

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	10
내부회계관리제도 검토의견.....	103
외부감사 실시내용	106

하나카드 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 4 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

제 3 기

2016년 01월 01일 부터
2016년 12월 31일 까지

한영회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨된 하나카드 주식회사의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 그 밖의 설명정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

우리의 책임은 우리가 수행한 감사를 근거로 해당 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 우리는 한국회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준은 우리가 윤리적 요구사항을 준수하며 재무제표에 중요한 왜곡표시가 없는지에 대한 합리적인 확신을 얻도록 감사를 계획하고 수행할 것을 요구하고 있습니다.

감사는 재무제표의 금액과 공시에 대한 감사증거를 입수하기 위한 절차의 수행을 포함합니다. 절차의 선택은 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요한 왜곡표시위험에 대한 평가 등 감사인의 판단에 따라 달라집니다. 감사인은 이러한 위험을 평가할 때 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 기업의 재무제표 작성 및 공정한 표시와 관련된 내부통제를 고려합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다. 감사는 또한 재무제표의 전반적 표시에 대한 평가뿐 아니라 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치의 합리성에 대한 평가를 포함합니다.

우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다

감사의견

우리의 의견으로는 회사의 재무제표는 하나카드 주식회사의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2018년 3월 6일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

하나카드 주식회사

제 4 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 12월 31일 까지

제 3 기

2016년 01월 01일 부터

2016년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 정수진

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

재 무 상 태 표

제 4 기 2017년 12월 31일 현재

제 3 기 2016년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
자산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,36>		330,341,438,320		629,229,188,605
II. 대출채권<주석4,5,6,8,37>		6,844,594,421,464		6,069,066,243,001
1. 카드자산	7,057,150,782,630		6,263,513,706,933	
(대손충당금)	(207,790,802,180)		(192,027,110,076)	
(현재가치할인차금)	(4,765,636,753)		(2,433,411,768)	
2. 매입할부금융자산	12,415,177		18,695,652	
(대손충당금)	(12,415,177)		(18,695,652)	
3. 기타대출채권	82,773		13,857,165	
(대손충당금)	(5,006)		(799,253)	
III. 매도가능금융자산<주석4,5,6,9>		533,419,100		5,655,891
IV. 관계기업투자주식<주석11>		4,023,206,636		3,922,634,636
V. 유형자산<주석12>		20,392,113,535		21,983,513,491
VI. 무형자산<주석13>		61,754,805,820		71,995,003,819
VII. 이연법인세자산<주석33>		90,230,720,699		85,249,451,989
VIII. 기타자산<주석4,5,6,10,14,>		213,345,561,224		227,382,148,113
자산총계		7,565,215,686,798		7,108,833,839,545
부채				
I. 차입부채<주석4,5,6,15>		60,000,000,000		80,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,16>		4,777,784,611,967		4,389,842,820,912
III. 확정급여부채<주석17>		3,571,320,492		233,029,944
IV. 총당부채<주석18>		80,397,540,438		85,382,841,903
V. 당기법인세부채<주석33>		25,296,033,292		28,332,177,768
VI. 기타부채<주석4,5,6,10,20,35>		1,101,503,621,579		1,112,513,715,727
부채총계		6,048,553,127,768		5,696,304,586,254
자본				
I. 자본금<주석21>		1,330,077,425,000		1,330,077,425,000
II. 자본잉여금<주석21>		16,282,407,690		16,282,407,690
III. 자본조정<주석22,35>		(2,962,788,503)		(1,983,162,617)
IV. 기타포괄손익누계액<주석23>		(7,507,814,001)		(7,120,515,724)
V. 이익잉여금<주석24>		180,773,328,844		75,273,098,942
자본총계		1,516,662,559,030		1,412,529,253,291
부채및자본총계		7,565,215,686,798		7,108,833,839,545

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 3 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
I. 순이자수익<주석26>		422,530,143,546		360,238,801,606
1. 이자수익	536,815,201,421		480,663,749,184	
2. 이자비용	(114,285,057,875)		(120,424,947,578)	
II. 순수수수료수익<주석27>		176,043,692,259		169,853,689,144
1. 수수료수익	982,767,882,271		932,384,868,116	
2. 수수료비용	(806,724,190,012)		(762,531,178,972)	
III. 매도가능금융상품관련손익<주석28>		3,308,807,837		2,882,247,517
IV. 금융상품관련손상차손<주석29>		(180,304,566,739)		(154,364,806,439)
V. 판매비와관리비<주석30>		(324,255,614,911)		(304,469,947,498)
VI. 기타영업손익<주석31>		39,220,585,565		19,603,836,359
VII. 영업이익(손실)		136,543,047,557		93,743,820,689
VIII. 영업외손익<주석32>		3,359,677,419		6,287,336,698
IX. 법인세비용차감전순손익		139,902,724,976		100,031,157,387
X. 법인세비용<주석33>		(34,402,495,074)		(24,606,499,289)
XI. 당기순이익<주석34>		105,500,229,902		75,424,658,098
XII. 기타포괄손익<주석23>		(387,298,277)		(19,237,906)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	1,160,041,060		890,959,052	
현금흐름위험회피평가손익	1,164,325,730		915,307,003	
매도가능금융자산평가손익	(4,284,670)		(39,163,958)	
부의지분법자본변동	-		14,816,007	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(1,547,339,337)		(910,196,958)	
확정급여부채의 재측정요소	(1,547,339,337)		(910,196,958)	
XIII. 당기총포괄이익		105,112,931,625		75,405,420,192
XIV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		397		284

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 3 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2016년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,138,912,984	(1,745,212,550)	(7,101,277,818)	(151,559,156)	1,337,218,288,460
당기총포괄손익	-	-	-	(19,237,906)	75,424,658,098	75,405,420,192
당기순이익	-	-	-	-	75,424,658,098	75,424,658,098
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	915,307,003	-	915,307,003
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(910,196,958)	-	(910,196,958)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(39,163,958)	-	(39,163,958)
지분법자본변동	-	-	-	14,816,007	-	14,816,007
주식기준보상거래	-	143,494,706	(237,950,067)	-	-	(94,455,361)
2016년 12월 31일(전기말)	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(1,983,162,617)	(7,120,515,724)	75,273,098,942	1,412,529,253,291
2017년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(1,983,162,617)	(7,120,515,724)	75,273,098,942	1,412,529,253,291
당기총포괄손익	-	-	-	(387,298,277)	105,500,229,902	105,112,931,625
당기순이익	-	-	-	-	105,500,229,902	105,500,229,902
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	1,164,325,730	-	1,164,325,730
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(1,547,339,337)	-	(1,547,339,337)
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(4,284,670)	-	(4,284,670)
주식기준보상거래	-	-	(979,625,886)	-	-	(979,625,886)
2017년 12월 31일(당기말)	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	180,773,328,844	1,516,662,559,030

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제 3 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 4(당) 기		제 3(전) 기	
I. 영업활동현금흐름		(656,402,048,429)		(298,358,218,195)
1. 법인세비용차감전순이익	139,902,724,976		100,031,157,387	
2. 비현금항목 조정	(170,256,632,662)		(126,060,572,690)	
이자수익	(536,815,201,421)		(480,691,920,170)	
이자비용	114,285,057,875		120,424,947,578	
퇴직급여	7,978,971,602		5,538,217,391	
감가상각비	11,316,465,125		15,478,354,405	
무형자산상각비	20,723,225,266		19,810,033,638	
무형자산손상차손	-		27,666,666	
대손충당금전입액	184,124,181,398		152,843,668,227	
매도가능금융자산처분이익	(3,308,807,837)		(2,882,247,517)	
매도가능금융자산손상차손환입액	(666,360,412)		(366,002,818)	
유형자산처분손실	16,857,020		22,263,767	
무형자산처분이익	(208,811,136)		-	
무형자산처분손실	7,480,000		-	
외화환산손실	224,193,981		422,315,407	
포인트마일리지충당부채전입액	32,874,936,291		40,413,859,776	
미사용약정충당부채전입액(환입액)	(3,819,614,659)		1,521,138,212	
기타충당부채전입액	1,705,807,201		1,377,132,748	
주식보상비용	1,304,987,044		-	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(984,187,287,889)		(598,403,714,156)	
카드자산의 증가	(960,235,668,566)		(676,039,277,019)	
매입할부금융자산의 감소	2,003,586,057		2,980,901,545	
기타대출채권의 감소	13,649,946		4,415,562	
기타자산의 감소	14,638,090,399		18,504,162,956	
기타부채의 증가(감소)	(45,461,699)		95,080,769,799	
포인트충당부채의 감소	(34,266,314,614)		(26,702,491,551)	
기타충당부채의 감소	(1,480,115,684)		(3,709,184,080)	
순확정급여부채의 감소	(4,815,053,728)		(8,523,011,368)	
4. 법인세의 납부	(41,983,864,404)		(8,778,841,736)	
5. 이자수취	526,659,189,342		465,258,990,000	
6. 이자지급	(126,536,177,792)		(130,405,237,000)	
II. 투자활동현금흐름		406,100,916,125		174,786,326,563
1. 예치금의 순증감	415,002,000,000		(74,736,150,000)	
2. 보증금의 순증감	8,424,242,300		3,371,086,764	
3. 유형자산의 취득	(9,773,219,290)		(3,466,639,336)	
4. 유형자산의 처분	9,239,241		-	
5. 무형자산의 취득	(11,845,388,579)		(13,278,089,844)	
6. 무형자산의 처분	942,500,000		-	
7. 매도가능금융자산의 취득	(533,419,000)		(1,586,172,487,862)	
8. 매도가능금융자산의 처분	3,975,533,453		1,849,068,606,841	

9. 종속기업의 취득	(100,572,000)		-	
III. 재무활동현금흐름		366,639,576,000		163,528,047,302
1. 사채의 발행	11,739,899,576,000		1,608,528,047,302	
2. 사채의 상환	(11,353,260,000,000)		(1,440,000,000,000)	
3. 차입부채의 발행	2,610,000,000,000		1,465,000,000,000	
4. 차입부채의 상환	(2,630,000,000,000)		(1,470,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(224,193,981)		(422,315,407)
V. 현금및현금성자산의 증가		116,114,249,715		39,533,840,263
VI. 기초의 현금및현금성자산		211,218,188,605		171,684,348,342
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석36>		327,332,438,320		211,218,188,605

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지
제 3 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부 문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드주식회사("(구)하나카드")로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드로 변경하였습니다.

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 매입할부 등의 영업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로 66에 본점 소재지를 두고 있습니다.

당기말 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%

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

2-2 기업회계기준서 제·개정

2-2-1 기업회계기준서 제1007호'현금흐름표'(개정) - 공시개선

개정사항은 기업의 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동(외환차손익 등)을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동에 대해 공시를 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 당사는 당기와 전기의 정보에 대해 주석36에 공시하였습니다.

