

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	11

하나카드 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 5 기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 4 기 1 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2018년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2018년 3월 31일과 2017년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기연결재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기연결재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적 절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2018년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2017년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2018년 5월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 5 기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

제 4 기 1 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 정수진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 66
(전 화) 1800-1111

분기연결재무상태표

제5기 1분기 2018년 3월 31일 현재
제4기 2017년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36,37>		360,247,592,345		330,413,815,664
II. 대출채권<주석4,5,6,8>		6,815,367,294,528		6,844,594,421,464
1. 카드자산	7,073,836,475,549		7,057,150,782,630	
(대손충당금)	(252,676,973,907)		(207,790,802,180)	
(현재가치할인차금)	(5,792,283,367)		(4,765,636,753)	
2. 매입할부금융자산	15,746,240		12,415,177	
(대손충당금)	(15,746,240)		(12,415,177)	
3. 기타대출채권	82,773		82,773	
(대손충당금)	(6,520)		(5,006)	
III. 매도가능금융자산<주석4,5,6,9>		-		533,419,100
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,6,9>		32,336,958,028		-
V. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석10>		100		-
VI. 관계기업투자주식<주석12>		3,565,565,578		3,804,440,947
VII. 유형자산<주석13>		19,543,526,088		20,392,113,535
VIII. 무형자산<주석14>		57,473,612,790		61,754,805,820
IX. 이연법인세자산<주석34>		95,874,191,697		90,250,742,709
X. 기타자산<주석4,5,6,11,15>		203,961,285,792		213,346,020,125
자산총계		7,588,370,026,946		7,565,089,779,364
부채				
I. 차입부채<주석4,5,6,16>		50,000,000,000		60,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,8,17>		4,977,516,047,971		4,777,784,611,967
III. 확정급여부채<주석18>		4,825,140,967		3,571,320,492
IV. 총당부채<주석19>		100,918,363,525		80,397,540,438
V. 당기법인세부채<주석34>		13,675,703,203		25,296,033,292
VI. 기타부채<주석4,5,6,11,21>		943,281,300,536		1,101,504,080,480
부채총계		6,090,216,556,202		6,048,553,586,669
자본				
I. 지배주주지분		1,498,153,470,744		1,516,536,192,695
1. 자본금<주석22>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석22>	16,785,260,037		16,785,260,037	
3. 연결자본조정<주석23>	(2,998,307,767)		(2,962,788,503)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석24>	(8,427,147,661)		(8,229,639,869)	
5. 연결잉여금<주석25>	162,716,241,135		180,865,936,030	
II. 비지배지분		-		-
자본총계		1,498,153,470,744		1,516,536,192,695
부채및자본총계		7,588,370,026,946		7,565,089,779,364

당분기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지
 제4기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자수익<주석27>		109,932,986,173		100,926,812,436
1. 이자수익	140,714,846,379		128,844,698,648	
2. 이자비용	(30,781,860,206)		(27,917,886,212)	
II. 순수수수료수익<주석28>		46,247,334,431		39,521,118,938
1. 수수료수익	252,792,736,512		241,812,350,718	
2. 수수료비용	(206,545,402,081)		(202,291,231,780)	
III. 매도가능금융상품관련손익<주석29>		-		913,753,481
IV. 당기손익인식금융자산관련손익<주석29>		940,009,287		-
V. 대출채권매각이익		2,692,715,675		-
VI. 금융상품손상차손<주석30>		(50,851,247,982)		(30,467,598,060)
VII. 판매비와관리비<주석31>		(78,235,629,346)		(73,916,465,151)
VIII. 기타영업손익<주석32>		(1,430,323,622)		27,836,367,379
IX. 영업이익		29,295,844,616		64,813,989,023
X. 영업외손익<주석33>		3,221,723,781		1,555,114,306
XI. 법인세비용차감전순이익		32,517,568,397		66,369,103,329
XII. 법인세비용<주석34>		(7,048,549,335)		(16,357,175,873)
XIII. 분기연결순이익		25,469,019,062		50,011,927,456
1. 지배주주지분	25,469,019,062		50,011,927,456	
2. 비지배지분	-		-	
XIV. 기타포괄손익<주석24>		(197,507,792)		(11,711,563)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(130,372,416)		30,125,869	
현금흐름위험회피평가손익	(10,106,718)		317,443,423	
매도가능금융자산평가손익	-		(4,170,004)	
지분법자본변동	(124,186,406)		(283,147,550)	
해외사업장환산손익	3,920,708		-	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(67,135,376)		(41,837,432)	
확정급여부채의 재측정요소	(67,135,376)		(41,837,432)	
XV. 분기연결총포괄이익		25,271,511,270		50,000,215,893
1. 지배주주지분	25,271,511,270		50,000,215,893	
2. 비지배지분	-		-	
XVI. 주당이익<주석35>				
1. 기본및희석주당이익		96		188

당분기 연결손익계산서는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 연결손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지
제4기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(1,983,162,617)	(7,555,409,970)	74,513,809,503	1,411,837,921.9 53	-	1,411,837,921.9 53
분기연결총포괄손익	-	-	-	(11,711,563)	50,011,927,456	50,000,215,893	-	50,000,215,893
분기연결순이익	-	-	-	-	50,011,927,456	50,011,927,456	-	50,011,927,456
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	317,443,423	-	317,443,423	-	317,443,423
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(4,170,004)	-	(4,170,004)	-	(4,170,004)
지분법자본변동	-	-	-	(283,147,550)	-	(283,147,550)	-	(283,147,550)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(41,837,432)	-	(41,837,432)	-	(41,837,432)
주식기준보상거래	-	-	(200,047,050)	-	-	(200,047,050)	-	(200,047,050)
2017년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,183,209,667)	(7,567,121,533)	124,525,736,959	1,461,638,090.7 96	-	1,461,638,090.7 96
2018년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,962,788,503)	(8,229,639,869)	180,865,936,030	1,516,536,192.6 95	-	1,516,536,192.6 95
회계변경효과	-	-	-	-	(43,618,713.957)	(43,618,713.957)	-	(43,618,713.957)
재작성된금액	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,962,788,503)	(8,229,639,869)	137,247,222,073	1,472,917,478.7 38	-	1,472,917,478.7 38
분기연결총포괄손익	-	-	-	(197,507,792)	25,469,019,062	25,271,511,270	-	25,271,511,270
분기연결순이익	-	-	-	-	25,469,019,062	25,469,019,062	-	25,469,019,062
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(10,106,718)	-	(10,106,718)	-	(10,106,718)
지분법자본변동	-	-	-	(124,186,406)	-	(124,186,406)	-	(124,186,406)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(67,135,376)	-	(67,135,376)	-	(67,135,376)
해외사업장환산손익	-	-	-	3,920,708	-	3,920,708	-	3,920,708
주식기준보상거래	-	-	(35,519,264)	-	-	(35,519,264)	-	(35,519,264)
2018년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,998,307,767)	(8,427,147,661)	162,716,241,135	1,498,153,470.7 44	-	1,498,153,470.7 44

당분기 연결자본변동표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 연결자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제4기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		(129,400,791,654)		126,561,829,563
1. 법인세비용차감전순이익	32,517,568,397		66,369,103,329	
2. 비현금항목 조정	(39,736,239,173)		(52,070,003,420)	
이자수익	(140,714,846,379)		(128,844,698,648)	
이자비용	30,781,860,206		27,917,886,212	
퇴직급여	3,134,754,661		1,395,306,934	
감가상각비	2,105,793,572		2,419,873,508	
무형자산상각비	5,151,713,430		5,108,607,088	
대손충당금전입액	51,643,041,474		32,810,010,444	
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(3,539,028)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(936,470,259)		-	
매도가능금융자산처분이익	-		(913,753,481)	
유형자산처분손실	-		5,389,902	
외화환산손실(이익)	(195,585,832)		430,666,473	
포인트마일리지충당부채전입액	9,169,059,614		9,674,282,642	
미사용약정충당부채환입액	(791,793,492)		(2,342,655,126)	
기타충당부채전입액	408,372,196		427,325,311	
주식보상비용	410,234,250		206,595,229	
지분법손실(이익)	89,361,275		(364,839,908)	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(217,734,023,487)		14,605,317,734	
카드자산의 감소(증가)	(59,420,009,562)		49,300,609,845	
매입할부금융자산의 감소	401,086,590		588,821,769	
기타대출채권의 증가	-		(144,988,727,797)	
기타자산의 감소	8,457,969,339		19,187,529,098	
기타부채의 증가(감소)	(157,996,197,832)		98,751,023,422	
포인트마일리지충당부채의 감소	(8,256,627,973)		(7,797,666,068)	
기타충당부채의 감소	(601,660,050)		(436,272,535)	
확정급여부채의 감소	(318,583,999)		-	
4. 법인세의 납부	(10,305,236,837)		(12,406,227,906)	
5. 이자수취	138,557,402,182		128,070,330,967	
6. 이자지급	(32,700,262,736)		(18,006,691,141)	
II. 투자활동현금흐름		(30,368,580,105)		(1,161,542,606)
1. 예치금의 순증감	-		2,000,000	
2. 보증금의 순증감	2,634,481,300		836,418,400	
3. 유형자산의 취득	(1,269,011,264)		(2,347,485,126)	
4. 유형자산의 처분	-		1,028,607	
5. 무형자산의 취득	(870,520,400)		(986,956,621)	
6. 무형자산의 처분	-		419,406,667	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,357,000,000,000)		-	
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,327,936,470,259		-	

