

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)재 무 제 표.....	4
주식	10
내부회계관리제도 검토의견.....	99
외부감사 실시내용	103

하나카드 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 5 기

2018년 01월 01일 부터
2018년 12월 31일 까지

제 4 기

2017년 01월 01일 부터
2017년 12월 31일 까지

한영회계법인

독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나카드 주식회사(이하"회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2018년 12월 31일과 2017년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택 국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 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.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터

발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는 :

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서 진 석

2019년 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 5 기

2018년 01월 01일 부터

2018년 12월 31일 까지

제 4 기

2017년 01월 01일 부터

2017년 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 5 기 2018년 12월 31일 현재

제 4 기 2017년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기(주)	
자산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,37>		235,850,446,329		330,341,438,320
II. 대출채권<주석4,5,6,8,37>		7,215,729,309,175		6,844,594,421,464
1. 카드자산	7,490,181,414,414		7,057,150,782,630	
(대손충당금)	(267,568,095,502)		(207,790,802,180)	
(현재가치할인차금)	(6,884,085,990)		(4,765,636,753)	
2. 매입할부금융자산	16,610,841		12,415,177	
(대손충당금)	(16,610,841)		(12,415,177)	
3. 기타대출채권	82,773		82,773	
(대손충당금)	(6,520)		(5,006)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산 <주석4,5,9>		136,015,395,200		-
IV. 매도가능금융자산<주석4,5,6,10>		-		533,419,100
V. 관계기업투자주식<주석12>		4,023,206,636		4,023,206,636
VI. 유형자산<주석13>		16,195,307,184		20,392,113,535
VII. 무형자산<주석14>		52,857,315,431		61,754,805,820
VIII. 이연법인세자산<주석34>		96,782,919,471		90,230,720,699
IX. 기타자산<주석4,5,6,11,15>		227,322,712,588		213,345,561,224
자산총계		7,984,776,612,014		7,565,215,686,798
부채				
I. 차입부채<주석4,5,6,16>		50,000,000,000		60,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,17>		5,182,419,550,210		4,777,784,611,967
III. 확정급여부채<주석18>		7,512,517,597		3,571,320,492
IV. 총당부채<주석19>		96,124,933,670		80,397,540,438
V. 당기법인세부채<주석34>		21,791,047,439		25,296,033,292
VI. 기타부채<주석4,5,6,11,21,36>		1,050,912,901,277		1,101,503,621,579
부채총계		6,408,760,950,193		6,048,553,127,768
자본				
I. 자본금<주석22>		1,330,077,425,000		1,330,077,425,000
II. 자본잉여금<주석22>		16,415,487,854		16,282,407,690
III. 자본조정<주석23,36>		(2,968,378,659)		(2,962,788,503)
IV. 기타포괄손익누계액<주석24>		(10,753,467,823)		(7,507,814,001)
V. 이익잉여금<주석25>		243,244,595,449		180,773,328,844
자본총계		1,576,015,661,821		1,516,662,559,030
부채및자본총계		7,984,776,612,014		7,565,215,686,798

(주) 제4기(전기)는 종전 기업회계기준서 제1039호(금융상품:인식과 측정) 및 제1018호(수익)에 따라 작성되었습니다.