2-2-2 제1012호 '법인세'(개정) - 미실현손실에 대한 이연법인세자산 인식

개정사항은 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다. 당사는 차감할 일시적 차이 또는 개정사항에 해당하는 자산이 없으므로, 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-3 2014 - 2016 연차개선

이 연차개선은 2018년 1월 1일 이후에 개시되는 회계연도부터 적용되며, 다음의 기준서에 대한 개정사항을 포함하고 있습니다. 동 개정 기준서가 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-3-1 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'(개정) - 공시규정의 범위 구분

개정 기준서는 종속기업, 공동기업 또는 관계기업에 대한 기업의 지분(또는 공동기업이나 관계기업에 대한 기업의 지분 중 일부)이 매각예정으로 분류(또는 매각예정으로분류된 처분자산집단에 포함)되더라도, 기준서 제1112호 문단B10-B16을 제외한 기준서 제1112호의 다른 공시규정은 적용하여 공시하여야 함을 명확히 하였습니다.

2-3 현금 및 현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 당기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

2-4 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 그 취득 목적 등에 따라 당기손익인식금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산과 대출채권 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 해당 거래를 약정한 시점인 매매일에 인식하고 있습니다.

니다. 한편, 금융자산의 정형화된 매입이나 매도는 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 자산의 인도나 인수가 이루어지는 거래를 의미합니다.

당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

2-4-1 매도가능금융자산

매도가능금융자산은 매도가능항목으로 지정된 비파생금융자산 또는 대출채권이나 만기보유금융자산으로 분류되지 않고 단기매매금융자산이 아니며 최초인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정되지 않은 금융자산으로서, 공정가치로 측정하며 손상차손과 외환손익을 제외한 공정가치의 변동에 따른 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다. 기타포괄손익누계액은 관련된 금융자산이 처분되거나 손상차손을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 동 금융자산으로부터 획득한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-4-2 대출채권

대출채권은 지급금액이 확정되었거나 확정될 수 있으며 활성시장에서 거래되지 않는비파생금융자산입니다. 대출채권은 유효이자율법을 사용하여 계산된 상각후원가에서 대손충당금을 차감하여 표시하고 있습니다. 이자수익의 인식이 중요하지 않은 단기 대출채권을 제외하고는 관련 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식하고 있습니다.

2-5 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 위험회피회계 적용 유무에 따라 매매목적파생상품과 위험회피목적파생상품으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후 파생상품은 공정가치로 측정하고 관련 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략과 회피대상위험 및 위험회피효과 평가 방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 매 보고기간 종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

2-5-1 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후, 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익에 반영하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영하고 있습니다.

2-6 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익으로 인식하고 있습니다.

2-7 금융자산의 손상

2-7-1 매도가능금융자산

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 해당 금융자산이 제거되지 않더라도 당사는 관련 기타포괄손익으로 인식한 누적손실을 자본에서 당기손익으로 재분류하여 손상차손으로 인식하고 있습니다. 해당 손상차손은 공정가치가 취득원가 또는 상각후원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 해당 금융자산의 손상차손을 차감한 금액입니다.

매도가능지분증권의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거가 될 수 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다. 또한, 원가법으로 측정하는 매도가능지분증권의 경우 손상발생의 객관적인 증거가 있다면, 당사는 유사한 금융자산의 현행 시장수익률로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 손상차손을 측정하고 있습니다. 이러한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 않고 있습니다.

2-7-2 대출채권

개별적으로 중요한 금융자산의 경우 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토하며 개별적으로 중요하지 않은 금융자산의 경우 집합적으로 검토하고 있습니다. 개별적으로 검토한 금융자산에 손상발생의 객관적인 증거가 없다면 해당 금융자산의 중요성에 관계없이 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토하고 있습니다. 또한, 개별적으로 중요하지 않은 금융자산은 집합적으로 손상차손을 평가하고 있습니다. 따라서, 집합대손충당금 설정대상은 개별대손충당금 설정대상을 제외한 모든 대출채권으로 분류된 금융자산입니다.

손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 개별대손충당금은 해당 금융자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 측정하고 있습니다. 단, 아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 미래예상현금흐름에 포함하지 아니합니다. 개별대손충당금은 미래회수가 현실적으로 불가능하고 모든 담보물의 회수절차가 종료된 때에 해당

금융자산과 같이 상각 처리하고 있습니다. 후속기간중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에 이미 인식한 손상차손을 환입하기 위하여 관련 개별대손충당금을 조정하고 있습니다.

추정미래현금흐름의 현재가치를 산출하기 위하여 최초 유효이자율이 적용되거나 변동금리부 금융자산의 경우 손상차손을 측정하기 위하여 현행 유효이자율을 적용하고 있습니다. 담보부 금융자산의 추정미래현금흐름의 현재가치는 담보물의 유입 가능성이 높은지 여부에 관계없이 담보물로부터의 현금흐름을 추정하고 획득 및 처분비용을 차감하여 계산하고 있습니다.

집합대손충당금을 설정하기 위하여 당사는 대출채권을 유사한 신용위험 특성을 가진 집합으로 분류하고 있습니다. 분류의 기준이 되는 신용위험 특성은 상품 유형, 차주의 신용등급, 담보 유형 및 연체 상태 등입니다.

당사는 발생손실에 근거하여 집합대손충당금을 산출하고 있습니다. 집합대손충당금의 설정율은 발생하였으나 보고되지 않은(Incurred But Not Reported, IBNR) 부도율과 부도시 손실률(Loss Given Default, LGD)을 곱하여 산출하고 있습니다. IBNR 부도율은 유사한 신용위험 특성을 가진 대출채권 집합의 과거 손상차손 경험을 바탕으로 Basel 기반의 예상부도율(Probability of Default, PD)에 손상발현기간(Loss Emergence Period, LEP)을 반영하여 추정하고 있습니다. 또한, 부도시 손실률은 해당 대출채권 집합의 유효이자율을 할인율로 적용하며 상품 및 담보 유형 등을 고려하여 추정하고 있습니다.

2-8 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 당사는 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 당사가 보유하는 지분만큼 재무제표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부차입으로 인식하고 있습니다.

2-9 금융부채의 분류 및 측정

당사는 금융부채의 최초 인식시 당기손익인식금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익인식금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

2-9-1 차입부채 및 사채

차입부채 및 사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-10 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나 계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

2-11 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

2-12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위하여 자원의 유출 가능성이 높으며, 해당 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당사는 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 의무를 부담할 것으로 예상되나 이를 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 주석으로 공시하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

2-12-1 미사용약정충당부채

당사는 사용 가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도이용정도에 난내항목 전환계수인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 대출채권에 대한 집합대손충당금 설정방법과 동일한 방법으로 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

2-12-2 포인트수익 이연 및 포인트충당부채

당사는 매출과 직접 대응되는 포인트에 대하여 가맹점수수료수익을 이연하고 고객이포인트를 사용하는 등 보상이 제공되는 경우 가맹점수수료수익과 포인트비용을 대응하여 인식하고 있습니다. 매출 비대응 포인트에 대해서는 미래 예상되는 보상의무를 충당부채로 적립하였습니다. 한편, 회원들의 카드사용으로 발생하는 항공마일리지 등과 같이 당사가 제3자의 대리인으로서 대가를 수취하는 경우에는 보상점수에 배분되는 대가와 제3자가 제공한 보상에 대해 당사가 지급할 금액 간의 차액을 수익으로 인식하고 있습니다.

2-13 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구분	내용연수
건물	50년
비품 등	5년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

정부보조금은 보조금의 수취와 부수되는 조건의 이행에 대한 합리적인 확신이 있는 경우에 인식하고 있습니다. 수익관련보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련원가와 대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며, 자산관련보조금은 자산의 차감항목으로 인식하여 관련 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익을 인식하고 있습니다.

2-14 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어, 개발비 등을 포함하고 있습니다.

개별 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 자산의 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 그 적정성을 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

구분	내용연수
개발비 등	5년
회원권	비한정

2-15 비금융자산 손상

상각하는 자산의 경우 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치중 큰 금액으로 결정하

고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간종료일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2-16 확정급여부채

당사는 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다.

확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가유사한 우량회사의 이자율로 기대되는 미래 현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

2-17 주식기준보상

당사의 지배기업인 하나금융지주에서는 임직원에게 주식선택권을 부여하고 있습니다. 주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면, 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 또한, 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

2-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된 항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고 시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

당사는 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세

자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대해서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우, 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

2-19 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

2-20 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

2-21 이자수익 및 이자비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현 가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-22 수수료수익

당사는 거래상대방에게 제공한 다양한 범위의 용역 제공으로부터 수수료수익이 발생합니다. 수수료수익은 다음과 같이 회계처리하고 있습니다. 금융용역수수료의 경우 수익인식은 그 수수료 부과 목적과 관련된 금융상품의 회계처리의 기준에 따라 달라집니다.

- 가. 수수료수익이 금융자산의 유효이자율의 주요 구성요소인 경우 유효이자율법으로 인식하고 있습니다.
- 나. 용역의 제공으로부터 가득되는 수수료수익은 용역의 제공 기간에 걸쳐 인식하고 있습니다.
- 다. 중요한 행위의 이행으로부터 발생하는 수수료수익은 중요한 행위가 종료되는 시점에 즉시 인식하고 있습니다.

2-23 동일지배거래

당사는 동일지배하의 기업간 거래에 대해 장부금액을 기준으로 회계처리하며, 거래일 현재 거래 참여기업의 자산과 부채는 장부금액으로 인식하고, 지급한 대가와와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

2-24 공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

2-24-1 기업회계기준서제1109호 '금융상품'(제정)

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

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

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

기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향 분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 또한 동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리 프로세스 정비 또는 회계처리시스템 변경 작업을 완료하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 재무적 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

- 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

계약상 현금흐름 특성 사업모형	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주2)	
매도 목적, 기타	당기손익 공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분증권의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

당사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 7,374,846백만원, 매도가능금융자산 533백만원을 보유하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취를 목적으로 하는 채무상품만 상각후원가로 측정할 수 있습니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 대여금 및 수취채권 7,374,846백만원을 상각후원가로 측정하고 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성된 현금흐름이 발생하고 계약상 현금흐름 수취 및 매도를 목적으로 하는 채무상품을 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 채무상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 단기매매목적으로 보유하지 않는 지분상품은 최초 인식 시점에 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있고, 동 포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환(recycling)되지 않습니다. 당사의 2017년 12월 31일 현재 매도가능금융자산으로 분류된 지분상품은 533백만원이고, 2017 회계연도 중 매도가능지분상품 관련 미실현평가손익 중 당기손익으로 재순환된 금액은 없습니다.

