

2024 현대카드 현황

Hyundai Card Management Notice 2024

목차

Contents

Hyundai Card Management Notice 2024

1. 일반현황

01 회사현황	Page 3
02 경영방침	Page 3
03 연혁·추이	Page 3
04 조직도	Page 12
05 인원	Page 13
06 임원현황	Page 13
07 영업점현황	Page 15
08 대주주	Page 15
09 타법인 주식 보유현황	Page 16
10 배당	Page 16

2. 경영실적

01 취급업무별 영업실적	Page 17
02 부문별 영업실적	Page 17

3. 재무현황

01 요약재무상태표	Page 19
02 요약포괄손익계산서	Page 19
03 자금조달현황	Page 20
04 유가증권 투자현황	Page 20
05 대손상각 및 대손충당금 적립현황	Page 21
06 부실 및 무수익여신	Page 21

4. 경영지표

01 주요 경영지표현황	Page 23
--------------	---------

목차

Contents

Hyundai Card Management Notice 2024

5. 리스크관리	01 개요	Page 25
	02 리스크 종류 등	Page 26
	03 리스크 관련 양식	Page 28
6. 기타 경영현황	01 내부통제	Page 34
	02 기관경고 및 임원문책현황	Page 34
7. 재무제표	01 감사보고서	Page 35
	02 재무상태표	Page 35
	03 포괄손익계산서	Page 35
	04 이익잉여금처분계산서	Page 35
	05 현금흐름표	Page 35
	06 주석사항	Page 35
	07 연결재무제표 감사보고서	Page 35
	08 연결재무상태표	Page 35
	09 연결포괄손익계산서	Page 35
	10 연결자본변동표	Page 35
	11 연결현금흐름표	Page 35
	12 연결재무제표 주석사항	Page 35
8. 기타	01 민원현황	Page 36
	02 주요 용어해설	Page 38
9. 별첨		Page 38

이 자료는 여신전문금융업감독규정 제23조 1항 규정에 따라 작성된 것이며,
당사 홈페이지(about.hyundaicard.com)에도 게재하였습니다.

1. 일반현황

1. 회사현황

회사명	한글 : 현대카드주식회사 영문 : HyundaiCard Co. Ltd.
대표자	정태영, 김데이비드덕환
본점소재지 (주소)	서울시 영등포구 여의도동 의사당대로 3 현대카드 B/D
수권자본금	30,000억원
납입자본금	8,023억원
회사설립일	1984.6.29
상장일	-
영위업무	신용카드업(1995.6.16), 할부금융업(2015.9.22), 시설대여업(2015.9.22), 신기술사업금융업(2015.9.22)

2. 경영방침

전략 없는 실행, 실행 없는 전략은 없다. Strategy + Execution	>	스피드는 결승전에서 승자와 패자를 가르는 유일한 변수다. Speed	>	존재하는 한 끊임없이 변화해야 한다. Never-ending Change	>	다양성이 모여 하나 될 때, 탁월한 조직이 완성된다. Diverse yet United
--	---	---	---	--	---	--

3. 연혁·추이

1967년	세계 최초의 신용카드인 다이너스카드 국내상륙
1984년	씨티코프(CITI CORP), 다이너스클럽 한국지점 개설
1995년 6월	회원수 20만 돌파, 대우그룹인수(자본금 200억원)
1998년 7월	자본금 700억 증자(자본금 1,000억)
1999년 7월	한국 경제 소비자 대상 수상
2000년 9월	Tax 론 (국세납부대출) 시행, 아시아나 제휴카드 발급
2000년 12월	골프카드 발급, 사고현장 무료렌트 서비스 시행, Auto Fax System 도입
2001년 8월	내부통제제도 및 준법감사인제도 운영
2001년 9월	본사 이전(강남구 도곡동 -> 영등포구 여의도동)
2001년 10월	사명 변경 : (주)다이너스클럽코리아 -> 현대카드주식회사
2002년 1월	현대 M Card, 기아 M Card 출시
2002년 11월	공정거래 자율준수프로그램(CP) 도입
2003년 5월	현대카드 M 출시
2003년 4월	Zero Tolerance Policy 시행
2004년 6월	한국에서 가장 존경받는 기업 선정(한국능률협회 컨설팅 조사 신용카드 부문 1위)
2004년 9월	서비스 품질지수 1위 인증(한국능률협회 컨설팅 선정 신용카드 부문 1위)
2004년 12월	CRB(Compliance Review Board) 운영

2005년 2월	현대카드 'The Black' 출시
2005년 8월	GE 소비자금융과 전략적 제휴 체결
2006년 2월	the Purple 출시
2006년 7월	Revolving Syndicate Credit Line 1억불 조달
2006년 8월	국내최초 토탈 금융서비스공간 Finance Shop 오픈
2006년 11월	신개념 라이프스타일 서비스 PRIVIA 런칭
	뉴욕현대미술관(MoMA) 온라인 스토어 오픈
2007년 1월	현대카드M 레이디 출시
2007년 4월	현대카드V 출시
2007년 8월	국내최초 오프라인 M포인트샵 오픈
2007년 12월	옴부즈인제도 시행
2008년 1월	현대카드 슈퍼클래스 개최
2008년 2월	가족형 할인카드 '현대카드H' 출시
2008년 7월	the Red 출시
2008년 10월	고객정보보호 부문 ISO 27001 인증 획득
2008년 12월	'사랑의 5천만 M포인트 기부' 서비스 론칭
2009년 1월	My Business 카드 출시
2009년 2월	MOMA Destination : Seoul 프로젝트 후원
2009년 12월	마샤 스튜어트 리빙 한국어판 독점 발간
2010년 4월	현대카드, 제주올레 디자인 재능 기부
2010년 5월	음성인식 ARS 서비스 운영 개시
	현대카드 T/T Platinum 출시
2010년 10월	현대카드 MY COMPANY 출시
2010년 11월	현대카드 Platinum 3 시리즈(M3, H3, R3, T3) 출시
2010년 12월	공정거래자율준수프로그램(CP) "A"등급 획득
2011년 7월	현대카드·현대캐피탈 드림실현 프로젝트, 세계 3대 디자인상 'IDEA 금상' 수상
2011년 10월	현대카드 카드 디자인, 한국의 Good 디자인 1위 선정
2011년 11월	현대카드 ZERO 출시
2012년 1월	현대카드, 기프트카드 잔액기부 서비스 시행
2012년 3월	PRIDE 현대카드가 일하는 방식 50 출간
2012년 4월	현대카드 현대카드 'DIRECT' 출시
	현대카드 현대카드 'MUSIC' 사이트 오픈
2012년 8월	현대카드 'MY MENU' 출시
2012년 10월	현대카드, '사랑의 M포인트 기부' 캠페인 시행
2013년 2월	현대카드 디자인 라이브러리 개관

2013년 6월	현대카드 Chapter 2 출시
2013년 11월	현대카드, '국립현대미술관' 제휴 계약 체결
2014년 3월	현대카드 마이택시(My Taxi), iF 디자인 어워즈 금상 수상
2014년 4월	현대카드·캐피탈, '봉평장 활성화 프로젝트' 시행
2014년 5월	현대카드, 트래블 라이브러리(Travel Library) 오픈
2014년 9월	현대카드 it wine(잇와인) 출시
2015년 3월	현대카드 통합 어플리케이션 출시
2015년 5월	날씨앱 '현대카드 웨더' 출시
	현대카드-이마트, '이마트 e카드' 출시
	뮤직 라이브러리(MUSIC LIBRARY) + 언더스테이지(UNDERSTAGE) 오픈
2015년 8월	CARD FACTORY 오픈
2015년 10월	디지털 현대카드, Lock&Limit 서비스 출시
	'2015년 대한민국 ICT Innovation 대상' 미래창조과학부 장관상 수상
2015년 12월	디지털 현대카드, 가상카드번호 서비스 출시
	현대카드 M 100 Club 서비스 론칭
2016년 1월	현대카드X Edition2 시리즈 출시
	현대카드, 미래창조과학부 산하 한국데이터베이스진흥원 주관 데이터 품질관리 인증(DQC-M) 3단계 획득
	현대카드 컬처프로젝트 20 - 5 Nights II
2016년 3월	채널 현대카드 오픈
	현대카드 컬처프로젝트 21 - 장 폴 고티에 전
2016년 4월	디지털 현대카드,페이샷(PayShot) 서비스 출시
	현대카드·캐피탈·라이프·커머셜 CI 변경
2016년 6월	현대카드, 바이닐&플라스틱(Vinyl&Plastic), 스토리지(STORAGE) 오픈
2016년 7월	현대카드, SK텔레콤의 비금융 정보 활용해 카드 심사
	현대카드 컬처프로젝트 23 - BECK
2016년 11월	현대카드, '데이터 품질 관리 대상' 大賞 수상
	현대카드 컬처프로젝트 24 - SIGUR ROS
2016년 12월	현대카드, 2016 대한민국 창조경제대상 공헌부문 대통령상 수상
	현대카드-전북은행, 신규대출상품 관련 MOU 체결
2017년 1월	스튜디오 블랙(STUDIO BLACK) 공식 오픈
	현대카드-신한은행-커렌시클라우드, 해외송금서비스를 위한 MOU체결
2017년 2월	전면 세로형 카드 플레이트 디자인 도입
2017년 4월	현대카드, '기아레드멤버스' 신용카드 3종 출시
	현대카드, '쿠킹 라이브러리(COOKING LIBRARY)' 오픈
	현대카드, '현대카드 카멜레온' 출시

2017년 5월	현대카드, '현대블루멤버스' 신용카드 3종 출시
2017년 6월	현대카드, '현대카드ZERO' 라인업 확대
	현대카드, '더 블랙 에디션 2' 출시
2017년 8월	현대카드, 현금처럼 사용이 가능한 포인트 서비스 'H-코인' 출시
	현대카드 컬처프로젝트 25 - 아리아나 그란데
	현대카드, 인공지능 챗봇 서비스 '현대카드 버디' 출시
2017년 9월	현대카드 컬처프로젝트 26 - 체인스모커스
2017년 11월	현대카드, 세로카드 전용 스마트폰 케이스 출시
	현대카드, 블록체인 기반 '통합 로그인' 서비스 오픈
2018년 3월	현대카드, 'DSC 드림 X 청년창업펀드' 50억 원 출자
2018년 4월	현대카드, 해외패션 쇼핑물 검색 서비스 '피코(PICO)' 출시
	현대카드-제주도, '가파도 프로젝트' 시행
	현대카드 해외송금서비스 오픈
2018년 8월	신규 프리미엄 상품 'the Green by Hyundai Card' 출시
2018년 11월	슈퍼콘서트 23 SAM SMITH
	VISA 'Risk Management Award' 수상
2018년 12월	현대카드, 컬처프로젝트 28 The Weeknd
	현대카드, 금융소비자보호 부문 '우수기관' 수상
2019년 1월	전세계 금융권 최초 '애플뮤직' 큐레이터 선정
	Culture Theme #1 NEW-RETRO 캠페인
	'신용카드 실시간 발급 서비스' 오픈
2019년 2월	가파도 프로젝트, 세계 최고의 건축 · 디자인 전문지 '도무스' 특별호 발행
2019년 3월	일본 '엑사 시스템즈(EXA SYSTEMS)'의 신용카드 IT시스템(H-ALIS) 사업자 선정
	Culture Theme #2 GOOD NIGHT:We Never Stop 캠페인
2019년 4월	가파도프로젝트, 'IF Design Award 2019' 본상 수상
	'AI-ARS' 도입
2019년 5월	현대카드 Storage, <Good Night Energy Flash> 전시 개최
	코스트코와 파트너십 런칭
2019년 7월	프리미엄 카드 라인의 새로운 패키지 'the book' 도입
	디지털 문화공간 <현대카드 DIVE> 오픈
2019년 8월	2,400억원 규모 원화 그린본드 발행
2019년 9월	현대카드M Edition3 시리즈 출시
	문화 프로젝트 <현대카드 다빈치모텔> 런칭
	프리미엄 카드 컬러를 모티브로 한 판타지 무비 '내꿈은 컬러꿈' 제작
2019년 10월	현대카드 스토리지, <RE:ECM> 전시 개최

	현대카드, 베트남 시장 진출
2019년 11월	정태영 부회장, 제28회 '몽블랑 문화 예술 후원자상' 수상
	현대카드 'the Red Edition4' 출시
2019년 12월	대한항공 X 현대카드, 국내 최초 항공사 카드 출시
	금감원 '소비자보호 우수기관' 2년 연속 수상
2020년 2월	'현대카드 DIGITAL LOVER' 출시
2020년 4월	소비 컨설팅 서비스 '소비케어 by Personetics' 론칭
	'대한항공카드' 출시
2020년 5월	'현대카드 슈퍼매치 고진영 VS 박성현' 개최
	'현대카드ZERO Edition2' 출시
2020년 6월	스타벅스 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약 체결
2020년 7월	배달의 민족 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약 체결
	쏘카 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약 체결
2020년 8월	'현대카드 앱 3.0' 오픈
2020년 9월	4,500억 원 규모 원화 그린본드 발행
	무신사 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약 체결
	'DIGITAL LOVER', 'IDEA Design Award 2020' 본상 수상
2020년 10월	'스타벅스 현대카드' 출시
	현대카드, 'Visa Champion Security Award' 수상
2020년 11월	'배민현대카드' 출시
2021년 1월	'현대카드 MX BOOST' 출시
2021년 1월	'쏘카카드' 출시
2021년 2월	네이버 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약 체결
2021년 3월	'the Purple osée' 출시
2021년 4월	'현대카드 Z' 출시
2021년 4월	'무신사 현대카드' 출시
	'Hyundai Mobility카드' 출시
	'스마일카드 Edition2' 출시
	현대카드 DIGITAL LOVER, 2021 iF 디자인 어워드 본상 수상
	현대카드 앱 3.0, 2021 iF 디자인 어워드 본상 수상
	MyD(사원증), 2021 iF 디자인 어워드 본상 수상
	현대카드 Storage 'the Issue: Hyundai Card Library Magazine Collection through the Ages' 전시 개최
2021년 5월	'the Pink' 출시
2021년 7월	'GENESIS CARD' 출시

2021년 8월	'네이버 현대카드' 출시
	'The Way We Build' 출간
	5,000억 원 규모 원화 지속가능채권 발행
2021년 9월	'에너지플러스카드 Edition2' 출시
	'Hyundai Mobility카드(CASPER)' 출시
2021년 10월	이마트 x 현대카드, "정"든 된장라면' 공개
	'the Black Edition3' 출시
	'the Red Edition5' 출시
	'the Green Edition2' 출시
	'TRIBE' 서비스 공개
	현대카드 Storage 'TOILETPAPER : The Studio' 전시 개최
2021년 11월	'현대 아메리칸 익스프레스 카드' 출시
	현대카드, '디즈니+'와 공식 마케팅 파트너십 런칭
	'현대카드 MX Black' 출시
	'영문 카드 신청 프로세스' 도입
	'현대카드 MY BUSINESS 리뉴얼 15종' 출시
	현대카드 본인회원 1000만명 돌파
2021년 12월	현대카드 ISO37301(컴플라이언스 경영시스템) 인증 획득
	넥슨 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약
2022년 2월	간편결제 '핀페이(PIN Pay)' 서비스 공개
	현대카드 PC 및 모바일 웹사이트 개편
2022년 2월	신용카드 플레이트 비례 적용 일상용품 '아워툴스(Our Tools)' 공개
2022년 3월	'Hyundai Mobility카드(상용차)' 출시
	NFT 공식채널 '현대카드 MINTS' 오픈
2022년 4월	'the book' 2022 iF 디자인 어워드 본상 수상
	'Youandi New' 2022 iF 디자인 어워드 본상 수상
	'현대카드 디자인 가이드북' 2022 iF 디자인 어워드 본상 수상
2022년 5월	국내 금융권 최초 '상시 재택근무' 도입
2022년 6월	'넥슨 현대카드' 공개
	멋쟁이사자처럼 x 현대카드, NFT 사업위한 조인트벤처(JV) '모던라이언' 설립
	현대카드 Storage '스며드는 빛(Pervasive Light) : Works from MoMA's Media and Performance Collection' 전시 개최
	디지털 서비스 실험공간 '현카연구소' 런칭
	거점 오피스 '디지털 오피스 강남' 공개
2022년 7월	후불결제(BNPL) '카드없이 분할결제' 서비스 공개

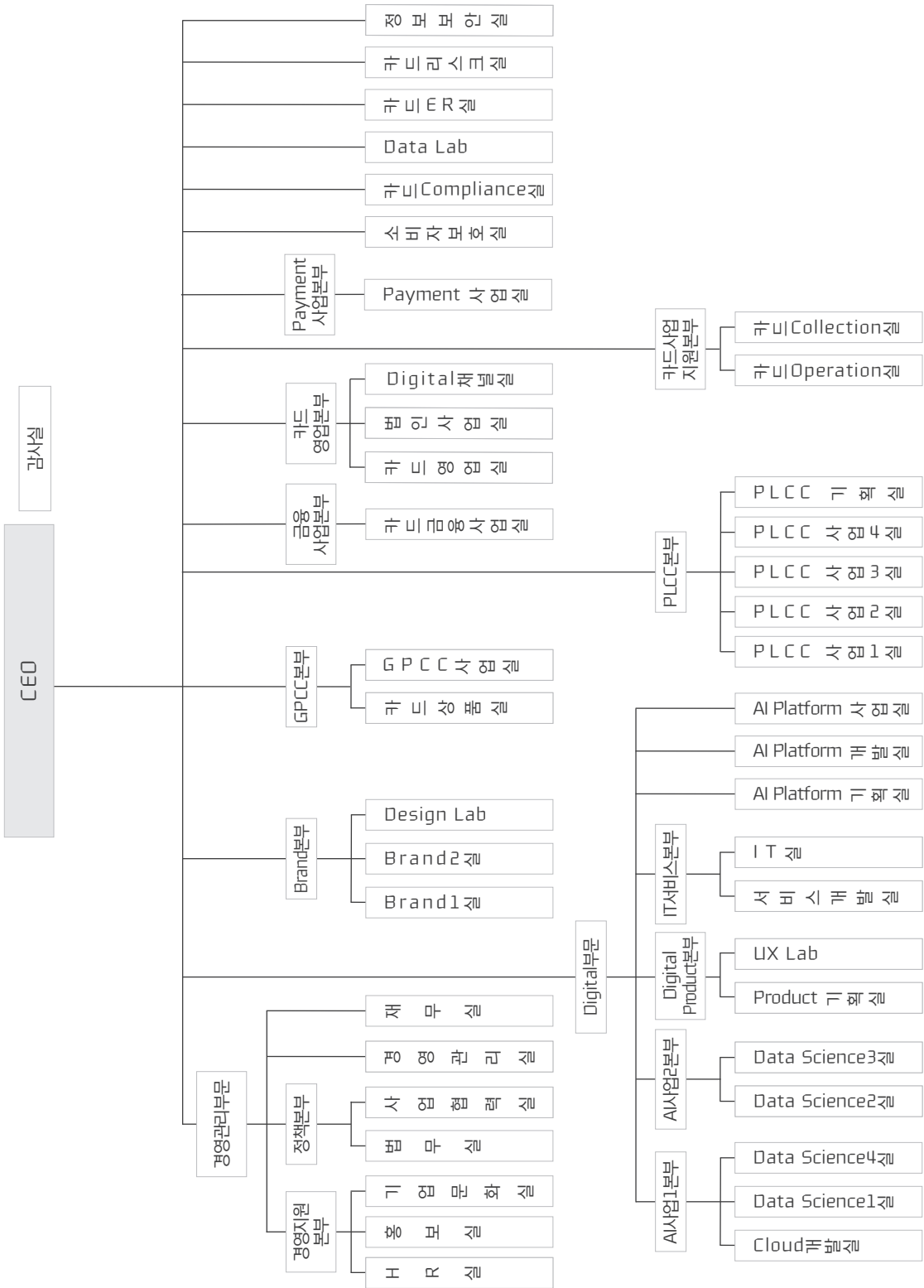
	'MY COMPANY ONE', 'MY COMPANY TWO' 공개
	'SSG.COM 카드 Edition2' 공개
	야놀자 x 현대카드 PLCC 파트너십 계약
2022년 8월	현대카드 ART LIBRARY 개관
	도메인 갤러리 카운슬 개최
	현대카드 슈퍼콘서트 26 Billie Eilish
2022년 9월	현대카드 IT시스템 H-ALIS 일본 종합결제서비스업체와 계약
	2022 현대카드 다빈치모텔 개최
2022년 10월	SC제일은행-현대카드 공개
	'Our Tools' IDEA Design Award 2022 본상 수상
	현대카드 기업 최초 건축의 날 국무총리 표창 수상
	800억 원 규모 원화 지속가능채권 발행
2022년 11월	뉴욕타임스 x 현대카드, 데이터 사이언스 기반 마케팅 추진
	배달의민족 x 현대카드, 친환경 음식용기 'eco용기' 개발
2022년 12월	현대카드 Storage 'DRIFT : In Sync with the Earth' 전시 개최
	신용카드 플레이트 비례 적용 의자 '아워체어(Our Chair) 3' 공개
	'the Red Stripe' 공개
	현대카드, 현대자동차에 'e-hi pass' 공개
	우수 회원 프로그램 'Good Friendship' 공개
2023년 1월	M·MALL 리뉴얼 오픈
2023년 3월	아메리칸 익스프레스 '센츄리온 디자인 카드' 단독 파트너십 체결
	Apple Pay 서비스 국내 도입
	현대카드 앱 고령 고객 대상 '라이트(LITE) 모드' 오픈
2023년 4월	'미래에셋 현대카드' 공개
	'NOL 카드' 공개
	현대카드 아워툴즈(Our Tools), 'iF Design Award 2023' 금상 수상
2023년 6월	'현대카드 슈퍼콘서트 27 브루노 마스(Bruno Mars)' 개최
	현대카드 Storage, 이현정 작가 개인전 'A Journey to Return Home' 개최
	현대카드, 2500억원 규모 녹색채권 발행
	현대카드, VISA와 글로벌 데이터 파트너십 체결
2023년 7월	페페트병 활용 친환경 리사이클링 가방 '아워 백(Our Bag)' 출시
	현대카드 발급 American Express 브랜드 카드 Apple Pay 서비스 도입
2023년 8월	CHRISTIE'S X 현대카드 'Heads On : Basquiat & Warhol' 전 개최
	배달의 민족 X 현대카드 에코(eco) 용기 'IDEA 2023' 본상 수상
	현대카드ZERO Edition2 'IDEA 2023' 본상 수상

	'도메인 갤럭시 카운슬' 개최
2023년 9월	'2023 현대카드 다빈치모텔' 개최
	친환경 종이팩 생수 '현대카드 아워워터(Our Water)' 출시
2023년 11월	현대카드, 일본 시장에서 첫 신용등급 획득 JCR A+(Positive)
	현대카드, '제18회 금융공모전' 금융감독원장상 수상
	'스마일카드 Edition3' 공개
2023년 12월	현대카드 Storage, 'the Shape of Time : Moving Images of the 1960s-1970s' 전시 개최
	'코스트코 리워드 현대카드 Edition2' 공개
2024년 1월	'에너지플러스카드 Edition3' 공개
	현대카드 X 이마트, '가전 세이브' 서비스 론칭
	현대카드, S&P(Standard and Poors) 신용등급 전망 'BBB Positive'로 상향
2024년 2월	'현대 아메리칸 익스프레스 카드 Edition2' 3종 공개
	'현대카드ZERO Edition3' 공개
2024년 3월	피치(Fitch) 신용등급 'BBB+ Stable'로 상향
	한국신용평가 신용등급 'AA Positive'로 상향
	'현대카드 X 배달의민족 'eco용기', 'iF 디자인 어워드 2024' 본상 수상
	'현대카드M', '현대카드MM', '현대카드X', '현대카드Z' 3종 공개
	'Urban Chronicles: American Color Photography' 전시 개최
	무디스(Moody's) 신용등급 'Baa1 Stable' 획득
2024년 4월	새로운 슬로건 '아키텍트 오브 체인지(Architect of Change)' 공개
	나이스신용평가 신용등급 'AA+ Stable'로 상향
	현대카드 X MoMA, 국내 작가 및 큐레이터 글로벌 진출 등 협업 추진
	유럽과 아시아 시장 대상 5억 달러 규모의 달러화 표시 채권 발행
	한국기업평가 신용등급 'AA Positive'로 상향
2024년 5월	'현대카드 Summit' 공개
	올리브영 X 현대카드, 데이터 사이언스 기반 PLCC 파트너십 체결
	'현대카드 MX Black Edition2' 공개
2024년 6월	츠타야, 빅카메라 등과 손잡고 '일본 제휴 서비스' 출시
	'2024년 공정거래 자율준수 선언식' 개최
	'카카오뱅크 BUSINESS 현대카드' 2종 공개
2024년 7월	'대한항공카드 Edition2' 공개
	'배민현대카드II' 공개
2024년 8월	현대카드 전용 서체 'Youandi' 아카이브북 'Our Typeface' 출간
	'롯데백화점 카드' 2종 공개
	'3 Body-A 현대카드' 공개

2024년 9월	'2024 현대카드 PLCC 파트너사 협의회' 개최
	한국신용평가 신용등급 'AA+ Stable'로 상향
	'아워워터(Our Water) Edition2' 출시
	'the Black' 'the Purple' 'the Red' 'the Red Stripe Edition2' 'the Green Edition3' 'the Pink Edition2' 공개
	'2024 현대카드 다빈치모텔' 개최
2024년 10월	'현대카드 고메워크 26' '현대카드 호텔워크 08' 개최
	현대카드, 금융업계 최초 AI 소프트웨어 'UNIVERSE' 수출
	'Mika Rottenberg: NoNoseKnows' 전시 개최
	테크 콘퍼런스 '2024 현대카드 Tech Talk' 개최
2024년 11월	한국기업평가 신용등급 'AA+ Stable'로 상향
	'울리브영 현대카드' 공개
	'이마트 e카드 Edition3' 공개
2024년 12월	'현대카드 Teens' 공개
	일본 신용평가사 JCR 신용등급 'AA- Stable'로 상향

4. 조직도

당사의 조직은 13본부, 43실로 구성되어 있습니다.



5. 인원

단위:명

인원	임원			일반직원						사무직	합계	직원외 인원	총계
	상근	비상근	임원계	1급	2급	3급	4급	5,6급	일반직원계				
국내	25	6	31	161	263	360	477	198	1,459	-	-	667	2,157
해외	지점	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	현지법인	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사무소	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	25	6	31	161	263	360	477	198	1,459	-	-	667	2,157

6. 임원현황

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근여부
정태영	대표이사	1960.04.	업무총괄	미국 메사추세츠공과대학(원) 경영학 석사 현대카드/커머셜 대표이사 현대캐피탈 대표이사	2003.03.27	2024.03.29	2027.03	상근
김덕환	대표이사	1972.10.	-	콜롬비아대 컴퓨터공학 현대카드 대표이사 현대카드 카드부문대표	2021.04.28*	2023.03.29	2026.03	상근
이승조	기타비상무 이사	1969.11.	-	고려대 경영학 현대자동차 기획재경본부장 현대자동차 재경사업부장	2024.03.27	2024.03.27	2027.03	비상근
연태훈	사외이사	1966.04.	감사위원	미시간대 경제학 박사 한국금융연구원 자본시장연구실장 한국성장금융투자운용(주) 사외이사	2021.03.24	2023.03.29	2025.03	비상근
변광윤	사외이사	1969.11.	-	홍익대 기계공학 뉴웨이브커머스 대표이사 이베이코리아 대표이사	2022.03.31	2024.03.27	2026.03	비상근
조성표	사외이사	1958.07.	감사위원	연세대 회계학 박사 경북대학교 경영학부 명예교수 한국 회계학회 회장	2022.03.31	2024.03.27	2026.03	비상근
더글라스 차이	사외이사	1990.11.	감사위원	펜실베이니아대 경영학 석사 Fubon Financial Holding Head of FinTech Division Taipei Fubon Commercial Bank Deputy Head of Digital Banking Division	2022.03.31	2024.03.27	2026.03	비상근

성명	직위	출생연월	담당업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근여부
런치평	사외이사	1956.01.	-	베이커대 경영학 석사 Fubon Gehua(Beijing) Enterprise Ltd. Chairman Fubon Multimedia Technology Co., Ltd. Senior Adviser	2022.07.27	2024.03.27	2026.03	비상근

* 김덕환 이사는 최초선임 후 2022.09.09. 사임하였으며, 2023.03.29. 재선임

7. 영업점 현황

영업점명	소재지	전화번호
강북영업지점	서울시 노원구 상계동 712-1 교보생명빌딩 7층	02-2092-4200
강남영업지점	서울시 서초구 서초대로74길 14 The Asset 11층	02-6072-9500
강서영업지점	서울시 영등포구 당산동3가 2-7 코레일유통빌딩 8층	02-705-4024
대전영업지점	대전광역시 서구 둔산동 1277 대전사옥 2층	042-828-4330
부산영업지점	부산광역시 부산진구 부전동 155-1 부산사옥 13층	051-607-8300
안양영업지점	경기도 안양시 동안구 호계동 1039 안양G.SQUARE 24층	031-412-0900
울산영업지점	울산 남구 삼산로 212 동양생명빌딩 10층	052-930-6800
인천영업지점	인천시 부평구 부평동 203-14 현대해상빌딩 10층	032-717-3500
창원영업지점	경상남도 창원시 성산구 중앙대로 105 STX빌딩 15층	055-600-2300
천안영업지점	충청남도 천안시 서북구 충무로 218 KT빌딩 5층	041-905-7600
강동영업지점	서울 광진구 광장동 445-5 대한제지빌딩 8층	02-6072-1600
전주영업지점	전라북도 전주시 기린대로 213 대우빌딩 2층	063-906-5300
광주영업지점	전남 광주 서구 치평동 1209-7번지 광주사옥 5층	062-380-5900
수원영업지점	경기도 수원시 팔달구 우만동 562-6 수원사옥 12층	031-548-5800
대구영업지점	대구 중구 달구벌대로 2095 삼성생명빌딩 7층	053-251-6700

8. 대주주

단위 : 억원, %

주주명	금액	지분율
현대자동차(주)	2,965	36.96
현대캐머셜(주)	2,776	34.62
기아(주)	520	6.48
Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	802	9.99
Fubon Life Insurance Co., Ltd.	802	9.99
합계	7,866	98.04

9. 타법인 주식 보유현황

단위 : 억원, %

금융회사					비금융회사				
업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액	업체명	업종	출자액	지분율	출자평가액
코리아크레딧뷰로(주)					신용 조사및 추심 대행업		10	2.00%	10.00
블루월넷(주)					그 외 기타 금융지원 서비스업		500	100.00%	407.77
마켓잇					광고 대행, 통신 및 기술서비스업		16	8.14%	23.59

10. 배당

단위 : 원, %

구분	2024년도	2023년도
배당률	19.2%	16.5%
주당 배당액	962	826
주당 당기순이익	1,868	1,579
배당성향	48.79%	50.00%

2. 경영실적

Hyundai Card Management Notice 2024

1. 취급업무별 영업실적

연간 취급액기준

단위 : 억원, %

업종별			2024년도		2023년도	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	1,422,303	79.08	1,264,244	78.96
		할부	240,385	13.37	237,329	14.82
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	66,703	3.71	44,993	2.81
		장기카드대출(카드론)	69,149	3.84	54,654	3.41
	계		1,798,539	100.00	1,601,220	100.00
합계			1,798,539	100.00	1,601,220	100.00

* AC256 기준

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 (연간 취급액 기준)

단위 : 억원, %

구분			국내회원의 국내사용	국내회원의 해외사용	국내회원의 이용실적계
신용판매	일시불 대금금	개인	1,066,120	33,524	1,099,644
		법인	144,465	3,533	147,998
		구매전용	174,661	-	174,661
		계	1,385,246	37,057	1,422,303
	할부 대금금	개인	237,946	1,730	239,675
		법인	138	-	138
		구매전용	571	-	571
		계	238,655	1,730	240,385
현금대출	단기카드대출 (현금서비스)	개인	66,528	175	66,703
		(대환)	-	-	-
		법인	-	-	-
		계	66,528	175	66,703
	장기카드대출 (카드론)	개인	69,149	-	69,149
		(대환)	2,820	-	2,820
		법인	-	-	-
		계	71,968	-	71,968
합 계			1,759,578	38,961	1,798,539

* AC256 기준

구분	해외회원의 국내이용실적 계
일시불	718
단기카드대출(현금서비스)	-
합 계	718

*AC257 기준

- 2) 리스현황 (연간 취급액 기준) : 해당사항 없음
 3) 할부현황 (연간 취급액 기준) : 해당사항 없음
 4) 신기술금융현황 : 해당사항 없음

3. 재무현황

1. 요약재무상태표

단위: 억원, %

구분		2024년도		2023년도	
		금액	구성비	금액	구성비
자산	현금 및 예치금	20,219	7.4	11,268	4.7
	유가증권	11,517	4.2	6,843	2.9
	대출채권	31	0.0	151	0.1
	카드자산	226,583	82.7	207,485	86.7
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	-	-	-	-
	유형자산	6,266	2.3	6,323	2.6
	기타자산	9,281	3.4	7,302	3.1
	자산총계	273,897	100.0	239,372	100.0
부채	차입부채	201,452	73.6	168,174	70.3
	기타부채	31,509	11.5	32,894	13.7
	부채총계	232,961	85.1	201,068	84.0
자본	자본총계	40,937	14.9	38,305	16.0
부채 및 자본 총계(총자산)		273,897	100.0	239,372	100.0

* 연결재무제표

2. 요약포괄손익계산서

단위: 억원

구분	2024년도	2023년도
영업수익	39,638	32,248
영업비용	35,577	28,747
영업이익	4,061	3,501
영업외수익	42	39
영업외비용	91	32
법인세차감전순이익	4,012	3,508
법인세비용	848	857
당기순이익	3,164	2,651

* 연결재무제표

3.자금조달 현황

단위 : 억원

구분		2024년도	2023년도
부채계정자금조달	차입금	11,456	13,372
	회사채	140,478	108,840
	기타	16,720	19,461
기타	보유유가증권매출		
	유동화자금조달	32,798	26,561
	기타		
합계		201,452	168,234

4.유가증권 투자현황

단위 : 억원

구분		2024년도			2023년도		
		기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)	기초장부가액 (A)	시가 (B)	평가손익 (B-A)
원 화	주식	110	126	16	144	159	15
	사채	-	-	-	-	-	-
	국공채	-	-	-	-	-	-
	지방채	-	-	-	-	-	-
	기타	11,281	11,252	-29	6,483	6,587	104
외화증권		116	139	23	91	97	5

5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황

1) 대손상각현황

단위 : 억원

구분	2024년도	2023년도
카드자산	3,979	4,312
할부금융자산	-	-
리스자산	-	-
신기술금융자산	-	-
여신성금융자산	4	5
기타	-	-

2) 대손충당금 적립현황

단위 : 억원

구분	2024년도			2023년도		
	채권총액	적립액	비율(%)	채권총액	적립액	비율(%)
카드채권	233,904	7,320	3.13	213,495	6,010	2.82
할부금융채권	-	-	-	-	-	-
리스채권	-	-	-	-	-	-
신기술금융채권	-	-	-	-	-	-
여신성금융채권	42	11	26.76	159	9	5.47

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

단위 : 억원

구분	2024년도	2023년도	변동요인
총여신	234,058	213,782	
부실여신	1,800	1,408	
무수익여신	1,800	1,408	

2) 부실 및 무수익 여신 업체 현황

단위 : 억원

업체명	당해년도	직전연도	증가액	증가사유	비고
대한이앤이 주식회사	0.60	0.05	0.00	직전연도 정상	부실여신
오렌지엔지니어링	0.46	0.35	0.00	직전연도 정상	부실여신
(주)삼부	0.36	-	0.00	직전연도 정상	부실여신
(주)지누스 ¹⁾	0.32	0.18	0.00	정상거래 법인	부실여신
농업회사법인 우리푸드 주식회사	0.30	0.29	0.00	직전연도 정상	부실여신
(주)이노베이션	0.30	0.29	0.00	직전연도 정상	부실여신
주식회사 스마트빌드	0.30	0.18	0.00	직전연도 정상	부실여신
주식회사 서원트레이딩	0.30	-	0.00	직전연도 정상	부실여신
(주)트루데이타	0.20	-	0.00	직전연도 정상	부실여신
진흥건설	0.18	0.29	0.00	직전연도 정상	부실여신

1)(주) 지누스 : 2004년 화의 진행 및 2005년 상장폐지, 지속 사업 영위 후 2019년 재상장
- 과거 화의 이력으로 인해 회수의문 분류 되었으나, 현재 연체 없이 정상거래 중

3) 신규발생 법정관리업체 현황

해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타 현황

단위 : 억원

구분		2024년도	2023년도	변동사유
지급보증		-	-	-
	원화지급보증	-	-	-
	외화지급보증	-	-	-
기타		-	-	-

4. 경영지표

1. 주요경영지표 현황

단위 : 억원, %

구분			2024년도	2023년도
자본의 적정성	조정자기 자본비율	조정자기자본계	40,366	36,376
		조정총자산계	256,927	221,065
		조정자기자본비율	15.71	16.46
	단순자기 자본비율	납입자본금	8,023	8,023
		자본잉여금	577	577
		이익잉여금(가감후)	22,630	19,692
		자본조정	-	-8
		기타포괄손익누계액(가감후)	-198	123
		자기자본계	31,033	28,408
		총자산(가감 후)	264,333	230,268
		단순자기자본비율	11.74	12.34
자산의 건전성	손실위험도 가중부실 채권비율	가중부실채권등	1,367	1,046
		총채권등	235,382	216,948
		손실위험도 가중부실채권비율	0.58	0.48
	고정이하 채권비율	고정	-	-
		회수의문	1,385	947
		추정손실	525	477
		고정이하채권계	1,911	1,425
		총채권등	235,382	216,948
		고정이하채권비율	0.81	0.66
	연체채권비율	연체채권액	2,546	2,094
		총채권액	235,382	216,948
		연체채권비율	1.08	0.97
	대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액	472	547
		자기자본	31,033	28,341
		대주주에 대한 신용공여비율	1.52	1.93
	대손충당금 적립비율	대손충당금 잔액	15,808	15,895
		대손충당금 최소의무적립액	13,889	13,216
		대손충당금적립비율	113.82	120.27

구분			2024년도	2023년도
수익성	총자산 이익율	당기순이익(가감 후)	4,459	5,440
		총자산평잔(가감 후)	247,418	228,078
		총자산이익률	1.80	2.39
	자기자본 이익율	당기순이익(가감 후)	4,459	5,440
		자기자본	40,458	38,648
		자기자본이익률	11.02	14.08
	총자산 경비율	총경비	7,760	7,367
		총자산평잔(가감 후)	247,418	228,078
		총자산경비율	3.14	3.23
	수지비율	연간영업비용(가감 후)	32,522	27,532
		연간영업수익(가감 후)	37,829	33,829
		수지비율	85.97	81.39
생산성	직원1인당	영업이익	1.883	1.709
		여신액	108.511	105.110

*AC223 기준

5. 리스크관리

1. 개요

1) 리스크관리 원칙

당사의 리스크관리 목표는 회사의 경영활동 상 부담하는 각종 리스크를 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고 이를 회사가 수용할 수 있는 수준으로 관리 통제함으로써 리스크와 수익의 균형을 최적화하여, 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화하는 것입니다.

