

2008년 비씨카드주식회사 현황

이 자료는 「여신전문금융업감독규정」
제 23 조에 의하여 작성되었습니다.



목 차

I. 일 반 현 황	1
1. 회사현황	1
2. 경영방침	1
3. 연혁 · 추이	2
4. 조직도	5
5. 인원	6
6. 대주주	6
7. 출자회사	6
8. 배당	7
II. 경 영 실 적	8
1. 취급 업무별 영업실적	8
2. 부문별 영업실적	9
III. 재 무 현 황	10
1. 요약재무제표	10
2. 자금조달 및 운용	11
3. 자산 · 부채 만기구조	12
4. 유가증권 투자현황	13
5. 대손충당금적립	13
6. 부실 및 무수익여신	14
7. 지급보증 및 기타	14
IV. 경 영 지 표	15

V. 리스크 관리	16
1. 개요	16
2. 리스크 종류 등	17
VI. 기타 경영현황	19
1. 내부 통제 현황	19
2. 기관경고 및 임원 문책사항	20
VII. 재무제표	21
1. 감사보고서	21
2. 대차대조표	22
3. 손익계산서	25
4. 이익잉여금처분계산서	27
5. 현금흐름표	28
6. 주석사항	30
7. 연결재무제표감사보고서	32
8. 연결대차대조표	32
9. 연결손익계산서	33
10. 연결자본변동표	33
11. 연결현금흐름표	33
12. 연결재무제표 주석사항	33
VIII. 기 타	34
1. 임원 현황	34
2. 영업점	35
3. 주요 용어해설	36

I. 일반 현황

1. 회사현황

회사명	한글	비씨카드 주식회사	대표자	장 형 덕
	영문	BC Card CO.,LTD.		
본점소재지(주소)		서울특별시 서초구 서초3동 1587		
수권자본금		800억원	납입자본금	440억원
회사설립일		1982. 4. 7	상장일	
영위업무		신용카드업 (1987. 11. 28)		

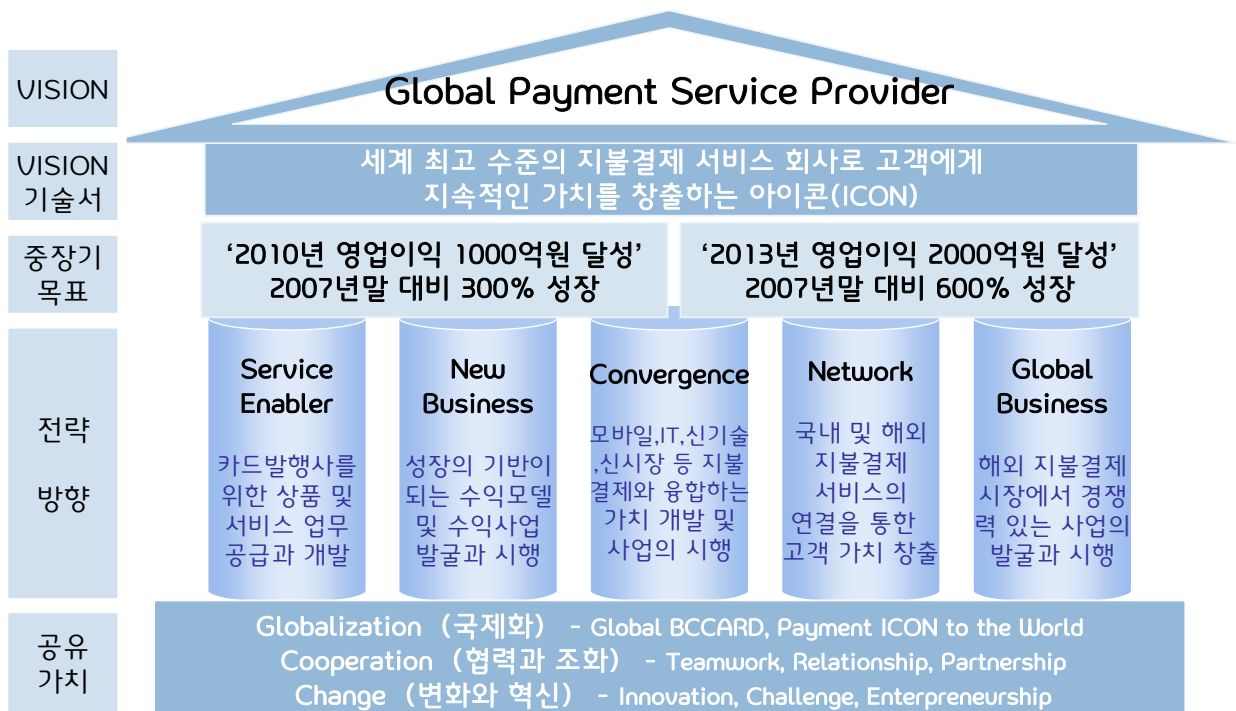
주) 2009.3월말 현재 기준

2. 경영 방침

- 최근 카드사업 환경변화에 적극적으로 대응하고 고객사의 카드사업을 효과적으로 지원함으로써 미래의 생존기반을 구축하기 위한 비전을 수립하여 추진하고 있습니다.

I. 중장기 전략 체계

우리는 2013년 2,000억원의 영업이익을 실현하는 기업으로 성장할 것이며, 이를 위해, 아래와 같은 중장기 전략 체계를 전 임직원이 적극 실천해 나갈 것입니다.



3. 연혁 ·추이

1982	4. 7	은행신용카드협회 설립 (출자금 5억원)
	6. 7	은행신용카드 업무 개시 (조흥, 상업, 제일, 한일, 서울신탁은행)
	9. 1	마스터카드 인터내셔널 회원사 가입
1983	4. 1	일본 JCB와 업무제휴, 비씨마스터카드 발행
1983	9. 7	(주)비씨카드 설립 (자본금 15억원)
1984	6. 1	3개 특수은행 은행신용카드업무 개시 (농협중앙회, 중소기업, 주택)
1985	6. 1	4개 지방은행 은행신용카드업무 개시 (대구, 부산, 경기, 경남)
1986	8. 1	충청은행 은행신용카드업무 개시
1987	9.18	비씨카드(주)로 상호변경
	10.16	자본금 35억원 유상증자 (자본금 50억원)
	10.22	회원 100만 돌파
	11.28	신용카드업법에 의한 재무부 영업인가 취득
1988	2.29	자본금 5억원 무상증자 (자본금 55억원)
	4. 1	자본금 145억원 유상증자 (자본금 200억원)
	5. 2	사옥확장이전 (서울 중구 장교동 1번지 현암빌딩)
	12.20	부산사무소 개점
1989	1.30	일반여행업 교통부 등록
	3. 6	보험대리업 보험감독원 허가
	10.26	대구사무소(10/26), 광주사무소(10/27), 대전사무소(12/13) 개점
1990	2.28	회원 500만 돌파
	10.17	강남사무소 개점
1991	8. 1	비씨VISA카드 발행
	11. 4	자본금 200억원 유상증자 (자본금 400억원)
	11.13	인천사무소 개점
	11.15	마산사무소 개점
1992	2. 1	본사 사옥취득 이전 (서울 서초구 서초동 1587번지)
	4. 1	자본금 40억원 무상증자 (자본금 440억원)
1993	3. 8	사단법인 신용카드업협회 설립
	9.15	비씨JCB카드, JCB비씨카드 발행
1994	1. 1	7개 사무소 지점 승격(강남, 부산, 대구, 광주, 대전, 인천, 마산)
	4.~5.	제주출장소(4.9), 울산, 구미출장소(4.12), 전주출장소(4.26), 강릉출장소(4.28), 수원출장소(5.3), 청주출장소(5.4) 개점, 주재원신설(안산, 5.17)

