258	(51,590)	19,568	2,690
합계	(52,868)	20,054	(56,395)	21,390	(1,336)

<제 34(전 기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기 말		기 초		법인세효과 변동
	금액	법인세효과	금액	법인세효과	
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	19,318	(7,328)	18,289	(6,937)	(391)
위험회피적용파생상품평가손익	(24,123)	9,150	(14,748)	5,594	3,556
해외사업환산차대	(51,590)	19,568	(32,919)	12,485	7,083
합계	(56,395)	21,390	(29,378)	11,142	10,248

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
이연법인세자산	234,902	310,836
이연법인세부채	(95,782)	(73,011)
상계후 금액	139,120	237,825

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

(7) 당기말과 전기말 현재 당기법인세부채는 각각 30,378백만원과 96,454백만원이며, 연결납세제도 도입에 따라 해당 금액을 지배기업을 통해 납부하고 있습니다.

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

40. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
현금	5	7
사용가능예치금	358,528	528,634
보통예금	353,493	508,892
당좌예금	2,277	18,135
외화예금	53	54
기타예금	2,705	1,553
현금및현금성자산	358,533	528,641

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
재무상태표 현금및예치금	358,569	528,677
조정사항		
사용제한예치금	(36)	(36)
현금흐름표 현금및현금성자산	358,533	528,641

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

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
사용권자산 토지 및 건물 대체	513,437	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가	(4,295)	1,419
위험회피적용 파생상품 평가	18,937	12,961
사용권자산 리스부채 재측정	-	491,246

(5) 당기와 전기의 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.  
<제 35(당) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
부채								
파생상품순부채	(36,058)	(2,120)	-	-	(44,016)	-	18,937	(63,257)
차입부채	(6,372,977)	(516,355)	160,061	-	(126,563)	-	(5,578)	(6,861,412)
사채	(15,225,750)	(2,016,168)	348,173	23,040	(347,090)	-	(1,196)	(17,218,991)
리스부채	(530,689)	533,356	3,059	-	-	-	(26,029)	(20,303)
합계	(22,165,474)	(2,001,287)	511,293	23,040	(517,669)	-	(13,866)	(24,163,963)

<제 34(전) 기>

(단위: 백만원)								
구분	기초	현금흐름		비현금변동				기말
		재무현금흐름에서 생기는 변동	영업현금흐름에서 생기는 변동	환율변동효과	평가손익 등	공정가치변동	기타	
자산								
파생상품자산	310	-	-	-	-	162	-	472
부채								
파생상품부채	(23,293)	(933)	-	-	790	(13,094)	-	(36,530)
차입부채	(4,910,631)	(1,460,196)	102,256	2,680	(114,821)	-	7,735	(6,372,977)
사채	(14,143,288)	(1,074,481)	348,174	(4,670)	(351,273)	-	(212)	(15,225,750)
리스부채	(50,933)	16,391	976	-	(976)	-	(496,147)	(530,689)
소계	(19,128,145)	(2,519,219)	451,406	(1,990)	(466,280)	(13,094)	(488,624)	(22,165,946)

#### 41. 우발채무 및 약정사항

##### (1) 우발채무

당기말 현재 회사는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 14건의 주요 소송사건(총 소송금액 2,729백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 당사는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 33백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

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

##### (2) 자산유동화 약정사항

당사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 당사가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

##### (3) 기타약정사항

1) 당사는 신한은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

2) 당사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당기말 현재 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

3) 당기말 현재 당사는 하나은행,SC제일은행 등과 5,500억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행,국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을맺고 있습니다.

4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,276,655백만원 입니다.

42. 금융상품 양도거래

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였으나, 양도자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)			
구 분	최초 양도일	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한카드이전십구의일	2019.02.27	-	768,807
신한카드이전십구의이	2019.07.10	-	994,063
신한카드이전십구의삼	2019.12.17	-	604,495
신한카드이전이십의일	2020.04.23	790,820	-
합 계		790,820	2,367,365

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

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
상각후원가측정 신용카드채권 등	4,239,229	5,371,660
차입부채	3,016,212	3,294,857

43. 특수관계자 및 특수관계자와의 주요거래

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

회사명	관계
신한금융지주회사	지배기업
유한회사신한파이낸스	종속기업
신한인도파이낸스	종속기업
신한마이크로파이낸스	종속기업
신한베트남파이낸스	종속기업
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	종속기업
신한카드이천이십일의일유동화전문유한회사	종속기업
신한은행	기타 특수관계자
신한신용정보	기타 특수관계자
신한생명보험	기타 특수관계자
신한디에스	기타 특수관계자
신한금융투자	기타 특수관계자
제주은행	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프생명보험	기타 특수관계자
신한저축은행	기타 특수관계자
신한아이타스	기타 특수관계자
신한캐피탈	기타 특수관계자
신한대체투자운용	기타 특수관계자
<b>신한자산운용</b>	기타 특수관계자
SHC매니지먼트	기타 특수관계자
비엔피파리바카디프손해보험	기타 특수관계자
신한리츠운용	기타 특수관계자
오렌지라이프생명보험	기타 특수관계자
신한에이아이	기타 특수관계자
아시아신탁	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	기타 특수관계자
원신한퓨처스신기술투자조합제2호	기타 특수관계자

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	이자수익	4	15
	이자비용	35,749	20,138
	수수료비용	12,258	8,283
	대손상각비	1	-
유한회사신한파이낸스	수수료수익	11	7
신한인도파이낸스	수수료수익	242	203
신한베트남파이낸스	이자수익	2,796	1,479
	수수료수익	287	13
	대손상각비	83	-
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	이자비용	-	320
신한카드이천십육의일유동화전문유한회사	이자비용	-	1,151
신한카드이천십칠의일유동화전문유한회사	이자비용	1,053	8,341
신한카드이천십팔의일유동화전문유한회사	이자비용	3,112	8,664
신한카드이천십구의일유동화전문유한회사	이자비용	6,114	5,999
신한카드이천십의일유동화전문유한회사	이자비용	8,913	8,830
신한카드이천십일의일유동화전문유한회사	이자비용	10,091	9,962
신한카드이천십이의일유동화전문유한회사	이자비용	8,435	7,076
신한카드이천십삼의일유동화전문유한회사	이자비용	7,865	3,738
신한카드이천십네의일유동화전문유한회사	이자비용	5,024	172
신한카드이천십오의일유동화전문유한회사	이자비용	5,464	-
신한은행(주1)	이자수익	331	152
	이자비용	87	59
	수수료수익	1,101	1,582
	수수료비용	180,960	182,817
	기타영업비용	2,316	-
	기타관리비	4,094	1,583
	기타영업수익	60	43
	파생상품관련이익	1,060	320
	파생상품관련손실	24,861	1,392
	대손상각비	15	-
신한신용정보	이자수익	3	9
	수수료수익	41	16
	수수료비용	25,781	23,169
신한생명보험	이자수익	600	-
	수수료수익	16,714	18,412
	수수료비용	417	435
	복리후생비	-	19
	기타영업비용	10	-
	기타관리비	79	44
	대손상각비	2	-

신한디에스(주2)	이자수익	6	-
	수수료수익	7	21
	수수료비용	29,708	25,068
	기타영업비용	2,155	1,548
	기타관리비	-	8
	대손상각비	8	-
신한금융투자(주1)	이자수익	4	121
	이자비용	60	50
	수수료수익	162	154
	수수료비용	342	492
	기타영업비용	6	-
	기타관리비	26	11
	대손상각비	3	-
제주은행	이자수익	5	-
	수수료수익	33	39
	수수료비용	10	10
비엔피파리바카디프생명보험	수수료수익	48	54
	대손충당금환입	-	3
신한저축은행	수수료수익	21	13
	수수료비용	1	55
	기타관리비	-	14
	대손상각비	2	-
신한아이타스	수수료수익	3	-
	기타영업수익	1	2
신한대체투자운용	수수료수익	10	4
	수수료비용	1	1
신한자산운용	수수료비용	1	-
	대손상각비	2	-
SHC매니지먼트	기타영업수익	55	55
비엔피파리바카디프손해보험	수수료수익	2	2
신한리츠운용	수수료수익	15	5
아시아신탁	이자비용	4	-
오렌지라이프생명보험	수수료수익	1,524	-
	수수료비용	275	-
	수수료비용	10	3
신한에이아이	수수료수익	8	3
	기타관리비	47	-
	대손상각비	2	-

(주1) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따라 인식한 사용권자산은 14,024백만원, 리스부채는 14,021백만원이며, 리스관련 이자비용은 51백만원입니다.

(주2) 당기 기타 특수관계자로부터 취득한 무형자산은 1,085백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	신용카드채권	276	431
	금융리스채권	-	40
	연결납세미수금	-	8
신한베트남파이낸스	대출채권	87,040	92,624
	대손충당금	(83)	-
	미수수익	1,127	94
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	미수금	-	82,278
신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	미수금	-	5,855
신한카드이천심철의삼유동화전문유한회사	미수금	75,017	4,019
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	미수금	68,382	5,634
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	미수금	4,817	5,340
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	미수금	14,466	5,549
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	미수금	39,912	4,763
신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	미수금	4,238	5,114
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	미수금	15,189	-
신한은행	현금및예치금	81,118	24,057
	파생금융상품자산	-	472
	신용카드채권	8,308	8,190
	금융리스채권	1,425	4,212
	대손충당금	(6)	-
	미수금	4,788	9,379
	보증금	9,727	10,828
	사용권자산	12,611	282
신한신용정보	신용카드채권	112	93
	금융리스채권	-	66
신한생명보험	신용카드채권	1,751	1,808
	대손충당금	(1)	-
	사외적립자산	28,360	-
신한디에스	신용카드채권	278	384
	금융리스채권	50	71
	대손충당금	(4)	-
신한금융투자	현금및예치금	471	434
	신용카드채권	2,168	2,067
	대손충당금	(2)	-
	사용권자산	3	-
	보증금	300	300
제주은행	현금및예치금	71	65
	금융리스채권	-	66
비엔피파리바카디프생명보험	신용카드채권	81	173
신한저축은행	신용카드채권	79	85

	대손충당금	(1)	-
신한아이타스	신용카드채권	116	217
신한캐피탈	신용카드채권	254	197
신한대체투자운용	신용카드채권	45	70
신한비엔피파리바자산운용	신용카드채권	104	173
비엔피파리바카디프손해보험	신용카드채권	21	26
신한리츠운용	신용카드채권	36	26
	금융리스채권	-	42
오렌지라이프생명보험	신용카드채권	236	404
	미수금	12	-
신한에이아이	금융리스채권	38	52
	대손충당금	(1)	-
아시아신탁	신용카드채권	214	226
브랜빌	신용카드채권	-	8
채권 계		<b>463,143</b>	276,222

(단위: 백만원)			
특수관계자명	계정과목	제 35(당) 기	제 34(전) 기
신한금융지주회사	차입금	1,935,200	1,463,120
	당기법인세부채	30,378	96,454
	미지급비용	17,644	15,724
	미사용한도총당부채	1	-
신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	차입금	-	309,821
	미지급비용	-	68
신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	차입금	-	457,467
	미지급비용	-	106
신한카드이천심철의상유동화전문유한회사	차입금	307,284	306,593
	미지급비용	44	74
신한카드이천심팔의일유동화전문유한회사	차입금	379,921	379,316
	미지급비용	68	113
신한카드이천심팔의이유동화전문유한회사	차입금	506,709	505,900
	미지급비용	76	127
신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	차입금	399,855	399,781
	미지급비용	69	114
신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	차입금	587,262	586,206
	미지급비용	56	93
신한카드이천심구의상유동화전문유한회사	차입금	349,844	349,773
	미지급비용	40	182
신한카드이천이십의일유동화전문유한회사	차입금	485,336	-
	미지급비용	56	-
신한은행	파생금융상품부채	28,847	11,907
	복구총당부채	549	599
	미지급금	4,807	9,391
	미지급비용	773	1,078
	리스부채	12,565	283
	미사용한도총당부채	9	-
신한신용정보	미지급금	2,649	2,412
신한생명보험	미지급금	71	64
	미지급비용	34	20
	복구총당부채	-	52
	미사용한도총당부채	1	-
신한금융투자	복구총당부채	-	66
	미사용한도총당부채	1	-
제주은행	미지급금	-	7
신한대체투자운용	미지급금	-	1
신한디에스	미지급비용	184	1,112
	미사용한도총당부채	4	-
오렌지라이프생명보험	사채	30,000	80,000
	미지급비용	126	257
신한에이아이	미지급비용	47	-

신한캐피탈	미사용한도총당부채	1	-
신한저축은행	미사용한도총당부채	1	-
신한자산운용	미사용한도총당부채	1	-
채무 계		5,080,513	4,978,281

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

① 차입·상환

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
		차입	상환	차입	상환
지배기업	신한금융지주회사	500,000	-	763,120	-
종속기업	신한카드이천심오의일유동화전문유한회사	-	-	-	(152,090)
종속기업	신한카드이천심육의일유동화전문유한회사	-	-	-	(323,467)
종속기업	신한카드이천심철의일유동화전문유한회사	-	(309,899)	-	(154,950)
종속기업	신한카드이천심철의이유동화전문유한회사	-	(457,800)	-	-
종속기업	신한카드이천심구의일유동화전문유한회사	-	-	395,188	-
종속기업	신한카드이천심구의이유동화전문유한회사	-	-	580,818	-
종속기업	신한카드이천심구의삼유동화전문유한회사	-	-	345,451	-
종속기업	신한카드이천이심의일유동화전문유한회사	479,986	-	-	-
기타특수관계자(주)	신한은행	14,021	(1,661)	-	(1,574)
기타특수관계자	오렌지라이프생명보험	-	(50,000)	-	-

(주) 당기 기타 특수관계자와 체결한 리스계약에 따른 리스부채의 차입금액은 14,021백만원, 상환금액은 1,661백만원입니다.

② 대여·회수

(단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
		대여	회수	차입	상환
종속기업	신한베트남파이낸스	34,788	(34,959)	223,667	(131,043)

③ 출자·회수

단위: 백만원)					
특수관계 구분	특수관계자 명	제 35(당) 기		제 34(전) 기	
		출자	회수	출자	회수
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합제1호	500	-	1,000	-
기타특수관계자	원신한퓨처스 신기술투자조합제2호	600	-	-	-

④ 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 및 예적금등의 거래는 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
급여	2,941	2,886
퇴직급여	45	45
주식기준보상	901	1,256
합계	3,887	4,187

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	약정금액		보증내역
		제 35(당) 기	제 34(전) 기	
신한카드	신한인도파이낸스	91,725	65,209	차입금 지급보증
신한카드	유한회사신한파이낸스	14,901	3,030	차입금 지급보증
신한카드	신한베트남파이낸스	65,940	70,000	차입금 지급보증
신한카드	신한마이크로파이낸스	18,009	-	차입금 지급보증
	합계	190,575	138,239	

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

(단위: 백만원)				
제공자	제공받는자	보증금액		보증내역
		제35(당) 기	제34(전) 기	
신한은행	신한카드	500,000	500,000	일중당좌대출한도

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

(단위: 백만원)			
특수관계자 명	한도 금액		약정내용
	제35(당) 기	제34(전) 기	
신한은행	1,326,680	150,514	파생상품 한도 약정
신한인도파이낸스	1,210	34,569	미사용 신용공여 한도 약정
유한회사신한파이낸스	8,319	-	미사용 신용공여 한도 약정
신한베트남파이낸스	58,970	62,376	미사용 신용공여 한도 약정
신한마이크로파이낸스	4,093	-	미사용 신용공여 한도 약정
신한금융지주	3,724	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한은행	60,130	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한생명보험	5,749	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한디에스	1,222	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한금융투자	6,332	-	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프생명보험	919	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한저축은행	171	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한아이타스	486	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한캐피탈	2,336	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한대체투자운용	255	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한자산운용	376	-	신용카드 미사용 한도 약정
비엔피파리바카디프손해보험	229	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한리츠운용	64	-	신용카드 미사용 한도 약정
오렌지라이프생명보험	2,764	-	신용카드 미사용 한도 약정
아시아신탁	486	-	신용카드 미사용 한도 약정
신한신용정보	288	-	신용카드 미사용 한도 약정

(9) 당기 중 당사가 신한금융투자를 통해 채권을 매수한 금액은 367,624백만원이며, 매도한 금액은 318,170백만원입니다. 또한 당기 중 당사가 발행한 사채를 신한금융투자가 인수한 금액은 120,000백만원입니다.

