

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	10

하나카드 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 6 기 1 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 5 기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 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 2019년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2019년 3월 31일과 2019년 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 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2019년 5월 15일

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 6 기 1 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

제 5 기 1 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 장경훈

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

분기연결재무상태표

제6기 1분기 2019년 3월 31일 현재
제5기 2018년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말	전기말
자산		
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36>	289,556,532,469	235,993,283,775
II. 대출채권<주석4,5,6,8,36>	6,874,894,663,214	7,215,729,309,175
1. 카드자산	7,157,903,213,984	7,490,181,414,414
(대손충당금)	(277,569,359,731)	(267,568,095,502)
(현재가치할인차금)	(5,439,191,039)	(6,884,085,990)
2. 매입할부금융자산	23,427,716	16,610,841
(대손충당금)	(23,427,716)	(16,610,841)
3. 기타대출채권	-	82,773
(대손충당금)	-	(6,520)
III. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,9>	422,591,313,127	136,015,395,200
IV. 관계기업투자주식<주석11>	3,470,582,093	4,364,181,750
V. 유형자산<주석12>	29,572,183,537	16,195,307,184
VI. 무형자산<주석13>	48,706,655,490	52,857,315,431
VII. 이연법인세자산<주석33>	95,575,090,177	96,713,804,337
VIII. 기타자산<주석4,5,6,10,14>	191,974,954,938	227,241,873,705
자산총계	7,956,341,975,045	7,985,110,470,557
부채		
I. 차입부채<주석4,5,6,15>	50,000,000,000	50,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,8,16>	5,157,355,242,370	5,182,419,550,210
III. 확정급여부채<주석17>	8,866,737,770	7,512,517,597
IV. 총당부채<주석18>	98,294,269,694	96,124,933,670
V. 당기법인세부채<주석33>	16,521,745,962	21,791,047,439
VI. 기타부채<주석4,5,6,10,20>	1,030,999,475,671	1,050,907,689,745
부채총계	6,362,037,471,467	6,408,755,738,661
자본		
I. 지배주주지분	1,594,304,503,578	1,576,354,731,896
1. 자본금<주석21>	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
2. 연결자본잉여금<주석21>	16,918,340,201	16,918,340,201
3. 연결자본조정<주석22>	(2,962,945,600)	(2,968,378,659)
4. 연결기타포괄손익누계액<주석23>	(11,884,876,043)	(11,594,896,587)
5. 연결잉여금<주석24>	262,156,560,020	243,922,241,941
II. 비지배지분	-	-
자본총계	1,594,304,503,578	1,576,354,731,896
부채및자본총계	7,956,341,975,045	7,985,110,470,557

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자수익<주석26>		117,035,214,833		109,932,986,173
1. 이자수익	150,953,348,176		140,714,846,379	
2. 이자비용	(33,918,133,343)		(30,781,860,206)	
II. 순수수수료수익<주석27>		22,897,748,020		38,059,075,962
1. 수수료수익	148,579,711,550		160,981,731,168	
2. 수수료비용	(125,681,963,530)		(122,922,655,206)	
III. 당기손익인식금융자산관련손익<주석28>		773,982,976		940,009,287
IV. 대출채권매각이익		7,511,323,631		2,692,715,675
V. 금융상품손상차손<주석29>		(53,853,520,810)		(50,851,247,982)
VI. 판매비와관리비<주석30>		(73,988,319,697)		(70,047,370,877)
VII. 기타영업손익<주석31>		3,530,260,151		(1,430,323,622)
VIII. 영업이익		23,906,689,104		29,295,844,616
IX. 영업외손익<주석32>		(534,203,343)		3,221,723,781
X. 법인세비용차감전순이익		23,372,485,761		32,517,568,397
XI. 법인세비용<주석33>		(5,138,167,682)		(7,048,549,335)
XII. 분기연결순이익		18,234,318,079		25,469,019,062
1. 지배주주지분	18,234,318,079		25,469,019,062	
2. 비지배지분	-		-	
XIII. 기타포괄손익<주석23>		(289,979,456)		(197,507,792)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(295,691,390)		(130,372,416)	
현금흐름위험회피평가손익	(35,735,928)		(10,106,718)	
지분법자본변동	(260,781,087)		(124,186,406)	
해외사업장환산손익	825,625		3,920,708	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	5,711,934		(67,135,376)	
확정급여부채의 재측정요소	5,711,934		(67,135,376)	
XIV. 분기연결총포괄이익		17,944,338,623		25,271,511,270
1. 지배주주지분	17,944,338,623		25,271,511,270	
2. 비지배지분	-		-	
XV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		69		96

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지
제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	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(전분기말)	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
2019년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425.0 00	16,918,340,201	(2,968,378,659)	(11,594,896,587)	243,922,241,941	1,576,354,731.8 96	-	1,576,354,731.8 96
분기연결총포괄손익	-	-	-	(289,979,456)	18,234,318,079	17,944,338,623	-	17,944,338,623
분기연결순이익	-	-	-	-	18,234,318,079	18,234,318,079	-	18,234,318,079
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(35,735,928)	-	(35,735,928)	-	(35,735,928)
지분법자본변동	-	-	-	(260,781,087)	-	(260,781,087)	-	(260,781,087)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	5,711,934	-	5,711,934	-	5,711,934
해외사업장환산손익	-	-	-	825,625	-	825,625	-	825,625
주식기준보상거래	-	-	5,433,059	-	-	5,433,059	-	5,433,059
2019년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425.0 00	16,918,340,201	(2,962,945,600)	(11,884,876,043)	262,156,560,020	1,594,304,503.5 78	-	1,594,304,503.5 78