기업회계기준서 제1109호에 따르면 계약조건에 따른 현금흐름이 원금과 원금 잔액에 대한 이자만으로 구성되지 않거나 매매가 주된 목적인 채무상품과 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정하지 않은 지분상품은 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 2017년 12월 31일 현재 당기손익인식금융자산으로 분류된 채무상품과 지분상품을 보유하고 있지 않습니다.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한, 2017년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은, 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정되는 매도가능금융자산 중 533백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

- 손상: 금융자산과 계약자산

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurring loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주 가능

당사는 2017년 12월 31일 현재 상각후원가로 측정하는 대여금 및 수취채권 7,374,846백만원을 보유하고 있고, 이들 자산에 대하여 손실충당금 208,681백만원을 설정하고 있습니다.

당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 천원)

계정과목	K-IFRS 제1039호에 따른 손실충당금(A)	K-IFRS 제1109호에 따른 손실충당금(B)	증감(B-A)
카드자산 총당금	207,790,802	244,450,269	36,659,467
미수수익 총당금	890,803	1,182,341	291,538
미사용한도 총당부채	35,005,351	55,598,824	20,593,473
합 계	243,686,956	301,231,434	57,544,478

- 위험회피회계

새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 현행 기업회계기준서 제1039호에서 정한 위험회피회계의 체계(mechanics of hedge accounting: 공정가치위험회피, 현금흐름위험회피, 해외사업장순투자위험회피)를 유지하지만, 복잡하고 규정중심적인 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 요구사항을 기업의 위험관리활동에 중점을 둔 원칙중심적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

기업회계기준서 제1109호의 위험회피회계를 적용할 경우, 현행 기업회계기준서 제 1039호의 위험회피회계 적용요건을 충족하지 못하는 일부 거래에 대해서도 위험회피회계를 적용할 수 있게 되어 당기손익 변동성이 축소될 수 있습니다.

2017년 12월 31일 현재 당사가 위험회피회계를 적용하는 자산·부채·확정계약·예상거래는 합계 97백만원입니다. 2017년 12월 31일 현재 기타포괄손익으로 누적된 현금흐름위험회피수단의 공정가치 변동금액은 73백만원입니다.

위험회피회계에 대한 경과규정에 따르면 기업회계기준서 제 1109호를 최초 적용할 때 현행 기업회계기준서 제1039호의 위험회피회계 관련 규정을 계속해서 적용할 것을 회계정책으로 선택할 수 있습니다.

2-24-2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'(제정)
 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익은 수익의 인식의 정도, 수익인식의 여부 및 수익인식 시기 등을 결정하기 위한 포괄적인 체계를 수립하였습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 수익, 제1011호 건설계약, 기업회계기준해석서 해석서 제2031호 수익 : 광고용역의 교환거래, 제2113호 고객충성제도, 제2115호 부동산건설 약정, 제2118호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다.

당사는 신용카드업, 할부금융 등 금융업 서비스를 제공하고 있습니다. 당사는 동 기준서의 영향을 검토하고 있으며 정해진 시행일에 개정 기준서를 적용할 계획입니다.

공표되었으나 아직 시행되지 않은 제·개정된 기준서 및 해석서 중 당사가 조기적용한 기준서 또는 해석서는 없습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

3-2 매도가능지분상품의 손상

당사는 기업회계기준서 제1039호 "금융상품: 인식과 측정"에 의하여 매도가능지분상품의 손상여부를 결정하며, 동 결정은 유의적인 판단을 요구하고 있습니다. 당사는 매도가능지분상품의 손상여부 판단시 자산의 공정가치가 원가를 하회하는 기간 및 정도와 영업성과, 기술의 변화 및 영업, 투자현금흐름 등을 포함한 피투자자의 단기 사업전망과 건전성 등을 평가하고 있습니다.

만약 장부금액 이하로 하락된 공정가치의 감소 금액이 유의적이거나 그 하락이 장기간 지속될 것으로 예상되는 경우, 당사는 자본으로 인식한 매도가능지분상품의 누적 공정가치 평가액을 당기손익으로 대체하여 손실을 인식하고 있습니다.

3-3 대출채권의 손상

대출채권의 손상차손을 측정하기 위하여 당사는 개별 및 집합 대손충당금을 산출하고 있습니다. 개별 대손충당금의 산출시 차주의 영업 및 담보를 고려한 미래현금흐름을 추정하여 회수예상가액을 산출하고 있습니다. 또한, 집합 대손충당금의 산출시 과거 손상차손 경험에 기초한 통계적인 방식으로 부도율, 손실발현기간 및 부도시 손실률을 추정하고 있습니다.

3-4 퇴직급여

당사가 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도의 원가와 기타장기종업원급여는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-5 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재여부를 평가합니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택합니다.

4. 금융상품의 공정가치

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

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

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장 거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측되지 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

라. 시장에서 공시되는 시장가격이 없는 지분상품이나 이러한 지분상품에 연계된 파생상품의 경우 신뢰성 있는 공정가치를 측정할 수 없는 상황에서는 원가법을 적용하고 있습니다.

4-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	330,341,438	330,341,438	629,229,189	629,229,189
대출채권	6,844,594,421	6,928,412,862	6,069,066,243	6,122,526,333
매도가능금융자산	533,419	533,419	5,656	5,656
기타금융자산	200,008,072	199,977,741	216,797,111	216,772,024
합 계	7,375,477,350	7,459,265,460	6,915,098,199	6,968,533,202
금융부채				
차입부채	60,000,000	60,065,328	80,000,000	80,005,153
사채	4,777,784,612	4,765,954,030	4,389,842,821	4,407,582,872
기타금융부채	802,270,589	802,270,655	843,604,052	843,605,656
합 계	5,640,055,201	5,628,290,013	5,313,446,873	5,331,193,681

당사는 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

발행 사채의 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

당사는 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 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	533,419	-	533,419
파생상품자산	-	97,421	-	97,421
합 계	-	630,840	-	630,840

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	5,656	-	5,656
금융부채				
파생상품부채	-	1,438,629	-	1,438,629

4-2-1-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
매도가능금융자산	533,419	5,656	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	97,421	-	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	630,840	5,656		
금융부채				
파생상품부채	-	1,438,629	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

4-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

4-2-2-1 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	18,891	330,322,547	-	330,341,438
대출채권	-	-	6,928,412,862	6,928,412,862
기타금융자산	-	-	199,880,320	199,880,320
합 계	18,891	330,322,547	7,128,293,182	7,458,634,620
금융부채				
차입부채	-	60,065,328	-	60,065,328
사채	-	4,765,954,030	-	4,765,954,030
기타금융부채	-	-	802,270,655	802,270,655
합 계	-	4,826,019,358	802,270,655	5,628,290,013

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	35,420	629,193,769	-	629,229,189
대출채권	-	-	6,122,526,333	6,122,526,333
기타금융자산	-	-	216,772,024	216,772,024
합 계	35,420	629,193,769	6,339,298,357	6,968,527,546
금융부채				
차입부채	-	80,005,153	-	80,005,153
사채	-	4,407,582,872	-	4,407,582,872
기타금융부채	-	-	842,167,027	842,167,027
합 계	-	4,487,588,025	842,167,027	5,329,755,052

4-2-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	330,322,547	629,193,769	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	60,065,328	80,005,153	DCF 모형	할인율
사채	4,765,954,030	4,407,582,872	DCF 모형	할인율
합 계	4,826,019,358	4,487,588,025		

4-2-2-3 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
대출채권	6,928,412,862	6,122,526,333	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	199,880,320	216,772,024	DCF 모형	할인율
합 계	7,128,293,182	6,339,298,357		
금융부채				
기타금융부채	802,270,655	842,167,027	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	330,341,438	-	-	330,341,438
대출채권	-	6,844,594,421	-	-	6,844,594,421
매도가능금융자산	533,419	-	-	-	533,419
기타금융자산	-	199,910,651	97,421	-	200,008,072
합 계	533,419	7,374,846,510	97,421	-	7,375,477,350
금융부채					
차입부채	-	-	-	60,000,000	60,000,000
사채	-	-	-	4,777,784,612	4,777,784,612
기타금융부채	-	-	-	802,270,589	802,270,589
합 계	-	-	-	5,640,055,201	5,640,055,201

<전기말>

(단위: 천원)

구분	매도가능금융자산	대여금 및 수취채권	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	629,229,189	-	-	629,229,189
대출채권	-	6,069,066,243	-	-	6,069,066,243
매도가능금융자산	5,656	-	-	-	5,656
기타금융자산	-	216,797,111	-	-	216,797,111
합 계	5,656	6,915,092,543	-	-	6,915,098,199
금융부채					
차입부채	-	-	-	80,000,000	80,000,000
사채	-	-	-	4,389,842,821	4,389,842,821
기타금융부채	-	-	1,438,629	842,165,423	843,604,052
합 계	-	-	1,438,629	5,312,008,244	5,313,446,873

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

당사가 경영활동상 부담해야 하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 당사가 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화하는데 있습니다.

6-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로써, 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 지급불능상태에 직면하거나 자금의 과부족 해 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 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한 도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리부와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리부로 구성되어 있으며 당사의 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 분산합니다.

다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으로 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), 부도시 손실률(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 대책 수립을 위하여 적정한 위험지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을 운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

6-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

6-2-2-5 신용 공여 검토

거액의 신용 공여 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 차주 군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

6-2-3 신용위험의 최대 노출 정도

보고기간종료일 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)

구분	당기말	전기말
난내금융자산		
예치금	330,322,547	629,193,769
대출채권		
신용판매자산	4,379,447,488	3,746,590,353
단기카드대출	575,218,114	552,889,049
장기카드대출	1,889,534,712	1,767,214,978
기타카드자산	394,029	2,358,805
매입할부금융자산		
기타대출채권	78	13,058
소 계	6,844,594,421	6,069,066,243
매도가능금융자산		
파생금융자산	97,421	-
기타금융자산		
소 계	199,910,651	216,797,111
소 계	7,375,458,459	6,915,062,779
난외항목		
약정	25,479,004,213	26,544,288,902
합 계	32,854,462,672	33,459,351,681

6-2-4 대출채권 관련 연체 정보

보고기간종료일 현재 대출채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산			
연체 및 손상되지 않은 채권	3,676,345,166	549,161,135	1,759,156,844	2,361,516	-	13,857	5,987,038,518
연체되었으나 손상되지 않은 채권	96,339,217	18,551,627	33,936,265	-	-	-	148,827,109
손상채권	25,441,422	14,284,502	87,823,903	112,111	18,696	-	127,680,634
합 계	3,798,125,805	581,997,264	1,880,917,012	2,473,627	18,696	13,857	6,263,546,261
현재가치할증(할인)차금	(2,433,412)	-	-	-	-	-	(2,433,412)
대손충당금	(49,102,040)	(29,108,215)	(113,702,034)	(114,822)	(18,696)	(799)	(192,046,606)
순장부금액	3,746,590,353	552,889,049	1,767,214,978	2,358,805	-	13,058	6,069,066,243

연체란 금융자산의 거래상대방이 계약상 지급일에 원리금을 지급하지 못하는 상황을 의미하며, 손상이란 손상의 객관적인 증거가 있으며, 그 손상사건이 신뢰성 있게 추정할 수 있는 금융자산의 미래예상현금흐름에 영향을 미친 경우를 의미합니다. 당사가 정의한 손상의 객관적인 증거는 연체 90일 이상, 신용정보관리규약에 따른 신용도 판단정보 등록, 연체상태의 채권채무 재조정, 불량 익스포져의 대환 등이 있습니다.