(10) 당기 중 당사가 신한캐피탈 자산을 양수하면서 양수거래의 대가로 924,964백만원을 신한캐피탈에 지급하였으며 동 금액의 자산을 인식하였습니다.

#### 44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

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

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

(단위: 백만원)				
분류	구분		상각후원가측정 금융자산	난외항목
소매	신용카드자산	신용판매	363,565	690,905
		단기카드대출	142,378	
		장기카드대출	236,102	
합 계			742,045	690,905

당사는 상기 상황을 종합적으로 고려하여, 당기 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용함에 있어, 기대신용손실을 추정하는 데 사용하는 미래전망정보를 재산출하였습니다. 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였으며, COVID-19의 영향으로 경제성장률, 민간소비증감률등 주요 경제요소가 악화될 것으로 예측되었습니다.

이러한 변화에 대응하여, 당사는 기대신용손실 측정 시 사용되는 부도확률과 주요 경제요소의 상관관계를 가정하는 통계적인 모형에, 악화된 주요 경제요소의 예측치를 적용하여 당기 말 시점 예측 부도율을 재추정하였습니다.

COVID-19가 경제에 미치는 영향의 지속 기간과 정부의 정책 등을 고려하여 당사는미래전망정보를 지속 모니터링 할 것입니다.

#### 45. 보고기간 후 사건

당사는 2020년 12월 23일 이사회에서 신한신용정보 주식회사의 총 발행주식 전부를매수할 것을 결의하고 신한신용정보와 주식매매계약을 체결하였습니다. 이후 관련 법률에 따라 주식매매 거래에 대한 인허가를 진행하고 있습니다.

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 대손충당금 설정현황

#### 1. 계정과목별 대손충당금 설정내용

연결기준

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제 35(당)기	신용카드자산	23,545,037	877,822	3.7%
	대출채권	3,367,110	60,490	1.8%
	할부금융자산	3,591,498	37,767	1.1%
	리스자산	1,420,694	31,181	2.2%
	기타자산	975,702	16,345	1.7%
	미사용한도총당부채	-	195,849	-
	합 계	32,900,041	1,219,453	3.7%
제 34(전)기	신용카드자산	23,809,394	847,689	3.6%
	대출채권	2,002,189	49,915	2.5%
	할부금융자산	3,211,806	30,950	1.0%
	리스자산	1,265,623	31,736	2.5%
	기타자산	413,433	16,385	4.0%
	미사용한도총당부채	-	174,584	-
	합 계	30,702,445	1,151,260	3.7%
제 33(전전)기	신용카드자산	22,277,386	793,471	3.6%
	대출채권	1,597,140	16,688	1.0%
	할부금융자산	2,670,523	19,733	0.7%
	리스자산	1,239,562	31,668	2.6%
	기타자산	395,398	11,047	2.8%
	미사용한도총당부채	-	147,046	-
	합 계	28,180,009	1,019,653	3.6%

#### 2. 대손충당금 변동현황

연결기준

(단위: 백만원)

구분	제 35기(당)기	제 34기(전)기	제 33기(전전)기
1. 기초 대손충당금 잔액합계	1,151,259	1,019,652	949,068
2. 순대손처리액(①+②)	(661,824)	(673,047)	(586,655)
① 대손처리액(상각채권액)	(654,034)	(679,171)	(600,756)
② 기타증감액	(7,790)	6,124	14,101

3. 사업결합	-	25,530	-
4. 대손상각비 계상(환입)액	730,018	779,124	657,239
5. 기말 대손충당금 잔액합계	1,219,453	1,151,259	1,019,652

(주1) 대손충당금 변동에 미사용한도충당부채 변동을 포함합니다.

(주2) 기타증감액은 손상자산관련 대손상각비 및 매각으로 인한 충당금감소액의 효과입니다.

(주3) 사업결합은 제 34(전)기 신한베트남파이낸스 인수로 인한 효과입니다.

### 3. 매출채권관련 대손충당금 설정방침

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

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

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

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

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

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

### 4. 당기말 현재 경과기간별 매출채권잔액 현황

연결기준

(단위: 백만원)

구 분	6월 이하	6월 초과 1년 이하	1년 초과 3년 이하	3년 초과	계
금 액	18,902,499	4,481,228	6,019,303	1,519,139	30,922,168
구성비율	61.1%	14.5%	19.5%	4.9%	100.0%

#### 나. 공정가치평가내역

##### (1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석」 의주석 6. 금융상품의 공정가치 측정' 을 참고하시기 바랍니다.

다. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항

(1) 자산유동화에 관한 사항

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

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

(2) 당기말과 전기말 현재 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권 중 미회수된 내역은 연결기준으로 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	매각자산	양도일	제 35(당기)	제 34(전기)
신한카드이천십칠의일	신용카드자산	2017.02.08	-	593,465
신한카드이천십칠의이	신용카드자산	2017.04.26	-	758,786
신한카드이천십칠의삼	신용카드자산	2017.09.12	440,070	499,852
신한카드이천십팔의일	신용카드자산	2018.03.12	527,990	601,899
신한카드이천십팔의이	신용카드자산	2018.08.30	737,514	769,446
신한카드이천십구의일	신용카드자산	2019.02.27	585,428	674,131
신한카드이천십구의이	신용카드자산	2019.07.10	763,784	884,130
신한카드이천십구의삼	신용카드자산	2019.12.17	499,247	589,951
신한카드이천이십의일	신용카드자산	2020.04.23	685,196	-
합 계			4,239,229	5,371,660

## 라. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한카드	회사채	공모	2020.01.10	30,000	1.61	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.01.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.10	20,000	1.68	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.01.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.10	70,000	1.79	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.01.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.16	40,000	1.70	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.01.16	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.16	60,000	1.82	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.01.16	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.22	50,000	1.75	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.01.20	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.22	30,000	1.80	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.01.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.01.22	50,000	1.88	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.01.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.04	60,000	1.51	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.03.04	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.03.04	20,000	1.59	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.03.04	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.03.04	20,000	1.66	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.03.04	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.03.10	50,000	1.39	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.03.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.10	50,000	1.49	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.03.10	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.13	30,000	CD(91D)+0.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.03.13	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.13	30,000	1.60	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.03.13	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.13	40,000	1.68	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.03.12	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.18	20,000	CD(91D)+0.53	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.03.18	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.18	80,000	1.76	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.03.18	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.03.24	30,000	1.75	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.03.24	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.04.02	120,000	1.73	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.10.01	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.04.02	90,000	1.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.02.03	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.04.02	40,000	1.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.04.01	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.04	100,000	1.80	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.05.02	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.11	20,000	1.62	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.05.11	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.11	30,000	1.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.05.09	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.14	20,000	1.57	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.05.12	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.14	30,000	1.65	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.05.14	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.22	30,000	1.54	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.05.22	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.22	30,000	1.62	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.05.22	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.27	50,000	1.47	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.05.26	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2020.05.27	50,000	1.56	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.05.27	미상환	SK증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.05	80,000	1.04	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.06.04	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.05	20,000	1.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.05	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.05	50,000	CD(91D)+0.80	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.12.21	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.11	50,000	1.11	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.12.10	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.11	50,000	1.25	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.06.10	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.11	50,000	CD(91D)+0.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.12.22	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.06.12	50,000	1.61	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.06.12	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.17	50,000	1.29	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.06.17	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.17	20,000	1.65	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.06.17	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.17	30,000	1.72	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.06.17	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.22	20,000	1.20	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.12.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.22	30,000	1.30	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.06.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.22	20,000	1.67	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.06.22	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.24	10,000	1.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.06.22	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.24	10,000	1.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.06.23	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.06.24	30,000	1.57	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.06.24	미상환	하이투자증권

신한카드	회사채	공모	2020.06.29	40,000	1.43	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.06.29	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.03	100,000	1.30	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.07.01	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.03	50,000	CD(91D)+0.596	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.07.03	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.03	50,000	1.63	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.03	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.09	30,000	1.22	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.05.09	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.09	30,000	1.62	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.09	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.09	10,000	1.68	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.07.09	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.15	20,000	1.22	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.05.13	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.15	50,000	1.29	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.07.15	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.15	30,000	1.65	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.15	미상환	미래에셋대우
신한카드	회사채	공모	2020.07.20	80,000	1.48	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.01.19	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.20	10,000	1.61	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.18	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.20	20,000	CD(91D)+0.674	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.18	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.28	30,000	0.97	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.07.28	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.28	50,000	1.23	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.08.26	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.07.28	20,000	1.55	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.07.28	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.04	10,000	1.42	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.02	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.04	20,000	1.49	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.11.04	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.04	20,000	1.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.02.04	미상환	하이투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.12	50,000	1.05	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.05.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.12	90,000	1.50	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.08.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.12	10,000	1.60	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.08.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.12	50,000	1.65	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.08.12	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.26	90,000	1.49	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.08.26	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.26	50,000	1.60	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.08.26	미상환	한국투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.08.31	50,000	0.95	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.08.31	미상환	KB투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.04	100,000	1.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.02	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.22	40,000	1.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.09.17	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.22	70,000	1.24	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.09.22	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.22	40,000	1.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.09.20	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.22	50,000	1.68	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.09.22	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.28	60,000	1.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2021.09.28	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.28	50,000	1.43	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.28	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2020.09.28	40,000	1.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.09.26	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.19	459,000	미국채(5년)+1.075	A2(무디스), A-(S&P)	2025.10.19	미상환	BNPP, Citii, HSBC,SC
신한카드	회사채	공모	2020.10.22	70,000	1.18	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.10.21	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.22	40,000	1.38	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.10.20	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.22	20,000	1.53	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.10.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.22	70,000	1.64	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.10.22	미상환	KB증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.26	60,000	1.01	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.01.26	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.26	80,000	1.46	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.04.26	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.26	60,000	1.64	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.08.26	미상환	NH투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.30	70,000	1.37	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.11.30	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.30	80,000	1.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.04.30	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.10.30	50,000	1.73	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2027.10.29	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.11.10	50,000	1.38	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.11.10	미상환	한국투자
신한카드	회사채	공모	2020.11.10	50,000	1.56	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.11.08	미상환	한국투자
신한카드	회사채	공모	2020.11.10	50,000	1.69	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.11.10	미상환	한국투자
신한카드	회사채	공모	2020.11.13	50,000	1.40	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.11.13	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.11.13	50,000	1.45	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.13	미상환	한양증권
신한카드	회사채	공모	2020.11.30	30,000	1.17	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2022.11.30	미상환	BNK투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.11.30	50,000	1.37	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2024.02.29	미상환	BNK투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.11.30	70,000	1.57	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.02.28	미상환	BNK투자증권

신한카드	회사채	공모	2020.11.30	100,000	1.73	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2026.02.27	미상환	BNK투자증권
신한카드	회사채	공모	2020.12.07	50,000	1.23	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2023.09.07	미상환	교보증권
신한카드	회사채	공모	2020.12.07	50,000	1.58	AA+ (한기평/한신평/한신정)	2025.06.05	미상환	교보증권
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.13	50,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.14	30,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.14	20,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.14	50,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.14	20,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.17	90,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.17	10,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.17	30,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.21	30,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.21	50,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.21	30,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.21	10,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.22	20,000	1.67	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.05.27	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.22	30,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.01.29	30,000	1.66	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.06.29	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.03.18	30,000	1.65	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.08.20	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.03.24	20,000	2.53	A1 (한신평/한기평/NICE)	2020.09.24	상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.08.27	10,000	0.93	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.08.26	미상환	-
신한카드	기업어음증권	공모	2020.09.10	100,000	1.56	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.09.10	미상환	부국증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.09.24	30,000	1.40	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.09.22	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.09.24	30,000	1.50	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.09.24	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.09.24	40,000	1.58	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.09.24	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.13	40,000	1.37	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.10.13	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.13	20,000	1.52	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.10.11	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.13	40,000	1.61	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.10.13	미상환	BNK투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.27	20,000	1.35	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.10.27	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.27	30,000	1.35	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.10.27	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.27	40,000	1.50	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.10.25	미상환	하이투자증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.10.27	10,000	1.50	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.10.25	미상환	유진투자증권
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.19	30,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.18	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.19	20,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.18	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.26	40,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.25	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.26	10,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.25	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.30	20,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.29	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.11.30	10,000	1.02	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.11.29	미상환	-
신한카드	기업어음증권	공모	2020.12.10	50,000	1.24	A1 (한신평/한기평/NICE)	2023.12.08	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.12.10	100,000	1.42	A1 (한신평/한기평/NICE)	2024.12.10	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	공모	2020.12.10	50,000	1.60	A1 (한신평/한기평/NICE)	2025.12.10	미상환	키움증권
신한카드	기업어음증권	사모	2020.12.14	30,000	0.98	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.01.04	미상환	-
신한카드	기업어음증권	사모	2020.12.14	30,000	0.97	A1 (한신평/한기평/NICE)	2021.01.22	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.02	100,000	1.59	A1 (한기평/NICE)	2020.01.22	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.03	100,000	1.55	A1 (한기평/NICE)	2020.01.20	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.07	80,000	1.53	A1 (한기평/NICE)	2020.01.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.07	70,000	1.46	A1 (한기평/NICE)	2020.01.16	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.07	50,000	1.46	A1 (한기평/NICE)	2020.01.16	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.09	50,000	1.58	A1 (한기평/NICE)	2020.01.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.09	50,000	1.50	A1 (한기평/NICE)	2020.01.20	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.09	50,000	1.50	A1 (한기평/NICE)	2020.01.20	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.09	90,000	1.50	A1 (한기평/NICE)	2020.01.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	80,000	1.51	A1 (한기평/NICE)	2020.01.17	상환	-

























신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.08	50,000	0.50	A1 (한기평/한신평)	2020.12.09	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.08	50,000	0.60	A1 (한기평/한신평)	2020.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.08	30,000	0.47	A1 (한기평/한신평)	2020.12.09	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.09	50,000	0.50	A1 (한기평/한신평)	2020.12.10	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.10	100,000	0.61	A1 (한기평/한신평)	2020.12.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.10	50,000	0.61	A1 (한기평/한신평)	2020.12.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.10	130,000	0.61	A1 (한기평/한신평)	2020.12.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.10	50,000	0.61	A1 (한기평/한신평)	2020.12.18	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.11	140,000	0.57	A1 (한기평/한신평)	2020.12.15	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.11	50,000	0.58	A1 (한기평/한신평)	2020.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.11	50,000	0.58	A1 (한기평/한신평)	2020.12.17	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.14	20,000	0.98	A1 (한기평/한신평)	2021.01.04	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.15	50,000	0.98	A1 (한기평/한신평)	2021.01.05	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.16	50,000	0.98	A1 (한기평/한신평)	2021.01.05	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.17	30,000	0.98	A1 (한기평/한신평)	2021.01.05	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.17	50,000	0.56	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.18	100,000	0.58	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.18	80,000	0.58	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.18	50,000	0.58	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.18	50,000	0.56	A1 (한기평/한신평)	2020.12.24	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.22	80,000	0.61	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.23	50,000	0.68	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.23	40,000	0.68	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.24	50,000	0.80	A1 (한기평/한신평)	2020.12.29	상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.29	50,000	1.11	A1 (한기평/한신평)	2021.01.04	미상환	-
신한카드	전자단기사채	사모	2020.12.29	20,000	1.11	A1 (한기평/한신평)	2021.01.04	미상환	-
신한카드 이천이십의일 유동화전문유한회사	회사채	사모	2020.04.23	487,201	LIBOR(1M)+s.p.	AAA (무디스)	2023.07.26	미상환	MUFG&DBS
합 계	-	-	-	46,026,201	-	-	-	-	-