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	368,725,524,579	(129,400,791,654)
1. 법인세비용차감전순이익	23,372,485,761	32,517,568,397
2. 비현금항목 조정	(44,415,585,284)	(39,736,239,173)
이자수익	(150,953,348,176)	(140,714,846,379)
이자비용	33,918,133,343	30,781,860,206
퇴직급여	2,848,389,113	3,134,754,661
감가상각비	2,263,538,109	2,105,793,572
무형자산상각비	5,128,702,946	5,151,713,430
대손충당금전입액	53,230,620,427	51,643,041,474
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(205,650,687)	(3,539,028)
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(1,793,316,157)	(936,470,259)
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	1,224,983,868	-
유형자산처분손실	-	11,805,139
외화환산이익	(17,254,871)	(195,585,832)
포인트충당부채전입액	5,173,883,563	9,169,059,614
미사용약정충당부채전입액(환입액)	622,900,383	(791,793,492)
기타충당부채전입액	178,920,653	408,372,196
주식보상비용	477,618,685	410,234,250
지분법손실	579,632,540	89,361,275
리스사용권자산관련손익	2,906,660,977	-
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	286,284,587,392	(217,734,023,487)
카드자산의 감소(증가)	290,260,476,622	(59,420,009,562)
매입할부금융자산의 감소	282,168,590	401,086,590
기타자산의 감소	36,089,734,556	8,457,969,339
기타부채의 감소	(36,270,907,752)	(157,996,197,832)
포인트충당부채의 감소	(3,443,551,909)	(8,256,627,973)
기타충당부채의 감소	(362,816,666)	(601,660,050)
확정급여부채의 감소	(270,516,049)	(318,583,999)
4. 법인세의 납부	(9,315,490,347)	(10,305,236,837)
5. 이자수취	146,804,533,643	138,557,402,182
6. 이자지급	(34,005,006,586)	(32,700,262,736)
II. 투자활동현금흐름	(287,310,170,719)	(30,368,580,105)
1. 보증금의 순증감	(424,158,393)	2,634,481,300
2. 유형자산의 취득	(106,034,370)	(1,269,011,264)
3. 무형자산의 취득	(978,043,005)	(870,520,400)
4. 수익증권의 취득	(1,441,493,420,239)	(1,357,000,000,000)
5. 수익증권의 처분	1,151,559,928,512	1,327,936,470,259
6. 출자금의 취득	(320,390,000)	(1,800,000,000)
7. 출자금의 처분	4,451,946,776	-
III. 재무활동현금흐름	(27,870,185,662)	189,403,641,900

1. 사채의 상환	(3,563,000,000,000)		(3,678,218,000,000)	
2. 사채의 발행	3,537,583,876,158		3,877,621,641,900	
3. 차입금의 상환	(650,000,000,000)		(665,000,000,000)	
4. 차입금의 증가	650,000,000,000		655,000,000,000	
5. 리스부채의 상환	(2,454,061,820)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		18,080,496		199,506,540
V. 현금및현금성자산의 증가		53,563,248,694		29,833,776,681
VI. 기초 현금및현금성자산<주석36>		232,484,283,775		327,404,815,664
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석36>		286,047,532,469		357,238,592,345

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

제5기 1분기 2018년 1월 1일부터 2018년 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 신용카드사업부문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부문에서 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	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	대한민국	신탁	-
하나카드페이먼트	일본	기타 금융 지원 서비스업	2017년 5월
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	대한민국	자산유동화	2019년 1월

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	30,313,311

<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	30,313,311

3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

3-1 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

3-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 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 기업회계기준서제1116호 '리스'(제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스:인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스 이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류할 것입니다.

연결기업은 2019년 1월 1일 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적효과를 소급 적용합니다. 연결기업은 최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호 및 해석서 제2104호에 따라 최초 적용일 이전에 이미 리스로 식별된 계약에 대하여만 이 기준서를 적용하는 실무적 간편법을 적용하기로 하였습니다. 또한 연결기업은 리스계약의 기초자산이 소액인 리스('소액자산')에 대하여는 인식면제를 적용하기로 선택하였습니다.

3-2-1-1 기업회계기준서 제1116호 최초 적용에 따라 2019년 1월 1일 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	증가(감소)
자산	
리스사용권자산	17,866,709
임차시설물	(503,085)
임차시설물 감가상각누계액	294,262
선급비용	(912,521)
총자산	16,745,365
부채	
리스부채	17,351,895
현재가치할인차금	(606,530)
총부채	16,745,365

3-2-1-2 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

연결기업은 건물 및 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기업회계기준서 제 1116호를 채택하기 전에 연결기업은 연결기업이 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 소액자산리스를 제외한 연결기업이 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 연결기업이 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

연결기업은 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이 기준서를 적용해 온 것처럼 측정된 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 리스부채는 최초 적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

연결기업이 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 가. 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 나. 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토 수행 대체
- 다. 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외
- 라. 연장 또는 종료 선택권을 포함하는 리스계약의 리스기간을 산정하는 경우 사후판단을 사용

3-2-1-3 새로운 회계정책의 요약

연결기업이 최초 적용일로부터 기업회계기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운 회계정책은 다음과 같습니다.

가. 사용권자산

연결기업은 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식 금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 연결기업이 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 연결기업은 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

나. 리스부채

연결기업은 리스개시일에 그날 현재 지급하니 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 연결기업이 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 연결기업은 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 연결기업의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다

연결기업은 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 연결기업은 리스개시일 이후 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 연결기업은 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

다. 소액자산리스

연결기업은 가치가 낮은 사무용 장비에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다.소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

3-2-1-4 재무상태표와 손익계산서에 인식한 금액

연결기업의 사용권자산 및 리스부채의 장부 금액과, 보고기간 중 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	사용권자산			리스부채
	건물	차량운반구	합계	
당기초	17,429,843	436,866	17,866,709	16,745,365
증가	635,217	190,883	826,100	1,440,583
감가상각	(2,825,318)	(72,251)	(2,897,569)	-
이자비용	-	-	-	(526,873)
지급	-	-	-	(2,454,061)
해지	(14,455)	(37,582)	(52,037)	(42,946)
당분기말	15,225,287	517,916	15,743,203	15,162,068