	9. 1	카드론 서비스 실시
1994	9. 3 10.17 12.10	경주출장소 개점 비씨선불카드 발행 회원카드수 1,000만매 돌파
1995	5. 2 5.~6.	주재원 신설 (의정부, 군산, 원주, 진주) 성남출장소(5.6), 안양출장소(5.16), 부천출장소(6.13), 포항출장소(7.6) 개점
1995	9.14	5개 출장소 지점승격 (수원, 청주, 울산, 포항, 전주)
1996	1.15 3. 1	7개 출장소 지점승격 (성남, 안양, 부천, 춘천, 강릉, 구미, 제주) 비씨카드 TOP포인트 서비스 실시
1997	2.18 3. 5 11.10	은행간 복수카드 발급 중앙지점 개점 비씨카드 신시스템 OPEN
1998	4. 3 8. 1 10. 7 11.16	분실 및 도난 조기 경보시스템 시행 바로카드 발급업무 시행 하나은행 비씨카드 발급 한미은행 비씨카드 발급
1999	7.20 9. 6 9.27 11.22	가맹점 100만 업소 돌파 가맹점 공동이용제 실시 비씨플러스카드(check card) 발행 비씨 TOP카드 발행
2000	3.15 7. 3 8.31	회전결제제도 시행 구매전용카드시스템 오픈 회원 1,500만명 돌파
2001	1.15 2.23 2.28 5.31 11. 5	회원은행별 개별마케팅 및 독자카드발급 개시 우수회원 차별화 서비스 프로그램 "비씨ABC서비스" 실시 가맹점 150만 업소 돌파 회원 2,000만명 돌파 연간 신용카드이용실적 100조원 돌파
2002	5.22 7. 1 11.21	개인 정보보호 e-Privacy 마크 취득 부산 동래지점 개점 한겨레 주관 브랜드자산평가 3년연속 ‘으뜸상표’ 획득
2003	3. 6 5.13 5.16 9. 6 10. 1	한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 5년연속 1위선정 업계 최초 g-CRM 구축 비씨카드 VISION 2008 선포 금감원 민원평가지수 3회 연속 1위 선정 모든 전자상거래에 인터넷 안전결제(ISP) 전면시행

	12. 9	국가고객만족도(NCSI)평가 3년 연속 1위 선정
2004	2.23 3.18 5. 6 6.17 9. 1 9.20 11. 2	한국일보주관 대한민국 파워브랜드 어워즈 브랜드경영 대상 수상 한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 6년연속 1위선정 마스타카드 주관 Marketing Award 수상 비씨카드 전산재해복구센터 구축 대한민국 e금융상 여신부문 재경부장관상 수상 중국 은련과 신용카드 업무 제휴 조인식 한국생산성본부 주관 국가브랜드경쟁지수 신용카드부문 1위
2005	1. 5 3.24 3.29 6.13 6.15 9.14 11.4	다산금융상 여신금융부문 기관표창 한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 7년연속 1위선정 정 병 태 대표이사 사장 취임 IC카드팀 신설 중국 은련 네트워크에서의 비씨카드 사용 계약 체결 금융감독원 민원평가지수 7회 연속 1위 선정 대한민국 서비스브랜드대상 금융부문 1위 수상
2006	3. 4 3.30 4.20 5. 1 5.25 6. 7 7.20 9.21 10.24 11.21 11.22 11.28	한국능률협회컨설팅주관 한국브랜드파워(K-BPI) 8년연속 1위선정 금융감독원 민원평가지수 8회 연속 1위 선정 국내전용 비씨카드, 중국 은련 CD/ATM 현금서비스 인출서비스 개시 포인트 복권제도 "TOP포인트 로또 2006"시행 비씨카드 3,000만번째 카드회원 탄생 비씨대한민국카드 발급 제6회 대한민국 e-금융상 수상 금융감독원 민원평가지수 9회 연속 1위 선정 생산성본부 주관 국가브랜드경쟁력지수(NBCI)3년 연속 1위 능률협회 주관 고객만족경영대상 콜센터 품질인증 AA등급 획득 홈페이지 웹서비스 국제보안표준규격 ISO27001 인증 획득 국내 1호 이동식 푸드마켓용 빨간밥차 1기 기증
2007	3.16 3.23 4.17 5.29 6.15 9. 4 10.15 10.22 11.20	한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 9년 연속 신용카드부문 1위 금융감독원 민원평가지수 10회 연속 1등급 선정 대한민국 브랜드스타 지수평가 5년 연속 신용카드부문 1위 일본능률협회 주관 글로벌고객만족도(GCSI) 2년 연속 1위 제1회 비씨카드클래식 여자 KLPGA 대회 개최 한국생산성본부 주관 국가브랜드 경쟁력지수(NBCI) 4년 연속 1위 2007년 환경 경영품질대상 6시그마부문 최우수상 수상 중국은련카드사와 신용카드 발급계약 체결 2007년 환경사회공헌기업대상 소외계층지원 부문 대상 수상
2008	2. 4 3. 5	중국 UNIONPAY 사와 국내최초 제휴카드 중국통카드 발급 한국산업의 브랜드파워(K-BPI) 10년 연속 신용카드부문 1위

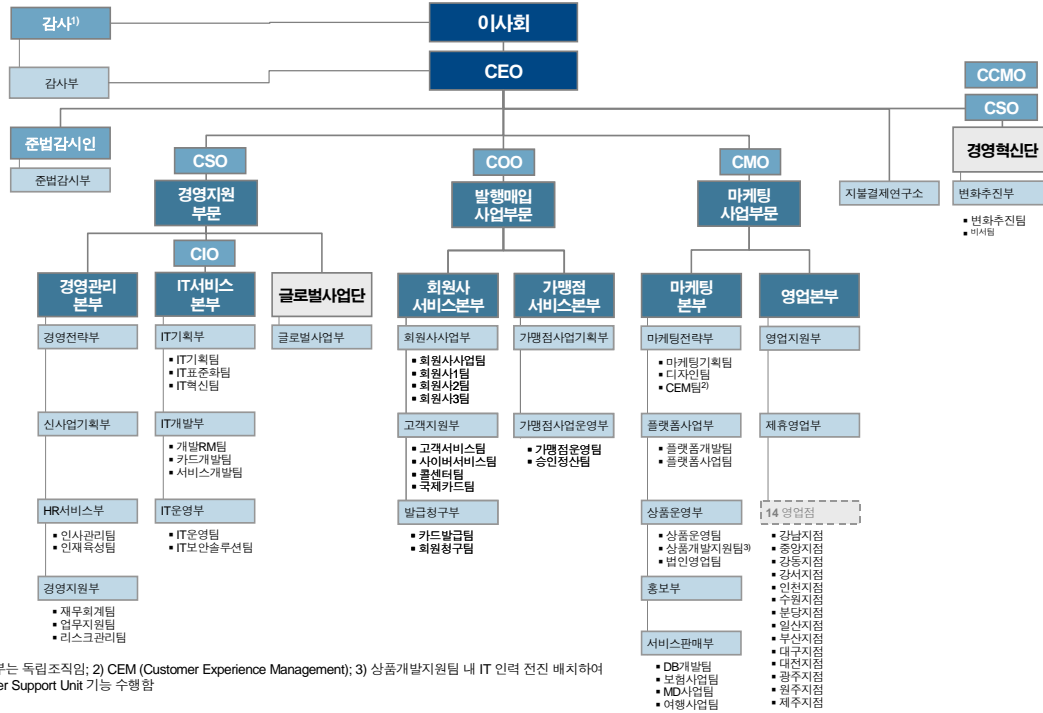
2008	3.27	장형덕 신임 대표이사 사장 취임
	4.10	'2008 한경마케팅 대상, 글로벌 프론티어 마케팅부문 대상 수상
	4.14	대한민국 브랜드스타 지수평가 6년 연속 신용카드부문 1위
	4.22	금융감독원 민원평가지수 6년 연속 1등급 획득
	5.13	신용보호서비스 '크레딧-세이프(Credit-Safe)' 서비스 개시
	5.21	NHN과 전략적 업무 제휴 계약 체결
	6.11	전국 농산물 공영도매시장 비씨카드 수납 협약식 개최
	6.13	제2회 비씨카드 클래식 KLPGA 대회 개최
	7. 3	장형덕 대표이사 기자간담회 개최
	7. 7	카드업계 최초 '노사협력 공동선언식' 개최
	7. 9	'2008 대한민국 애프터서비스 만족지수(KASSI) 1위 선정
	7.10	'우수 자원봉사기업' 서초구청장상 수상
	7.28	라이나생명과의 전략적 업무제휴 협약식 개최
	8. 6	중국은련 기프트카드 '중국통 기프트카드' 발급
	9. 5	'2008 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 신용카드부문 대상
	9. 8	한국생산성본부 주관 국가브랜드 경쟁력지수(NBCI) 5년 연속 1위
	9.18	전국 상인연합회와 재래시장 카드 수납 협약식 개최
	10.13	비씨 오일플러스카드 발급
	11. 4	국내 최초 대리운전 결제전용 선불카드 지브로카드 발급
	12.17	국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 1위 선정

