

# 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 7 기 1 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

제 6 기 1 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 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 2020년 3월 31일 현재의 분기연결재무상태표, 2020년 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 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2020년 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 7 기 1 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

### 제 6 기 1 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 장경훈

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

분기연결재무상태표

제7기 1분기 2020년 3월 31일 현재  
제6기 2019년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36>		202,153,496,258		261,735,737,731
II. 대출채권<주석4,5,6,8,36>		6,834,110,964,584		7,386,325,170,901
1. 카드자산	7,119,880,430,038		7,674,648,812,214	
(대손충당금)	(281,374,697,056)		(283,602,688,625)	
(현재가치할인차금)	(4,394,768,398)		(4,720,952,688)	
2. 매입할부금융자산	24,209,988		22,066,097	
(대손충당금)	(24,209,988)		(22,066,097)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,9>		531,074,918,768		179,063,556,504
IV. 관계기업투자주식<주석11>		3,524,170,261		4,321,582,878
V. 유형자산<주석12>		38,296,426,029		35,814,822,703
VI. 무형자산<주석13>		37,340,750,195		41,352,486,955
VII. 이연법인세자산<주석33>		101,096,234,895		104,130,622,073
VIII. 기타자산<주석4,5,6,10,14>		247,006,005,814		174,361,991,964
자 산 총 계		7,994,602,966,804		8,187,105,971,709
부 채				
I. 차입부채<주석4,5,6,15>		50,000,000,000		100,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,8,16>		5,333,957,892,620		5,407,561,873,467
III. 확정급여부채<주석17>		11,633,231,689		10,119,181,921
IV. 총당부채<주석18>		55,636,479,656		99,439,375,224
V. 당기법인세부채<주석33>		15,857,561,478		16,150,449,280
VI. 기타부채<주석4,5,6,10,20>		879,537,019,376		924,680,031,225
부 채 총 계		6,346,622,184,819		6,557,950,911,117
자 본				
I. 지배주주지분		1,647,980,781,985		1,629,155,060,592
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>	(2,962,945,601)		(2,962,945,601)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석23>	(26,543,767,730)		(15,081,259,404)	
5. 연결잉여금<주석24>	330,491,730,115		300,203,500,396	
II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		1,647,980,781,985		1,629,155,060,592
부채 및 자본 총계		7,994,602,966,804		8,187,105,971,709

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자수익<주석26>		128,231,612,395		117,035,214,833
1. 이자수익	160,778,605,464		150,953,348,176	
2. 이자비용	(32,546,993,069)		(33,918,133,343)	
II. 순수수수료수익<주석27>		2,923,629,900		73,135,667
1. 수수료수익	135,212,437,520		142,847,779,507	
2. 수수료비용	(132,288,807,620)		(142,774,643,840)	
III. 당기손익인식금융자산관련손익<주석28>		1,429,375,302		773,982,976
IV. 대출채권매각이익		12,168,352,927		7,511,323,631
V. 금융상품손상차손<주석29>		(57,293,253,773)		(53,853,520,810)
VI. 판매비와관리비<주석30>		(53,625,133,582)		(56,337,590,907)
VII. 기타영업손익<주석31>		6,539,783,400		8,704,143,714
VIII. 영업이익		40,374,366,569		23,906,689,104
IX. 영업외손익<주석32>		(597,292,914)		(534,203,343)
X. 법인세비용차감전순이익		39,777,073,655		23,372,485,761
XI. 법인세비용<주석33>		(9,488,843,936)		(5,138,167,682)
XII. 분기연결순이익		30,288,229,719		18,234,318,079
1. 지배주주지분	30,288,229,719		18,234,318,079	
2. 비지배지분	-		-	
XIII. 기타포괄손익<주석23>		(11,462,508,326)		(289,979,456)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(11,487,462,520)		(295,691,390)	
현금흐름위험회피평가손익	(11,054,497,456)		(35,735,928)	
지분법자본변동	(437,272,843)		(260,781,087)	
해외사업장환산손익	4,307,779		825,625	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	24,954,194		5,711,934	
확정급여부채의 재측정요소	24,954,194		5,711,934	
XIV. 분기연결총포괄이익		18,825,721,393		17,944,338,623
1. 지배주주지분	18,825,721,393		17,944,338,623	
2. 비지배지분	-		-	
XV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		114		69

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지  
제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2019년 1월 1일(전기초)	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)
부의지분법자본변동	-	-	-	(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(전분기말 )	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
2020년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425.0 00	16,918,340,201	(2,962,945,601)	(15,081,259,404 )	300,203,500,396	1,629,155,060.5 92	-	1,629,155,060.5 92
분기연결총포괄손익	-	-	-	(11,462,508,326 )	30,288,229,719	18,825,721,393	-	18,825,721,393
분기연결순이익	-	-	-	-	30,288,229,719	30,288,229,719	-	30,288,229,719
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(11,054,497,456 )	-	(11,054,497,456 )	-	(11,054,497,456 )
부의지분법자본변동	-	-	-	(437,272,843)	-	24,954,194	-	24,954,194
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	24,954,194	-	(437,272,843)	-	(437,272,843)
해외사업장환산손익	-	-	-	4,307,779	-	4,307,779	-	4,307,779
2020년 3월 31일(당분기말 )	1,330,077,425.0 00	16,918,340,201	(2,962,945,601)	(26,543,767,730 )	330,491,730,115	1,647,980,781.9 85	-	1,647,980,781.9 85

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."