이에 당사는 아래의 기본 원칙 하에서 리스크관리를 수행하고 있습니다.

- ① 리스크와 수익은 적절한 균형을 이루어야 하며, 리스크와 수익의 기회가 상충될 경우에는 리스크 회피를 우선으로 한다.
- ② 업무 수행상 발생할 수 있는 모든 리스크를 인식 및 평가하고 계량화하며, 주기적으로 리스크 수준을 측정하여 경영진에 보고한다.
- ③ 회사가 수용할 수 있는 리스크 수준을 설정하고, 그에 따른 Risk Appetite에 기반하여 비즈니스 의사결정을 수행한다.
- ④ 영업조직과 독립된 리스크관리 전담조직을 두고 견제와 균형을 통하여 리스크를 관리하며, 리스크 구성원은 각자 부여된 권한 및 통제절차에 따라 업무를 수행한다.
- ⑤ 금융복합기업집단 소속금융회사로서 대표금융회사가 정한 금융복합기업집단의 위험관리정책 준수 및 그룹의 공통된 위기대응체계 유지·관리를 위한 업무를 수행한다.

2) 리스크관리 조직

당사의 리스크관리 조직은 의사결정기구인 위험관리위원회(이사회 내 위원회), 위험관리운영위원회, 위험관리책임자, 독립적인 리스크관리 실무조직인 리스크관리 전담부서로 구성되어 있습니다.

(1) 위험관리위원회(Risk Management Committee)

- 위험관리위원회는 이사 중 3인 이상으로 구성되며, 사외이사가 과반수로 위원장은 사외이사가 수행합니다. 분기별로 정기위원회를 개최하며 주요 사안 발생 시 임시위원회가 개최됩니다. 위험관리위원회는 이사회를 대신하여 회사 경영활동 상 발생 가능한 각종 리스크의 인식, 측정, 통제 등 리스크 관리의 기본 방침 및 허용한도를 수립하고 그 관리 결과를 점검하고 있습니다.

- 위험관리위원회 의결사항

1. 위험관리 기본방침 및 전략 수립에 관한 사항
2. 회사가 부담 가능한 위험 수준 결정에 관한 사항
3. 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 및 한도초과의 승인에 관한 사항
4. 「리스크관리규정」 및 「리스크관리규정시행세칙」의 제정 및 개정에 관한 사항
5. 위험관리조직 구조 및 업무 분장에 관한 사항
6. 위험관리정보시스템의 운영에 관한 사항
7. 기타 회사의 위험관리에 관하여 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

- 위험관리위원회 보고사항

1. 위험관리운영위원회 승인사항
2. 회사의 위험관리에 관하여 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항
3. 금융복합기업집단 위험관리협의회 회의 결과
4. 기타 금융복합기업집단의 위험관리 상 필요하다고 인정되는 사항

(2) 위험관리운영위원회 (Risk Control Committee)

- 위험관리운영위원회는 위험관리책임자가 위원장으로 회의를 주재하며 위험관리책임자, 재무 및 경영관리 정책 수립 조직, 재무 및 경영관리 업무 실행 조직, 채권관리 조직, 사업부 담당 조직 임원 5명으로 구성되어 있습니다. 월 1회 정기위원회를 개최하며 주요사안 발생 시 수시로 임시위원회를 개최합니다. 위험관리운영위원회는 위험관리위원회로부터 위임 받은 사항 및 각종 리스크의 전문적이고 효율적인 관리를 위한 세부 전략들을 심의·의결하고, 리스크관리 현황을 모니터링하여 필요한 조치를 수립·시행합니다.

- 위험관리운영위원회 의결사항

1. 위험관리 운영기준 수립에 관한 사항
2. 새로운 상품라인의 도입 승인에 관한 사항
3. 심사기준 변경·신설을 수반하는 기존 상품 변경의 승인에 관한 사항
4. 건 당 5억원을 초과하는 위험관리기술시스템의 도입에 관한 사항
5. 기타 위원회가 필요하다고 인정되는 사항

-위험관리운영위원회 심의사항

위험관리위원회의 의결사항과 관련된 사항으로, 위험관리위원회 의결사항 중 제1호, 제2호, 제3호, 제4호, 제6호, 제7호는 위험관리운영위원회의 심의를 거친 후 위험관리위원회 상정

-위험관리운영위원회 보고사항

1. 위원회에서 결정한 사항의 이행현황
2. 위기상황분석(Stress Test) 보고
3. 거액여신심의위원회 및 여신위원회 결의사항 보고
4. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

(3) 위험관리책임자

자산의 운용 및 각종 업무의 수행에서 발생하는 위험을 점검하고 관리합니다.

- 분기별 위험한도의 운영상황 점검
- 위험관리정보시스템 운영
- 위험관리위원회, 이사회, 임원에 대한 위험관리정보의 적시 제공
- 위험관리위원회 배석자로서 주요 정책에 대한 관리·감독
- 위험관리운영위원회 위원으로서 주요 지표 모니터링 및 허용 수준 초과 시 조치사항에 대한 의결과 리스크 운영 기준 수립에 대한 의결
- 그 밖에 위험관리에 필요한 사항

(4) 리스크관리 전담부서

효율적인 리스크관리 업무 수행을 위해 리스크관리 전담부서를 지정하여 다음과 같은 역할을 수행합니다.

- 전사 전반적인 리스크관리 업무 총괄
- 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회 업무 보좌
- 제한 리스크 수준에 대한 주기적 측정 및 평가, 관리수준에 대한 점검
- 주요 리스크관리 정책의 기획 및 이행실태 점검
- 여신 감리 기준 수립 및 시행·보고
- 리스크관리 시스템 개발 총괄

2. 리스크 종류 등

당사가 관리하는 리스크 유형에는 신용리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 시장리스크 등이 있습니다.

1) 신용리스크

▪ 개념

채무자가 약정된 조건에 따라 채무를 이행할 수 없는 채무불이행 위험 및 채무자의 신용도 하락으로 자산이나 계약의 시장가치가 하락하여 발생할 수 있는 잠재적인 손실 위험

▪ 관리방법

- ① 여신심사, 한도 관리, 리스크 분산 등의 원칙을 통한 신용리스크 관리
- ② 예상손실(EL)과 비예상손실(LIL) 산출 방식을 통해 신용리스크를 측정
- ③ Stress test를 통한 대손충당금 또는 자본의 적정성 및 위기 상황 대비 가능성 검토
- ④ 자기자본 수준 및 위험성향에 따라 위험을 부담할 수 있는 허용한도 설정 및 자본 배분
- ⑤ 특정 부분의 편중 여신을 방지하고 건전한 여신 Portfolio 유지 관리

2) 금리리스크

▪ 개념

자산, 부채간의 만기 및 금리개정조건 불일치 등으로 시장금리의 변동에 따라 순이자소득 또는 순자산가치가 하락하여 손실을 입게될 위험

▪ 관리방법

- ① 변동금리자산 포트폴리오는 변동금리부채 포트폴리오와 연계되어야 하며, 고정금리자산 포트폴리오는 고정금리부채 포트폴리오와 연계하여 관리
- ② 필요 시 금리리스크 관리를 위한 위험회피목적의 파생상품을 거래
- ③ 관리자산과 부채의 평균만기를 일정 비율로 유지하며, 부채의 평균만기는 자산의 평균만기 대비 지정된 범위를 벗어나지 않도록 관리
- ④ 조달부문과 운용부문의 금리 변경 구조를 관리하여 금리변동에 따른 순이자소득의 변동 및 순자산가치의 변동을 적정수준 이하로 유지

3) 유동성리스크

▪ 개념

자금조달 및 운영기간의 만기 불일치 혹은 예기치 않은 자금 유출 등으로 일시적 자금부족 상태가 발생하여 지급불능 위험에 직면하거나, 자금부족 해소를 위한 고금리의 조달 등으로 손실을 입게 될 위험

▪ 관리방법

- ① 일간, 주간, 월간, 연간 자금수지계획을 작성하여 종합적으로 관리
- ② 기간별 자산과 부채의 만기구조를 분석하여 자산회수에서 발생하는 현금유입이 부채상환으로 인한 현금 유출을 초과하도록 관리
- ③ 예기치 못한 유동성 위기에 대처하기 위하여 일정 규모의 요구불예금을 운용

4) 시장리스크

▪ 개념

금융시장에서 금리, 주가, 환율 등 시장변수가 예상과 달리 변동함에 따라 보유자산의 가격이 변동하여 손실을 입게 될 위험

▪ 관리방법

- ① 금융시장의 이상징후를 감지할 수 있도록 모니터링 지표를 설정 및 관리하며 지표 변동성에 따른 회사의 대응책을 관리
- ② 금리 및 환율 변동성에 노출되는 부채는 위험회피목적의 파생상품 거래를 통하여 변동성을 헷지
- ③ 파생상품은 위험회피용으로만 보유하고 투기목적으로는 보유 불가하며, 사전 권한을 위임 받은 담당자만 거래를 실행하도록 규정
- ④ 파생상품 거래 상대방에 대하여 국제신용등급에 기반한 업체별 거래 한도를 설정하고 이를 정기적으로 모니터링

3. 리스크 관련 양식

1) 신용카드사 대환대출현황 단위 : 억원

구분		금액
		2,186
대환대출자산 총계	연체 1개월 미만	1.7
	연체 1~3개월	147
	연체 3~6개월	50.8
	연체 6개월 이상	35.7
연체 채권계 (30일 이상)		234
연체율		10.70%

* AC289기준

2) 할부금융사 가계대출현황

해당사항 없음

3) 자산유동화 현황 단위 : 억원

계약당사자		양도일 또는 신탁일	최초양도금액	비고
양도인 또는 위탁자	양수인 또는 수탁자			
현대카드(주)	슈퍼시리즈제11차유동화전문유한회사	2021-12-22	6,981	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제12차유동화전문유한회사	2022-05-18	6,899	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제13차유동화전문유한회사	2022-06-22	7,841	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제14차유동화전문유한회사	2022-09-20	9,996	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제15차유동화전문유한회사	2023-05-17	12,064	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제16차유동화전문유한회사	2024-02-22	11,011	
현대카드(주)	슈퍼시리즈제17차유동화전문유한회사	2024-12-18	9,000	
총 계			63,792	

4) 자산별자산유동화현황

단위 : 억원

구분	금액
카드자산	63,792
할부금융자산	-
리스자산	-
신기술대출금	-
여신성금융자산	-
기타자산	-
계	63,792

주) 기준일: 최초 자산확정일 기준

5) 유동성 리스크 관련 현황

(1) 정성적 공시

가. 유동성리스크 관리와 관련한 내부 조직의 구성, 책임, 권한, 보고 체계, 통제 구조

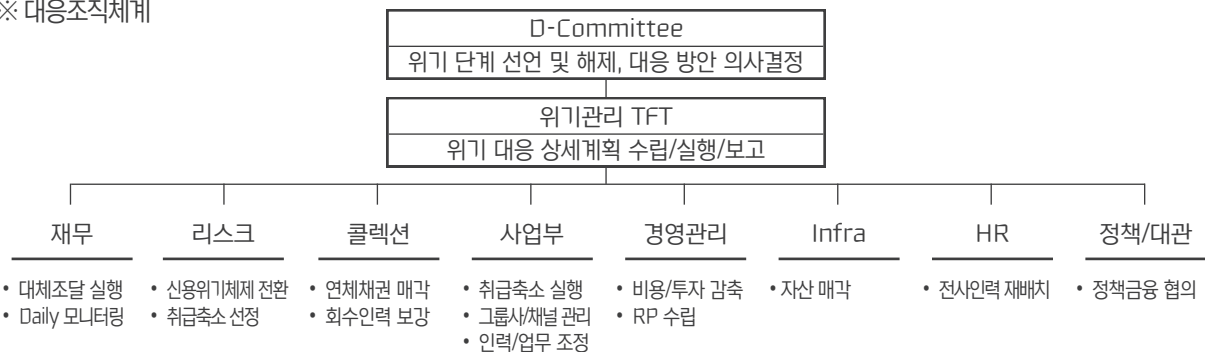
〈내부 조직의 구성 및 책임/권한〉

- 유동성리스크 관리에 관한 업무는 리스크 관리 유관부서인 재무 담당부서(현재기준 카드재무팀)가 하고, 전사 리스크관리 업무를 총괄하는 리스크 전담 부서(현재기준 카드리스크관리팀)에 필요사항을 전달 하고 있음
- 리스크관리규정 및 유동성리스크관리세칙을 통해 전사의 리스크관리체계 및 유동성리스크관리에 대한 역할과 책임을 규정하고 있음
- 유동성리스크관리에 관한 최종 책임은 위험관리위원회에 있으며, 필요에 따라 하부기구로서 위험관리운영위원회를 운영하고 있음

〈보고 체계 및 통제 구조〉

- 재무관리 담당 부서 및 책임자는 유동성 상황에 대한 개괄적인 평가, 장/단기 유동성 현황 및 유동성리스크 관리지표, 조기경보지표 모니터링 현황, 위기상황에 대한 스트레스테스트 결과를 매분기 위험관리위원회 보고하고 있음
- 유동성리스크 관리 전략, 정책은 아래와 같은 체계로 운영중이며 (다. 유동성리스크 관리전략 참고) 관리지표의 경우 정기적으로 위험관리 운영위원회 및 위험관리위원회에 보고하고 있음
- 유동성리스크 이상 발견 시 D-Committee에서 위기 단계 선언 및 해제 의사결정이 이루어지며 대응 조직 체계는 아래와 같이 구성되어 있음

※ 대응조직체계



나. 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

- 유동성리스크관리세칙을 통해 자금조달의 편중도를 관리하도록 규정하였으며, 정기적으로 위험관리위원회 및 위험관리운영위원회에 차입포트폴리오, 만기구조를 보고하고 있음
- 차입포트폴리오의 경우 관리가 필요하다고 판단되는 차입 과목의 경우 과목별 허용 한도를 설정하고 있음

다. 유동성리스크 관리전략

관리 항목	목표	관리 방안
장/단기 유동성 관리	• 단기 충격 발생에 따른 충격 최소화 • 영업 현금흐름 유입으로 차입금 상환 대응	• 익월 필요 유동성 선확보를 통해 단기 충격에 따른 변동성 최소화 • 양질의 유동성을 향후 일정 기간의 차입금 상환금액 이상 보유 • 단기차입금 의존 비중을 적정 수준 이하로 관리
자산/부채 관리	• 자산/부채의 Duration gap 최소화 • 신용리스크의 유동성리스크 전이 최소화	• 평균 자산만기 대비 평균 차입만기 장기화 • 기간별 자산의 약정만기를 고려하여 차입금 만기 설정 • 상품자산의 구성 및 한도 관리
차입금 관리	• 차입금 만기 분산을 통한상환리스크 최소화 • 시장리스크의 유동성리스크 전이 최소화	• 차입금의 만기가 특정 기간에 편중되지 않도록 관리 • 자금 조달원을 분산하여 차입 안정성 확보 • 자금시장 악화에 대비하여 단기조달 및 대체조달 여력 확보
외환 유동성 및 파생상품 관리	외환 시장의 변동성에 따른 유동성리스크 최소화	• 외화 차입 부채에 대한 헷지 거래를 통한 변동성 최소화 • 거래금융기관 신용등급별 파생상품 한도관리
유동성위기 대응체계	유동성위기 발생 시 1년 이상의 생존기간 확보	• 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기, 양자가 결합된 위기 고려한 위기 단계 분석 • 각 위기 단계별 비상자금조달계획 수립

라. 위기상황분석 이용 방식에 대한 설명

- 자금조달이 지속적으로 필요한 신용카드업의 특성 및 자금조달에 제약이 생겼을 경우 등을 유동성리스크 관리전략 수립 시 반영하였으며, 특히 위기분석 시나리오를 해당 요인에 따라 3단계로 구분하여 관리 하고 있음
- 2, 3단계 시나리오 : 부도율 증가에 따른 Cash-In 감소 추가 고려를 통해 유동성/신용 복합위기 상황가정

단계	위기 시나리오	사례	시나리오별 가정 사항	
			자금조달 가정	신용리스크 가정
1 (회사 고유의 위기)	• 당사/그룹 차원 개별 신용위기 • 실적악화/등급하락/ 지배구조이슈	'18~19년 등급 하락	• 신규조달 계획비 70% - 채권 발행 계획비 50% - 은행대 100% 연장 - 단기조달	• 신용 리스크 미발생
2 (국지적 시장 위기)	• 산업차원 구조적 위기 • 국지적 금융시스템 마비	'03년 카드사태, '08년 글로벌 금융위기	• 신규조달 계획비 40% - 채권 발행 계획비 20% - 은행대 50% 연장 - Credit Line 인출 - 자산유동화(ABS)	• '08년 수준 신용리스크 - 부도율 2.17배 증가 - 한도사용률 5% 증가
3 (전면적 시장 위기)	• 국가부도/전면적 위기 • 국가/글로벌 금융시스템 마비	'97년 IMF 사태	• 신규 조달 계획비 20% - 자산유동화(ABS)	• '97년 수준 신용리스크 - 부도율 3.82배 증가 - 한도사용률 5% 증가

마. 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

유동성 확보 방안	1단계	2단계	3단계
재무 대체조달	• 단기조달 실행 • 은행대 연장	• 1 단계 + Credit line 인출 • 은행대 일부 연장 • ABS 추가 발행	• ABS 발행
취급 축소	• 개인 : 다중채무, 신용 하위고객 대상으로 한도하향 및 Cut-off, 저수익 무이자할부 축소 • 법인 : Sync 등급, 심사등급, 부도율 등 감안하여 Cut-off ※ 상품별 취급 축소 규모 및 우선 순위는 실제 실행 시 유관부서와 협의 후 결정		
기타	• 비용 축소(마케팅/판촉비용/일반관리비 등) • 투자 축소 및 중단(Infra / IT / 지분투자 등) • 연체채권 매각 • 회원권/기타사육 매각 ※ 축소 규모 및 우선 순위는 실제 실행시 유관부서와 협의 후 결정		
자산 매각	• 3개월 이내인출 가능 비중 80% 이상 - 즉시 인출 가능 비중 40% 이상 • 3개월 초과인출 가능 비중 20% 미만	• 3개월 이내인출 가능 비중 90% 이상 - 즉시 인출 가능 비중 50% 이상 • 3개월 초과인출 가능 비중 10% 미만	• 즉시~3개월 내인출 가능 비중 100% - 즉시 인출 가능 비중 70% 이상

※ 위기 선언시 M-Committee (대표이사, 재정 및 리스크 담당 부문 대표) 및 위기관리 TFT운영

바. 유동성리스크 관리를 위해 여신전문금융회사가 설정 운영하는 관리지표

관리 지표	산출 방식	Guideline
장/단기 유동성 관리	1M Cash 충족률 현금유동성 / 익월 영업자금 및 차입 상환금액 (신용리스크 영향 고려)	100% 이상
	즉시가용유동성 비율 (현금 + 총 Credit Line) / 익월 만기도래 차입금	200% 이상
	6M Coverage (현금 + 잔존만기 6개월 이상 Credit Line) / (6개월내 만기도래 차입금 + 투자금융 미인출약정 20%)	100% 이상 - 자산별 현금흐름에 영향을 주는 요인 고려
	커버리지일수 (현금 + 총 Credit Line) > 일별 만기도래 차입금 누계액인 최대 일수	90일 이상
자산/부채 관리	ALM 부채의 평균 잔존만기 / 자산의 평균 잔존만기	100% 이상 - 자산별 실질만기에 영향을 주는 요인 고려
	자본가중 ALM 부채 및 자본의 평균 잔존만기 / 자산의 평균 잔존만기	자본제외 ALM 100% 이상으로 관리
	자산/부채 만기 현황 각 기간 별 자산/부채의 만기 현황 (기간 별 구분은 업무보고서 양식 준용)	90일 이내 갭비율 > 0%
	유동성 갭비율 (각 기간별 자산 - 부채) / 총자산 (기간 별 구분은 업무보고서 양식 준용)	
차입금 관리	단기조달비중 차입만기 1년 이하 단기차입금 / 총 차입금	20% 이하
	단기차입비중 잔존만기 1년 이하 차입부채 / 총 차입부채	50% 이하
	ABS 비중	20% 이하
	차입 포트폴리오 은행대 비중	10% 이하
	단기 CP/전단채 비중	10% 이하
	연도별 차입 만기 비중	특정 연도 비중 50% 이하
	차입금 만기 분산 월별 차입 만기 비중	총차입, 회사채 기준 각각 특정 월 비중 30% 이하

(2) 정량적 공시(반기별)

가. 감독규정 제16조제5항에 의한 경영실태평가 유동성 계량지표

단위 : 억원, %

구분		2024년	2023년
유동성	원화 유동성자산	187,977	172,950
	유동성 자산비율		
	원화 유동성부채	38,759	37,998
	원화 유동성비율	484.99	455.15
	즉시가용유동성자산	44,784	28,565
	즉시가용유동성비율		
	1개월 이내 만기도래 부채	5,564	4,528
	즉시가용유동성비율	804.91	630.86
	단기조달잔액	6,242	7,122
	단기조달비중		
	총조달잔액	196,426	168,234
	단기조달비중	3.18	4.23
발행채권의 신용스프레드	신용카드채권 수익률	3.25	3.89
	국고채수익률	2.70	3.43
	신용스프레드	0.54	0.46

주1) 세부 작성 사항과 관련하여서는 「여신전문금융업감독규정시행세칙」 <별표4> 및 업무보고서 AC223 주요 경영지표 현황 참고

주2) 발행채권의 신용스프레드는 신용카드업자에 적용

나. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

단위 : 억원

구분		1일~ 7일 이내	1일~ 30일 이내	1일~ 90일 이내	1일~ 180일 이내	1일~ 1년 이내	1일~ 2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원 화 자 산	현금과 예치금	4,417	4,417	4,417	4,417	5,067	5,067	246	5,313		
		유가증권	18,420	18,919	20,403	21,576	23,611	24,544	1,345	25,889		
		카드자산	28,830	123,557	160,096	179,721	204,652	225,810	8,094	233,904		
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
		대 출 채 권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-	
			여 금	가계대출금	5	22	29	32	37	41	1.5	42
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	5	22	29	32	37	41	1.5	42	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
	소계	5	22	29	32	37	41	1.5	42			
	기타 원화자산	11	1,065	3,032	3,166	3,430	3,509	10,190	13,699			
	원화자산총계	51,683	147,981	187,977	208,912	236,797	258,971	19,877	278,848			
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	139	139		
	자산총계		51,683	147,981	187,977	208,912	236,797	258,971	20,016	278,987		
	난외 파생상품 자산	원화자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
외화자산		-	-	-	-	-	-	7,350	7,350			
난외 파생상품 자산 총계		-	-	-	-	-	-	7,350	7,350			

구분		1일~ 7일이내	1일~ 30일이내	1일~ 90일이내	1일~ 180일이내	1일~ 1년이내	1일~ 2년이내	2년초과	합계			
부채 및 자산	원화 부채	단 기 차 입 금	일반차입금	300	300	800	1,600	2,400	2,400	-	2,400	
			어음차입금	999	1,498	2,292	2,292	2,292	2,292	-	2,292	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	1,299	1,798	3,092	3,892	4,692	4,692	-	4,692	
	및 자 본		콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-	
			장기차입금	-	300	4,880	8,876	17,568	22,835	649	23,484	
			사채	400	3,250	7,850	17,148	30,745	63,027	70,200	133,227	
			기타 원화부채	18,120	21,946	22,937	23,501	24,666	25,010	4,290	29,300	
			부채 소계(원화)	19,819	27,294	38,759	53,417	77,671	115,564	75,139	190,703	
			자기자본	-	-	-	-	-	-	41,215	41,215	
			제충당금	-	-	-	-	-	-	9,043	9,043	
			원화부채 및 자본 (제충당금포함)	19,819	27,294	38,759	53,417	77,671	115,564	125,397	240,961	
			외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	7,251	7,251	
			부채 및 자본총계	19,819	27,294	38,759	53,417	77,671	115,564	132,649	248,212	
	난외 파생상품 부채		원화 부채	-	-	-	-	-	-	-	-	
			외화 부채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			난외 파생상품 부채 총계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
자산 유동화	국내 ABS		-	-	-	2,800	3,500	10,976	-	10,976		
	해외 ABS		-	-	-	-	3,704	10,976	8,824	19,799		
	소계		-	-	-	2,800	7,203	21,951	8,824	30,775		

주1) 유동화 자산이 있는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』(별지 제3호 서식)의 자산, 부채만기구조현황(AC304) 준용

주2) 유동화 자산이 없는 경우 『여신전문금융업감독업무시행세칙』(별지 제3호 서식)의 자산, 부채만기구조현황(AC207) 준용

(3) 규제 위반사실(반기별)

가. 원화유동성부채에 대한 원화유동성자산 비율 위반사실 및 향후 준수계획

해당사항 없음

나. 유동성리스크 관련 금융감독원에 제출한 개선계획이 있는 경우 동 개선계획 내용

해당사항 없음

6. 기타 경영현황

1. 내부통제

1) 감사위원회의 기능과 역할

감사위원회는 이사 및 경영진의 업무를 감독하고, 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 다음 각 호의 역할을 수행합니다.

- ① 내부감사(재무, 업무, 준법, 경영, IT감사) 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- ② 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- ③ 감사실장의 임명에 대한 동의
- ④ 외부감사인 선정
- ⑤ 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- ⑥ 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- ⑦ 관련법규 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- ⑧ 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

감사위원회의 지시 또는 위임을 받은 감사실장은 기능별로 분류된 감사를 실시함에 있어서 일상감사방법, 종합감사방법, 특별감사방법으로 다음 각 호와 같이 실시합니다.

- ① 일상감사방법은 임원급 이상이 결재하는 업무에 대하여 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고, 필요시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
- ② 종합감사방법은 정기적인 감사계획에 의거하여 재무, 준법, 업무, 경영, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시 등을 포함한 종합감사 보고서를 작성하여 제출하는 방식으로 실시한다.
- ③ 특별감사방법은 위원회 또는 감사실장이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우, 특정사안에 대해서 감사 실장의 재량에 따라서 비정기적으로 실시한다.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 이사회
- 감사위원회 및 보조조직(감사실)
- 준법감사인 및 보조조직(카드Compliance팀)
- 내부통제위원회(Compliance Review Board)

4) 준법감사인의 역할 및 기능

법령준수, 건전한 자산운영, 고객 보호 등을 통한 회사의 내부통제 및 경영목표 달성을 위하여 다음과 같은 역할 및 기능을 수행

- ① 내부통제정책의 수립 및 입안
- ② 내부통제제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선, 시정
- ③ 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문
- ④ 일상업무에 대한 사전감시
- ⑤ 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 정기적인 임직원 교육 실시 및 교육현황의 관리
- ⑥ 임직원 윤리강령의 제정 및 세부실천방안 마련
- ⑦ 소비자보호업무에 관한 민원처리 내용 및 경영공시내용의 적정성 점검
- ⑧ 감독당국 및 감사조직과의 협조, 지원
- ⑨ 준법감시결과와 주기적인 기록유지 및 준법감사인의 내부통제계획 및 결과에 대한 보고서 작성 및 경영진과 감사위원회에 보고

2. 기관경고 및 임원문책 현황

해당사항 없음

7. 재무제표

1. 감사보고서 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
2. 재무상태표 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
3. 포괄손익계산서 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
4. 이익잉여금(결손금)처분계산서 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
5. 현금흐름표 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
6. 주식사항 : 첨부『재무제표에 대한 감사보고서』 참조
7. 연결재무제표감사보고서 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
8. 연결재무상태표 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
9. 연결포괄손익계산서 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
10. 연결자본변동표 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
11. 연결현금흐름표 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조
12. 연결재무제표 주식사항 : 첨부『연결재무제표에 대한 감사보고서』 참조

8.기타

1. 민원현황

-대상기간 : 2024 4분기 (2024.10.01~2024.12.31)

1) 민원건수

단위 : 건, %

구분		민원건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)		
		전분기	금분기		전분기	금분기	
			증감률(%)			증감률(%)	
신용카드	자체민원	10	8	-20.0%	0.08	0.06	-20.7%
	대외민원	320	178	-44.4%	2.57	1.42	-44.8%
	소계	330	186	-43.6%	2.65	1.48	-44.1%
체크카드	자체민원	-	-	-	-	-	-
	대외민원	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-
전체	자체민원	10	8	-20.0%	0.08	0.06	-20.8%
	대외민원	320	178	-44.4%	2.50	1.38	-44.9%
	소계	330	186	-43.6%	2.57	1.44	-44.2%

- 자체민원은 중복·반복 및 단순 질의성 민원을 대외민원은 중복·반복민원, 단순 이첩 및 자율조정 민원을 제외함
중복민원 : 2개 이상의 행정기관에 제출한 민원을 이송받은 경우
반복민원 : 동일한 내용의 민원을 2회 이상 반복하여 제출한 경우
※ 24년 3~4분기 공시된 민원건수에는 티몬위메프 사태로 인한 민원건수 포함 (민원유형 : 기타)
- '24.3분기 티몬위메프 민원건수 : 152건
- '24.4분기 티몬위메프 민원건수 : 28건

2) 유형별 민원건수

단위 : 건

구분		민원건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)		
		전분기	금분기		전분기	금분기	
			증감률(%)			증감률(%)	
신용카드	영업	4	5	25.0%	0.03	0.04	24.0%
	채권	17	38	123.5%	0.14	0.30	121.7%
	고객상담	7	9	28.6%	0.06	0.07	27.5%
	제도정책	57	32	-43.9%	0.46	0.25	-44.3%
	기타	245	102	-58.4%	1.97	0.81	-58.7%
	소계	330	186	-43.6%	2.65	1.48	-44.1%
체크카드	영업	-	-	-	-	-	-
	채권	-	-	-	-	-	-
	고객상담	-	-	-	-	-	-
	제도정책	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-

2) 유형별 민원건수

단위: 건

구분		민원건수			환산건수(고객/회원 십만명당 건)		
		전분기	금분기		전분기	금분기	
			증감률(%)			증감률(%)	
전 체	영업	4	5	25.0%	0.03	0.04	23.8%
	채권	17	38	123.5%	0.13	0.29	121.4%
	고객상담	7	9	28.6%	0.05	0.07	27.4%
	제도정책	57	32	-43.9%	0.44	0.25	-44.4%
	기타	245	102	-58.4%	1.91	0.79	-58.8%
합계		330	186	-43.6%	2.57	1.44	-44.2%

3) 최근 3년간 금융소비자보호 실태평가 결과

구분		항목별 평가 결과 (실사: 2020년 대상: 2019년)	구분	항목별 평가 결과 (실사: 2021년 대상: 2020년)	항목별 평가 결과 2022년
종합등급		우수	종합등급	양호	미평가
계량 항목	1. 민원건수	양호	1. 민원 사전예방 관련 사항	양호	
	2. 민원처리기간	우수			
	3. 소송건수	우수	2. 민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송 관련 사항	우수	
	4. 영업 지속가능성	양호			
	5. 금융사고	우수			
비계량 항목	6. 소비자보호 조직 및 제도	우수	3. 금융소비자보호를 전담하는 조직 관련 사항	양호	
	7. 상품개발과정의 소비자보호	양호	4. 금융상품 개발 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	
	8. 상품판매과정의 소비자보호	양호	5. 금융상품 판매 과정의 소비자보호 체계 구축 및 운영	양호	
	9. 민원관리시스템 구축·운영	양호	6. 민원 관리시스템 및 소비자정보 공시 관련 사항	보통	
	10. 소비자정보 공시	우수	7. 기타 소비자보호 관련 사항	양호	

2. 주요 용어해설

용어	내용
조정자기자본비율	조정자기자본 / 조정총자산 × 100
단순자기자본비율	자기자본 / 총자산 × 100
손실위험도가중 부실채권비율	가중부실채권등 / 총채권 × 100
고정이하 채권비율	고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
연체채권비율	연체채권 / 총채권등 × 100
대주주에 대한 신용공여비율	대주주 신용공여액 / 자기자본 × 100
대손충당금적립비율	대손충당금 실적립액 / 대손충당금 요적립액 × 100
총자산이익률	당기순이익 / 총자산(평잔) × 100
자기자본이익률	당기순이익 / 자기자본 × 100
총자산경비율	총경비 / 총자산(평잔) × 100
수지비율	영업비용 / 영업수익 × 100
원화유동성자산비율	원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (90일 이내 만기도래하는 자산/부채) * 1개월 이상 연체채권 자산제외
업무용유형자산비율	업무용 유형자산 / 자기자본 × 100
발행채권의 신용스프레드	신용카드사채권수익률 - 동일만기 국고채 수익률