6-2-4-1 연체 및 손상되지 않은 대출채권

보고기간종료일 현재 연체 및 손상되지 않은 채권의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	카드자산				기타대출채권	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산		
등급1	2,135,804,645	17,429,649	270,467,800	2,078,549	-	2,425,780,643
등급2	1,527,438,180	531,731,486	1,488,689,044	282,967	13,857	3,548,155,534
등급3	13,102,341	-	-	-	-	13,102,341
합 계	3,676,345,166	549,161,135	1,759,156,844	2,361,516	13,857	5,987,038,518

당사는 대출채권에 대해 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

구분	부도율 구간
등급1	0.37%이하
등급2	0.37%초과 ~ 9.03%이하
등급3	9.03%초과 ~ 100%미만

6-2-4-2 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

보고기간종료일 현재 연체되었으나 손상되지 않은 채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산		
30일 미만	80,357,345	11,814,590	23,251,097	-	-	115,423,032
30일 이상~ 60일 미만	8,282,048	4,072,329	6,351,409	-	-	18,705,786
60일 이상~ 90일 미만	5,575,002	2,659,398	4,315,943	-	-	12,550,343
기타	2,124,822	5,310	17,816	-	-	2,147,948
합 계	96,339,217	18,551,627	33,936,265	-	-	148,827,109

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

6-2-4-3 손상된 대출채권

보고기간종료일 현재 손상채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산		
집합손상						
장부금액	25,441,422	14,284,502	87,823,903	112,111	18,696	127,680,634
현재가치할인차금	(8,111)	-	-	-	-	(8,111)
대손충당금	(19,795,584)	(10,824,224)	(73,692,606)	(112,111)	(18,696)	(104,443,221)
순장부금액	5,637,727	3,460,278	14,131,297	-	-	23,229,302

6-3 유동성위험

6-3-1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 당사가 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정 수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로써, 관리대상은 재무상태표 상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

6-3-2 금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 금융부채의 계약상 잔존만기는 금융부채의 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	95,973	10,230,397	50,000,000	-	-	-	-	60,326,370
사채	-	244,897,476	329,515,352	354,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	4,991,970,029
기타금융부채	-	680,776,447	-	-	-	-	-	-	680,776,447
소 계	-	925,769,896	339,745,749	404,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	5,733,072,846
약정	25,479,004,213	-	-	-	-	-	-	-	25,479,004,213
합 계	25,479,004,213	925,769,896	339,745,749	404,262,388	661,823,877	2,800,428,961	601,041,975	-	31,212,077,069

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	90,877	30,172,959	50,000,000	-	-	-	-	80,263,836
사채	-	296,016,659	132,679,724	305,616,883	591,886,379	2,520,485,507	709,915,012	50,693,000	4,607,293,164
위험회피회계 파생상품부채	-	21,929	300,329	317,884	190,172	561,511	72,335	-	1,464,160
기타금융부채	-	812,920,491	-	-	-	85,408	-	-	813,005,899
소 계	-	1,109,049,956	163,153,012	355,934,767	592,076,551	2,521,132,426	709,987,347	50,693,000	5,502,027,059
약정	26,544,288,902	-	-	-	-	-	-	-	26,544,288,902
합 계	26,544,288,902	1,109,049,956	163,153,012	355,934,767	592,076,551	2,521,132,426	709,987,347	50,693,000	32,046,315,961

당사는 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. 당사는 금리 변동에 따른 순이자손익과 순자산가치를 안정적으로 유지하기 위하여 비트레이딩 포지션의 이자율위험을 관리하고 있습니다.

당사의 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 보고기간종료일 현재 당사의 금리 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당기말	전기말
금리 VaR(주1)	305	622

(주1) 금리 VaR는 BIS 표준방법에 따라 만기구간별 금리갭, 금리만기구간별 수정듀레이션및 금리변동 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.

당사는 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다.

보고기간종료일 현재 외화표시자산·부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

(단위 : 달러, 천원)

계정과목	통화종류	당기말		전기말	
		외국통화금액	원화상당액	외국통화금액	원화상당액
자산					
현금및예치금	USD 등	12,861,373	13,779,675	3,075,486	3,716,725
기타자산	USD 등	3,759,785	4,028,234	4,190,436	5,064,142
합계		16,621,158	17,807,909	7,265,922	8,780,867
부채					
기타부채	USD 등	6,348,512	6,801,796	6,639,297	8,023,590
외화순노출액			11,006,113		757,277

6-6 자본관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

6-6-1 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 보고기간종료일 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,392,955,919	1,338,013,401
조정총자산(B)	6,764,427,667	6,055,195,119
조정자기자본비율(A/B)	20.59%	22.10%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
현금			18,891	35,420
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~ 1.35	258,533,872	207,466,044
단기금융상품	하나금융투자 등	1.75	55,000,000	415,000,000
장기금융상품	KEB하나은행 등	0 ~ 1.50	3,009,000	3,011,000
소 계			316,542,872	625,477,044
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	13,779,675	3,716,725
합 계			330,341,438	629,229,189

7-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품:			
특정현금과예금	4,000	6,000	당좌개설보증금
정기예금	3,005,000	3,005,000	질권설정
합 계	3,009,000	3,011,000	

8. 대출채권

8-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	2,892,953,108	2,562,022,751
할부	1,544,707,977	1,236,103,054
소 계	4,437,661,085	3,798,125,805
차감		
대손충당금	(53,447,960)	(49,102,040)
현재가치할인차금(주1)	(4,765,637)	(2,433,412)
신용판매자산 장부금액	4,379,447,488	3,746,590,353
충당금설정률	1.20%	1.29%
금융판매자산		
단기카드대출	605,868,279	581,997,264
장기카드대출	2,013,172,921	1,880,917,012
소 계	2,619,041,200	2,462,914,276
차감		
대손충당금	(154,288,374)	(142,810,249)
금융판매자산 장부금액	2,464,752,826	2,320,104,027
충당금설정률	5.89%	5.80%
기타카드자산		
구매카드대금	394,264	2,361,516
기타	54,233	112,111
소 계	448,497	2,473,627
차감		
대손충당금	(54,468)	(114,822)
기타카드자산 장부금액	394,029	2,358,805
충당금설정률	12.14%	4.64%
카드자산 장부금액	6,844,594,343	6,069,053,185
매입할부금융자산		
매입할부채권	12,415	18,696
가감		
대손충당금	(12,415)	(18,696)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률	100.00%	100.00%

기타대출채권		
주택할부금융	83	13,857
소 계	83	13,857
차감		
대손충당금	(5)	(799)
기타대출채권 장부금액	78	13,058
충당금설정률	6.02%	5.77%
대출채권 합계	6,844,594,421	6,069,066,243

(주1) 당사는 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초 인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재 가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율은 당사의 신용등급을 고려한 기준금리에 스프레드 (PD, LGD 반영)를 가산한 이자율을 사용하고 있습니다.

당사는 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 당사가 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 당사가 대지급한 금액으로 카드회원으로부터 일정기간(2~36개월)을 정하여 매월 분할하여 회수하고 있습니다. 당사는 대지급을 지급하는 시점에 가맹점으로부터 일정률의 수수료를 수취하는 한편 대지급의 회수시점에 카드회원으로부터 미회수잔액에 일정률로 계산된 수수료를 수취합니다.

금융판매자산은 단기카드대출과 장기카드대출로 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 할부채권이며 그 내용은 다음과 같습니다.

- ① 고객은 SK텔레콤(주) 대리점에서 휴대전화 단말기를 할부 구매
- ② 당사는 SK텔레콤(주) 대리점에 휴대전화 단말기 할부채권을 매입하고 매입대금 을 일시에 지급
- ③ 당사가 매입한 개별 휴대전화 단말기 할부채권에 대해 SK텔레콤(주)에 대금청구 및 수납업무를 위탁하고, 고객은 SK텔레콤(주)에 할부대금을 이동전화 요금과 함께 납부
- ④ SK텔레콤(주)는 수납대행 금액을 당사에 정산

당사는 동 매입할부채권 매입시 원금에 가산하여 지급한 부분은 현재가치할증차금으로 계상하고 관련 수수료수익 및 수수료비용을 이연대출부대수익 및 이연대출부대비용으로 계상하고 원채권에서 상각하고 있습니다.

8-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	3,388,235,055	3,031,425,377
1개월초과 3개월이내	1,412,893,658	1,247,711,752
3개월초과 6개월이내	603,901,614	504,436,679
6개월초과 1년이내	748,547,054	614,172,857
1년초과 3년이내	894,988,911	855,647,068
3년초과 5년이내	8,233,217	9,733,879
5년 초과	363,771	418,649
합 계	7,057,163,280	6,263,546,261

8-3 보고기간 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	신용판매자산	금융판매자산	기타카드자산	매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
기초	49,102,040	142,810,249	114,822	18,696	799	192,046,606
대손상각	(72,233,312)	(109,564,864)	(55,620)	(8,065)	(124)	(181,861,985)
상각채권추심	16,433,634	20,157,654	-	2,005,370	-	38,596,658
대손충당금전입	62,586,305	123,316,893	(4,734)	(2,003,586)	(670)	183,894,208
손상채권의 이자수익	(768,090)	(2,768,088)	-	-	-	(3,536,178)
기타(출자전환 등)	(1,672,617)	(19,663,470)	-	-	-	(21,336,087)
기말	53,447,960	154,288,374	54,468	12,415	5	207,803,222

<전기>

(단위: 천원)

구분	신용판매자산	금융판매자산	기타카드자산	매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
기초	49,333,540	130,062,279	147,616	299,318	993	179,843,746
대손상각	(73,789,455)	(104,483,135)	-	(1,211,303)	-	(179,483,893)
상각채권추심	19,858,148	26,640,738	-	2,711,297	-	49,210,183
대손충당금전입	54,890,611	102,555,741	(32,456)	(1,777,686)	(194)	155,636,016
손상채권의 이자수익	(642,376)	(2,243,430)	-	(2,930)	-	(2,888,736)
기타(출자전환 등)	(548,428)	(9,721,944)	(338)	-	-	(10,270,710)
기말	49,102,040	142,810,249	114,822	18,696	799	192,046,606

9. 매도가능금융자산

9-1 보고기간종료일 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	취득금액	장부금액
주식(주1)	1,273,917	-
후순위채권(주2)	38,507,156	-
출자금(주3)	533,419	533,419
합 계	40,314,492	533,419

(주1) 2016년 출자전환으로 취득한 상장주식입니다.