분기연결현금흐름표

제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		88,386,987,397		78,792,032,852
1. 법인세비용차감전순이익	39,777,073,655		23,372,485,761	
2. 비현금항목 조정	(59,052,329,577)		(48,385,218,484)	
이자수익	(160,778,605,464)		(150,953,348,176)	
이자비용	32,546,993,069		33,918,133,343	
퇴직급여	1,717,524,125		2,848,389,113	
감가상각비	1,493,682,859		2,263,538,109	
무형자산상각비	5,155,270,424		5,128,702,946	
대손충당금전입액	56,094,876,432		53,230,620,427	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(59,219,764)		(205,650,687)	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(100,068,977)		635,918,074	
파생상품관련이익	(18,565,244)		-	
유형자산처분이익	(19,998,000)		-	
외화환산손실(이익)	365,576,278		(17,254,871)	
미사용약정충당부채전입액	1,198,377,341		622,900,383	
기타충당부채전입액	196,957,961		178,920,653	
주식보상비용	80,819,456		477,618,685	
지분법손실	270,958,436		579,632,540	
리스사용권자산관련손익	2,803,091,491		2,906,660,977	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(11,502,775,906)		320,728,865	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(351,929,018,074)		(291,137,742,090)	
카드자산의 감소	497,941,057,141		290,260,476,622	
매입할부금융자산의 감소	181,966,049		282,168,590	
기타자산의 감소(증가)	(61,730,603,597)		36,089,734,556	
기타부채의 감소	(92,390,862,998)		(34,540,576,098)	
기타충당부채의 감소	(3,440,647,761)		(362,816,666)	
확정급여부채의 감소	(134,666,666)		(270,516,049)	
4. 법인세의 납부	(6,392,720,396)		(9,315,490,347)	
5. 이자수취	156,924,196,298		146,804,533,643	
6. 이자지급	(31,366,456,677)		(34,005,006,586)	
II. 투자활동현금흐름		1,101,228,985		2,623,321,008
1. 예치금의 순증감	3,000,000,000		-	
2. 보증금의 순증감	(789,075,965)		(424,158,393)	
3. 유형자산의 취득	(84,159,092)		(106,034,370)	
4. 유형자산의 처분	48,966,155		-	
5. 무형자산의 취득	(1,143,533,664)		(978,043,005)	
6. 출자금의 취득	(1,000,000,000)		(320,390,000)	
7. 출자금의 처분	1,069,031,551		4,451,946,776	
III. 재무활동현금흐름		(145,709,189,356)		(27,870,185,662)
1. 사채의 발행	2,326,927,997,125		3,537,583,876,158	

2. 사채의 상황	(2,420,000,000,000)		(3,563,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	(50,000,000,000)		-	
4. 리스부채의 상황	(2,637,186,481)		(2,454,061,820)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(361,268,499)		18,080,496
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(56,582,241,473)		53,563,248,694
VI. 기초 현금및현금성자산<주석36>		257,726,737,731		232,484,283,775
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석36>		201,144,496,258		286,047,532,469

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

제6기 1분기 2019년 1월 1일부터 2019년 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 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

피투자회사	지역	부문	지분율		사용재무제표일
			당분기말	전기말	
특정금전신탁계정	대한민국	신탁	-	-	3월 31일
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	100%	100%	3월 31일
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주 1)	대한민국	자산유동화	0.5%	0.5%	3월 31일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주 1)	대한민국	자산유동화	0.5%	-	3월 31일

(주1) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

## 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.

(단위: 천원)

유형	목적	주요활동	주요 자금조달 방법	총자산규모	
				당분기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	선순위채(ABS) 발행	251,700,040	251,700,040
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	펀드자산의 관리 및 운용,펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	수익증권 발행 등	78,450,500	59,405,990

### 2-3-2 비연결구조화기업에 대한 위험

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁
자산	
당기손익-공정가치측정금융자산	4,000,000
순자산 장부금액	4,000,000
최대손실노출금액	
금융자산	4,000,000
신용공여 및 기타약정	1,000,000

### 3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

#### 3-1 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

#### 3-2 중요한 회계정책

중간요약재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 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 제1103호 '사업결합'(개정)

기업회계기준서 제1103호의 개정사항에는 활동과 자산의 집합이 사업의 정의를 충족하기 위해서는 적어도 투입물과 산출물을 창출하거나 산출물의 창출에 기여할 수 있는 실질적인 과정을 포함해야 한다는 점이 명시되어 있습니다. 또한 산출물을 창출하는 데 필요한 투입물과 과정을 모두 포함하지 않더라도 사업이 존재할 수 있음을 분명히 했습니다. 이 개정사항이 연결기업의 재무제표에 미치는 영향은 없으나, 향후연결기업에 사업결합이 발생할 경우 영향을 미칠 수 있습니다.

### 3-2-2 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품' (개정)

기업회계기준서 제1109호에 대한 이 개정사항은 이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피관계를 적용할 수 있는 예외규정을 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생가능성 검토 시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외 규정의 적용을 종료합니다.

위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율지표는 USD LIBOR이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 위험회피회계는 주식 10에 기술되어 있습니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2020년에 최초로 도입되었으나 연결기업의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.



### 3-3 회계정책의 변경 및 수정

2020년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결기업의 당분기 및 비교 표시된 전분기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### 3-3-1 순수수료수익, 판매비와관리비, 기타영업손익 계정재분류

연결기업은 전기까지 판매비와관리비, 기타영업손익으로 분류했던 계정을 당기부터 순수수료수익으로 계정재분류하였습니다. 연결기업의 비교표시 기간의 손익 정보는 재작성되었으며, 아래와 같이 변동사항이 반영되어 영향이 있으나, 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

(단위: 천원)

과 목	변경전	조정금액	변경후
순수수료수익	22,897,748	(22,824,613)	73,135
수수료수익	148,579,712	(5,731,933)	142,847,779
수수료비용	125,681,964	17,092,680	142,774,644
판매비와관리비	73,988,320	(17,650,729)	56,337,591
기타영업손익	3,530,260	5,173,884	8,704,144

#### 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	202,153,496	202,153,496	261,735,738	261,735,738
대출채권	6,834,110,965	6,964,398,759	7,386,325,171	7,519,952,678
당기손익-공정가치측정금융자산	531,074,919	531,074,919	179,063,557	179,063,557
기타금융자산	225,132,072	225,210,768	155,427,278	155,526,142
합계	7,792,471,452	7,922,837,942	7,982,551,744	8,116,278,115
금융부채				
차입부채	50,000,000	50,125,197	100,000,000	100,000,000
사채	5,333,957,893	5,350,639,072	5,407,561,873	5,456,478,723
기타금융부채	469,482,289	469,482,289	556,164,858	556,164,858
합계	5,853,440,182	5,870,246,558	6,063,726,731	6,112,643,581

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 미래 현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 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	-	527,074,919	4,000,000	531,074,919
파생상품자산	-	8,521,534	-	8,521,534
합계	-	535,596,453	4,000,000	539,596,453
금융부채				
파생상품부채	-	721,161	-	721,161

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	175,015,699	4,047,858	179,063,557
파생상품자산	-	91,645	-	91,645
합계	-	175,107,344	4,047,858	179,155,202
금융부채				
파생상품부채	-	212,162	-	212,162

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	527,074,919	175,015,699	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율 등
파생상품자산	8,521,534	91,645	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율 등
합계	535,596,453	175,107,344		
금융부채				
파생상품부채	721,161	212,162	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율 등

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
<b>금융자산</b>				
현금및예치금	29,090	202,124,406	-	202,153,496
대출채권	-	-	6,964,398,759	6,964,398,759
기타금융자산	-	-	216,689,234	216,689,234
합계	29,090	202,124,406	7,181,087,993	7,383,241,489
<b>금융부채</b>				
차입부채	-	50,125,197	-	50,125,197
사채	-	5,350,639,072	-	5,350,639,072
기타금융부채	-	-	468,761,128	468,761,128
합계	-	5,400,764,269	468,761,128	5,869,525,397