4. 조직도

'09년 실행 조직도

Global Payment Service Provider

2009년 조직 구성(案): 3부문 6본부 2단, 1소 23부, 39팀 14영업점



주) 2009.3월 현재 기준

5. 인원

(단위 : 명)

구 분		임 원		일반직원				사무직 등	합계	직원외 인원	총계
		상근	비상근	G1	G2	G3	G4				
국 내		4	9	52	123	181	194	262	825	250	1,075
해 외	지점										
	현지법인				1	2					
	사무소								3		3
	소계				1	2			3		3
합 계		4	9	52	124	183	194	262	828	250	1,078

주) 1. 집행임원은 G1에, 계약직원은 사무직 등에 포함

2. 직원외 인원은 촉탁, 파트타이머 등 임. (기준일:2008.12.31 기준)

6. 대주주

(단위 : 억원, %)

주 주 명	금 액	지분율(%)
우 리 은 행	121.7	27.65
하 나 은 행	74.1	16.83
신 한 카 드	65.3	14.85
SC 제 일 은 행	65.3	14.85
기 타 주 주	113.6	25.82
합 계	440.0	100.0

7. 출자회사

구분	회사명	소재지	주요업무	설립일	자본금	소유 주식수	소유 비율
비연결 출자사	(주)에이치엔 씨네트웍	서울	인력 및 각종 업무제공 용역	07. 3.22	10억	200,000주	100 %
	한국 버추얼 페이먼트(주)	서울	사이버카드 발행	00. 5.27	37억	376,993주	50.90%
	한국신용 카드결제(주)	서울	VAN 업무	99. 4.29	43억	171,914주	19.99%
	한 국 스마트카드	서울	서울시 신교통카드	04. 1.27	492억	325,650주	3.77%
	KT프리텔	서울	이동통신	01.1.24	5조5천억	120,386	0.06%
	유포스트	서울	우편물 발송대행	2000.3	79억	125,984	0.79%

8. 배 당

구 분	2008년도	2007년도
배 당 율	우리사주조합 30% 주주 30%	우리사주조합 10% 주주 10%
주 당 배 당 액	우리사주조합 1,000원 주주 1,000원	우리사주조합 1,000원 주주 1,000원
주 당 당 기 순 이 익	26,827원	21,534원
배 당 성 향	11.2%	4.64%

II. 경영 실적

1. 취급업무별 영업실적

(단위 : 억원, %)

업 종 별		2008년도		2007년도	
		금 액	구성비	금 액	구성비
카드	일시불	614,367	57.27	521,739	55.78
	할 부	188,148	17.54	157,460	16.83
	현금서비스	270,149	25.18	256,022	27.37
	카드론	1	0.01	2	0.02
	소계	1,072,664	100	935,223	100
리스	금융	-	-	-	-
	운용	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
할부금융		-	-	-	-
신기술	투자	-	-	-	-
	융자	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-
팩토링		-	-	-	-
대출금		-	-	-	-
기타부수업무		-	-	-	-
합 계		1,072,664	100	935,223	100

- 주) 1. 카드론(비씨자체 실적)을 제외한 카드이용실적은 회원사 수치를 포함한
금액임(구매카드 실적 제외)
2. 기타부수업무 : 여전법시행규칙 제15조 중 8호 내지 11호의 업무

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용현황

(단위 : 억원, %)

구 분			2008년도		2007년도	
			금 액	구성비	금 액	구성비
국내회원	일 반	국내	600,504	55.88	509,895	54.41
		국외	13,863	1.29	11,844	1.26
	할 부	국내	188,148	17.51	157,460	16.8
		국외	-	-	-	-
	현 금	국내	267,222	24.86	253,790	27.08
		국외	2,927	0.26	2,232	0.24
해외회원	일 반		853	0.1	680	0.1
	할 부		0	-	-	-
	현 금		988	0.1	1,180	0.2
합 계	일 반	국내	601,357		510,575	
		국외	13,863		11,844	
	할 부	국내	188,148		157,460	
		국외	-		-	
	현 금	국내	268,210		254,970	
		국외	2,927		2,232	

2) 리스현황

- 해당사항 없음

3) 할부현황

- 해당사항 없음

4) 신기술 금융 현황

- 해당사항 없음

III. 재무상황

1. 요약 재무제표

1) 대차대조표

(단위 : 억원, %)

구 분		2008년도		2007년도	
					구성비
자 산	현금 및 예치금	3,829	21.2	587	3.43
	유가증권	2,132	11.8	1,997	11.68
	대출채권	2	0.2	1,257	7.35
	카드자산	8,633	47.7	10,231	59.85
	유형자산	1,198	6.1	921	5.39
	무형자산	142	0.9	92	0.54
	기타자산	2,174	12.1	2,010	11.76
	자 산 총 계	18,110	100	17,095	100
부 채	차입부채	-		-	-
	기타부채	13,122	100	13,891	100
	부 채 총 계	13,122	100	13,891	100
자 본	자 본 총 계	4,987		3,204	
부채 및 자본총계		18,110		17,095	

2) 손익계산서

(단위 : 억원, %)

구 분		2008년도		2007년도	
			구성비		구성비
총 수 익		30,481	100.00	26,744	100.00
총 비 용		28,792	94.45	25,407	95.00
세전이익		1,689	5.54	1,337	5.00
법인세 등		509	1.66	390	1.46
당기순이익		1,180	3.85	947	3.54

2. 자금조달 및 운용

(단위 : 억원)

자 산	금 액			부채및자본	금 액		
	2008년	2007년	증 감		2008년	2007년	증 감
현금및예치금				차입부채		0	0
1. 현금성자산	779	366	413				
2. 예치금	3,051	230	2,821				
유가증권				기타부채	13,123	13,891	-768
1. 단기매매증권	159	474	-315				
2. 매도가능증권	1,914	1,492	422				
3. 지분법증권	59	32	27				
대출채권							
1. 콜론	-	625	-625				
2. 카드로	1	2	-1				
3. 일반대출	3	12	-9				
카드자산				자본금	440	440	0
1. 카드대금	850	815	35	기타포괄손익	949	302	647
2. 매입대금	7,782	9,416	-1,634	이익잉여금	3,598	2,462	1,136
유형자산	1,198	921	277				
무형자산	142	92	50				
기타자산	2,174	2,010	164				
자산총계	18,112	16,487	1,625	부채및자본총계	18,110	17,095	1,015

3. 자산부채 만기구조 현황

(단위 : 억원)