(주2) 당사는 2003년 10월 24일자로 상각채권 97,604백만원을 NH투자증권(구, 우리투자증권)에 매각하였고 NH투자증권은 상록수제일차유동화전문유한회사에 동 채권을 매각하였으며, 상록수제일차유동화전문유한회사는 2003년 10월 29일자에 동 채권을 대상으로 한 선순위사채 및 후순위사채를 발행하였습니다. 당사는 동 채권의 매각대가로 취득한 후순위사채 56,295백만원의 회수가능성이 없는 것으로 판단하여 전액 손상차손을 인식하였습니다. 한편, 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행으로부터의 분사시 동 후순위사채를 100원으로 평가하여 비망기록하였습니다.

(주3) 해당 출자금은 신기술관련 투자로 출자한 것입니다. 당기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득금액	장부금액
주식		
GMR머터리얼즈(주1)(주2)	4,208	303
한국특수형강(주2)	-	5,353
기타(주3)	969,961	-
소 계	974,169	5,656
후순위채권(주4)	39,173,517	-
합 계	40,147,686	5,656

(주1) 스틸앤리소시즈의 사명이 2016년 4월 29일 GMR머터리얼즈로 변경되었습니다.

(주2) 해당 주식은 취득 당시 시장성이 없는 주식으로 인식하였으나, 당기 중에 재상장됨에 따라 공정 가치를 장부금액으로 인식하였습니다.

(주3) 2016년 출자전환으로 취득한 상장주식입니다.

(주4) 당사는 2003년 10월 24일자로 상각채권 97,604백만원을 NH투자증권(구, 우리투자증권)에 매각하였고 NH투자증권은 상록수제일차유동화전문유한회사에 동 채권을 매각하였으며, 상록수제일차유동화전문유한회사는 2003년 10월 29일자에 동 채권을 대상으로 한 선순위사채 및 후순위사채를 발행하였습니다. 당사는 동 채권의 매각대가로 취득한 후순위사채 56,295백만원의 회수가능성이 없는 것으로 판단하여 전액 손상차손을 인식하였습니다. 한편, 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행으로부터의 분사시 동 후순위사채를 100원으로 평가하여 비망기록하였습니다.

9-2 당기말 현재 시장성 있는 주식은 없습니다. 전기말 현재 시장성 있는 주식의 내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득금액	손상차손	평가손익	공정가치(장부금액)
스틸앤리소시즈	4,208	(4,208)	303	303
한국특수형강	-	-	5,353	5,353
합 계	4,208	(4,208)	5,656	5,656

9-3 보고기간 중 후순위채권의 회수내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	39,173,517	39,888,094
회수(주1)	(666,360)	(714,577)
기말	38,507,157	39,173,517

(주1) 당기와 전기 중 각각 회수한 후순위채권 666,360천원, 714,577천원은 손상차손환입의 과목으로 하여 영업외수익으로 계상하였습니다.

10. 파생상품

10-1 거래목적

당사는 보유하고 있거나 향후 발생하는 화폐성 금융부채의 이자율로 인한 미래현금흐름변동을 회피하기 위하여 위험회피목적의 파생상품거래를 하고 있습니다.

10-2 위험의 원천 및 대응정책

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

1) 위험의 원천

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

2) 대응정책

변동이자율을 고정이자율로 전환하는 이자율 스왑계약을 체결하였으며, 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

당기와 전기 중 현금흐름위험회피로 인하여 기타포괄손익으로 인식한 금액은 각각 1,164,326천원과 915,307천원입니다.

10-3 파생상품 평가내역

(단위: 천원)

구분	장부금액(공정가치)		평가이익(손실)		기타포괄손익누계액	
	당기말	전기말	당기	전기	당기말	전기말
파생상품자산	97,421	-	97,421	(2,616)	97,421	-
파생상품부채	-	(1,438,629)	1,438,629	1,210,145	-	(1,438,629)
(차감)이연법인세					(23,576)	348,148
이연법인세차감후 기타포괄손익누계액					73,845	(1,090,481)

11. 관계기업 및 종속기업투자

11-1 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 주, 천원)

구분	국가	주식수	지분율	장부금액
에프앤유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	3,922,635
하나카드페이먼트	일본	1	100.00%	100,572

(주1) 상기 주식은 매도자인 SK증권의 사전 서면동의 없이는 제3자에게 양도, 이전, 담보제공 또는 기타의 방법으로 처분할 수 없습니다.

<전기말>

(단위: 주, 천원)

구분	국가	주식수	지분율	장부금액
에프앤유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	3,922,635

(주1) 상기 주식은 매도자인 SK증권의 사전 서면동의 없이는 제3자에게 양도, 이전, 담보제공 또는 기타의 방법으로 처분할 수 없습니다.

11-2 보고기간 중 관계기업 및 종속기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	기말
에프앤유신용정보	3,922,635	-	3,922,635
하나카드페이먼트	-	100,572	100,572

<전기>

(단위: 주, 천원)

구분	기초	취득	기말
에프앤유신용정보	3,922,635	-	3,922,635

11-3 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
에프앤유신용정보	20,973,379	11,462,277	9,511,102	65,234,634	2,282,419
하나카드페이먼트	72,377	-	72,377	2	(24,411)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
에프앤유신용정보	18,604,194	10,878,427	7,725,767	66,009,772	488,198

12. 유형자산

12-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	정부보조금	순장부금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(172,512)	-	1,208,997
사무비품	102,571,967	(82,983,990)	-	19,587,977
임차점포시설물	4,549,992	(3,505,180)	(9,123)	1,035,689
건설중인자산	31,166	-	-	31,166
합 계	108,654,318	(86,661,682)	(9,123)	21,983,513

12-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	-	-	-	-	119,684
건물	1,208,997	-	-	-	(27,631)	1,181,366
사무비품	19,587,977	5,450,477	(6,122)	22,660	(10,618,226)	14,436,766
임차점포시설물	1,035,689	2,232,146	(15,859)	-	(670,608)	2,581,368
건설중인자산	31,166	2,086,481	-	(44,717)	-	2,072,930
합 계	21,983,513	9,769,104	(21,981)	(22,057)	(11,316,465)	20,392,114

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	-	-	-	-	119,684
건물	1,236,627	-	-	-	(27,630)	1,208,997
사무비품	30,599,271	3,145,751	(2,688)	455,074	(14,609,431)	19,587,977
임차점포시설물	1,693,290	203,268	(19,576)	-	(841,293)	1,035,689
건설중인자산	272,309	139,884	-	(381,027)	-	31,166
합 계	33,921,181	3,488,903	(22,264)	74,047	(15,478,354)	21,983,513

12-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	19,070,473	29,732,416	동부화재

13. 무형자산

13-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 당사는 당기말 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	40,842,599	(21,272,599)	-	19,570,000
시스템개발비	119,765,638	(71,401,186)	-	48,364,452
건설중인자산	1,506,691	-	-	1,506,691
회원권(주1)	4,340,805	-	(1,826,015)	2,514,790
기타무형자산	83,911	(44,840)	-	39,071
합 계	166,539,644	(92,718,625)	(1,826,015)	71,995,004

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

13-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	19,570,000	2,622,338	(17,577)	388,006	(6,662,824)	15,899,943
시스템개발비	48,364,452	5,226,082	(117,519)	935,623	(14,044,427)	40,364,211
건설중인자산	1,506,691	3,996,969	-	(1,301,572)	-	4,202,088
회원권(주1)	2,514,790	-	(1,249,323)	-	-	1,265,467
기타무형자산	39,071	-	-	-	(15,974)	23,097
합 계	71,995,004	11,845,389	(1,384,419)	22,057	(20,723,225)	61,754,806

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	대체	상각비	손상차손	기말
소프트웨어	22,928,440	2,618,322	408,740	(6,385,502)	-	19,570,000
시스템개발비	51,804,706	830,526	9,137,083	(13,407,863)	-	48,364,452
건설중인자산	1,303,185	9,908,034	(9,704,528)	-	-	1,506,691
회원권(주1)	2,542,456	-	-	-	(27,666)	2,514,790
기타무형자산	49,874	5,866	-	(16,669)	-	39,071
합 계	78,628,661	13,362,748	(158,705)	(19,810,034)	(27,666)	71,995,004

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

14. 기타자산

14-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	45,266,492	53,636,301
미수금	123,808,248	134,631,400
미수수익	27,258,571	25,349,218
선급비용	9,172,635	5,568,675
선급금	4,244,165	4,539,883
종업원대여금	1,491,330	1,552,637
파생상품자산	97,421	-
기타	4,164,855	4,417,839
현재가치할인차금	(713,446)	(934,672)
대손충당금	(1,444,710)	(1,379,133)
합 계	213,345,561	227,382,148

14-2 보고기간 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,379,133	4,380,967
대손상각	(1,703,734)	(1,834,752)
상각채권추심	1,539,337	1,598,427
대손충당금전입(환입)	229,974	(2,792,350)
기타	-	26,841
기말	1,444,710	1,379,133

15. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.61 ~ 1.98	60,000,000	80,000,000

16. 사채

16-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57 ~ 3.46	4,550,000,000	1.57 ~ 3.88	3,932,000,000
후순위사채	4.81	60,000,000	4.81 ~ 5.62	350,000,000
전자단기사채		170,000,000		110,000,000
소 계		4,780,000,000		4,392,000,000
(사채할인발행차금)		(2,215,388)		(2,157,179)
합 계		4,777,784,612		4,389,842,821

16-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	230,000,000	290,000,000
1개월초과3개월이내	310,000,000	110,000,000
3개월초과6개월이내	330,000,000	282,000,000
6개월초과1년이내	620,000,000	550,000,000
1년초과3년이내	2,700,000,000	2,420,000,000
3년초과5년이내	590,000,000	690,000,000
5년초과	-	50,000,000
합 계	4,780,000,000	4,392,000,000

17. 확정급여부채

17-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말(%)	전기말(%)
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.005 ~ 0.073	0.004 ~ 0.114
퇴직률(주1)	3.552 ~ 9.364	3.502 ~ 13.807
재무적 가정		
임금상승률	2.98 ~ 10.29	2.918 ~ 12.755
할인율	2.8	2.50

(주1) 사망률과 퇴직률 등은 확정급여부채 설정대상자의 연령별, 직급별로 적용되는 가정이 다르므로 최소와 최대의 범위로 표시하였습니다.