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<b>금융자산</b>				
현금및예치금	25,065	261,710,673	-	261,735,738
대출채권	-	-	7,519,952,678	7,519,952,678
기타금융자산	-	-	155,434,498	155,434,498
합계	25,065	261,710,673	7,675,387,176	7,937,122,914
<b>금융부채</b>				
차입부채	-	100,000,000	-	100,000,000
사채	-	5,456,478,723	-	5,456,478,723
기타금융부채	-	-	555,952,696	555,952,696
합계	-	5,556,478,723	555,952,696	6,112,431,419

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	202,124,406	261,710,673	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	50,125,197	100,000,000	DCF 모형	만기, 할인율
사채	5,350,639,072	5,456,478,723	DCF 모형	만기, 할인율
합계	5,400,764,269	5,556,478,723		

4-2-2-3 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 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	6,964,398,759	7,519,952,678	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	216,689,234	155,434,498	DCF 모형	만기, 할인율
합계	7,181,087,993	7,675,387,176		
금융부채				
기타금융부채	468,761,128	555,952,696	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	상각후원가측정금 용부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	202,153,496	-	-	202,153,496
대출채권	-	6,834,110,965	-	-	6,834,110,965
당기손익-공정가치 측정금융자산	531,074,919	-	-	-	531,074,919
기타금융자산	-	216,610,538	8,521,534	-	225,132,072
합계	531,074,919	7,252,874,999	8,521,534	-	7,792,471,452
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	5,333,957,893	5,333,957,893
기타금융부채	-	-	721,161	468,761,128	469,482,289
합계	-	-	721,161	5,852,719,021	5,853,440,182

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	261,735,738	-	-	261,735,738
대출채권	-	7,386,325,171	-	-	7,386,325,171
당기손익-공정가 치측정금융자산	179,063,557	-	-	-	179,063,557
기타금융자산	-	155,335,633	91,645	-	155,427,278
합계	179,063,557	7,803,396,542	91,645	-	7,982,551,744
금융부채					
차입부채	-	-	-	100,000,000	100,000,000
사채	-	-	-	5,407,561,873	5,407,561,873
기타금융부채	-	-	212,162	555,952,696	556,164,858
합계	-	-	212,162	6,063,514,569	6,063,726,731



## 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, 금리리스크, 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 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 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	202,124,406	261,710,673
대출채권		
신용판매자산	4,063,024,892	4,661,724,453
단기카드대출	429,199,963	459,578,141
장기카드대출	2,341,714,067	2,264,795,021
기타카드자산	172,042	227,556
소 계	6,834,110,964	7,386,325,171
파생금융자산		
	8,521,534	91,645
기타금융자산		
	216,610,538	155,335,633
소 계	7,261,367,442	7,803,463,122
난외항목		
약정	28,755,441,514	28,043,902,258
합 계	36,016,808,956	35,847,365,380

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,677,857,796	181,428,031	-	2,859,285,827
등급2	1,013,917,004	205,201,451	-	1,219,118,455
등급3	2,828,564	26,952,471	39,484,701	69,265,736
소 계	3,694,603,364	413,581,953	39,484,701	4,147,670,018
단기카드대출				
등급1	15,790,203	564,099	-	16,354,302
등급2	344,959,556	76,621,867	-	421,581,423
등급3	651,704	7,880,237	15,883,911	24,415,852
소 계	361,401,463	85,066,203	15,883,911	462,351,577
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,230,260,327	96,133,156	-	2,326,393,483
등급3	7,028,173	26,219,062	150,045,865	183,293,100
소 계	2,237,288,500	122,352,218	150,045,865	2,509,686,583
기타카드자산				
등급1	-	172,252	-	172,252
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	172,252	-	172,252
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	24,210	24,210
소 계	-	-	24,210	24,210
합 계	6,293,293,327	621,172,626	205,438,687	7,119,904,640

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	3,129,554,387	243,673,733	-	3,373,228,120
등급2	1,077,865,334	233,236,713	-	1,311,102,047
등급3	1,295,809	26,859,541	36,376,553	64,531,903
소 계	4,208,715,530	503,769,987	36,376,553	4,748,862,070
단기카드대출				
등급1	18,007,684	586,322	-	18,594,006
등급2	374,364,890	77,353,866	-	451,718,756
등급3	253,048	7,613,628	14,687,766	22,554,442
소 계	392,625,622	85,553,816	14,687,766	492,867,204
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,152,705,473	96,977,110	-	2,249,682,583
등급3	1,356,408	24,397,997	157,254,678	183,009,083
소 계	2,154,061,881	121,375,107	157,254,678	2,432,691,666
기타카드자산				
등급1	-	227,872	-	227,872
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	227,872	-	227,872
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,066	22,066
소 계	-	-	22,066	22,066
합 계	6,755,403,033	710,926,782	208,341,063	7,674,670,878

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

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.88%이하	부도율 0.57%이하	부도율 1.56%이하
등급2	부도율 0.88%초과 ~ 20.34%이하	부도율 0.57%초과 ~ 12.88%이하	부도율 1.56%초과 ~ 19.62%이하
등급3	부도율 20.34%초과 ~ 100%	부도율 12.88%초과 ~ 100%	부도율 19.62%초과 ~ 100%



<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.90%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.70%이하
등급2	부도율 0.90%초과 ~ 22.02%이하	부도율 0.60%초과 ~ 13.12%이하	부도율 1.70%초과 ~ 20.87%이하
등급3	부도율 22.02%초과 ~ 100%	부도율 13.12%초과 ~ 100%	부도율 20.87%초과 ~ 100%

6-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
약정				
등급1	24,983,860,335	1,150,285,314	-	26,134,145,649
등급2	2,272,695,402	322,182,440	-	2,594,877,842
등급3	3,521,825	16,056,238	5,839,960	25,418,023
무등급	1,000,000	-	-	1,000,000
합 계	27,261,077,562	1,488,523,992	5,839,960	28,755,441,514

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
약정				
등급1	24,542,417,583	979,617,711	-	25,522,035,294
등급2	2,195,325,156	304,232,454	-	2,499,557,610
등급3	1,754,182	16,066,490	4,488,682	22,309,354
합 계	26,739,496,921	1,299,916,655	4,488,682	28,043,902,258