(주) 당사는 회사채 발행관련 사채관리계약을 체결하지 않아서 사채관리계약 및 이행현황 기재 작성 해당사항 없음

### 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계	
미상환 잔액	공모	50,000	50,000	50,000	220,000	290,000	100,000	720,000	130,000	1,610,000
	사모	30,000	30,000	-	-	140,000	-	-	-	200,000
	합계	80,000	80,000	50,000	220,000	430,000	100,000	720,000	130,000	1,810,000

### 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-
	사모	310,000	90,000	130,000	-	530,000	3,500,000	2,970,000
	합계	310,000	90,000	130,000	-	530,000	3,500,000	2,970,000

### 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,580,000	3,935,000	3,550,000	2,950,000	2,065,200	620,000	-	16,700,200
	사모	767,375	1,271,375	897,228	-	-	-	-	2,935,978
	합계	4,347,375	5,206,375	4,447,228	2,950,000	2,065,200	620,000	-	19,636,178

### 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

### 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 기업어음증권 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	50,000	50,000	50,000	220,000	290,000	100,000	720,000	130,000	1,610,000
	사모	30,000	30,000	-	-	140,000	-	-	-	200,000
	합계	80,000	80,000	50,000	220,000	430,000	100,000	720,000	130,000	1,810,000

### 전자단기사채 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	310,000	90,000	130,000	-	-	530,000	3,500,000	2,970,000
	합계	310,000	90,000	130,000	-	-	530,000	3,500,000	2,970,000

## 회사채 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,580,000	3,935,000	3,550,000	2,950,000	2,065,200	620,000	-	16,700,200
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	3,580,000	3,935,000	3,550,000	2,950,000	2,065,200	620,000	-	16,700,200

## 신종자본증권 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

## 조건부자본증권 미상환 잔액[별도기준]

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 마. 자금의 사용목적

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

시설자금	영업양수 자금	운영자금 (배당금 지급등)	채무상환 자금	타법인 증권취득 자금	기타 (영세가맹점 금융지원 등)	합계
553,616	-	1,930,174	9,745,181	12,229	-	12,241,200

(주) 당사는 2020년 9월 파인애비뉴 A동 사옥을 매입하였으며, 시설자금은 사옥가액과 관련 부대비용 등을 가산한 금액입니다.

## 바. 합병, 자산양수 등에 관한 사항

시기	대상회사	주요 내용 및 재무제표에 미치는 영향	공시서류 제출 등
19.06.18	푸르덴셜베트남파이낸스(주)	연결대상 종속기업 편입에 따른 상각후 원가 채권 및 이자수익 등 증가	외화증권 취득보고서 금융감독원 제출 (19.06.24)

20.03.30	HD캐피탈	렌터카 자산양수로 인한 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	20.03.09 기타경영사항(자율공시) - 공시주체 : 신한금융지주
20.10.30	신한캐피탈	부동산 및 자동차 대출 등 자산양수로 인한 상각후원가 채권 및 이자수익 등 증가	기업결합신고서 공정거래위원회 제출 (20.08.27)

(주) 푸르덴셜베트남파이낸스는 신한베트남파이낸스로 사명 변경이 됨

## IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

### 1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다.

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다. 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보 고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 사업보고서상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

### 2. 개요

#### 가. 재무상태 및 영업실적 요약

연결기준

(단위: 억원)

구분	2020년	2019년	전년대비 증감
자산총계	348,852	329,179	19,673
부채총계	284,657	267,690	16,967
자본총계	64,195	61,489	2,706
영업수익	40,912	38,923	1,989
영업비용	32,690	32,082	608
당기순이익	6,066	5,090	976
지배기업 소유주지분	6,065	5,088	977
비지배지분	1	2	-1

[( )는 부의 수치임]

#### 나. 주요 경영지표

2020년말 자산은 상품자산 취급성장과 자산인수 영향으로 전년대비 1조 9,673억원 증가한 34조 8,852억원입니다. 부채는 차입부채 증가등으로 전년대비 1조 6,967억원 증가한 28조 4,657억원이며, 자본은 당기순이익 6,065억원 발생 배당 3,943억원 지급으로 전년대비 2,706억원이 증가한

6조 4,195억원입니다.

영업수익 및 영업비용은 상품자산의 취급성장과 자산인수 영향으로 각각 1,989억 및 608억 증가하였습니다. COVID-19영향 미래경기변동 총당금 적립에도 연체전이율 등 건전성 개선으로 대손상각비 감소의 영향이 있습니다.

(단위: %)

구분	2020년	2019년	2018년
조정자기자본비율	19.91	20.08	21.69
단순자기자본비율	16.60	16.97	18.57
고정이하채권비율	1.08	1.14	1.10
연체채권비율	1.35	1.50	1.53
대손총당금적립비율	104.74	104.74	104.00
총자산이익율	1.59	1.47	1.86
자기자본이익율	8.57	7.35	8.59

#### 다. 2021년 전망

2021년 국내경제는 COVID-19 재확산 및 백신·치료제 상용화 시점이 가장 큰 영향을 미칠 것이며, 그로 인한 실물경기 악화·신흥국 부채 부담 등 他리스크 요인 고려시 Central 시나리오 기준으로 COVID-19 이전의 장기성장 추세를 하회할 것으로 전망됩니다.

카드시장은 카드회원 규모 증가, 현금시장 공략 등으로 전체 규모가 지속 확대되어 왔으나, 이미 70% 수준에 달하는 카드 결제 비율은 향후 고도성장을 어렵게 하고 있습니다. 또한 인터넷전문은행/ICT/유통 등 이종업종의 지불결제시장 진출도 카드업의 추가 성장에 불리한 여건으로 작용될 가능성이 있으며, COVID-19로 인해 이러한 구조적변화는 더욱 가속화 될 것으로 전망됩니다.

### 3. 재무상태 및 영업실적

#### 가. 재무상태

연결기준

(단위: 억원)

구분	2020년	2019년	전년대비 증감
[현금및예치금]	6,716	6,684	32
[당기손익-공정가치측정금융자산]	4,879	4,061	818
[파생금융상품자산]	74	545	(471)
[상각후원가측정채권]	309,357	293,353	16,004
신용카드채권	226,166	237,559	(11,393)
대출채권	33,315	20,224	13,091
할부금융채권	35,974	32,524	3,450
금융리스채권	13,903	12,648	1,255
[운용리스자산]	10,162	5,489	4,673
[기타포괄손익-공정가치측정 유가증권]	321	359	(38)
[유형자산]	6,238	6,380	(142)

[기타자산]	11,105	12,308	(1,203)
자산총계	348,852	329,179	19,673
[파생금융상품부채]	1,708	487	1,221
[차입부채]	40,845	33,147	7,698
[사채]	202,155	186,453	15,702
[기타부채]	39,950	47,604	(7,654)
부채총계	284,657	267,690	16,967
[지배지분]	64,243	61,523	2,720
[자본금]	6,268	6,268	-
[자본잉여금]	8,606	8,606	-
[자본조정]	22	3	19
[기타포괄손익누계액]	(733)	(675)	(58)
[연결이익잉여금]	50,079	47,322	2,757
[비지배지분]	(47)	(35)	(12)
자본총계	64,195	61,489	2,706

[( )는 부의 수치임]

'20년 재무상태표상 자산은 상품자산 취급성장과 자산인수 영향으로 전년대비 1조 9,673억원 증가한 34조 8,852억원입니다.

세부항목별로 살펴보면 당사의 상품인 상각후원가측정채권이 취급액증가로 전년보다 1조 6,004억원 증가하였습니다. 이 중 신용카드채권은 1조 1,393원 감소하였고, 대출채권, 할부금융 및 리스채권은 취급액 증가 및 자산인수로 전년대비 1조 7,796억원 증가하였습니다. 운용리스자산은 렌탈자산의 증가로 4,673억원 증가하였습니다. 부채는 전년대비 1조 6,967억원 증가한 28조 4,657억원입니다. 차입금 및 사채가 2조 3,400억원 증가하였습니다.

자본은 전년대비 2,706억원 증가한 6조 4,195억원인데, 당기순이익이 6,065억원 발생 및 배당 3,943억원 지급되었습니다.

#### 나. 영업실적

연결기준

(단위: 억원)

과 목	2020년	2019년	전년대비 증감
I. 영업이익	8,222	6,841	1,381
[순이자수익]	17,550	17,540	10
이자수익	22,626	22,535	91
이자비용(-)	5,075	4,995	80
[순수수료수익]	3,023	2,209	814
수수료수익	14,789	14,324	465
수수료비용(-)	11,765	12,115	(350)
[기타영업손익]	(1,007)	(221)	(786)
[일반관리비](-)	6,506	7,022	(516)
[신용손실충당금전입](-)	4,839	5,664	(825)

II. 영업외손익	(10)	(74)	64
III. 법인세차감전순이익	8,212	6,768	1,444
IV. 법인세비용(-)	2,147	1,677	470
V. 당기순이익	6,066	5,090	976
지배기업소유주지분	6,065	5,088	977
비지배지분	1	2	(1)

[()는 부의 수치임]

'20년 당기순이익은 전년대비 977억원 증가한 6,065억원입니다.

주요 항목별로 살펴 보면 이자이익은 이자수익에서 이자비용을 차감한 것으로 전년대비 10억원 증가하였습니다. 상품자산의 증가로 인한 이자이익의 자연증가 효과입니다.

수수료수익 부문, 리스/렌탈수익이 1,048억 증가, 카드판촉비 수수료수익 차감으로 인한 계정분류 효과 426억 감소, 업무대행수수료 354억 감소, 국제브랜드수수료 241억 감소 효과가 있습니다.

기타영업손익부문, 영업 확대에 따른 운용리스 감가상각비 660억 증가 효과가 있습니다. 일반관리비 부문, 판촉비 170억 감소 등이 있습니다.

신용손실충당금전입액 부문, COVID-19 영향 미래경기변동 충당금 적립에도 연체전이율 등 건전성 개선 영향으로 전기대비 825억 감소하였습니다.

#### 4. 유동성 및 자금조달과 지출

##### 가. 유동성 현황

당사의 유동성은 '20년말 현재 1조 8,236억원입니다. 이 중 현금 및 현금성자산 외 은행 약정한도는 총 1조 4,650억원이며 '19년말 750억 약정한도를 사용함에 따라 미인출 약정한도는 1조 4,650억원입니다.

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

연결기준

(단위: 억원)

구분	2020년	2019년	2018년
1. 현금및예치금	3,586	5,288	3,412
2. 미인출약정한도	14,650	15,400	15,950
3. 기타약정한도	-	-	-
유동성 총계	18,236	20,688	19,362

##### 나. 자금조달 현황

당사는 안정적인 자금조달을 위해 장기 위주로 조달하고 있으며, 회사채, ABS, CP, 전단채 등 다양한 방법을 통해 조달하고 있습니다. 2020년말 기준 총 조달 잔액은 24조 114억원으로 전년말 21조 6,702억원 대비 2조 3,412억원 증가하였으며, 총 조달잔액 중 1년 이내 만기도래금액이 전년말 대비 9,544억원 증가하였습니다.

##### (1) 조달재원

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2020년	2019년	2018년
-----	-------	-------	-------

사채	167,002	149,450	141,118
ABS	29,360	33,570	25,561
CP	23,400	18,500	16,650
기타	20,352	15,181	7,000
합계	240,114	216,702	190,329

(2) 만기 현황

연결기준

(단위 : 억원)

과 목	2020년	2019년	전년대비 증감
1년 이내	61,374	51,830	9,544
1년 초과~2년 이내	56,064	47,494	8,570
2년 초과	122,676	117,378	5,299
합계	240,114	216,702	23,412

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음·수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 'XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항'을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

최근 3개 사업년도 동안 신규로 채택·변경한 회계정책 또는 추정사항에 대해서는 동 사업보고서의 'Ⅲ. 재무에 관한사항 - 1. 요약재무정보 - 나.연결재무제표 이용상의 유의점 및 라.재무정보 이용상의 유의점'을 참조하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원 등에 관한 사항

해당사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

(1) 회사가 영위하는 사업과 관련된 주요 법규상의 규제내용

■ 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 정의된 여신전문금융업으로서 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

■ 여신전문금융회사의 감독

1) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융

회사가 영위할 수 있는 사업을 규정하고 있습니다.

## 2) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기 자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다. 또한 신용카드회사는 감독규정에서 정하는 연체채권비율(연체잔액 등/총취급 잔액)을 10%미만으로 유지하여야 합니다.

여전법과 하위 규정에 따라서, 반기별 가결산을 포함하여 결산일 현재 채권, 리스자산(미수금중 관련분 포함, 운용리스자산 제외), 여신성 가지급금 등과 관련한 신용 손실에 대한 최저 대손충당금 한도가 존재하며, 카드미사용한도에 대한 최저 충당금 한도가 존재합니다. 최저 충당금 한도는 여신전문업감독규정 제11조(대손충당금등 적립 기준)를 참조하시기 바랍니다.

## 3) 유동성

여전법과 하위 규정에 따라서, 여신전문금융회사는 반드시 원화유동성비율을 100%이상 유지하여야 합니다. 금융위는 여신전문금융회사로 하여금 이러한 유동성비율 유지와 관련하여 분기별 보고 제출을 통해 관리하고 있습니다.

## 4) 자금 조달의 제한

여전법에 따르면, 여신전문금융회사에 허용된 자금 조달 수단은 ① 금융기관 으로부터의 차입, ② 사채 또는 어음발행, ③ 여신전문금융회사가 보유한 유가 증권외의 매출, ④ 여신전문금융회사가 보유한 대출채권의 양도, ⑤ 여신전문금융 회사가 영위하는 사업과 관련하여 보유한 채권을 근거로 한 유가증권의 발행 입니다.

또한, 여신전문금융회사는 기획재정부에 외국환 업무 취급기관으로 등록한 뒤 역외에서 자금을 차입하거나 외화 증권을 발행할 수 있습니다. 단, 외형위주의 경영을 제한하기 위하여 신용카드사의 총자산한도는 자기자본대비 6배를 초과 할 수 없습니다.

## 5) 계열사에 대한 대출 제한

여전법 및 관련 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 당해 회사와 특수한 관계에 있는 자에 대하여 자기자본의 100%를 초과하는 여신을 제공할 수 없습니다.

## 6) 타 기업에 대한 지원 제한

여전법의 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 다른 금융 기관 및 기업에 대하여 ① 계열사에 대한 대출 제한 규정을 피하기 위한 목적으로 지분교환 약정을 체결 하여 의결권 있는 주식을 보유하거나 또는 신용을 공여하는 행위, ② 상법이나 증권거래법 하의 자기주식 매입 한도를 회피하기 위하여 지분교환 약정을 체결 하여 주식을 보유하는 행위, ③ 기타 여전법에 의거 대통령령으로 추후 명시되어 거래 당사자의 이익에 중대하게 반할 수 있는 행위 등이 금지됩니다.

그리고 여신전문금융회사는 특정인에게 해당 여신전문금융회사의 주식을 매입시키기 위한 여신이나 계열사에 대한 대출 제한을 회피하고자 하는 목적으로 자금중개 등의 행위를 할 수 없습니다.

## 7) 부동산 투자 제한

여전법 및 하위 규정에 의거하여, 금융위는 여신전문금융회사의 업무 목적용 부동산 취득한도를 자기자본 금액과 동일하게 제한할 수 있습니다.