17-2 확정급여부채의 내역

보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	47,080,697	40,436,561
사외적립자산	(44,454,203)	(40,951,776)
국민연금전환금	(1,567)	(1,566)
소 계	2,624,927	(516,781)
기타장기종업원급여		
확정급여채무의 현재가치	946,393	749,811
합 계	3,571,320	233,030

17-3 퇴직급여제도

17-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	40,436,561	34,645,272
당기근무원가	5,517,014	5,443,785
이자비용	987,748	845,356
급여지급액	(1,701,345)	(1,343,947)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(1,139,122)	-
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(240,519)	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	2,875,658	843,015
소 계	1,496,017	843,015
관계사 전입(전출)으로 인한 영향	(63,983)	3,080
과거근무원가-제도개정	408,685	-
기말	47,080,697	40,436,561

17-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	44,454,203	40,951,776

17-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	40,951,776	33,846,417
기여금 납부액	4,752,454	788,865
이자수익	1,000,629	8,991,000
퇴직급여 지급액	(1,641,345)	(2,316,734)
재측정요소	(545,328)	(357,772)
관계사전출입	(63,983)	-
기말	44,454,203	40,951,776

17-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	5,517,014	5,443,785
이자비용	987,748	845,356
사외적립자산의 기대수익	(1,000,629)	(788,865)
과거근무원가-제도개정	408,685	-
합 계(주1)	5,912,818	5,500,276

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

17-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(1,139,122)	-
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(240,519)	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	2,875,658	843,015
소 계	1,496,017	843,015
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	(455,301)	(431,093)
확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	1,000,629	788,865
소 계	545,328	357,772
합 계	2,041,345	1,200,787

17-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	47,080,697	51,002,147	43,572,812
할인율의 변동	47,080,697	43,573,265	51,079,740

<전기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	40,436,561	44,541,938	36,838,232
할인율의 변동	40,436,561	36,834,855	44,630,153

위 민감도분석은 당기말 현재 유의적인 보험수리적가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향을 추정한 방법에 기초한 것입니다.

17-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 5,776백만원(전기말 : 5,504백만원)며, 확정급여채무의 평균만기는 9.79년(전기말 : 9.8년)입니다.

17-4 기타장기종업원급여

17-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 순급여비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	62,846	56,307
이자비용	14,248	30,550
지급	-	(2,913)
확정급여부채의 재측정요소	152,020	(553,880)
순급여비용	229,114	(469,936)

17-4-2 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	749,811	1,219,747
당기근무원가	62,846	56,307
이자비용	14,248	30,550
급여지급	(32,532)	(2,913)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	152,020	(553,880)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	-
소 계	152,020	(553,880)
기말	946,393	749,811

17-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
할인율의 변동	946,393	897,810	1,000,838

<전기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
할인율의 변동	749,811	698,494	808,438

18. 총당부채

18-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	35,005,351	38,824,966
포인트마일리지총당부채	44,061,759	45,453,128
기타총당부채	1,330,430	1,104,748
합 계	80,397,540	85,382,842

18-2 보고기간 중 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기타	기말
미사용약정총당부채	38,824,966	-	(3,819,615)	-	35,005,351
포인트마일리지총당부채	45,453,128	32,874,936	(34,266,315)	-	44,061,749
기타총당부채	1,104,748	1,753,774	(1,528,082)	-	1,330,440
합 계	85,382,842	34,628,710	(39,614,012)	-	80,397,540

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	기타	기말
미사용약정총당부채	37,303,827	1,521,139	-	-	38,824,966
포인트마일리지총당부채	31,741,760	40,413,860	(26,702,492)	-	45,453,128
기타총당부채	3,414,536	1,377,132	(3,675,920)	(11,000)	1,104,748
합 계	72,460,123	43,312,131	(30,378,412)	(11,000)	85,382,842

19. 우발부채 및 약정사항

19-1 분할과 관련된 연대채무

보고기간종료일 현재 당사와 주식회사 하나은행(분할기일 2009년 10월 31일) 및 구.주식회사 한국외환은행(분할기일 2014년 9월 1일)은 각 분할기일 이전에 발생하였던기존 채무에 대하여 연대하여 상환의무를 부담하고있습니다.

19-2 라이선스 계약

당사는 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 비씨카드 및 은련카드와 회원발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

19-3 업무제휴

당사는 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대하여 2009년 11월 2일(구,주식회사 한국외환은행은 2014년 9월 1일)부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

19-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위:USD, 천원)

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

19-5 약정

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

19-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 1,171건으로 금액은 34,334,570천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것 입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 17건으로 금액은 1,500,131천원입니다.

19-7 여신한도거래 약정

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

20. 기타부채

20-1 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	88,271	82,141
미지급금	720,585,265	752,891,837
미지급비용	17,869,830	32,498,841
선수수익	209,994,422	177,286,503
선수금	63,727,223	56,755,548
파생상품부채	-	1,438,629
예수금	89,238,611	91,560,217
합 계	1,101,503,622	1,112,513,716

20-2 포인트이연수익

보고기간 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	148,523,231	122,356,239
가득된 포인트관련 이연수익	129,611,208	(112,222,962)
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(102,402,138)	(86,055,970)
기말	175,732,301	148,523,231

21. 자본금 및 자본잉여금

21-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

21-2 설립일부터 당기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동내역은 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)
기말(주1)	2017.12.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

21-3 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	16,282,408	16,282,408

22. 자본조정

22-1 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식기준보상	(821,491)	158,134
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
합 계	(2,962,788)	(1,983,163)

22-2 보고기간 중 자본조정 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금
기초	158,134	(2,141,297)
주식기준보상	(1,292,382)	-
법인세효과	312,757	-
기말	(821,491)	(2,141,297)

<전기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금
기초	396,084	(2,141,297)
주식기준보상	(313,918)	-
법인세효과	75,968	-
기말	158,134	(2,141,297)

23. 기타포괄손익누계액

23-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	73,845	(1,090,481)
확정급여부채의 재측정요소	(6,782,557)	(5,235,217)
매도가능금융자산평가손익	-	4,285
지분법자본변동	(799,103)	(799,103)
합 계	(7,507,815)	(7,120,516)

23-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	매도가능금융자산평가손익	부의지분법자본변동	합계
기초	(1,090,481)	(5,235,217)	4,285	(799,103)	(7,120,516)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	1,536,050	-	-	-	1,536,050
매도가능증권평가손익의 증감	-	-	(5,656)	-	(5,656)
법인세효과	(371,724)	-	1,371	-	(370,353)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(2,041,345)	-	-	(2,041,345)
법인세효과	-	494,005	-	-	494,005
기말	73,845	(6,782,557)	-	(799,103)	(7,507,815)

<전기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	매도가능금융자산 평가손익	부외지분법 자본변동	합계
기초	(2,005,788)	(4,325,020)	43,449	(813,918)	(7,101,277)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	1,207,529	-	-	-	1,207,529
매도가능증권평가손익의 증감		-	(51,664)	-	(51,664)
법인세효과	(292,222)	-	12,500	14,815	(264,907)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(1,200,788)	-	-	(1,200,788)
법인세효과	-	290,591	-	-	290,591
기말	(1,090,481)	(5,235,217)	4,285	(799,103)	(7,120,516)

24. 이익잉여금

24-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
임의적립금		
대손준비금	75,273,099	-
미처분이익잉여금	105,500,230	75,273,099
합 계	180,773,329	75,273,099

24-2 보고기간 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	75,273,099	(151,559)
대손준비금의 적립	(75,273,099)	
당기순이익	105,500,230	75,424,658
기말	105,500,230	75,273,099

24-3 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	105,500,229,902	75,273,098,942
1. 전기이월미처리결손금	-	(151,559,156)
2. 당기순이익	105,500,229,902	75,424,658,098
II. 이익잉여금처분액	(105,500,229,902)	(75,273,098,942)
1. 대손준비금 전입	(105,500,229,902)	(75,273,098,942)
III. 차기이월미처분이익잉여금	-	-

상기 잉여금 처분의 당기 처분예정일은 2018년 3월 22일이며, 전기 잉여금처분확정일은 2017년 3월 16일 입니다.

25. 대손준비금

당사는 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 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	293,806,629	75,273,099	292,592,665	-
대손준비금 적립(환입)예정액	49,054,022	105,500,230	1,213,964	75,273,099
대손준비금 기말 잔액	342,860,651	180,773,329	293,806,629	75,273,099

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하여 재무제표에 반영된 대손준비금 적립액입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
당기순이익(손실)	105,500,230	105,500,230	75,424,658	75,424,658
대손준비금 환입(전입)액	(49,054,022)	(105,500,230)	(1,213,964)	(75,273,099)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	56,446,208	-	74,210,694	151,559
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(손실)	212	-	279	1

26. 순이자수익

보고기간 중 순이자수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	2,242,767	3,331,345
대출채권이자		
신용판매자산이자	145,061,561	123,108,876
단기카드대출이자	119,569,112	116,383,944
장기카드대출이자	265,350,602	233,403,064
매입할부금융자산이자	2,730	175,594
소 계	529,984,005	473,071,478
기타이자수익	4,588,430	4,260,926
합 계	536,815,202	480,663,749
이자비용		
차입부채이자	3,141,423	3,141,246
사채이자	111,140,494	117,280,878
기타이자비용	3,141	2,824
합 계	114,285,058	120,424,948
순이자수익	422,530,144	360,238,801

27. 순수수수료수익

보고기간 중 순수수수료수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	982,767,882	932,384,868
수수료비용		
신용카드수수료비용	783,274,855	744,350,375
기타수수료비용	23,449,335	18,180,804
합 계	806,724,190	762,531,179
순수수료수익	176,043,692	169,853,689

28. 매도가능금융상품 관련손익

보고기간 중 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
매도가능금융자산처분이익	3,308,808	2,882,248

29. 금융상품 관련 손상차손

보고기간 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권대손충당금전입액	183,894,208	155,636,018
기타자산대손충당금순전입액	229,974	(2,792,350)
미사용약정충당부채순전입액	(3,819,615)	1,521,138
합 계	180,304,567	154,364,806

30. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	76,043,889	71,347,859
해고급여	1,866,972	507,878
퇴직급여	6,112,000	5,030,339
복리후생비	3,838,226	4,416,838
임차료	16,717,640	15,822,089
접대비	306,328	356,305
유형자산감가상각비	11,316,465	15,478,354
무형자산상각비	20,723,225	19,810,034
세금과공과	12,381,634	12,200,025
광고선전비	35,942,180	31,529,191
용역비	103,283,996	96,010,980
소모품비	685,980	493,423
인쇄비	1,934,842	2,229,047
통신비	8,450,937	9,323,393
행사비	1,066,614	554,169
차량유지비	502,473	444,227
기타	23,082,214	18,915,796
합 계	324,255,615	304,469,947

31. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
대출채권매각이익	43,342,858	32,860,720
외환차익	38,645,284	37,982,751
합 계	81,988,142	70,843,471
기타영업비용		
기타총당부채전입액	34,628,710	41,790,994
외환차손	8,138,846	9,448,641
합 계	42,767,556	51,239,635
기타영업손익	39,220,586	19,603,836

32. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
손상차손환입	666,360	714,577
임대료수익	976,678	1,125,466
무형자산처분이익	208,811	-
기타영업외수익	4,247,524	5,373,576
합 계	6,099,373	7,213,619
영업외비용		
무형자산손상차손	-	27,667
유형자산처분손실	16,857	22,264
무형자산처분손실	7,480	-
기타자산폐기손실	284,237	-
기부금	2,314,991	551,489
기타영업외비용	116,131	324,862
합 계	2,739,696	926,282
영업외손익	3,359,677	6,287,337