9. 별첨

* 다음 페이지부터 현대카드 제30기 감사보고서 별첨

현대카드 주식회사와 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한
감 사 보 고 서

제 30 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 29 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부) 연 결 재 무 제 표	
· 연결재무상태표	5
· 연결포괄손익계산서	6
· 연결자본변동표	7
· 연결현금흐름표	8
· 주석	9
외부감사 실시내용	119

독립된 감사인의 감사보고서

현대카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 7일

감사의견

우리는 별첨된 현대카드 주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2024년 12월 31일 및 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

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

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

현대카드 주식회사와 그 종속기업

제 30 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 29 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

현대카드 주식회사 대표이사 김데이비드덕환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로3

(전 화) 1577-6000

연 결 재 무 상 태 표
제30기 2024년 12월 31일 현재
제29기 2023년 12월 31일 현재

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기말	제29(전)기말
자 산			
현금및현금성자산	5,30,31,32,36	1,885,696,173,453	1,049,247,085,470
예치금	5,30,31,32	136,189,334,022	77,577,698,628
당기손익-공정가치측정금융자산	6,30,31,32	1,146,839,259,151	674,898,536,094
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,31,32	4,688,120,929	9,358,693,684
관계기업투자주식	6	145,367,315	57,733,835
파생상품자산	16,30,31,32,34	232,408,020,112	49,291,588,900
상각후원가측정금융자산	7,30,31,32,33,35	22,661,500,980,938	20,763,584,348,505
유형자산	8,35	626,564,935,412	632,325,285,378
무형자산	9,35	130,889,250,918	132,008,880,775
사용권자산	10	22,956,789,252	26,807,734,457
순확정급여자산	13	2,353,571,589	10,618,805,142
이연법인세자산	28	152,753,935,041	130,801,641,542
기타자산	11,30,31,32	386,691,957,483	380,661,892,861
자 산 총 계		27,389,677,695,615	23,937,239,925,271
부 채 와 자 본			
부 채			
차입금	12,30,31,32,33,37	2,817,596,906,850	3,283,282,178,841
사채	12,30,31,32,33,37	17,327,605,942,530	13,534,091,181,316
파생상품부채	16,30,31,32,34	10,874,348,979	56,563,004,126
리스부채	10,30,31,32,35	22,307,941,064	25,996,342,907
당기법인세부채	28	59,724,792,717	29,927,342,869
순종업원급여부채	13	6,515,601,006	5,191,554,848
충당부채	14,37	159,793,112,123	167,228,036,741
기타부채	15,30,31,32,35	2,891,692,500,697	3,004,488,261,480
부 채 총 계		23,296,111,145,966	20,106,767,903,128
자 본			
자본금	1,17	802,326,430,000	802,326,430,000
자본잉여금	18	57,704,443,955	57,704,443,955
자본조정		-	(760,020,000)
신종자본증권	19	299,229,940,000	159,590,030,000
기타포괄손익누계액	21	(35,618,827,877)	6,054,151,814
이익잉여금	20,22	2,969,924,563,571	2,805,556,986,374
자 본 총 계		4,093,566,549,649	3,830,472,022,143
부 채 와 자 본 총 계		27,389,677,695,615	23,937,239,925,271

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기	제29(전)기
I. 영업수익		3,963,767,709,264	3,224,815,344,598
카드수익	23,31,35	1,753,379,561,149	1,631,200,322,381
이자수익	24,31	1,502,308,571,867	1,249,805,776,694
유가증권평가 및 처분이익	31	13,036,305,046	19,575,869,259
배당금수익	31	20,046,712	20,075,495
신용손실충당금환입	14	11,664,855,370	-
기타영업수익	25,31	683,358,369,120	324,213,300,769
II. 영업비용		3,557,689,537,895	2,874,727,910,369
카드비용	23,31,35	1,021,215,136,703	921,265,756,727
이자비용	24,31	716,616,340,379	568,179,420,231
판매관리비	13,26,35	825,322,913,795	779,717,391,246
유동화비용		3,065,323,773	4,023,511,148
신용손실충당금전입	7,11,14,31	604,369,002,072	452,975,622,659
유가증권평가 및 처분손실	31	6,591,780,961	1,203,899,250
기타영업비용	25,31	380,509,040,212	147,362,309,108
III. 영업이익		406,078,171,369	350,087,434,229
IV. 영업외수익	27	4,166,253,365	3,930,165,031
V. 영업외비용	27	9,051,145,157	3,266,271,588
VI. 법인세비용차감전순이익		401,193,279,577	350,751,327,672
VII. 법인세비용	28	84,790,955,945	85,645,202,175
VIII. 당기순이익	20	316,402,323,632	265,106,125,497
IX. 세후기타포괄손익	21	(43,672,992,935)	(67,081,685,148)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목		(10,184,606,504)	(8,120,204,868)
확정급여제도의 재측정요소		(8,278,960,251)	(8,128,015,093)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익		(1,905,646,253)	7,810,225
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목		(33,488,386,431)	(58,961,480,280)
현금흐름위험회피 파생상품 평가손익		(33,630,089,604)	(58,961,480,280)
해외사업환산손익		141,703,173	-
X. 당기총포괄이익		272,729,330,697	198,024,440,349
XI. 주당이익	29		
1. 기본주당이익		1,868	1,579
2. 희석주당이익		1,868	1,579

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목			자본금	자본잉여금		자본조정	신종자본증권	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계	
				주식발행초과금	기타자본잉여금						
2023-01-01(전기초)			802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,239,980,000	73,135,836,962	2,613,156,202,165	3,845,562,893,082	
자본의 변동	총포괄손익	당기순이익	-	-	-	-	-	-	265,106,125,497	265,106,125,497	
		기타포괄손익	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(8,128,015,093)	-	(8,128,015,093)	
			현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	(58,961,480,280)	-	(58,961,480,280)	
			기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 관련손익	-	-	-	-	7,810,225	-	7,810,225	
			배당금의 지급	-	-	-	-	-	(60,976,808,680)	(60,976,808,680)	
	소유주와의 거래	신종자본증권의 배당	-	-	-	-	-	-	(11,728,532,608)	(11,728,532,608)	
		신종자본증권의 발행	-	-	-	-	159,590,030,000	-	-	159,590,030,000	
		신종자본증권의 상환	-	-	-	(760,020,000)	(299,239,980,000)	-	-	(300,000,000,000)	
		2023-12-31(전기말)		802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	6,054,151,814	2,805,556,986,374	3,830,472,022,143
2024-01-01(당기초)		802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	6,054,151,814	2,805,556,986,374	3,830,472,022,143		
자본의 변동	총포괄손익	당기순이익	-	-	-	-	-	-	316,402,323,632	316,402,323,632	
		기타포괄손익	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(8,278,960,251)	-	(8,278,960,251)
			현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	-	(33,630,089,604)	-	(33,630,089,604)
			기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 관련손익	-	-	-	-	94,366,991	(2,000,013,244)	(1,905,646,253)	
			해외사업환산손익	-	-	-	-	-	141,703,173	-	141,703,173
	소유주와의 거래	배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(132,544,326,236)	(132,544,326,236)	
		신종자본증권의 배당	-	-	-	-	-	-	(16,730,386,955)	(16,730,386,955)	
		신종자본증권의 발행	-	-	-	-	139,639,910,000	-	-	139,639,910,000	
	기타	자본조정의 이익잉여금 전입	-	-	-	760,020,000	-	-	(760,020,000)	-	
2024-12-31(당기말)		802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,229,940,000	(35,618,827,877)	2,969,924,563,571	4,093,566,549,649		

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기	제29(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(2,034,653,977,191)	617,366,356,812
영업활동에서 창출된 현금흐름	36	(2,774,699,377,933)	11,011,108,418
이자수익의 수취		1,427,748,261,103	1,158,861,902,850
이자비용의 지급		(623,819,440,669)	(464,669,840,691)
배당금의 수취		20,046,712	20,075,495
법인세의 납부		(63,903,466,404)	(87,856,889,260)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(97,334,267,842)	(309,409,888,144)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		3,475,000,000	1,709,479,195
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		4,000,020,440	-
관계기업투자주식의 처분		300,000,000	-
유형자산의 처분		27,512,625,591	3,005,401,732
무형자산의 처분		15,000	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(41,186,167,860)	(4,750,080,000)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,199,951,538)	-
관계기업투자주식의 취득		(1,160,000,000)	-
유형자산의 취득		(53,184,562,228)	(279,058,615,412)
무형자산의 취득		(35,976,117,280)	(37,663,151,898)
예치보증금의 순증감		84,870,033	7,347,078,239
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	36	2,968,157,860,458	(1,528,099,637,264)
차입금의 차입		1,510,000,000,000	2,240,000,000,000
사채의 발행		22,382,059,101,670	18,235,995,834,067
신종자본증권의 발행		139,639,910,000	159,590,030,000
차입금의 상환		(2,031,666,680,000)	(2,596,666,680,000)
사채의 상환		(18,871,400,000,000)	(19,177,800,000,000)
신종자본증권의 상환		-	(300,000,000,000)
리스부채의 상환		(12,487,944,976)	(15,267,012,651)
배당금의 지급		(132,544,326,236)	(60,976,808,680)
신종자본증권의 배당		(15,442,200,000)	(12,975,000,000)
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		279,472,558	-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		836,449,087,983	(1,220,143,168,596)
VI. 기초의 현금및현금성자산	36	1,049,247,085,470	2,269,390,254,066
VII. 기말의 현금및현금성자산	36	1,885,696,173,453	1,049,247,085,470

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

주석

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반적 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 현대카드 주식회사(이하 "회사" 또는 "지배기업")는 서울특별시 영등포구 의사당대로 3에 본사를 두고, 신용카드 사업을 영위하고 있습니다. 회사는 1995년 6월 15일 한국신용유통주식회사로부터 신용카드 사업부문 일체를 포괄 양수하고, 1995년 6월 16일 주식회사 다이너스클럽코리아로 신용카드업 인가를 받아 영업활동을 전개하였으며, 현재 여신전문금융업법 및 관련규정의 적용을 받고 있습니다.

지배기업은 당기말 현재 약 1,256만명의 신용카드 회원, 318만여개의 가맹점, 16개의 지점, 영업소(해외지점 1개 포함) 등을 운영하고 있습니다.

지배기업의 자본금은 수 차례의 유상증자 및 자기주식 소각 등을 통해 당기말 현재 802,326백만원이며, 당기말 및 전기말 현재의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주	당기말		전기말	
	주식수(주)	지분비율	주식수(주)	지분비율
현대자동차	59,301,937	36.96%	59,301,937	36.96%
기아(주)	10,398,877	6.48%	10,398,877	6.48%
현대캐머셜	55,518,860	34.62%	55,518,860	34.62%
Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
Fubon Life Insurance Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
기타	3,152,556	1.96%	3,152,556	1.96%
합 계	160,465,286	100.00%	160,465,286	100.00%

2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

회사와 회사의 종속기업(이하 '연결실체')의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

연결재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 연결실체가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된

경우는 제외됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 제정 또는 공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

동 개정사항은 한 통화가 다른 통화로 교환 가능하지 않은 경우 기업이 현물환율을 추정하고, 상황의 성격 및 재무적 영향, 사용된 현물환율, 추정 프로세스, 기업이 노출된 위험에 대한 정보를 공시할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선

한국채택국제회계기준 연차개선은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인한 재무제표의 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' : 제거 손익
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

(4) 중요한 회계정책

1) 연결기준

연결재무제표는 지배기업과 지배기업(또는 그 종속기업)이 지배하고 있는 다른 기업(특수목적기업 포함)의 재무제표를 통합하고 있습니다. 연결실체는 1) 피투자자에 대한 힘 2) 피투자자에 대한 관여로 인한 변동이익에 대한 노출 또는 권리 3) 투자자의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 피투자자에 대하여 자신의 힘을 사용하는 능력의 3가지 요소를 모두 충족할 때 지배력이 존재한다고 판단하고 있습니다. 또한 상기 지배력의 3가지 요소 중 하나 이상에 변화가 있음을 나타내는 사실과 상황이 존재하는 경우, 피투자자를 지배하는지 재평가하고 있습니다.

연결실체가 피투자자 의결권의 과반수 미만을 보유하더라도, 피투자자의 관련 활동을 일방적으로 지시할 수 있는 실질적인 능력을 가지기에 충분한 의결권을 보유하고 있다면 피투자자에 대한 힘을 보유하고 있는 것으로 판단하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 의결권이 피투자자에 대한 힘을 부여하기에 충분한지 여부를 평가할 때 다음 사항을 포함하여 모든 관련 사실과 상황을 고려하고 있습니다.

- 보유 의결권의 상대적 규모와 다른 의결권 보유자의 주식 분산 정도
- 연결실체, 다른 의결권 보유자 또는 다른 당사자가 보유한 잠재적 의결권
- 계약상 약정에서 발생하는 권리
- 과거 주총에서의 의결양상을 포함하여, 결정이 이루어져야 하는 시점에 연결실체가 관련활동을 지시하는 현재의 능력을 가지고 있는지를 나타내는 다른 추가적인 사실과 상황

당기 중 취득 또는 처분한 종속기업과 관련된 수익과 비용은 취득이 사실상 완료된 날부터 또는 처분이 사실상 완료된 날까지 연결포괄손익계산서에 포함됩니다. 비지배지분의 장부금액은 최초 인식한 금액에 취득 이후 자본 변동에 대한 비지배지분의 비례지분을 반영한 금액입니다. 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 비지배지분에 귀속되고 있습니다.

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

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 자산과 부채, 수익과 비용 등은 연결재무제표 작성 시 모두 제거하고 있습니다.

지배기업이 종속기업에 대한 지배력을 상실한 경우, (i) 수취한 대가 및 보유한 지분의 공정가치의 합계액과 (ii) 종속기업의 자산(영업권 포함)과 부채, 비지배지분의 장부금액의 차이금액을 처분손익으로 계상하고 있습니다. 종속기업과 관련하여 기타포괄손익으로 이전에 인식한 금액에 대하여 관련 자산이나 부채를 직접 처분한 경우의 회계처리(즉 당기손익으로 재분류하거나 직접 이익잉여금으로 대체)와 동일한 기준으로 회계처리하고 있습니다. 지배력을 상실한 날에 이전의 종속기업에 대한 투자자산의 공정가치는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 금융자산의 최초 인식시의 공정가치로 간주하거나 적절한 경우 관계기업 또는 공동기업에 대한 투자의 최초 인식시의 원가로 간주하고 있습니다.

2) 현금 및 현금성자산

연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

3) 상각후원가측정금융자산

상각후원가측정금융자산은 정상적인 영업과정에서 제공된 용역과 관련하여 고객으로부터 수취할 금액으로 카드자산 및 대출채권으로 구성됩니다. 카드자산은 최초 인식시 공정가치에 직접거래비용을 포함하여 측정하며 이후에는 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가로 측정합니다.

① 카드대금금

국내카드회원이 국내외 카드가맹점에서 사용한 신용카드 사용대금(일시불 및 할부)과 해외카드회원이 국내에서 사용한 신용카드대금을 카드대금금으로 계상하고 있습니다. 가맹점에 지급한 신용카드 사용대금에 대하여는 가맹점으로부터 가맹점수수료를, 카드회원에게 제공한 할부에 대하여는 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다. 연결실체는 카드대금금 중 무이자할부채권에 대해서는 최초 인식시 현금흐름할인법을 사용하여 공정가치를 측정하고 있습니다. 연결실체는 무이자할부채권이 유이자할부채권에 대하여 이자율 유형 및 그 밖의 요소에 있어서 상이하다고 판단하여 공정가치 측정시 객관적이고 합리적인 방법에 따라 별도로 산출한 할인율을 사용하고 있습니다.

② 단기카드대출

연결실체는 여신전문금융업법에 의거 신용카드회원에 대해 신용대출(단기카드대출)을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

③ 장기카드대출

연결실체는 여신전문금융업법에 의거 신용카드회원에 대해 신용대출(장기카드대출)을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

④ 대출채권

연결실체는 여신전문금융업법에 의거 신용대출 등을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

4) 금융자산

① 분류

연결실체는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다. 공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 연결실체는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 측정

연결실체는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다. 내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

(가) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 연결실체는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

- 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '유효이자율법이자수익'에 포함됩니다.

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '유효이자율법이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외화평가 및 거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다.

(나) 지분상품

연결실체는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당금수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

③ 제거

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

④ 기대신용손실

(가) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

상각후원가 측정 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 연결실체는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

연결실체는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 30일 이상 연체한 경우(단, 한도성 카드상품의 경우 7일 연체)
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식 시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 차주 및 여신, 시장 특성을 고려하여 자체적으로 정의한 기타 질적 지표에 해당할 경우

연결실체는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있으며, 아래 항목 중 하나 이상에 해당 사항이 있는 경우를 의미합니다.

- 60일 이상 연체한 경우
- 신용악화에 따라 상각한 경우
- 신용등급 악화에 따라 상당한 경제적 손실을 감수하고 신용채권을 매각한 경우
- 채무재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료의 면제 또는 자금 연기로 채권이 감소한 경우
- 차주에 대해 파산선고 또는 유사 소송을 제기한 경우
- 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연시키거나 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 감독기관에서 정의한 위의 손상 사유 외에 차주 및 여신, 시장 특성을 고려하여 자체적으로 정의한 기타 손상 사유에 해당할 경우

이로 인해 연결실체의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

(나) 미래전망정보의 반영

연결실체는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

연결실체는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

(다) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다. (개별평가 대손충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. (집합평가 대손충당금)

- 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.

- 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률 데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 대손상각정책

연결실체는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

5) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	40년
집기비품	4년
차량운반구	4년, 15년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

6) 무형자산

① 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

② 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 연결실체가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성 있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

③ 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

④ 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

7) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 종료일마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 연결실체는 개별 자산별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동 자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

8) 리스

① 연결실체가 리스이용자인 경우

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

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

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

중분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 연결실체의 위험속성과 다르고 해당 리스가 연결실체의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 리스기간을 산정할 때에 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 연결실체가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 연결실체는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스

연결실체는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결실체는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

② 연결실체가 리스제공자인 경우

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

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 연결실체는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다.

기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다.

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

연결실체는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 연결실체는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다. 연결실체는 운용리스로 받는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

9) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재 의무(법적 의무 또는 의제 의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간종료일 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간 경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 연결실체가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

10) 금융부채와 지분상품

① 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

② 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 연결실체가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

③ 복합금융상품

연결실체는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다.

④ 금융부채

금융부채는 연결실체가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래 원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익-공정가치 측정 금융부채' 또는 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

⑤ 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

⑥ 금융부채의 제거

연결실체는 연결실체의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

11) 파생상품

연결실체는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 이자율스왑과 통화스왑의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고 기간종료일의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

① 위험회피회계

연결실체는 파생상품을 현금흐름위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 연결실체는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

연결실체는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 연결포괄손익계산서상 '현금흐름위험회피 파생상품평가손익' 항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 연결포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 연결실체가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

12) 자본 및 준비금

새로운 주식이나 옵션의 발행에 직접 관련된 증분원가는 자본에 차감 후 차감금액으로 표시합니다. 주식발행비는 지분상품발행에 직접적으로 기여한 증분원가로 지분상품의 최초 측정에서 차감됩니다.

지배기업에 연결된 기업들이 그 기업들 중 어느 한 기업의 주식을 매입할 경우 지급된 대가는 해약될 때까지 자기주식으로 연결재무상태표의 주주지분에서 차감합니다. 이러한 주식이 후에 매도 또는 재발행될 때 받을 대가는 연결재무상태표의 주주지분에 포함합니다.

13) 수익인식기준

연결실체는 모든 유형의 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- － 1단계: 고객과의 계약을 식별
- － 2단계: 수행의무를 식별
- － 3단계: 거래가격을 산정
- － 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- － 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

① 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료는 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료로는 차입자의 재무상태 평가, 보증, 담보 및 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 금융상품의 조건에 대한 협상, 관련 서류의 준비 및 작성과 관련된 개설수수료와 상각후원가로 측정되는 금융부채의 발행에 따라 수취하는 개설수수료가 있습니다. 이 수수료들은 유효이자율에 대한 조정으로 이연된 후 인식합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 해당하는 경우, 수수료는 상품의 최초 인식시 수익으로 인식합니다.

② 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수수료를 수익으로 인식합니다.

③ 포인트이연수익 (고객충성제도)

연결실체는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 구매할 수 있는 제도를 운용하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으로 회계처리 하여, 최초 매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

포인트는 연결실체가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 본인으로서 통제를 수행하고 있으므로 포인트가 사용되는 시점, 즉 연결실체가 포인트에 대한 수행 의무를 모두 이행한 시점에 수익으로 인식합니다. 그리고 제3자가 보상을 제공하고 연결실체는 포인트에 배분되는 대가를 제3자를 대신하여 회수하는 경우에는 제3자가 보상을 제공할 의무를 지고 그것에 대한 대가를 받을 권리를 가지게 될 때 그 순액을 수익으로 인식하고 있습니다.

14) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건(예: 중도상환옵션, 콜옵션 및 유사한 옵션)을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 유사한 금융상품 집합의 현금흐름과 기대존속기간은 신뢰성 있게 추정할 수 있는 것으로 가정합니다. 그러나 금융상품(또는 유사한 금융상품의 집합)에 대한 현금흐름 또는 예상만기를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간에 걸친 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 계산합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

15) 배당금수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

16) 외화환산

① 외화거래

각 연결대상기업들의 개별재무제표는 그 기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표를 작성하기 위해 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 지배기업의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(4) 11) 참고)

② 해외사업장

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.

17) 종업원급여

① 퇴직급여

연결실체는 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측단위적립방식을 이용하여 매 보고기간종료일에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

연결실체는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

연결재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

① 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 연결포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기 법인세와 관련된 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다. 법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 지배기업의 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.

② 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는

경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간종료일 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

④ 법인세 불확실성

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호 및 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 연결실체가 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

19) 주당이익

연결실체는 보통주에 대해 기본주당이익과 희석주당이익을 표시합니다. 연결실체의 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 이익(분자)을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수(분모)로 나눈 것이며, 희석주당이익은 연결실체의 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 이익(분자)과 모든 희석성이 있는 잠재적보통주 효과에 대한 가중평균한 주식수를 조정하여 결정이 됩니다.

20) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가기법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 연결실체는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품(예: 상장 파생상품 및 지분증권)의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 연결실체가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 비상장 파생상품)의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 연결실체는 하나의 부문으로 구성되어 있으므로 부문별 당기손익 및 자산과 부채의 내역을 공시하지 않습니다.

3. 중요한 판단과 추정 불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 연결실체의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

(1) 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 중요한 판단

아래 항목은 추정과 관련된 것(주석 3.(2) 참고)과는 별개인 중요한 판단으로서, 이는 경영진이 연결실체의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 것이며, 연결재무제표에 인식된 금액에 가장 중요한 영향을 미치는 사항입니다.

지배기업은 슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사의 지분을 각각 0.5%를 보유하고 있습니다. 지배기업 경영진은 기업회계기준서 제1110호에서 정의된 지배력 원칙과 제시된 적용방법에 따라 지배기업이 슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사,

슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사를 지배하는지 평가하였습니다.

(2) 추정 불확실성의 주요 원천

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

1) 대손충당금

연결실체는 상각후원가측정금융자산 그리고 일부 기타자산에 대해 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정하고 있습니다. 이렇게 설정된 신용손실에 대한 대손충당금/충당부채의 정확성은 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 미사용약정충당부채 등의 추정을 위해 사용된 리스크측정모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

2) 포인트이연수익

연결실체는 고객충성제도를 시행함에 따라, 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료수익의 일부분으로 배분하고 있습니다. 연결실체는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 이용될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 이용되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대이용율, 기대부담율 및 정상입금율을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 이용되고 연결실체가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다. 수익인식 금액은 이용될 것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과 교환되어 이용된 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

3) 확정급여형 퇴직급여제도

연결실체는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고 기간종료일에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있으며, 세부사항은 주석 13에서 기술하고 있습니다.

4) 금융상품의 공정가치 평가

주석 32에 기술된 바와 같이, 연결실체는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

5) 법인세

연결실체는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

4. 종속기업

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

구분	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	소유지분율 및 의결권비율(%)		결산월
			당기말	전기말	
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	-	0.5	12월
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	-	0.5	12월
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	-	12월
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	-	12월
블루월넷주식회사	전자금융	대한민국	100.0	100.0	12월
특정금전신탁	신탁재산운용	대한민국	100.0	100.0	-

(주1) 특정금전신탁 및 블루월넷주식회사를 제외한 종속기업은 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

특정금전신탁 및 블루월넷주식회사를 제외한 종속기업들은 연결실체 사업의 필요성에 따라 설립된 특수목적기업입니다. 상기 종속기업은 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있을 뿐만 아니라 피투자자에 대한 관여로 지배회사의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 지배회사의 힘을 사용하는 능력이 있기 때문에 기업회계기준서 제1110호에 따라 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

한편, 특수목적기업이 발행한 유동화사채와 관련한 파생상품계약으로부터 지급이행에 대한 문제가 발생하는 경우 지배기업은 거래상대방에게 관련 손실을 배상할 책임이 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말 및 당기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	당기순손익	당기포괄손익
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,158	350,158	7,710	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	426,775	426,363	64,220	-	(555)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,310	350,309	14,989	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	585,740	593,655	83,119	-	3,299
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	583,644	588,113	94,421	-	1,134
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	570,483	579,211	63,688	-	(6,646)
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	400,423	400,423	525	-	-
블루월넷주식회사	127,641	99,139	164,445	(1,248)	(1,272)
특정금전신탁	1,487,000	-	861	861	861

(전기말 및 전기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	당기순손익	당기포괄손익
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	103,448	103,166	19,367	-	(11,173)
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	430,120	430,120	5,930	-	-
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,156	350,156	7,694	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	375,184	374,052	18,271	-	(4,040)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,305	350,305	14,941	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	550,647	562,805	39,544	-	(2,382)
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	529,827	535,743	27,778	-	(4,538)
블루월넷주식회사	116,952	87,178	114,445	(421)	(545)
특정금전신탁	190,000	-	14	14	14

(3) 당기 중 신규로 연결대상 종속기업에 포함된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사 유
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	설 립
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	설 립

(4) 당기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사 유
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	청 산
슈퍼시리즈제심차유동화전문유한회사	청 산

(5) 비지배지분

연결구조화기업에 대한 비지배지분은 연결구조화기업에 대한 잔여이익에 참여할 권리가 없고, 존속기한이 정해져 있어 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 상각후원가로 측정하고 있습니다.

5. 사용이 제한된 현금및예치금 등

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금 등의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관명	당기말	전기말	사용제한의 내용
현금및예치금	국민은행 외	18	18	당좌개설보증금
	신한은행 외	23,100	23,100	담보예금
	씨티은행 외	50,571	241,076	유동화관련 신탁예금 등
합 계		73,689	264,194	

6. 유가증권

(1) 당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정 금융자산		
채무증권	1,137,696	668,444
지분증권	9,143	6,455
소 계	1,146,839	674,899
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산		
지분증권(주1)	4,688	9,359
관계기업투자주식	145	58
합 계	1,151,672	684,316

(주1) 연결실체는 전략적 업무제휴 등의 목적으로 보유하고 있는 지분증권에 대해 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

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

구분	소재지	주요사업내역	지분율(%)	
			당기말	전기말
모던라이언(주)	대한민국	NFT매매 및 제작	41.0	40.0

(3) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	지분법손익(주1)	기말금액
모던라이언(주)	1,904	58	1,160	(56)	(1,017)	145

(주1) 손상차손 286백만원을 포함하고 있습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	지분법손익	기말금액
모던라이언(주)	800	689	-	-	(631)	58

(4) 당기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
모던라이언(주)	705	350	355	(1,784)	(1,784)

(전기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
모던라이언(주)	361	217	144	(1,578)	(1,578)

7. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금	가계	15,558,796	(3,704)	(6,199)	(261,752)	15,287,141
	기업	1,252,047	-	-	(5,072)	1,246,975
단기카드대출	가계	803,258	-	-	(56,505)	746,753
장기카드대출	가계	5,787,427	-	(1,180)	(408,708)	5,377,539
대출채권	가계	4,223	-	-	(1,130)	3,093
합 계		23,405,751	(3,704)	(7,379)	(733,167)	22,661,501

(전기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금	가계	14,750,276	(3,768)	(7,880)	(215,247)	14,523,381
	기업	1,226,753	-	-	(4,761)	1,221,992
단기카드대출	가계	609,081	-	-	(36,356)	572,725
장기카드대출	가계	4,776,183	-	(1,123)	(344,649)	4,430,411
대출채권	가계	15,948	-	-	(873)	15,075
합 계		21,378,241	(3,768)	(9,003)	(601,886)	20,763,584

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가측정금융자산의 변동내역은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		15,088,804	843,711	44,514	464,474	135,121	9,486	3,899,393	580,468	296,322	13,217	2,256	475	21,378,241
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	439,935	(439,760)	(175)	40,956	(40,955)	(1)	216,856	(216,501)	(355)	34	(34)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(509,372)	509,424	(52)	(37,285)	37,285	-	(373,713)	374,026	(313)	(6,592)	6,592	-	-
손상발생		(133,301)	(54,652)	187,953	(15,283)	(10,747)	26,030	(79,735)	(46,894)	126,629	(293)	(243)	536	-
신규 및 제거		1,474,666	27,019	28,827	149,870	64,265	27,374	1,230,342	(74,645)	173,137	(6,342)	(4,802)	(170)	3,089,541
대손상각		-	-	(168,634)	-	-	(39,814)	-	-	(189,020)	-	-	(366)	(397,834)
매각 및 환매		(500,005)	-	(28,059)	-	-	(7,518)	-	-	(128,570)	-	-	(45)	(664,197)
기말		15,860,727	885,742	64,374	602,732	184,969	15,557	4,893,143	616,454	277,830	24	3,769	430	23,405,751

(전기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		14,762,141	1,357,449	57,131	344,555	104,488	14,622	3,427,753	936,085	219,928	19,604	4,512	332	21,248,600
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	689,459	(689,301)	(158)	25,237	(25,234)	(3)	297,651	(297,567)	(84)	832	(832)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(416,239)	416,286	(47)	(21,890)	21,891	(1)	(276,796)	277,292	(496)	(1,358)	1,358	-	-
손상발생		(102,409)	(65,040)	167,449	(8,299)	(7,854)	16,153	(70,698)	(65,024)	135,722	(347)	(388)	735	-
신규 및 제거		302,053	(175,683)	(4,425)	124,871	41,830	12,638	521,483	(270,318)	189,856	(5,514)	(2,394)	(13)	734,384
대손상각		-	-	(158,270)	-	-	(30,999)	-	-	(238,386)	-	-	(507)	(428,162)
매각 및 환매		(146,201)	-	(17,166)	-	-	(2,924)	-	-	(10,218)	-	-	(72)	(176,581)
기말		15,088,804	843,711	44,514	464,474	135,121	9,486	3,899,393	580,468	296,322	13,217	2,256	475	21,378,241

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	355	601,886
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	39,052	(38,936)	(116)	4,191	(4,191)	-	28,669	(28,407)	(262)	2	(2)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(10,370)	10,400	(30)	(1,186)	1,186	-	(12,032)	12,263	(231)	(139)	139	-	-
손상발생		(91,951)	(41,195)	133,146	(10,909)	(8,487)	19,396	(47,855)	(32,827)	80,682	(62)	(152)	214	-
대손상각		-	-	(168,634)	-	-	(39,814)	-	-	(189,020)	-	-	(366)	(397,834)
상각채권회수		-	-	13,861	-	-	3,930	-	-	14,852	-	-	65	32,708
매각 및 환매		(3,652)	-	(16,781)	-	-	(4,304)	-	-	(74,355)	-	-	(8)	(99,100)
전(환)입		64,029	103,733	54,260	10,630	24,131	25,576	77,470	61,395	173,717	(91)	557	100	595,507
기말		101,116	116,537	49,171	16,839	27,775	11,891	156,080	87,485	165,143	1	769	360	733,167

(전기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		88,033	113,496	43,223	9,116	11,261	11,175	92,692	94,814	124,393	489	814	268	589,774
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	53,634	(53,544)	(90)	2,432	(2,431)	(1)	28,144	(28,083)	(61)	76	(76)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(5,413)	5,441	(28)	(557)	558	(1)	(8,804)	9,179	(375)	(37)	37	-	-
손상발생		(71,276)	(48,316)	119,592	(6,173)	(6,441)	12,614	(44,654)	(48,587)	93,241	(163)	(207)	370	-
대손상각		-	-	(158,270)	-	-	(30,999)	-	-	(238,386)	-	-	(507)	(428,162)
상각채권회수		-	-	12,551	-	-	4,281	-	-	21,274	-	-	54	38,160
매각 및 환매		(1,562)	-	(10,434)	-	-	(1,840)	-	-	(6,707)	-	-	(46)	(20,589)
전(환)입		40,592	65,458	26,921	9,295	12,189	11,878	42,450	47,738	166,381	(74)	(341)	216	422,703
기말		104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	355	601,886

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	395,312	-	395,312	392,554	-	392,554
건물	181,736	(35,759)	145,977	204,872	(35,909)	168,963
차량운반구	3,797	(1,868)	1,929	2,587	(1,591)	996
집기비품	291,858	(222,280)	69,578	272,147	(211,300)	60,847
건설중인자산	13,769	-	13,769	8,965	-	8,965
합 계	886,472	(259,907)	626,565	881,125	(248,800)	632,325

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	상각	기말
			계정 내 대체	판관비 대체	무형자산 대체			
토지	392,554	11,927	-	-	-	(9,169)	-	395,312
건물	168,963	3,914	308	-	-	(22,324)	(4,884)	145,977
차량운반구	996	-	1,210	-	-	-	(277)	1,929
집기비품	60,847	28,123	3,578	-	1,432	(266)	(24,136)	69,578
건설중인자산	8,965	9,900	(5,096)	-	-	-	-	13,769
합 계	632,325	53,864	-	-	1,432	(31,759)	(29,297)	626,565

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	상각	기말
			계정 내 대체	판관비 대체	무형자산 대체			
토지	197,870	196,270	-	-	-	(1,586)	-	392,554
건물	104,088	43,803	27,101	-	-	(1,364)	(4,665)	168,963
차량운반구	1,186	12	-	-	-	-	(202)	996
집기비품	47,821	31,147	543	-	400	(128)	(18,936)	60,847
건설중인자산	28,926	7,704	(27,644)	(21)	-	-	-	8,965
합 계	379,891	278,936	-	(21)	400	(3,078)	(23,803)	632,325

9. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부가액
개발비	413,725	(331,561)	-	82,164	382,553	(301,034)	-	81,519
소프트웨어	95,688	(79,159)	-	16,529	89,916	(72,546)	-	17,370
기타	18,735	(18,733)	-	2	18,735	(18,733)	-	2
건설중인자산	9,662	-	-	9,662	12,499	-	-	12,499
회원권	22,566	-	(34)	22,532	20,653	-	(34)	20,619
합 계	560,376	(429,453)	(34)	130,889	524,356	(392,313)	(34)	132,009

(2) 당기 및 전기 중 무형자산 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	상각	기말
			계정 내 대체	판관비 대체	유형자산 대체			
개발비	81,519	22,267	8,941	(186)	-	(37)	(30,340)	82,164
소프트웨어	17,370	5,655	118	-	-	-	(6,614)	16,529
기타	2	-	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	12,499	7,750	(9,059)	(96)	(1,432)	-	-	9,662
회원권	20,619	1,913	-	-	-	-	-	22,532
합 계	132,009	37,585	-	(282)	(1,432)	(37)	(36,954)	130,889

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	상각	기말
			계정 내 대체	판관비 대체	유형자산 대체			
개발비	83,099	21,163	6,255	(347)	-	(159)	(28,492)	81,519
소프트웨어	18,866	4,932	165	-	-	-	(6,593)	17,370
기타	2	-	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	9,069	10,377	(6,420)	(127)	(400)	-	-	12,499
회원권	20,619	-	-	-	-	-	-	20,619
합 계	131,655	36,472	-	(474)	(400)	(159)	(35,085)	132,009

10. 리스

(1) 당기 및 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	상각	기타	기말
건물	26,004	28,483	(20,345)	(13,233)	161	21,070
차량운반구	804	567	(220)	(258)	-	893
기타	-	1,243	-	(249)	-	994
계	26,808	30,293	(20,565)	(13,740)	161	22,957

(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	상각	기타	기말
건물	253,284	25,917	(236,649)	(17,119)	571	26,004
차량운반구	758	341	(8)	(287)	-	804
기타	68	295	-	(363)	-	-
계	254,110	26,553	(236,657)	(17,769)	571	26,808

(2) 당기말 및 전기말 할인전 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
할인전 리스부채	23,665	28,066
1년 이하	8,332	9,958
1년 초과 5년 이하	15,333	18,108

(3) 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 당기 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
리스부채 이자비용	954	4,005
소액자산리스료(판매관리비에 포함)	268	83

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 12,756백만원 및 15,350백만원입니다.