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	289,556,532	289,556,532	235,993,284	235,993,284
대출채권	6,874,894,663	6,982,474,199	7,215,729,309	7,337,939,896
당기손익-공정가치측정금융자산	422,591,313	422,591,313	136,015,395	136,015,395
기타금융자산	170,448,753	170,635,184	208,397,344	208,523,680
합계	7,757,491,261	7,865,257,228	7,796,135,332	7,918,472,255
금융부채				
차입부채	50,000,000	50,057,815	50,000,000	50,060,395
사채	5,157,355,242	5,204,094,849	5,182,419,550	5,117,269,900
기타금융부채	685,672,764	685,672,764	676,924,289	676,924,289
합계	5,893,028,006	5,939,825,428	5,909,343,839	5,844,254,584

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)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	420,769,561	1,821,752	422,591,313
금융부채				
파생상품부채	-	169,194	-	169,194

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	129,320,634	6,694,761	136,015,395
금융부채				
파생상품부채	-	122,049	-	122,049

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.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	420,769,561	129,320,634	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생상품부채	169,194	122,049	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

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 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및예치금	252,645	289,303,887	-	289,556,532
대출채권	-	-	6,982,474,199	6,982,474,199
기타금융자산	-	-	170,635,174	170,635,174
합계	252,645	289,303,887	7,153,109,373	7,442,665,905
금융부채				
차입부채	-	50,057,815	-	50,057,815
사채	-	5,204,094,849	-	5,204,094,849
기타금융부채	-	-	685,503,570	685,503,570
합계	-	5,254,152,664	685,503,570	5,939,656,234

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	22,635	235,970,649	-	235,993,284
대출채권	-	-	7,337,939,896	7,337,939,896
기타금융자산	-	-	208,523,680	208,523,680
합 계	22,635	235,970,649	7,546,463,576	7,782,456,860
금융부채				
차입부채	-	50,060,395	-	50,060,395
사채	-	5,117,269,900	-	5,117,269,900
기타금융부채	-	-	676,802,239	676,802,239
합 계	-	5,167,330,295	676,802,239	5,844,132,534

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)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	289,303,887	235,970,649	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	50,057,815	50,060,395	DCF 모형	할인율
사채	5,204,094,849	5,117,269,900	DCF 모형	할인율
합 계	5,254,152,664	5,167,330,295		

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)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
대출채권	6,982,474,199	7,337,939,896	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	170,635,174	208,523,680	DCF 모형	할인율
합 계	7,153,109,373	7,546,463,576		
금융부채				
기타금융부채	685,503,570	676,809,239	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	289,556,532	-	-	289,556,532
대출채권	-	6,874,894,663	-	-	6,874,894,663
당기손익-공정가치 측정금융자산	422,591,313	-	-	-	422,591,313
기타금융자산	-	170,448,753	-	-	170,448,753
합계	422,591,313	7,334,899,948	-	-	7,757,491,261
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	5,157,355,242	5,157,355,242
기타금융부채	-	-	169,194	685,503,570	685,672,764
합계	-	-	169,194	5,892,858,812	5,893,028,006

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가측정 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	235,993,284	-	-	235,993,284
대출채권	-	7,215,729,309	-	-	7,215,729,309
당기손익-공정가치 측정금융자산	136,015,395	-	-	-	136,015,395
기타금융자산	-	208,397,344	-	-	208,397,344
합계	136,015,395	7,660,119,937	-	-	7,796,135,332
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	5,182,419,550	5,182,419,550
기타금융부채	-	-	122,049	676,802,239	676,924,288
합계	-	-	122,049	5,909,221,789	5,909,343,838

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 기대 신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 연결기업이 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	289,303,887	235,970,649
대출채권		
신용판매자산	4,383,248,820	4,629,824,207
단기카드대출	475,475,753	517,865,569
장기카드대출	2,015,897,783	2,067,796,775
기타카드자산	272,307	242,682
기타대출채권	-	76
소 계	6,874,894,663	7,215,729,309
기타금융자산	170,448,753	208,397,344
소 계	7,334,647,303	7,660,097,302
난외항목		
약정	27,420,766,691	26,581,732,094
합 계	34,755,413,994	34,241,829,396

6-2-6 신용위험 익스포저

당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 대출채권의 총 장부 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,899,592,549	264,575,608	-	3,164,168,157
등급2	979,796,748	252,693,429	-	1,232,490,177
등급3	2,863,764	32,088,754	42,973,051	77,925,569
소 계	3,882,253,061	549,357,791	42,973,051	4,474,583,903
단기카드대출				
등급1	17,595,570	637,518	-	18,233,088
등급2	381,373,325	84,921,881	-	466,295,206
등급3	147,092	10,074,973	20,892,573	31,114,638
소 계	399,115,987	95,634,372	20,892,573	515,642,932
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	1,903,154,596	88,230,569	-	1,991,385,165
등급3	6,857,226	28,964,948	140,196,354	176,018,528
소 계	1,910,011,822	117,195,517	140,196,354	2,167,403,693
기타카드자산				
등급1	-	272,686	-	272,686
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	272,686	-	272,686
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	23,428	23,428
소 계	-	-	23,428	23,428
합 계	6,191,380,870	762,460,366	204,085,406	7,157,926,642

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	3,058,369,023	224,070,239	-	3,282,439,262
등급2	1,054,950,723	320,872,814	-	1,375,823,537
등급3	236,371	20,107,348	35,137,507	55,481,226
소 계	4,113,556,117	565,050,401	35,137,507	4,713,744,025
단기카드대출				
등급1	17,810,271	569,379	-	18,379,650
등급2	409,548,956	102,850,305	-	512,399,261
등급3	-	8,175,318	17,326,772	25,502,090
소 계	427,359,227	111,595,002	17,326,772	556,281,001
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	1,958,716,973	91,513,261	-	2,050,230,234
등급3	12,176,414	32,747,808	124,758,921	169,683,143
소 계	1,970,893,387	124,261,069	124,758,921	2,219,913,377
기타카드자산				
등급1	-	243,011	-	243,011
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	243,011	-	243,011
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	83	-	-	83
등급3	-	-	16,611	16,611
소 계	83	-	16,611	16,694
합 계	6,511,808,814	801,149,483	177,239,811	7,490,198,108