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기(주)	
I. 순이자수익<주석27>		453,527,143,006		422,530,143,546
1. 이자수익	583,532,861,472		536,815,201,421	
2. 이자비용	(130,005,718,466)		(114,285,057,875)	
II. 순수수수료수익<주석28>		153,900,100,401		176,043,692,259
1. 수수료수익	654,222,192,303		982,767,882,271	
2. 수수료비용	(500,322,091,902)		(806,724,190,012)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석29>		3,186,364,639		-
IV. 매도가능금융상품관련손익<주석29>		-		3,308,807,837
V. 대출채권매각이익		11,557,998,999		43,342,857,862
VI. 금융상품관련손상차손<주석30>		(205,861,696,598)		(180,304,566,739)
VII. 판매비와관리비<주석31>		(287,475,923,266)		(324,255,614,911)
VIII. 기타영업손익<주석32>		6,919,556,754		(4,122,272,297)
IX. 영업이익		135,753,543,935		136,543,047,557
X. 영업외손익<주석33>		4,233,965,612		3,359,677,419
XI. 법인세비용차감전순이익		139,987,509,547		139,902,724,976
XII. 법인세비용<주석34>		(33,897,528,985)		(34,402,495,074)
XIII. 당기순이익<주석35>		106,089,980,562		105,500,229,902
XIV. 기타포괄손익<주석24>		(3,245,653,822)		(387,298,277)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(166,358,048)		1,160,041,060	
현금흐름위험회피평가손익	(166,358,048)		1,164,325,730	
매도가능금융자산평가손익	-		(4,284,670)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(3,079,295,774)		(1,547,339,337)	
확정급여부채의 재측정요소	(3,079,295,774)		(1,547,339,337)	
XV. 당기총포괄이익		102,844,326,740		105,112,931,625
XVI. 주당이익<주석35>				
1. 기본및희석주당이익		399		397

(주) 제4기(전기)는 종전 기업회계기준서 제1039호(금융상품:인식과 측정) 및 제1018호(수익)에 따라 작성되었습니다.

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	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
전기총포괄손익	-	-	-	(387,298,277)	105,500,229,902	105,112,931,625
전기순이익	-	-	-	-	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(전기말)	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
2018년 1월 1일(당기초)	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
회계변경효과	-	-	-	-	(43,618,713,957)	(43,618,713,957)
재작성된금액	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	137,154,614,887	1,473,043,845,073
당기총포괄손익	-	-	-	(3,245,653,822)	106,089,980,562	102,844,326,740
당기순이익	-	-	-	-	106,089,980,562	106,089,980,562
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(166,358,048)	-	(166,358,048)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,079,295,774)	-	(3,079,295,774)
주식기준보상거래	-	133,080,164	(5,590,156)	-	-	127,490,008
2018년 12월 31일(당기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,968,378,659)	(10,753,467,823)	243,244,595,449	1,576,015,661,821

제4기(전기)는 종전 기업회계기준서 제1039호(금융상품:인식과 측정) 및 제1018호(수익)에 따라 작성되었습니다.

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기(주)	
I. 영업활동현금흐름		(353,019,164,591)		(656,402,048,429)
1. 법인세비용차감전순이익	139,987,509,547		139,902,724,976	
2. 비현금항목 조정	(181,753,182,516)		(170,256,632,662)	
이자수익	(583,532,861,472)		(536,815,201,421)	
이자비용	130,005,718,466		114,285,057,875	
퇴직급여	9,935,224,067		7,978,971,602	
감가상각비	9,986,309,079		11,316,465,125	
무형자산상각비	20,890,978,603		20,723,225,266	
대손충당금전입액	211,281,265,530		184,124,181,398	
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(138,176,972)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(3,275,749,873)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	227,562,206		-	
매도가능금융자산처분이익	-		(3,308,807,837)	
매도가능금융자산손상차손환입액	-		(666,360,412)	
유형자산처분손실	19,553,597		16,857,020	
무형자산처분이익	-		(208,811,136)	
무형자산처분손실	-		7,480,000	
외화환산손실	(203,648,112)		224,193,981	
포인트마일리지충당부채전입액	25,507,163,146		32,874,936,291	
미사용약정충당부채환입액	(5,419,568,932)		(3,819,614,659)	
기타충당부채전입액	2,224,667,483		1,705,807,201	
주식보상비용	738,380,668		1,304,987,044	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(722,218,237,807)		(984,187,287,889)	
카드자산의 증가	(617,994,419,459)		(960,235,668,566)	
매입할부금융자산의 감소	1,408,963,010		2,003,586,057	
기타대출채권의 감소	-		13,649,946	
기타자산의 감소(증가)	(17,225,816,299)		14,638,090,399	
기타부채의 감소	(54,767,309,691)		(45,461,699)	
포인트충당부채의 감소	(25,576,273,303)		(34,266,314,614)	
기타충당부채의 감소	(1,602,067,954)		(1,480,115,684)	
순확정급여부채의 감소	(6,461,314,111)		(4,815,053,728)	
4. 법인세의 납부	(29,036,277,710)		(41,983,864,404)	
5. 이자수취	568,679,917,796		526,659,189,342	
6. 이자지급	(128,678,893,901)		(126,536,177,792)	
II. 투자활동현금흐름		(135,464,067,826)		406,100,916,125
1. 예치금의 순증감	(500,000,000)		415,002,000,000	
2. 보증금의 순증감	15,159,287,024		8,424,242,300	
3. 유형자산의 취득	(4,515,460,032)		(9,773,219,290)	
4. 유형자산의 처분	5,901,496		9,239,241	
5. 무형자산의 취득	(13,292,986,003)		(11,845,388,579)	
6. 무형자산의 처분	-		942,500,000	