#### 8) 타 기업에 대한 지분 보유 제한

여전법 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률(금산법)에 따르면, 여신전문금융회사와 동일한 기업 집단의 일원인 금융기관(계열금융회사)은 ① 다른 기업의 의결권 있는 발행주식의 20% 이상을 보유할 경우, ② 계열금융회사나 혹은 계열금융회사가 속한 기업 집단이 통제하고 있는 것으로 간주되는 회사의 의결권 있는 발행주식의 5% 이상을 보유하였는데, 이러한 지분 보유로 인하여 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 최대주주가 되거나, 주식 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 경우 금융위의 사전 승인을 받아야 합니다.

또한 여전법과 금산법에 의거하여, 여신전문금융회사와 계열금융회사는 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 ① 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 25% 이상을 보유하거나, ② 타 회사의 의결권 있는 발행주식의 33% 이상을 보유하게 될 때 추가로 금융위의 사전 승인을 얻어야 합니다.

#### 9) 경영공시

여전법 규정에 따라, 여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다.

또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

### ■ 신용카드업에 대한 감독

#### 1) 분실, 도난, 위조 및 변조된 신용카드로 인한 손실 리스크

여전법에 따라, 신용카드회사는 회원이 카드 분실 또는 도난 발생이후 신고한 사항 및 신용카드나 직불카드의 불법 사용으로 인한 손실에 대해 책임을 지며 위조 및 변조된 신용카드, 직불카드, 선불카드에 대한 손실에 대한 책임을 부담합니다. 그러나 신용카드회사와 회원 간에 체결되는 이용약관 상에 구체적으로 이러한 리스크 전가 조항이 있는 경우, 신용카드 회원에게 의도적인 부정이나 중대한 과실이 있다면 신용카드회사는 이러한 손실 리스크의 책임을 카드회원에게 부담케 할 수 있습니다.

#### 2) 부대업무에서의 평균잔액 비율(Lending Ratio)

신용카드회사의 신용카드 회원에 대한 자금의 융통으로 인한 채권의 당기 중 평균잔액(단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 포함, 대환대출 제외)은 ① 상품 및 서비스 구매에서 발생한 당기 중 신용판매 평균잔액과 ② 당기 중 직불카드 이용대금의 합계보다 클 수 없습니다.

#### 3) 신규 카드 발급 및 신규 회원 모집

여전법 및 동법 시행령은 신용카드회사가 신규 카드를 발급하고 신규 회원을 모집할 수 있는 조건을 정하고 있으며, 또한 모집방법에 대한 제한 규정이 있습니다.

#### 4) 카드채권 추심 규정

여신전문금융회사에 대한 금융위 감독규정에 따라, 신용카드회사는 채무자로부터 채권을 추심함에 있어서 일정한 행위를 금지하고 있습니다.

#### ■ 리스 및 할부금융 업무에 대한 규정

여전법은 시설대여업 및 연불판매업과 관련된 거래를 규정하고 있습니다.

여전법에 의거하여, 시설대여업자는 대여시설이용자를 대신하여 자금으로부터 차입하여 대여시설이용자에게 리스를 제공하거나 연불 판매 조건으로 판매하기 위한 특정 물건을 인수하거나 리스할 수 있습니다.

#### 라. 파생상품 및 위험관리 정책

##### (1) 파생상품

'Ⅱ. 사업의 내용 - 2. 영업의 현황 - 바. 파생상품 거래현황'을 참조하시기 바랍니다.

##### (2) 위험관리정책

위험관리에 관한 세부적인 사항은 "Ⅲ. 재무에 관한 사항- 3. 연결재무제표 주석 - 4. 금융위험 관리"를 참조하시기 바랍니다.

## V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

가. 연결재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제35기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제34기(전기)	삼정회계법인	적정	-	-
제33기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

(주) 감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 44에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석44는 경영진이 COVID-19의 확산이 기업의 생산 능력과 고객에 대한 주문 이행능력에 미칠 수 있는 영향과 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위해 취해진 조치와 계획을 설명합니다.

나. 재무제표에 대한 감사인(공인회계사)의 감사의견 등

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제35기(당기)	삼일회계법인	적정	(주)	-
제34기(전기)	삼정회계법인	적정	-	-
제33기(전전기)	삼정회계법인	적정	-	-

(주) 감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 44에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석44는 경영진이 COVID-19의 확산이 기업의 생산 능력과 고객에 대한 주문 이행능력에 미칠 수 있는 영향과 불확실성 및 이러한 사건이나 상황을 다루기 위해 취해진 조치와 계획을 설명합니다.

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제35기(당기)	삼일회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	1,074(백만원)	9,990(시간)	1,074(백만원)	12,909(시간)
제34기(전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	976(백만원)	10,005(시간)	976(백만원)	10,141(시간)
제33기(전전기)	삼정회계법인	분기,반기,연간 재무제표 검토 및 감사	904(백만원)	8,515(시간)	904(백만원)	8,139(시간)

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제35기(당기)	2020.10.13	Comport Letter발행	2020.09.08~2020.10.19	85백만원	-
제34기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제33기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 03월 03일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부감사 결과 보고 (대상 : 34기 기말)
2	2020년 05월 25일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부검토 결과 보고 (대상 : 35기 1분기)
3	2020년 08월 19일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부검토 결과 보고 (대상 : 35기 반기)
4	2020년 11월 20일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	대면 회의	재무제표 외부검토 결과 보고 (대상 : 35기 3분기)
5	2021년 03월 02일	회사: 감사위원회, 회계팀장 감사인: 업무수행이사	서면 회의	재무제표 외부감사 결과 보고 (대상 : 35기 기말)

(주) 당사는 감사인과 조정협의회를 개최하지 않았습니다.

#### 5. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중에 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

#### 6. 내부회계관리제도

가. 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등 해당사항 없음

나. 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제 35(당)기	삼일회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제 34(전)기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

제 33(전전기)	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
-----------	--------	---

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

2020년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2명의 상근이사, 4명의 사외이사, 1명의 기타비상무이사 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 감사위원회, 위험관리위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회 등 4개의 소위원회가 있습니다.

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

#### (1) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	-	-	-

#### (2) 사외이사 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	임기	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관 계
이성한	2016.03.23 ~ 현재	연임(5회)	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움에 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경력 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전에 도움에 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	-	商事 회사경영 경력, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
윤남근	2019.03.26 ~ 현재	-	대전/수원/서울중앙/진주/인천 부천지원/서울동부지방법원 등에서의 판사 및 부장판사, 10년이 넘는 법학전문대학원 교수, 국가인권위원회 비상임위원, 법관인사제도개선위원회 민간위원 등의 경험을 바탕으로 법률 분야에서 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2021년 03월 17일 )

성명	임기	연임여부	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는
----	----	------	------	-----	---------	---------

		및 연임횟수				주요주주와의 관계
이성한	2016.03.23 ~ 현재	연임(5회)	재정경제부/기획재정부에서의 오랜 기간의 경력과 국제금융센터 원장 등의 재무/금융 분야 경험을 바탕으로 신한카드의 발전에 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김성렬	2018.03.21 ~ 현재	연임(3회)	행정자치부, 경기도 등에서의 장기간의 행정 경영경험 등을 바탕으로 빅데이터의 효율적 활용방안 수립, 금융소비자 보호 체계정비 등 신한카드의 발전이 도움이 될 것으로 판단됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
오공태	2019.03.26 ~ 현재	-	商事 회사경영 경험, 40여년간의 在日 대한민국 민단 실무 및 관리 경험, 신용조합 이사장직 경험 등을 바탕으로 당사 발전에도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
윤남근	2019.03.26 ~ 현재	-	대전/수원/서울중앙/진주/인천 부천지원/서울동부지방법원 등에서의 판사 및 부장판사, 10년이 넘는 법학전문대학원 교수, 국가인권위원회 비상임위원, 법관인사제도개선위원회 민간위원 등의 경험을 바탕으로 법률 분야에서 당사 발전에 도움이 될 것으로 판단 됨	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 주요 의결사항

(기준일 : 2020년 12월 31일)

개최 일자	의 안 내 용	가결 여부	사내이사		사외이사				기타비 상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 8/9)	윤남근 (출석률 : 100%)	이병철 (출석률: 100%)
'20. 02.04	① 제34기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	② 2020년 상반기 계열사간 거래한도 추가승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
'20. 03.03	① 제34기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
	② 사규 개정(지배구조 내부규범 등) 및 제정(PS운영규정)에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
	③ HD캐피탈 장기렌터카 자산 인수 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
	④ 신한카드 2020-1 자산유동화 증권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
	1. 2019년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	2. 2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	3. 2019년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	4. 2019년 내부통제시스템 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	5. 2019년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	6. 2019년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
	7. 2019년 하반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	불참	-	-
'20. 03.25	① 이사회 의장 및 선임사외이사 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	③ 2020년 사외이사 보수 결정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	④ 카자흐스탄 해외법인 신용공여 제공에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	⑤ 미얀마 해외법인 신용공여 제공에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	⑥ 지배구조 내부규범 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

	⑦ 대표이사 직무대행 순위에 관한 사항	可決	찬성						
	1. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'20.	① 증시 안정 펀드 출자에 관한 사항	可決	찬성						
03.30	② 계열사간 거래 사전승인에 관한 사항	可決	찬성						
'20.	① 사규 개정에 관한 사항	可決	찬성						
	② 2020년 하반기 계열사간 거래 사전승인에 관한 사항	可決	찬성						
	③ 2020년 제1차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성						
05.25	1. 2020년 1분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	2. 2020년 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	3. 2020년 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'20.	① 신한캐피탈 자산 인수 승인에 관한 사항	可決	찬성						
7.24	② 채권발행 일괄신고서 제출에 관한 사항	可決	찬성						
	③ 전자단기사채 발행한도 증액에 관한 사항	可決	찬성						
	1. 페퍼 저축은행 자산 인수 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'20.	① 해외채권 발행 승인에 관한 사항	可決	찬성						
8.19	② 사규 개정에 관한 사항	可決	찬성						
	③ 2020년 하반기 계열사간 거래한도 추가 승인에 관한 사항	可決	찬성						
	1. 2020년 상반기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	2. 최고경영자 경영승계 육성후보군 평가 및 역량개발 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	3. 2020년 상반기 계열사간 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	4. 2020년 2분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	5. 사외이사 후보군 관리내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'20.	① 신한카드 2021-1 자산유동화 증권 발행에 관한 사항	可決	찬성						
11.20	② 2021년 상반기 계열사간 거래한도 승인에 관한 사항	可決	찬성						
	1. 2020년 3분기 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	2. ICT 인프라 고도화 추진 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	3. 2020년 3분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'20.	① 2021년 경영계획(案) 승인에 관한 사항	可決	찬성						
12.23	② 2020년 제2차 임시주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성						
	③ 자회사 편입 추진에 관한 사항	可決	찬성						
	④ 2021년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	可決	찬성						
	⑤ 2021년 안전 및 보건 계획에 관한 사항	可決	찬성						
	⑥ 경영진 임명에 관한 사항	可決	찬성						
	⑦ 고문 위촉에 관한 사항	可決	찬성						
	⑧ 정관 개정에 관한 사항	可決	찬성						
	1. 2021년 정기 조직개편(案) 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	2. 경영리더 육성제도 운영 현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	3. 2020년 하반기 자금조달 실적 및 계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
	4. 2020년 금융소비자보호협의회 운영 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-

(기준일 :

2021년1월1일 ~ 2021년 3월 17일)

개최 일자	의 안 내 용	가결 여부	사내이사		사외이사				기타비 상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)	이성환 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	안준식 (출석률: 100%)
'21.2.4	① 제35기 결산에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	② 이사회내위원회 위원 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
	1. 금융소비자보호 실태평가 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
'21.3.2	① 당산 사옥 신축사업 시행에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

② 경영진 보수 관련 규정 개정에 관한 사항	可決	찬성							
③ 제35기 정기주주총회 소집에 관한 사항	可決	찬성							
1. 2020년 경영실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 2020년 내부회계관리제도 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 2020년 내부통제시스템 평가결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 2020년 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 2020년 내부통제 체계·운영에 대한 실태점검 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 2020년 하반기 개별사건 거래결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 2020년 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 임원후보추천위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 보수위원회 운영 실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회의 구성, 설치목적 및 권한사항

(기준일 :

2020년 12월 31일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이성한(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 윤남근(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-
임원후보추천위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한, 김성렬 * 사내이사 위원: 임영진 * 기타비상무이사위원: 이병철	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 윤남근 * 사내이사: 김재춘(재무전문가)	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-

(기준일 :

2021년 03월 17일)

위원회명	구성	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	* 위원장: 이성한(사외이사) * 사외이사위원: 오공태 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 회사경영상 발생하는 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크관리정책 수립 및 이의 준수여부 감시	-
보수위원회	* 위원장: 윤남근(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 특정직원 및 경영진 등에 대한 보상설계 및 성과평가	-

임원후보추천 위원회	* 위원장: 오공태(사외이사) * 사외이사 위원: 이성한, 김성 렬 * 사내이사 위원: 임영진 * 기타비상무이사위원: 안준식	- 대표이사 후보 추천 기능 - 사외이사 후보 추천 기능 - 감사위원 후보 추천 기능 - 사외이사 후보군 관리 기능	-
감사위원회	* 위원장: 김성렬(사외이사) * 사외이사 위원: 윤남근 * 사내이사: 김재춘(재무전문가 )	- 내부통제시스템의 적정성 및 경영성과 평가/개선 - 이사 및 경영진의 업무 감독 기능	-

## (2) 임원후보추천위원회 구성 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성 명	사외이사 여부	비고
임영진	X	-
오공태	○	
이성한	○	
김성렬	○	
이병철	X	

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

성 명	사외이사 여부	비고
임영진	X	-
오공태	○	
이성한	○	
김성렬	○	
안준식	X	

## (3) 이사회내의 위원회 활동내역

### ① 위험관리위원회

(기준일 : 2020년 12월 31일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		기타비상무이사
			이성한 (출석률:100%)	오공태 (출석률:7/8)	이병철 (출석률:100%)
2020.03.03	1. 2019년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	불참	-
	2. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	불참	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	불참	-
	4. 그룹 위험관리위원회 결의사항 보고	보고	-	불참	-
2020.03.25	1. 위험관리위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
2020.03.30	1. 증시 안정 펀드 출자에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
2020.05.25	1. 2020년 1분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
	2. 통합위험상황 분석 결과 보고	보고	-	-	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-

	4. 위기상황시 자본관리계획(案)	可決	찬성	찬성	찬성
	5. 위기상황시 자금조달계획(案)	可決	찬성	찬성	찬성
2020.07.24	1. 신한캐피탈 자산 인수 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
2020.08.19	1. 위험관리위원회규정 일부 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2. 2020년 2분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
2020.11.20	1. 2020년 3분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
	2. 통합위기상황 분석 결과 보고	보고	-	-	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
2020.12.23	1. 2021년 리스크 유형별 한도 설정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2. 2021년 리스크 총한도 설정에 관한 사항	심의	찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2021년 1월1일 ~ 2021년 3월 17일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		기타비상무이사
			이성한 (출석률:100%)	오공태 (출석률:100%)	안준식 (출석률:100%)
2021.03.02	1. 2020년 4분기말 리스크 측정 및 모니터링 보고	보고	-	-	-
	2. 리스크관리 관련 규칙 개정 결과 보고	보고	-	-	-
	3. 리스크관리협의회 회의결과 보고	보고	-	-	-
	4. 그룹 위험관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-

## ② 보수위원회

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사			기타비상무이사
			윤남근 (출석률: 100%)	김성렬 (출석률: 100%)	이성한 (출석률: 100%)	이병철 (출석률: 100%)
2020.03.03	1. 2019년 보수체계 설계, 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항	可決	찬성	찬성	선임 前	찬성
	2. 2019년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
2020.03.25	1. 2019년 경영진 평가등급 확정 및 단기성과급 지급에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	2. 2020년 경영진 평가기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	3. 2020년 경영진 등 보수체계 및 기준 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
	4. 2020년 사내 이사 및 경영진 보수 운영에 관한 사항	可決	찬성	찬성		찬성
2020.03.25	5. 2020년 경영진 등 PS 부여에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	
2020.03.25	1. 보수위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	퇴임	찬성	찬성

(기준일 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 3월17일)

개최일자	의안내용	가결여부	사외이사		기타비상무이사
			윤남근 (출석률: 100%)	김성렬 (출석률: 100%)	안준식 (출석률: 100%)
2021.03.02	1. 2020년 보수체계 설계 · 운영의 적정성 평가 등에 관한 사	可決	찬성	찬성	찬성

항					
2. 2020년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성
3. 2020년 그룹 경직경영진 담당업무 성과평가 점수 확정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성

### ③ 임원후보추천위원회

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사			기타비상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 3/4)	김성렬 (출석률 : 100%)	이병철 (출석률 : 100%)
2020.03.03	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	본인추천사항으로 의결권 제한	불참	찬성	찬성
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	불참	본인추천사항으로 의결권제한	찬성
	③ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
2020.03.25	① 임원후보추천위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2020.08.19	① 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2020.12.23	① 대표이사 후보 추천에 관한 사항	可決	본인추천사항으로 의결권 제한	찬성	찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 3월 17일)

개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사			기타비상무이사
			임영진 (출석률 : 100%)	이성한 (출석률 : 100%)	오공태 (출석률 : 100%)	김성렬 (출석률 : 100%)	안준식 (출석률 : 100%)
2021.3.2	① 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	본인추천사항으로 의결권 제한	찬성	찬성
	② 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	본인추천사항으로 의결권 제한	찬성
	③ 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

### 라. 이사의 독립성

당사는 이사회 규정 제 19조 1항에 의거하여 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 그 구성

및 운영은 별도의 임원후보추천위원회 규정을 따르고 있습니다.