당분기말 및 전기말 현재 연결기업은 대출채권에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.93%이하	부도율 0.58%이하	부도율 1.78%이하
등급2	부도율 0.93%초과 ~ 19.65%이하	부도율 0.58%초과 ~ 12.43%이하	부도율 1.78%초과 ~ 21.02%이하
등급3	부도율 19.65%초과 ~ 100%	부도율 12.43%초과 ~ 100%	부도율 21.02%초과 ~ 100%

<전기말>

구분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.93%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.78%이하
등급2	부도율 0.93%초과 ~ 19.65%이하	부도율 0.60%초과 ~ 12.71%이하	부도율 1.78%초과 ~ 21.02%이하
등급3	부도율 19.65%초과 ~ 100%	부도율 12.71%초과 ~ 100%	부도율 21.02%초과 ~ 100%

6-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	23,834,529,522	933,429,020	-	24,767,958,542
등급2	2,200,282,754	422,164,502	-	2,622,447,256
등급3	7,444,932	20,974,156	1,941,805	30,360,893
합계	26,042,257,208	1,376,567,678	1,941,805	27,420,766,691

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	22,614,392,416	783,996,580	-	23,398,388,996
등급2	2,600,618,513	570,109,252	-	3,170,727,765
등급3	263,341	10,010,514	2,341,478	12,615,333
합계	25,215,274,270	1,364,116,346	2,341,478	26,581,732,094

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	-	102,740	50,000,000	-	-	-	-	-	50,102,740
사채	-	70,183,082	240,883,910	319,589,707	602,852,424	3,468,909,375	708,558,201	-	5,410,976,699
기타금융부채	599,967,812	62,827,312	2,180,977	-	15,669,081	-	5,027,581	-	685,672,763
소계	599,967,812	133,113,134	293,064,887	319,589,707	618,521,505	3,468,909,375	713,585,782	-	6,146,752,202
약정	27,420,766,691	-	-	-	-	-	-	-	27,420,766,691
합계	28,020,734,503	133,113,134	293,064,887	319,589,707	618,521,505	3,468,909,375	713,585,782	-	33,567,518,893

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	107,438	204,480	50,000,000	-	-	-	-	50,311,918
사채	-	194,749,932	261,153,743	309,108,984	713,085,723	3,181,218,707	783,869,825	-	5,443,186,914
기타금융부채	588,394,540	60,084,910	7,399,933	-	16,487,774	4,557,131	-	-	676,924,288
소 계	588,394,540	254,942,280	268,758,156	359,108,984	729,573,497	3,185,775,838	783,869,825	-	6,170,423,120
약정	26,581,732,094	-	-	-	-	-	-	-	26,581,732,094
합 계	27,170,126,634	254,942,280	268,758,156	359,108,984	729,573,497	3,185,775,838	783,869,825	-	32,752,155,214

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	444

(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 등	3,219,890	3,663,590	1,763,192	1,971,426
기타자산	USD 등	3,791,620	4,314,105	8,340,788	9,325,836
합 계		7,011,510	7,977,696	10,103,981	11,297,262
부채					
기타부채	USD 등	11,248,992	12,799,103	12,023,987	13,444,020
외화순노출액			(4,821,407)		(2,146,758)

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)	1,527,657,602	1,505,217,841
조정총자산(B)	7,238,013,724	7,320,923,851
조정자기자본비율(A/B)	21.11%	20.56%

(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		-	252,645	22,635
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~ 1.35	177,131,297	170,490,223
단기금융상품	하나금융투자 등	2	105,000,000	60,000,000
장기금융상품	KEB하나은행 등	0 ~ 2.05	3,509,000	3,509,000
소계			285,640,297	233,999,223
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	3,663,590	1,971,426
합계			289,556,532	235,993,284

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

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품:			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	3,505,000	3,505,000	질권설정
합계	3,509,000	3,509,000	

8. 대출채권

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,060,030,790	3,107,229,850
할부	1,414,553,113	1,606,514,175
소 계	4,474,583,903	4,713,744,025
차감		
대손충당금	(85,895,892)	(77,035,732)
현재가치할인차금(주1)	(5,439,191)	(6,884,086)
신용판매자산 장부금액	4,383,248,820	4,629,824,207
충당금설정률	1.92%	1.63%
금융판매자산		
단기카드대출	515,642,932	556,281,001
장기카드대출	2,167,403,693	2,219,913,377
소 계	2,683,046,625	2,776,194,378
차감		
대손충당금	(191,673,089)	(190,532,034)
금융판매자산 장부금액	2,491,373,536	2,585,662,344
충당금설정률	7.14%	6.86%
기타카드자산		
구매카드대금	272,686	243,011
차감		
대손충당금	(379)	(329)
기타카드자산 장부금액	272,307	242,682
충당금설정률	0.14%	0.14%
카드자산 장부금액	6,874,894,663	7,215,729,233
매입할부금융자산		
매입할부채권	23,428	16,611
가감		
대손충당금	(23,428)	(16,611)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률	100%	100%
기타대출채권		
주택할부금융	-	83

차감		
대손충당금	-	(7)
기타대출채권 장부금액	-	76
충당금설정률	0.00%	7.88%
대출채권 합계	6,874,894,663	7,215,729,309

(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 카드회원에 게 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)

구분	당분기말	전기말
1개월이내	3,449,112,230	3,571,281,426
1개월초과 3개월이내	1,368,643,912	1,451,704,314
3개월초과 6개월이내	581,196,383	659,085,068
6개월초과 1년이내	737,329,297	764,941,867
1년초과 3년이내	1,012,748,112	1,034,445,079
3년초과 5년이내	8,581,188	8,411,584
5년 초과	315,520	328,770
합 계	7,157,926,642	7,490,198,108