(4) 운용리스계약

1) 연결실체는 소유하고 있는 부동산 중 일부를 운용리스로 제공하고 있으며, 예상최장 리스기간은 2028년까지입니다. 리스이용자는 리스기간 만료시 리스자산을 구매할 수 있는 매수선택권을 가지고 있지 않습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
총 합계	3,452	6,789
1년 이하	898	1,816
1년 초과 5년 이하	2,554	4,973

3) 당기 및 전기 중 수익으로 인식한 금액은 각각 1,950백만원 및 1,023백만원입니다

.

11. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	139,194	(9,479)	129,715
미수수익	104,241	(3,389)	100,852
예치보증금	6,965	-	6,965
선급금	58,687	(461)	58,226
선급비용	82,196	-	82,196
기타자산	8,738	-	8,738
합 계	400,021	(13,329)	386,692

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	118,024	(1,651)	116,373
미수수익	84,614	(2,535)	82,079
예치보증금	7,112	-	7,112
선급금	85,232	(207)	85,025
선급비용	76,944	-	76,944
기타자산	13,129	-	13,129
합 계	385,055	(4,393)	380,662

(2) 당기 및 전기 중 기타자산의 대손충당금 변동내역은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	1,651	2,535	207
전입액	7,828	854	254
기말	9,479	3,389	461

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	493	2,559	97
전(환)입액	1,158	(24)	110
기말	1,651	2,535	207

12. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	차입처	연이자율(%)	금 액
단기차입금			
CP	신한은행 외	3.52 ~ 4.54	229,198
일반차입금(주1)	씨티은행 외	3.61 ~ 4.81	240,000
소 계			469,198
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.74 ~ 4.74	1,331,276
일반차입금(주1)	하나은행 외	3.51 ~ 6.02	425,556
소 계			1,756,832
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.81 ~ 4.70	111,567
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.56 ~ 6.18	480,000
소 계			591,567
합 계			2,817,597

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	차입처	연이자율(%)	금 액
단기차입금			
CP	하나은행 외	4.20 ~ 6.33	267,166
일반차입금(주1)	KB국민은행 외	4.42 ~ 5.34	180,000
소 계			447,166
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.41 ~ 4.69	287,330
일반차입금(주1)	산업은행 외	2.37 ~ 6.45	521,667
소 계			808,997
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.73 ~ 4.74	1,391,563
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.51 ~ 6.18	635,556
소 계			2,027,119
합 계			3,283,282

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 사채의 구성내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	만 기	연이자율(%)	금 액
단기사채	2025.01	4.03 ~ 4.37	155,000
유동성사채(주1)	2025.01 ~ 2025.12	1.64 ~ 6.63	3,696,300
장기사채(주1)	2026.01 ~ 2032.03	1.67 ~ 6.61	13,500,627
합 계			17,351,927
사채할인발행차금			(24,321)
순 액			17,327,606

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	만 기	연이자율(%)	금 액
단기사채	2024.01 ~ 2024.08	4.21 ~ 5.63	265,000
유동성사채(주1)	2024.01 ~ 2024.12	1.22 ~ 6.60	2,793,152
장기사채(주1)	2025.01 ~ 2032.03	1.64 ~ 6.63	10,487,966
합 계			13,546,118
사채할인발행차금			(12,027)
순 액			13,534,091

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

상기 사채는 무보증회사채이며, 사채의 원금은 분할상환 및 만기일시 상환됩니다. 한편, 사채발행비는 사채할인발행차금으로 계상되어 만기까지 유효이자율법에 따라 상각됩니다.

13. 퇴직급여제도 등

(1) 확정기여형 퇴직급여제도

당기 및 전기 중 확정기여제도 퇴직급여와 관련하여 연결포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
확정기여형 퇴직급여	1,545	1,618

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

1) 확정급여제도의 특성

연결실체는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 근무용역기간의 최종 3개월 평균급여, 근속연수 등을 적용하여 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 주로 예치금 등으로 구성되어 있어 금리하락 위험에 노출되어 있습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 연결실체의 의무로 인하여 발생하는 연결재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	(129,656)	(109,663)
사외적립자산의 공정가치	131,999	120,272
국민연금전환금	10	10
확정급여채무에서 발생한 순자산	2,353	10,619

3) 순확정급여부채(자산)의 조정내역

당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기				전 기			
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산	국민연금 전환금	순확정급여 부채(자산)	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산	국민연금 전환금	순확정급여 부채(자산)
기초	109,663	(120,272)	(10)	(10,619)	91,211	(117,823)	(10)	(26,622)
기여금	-	(14,609)	-	(14,609)	-	(4,855)	-	(4,855)
당기근무원가	12,423	-	-	12,423	11,464	-	-	11,464
이자비용(이자수익)	4,502	(4,807)	-	(305)	4,808	(5,880)	-	(1,072)
사외적립자산의 수익(이자에 포함된 금액 제외)	-	(791)	-	(791)	-	650	-	650
인구통계적가정변동에 의한 보험수리적손익	1	-	-	1	(215)	-	-	(215)
재무적가정변동에 의한 보험수리적손익	3,952	-	-	3,952	7,007	-	-	7,007
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	7,836	-	-	7,836	3,063	-	-	3,063
관계사전환입	284	(346)	-	(62)	405	(343)	-	62
지급액	(9,005)	8,826	-	(179)	(8,080)	7,979	-	(101)
기말	129,656	(131,999)	(10)	(2,353)	109,663	(120,272)	(10)	(10,619)

4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금 등	131,999	100.00	120,272	100.00
합 계	131,999	100.00	120,272	100.00

5) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인율	3.79	4.35
미래임금상승률(임원)	3.00	3.00
미래임금상승률(직원)	3.70	3.77

6) 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(7,127)	7,922
기대임금상승률의 1% 변동	7,990	(7,315)

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(6,098)	6,778
기대임금상승률의 1% 변동	6,875	(6,291)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 연결재무상태표상 확정급여채무를 측정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

7) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균예상만기는 6년입니다. 연결실체가 2025년에 확정급여제도에 대하여 납부할 것으로 예상되는 기여금은 14,076백만원이며, 불확실성으로 인해 예상기여금과 실제 납부금액은 달라질 수 있습니다.

8) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년이상	합계
확정급여채무	12,944	62,517	32,411	21,784	129,656

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년이상	합계
확정급여채무	11,204	44,137	32,054	22,268	109,663

(3) 장기종업원급여

1) 당기 및 전기 중 장기종업원급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	5,192	6,583
당기근무원가	383	532
이자원가	208	315
보험수리적손익	1,199	(840)
지급액	(466)	(1,398)
기말	6,516	5,192

2) 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 장기종업원급여부채에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(329)	364
기대임금상승률의 1% 변동	366	(337)

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(263)	290
기대임금상승률의 1% 변동	294	(271)

14. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	115,362	127,027
포인트충당부채	42,471	38,202
복구충당부채	1,960	1,999
합 계	159,793	167,228

(2) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	96,053	30,974	-	127,027
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	22,323	(22,323)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,996)	3,996	-	-
손상발생	(5)	(6)	11	-
전(환)입	(35,281)	23,627	(11)	(11,665)
기말	79,094	36,268	-	115,362

(전기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	77,835	20,163	-	97,998
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	11,760	(11,760)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,741)	2,741	-	-
손상발생	(4)	(5)	9	-
전(환)입	9,203	19,835	(9)	29,029
기말	96,053	30,974	-	127,027

(3) 포인트충당부채

당기 및 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	포인트	고객충성제도	포인트	고객충성제도
기초	31,325	6,877	27,904	5,218
전(환)입	5,411	(1,142)	3,421	1,659
기말	36,736	5,735	31,325	6,877

(4) 복구충당부채

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,999	4,070
환입	(2,369)	(3,905)
기타	2,330	1,834
기말	1,960	1,999

복구충당부채는 당기말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정입니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 4개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

15. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채 구성내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	1,999,267	2,163,249
미지급비용	243,873	212,329
예수금	96,727	127,085
보증금	12,523	11,968
선수수익	539,303	489,857
합 계	2,891,693	3,004,488

(2) 당기말 및 전기말 현재 선수수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
고객충성제도(포인트 이연수익)	378,649	348,752
연회비	160,509	140,894
기타	145	211
합 계	539,303	489,857

(3) 당기 및 전기 중 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	348,752	329,286
수익 이연액	418,908	378,622
수익 인식액	(389,011)	(359,156)
기말	378,649	348,752

16. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 매매목적파생상품

연결실체는 당기말 현재 매매목적 파생상품을 보유하고 있지 않으며, 당기 중 매매목적 파생상품과 관련하여 포괄 손익계산서에 인식한 손실은 54백만원 입니다.

(2) 현금흐름위험회피

현금흐름위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험의 회피를 의미합니다. 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고, 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상 거래 발생 시 관련 자산 또는 부채의 장부금액에 가감하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 현금흐름위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 누적손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 이자율스왑이나 통화스왑 등의 파생상품을 이용해 시장이자율 변동이나 환율변동 등으로 인한 위험회피대상항목인 차입금이나 사채의 미래 현금흐름 변동위험을 제거하고 있습니다.

연결실체는 이자율지표 개혁의 대상이 되는 위험회피관계 내에서 지표이자율(원화 CD, CMS)에 노출되어 있습니다. 위험회피대상항목에는 발행된 원화표시 변동금리 부 차입부채가 포함되며(주석 12 참고), 스왑과 만기 및 명목금액이 동일합니다. 연결실체의 위험회피관계 중 KRW CD, KRW CMS와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 각각 KRW 1,435,556백만원, KRW 1,260,000백만원입니다. 연결실체는 노출된

이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준 이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

또한 연결실체는 위험회피대상항목의 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하더라도, 이자율지표 개혁의 대상이 되는 지정된 현금흐름위험회피에 대한 현금흐름위험회피적립금누계액은 유지될 것입니다. 만약 연결실체가 위험회피대상 미래현금흐름이 이자율지표 개혁 이외의 사유로 인해 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는다고 판단한다면, 현금흐름위험회피적립금누계액은 즉시 당기손익으로 재분류될 것입니다.

1) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	미결제약정 금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)	미결제약정 금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)
이자율관련								
스왑	2,695,556	17,061	10,874	6,145	3,002,222	37,819	7,529	24,654
통화관련								
스왑	2,921,927	215,347	-	(21,290)	1,547,020	11,473	49,034	(6,169)
합 계	5,617,483	232,408	10,874	(15,145)	4,549,242	49,292	56,563	18,485

(주1) 법인세 효과가 반영된 금액입니다.

미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

2) 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2032년 3월 22일까지입니다. 한편, 당기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 비효과적인 부분으로 인식한 이익은 8,585백만원입니다.

3) 당기말 현재 파생상품자산·부채의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
위험회피대상의 명목금액	1,231,856	1,496,562	1,764,065	320,000	765,000	40,000	5,617,483
위험회피수단의 명목금액	1,231,856	1,496,562	1,764,065	320,000	765,000	40,000	5,617,483
평균 위험회피비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

4) 당기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	2,695,556	17,061	10,874	파생상품자산/부채	(21,325)
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	2,921,927	215,347	-	파생상품자산/부채	260,429
합 계	5,617,483	232,408	10,874	파생상품자산/부채	239,104

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	3,002,222	37,819	7,529	파생상품자산/부채	(48,960)
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	1,547,020	11,473	49,034	파생상품자산/부채	(38,248)
합 계	4,549,242	49,292	56,563	파생상품자산/부채	(87,208)

5) 당기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피대상의 장부금액		재무상태표상 위험회피대상을 포함한 계정과목	위험회피의 비효과적 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동	현금흐름위험회피 적립금 (주1)
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	-	2,694,484	차입부채	(22,697)	6,145
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	-	2,907,355	차입부채	261,293	(21,290)
합 계	-	5,601,839	차입부채	238,596	(15,145)

(주1) 법인세 차감 후 금액입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피대상의 장부금액		재무상태표상 위험회피대상을 포함한 계정과목	위험회피의 비효과적 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동	현금흐름위험회피 적립금 (주1)
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	-	3,000,882	차입부채	49,733	24,654
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	-	1,520,345	차입부채	37,052	(6,169)
합 계	-	4,521,227	차입부채	86,785	18,485

(주1) 법인세 차감 후 금액입니다.

17. 자본금

당기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	600,000,000주	600,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	160,465,286주	160,465,286주
보통주자본금	802,326백만원	802,326백만원

18. 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	45,399	45,399
기타자본잉여금	12,305	12,305
합 계	57,704	57,704

19. 신종자본증권

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
876회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2023-07-12	2053-07-12	6.00%	160,000	160,000
898회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-01-31	2054-01-31	5.56%	120,000	-
899회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-02-01	2054-02-01	5.56%	20,000	-
발행비용				(770)	(410)
합 계				299,230	159,590

(주1) 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

구 분	876회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2028-07-12 : 연 고정금리 6.00% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년이후에 가능
구분	898회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-01-31 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

구분	899회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-02-01 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상환은 발행일로부터 5년 이후에 가능

20. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	106,971	93,716
임의적립금		
전자금융거래준비금(주석 37참조)	1,000	1,000
대손준비금(주석 22참조)	856,219	1,131,719
미처분이익잉여금	2,005,735	1,579,122
합 계	2,969,925	2,805,557

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	2,805,557	2,613,156
당기순이익	316,402	265,106
배당금의 지급	(132,544)	(60,977)
신종자본증권 분배금	(16,730)	(11,728)
기타자본조정의 전입	(760)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익	(2,000)	-
기말	2,969,925	2,805,557

(3) 당기 중 지배기업의 배당금의 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

주식의 종류	총발행주식수	배당주식수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	160,465,286주	160,465,286주	826원	132,544

21. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감		법인세효과	이익잉여금 대체	기말
		당기손익 재분류조정	기타증감			
파생상품평가손익	18,485	(275,282)	231,293	10,359	-	(15,145)
확정급여제도의 재측정요소	(13,013)	-	(10,997)	2,718	-	(21,292)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	582	-	(1,871)	(35)	2,000	676
해외사업환산손익	-	-	142	-	-	142
합 계	6,054	(275,282)	218,567	13,042	2,000	(35,619)

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감		법인세효과	기말
		당기손익 재분류조정	기타증감		
파생상품평가손익	77,447	(20,505)	(57,738)	19,281	18,485
확정급여제도의 재측정요소	(4,885)	-	(10,489)	2,361	(13,013)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	574	-	-	8	582
합 계	73,136	(20,505)	(68,227)	21,650	6,054

현금흐름위험회피파생상품평가손익은 위험회피수단의 누적평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 나타내고 있습니다. 위험회피수단의 누적평가손익은 위험회피대상 거래가 당기손익에 영향을 미치는 기간에 당기손익으로 재분류하거나, 관련 회계정책에 따라 장부금액 조정으로서 위험회피대상 비금융상품의 최초 장부금액에 포함됩니다.

22. 대손준비금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금에 포함되어 있는 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	856,219	1,131,719
대손준비금 환입 예정금액	(137,228)	(275,500)
대손준비금 예정 잔액	718,991	856,219

(2) 당기와 전기의 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	316,402	265,106
대손준비금 환입 예정금액	(137,228)	(275,500)
대손준비금 반영후 조정이익	453,630	540,606
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위: 원)	2,827	3,369

23. 카드수익 및 카드비용

당기 및 전기 중 인식한 카드수익과 카드비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
카드수익		
가맹점수수료수익(주1)	1,630,026	1,629,144
생활서비스수입수수료	68,447	60,793
해외수입수수료	135,677	112,344
연회비수입	339,787	284,498
기타	168,168	143,111
수익차감항목(주2)	(588,725)	(598,690)
합 계	1,753,380	1,631,200
카드비용		
모집수수료	86,801	85,008
판매촉진비	248,069	259,159
상품서비스수수료(주1)	812,244	762,773
금융지급수수료	4,174	3,220
신판취급비용	210,435	198,158
해외지급수수료	120,369	93,491
카드발급비용	46,218	46,832
기타	81,630	71,315
비용차감항목(주2)	(588,725)	(598,690)
합 계	1,021,215	921,266

(주1) 카드회원에 대한 포인트 부여 거래는 회사가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 연결실체는 이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 연결실체가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 카드수익과 카드비용에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
카드수익 감소	471,588	423,243
카드비용 감소	471,588	423,243

(주2) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

24. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 금융상품으로부터 발생한 이자수익 및 이자비용의 내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
이자수익		
할부수수료수익	468,142	360,986
단기카드대출수수료수익	106,533	69,149
장기카드대출(일반카드론)수익	658,227	550,735
장기카드대출(대환론)수익	10,280	10,928
리볼빙수익	182,015	176,208
대출채권수익	1,003	3,064
기타이자수익	76,109	78,736
합 계	1,502,309	1,249,806
이자비용		
차입금	135,170	134,582
사채	580,339	429,437
기타	1,107	4,160
합 계	716,616	568,179

25. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기 및 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익		
외환차익	48,973	48,378
외화환산이익	110	13,840
파생상품거래이익	4,321	16,276
파생상품평가이익	280,220	24,849
기타수익	349,734	220,870
합 계	683,358	324,213
기타영업비용		
외환차손	22,816	32,623
외화환산손실	270,961	24,857
파생상품거래손실	54	6,780
파생상품평가손실	674	18,211
기타비용	86,004	64,891
합 계	380,509	147,362

26. 판매관리비

당기 및 전기 중 판매관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	231,492	205,575
퇴직급여	26,054	14,074
복리후생비	37,826	35,594
여비교통비	2,988	2,242
통신비	18,982	20,611
우편료	10,904	11,047
임차료	14,774	14,568
세금과공과	35,365	29,583
유지보수비	1,633	1,529
보험료	1,428	1,130
접대비	763	941
광고선전비	74,856	83,553
소모품비	3,031	2,637
차량유지비	27	30
도서비	182	236
인쇄비	3,807	2,435
교육훈련비	3,091	1,448
전산비용	68,106	61,453
비정규직용역료	20,159	19,295
용역료	125,330	128,346
발송용역료	1,465	1,583
지급수수료	42,771	40,681
업무활동비	455	424
공사비	2,706	7,381
감가상각비	29,297	23,803
무형자산상각비	36,954	35,085
사용권자산상각비	13,740	17,769

구 분	당 기	전 기
행사비	2,013	1,130
회의비	843	1,018
건물관리비	14,281	14,516
합 계	825,323	779,717

27. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익 및 영업외비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
유무형자산처분이익	12	880
임대료수익	3,624	2,677
관계기업에 대한 지분법관련이익	244	-
잡이익	286	373
합 계	4,166	3,930
영업외비용		
유무형자산처분손실	4,295	1,113
기부금	3,739	1,522
관계기업에 대한 지분법관련손실	1,017	631
합 계	9,051	3,266

28. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	93,701	75,152
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(21,952)	(11,157)
총법인세효과	71,749	63,995
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	13,042	21,650
법인세비용	84,791	85,645
(주1) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	152,754	130,802
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	130,802	119,645
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(21,952)	(11,157)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	401,193	350,751
적용세율에 따른 세부담액	95,553	82,236
조정사항		
기타	(10,762)	3,409
소 계	(10,762)	3,409
계속영업과 관련하여 당기손익으로 인식된 법인세비용	84,791	85,645
유효세율	21.13%	24.42%

(3) 당기 및 전기 중 연결실체의 누적일시적차이의 증감내용과 이연법인세자산·부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
확정급여부채	72,390	17,757	90,147	16,864	21,505
미사용약정충당부채	127,027	(11,665)	115,362	29,592	27,520
미지급비용	93,266	7,047	100,313	21,727	23,930
포인트충당부채	38,202	4,269	42,471	8,899	10,132
선수수익(고객충성제도)	348,752	29,897	378,649	81,245	90,329
선급비용(세이브포인트)	(60,524)	(1,072)	(61,596)	(14,100)	(14,694)
파생상품	(13,631)	35,405	21,774	(3,175)	5,194
충당부채	1,987	(27)	1,960	463	468
퇴직연금운용자산	(81,605)	(10,726)	(92,331)	(19,011)	(22,026)
기타	35,616	7,960	43,576	8,298	10,396
합 계	561,480	78,845	640,325	130,802	152,754

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
확정급여부채	55,992	16,398	72,390	13,620	16,864
미사용약정충당부채	97,998	29,029	127,027	23,838	29,592
미지급비용	100,468	(7,202)	93,266	24,439	21,727
포인트충당부채	33,122	5,080	38,202	8,057	8,899
선수수익(고객충성제도)	329,286	19,466	348,752	80,100	81,245
선급비용(세이브포인트)	(57,853)	(2,671)	(60,524)	(14,073)	(14,100)
파생상품	(96,244)	82,613	(13,631)	(23,412)	(3,175)
충당부채	4,057	(2,070)	1,987	987	463
퇴직연금운용자산	(55,992)	(25,613)	(81,605)	(13,620)	(19,011)
기타	81,016	(45,400)	35,616	19,709	8,298
합 계	491,850	69,630	561,480	119,645	130,802

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	기말
현금흐름위험회피에서 인식된 이익으로 인한 법인세효과	(5,614)	10,359	4,745
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	3,951	2,718	6,669
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(177)	(35)	(212)
합 계	(1,840)	13,042	11,202

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	기말
현금흐름위험회피에서 인식된 이익으로 인한 법인세효과	(24,895)	19,281	(5,614)
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	1,590	2,361	3,951
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(185)	8	(177)
합 계	(23,490)	21,650	(1,840)

29. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 기본주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당기	전기
당기순이익	316,402,323,632원	265,106,125,497원
(-) 신종자본증권 분배금	16,730,386,955원	11,728,532,608원
보통주당기순이익(A)	299,671,936,677원	253,377,592,889원
가중평균유통보통주식수(B)	160,465,286주	160,465,286주
기본주당순이익(A/B)	1,868원	1,579원

당기 및 전기 중 중단사업이 존재하지 않으므로, 주당순이익과 주당계속사업순이익이 동일합니다.

(2) 희석주당순이익

잠재적 보통주가 존재하지 않으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

30. 금융상품 위험관리

(1) 위험관리정책

1) 개요

연결실체는 재무리스크와 비재무리스크에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

이 주석은 연결실체가 상기의 각 위험에 대한 노출정도, 연결실체의 목적, 위험을 측정하고 관리하는 정책 및 절차에 대한 정보를 표시하고 있습니다.

2) 위험관리 체계

위험관리와 관련된 주요 의사결정은 이사회 산하 위험관리위원회(Risk Management Committee : RMC)를 통해 결정하며, 위험관리 정책 및 전략 수립 등에 관한 세부사항을 검토하여 결정하고 리스크관리업무를 효율적으로 수행하기 위하여 위험관리운영위원회(Risk Control Committee: RCC)를 운영하고 있습니다.

연결실체의 위험관리 정책은 연결실체가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험한도를 설정하여 통제하며, 위험 수준 및 한도 준수 여부를 적시에 모니터링할 수 있도록 수립되었습니다. 위험관리 정책과 시스템은 제공하는 상품 및 서비스의 변화와 시장 상황의 변동을 적절하게 반영할 수 있도록 정기적으로 검토되고 있습니다. 연결실체는 교육훈련, 체계적인 관리 기준과 절차를 통해서 모든 직원들이 각자의 역할과 의무를 이해하고 준수하는 구조적 통제 환경을 만드는 것을 목표로 합니다.

(2) 신용위험

1) 일반사항

신용위험은 고객이나 거래상대방이 계약상의 의무를 이행하지 못하여 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험으로, 원칙적으로 연결실체의 대출 및 카드자산에서 발생합니다.

연결실체는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든 요소를 통합하여 월 1회 정기적으로 신용위험을 측정하되 필요할 경우 수시로 측정하도록 하고 있습니다. 신용위험은 대상 자산의 장부금액을 기준으로 산출하며, Basel II 기준의 DM(Default Model) 방법론을 적용하여 예상손실액과 비예상손실액을 측정하고 있습니다.

연결실체는 자산의 성장성 및 속성 변동을 반영하여 전사 및 사업부문별로 허용한도를 설정하여 신용위험 한도를 관리하고 있습니다. 한도 준수 여부는 리스크관리 전담 부서가 모니터링하고, 한도 초과 시 경영진에 원인 및 대응방안을 보고하도록 되어 있습니다.

2) 신용위험에 대한 노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	2,021,886	1,126,825
당기손익-공정가치측정 금융자산	1,137,696	668,444
상각후원가측정금융자산(주1)	22,661,501	20,763,584
파생상품자산	232,408	49,292
기타금융자산(주1,2)	237,532	205,564
미사용약정	82,595,282	86,724,637
합 계	108,886,305	109,538,346

(주1) 대손충당금 차감후 장부금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금으로 구성되어 있습니다.

3) 금융자산의 신용건전성 분석

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분(주1)	카드대금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			미사용한도		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
1	2,133,914	11,005	107	573	-	-	104,309	126	54	-	-	-	12,131,649	40,370	62
2	2,833,850	7,484	218	1,932	-	-	228,017	445	137	-	-	-	21,235,474	11,949	326
3	2,867,716	4,212	281	4,022	1	-	354,618	1,466	279	-	-	-	18,402,801	15,520	384
4	2,039,272	16,890	252	12,746	4	-	410,509	2,101	185	-	-	-	10,588,795	33,828	245
5	1,706,537	28,494	943	43,558	131	27	601,171	4,275	621	-	-	-	7,560,407	24,080	697
6	1,242,375	34,415	406	70,490	319	17	600,645	9,213	1,064	-	-	-	4,516,586	19,256	120
7	1,035,154	36,014	386	101,712	1,607	44	606,065	18,889	1,232	-	-	-	3,153,661	21,739	146
8	854,956	74,829	1,425	125,088	12,457	260	579,385	28,778	1,442	-	-	8	2,218,224	157,775	86
9	555,934	80,181	966	114,583	18,444	220	600,420	49,994	3,002	-	-	-	1,055,583	148,664	75
10	308,467	203,667	1,247	69,001	53,990	359	379,021	86,784	199,358	24	-	268	407,182	326,764	55
11	201,272	199,142	1,455	46,288	56,389	449	197,551	68,466	2,802	-	-	-	172,761	215,292	87
12	67,829	146,691	1,842	12,166	34,559	474	159,139	152,940	5,909	-	-	-	33,811	85,074	59
13	410	16,957	521	22	2,245	93	71,173	84,888	5,735	-	-	-	224	5,703	87
14	538	8,151	909	6	755	73	-	69,799	5,133	-	-	-	320	2,768	91
15	1,943	17,021	54,663	544	4,068	13,542	-	38,229	50,878	-	3,769	153	4,334	1,530	438
합계(주2)	15,850,167	885,153	65,621	602,731	184,969	15,558	4,892,023	616,393	277,831	24	3,769	429	81,481,812	1,110,512	2,958
대손충당금 및 미사용 충당부채	101,116	116,537	49,171	16,839	27,775	11,891	156,080	87,485	165,142	1	769	361	79,094	36,268	-
장부가액	15,749,051	768,616	16,450	585,892	157,194	3,667	4,735,943	528,908	112,689	23	3,000	68	-	-	-

(주1) 회사가 자체적으로 산출한 신용등급입니다.

(주2) 이연부대손익 및 현재가치할인차금 반영 후 금액입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분(주1)	카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			미사용한도		
	12개월기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
1	2,106,912	16,935	111	1,067	10	3	141,021	897	-	533	-	-	10,406,663	73,124	57
2	3,222,557	3,467	269	3,791	19	2	312,615	2,152	20	1,233	7	-	22,472,939	10,876	301
3	2,279,982	3,223	691	4,712	17	1	208,959	1,358	43	1,093	-	-	18,707,179	14,749	881
4	1,663,416	8,863	132	6,302	20	-	335,875	3,092	108	1,568	42	-	11,698,977	40,956	253
5	1,583,248	6,508	276	17,313	36	1	497,570	5,423	380	1,808	-	-	9,148,447	15,780	306
6	1,118,655	32,762	254	41,098	874	14	473,000	15,683	591	1,621	63	-	5,244,173	88,482	275
7	1,032,013	92,430	238	69,218	4,657	11	514,984	21,191	1,550	1,656	136	7	3,342,716	210,535	126
8	763,867	83,121	510	87,253	9,072	123	488,417	30,486	2,477	1,187	83	4	2,339,397	229,698	143
9	512,308	72,225	669	84,003	11,984	101	343,995	74,673	6,000	1,104	339	4	1,134,241	155,137	152
10	426,344	152,847	517	73,331	29,050	136	259,450	85,227	9,714	756	440	37	580,430	225,881	80
11	249,199	213,589	490	50,319	46,452	115	160,616	78,253	16,626	359	224	18	200,039	202,161	26
12	112,913	112,101	506	24,939	26,455	119	99,894	65,137	21,654	179	308	37	67,910	83,273	66
13	390	18,907	320	10	2,090	29	42,489	63,527	26,603	109	238	50	272	9,315	14
14	691	13,866	1,266	5	2,158	428	19,407	39,632	32,226	11	172	39	403	4,156	91
15	4,663	11,937	39,163	1,113	2,227	8,403	-	93,715	178,330	-	204	279	12,190	1,107	660
합계(주2)	15,077,158	842,811	45,412	464,474	135,121	9,486	3,898,292	580,446	296,322	13,217	2,256	475	85,355,976	1,365,230	3,431
대손충당금 및 미사용 충당부채	104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	354	96,053	30,974	-
장부가액	14,973,150	760,276	11,947	450,361	119,985	2,379	3,788,464	505,385	136,562	12,926	2,029	121	-	-	-

(주1) 회사가 자체적으로 산출한 신용등급입니다.

(주2) 이연부대손익 및 현재가치할인차금 반영 후 금액입니다.

4) 신용위험의 집중도

① 상각후원가측정금융자산의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 만기구조에 따른 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	가계	기업	합계	비율	대손충당금	장부금액
1년 이내	14,257,521	1,252,047	15,509,568	66.30%	(295,487)	15,214,081
1년 초과	7,885,100	-	7,885,100	33.70%	(437,680)	7,447,420
합 계	22,142,621	1,252,047	23,394,668	100.00%	(733,167)	22,661,501

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	가계	기업	합계	비율	대손충당금	장부금액
1년 이내	13,480,177	1,226,743	14,706,920	68.83%	(247,879)	14,459,041
1년 초과	6,658,540	10	6,658,550	31.17%	(354,007)	6,304,543
합 계	20,138,717	1,226,753	21,365,470	100.00%	(601,886)	20,763,584

② 상각후원가측정금융자산의 산업별 집중도

당기말 및 전기말 현재 기업여신의 산업분포에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	비율	대손충당금	장부금액	대손충당금 차감전 장부금액	비율	대손충당금	장부금액
금융업	227,833	18.20%	(504)	227,329	207,073	16.88%	(480)	206,593
제조업	565,430	45.16%	(1,609)	563,821	615,315	50.16%	(1,655)	613,660
서비스업	212,522	16.97%	(1,254)	211,268	172,666	14.08%	(948)	171,718
기타	246,262	19.67%	(1,705)	244,557	231,699	18.88%	(1,678)	230,021
합 계	1,252,047	100.00%	(5,072)	1,246,975	1,226,753	100.00%	(4,761)	1,221,992

5) 대손충당금 평가방법별 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 대손충당금 평가방법별 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	개별평가			집합평가			합계		
	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률
상각후원가측정금융자산									
카드대금	-	-	-	16,800,940	(266,824)	1.59%	16,800,940	(266,824)	1.59%
단기카드대출	-	-	-	803,258	(56,505)	7.03%	803,258	(56,505)	7.03%
장기카드대출	-	-	-	5,786,247	(408,708)	7.06%	5,786,247	(408,708)	7.06%
대출채권	-	-	-	4,223	(1,130)	26.76%	4,223	(1,130)	26.76%
합 계	-	-	-	23,394,668	(733,167)	3.13%	23,394,668	(733,167)	3.13%

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	개별평가			집합평가			합계		
	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률
상각후원가측정금융자산									
카드대금	-	-	-	15,965,381	(220,008)	1.38%	15,965,381	(220,008)	1.38%
단기카드대출	-	-	-	609,081	(36,356)	5.97%	609,081	(36,356)	5.97%
장기카드대출	-	-	-	4,775,060	(344,649)	7.22%	4,775,060	(344,649)	7.22%
대출채권	-	-	-	15,948	(873)	5.47%	15,948	(873)	5.47%
합 계	-	-	-	21,365,470	(601,886)	2.82%	21,365,470	(601,886)	2.82%

(3) 유동성위험

유동성위험이란 연결실체가 금융부채로부터 발생하는 의무를 충족시키는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 연결실체의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 연결실체의 평판에 손상을 입힐 위험 없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

연결실체는 유동성위험을 최소화할 수 있도록 향후 자금수지계획을 월 1~2회 수립하고, 실적을 분석하고 있습니다. 또한, 연결실체는 6개월 차입금커버리지에 대한 유동성관련지표를 관리, 분석하여 향후의 유동성위험에 대비하고 있으며, 내외부지표의 수준을 매트릭스화 하여 위기상황을 정의하고 이에 따른 위기단계별 행동계획(Action Plan)을 수립하고 있습니다.

유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 연결실체의 단기 및 중장기 자금조달과 유동성관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 연결실체는 예측현금흐름 대비 실제현금흐름을 분석하며, 예기치 못한 유동성 경색에 대응할 수 있도록 충분한 현금유동성 및 Credit Line을 확보하고 있습니다. 또한 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키며 유동성위험을 최소화 하고자 노력하고 있습니다.

연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융부채 및 난외계정의 대출약정의 계약상 만기 분석을 즉시 지급, 1년 이하, 1년 초과~5년 이하, 5년 초과와 같이 4구간으로 나누어 공시합니다. 만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 연결재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

① 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 분류는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	-	6,775,470	14,687,511	498,211	21,961,192
기타금융부채	67,743	2,187,085	960	-	2,255,788
리스부채	-	8,332	15,333	-	23,665
미사용약정	82,595,282	-	-	-	82,595,282
합 계	82,663,025	8,970,887	14,703,804	498,211	106,835,927

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	-	4,864,258	13,093,228	411,805	18,369,291
기타금융부채	71,337	2,368,865	1,288	-	2,441,490
리스부채	-	9,958	18,108	-	28,066
미사용약정	86,724,637	-	-	-	86,724,637
합 계	86,795,974	7,243,081	13,112,624	411,805	107,563,484

② 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품의 잔존계약 만기별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	2,444	4,747	191	7,382
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	559,389	2,599,206	-	3,158,595
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(470,321)	(2,407,747)	-	(2,878,068)
합 계	-	91,512	196,206	191	287,909

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	10,992	22,966	1,455	35,413
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	141,666	1,494,184	-	1,635,850
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(123,898)	(1,528,102)	-	(1,652,000)
합 계	-	28,760	(10,952)	1,455	19,263

(4) 시장위험

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 트레이딩포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무상품이나 이자율 내재증권 등으로부터의 이자율위험이며, 추가적인 위험으로는 주식가격 위험 및 외환위험이 있습니다. 이러한 위험은 대출, 채권, 예금, 증권 및 금융파생상품 등으로부터 발생합니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 이자율위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 단기 자금운용 목적 등을 위하여 보유하고 있는 트레이딩포지션에서 발생하는 위험은 운용기간이 단기로 금리에 민감하지 않다고 판단하여 금리위험 대상에서 포함하지 않고 비트레이딩포지션에서 발생하는 위험에 한해서만 관리하고 있습니다.