9. 매도가능금융자산의 처분	-		914,045,467	
10. 출자금의 취득	(1,800,000,000)		-	
III. 재무활동현금흐름		189,403,641,900		(157,120,127,485)
1. 사채의 상환	(3,678,218,000,000)		(1,945,955,738,777)	
2. 사채의 발행	3,877,621,641,900		1,818,835,611,292	
3. 차입금의 상환	(665,000,000,000)		(560,000,000,000)	
4. 차입금의 증가	655,000,000,000		530,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		199,506,540		(430,666,473)
V. 현금및현금성자산의 증가		29,833,776,681		(32,150,507,001)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석37>		327,404,815,664		211,218,188,605
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석37>		357,238,592,345		179,067,681,604

당분기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전분기 연결 현금흐름변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

제4기 1분기 2017년 1월 1일부터 2017년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 "연결재무제표"에 의한 지배기업인 하나카드 주식회사(이하 "하나카드" 또는 "당사" 또는 "지배기업"이라 칭함) 및 연결대상 종속기업(이하 하나카드 및 연결대상 종속기업을 "연결기업"이라 칭함)의 일반 사항은 다음과 같습니다.

1-1 지배기업(하나카드)의 개요

하나카드 주식회사(이하 "당사")는 2014년 12월 1일자로 외환카드 주식회사(존속회사, 이하 "(구)외환카드")와 하나SK카드주식회사(소멸회사, 이하 "(구)하나SK카드")가 합병하여 설립되었습니다.

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드주식회사로 설립되었고, 에스케이텔레콤주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드주식회사로 변경하였습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출 등의 영업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로에 본점 소재지를 두고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 자본금 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

주주명	소유주식수(주)	자본금	지분율(%)
(주)하나금융지주	226,113,162	1,130,565,810	85%
SK텔레콤(주)	39,902,323	199,511,615	15%
합 계	266,015,485	1,330,077,425	100%

1-2 연결대상 종속기업의 개요

당분기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

피투자회사	지역	부문	설립일
특정금전신탁계정 15개	대한민국	신탁	-
하나카드페이먼트	일본	기타 금융 지원 서비스업	2017년 5월

2. 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성 시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-1 종속기업

종속기업은 지배기업이 재무 및 운영 정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업입니다. 특수목적기업을 포함하며 일반적으로는 과반수 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다. 현재 시점에서 행사 또는 전환 가능한 잠재적 의결권의 존재 여부 및 그 영향은 지배기업이 다른 기업을 지배하고 있는지의 여부를 평가하는 데 고려됩니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결기업 내의 기업 간에 발생하는 거래와 잔액, 미실현이익 및 미실현손실은 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결기업이 채택한 정책과의 일관성 있는 적용을 위하여 필요한 부분은 수정하여 적용하고 있습니다.

2-2 지분법의 적용

연결기업은 지분법피투자기업의 순자산가액 변동 원천에 따라, 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실로, 전기이월이익잉여금 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법이익잉여금변동 또는 부의지분법이익잉여금변동으로, 당기순손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동으로 처리하고 있습니다. 다만, 종속기업 주식의 추가 취득 또는 처분 후에도 당해 종속기업이 계속하여 연결대상에 속하는 경우에는 그 취득 또는 처분가액과 장부가액의 차액은 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

2-3 비연결구조화기업

2-3-1 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

당분기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

유형	구조화기업명	목적	주요 활동	주요 자금조달 방법	총자산
자산유동화 SPC	상록수제일차 유동화전문유한회사	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	선순위채(ABS) 발행	52,698,715

<전기말>

(단위: 천원)

유형	구조화기업명	목적	주요 활동	주요 자금조달 방법	총자산
자산유동화 SPC	상록수제일차 유동화전문유한회사	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	선순위채(ABS) 발행	52,698,715

3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

3-1 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

당사는 신뢰성있고 더 목적적합한 정보를 제공하기 위하여 전1분기 기타영업손익으로 표시 하였던 대출채권매각이익을 별도의 계정으로 소급 재분류 하였습니다. 다만, 전기에 보고된 순자산가액, 영업이익 및 당기순이익에는 영향을 미치지 아니합니다.

3-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2018년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2017년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

3-2-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

연결기업은 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류와 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있고, 위험회피회계의 경우 옵션의 시간가치 회계처리 등 일부 예외조항을 제외하고는 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피 효과 평가방법의 변경 등을 주요 특징으로 합니다.

연결기업의 당분기말 및 당분기 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전분기 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따른 동 기준서의 최초 적용일은 2018년 1월 1일이며, 기업회계기준서 제1039호에서 기업회계기준서 제1109호의 최초 적용에 따른 금융자산과 금융부채별 장부금액의 조정내역, 손실충당금의 조정내역, 자본 항목에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

3-2-1-1 2018년 1월 1일 기업회계기준서 제1039호에서 제1109호로의 재무상태표의 조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 장부금액	재분류	손실총당금의 변경효과	기업회계기준서 제1109호 장부금액
대출채권	상각후원가측정금융자산(주1)	6,844,594,421	-	(36,659,467)	6,807,934,954
기타금융자산	상각후원가측정금융자산(주1)	199,911,109	-	(291,538)	199,619,571
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	-	533,419	-	533,419
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	533,419	(533,419)	-	-
합 계		7,045,038,949	-	(36,951,005)	7,008,087,944

(주1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

3-2-1-2 최초 적용일에 금융자산의 제1039호에 따른 대손충당금 및 충당부채의 기말잔액과 제1109호에 따라 산정된 대손충당금 및 충당부채의 측정 범주별 차이조정 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 손실총당금	손실총당금의 변경효과	기업회계기준서 제1109호 손실총당금
대출채권	상각후원가측정금융자산	207,803,222	36,659,467	244,462,689
미수수익	상각후원가측정금융자산	1,444,710	291,538	1,736,248
소 계		209,247,932	36,951,005	246,198,937
미사용약정	미사용약정	35,005,351	20,593,473	55,598,824
합 계		244,253,283	57,544,478	301,797,761

3-2-1-3 최초 적용일 현재 기업회계기준서 제1109호의 자본 항목에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	이익잉여금
기업회계기준서 제1039호 적용시 이익잉여금	180,865,936
상각후원가측정금융자산 대손충당금 변경효과	(36,951,005)
미사용약정 충당부채 변경효과	(20,593,473)
법인세효과	13,925,764
기업회계기준서 제1109호 적용시 이익잉여금	137,247,222

3-2-2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는

고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계 기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

이 기준서는 연결기업이 고객과의 계약에 5단계법을 적용함에 있어 관련된 모든 사실과 정황을 고려하여 판단할 것을 요구합니다. 또한 이 기준서는 계약을 체결하기 위해 들인 원가와 계약을 이행할 때 드는 원가에 대한 회계처리를 구체적으로 명시하였습니다. 연결기업은 동 기준서의 영향을 검토하고 있습니다.

한편, 공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 연결기업이조기 적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

4. 금융상품의 공정가치

연결기업은 공정가치 평가 대상 금융자산 및 부채의 공정가치를 측정하는 경우 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 공시가격 을 이용하여 측정하고 있습니다.

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정 하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립 된 당사 자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상 품의 현행 공 정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방 법과 (4) 옵션가격 결정모형을 포함하고 있습니다. 연결기업은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법 이 실제 시장 거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법 을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현 행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만 을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가 치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측되지 않으며 이런 경우 에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

라. 시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파 생 상품인 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적 용하고 있 습니다.