### 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	-	72,123	146,651	221,178	437,548	51,391,979	-	-	52,269,479
사채	-	109,938,507	389,851,934	457,221,041	607,133,255	3,454,568,034	520,073,113	-	5,538,785,884
기타금융부채	372,061,066	69,123,964	10,296,980	66,056	16,058,255	1,883,758	-	-	469,490,079
소계	372,061,066	179,134,594	400,295,565	457,508,275	623,629,058	3,507,843,771	520,073,113	-	6,060,545,442
약정	28,755,441,514	-	-	-	-	-	-	-	28,755,441,514
합계	29,127,502,580	179,134,594	400,295,565	457,508,275	623,629,058	3,507,843,771	520,073,113	-	34,815,986,956

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	164,979	319,315	218,774	50,442,356	51,608,350	-	-	102,753,774
사채	-	220,417,968	279,510,350	498,391,896	829,664,009	3,287,994,108	509,791,475	-	5,625,769,806
기타금융부채	458,557,495	64,620,194	6,710,506	9,281,029	15,509,412	1,354,262	134,369	-	556,167,267
소 계	458,557,495	285,203,141	286,540,171	507,891,699	895,615,777	3,340,956,720	509,925,844	-	6,284,690,847
약정	28,043,902,258	-	-	-	-	-	-	-	28,043,902,258
합 계	28,502,459,753	285,203,141	286,540,171	507,891,699	895,615,777	3,340,956,720	509,925,844	-	34,328,593,105

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 금리민감 자산부채의 갭을 산출하여 ΔEVE 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회는 매년 이자율위험한도를 설정하고 리스크관리집행위원회는 월별로 이자율위험 지표를 측정하여 한도의 준수 여부를 경영진에게 보고하고 있습니다.

△EVE(Economic Value of Equity)는 금리의 불리한 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재 가치에 미치는 영향을 나타내는 것으로 자기자본의 경제적 가치변동을 말하며, 당분기말 현재 연결기업의 △EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말 (주1)
△EVE	586	285

(주1) 전기말 수치는 금리 VaR임.

### 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.

#### <당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	5,622,932	9,202,426	-	8,139	-	14,833,497
기타자산	3,859,576	6,090,143	2,195	1,564	3,241	9,956,719
소계	9,482,508	15,292,569	2,195	9,703	3,241	24,790,216
부채						
사채	366,077,893	-	-	-	-	366,077,893
기타부채	6,039,533	11,862,156	840,730	-	-	18,742,419
소계	372,117,426	11,862,156	840,730	-	-	384,820,312
난내노출액	(362,634,918)	3,430,413	(838,535)	9,703	3,241	(360,030,096)
난외파생상품노출액	366,077,892	-	-	-	-	366,077,893
순노출액	3,442,974	3,430,413	(838,535)	9,703	3,241	6,047,796

#### <전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						

현금및예치금	3,948,546	4,221,784	44,995	10,839	-	8,226,164
기타자산	3,974,473	3,722,084	1,040,649	1,682	4,168	8,743,056
합 계	7,923,019	7,943,868	1,085,644	12,521	4,168	16,969,220
부채						
기타부채	12,531,374	3,889,818	2,702,576	148	-	19,123,916
순노출액	(4,608,355)	4,054,050	(1,616,932)	12,373	4,168	(2,154,696)

## 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)	1,592,885,634	1,556,478,124
조정총자산(B)	7,358,688,724	7,482,005,491
조정자기자본비율(A/B)	21.65%	20.80%

(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	당분기말	전기말
현금		29,090	25,065
원화예치금			
예금	하나은행 등	136,281,909	139,475,509
단기금융상품	기타금융기관	50,000,000	110,000,000
장기금융상품	하나은행 등	1,009,000	4,009,000
소 계		187,290,909	253,484,509
외화예치금			
예금	하나은행	14,833,497	8,226,164
합 계		202,153,496	261,735,738

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	1,005,000	4,005,000	질권설정
합 계	1,009,000	4,009,000	

## 8. 대출채권

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	2,700,450,718	3,254,067,602
할부	1,447,219,300	1,494,794,468
소 계	4,147,670,018	4,748,862,070
차감		
대손총당금	(80,250,357)	(82,416,664)
현재가치할인차금(주1)	(4,394,768)	(4,720,953)
신용판매자산 장부금액	4,063,024,893	4,661,724,453
총당금설정률(%)	1.93%	1.74%
금융판매자산		
단기카드대출	462,351,577	492,867,204
장기카드대출	2,509,686,583	2,432,691,666
소 계	2,972,038,160	2,925,558,870
차감		
대손총당금	(201,124,130)	(201,185,708)
금융판매자산 장부금액	2,770,914,030	2,724,373,162
총당금설정률(%)	6.77%	6.88%
기타카드자산		
구매카드대금	172,252	227,872
차감		
대손총당금	(210)	(316)
기타카드자산 장부금액	172,042	227,556
총당금설정률(%)	0.12%	0.14%
카드자산 장부금액	6,834,110,965	7,386,325,171
매입할부금융자산		
매입할부채권	24,210	22,066
가감		
대손총당금	(24,210)	(22,066)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
총당금설정률(%)	100%	100%
대출채권 합계	6,834,110,965	7,386,325,171

(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.



매입할부금융자산은 매입할부계약에 따라 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 매입한 휴대전화 단말기 할부채권입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1개월이내	3,048,084,007	3,585,903,103
1개월초과 3개월이내	1,380,279,873	1,454,374,949
3개월초과 6개월이내	668,305,518	667,048,442
6개월초과 1년이내	825,763,334	807,674,558
1년초과 3년이내	1,187,502,553	1,150,925,990
3년초과 5년이내	9,709,968	8,459,202
5년 초과	259,387	284,634
합계	7,119,904,640	7,674,670,878

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	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	8,523,510	(8,342,189)	(181,321)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,503,146)	6,732,171	(229,025)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(1,431,904)	(16,466,046)	17,897,950	-
대손충당금전입(환입)	(1,038,150)	16,783,385	40,133,401	55,878,636
대손상각	-	-	(59,113,650)	(59,113,650)
상각채권추심	-	-	10,023,290	10,023,290
부실채권 등 매각	-	-	(7,552,855)	(7,552,855)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,461,269)	(1,461,269)
분기말	86,799,219	47,885,894	146,713,794	281,398,907

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	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)
분기말	80,480,278	53,199,044	143,913,465	277,592,787

8-4 당분기 및 전분기 중 대출채권 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	138,707,661	(138,511,384)	(196,277)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(206,063,659)	206,354,737	(291,078)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(29,149,902)	(46,035,597)	75,185,499	-
순증감액	(365,603,807)	(111,561,912)	(7,371,350)	(484,537,069)
대손상각	-	-	(59,113,650)	(59,113,650)
부실채권 등 매각	-	-	(11,115,519)	(11,115,519)
분기말	6,293,293,327	621,172,626	205,438,687	7,119,904,640