7. 수익증권의 취득	(3,585,000,000,000)		-	
8. 수익증권의 처분	3,458,976,462,177		-	
9. 매도가능금융자산의 취득	-		(533,419,000)	
10. 매도가능금융자산의 처분	-		3,975,533,453	
11. 출자금의 취득	(7,276,617,500)		-	
12. 출자금의 처분	979,345,012		-	
13. 종속기업의 취득	-		(100,572,000)	
III. 재무활동현금흐름		393,288,592,314		366,639,576,000
1. 사채의 발행	16,677,506,592,314		11,739,899,576,000	
2. 사채의 상환	(16,274,218,000,000)		(11,353,260,000,000)	
3. 차입부채의 발행	2,935,000,000,000		2,610,000,000,000	
4. 차입부채의 상환	(2,945,000,000,000)		(2,630,000,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		203,648,112		(224,193,981)
V. 현금및현금성자산의 증가		(94,990,991,991)		116,114,249,715
VI. 기초의 현금및현금성자산		327,332,438,320		211,218,188,605
VII. 기말의 현금및현금성자산<주석37>		232,341,446,329		327,332,438,320

(주) 제4기(전기)는 종전 기업회계기준서 제1039호(금융상품:인식과 측정) 및 제1018호(수익)에 따라 작성되었습니다.

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 5 기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제 4 기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

하나카드 주식회사(이하 "당사")는 2014년 12월 1일자로 외환카드 주식회사(준속회사, 이하 "(구)외환카드")와 하나SK카드 주식회사(소멸회사, 이하 "(구)하나SK카드")가합병하여 설립 되었습니다.

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

당사는 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 매입할부 등의 영 업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법 동 시행령 및 시행규칙의 적용 을 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 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 기업회계기준서 제·개정

당사는 기업회계기준서 제1115호와 제1109호를 최초 적용하였습니다. 제정된 기준서의 적용으로 인한 변경의 성격과 효과는 아래와 같습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 2018년 1월1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'을 대체하였습니다.

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

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

당사의 당기말 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주식사항은 기업회계기준서 제1109호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 연결재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

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

2-2-1-1 2018년 1월 1일 기업회계기준서 제1039호에서 제1109호로의 재무상태표의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 장부금액	재분류	손실충당금의 변경효과	기업회계기준서 제1109호 장부금액
-------------------	-------------------	------------------------	-----	----------------	------------------------

대출채권	상각후원가측정금융자산	6,844,594,421	-	(36,659,467)	6,807,934,954
기타금융자산	상각후원가측정금융자산	199,910,650	-	(291,538)	199,619,112
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	-	533,419	-	533,419
매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	533,419	(533,419)	-	-
합 계		7,045,038,490	-	(36,951,005)	7,008,087,485