4-1 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	360,247,592	360,247,592	330,413,816	330,413,816
대출채권	6,815,367,295	6,934,325,129	6,844,594,421	6,928,412,862
당기손익-공정가치측정금융자산	32,336,958	32,336,958	-	-
매도가능금융자산	-	-	533,419	533,419
기타금융자산	184,040,463	184,054,523	200,008,530	199,978,199
합계	7,391,992,308	7,510,964,202	7,375,550,186	7,459,338,296
금융부채				
차입부채	50,000,000	50,057,444	60,000,000	60,065,328
사채	4,977,516,048	4,969,592,750	4,777,784,612	4,765,954,030
기타금융부채	580,597,172	580,597,172	802,271,048	802,271,114
합계	5,608,113,220	5,600,247,366	5,640,055,660	5,628,290,472

연결기업은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다

가. 대출채권

일시불 카드채권 및 계약 만기가 3개월 이내인 대출채권의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한 기대 미래현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

나. 차입부채

계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 유사한잔존만기를 가진 신규 금융부채에 이용된 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

다. 사채

발행사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격을 바탕으로 산출하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

4-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

- 가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

4-2-1 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

4-2-1-1 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	32,336,958	-	32,336,958
파생상품자산	-	84,087	-	84,087
합 계	-	32,421,045	-	32,421,045

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
매도가능금융자산	-	533,419	-	533,419
파생상품자산	-	97,421	-	97,421
합 계	-	630,840	-	630,840

4-2-1-2 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준 2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	32,336,958	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	84,087	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	32,421,045		

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
매도금융자산	533,419	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	97,421	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	630,840		

4-2-2 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

4-2-2-1 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
현금및예치금	17,125	360,230,467	-	360,247,592
대출채권	-	-	6,934,325,129	6,934,325,129
기타금융자산	-	-	183,970,435	183,970,435
합 계	17,125	360,230,467	7,118,295,564	7,478,543,156
금융부채				
차입부채	-	50,057,444	-	50,057,444
사채	-	4,969,592,750	-	4,969,592,750
기타금융부채	-	-	580,597,172	580,597,172
합 계	-	5,019,650,194	580,597,172	5,600,247,366

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
현금및예치금	18,892	330,394,924	-	330,413,816
대출채권	-	-	6,928,412,862	6,928,412,862
기타금융자산	-	-	199,880,778	199,880,778
합 계	18,892	330,394,924	7,128,293,640	7,458,707,456
금융부채				
차입부채	-	60,065,328	-	60,065,328
사채	-	4,765,954,030	-	4,765,954,030
기타금융부채	-	-	802,271,114	802,271,114
합 계	-	4,826,019,358	802,271,114	5,628,290,472

4-2-2-2 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채 중 수준 2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	360,230,467	330,394,924	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	50,057,444	60,065,328	DCF 모형	할인율
사채	4,969,592,750	4,765,954,030	DCF 모형	할인율
합계	5,019,650,194	4,826,019,358		

4-2-2-3 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채 중 수준 3으로 분류되는 항목의 공정가치 평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
대출채권	6,934,325,129	6,928,412,862	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	183,970,435	199,880,778	DCF 모형	할인율
합계	7,118,295,564	7,128,293,640		
금융부채				
기타금융부채	580,597,172	802,271,114	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

당분기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가측정금 용부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	360,247,592	-	-	360,247,592
대출채권	-	6,815,367,295	-	-	6,815,367,295
당기손익-공정가치 측정금융자산	32,336,958	-	-	-	32,336,958
기타금융자산	-	183,956,376	84,087	-	184,040,463
합 계	32,336,958	7,359,571,263	84,087	-	7,391,992,308
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	4,977,516,048	4,977,516,048
기타금융부채	-	-	-	580,597,172	580,597,172
합 계	-	-	-	5,608,113,220	5,608,113,220

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는금융부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	330,413,816	-	-	330,413,816
대출채권	-	6,844,594,421	-	-	6,844,594,421
매도가능금융자산	533,419	-	-	-	533,419
기타금융자산	-	199,911,109	97,421	-	200,008,530
합 계	533,419	7,374,919,346	97,421	-	7,375,550,186
금융부채					
차입부채	-	-	-	60,000,000	60,000,000
사채	-	-	-	4,777,784,612	4,777,784,612
기타금융부채	-	-	-	802,271,048	802,271,048
합 계	-	-	-	5,640,055,660	5,640,055,660

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

연결기업이 경영활동 상 부담해야하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 연결기업이 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익 간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화 하는데 있습니다.

6-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행 상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로서, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행합니다.

나. 영업조직과 독립하여 전문적인 능력을 갖춘 위험관리 전담조직을 두고 견제와 균형을 통하여 위험을 관리합니다.

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어 지도록 포트폴리오의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

6-1-3 재무위험 요소

재무위험은 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리 변경구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생가능한 위험입니다.

다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

6-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기 1회 이상 개최하여 신용리스크, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 연결기업의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험 별 허용한도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 연결기업의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리부와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리부로 구성되어 있으며 연결기업의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

6-2 신용위험

6-2-1 신용위험 관리 원칙

- 가. 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적절한 리스크 자산을 보유하여야 합니다.
- 나. 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정 포트폴리오 구성을 통하여 위험을 분산합 니
다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으
로
위험을 축소합니다.

6-2-2 신용위험 관리 절차

6-2-2-1 관리 대상

신용위험관리 대상은 거래상대방의 채무불이행, 신용등급변화로 손실이 발생할 수 있는 모든 거래가 가능하며, 세부사항은 고객에 대한 신용판매, 장기카드대출 등 신용카드 자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외과생상품이 있습니다.

6-2-2-2 신용위험의 측정

예상 손실은 Default Mode를 기준으로 산출하고 있습니다. Default Mode는 부도율(PD), 부도시손실률(LGD), 부도시 위험 노출액(EAD) 등 바젤 방식의 신용위험 측정요소를 적용하여 분석하는 방법을 의미합니다.

예상 손실은 월말 1회 측정을 원칙으로 합니다. 다만, 경기변동이 심한 상황에서는 그 주기를 단축하여 측정할 수 있는 체계를 갖추고 있습니다.

6-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

리스크관리전담부서는 시장환경변화에 따른 리스크 파악 및 대책수립을 위하여 적정한 위험 지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을 운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

6-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

연결기업은 매년 경제상황 및 환경변화요인 등을 종합적으로 분석하여 적합한 자산건전성의 확보를 위하여 동일인, 동일그룹, 상품별 신용공여한도를 설정하여 운용하고 있습니다. 또한, 미예상손실의 관리를 위하여 리스크관리시스템을 통해 정기적으로 설정 및 배분하고 준수 여부를 관리하고 있습니다.

6-2-2-5 신용 공여 검토

거액의 신용공여 등에 대해서는 여신 승인 이후 차주의 신용 상태 및 신용 평가의 적정성을 정기적으로 점검하여 적절한 관리 조치를 취하는 사후관리체계를 운영하고 있습니다. 또한, 위험지표를 분석한 결과 신용위험이 증가하고 있다는 것으로 판단되는 업종이나 특정 차주군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

연결기업은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여 다음과 같이 3단계로 구분하여 기대신용손실을 측정합니다.

6-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산에 대하여 보고기간 종료일 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

6-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

6-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

하나 이상의 손상사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 그 금융자산은 신용이 손상된 것으로 평가하고 있으며, 신용이 손상된 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 연결기업은 최초 인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 연결기업은 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기 위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

6-2-4 기대신용손실의 측정

연결기업은 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 기대한 현금흐름의 차이입니다.

연결기업은 과거 손실경험 같은 기초가 된 기간에 영향을 미치지 아니하였던 현재 상황과 미래 상황에 대한 예측이 미치는 영향을 그 과거 자료에 반영하고, 미래 계약상 현금흐름과 관련이 없는 과거의 상황이 미치는 영향을 제거하기 위해 현재 관측 가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

또한, 연결기업은 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 거시경제지표를 이용하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 미래 경제적 상황을 예측하기 위한 방법은 정기적으로 검토를 실시하고 있습니다

전기에 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하여 전체기간 기대신용손실로 측정하였으나, 신용위험이 개선되어 더 이상 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

당분기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대 노출 정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내금융자산		
예치금	360,230,467	330,394,924
대출채권		
신용판매자산	4,304,706,363	4,379,447,488
단기카드대출	544,749,329	575,218,114
장기카드대출	1,965,607,079	1,889,534,712
기타카드자산	304,448	394,029
매입할부금융자산	-	-
기타대출채권	76	78
소 계	6,815,367,295	6,844,594,421
당기손익-공정가치측정 금융자산	2,333,419	-
매도가능금융자산	-	533,419
파생금융자산	84,087	97,421
기타금융자산	183,956,376	199,911,109
소 계	7,361,971,644	7,375,531,294
난외항목		
약정	26,394,838,529	25,479,004,214
합 계	33,756,810,173	32,854,535,508

6-2-6 신용위험 익스포저

당분기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 대출채권의 총 장부금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,930,553,260	259,359,407	-	3,189,912,667
등급2	872,388,613	258,577,499	-	1,130,966,112
등급3	4,607,540	26,833,355	31,686,230	63,127,125
소 계	3,807,549,413	544,770,261	31,686,230	4,384,005,904
단기카드대출				
등급1	47,534,110	2,126,663	-	49,660,773
등급2	382,297,438	119,095,800	-	501,393,238
등급3	2,973,499	14,637,380	17,307,700	34,918,579
소 계	432,805,047	135,859,843	17,307,700	585,972,590
장기카드대출				
등급1	607,094,094	4,907,230	-	612,001,324
등급2	1,249,719,221	95,082,373	-	1,344,801,594
등급3	10,875,579	25,692,966	110,127,364	146,695,909
소 계	1,867,688,894	125,682,569	110,127,364	2,103,498,827
기타카드자산				
등급1	-	304,921	-	304,921
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	304,921	-	304,921
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	83	-	-	83
등급3	-	-	-	-
소 계	83	-	-	83
합 계	6,108,043,437	806,617,594	159,121,294	7,073,782,325