① 이자율위험

금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인해 현재 시점을 기준으로 연결실체의 순자산 가치가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 최대손실예상액 지표로서 시장리스크의 측정지표인 VaR를 금리리스크 측정에 이용한 것입니다.

아래 제시된 금리VaR는 BIS의 표준 Framework를 이용하여 신뢰수준은 95%에 해당하는 1% 금리충격으로 금리VaR를 측정하였습니다. 이는 BIS가 제시하는 만기구간별 수정튜레이션 Proxy를 이용하여 금리VaR를 산출하는 방식입니다. 또한, 금리충격에 따른 만기구간의 금리변동예상폭을 기준금리 곡선 100bp의 평행이동을 가정하였습니다. VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부의 한계점을 가지고 있습니다.

VaR는 과거시장변화자료를 근거로 특정신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다.

이자율위험에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였으며 그 결과값은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
금리 VaR	237,151	119,661

② 환위험

연결실체의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화자산과 외화부채에 대하여 환위험에 노출되어 있습니다. 연결실체의 환위험은 주로 외화사채에서 발생합니다. 연결실체는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화사채의 이자 및 원금 지급액에 대하여 현금흐름과 시기가 동일한 외화수취 통화스왑 계약을 체결하여 환위험을 회피하고 있습니다.

당기말 현재 파생상품 위험회피를 하고 있지 않은 외화 보유액은 없습니다.

③ 기타시장가격위험

연결실체는 당기손익-공정가치측정 지분상품, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품으로부터 지분가격위험에 노출되어 있습니다.

(5) 자본위험관리

지배기업은 여신전문금융업법과 그 하위 규정에 따라 조정자기자본비율을 반드시 유지하여야 하며, 신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8% 이상이어야 합니다. 이 비율은 별도재무제표 기준으로 산출된 조정자기자본을 조정총자산으로 나누어 산출하며, 지배기업은 조정자기자본비율을 8% 이상으로 유지하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
조정총자산(A)	25,692,710	22,106,467
조정자기자본(B)	4,036,648	3,637,610
조정자기자본비율(B/A)	15.71%	16.45%

31. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	2,021,886	-	-	-	2,021,886
유가증권	-	1,146,839	4,688	-	1,151,527
카드자산및대출채권	22,661,501	-	-	-	22,661,501
기타금융자산(주1)	237,532	-	-	232,408	469,940
계	24,920,919	1,146,839	4,688	232,408	26,304,854

구 분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	20,145,203	-	20,145,203
기타금융부채(주2)	2,354,906	10,874	2,365,780
계	22,500,109	10,874	22,510,983

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	1,126,825	-	-	-	1,126,825
유가증권	-	674,899	9,359	-	684,258
카드자산및대출채권	20,763,584	-	-	-	20,763,584
기타금융자산(주1)	205,564	-	-	49,292	254,856
계	22,095,973	674,899	9,359	49,292	22,829,523

구 분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	16,817,373	-	16,817,373
기타금융부채(주2)	2,525,460	56,563	2,582,023
계	19,342,833	56,563	19,399,396

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산 손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가측정 금융자산	1,502,309	-	1,753,380	1,021,215	604,369	-	162,846	-	-	29,933
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	1,883	4,562	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	279,563	4,267	-	-	-
금융부채										
상각후원가측정 금융부채	-	716,616	-	-	-	-	-	-	(270,851)	(3,776)
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-
합 계	1,502,309	716,616	1,753,380	1,021,215	604,369	281,429	171,675	20	(270,851)	26,157

(전기)

(단위: 백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산 손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가측정 금융자산	1,249,806	-	1,631,200	921,266	423,947	-	83,365	-	(8)	25,251
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	13,058	5,314	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	8,145	9,496	-	-	-
금융부채										
상각후원가측정 금융부채	-	568,179	-	-	-	-	-	-	(11,009)	(9,496)
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(1,507)	-	-	-	-
합 계	1,249,806	568,179	1,631,200	921,266	423,947	19,696	98,175	20	(11,017)	15,755

32. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치 측정 금융자산					
당기손익-공정가치측정 유가증권	1,146,839	1,146,839	1,217	1,088,908	56,714
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	4,688	4,688	-	-	4,688
파생상품자산	232,408	232,408	-	232,408	-
금융부채					
공정가치측정 금융부채					
파생상품부채	10,874	10,874	-	10,874	-

(주1) 당기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 1,000백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치측정 금융자산					
당기손익-공정가치측정 유가증권	674,899	674,899	5,253	633,117	36,529
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	9,359	9,359	-	-	9,359
파생상품자산	49,292	49,292	-	49,292	-
금융부채					
공정가치측정 금융부채					
파생상품부채	56,563	56,563	-	56,563	-

(주1) 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 1,000백만원입니다.

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 연결실체가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

당기 중 공정가치 서열체계의 각 수준간 이동은 없습니다.

② 당기 및 전기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권
기초	36,529	9,359
매입금액	17,586	1,200
매도금액	(3,475)	(4,000)
당기손익	6,074	-
기타포괄손익	-	(1,871)
기말	56,714	4,688

(전기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권
기초	30,961	9,359
매입금액	1,250	-
매도금액	(1,709)	-
당기손익	6,027	-
기말	36,529	9,359

③ 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

내 용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
공정가치측정 금융자산				
당기손익-공정가치측정 유가증권	1,088,908	633,117	DCF모형	할인율, 금리 등
파생상품자산	232,408	49,292	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등
공정가치측정 금융부채				
파생상품부채	10,874	56,563	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등

④ 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

내 용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당기말	전기말			당기말	전기말	
공정가치측정 금융자산							
당기손익-공정가치측정 유가증권	4,742	2,821	유사기업비교법, DCF모형	할인율	-	15.66	할인율 하락에 따른 공정가치 상승
	51,972	33,708	순자산가치법	기초자산가격	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	3,688	8,359	시장접근법 등	-	-	-	-

⑤ 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 투입변수 변동에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 용	당기말		전기말	
	당기손익 인식		당기손익 인식	
	유리한변동	불리한변동	유리한변동	불리한변동
공정가치측정 금융자산				
당기손익-공정가치측정 유가증권(주1)	-	-	94	(50)

(주1) 당기손익-공정가치측정 유가증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

순자산가치법으로 측정된 당기손익-공정가치측정 채무증권 및 기타포괄-공정가치 측정 지분증권은 투입변수 변동에 따른 민감도 산출이 불가능하여 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
금융자산				
현금및예치금	2,021,886	2,021,886	1,126,825	1,126,825
상각후원가측정금융자산	22,661,501	23,059,030	20,763,584	21,061,028
기타금융자산	237,532	237,532	205,564	205,564
금융자산 계	24,920,919	25,318,448	22,095,973	22,393,417
<부채>				
금융부채				
차입부채	20,145,203	20,290,528	16,817,373	16,958,748
기타금융부채	2,354,906	2,354,906	2,525,460	2,525,460
금융부채 계	22,500,109	22,645,434	19,342,833	19,484,208

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금및현금성자산의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
카드자산및대출채권	카드자산및대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
기타금융자산	기타금융자산의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있으며, 공모사채의 경우 활성시장의 공시가격을 통해 공정가치를 산출합니다.
기타금융부채	기타금융부채의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

② 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	금액			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	2,021,886	-	2,021,886
카드자산및대출채권	-	-	23,059,030	23,059,030
기타금융자산(주1)	-	-	237,532	237,532
금융부채				
차입부채	-	20,290,528	-	20,290,528
기타금융부채(주1)	-	-	2,354,906	2,354,906

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	금액			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	1,126,825	-	1,126,825
카드자산및대출채권	-	-	21,061,028	21,061,028
기타금융자산(주1)	-	-	205,564	205,564
금융부채				
차입부채	-	16,958,748	-	16,958,748
기타금융부채(주1)	-	-	2,525,460	2,525,460

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(3) 연결실체가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

33. 금융상품 양도거래

지배회사는 카드자산을 수탁자의 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄신탁하고, 동 신탁계정은 지배회사로부터 신탁받은 신탁재산을 유동화자산으로 하여 투자자수익권증서, 양도인수익권증서 및 후순위양도인수익권증서를 발행하였으며, 지배회사는 양도인수익권증서 및 후순위양도인수익권증서를 인수하는 방법으로 신용보강을 제공하고 있어 기초자산인 카드자산에 대손이 발생할 경우 그 위험은 지배회사에 우선적으로 귀속됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
자산의 장부금액(주1)	7,291,880	6,929,238
관련부채의 장부금액	3,279,776	2,650,118

(주1) 장부금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

당기말 현재 연결실체는 카드자산을 기초자산으로 유동화부채를 발행하였으며 관련 유동화부채 소유권자는 해당 기초자산에 소구권을 가지고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 공정가치는 7,248,437백만원이고, 관련 부채의 공정가치는 3,288,230백만원이며, 순포지션은 3,960,207백만원입니다.

34. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 ISDA에 따른 일괄상계약정을 포함하는 파생상품 계약을 체결하였습니다.

일반적으로 이와 같은 약정에서는 동일한 화폐로 존재하는 모든 계약은 하나의 순액으로 통합되어 한 당사자에서 다른 당사자에게 결제됩니다. 또한, 파산과 같은 신용사건이 발생하는 경우 약정에 따라 존재하는 모든 계약은 청산되고, 청산가치가 평가되어 순액으로 모든 계약이 결제됩니다.

ISDA약정은 연결재무상태표에서 상계표시 요건은 충족하지 못합니다. 파산과 같은 신용사건이 발생하기 전에는 상계권리를 행사할 수 없기 때문에, 연결실체는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 상계권리의 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자 산/부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순 액
				금융상품	수취한 담보	
<금융자산>						
파생상품자산	232,408	-	232,408	5,686	-	226,722
<금융부채>						
파생상품부채	10,874	-	10,874	5,686	-	5,188

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자 산/부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순 액
				금융상품	수취한 담보	
<금융자산>						
파생상품자산	49,292	-	49,292	5,748	-	43,544
<금융부채>						
파생상품부채	56,563	-	56,563	5,748	-	50,815

35. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

당기말 현재 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기 업
최상위 지배기업	현대자동차
관계기업	모던라이언(주)
유의적인 영향력을 행사하는 기업	현대커머셜, Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd., Fubon Life Insurance Co., Ltd.
기타 특수관계자 및 대규모기업집단체열회사(주1)	현대자동차의 종속 및 관계 기업 등

(주1) 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단체열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자로 판단하였습니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내역

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	수익			비용			기타	
		카드수익	임대료 수익	기타	카드비용	판매 관리비	기타 (주1)	유무형자 산취득 등	지분매각
최상위지배기업	현대자동차	198,629	-	1,275	1,199	833	1,167	-	-
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	424	97	39,655	8,541	722	2,977	-
	기아(주)	64,989	-	837	416	-	172	-	-
	현대오토에버	3,071	-	725	204	49,071	657	34,229	-
	현대엔지니어링	7	-	1	167	8,584	-	-	-
	현대제철	3	-	1	181	-	-	-	-
	기타	3,782	567	10,800	2,615	6,860	3,866	1,799	300
합 계		270,481	991	13,736	44,437	73,889	6,584	39,005	300

(주1) 대손충당금환입액 7백만원이 포함되어 있습니다.

(전기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	수익			비용			기타
		카드수익	임대료 수익	기타	카드비용	판매 관리비	기타 (주1)	유무형자 산취득 등
최상위지배기업	현대자동차	190,760	-	642	1,120	112	785	19
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	549	856	42,888	4,901	899	4,450
	기아(주)	77,928	-	659	391	-	140	-
	현대오토에버	3,114	-	1,461	322	48,451	801	50,092
	현대엔지니어링	8	-	-	165	11,056	1	-
	현대제철	3	-	2	102	-	-	-
	기타	2,635	330	5,819	1,520	7,920	2,705	-
합 계		274,448	879	9,439	46,508	72,440	5,331	54,561

(주1) 대손충당금환입액 4백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 특수관계자와의 채권·채무 내역

당기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	회사명	채권			채무		미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	미지급금	기타(주3)	
최상위지배기업	현대자동차	56,185	(39)	10	74,229	-	243,602
기타 특수관계자	현대캐피탈	86,614	(68)	1,634	2,700	791	181,945
	기아(주)	18,758	(13)	-	17,201	-	51,242
	현대오토에버	7,330	(5)	-	11,303	13,770	38,670
	현대엔지니어링	5,358	(4)	-	1	-	14,642
	현대제철	5,069	(4)	-	1	-	24,931
	기타	55,817	(184)	2,272	4,899	525	198,965
합계		235,131	(317)	3,916	110,334	15,086	753,997

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 47,213백만원 포함되어 있으며, 당기 중 사용금액은 1,143,798백만원, 상환금액은 1,148,373백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 당기 중 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 7,149백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	회사명	채권			채무		미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	미지급금	기타(주3)	
최상위지배기업	현대자동차	62,232	(41)	10	73,291	5	237,602
기타 특수관계자	현대캐피탈	114,193	(84)	1,684	3,197	2,625	152,862
	기아(주)	26,556	(18)	-	20,884	-	43,444
	현대오토에버	6,599	(4)	-	15,423	21,335	39,401
	현대엔지니어링	7,730	(5)	-	3	-	12,270
	현대제철	7,345	(5)	-	9,068	-	22,655
	기타	60,063	(166)	1,343	2,906	386	173,188
합계		284,718	(323)	3,037	124,772	24,351	681,422

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 51,789백만원 포함되어 있으며, 전기 중 사용금액은 770,796백만원, 상환금액은 793,339백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 전기 중 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 6,679백만원입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기	전기
단기종업원급여	18,598	18,896
퇴직급여 등	2,908	3,719
기타장기종업원급여	19	21
합 계	21,525	22,636

(5) 당기 및 전기 중 카드자산에 포함된 특수관계자로부터의 주요 자금대여 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	기말 카드자산
최상위지배기업	현대자동차	62,232	(6,047)	56,185
기타 특수관계자	현대캐피탈	114,193	(27,579)	86,614
	기아(주)	26,556	(7,798)	18,758
	현대오토에버	6,599	731	7,330
	현대엔지니어링	7,730	(2,372)	5,358
	현대제철	7,345	(2,276)	5,069
	기타	60,063	(4,246)	55,817
	소 계	222,486	(43,540)	178,946
합 계		284,718	(49,587)	235,131

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

(전기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	기말 카드자산
최상위지배기업	현대자동차	72,686	(10,454)	62,232
기타 특수관계자	현대캐피탈	128,947	(14,754)	114,193
	기아(주)	23,485	3,071	26,556
	현대오토에버	9,590	(2,991)	6,599
	현대엔지니어링	4,766	2,964	7,730
	현대제철	7,377	(32)	7,345
	기타	40,265	19,798	60,063
	소 계	214,430	8,056	222,486
합 계		287,116	(2,398)	284,718

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

(6) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대해 지급 결의된 배당금은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기	전 기
지배기업 등	129,940	59,779

(7) 당기말 현재 연결실체가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급 보증 및 담보의 내역, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증 내역은 없습니다.

36. 현금흐름표

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
당좌예금	277	238
보통예금	357,411	542,924
기타현금및현금성자산	1,528,008	506,085
합 계	1,885,696	1,049,247

(2) 당기 및 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	316,402	265,106
조정 :		
법인세비용	84,791	85,645
이자비용	716,616	568,179
대손상각비	604,369	423,947
지분법관련손실	1,017	631
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	6,592	1,163
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	41
퇴직급여	12,118	10,392
기타장기종업원급여	1,790	7
감가상각비	29,297	23,803
무형자산상각비	36,954	35,085
사용권자산상각비	13,740	17,769
외화환산손실	270,961	24,857
파생상품관련손실	674	24,991
유무형자산처분손실	4,295	1,113
무이자할부	3,105	14,245
충당부채전(환)입액	(9,765)	30,204

구 분	당 기	전 기
이자수익	(1,443,473)	(1,159,966)
배당금수익	(20)	(20)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(8,474)	(14,221)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(4,562)	(5,355)
외화환산이익	(110)	(13,840)
파생상품관련이익	(283,996)	(41,125)
카드자산 현재가치할인차금상각	(14,080)	(50,667)
카드자산 이연부대손익상각	(44,756)	(39,172)
유무형자산처분이익	(12)	(880)
관계기업투자주식처분이익	(244)	-
기타	4,905	7,794
소 계	(18,268)	(55,380)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동 :		
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(427,785)	(175,506)
카드자산의 증가	(2,449,093)	(513,923)
대출채권의 감소	11,417	8,002
미수금의 증가	(21,198)	(29,036)
기타자산의 감소(증가)	(52,203)	68,530
미지급금의 증가(감소)	(166,269)	376,652
예수금의 증가(감소)	(30,255)	33,565
미지급비용의 증가(감소)	13,121	(4,534)
기타부채의 증가	49,432	37,535
소 계	(3,072,833)	(198,715)
합 계	(2,774,699)	11,011

(3) 당기 및 전기의 연결현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
건설중인자산의 유형자산 대체	6,528	27,644
유형자산 취득 미지급분	(679)	(1,284)
건설중인자산의 무형자산 대체	9,059	6,420
무형자산 취득 미지급분	(1,608)	(1,191)
현금흐름위험회피평가손익 관련 기타포괄손익의 변동	245,916	(52,323)

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역

당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동			기말
			유동성대체	이자비용	대체	
단기차입금(주1)	1,256,163	(791,667)	1,785,556	-	(24,022)	2,226,030
장기차입금	2,027,119	270,000	(1,785,556)	-	80,004	591,567
단기사채(주2)	3,057,611	(2,957,884)	3,744,517	12,967	(6,751)	3,850,460
장기사채	10,476,480	6,468,544	(3,744,517)	5,679	270,960	13,477,146
리스부채	25,996	(12,488)	-	954	7,845	22,307
미지급배당금	-	(132,544)	-	-	132,544	-
합 계	16,843,369	2,843,961	-	19,600	460,580	20,167,510

(주1) 유동성장기차입금을 포함한 금액입니다.

(주2) 유동성사채를 포함한 금액입니다.

(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동			기말
			유동성대체	이자비용	대체	
단기차입금(주1)	1,186,667	(736,666)	811,667	-	(5,505)	1,256,163
장기차입금	2,547,222	380,000	(811,667)	-	(88,436)	2,027,119
단기사채(주2)	5,251,058	(4,952,538)	2,790,207	16,773	(47,889)	3,057,611
장기사채	9,243,417	4,010,733	(2,790,207)	3,295	9,242	10,476,480
리스부채	251,182	(15,267)	-	4,005	(213,924)	25,996
미지급배당금	-	(60,977)	-	-	60,977	-
합 계	18,479,546	(1,374,715)	-	24,073	(285,535)	16,843,369

(주1) 유동성장기차입금을 포함한 금액입니다.

(주2) 유동성사채를 포함한 금액입니다.

37. 우발 및 약정사항

(1) 주요 약정사항

당기말 현재 연결실체는 KB국민은행 외 4개의 기관과 1,500억원의 일중당좌약정을 맺고있으며, KB국민은행 외 19개 기관과 18,044억원의 일반대출 및 Credit Line등의 약정을 체결하고 있습니다. 또한 Credit Line 약정을 위해 연결실체 소유 여의도 1관 부동산을 우리은행에 담보로 제공하고 있으며, 근저당권 설정가액은 1,800억원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 중요한 소송사건은 연결실체가 피고인 사건 35건(총금액 2,728백만원), 원고인 사건 61건(총금액 56,815백만원) 및 다수의 채무자를 상대로 하는 채권회수를 위한 소송이 있습니다. 연결실체는 동 사항이 연결실체의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 손실보상준비금

연결실체는 신용카드의 부정사용으로 인한 책임이행 및 전자금융거래법상 사고발생에 대비하여 전자금융 거래준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

(4) 손해배상책임이행 보험

연결실체는 신용정보법 43조에 따른 손해배상책임의 이행을 위하여 보상한도 100억원의 보험에 가입하고 있습니다.

(5) 자산유동화관련 약정사항

연결실체는 자산유동화와 관련하여 유동화자산잔액이 신탁수익권의 일정률 이상이 되도록 유지하여야 하는 바, 부족분에 대해서 추가양도를 실시하고 있습니다. 연결실체의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러 가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 연결실체의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다. 또한, 연결실체는 슈퍼시리즈제십이차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십육차유동화전문회사가 발행한 유동화사채와 관련한 파생상품계약으로부터 지급이행에 대한 문제가 발생하는 경우 지배기업은 거래상대방에게 관련 손실을 배상할 책임이 있습니다.

(6) 차입부채 관련 약정사항

연결실체는 당기말 현재 일부 차입부채에 대해 채권자의 신용보강을 위하여 트리거(Trigger)조항을 포함한 약정을 맺고 있습니다. 연결실체가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 해당 차입부채에 대해 조기상환 등을 실시하거나, 채권자와의 계약이 정지 또는 해지 될 수 있습니다.

38. 비연결구조화기업

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

투자펀드로 분류되는 비연결구조화기업은 투자신탁, 사모투자전문회사 등이 있습니다. 투자신탁은 신탁약정에 따라 투자 및 운용을 신탁업자에게 위임하고 투자자에게 운용수익을 배분하는 구조이며, 사모투자전문회사는 경영권 참여, 지배구조 개선 등을 위한 지분증권의 투자자금을 사모로 조달하고 발생하는 수익을 투자사원들간에 배분하는 구조입니다. 연결실체는 투자펀드에 대한 투자자로서 지분투자평가손익과 배당수익을 인식하고 있으며 해당 투자펀드의 가치 하락시 원금 손실에 노출될 수 있습니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유 중인 비연결구조화기업의 자산규모와 재무제표에 인식한 항목별 장부금액, 최대손실 노출액, 당기 중 발생한 손실은 다음과 같습니다. 최대손실 노출액은 재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등의 계약에 의해 장래에 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
비연결구조화기업 자산총액	1,349,718	949,875
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 자산	47,570	30,074
유가증권	47,570	30,074
비연결구조화기업 관여로 인해 인식한 부채	-	-
비연결구조화기업으로부터 발생한 손실	1,357	599
최대 손실 노출액	121,324	68,933
유가증권	47,570	30,074
매입출자약정	73,754	38,859

39. 부문정보

연결실체는 여신전문금융업법 등 관계법규에 따라 신용카드 업무 등을 영위하며 고 유업무 자체가 주요 사업부문을 형성하고 있습니다. 추가적으로 전자지급결제대행 업(PG부문)가 영업부문으로 포함되어 있으나, 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'의 양적 기준의 요건을 충족하지 못하여 별도의 보고부문으로는 식별하지 아니하였습니다.

따라서, 연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기 및 전기에 연결실체가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익의 대부분은 카드사업에서 발생한 수익입니다.

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

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

40. 연결재무제표의 승인

동 연결재무제표는 2025년 3월 4일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2025년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	현대카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사								전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
		담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사									
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
투입 인원수		4	3	1	1	7	11	6	3	14	16	-	-	32	34
투입 시간	분·반기검토	16	38	140	159	2,086	2,767	945	514	-	-	-	-	3,187	3,478
	감사	41	64	322	325	4,447	5,434	2,300	1,032	1,270	1,280	-	-	8,380	8,135
	합계	57	102	462	484	6,533	8,201	3,245	1,546	1,270	1,280	-	-	11,567	11,613

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024.06.24 ~ 2024.09.27			40	일		
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 유의적인 감사위험 요인 파악 / 기말감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원		주요 감사업무 수행내용		
				상주	비상주			
	2024.11.11 ~ 2024.12.27	35	일	9	명	19	명	내부통제 이해 및 평가
	2025.01.06 ~ 2025.03.06	44	일	9	명	19	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점 검 (문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(임회)	실사(임회)시기	-				-	일	
	실사(임회)장소	-						
	실사(임회)대상	-						
금융자산실사(임회)	실사(임회)시기	2025.01.02			1	일		
	실사(임회)장소	회사 본사						
	실사(임회)대상	회사 보유 유가증권, 회원권 확인						
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회	○	
	기타조회	-						
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회					
	수행시기	2024.06.19, 2024.09.10, 2024.12.11, 2025.03.04						
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-						
	수행시기	-				-	일	

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 06월 19일	회사측: 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 1분기 검토결과 및 감사계획보고 (감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등)
2	2024년 09월 10일	회사측: 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 2분기 검토결과보고
3	2024년 12월 11일	회사측: 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 3분기 검토결과보고
4	2025년 03월 04일	회사측: 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 기말 감사결과보고 (감사에서의 유의적 발견사항, 내부통제 검토결과, 감사인의 독립성 등)

현대카드 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 30 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 29 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

삼정회계법인

목 차

	페이지
독립된 감사인의 감사보고서	1
(첨부) 재 무 제 표	
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주석	9
내부회계관리제도 감사 또는 검토의견	120
외부감사 실시내용	124

독립된 감사인의 감사보고서

현대카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 7일

감사의견

우리는 별첨된 현대카드 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일 및 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

서울시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 3월 7일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

현대카드 주식회사

제 30 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

제 29 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

현대카드 주식회사 대표이사 김데이비드덕환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로3

(전 화) 1577-6000

재 무 상 태 표
제30기 2024년 12월 31일 현재
제29기 2023년 12월 31일 현재

현대카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제30(당)기말	제29(전)기말
자 산			
현금및현금성자산	4,30,31,32,36	441,682,166,580	638,716,055,822
예치금	4,30,31,32	89,648,000,000	33,118,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	5,30,31,32	1,070,346,948,460	664,831,029,245
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	5,31,32	4,688,120,929	9,358,693,684
종속기업 및 관계기업투자주식	6	1,527,776,575,895	231,176,574,895
파생상품자산	16,30,31,32,34	50,801,710,868	37,818,997,277
상각후원가측정금융자산	7,30,31,32,33,35	22,661,500,980,938	20,763,584,348,505
유형자산	8,35	624,950,614,662	631,455,725,738
무형자산	9,35	128,595,578,046	130,143,658,186
사용권자산	10	22,809,606,263	26,554,152,451
순확정급여자산	13	2,259,021,761	10,482,519,404
이연법인세자산	28	147,743,826,584	128,896,655,722
기타자산	11,30,31,32	379,451,444,548	576,838,481,650
자 산 총 계		27,152,254,595,534	23,882,974,892,579
부 채 와 자 본			
부 채			
차입금	12,30,31,32,33,37	5,895,065,434,473	5,954,302,117,883
사채	12,30,31,32,33,37	14,047,830,233,688	10,883,973,351,234
파생상품부채	16,30,31,32,34	10,874,348,979	7,528,874,658
리스부채	10,30,31,32,35	22,159,192,893	25,750,158,972
당기법인세부채	28	59,724,792,717	29,927,342,869
순종업원급여부채	13	6,436,500,097	5,159,329,457
충당부채	14,37	159,793,112,123	167,215,403,245
기타부채	15,30,31,32,35	2,828,838,812,961	2,952,517,991,110
부 채 총 계		23,030,722,427,931	20,026,374,569,428
자 본			
자본금	1,17	802,326,430,000	802,326,430,000
자본잉여금	18	57,704,443,955	57,704,443,955
자본조정		-	(760,020,000)
신종자본증권	19	299,229,940,000	159,590,030,000
기타포괄손익누계액	21	(19,768,906,692)	12,326,525,126
이익잉여금	20,22	2,982,040,260,340	2,825,412,914,070
자 본 총 계		4,121,532,167,603	3,856,600,323,151
부 채 와 자 본 총 계		27,152,254,595,534	23,882,974,892,579

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기	제29(전)기
I. 영업수익		3,641,365,287,669	3,103,421,188,879
카드수익	23,31,35	1,833,197,534,549	1,679,525,376,506
이자수익	24,31	1,501,891,686,019	1,248,795,379,515
유가증권평가 및 처분이익	31	12,589,103,949	19,416,655,400
배당금수익	31	20,046,712	20,075,495
신용손실충당금환입	14	11,664,855,370	-
기타영업수익	25,31	282,002,061,070	155,663,701,963
II. 영업비용		3,244,236,433,247	2,750,711,979,238
카드비용	23,31,35	1,021,236,405,430	921,265,756,727
이자비용	24,31	716,606,247,774	568,170,769,657
판매관리비	13,26,35	821,395,140,461	779,537,138,146
유동화비용		3,065,323,773	4,023,511,148
신용손실충당금전입	7,11,14,31	604,319,346,132	452,975,622,659
유가증권평가 및 처분손실	31	6,591,780,961	599,295,578
기타영업비용	25,31	71,022,188,716	24,139,885,323
III. 영업이익		397,128,854,422	352,709,209,641
IV. 영업외수익	27	4,322,413,327	3,930,165,031
V. 영업외비용	27	7,998,219,099	2,475,612,027
VI. 법인세비용차감전순이익		393,453,048,650	354,163,762,645
VII. 법인세비용	28	84,790,955,945	85,645,202,175
VIII. 당기순이익	20	308,662,092,705	268,518,560,470
IX. 세후기타포괄손익	21	(34,095,445,062)	(45,392,585,714)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목		(10,059,280,598)	(8,024,664,567)
확정급여제도의 재측정요소		(8,153,634,345)	(8,032,474,792)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익		(1,905,646,253)	7,810,225
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목		(24,036,164,464)	(37,367,921,147)
현금흐름위험회피 파생상품 평가손익		(24,036,164,464)	(37,367,921,147)
X. 당기총포괄이익		274,566,647,643	223,125,974,756
XI. 주당이익	29		
1. 기본주당이익		1,819	1,600
2. 희석주당이익		1,819	1,600

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사

(단위 : 원)

과목				자본금	자본잉여금		자본조정	신종자본증권	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
					주식발행초과금	기타자본잉여금					
2023-01-01(전기초)				802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,239,980,000	57,719,110,840	2,629,599,694,888	3,846,589,659,683
자본의 변동	총포괄손익	당기순이익		-	-	-	-	-	-	268,518,560,470	268,518,560,470
		기타포괄손익	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(8,032,474,792)	-	(8,032,474,792)
			현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	-	(37,367,921,147)	-	(37,367,921,147)
			기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 관련손익	-	-	-	-	-	7,810,225	-	7,810,225
		소유주와의 거래	배당금의 지급		-	-	-	-	-	-	(60,976,808,680)
	신종자본증권의 배당		-	-	-	-	-	-	(11,728,532,608)	(11,728,532,608)	
	신종자본증권의 발행		-	-	-	-	159,590,030,000	-	-	159,590,030,000	
	신종자본증권의 상환		-	-	-	(760,020,000)	(299,239,980,000)	-	-	(300,000,000,000)	
	2023-12-31(전기말)				802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	12,326,525,126	2,825,412,914,070
2024-01-01(당기초)				802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	12,326,525,126	2,825,412,914,070	3,856,600,323,151
자본의 변동	총포괄손익	당기순이익		-	-	-	-	-	-	308,662,092,705	308,662,092,705
		기타포괄손익	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	-	(8,153,634,345)	-	(8,153,634,345)
			현금흐름위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	-	(24,036,164,464)	-	(24,036,164,464)
			기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 관련손익	-	-	-	-	-	94,366,991	(2,000,013,244)	(1,905,646,253)
	소유주와의 거래	배당금의 지급		-	-	-	-	-	-	(132,544,326,236)	(132,544,326,236)
		신종자본증권의 배당		-	-	-	-	-	-	(16,730,386,955)	(16,730,386,955)
		신종자본증권의 발행		-	-	-	-	139,639,910,000	-	-	139,639,910,000
	기타	자본조정의 이익잉여금 전입		-	-	-	760,020,000	-	-	(760,020,000)	-
	2024-12-31(당기말)				802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,229,940,000	(19,768,906,692)	2,982,040,260,340

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기		제29(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름			(1,775,467,279,689)		720,794,561,084
영업활동에서 창출된 현금흐름	36	(2,514,382,807,083)		129,294,019,261	
이자수익의 수취		1,426,618,387,755		1,144,007,196,279	
이자비용의 지급		(623,819,440,669)		(464,669,840,691)	
배당금의 수취		20,046,712		20,075,495	
법인세의 납부		(63,903,466,404)		(87,856,889,260)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름			(1,390,269,209,451)		561,752,646,142
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		3,475,000,000		1,709,479,195	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		4,000,020,440		-	
관계기업투자주식의 처분		1,199,998,500		-	
유형자산의 처분		27,512,625,591		3,005,401,732	
무형자산의 처분		15,000		-	
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(41,186,167,860)		(4,750,080,000)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,199,951,538)		-	
관계기업투자주식의 취득		(400,000,000)		-	
유형자산의 취득		(52,092,077,228)		(278,436,186,067)	
무형자산의 취득		(34,751,582,389)		(37,150,607,157)	
종속기업투자주식의 순증감		(1,297,000,000,000)		870,000,000,200	
예치보증금의 감소		172,910,033		7,374,638,239	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	36		2,968,702,599,898		(1,527,635,565,804)
차입금의 차입		2,440,369,004,458		2,764,061,945,596	
사채의 발행		21,451,690,097,212		17,711,933,888,471	
신종자본증권의 발행		139,639,910,000		159,590,030,000	
차입금의 상환		(2,558,066,680,000)		(3,859,466,680,000)	
사채의 상환		(18,345,000,000,000)		(17,915,000,000,000)	
신종자본증권의 상환		-		(300,000,000,000)	
리스부채의 상환		(11,943,205,536)		(14,802,941,191)	
배당금의 지급		(132,544,326,236)		(60,976,808,680)	
신종자본증권의 배당		(15,442,200,000)		(12,975,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 감소		(197,033,889,242)		(245,088,358,578)	
V. 기초의 현금및현금성자산	36	638,716,055,822		883,804,414,400	
VI. 기말의 현금및현금성자산	36	441,682,166,580		638,716,055,822	

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제30기 2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지

제29기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지

현대카드 주식회사

1. 일반적 사항

현대카드 주식회사(이하 "회사")는 서울특별시 영등포구 의사당대로 3에 본사를 두고, 신용카드 사업을 영위하고 있습니다. 회사는 1995년 6월 15일 한국신용유통주식회사로부터 신용카드 사업부문 일체를 포괄 양수하고, 1995년 6월 16일 주식회사 다이너스클럽코리아로 신용카드업 인가를 받아 영업활동을 전개하였으며, 현재 여신전문금융업법 및 관련규정의 적용을 받고 있습니다.

회사는 당기말 현재 약 1,256만명의 신용카드 회원, 318만여개의 가맹점, 16개의 지점, 영업소(해외지점 1개 포함) 등을 운영하고 있습니다.

회사의 자본금은 수 차례의 유상증자 및 자기주식 소각 등을 통해 당기말 현재 802,326백만원이며, 당기말 및 전기말 현재의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주	당기말		전기말	
	주식수(주)	지분비율	주식수(주)	지분비율
현대자동차	59,301,937	36.96%	59,301,937	36.96%
기아(주)	10,398,877	6.48%	10,398,877	6.48%
현대캐머셜	55,518,860	34.62%	55,518,860	34.62%
Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
Fubon Life Insurance Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
기타	3,152,556	1.96%	3,152,556	1.96%
합 계	160,465,286	100.00%	160,465,286	100.00%

2. 중요한 회계정책

(1) 재무제표 작성기준

회사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

재무제표는 매 보고기간 말에 재평가금액이나 공정가치로 측정되는 특정 비유동자산과 금융자산을 제외하고는 역사적 원가주의를 기준으로 작성되었습니다. 역사적 원가는 일반적으로 자산을 취득하기 위하여 지급한 대가의 공정가치로 측정하고 있습니다.