구 분					7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	1년 초과	합계	
자산	원화 자산	유동자산			564	3,822	3,822	3,822	3,822	0	3,822	
		유가증권			0	0	0	159	159	1,973	2,132	
		카드자산			7,941	8,759	8,759	8,797	8,807	0	8,807	
		할부금융자산			0	0	0	0	0	0	0	
		리스자산			0	0	0	0	0	0	0	
		신기술금융자산			0	0	0	0	0	0	0	
		여신성 금융자산	콜론		0	0	0	0	0	0	0	0
			할인어음		0	0	0	0	0	0	0	0
			팩토링		0	0	0	0	0	0	0	0
			대 여 금	가계대출금	0	0	1	1	3	1	4	
				기타대출금	0	0	0	0	0	0	0	0
				소계	0	0	1	1	3	1	4	
			기타		0	0	0	0	0	0	0	0
			소계		0	0	1	1	3	1	4	4
기타원화자산			0	1,549	1,549	1,549	1,549	1,810	3,359			
원화자산총계			8,505	14,130	14,130	14,328	14,339	3,784	18,124			
외화자산총계			7	181	181	181	181	0	181			
자산총계			8,513	14,311	14,312	14,509	14,521	3,784	18,305			
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기 차입금	일반차입금		0	0	0	0	0	0	0	0
			어음차입금		0	0	0	0	0	0	0	0
			관계회사차입금		0	0	0	0	0	0	0	0
			기타		0	0	0	0	0	0	0	0
			소계		0	0	0	0	0	0	0	0
		콜머니			0	0	0	0	0	0	0	0
		장기차입금			0	0	0	0	0	0	0	0
		사채			0	0	0	0	0	0	0	0
		기타 원화부채			0	12,582	12,582	12,582	12,582	379	12,962	
		부채소계(원화)			0	12,582	12,582	12,582	12,582	379	12,962	
		자기자본			0	0	0	0	0	4,968	4,968	
		제충당금			0	0	0	0	0	194	194	
		원화부채 및 자본			0	12,582	12,582	12,582	12,582	5,542	18,124	
		외화부채 및 자본			0	181	181	181	181	0	181	
		부채 및 자본 총계			0	12,763	12,763	12,763	12,763	5,542	18,305	
자산과 부채 및 자본 만기불일치(원화분)				8,505	1,548	1,548	1,746	1,757	-1,757	0		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화및 외화)				8,513	1,584	1,584	1,746	1,757	-1,757	0		

4. 유가증권 투자현황

(단위 : 억원)

구 분		2008년도			2007년도		
		장부가	시가	평가손익	장부가	시가	평가손익
원화	주 식						
	사 채						
	국공채						
	지방채						
	기 타	200	159	△41	480	474	△6
외화증권							

- 주) 1. 기타는 수익증권
2. 투자자산에 속하는 유가증권은 제외

5. 대손충당금 적립

(단위 : 억원)

구 분		2008년도	2007년도
대손충당금		194	138
	일반	194	138
	특별		
기중 대손상각액		21	19
	일반	21	19
	특별		

6. 부실 및 무수익여신

1) 부실 및 무수익여신

(단위 : 억원)

구 분	2008년도	2007년도	변동요인
총 여 신	4	16	
부실여신	1	0.77	
무수익여신	1	0.77	

- 주) 1. 부실여신은 회수의문과 추정손실의 합계액
2. 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

2) 부실 및 무수익여신 업체 현황

- 해당사항 없음

3) 신규발생 법정관리업체 현황

- 해당사항 없음

7. 지급보증 및 기타 현황

- 해당사항 없음

IV. 경영 지표

(단위 : %)

구 분		2008년도	2007년도
자본적정성	조정 자기 자본 비율	29.40	19.67
	단순 자기 자본 비율	27.43	18.74
건전성	손실 위험도가 중부실채권 비율	0.17	0.12
	자기계열여신 비율	-	-
	고정이하채권 비율	0.18	0.12
	연체채권 비율	0.23	0.18
수익성	총자산순이익율	11.05	8.30
	총자산경비율	12.24	15.13
	수지비율	95.74	98.59
유동성	유동성자산비율	112.30	108.78
	업무용고정자산비율	20.22	12.54
생산성	직원1인당 경상이익	211백만원	171백만원
	직원1인당 여신액	0.5백만원	2백만원
기타지표	대손충당금비율	115.76	107.63

V. 리스크 관리

1. 개 요

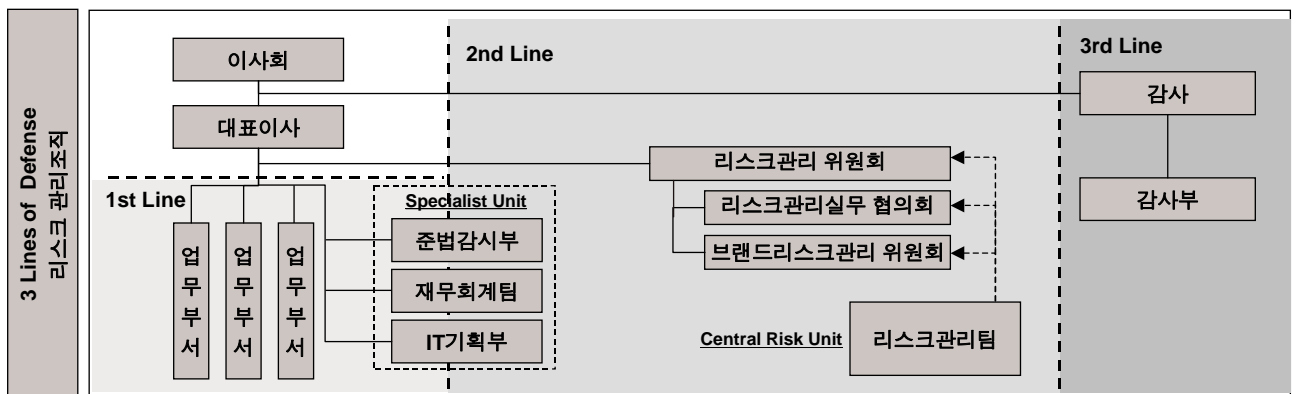
불확실한 금융환경 하에서 당사의 자산 건전성과 안정성을 확보하기 위하여, 당사는 신용카드업 리스크관리 모범기준에 의거 다음과 같이 리스크 관리체계를 구축하여 운영하고 있음

1) 리스크관리 조직 (2009.3.13. 현재)

가. 리스크관리팀 신설 : 1999.10.30

나. 리스크관리위원회 위상 격상 : 2009.3.13

- 리스크정책위원회 → 리스크관리위원회로 변경 및 격상
- 보좌기구로 리스크실무협의회 신설



2) 리스크관리 조직의 역할

가. 리스크관리팀의 담당업무

- 전사 리스크 관리 및 경감활동
- 리스크관리위원회 및 리스크관리실무협의회 운영/관리
- 리스크관리 현황 대외공시

나. 리스크관리위원회의 역할

가) 구 성

- 위원장 : 경영지원부문장
- 위 원 : 대표이사를 제외한 상근이사 및 집행임원

- 간 사 : 경영지원부장

나) 심의 사항

- 리스크관리 기본 정책 및 전략 수립에 관한 사항
- 리스크의 감시, 측정, 분석, 평가, 정책의 전파 및 준수여부의 감독 수행에 관한 사항
- 부담 가능한 리스크 수준의 판단 및 설정에 관한 사항
- 전사적 한도설정과 적정성 검토에 관한 사항
- 부서별 리스크 한도의 설정에 관한 사항
- 개별상품 및 행사에 대한 분석과 평가의 기준 설정에 관한 사항
- 리스크관리시스템 및 주요 평가모형의 신규, 주요 변경·개선에 관한 사항
- 기타 사장이 필요하다고 인정하는 사항

2. 개별리스크 관리

1) 리스크 유형

① 신용리스크

(1) 개념

- 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험

(2) 관리방법

가. 측정

- 신용리스크의 산정기준은 기본적으로 바젤 II 표준방법에 의거함. 따라서 신용리스크 측정대상자산을 선정한 후 차주의 특성을 구분하여 위험가중치(RW)를 부여하여 위험가중자산(RWA)을 산출하고 최소위험자본을 산출함
- 신용위험량 산출은 기업과 소매익스포저로 구분하며, 기업은 예적금, 유가증권, 기타자산 등의 신용위험량을 차주 속성을 고려한 위험가중치를 적용하여 산출함. 소매는 카드자산(신용카