33. 법인세비용

33-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	38,947,355	33,969,170
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(4,981,269)	(9,464,324)
자본에 직접 반영된 법인세비용	436,409	101,653
총 법인세비용	34,402,495	24,606,499

33-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순손실과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익(손실)	139,902,725	100,031,157
II. 적용세율(24.5%)에 따른 법인세	34,276,168	24,507,634
III. 조정사항	126,327	98,866
- 이연법인세 미인식효과	-	-
- 비과세수익	-	-
- 비공제비용	12,607	60,956
- 기타(세율차이 등)	113,720	37,910
IV. 법인세비용	34,402,495	24,606,499
V. 유효법인세율	24.59%	24.60%

33-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	148,523,231	27,209,070	175,732,301
미사용약정충당부채	38,824,966	(3,819,615)	35,005,351
기타충당부채(포인트충당부채)	45,955,221	(1,391,378)	44,563,843
매도가능금융자산손상차손	40,034,953	(905,680)	39,129,273
선수수익	26,672,712	4,400,249	31,072,961
미지급비용	36,005,542	(6,367,052)	29,638,490
파생상품	1,438,629	(1,536,050)	(97,421)
감가상각비	5,799,749	(2,269,855)	3,529,894
무형자산손상차손	1,826,015	(1,064,504)	761,511
대손상각비	1,577,804	-	1,577,804
확정급여부채	749,811	3,352,133	4,101,944
지분법평가손익	(646,731)	-	(646,731)
매도가능증권평가이익	(5,656)	5,656	
기타	5,514,217	2,970,781	8,484,998
합 계	352,270,463	20,583,755	372,854,218
이연법인세자산 인식제외 금액			
이연법인세자산 인식대상 금액	352,270,463		372,854,218
세율	24.20%		24.20%
인식한 이연법인세 자산	85,249,452		90,230,721

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	127,373,156	21,150,075	148,523,231
미사용약정충당부채	37,303,828	1,521,138	38,824,966
기타충당부채(포인트충당부채)	35,156,295	10,798,925	45,955,220
매도가능금융자산손상차손	40,033,820	1,133	40,034,953
선수수익	25,701,688	971,023	26,672,711
미지급비용	24,827,343	11,178,199	36,005,542
파생상품	2,646,158	(1,207,529)	1,438,629
감가상각비	8,577,615	(2,777,866)	5,799,749
무형자산손상차손	1,798,349	27,666	1,826,015

대손상각비	1,577,804	-	1,577,804
확정급여부채	2,878,251	(2,128,440)	749,811
지분법평가손익	(646,731)	-	(646,731)
매도가능증권평가이익	(57,320)	51,664	(5,656)
기타	5,991,430	(477,211)	5,514,219
합 계	313,161,686	39,108,777	352,270,463
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	313,161,686		352,270,463
세율	24.20%		24.20%
인식한 이연법인세 자산	75,785,128		85,249,452

33-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	97,421	(23,576)
확정급여부채의 재측정요소	(8,947,964)	2,165,407
매도가능금융자산평가손익	-	-
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,083,762)	262,270
합 계	(10,896,383)	2,567,077

<전기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(1,438,629)	348,148
확정급여부채의 재측정요소	(6,906,619)	1,671,402
매도가능금융자산평가손익	5,666	(1,371)
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	208,621	(50,486)
합 계	(9,093,039)	2,130,669

34. 주당순이익

34-1 보고기간의 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

34-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2017.01.01~2017.12.31	365	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2016.01.01~2016.12.31	366	266,015,485

34-1-2 기본주당순손익

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	105,500,229,902	75,424,658,098
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당순손익	397	284

34-2 보고기간 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

35. 주식기준보상

35-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2014년 부여	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여
부여기준일	2014.1.1	2015.1.1	2016.1.1	2017.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	(주1)	(주1)
부여기간(평가기간)	2014.1.1~2016.12.3 1	2015.1.1~2017.12.3 1	2016.1.1~2018.12.3 1	2017.1.1~2019.12.3 1
지급기준일	2016.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	20,745주(주2)	44,603주(주2)	26,854주(주2)	10,300주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 (주)하나금융지주가 선택합니다.

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

35-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	4,668,129	2,070,759
자본조정	(821,491)	158,134

36. 현금흐름표

36-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	18,891	35,420
원화예치금	316,542,872	625,477,044
외화예치금	13,779,675	3,716,725
소 계	330,341,438	629,229,189
사용제한예치금	(3,009,000)	(3,011,000)
취득당시 만기 3개월 초과 예치금 등	-	(415,000,000)
소 계	(3,009,000)	(418,011,000)
합 계	327,332,438	211,218,189

36-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
대출채권 등의 제각	183,565,593	179,693,376
복구충당부채로 인한 임차점포시설물 계상	5,903	22,264
현금흐름위험회피파생금융 평가	1,536,050	1,210,144
현금흐름위험회피파생금융 평가 법인세효과	371,724	292,222
확정급여부채의 재측정요소 손익	2,041,345	(1,200,787)
확정급여부채의 재측정요소 손익 법인세효과	494,005	290,590
매도가능금융자산 평가	4,157	5,656
매도가능금융자산 평가 법인세효과	1,006	1,371
건설중인자산 본계정 대체	1,346,289	-
성과연동형 주식기준보상	2,597,369	78,799
성과연동형 주식기준보상 법인세효과	312,757	34,725
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	13,414,099	8,357,317

36-3 보고기간 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
이자 수취액	526,659,189	465,258,990
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출	(126,463,767)	(128,955,128)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(72,411)	(1,450,118)
합 계	(126,536,178)	(130,405,246)

36-4 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	80,000,000	(20,000,000)	-	60,000,000
발행사채	4,389,842,821	386,639,576	1,302,215	4,777,784,612
합계	4,469,842,821	366,639,576	1,302,215	4,837,784,612

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	85,000,000	(5,000,000)	-	80,000,000
발행사채	4,220,087,024	168,528,047	1,227,750	4,389,842,821
합계	4,305,087,024	163,528,047	1,227,750	4,469,842,821

37. 금융상품 양도거래

37-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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

<전기>

(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 당기말 현재 자산유동화와 관련된 자산·부채의 장부금액은 없습니다..

38. 특수관계자 내역

보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

38-1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업은 현황은 다음과 같습니다.

회사명	비고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득

38-2 보고기간종료일 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나자산운용	하나자산운용	
	하나금융티아이(주5)	하나아이앤에스	
	-(주9)	하나금융연구소	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	-(주6)	하나선물	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크(주7)	-	
	기타 특수관계자	SK	SK
SK네트웍스		SK네트웍스	SK텔레콤과 동일지배하 기업
SK네트웍스서비스		SK네트웍스서비스	"
SK에너지		SK에너지	"
SK브로드밴드		SK브로드밴드	"
SK텔링크		SK텔링크	"
SK플래닛		SK플래닛	"
SK핀크스		SK핀크스	"
SKC		SKC	"
SK건설		SK건설	"
SK케미칼(주8)		-	"
제주유나이티드에프씨		제주유나이티드에프씨	"
내트럭		내트럭	"
네트웍오앤에스		네트웍오앤에스	"

서비스탑	서비스탑	"
서비스에이스	서비스에이스	"
피에스앤마켓팅	피에스앤마켓팅	"
-	커머스플래닛	"
SK커뮤니케이션즈	SK커뮤니케이션즈	"
SK엠앤서비스	엠앤서비스	"
부산도시가스	부산도시가스	"
강원도시가스	강원도시가스	"
영남에너지서비스	영남에너지서비스	"
전남도시가스	전남도시가스	"
전북에너지서비스	전북에너지서비스	"
코원에너지서비스	코원에너지서비스	"
충청에너지서비스	충청에너지서비스	"
카라이프서비스	카라이프서비스(주3)	"
행복나래	행복나래	"
(주)엔에스오케이	네오에스네트웍스	"
아이리버	아이리버	"
-	SK배터리시스템즈	"
엔트릭스	엔트릭스	"
유베이스매뉴팩처링아시아	유베이스매뉴팩처링아시아	"
-	피앰피	"
위례에너지서비스	위례에너지서비스	"
SK인포섹(주)	인포섹	"
-	더컨텐츠콤	"
SK이노베이션	SK이노베이션(주1)	"
SK루브리컨츠	SK루브리컨츠(주1)	"
SK종합화학	SK종합화학(주1)	"
SK인천석유화학	SK인천석유화학(주1)	"
SK트레이딩인터내셔널	에스케이트레이딩인터내셔널(주1)	"
SK모바일에너지	에스케이모바일에너지(주1)	"
SK텔레시스	에스케이텔레시스(주1)	"
SK에어가스	에스케이에어가스(주1)	"
SKC솔믹스	SKC솔믹스(주1)	"
-	에스케이씨라이팅(주1)	"
-	바이오랜드(주1)	"
SK더블유	에스케이더블유(주1)	"
SKC인프라서비스	에스케이씨인프라서비스(주1)	"
-	SK해운(주1)	"
SK E&S(주)	에스케이이앤에스(주1)	"
나래에너지서비스	나래에너지서비스(주1)	"
-	서수원개발(주1)	"
SK바이오팜	에스케이바이오팜(주1)	"
SK바이오텍	에스케이바이오텍(주1)	"
SK임업	에스케이임업(주1)	"

SK엔카닷컴	에스케이엔카닷컴(주1)	"
SK테크엑스	에스케이테크엑스(주1)	"
원스토어	원스토어(주1)	"
SK머티리얼즈	SK머티리얼즈(주1)	"
-	캔들미디어(주1)	"
대한송유관공사(주8)	-	"
보령LNG터미널(주8)	-	"
미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우 레탄(주8)	-	"
엔티스(주8)	-	"
이니츠(주8)	-	"
SK유화(주8)	-	"
SK어드밴스드(주8)	-	"
SK하이닉스(주8)	-	"
(주)실리콘화일(주8)	-	"
SK매직(주8)	-	"
(주)에이앤티에스(주8)	-	"
SK디앤디(주)(주8)	-	"
SK하이텍(주8)	-	"
비엔엠개발(주8)	-	"
에프에스케이엘앤에스(주8)	-	"
SK증권(주8)	-	"
(주)나노엔텍(주8)	-	"
SK와이번스(주8)	-	"
SK플라즈마(주8)	-	"
미래신용정보	미래신용정보	하나금융지주 특수관계자
코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
하나유비에스자산운용	하나UBS자산운용	"
다비하나인프라펀드자산운용	다비하나인프라펀드 자산운용	"
-	연합자산관리	"
-	오딘2	"
-	두산캐피탈	"
-	에이엔디신용정보	"
-	미단시티개발	"
-	마산해양신도시	"
-	말타니(주3)	"
-	프라코	"
-	삼보모터스	"
-	현대시멘트	"
더휴컴퍼니	더휴컴퍼니(주2)	"
-	에코맥스(주4)	"

(주1) 전기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자기업으로 편입되었습니다.