경영진은 재무제표를 승인하는 시점에 회사가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자가지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자가지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 제정 또는 공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

동 개정사항은 한 통화가 다른 통화로 교환 가능하지 않은 경우 기업이 현물환율을 추정하고, 상황의 성격 및 재무적 영향, 사용된 현물환율, 추정 프로세스, 기업이 노출된 위험에 대한 정보를 공시할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다. 동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향을 검토하고 있습니다.

3) 한국채택국제회계기준 연차개선

한국채택국제회계기준 연차개선은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 동 개정으로 인한 재무제표의 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' : 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' : 제거 손익
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

(4) 중요한 회계정책

1) 현금 및 현금성자산

회사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융자산

상각후원가측정금융자산은 정상적인 영업과정에서 제공된 용역과 관련하여 고객으로부터 수취할 금액입니다. 상각후원가측정금융자산은 최초 인식시 공정가치에 직접 거래비용을 포함하여 측정하며 이후에는 당기손익-공정가치측정 금융자산으로 분류된 경우를 제외하고는 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가로 측정합니다.

① 카드대금금

국내카드회원이 국내외 카드가맹점에서 사용한 신용카드 사용대금(일시불 및 할부)과 MasterCard International, Visa International 및 Diners Club International의 해외카드회원이 국내에서 사용한 신용카드대금을 카드대금금으로 계상하고 있습니다. 가맹점에 지급한 신용카드 사용대금에 대하여는 가맹점으로부터 가맹점수수료를, 카드회원에게 제공한 할부에 대하여는 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다. 회사는 카드대금금 중 무이자할부채권에 대해서는 최초 인식시 현금흐름할인법을 사용하여 공정가치를 측정하고 있습니다. 회사는 무이자할부채권이 유이자할부채권에 대하여 이자율 유형 및 그 밖에 요소에 있어서 상이하다고 판단하여 공정가치 측정시 객관적이고 합리적인 방법에 따라 별도로 산출한 할인율을 사용하고 있습니다.

② 단기카드대출

회사는 여신전문금융업법에 의거 신용카드회원에 대해 신용대출(단기카드대출)을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

③ 장기카드대출

회사는 여신전문금융업법에 의거 신용카드회원에 대해 신용대출(장기카드대출)을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

④ 대출채권

회사는 여신전문금융업법에 의거 신용대출 등을 시행하고 있으며, 일정률의 수수료를 발생주의에 따라 수익으로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산

① 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다. 공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

② 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다. 내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

(가) 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

- 상각후원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '유효이자율법이자수익'에 포함됩니다.

- 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제거할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '유효이자율법이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외화평가 및 거래손익'으로 표시하고 손상차손은 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다.

- 당기손익-공정가치측정금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다.

(나) 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대해 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당금수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '유가증권평가 및 처분손익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

③ 제거

회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

④ 기대신용손실

(가) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

상각후원가 측정 금융자산에 대해서는 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우 전체기간 기대신용손실을 인식합니다. 그러나 최초 인식 후 금융자산의 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우 회사는 금융상품의 기대신용손실을 12개월 기대신용손실에 해당하는 금액으로 측정합니다.

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실을 의미합니다. 반대로 12개월 기대신용손실은 보고기간말 후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인해 기대되는 전체기간 기대신용손실의 일부를 의미합니다.

회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목 중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 30일 이상 연체한 경우(단, 한도성 카드상품의 경우 7일 연체)
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식 시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 차주 및 여신, 시장 특성을 고려하여 자체적으로 정의한 기타 질적 지표에 해당할 경우

회사는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있으며, 아래 항목 중 하나 이상에 해당 사항이 있는 경우를 의미합니다.

- 60일 이상 연체한 경우
- 신용악화에 따라 상각한 경우
- 신용등급 악화에 따라 상당한 경제적 손실을 감수하고 신용채권을 매각한 경우
- 채무재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 관련 수수료의 면제 또는 자금 연기로 채권이 감소한 경우
- 차주에 대해 파산선고 또는 유사 소송을 제기한 경우

- 채무자가 금융기관에 채무상환을 지연시키거나 또는 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우
- 감독기관에서 정의한 위의 손상 사유 외에 차주 및 여신, 시장 특성을 고려하여 자체적으로 정의한 기타 손상 사유에 해당할 경우

이로 인해 회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

(나) 미래전망정보의 반영

회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

(다) 상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다. (개별평가 대손충당금)

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다. (집합평가 대손충당금)

- 개별평가 대손충당금

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

- 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 예상기대손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률 데이터를 바탕으로 미래전망정보를 추가로 반영하는 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 부도후회수율(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

(라) 대손상각정책

회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 종속기업 및 관계기업투자주식

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 및 제1028호에 따른 별도재무제표로서 종속기업 및 관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

5) 유형자산

유형자산은 원가로 측정하고 있으며 최초 인식 후에 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다. 유형자산의 원가는 당해 자산의 매입 또는 건설과 직접적으로 관련되어 발생한 지출로서 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는 데 직접 관련되는 원가와 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는 데 소요될 것으로 최초에 추정되는 원가를 포함하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 한편 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 이를 제외한 유형자산은 아래에 제시된 개별 자산별로 추정된 경제적 내용연수 동안 정액법으로 감가상각하고 있습니다.

구 분	내 용 연 수
건물	40년
집기비품	4년
차량운반구	4년, 15년

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가에 비교하여 중요하다면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

유형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 유형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 유형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

6) 무형자산

① 개별취득하는 무형자산

내용연수가 유한한 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식하며, 추정내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각비를 계상하고 있습니다. 무형자산의 내용연수 및 상각방법은 매 보고기간종료일에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 개별 취득하는 무형자산은 취득원가에서 손상차손누계액을 차감한 금액으로 인식합니다.

② 내부적으로 창출한 무형자산 - 연구 및 개발원가

연구활동에 대한 지출은 발생한 기간에 비용으로 인식하고 있습니다.

개발활동(또는 내부프로젝트의 개발단계)과 관련된 지출은 해당 개발계획의 결과가 새로운 제품의 개발이나 실질적 기능 향상을 위한 것이며 회사가 그 개발계획의 기술적, 상업적 달성가능성이 높고 소요되는 자원을 신뢰성 있게 측정가능한 경우에만 무형자산으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산의 취득원가는 그 무형자산이 위에서 기술한 인식조건을 최초로 충족시킨 시점 이후에 발생한 지출의 합계이며, 내부적으로 창출한 무형자산으로 인식되지 않는 개발원가는 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

내부적으로 창출한 무형자산은 최초 인식 후에 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

③ 사업결합으로 취득한 무형자산

사업결합으로 취득하고 영업권과 분리하여 인식한 무형자산의 취득원가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 최초 인식 후에 사업결합으로 취득한 무형자산은 취득원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시하고 있습니다.

④ 무형자산의 제거

무형자산을 처분하거나 사용이나 처분을 통한 미래경제적효익이 기대되지 않을 때 해당 무형자산의 장부금액을 재무상태표에서 제거하고 있습니다. 무형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정하고 있으며, 해당 무형자산이 제거되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

7) 영업권을 제외한 유·무형자산의 손상

영업권을 제외한 유·무형자산은 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 매 보고기간 종료일마다 검토하고 있으며, 자산손상을 시사하는 징후가 있는 경우에는 손상차손 금액을 결정하기 위하여 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회사는 개별 자산 별로 회수가능액을 추정하고 있으며, 개별자산의 회수가능액을 추정할 수 없는 경우에는 그 자산이 속하는 현금창출단위의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 공동자산은 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 개별 현금창출단위에 배분하며, 개별 현금창출단위로 배분할 수 없는 경우에는 합리적이고 일관된 배분기준에 따라 배분될 수 있는 최소 현금창출단위집단에 배분하고 있습니다.

비한정내용연수를 가진 무형자산 또는 아직 사용할 수 없는 무형자산은 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 손상검사를 실시하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산 또는 현금창출단위의 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정하며, 자산(또는 현금창출단위)의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우에는 자산(또는 현금창출단위)의 장부금액을 회수가능액으로 감소시키고 감소된 금액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

과거기간에 인식한 손상차손을 환입하는 경우 개별자산(또는 현금창출단위)의 장부금액은 수정된 회수가능액과 과거기간에 손상차손을 인식하지 않았다면 현재 기록되어 있을 장부금액 중 작은 금액으로 결정하고 있으며, 해당 손상차손환입은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

8) 리스

① 회사가 리스이용자인 경우

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

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

리스부채는 최초 인식 시 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 현재가치 측정 시 리스의 내재이자율로 리스료를 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 회사의 증분차입이자율로 리스료를 할인합니다. 회사는 일반적으로 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

증분차입이자율은 리스기간, 통화 그리고 리스의 시작시점에 따라 달라지며, 다음을 포함하는 투입변수 등에 기초하여 결정됩니다.

- 국고채 금리에 기초한 무위험이자율
- 기업 특유의 위험조정
- 채권수익률에 기초한 신용위험조정
- 리스를 체결하는 기업의 위험속성이 회사의 위험속성과 다르고 해당 리스가 회사의 보증에 따른 효익을 받지 못하는 경우에 해당 기업 특유의 조정

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

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

리스부채는 후속적으로 리스부채에 대하여 인식한 이자비용만큼 증가하고, 리스료의 지급을 반영하여 감소합니다. 지수나 요율(이율)의 변동, 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액의 변동, 매수선택권이나 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한지나 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한지에 대한 평가의 변동에 따라 미래 리스료가 변경되는 경우에 리스부채를 재측정합니다. 리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 리스기간을 산정할 때에 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스

회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권 자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

② 회사가 리스제공자인 경우

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

리스제공자로서 회사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 회사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다.

기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다.

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

회사는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다. 회사는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다. 회사는 운용리스로 받는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

9) 충당부채

충당부채는 과거의 사건으로 인한 현재 의무(법적 의무 또는 의제 의무)로서, 당해 의무를 이행할 가능성이 높으며 그 의무의 이행에 소요될 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있을 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재 의무의 이행에 소요되는 지출에 대한 각 보고기간종료일 현재 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 할인율은 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간 경과에 따른 충당부채의 증가는 발생시 금융원가로 당기손익에 인식하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제 3자가 변제할 것이 예상되는 경우 회사가 의무를 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에는 당해 변제금액을 자산으로 인식하고 있습니다.

매 보고기간종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

10) 금융부채와 지분상품

① 부채·자본 분류

채무상품과 지분상품은 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채 또는 자본으로 분류하고 있습니다.

② 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약입니다. 회사가 발행한 지분상품은 발행금액에서 직접발행원가를 차감한 순액으로 인식하고 있습니다.

자가지분상품을 재취득하는 경우, 이러한 지분상품은 자본에서 직접 차감하고 있습니다. 자가지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기 손익으로 인식하지 않습니다.

③ 복합금융상품

회사는 발행한 복합금융상품을 계약의 실질 및 금융부채와 지분상품의 정의에 따라 금융부채와 자본으로 각각 분류하고 있습니다. 확정수량의 자가지분상품에 대하여 확정금액의 현금 등 금융자산의 교환을 통해 결제될 전환권옵션은 지분상품입니다.

부채요소의 공정가치는 발행일 현재 조건이 유사한 일반사채에 적용하는 시장이자율을 이용하여 추정하고 있습니다. 이 금액은 전환으로 인하여 소멸될 때까지 또는 금융상품의 만기까지 유효이자율법을 적용한 상각후원가기준으로 부채로 기록하고 있습니다.

자본요소는 전체 복합금융상품의 공정가치에서 부채요소를 차감한 금액으로 결정되며, 법인세효과를 차감한 금액으로 자본항목으로 인식되고 후속적으로 재측정되지 않습니다.

④ 금융부채

금융부채는 회사가 계약의 당사자가 되는 때에 인식하고 있습니다. 금융부채는 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시 금융부채의 공정가치에 차감하고 있습니다. 다만 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 발행과 직접 관련되는 거래원가는 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

금융부채는 '당기손익-공정가치측정 금융부채' 또는 '기타금융부채'로 분류하고 있습니다.

⑤ 기타금융부채

기타금융부채는 유효이자율법을 사용하여 측정된 상각후원가로 후속측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융부채의 기대존속기간이나 (적절하다면) 더 짧은 기간에 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소임), 거래원가 및 기타 할증액 또는 할인액을 포함하여 예상되는 미래현금지급액의 현재가치를 최초 인식시 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다.

⑥ 금융부채의 제거

회사는 회사의 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 금융부채를 제거합니다. 지급한 대가와 제거되는 금융부채의 장부금액과의 차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

11) 파생상품

회사는 이자율위험과 외화위험을 관리하기 위하여 이자율스왑과 통화스왑의 파생상품계약을 체결하고 있습니다.

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하고 있으며, 후속적으로 매 보고기간종료일의 공정가치로 재측정하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하였으나 위험회피에 효과적이지 않다면 파생상품의 공정가치변동으로 인한 평가손익은 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 파생상품을 위험회피수단으로 지정하고 위험회피에 효과적이라면 당기손익의 인식시점은 위험회피관계의 특성에 따라 좌우됩니다.

공정가치가 정(+)의 값을 갖는 파생상품은 금융자산으로 인식하며, 부(-)의 값을 갖는 파생상품을 금융부채로 인식하고 있습니다.

① 위험회피회계

회사는 파생상품을 현금흐름위험회피에 대한 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

회사는 위험회피관계의 개시시점에 위험관리목적, 위험회피전략 및 위험회피수단과 위험회피대상항목의 관계를 문서화하고 있습니다. 또한 회사는 위험회피의 개시시점과 후속기간에 위험회피수단이 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름의 변동을 상쇄하는데 매우 효과적인지 여부를 문서화하고 있습니다.

② 현금흐름위험회피

회사는 위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 현금흐름위험회피적립금에 누계하고 있습니다. 위험회피에 비효과적인 부분과 관련된 손익은 당기손익으로 인식하고, 포괄손익계산서상 '현금흐름위험회피파생상품 평가손익' 항목으로 처리하고 있습니다.

이전에 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단 평가손익은 위험회피대상항목이 당기손익에 영향을 미치는 때에 당기손익으로 재분류하고 있으며, 재분류된 금액은 포괄손익계산서상 위험회피대상항목과 관련된 항목에 인식하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계는 회사가 위험회피관계의 지정을 철회하는 경우, 위험회피수단이 소멸, 매각, 종료, 행사되는 경우 또는 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않는 경우에 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계 중단시점에서 기타포괄손익으로 인식하고 자본항목에 누계한 위험회피수단의 평가손익은 계속하여 자본으로 인식하고 예상거래가 궁극적으로 당기손익으로 인식될 때 당기손익으로 재분류하고 있습니다. 그러나 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 위험회피수단의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

12) 자본 및 준비금

새로운 주식이나 옵션의 발행에 직접 관련된 증분원가는 자본에 차감 후 차감금액으로 표시합니다. 주식발행비는 지분상품발행에 직접적으로 기여한 증분원가로 지분상품의 최초 측정에서 차감됩니다.

13) 수익인식기준

회사는 모든 유형의 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

① 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료는 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료로는 차입자의 재무상태 평가, 보증, 담보 및 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 금융상품의 조건에 대한 협상, 관련 서류의 준비 및 작성과 관련된 개설수수료와 상각후원가로 측정되는 금융부채의 발행에 따라 수취하는 개설수수료가 있습니다. 이 수수료들은 유효이자율에 대한 조정으로 이연된 후 인식합니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융자산에 해당하는 경우, 수수료는 상품의 최초 인식시 수익으로 인식합니다.

② 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수수료를 수익으로 인식합니다.

③ 포인트이연수익 (고객충성제도)

회사는 수수료수익의 일부로 보상점수(이하 '포인트')를 부여하고, 고객은 부여 받은 포인트를 사용하여 재화나 용역을 구매할 수 있는 제도를 운영하고 있습니다. 포인트는 포인트를 부여한 최초 매출거래 중 별도의 식별가능한 부분으로 회계처리하여, 최초 매출과 관련하여 받았거나 받을 대가의 공정가치를 포인트이연수익과 수수료수익의 나머지 부분으로 배분하고 있으며, 포인트에 배분할 대가는 포인트의 공정가치에 기초하여 측정하고 있습니다.

포인트는 회사가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 본인으로서 통제를 수행하고 있으므로 포인트가 사용되는 시점, 즉 회사가 포인트에 대한 수행 의무를 모두 이행한 시점에 수익으로 인식합니다. 그리고 제3자가 보상을 제공하고 회사는 포인트에 배분되는 대가를 제3자를 대신하여 회수하는 경우에는 제3자가 보상을 제공할 의무를 지고 그것에 대한 대가를 받을 권리를 가지게 될 때 그 순액을 수익으로 인식하고 있습니다.

14) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법으로, 유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건(예: 중도상환옵션, 콜옵션 및 유사한 옵션)을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 유효이자율을 계산할 때에는 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 유사한 금융상품 집합의 현금흐름과 기대존속기간은 신뢰성 있게 추정할 수 있는 것으로 가정합니다. 그러나 금융상품(또는 유사한 금융상품의 집합)에 대한 현금흐름 또는 예상만기를 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간에 걸친 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 계산합니다. 금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

15) 배당금수익

투자로부터 발생하는 배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

16) 외화환산

① 외화거래

회사의 재무제표는 회사의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표를 작성하기 위해 회사의 경영성과와 재무상태는 회사의 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 회사의 재무제표 작성에 있어서 그 회사의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율로 기록됩니다. 매 보고기간종료일에 화폐성 외화항목은 보고기간종료일의 환율로 재환산하고 있습니다. 한편 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 재환산하지만, 역사적 원가로 측정되는 비화폐성 외화항목은 재환산하지 않습니다.

화폐성 항목의 외환차이는 다음을 제외하고는 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

- 특정 외화위험을 회피하기 위한 거래에서 발생하는 외환차이(위험회피회계정책에 대해서는 주석 2.(4) 11) 참고)

② 해외사업장

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.

17) 종업원급여

① 퇴직급여

회사는 확정기여형퇴직급여제도와 확정급여형퇴직급여제도를 운영하고 있습니다.

확정기여형퇴직급여제도에 대한 기여금은 종업원이 이에 대하여 지급받을 자격이 있는 용역을 제공한 때 비용으로 인식하고 있습니다.

확정급여형퇴직급여제도의 경우, 확정급여채무는 독립된 보험계리법인에 의해 예측 단위적립방식을 이용하여 매 보고기간종료일에 보험수리적 평가를 수행하여 계산하고 있습니다. 순확정급여부채의 재측정요소는 보험수리적손익과 사외적립자산의 수익(순확정급여부채(자산)의 순이자에 포함된 금액 제외) 및 자산인식 상한효과의 변동으로 구성되어 있으며, 즉시 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 과거근무원가는 제도의 개정이 발생한 기간에 인식하고, 순이자는 기초시점에 순확정급여부채(자산)에 대한 할인율을 적용하여 산출하고 있습니다. 확정급여원가의 구성요소는 근무원가(당기근무원가와 과거근무원가 및 정산으로 인한 손익)와 순이자비용(수익) 및 재측정요소로 구성되어 있습니다.

회사는 근무원가와 순이자비용(수익)은 당기손익으로 인식하고 있으며, 재측정요소는 기타포괄손익에 인식하고 있습니다. 제도의 축소로 인한 손익은 과거근무원가로 처리하고 있습니다.

재무제표상 확정급여채무는 확정급여제도의 실제 과소적립액과 초과적립액을 표시하고 있습니다. 이러한 계산으로 산출된 초과적립액은 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

② 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간말부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고 있습니다. 재측정에 따른 변동은 발생한 기간에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있습니다.

① 당기법인세

당기 법인세부담액은 당기의 과세소득을 기초로 산정됩니다. 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익항목 및 비과세항목이나 손금불인정항목 때문에 과세소득과 포괄손익계산서상 세전손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기 법인세와 관련된 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 계산됩니다. 법인세를 결정하는 것이 불확실하나 향후 과세당국에 대한 현금유출이 발생할 가능성이 높다고 판단되는 경우 충당부채를 인식합니다. 충당부채는 지급할 것으로 기대되는 금액에 대한 최선의 추정치로 측정됩니다. 이러한 평가는 과거 경험에 따른 지배기업의 세무전문가의 판단에 기초하며 특정한 경우에는 독립된 세무전문가의 판단에 기초하여 이루어집니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이인 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세부채는 일반적으로 모든 가산할 일시적 차이에 대하여 인식됩니다. 이연법인세자산은 일반적으로 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에, 모든 차감할 일시적차이에 대하여 인식됩니다. 그러나 가산할 일시적차이가 영업권을 최초로 인식할 때 발생하거나, 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시에 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래에서 발생하는 경우 이연법인세부채는 인식하지 않습니다. 그리고 차감할 일시적차이가 자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시 회계이익과 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 않는 거래에서 발생하는 경우에는 이연법인세자산은 인식하지 않습니다.

회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적 차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 종속기업, 관계기업에 대한 투자 자산 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세부채를 인식합니다. 또한 이러한 투자자산 및 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이로 인하

여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이의 혜택을 사용할 수 있을 만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 높고, 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높은 경우에만 인식합니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간종료일에 검토하고, 이연법인세자산의 전부 또는 일부가 회수될 수 있을만큼 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시킵니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간종료일까지 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율 및 세법에 근거하여 당해 부채가 결제되거나 자산이 실현되는 회계기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 사용하여 측정합니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간종료일 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따른 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 회사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있으며, 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련하여 과세대상기업이 동일하거나 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 중요한 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래에 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계합니다.

이연법인세부채 또는 이연법인세자산이 공정가치모형을 사용하여 측정된 투자부동산에서 발생하는 경우, 동 투자부동산의 장부금액이 매각을 통하여 회수될 것이라는 반증가능한 가정을 전제하고 있습니다. 따라서 이러한 가정에 대한 반증이 없다면, 이연법인세부채 또는 이연법인세자산의 측정에는 투자부동산 장부금액이 모두 매각을 통하여 회수되는 세효과를 반영합니다. 다만 투자부동산이 감가상각 대상자산으로서 매각을 위해 보유하기보다는 그 투자부동산에 내재된 대부분의 경제적 효익을 기간에 걸쳐 소비하는 것을 목적으로 하는 사업모형하에서 보유하는 경우 이러한 가정이 반증됩니다.

③ 당기법인세와 이연법인세의 인식

당기법인세와 이연법인세는 동일 회계기간 또는 다른 회계기간에 기타포괄손익이나 자본으로 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합으로부터 발생하는 경우를 제외하고는 수익이나 비용으로 인식하여 당기손익에 포함합니다. 사업결합시에는 법인세 효과는 사업결합에 대한 회계처리에 포함되어 반영됩니다.

④ 법인세 불확실성

세무상 불확실성은 회사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 회사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송, 세무조사 등으로부터 발생합니다. 회사는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호 및 기업회계기준해석서 제2123호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 회사가 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식하고, 세무조사 등의 결과로 납부할 것으로 예상되는 금액은 법인세부채로 인식합니다.

19) 주당이익

회사는 보통주에 대해 기본주당이익과 희석주당이익을 표시합니다. 회사의 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 이익(분자)을 그 기간에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수(분모)로 나눈 것이며, 희석주당이익은 회사의 보통주에 귀속되는 특정 회계기간의 이익(분자)과 모든 희석성이 있는 잠재적보통주 효과에 대한 가중평균한 주식수를 조정하여 결정이 됩니다.

20) 공정가치

공정가치는 가격이 직접 관측가능한지 아니면 가치평가방법을 사용하여 추정하는지의 여부에 관계없이 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격입니다. 자산이나 부채의 공정가치를 추정함에 있어 회사는 시장참여자가 측정일에 자산이나 부채의 가격을 결정할 때 고려하는 자산이나 부채의 특성을 고려합니다. 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 적용범위에 포함되는 주식기준보상거래, 기업회계기준서 제1116호 '리스'의 적용범위에 포함되는 리스거래, 기업회계기준서 제1002호 '재고자산'의 순실현가능가치 및 기업회계기준서 제1036호 '자산손상'의 사용가치와 같이 공정가치와 일부 유사하나 공정가치가 아닌 측정치를 제외하고는 측정 또는 공시목적상 공정가치는 상기에서 설명한 원칙에 따라 결정됩니다.

또한 재무보고목적상 공정가치측정에 사용된 투입변수의 관측가능한 정도와 공정가치측정치 전체에 대한 투입변수의 유의성에 기초하여 다음에서 설명하는 바와 같이 공정가치측정치를 수준 1, 2 또는 3으로 분류합니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품(예: 상장 파생상품 및 지분증권)의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 회사가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 비상장 파생상품)의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가방법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

21) 영업부문

회사는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다. 회사는 하나의 부문으로 구성되어 있으므로 부문별

당기손익 및 자산과 부채의 내역을 공시하지 않습니다.

3. 추정 불확실성의 주요 원천

주석 2에서 기술된 회사의 회계정책을 적용함에 있어서, 경영진은 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채의 장부금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하여야 합니다. 추정과 관련 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속하여 검토됩니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식되며, 당기와 미래 기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래 기간에 인식됩니다.

차기 회계연도 내에 자산과 부채의 장부금액에 중요한 수정사항을 야기할 수 있는 중요한 위험요소를 가지고 있는 보고기간종료일 현재의 미래에 관한 주요 가정 및 기타 추정불확실성의 주요 원천은 다음과 같습니다.

(1) 대손충당금

회사는 카드자산 및 대출채권 그리고 일부 기타자산에 대해 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 미사용약정 한도에 대해서는 충당부채를 설정하고 있습니다. 이렇게 설정된 신용손실에 대한 대손충당금/충당부채의 정확성은 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가대손충당금 및 미사용약정충당부채 등의 추정을 위해 사용된 리스크측정모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

(2) 포인트이연수익

회사는 고객충성제도를 시행함에 따라, 최초의 거래대가로 수취가능하거나 수취한 대가의 공정가치는 보상점수(이하 '포인트')와 수수료수익의 일부분으로 배분하고 있습니다. 회사는 보상을 결제 대금 할인 및 사은품 등의 다양한 형태로 제공하고 있습니다. 포인트에 배분할 대가는 이용될 포인트에 대하여 제공될 금전적 혜택 등의 공정가치에 근거하여 추정하고 있습니다. 고객충성제도에 따라 부여된 포인트 중 이용되는 포인트를 위해 제공되는 혜택의 공정가치는 기대이용율, 기대부담율 및 정상입금율을 고려하여 추정되고 있습니다. 포인트에 배분된 대가는 이연하여 선수수익으로 인식하고, 포인트가 이용되고 회사가 고객의 포인트 사용에 따른 의무를 이행하였을 때 수익으로 인식하고 있습니다. 수익인식 금액은 이용될 것으로 기대되는 총 포인트에서 금전적 대가 등과 교환되어 이용된 포인트의 상대적 크기에 근거하여 측정하고 있습니다.

(3) 확정급여형 퇴직급여제도

회사는 확정급여형 퇴직급여제도를 운영하고 있습니다. 확정급여채무는 매 보고기간 종료일에 보험수리적 평가를 수행하여 계산되며, 이러한 보험수리적 평가방법을 적용하기 위해서는 할인율, 기대임금상승률, 사망률 등에 대한 가정을 추정하는 것이 필요합니다. 퇴직급여제도는 장기간이라는 성격으로 인하여 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있으며 세부사항은 주석 13에서 기술하고 있습니다.

(4) 금융상품의 공정가치 평가

주석 32에 기술된 바와 같이, 회사는 특정 유형의 금융상품의 공정가치를 추정하기 위해 관측가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 포함하는 평가기법을 사용하였습니다. 경영진은 금융상품의 공정가치 결정에 사용된 평가기법과 가정들이 적절하다고 믿고 있습니다.

(5) 법인세

회사는 특정 기간동안 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가 등에 사용하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서, 해당 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 이에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가 등의 수준에 따라 달라 지므로 최종 세효과를 산정하는데에는 불확실성이 존재합니다.

4. 사용이 제한된 현금및예치금

당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관명	당기말	전기말	사용제한의 내용
현금및예치금	국민은행 외	18	18	당좌개설보증금
	신한은행 외	23,100	23,100	담보예금
합 계		23,118	23,118	

5. 유가증권

당기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	1,061,204	658,376
지분증권	9,143	6,455
소 계	1,070,347	664,831
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
지분증권(주1)	4,688	9,359
종속기업 및 관계기업투자주식(주2)	1,527,777	231,176
합 계	2,602,812	905,366

(주1) 회사는 전략적 업무제휴 등의 목적으로 보유하고 있는 지분증권에 대해 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

(주2) 당기 중 모던라이언(주) 주식 처분으로 인해 당기말 현재 관계기업투자주식 금액은 없습니다.

6. 종속기업 및 관계기업투자주식

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업투자주식에 대한 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	지분율(%)		장부금액	
			당기말	전기말	당기말	전기말
종속기업						
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	-	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	-	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	-	-
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	-	-	-
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	자산유동화	대한민국	0.5	-	-	-
블루월넷주식회사	전자금융	대한민국	100.0	100.0	40,777	40,777
특정금전신탁	신탁자산운용	대한민국	100.0	100.0	1,487,000	190,000
관계기업						
모던라이언㈜	NFT판매	대한민국	-	19.9	-	400

(2) 당기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당기말 및 당기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	당기순손익	당기포괄손익
종속기업					
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,158	350,158	7,710	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	426,775	426,363	64,220	-	(555)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,310	350,309	14,989	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	585,740	593,655	83,119	-	3,299
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	583,644	588,113	94,421	-	1,134
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	570,483	579,211	63,688	-	(6,646)
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	400,423	400,423	525	-	-
블루월넷주식회사	127,641	99,139	164,445	(1,248)	(1,272)
특정금전신탁	1,487,000	-	861	861	861

(전기말 및 전기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	당기순손익	당기포괄손익
종속기업					
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	103,448	103,166	19,367	-	(11,173)
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	430,120	430,120	5,930	-	-
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,156	350,156	7,694	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	375,184	374,052	18,271	-	(4,040)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,305	350,305	14,941	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	550,647	562,805	39,544	-	(2,382)
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	529,827	535,743	27,778	-	(4,538)
블루월넷주식회사	116,952	87,178	114,445	(421)	(545)
특정금전신탁	190,000	-	14	14	14
관계기업					
모던라이언(주)	361	217	144	(1,578)	(1,578)

(3) 당기 중 신규로 연결대상 종속기업에 포함된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사 유
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	설 립
슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	설 립

(4) 당기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사 유
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	청 산
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	청 산

(5) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	기말금액
모던라이언(주)	-	400	400	(800)	-

(전기말)

(단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	기말금액
모던라이언(주)	400	400	-	-	400

7. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금	가계	15,558,796	(3,704)	(6,199)	(261,752)	15,287,141
	기업	1,252,047	-	-	(5,072)	1,246,975
단기카드대출	가계	803,258	-	-	(56,505)	746,753
장기카드대출	가계	5,787,427	-	(1,180)	(408,708)	5,377,539
대출채권	가계	4,223	-	-	(1,130)	3,093
합 계		23,405,751	(3,704)	(7,379)	(733,167)	22,661,501

(전기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금	가계	14,750,276	(3,768)	(7,880)	(215,247)	14,523,381
	기업	1,226,753	-	-	(4,761)	1,221,992
단기카드대출	가계	609,081	-	-	(36,356)	572,725
장기카드대출	가계	4,776,183	-	(1,123)	(344,649)	4,430,411
대출채권	가계	15,948	-	-	(873)	15,075
합 계		21,378,241	(3,768)	(9,003)	(601,886)	20,763,584

(2) 당기 및 전기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가측정금융자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		15,088,804	843,711	44,514	464,474	135,121	9,486	3,899,393	580,468	296,322	13,217	2,256	475	21,378,241
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	439,935	(439,760)	(175)	40,956	(40,955)	(1)	216,856	(216,501)	(355)	34	(34)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(509,372)	509,424	(52)	(37,285)	37,285	-	(373,713)	374,026	(313)	(6,592)	6,592	-	-
손상발생		(133,301)	(54,652)	187,953	(15,283)	(10,747)	26,030	(79,735)	(46,894)	126,629	(293)	(243)	536	-
신규 및 제거		1,474,666	27,019	28,827	149,870	64,265	27,374	1,230,342	(74,645)	173,137	(6,342)	(4,802)	(170)	3,089,541
대손상각		-	-	(168,634)	-	-	(39,814)	-	-	(189,020)	-	-	(366)	(397,834)
매각 및 환매		(500,005)	-	(28,059)	-	-	(7,518)	-	-	(128,570)	-	-	(45)	(664,197)
기말		15,860,727	885,742	64,374	602,732	184,969	15,557	4,893,143	616,454	277,830	24	3,769	430	23,405,751

(전기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		14,762,141	1,357,449	57,131	344,555	104,488	14,622	3,427,753	936,085	219,928	19,604	4,512	332	21,248,600
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	689,459	(689,301)	(158)	25,237	(25,234)	(3)	297,651	(297,567)	(84)	832	(832)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(416,239)	416,286	(47)	(21,890)	21,891	(1)	(276,796)	277,292	(496)	(1,358)	1,358	-	-
손상발생		(102,409)	(65,040)	167,449	(8,299)	(7,854)	16,153	(70,698)	(65,024)	135,722	(347)	(388)	735	-
신규 및 제거		302,053	(175,683)	(4,425)	124,871	41,830	12,638	521,483	(270,318)	189,856	(5,514)	(2,394)	(13)	734,384
대손상각		-	-	(158,270)	-	-	(30,999)	-	-	(238,386)	-	-	(507)	(428,162)
매각 및 환매		(146,201)	-	(17,166)	-	-	(2,924)	-	-	(10,218)	-	-	(72)	(176,581)
기말		15,088,804	843,711	44,514	464,474	135,121	9,486	3,899,393	580,468	296,322	13,217	2,256	475	21,378,241

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	355	601,886
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	39,052	(38,936)	(116)	4,191	(4,191)	-	28,669	(28,407)	(262)	2	(2)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(10,370)	10,400	(30)	(1,186)	1,186	-	(12,032)	12,263	(231)	(139)	139	-	-
손상발생		(91,951)	(41,195)	133,146	(10,909)	(8,487)	19,396	(47,855)	(32,827)	80,682	(62)	(152)	214	-
대손상각		-	-	(168,634)	-	-	(39,814)	-	-	(189,020)	-	-	(366)	(397,834)
상각채권회수		-	-	13,861	-	-	3,930	-	-	14,852	-	-	65	32,708
매각 및 환매		(3,652)	-	(16,781)	-	-	(4,304)	-	-	(74,355)	-	-	(8)	(99,100)
전(환)입		64,029	103,733	54,260	10,630	24,131	25,576	77,470	61,395	173,717	(91)	557	100	595,507
기말		101,116	116,537	49,171	16,839	27,775	11,891	156,080	87,485	165,143	1	769	360	733,167

(전기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합 계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		88,033	113,496	43,223	9,116	11,261	11,175	92,692	94,814	124,393	489	814	268	589,774
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	53,634	(53,544)	(90)	2,432	(2,431)	(1)	28,144	(28,083)	(61)	76	(76)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(5,413)	5,441	(28)	(557)	558	(1)	(8,804)	9,179	(375)	(37)	37	-	-
손상발생		(71,276)	(48,316)	119,592	(6,173)	(6,441)	12,614	(44,654)	(48,587)	93,241	(163)	(207)	370	-
대손상각		-	-	(158,270)	-	-	(30,999)	-	-	(238,386)	-	-	(507)	(428,162)
상각채권회수		-	-	12,551	-	-	4,281	-	-	21,274	-	-	54	38,160
매각 및 환매		(1,562)	-	(10,434)	-	-	(1,840)	-	-	(6,707)	-	-	(46)	(20,589)
전(환)입		40,592	65,458	26,921	9,295	12,189	11,878	42,450	47,738	166,381	(74)	(341)	216	422,703
기말		104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	355	601,886

8. 유형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말			전기말		
	취득원가	감가상각 누계액	장부가액	취득원가	감가상각 누계액	장부가액
토지	395,312	-	395,312	392,554	-	392,554
건물	181,736	(35,759)	145,977	204,872	(35,909)	168,963
차량운반구	3,797	(1,868)	1,929	2,587	(1,591)	996
집기비품	286,085	(218,081)	68,004	267,426	(207,448)	59,978
건설중인자산	13,729	-	13,729	8,965	-	8,965
합 계	880,659	(255,708)	624,951	876,404	(244,948)	631,456

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체		처분	감가상각	기말
			계정내대체	무형자산대체			
토지	392,554	11,927	-	-	(9,169)	-	395,312
건물	168,963	3,914	308	-	(22,324)	(4,884)	145,977
차량운반구	996	-	1,210	-	-	(277)	1,929
집기비품	59,978	27,070	3,578	1,432	(266)	(23,788)	68,004
건설중인자산	8,965	9,860	(5,096)	-	-	-	13,729
합 계	631,456	52,771	-	1,432	(31,759)	(28,949)	624,951

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	감가상각	기말
			계정내대체	판관비대체	무형자산대체			
토지	197,870	196,270	-	-	-	(1,586)	-	392,554
건물	104,088	43,803	27,101	-	-	(1,364)	(4,665)	168,963
차량운반구	1,186	12	-	-	-	-	(202)	996
집기비품	47,310	30,525	543	-	400	(128)	(18,672)	59,978
건설중인자산	28,926	7,704	(27,644)	(21)	-	-	-	8,965
합 계	379,380	278,314	-	(21)	400	(3,078)	(23,539)	631,456

9. 무형자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	손상누계액	장부가액
개발비	404,139	(323,833)	-	80,306	373,847	(294,066)	-	79,781
소프트웨어	95,688	(79,159)	-	16,529	89,916	(72,546)	-	17,370
기타	18,735	(18,733)	-	2	18,735	(18,733)	-	2
건설중인자산	9,227	-	-	9,227	12,372	-	-	12,372
회원권	22,566	-	(34)	22,532	20,653	-	(34)	20,619
합 계	550,355	(421,725)	(34)	128,596	515,523	(385,345)	(34)	130,144

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			상각	기말
			계정내대체	판관비대체	유형자산대체		
개발비	79,781	21,479	8,814	-	-	(29,768)	80,306
소프트웨어	17,370	5,655	117	-	-	(6,613)	16,529
기타	2	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	12,372	7,313	(8,931)	(95)	(1,432)	-	9,227
회원권	20,619	1,913	-	-	-	-	22,532
합 계	130,144	36,360	-	(95)	(1,432)	(36,381)	128,596

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			상각	기말
			계정내대체	판관비대체	유형자산대체		
개발비	80,000	20,777	6,255	-	-	(27,251)	79,781
소프트웨어	18,866	4,932	165	-	-	(6,593)	17,370
기타	2	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	8,942	10,250	(6,420)	-	(400)	-	12,372
회원권	20,619	-	-	-	-	-	20,619
합 계	128,429	35,959	-	-	(400)	(33,844)	130,144

10. 리스

(1) 당기 및 전기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타	기말
건물	25,750	28,046	(20,345)	(12,689)	161	20,923
차량운반구	804	566	(219)	(258)	-	893
기타	-	1,243	-	(249)	-	994
합 계	26,554	29,855	(20,564)	(13,196)	161	22,810

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	처분	감가상각	기타	기말
건물	253,049	25,429	(236,649)	(16,650)	571	25,750
차량운반구	758	341	(8)	(287)	-	804
기타	68	295	-	(363)	-	-
합 계	253,875	26,065	(236,657)	(17,300)	571	26,554

(2) 당기말 및 전기말 할인전 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
할인전 리스부채	23,515	27,817
1년 이하	8,182	9,709
1년 초과 5년 이하	15,333	18,108

(3) 당기 및 전기 중 리스와 관련하여 당기 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
리스부채 이자비용	944	3,997
소액자산리스료(판매관리비에 포함)	269	83

당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 각각 12,212백만원과 14,886백만원입니다.