드대급금), 대출채권, 그리고 기타자산에 대해 위험가중치 75%를 부여하여 산출함

나. 신용카드

- 개인의 신용평가 방법
 - 신용정보 집중기관의 개인신용정보 활용
 - 카드사용금액 및 대출금 연체여부 반영
 - 불량정보 및 사고코드 반영
 - 다중채무여부 반영
 - ASS, BSS 에 의한 개인신용평점의 활용

다. 카드로

- 신규 취급은 중지되었으며, 기 대출에 대한 관리만 진행하고 있음

② 시장리스크

(1) 개념 : 금리, 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성

(2) 관리방법

가. 측정

- 시장리스크의 산정기준은 기본적으로 바젤 II 표준방법에 의거함. 따라서 시장리스크 측정대상자산은 단기매매자산에 대해 금리포지션과 주식포지션 위험으로 구분하여 산출함
- 금리포지션 리스크는 금리 및 가격변동에 의해서 노출되는 위험으로 개별위험과 일반위험으로 구분하여 산출함
- 주식포지션 리스크는 유동성 및 분산도와 가격변동 위험을 고려하여 개별위험과 일반위험으로 구분하여 산출함

나. 환위험관리

- 환리스크는 일일 현물매도/매입을 통해 발생한 환거래를 통한 순포지션을 이용하여 산출함으로써 환위험을 최소화 하고 있음

③ 금리리스크

(1) 개념 : 금리가 회사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 가능성을 말함

(2) 관리방법

- 당사의 자본구조를 볼 때 금리리스크를 측정하는 데 필요한 부채가 없으므로 금리리스크는 측정하지 않음

④ 유동성리스크

(1) 개념

- 자산, 부채간 자금기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여 비정상적인 자산의 처분 및 고금리 조달 등 예상치 못한 손실이 발생하거나 지급불능 상태가 되는 위험

(2) 관리방법

- 당사의 유동성리스크는 여전법에 의거하여 금감원에서 규제하고 있는 유동성 비율에 의하여 관리하고 있음

⑤ 운영리스크

(1) 개념

- 부적절하거나 잘못된 업무프로세스, 인력, 시스템 또는 외부사건으로 인한 손실가능성을 말하며, 법규리스크를 포함한다

(2) 관리 Framework

관리 Framework		주요 내용
R C S A	RSA (리스크자가진단)	<ul style="list-style-type: none"> • 리스크 식별 및 평가의 Guideline 수립 • 전 부서의 잠재적 리스크 도출 및 리스크 익스포저 평가
	CSA (통제자가점검)	<ul style="list-style-type: none"> • 통제절차 수립 및 자가통제활동 수행 • 관리대상 리스크에 대한 점검활동수행 및 평가
	KRI (핵심리스크지표)	<ul style="list-style-type: none"> • 주요 리스크 모니터링 지표 선정 및 한도 설정 • 지표 추이 관측을 통한 조기경보 기능
	Loss (손실사건관리)	<ul style="list-style-type: none"> • 과거 손실사건 발생 및 처리 내역의 데이터화 • 사건의 발생원인 및 통제취약점 분석
	Action Plan (대응방안)	<ul style="list-style-type: none"> • 부서별 대응방안 수립 및 실행모니터링 수행
	측정	<ul style="list-style-type: none"> • 신BIS 기준 기초지표법에 의한 운영리스크량 산출

VI. 기타 경영현황

1. 내부통제 현황

1) 감사의 기능과 역할

- 가. 관계 법령 및 내규 등 제 규정을 기준으로 제반업무의 적정 처리여부 조사를 통한 업무개선 및 미비점을 보완하고, 부정 또는 과실로 인한 피해를 사전에 방지하고 시정함으로써 업무의 원활한 운영을 도모할 목적으로,
- 나. 연간감사계획서에 의해 정기적으로 실시하는 일반감사를 비롯하여 외부 감독기관의 지시 또는 대표이사의 별도 의뢰 시 특별히 실시하는 특별 감사와 또한 일상적으로 임원 전결서류에 대해 최종결재권자의 결재에 앞서 내용을 검토하는 일상감사 등의 방법으로 감사를 수행하고 있음

2) 감사부서 감사방침 및 감사빈도

- 가. 각종 업무제도의 개선 및 비용 낭비요소 제거 등을 통한 업무효율성을 제고하고, 직원에 의한 부정 또는 과실 등 사고발생에 대한 사전 예방 활동을 강화하며 나아가 업무처리의 신속정확성 및 서비스 질 향상을 통한 대고객서비스 제고 등에 역점을 두고,
- 나. 업무성적 평가결과 및 업무상 사고발생 부점 또는 기타 사고개연성 및 신규 업무 등을 대상으로 통상 2년에 1회 전 부점에 대해 일반감사를 실시하고, 또한 별도의 특별감사를 관련 정보 및 사장의 특명 등 감사가 필요하다고 판단될 때 수행하고 있으며, 그리고 기타 바로카드,카드론 채권 등에 대한 대손상각 조사확인 등의 업무를 수행하고 있음.
- 다. 2008년도 한해동안 27개 부점(본사 17, 영업점 10)을 대상으로 정기적인 일반감사를 실시하였고, 2008년 중 매월 12차에 걸쳐 대손상각 대상 채권에 대한 조사확인 작업을 실시한 바 있음.
- 라. 일반감사와 대손상각심사 실시 결과에 따라 감사경고 6건,업무개선 명령 26건, 시정요구 25건, 주의1건 등의 처분을 요구하였음.

3) 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 가. 이사회는 효율적인 내부통제를 위한 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침을 정함
- 나. 사장은 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제정책을 수립 시행 함
- 다. 준법감시인은 준법감시업무를 수행하고, 내부통제제도의 운영실태에 대한 감시, 점검, 조사 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선 · 시정요구 등 내부통제체제를 총괄함
- 라. 임직원은 그 직무를 수행함에 있어 자신의 역할을 이해하고 금융관련 법규는 물론 임직원윤리강령 및 내부통제규정 등 관련 기준을 충실히 이행하여야 함

4) 준법감시인의 역할 및 기능

- 가. 법령을 준수하고 재산운용을 건전하게 하며 고객을 보호하기 위하여 임 · 직원이 그 직무를 수행함에 있어서 따라야 할 기본적인 절차와 기준(내부통제기능)을 정하고,
- 나. 내부통제기준의 준부 여부를 점검하고, 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하여 감사에게 보고하는 등의 업무를 수행하고 있음
- 다. 주요 직무는 내부통제 기준 및 감시규정의 제 · 개정 입안, 내부통제 제도 운영실태에 대한 모니터링 및 미비점 개선 시정 요구, 이사회 · 경영진 · 유관부서에 대한 지원 및 자문, 정기적 임직원 교육 실시, 감독당국 및 감사와의 협조 지원 등이 있음

2. 기관경고 및 임원문책 사항

- 해당사항 없음

Ⅶ. 재무제표

1. 감사보고서

본 감사인은 첨부된 비씨카드 주식회사의 2008년 12월 31일 현재의 대차대조표와 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는 것입니다. 비교표시된 2007년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표는 안진회계법인이 감사하였으며 이 감사인의 2007년 3월 13일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

본 감사인은 한국회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷바침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 비씨카드 주식회사의 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