연결기업은 대출채권에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

구 분	부도율 구간
등급1	1.55%이하
등급2	1.55%초과 ~ 16.52%이하

등급3	16.52%초과 ~ 100%미만
-----	-------------------

전기말 현재 대출채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산			
연체 및 손상되지 않은 채권	4,282,801,489	566,854,085	1,865,825,881	394,264	-	83	6,715,875,802
연체되었으나 손상되지 않은 채권	124,063,477	22,716,950	46,413,970	-	-	-	193,194,397
손상채권	30,796,119	16,297,244	100,933,070	54,233	12,415	-	148,093,081
합계	4,437,661,085	605,868,279	2,013,172,921	448,497	12,415	83	7,057,163,280
현재가치할증(할인)차금	(4,765,637)	-	-	-	-	-	(4,765,637)
대손충당금	(53,447,960)	(30,650,165)	(123,638,209)	(54,468)	(12,415)	(5)	(207,803,222)
순장부금액	4,379,447,488	575,218,114	1,889,534,712	394,029	-	78	6,844,594,421

연체란 금융자산의 거래상대방이 계약상 지급일에 원리금을 지급하지 못하는 상황을 의미하며, 손상이란 손상의 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 미래예상현금흐름에 영향을 미친 경우를 의미합니다. 연결기업이 정의한 손상의 객관적인 증거는 연체 90일 이상, 신용정보관리규약에 따른 신용도판단정보 등록, 연체상태의 채권채무재조정, 불량익스포저의 대환 등이 있습니다.

6-2-6-1 연체 및 손상되지 않은 대출채권

전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산			
등급1	2,577,381,602	18,061,231	-	311,896	-	83	2,595,754,729
등급2	1,696,259,654	548,792,854	1,862,310,470	82,368	-	-	4,107,445,429
등급3	9,160,233	-	3,515,411	-	-	83	12,675,644
합계	4,282,801,489	566,854,085	1,865,825,881	394,264	-	-	6,715,875,802

6-2-6-2 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

전기말 현재 연체 되었으나 손상되지 않은 채권의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산		
30일 미만	109,206,166	16,238,340	36,024,305	-	-	161,468,811
30일 이상~ 60일 미만	11,605,367	4,715,991	7,960,806	-	-	24,282,164
60일 이상~ 90일 미만	3,215,408	1,762,601	2,428,831	-	-	7,406,840
기타	36,536	18	28	-	-	36,582
합계	124,063,477	22,716,950	46,413,970	-	-	193,194,397

연결기업은 손상을 인지할 수 있는 다른 신용정보가 없는 경우 90일 미만 연체된 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다. 또한 연체일수가 90일 이상이라도 기업 신용평가를 통해 자산건전성 분류상 '정상' 또는 '요주의'로 분류되거나 5만원 이하 소액연체에 해당하는 경우는 손상으로 인식하지 않습니다.

6-2-6-3 손상된 대출채권

전기말 현재 손상채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산		
집합손상						
장부가액	30,796,119	16,297,244	100,933,070	54,233	12,415	148,093,081
현재가치할인차금	(16,779)	-	-	-	-	(16,779)
대손충당금	(22,832,221)	(11,621,803)	(80,124,136)	(54,233)	(12,415)	(114,644,808)
순장부가액	7,947,119	4,675,441	20,808,934	-	-	33,431,494

6-2-7 난외항목

당분기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 익스포저는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	22,566,262,203	1,160,856,087	-	23,727,118,290
등급2	2,254,446,296	388,693,961	-	2,643,140,257
등급3	2,725,133	16,807,398	5,047,451	24,579,982
합계	24,823,433,632	1,566,357,446	5,047,451	26,394,838,529

6-3 유동성위험

6-3-1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 연결기업이 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로서, 관리대상은 재무상태표 상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 연결기업은 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상 시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

6-3-2 금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 계약상 잔존만기는 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결기업이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	92,877	188,849	284,822	563,452	50,000,000	-	-	51,130,000
사채	-	118,410,290	350,383,759	476,623,467	547,559,251	2,701,029,920	1,035,074,675	-	5,229,081,362
기타금융부채	-	567,716,423	-	-	-	-	-	-	567,716,423
소계	-	686,219,590	350,572,608	476,908,289	548,122,703	2,751,029,920	1,035,074,675	-	5,847,927,785
약정	26,394,838,529	-	-	-	-	-	-	-	26,394,838,529
합계	26,394,838,529	686,219,590	350,572,608	476,908,289	548,122,703	2,751,029,920	1,035,074,675	-	32,242,766,314

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	95,973	10,230,397	50,000,000	-	-	-	-	60,326,370
사채	-	244,897,476	329,515,352	354,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	4,991,970,029
기타금융부채	-	680,695,387	-	-	-	-	-	-	680,695,387
소계	-	925,688,836	339,745,749	404,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	5,732,991,786
약정	25,479,004,214	-	-	-	-	-	-	-	25,479,004,214
합계	25,479,004,214	925,688,836	339,745,749	404,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	31,211,996,000

연결기업은 모든 부채를 충족하고 미지급된 대출약정을 실행하는데 사용가능한 자산에는 현금, 예치금, 대출채권 등이 있습니다. 또한 자산유동화시장과 같은 추가적인 자금조달원천을 통해 예상치 못한 현금유출에 대처할 수 있습니다.

6-4 이자율위험

이자율위험은 이자율이 불리하게 변동되어 금리부 자산 및 부채에서 손실이 발생하는 위험으로 관련 자산 및 부채의 만기 구조와 금리 설정 주기의 불일치로 인하여 발생합니다. 연결기업은 금리 변동에 따른 순이자손익과 순자산가치를 안정적으로 유지하기 위하여 비트레이딩 포지션의 이자율위험을 관리하고 있습니다.

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

- 가. 예치금, 대출채권 등의 금리부 자산
- 나. 차입부채 및 사채 등의 금리부 부채
- 다. 이자율스왑 등의 금리 관련 파생상품

이자율위험의 측정은 금리 VaR를 사용합니다. 리스크관리위원회는 매년 이자율위험한도를 설정하고 리스크관리집행위원회는 매 월마다 이자율위험 지표를 측정하여 한도의 준수 여부를 경영진에게 보고하고 있습니다.

금리 VaR는 금리의 불리한 변동으로 인하여 순자산가치가 감소할 수 있는 최대손실예상액으로 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 금리 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
금리 VaR(주1)	485	305

(주1) 금리 VaR는 BIS 표준방법에 따라 만기구간별 금리갭, 금리만기구간별 수정듀레이션금리변동 예상폭을 이용하여 산출하고 있습니다.

6-5 환위험

환위험은 환율의 변동으로 인하여 금융상품의 공정가치나 미래현금흐름이 변동할 위험을 의미합니다. 환위험은 기능통화 이외의 통화로 표시된 금융상품에서 발생하는 것으로 역사적 환율로 측정하는 비화폐성 항목이나 기능통화로 표시된 금융상품에서는 발생하지 않습니다.

연결기업은 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대한 환위험에 노출되어 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 외화표시자산·부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 달러, 천원)

계정과목	통화종류	당분기말		전기말	
		외국통화금액	원화상당액	외국통화금액	원화상당액
자산					
현금및예치금	USD	14,981,870	15,978,164	12,928,927	13,852,052
기타자산	USD	3,832,473	4,087,333	3,759,785	4,028,234
합 계		18,814,343	20,065,497	16,688,712	17,880,286
부채					
기타부채	USD	8,739,209	9,320,366	6,348,512	6,801,796
외화순노출액			10,745,131		11,078,490

6-6 자본관리

연결기업의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 연결기업이 지속될 수 있도록 주주및 이해 당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

6-6-1 조정자기자본비율

연결기업은 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 당분기말 및 전기말현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,429,377,178	1,392,955,919
조정총자산(B)	6,803,793,822	6,764,427,667
조정자기자본비율(A/B)	21.01%	20.59%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

7. 현금 및 예치금

7-1 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
현금		-	17,125	18,892
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~ 1.35	201,243,303	258,533,873
단기금융상품	하나금융투자	1.75	140,000,000	55,000,000
장기금융상품	KEB하나은행	0 ~ 1.50	3,009,000	3,009,000
소계			344,252,303	316,542,873
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	15,978,164	13,852,052
합계			360,247,592	330,413,817

7-2 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품:			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	3,005,000	3,005,000	질권설정
합 계	3,009,000	3,009,000	