<p>&lt;이사회 규정&gt; 제19조(이사회내 위원회의 설치) ① 이사회는 정관이 정한 바에 따라 이사회 내에 다음 각호의 위원회를 둔다. 1. 감사위원회 2. 임원후보추천위원회 3. 위험관리위원회 4. 보수위원회 ② 각 위원회의 구성, 권한, 운영 등에 관한 세부사항은 이사회의 결의로 정한다. ③ 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있다.</p> <p>&lt;임원후보추천위원회 규정&gt; 제2조(구성) 위원회는 대표이사를 포함한 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원의 과반수는 사외이사로 한다</p>
--

마. 사외이사의 전문성

당사는 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적 운영을 보좌하고, 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무 지원을 위해 전략기획팀, 감사팀, 리스크총괄팀, 인사팀의 담당 업무에 상기 내용을 규정하고, 업무 담당자를 운영중에 있습니다.

<p>* 이사회/임원후보추천위원회(전략기획팀), 감사위원회(감사팀), 위험관리위원회(리스크총괄팀), 보수위원회(인사팀)</p> <p>各 팀의 업무 담당자는 아래의 업무를 수행하고 있습니다.</p> <p>1) 이사회 및 위원회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원 2) 이사회 및 위원회의 회의내용 기록 유지 3) 이사회 및 위원회의 연간운영계획 수립 지원 4) 사외이사에 대한 회사관련 정보제공 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원 6) 이사회 및 위원회의 각종 법규준수를 위한 지원 7) 기타 이사회 및 위원회의 지시사항 처리 등</p>
---

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 03월 25일	전략기획팀	이성한,오공태 ,김성렬,윤남근	-	'혁신금융, 신한PayFAN / 홈페이지 리뉴얼' 관련 교육
2020년 05월 25일	준법감시팀	이성한,오공태 ,김성렬,윤남근	-	자금세탁방지관련 교육

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회에 관한 사항

당사는 회사의 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 감사위원회를 설치하고 있으며 감사위원회는 다음의 역할을 수행합니다.

- 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사부서장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선정
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관 지시사항, 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

당사의 감사위원회(감사)는 감사업무에 필요한 경영정보에 접근하기 위한 권한을 가지고 있으며 상세한 내역은 다음과 같습니다.

- 감사위원회는 다음 각호의 권한을 갖도록 당사 사규에 규정하고 있음.
  - 회사내 모든 정보에 대한 요구권
  - 관계자의 출석 및 답변 요구
  - 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
  - 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
  - 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

### 감사위원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
윤남근	예	- 고려대학교 법학전문대학원 교수 - 서울회생법원 자문위원장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(주) 김성렬, 윤남근 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회의 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

(주) 감사위원들은 타사겸직을 하지 않고 있습니다.

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력

김성렬	예	- 행정자치부 지방행정실 실장 - 행정자치부 차관	-	-	-
윤남근	예	- 고려대학교 법학전문대학원 교수 - 서울회생법원 자문위원장	-	-	-
김재춘	-	- 금융감독원 외환감독국 국장 - 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장	예	재무전문가	외환감독국 총괄 재무담당 총괄

(주) 김성렬, 윤남근 감사위원의 연임여부는 1. 이사회에 관한 사항 - 가. 이사회 구성 개요 - (1) 사외이사 현황 을 참고하시기 바랍니다.

(주) 감사위원들은 타사경직을 하지 않고 있습니다.

### (1) 감사위원 중 상근감사의 사항

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김재춘	-	한국은행 자금부, 금융감독원 은행검사국/국제협력국/외환감독국 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

성명	연임여부 및 연임횟수	선임배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김재춘	-	한국은행 자금부, 금융감독원 은행검사국/국제협력국/외환감독국 등 금융 및 감사분야에 다양한 경험을 바탕으로 신한카드 감사업무에 많은 조언을 해줄 것이 기대되어 상근감사위원(사내이사)로 선임함	임원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

### (2) 감사위원의 독립성

가) 당사는 상법 415조의 2에 따라 감사위원회를 설치하였음.

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

① 총위원의 3분의 2이상이 사외이사일 것

② 위원 중 1인 이상은 대통령령으로 정하는 회계 또는 재무 전문가일 것.

다) 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정함.

### (3) 감사위원회의 활동

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

개최일자	의안내용	가결여부	김성렬 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)
2020.02.26	2020년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	찬성
	외부감사인 해임 요청의 건	可決	찬성	찬성	찬성
	제 34기 결산실적 보고	심의	-	-	-

	2019년 공시 운영실태 보고	심의	-	-	-
	제 34기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성	찬성
2020.03.03	내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	외부감사인 선정의 건	可決	찬성	찬성	찬성
	2019년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-	-
	2019년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-	-
	2019년 내부통제시스템 운영평가 보고	심의	-	-	-
	2019년 감사결과 보고	심의	-	-	-
	준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-	-
2020.03.25	제34기 정기 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
2020.03.25	감사위원회 위원장 선임에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
2020.05.25	2020년 1차 임시 주주총회 의안 및 서류에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2020년 1분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-	-	-
	내부회계관리제도 운영실태 평가계획 보고	심의	-	-	-
	감사 진행상황 보고 ('20.1월 ~ 5월)	심의	-	-	-
	제 34기 외부감사인 평가결과 보고	심의	-	-	-
2020.08.19	내부회계관리규정 개정에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	외부감사인의 비감사용역 업무수행 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2020년 상반기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-	-	-
	감사 진행상황 보고 ('20.6월 ~ 8월)	심의	-	-	-
2020.11.20	2020년 3분기 외부감사인의 재무제표 검토 결과 보고	심의	-	-	-
	내부회계관리제도 중간 평가 결과 보고	심의	-	-	-
2020.12.23	2020년 제2차 임시 주주총회 의안 및 서류 진술에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2021년 감사계획 승인에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2020년 상근감사위원 평가에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성

(기준일 : 2021년 1월 1일 ~ 2021년 3월 17일 )

개최일자	의 안 내 용	가결여부	김성렬 (출석률 : 100%)	윤남근 (출석률 : 100%)	김재춘 (출석률 : 100%)
2021.02.04	2021년 상근감사위원 전략과제 수립의 건	可決	찬성	찬성	찬성
	제 35기 결산실적 보고	심의	-	-	-
	2020년 공시 운영실태 보고	심의	-	-	-
2021.03.02	제 35기 감사보고서 제출의 건	可決	찬성	찬성	찬성
	내부감시장치에 대한 감사의 의견서에 관한 사항	可決	찬성	찬성	찬성
	2020년 내부회계관리제도 운영실태 보고	심의	-	-	-
	2021년 외부감사인 감사계약 보고	심의	-	-	-
	준법감시팀 내부통제 결과 및 계획보고	심의	-	-	-
	2020년 내부회계관리제도 평가결과 보고	심의	-	-	-
	2020년 내부통제시스템 운영평가 보고	심의	-	-	-
	2020년 감사결과 보고	심의	-	-	-

(4) 교육실시 계획

개정된 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 시행령('18.11.1)'에 따라 사규 『내부회계관리

규정』에 감사위원회 등을 대상으로 매년 교육훈련을 실시토록 반영하였습니다.

감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 05월 25일	재무팀 (서본회계법인)	김성렬,윤남근, 김재춘	-	내부회계관리제도 교육 - 관련 규제 및 미비점 평가 등

감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	13	부장(3년), 부부장(평균 4년), 차장(평균 4년), 과장(6년), 대리(3년)	감사위원회 개최('19년 8회 /'20년 8회) 및 사후관리

(5) 준법감시인

- 당사는 여신전문금융업법에 의거 준법감시인을 선임하고 있음

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
이병호	남	1965년4월	상무	준법감시인	홍익대학교 경영학과 졸업 신한카드 직원만족센터장 (2010.01~2016.12) 신한카드 직원만족BU장 (2017.01~2017.12) 신한카드 신용관리본부장 (2018.01~2018.12) 신한카드 준법감시인(2019.01~ 現)

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
최진백	남	1971년7월	상무	준법감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)

준법감시인의 주요 활동내역과 그 처리결과

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
	자금세탁방지 활동	적정함
	신용카드 불법모집 및 불완전판매 점검	적정함
매월	부서별 자체점검 및 사고예방 활동	적정함
분기	광고 자율심의 자체/실태점검	적정함
테마	내부통제 취약영역 등 주요 Issue 테마점검	적정함

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

점검일시	주요내용	점검결과
수시	일상업무에 대한 법규준수측면 사전검토	적정함
	자금세탁방지 활동	적정함
	신용카드 불법모집 및 불완전판매 점검	적정함
매월	부서별 자체점검 및 사고예방 활동	적정함
분기	광고 자율심의 자체/실태점검	적정함

테마	내부통제 취약영역 등 주요 Issue 테마점검	적정함
----	---------------------------	-----

준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법감시팀	38	팀장1명(1년), 부부장4명(평균7년), 차장4명(평균6년), 과장2명(평균2년), 대리4명(평균5년), 사원5명(평균4년), 변호사2명(8년), 계약직16명(평균3년)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이사회, 주주총회 지원</li> <li>- 각종 내부통제 점검</li> <li>- 정도영업 및 광고심의 관리</li> <li>- 법률 리스크 관리</li> <li>- AML(자금세탁방지) 관련 검토</li> <li>- 인사/노무 법률지원</li> <li>- 지적재산권 관리</li> <li>- 특허소송 등</li> </ul>

### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

- 가. 집중투표제, 서면투표제 또는 전자투표제의 채택여부  
당사는 집중투표제, 서면투표제 또는 전자투표제를 채택하고 있지 않습니다.
- 나. 소수주주권의 행사여부  
당사는 소수주주권에 대한 해당사항이 없습니다.
- 다. 경영권 경쟁  
당사는 공시대상 기간 중 경영권 경쟁이 발생하지 않았습니다.

## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2020년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만주, %)

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

### ※ 주식 소유현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주 주식회사	125,369,403	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

### 2. 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	185,030	조용병	0.00%	국민연금	9.81%

(주1) 출자자수는 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

### 3. 최대주주의 대표자

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임권 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일

조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 위원	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재)	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.26
-----	---------	------------	------	----	--------------------------------------	---	----------------	------------

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

#### 4. 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2020년 말	2019년 말	2018년 말
자산 총계	605,234,104	552,419,581	459,600,510
부채 총계	558,877,246	510,489,200	422,949,080
자본 총계	46,356,858	41,930,381	36,651,430
매출액	49,027,243	43,859,083	35,344,047
I.영업이익	4,929,736	5,046,250	4,499,414
II.관계기업 이익에 대한 지분	159,533	53,287	17,488
III.기타영업외손익	-335,398	-188,029	-50,292
IV.법인세비용차감전순이익	4,753,871	4,911,508	4,466,610
V.법인세비용	1,255,795	1,269,124	1,268,345
VI.당기순이익	3,498,076	3,642,384	3,198,265
VII.기타포괄손익	-173,844	565,910	51,292
VIII.총포괄이익	3,324,232	4,208,294	3,249,557
IX.당기순이익의 귀속	3,498,076	3,642,384	3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	3,414,595	3,403,497	3,156,722
(2) 비지배지분	83,481	238,887	41,543

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

#### 5. 사업의 현황

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

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회

사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.81%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 말
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	-234,203
매출액	23,453,597
영업이익	-13,712
당기순이익	-34,860

주) 2019년 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2020년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,218만명이며, 기금적립금 규모는 2020년 12월말 기준 약 833.7조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2021년 01월 13일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과

한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과  
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관  
서울대 사회복지학과 겸임교수

- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사  
보건복지부 연금정책과 서기관  
보건복지부 건강정책과장  
식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과  
국민연금공단 강서지사장, 양천지사장  
국민연금공단 국민소통실장 국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학과 고려대학교 노동법학 석사  
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료 서울특별시의회 의원  
(제8,9대 / 보건복지위원장)  
서울특별시 정무수석  
대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원
- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아 경영대학원 MBA  
교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

[주식사무]

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>제10조(신주의 인수권)</p> <p>① 본 회사의 주주는 각자 소유하고 있는 주식 수에 비례하여 신주의 인수권을 갖는다. 다만, 주주 전원의 동의가 있는 경우에는 이와 다른 비율로 신주의 인수권을 가질 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에도 불구하고 다음 각 호의 경우에는 관련 법령이 허용하는 범위내에서 주주총회의 결의로 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 제2호에 의한 신주배정은 2억주, 제3호에 의한 신주배정은 5억주, 제4호 및 제5호에 의한 신주배정은 12억주, 제6호에 의한 신주 배정은 2억주를 각 각 초과하지 못한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</li> <li>2. 주식예탁증서의 발행을 위하여 신주를 발행하는 경우</li> <li>3. 회사가 경영상 필요로 외국인투자자의 투자를 유치하기 위한 경우</li> <li>4. 자금의 조달 또는 기타 경영상 필요로 국내외 금융기관 등에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>5. 전략적 제휴, 기업구조조정, 또는 기타 경영상의 긴박한 필요로 제3자에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>6. 기술도입의 필요로 제휴회사에게 신주를 발행하는 경우</li> <li>7. 기타 관계 법령 또는 본 정관에 따로 정한 경우</li> </ol> <p>③ 본조 제1항의 규정에도 불구하고 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주납입기일에 주금을 납입하지 아니하는 경우에 주주총회의 결의에 따라 다른 주주 또는 제3자에게 이를 배정할 수 있으며, 신주 배정에서 단주가 발생하는 경우의 처리 방법은 주주총회의 결의에 따른다.</p>		
<p>결산일</p>	<p>12월 31일</p>	<p>정기주주총회</p>	<p>결산 종료일로부터 3월이내</p>
<p>주주명부의 폐쇄 및 기준일</p>	<p>제14조(주주명부의 폐쇄 및 기준일)</p> <p>① 본 회사는 매 결산기 최종일 익일부터 1월 15일까지 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소와 신탁재산의 표시 또는 말소를 정지한다.</p> <p>② 본 회사는 매결산기 최종일의 주주 명부에 기재되어 있는 주주로 하여금 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사하게 한다.</p> <p>③ 본 회사는 임시 주주총회의 소집 기타 필요한 경우에는 이사회 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나 이사회 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수 있다. 본 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</p>		
<p>주식의 총수</p>	<p>제7조(설립시 발행하는 주식의 총수)</p> <p>본 회사가 설립시에 발행하는 주식의 총수는 오천주로 한다.</p>		
<p>명의개서대리인</p>	<p>제13조(명의개서 등)</p> <p>① 본 회사는 주식의 명의개서대리인을 둘 수 있다.</p> <p>② 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 명의개서대리인 및 사무취급장소와 대리업무의 범위는 이사회 결의로서 정하고 이를 공고한다.</p> <p>③ 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고, 주식의 명의개서, 질권의 등록 또는 말소, 신탁재산의 표시 또는 말소, 주권의 발행, 신고의 접수, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급하게 한다.</p> <p>④ 제1항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우, 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 「유가증권의 명의개서대행 등에 관한 규정」에 따른다.</p>		