2. 대차대조표

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

과목	제 26(당) 기		제 25(당) 기	
자산				
I. 현금및예치금		382,927,820,295		58,737,735,399
1. 현금 및 현금등가물	77,873,060,020			35,644,335,605
2. 예치금	305,054,760,275			23,093,399,794
II. 유가증권		213,170,247,384		199,685,251,149
1. 단기매매증권	15,860,585,130			47,372,098,960
2. 매도가능증권	191,418,531,851			149,158,411,786
3. 지분법적용투자주식	5,891,130,403			3,154,740,403
III. 대출채권		268,186,971		125,733,578,296
1. 콜론	-		125,000,000,000	
대손충당금	-		(-)625,000,000	124,375,000,000
2. 카드론	135,727,079		297,531,211	
대손충당금	(90,717,606)		(-)122,739,290	174,791,921
3. 일반대출	267,832,378		1,307,206,099	
대손충당금	(44,654,880)		(-)123,419,724	1,183,786,375
IV. 카드자산		863,286,049,831		1,023,088,742,424
1. 신용카드대급금(자사)	86,382,686,546		82,747,402,962	
대손충당금	(1,333,728,720)		(-)1,281,845,605	81,465,557,357
2. 신용카드매입대급	794,119,481,128		951,134,530,371	
대손충당금	(15,882,389,623)		(-)9,511,345,304	941,623,185,067
V. 유형자산		119,763,062,874		92,097,036,616
1. 토지	54,755,945,257			19,149,162,073
2. 건물	38,570,870,368		15,458,368,793	
감가상각누계액	(3,972,386,374)		(-)3,588,496,354	11,869,872,439
3. 구축물	2,458,858,009		417,620,009	
감가상각누계액	(386,930,513)		(-)345,875,324	71,744,685
4. 비품	131,980,853,046		118,014,938,678	

감가상각누계액	(103,644,146,919)		(-)98,763,849,167	19,251,089,511
5. 건설중인자산	-			41,755,167,908
VI. 무형자산		14,229,269,204		9,230,839,042
1. 산업재산권	71,894,550			56,580,564
2. 기타의 무형자산	14,157,374,654			9,174,258,478
VII. 기타자산		217,376,798,790		200,969,069,395
1. 미수금	145,493,719,197		150,428,170,442	
대손충당금	(1,619,817,442)		(-)2,110,197,931	148,317,972,511
2. 미수수익	2,733,326,804			243,730,722
3. 국제카드미수금	771,627,276			1,662,808,656
4. 국제카드대급금	16,618,183,453			7,626,827,280
5. 저장품	12,948,734,949			13,608,675,224
6. 이연법인세자산	-			-
7. 선급금	4,333,484,595			1,347,854,201
8. 선급비용	2,836,844,710			579,890,000
9. 선급법인세	-			-
10. 여행대급금	4,283,396,379			4,064,057,747
11. 종업원대여금	7,249,810,000		7,829,810,000	
대손충당금	(72,498,100)		(-)39,149,050	7,790,660,950
12. 보증금	19,068,374,684		15,726,592,104	
대손충당금	-		-	15,726,592,104
자산총계		1,811,021,434,849		1,709,542,252,321
부채				
I. 차입부채				
1. 사채				
사채 할인발행차금				
II. 기타부채		1,312,272,453,539		1,389,138,794,728
1. 미지급금	126,168,965,445			110,629,948,244
2. 신용카드미지급금	935,931,777,611			1,058,221,939,339
3. 국제카드미지급금	12,972,391,919			5,762,280,818
4. 국제카드예수금	5,161,153,978			3,602,221,498
5. 선수금	5,222,207,165			5,450,544,159
6. 예수금	181,250,043,108			142,548,232,634
7. 부가가치세예수금	283,930,257			332,685,309
8. 미지급비용	11,530,431,221			5,334,465,369

9. 수입보증금	375,693,514			233,832,042
10. 미지급법인세	6,814,060,403			43,808,149,996
11. 미지급배당금	-			527,060
12. 여행판매금	2,503,144,196			1,464,124,870
13. 통판판매금	254,813,442			175,088,119
14. 이연법인세부채	12,972,063,936			1,173,168,991
15. 퇴직급여충당금	23,369,625,779		20,032,307,957	
국민연금전환금	(177,375,020)		(-)188,581,920	
퇴직보험예치금	(15,198,063,368)		(-)12,952,807,979	6,890,918,058
16. 포인트충당부채	792,279,152			2,420,334,450
17. 기타 충당금	2,045,310,801			1,090,333,772
부채총계		1,312,272,453,539		1,389,138,794,728
자본				
I. 자본금		44,000,000,000		44,000,000,000
1. 보통주자본금	44,000,000,000			44,000,000,000
II. 이익잉여금		359,835,244,751		246,197,801,193
1. 이익준비금	22,000,000,000			22,000,000,000
2. 임의적립금	147,975,425,674			129,450,138,758
3. 처분전이익잉여금	189,859,819,077			94,747,662,435
(당기순이익: 당기 94,747,662,435원 전기 24,488,091,689원				
III. 기타포괄손익누계액				30,205,656,400
1. 부의지분법 자본변동				(-)977,483
2. 매도가능증권 평가이익				30,206,633,883
자본총계		498,748,981,310		320,403,457,593
부채와 자본총계		1,811,021,434,849		1,709,542,252,321

3. 손익계산서

제26(당기)기 : 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지

제25(전기)기 : 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(당) 기	
I. 영업수익		3,002,129,116,144		2,573,796,890,732
1. 카드대행수입수수료	648,707,853,605		521,712,873,387	
2. 신용카드수입수수료 (자체카드)	10,714,849,888		9,811,351,796	
3. 부대사업수입수수료	80,318,333,243		72,500,286,904	
4. 신용카드가맹점수수료	2,167,422,218,299		1,948,803,609,732	
5. 이자수익	12,728,022,971		6,458,706,029	
6. 유가증권평가및처분이익	73,957,790,020		9,222,535,764	
7. 대출채권평가및처분이익	642,653,101		4,004,121,842	
8. 배당금수익	982,566,952		219,014,078	
9. 외환거래이익	2,344,197,735		231,431,766	
10. 카드부가업무수수료	2,247,753,872		832,959,434	
II. 영업비용		2,871,686,820,879		2,540,007,944,854
1. 이자비용	58,126,019		222,558,887	
2. 부대수익사업비	39,264,762,760		32,500,250,104	
3. 발급사 보전수수료	2,049,198,476,549		1,867,846,243,432	
4. 지급수수료	454,116,891,711		356,220,774,764	
5. 유가증권평가및처분손실	3,737,708,953		3,185,670,211	
6. 카드자산평가및처분손실	7,587,879,160		4,730,194,580	
7. 외환거래손실	410,175,256		200,554,646	
8. 판매비와관리비	317,312,800,471		275,101,698,230	
III. 영업이익		130,442,295,265		33,788,945,878
IV. 영업외수익		46,012,522,018		100,560,461,844
1. 기타이자수익	777,454,632		569,808,020	
2. 유형자산처분이익	47,937,860		17,697,696	
3. 지분법이익	768,590,000		448,141,439	
4. 자산수증이익	39,721,072,440		99,065,345,544	
5. 잡이익	4,686,257,172		459,469,145	

V. 영업외비용		7,555,216,621		636,877,142
1. 유형자산처분손실	1,467,568		5,001,663	
2. 기부금	6,332,162,298		596,317,520	
3. 지분법투자주식손상차손	-		-	
4. 대손상각비(기타자산)	792,917,002		27,861,742	
8. 잡손실	428,669,753		7,696,217	
VI. 경상이익		168,899,600,662		133,712,530,580
VII. 특별손익	-		-	
VIII. 법인세비용차감전순이익		168,899,600,662		133,712,530,580
IX. 법인세비용		50,862,157,104		38,964,868,145
X. 당기순이익 (주당경상이익/주당순이익: 당기 21,534원,전기 5,565원)		118,037,443,558		94,747,662,435