8. 대출채권

8-1 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	2,827,794,418	2,892,953,108
할부	1,556,211,486	1,544,707,977
소 계	4,384,005,904	4,437,661,085
차감		
대손충당금	(73,507,258)	(53,447,960)
현재가치할인차금(주1)	(5,792,283)	(4,765,637)
신용판매자산 장부금액	4,304,706,363	4,379,447,488
충당금설정률	1.68%	1.20%
금융판매자산		
단기카드대출	585,972,590	605,868,279
장기카드대출	2,103,498,827	2,013,172,921
소 계	2,689,471,417	2,619,041,200
차감		
대손충당금	(179,115,009)	(154,288,374)
금융판매자산 장부금액	2,510,356,408	2,464,752,826
충당금설정률	6.66%	5.89%
기타카드자산		
구매카드대금	304,921	394,264
기타	54,234	54,233
소 계	359,155	448,497
차감		
대손충당금	(54,707)	(54,468)

기타카드자산 장부금액	304,448	394,029
총당금설정률	15.23%	12.14%
카드자산 장부금액	6,815,367,219	6,844,594,343
매입할부금융자산		
매입할부채권	15,746	12,415
가감		
대손총당금	(15,746)	(12,415)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
총당금설정률	100.00%	100.00%
기타대출채권		
주택할부금융	83	83
소 계	83	83
차감		
대손총당금	(7)	(5)
기타대출채권 장부금액	76	78
총당금설정률	8.43%	6.02%
대출채권 합계	6,815,367,295	6,844,594,421

(주1) 연결기업은 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초인식 시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율은 연결기업의 신용등급을 고려한 기준금리에 스프레드(PD, LGD 반영)를 가산한 이자율을 사용하고 있습니다.

연결기업은 신용카드회원의 카드이용대금을 대지급한 후 약정결제일에 회수하는 자금을 신용판매자산으로 계상하고 있으며 신용판매자산은 일시불대금 및 할부대금 등으로 구분되고 있습니다.

한편, 신용판매자산 중 일시불대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 연결기업이 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 약정된 결제일에 일시불로 회수하고 대금금의 지급시점에 취급금액에 일정률의 수수료를 가맹점으로부터 수취하고 있습니다.

또한, 신용판매자산 중 할부대금은 카드회원이 가맹점으로부터 제공받은 물품 및 용역대금을 연결기업이 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 일정기간(2~36개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 연결기업은 대지급을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하는 한편 대지급의 회수시점에 카드회원으로부터 미회수잔액에 일정률로 계산된 수수료를 수취합니다.

금융판매자산은 단기카드대출과 장기카드대출으로 구성됩니다. 단기카드대출은 카드회원에게 회원의 신용도에 따라 일정금액을 한도로 하여 자금을 대여한 금액으로 약정결제일에 수수료와 함께 일시불로 회수하고 있습니다. 한편, 장기카드대출은 신용카드 회원에게 3개월 내지 36개월간 자금을 대여한 것으로서 동 장기카드대출에 대해 이자를 수취하고 있습니다.

8-2 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	3,300,415,336	3,388,235,055
1개월 초과 3개월이내	1,406,114,725	1,412,893,658
3개월 초과 6개월이내	669,931,749	603,901,614
6개월 초과 1년이내	751,069,708	748,547,054
1년 초과 3년이내	935,163,828	894,988,911
3년 초과 5년이내	10,810,178	8,233,217
5년 초과	346,781	363,771
합 계	7,073,852,305	7,057,163,280

8-3 당분기 및 전분기 중 대출채권 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	62,839,510	30,385,552	114,578,160	207,803,222
회계기준 변경에 따른 변동효과	15,972,849	23,715,000	(3,028,382)	36,659,467
12개월 기대신용손실로 대체	9,031,319	(8,976,950)	(54,369)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(7,216,754)	7,495,887	(279,133)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(1,113,347)	(11,501,283)	12,614,630	-
대손충당금전입(환입)	(894,453)	17,865,583	34,696,674	51,667,804
대손상각	-	(5,007,874)	(43,042,639)	(48,050,513)
상각채권추심	-	-	8,959,067	8,959,067
부실채권 등 매각	-	-	(3,238,453)	(3,238,453)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,107,868)	(1,107,868)
당분기말	78,619,124	53,975,915	120,097,687	252,692,726

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	신용판매자산	금융판매자산	기타카드자산	매입할부 금융자산	기타대출채권	합 계
기초	49,102,040	142,810,249	114,822	18,696	799	192,046,606
대손상각	(14,227,048)	(21,706,326)	-	(8,065)	-	(35,941,439)
상각채권추심	4,377,431	5,038,406	-	592,065	-	10,007,902
대손충당금전입	9,380,780	23,980,604	(1,301)	(588,822)	(643)	32,770,618
손상채권의 이자수익	(145,417)	(621,561)	-	-	-	(766,978)
기타(채권매각 등)	(13)	(13,928,940)	-	-	-	(13,928,953)
전분기말	48,487,773	135,572,432	113,521	13,874	156	184,187,756

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	취득금액	장부금액
수익증권	30,000,000	30,003,539
출자금	2,333,419	2,333,419
기타(주1)	1,150,871	-
합 계	33,484,290	32,336,958

(주1) 2016년 출자전환으로 취득한 비상장주식입니다.

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	취득금액	장부금액
후순위채권(주1)	38,507,156	-
합계	38,507,156	-

전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	취득금액	장부금액
후순위채권(주1)	38,507,156	-
합계	38,507,156	-

(주1) 당사는 2003년 10월 24일자로 상각채권 97,604백만원을 NH투자증권(구, 우리투자증권)에 매각하였고 NH투자증권은 상록수제일차유동화전문유한회사에 동 채권을 매각하였으며, 상록수제일차유동화전문유한회사는 2003년 10월 29일자에 동 채권을 대상으로 한 선순위사채 및 후순위사채를 발행하였습니다. 당사는 동 채권의 매각대가로 취득한 후순위사채 56,295백만원의 회수가능성이 없는 것으로 판단하여 전액 손상차손을 인식하였습니다. 한편, 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행으로부터의 분사시 동 후순위사채를 100원으로 평가하여 비망기록하였습니다.

11. 파생상품

11-1 거래목적

연결기업은 보유하고 있거나 향후 발생하는 화폐성 금융부채의 이자율로 인한 미래현금흐름 변동을 회피하기 위하여 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있습니다.

11-2 위험의 원천 및 대응정책

연결기업은 차입부채 및 사채와 관련하여 위험회피목적으로 이자율스왑거래를 이용하고 있으며, 해당 위험의 원천 및 대응정책은 다음과 같습니다.

1) 위험의 원천

변동이자율로 차입한 차입금 및 발행한 사채의 이자율 변동으로 인한 미래현금흐름 변동 위험에 노출됩니다.

2) 대응정책

변동이자율을 고정이자율로 전환하는 이자율 스왑계약을 체결하였으며, 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

위험회피대상항목	건수	금액	계약만기
사채	2 건	100,000,000	2018/10/12 ~ 2020/06/09

당분기 중 현금흐름위험회피로 인하여 기타포괄손익으로 인식한 금액은 (-)10,107천원입니다.

11-3 보고기간말 현재 파생상품 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액(공정가치)		평가이익		기타포괄손익누계액	
	당분기말	전기말	당분기	전분기	당분기말	전기말
파생상품자산	84,087	97,421	(13,333)	-	84,087	97,421
파생상품부채	-	-	-	418,791	-	-
(차감)이연법인세					(20,349)	(23,576)
이연법인세차감후 기타포괄손익누계액					63,738	73,845

12. 관계기업 투자주식

12-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	국가	주식수	지분율	장부금액	
				당분기말	전기말
에프엔유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	3,565,566	3,804,441

(주1) 상기 주식은 매도자인 SK증권(주)의 사전 서면동의 없이는 제 3자에게 양도, 이전, 담보제공 또는 기타의 방법으로 처분할 수 없습니다.