주주의 특전	해당사항없음	광고방법	<p>인터넷 홈페이지 (<a href="http://www.shinhancard.com">http://www.shinhancard.com</a>)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유 로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 매일 경제신문에 게재한다.</p>
--------	--------	------	--

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원 등의 현황

#### 임원 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주 와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960.11	사장	등기임원	상근	대표 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2020.12.31
김재춘	남	1961.02	감사 위원	등기임원	상근	감사	전남대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경영학과 석사 한성대학교 경영학과 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 외환감독국 국장 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
이성한	남	1957.03	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과테말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	해당사항 없음	2016.03.23 ~ 현재	-
김성렬	남	1958.09	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공태	남	1946.04	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	메이지대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인단 중앙본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 부단장 삼소상사 대표이사(現) 도교 한국학교 이사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-

윤남근	남	1956.05	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	서울대학교 대학원 법학 수료 서울대학교 법학과 졸업 국가인권위원회 인권위원 진주/인천 부천지원/ 서울동부지방법원 부장판사 고려대 법학전문대학원 교수(現)	-	-	해당사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
이병철	남	1963.01	기타 비 상무 이사	등기임원	비상근	기타 비상무 이사	송실대학교 법학과 석사 신한은행 사당남성지점장 신한은행 소공중앙지점장 신한은행 인천중앙지점장 신한은행 인천광역시청지점장 신한은행 본부장 신한금융그룹 브랜드홍보부문장 (부사장보)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
최인선	남	1964.08	부사장	미등기임원	상근	Multi Fiance 그룹장	영남대학교 행정학과 졸업 삼성상용차 경영관리팀 과장 삼성카드 경영관리팀 차장 LG카드 채권지원팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 마케팅본부 본부장 신한카드 소비자보호 BU 상무 신한카드 신용관리BU 선임본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장 신한카드 영업추진그룹 부사장 신한카드 Multi Fiance그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이전홍	남	1964.06	부사장	미등기임원	상근	경영 지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 앤더슨컨설팅 연구원 LG전자 전략기획팀 대리 LG화학 경영혁신 과장 LG카드 인사팀장 신한카드 VIP마케팅팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 VM사업본부 본부장 신한카드 영업총괄본부 본부장 신한카드 영업1부문장 선임본부장 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
정지호	남	1963.06	부사장	미등기임원	비상근	글로벌 사업 그룹장	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 외환사업부 팀장 신한은행 우즈베키스탄사무소 조사역 신한은행 신한카지흐스탄 조사역 신한은행 글로벌영업추진부 부장 신한은행 외환사업본부 본부장 신한은행 글로벌사업그룹 부행장보 겸 신한카드 글로벌사업그룹 부사장(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

안중선	남	1966.07	부사장	미등기임원	상근	Life Informati on 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한카드 경영지원팀 과장 신한카드 경영관리팀 부부장 신한카드 금융기획팀 부부장 신한카드 RM금융팀 부장 신한카드 경영지원팀 부장 신한카드 채권관리BU BU장 신한카드 MF사업그룹 본부장 신한카드 Life Information그룹 부사장 (現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
문동권	남	1968.07	상무	미등기임원	상근	경영 기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31
송주영	남	1966.12	상무	미등기임원	상근	위험 관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31
유재선	남	1967.09	상무	미등기임원	상근	정보 보호 최고 책임자 (CISO)	세종대학교 회계학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT지원팀 차장 신한은행 정보시스템부 부부장 신한은행 IT운영부 부부장 신한은행 IT기획부 팀장 신한은행 안양금융센터 리테일지점장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2020.12.31
이병호	남	1965.04	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	홍익대학교 경영학과 졸 LG신용카드 입사 LG카드 안양채권지점 부장 LG카드 조직활성화팀 차장 신한카드 발급업무팀 부장 신한카드 직원만족팀 부장 신한카드 직원만족BU 부장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2020.12.31

장재영	남	1968.02	상무	미등기임원	상근	빅 데이터 사업 본부장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터사업본부장 상무 (現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
진미경	여	1967.03	상무	미등기임원	상근	CCO (금융 소비자 보호 총괄 책임자)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 CCO(現)	-	-	해당사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31

(주) 안중선 부사장, 장재영/진미경 상무 '20.1.1일자 신규 선임  
(주) 사외이사(이성한, 김성렬, 윤남근, 오공태) 임기만료일 : 제35기 정기 주주총회 일  
(2021년 3월 24일)  
(주) 임영진 사장 : 2020년12월23일 주주총회시 중임결정(2021.1.1~2022.12.31)

(기준일 : 2021년 3월 17일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주 와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
임영진	남	1960.11	사장	등기임원	상근	대표 이사	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 영업추진부장 신한은행 경기동부 영업본부장 신한은행 부행장보 신한은행 부행장 신한금융지주회사 부사장 신한카드 대표이사 사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2017.03.07 ~ 현재	2022.12.31
김재춘	남	1961.02	감사 위원	등기임원	상근	감사	전남대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경영학과 석사 한성대학교 경영학과 박사 금융감독원 국제협력국 국장 금융감독원 외환감독국 국장 태림페이퍼(주) 재무담당 부사장 신한카드 상근감사위원(現)	-	-	해당 사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
이성한	남	1957.03	사외 이사	등기임원	비 상근	사외 이사	중앙대학교 국제학 박사 재정경제부 국제경제과 과장 기획재정부 대외경제국 국장 기획재정부 FTA국내대책본부 본부장 국제금융센터 원장 과테말라 정책자문단 수석고문(現)	-	-	해당 사항 없음	2016.03.23 ~ 현재	-

김성렬	남	1958.09	사외 이사	등기임원	비 상근	사외 이사	고려대학교 행정학과 졸업 경기도 행정1부지사 행정자치부 창조정부조직실 실장 행정자치부 지방행정실 실장 행정자치부 차관	-	-	해당 사항 없음	2018.03.21 ~ 현재	-
오공태	남	1946.04	사외 이사	등기임원	비 상근	사외 이사	메이지대학 공학부 건축학과 졸업 재일 대한민국인단 중앙본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 단장 재일 대한민국인단 나가노현 본부 부단장 삼소상사 대표이사(現) 도교 한국학교 이사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
윤남근	남	1956.05	사외 이사	등기임원	비 상근	사외 이사	서울대학교 대학원 법학 수료 서울대학교 법학과 졸업 국가인권위원회 인권위원 진주/인천 부천지원/ 서울동부지방법원 부장판사 고려대 법학전문대학원 교수(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.03.26 ~ 현재	-
안준식	남	1965.05	기타 비상무 이사	등기임원	비 상근	기타 비상무 이사	신한은행 동대신동 지점장 신한은행 나라사랑카드 팀장홍보팀장 신한은행 사회협력부장 신한금융지주회사 홍보팀장 신한금융지주회사 본부장(홍보/공보) 신한은행 부산경남본부장 신한은행 서초본부장 신한금융지주 브랜드홍보부문장(부사장)	-	-	해당 사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2021.12.31
이찬홍	남	1964.06	부사장	미등기임원	상근	경영 지원 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 앤더슨컨설팅 연구원 LG전자 전략기획팀 대리 LG화재 경영혁신 과장 LG카드 인사팀장 신한카드 VIP마케팅팀 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 VM사업본부 본부장 신한카드 영업총괄본부 본부장 신한카드 영업1부문장 선임본부장 신한카드 플랫폼사업그룹 부사장 신한카드 경영지원그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2021.12.31

안중선	남	1966.07	부사장	미등기임원	상근	Life Informati on 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 입행 신한카드 경영지원팀 과장 신한카드 경영관리팀 부부장 신한카드 금융기획팀 부부장 신한카드 RM금융팀 부장 신한카드 경영지원팀 부장 신한카드 채권관리BU BU장 신한카드 MF사업그룹 본부장 신한카드 Life Information그룹 부사장 (現)	-	-	해당 사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
문동권	남	1968.07	부사장	미등기임원	상근	경영 기획 그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 LG할부금융 입사 LG카드 경영관리팀장 차장 LG카드 리스크관리팀장 차장 신한카드 경영관리팀 부장 신한카드 상품R&D센터 부장 신한카드 전략기획팀 부장 신한카드 영남BU 본부장 신한카드 기획본부 본부장 신한카드 경영기획그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2019.01.01 ~ 현재	2022.12.31
강신태	남	1965.04	부사장	미등기임원	상근	글로벌 사업 그룹장	서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 뉴욕지점 부지점장 신한은행 재무기획부 팀장 신한은행 경기광주지점 지점장 신한은행 논현역 금융센터 센터장겸 RM 신한은행 명동 금융센터 센터장겸 RM 신한은행 대기업고객부 부장 신한은행 대기업영업2본부 본부장 신한금융지주회사 글로벌사업그룹 부사장 겸 신한카드 글로벌사업그룹 부사장(現)	-	-	해당 사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31
송주영	남	1966.12	상무	미등기임원	상근	위험 관리 책임자 (CRO)	고려대학교 법학과 졸업 LG신용카드 입사 LG카드 채권지원팀 과장 LG카드 신용기획팀장 차장 LG카드 개인신용관리팀장 차장 신한카드 발급업무팀 부부장 신한카드 개인신용관리팀 부장 신한카드 리스크관리팀 부장 신한카드 리스크관리본부 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31

유재선	남	1967.09	상무	미등기임원	상근	정보 보호 최고 책임자 (CISO)	세종대학교 회계학과 졸업 신한은행 입행 신한은행 IT지원팀 차장 신한은행 정보시스템부 부부장 신한은행 IT운영부 부부장 신한은행 IT기획부 팀장 신한은행 안양금융센터 리테일지점장 신한카드 CISO 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2018.01.01 ~ 현재	2021.12.31
장재영	남	1968.02	상무	미등기임원	상근	빅 데이터 R&D 본부장 (고객 정보 관리인)	경주대학교 관광행정학과 졸업 삼성카드 입사 신한카드 회원영업팀 차장 신한카드 부산CRM센터장 부부장 신한카드 브랜드기획팀장 부장 신한카드 신성장본부장 부장 신한카드 오토사업본부장 부장 신한카드 빅데이터사업본부장 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
진미경	여	1967.03	상무	미등기임원	상근	CCO (금융 소비자 보호 총괄 책임자)	이화여자대학교 경제학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 직원복지팀장 차장 신한카드 서울VIP센터장 부부장 신한카드 서울발급지원센터장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부부장 신한카드 고객보호팀장 부장 신한카드 CCO(現)	-	-	해당 사항 없음	2020.01.01 ~ 현재	2021.12.31
최진백	남	1971.07	상무	미등기임원	상근	준법 감시인	성균관대학교 법학과 졸업 LG캐피탈 입사 LG카드 시스템기획팀 대리 신한카드 준법감시팀 과장 신한카드 준법감시팀 차장 신한카드 준법감시팀 부부장 신한카드 준법감시팀 팀장 신한카드 준법감시인 상무(現)	-	-	해당 사항 없음	2021.01.01 ~ 현재	2022.12.31

(주) 강신태 부사장, 문동권 부사장, 최진백 상무 '21.1.1일자 신규 선임  
(주) 사외이사(이성한, 김성렬, 윤남근, 오공태) 임기만료일 : 제35기 정기 주주총회 일  
(2021년 3월 24일)

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2021.03.17)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
----	----	----	------	---------------------	------	-------------	--------------

선임	오공태	남	1946.04	사외이사 후보	재일 대한국민단 중앙본부 단장 도교 한국학교 이사장(現) 아스나로 신용조합 이사장 ㈜삼공상사 대표이사(現)	2021.03.24	-
선임	이준기	남	1962.09	사외이사 후보	한국전자거래학회 회장 한국 빅데이터학회 회장 연세대학교 정보대학원 원장 연세대학교 정보대학원 교수(現)	2021.03.24	-
선임	김성렬	남	1958.09	감사위원이 되는 사외이사 후보	경기도 행정1부지사 행정자치부 차관 영남대학교 초빙교수 대구가톨릭대학교 산학협력교수	2021.03.24	-
선임	최준선	남	1951.09	감사위원이 되는 사외이사 후보	한국해법학회 회장 한국상사법학회 회장 성균관대학교 법학전문대학원 교수 성균관대학교 법학전문대학원 명예교수(現)	2021.03.24	-

- 이병철 기타비상무이사 2020.12.31 퇴임
- 이성한 사외이사 및 윤남근 감사위원/사외이사는 2021.03.24 퇴임 예정

직원 등 현황

(기준일 : 2020.12.31 ) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
신한카드	남	1,399	-	105	40	1,504	16년5개월	183,839	122	78	318	396	-
신한카드	여	1,053	-	67	5	1,120	17년1개월	107,472	96				-
합 계		2,452	-	172	45	2,624	16년9개월	291,311	111				-

- (주) 직원수는 보고서 작성기준일 현재 근속중인 직원수임.
- (주) 연간급여총액은 보고기간동안 당사에 근속한 직원에게 지급된 급여총액(퇴사자 포함)으로 근로소득지급명세서의 근로소득 기준임.
- (주) 당사는 여신전문금융업(신용카드업·할부금융업 등)을 영위하는 여신전문금융회사로서, 관계법규가 허용하는 범위내에서 업무를 영위하고, 고유업무 자체가 하나의 사업부문을 형성함에 따라 사업부문별직원 현황은 생략합니다.

(기준일 : 2020.12.31 ) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	10	2,962	296	-



## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사의 보수한도 (사외이사포함)	7	2,500	등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원 등 을 구분하지 않음

(주1) 주총승인 금액: 등기이사(사외이사 포함) 총한도 기준, 장기성과연동형 주식보수 제외  
(주2) 이사보수 지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회 및 보수위원회에서 결정함.

### 2. 보수지급금액

#### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,251	179	-

#### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	824	412	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	104	52	-
감사위원회 위원	3	323	108	감사위원회 위원인 이사(상근감사위원) 및 사외이사
감사	-	-	-	-

### 3. 이사·감사의 보수지급기준

구분	내용
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 조정 ROE, 영업순이익, 회사 KPI(위험을 감안한 수 익성 지표인 RAROC, 마케팅비용률, 실질연체율) 등

사외이사 (감사위원회 위원 제외)	지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 회의(이사회, 이사회내위원회)별 참석 數, 참석수당 ※동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격) 직책수당 - 선임사외이사 및 이사회내위원회 위원장 대상(복수지급 不可)
감사위원회	1. 상근감사위원 지급근거 : 보수위원회 규정 및 결의, 경영진 평가 및 보수규정 보수체계 : 기본급 + 활동수당 + 단기성과급 + 장기성과급 보수결정시 평가항목 : 회사 성과로부터의 독립성을 부여하기 위하여 본인 업무(감사)성과 100%로 평가  2. 사외이사 지급근거 : 이사회규정 및 결의 보수체계 : 기본급 + 회의수당 + 참석수당 + 직책수당 보수결정시 평가항목 : 기본급 - 월정액 지급 회의수당 - 감사위원회 참석 數, 참석수당 ※동일자 개최회의 1회로 간주 지급(교통비 등 성격)  직책수당 - 감사위원회 위원장 대상
감사	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	대표이사	824	장기성과연동형 주식보수(PS) 10,990주가 있으며, 2020년~2023년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2020년 근무일수를 감안하여 산정)

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.
		상여	270	상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨.