4. 이익잉여금처분 계산서

제26(당)기 2008년 1월 1일부터 2008년 12월 31일까지
 처분확정일 2009년 3월 27일

제25(전)기 2007년 1월 1일부터 2007년 12월 31일까지
 처분확정일 2008년 3월 27일

비씨카드주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 26(당) 기		제 25(당) 기	
I. 처분전이익잉여금		189,859,819,077		94,747,662,435
1. 전기이월이익잉여금	71,822,375,519		-	
2. 당기순이익	118,037,443,558		94,747,662,435	
II. 임의적립금등의 이입액				-
III. 이익잉여금처분액		112,810,012,891		22,925,286,916
1. 현금배당 주당배당금(율)당기:3,000원(30%) 전기:1,000원(10%)	13,200,000,000		4,400,000,000	
2. 임의적립금	49,610,012,891		8,525,286,916	
3. 기술개발적립금	50,000,000,000		10,000,000,000	
IV. 차기이월이익잉여금		77,049,806,186		71,822,375,519

5. 현금흐름표

현금흐름표

제26기 2008년 1월 1일부터 12월 31일까지

제25기 2007년 1월 1일부터 12월 31일까지

비씨카드주식회사

(단위:원)

과목	제 26(당) 기		제 25(당) 기	
	금액		금액	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		98,170,847,471		24,322,840,618
1. 당기순이익	118,037,443,558		94,747,662,435	
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	32,307,424,290		31,252,576,911	
가. 퇴직급여	5,737,240,251		5,569,242,504	
나. 감가상각비	11,084,582,010		14,193,583,956	
다. 무형자산상각비	3,109,445,278		2,288,947,941	
라. 유형자산처분손실	1,467,568		5,001,663	
마. 지분법적용투자주식손상차손	-		-	
바. 단기매매증권평가손실	-		680,666,207	
사. 매도가능증권손상차손	-		2,505,000,000	
아. 매도가능증권처분손실	-		4,004	
자. 저장품폐기손실	-		252,074,314	
차. 대손상각비	8,380,796,162		4,758,056,322	
카. 기타충당금부채전입액	954,977,029		1,000,000,000	
타. 이자비용	0		0	
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	32,307,424,290		106,387,366,583	
가. 이자수익	-		2,799,294,895	
나. 단기매매증권평가이익	3,038,915,992		52,765,167	
다. 단기매매증권처분이익	-		9,102,448,406	
라. 지분법이익	768,590,000		448,141,439	
마. 매도가능증권처분이익	-		67,322,191	
바. 자산수증이익	39,721,072,440		99,065,354,544	
사. 대손충당금환입	2,705,529,559		4,004,121,842	
아. 유형자산처분이익	47,937,860		17,697,696	
자. 잡이익	-		-	
4. 영업활동으로 인한 자산,부채의 변동	(8,930,890,518)		4,709,980,859	
가. 단기매매증권의 증가	28,472,597,838		(12,878,900,722)	
나. 매도가능증권의 감소	82,827,529,041		2,197,262,096	
다. 콜론의 감소(증가)	125,000,000,000		25,000,000,000	
라. 카드론의 감소	128,203,837		258,450,614	
마. 일반대출의 감소	933,983,281		7,328,394,445	
바. 신용카드대금금의 증가	(2,343,705,329)		(-)22,470,615,162	
사. 신용카드매입대금의 증가	157,015,049,243		(-)396,706,830,988	
아. 미수금의 증가	3,684,502,804		(-)71,685,275,215	
자. 미수수익의 감소(증가)	(2,489,596,082)		(-)120,377,495	
차. 국제카드미수금의 감소(증가)	891,181,380		2,617,024,221	

카. 저장품의 감소(증가)	659,940,275		(3,201,247,815)	
타. 이연법인세자산의 감소(증가)	-		(-)10,255,133,899	
파. 선급금의 증가	(2,985,630,394)		(40,814,343,521)	
하. 선급비용의 증가	(2,256,954,710)		(560,318,700)	
거. 선급법인세의 증가	-		979,904,586	
너. 여행대금금의 증가	(219,338,632)		(1,583,183,695)	
더. 미지급금의 증가(감소)	15,539,017,201		29,695,589,490	
러. 신용카드미지급금의 증가	(122,290,161,728)		410,194,703,123	
머. 국제카드미지급금의 증가(감소)	7,210,111,101		(16,448,657,979)	
버. 선수금의 증가	(228,336,994)		3,117,051,335	
서. 예수금의 증가	38,701,810,474		72,978,386,549	
여. 국제카드예수금의 증가(감소)	1,558,932,480		(21,743,507,799)	
저. 부가가치세예수금의 증가	(48,755,052)		44,294,242	
처. 미지급비용의 증가(감소)	6,195,965,852		1,337,281,843	
커. 수입보증금의 증가	141,861,472		61,724,139	
터. 미지급법인세의 증가	(36,994,089,593)		39,711,466,472	
퍼. 여행판매금의 증가(감소)	1,039,019,326		(794,037,695)	
허. 퇴직금의 지급	(2,399,922,429)		(-)2,346,229,032	
고. 국민연금전환금의 감소	11,206,900		5,961,300	
노. 퇴직보험예치금의 증가	(2,245,255,389)		(-)3,055,726,804	
도. 포인트충당부채의 증가	(1,628,055,298)		349,093,584	
로. 통판판매금의 증가	79,725,323		175,088,119	
모. 이연법인세부채의 증가	(8,859,601,562)		1,173,168,991	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(51,541,595,996)		(14,790,621,687)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	2,605,796,088		6,662,414,107	
가. 토지의 처분	-		-	
나. 건물의 처분	-		-	
다. 비품의 처분	2,025,796,088		18,456,000	
라. 종업원대여금의 감소	580,000,000		1,339,410,000	
마. 보증금의 감소	-		5,304,548,107	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(54,147,392,084)		(21,453,035,794)	
가. 토지의 취득	-		-	
나. 건물의 취득	1,752,850,000		380,520,000	
다. 비품의 취득	19,274,718,613		9,958,210,284	
라. 무형자산의 취득	8,107,875,440		5,340,035,510	
마. 종업원대여금의 증가	-		1,659,810,000	
바. 보증금의 증가	3,341,782,580		3,114,460,000	
사. 지분법적용투자주식의 증가	1,967,800,000		1,000,000,000	
아. 단기금융상품의 증가	-		20,250,759,421	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(4,400,527,060)		(-)4,399,472,940
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	-		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(4,400,527,060)		4,399,472,940	
가. 유동성사채의 상환	-		-	
나. 배당금의 지급	4,400,527,060		4,399,472,940	
IV. 현금의 증가(I+II+III)		42,228,724,415		5,132,754,991
V. 기초의 현금		35,644,335,605		30,511,580,614
VI. 기말의 현금		77,873,060,020		35,644,335,605

6. 주식사항

1) 중요회계처리 방침의 요약

가. 수익의 인식

회사는 카드대행수입수수료, 자체신용카드수입수수료, 신용카드가맹점수수료 및 이자수익에 대해서 발생주의에 의거하여 수익을 인식하고 있습니다.

다만, 연체채권에 대한 이자수익에 대해서는 현금주의로 수익을 인식하고 있습니다.

나. 대손충당금

대출금 등 미수채권의 기말잔액에 대하여 개별분석과 과거의 대손경험을 및 여신전문금융업감독규정에 따른 대손추산액을 대손충당금으로 계상하고 있습니다. 여신전문금융업감독규정에 의한 대손추산액은 자산건전성 분류를 하고 이에 대하여 0.5% ~ 100%의 비율을 적용하여 계산하고 있습니다.

다. 재고자산의 평가

재고자산은 계속기록법에 따라 기록한 수량을 실지재고조사에 의하여 확정하고 있으며, 이동평균법에 의한 취득원가로 계상하고 있습니다.

라. 유가증권

유가증권 중 대차대조표일 현재 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 주로 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 것은 단기매매증권으로, 그 이외의 것은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 유가증권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 종목별 이동평균법을 적용하여 취득원가로 계상하고 있으며, 공정가액을 신뢰성 있게 평가할 수 있을 경우 공정가액을, 그렇지 못할 경우에는 취득원가를 대차대조표가액으로 계상하고 있습니다. 단, 만기보유증권은 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각한 상각후취득원가를 대차대조표가액으로 표시하고 있습니다. 공정원가와 취득원가의 차이로 인하여 발생하는 미실현보유손익에 대하여 단기매매증권은 당기손익(단기매매증권운용손익)으로 처리하고 매도가능증권은 자본항목(매도가능증권평가손익)으로 처리하며 동 자본항목의 누적금액은 유가증권을 처분하거나 감액손실을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영하고 있습니다.