12-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	분기순손실
에프엔유신용정보(주)	15,766,053	6,852,139	8,913,914	12,117,831	223,403

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
에프엔유신용정보(주)	20,973,379	11,462,277	9,511,102	65,234,634	2,282,419

12-3 당분기 및 전분기 중 관계회사 투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보(주)	40.00%	3,804,441	(89,361)	(149,514)	3,565,566

<전분기>

(단위: 천원)

구분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보(주)	40.00%	3,090,307	364,840	(340,895)	3,114,252

13. 유형자산

13-1 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	정부보조금	순장부가액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(207,050)	-	1,174,459
사무비품	107,700,610	(94,833,611)	-	12,866,999
임차점포시설물	7,391,369	(4,321,036)	(3,339)	3,066,994
건설중인자산	2,315,390	-	-	2,315,390
합 계	118,908,562	(99,361,697)	-	19,543,526

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	정부보조금	금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(200,143)	-	1,181,366
사무비품	107,516,505	(93,079,739)	-	14,436,766
임차점포시설물	6,712,490	(4,126,114)	(5,008)	2,581,368
건설중인자산	2,072,930	-	-	2,072,930
합 계	117,803,118	(97,405,996)	(5,008)	20,392,114

13-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	19,070,473	19,070,473	동부화재

14. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	43,888,709	(29,538,969)	-	14,349,740
시스템개발비	125,755,743	(88,933,596)	-	36,822,147
건설중인자산	5,016,380	-	-	5,016,380
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,911	(64,032)	-	19,879
합계	176,771,721	(118,536,597)	(761,511)	57,473,613

(주1) 연결기업은 당분기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 회원권거래소에 공시된 시세가 취득가액에 50%이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	43,832,493	(27,932,550)	-	15,899,943
시스템개발비	125,755,732	(85,391,521)	-	40,364,211
건설중인자산	4,202,088	-	-	4,202,088
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,911	(60,814)	-	23,097
합계	175,901,202	(113,384,885)	(761,511)	61,754,806

(주1) 연결기업은 당분기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 회원권거래소에 공시된 시세가 취득가액에 50%이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

15. 기타자산

15-1 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	42,543,613	45,266,492
미수금	115,493,009	123,808,248
미수수익	26,497,526	27,259,030
선급비용	11,257,598	9,172,635
선급금	4,251,393	4,244,165
종업원대여금	1,547,000	1,491,330
파생상품자산	84,087	97,421
기타	4,779,339	4,164,855
현재가치할인차금	(770,455)	(713,446)
대손충당금	(1,721,824)	(1,444,710)
합계	203,961,286	213,346,020

15-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,444,710	1,379,133
회계기준 변경에 따른 변동효과	291,538	-
대손상각	(442,540)	(318,120)
상각채권추심	452,879	387,292
대손충당금전입(환입)	(24,763)	39,392
분기말	1,721,824	1,487,697

16. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.61 ~ 1.98	50,000,000	60,000,000

17. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57~3.46	4,870,000,000	1.57~3.46	4,550,000,000
후순위사채	4.81	-	4.81	60,000,000
전자단기사채		110,000,000		170,000,000
소계		4,980,000,000		4,780,000,000
(사채할인발행차금)		(2,483,952)		(2,215,388)
합계		4,977,516,048		4,777,784,612

18. 확정급여부채

18-1 확정급여부채 내역

당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	47,733,143	47,080,697
사외적립자산	(43,872,022)	(44,454,203)
국민연금전환금	(1,565)	(1,566)
소 계	3,859,556	2,624,927
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	965,585	946,393
합 계	4,825,141	3,571,320

18-2 확정급여제도 당기손익

당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	1,443,957	1,379,253
이자비용	321,780	246,937
사외적립자산의 기대수익	(303,394)	(250,157)
소 계	1,462,343	1,376,033
기타장기종업원급여	21,492	19,274
합 계(주1)	1,483,835	1,395,307

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

19. 총당부채

19-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	54,807,031	35,005,351
포인트마일리지총당부채(주1)	44,974,181	44,061,759
기타총당부채	1,137,152	1,330,430
합계	100,918,364	80,397,540

19-2 당분기 중 미사용한도 총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	25,565,992	7,341,971	2,097,388	35,005,351
회계기준 변경에 따른 변동효과	9,812,635	10,763,215	17,623	20,593,473
12개월 기대신용손실로 대체	3,855,493	(3,734,044)	(121,449)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,281,741)	1,563,556	(281,815)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(55,004)	(210,210)	265,214	-
대손충당금전입(환입)	(2,570,888)	1,527,395	251,700	(791,793)
당분기말	35,326,487	17,251,883	2,228,661	54,807,031

20. 우발부채 및 약정사항

20-1 분할과 관련된 연대채무

당분기말 현재 연결기업과 주식회사 KEB하나은행(구.하나은행(분할기일 2009년 10월 31일) 및 구.한국외환은행(분할기일 2014년 9월 1일)의 통합은행) 각 분할기일 이전에 발생하였던 기존 채무에 대하여 연대하여 상환의무를 부담하고 있습니다.

20-2 라이선스 계약

연결기업은 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 은련카드 및 비씨카드와 회원 발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

20-3 업무제휴

연결기업은 (구)하나은행 및 (구)한국외환은행과 일반업무대행에 대해 각각 2009년 11월 2일 및 2014년 9월 1일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 통합은행인 주식회사 KEB하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

20-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

대상회사	제공회사	금액	용도
AMEX카드	KEB하나은행	USD 2,000,000	대금지급 보증용대금
하나카드	서울보증보험	KRW 4,430,000,000	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

20-5 약정

연결기업은 개인 및 기업 고객에 대하여 카드 사용 및 단기카드대출 등에 대하여 한도를 부여하고 있으며, 사용가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로 동 회원의 과거 미사용한도 이용정도에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담 예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

20-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 1,142건으로 금액은 36,724,859천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 당사가 피고인소송은 17건으로 금액은 1,497,480천원입니다.

20-7 여신한도거래 약정

연결기업은 당분기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 980,000,000천원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

21. 기타부채

21-1 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	-	88,271
미지급금	563,300,287	720,585,723
미지급비용	15,692,971	17,869,830
선수수익	213,935,904	209,994,422
선수금	66,448,648	63,727,223
예수금	83,903,491	89,238,611
합 계	943,281,301	1,101,504,080

21-2 포인트이연수익

당분기 및 전분기 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	175,732,301	148,523,231
가득된 포인트관련 이연수익	34,215,611	32,205,182
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(28,767,683)	(24,912,061)
분기말	181,180,229	155,816,352

22. 자본금 및 연결자본잉여금

22-1 연결기업의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주 입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

22-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구 분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말(주1)	2018.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 연결기업은 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를 합병하였고, 합병비율에 따라 138,015,485주의 보통주를 주당 5,007원(액면가 5,000원)에 발행하였으며, 이와 관련하여 발생한 주식발행초과금 966,108천원에서 주식발행비용 3,107,405천원을 차감한 (-)2,141,297천원을 주식할인발행금으로 표시하였습니다.

22-3 당분기말 및 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,785,260	16,785,260

23. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식기준보상	(857,011)	(821,491)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
합계	(2,998,308)	(2,962,788)

24. 연결기타포괄손익누계액

24-1 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	63,738	73,845
확정급여부채의 재측정요소	(6,849,692)	(6,782,557)
매도가능금융자산평가손익	(1,641,330)	(1,517,144)
부의지분법자본변동	137	(3,784)
합계	(8,427,147)	(8,229,640)

24-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부외지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	73,845	(6,782,557)	(1,517,144)	(3,784)	(8,229,640)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(13,333)	-	-	-	(13,333)
매도가능증권평가손익의 증감	-	-	(149,514)	-	(149,514)
부외지분법자본변동	-	-	-	3,921	3,921
법인세효과	3,226	-	25,328	-	28,554
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(88,569)	-	-	(88,569)
법인세효과	-	21,434	-	-	21,434
분기말	63,738	(6,849,692)	(1,641,330)	137	(8,427,147)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	매도가능금융자산 평가손익	부외지분법 자본변동	합 계
기초	(1,090,481)	(5,235,217)	4,285	(1,233,997)	(7,555,410)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	418,791	-	-	-	418,791
매도가능증권평가손익의 증감	-	-	(5,505)	-	(5,505)
부외지분법자본변동	-	-	-	(340,895)	(340,895)
법인세효과	(101,347)	-	1,335	57,748	(42,264)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(55,195)	-	-	(55,195)
법인세효과	-	13,357	-	-	13,357
분기말	(773,037)	(5,277,055)	115	(1,517,144)	(7,567,121)

25. 연결이익잉여금

25-1 당분기 및 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금	180,773,329	74,513,810
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
미처분이익잉여금	25,561,626	106,352,126
합 계	162,716,241	180,865,936

25-2 당분기 및 전분기 중 미처분이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	106,352,126	74,513,810
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
대손준비금의 적립	(62,640,805)	(75,273,099)
분기연결순이익	25,469,019	50,011,927
분기말	25,561,626	49,252,638

26. 대손준비금

연결기업은 여신전문금융업 감독규정 제11조 2항에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 충당금이 감독규정에 따른 기준금액에 미달할 경우 미처분이익잉여금 범위 내에서 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하여야 합니다.

26-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	342,860,651	180,773,329	293,806,629	74,513,810
회계기준 변경에 따른 변동효과	(57,544,478)	(43,618,714)	-	-
대손준비금 전입(환입)예정액	9,780,493	25,547,496	49,054,022	106,259,519
대손준비금 분기말 잔액	295,096,666	162,702,111	342,860,651	180,773,329

(주1) 연결기업의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 연결기업의 이익잉여금처분을 통해 실제 적립될 것으로 예상되는 금액입니다.