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	80,283,421	53,590,638	133,710,654	267,584,713
12개월 기대신용손실로 대체	9,246,859	(9,199,092)	(47,767)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,221,814)	6,436,028	(214,214)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(1,202,717)	(20,407,058)	21,609,775	-
대손충당금전입(환입)	(1,625,471)	22,778,528	31,911,267	53,064,324
대손상각	-	-	(46,066,979)	(46,066,979)
상각채권추심	-	-	9,126,209	9,126,209
부실채권 등 매각	-	-	(4,788,052)	(4,788,052)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,327,428)	(1,327,428)
당분기말	80,480,278	53,199,044	143,913,465	277,592,787

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		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)
전분기말	78,619,124	53,975,915	120,097,687	252,692,726

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
수익증권	420,769,560	129,320,634
출자금	1,821,753	6,694,761
합계	422,591,313	136,015,395

10. 파생상품

10-1 거래목적

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

10-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유한 위험회피회계파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	70,000,000	-	47,145	-	169,194

<전기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	70,000,000	-	219,470	-	122,049

10-3 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피수단 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
위험회피수단 손익		
현금흐름위험회피에 효과적 손익	(47,145)	(10,107)
현금흐름위험회피에 비효과 손익	-	-

10-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합계
현금흐름위험회피						
위험회피대상의 명목금액	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
위험회피수단의 명목금액	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
평균위험회피비율		100%				100%

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합계
현금흐름위험회피						
위험회피대상의 명목금액	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
위험회피수단의 명목금액	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
평균위험회피비율		100%				100%

11. 관계기업 투자주식

11-1 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%	3,470,582	4,364,182

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

11-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	분기순손실
에프엔유신용정보(주)	25,953,445	17,276,990	8,676,455	19,541,626	1,449,081

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	분기순손실
에프엔유신용정보(주)	22,055,095	11,144,641	10,910,454	19,234,053	223,403

11-3 당분기 및 전분기 중 관계회사 투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	지분율	기초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보(주)	40.00%	4,364,182	(579,633)	(313,967)	3,470,582

<전분기>

(단위: 천원)

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

12. 유형자산

12-1 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
토지	119,684	-	119,684
건물	1,381,509	(234,680)	1,146,829
사무비품	112,831,553	(102,835,231)	9,996,322
임차점포시설물	8,230,907	(5,664,761)	2,566,146
리스사용권자산	18,519,937	(2,776,734)	15,743,203
합계	141,083,590	(111,511,406)	29,572,184

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부금액
토지	119,684	-	119,684
건물	1,381,509	(227,773)	1,153,736
사무비품	112,792,771	(100,921,350)	11,871,421
임차점포시설물	8,666,740	(5,616,274)	3,050,466
건설중인자산	-	-	-
합계	122,960,704	(106,765,397)	16,195,307

12-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	16,330,106	16,330,106	DB손해보험

13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	순장부금액
소프트웨어	48,437,857	(36,219,318)	-	12,218,539
시스템개발비	130,917,974	(103,111,233)	-	27,806,741
건설중인자산	7,405,582	-	-	7,405,582
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	84,342	(74,016)	-	10,326
합계	188,872,733	(139,404,567)	(761,511)	48,706,655

(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	순장부금액
소프트웨어	48,437,857	(34,583,873)	-	13,853,984
시스템개발비	130,915,378	(99,620,115)	-	31,295,263
건설중인자산	6,430,565	-	-	6,430,565
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,911	(71,875)	-	12,036
합계	187,894,689	(134,275,863)	(761,511)	52,857,315

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

14. 기타자산

14-1 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	30,442,965	30,018,807
미수금	112,472,209	149,857,348
미수수익	28,514,013	29,495,874
선급비용	9,496,301	10,577,671
선급금	8,035,749	4,193,730
종업원대여금	1,481,000	1,517,000
선급법인세	132,971	-
기타	4,402,675	4,393,989
현재가치할인차금	(759,005)	(923,521)
대손충당금	(2,243,923)	(1,889,024)
합계	191,974,955	227,241,874

14-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,889,024	1,444,710
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	291,538
대손상각	(270,948)	(442,540)
상각채권추심	459,551	452,879
대손충당금전입(환입)	166,296	(24,763)
분기말	2,243,923	1,721,824

15. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	2.50	50,000,000	50,000,000

16. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57~3.46	5,160,000,000	1.57~3.46	5,090,000,000
전자단기사채		-	1.99~2.21	95,000,000
소 계		5,160,000,000		5,185,000,000
(사채할인발행차금)		(2,644,758)		(2,580,450)
합 계		5,157,355,242		5,182,419,550

17. 확정급여부채

17-1 확정급여부채 내역

당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	56,421,347	55,544,958
사외적립자산	(48,942,660)	(49,402,395)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	7,477,121	6,140,997
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,389,617	1,371,521
합계	8,866,738	7,512,518

17-2 확정급여제도 당기손익

당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	1,564,256	1,443,957
이자비용	312,338	321,780
사외적립자산의 기대수익	(277,018)	(303,394)
소계	1,599,576	1,462,343
기타장기종업원급여	32,696	21,492
합계(주1)	1,632,272	1,483,835

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

18. 총당부채

18-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	50,802,155	50,179,255
포인트마일리지총당부채	45,722,971	43,992,640
기타총당부채	1,769,144	1,953,039
합계	98,294,270	96,124,934

18-2 당분기 및 전분기 중 미사용한도 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	34,951,094	14,430,260	797,901	50,179,255
12개월 기대신용손실로 대체	1,252,081	(1,250,251)	(1,830)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(2,800,524)	2,801,728	(1,204)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(37,677)	(34,189)	71,866	-
대손충당금전입(환입)	1,994,147	(1,109,996)	(261,251)	622,900
당분기말	35,359,121	14,837,552	605,482	50,802,155

<전분기>

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)
전분기말	35,326,487	17,251,883	2,228,661	54,807,031

19. 우발부채 및 약정사항

19-1 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.