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	6,511,808,815	801,149,483	177,239,810	7,490,198,108
12개월 기대신용손실로 대체	147,733,494	(147,670,651)	(62,843)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(204,601,000)	204,908,409	(307,409)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(24,449,168)	(61,771,164)	86,220,332	-
순증감액	(239,111,271)	(34,155,712)	(6,978,666)	(280,245,649)
대손상각	-	-	(46,066,979)	(46,066,979)
부실채권 등 매각	-	-	(5,958,839)	(5,958,839)
분기말	6,191,380,870	762,460,365	204,085,406	7,157,926,641

## 9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	527,074,919	175,015,699
출자금	4,000,000	4,047,858
합 계	531,074,919	179,063,557

## 10. 파생상품

연결기업이 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 USD 1M LIBOR입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 1M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 300,000,000입니다. 연결기업은 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준 이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

10-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
			자산	부채
당분기말	이자율스왑	30,000,000	-	165,097
		50,000,000	-	455,704
		70,000,000	-	100,360
	통화스왑	366,780,000	8,521,534	-
	합계	516,780,000	8,521,534	721,161
전기말	이자율스왑	30,000,000	91,645	-
		50,000,000	-	47,972
		70,000,000	-	164,190
	합계	150,000,000	91,645	212,162

### 10-2 위험회피 개요

당분기말 현재 연결기업은 원화발행사채 150,000백만원 및 외화발행사채 366,780백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 또한, 통화스왑 계약에 따라 개시일에 원금을 교환하고 사전에 정해진 명목원금에 고정금리를 적용하여 계산된 금액을 지급하고 미달리화에 변동금리를 적용하여 계산된 금액을 교환합니다. 그리고 종료일에는 개시일에 교환한 원금을 반환합니다. 이자율스왑 및 통화스왑 계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

동 위험회피관계에서는 위험회피대상항목의 현금흐름 변동요소 중 가장 유의적인 부분인 이자율 변동과 환율 변동만을 회피대상위험으로 지정하며 신용위험을 포함한 기타 위험요소는 회피대상위험에 포함되지 않습니다. 따라서 위험회피수단 거래상대방의 가격 마진, 위험회피수단 거래 당사자 일방의 신용위험 변동에 따라 위험회피의 비효과적인 부분이 발생할 수 있습니다.

이자율스왑 계약 및 통화스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 및 환율 변동에 영향을 받으며 연결기업은 이자율스왑 계약 및 통화스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

10-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, USD)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	150,000,000	-	721,161	파생상품부채	(600,644)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	8,521,534	-	파생상품자산	(10,577,031)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	150,000,000	91,645	212,162	파생상품자산/부채	1,532

10-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, USD)

구분	1년	2년	3년	4년	합계
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	70,000,000	-	80,000,000	-	150,000,000
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	-	225,000,000	75,000,000	300,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	4년	합계
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	70,000,000	-	80,000,000	-	150,000,000

10-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	149,973,130	차입부채/사채	(709,710)	(477,466)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	-	366,077,893	사채	8,817,022	(10,577,031)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	149,967,348	차입부채/사채	(91,527)	23,339



10-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(600,644)	-	-
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(10,595,596)	18,565	기타영업손익

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채	이자율스왑	(47,145)	-	-

## 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%	3,524,170	4,321,583

(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(주1)	23,352,572	14,542,146	8,810,426	19,140,810	829,411

(주1) 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 가장 최근의 재무제표를 사용하였으며, 관계기업 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
에프엔유신용정보(주1)	24,398,693	13,594,736	10,803,957	79,002,681	678,421

(주1) 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가능한 가장 최근의 재무제표를 사용하였으며, 관계기업 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건의 영향을 검토 후 반영하였습니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보	40.00%	4,321,583	(270,959)	(526,454)	3,524,170

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보	40.00%	4,364,182	(579,633)	(313,967)	3,470,582

## 12. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(262,311)	-	1,119,198
사무비품	112,752,330	(103,185,124)	-	9,567,206
임차점포시설물	6,565,887	(4,624,146)	(227,940)	1,713,801
건설중인자산	490,354	-	-	490,354
리스사용권자산	33,430,166	(8,143,983)	-	25,286,183
합계	154,739,930	(116,215,564)	(227,940)	38,296,426

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(255,403)	-	1,126,106
사무비품	114,947,647	(104,172,531)	-	10,775,116
임차점포시설물	6,563,376	(4,368,995)	(256,906)	1,937,475
건설중인자산	490,354	-	-	490,354
리스사용권자산	27,477,530	(6,111,442)	-	21,366,088
합계	150,980,100	(114,908,371)	(256,906)	35,814,823

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	12,496,166	12,746,275	DB손해보험

### 13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	54,227,189	(42,437,618)	-	-	11,789,571
시스템개발비	141,742,143	(117,907,138)	-	(78,080)	23,756,925
건설중인자산	624,618	-	-	-	624,618
회원권(주1)	1,483,383	-	(317,916)	-	1,165,467
기타무형자산	84,527	(80,358)	-	-	4,169
합계	198,161,860	(160,425,114)	(317,916)	(78,080)	37,340,750

(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	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	53,779,594	(41,070,828)	-	-	12,708,766
시스템개발비	140,603,215	(114,115,180)	-	(82,960)	26,405,075
건설중인자산	1,067,608	-	-	-	1,067,608
회원권(주1)	1,483,383	-	(317,916)	-	1,165,467
기타무형자산	84,527	(78,956)	-	-	5,571
합계	197,018,327	(155,264,964)	(317,916)	(82,960)	41,352,487

(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	26,040,787	25,251,711
미수금	162,212,567	100,959,582
미수수익	30,073,096	30,886,691
선급비용	7,457,307	6,734,970
선급금	10,874,307	8,551,120
종업원대여금	1,368,000	1,253,000
파생상품자산	8,521,534	91,645
기타	3,970,201	4,052,714
현재가치할인차금	(1,036,873)	(1,131,254)
대손충당금	(2,474,920)	(2,288,187)
합 계	247,006,006	174,361,992

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	2,288,187	1,889,024
대손상각	(467,301)	(270,948)
상각채권추심	437,794	459,551
대손충당금전입	216,240	166,296
분기말	2,474,920	2,243,923

## 15. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	1.75	50,000,000	100,000,000

## 16. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.39~3.11	4,970,000,000	1.39~3.11	5,120,000,000
외화사채	1.41	366,780,000	-	-
전자단기사채	-	-	1.89~2.09	290,000,000
소 계		5,336,780,000		5,410,000,000
(사채할인발행차금)		(2,822,107)		(2,438,127)
합 계		5,333,957,893		5,407,561,873

## 17. 확정급여부채

### 17-1 확정급여부채 내역

당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	62,843,553	60,953,512
사외적립자산	(52,501,864)	(52,122,704)
국민연금전환금	(1,565)	(1,566)
소계	10,340,124	8,829,242
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,293,108	1,289,940
합계	11,633,232	10,119,182

### 17-2 확정급여제도 당기손익

당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	1,613,523	1,564,256
이자비용	283,928	312,338
사외적립자산의 기대수익	(241,982)	(277,018)
소계	1,655,469	1,599,576
기타장기종업원급여	26,168	32,696
합계(주1)	1,681,637	1,632,272

(주1) 인식한 비용금액은 연결포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.