- (주3) 전기 중 사명을 변경하였습니다.
- (주4) 전기 중 청산되었습니다.
- (주5) 당기 중 사명을 변경하였습니다.
- (주6) 전기 중 하나금융투자에 흡수합병 되었습니다.
- (주7) 당기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.
- (주8) 당기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.
- (주9) 당기 중 하나은행에 흡수합병 되었습니다.

38-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 명, 천원)

구분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	6	6	2,027,679	69,976	994,421	3,092,076

<전기>

(단위: 명, 천원)

구분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	6	6	2,347,690	129,181	1,312,679	3,789,550

38-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	492,621	-	(2)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	16,135,002	-	(191)	15,834,524	66,478	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	1,149,814	(28)	2,205,598	12,927,680	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	2,172,744	1,953,693	(348)	79,239,209	(1,746,654)	-
	하나금융투자	-	-	31	(216,604)	69,602	-
	하나생명보험	208,254	-	152	(62,318)	-	-
	하나캐피탈	-	-	2,047	223,773	(30,130)	-
	하나자산신탁	-	-	23,034	-	-	-
	하나자산운용	-	-	60	-	-	-
	하나금융티아이	-	-	(704)	804,735	30,597,649	8,953,734
	하나저축은행	-	-	9,790	40,040	(14,084)	-
	하나에프앤아이	-	-	(3)	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(1)	-	-	-
	핑크	-	-	1,579	172	-	-
기타의 특수관계자	SK	178,455	-	(3)	-	-	-
	SK네트웍스	2,659,256	-	5,792	3,117,476	316,162	-
	SK네트웍스서비스	131	-	481	-	-	-
	SK에너지	113,106	-	63	563,640	-	-
	SK브로드밴드	910,583	-	(10)	-	2,019,665	-
	SK텔링크	118,268	-	33	10,557,231	6,280,293	-
	SK플래닛	8,691,420	-	(2,006)	15,762,596	2,485,596	-
	미래신용정보	-	-	344	4,160,735	252,948	-
기타	423,951	-	69,410	324,196	4,450,326	-	
합 계	32,103,791	3,103,507	109,520	132,555,003	57,675,531	8,953,734	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	408,036	-	(295)	-	40,344	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	15,185,777	-	710	21,437,875	89,515	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	289,965	(61)	2,859,156	13,247,391	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	3,744,899	2,081,773	40	71,532,849	418,314	-
	하나금융투자	-	-	(130)	126,377	68,811	-
	하나생명보험	271,118	-	(121)	132	-	-
	하나캐피탈	-	-	8,563	146,618	447,768	-
	하나자산신탁	-	-	(354)	-	-	-
	하나자산운용	-	-	404	-	-	-
	하나아이앤에스	-	-	1,180	502,865	25,306,221	6,675,392
	하나금융연구소	-	-	23	-	275,034	-
	하나저축은행	7,411	-	(150)	38,028	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(1)	-	-	-
	하나선물	-	-	(41)	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	5	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	179,155	-	(658)	-	-	-
	SK네트웍스	3,046,531	-	3,541	5,049,373	191,195	-
	SK네트웍스서비스	399	-	23	31,178	-	-
	SK에너지	138,697	-	10	666,028	-	-
	SK브로드밴드	795,786	-	(655)	32,753	2,115,120	-
	SK텔링크	111,690	-	(69)	9,442,257	6,643,440	-
	SK플래닛	11,612,665	-	322	15,325,373	3,059,305	-
	미래신용정보	-	-	(1,118)	4,112,845	325,572	-
	기타	390,983	-	(159,141)	263,319	3,170,014	-
합 계	35,893,147	2,371,738	(147,973)	131,567,026	55,398,044	6,675,392	

38-5 보고기간종료일 현재 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	145,834	-	-	-	24	4,169,591	669,166
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,054,773	-	-	-	1,824	1,153,289	13,945,227
관계기업	에프앤유신용정보	382,933	-	-	-	379	1,023,297	607,067
동일지배하 기업	KEB하나은행	9,325,138	269,207,005	27,527,290	28,408,767	1,539	11,859,346	140,674,862
	하나금융투자	1,084,168	-	-	273,110	1,073	229,802	18,915,832
	하나생명보험	127,709	-	4,667	-	267	280,333	1,372,291
	하나캐피탈	11,737,916	-	96,469	-	24,532	558,411	4,762,084
	하나자산신탁	237,722	-	-	-	23,195	-	712,278
	하나자산운용	171,213	-	-	-	640	-	328,787
	하나금융티아이	195,282	-	181,775	-	730	8,945,760	6,829,718

	하나저축은행	142,847	-	-	-	9,884	63,888	147,153
	하나에프앤아이	23,041	-	-	-	23	-	56,959
	하나펀드서비스	19,309	-	-	-	12	-	10,691
	핀크	60,778	-	-	-	1,579	20,259	89,222
기타의 특수관계자	SK	2,974,349	-	-	-	654	33,881	8,025,651
	SK네트웍스	15,008,979	-	69,224	-	14,859	451,299	15,991,021
	SK네트웍스서비스	656,132	-	-	-	2,454	21	2,343,868
	SK에너지	1,442,849	-	-	-	317	179,126	5,557,151
	SK브로드밴드	963,974	-	-	-	954	218,205	4,016,027
	SK텔링크	366,985	-	-	-	363	1,394,481	1,633,015
	SK플래닛	1,017,962	-	257,885	-	1,008	2,464,981	8,982,038
	SKC	605,962	-	-	-	1,267	-	1,394,038
	SK건설	2,284,478	-	-	-	8,544	-	7,215,522
	네트웍오앤에스	1,614,491	-	-	-	1,598	-	885,509
	피에스앤마켓팅	759,428	-	-	-	2,840	4,700	1,540,572
	주요 경영진	230,557	-	-	-	-	-	-
	기타	19,982,367	-	351	-	102,852	983,392	35,475,895
	합 계	82,617,176	269,207,005	28,137,661	28,681,877	203,411	34,034,062	282,181,644

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	158,813	-	-	-	26	2,111,003	641,187
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	9,107,141	-	98,061	-	2,015	762,034	15,292,859
관계기업	에프앤유신용정보	408,570	-	-	-	407	1,183,857	581,430
동일지배하 기업	KEB하나은행	10,502,722	209,377,128	30,553,658	31,947,242	1,743	9,762,307	139,399,627
	하나금융투자	1,047,103	-	6,533	273,110	1,042	277,866	18,952,897
	하나생명보험	115,381	-	2,951	-	115	152,425	1,384,619
	하나캐피탈	10,698,080	-	49,223	-	22,485	380,381	5,186,630
	하나자산신탁	232,752	-	-	-	161	-	280,248
	하나자산운용	154,265	-	-	-	580	-	345,735
	하나아이앤에스	381,490	-	-	-	1,435	4,792,096	6,643,510
	하나금융경영연구소	36,326	-	-	-	144	17,313	237,574
	하나저축은행	117,749	-	415	-	93	44,236	143,897
	하나에프앤아이	26,079	-	-	-	26	-	53,921
	하나선물	-	-	-	-	-	-	-
	하나펀드서비스	18,658	-	-	-	13	-	11,342
기타의 특수관계자	SK	2,972,268	-	-	-	658	37,078	8,027,732
	SK네트웍스	9,106,868	-	-	-	9,067	520,887	21,597,187
	SK네트웍스서비스	524,642	-	-	-	1,973	-	2,475,358
	SK에너지	1,149,541	-	-	-	254	118,843	5,850,459
	SK브로드밴드	968,430	-	-	-	964	84,792	3,548,158
	SK텔링크	331,418	-	-	-	330	932,076	1,648,582
	SK플래닛	3,026,900	-	-	-	3,014	2,553,376	6,973,100
	SKC	692,394	-	-	-	1,455	-	1,307,606
	SK건설	2,542,501	-	-	-	9,563	-	8,457,499
	네트웍오앤에스	1,510,256	-	-	-	1,504	-	989,744
	피에스앤마켓팅	1,265,888	-	-	-	4,761	11,785	934,112
	주요 경영진	-	-	-	-	-	-	-
	기타	9,477,147	-	-	-	34,983	121,954	26,860,527
합 계		66,573,382	209,377,128	30,710,841	32,220,352	98,811	23,864,309	277,825,540

38-6 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

38-7 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,410,000	확정지급보증
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	

39. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 2018년 3월 22일에 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 하나카드 주식회사의 2017년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제2조의 3에 따라 첨부하는 것 입니다.

- 첨부:
1. 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 회사의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

내부회계관리제도 검토보고서

하나카드 주식회사
대표이사 귀중

2018년 3월 6일

우리는 첨부된 하나카드 주식회사의 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태 평가보고서를 작성할 책임은 하나카드 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에서 "2017년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다" 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태 평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 한국의 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리, 운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡 표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2017년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2017년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인

내부회계관리자의 운영실태 평가 보고서

하나카드 주식회사 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2017년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계기간에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영 실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2017년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2018년 1월 16일

대표이사: 정수진

내부회계관리자: 권경택

외부감사 실시내용

「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제7조의2의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	하나카드주식회사			
감사대상 사업연도	2017년 01월 01일	부터	2017년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \\ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	
투입 인원수	3	1	1	1	7	11	7	3	9	6	-	-	27	22	
투입시 간	분·반기검토	-	2	22	38	546	1,063	531	202	-	8	-	-	1,099	1,313
	감사	54	1	78	26	1,168	643	540	115	311	108	-	-	2,151	893
	합계	54	3	100	64	1,714	1,706	1,071	317	311	116	-	-	3,250	2,206

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역							
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기	2017년 12월 18일				1	일	
	주요내용	회사와 회사환경에 대한 이해를 통한 중요한 왜곡표시위험의 식별과 평가, 업무팀 구성, 전문가활용 검토, 기업수준 통제 이해, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정						
현장감사 주요내용	수행시기		투입인원				주요 감사업무 수행내용	
			상주		비상주			
	2017.12.18 ~ 2017.12.22	5	일	4	명	1	명	중요 거래유형 및 중요 공시절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설계, 일반감사절차(계속기업가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획
2018.01.11~2018.01.17	5	일	5	명	1	명	후속 기간의 통제 테스트, 중요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문, 분석적절차, 표본테스트, 일반감사절차 수행, 미반영 감사수정사항 집계, 재무제표 수준의 분석적 검토, 감사결과 요약	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.12.29				1	일	
	실사(입회)장소	하나카드 심사지원부 (방배동)						

	실사(입회)대상	용도품(공카드)				
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2017.12.29		1	일	
	실사(입회)장소	하나카드 본사				
	실사(입회)대상	현금, 회원권				
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회	○	변호사조회	○
	기타조회	-				
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	1	회			
	수행시기	2018년 3월 5일				