19-2 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.

19-3 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.

19-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 달러, 천원)

대상회사	제공회사	금액	용도
AMEX카드	KEB하나은행	USD 2,000,000	대금지급 보증용대금
하나카드	서울보증보험	5,436,000	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

19-5 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.

19-6 계류중인 소송

당분기말 현재 계류중인 소송사건 중 연결기업이 제소한 소송은 658건으로 금액은 42,212,620천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인소송은 16건으로 금액은 1,534,526천원입니다.

19-7 여신한도거래 약정

연결기업은 당분기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 1,010,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

19-8 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

연결기업은 자산유동화와 관련하여 양도인수익권이 일정률 이상을 유지하여야 하는바, 자산부족 현상이 지속될 경우 자산 추가양도를 실시할 예정입니다.

19-9 자산유동화관련 조기상환 규정

연결기업의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동회사채의 신용보완을 위하여 필요한여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 연결기업의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 연결기업은 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

20. 기타부채

20-1 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	667,096,668	653,791,458
미지급비용	16,939,232	21,697,830
선수수익	222,146,035	230,767,009
선수금	58,345,003	66,985,107
파생상품부채	169,194	122,049
예수금	51,141,276	77,551,501
리스부채	15,688,941	-
현재가치할인차금	(526,873)	-
합계	1,030,999,476	1,050,907,690

20-2 포인트이연수익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	194,580,029	175,732,301
가득된 포인트관련 이연수익	28,520,992	34,215,611
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(35,225,329)	(28,767,683)
분기말	187,875,692	181,180,229

21. 자본금 및 연결자본잉여금

21-1 연결기업의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주 입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

21-2 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	2019.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

21-3 당분기말 및 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,918,340	16,918,340

22. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
주식기준보상	(821,649)	(827,082)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
합 계	(2,962,946)	(2,968,379)

23. 연결기타포괄손익누계액

23-1 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(128,249)	(92,513)
확정급여부채의 재측정요소	(9,856,140)	(9,861,853)
부의지분법자본변동	(1,902,112)	(1,641,330)
해외사업장환산손익	1,625	799
합계	(11,884,876)	(11,594,897)

23-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합계
기초	(92,513)	(9,861,852)	(1,641,330)	799	(11,594,896)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(47,145)	-	-	-	(47,145)
부의지분법자본변동	-	-	(313,968)	-	(313,968)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	1,089	1,089
법인세효과	11,409	-	53,186	(263)	64,332
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	7,535	-	-	7,535
법인세효과	-	(1,823)	-	-	(1,823)
분기말	(128,249)	(9,856,140)	(1,902,112)	1,625	(11,884,876)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 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)
부의지분법자본변동	-	-	(149,514)	-	(149,514)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	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)

24. 연결이익잉여금

24-1 당분기 및 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금	243,244,595	180,865,936
회계기준변경효과	-	(43,618,714)
미처분이익잉여금	18,911,965	106,675,020
합계	262,156,560	243,922,242

24-2 당분기 및 전분기 중 미처분이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	106,767,627	106,352,126
회계기준변경효과	-	(43,618,714)
대손준비금의 적립	(106,089,980)	(62,640,805)
분기연결순이익	18,234,318	25,469,019
분기말	18,911,965	25,561,626

25. 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.

25-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	303,693,269	243,244,595	342,860,651	180,773,329
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	-	(57,544,478)	(43,618,714)
대손준비금 전입예정액	6,766,432	18,714,912	18,377,097	106,089,981
대손준비금 분기말 잔액	310,459,701	261,959,507	303,693,270	243,244,596

(주1) 연결기업의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

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

25-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
분기순이익	18,234,318	18,234,318	25,469,019	25,469,019
대손준비금 전입액	(6,766,432)	(18,714,912)	(9,780,493)	(25,547,496)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	11,467,886	(480,594)	15,688,526	(78,477)
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	43	(2)	59	-

26. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금이자	894,831	739,853
대출채권이자		
신용판매자산이자	48,016,171	38,636,174
단기카드대출이자	25,005,411	29,531,142
장기카드대출이자	75,536,431	70,488,713
매입할부금융자산이자	162	548
소 계	148,558,175	138,656,577
기타이자수익	1,500,342	1,318,416
합 계	150,953,348	140,714,846
이자비용		
차입부채이자	926,567	813,777
사채이자	32,897,168	29,967,956
기타이자비용	94,398	127
합 계	33,918,133	30,781,860
순이자수익	117,035,215	109,932,986

27. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	148,579,712	160,981,731
수수료비용		
신용카드수수료비용	116,557,005	116,316,862
기타수수료비용	9,124,958	6,605,794
합계	125,681,963	122,922,655
순수수료수익	22,897,749	38,059,076

28. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	311,185	92,581
처분이익	1,687,782	847,428
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
처분손실	(1,224,984)	-
합계	773,983	940,009

29. 금융상품 관련 손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권대손충당금전입액	53,064,324	51,667,804
기타자산대손충당금전입(환입)액	166,296	(24,763)
미사용약정충당부채전입(환입)액	622,900	(791,793)
합 계	53,853,520	50,851,248

30. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	19,295,572	17,687,391
퇴직급여	2,848,389	3,134,755
복리후생비	1,329,389	941,866
임차료	1,389,559	3,817,381
접대비	56,340	56,864
유형자산감가상각비	2,263,538	2,105,794
리스사용권자산감가상각비	2,897,570	-
무형자산상각비	5,128,703	5,151,713
세금과공과	3,966,307	3,996,446
광고선전비	1,266,812	1,052,475
용역비	24,972,499	23,635,385
소모품비	130,294	154,220
인쇄비	329,448	469,698
통신비	1,801,017	2,083,316
행사비	113,655	215,627
차량유지비	52,015	115,560
기타	6,147,213	5,428,880
합 계	73,988,320	70,047,371

31. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환차익	10,739,568	10,517,738
기타영업비용		
포인트충당부채전입액	5,173,884	9,169,060
기타충당부채전입액	178,920	1,010,247
외환차손	1,856,504	1,768,755
합 계	7,209,308	11,948,062
기타영업손익	3,530,260	(1,430,324)

32. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
영업외수익		
임대료수익	-	145,062
기타영업외수익	3,155,466	3,759,086
합 계	3,155,466	3,904,148
영업외비용		
유형자산처분손실	-	11,805
기타자산처분손실	138,085	-
기부금	2,956,680	238,570
지분법손실	579,633	89,361
기타영업외비용	15,271	342,688
합 계	3,689,669	682,424
영업외손익	(534,203)	3,221,724

33. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	3,938,680	12,610,714
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	1,138,714	(5,623,449)
자본에 직접 반영된 법인세비용	60,774	61,284
총 법인세비용	5,138,168	7,048,549

34. 주당이익

34-1 당분기 및 전분기 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	18,234,318,079	25,469,019,062
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	69	96

34-2 당분기 중 연결기업이 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기의 희석주당손실은 기본주당손실과 동일합니다.

35. 주식기준보상

35-1 연결기업은 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은다음과 같습니다.

구분	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
부여기준일	2015.1.1	2016.1.1	2017.1.1	2018.1.1	2019.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	현금결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(평가기간)	2015.1.1~2017.12.31	2016.1.1~2018.12.31	2017.1.1~2019.12.31	2018.1.1~2020.12.31	2019.1.1~2021.12.31
지급기준일	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	56,425주(주2)	39,511주(주2)	26,410주(주2)	9,922주(주2)	2,160주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(2015년, 2016년 부여분의 경우 소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 60%로 평가합니다. 2017년, 2018년, 2019년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률)40%와 사업부문성과(소속부문ROE, 당기순이익 목표달성률)55%, 건전성평가5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

35-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	5,027,581	4,557,130
자본조정	(821,649)	(827,082)

36. 현금흐름표

36-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	252,645	22,635
원화예치금	285,640,297	233,999,223
외화예치금	3,663,590	1,971,426
소계	289,556,532	235,993,284
사용제한예치금	(3,509,000)	(3,509,000)
합계	286,047,532	232,484,284

36-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
대출채권 등의 제각	(46,337,927)	(48,493,054)
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	2,185,439	4,833,685

36-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	146,804,534	138,557,402
이자 지급액	(34,005,006)	(32,700,263)
이자비용으로 인한 현금유출액	(33,992,924)	(32,229,424)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(12,082)	(470,839)

36-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	50,000,000	-	-	50,000,000
발행사채	5,182,419,550	(25,416,124)	351,816	5,157,355,242
리스부채	-	(2,454,061)	17,616,129	15,162,068
합 계	5,232,419,550	(27,870,185)	17,967,945	5,222,517,310

<전분기>

(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

37. 자산유동화

연결기업은 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도 하였습니다.

37-1 당분기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래
하나카드이천십구의 일유동화전문유한회 사	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화

<전기말>

(단위: 천원)

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

37-2 당분기말 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	500,668,130

38. 특수관계자 내역

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

38-1 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	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핀크	핀크	
	하나벤처스	하나벤처스(주1)	
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	"
	SK디스커버리	SK디스커버리(주2)	"
	제주유나이티드FC	제주유나이티드FC	"
	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	"
SK렌터카서비스	SK렌터카서비스(주2)	"
아이리버	아이리버	"
유베이스매뉴팩처링아시아	유베이스매뉴팩처링아시아	"
위례에너지서비스	위례에너지서비스	"
SK인포섹	SK인포섹(주2)	"
SK이노베이션	SK이노베이션	"
SK루브리컨츠	SK루브리컨츠	"
SK종합화학	SK종합화학	"
SK인천석유화학	SK인천석유화학	"
SK트레이딩인터내셔널	SK트레이딩인터내셔널	"
SK모바일에너지	SK모바일에너지	"
SK텔레시스	SK텔레시스	"
SK에어가스	SK에어가스	"
SKC인프라서비스	SKC인프라서비스	"
SK E&S	SK E&S	"
나래에너지서비스	나래에너지서비스	"
SK바이오팜	SK바이오팜	"
SK바이오텍	SK바이오텍	"
SK임업	SK임업	"
원스토어	원스토어	"
대한송유관공사	대한송유관공사	"
보령LNG터미널	보령LNG터미널	"
미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우 레탄	미쓰이케미칼앤드에스케이폴 리우레탄	"
엔티스	엔티스	"
이니츠	이니츠	"
SK매직	SK매직	"
(주)에이앤티에스	(주)에이앤티에스	"
SK디앤디	SK디앤디	"
SK하이스텍	SK하이스텍	"
에프에스케이엘앤에스	에프에스케이엘앤에스	"
(주)나노엔텍	(주)나노엔텍	"
SK와이번스	SK와이번스	"
SK플라즈마	SK플라즈마	"
SK스토아	SK스토아	"
SK실트론	SK실트론	"
코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회 사	"

	미래신용정보	미래신용정보	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	(주)스마트스코어(주3)	-	"
	(주)도원개발(주3)	-	"
	주식회사 웰푸드(주3)	-	"

(주1) 전기 중 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 전기 중 사명을 변경하였습니다.