## 18. 총당부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	53,737,425	52,539,048
기타총당부채	1,899,055	46,900,327
합계	55,636,480	99,439,375

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	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	3,999,466	(3,654,045)	(345,421)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(999,349)	1,048,493	(49,144)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(74,628)	(98,202)	172,830	-
대손충당금전입(환입)	(2,868,138)	3,306,274	760,241	1,198,377
분기말	36,131,266	15,156,895	2,449,264	53,737,425

<전분기>

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	3,999,575	(3,635,126)	(364,449)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(992,769)	998,184	(5,415)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(70,738)	(106,403)	177,141	-
대손충당금전입(환입)	(2,528,041)	3,150,638	303	622,900
분기말	35,359,121	14,837,553	605,481	50,802,155

## 19. 우발부채 및 약정사항

### 19-1 분할과 관련된 연대채무

당분기말 현재 연결기업과 주식회사 하나은행(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 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 2020년 3월 1일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

### 19-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금액	용도
하나카드	서울보증보험	6,307,517	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 269건으로 금액은 34,979,246천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인소송은 6건으로 금액은 121,615천원입니다.

#### 19-7 여신한도거래 약정

연결기업은 당분기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 1,040,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

#### 19-8 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

연결기업은 자산유동화와 관련하여 양도인수익권이 일정률 이상을 유지하여야 하는바, 자산 부족 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	449,373,475	532,710,543
미지급비용	17,474,995	21,509,832
선수수익	240,724,549	241,772,389
선수금	44,754,060	56,915,962
파생상품부채	721,161	212,162
예수금	59,831,785	51,041,591
리스부채	25,147,155	21,152,056
기타	42,185,489	-
현재가치할인차금	(675,650)	(634,504)
합 계	879,537,019	924,680,031

20-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	24,570,249	(658,910)	23,911,339
차량및운반구	576,906	(16,740)	560,166
합계	25,147,155	(675,650)	24,471,505

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	20,445,732	(612,740)	19,832,992
차량및운반구	706,324	(21,764)	684,560
합계	21,152,056	(634,504)	20,517,552

20-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증감	현할차상각	지급(주1)	장부금액
업무용부동산	19,832,992	6,753,888	119,350	(2,794,891)	23,911,339
차량및운반구	684,560	(66,279)	3,122	(61,237)	560,166
합계	20,517,552	6,687,609	122,472	(2,856,128)	24,471,505

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,637,186천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증감	현할차상각	지급(주1)	장부금액
업무용부동산	16,357,003	574,570	91,408	(2,380,081)	14,642,900
차량및운반구	437,284	152,767	2,990	(73,874)	519,167
합계	16,794,287	727,337	94,398	(2,453,955)	15,162,067

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,453,955천원입니다.

20-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	872,510	1,602,856	2,196,069	4,404,766	15,494,048	-	24,570,249
차량및운반구	19,662	38,891	57,689	108,142	352,522	-	576,906
합계	892,172	1,641,747	2,253,758	4,512,908	15,846,570	-	25,147,155

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	727,585	1,503,472	1,808,477	2,958,539	13,447,659	-	20,445,732
차량및운반구	22,847	45,694	66,918	129,794	441,071	-	706,324
합계	750,432	1,549,166	1,875,395	3,088,333	13,888,730	-	21,152,056

## 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 주식할인발행차금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	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	2020.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,918,340	16,918,340

## 22. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식기준보상	(300,466)	(300,466)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(521,183)	(521,183)
합계	(2,962,946)	(2,962,946)

### 23. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(11,123,671)	(69,174)
확정급여부채의 재측정요소	(13,088,226)	(13,113,180)
부의지분법자본변동	(2,339,385)	(1,902,111)
해외사업장환산손익	7,514	3,206
합 계	(26,543,768)	(15,081,259)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(1,902,112)	3,206	(15,081,260)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(11,177,675)	-	-	-	(11,177,675)
부의지분법자본변동	-	-	(526,454)	-	(526,454)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	5,683	5,683
법인세효과	123,178	-	89,181	(1,375)	210,984
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	32,921	-	-	32,921
법인세효과	-	(7,967)	-	-	(7,967)
분기말	(11,123,671)	(13,088,226)	(2,339,385)	7,514	(26,543,768)



<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
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)

## 24. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금	299,282,430	243,922,242
미처분이익잉여금	31,209,300	56,281,258
합계	330,491,730	300,203,500

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	56,958,905	106,767,627
대손준비금의 적립	(56,037,835)	(106,089,980)
분기연결순이익	30,288,230	18,234,318
분기말	31,209,300	18,911,965

## 25. 대손준비금

연결기업은 여신전문금융업 감독규정 제11조 2항에 의거하여 한국채택국제회계기준에 의해 적립한 총당금이 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	318,417,398	299,282,430	303,693,268	243,244,595
대손준비금 추가적립(환입) 예정액	(8,498,453)	10,636,515	14,724,130	56,037,835
대손준비금 분기말 잔액	309,918,945	309,918,945	318,417,398	299,282,430

(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	30,288,230	30,288,230	18,234,318	18,234,318
대손준비금 환입(전입)액	8,498,453	(10,636,515)	(6,766,432)	(18,714,912)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	38,786,683	19,651,715	11,467,886	(480,594)
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(손실)(원)	146	74	43	(2)

## 26. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금이자	491,490	894,831
대출채권이자		
신용판매자산이자	53,565,241	48,016,171
단기카드대출이자	22,464,926	25,005,411
장기카드대출이자	82,686,942	75,536,431
매입할부금융자산이자	265	162
소 계	158,717,374	148,558,175
기타이자수익	1,569,741	1,500,342
합 계	160,778,605	150,953,348
이자비용		
차입부채이자	852,239	926,567
사채이자	31,572,282	32,897,168
기타이자비용	122,472	94,398
합 계	32,546,993	33,918,133
순이자수익	128,231,612	117,035,215