			<p>단기성과급은 2019년 연간 성과에 따라 2020년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2019년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2019년 당기순이익 5,088억, 영업이익경비율 36.7% , NIM 6.9%, ROA 1.73%, 실질연체율 1.50% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨.</p> <p>비계량지표와 관련해서는 할부금융 사업(관련 업계 3위 견인) 및 카드업의 균형 성장 추진 통해 업계1위를 공고히 한 점, FacePay 런칭 / 신한 Pay FAN 등 디지털플랫폼의 주요지표를 목표달성하는 등 미래 新지불결제시장 변화에 선제적으로 대응하고 있는 점, 베트남 SVFC 등 해외법인 자산확대에 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨.</p> <p>장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급하며, '20년중 지급한 장기성과급 금액은 없음.</p>
	주식매수선택권	-	해당사항 없음
	행사이익		
	기타 근로소득	4	복리후생 등
	퇴직소득	-	해당사항 없음
	기타소득	-	해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영진	사장	824	장기성과연동형 주식보수(PS) 10,990주가 있으며, 2020년~2023년의 회사 장기성과와 지주회사 주가에 따라 지급여부 및 금액이 추후 확정됨. (2020년 근무일수를 감안하여 산정)
김대영	부장 (퇴직)	781	-
박창범	부부장 (퇴직)	778	-
원경용	부장 (퇴직)	735	-
임재웅	부부장 (퇴직)	718	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : )

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임영진	근로소득	급여	550	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 연간 급여 수준은 보수위원회 및 이사회 결의에 따라 직위, 직무 등을 반영하여 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 280백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 지급함.

	상여	270	<p>상여는 단기성과급과 장기성과급으로 구성됨.</p> <p>단기성과급은 2019년 연간 성과에 따라 2020년 1분기에 지급하였으며, 지급액은 270백만원임. 산정 기준은 2019년초 개최된 보수위원회에서 결의됨. 산정 방법은 수익성(NIM, ROA), 효율성(영업이익경비율), 건전성(실질연체율 등) 등의 지표 및 전략과제 평가 결과에 따라 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정됨.</p> <p>계량 지표와 관련해서는 주요 재무 지표로 2019년 당기순이익 5,088억, 영업이익경비율 36.7%, NIM 6.9%, ROA 1.73%, 실질연체율 1.50% 등 계획대비 양호하게 유지되고 있는 점 등이 반영됨.</p> <p>비계량지표와 관련해서는 할부금융 사업(관련 업계 3위 건인) 및 카드업의 균형 성장 추진 통해 업계1위를 공고히 한 점, FacePay 런칭 / 신한 Pay FAN 등 디지털플랫폼의 주요지표를 목표달성하는 등 미래 新지불결제시장 변화에 선제적으로 대응하고 있는 점, 베트남 SVFC 등 해외법인 자산확대에 가시적 성과를 창출한 점 등이 반영됨.</p> <p>장기성과급은 부여후 4년간 회사 성과를 평가하여 지급하며, '20년中 지급한 장기성과급 금액은 없음.</p>
		주식매수선택권	- 해당없음
		행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	4 복리후생 등
		퇴직소득	- 해당없음
		기타소득	- 해당없음
김대영 (퇴직)	근로소득	급여	9 월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	- 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	116 중 복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	656 - 규정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 - 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액	
	기타소득	- 해당없음	
박창범 (퇴직)	근로소득	급여	7 월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	- 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	78 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 중 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	693 - 규정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 - 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액	
	기타소득	- 해당없음	
원경용 (퇴직)	근로소득	급여	8 월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	- 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	125 중 복리후생, 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	602 - 규정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급	

			- 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
	기타소득		- 해당없음
임재웅 (퇴직)	근로소득	급여	7 월 기본급 등 매월 급여일에 지급되는 금액
		상여	- 경영성과급 및 성과연동 인센티브 등
		주식매수선택권 행사이익	- 해당없음
		기타 근로소득	79 퇴직 시 정산되는 연차수당, 과거부터 근로자가 출연한 우리사주 주식 및 경영성과급 총 주식의 형태로 부여되어 누적된 ESOP를 퇴직시점에 인출함으로써 발생한 소득
	퇴직소득	632	- 규정퇴직금 : 퇴직 전 평균임금을 산정하여 근속기간에 따라 지급 - 특별퇴직금 : 희망퇴직 시 직급/연령 등에 따라 산출하여 지급된 금액
	기타소득		- 해당없음

※ 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

① 당기말 현재 성과연동형 주식기준보상 내용은 다음과 같습니다.

구분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분	2019년 부여분	2020년 부여분
유형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	주식결제형	현금결제형
부여기간(약정용역제공기간)	2016년	2017년	2018년	2019년	2020년
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 4년간 경영지표획득연동 (80.0%)				
결산일 기준 추정 가득수량	67,660	66,245	58,581	80,226	69,284
지급수량	51,560	-	-	-	-
결산일 기준 추정 잔여수량	16,100	66,245	58,581	80,226	69,284

② 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 주)					
부여일	부여수량	공정가치 (주1)	추정 가득수량 (주2)	지급수량	미지급수량
2016-01-01	74,200	39,000원	50,300	34,200	16,100
2016-02-04	15,400	38,150원	13,204	13,204	-
2016-06-03	5,200	38,800원	2,901	2,901	-
2016-08-01	1,900	40,650원	742	742	-
2016-10-31	3,100	43,850원	513	513	-
2017-01-01	70,200	45,300원	58,038	-	58,038
2017-03-07	10,600	46,950원	8,207	-	8,207
2018-01-01	59,900	49,400원	58,581	-	58,581
2019-01-01	84,266	39,400원	80,226	-	80,226
2020-01-01	80,216	32,050원	69,284	-	69,284
합계	404,982		341,996	51,560	290,436

(주1) 부여시점의 신한금융지주회사 주식 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가

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

(2) 주식기준보상 비용

당기와 전기 중 인식한 주식기준보상비용 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제 35(당) 기	제 34(전) 기
성과연동형 주식보상	2,572	3,215

(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)	8,889	8,889

(주1) 공정가치를 내재가치로 보았습니다.

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

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 1. 계열회사의 현황

#### 가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

#### 나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	17 (자회사)	17 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			오렌지라이프생명보험(주)	102-81-28910
			신한BNPP자산운용(주) (주1)	116-81-60452
			신한캐피탈(주)	134-81-11323
			(주)신한저축은행	120-87-90239
			아시아신탁	120-87-07104
			(주)신한DS	110-81-34825
			신한아이타스(주)	107-81-85143
			신한신용정보(주)	119-81-58580
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601
			신한리츠운용(주)	711-88-00923
			신한에이아이	241-86-01322
			네오플렉스 (주2)	201-81-55941
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	28 (손자회사)	8(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
			케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회 사	120-87-87637
			네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
			신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
			신한금융플러스	569-86-01934
		20 (국외)	아메리카신한은행	해외현지법인
			SBJ은행	해외현지법인
			유럽신한은행	해외현지법인
	신한캄보디아은행		해외현지법인	

			신한카자흐스탄은행	해외현지법인		
			신한은행(중국)유한공사	해외현지법인		
			캐나다신한은행	해외현지법인		
			신한베트남은행	해외현지법인		
			멕시코신한은행	해외현지법인		
			신한인도네시아은행	해외현지법인		
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인		
			신한인도파이낸스	해외현지법인		
			신한마이크로파이낸스	해외현지법인		
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인		
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인		
			SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인		
			PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인		
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인		
			신한DS 베트남	해외현지법인		
			신한베트남파이낸스	해외현지법인		
			2 (증권회사)	2 (국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
					SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2020년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주1) 2021년 1월 15일 신한BNPP자산운용에서 신한자산운용으로 사명 변경함

(주2) 2021년 1월 11일 네오플렉스에서 신한벤처투자사로 사명 변경함

#### 다. 계열회사간 임원 경직현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
이병철	(주)신한금융지주회사	부사장보	2018.01.01	상근
	신한카드(주)	비상임이사	2019.01.01	비상근
최인선	신한카드(주)	부사장	2018.01.01	상근
	신한신용정보(주)	비상임이사	2018.03.16	비상근
정지호	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장	2019.01.01	상근
	신한금융투자	부사장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근

(주) 선임일은 최초 선임일입니다.

라. 사업라인 (2021년 3월 현재)



(주1) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 96.74%

- (주2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주3) 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주4) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%
- (주5) SBJ은행 100% 지분 출자한 증손회사 SBJ DNX 2020년 2분기중 설립

## 마. 타법인출자 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 천주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
							수량	금액						
한국비즈니스금융대부	1995.10.24	중소기업 매출채권의 현금화 지원	1,000	200	3.45	849	-	-	-73	200	3.45	776	85,905	1,365
미래신용정보	1998.05.20	연체채권 회수 전문화	570	114	19.00	6,575	-	-	519	114	19.00	7,094	44,797	2,138
한국스마트카드	2004.01.27	서울시 교통 카드 사업참여	1,634	476	3.99	8,752	-	-	-5,840	476	3.99	2,911	445,133	-14,420
비씨카드	1982.04.07	舊 신한카드와의 양수도를 통한 취득	393	44	1.00	11,051	-	-	-1,341	44	1.00	9,710	3,084,286	59,629
KCB	2005.02.15	CB 참여를 통한 Risk 관리	2,250	90	4.50	5,801	-	-	2,740	90	4.50	8,542	115,848	6,910
한국신용카드결제	1999.05.18	가맹점공동 이용전산망 운영 관련	819	109	12.70	862	-	-	-	109	12.70	862	30,098	808
에프앤유신용정보	2001.08.24	마케팅활동 확대	400	100	10.00	600	-	-	-	100	10.00	600	29,872	3,216
마이비	2001.12.26	충청, 영호남 교통카드경쟁력 확보	300	20	0.35	200	-	-	-	20	0.35	200	135,757	869
차투차	2016.12.28	전략적지분투자	200	8	7.59	200	-	-	-	8	7.59	200	6,969	114
인피니그루	2017.08.22	전략적지분투자	250	13	4.67	250	-	-	-	13	4.67	250	4,334	38
파워큐브코리아	2017.09.14	전략적지분투자	500	4	5.88	500	-	-	-	4	5.88	500	10,332	1,290
베이비프렌즈	2018.05.15	전략적지분투자	300	4	6.98	300	-	-	-300	4	6.90	-	294	145
비에스렌탈	2017.07.31	전략적지분투자	500	4	2.30	500	-4	-500	-	0	0.00	0	247,400	3,417
㈜티지360테크놀로지스	2017.12.27	전략적지분투자	500	3	4.82	500	-	-	-	3	4.82	500	1,983	-851

㈜식스샵	2017.12.27	전략적지 분투자	250	10	4.00	250	-	-	-	10	4.00	250	1,782	-531
(주)한국신용 데이터	2018.05.15	전략적지 분투자	911	1	1.43	911	85	-220	-	86	1.02	691	11,253	-11,288
파운트	2016.08.03	전략적지 분투자	251	123	2.92	251	-	-	-	123	2.29	251	17,536	-3,263
플라이하이	2018.12.26	전략적지 분투자	200	0	2.08	200	-	-	-	0	2.08	200	3,351	66
㈜와이더플래 닛	2019.12.26	전략적지 분투자	900	74	1.29	900	-	-	-	74	1.29	900	6,028	-3,243
㈜한국금융솔 루션	2019.12.30	전략적지 분투자	294	2	3.00	294	2	-	-	4	2.44	294	3,834	-2,367
㈜이큐비알홀 딩스	2020.10.14	전략적지 분투자	500	-	-	-	44	500	-	44	1.41	500	740	-80
㈜웨이브테크 놀로지	2020.11.16	전략적지 분투자	129	-	-	-	2	129	-	2	19.94	129	170	-10
㈜테스트웍스	2020.12.23	전략적지 분투자	500	-	-	-	0	500	-	0	1.23	500	9,070	446
원신한퓨처스 신기술투자조 합 제1호	2019.06.19	신기술투 자조합 출 자	1,500	1,000,000	13.89	992	500,000	500	-34	1,500,000	13.89	1,457	10,462	-224
원신한퓨처스 신기술투자조 합 제2호	2020.06.19	신기술투 자조합 출 자	600	0	0.00	0	600,000	600	0	600,000	9.90	600	5,952	-108
유한회사신한 파이낸스	2014.11.21	자회사	16,599	0	100	16,599	-	-	-	0	100.00	16,599	28,919	1,506
신한인도파이 낸스	2015.12.01	자회사	7,267	261	50%+1주	16,865	-	-2,622	-	261	50%+1 주	14,243	98,561	202
신한마이크로 파이낸스	2016.03.30	자회사	11,789	10,050	100	11,789	-	-	-	10,050	100.00	11,789	33,900	211
신한베트남파 이낸스	2019.01.22	자회사	170,194	-	100	170,194	-	-	-	-	100.00	170,194	371,855	22,710
합 계				1,001,153	-	250,137	1,099,996	-3,342	-4,329	1,501,166	-	30,695	-	-

## X. 이해관계자와의 거래내용

### 1. 대주주 등에 대한 신용공여

#### 종속회사 자금대여 세부현황

(단위: 백만원, %)

채무자	발생일	약정기간	대여이율	기초	대여	상환	기말
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.11.29	2020.01.08	2.87	32,640	-	32,640	-
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.12.30	2025.01.30	3.07	54,400	-	-	54,400
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2020.01.17	2025.01.30	3.07	-	32,640	-	32,640

#### 종속회사 지급보증 세부현황

(단위: 백만원)

채무자	보증시작일	보증만료일	구분	지급보증금액
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.10.10	2021.10.10	확정지급보증	18,840
신한베트남파이낸스 (주요종속회사)	2019.10.10	2024.10.10	확정지급보증	47,100
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2020.02.11	2021.02.11	확정지급보증	38,700
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2020.03.04	2021.03.04	확정지급보증	7,834
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2020.05.29	2021.05.28	확정지급보증	6,615
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2020.05.29	2021.05.31	확정지급보증	30,960
신한인도파이낸스 (주요종속회사)	2020.06.26	2021.06.25	확정지급보증	7,616
신한파이낸스 (종속회사)	2020.5.29	2022.5.29	확정지급보증	516
신한파이낸스 (종속회사)	2020.8.26	2022.8.26	확정지급보증	2,580
신한파이낸스 (종속회사)	2020.10.21	2021.12.31	확정지급보증	7,616
신한파이낸스 (종속회사)	2020.12.23	2022.01.22	확정지급보증	4,189

신한마이크로파이낸스 (종속회사)	2020.12.30	2021.12.30	확정지급보증	18,009
----------------------	------------	------------	--------	--------

## 2. 대주주와의 자산양수도

회사는 기타특수관계자인 신한캐피탈 주식회사로부터 상각후원가채권을 양수하였습니다.

(단위: 백만원)

거래상대방	거래종류	일자	대상	목적	양수금액	거래조건	거래발생손익	이사회결의
신한캐피탈	영업자산 양수	2020.10.30	부동산 및 자동차 대출 등	리테일금융 사업라인 보강	916,505	현금지급	해당사항 없음	20.07.24

(주) 2020년10월30일은 거래종료일 입니다.

## 3. 대주주와의 영업거래

해당사항 없음.

## 4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

해당사항 없음.

# XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

## 1. 주주총회의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제35기 제2차 임시주주총회 (`20.12.23)	제1호 의안 : 이사 선임의件 제2호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 대표이사(임영진-총임) 기타비상무이사(안준식-신규선임) 제2호 의안 : 회사 안전 및 보건 계획 관련 사항 이사회 결의 대상으로 반영(산업안전보건법 관련)-정관 제35조(이사회 결의방법)	원안대로 가결
제35기 제1차 임시주주총회 (`20.05.25)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 건	제1호 의안 : 정관 일부 개정(회사 목적사항 上 본인신용정보관리업 / 투자일임업 / 금융상품자문업 / 개인사업자신용평가업 / 채권추심업 / 본인확인업 / 클라우드컴퓨팅서비스업 추가) 지주회사 자회사경영관리위원회 심의대상 변경- 대표이사 外 경영진 자경위 추천 절차 폐지, 지주회사와 사전협의 後 이사회 결의	원안대로 가결
제34기 정기주주총회 (`20.3.25)	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의件	제1호 의안 : 제34기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(이성한-총임) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬-총임) 선임 제4호 의안 : 2020년도 이사 보수한도(25억원) 승인	원안대로 가결
제33기 정기주주총회 (`19.3.26)	제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인의件 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 감사위원 선임의件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의件	제1호 의안 : 제33기 재무제표 승인 제2호 의안 : 대표이사(임영진), 사외이사(이성한,오공태,윤남근), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(김성렬) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우,윤남근) 선임 제5호 의안 : 2019년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부 개정(전자증권법 시행 관련, 주식/사채 발행 時의 전자등록 의무 사항 정관 반영) 승인	원안대로 가결
제33기 임시주주총회 (`18.12.27)	제1호 의안 : 기타비상무이사 선임의件 제2호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 이병철 기타비상무이사 선임(임기:2019.1.1~2019.12.31) 제2호 의안 : 정관 개정 - 상무 선임절차 명시 등	원안대로 가결
제33기 임시주주총회 (`18.11.02)	제1호 의안 : 정관 개정의件	제1호 의안 : 정관 개정 - '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 지정사항 반영 (감사위 역할 변경, 재무제표 세부내역 명확화 등)	원안대로 가결

제32기 정기주주총회 (`18.03.21)	제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 감사위원 선임의件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의件	제1호 의안 : 제32기 재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(박평조, 이성한, 김성렬), 사내이사(이석우) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이석우, 김성렬) 선임 제5호 의안 : 2018년도 이사 보수한도(25억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(대표이사 外 경영진 선임 절차 명시) 개정 승인	원안대로 가결
제32기 임시주주총회 (`18.01.23)	제1호 의안 : 이사 선임의件	제1호 의안 : 장동기 기타비상무이사 선임 (임보혁 前기타비상무이사 `18.1.22자 사임(일신상의 사유))	원안대로 가결
제31기 정기주주총회 (`17.3.22)	제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의件 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제4호 의안 : 감사위원 선임의件 제5호 의안 : 이사 보수한도 승인의件 제6호 의안 : 정관 일부 개정의件	제1호 의안 : 제31기 재무제표 및 연결재무제표 승인 제2호 의안 : 사외이사(김동환, 박평조, 이성한), 기타비상무이사(임보혁) 선임 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사(성재호) 선임 제4호 의안 : 감사위원(이성한) 선임 제5호 의안 : 2017년도 이사 보수한도(30억원) 승인 제6호 의안 : 정관 일부(사외이사 임기 / 자격요건, 이사회내위원회 명칭 등 변경) 개정 승인	원안대로 가결
2017년 제1차 임시주주총회 (`17.3.7)	제1호 의안 : 대표이사 선임의件	제1호 의안 : 임영진 사내이사 및 대표이사 선임 (기존 기타비상무이사직은 `17.3.7일자로 사임)	원안대로 가결
제31기 제5차 임시주주총회 (`16.10.31)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의件 제2호 의안 : 감사위원 선임의件	제1호 의안 : 성재호 감사위원이 되는 사외이사 재선임 제2호 의안 : 이성한, 이석우 감사위원 재선임	원안대로 가결
제31기 제4차 임시주주총회 (`16.08.23)	제1호 의안 : 대표이사 선임의件	제1호 의안 : 대표이사 재선임 (위성호 대표이사 임기를 1년 연장)	원안대로 가결
제31기 제3차 임시주주총회 (`16.07.26)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의件	제1호 의안 : 정관 일부 개정 → 금융회사의 지배구조에 관한 법률 지정사항 반영 위한 개정 (임원후보추천위원회 신설, 사외이사후보추천위원회 폐지, 대표이사 후보추천 절차 명시 등)	원안대로 가결

<p>제31기 제2차 임시주주총회 ( '16.06.03)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사(상근감사위원) : 이석우 (신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 감사위원회 위원 선임 → 이석우 (前 고려휴먼스 대표이사)</p> <p>제3호 의안 : 정관 일부 개정 → 정관 목적사항 상 '집합투자증권에 대한 투자중개업' 추가</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제30기 정기주주총회 ( '16.03.23)</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제30기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 이사 선임 (감사위원회 위원 선임 포함) → 사외이사 : 김동환(중임), 박평조(중임), 성재호(중임), 이성한(신규선임) → 감사위원회 위원 : 성재호, 이성한"</p> <p>제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 2016년도 이사보수 한도 : 30억원</p> <p>제4호 의안 : 정관 일부 개정 → '16.08.01일 시행 예정인 '금융회사의 지배구조에 관한 법률' 제15조(이사회에의 권한)에 따라, 이사회에의 심의·의결 사항을 당사 정관에 반영</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제31기 제1차 임시주주총회 ( '16.02.04)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 기타비상무이사 : 임영진 (신규선임) ※ 기존 임보혁 기타비상무이사 '16.02.03 사임</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제30기 제1차 임시주주총회 ( '15.8.21)</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件</p>	<p>제1호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 위성호 (재선임) → 기타비상무이사 : 임보혁 (신규선임)</p> <p>제2호 의안 : 대표이사 선임 (재선임) → 위성호 대표이사 사장 임기 연장 (재선임, 1년(15.8.27~16.8.26))</p>	<p>원안대로 가결</p>
<p>제29기 정기주주총회 ( '15.03.26)</p>	<p>제1호 의안 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인의 件</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정의 件</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임의 件</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件</p>	<p>제1호 의안 : 제29기 재무제표 및 연결재무제표 승인</p> <p>제2호 의안 : 정관 일부 개정 → '14.12.24일 시행 금융위원회 '금융회사 지배구조 모범규준' 반영 정관 일부 개정</p> <p>제3호 의안 : 이사 선임 → 사외이사 : 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(재선임) 성재호(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)</p> <p>제4호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제30기 이사보수 한도 : 30억원 등</p>	<p>원안대로 가결</p>

제29기 임시주주총회 ( '14.08.22)	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件	제1호 의안 : 정관 일부 개정의 件 → '자동차 대여 업무'를 정관 사업 목적에 반영	원안대로 가결
제28기 정기주주총회 ( '14.03.31)	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 件  제2호 의안 : 이사 선임의 件  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件	제1호 의안 : 제28기 재무제표(안) 승인의 件  제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 김성화(신규선임) → 사외이사 : 반장식(재선임), 김경림(재선임), 김동환(재선임), 박평조(신규선임) → 기타비상무이사 : 소재광(재선임)  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제29기 이사보수한도 : 30억원	원안대로 가결
제28기 임시주주총회 ( '13.08.23)	제1호 의안 : 이사 선임의 件  제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件	제1호 의안 : 이사 선임의 件 → 사내이사 : 위성호(신규선임)  제2호 의안 : 대표이사 사장 선임의 件 → 이사 위성호를 대표이사 사장으로 선임	원안대로 가결
제27기 정기주주총회 ( '13.03.27)	제1호 의안 : 제27기 재무제표(안) 승인의 件  제2호 의안 : 이사 선임의 件  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인의 件	제1호 의안 : 제27기 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서(안), 연결 재무제표 승인  제2호 의안 : 이사 선임 → 사내이사 : 남인(재선임) → 사외이사 : 조영래(재선임), 반장식(재선임), 김경림(재선임), 소재광(재선임), 김동환(신규선임)  제3호 의안 : 이사 보수한도 승인 → 제28기 이사보수한도 : 36.7억원	원안대로 가결

## 2. 우발 및 약정사항

### (1) 우발채무

당기말 현재 연결실체는 연체된 카드대금의 회수 등과 관련하여 14건의 주요 소송사건(총 소송금액 2,729백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

한편, 연결실체는 당기말 현재 패소한 소송사건 및 채권환매 요청으로 인한 손실예상액 33백만원을 소송충당부채로 계상하였습니다.

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

### (2) 자산유동화 약정사항

지배기업은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익률이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 당기말 현재 유동화자산과 관련하여 연결실체가 추가로 부담할 의무는 없습니다.

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

### (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 전자금융및신용정보책임이행준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

3) 당기말 현재 연결실체는 하나은행, SC제일은행 등과 8,473억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며, 신한은행, 국민은행등과 16,250억원의 당좌차월(일중당좌 포함) 약정을 맺고 있습니다.

4) 당기말 현재 상각처리한 채권 중 채권미회수등의 사유로 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 대손상각 채권금액은 3,276,655백만원입니다.

### 3. 제재현황

회사	일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
신한카드	2012.01.27	전무(前) 본부장(前) 본부장(前)	9년 9개월 7년 8년 6개월	견책 상당 견책 상당 견책 상당	신용카드 가맹점 모집 관련 업무소홀 (여신전문금융업법 제16조의 2)	내부통제 강화	가맹점 심사강화 및 모니터링 강화
신한카드	2014.03.21	신한카드 보험대리점 본부장	- 12년 9개월	기관경고/ 과태료 부과 (800만원) 견책	보험 불안전 판매 제97조 제1항 제1호)	이사회 보고, 관련자 징계 조치	저축성 보험 판매중단 등 내부통제 강화
신한카드	2015.03.18	신한카드	-	과태료부과 (150만원)	채무불이행정보 등록업무 불철지 (채권의 공정한 추심에 관한 법률 제8조)	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
신한카드	2015.11.05	신한카드	-	기관경고	신용카드모집인에 대한 개인 신용정보 부당 제공 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	이사회 보고	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한카드	2015.11.05	부사장	3년 9개월	견책 상당	카드모집인에 대한 신용정보 부당제공 감독 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	부장	11년	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.05	본부장	1년 10개월	견책 상당	신용정보 보호 및 점검 소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	관련자 징계 조치	내부통제 강화
신한카드	2015.11.18	신한카드	-	과태료부과 (600만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관 한 법률 위반 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조,제32조 제45조,제52조)	과태료 납부	모집인에 대한 개인신용 정보 차단 등
신한카드	2017.02.10	신한카드	-	과태료부과 (500만원)	신용카드모집인에 대한 모집수수료 누락보고 (여신전문금융업법 제54조, 제 69조의 2,제72조)	과태료 납부	신용카드모집인에 대한 모집수수료 보고 철저
신한카드	2018.06.14	신한카드	-	과태료부과 (1,980만원)	대주주에 대한 신용공여 등 질 차 미준수(여신전문금융업법 제49조, 제50조)	과태료 납부	공시통제 점검체계 강화

신한카드	2018.12.20	신한카드	-	과태료부과 (300만원)	신용카드 등의 약관 신고 위반	과태료 납부	약관신고 내부통제 강화
신한카드	2020.04.29	신한카드	-	과태료부과 (1,280만원)	고액현금거래보고의무 및 고객확인 의무 위반	과태료 납부	자금세탁방지 체계 강화
신한카드	2021.01.08	신한카드	-	과태료부과 (2,880만원)	신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 20조 위반	과태료 납부	상거래 종료고객 정보삭제 프로세스 개선

(주) 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

가. 사채 발행 내역

보고서 작성기준일 이후부터 보고서 제출일 사이에 발행된 사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원,%)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
2100-1	2021-01-22	50,000	1.216	2024-01-22
2100-2	2021-01-22	50,000	1.559	2026-01-22
2101-1	2021-02-04	20,000	1.256	2024-02-02
2101-2	2021-02-04	100,000	1.382	2025-02-04
2101-3	2021-02-04	30,000	1.574	2026-02-04
2101-4	2021-02-04	50,000	CD(91D)+0.50	2027-02-04
2102	2021-02-10	00,000	1.095	2023-02-10
2103-1	2021-02-26	50,000	1.117	2023-02-24
2103-2	2021-02-26	50,000	1.704	2027-02-26
2104-1	2021-03-04	50,000	1.109	2023-03-03
2104-2	2021-03-04	100,000	1.676	2026-03-04
2105-1	2021-03-12	50,000	1.219	2023-03-10
2105-2	2021-03-12	50,000	1.496	2024-03-12

나. 자산유동화 관련 사항

(단위: 백만원,%)

회 차	발행일	발행금액	연이자율	만기일
신한카드이천이십일의일 유동화전문유한회사	2021-01-21	350,000	1.160	2024-10-28

다. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020.12.31 )

(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	제5-1회	2018.04.16	운영자금	100,000	운영자금	92,784	할인대금
기업어음증권	제5-2회	2018.04.16	운영자금	50,000	운영자금	45,054	할인대금
기업어음증권	제6-1회	2018.05.11	운영자금	120,000	운영자금	110,891	할인대금
기업어음증권	제6-2회	2018.05.11	운영자금	50,000	운영자금	45,499	할인대금
기업어음증권	제6-3회	2018.05.11	운영자금	40,000	운영자금	36,276	할인대금
기업어음증권	제7회	2018.10.25	운영자금	200,000	운영자금	186,289	할인대금

기업어음증권	제8-1회	2019.10.11	운영자금	50,000	운영자금	47,677	할인대금
기업어음증권	제8-2회	2019.10.11	운영자금	150,000	운영자금	138,190	할인대금
기업어음증권	제9회	2019.12.20	운영자금	100,000	운영자금	91,491	할인대금
기업어음증권	제10회	2020.09.10	운영자금	100,000	운영자금	93,756	할인대금
기업어음증권	제11회	2020.09.24	운영자금	100,000	운영자금	93,771	할인대금
기업어음증권	제12-1회	2020.10.13	운영자금	40,000	운영자금	38,351	할인대금
기업어음증권	제12-2회	2020.10.13	운영자금	20,000	운영자금	18,784	할인대금
기업어음증권	제12-3회	2020.10.13	운영자금	40,000	운영자금	36,786	할인대금
기업어음증권	제13-1회	2020.10.27	운영자금	50,000	운영자금	47,975	할인대금
기업어음증권	제13-2회	2020.10.27	운영자금	50,000	운영자금	47,006	할인대금
기업어음증권	제14-1회	2020.12.10	운영자금	50,000	운영자금	48,137	할인대금
기업어음증권	제14-2회	2020.12.10	운영자금	100,000	운영자금	94,316	할인대금
기업어음증권	제14-3회	2020.12.10	운영자금	50,000	운영자금	46,008	할인대금

라. 기타

당사는 2020년 12월 23일 이사회에서 신한신용정보 주식회사의 총 발행주식 전부를매수할 것을 결의하고 신한신용정보와 주식매매계약을 체결하였습니다. 이후 관련 법률에 따라 주식매매 거래에 대한 인허가를 진행하고 있습니다.

## 5. 고객정보 유출 관련 위험요인

당사는 고객정보를 기반으로 업(業)을 영위하는 카드社로서 해킹 등 금융회사에 대한정보유출 및 침해위협으로 부터 중요 자산인 고객정보와 전산시스템을 보호하기 위해 법률(신용정보법, 개인정보보호법, 정보통신망법 등)에 기반한 보안정책 수립, 실태 점검, 이상징후 탐지/모니터링, 정보보호 시스템 구축·운영, 보안관제 등 내부통제·침해예방 활동을 상시 수행 중입니다.

또한, Data3법에 근거한 Data Biz 확대 등 환경 변화와 현존하는 보안 Risk에 대응하기 위해 정책, 제도, 인프라 개선/강화와 함께 기존 정보보호 관리체계(업무 프로세스, 컴플라이언스, 조직, 인프라 등) 고도화를 위한 중장기 발전 전략을 수립하여 추진 중입니다.

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

해당사항 없음.

### 2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음.