(주3) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

38-2 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	7	9	1,185,185	27,301	477,619	1,690,105

<전분기>

(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

38-3 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	-	-	(5)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	393,499	-	(4,706)	189,332	223,441	-
관계기업	에프앤유신용정보	143,251	-	(777)	651,731	2,799,345	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	443,895	552,808	(2,340)	18,447,908	1,207,634	-
	하나금융투자	-	-	(2,502)	8,089	19,481	-
	하나생명보험	43,024	-	168	17	31,733	-
	하나캐피탈	-	-	(13,210)	1,603	10,589	-
	하나자산신탁	-	-	(709)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	468	-	-	-
	하나금융티아이	11,770	-	1,133	108,737	10,253,821	781,304
	하나저축은행	-	-	10	22,291	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(140)	-	-	-
	핑크	(52,859)	-	34	8,066	-	-
	하나벤처스	-	-	68	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(488)	-	-	-
	SK네트웍스	605,347	10	21,388	235,729	12,683	-
	SK네트웍스서비스	17	-	(2,418)	-	-	-
	SK에너지	1,315,552	-	6,283	140,910	-	-
	SK브로드밴드	318,808	-	1,362	-	470,713	-
	SK텔링크	33,990	-	(344)	2,683,787	1,373,254	-
	SK플래닛	150,904	-	(2,155)	182,236	-	-
	코리아크레딧뷰로	8,013	-	(1)	675,354	-	-
기타	(207,632)	(1)	7,374	982,032	216,457	-	
합 계	3,207,579	552,817	8,493	24,337,822	16,619,151	781,304	

<전분기>

(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	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	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

38-4 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	145,366	-	-	-	196	3,588,018	1,854,634
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	7,929,047	-	-	-	10,694	453,216	17,070,953
관계기업	에프앤유신용정보	154,039	-	-	-	732	847,954	835,961
동일지배하 기업	KEB하나은행	6,476,705	145,770,146	22,063,104	28,766,165	8,736	13,998,415	143,523,295
	하나금융투자	1,115,231	1,008,097	271,738	47,589	3,650	223,316	18,884,769
	하나생명보험	189,487	-	-	57,720	1,314	179,512	1,310,513
	하나캐피탈	17,002,192	-	-	23,223	117,884	472,400	12,997,808
	하나자산신탁	171,070	-	-	-	1,186	-	778,930
	하나대체투자자산운용	185,559	-	-	-	2,012	-	314,441
	하나금융티아이	789,198	-	-	2,959,614	8,558	6,135,650	6,235,802
	하나저축은행	100,142	-	-	1,213	476	80,100	189,858
	하나펀드서비스	5,277	-	-	-	25	-	44,723
	핀크	54,916	-	-	26,547	217	44,772	145,084
	하나벤처스	13,321	-	-	-	272	-	86,679
기타의 특수관계자	SK	2,321,001	-	-	-	4,762	-	7,678,999
	SK네트웍스	28,736,273	-	-	428,671	136,589	755,478	2,263,727
	SK네트웍스서비스	328,405	-	-	-	2,277	-	2,671,595
	SK에너지	4,380,122	-	-	-	8,986	178,492	2,619,878
	SK브로드밴드	1,137,350	-	-	-	5,406	5,185	6,300,521
	SK텔링크	212,222	-	-	-	1,009	374,616	1,787,778
	SK플래닛	454,214	-	-	315,875	3,149	2,505,839	4,545,786
	SKC	438,293	-	-	-	3,039	-	1,561,707
	SK건설	1,903,271	-	-	-	20,638	263	7,596,729
	네트웍오앤에스	743,184	-	-	-	3,533	-	1,756,816
	피에스앤마켓팅	296,838	-	-	-	3,219	1,030	2,003,162
	코리아크레딧뷰로	2,260	-	-	323	2	22,474	197,740
	주요 경영진	215,172	-	-	-	-	-	-
	기타	41,008,653	-	1	4,840	176,968	1,828,528	74,485,425
합 계	116,508,808	146,778,243	22,334,843	32,631,780	525,529	31,695,258	319,743,313	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	147,565	-	-	-	201	3,591,888	1,852,435
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,311,166	-	-	-	15,401	541,445	13,688,834
관계기업	에프앤유신용정보	329,063	-	-	-	1,510	965,376	660,937
동일지배하 기업	KEB하나은행	8,134,811	170,520,394	37,093,791	22,880,845	11,076	11,541,085	141,865,189
	하나금융투자	1,341,144	706,517	-	273,110	6,153	212,855	18,658,856
	하나생명보험	169,807	-	99,957	-	1,146	208,601	1,330,193
	하나캐피탈	19,432,817	-	135,494	-	131,094	468,851	15,567,183
	하나자산신탁	280,905	-	-	-	1,895	-	669,095
	하나대체투자자산운용	156,056	-	-	-	1,544	-	343,944
	하나금융티아이	750,305	-	-	-	7,425	4,796,960	6,274,695
	하나저축은행	101,542	-	703	-	466	86,563	188,458
	하나편드서비스	35,904	-	-	-	165	-	14,096
	핑크	47,880	-	6,862	-	183	28,206	152,120
	하나벤처스	-	-	-	-	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	2,646,875	-	-	-	5,250	-	7,353,125
	SK네트웍스	25,111,150	-	-	-	115,202	969,516	5,888,850
	SK네트웍스서비스	696,031	-	-	-	4,695	-	2,303,969
	SK에너지	1,363,147	-	-	-	2,704	325,669	5,636,853
	SK브로드밴드	881,735	-	-	-	4,044	162,082	4,317,083
	SK텔링크	294,919	-	-	-	1,353	1,136,305	1,705,081
	SK플래닛	786,260	-	373,012	-	5,304	1,149,853	9,213,740
	SKC	529,725	-	-	-	3,574	-	1,470,275
	SK건설	2,154,882	-	-	-	21,323	-	7,345,118
	네트웍오앤에스	1,471,855	-	-	-	6,752	-	1,028,145
	피에스엔마케팅	559,963	-	-	-	5,541	3,089	1,740,037
	코리아크레딧뷰로	2,957	-	-	-	2	145,500	197,043
	주요 경영진	253,267	-	-	-	-	-	-
	기타	16,533,122	-	-	-	118,074	650,342	32,015,751
합 계	95,524,853	171,226,911	37,709,819	23,153,955	472,077	26,984,186	281,481,105	

38-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금 액	비 고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,275,600	확정지급보증
		원화대출관련 미사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,800,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나벤처스	출자확약	5,000,000	

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,236,200	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,800,000	예적금
	하나생명보험		5,000	