(4) 운용리스계약

1) 회사는 소유하고 있는 부동산 중 일부를 운용리스로 제공하고 있으며, 예상 최장 리스기간은 2028년까지입니다. 리스이용자는 리스기간 만료시 리스자산을 구매할수 있는 매수선택권을 가지고 있지 않습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 운용리스계약의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
총 합계	3,452	6,789
1년 이하	898	1,816
1년 초과 5년 이하	2,554	4,973

3) 당기 및 전기 중 수익으로 인식한 금액은 각각 1,950백만원 및 1,023백만원입니다

.

11. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	132,465	(9,429)	123,036
미수수익	104,871	(3,389)	101,482
예치보증금	6,550	-	6,550
선급금	58,640	(461)	58,179
선급비용	81,466	-	81,466
기타자산	8,738	-	8,738
합 계	392,730	(13,279)	379,451

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	316,521	(1,651)	314,870
미수수익	84,464	(2,535)	81,929
예치보증금	6,785	-	6,785
선급금	83,848	(207)	83,641
선급비용	76,484	-	76,484
기타자산	13,129	-	13,129
합 계	581,231	(4,393)	576,838

(2) 당기 및 전기 중 기타자산의 대손충당금 변동내역은 아래와 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	1,651	2,535	207
전입액	7,778	854	254
기말	9,429	3,389	461

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	493	2,559	97
전(환)입액	1,158	(24)	110
기말	1,651	2,535	207

12. 차입부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 구성내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	차입처	연이자율(%)	금 액
단기차입금			
CP	신한은행 외	3.52 ~ 4.54	229,198
일반차입금(주1)	씨티은행 외	3.61 ~ 4.81	240,000
소 계			469,198
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.74 ~ 4.74	1,331,276
일반차입금(주1)	하나은행 외	3.51 ~ 6.02	425,556
유동화차입금(주1)	슈퍼시리즈제십일차유 동화전문유한회사	1.95 ~ 3.10	720,324
소 계			2,477,156
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.81 ~ 4.70	111,567
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.56 ~ 6.18	480,000
유동화차입금(주1)	슈퍼시리즈제십삼차유 동화전문유한회사 외	2.76 ~ 4.11	2,357,144
소 계			2,948,711
합 계			5,895,065

(주1) 스왑후 실질적용 금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	차입처	연이자율(%)	금 액
단기차입금			
CP	하나은행 외	4.20 ~ 6.33	267,167
일반차입금(주1)	KB국민은행 외	4.42 ~ 5.34	180,000
소 계			447,167
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.41 ~ 4.69	287,330
일반차입금(주1)	산업은행 외	2.37 ~ 6.45	521,667
유동화차입금(주1)	슈퍼시리즈제구차유동 화전문유한회사 외	1.22 ~ 1.35	526,367
소 계			1,335,364
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.73 ~ 4.74	1,391,563
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.51 ~ 6.18	635,556
유동화차입금(주1)	슈퍼시리즈제십일차유 동화전문유한회사 외	1.95 ~ 4.11	2,144,652
소 계			4,171,771
합 계			5,954,302

(주1) 스왑후 실질적용 금리입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 사채의 구성내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	만 기	연이자율(%)	금 액
단기사채	2025.01	4.03 ~ 4.37	155,000
유동성사채(주1)	2025.01 ~ 2025.12	1.64 ~ 6.63	2,920,000
장기사채(주1)	2026.01 ~ 2032.03	1.67 ~ 6.61	10,990,000
합 계			14,065,000
사채할인발행차금			(17,170)
순 액			14,047,830

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	만 기	연이자율(%)	금 액
단기사채	2024.01 ~ 2024.08	4.21 ~ 5.63	265,000
유동성사채(주1)	2024.01 ~ 2024.12	1.50 ~ 6.60	2,260,000
장기사채(주1)	2025.01 ~ 2032.03	1.64 ~ 6.63	8,365,000
합 계			10,890,000
사채할인발행차금			(6,027)
순 액			10,883,973

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

상기 사채는 무보증회사채이며, 사채의 원금은 분할상환 및 만기일시 상환됩니다. 한편, 사채발행비는 사채할인발행차금으로 계상되어 만기까지 유효이자율법에 따라 상각됩니다.

13. 퇴직급여제도 등

(1) 확정기여형 퇴직급여제도

당기 및 전기 중 확정기여형 퇴직급여와 관련하여 포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
확정기여형 퇴직급여	1,538	1,618

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

1) 확정급여제도의 특성

회사는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 근무용역기간의 최종 3개월 평균급여, 근속연수 등을 적용하여 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 주로 예치금 등으로 구성되어 있어 금리하락 위험에 노출되어 있습니다.

2) 당기말 및 전기말 현재 확정급여형 퇴직급여제도와 관련하여 회사의 의무로 인하여 발생하는 재무상태표상 구성항목은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	(128,144)	(108,802)
사외적립자산의 공정가치	130,393	119,275
국민연금전환금	10	10
확정급여채무에서 발생한 순자산	2,259	10,483

3) 순확정급여부채(자산)의 조정내역

당기 및 전기 중 순확정급여부채(자산)의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기				전 기			
	확정급여채무의 현재가치	사외적립 자산	국민연금 전환금	순확정 급여부채(자산)	확정급여채무의 현재가치	사외적립 자산	국민연금 전환금	순확정 급여부채(자산)
기초	108,802	(119,275)	(10)	(10,483)	90,598	(116,984)	(10)	(26,396)
기여금	-	(14,300)	-	(14,300)	-	(4,700)	-	(4,700)
당기근무원가	12,249	-	-	12,249	11,331	-	-	11,331
이자수익(이자비용)	4,464	(4,763)	-	(299)	4,777	(5,837)	-	(1,060)
사외적립자산의 수익(이자에 포함된 금액 제외)	-	(788)	-	(788)	-	642	-	642
인구통계적가정변동에 의한 보험수리적손익	-	-	-	-	(214)	-	-	(214)
재무적가정변동에 의한 보험수리적손익	3,885	-	-	3,885	6,921	-	-	6,921
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	7,735	-	-	7,735	3,031	-	-	3,031
관계사전출입	(122)	42	-	(80)	405	(343)	-	62
지급액	(8,869)	8,691	-	(178)	(8,047)	7,947	-	(100)
기말	128,144	(130,393)	(10)	(2,259)	108,802	(119,275)	(10)	(10,483)

4) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 공정가치의 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금액	구성비율(%)	금액	구성비율(%)
정기예금 등	130,393	100.00	119,275	100.00
합 계	130,393	100.00	119,275	100.00

5) 당기말 및 전기말 현재 보험수리적평가를 위하여 사용된 주요 추정치는 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
할인율	3.79	4.35
미래임금상승률(임원)	3.00	3.00
미래임금상승률(직원)	3.70	3.77

6) 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 확정급여채무에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(6,998)	7,772
기대임금상승률의 1% 변동	7,840	(7,183)

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(6,027)	6,696
기대임금상승률의 1% 변동	6,792	(6,218)

보험수리적가정들 사이에는 상관관계가 있으므로 가정의 변동이 독립적으로 발생되지 않을 것이기 때문에 상기의 민감도 분석은 확정급여채무의 실제 변동을 나타내지 않을 것입니다. 또한 상기의 민감도 분석에서 확정급여채무의 현재가치는 재무상태표상 확정급여채무를 측정하는 데 적용한 예측단위적립방식을 사용하여 측정되었습니다.

7) 당기말 현재 확정급여채무의 가중평균예상만기는 6.0년입니다. 회사가 2025년에 확정급여제도에 대하여 납부할 것으로 예상되는 기여금은 13,804백만원이며, 불확실성으로 인해 예상기여금과 실제 납부금액은 달라질 수 있습니다.

8) 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년이상	합계
확정급여채무	12,844	62,091	31,970	21,239	128,144

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	1년미만	1년~5년미만	5년~10년미만	10년이상	합계
확정급여채무	11,142	43,928	31,824	21,910	108,804

(3) 장기종업원급여

1) 당기 및 전기 중 장기종업원급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기 초	5,159	6,554
당기근무원가	377	528
이자원가	207	314
보험수리적손익	1,159	(837)
지급액	(465)	(1,400)
기 말	6,437	5,159

2) 당기말 및 전기말 현재 다른 모든 가정이 유지될 때, 유의적인 보험수리적 가정이 발생가능한 합리적인 범위 내에서 변동할 경우 장기종업원급여부채에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(323)	357
기대임금상승률의 1% 변동	359	(331)

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	증 가	감 소
할인율의 100 basis point (bp) 변동	(260)	287
기대임금상승률의 1% 변동	291	(268)

14. 충당부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	115,362	127,027
포인트충당부채	42,471	38,202
복구충당부채	1,960	1,986
합 계	159,793	167,215

(2) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	96,053	30,974	-	127,027
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	22,323	(22,323)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,996)	3,996	-	-
손상발생	(5)	(6)	11	-
전(환)입	(35,281)	23,627	(11)	(11,665)
기말	79,094	36,268	-	115,362

(전기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	77,835	20,163	-	97,998
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	11,760	(11,760)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,741)	2,741	-	-
손상발생	(4)	(5)	9	-
전(환)입	9,203	19,835	(9)	29,029
기말	96,053	30,974	-	127,027

(3) 포인트충당부채

당기 및 전기 중 포인트충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기		전 기	
	포인트	고객충성제도	포인트	고객충성제도
기초	31,325	6,877	27,904	5,218
전(환)입	5,411	(1,142)	3,421	1,659
기말	36,736	5,735	31,325	6,877

(4) 복구충당부채

당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	1,986	4,057
환입	(2,356)	(3,891)
기타	2,330	1,820
기말	1,960	1,986

복구충당부채는 당기말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정입니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 4개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

15. 기타부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말	전기말
미지급금	1,945,248	2,116,424
미지급비용	242,132	211,035
예수금	89,633	123,233
보증금	12,523	11,969
선수수익	539,303	489,857
합 계	2,828,839	2,952,518

(2) 당기말 및 전기말 현재 선수수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
고객충성제도(포인트 이연수익)	378,649	348,752
연회비	160,509	140,894
기타	145	211
합 계	539,303	489,857

(3) 당기 및 전기 중 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	348,752	329,286
수익 이연액	418,908	378,622
수익 인식액	(389,011)	(359,156)
기말	378,649	348,752

16. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 매매목적파생상품

회사는 당기말 현재 매매목적 파생상품을 보유하고 있지 않으며, 당기 중 매매목적 파생상품과 관련하여 포괄 손익계산서에 인식한 손실은 54백만원입니다.

(2) 현금흐름위험회피

현금흐름위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험의 회피를 의미합니다. 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고, 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상거래 발생 시 관련 자산 또는 부채의 장부금액에 가감하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 현금흐름위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 누적손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

회사는 이자율스왑이나 통화스왑 등의 파생상품을 이용해 시장이자율 변동이나 환율 변동 등으로 인한 위험회피대상항목인 차입금이나 사채의 미래 현금흐름 변동위험을 제거하고 있습니다.

회사는 이자율지표 개혁의 대상이 되는 위험회피관계 내에서 지표이자율(원화 CD, CMS)에 노출되어 있습니다. 위험회피대상항목에는 발행된 원화표시 변동금리부 차입부채가 포함되며(주석 12 참고), 스왑과 만기 및 명목금액이 동일합니다. 회사의 위험회피관계 중 KRW CD, KRW CMS와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 각각 KRW 1,435,556백만원, KRW 1,260,000백만원입니다. 회사는 노출된 이자율지표에

대한 적용가능한 대체 기준 이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

또한 회사는 위험회피대상항목의 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하더라도, 이자율지표 개혁의 대상이 되는 지정된 현금흐름위험회피에 대한 현금흐름위험회피적립금누계액은 유지될 것입니다. 만약 회사가 위험회피대상 미래현금흐름이 이자율지표 개혁 이외의 사유로 인해 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는다고 판단한다면, 현금흐름위험회피적립금누계액은 즉시 당기손익으로 재분류될 것입니다.

1) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기말				전기말			
	미결제 약정금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)	미결제 약정금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)
이자율관련								
스왑	2,695,556	17,061	10,874	6,145	3,002,222	37,819	7,529	24,654
통화관련								
스왑	735,000	33,741	-	(5,528)	-	-	-	-
합 계	3,430,556	50,802	10,874	617	3,002,222	37,819	7,529	24,654

(주1) 법인세효과가 반영된 금액입니다.

2) 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2032년 3월 22일까지입니다. 한편, 당기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 비효과적인 부분으로 인식한 손실은 32백만원입니다.

3) 당기말 현재 파생상품자산·부채의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과	합 계
위험회피대상의 명목금액	805,556	710,000	790,000	320,000	765,000	40,000	3,430,556
위험회피수단의 명목금액	805,556	710,000	790,000	320,000	765,000	40,000	3,430,556
평균 위험회피비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

4) 당기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	2,695,556	17,061	10,874	파생상품자산/부채	(21,325)
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	735,000	33,741	-	파생상품자산/부채	33,751
합 계	3,430,556	50,802	10,874	파생상품자산/부채	12,426

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	3,002,222	37,819	7,529	파생상품자산/부채	(48,960)

5) 당기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피대상의 장부금액		재무상태표상 위험회피대상을 포함한 계정과목	위험회피의 비효과적 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동	현금흐름위험회피 적립금 (주1)
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	-	2,694,484	차입부채	(22,697)	6,145
이자율 위험 및 환 위험					
스왑	-	725,130	차입부채	34,720	(5,528)
합 계	-	3,419,614	차입부채	12,023	617

(주1) 법인세 차감 후 금액입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	위험회피대상의 장부금액		재무상태표상 위험회피대상을 포함한 계정과목	위험회피의 비효과적 부분을 계산하기 위해 사용된 가치 변동	현금흐름위험회피 적립금 (주1)
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율 위험					
스왑	-	3,000,882	차입부채	49,733	24,654

(주1) 법인세 차감 후 금액입니다.

17. 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	600,000,000주	600,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	160,465,286주	160,465,286주
보통주자본금	802,326백만원	802,326백만원

18. 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
주식발행초과금	45,399	45,399
기타자본잉여금	12,305	12,305
합 계	57,704	57,704

19. 신종자본증권

당기말 및 전기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	당기말	전기말
876회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2023-07-12	2053-07-12	6.00%	160,000	160,000
898회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-01-31	2054-01-31	5.56%	120,000	-
899회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-02-01	2054-02-01	5.56%	20,000	-
발행비용				(770)	(410)
합 계				299,230	159,590

(주1) 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	876회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2028-07-12 : 연 고정금리 6.00% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능
구분	898회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-01-31 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

구분	899회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-02-01 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

20. 이익잉여금

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	106,971	93,716
임의적립금		
전자금융거래준비금(주석 37 참조)	1,000	1,000
대손준비금(주석 22 참조)	856,219	1,131,719
미처분이익잉여금	2,017,850	1,598,978
합 계	2,982,040	2,825,413

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기초	2,825,413	2,629,600
당기순이익	308,662	268,519
배당금의 지급	(132,544)	(60,977)
신종자본증권 분배금	(16,730)	(11,729)
기타자본조정 전입	(760)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익	(2,001)	-
기말	2,982,040	2,825,413

(3) 당기 중 회사의 배당금의 지급내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

주식의 종류	총발행주식수	배당주식수	주당 배당금	배당금 합계
보통주	160,465,286주	160,465,286주	826원	132,544

(4) 이익잉여금처분계산서

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서의 내역은 다음과 같습니다.

이익잉여금처분계산서

제30기	2024년 01월 01일부터 2024년 12월 31일까지	제29기	2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지
처분예정일	2025년 3월 28일	처분확정일	2024년 3월 27일

현대카드 주식회사

(단위 : 원)

구 분	당 기	전 기
I. 미처분이익잉여금	2,017,850,758,009	1,598,977,862,012
전기이월미처분이익잉여금	1,727,919,065,503	1,342,187,834,150
신종자본증권 분배금	(16,730,386,955)	(11,728,532,608)
기타포괄손익-공정가치 측정자산 처분손익	(2,000,013,244)	-
당기순이익	308,662,092,705	268,518,560,470
II. 임의적립금등의 이입액	137,228,030,580	275,499,982,351
대손준비금환입액	137,228,030,580	275,499,982,351
III. 이익잉여금처분액	(169,804,365,645)	(146,558,778,860)
이익준비금	(15,436,760,513)	(13,254,432,624)
배당 주당배당금(율) 당기 962원(19.2%) 전기 826원(16.5%)	(154,367,605,132)	(132,544,326,236)
자본조정	-	(760,020,000)
IV. 차기이월미처분이익잉여금	1,985,274,422,944	1,727,919,065,503

21. 기타포괄손익누계액

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감		법인세효과	이익잉여금 대체	기말
		당기손익 재분류조정	기타증감			
파생상품평가손익	24,653	(41,545)	10,214	7,295	-	617
확정급여제도의 재측정요소	(12,908)	-	(10,832)	2,678	-	(21,062)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	582	-	(1,871)	(35)	2,000	676
합 계	12,327	(41,545)	(2,489)	9,938	2,000	(19,769)

(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감		법인세효과	기말
		당기손익 재분류조정	기타증감		
파생상품평가손익	62,021	-	(49,817)	12,449	24,653
확정급여제도의 재측정요소	(4,876)	-	(10,410)	2,378	(12,908)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	574	-	-	8	582
합 계	57,719	-	(60,227)	14,835	12,327

22. 대손준비금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금에 포함되어 있는 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	856,219	1,131,719
대손준비금 환입 예정금액	(137,228)	(275,500)
대손준비금 잔액	718,991	856,219

(2) 당기 및 전기의 대손준비금 환입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	308,662	268,519
대손준비금 환입 예정금액	(137,228)	(275,500)
대손준비금 반영후 조정이익	445,890	544,019
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위: 원)	2,779	3,390

23. 카드수익 및 카드비용

당기 및 전기 중 인식한 카드수익과 카드비용의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
카드수익		
가맹점수수료수익(주1)	1,709,844	1,677,469
생활서비스수입수수료	68,447	60,793
해외수입수수료	135,677	112,344
연회비수입	339,787	284,498
기타	168,168	143,111
수익차감항목(주2)	(588,725)	(598,690)
합 계	1,833,198	1,679,525
카드비용		
모집수수료	86,801	85,008
판매촉진비	248,069	259,159
상품서비스수수료(주1)	812,265	762,773
금융지급수수료	4,174	3,220
신판취급비용	210,435	198,158
해외지급수수료	120,369	93,491
카드발급비용	46,218	46,832
기타	81,630	71,315
비용차감항목(주2)	(588,725)	(598,690)
합 계	1,021,236	921,266

(주1) 카드회원에게 대한 포인트 부여 거래는 회사가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 회사는 이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 회사가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 카드수익과 카드비용에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당기	전기
카드수익 감소	471,609	423,243
카드비용 감소	471,609	423,243

(주2) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

24. 이자수익 및 이자비용

당기 및 전기 중 금융상품으로부터 발생한 이자수익 및 이자비용의 내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
이자수익		
할부수수료수익	468,142	360,986
단기카드대출수수료수익	106,533	69,149
장기카드대출(일반카드론)수익	658,227	550,735
장기카드대출(대환론)수익	10,280	10,928
리볼빙수익	182,015	176,208
대출채권수익	1,003	3,064
기타이자수익	75,692	77,725
합 계	1,501,892	1,248,795
이자비용		
차입금	233,030	219,376
사채	482,478	344,643
기타	1,098	4,152
합 계	716,606	568,171

25. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기 및 전기 중 기타영업수익과 기타영업비용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
기타영업수익		
외환차익	48,937	41,578
파생상품거래이익	545	-
파생상품평가이익	41,641	-
기타수익	190,879	114,086
합 계	282,002	155,664
기타영업비용		
외환차손	19,015	16,281
외화환산손실	41,000	-
파생상품거래손실	54	-
파생상품평가손실	674	1,791
기타비용	10,279	6,068
합 계	71,022	24,140

26. 판매관리비

당기 및 전기 중 판매관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
급여	228,916	203,570
퇴직급여	25,879	13,953
복리후생비	36,989	35,187
여비교통비	2,919	2,235
통신비	18,956	20,576
우편료	10,903	11,046
임차료	14,627	14,494
세금과공과	35,323	29,438
유지보수비	1,633	1,529
보험료	1,370	1,101
접대비	761	939
광고선전비	74,856	83,553
소모품비	3,026	2,636
차량유지비	27	30
도서비	182	236
인쇄비	3,807	2,435
교육훈련비	3,022	1,447
전산비용	64,925	59,402
비정규직용역료	20,159	19,295
용역료	127,404	132,831
발송용역료	1,464	1,582
지급수수료	45,426	42,872
업무활동비	455	424
공사비	2,706	7,381
감가상각비	28,949	23,539
무형자산상각비	36,381	33,844
사용권자산상각비	13,196	17,300
행사비	2,013	1,130
회의비	837	1,016
건물관리비	14,284	14,516
합 계	821,395	779,537

27. 영업외수익 및 영업외비용

당기 및 전기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
영업외수익		
유무형자산처분이익	12	880
임대료수익	3,624	2,677
관계기업투자주식처분이익	400	-
잡이익	286	373
합 계	4,322	3,930
영업외비용		
유무형자산처분손실	4,258	953
기부금	3,740	1,523
합 계	7,998	2,476

28. 법인세비용

(1) 당기 및 전기의 법인세비용의 주요 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	93,700	75,107
± 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(18,847)	(4,297)
총법인세효과	74,853	70,810
± 자본에 직접 반영된 법인세비용	9,938	14,835
법인세비용	84,791	85,645
(주1) 일시적차이로 인한 기말 순이연법인세자산	147,744	128,897
일시적차이로 인한 기초 순이연법인세자산	128,897	124,600
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(18,847)	(4,297)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
법인세비용차감전순이익	393,453	354,164
적용세율에 따른 세부담액	93,510	83,137
조정사항 :		
기타	(8,719)	2,508
소 계	(8,719)	2,508
계속영업과 관련하여 당기손익으로 인식된 법인세비용	84,791	85,645
유효세율	21.55%	24.18%

(3) 당기 및 전기 중 회사의 누적일시적차이의 증감내용과 이연법인세자산·부채의 변동내용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
확정급여부채	72,390	17,757	90,147	16,864	21,505
미사용약정충당부채	127,027	(11,665)	115,362	29,592	27,520
미지급비용	93,266	7,047	100,313	21,727	23,930
포인트충당부채	38,202	4,269	42,471	8,899	10,132
선수수익(고객충성제도)	348,752	29,897	378,649	81,245	90,329
선급비용(세이브포인트)	(60,524)	(1,072)	(61,596)	(14,100)	(14,694)
파생상품	(21,673)	22,484	811	(5,049)	193
충당부채	1,987	(27)	1,960	463	468
퇴직연금운용자산	(81,605)	(10,726)	(92,331)	(19,011)	(22,026)
기타	35,481	8,057	43,538	8,267	10,387
합 계	553,303	66,021	619,324	128,897	147,744

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초	증감	기말	기초	기말
확정급여부채	55,992	16,398	72,390	13,620	16,864
미사용약정충당부채	97,998	29,029	127,027	23,838	29,592
미지급비용	100,468	(7,202)	93,266	24,439	21,727
포인트충당부채	33,122	5,080	38,202	8,057	8,899
선수수익(고객충성제도)	329,286	19,466	348,752	80,100	81,245
선급비용(세이브포인트)	(57,853)	(2,671)	(60,524)	(14,073)	(14,100)
파생상품	(75,870)	54,197	(21,673)	(18,456)	(5,049)
충당부채	4,057	(2,070)	1,987	987	463
퇴직연금운용자산	(55,992)	(25,613)	(81,605)	(13,620)	(19,011)
기타	81,016	(45,535)	35,481	19,708	8,267
합 계	512,224	41,079	553,303	124,600	128,897

(4) 당기 및 전기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	기말
현금흐름위험회피에서 인식된 이익으로 인한 법인세효과	(7,488)	7,295	(193)
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	3,921	2,678	6,599
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(177)	(35)	(212)
합 계	(3,744)	9,938	6,194

(전기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	증감	기말
현금흐름위험회피에서 인식된 이익으로 인한 법인세효과	(19,937)	12,449	(7,488)
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	1,543	2,378	3,921
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(185)	8	(177)
합 계	(18,579)	14,835	(3,744)

29. 주당이익

(1) 당기 및 전기의 기본주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당 기	전 기
당기순이익	308,662,092,705원	268,518,560,470원
(-) 신종자본증권 분배금	16,730,386,955원	11,728,532,608원
보통주당기순이익(A)	291,931,705,750원	256,790,027,862원
가중평균유통보통주식수(B)	160,465,286주	160,465,286주
기본주당순이익(A/B)	1,819원	1,600원

당기 및 전기 중 중단사업이 존재하지 않으므로, 주당순이익과 주당계속사업순이익이 동일합니다.

(2) 희석주당순이익

잠재적 보통주가 존재하지 않으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

30. 금융상품 위험관리

(1) 위험관리정책

1) 개요

회사는 재무리스크와 비재무리스크에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

이 주석은 회사가 상기의 각 위험에 대한 노출정도, 회사의 목적, 위험을 측정하고 관리하는 정책 및 절차에 대한 정보를 표시하고 있습니다.

2) 위험관리 체계

위험관리와 관련된 주요 의사결정은 이사회 산하 위험관리위원회(Risk Management Committee : RMC)를 통해 결정하며, 위험관리 정책 및 전략 수립 등에 관한 세부사항을 검토하여 결정하고 리스크관리업무를 효율적으로 수행하기 위하여 위험관리운영위원회(Risk Control Committee: RCC)를 운영하고 있습니다.

회사의 위험관리 정책은 회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험한도를 설정하여 통제하며, 위험 수준 및 한도 준수 여부를 적시에 모니터링할 수 있도록 수립되었습니다. 위험관리 정책과 시스템은 제공하는 상품 및 서비스의 변화와 시장 상황의 변동을 적절하게 반영할 수 있도록 정기적으로 검토되고 있습니다. 회사는 교육 훈련, 체계적인 관리 기준과 절차를 통해서 모든 직원들이 각자의 역할과 의무를 이해하고 준수하는 구조적 통제 환경을 만드는 것을 목표로 합니다.

(2) 신용위험

1) 일반사항

신용위험은 고객이나 거래상대방이 계약상의 의무를 이행하지 못하여 회사가 재무적 손실을 입을 위험으로, 원칙적으로 회사의 대출 및 카드자산에서 발생합니다.

회사는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든요소를 통합하여 월 1회 정기적으로 신용위험을 측정하되 필요할 경우 수시로 측정하도록 하고 있습니다. 신용위험은 대상 자산의 장부금액을 기준으로 산출하며, Basel II 기준의 DM(Default Model) 방법론을 적용하여 예상손실액과 비예상손실액을 측정하고 있습니다.

회사는 자산의 성장성 및 속성 변동을 반영하여 전사 및 사업부문별로 허용한도를 설정하여 신용위험 한도를 관리하고 있습니다. 한도 준수 여부는 리스크관리 전담부서가 모니터링하고, 한도 초과 시 경영진에 원인 및 대응방안을 보고하도록 되어 있습니다.

2) 신용위험에 대한 노출정도

당기말 및 전기말 현재 신용위험에 대한 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
현금및예치금	531,330	671,834
당기손익-공정가치측정금융자산	1,061,204	658,376
상각후원가측정금융자산(주1)	22,661,501	20,763,584
파생상품자산	50,802	37,819
기타금융자산(주1,2)	231,068	403,584
미사용약정	82,595,282	86,724,637
합 계	107,131,187	109,259,834

(주1) 대손충당금 차감후 장부금액입니다.

(주2) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금으로 구성되어 있습니다.

3) 금융자산의 신용건전성 분석

당기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분(주1)	카드대금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			미사용한도		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
1	2,133,914	11,005	107	573	-	-	104,309	126	54	-	-	-	12,131,649	40,370	62
2	2,833,850	7,484	218	1,932	-	-	228,017	445	137	-	-	-	21,235,474	11,949	326
3	2,867,716	4,212	281	4,022	1	-	354,618	1,466	279	-	-	-	18,402,801	15,520	384
4	2,039,272	16,890	252	12,746	4	-	410,509	2,101	185	-	-	-	10,588,795	33,828	245
5	1,706,537	28,494	943	43,558	131	27	601,171	4,275	621	-	-	-	7,560,407	24,080	697
6	1,242,375	34,415	406	70,490	319	17	600,645	9,213	1,064	-	-	-	4,516,586	19,256	120
7	1,035,154	36,014	386	101,712	1,607	44	606,065	18,889	1,232	-	-	-	3,153,661	21,739	146
8	854,956	74,829	1,425	125,088	12,457	260	579,385	28,778	1,442	-	-	-	2,218,224	157,775	86
9	555,934	80,181	966	114,583	18,444	220	600,420	49,994	3,002	-	-	-	1,055,583	148,664	75
10	308,467	203,667	1,247	69,001	53,990	359	379,021	86,784	199,358	24	-	268	407,182	326,764	55
11	201,272	199,142	1,455	46,288	56,389	449	197,551	68,466	2,802	-	-	-	172,761	215,292	87
12	67,829	146,691	1,842	12,166	34,559	474	159,139	152,940	5,909	-	-	-	33,811	85,074	59
13	410	16,957	521	22	2,245	93	71,173	84,888	5,735	-	-	-	224	5,703	87
14	538	8,151	909	6	755	73	-	69,799	5,133	-	-	-	320	2,768	91
15	1,943	17,021	54,663	544	4,068	13,542	-	38,229	50,878	-	3,769	153	4,334	1,530	438
합계(주2)	15,850,167	885,153	65,621	602,731	184,969	15,558	4,892,023	616,393	277,831	24	3,769	429	81,481,812	1,110,512	2,958
대손충당금 및 미사용 충당부채	101,116	116,537	49,171	16,839	27,775	11,891	156,080	87,485	165,142	1	769	361	79,094	36,268	-
장부가액	15,749,051	768,616	16,450	585,892	157,194	3,667	4,735,943	528,908	112,689	23	3,000	68	-	-	-

(주1) 회사가 자체적으로 산출한 신용등급입니다.

(주2) 이연부대손익 및 현재가치할인차금 반영 후 금액입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분(주1)	카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			미사용한도		
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상	
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식
1	2,106,912	16,935	111	1,067	10	3	141,021	897	-	533	-	-	10,406,663	73,124	57
2	3,222,557	3,487	269	3,791	19	2	312,615	2,152	20	1,233	7	-	22,472,939	10,876	301
3	2,279,982	3,223	691	4,712	17	1	208,959	1,368	43	1,093	-	-	18,707,179	14,749	881
4	1,663,416	8,863	132	6,302	20	-	335,875	3,092	108	1,568	42	-	11,698,977	40,956	253
5	1,583,248	6,508	276	17,313	36	1	497,570	5,423	380	1,808	-	-	9,148,447	15,780	306
6	1,118,655	32,762	254	41,098	874	14	473,000	15,683	591	1,621	63	-	5,244,173	88,482	275
7	1,032,013	92,430	238	69,218	4,657	11	514,984	21,191	1,550	1,656	136	7	3,342,716	210,535	126
8	763,667	83,121	510	87,253	9,072	123	488,417	30,486	2,477	1,187	83	4	2,339,397	229,698	143
9	512,308	72,225	669	84,003	11,984	101	343,995	74,673	6,000	1,104	339	4	1,134,241	155,137	152
10	426,344	152,847	517	73,331	29,050	136	259,450	85,227	9,714	756	440	37	580,430	225,881	80
11	249,199	213,599	490	50,319	46,452	115	180,616	78,253	16,626	359	224	18	200,039	202,161	26
12	112,913	112,101	506	24,939	26,455	119	99,894	65,137	21,654	179	308	37	67,910	83,273	66
13	390	18,907	320	10	2,090	29	42,489	63,527	26,603	109	238	50	272	9,315	14
14	691	13,866	1,266	5	2,158	428	19,407	39,632	32,226	11	172	39	403	4,156	91
15	4,663	11,937	39,163	1,113	2,227	8,403	-	93,715	178,330	-	204	279	12,190	1,107	660
합계(주2)	15,077,158	842,811	45,412	464,474	135,121	9,486	3,898,292	580,446	296,322	13,217	2,256	475	85,355,976	1,365,230	3,431
대손충당금 및 미사용 충당부채	104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	354	96,053	30,974	-
장부가액	14,973,150	760,276	11,947	450,361	119,985	2,379	3,788,464	505,385	136,562	12,926	2,029	121	-	-	-

(주1) 회사가 자체적으로 산출한 신용등급입니다.