## 27. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	135,212,438	142,847,780
수수료비용		
신용카드수수료비용	132,118,231	142,571,961
기타수수료비용	170,577	202,683
합계	132,288,808	142,774,644
순수수료수익	2,923,630	73,136

## 28. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	59,220	205,651
처분이익	1,370,155	1,793,316
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
처분손실	-	1,224,984
합계	1,429,375	773,983

## 29. 금융상품 관련 손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권대손충당금전입액	55,878,636	53,064,324
기타자산대손충당금전입액	216,240	166,296
미사용약정충당부채전입액	1,198,377	622,900
합 계	57,293,253	53,853,520

## 30. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	18,055,165	19,295,572
퇴직급여	1,717,524	2,848,389
복리후생비	1,607,502	1,329,389
임차료(주1)	1,244,477	1,389,559
접대비	43,803	56,340
유형자산감가상각비	1,493,683	2,263,538
리스사용권자산감가상각비	2,803,877	2,897,570
무형자산상각비	5,155,270	5,128,703
세금과공과	3,805,691	3,966,307
광고선전비	1,823,946	1,266,812
용역비	7,400,796	7,321,770
소모품비	206,582	130,294
인쇄비	285,639	329,448
통신비	1,860,004	1,801,017
행사비	52,938	113,655
차량유지비	55,594	52,015
기타	6,012,643	6,147,213
합 계	53,625,134	56,337,591

(주1) 당분기 중 소액리스료에 관련되는 비용 63,500천원이 포함되어 있습니다.

## 31. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환차익	9,287,017	10,739,568
기타	18,565	-
소 계	9,305,582	10,739,568
기타영업비용		
기타충당부채전입액	196,958	178,920
외환차손	2,568,841	1,856,504
소 계	2,765,799	2,035,424
기타영업손익	6,539,783	8,704,144

### 32. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
영업외수익		
유형자산처분이익	19,998	-
기타영업외수익	438,939	3,155,466
소 계	458,937	3,155,466
영업외비용		
기타자산처분손실	657,894	138,085
기부금	125,056	2,956,680
지분법손실	270,958	579,633
기타영업외비용	2,322	15,271
소 계	1,056,230	3,689,669
영업외손익	(597,293)	(534,203)



### 33. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	6,318,443	3,938,680
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	3,034,387	1,138,714
자본에 직접 반영된 법인세비용	136,014	60,774
총 법인세비용	9,488,844	5,138,168

### 34. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	30,288,229,719	18,234,318,079
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	114	69

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.

구 분	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여
부여주체	하나금융지주	하나카드	하나카드	하나카드	하나카드
부여기준일	2016.01.01	2017.01.01	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01
지급기준일	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31
부여기간(평가기간)	2016.1.1~2018.12.31	2017.1.1~2019.12.31	2018.1.1~2020.12.31	2019.1.1~2021.12.31	2020.1.1~2022.12.31
부여방법	(주1)	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	39,830주(주2)	28,085주(주2)	10,470주(주2)	7,400주(주2)	1,270주(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(2016년 부여분의 경우 소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 60%로 평가합니다. 2017년, 2018년, 2019년, 2020년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문ROE 및 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	2,977,986	2,897,166
자본조정	(300,466)	(300,466)

### 36. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	29,090	25,065
원화예치금	187,290,910	253,484,509
외화예치금	14,833,497	8,226,164
소계	202,153,497	261,735,738
사용제한예치금	(1,009,000)	(4,009,000)
합계	201,144,497	257,726,738

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
리스자산/리스부채의 최초인식	-	16,794,287
선급임차료의 리스자산 대체	-	912,521
임차점포시설물의 리스자산 대체	-	208,823
리스계약의 변동	6,954,987	957,926
대출채권 등의 제각	59,580,951	46,337,927
건설중인자산 본계정 대체	1,776,820	-
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	2,772,218	2,185,439
현금흐름위험회피 파생상품평가	19,589,000	47,145

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	156,924,196	146,804,534
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출액	(31,859,899)	(33,992,924)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(810,317)	(12,082)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	1,303,759	-
이자 지급액 계	(31,366,457)	(34,005,006)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	100,000,000	(50,000,000)	-	50,000,000
발행사채	5,407,561,873	(93,072,003)	19,468,023	5,333,957,893
리스부채	20,517,552	(2,637,186)	6,591,139	24,471,505
합계	5,528,079,425	(145,709,189)	26,059,162	5,408,429,398

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	50,000,000	-	-	50,000,000
발행사채	5,182,419,550	(25,416,124)	351,816	5,157,355,242
리스부채	16,794,287	(2,454,062)	821,843	15,162,068
합계	5,249,213,837	(27,870,186)	1,173,659	5,222,517,310

### 37. 자산유동화

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 (주1)	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화
하나카드이천이십의 일유동화전문유한회 사 (주1)	2020.01.30	2020.01.30	670,000,979	347,700,000	-	자산유동화

(주1) 연결기업은 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였습니다.

<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
하나카드이천십구의 일유동화전문유한회 사	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화

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

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	381,294,478
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	576,944,556

### 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	하나은행(주1)	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이(주2)	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 90개사	SK네트웍스 외 88개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
	미래신용정보	미래신용정보	"
	주식회사 뚝심	주식회사 뚝심	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어(주3)	"
	(주)도원개발	(주)도원개발(주3)	"
	주식회사 웰푸드	주식회사 웰푸드(주3)	"
	프레시지	프레시지(주3)	"

(주1) 당분기 중 사명을 변경하였습니다.

(주2) 전기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

38-2 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여(주1)	374,941	750,731
퇴직급여	51,024	27,301
주식기준보상	80,819	477,619
합 계	506,784	1,255,651

(주1) 전분기 주요 경영진에 대한 보상내역 중 종업원급여 금액을 1,185,184천원에서 750,731천원으로 수정하였습니다.