26-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
분기순이익	25,469,019	25,469,019	50,011,927	50,011,927
대손준비금 전입액	(9,780,493)	(25,547,496)	(7,739,367)	(49,708,891)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	15,688,526	(78,477)	42,272,560	303,036
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	59	-	159	1

27. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금이자	739,853	351,658
대출채권이자		
신용판매자산이자	38,636,174	34,665,584
단기카드대출이자	29,531,142	29,367,739
장기카드대출이자	70,488,713	63,309,666
매입할부금융자산이자	548	804
단기대출채권이자	-	151,275
소 계	138,656,577	127,495,068
기타이자수익	1,318,416	997,973
합 계	140,714,846	128,844,699
이자비용		
차입부채이자	813,777	773,958
사채이자	29,967,956	27,143,252
기타이자비용	127	677
합 계	30,781,860	27,917,887
순이자수익	109,932,986	100,926,812

28. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	252,792,737	241,812,351
수수료비용		
신용카드수수료비용	199,939,608	196,806,985
기타수수료비용	6,605,794	5,484,247
합계	206,545,402	202,291,232
순수수료수익	46,247,335	39,521,119

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당분기 및 전분기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산		
평가이익	940,009	-
매도가능금융자산		
평가이익	-	913,753

30. 금융상품 관련 손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권대손충당금전입액	51,667,804	32,770,618
기타자산대손충당금전입(환입)액	(24,763)	39,392
미사용약정충당부채전입(환입)액	(791,793)	(2,342,412)
합계	50,851,248	30,467,598

31. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	17,687,391	16,823,676
퇴직급여	3,134,755	1,395,307
복리후생비	941,866	436,337
임차료	3,817,381	4,014,334
접대비	56,864	81,705
유형자산감가상각비	2,105,794	2,419,874
무형자산상각비	5,151,713	5,108,607
세금과공과	3,996,446	3,708,327
광고선전비	9,240,733	7,817,186
용역비	23,635,385	23,641,008
소모품비	154,220	178,611
인쇄비	469,698	497,149
통신비	2,083,316	2,225,102
행사비	215,627	200,544
차량유지비	115,560	121,662
기타	5,428,880	5,247,036
합계	78,235,629	73,916,465

32. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환차익	10,517,738	9,675,476
기타영업비용		
포인트마일리지충당부채전입액	9,169,060	9,674,283
기타충당부채전입액	1,010,247	427,325
외환차손	1,768,755	3,025,118
합 계	11,948,062	13,126,726
기타영업손익	(1,430,324)	(3,451,250)

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
영업외수익		
임대료수익	145,062	301,029
지분법이익	-	364,840
기타영업외수익	3,759,086	1,002,045
합 계	3,904,148	1,667,914
영업외비용		
유형자산처분손실	11,805	5,390
기부금	238,570	45,280
지분법손실	89,361	-
기타영업외비용	342,688	62,130
합 계	682,424	112,800
영업외손익	3,221,724	1,555,114

34. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	12,610,714	16,201,735
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(5,623,449)	120,482
자본에 직접 반영된 법인세비용	61,284	34,959
총 법인세비용	7,048,549	16,357,176

35. 주당이익

35-1 당분기 및 전분기 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	25,469,019,062	50,011,927,456
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	96	188

35-2 당분기 중 연결기업이 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기의 희석주당손실은 기본주당손실과 동일합니다.

36. 주식기준보상

36-1 연결기업은 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은다음과 같습니다.

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여
부여기준일	2014.1.1	2015.1.1	2016.1.1	2017.1.1	2018.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	(주1)	(주2)	(주2)
부여기간(평가기간)	2014.1.1~2016.12.31	2015.1.1~2017.12.31	2016.1.1~2018.12.31	2017.1.1~2019.12.31	2018.1.1~2020.12.31
지급기준일	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	20,745주(주3)	44,709주(주3)	31,763주(주3)	16,660주(주3)	1,080주(주3)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 현금결제형입니다.

(주3) 최초 약정시점에 지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과목표의 달성정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(소속부문 ROE, ROIC) 60%로 평가합니다.

36-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	5,125,222	4,668,129
자본조정	(857,011)	(821,491)

37. 현금흐름표

37-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	17,125	18,892
원화예치금	344,252,303	316,542,872
외화예치금	15,978,164	13,852,052
소계	360,247,592	330,413,816
사용제한예치금	(3,009,000)	(3,009,000)
합계	357,238,592	327,404,816

37-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
대출채권 등의 제각	(48,493,054)	(35,933,374)
현금흐름위험회피파생금융상품 평가	(13,333)	(418,791)
현금흐름위험회피파생금융상품 평가 법인세효과	3,227	101,347
확정급여부채의 재측정요소	(88,569)	(55,195)
확정급여부채의 재측정요소 법인세 효과	21,434	13,357
매도가능금융자산(주1)	(533,419)	-
매도가능금융자산 평가	-	(4,308)
매도가능금융자산 평가 법인세효과	-	1,043
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	533,419	-
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가	3,539	-
지분법자본변동	(124,186)	(283,148)
지분법자본변동 법인세효과	25,328	57,748
대손충당금 변동(주1)	36,951,005	-
미사용충당부채 변동(주1)	20,593,473	-
충당금 및 충당부채 변동 법인세효과(주1)	(13,925,764)	-
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	4,833,685	2,697,973

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 기초가액을 수정하면서 발생한 비현금거래입니다.

37-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
----	-----	-----

이자 수취액	138,557,402	128,070,331
이자 지급액	(32,700,263)	(18,006,692)
이자비용으로 인한 현금유출액	(32,229,424)	(17,684,434)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(470,839)	(322,258)

37-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	60,000,000	(10,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,777,784,612	199,403,642	327,794	4,977,516,048
합 계	4,837,784,612	189,403,642	327,794	5,027,516,048

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	80,000,000	(30,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,389,842,821	(127,120,127)	27,143,251	4,289,865,945
합 계	4,469,842,821	(157,120,127)	27,143,251	4,339,865,945

38. 금융상품양도거래

38-1 당분기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비 고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래

<전기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가	유동화증권	유동화자산	선순위사채	후순위사채	비 고
-----	------	-------	-------	-------	-------	-----

	기준일	발행일	평가액	발행금액	발행금액	
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래

38-2 당분기말 현재 자산유동화와 관련된 자산·부채의 장부금액은 없습니다.

39. 특수관계자 내역

당분기말 현재 연결기업의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

39-1 당분기말 및 전기말 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나자산운용	하나자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이(주1)	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크(주2)	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스	SK네트웍스	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	SK네트웍스서비스	SK네트웍스서비스	"
	SK에너지	SK에너지	"
	SK브로드밴드	SK브로드밴드	"
	SK텔링크	SK텔링크	"
	SK플래닛	SK플래닛	"
	SK핀크스	SK핀크스	"
	SKC	SKC	"
	SK건설	SK건설	"
	SK케미칼(주)	SK케미칼(주)(주3)	"
	제주유나이티드에프씨	제주유나이티드에프씨	"
	내트럭	내트럭	"
	네트웍오앤에스	네트웍오앤에스	"
	서비스탑	서비스탑	"
	서비스에이스	서비스에이스	"
	피에스앤마케팅	피에스앤마케팅	"
	SK커뮤니케이션즈	SK커뮤니케이션즈	"
	SK엠앤서비스	SK엠앤서비스	"
	부산도시가스	부산도시가스	"
강원도시가스	강원도시가스	"	
영남에너지서비스	영남에너지서비스	"	

전남도시가스	전남도시가스	"
전북에너지서비스	전북에너지서비스	"
코원에너지서비스	코원에너지서비스	"
충청에너지서비스	충청에너지서비스	"
카라이프서비스	카라이프서비스	"
행복나래	행복나래	"
-	(주)엔에스오케이	"
아이리버	아이리버	"
-	엔트릭스	"
유베이스매뉴팩처링아시아	유베이스매뉴팩처링아시아	"
위례에너지서비스	위례에너지서비스	"
SK인포섹(주)	SK인포섹(주)	"
SK이노베이션	SK이노베이션	"
SK루브리컨츠	SK루브리컨츠	"
SK종합화학	SK종합화학	"
SK인천석유화학	SK인천석유화학	"
SK트레이딩인터내셔널	SK트레이딩인터내셔널	"
SK모바일에너지	SK모바일에너지	"
SK텔레시스	SK텔레시스	"
SK에어가스	SK에어가스	"
SKC솔믹스	SKC솔믹스	"
SK더블유	SK더블유	"
SKC인프라서비스	SKC인프라서비스	"
SK E&S(주)	SK E&S(주)	"
나래에너지서비스	나래에너지서비스	"
SK바이오팜	SK바이오팜	"
SK바이오텍	SK바이오텍	"
SK임업	SK임업	"
SK엔카닷컴	SK엔카닷컴	"
SK테크엑스	SK테크엑스	"
원스토어	원스토어	"
-	SK머티리얼즈	"
대한송유관공사	대한송유관공사(주3)	"
보령LNG터미널(주)	보령LNG터미널(주)(주3)	"
미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우레탄(주)	미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우레탄(주)(주3)	"
엔티스(주)	엔티스(주)(주3)	"
이니츠(주)	이니츠(주)(주3)	"
SK유화(주)	SK유화(주)(주3)	"
SK어드밴스드(주)	SK어드밴스드(주)(주3)	"
SK하이닉스	SK하이닉스(주3)	"
(주)실리콘화일	(주)실리콘화일(주3)	"
SK매직(주)	SK매직(주)(주3)	"
(주)에이앤티에스	(주)에이앤티에스(주3)	"

SK디앤디(주)	SK디앤디(주)(주3)	"
SK하이신택	SK하이신택(주3)	"
비엔엠개발(주)	비엔엠개발(주)(주3)	"
에프에스케이엘앤에스	에프에스케이엘앤에스(주3)	"
SK증권(주)	SK증권(주)(주3)	"
(주)나노엔텍	(주)나노엔텍(주3)	"
SK와이번스	SK와이번스(주3)	"
SK플라즈마	SK플라즈마(주3)	"
미래신용정보	미래신용정보	하나금융지주 특수관계자
코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
하나유비에스자산운용	하나유비에스자산운용	"
-	다비하나인프라펀드자산운용	"
더휴컴퍼니	더휴컴퍼니	"
미단시티개발(주4)	-	"
말타니(주4)	-	"
현대시멘트(주4)	-	"

(주1) 전기 중 사명을 변경하였습니다.