(주2) 이연부대손익 및 현재가치할인차금 반영 후 금액입니다.

4) 신용위험의 집중도

① 상각후원가측정금융자산의 만기구조

당기말 및 전기말 현재 만기구조에 따른 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	가계	기업	합계	비율	대손충당금	장부금액
1년 이내	14,257,521	1,252,047	15,509,568	66.30%	(295,487)	15,214,081
1년 초과	7,885,100	-	7,885,100	33.70%	(437,680)	7,447,420
합 계	22,142,621	1,252,047	23,394,668	100.00%	(733,167)	22,661,501

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	가계	기업	합계	비율	대손충당금	장부금액
1년 이내	13,480,177	1,226,743	14,706,920	68.83%	(247,879)	14,459,041
1년 초과	6,658,540	10	6,658,550	31.17%	(354,007)	6,304,543
합 계	20,138,717	1,226,753	21,365,470	100.00%	(601,886)	20,763,584

② 상각후원가측정금융자산의 산업별 집중도

당기말 및 전기말 현재 기업여신의 산업분포에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말				전기말			
	대손충당금 차감전 장부금액	비율	대손충당금	장부금액	대손충당금 차감전 장부금액	비율	대손충당금	장부금액
금융업	227,833	18.20%	(504)	227,329	207,073	16.88%	(480)	206,593
제조업	565,430	45.16%	(1,609)	563,821	615,315	50.16%	(1,655)	613,660
서비스업	212,522	16.97%	(1,254)	211,268	172,666	14.08%	(948)	171,718
기타	246,262	19.67%	(1,705)	244,557	231,699	18.88%	(1,678)	230,021
합 계	1,252,047	100.00%	(5,072)	1,246,975	1,226,753	100.00%	(4,761)	1,221,992

5) 대손충당금 평가방법별 상각후원가측정금융자산

당기말 및 전기말 현재 대손충당금 평가방법별 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	개별평가			집합평가			합계		
	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률
상각후원가측정금융자산									
카드대금	-	-	-	16,800,940	(266,824)	1.59%	16,800,940	(266,824)	1.59%
단기카드대출	-	-	-	803,258	(56,505)	7.03%	803,258	(56,505)	7.03%
장기카드대출	-	-	-	5,786,247	(408,708)	7.06%	5,786,247	(408,708)	7.06%
대출채권	-	-	-	4,223	(1,130)	26.76%	4,223	(1,130)	26.76%
합 계	-	-	-	23,394,668	(733,167)	3.13%	23,394,668	(733,167)	3.13%

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	개별평가			집합평가			합계		
	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률	대손충당금 차감전 장부가액	대손충당금	설정률
상각후원가측정금융자산									
카드대금	-	-	-	15,965,381	(220,008)	1.38%	15,965,381	(220,008)	1.38%
단기카드대출	-	-	-	609,081	(36,356)	5.97%	609,081	(36,356)	5.97%
장기카드대출	-	-	-	4,775,060	(344,649)	7.22%	4,775,060	(344,649)	7.22%
대출채권	-	-	-	15,948	(873)	5.47%	15,948	(873)	5.47%
합 계	-	-	-	21,365,470	(601,886)	2.82%	21,365,470	(601,886)	2.82%

(3) 유동성위험

유동성위험이란 회사가 금융부채로부터 발생하는 의무를 충족시키는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 회사의 유동성 관리방법은 재무적으로 어려운 상황에서도 받아들일 수 없는 손실이 발생하거나, 회사의 평판에 손상을 입힐 위험없이, 만기일에 부채를 상환할 수 있는 충분한 유동성을 유지하도록 하는 것입니다.

회사는 유동성위험을 최소화할 수 있도록 향후 자금수지계획을 월 1~2회 수립하고, 실적을 분석하고 있습니다. 또한, 회사는 6개월 차입금커버리지에 대한 유동성관련 지표를 관리, 분석하여 향후의 유동성위험에 대비하고 있으며, 내외부지표의 수준을 매트릭스화 하여 위기상황을 정의하고 이에 따른 위기단계별 행동계획(Action Plan)을 수립하고 있습니다.

유동성위험관리에 대한 궁극적인 책임은 회사의 단기 및 중장기 자금조달과 유동성 관리규정을 적절하게 관리하기 위한 기본정책을 수립하는 이사회에 있습니다. 회사는 예측현금흐름 대비 실제현금흐름을 분석하며, 예기치 못한 유동성 경색에 대응할 수 있도록 충분한 현금유동성 및 Credit Line을 확보하고 있습니다. 또한 금융자산과 금융부채의 만기구조를 대응시키며 유동성위험을 최소화 하고자 노력하고 있습니다.

회사는 유동성위험과 관련하여 부채 및 난외계정의 대출약정의 계약상 만기분석을 즉시 지급, 1년 이하, 1년 초과~5년 이하, 5년 초과와 같이 4구간으로 나누어 공시합니다. 만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다.

① 당기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존계약만기에 따른 분류는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	-	6,775,470	14,687,511	498,211	21,961,192
기타금융부채	67,743	2,202,239	960	-	2,270,942
리스부채	-	8,182	15,333	-	23,515
미사용약정	82,595,282	-	-	-	82,595,282
합 계	82,663,025	8,985,891	14,703,804	498,211	106,850,931

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
차입부채	-	4,864,258	13,093,228	411,805	18,369,291
기타금융부채	71,337	2,320,001	1,288	-	2,392,626
리스부채	-	9,709	18,108	-	27,817
미사용약정	86,724,637	-	-	-	86,724,637
합 계	86,795,974	7,193,968	13,112,624	411,805	107,514,371

② 당기말 및 전기말 현재 파생금융상품의 잔존계약 만기별 분류는 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	2,444	4,747	191	7,382
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	41,771	816,879	-	858,650
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(29,110)	(761,957)	-	(791,067)
합 계	-	15,105	59,669	191	74,965

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	즉시지급	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 현금흐름	-	10,992	22,966	1,455	35,413

(4) 시장위험

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말합니다. 트레이딩포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무상품이나 이자율 내재증권 등으로부터의 이자율위험이며, 추가적인 위험으로는 주식가격 위험 및 외환위험이 있습니다. 이러한 위험은 대출, 채권, 예금, 증권 및 금융파생상품 등으로부터 발생합니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 이자율위험과 유동성위험에 노출되어 있습니다. 회사의 단기 자금운용 목적 등을 위하여 보유하고 있는 트레이딩포지션에서 발생하는 위험은 운용기간이 단기로 금리에 민감하지 않다고 판단하여 금리위험 대상에서 포함하지 않고 비트레이딩포지션에서 발생하는 위험에 한해서만 관리하고 있습니다.

① 이자율위험

금리VaR는 금리의 불리한 변동으로 인해 현재 시점을 기준으로 회사의 순자산가치가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 최대손실예상액 지표로서 시장리스크의 측정지표인 VaR를 금리리스크 측정에 이용한 것입니다.

아래 제시된 금리VaR는 BIS의 표준 Framework를 이용하여 신뢰수준은 95%에 해당하는 1% 금리충격으로 금리VaR를 측정하였습니다. 이는 BIS가 제시하는 만기구간별 수정튜레이션 Proxy를 이용하여 금리VaR를 산출하는 방식입니다. 또한, 금리충격에 따른 만기구간의 금리변동예상폭을 기준금리 곡선 100bp의 평행이동을 가정하였습니다. VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부의 한계점을 가지고 있습니다.

VaR는 과거시장변화자료를 근거로 특정신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없습니다. 결과적으로 계산과정에 있어서의 가정의 변화에 따라 실제손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다.

이자율위험에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였으며 그 결과값은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
금리 VaR	237,151	119,661

② 환위험

회사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화부채에 대하여 환위험에 노출되어 있습니다. 회사의 환위험은 주로 외화사채에서 발생합니다. 회사는 향후 지급할 의무를 부담하는 외화사채의 이자 및 원금 지급액에 대하여 현금흐름과 시기가 동일한 외화수취 통화스왑 계약을 체결하여 환위험을 회피하고 있습니다.

당기말 현재 파생상품 위험회피를 하고 있지 않은 외화 보유액은 없습니다.

③ 기타시장가격위험

회사는 당기손익-공정가치측정 지분상품, 기타포괄손익-공정가치측정 지분상품으로부터 지분가격위험에 노출되어 있습니다.

(5) 자본위험관리

지배기업은 여신전문금융업법과 그 하위 규정에 따라 조정자기자본비율을 반드시 유지하여야 하며, 신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8% 이상이어야 합니다. 이 비율은 별도재무제표 기준으로 산출된 조정자기자본을 조정총자산으로 나누어 산출하며, 지배기업은 조정자기자본비율을 8% 이상으로 유지하고 있습니다.

당기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
조정총자산(A)	25,692,710	22,106,467
조정자기자본(B)	4,036,648	3,637,610
조정자기자본비율(B/A)	15.71%	16.45%

31. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	531,330	-	-	-	531,330
유가증권	-	1,070,347	4,688	-	1,075,035
카드자산및대출채권	22,661,501	-	-	-	22,661,501
기타금융자산(주1)	231,068	-	-	50,802	281,870
계	23,423,899	1,070,347	4,688	50,802	24,549,736

구 분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	19,942,896	-	19,942,896
기타금융부채(주2)	2,296,496	10,874	2,307,370
계	22,239,392	10,874	22,250,266

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	671,834	-	-	-	671,834
유가증권	-	664,831	9,359	-	674,190
카드자산및대출채권	20,763,584	-	-	-	20,763,584
기타금융자산(주1)	403,584	-	-	37,819	441,403
계	21,839,002	664,831	9,359	37,819	22,551,011

구 분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	16,838,275	-	16,838,275
기타금융부채(주2)	2,476,351	7,529	2,483,880
계	19,314,626	7,529	19,322,155

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기 및 전기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산 손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가측정 금융자산	1,501,892	-	1,833,198	1,021,236	604,319	-	162,846	-	(41,000)	29,922
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	1,435	4,562	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	40,985	491	-	-	-
금융부채										
상각후원가측정 금융부채	-	716,606	-	-	-	-	-	-	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-
합 계	1,501,892	716,606	1,833,198	1,021,236	604,319	42,403	167,899	20	(41,000)	29,922

(전기)

(단위: 백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산 손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가측정 금융자산	1,248,795	-	1,679,525	921,266	423,947	-	83,365	-	-	25,297
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	13,503	5,314	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-
금융부채										
상각후원가측정 금융부채	-	568,171	-	-	-	-	-	-	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(1,759)	-	-	-	-
합 계	1,248,795	568,171	1,679,525	921,266	423,947	11,712	88,679	20	-	25,297

32. 금융상품 공정가치

(1) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치측정 금융자산					
당기손익-공정가치측정 유가증권	1,070,347	1,070,347	1,217	1,012,416	56,714
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	4,688	4,688	-	-	4,688
파생상품자산	50,802	50,802	-	50,802	-
금융부채					
공정가치 측정 금융부채					
파생상품부채	10,874	10,874	-	10,874	-

(주1) 당기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 1,000백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치 측정 금융자산					
당기손익-공정가치측정 유가증권	664,831	664,831	5,253	623,049	36,529
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주1)	9,359	9,359	-	-	9,359
파생상품자산	37,819	37,819	-	37,819	-
금융부채					
공정가치 측정 금융부채					
파생상품부채	7,529	7,529	-	7,529	-

(주1) 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 1,000백만원입니다.

회사는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품(예: 상장 파생상품 및 지분증권)의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 회사가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 비상장 파생상품)의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

당기 중 공정가치 서열체계의 각 수준간 이동은 없습니다.

② 당기 및 전기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권
기초	36,529	9,359
매입금액	17,586	1,200
매도금액	(3,475)	(4,000)
당기손익	6,074	-
기타포괄손익	-	(1,871)
기말	56,714	4,688

(전기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치측정 유가증권
기초	30,961	9,359
매입금액	1,250	-
매도금액	(1,709)	-
당기손익	6,027	-
기말	36,529	9,359

③ 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

내 용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
공정가치 측정 금융자산				
당기손익-공정가치측정 유가증권	1,012,416	623,049	DCF모형	할인율, 금리 등
파생상품자산	50,802	37,819	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등
공정가치 측정 금융부채				
파생상품부채	10,874	7,529	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등

④ 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

내 용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당기말	전기말			당기말	전기말	
공정가치 측정 금융자산							
당기손익-공정가치측정 유가증권	4,742	2,821	유사기업비교법, DCF모형	할인율	-	15.66	할인율 하락에 따른 공정가치 상승
	51,972	33,708	순자산가치법	기초자산가격	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	3,688	8,359	시장접근법 등	-	-	-	-

⑤ 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 수준3으로 분류된 항목의 투입변수 변동에 따른 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

내 용	당기말		전기말	
	당기손익 인식		당기손익 인식	
	유리한변동	불리한변동	유리한변동	불리한변동
공정가치 측정 금융자산				
당기손익-공정가치측정 유가증권(주1)	-	-	94	(50)

(주1) 당기손익-공정가치측정 유가증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0%~1%)과 할인율(-1%~1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

순자산가치법으로 측정된 당기손익-공정가치측정 채무증권 및 기타포괄-공정가치 측정 지분증권은 투입변수 변동에 따른 민감도 산출이 불가능하여 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
금융자산				
현금및예치금	531,330	531,330	671,834	671,834
카드자산및대출채권	22,661,501	23,059,030	20,763,584	21,061,028
기타금융자산	231,068	231,068	403,584	403,584
금융자산 계	23,423,899	23,821,428	21,839,002	22,136,446
<부채>				
금융부채				
차입부채	19,942,896	20,290,528	16,838,275	16,958,748
기타금융부채	2,296,496	2,296,496	2,476,351	2,476,351
금융부채 계	22,239,392	22,587,024	19,314,626	19,435,099

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금및현금성자산의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
카드자산및대출채권	카드자산및대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
기타금융자산	기타금융자산의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있으며, 공모사채의 경우 활성시장의 공시가격을 통해 공정가치를 산출합니다.
기타금융부채	기타금융부채의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

② 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	금액			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	531,330	-	531,330
상각후원가측정금융자산	-	-	23,059,030	23,059,030
기타금융자산(주1)	-	-	231,068	231,068
금융부채				
차입부채	-	20,290,528	-	20,290,528
기타금융부채(주1)	-	-	2,296,496	2,296,496

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	금액			합 계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	671,834	-	671,834
상각후원가측정금융자산	-	-	21,061,028	21,061,028
기타금융자산(주1)	-	-	403,584	403,584
금융부채				
차입부채	-	16,958,748	-	16,958,748
기타금융부채(주1)	-	-	2,476,351	2,476,351

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(3) 회사가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

33. 금융상품 양도거래

회사는 카드자산을 수탁자의 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄신탁하고, 동 신탁계정은 회사로부터 신탁받은 신탁재산을 유동화자산으로 하여 투자자수익권증서, 양도인수익권증서 및 후순위양도인수익권증서를 발행하였으며, 회사는 양도인수익권증서 및 후순위양도인수익권증서를 인수하는 방법으로 신용보강을 제공하고 있어 기초자산인 카드자산에 대손이 발생할 경우 그 위험은 회사에 우선적으로 귀속됩니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
자산의 장부금액(주1)	7,291,880	6,929,238
관련부채의 장부금액	3,279,776	2,650,118

(주1) 장부금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

당기말 현재 슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사는 투자자수익권증서를 기초자산으로 유동화부채를 발행하였으며 관련 유동화부채 소유권자는 해당 기초자산에 소구권을 가지고 있습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 공정가치는 7,248,437백만원이고, 관련 부채의 공정가치는 3,288,230백만원이며, 순포지션은 3,960,207백만원입니다.

34. 금융자산과 금융부채의 상계

회사는 ISDA에 따른 일괄상계약정을 포함하는 파생상품 계약을 체결하였습니다.

일반적으로 이와 같은 약정에서는 동일한 화폐로 존재하는 모든 계약은 하나의 순액으로 통합되어 한 당사자에서 다른 당사자에게 결제됩니다. 또한, 파산과 같은 신용사건이 발생하는 경우 약정에 따라 존재하는 모든 계약은 청산되고, 청산가치가 평가되어 순액으로 모든 계약이 결제됩니다.

ISDA약정은 재무상태표에서 상계표시 요건은 충족하지 못합니다. 파산과 같은 신용사건이 발생하기 전에는 상계권리를 행사할 수 없기 때문에, 회사는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 상계권리의 영향은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산/ 부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순 액
				금융상품	수취한 담보	
<금융자산>						
파생상품자산	50,802	-	50,802	5,686	-	45,116
<금융부채>						
파생상품부채	10,874	-	10,874	5,686	-	5,188

(전기말)

(단위: 백만원)

구 분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	재무상태표에 표 시되는 금융자산/ 부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순 액
				금융상품	수취한 담보	
<금융자산>						
파생상품자산	37,819	-	37,819	5,748	-	32,071
<금융부채>						
파생상품부채	7,529	-	7,529	5,748	-	1,781

35. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

당기말 현재 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	기 업
최상위 지배기업	현대자동차
종속기업	블루월넷 주식회사, 슈퍼시리즈제삼일차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼이차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼삼차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼사차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼오차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼육차유동화전문유한회사, 슈퍼시리즈제삼칠차유동화전문유한회사, 특정금전신탁
유의적인 영향력을 행사하는 기업	현대캐피탈, Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd., Fubon Life Insurance Co., Ltd.
기타 특수관계자 및 대규모기업집단계열회사(주1)	현대자동차의 종속 및 관계 기업 등

(주1) 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단계열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자로 판단하였습니다.

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내역

당기 및 전기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	수익			비용			기타	
		카드 수익	임대료 수익	기타	카드 비용	판매관리비	기타 (주1)	유무형자산 취득 등	지분매각
최상위 지배기업	현대자동차	198,629	-	-	1,199	833	1,167	-	-
종속회사	블루월넷	79,818	-	886	21	4,783	-	-	900
	슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사(주2)	-	-	-	-	-	157	-	-
	슈퍼시리즈제삼일차유동화전문유한회사(주2)	-	-	-	-	-	1,771	-	-
	슈퍼시리즈제삼일차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	7,710	-	-
	슈퍼시리즈제삼이차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	11,846	-	-
	슈퍼시리즈제삼삼차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	14,989	-	-
	슈퍼시리즈제삼사차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	22,867	-	-
	슈퍼시리즈제삼오차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	22,181	-	-
	슈퍼시리즈제삼육차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	18,593	-	-
	슈퍼시리즈제삼칠차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	525	-	-
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	424	23	39,655	8,432	722	2,977	-
	기아주	64,989	-	837	416	-	172	-	-
	현대오트모터	3,071	-	-	204	48,148	657	32,829	-
	현대엔지니어링	7	-	1	167	8,584	-	-	-
	현대제철	3	-	1	181	-	-	-	-
	기타	3,782	567	7,628	2,615	6,826	3,866	1,799	300
합계		350,299	991	9,376	44,458	77,606	107,223	37,605	1,200

(주1) 대손충당금환입액 70백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 청산 완료되어 특수관계자에서 제외되었습니다.

(전기)

(단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	수익			비용			기타	
		카드 수익	임대료 수익	기타	카드 비용	판매관리비	기타 (주1)	유무형자산 취득 등	자산매각
최상위 지배기업	현대자동차	190,760	-	56	1,120	112	785	19	-
종속회사	블루월넷	48,325	-	1,780	23	5,259	24	-	-
	슈퍼시리즈제철차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	3,286	-	-
	슈퍼시리즈제팔차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	883	-	-
	슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	7,099	-	-
	슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	5,930	-	-
	슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	7,694	-	-
	슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	11,862	-	-
	슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	14,941	-	-
	슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	22,873	-	-
	슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	13,938	-	-
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	549	727	42,888	4,839	899	4,450	-
	기아(주)	77,928	-	643	391	-	140	-	-
	현대오토에버	3,114	-	-	322	47,420	801	48,825	-
	현대엔지니어링	8	-	-	165	11,056	1	-	-
	현대제철	3	-	2	102	-	-	-	-
	기타	2,635	330	5,819	1,520	7,920	2,705	-	-
합계		322,773	879	9,027	46,531	76,606	93,861	53,294	-

(주1) 대손상각비 20백만원이 포함되어있습니다.

(3) 특수관계자와의 채권·채무 내역

당기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(당기말)

(단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무			미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	유동화 금융부채	미지급금	기타(주3)	
최상위 지배기업	현대자동차	56,185	(39)	10	-	74,229	-	243,602
종속기업	블루월넷	-	(7)	529	-	35,529	-	1,888
	슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	-	-	-	349,971	-	94	-
	슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	-	-	-	370,353	-	63	-
	슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	-	-	-	349,927	-	183	-
	슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	-	-	-	550,041	-	124	-
	슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	-	-	-	526,349	-	113	-
	슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	-	-	-	533,176	-	116	-
	슈퍼시리즈제십칠차유동화전문유한회사	-	-	-	397,652	-	423	-
기타 특수 관계자	현대캐피탈	86,614	(68)	1,634	-	2,700	791	181,945
	기아주	18,758	(13)	-	-	17,201	-	51,242
	현대오토에버	7,330	(5)	-	-	11,303	13,770	38,670
	현대엔지니어링	5,358	(4)	-	-	1	-	14,642
	현대제철	5,069	(4)	-	-	1	-	24,931
	기타	55,817	(183)	1,297	-	4,899	525	198,965
합계		235,131	(323)	3,470	3,077,469	145,863	16,202	755,885

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 47,213백만원 포함되어 있으며, 당기 중 사용금액은 1,147,503백만원, 상환금액은 1,153,154백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 당기 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 7,149백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

특수관계 구분	회사명	채권			채무			미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	유동화 금융부채	미지급금	기타(주3)	
최상위 지배기업	현대자동차	62,232	(41)	10	-	73,291	5	237,601
종속기업	블루월넷	1,137	(70)	1,829	-	31,804	147	863
	슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	-	-	-	96,386	-	14	-
	슈퍼시리즈제심차유동화전문유한회사	-	-	-	429,981	-	72	-
	슈퍼시리즈제심일차유동화전문유한회사	-	-	-	349,911	-	94	-
	슈퍼시리즈제심이차유동화전문유한회사	-	-	-	370,052	-	126	-
	슈퍼시리즈제심삼차유동화전문유한회사	-	-	-	349,881	-	183	-
	슈퍼시리즈제심사차유동화전문유한회사	-	-	-	549,832	-	247	-
	슈퍼시리즈제심오차유동화전문유한회사	-	-	-	524,977	-	227	-
기타 특수 관계자	현대캐피탈	114,193	(84)	1,684	-	3,197	2,625	152,863
	기아주	26,556	(18)	-	-	20,884	-	43,444
	현대오토에버	6,599	(4)	-	-	15,423	21,335	39,401
	현대엔지니어링	7,730	(5)	-	-	3	-	12,270
	현대제철	7,345	(5)	-	-	9,068	-	22,655
	기타	60,063	(166)	1,343	-	2,905	386	173,188
합계		285,855	(393)	4,866	2,671,020	156,575	25,461	682,285

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 52,864백만원 포함되어 있으며, 전기 중 사용금액은 775,391백만원, 상환금액은 797,641백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 전기 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 6,679백만원입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

당기 및 전기의 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기	전 기
단기종업원급여	18,236	18,580
퇴직급여 등	2,865	3,697
기타장기종업원급여	19	21
합 계	21,120	22,298

(5) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

1) 카드자산에 포함된 주요 자금대여 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	기말 카드자산
최상위지배기업	현대자동차	62,232	(6,047)	56,185
종속기업	블루월넷	1,137	(1,137)	-
기타 특수관계자	현대캐피탈	114,193	(27,579)	86,614
	기아(주)	26,556	(7,798)	18,758
	현대오토에버	6,599	731	7,330
	현대엔지니어링	7,730	(2,372)	5,358
	현대제철	7,345	(2,276)	5,069
	기타	60,063	(4,246)	55,817
	소 계	222,486	(43,540)	178,946
합 계		285,855	(50,724)	235,131

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

(전기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	기말 카드자산
최상위지배기업	현대자동차	72,686	(10,454)	62,232
종속기업	블루월넷	794	343	1,137
기타 특수관계자	현대캐피탈	128,947	(14,754)	114,193
	기아(주)	23,485	3,071	26,556
	현대오토에버	9,590	(2,991)	6,599
	현대엔지니어링	4,766	2,964	7,730
	현대제철	7,377	(32)	7,345
	기타	40,265	19,798	60,063
	소 계	214,430	8,056	222,486
합 계		287,910	(2,055)	285,855

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

2) 주요 자금 차입 및 투자지분 거래 내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금차입거래		투자지분 거래	
	자금차입	자금상환	증가	감소
모던라이언주(주1)	-	-	400	-
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	-	96,400	-	-
슈퍼시리즈제심차유동화전문유한회사	-	430,000	-	-
슈퍼시리즈제심육차유동화전문유한회사	534,000	-	-	-
슈퍼시리즈제심철차유동화전문유한회사	400,000	-	-	-
합계	934,000	526,400	400	-

(주1) 당기 중 유상증자 후 전량 지분매각 하였습니다.

(전기)

(단위: 백만원)

특수관계자명	자금차입거래		투자지분 거래	
	자금차입	자금상환	증가	감소
블루월넷	-	-	20,000	-
슈퍼시리즈제철차유동화전문유한회사	-	400,000	-	-
슈퍼시리즈제팔차유동화전문유한회사	-	477,200	-	-
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	-	385,600	-	-
슈퍼시리즈제심오차유동화전문유한회사	529,600	-	-	-
합계	529,600	1,262,800	20,000	-

(6) 당기 및 전기에 특수관계자에 대해 지급 결의된 배당금은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당 기	전 기
지배기업 등	129,940	59,779

(7) 당기말 현재 회사가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증 내역은 없습니다.

36. 현금흐름표

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당기말	전기말
당좌예금	277	238
보통예금	327,019	330,072
기타현금및현금성자산	114,386	308,406
합 계	441,682	638,716

(2) 당기 및 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익	308,662	268,519
조정 :		
법인세비용	84,791	85,645
이자비용	716,606	568,171
대손상각비	604,319	423,947
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	6,592	558
당기손익-공정가치측정금융자산처분손실	-	41
퇴직급여	11,950	10,271
기타장기종업원급여	1,743	4
감가상각비	28,949	23,539
무형자산상각비	36,381	33,844
사용권자산상각비	13,196	17,300
외화환산손실	41,000	-
파생상품관련손실	674	1,791
유무형자산처분손실	4,258	953
무이자할부	3,105	14,245
충당부채전(환)입액	(9,752)	30,217
이자수익	(1,443,056)	(1,158,956)
배당금수익	(20)	(20)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(8,027)	(14,061)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(4,562)	(5,355)

구 분	당 기	전 기
파생상품관련이익	(41,641)	-
카드자산 현재가치할인차금상각	(14,080)	(50,667)
카드자산 이연부대손익상각	(44,756)	(39,172)
유무형자산처분이익	(12)	(880)
관계기업투자주식 처분이익	(400)	-
기타	945	(2,173)
소 계	(11,797)	(60,758)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동 :		
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(361,807)	(255,126)
카드자산의 증가	(2,449,093)	(513,923)
대출채권의 감소	11,417	8,002
미수금의 감소	184,055	160,974
기타자산의 감소(증가)	(50,964)	91,391
미지급금의 증가(감소)	(173,464)	363,202
예수금의 증가(감소)	(33,602)	33,706
미지급비용의 증가(감소)	12,674	(4,146)
기타부채의 증가	49,536	37,453
소 계	(2,811,248)	(78,467)
합 계	(2,514,383)	129,294

(3) 당기 및 전기의 현금흐름표에 포함되지 않는 주요 비현금 투자활동거래와 비현금 재무활동거래는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당 기	전 기
건설중인 자산의 유형자산 대체	6,528	27,644
유형자산 취득 미지급분	(679)	(122)
건설중인자산의 무형자산 대체	8,931	6,420
무형자산 취득 미지급분	(1,608)	(1,192)
현금흐름위험회피평가손익 관련 기타포괄손익의 변동	16,931	(39,159)

(4) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역

당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(당기)

(단위: 백만원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동			기말
			유동성대체	이자비용	대체	
단기차입금(주1)	1,782,532	(1,318,067)	2,505,519	393	(24,023)	2,946,354
장기차입금	4,171,771	1,200,369	(2,505,519)	2,086	80,004	2,948,711
단기사채(주2)	2,524,492	(2,431,484)	2,968,874	12,574	-	3,074,456
장기사채	8,359,481	5,538,175	(2,968,874)	3,592	41,000	10,973,374
리스부채	25,750	(11,943)	-	945	7,407	22,159
미지급배당금	-	(132,544)	-	-	132,544	-
합 계	16,864,026	2,844,506	-	19,590	236,932	19,965,054

(주1) 유동성장기차입금을 포함한 금액입니다.

(주2) 유동성사채를 포함한 금액입니다.

(전기)

(단위: 백만원)

구분	기초	현금흐름	비현금변동			기말
			유동성대체	이자비용	대체	
단기차입금(주1)	2,448,759	(1,999,467)	1,337,805	937	(5,503)	1,782,531
장기차입금	4,692,421	904,062	(1,337,805)	1,531	(88,438)	4,171,771
단기사채(주2)	3,939,310	(3,689,737)	2,259,084	15,835	-	2,524,492
장기사채	7,130,129	3,486,671	(2,259,084)	1,765	-	8,359,481
리스부채	250,955	(14,803)	-	3,997	(214,399)	25,750
미지급배당금	-	(60,977)	-	-	60,977	-
합 계	18,461,574	(1,374,251)	-	24,065	(247,363)	16,864,025

(주1) 유동성장기차입금을 포함한 금액입니다.

(주2) 유동성사채를 포함한 금액입니다.

37. 우발 및 약정사항

(1) 주요 약정사항

당기말 현재 회사는 KB국민은행 외 4개의 기관과 1,500억원의 일중당좌약정을 맺고 있으며, KB국민은행 외 19개 기관과 18,044억원의 일반대출 및 Credit Line등의 약정을 체결하고 있습니다. 또한 Credit Line 약정을 위해 회사 소유 여의도 1관 부동산을 우리은행에 담보로 제공하고 있으며, 근저당권 설정가액은 1,800억원 입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당기말 현재 계류중인 중요한 소송사건은 회사가 피고인 사건 35건(총금액 2,728백만원), 원고인 사건 61건(총금액 56,815백만원) 및 다수의 채무자를 상대로 하는 채권회수를 위한 소송이 있습니다. 회사는 동 사항이 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 손실보상준비금

회사는 신용카드의 부정사용으로 인한 책임이행 및 전자금융거래법상 사고발생에 대비하여 전자금융 거래준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

(4) 손해배상책임이행 보험

회사는 신용정보법 43조에 따른 손해배상책임의 이행을 위하여 보상한도 100억원의 보험에 가입하고 있습니다.

(5) 자산유동화관련 약정사항

회사는 자산유동화와 관련하여 유동화자산잔액이 신탁수익권의 일정률 이상이 되도록 유지하여야하는 바, 부족분에 대해서 추가양도를 실시하고 있습니다. 회사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 회사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다. 또한, 회사는 슈퍼시리즈제십이차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문회사가 발행한 유동화사채와 관련한 파생상품계약으로부터 지급이행에 대한 문제가 발생하는 경우 회사는 거래상대방에게 관련 손실을 배상할 책임이 있습니다.

(6) 차입부채 관련 약정사항

회사는 당기말 현재 일부 차입부채에 대해 채권자의 신용보강을 위하여 트리거(Trigger)조항을 포함한 약정을 맺고 있습니다. 회사가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 해당 차입부채에 대해 조기상환 등을 실시하거나, 채권자와의 계약이 정지 또는 해지 될 수 있습니다.

38. 부문정보

회사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당기 및 전기에 회사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익의 대부분은 카드사업에서 발생한 수익입니다.

(2) 당기와 전기에 회사가 인식한 외부고객으로부터의 수익의 대부분이 회사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당기와 전기에 회사의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일외부고객은 없습니다.

39. 재무제표의 승인

동 재무제표는 2025년 3월 4일자 이사회에서 발행 승인되었으며, 2025년 3월 28일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 현대카드 주식회사의 2024년 12월 31일자로 종료되는 보고기간의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조 제7항에 따라 첨부하는 것입니다.

첨부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 운영실태보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

현대카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2025년 3월 7일

우리는 첨부된 현대카드 주식회사의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 현대카드 주식회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다."라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회의 승인에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준'에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2024년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼정회계법인 대표이사 김교태

내부회계관리제도 운영실태 보고

현대카드주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

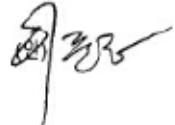
본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한, 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 '내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준'을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 직접 확인·검토하였습니다.

2025년 2월 6일

대 표 이 사 김 덕 환 (인) 

내부회계관리자 이 준 근 

운영실태보고서

외부감사 실시내용

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

1. 감사대상업무

회 사 명	현대카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2024년 01월 01일	부터	2024년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
				당기	전기	당기	전기	당기	전기						
투입 인원수		4	3	1	1	7	11	6	3	14	16	-	-	32	34
투입 시간	분·반기검토	16	38	140	159	2,086	2,767	945	514	-	-	-	-	3,187	3,478
	감사	41	64	322	325	4,447	5,434	2,300	1,032	1,270	1,280	-	-	8,380	8,135
	합계	57	102	462	484	6,533	8,201	3,245	1,546	1,270	1,280	-	-	11,567	11,613

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2024.06.24 ~ 2024.09.27			40	일		
	주요내용	감사경험, 회사 및 산업에 대한 전반적 이해를 바탕으로 유의적인 감사위험 요인 파악 / 기말 감사 업무수행계획 수립						
현장감사 주요내용	수행시기			투입인원			주요 감사업무 수행내용	
				상주		비상주		
	2024.11.11 ~ 2024.12.27	35	일	9	명	19	명	내부통제 이해 및 평가
	2025.01.06 ~ 2025.03.06	44	일	9	명	19	명	중요 계정잔액 및 공시내용에 대해 질문, 분석적 절차, 표본점검 (문서검증, 재계산 등)
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	-				-	일	
	실사(입회)장소	-						
	실사(입회)대상	-						
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2025.01.02				1	일	
	실사(입회)장소	회사 본사						
	실사(입회)대상	회사 보유 유가증권, 회원권 확인						

외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	4	회			
	수행시기	2024.06.19, 2024.09.10, 2024.12.11, 2025.03.04				
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-				
	수행시기	-				일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024년 06월 19일	회사측 : 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 1분기 검토결과 및 감사계획보고 (감사팀 구성, 감사투입시간과 보수, 경영진 및 감사인의 책임, 감사인의 독립성 등)
2	2024년 09월 10일	회사측 : 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 2분기 검토결과보고
3	2024년 12월 11일	회사측 : 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 3분기 검토결과보고
4	2025년 03월 04일	회사측 : 감사위원회, 감사실장 등 5인 감사인측: 업무수행이사 외 2인	대면회의	2024년 기말 감사결과보고 (감사에서 유의적 발견사항, 내부통제 검토결과, 감사인의 독립성 등)

Hyundai Card