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	-	-	(89)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	786,611	-	(4,444)	151,121	4,045	-
관계기업	에프앤유신용정보	188,097	-	(580)	3,012,869	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(52,866)	330,534	(6,570)	18,642,941	1,024,726	-
	하나금융투자	(29,221)	-	(2,158)	21,879	2,939	-
	하나생명보험	26,500	-	(298)	(145)	17,713	-
	하나캐피탈	(16,365)	-	66,157	14,685	(6,676)	-
	하나자산신탁	-	-	(1,278)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(854)	-	-	-
	하나금융티아이	9,893	-	(1,543)	33,080	9,312,462	631,823
	하나저축은행	(1,908)	-	(28)	4,151	(779)	-
	하나펀드서비스	-	-	21	-	-	-
	핑크	(51,606)	-	(1,579)	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(31)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(40)	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(3,445)	-	-	-
	SK네트웍스	485,854	725	(4,659)	204,626	60,600	-
	SK네트웍스서비스	22	-	(1,392)	-	-	-
	SK에너지	1,297,984	-	(615)	128,100	-	-
	SK브로드밴드	314,388	-	(1,941)	-	451,950	-
	SK텔링크	29,614	-	(730)	2,308,159	1,123,084	-
	SK플래닛	(434,220)	-	(664)	927,350	-	-
	코리아크레딧뷰로	8,166	-	6	632,549	-	-
기타	(24,062)	60	(26,488)	926,534	67,913	-	
합계	2,536,881	331,319	6,758	27,007,899	12,057,977	631,823	

<전분기>

(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	-	-
	하나편드서비스	-	-	(140)	-	-	-
	핀크	(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	

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

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	89,969	-	-	-	108	1,505,137	1,910,031
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	6,970,879	-	-	-	8,399	1,232,083	18,029,121
관계기업	에프엔유신용정보	82,302	-	-	-	347	53,325	907,698
동일지배하 기업	하나은행	5,887,465	148,319,706	17,159,747	21,820,587	7,094	27,153,281	144,112,535
	하나금융투자	964,054	1,443,814	268,860	201,862	2,897	261,547	19,035,946
	하나생명보험	174,766	-	-	54,610	1,123	141,758	1,325,234
	하나캐피탈	24,480,572	-	-	20,025	157,260	449,139	25,519,428
	하나자산신탁	151,791	-	-	-	975	-	798,209
	하나대체투자자산운용	97,944	-	-	-	969	-	402,056
	하나금융티아이	723,103	-	-	5,682,390	7,157	8,680,103	6,301,897
	하나저축은행	114,120	-	-	3,414	481	91,967	205,880
	하나펀드서비스	21,724	-	-	-	30	-	28,276
	핀크	50,863	-	-	10,044	6,942	26,686	149,137
	하나벤처스	18,284	-	-	-	46	-	81,716
	하나에프엔아이	13,125	-	-	-	55	-	66,875
기타의 특수관계자	SK	1,327,928	-	-	-	2,487	-	8,672,072
	SK네트웍스	684,159	-	-	492,403	2,885	1,203,147	30,315,841
	SK네트웍스서비스	264,306	-	-	-	1,698	71	2,735,694
	SK에너지	1,205,681	-	-	-	2,258	308,773	5,794,319
	SK브로드밴드	797,636	-	-	409,595	3,363	442,547	8,686,998
	SK텔링크	166,003	-	-	-	700	2,140	1,833,997
	SK플래닛	435,983	-	-	289,809	2,801	424,918	4,564,017
	SKC	215,165	-	-	-	907	-	1,784,835
	SK건설	1,117,250	-	-	-	11,059	15	8,382,750
	네트웍오앤에스	509,915	-	-	-	2,150	-	1,990,085
	피에스엔마케팅	26,793	-	-	-	265	921	2,273,207
	코리아크레딧뷰로	10,544	-	-	-	9	155	289,456
	주요 경영진	295,441	-	-	-	-	-	-
	기타	23,390,879	-	-	544	93,470	3,591,098	102,941,981
합 계	70,288,644	149,763,520	17,428,607	28,985,283	317,935	45,568,811	399,139,291	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	145,479	-	-	-	197	1,477,718	1,854,521
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	9,486,781	-	-	-	12,843	1,024,658	15,513,219
관계기업	에프앤유신용정보	194,312	-	-	-	927	813,212	795,688
동일지배하 기업	KEB하나은행	10,093,297	147,708,565	17,057,675	27,955,556	13,664	27,223,172	139,906,703
	하나금융투자	1,538,438	1,585,218	272,364	410,876	5,055	266,984	18,461,562
	하나생명보험	204,253	-	-	181,335	1,421	154,636	1,295,747
	하나캐피탈	13,093,705	-	-	170,346	91,104	438,419	21,906,295
	하나자산신탁	323,858	-	-	-	2,253	-	626,142
	하나대체투자자산운용	167,605	-	-	-	1,824	-	332,395
	하나금융티아이	799,722	-	-	461,899	8,701	4,077,590	6,225,278
	하나저축은행	106,760	-	-	3,275	509	85,704	213,240
	하나편드서비스	1,197	-	-	-	8	-	48,803
	핑크	62,547	-	-	17,713	8,522	27,550	137,453
	하나벤처스	30,503	-	-	-	77	-	69,497
	하나에프앤아이	20,048	-	-	-	96	-	59,952
기타의 특수관계자	SK	2,879,819	-	-	-	5,932	-	7,120,181
	SK네트웍스	1,581,356	-	-	572,431	7,544	1,504,111	29,418,644
	SK네트웍스서비스	444,062	-	-	-	3,090	-	2,555,938
	SK에너지	1,394,562	-	-	-	2,872	436,961	5,605,438
	SK브로드밴드	1,111,861	-	-	-	5,304	127,645	5,606,561
	SK텔링크	299,854	-	-	-	1,430	1,466	1,700,146
	SK플래닛	497,894	-	-	489,495	3,464	861,388	4,502,106
	SKC	604,114	-	-	-	2,882	-	1,395,886
	SK건설	2,169,703	-	-	-	23,606	-	7,330,297
	네트웍오앤에스	1,245,021	-	-	-	5,939	-	1,254,979
	피에스엔마케팅	27,905	-	-	-	304	1,602	2,272,095
	코리아크레딧뷰로	3,235	-	-	603	3	70	196,765
	주요 경영진	348,509	-	-	-	-	-	-
	기타	21,094,128	-	-	8,628	125,982	3,512,074	49,220,721
합 계	69,970,528	149,293,783	17,330,039	30,272,157	335,553	42,034,960	325,626,252	

38-5 당분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	현금출자	
		출자	회수
그 밖의 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,000,000	-

38-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포 메이션펀드	유가증권매입계 약	1,000,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,315,600	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	4,300,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포 메이션펀드	유가증권매입계 약	2,000,000	-

38-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
KEB하나은행	3,505,000	3,000,000	(3,000,000)	3,505,000

### 39. COVID19 관련 영향

COVID19의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다. 연결기업은 이러한 상황을 지속적으로 모니터링하고 있으며 보고기간말 현재 COVID19로 인해 연결기업에 미치는 영향을 검토중에 있습니다.