(주2) 전기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 전기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

39-2 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 명, 천원)

구 분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	6	7	1,343,130	26,656	410,234	1,780,020

<전분기>

(단위: 명, 천원)

구 분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	8	6	1,042,879	274,082	206,595	1,523,556

39-3 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	546	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	4,037,003	-	20,542	2,511,165	223,472	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	138,996	2,058	553,275	3,344,001	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	342,023	502,231	90,251	19,092,669	1,161,298	-
	하나금융투자	-	-	40,357	151,410	17,943	-
	하나생명보험	48,144	-	4,614	-	-	-
	하나캐피탈	-	-	50,337	8,652	10,539	-
	하나자산신탁	-	-	88,074	-	-	-
	하나자산운용	-	-	2,126	-	-	-
	하나금융티아이	-	-	31,936	74,379	7,720,641	856,555
	하나저축은행	-	-	(9,060)	19,152	-	-
	하나에프앤아이	-	-	180	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	7	-	-	-
	핑크	-	-	(1,201)	16,388	-	-
기타의 특수관계자	SK	54,198	-	11,639	-	-	-
	SK네트웍스	506,016	-	51,933	588,040	82,986	-
	SK네트웍스서비스	4	-	12,106	-	-	-
	SK에너지	34,875	-	9,965	140,910	95	-
	SK브로드밴드	260,734	-	16,621	-	478,294	-
	SK텔링크	31,954	-	4,157	2,530,273	1,623,670	-
	SK플래닛	2,308,148	-	20,021	2,643,389	348,659	-
	기타	109,277	10,125	263,633	1,161,934	679,943	-
합 계	7,732,376	651,352	710,842	29,491,636	15,691,541	856,555	

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(298)	-	2,323	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	5,876,622	-	371	4,697,379	49,491	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	260,657	(269)	437,847	3,247,619	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	800,362	499,738	(534)	19,816,278	158,674	-
	하나금융투자	-	-	(424)	6,174	17,912	-
	하나생명보험	54,116	-	(117)	100	-	-
	하나캐피탈	-	-	(1,325)	11,980	110,576	-
	하나자산신탁	-	-	20	-	-	-
	하나자산운용	-	-	242	-	-	-
	하나아이앤에스	-	55,356	337	212,165	6,437,908	429,804
	하나금융경영연구소	-	-	(11)	-	31,634	-
	하나저축은행	-	-	(192)	20,330	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(13)	-	-	-
	하나선물	-	-	(41)	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(2)	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	49,673	-	(480)	-	-	-
	SK네트웍스	686,744	-	(1,265)	806,535	52,407	-
	SK네트웍스서비스	47	-	(951)	-	-	-
	SK에너지	29,298	-	(92)	128,100	-	-
	에스케이브로드밴드	212,913	-	(508)	-	471,859	-
	에스케이텔링크	31,101	-	(136)	2,178,959	1,390,239	-
	에스케이플래닛	-	-	(1,710)	3,539,745	808,699	-
	기타	88,532	-	(168,209)	991,587	2,558,925	-
합 계	7,829,408	815,751	(175,607)	32,847,179	15,338,266	429,804	

39-4 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	125,869	-	-	-	571	4,300,061	689,131
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	10,040,429	-	-	-	22,366	531,975	14,959,571
관계기업	에프앤유신용정보	191,589	-	-	-	2,437	2,148,914	798,411
동일지배하 기업	KEB하나은행	6,387,303	214,910,732	32,148,284	23,558,800	91,789	13,204,512	143,612,697
	하나금융투자	928,687	574,379	-	273,110	41,430	367,289	19,071,313
	하나생명보험	149,683	-	1,996	-	4,881	267,858	1,350,317
	하나캐피탈	10,420,619	-	-	-	74,869	536,075	1,579,381
	하나자산신탁	168,220	-	-	-	111,269	-	781,780
	하나자산운용	116,363	-	-	-	2,766	-	383,637
	하나금융티아이	550,496	-	-	-	32,667	2,349,026	6,474,504
	하나저축은행	97,385	-	-	-	823	74,797	192,615
	하나에프앤아이	17,515	-	-	-	202	-	62,485
	하나펀드서비스	24,053	-	-	-	19	-	5,947
	핑크	61,479	-	-	-	378	20,022	88,521
기타의 특수관계자	SK	2,639,730	-	-	-	12,294	60,658	8,360,270
	SK네트웍스	2,410,228	-	-	-	66,792	352,390	28,589,772
	SK네트웍스서비스	341,691	-	-	-	14,560	18	2,658,309
	SK에너지	3,824,070	-	-	-	10,282	139,138	3,175,930
	SK브로드밴드	1,032,455	-	-	-	17,575	162,988	6,582,543
	SK텔링크	235,089	-	-	-	4,520	877,167	1,764,911
	SK플래닛	582,769	-	-	-	21,029	2,971,895	9,417,231
	SKC	418,068	-	-	-	7,360	-	1,581,932
	SK건설	1,970,613	-	-	-	51,188	185	7,529,387
	네트웍오앤에스	887,317	-	-	-	7,224	-	1,612,683
	피에스앤마켓팅	381,467	-	-	-	11,846	5,078	1,918,533
	주요 경영진	197,319	-	-	-	-	-	-
	기타	27,310,693	-	-	-	303,115	73,702	63,651,647
	합 계		71,511,199	215,485,111	32,150,280	23,831,910	914,252	28,443,748

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정잔도
지배기업	하나금융지주	145,834	-	-	-	24	4,169,591	669,166
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,054,773	-	-	-	1,824	1,153,289	13,945,227
관계기업	에프앤유신용정보	382,933	-	-	-	379	1,023,297	607,067
동일지배하 기업	KEB하나은행	9,325,138	269,207,005	27,527,290	28,408,767	1,539	11,859,346	140,674,862
	하나금융투자	1,084,168	-	-	273,110	1,073	229,802	18,915,832
	하나생명보험	127,709	-	4,667	-	267	280,333	1,372,291
	하나캐피탈	11,737,916	-	96,469	-	24,532	558,411	4,762,084
	하나자산신탁	237,722	-	-	-	23,195	-	712,278
	하나자산운용	171,213	-	-	-	640	-	328,787
	하나금융티아이	195,282	-	181,775	-	730	8,945,760	6,829,718
	하나저축은행	142,847	-	-	-	9,884	63,888	147,153
	하나에프앤아이	23,041	-	-	-	23	-	56,959
	하나펀드서비스	19,309	-	-	-	12	-	10,691
	핑크	60,778	-	-	-	1,579	20,259	89,222
기타의 특수관계자	SK	2,974,349	-	-	-	654	33,881	8,025,651
	SK네트웍스	15,008,979	-	69,224	-	14,859	451,299	15,991,021
	SK네트웍스서비스	656,132	-	-	-	2,454	21	2,343,868
	SK에너지	1,442,849	-	-	-	317	179,126	5,557,151
	SK브로드밴드	963,974	-	-	-	954	218,205	4,016,027
	SK텔링크	366,985	-	-	-	363	1,394,481	1,633,015
	SK플래닛	1,017,962	-	257,885	-	1,008	2,464,981	8,982,038
	SKC	605,962	-	-	-	1,267	-	1,394,038
	SK건설	2,284,478	-	-	-	8,544	-	7,215,522
	네트웍오앤에스	1,614,491	-	-	-	1,598	-	885,509
	피에스앤마켓팅	759,428	-	-	-	2,840	4,700	1,540,572
	주요 경영진	230,557	-	-	-	-	-	-
	기타	19,982,367	-	351	-	102,852	983,392	35,475,895
합 계	82,617,176	269,207,005	28,137,661	28,681,877	203,411	34,034,062	282,181,644	

39-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,133,000	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,142,800	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	