유가증권으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액이 채무증권의 상각

후취득원가 또는 지분증권의 취득원가보다 작은 경우에는 감액손실을 인식하고 당기손익에 반영하고 있으며 향후 감액손실이 회복된 경우에는 감액전장부가액을 한도로 하여 회복된 금액을 감액손실환입으로 하여 당기손익으로 처리하고 있습니다.

유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 장부가액과 대차대조표가액의 차이가 피투자회사의 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법평가이익 또는 지분법평가손실의 과목으로 당기순이익의 증가 또는 감소로, 이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 이익잉여금의 증가 또는 감소로, 자본잉여금 및 자본조정의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법적용투자주식평가이익 또는 지분법적용투자주식평가손실의 과목으로 하여 자본조정의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

마. 유형자산의 평가 및 감가상각

유형자산은 당해 자산의 매입가액에 취득 부대비용을 가산한 금액으로 계상하고 있으며, 자산재평가법에 의하여 재평가한 자산은 재평가액으로 계상하고 있습니다. 또한, 유형자산의 취득후의 지출로서 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다. 유형자산의 감가상각은 정률법으로 계산하고 간접법에 의하여 표시하고 있습니다.

바. 무형자산의 평가 및 감가상각

무형자산은 취득원가에서 상각액을 직접 차감한 잔액을 대차대조표가액으로 계상하고 있으며, 내용 연수를 적용하여 정액법에 의해 상각하고 있습니다.

사. 사채발행금액 상각

당사는 사채발행차금을 사채상환기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하고 상각하고 있으며 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.

아. 퇴직급여충당금

당사는 대차대조표일 현재 전 임직원이 일시에 퇴직하는 경우에 당사의 퇴직금 지급규정에 의해 지급하여야 할 퇴직금추계액 전액을 퇴직급여충당금으로 계상하고 있습니다.

자. 외화자산, 부채의 평가

외화자산, 부채는 대차대조표일 현재의 매매기준율에 의하여 평가하고 있습

니다.

차. 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

당사는 자산 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적 차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있으며, 관련된 자산 항목 또는 부채항목의 분류에 따라 대차대조표에 당좌자산(유동부채) 또는 투자자산(고정부채)으로 분류하여 동일한 과세당국과 관련된 이연법인세 자산과 부채를 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 대차대조표일마다 재검토하여 향후 과세 소득의 발생이 거의 확실하여 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에만 인식하고 있으며, 충분한 과세소득이 예상되지 않으면 감액하고 있습니다

2) 대손충당금내역

(단위:백만원)

구 분	2008년	2007년
<카드자산>		
대출금	91	123
할부금융		
카드론	91	123
신용카드대금금	1,334	1,282
신용카드매입대금	7,941	9,511
소 계	9,366	10,916
<비카드자산>		
일반대출	45	123
합 계	9,411	11,039

7. 연결재무제표감사보고서

- 해당사항 없음

8. 연결대차대조표

- 해당사항 없음

9. 연결손익계산서

- 해당사항 없음

10. 연결자본변동표

- 해당사항 없음

11. 연결현금흐름표

- 해당사항 없음

12. 연결재무제표 주석사항

- 해당사항 없음

Ⅷ. 기 타

1. 임원 현황

구 분	직 위	성 명	생년월일	주요이력
상 임	대표이사	장 형 덕	50. 8.13	교보생명 대표이사
상 임	부사장	최 희 섭	51. 3. 5	기업은행 여신지원본부장
상 임	부사장	이 강 혁	61. 3.27	비씨카드 경영관리담당상무
상 임	감 사	장 재 건	57. 7.29	하나증권(주) 부사장
비상임	이 사	박 영 호	53. 7. 3	우리은행 카드사업본부장
비상임	이 사	박 홍 태	52. 4.24	SC제일은행 주택금융본부장
비상임	이 사	최 남 국	58. 3.15	하나은행 신용카드본부장
비상임	이 사	이 정 대	53. 2.19	농협중앙회 부행장
비상임	이 사	유 희 태	53.10.23	기업은행 경기중앙지역본부장
비상임	이 사	원 효 성	60. 7.29	국민은행 개인영업지원그룹 부행장
비상임	이 사	이 종 희	52. 3. 1	대구은행 개인금융본부장
비상임	이 사	김 순 동	54. 9.15	부산은행 부행장보
비상임	이 사	신 종 균	58. 4.23	신한카드 리테일사업부문 부사장

주) 기준일:2008.12월말 기준

2. 영업점 현황

구 분	주 소
본 사	서울시 서초구 서초동 1587
영 업 부	서울시 서초구 서초동 1587 비씨카드 1층
중 앙 지 점	서울시 중구 남대문로 1가 18-1 대일빌딩 2층
서울동부지점	서울시 송파구 신천동 7-17 한빛프라자 2층
서울서부지점	서울시 마포구 동교동 159-1 상진빌딩 8층
서울남부지점	서울시 영등포구 · 동4가 147-1 푸르덴셜투자증권빌딩 5층
서울북부지점	서울시 노원구 상계동 712-1 교보빌딩 8층
부 산 지 점	부산시 중구 중앙동 3가 1번지 부산우체국 9층
대 구 지 점	대구시 중구 북성로 1가 6-1 대우빌딩 14층
분 당 지 점	경기도 성남시 분당구 서현동 253-1 재능교육빌딩 6층
일 산 지 점	경기도 고양시 일산동구 장항동 890 장항동빌딩 6층
인 천 지 점	인천시 부평구 부평동 199-36 교원아카데미 9층
광 주 지 점	광주시 동구 금남로 5가 62-17 대우증권빌딩 4층
대 전 지 점	대전시 서구 탄방동 700 교직원공제회대전회관 15층
창 원 지 점	창원시 중앙동 102-1 중소기업은행 창원지점 4층
수 원 지 점	수원시 권선구 권선동 1023-3 서울보증보험 4층
춘 천 지 점	춘천시 중앙로 1가 80 제일은행 춘천지점 2층
강 릉 지 점	강릉시 옥천동 183번지 삼성생명 2층
청 주 지 점	청주시 상당구 복문로 2가 116-166 자연타워빌딩 11층
울 산 지 점	울산시 남구 신정2동 649-7 대한생명보험 3층
포 향 지 점	포항시 북구 죽도동 715-7 교보생명빌딩 6층
전 주 지 점	전주시 완산구 서신동 769-1 교직원공제회관전북회관 10층
제 주 지 점	제주시 이도1동 1690-8 대한항공빌딩 6층

주) 2008.12월말 기준

3. 주요 용어해설

용 어	내 용	관련 페이지
비 연결 출 자 회 사	발행주식 총수의 15%를 초과하여 보유한 회사중 연결대상자회사가 아닌 경우	6
대 주 주	당사 지분을 5% 초과하여 보유한 주주	6
조 정 자 기 자 본 비 율	조정자기자본 / 조정총자산 * 100	15
단 순 자 기 자 본 비 율	자기자본 / 총자산 * 100	15
유 동 성 자 산 비 율	유동성자산(만기:90일 이내) / 유동성부채(") * 100	15
수 지 비 율	영업비용 / 영업수익 * 100	15
손 실 위 험 도 가 중 부 실 채 권 비 율	(고정채권*20%+회수의문채권*75%+추정손실채권*100%) / 총채권 * 100	15
자 기 계 열 여 신 비 율	30대 계열 소속 여신전문금융회사만이 적용 대상	15
직 원 1 인 당 여 신 액	기중평잔 총여신 / 평균인원수 * 100	15