(주) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

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

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	이익잉여금
기업회계기준서 제1039호 적용시 이익잉여금	180,773,329
상각후원가측정금융자산 대손충당금 변경효과	(36,951,005)
미사용약정 총당부채 변경효과	(20,593,473)
법인세효과	13,925,764
기업회계기준서 제1109호 적용시 이익잉여금	137,154,615

2-2-1-4 위험회피회계

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 원칙중식적인 방식으로 변경했습니다. 위험회피대상항목과 위험회피수단을 확대하였고, 높은 위험회피효과가 있는지에 대한 평가 및 계량적인 판단기준(80~125%)을 없애는 등 위험회피회계 적용요건을 완화하였습니다.

2-2-2 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

당사는 2018년 1월 1일을 최초 적용일로 하여 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하였습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계 수익인식모형(①고객과의 계약 식별→②수행의무 식별→③거래가격산정→④거래가격을 계약 내 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

당사는 신용카드업, 할부금융 등 금융업 서비스를 제공하고 있습니다. 고객에게 지급할 대가에는 당사가 고객에게 지급하거나 지급할 것으로 예상하는 현금 금액을 포함합니다. 당사가 고객에게 지급할 대가에는 고객이 당사에 갚아야 할 금액에 적용될 수 있는 공제나 그 밖의 항목도 포함됩니다. 고객에게 지급할 대가는 고객이 당사에 이전하는 구별되는 재화나 용역의 대가로 지급하는 것이 아니라면, 그 대가는 거래가격, 즉 수익에서 차감하여 회계처리합니다.

당사는 비교표시 기간의 정보는 재작성되지 않았으며, 기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서에 따라 작성되었습니다.

기업회계 기준서 제 1115호를 도입함에 따라 재무상태표와 현금흐름표에 미치는 영향은 없으며 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	기업회계기준서 제1115호를 적용하지 않은 경우	조정금액	공시금액
수수료수익	184,003,270	(30,103,170)	153,900,100
수수료수익(주1)	1,058,514,710	(404,292,518)	654,222,192
수수료비용(주1)	874,511,440	(374,189,348)	500,322,092
판매비와관리비	317,579,093	(30,103,170)	287,475,923
광고선전비(주1)	37,754,069	(30,103,170)	7,650,899

(주1) 신용카드 약정별로 사실 및 상황을 분석한 결과, 카드회원은 기업회계기준서 제 1115호에 따른 고객이라고 판단되어 카드회원에게 제공되는 이용금액 할인과 구매금액에 기초하여 발생하는 보상포인트는 수수료수익에서 차감하였습니다. 수수료수익과 수수료비용, 광고선전비 금액에 상기 변동사항이 반영되어 영향이 있으나, 당기순이익에 미치는 영향은 없습니다.

2-3 현금 및 현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 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 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가로 측정되는 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류됩니다.

가. 상각후원가 측정 금융자산

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어있는 현금흐름이 발생하는 경우 상각후원가로 측정합니다.

나. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 경우 기타포괄-공정가치측정 금융자산으로 분류합니다.

다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아니라면, 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 당기손익-공정가치로 측정되는 '지분상품에 대한 특정투자'에 대해서 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 최초 인식시점에 선택할 수 있습니다.

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

2-5 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 후속적으로 공정가치로 재측정되며 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 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 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

당사는 당기손익-공정가치 항목을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 두 개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여, 기대신용손실은 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 신용 익스포저에 대하여 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있으며 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 당사는 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 손실충당금을 측정하고 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 채무제표에 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 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 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 표시하고있습니다.

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 명목가액과현재가치의 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 난대항목 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 이연하여 선수수익으로 인식하고 고객의 포인트사용에 따른 의무를 이행하였을때 선수수익을 차감처리하고 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 다음의추정 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 관련원가와대응시키기 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 결정하고 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 만기가 유사한 우량 회사의 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 이연법인세자산과 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 인

식하고 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 있

습니다.

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 기업회계기준서 제1116호 '리스'(제정)

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 이 기준서는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

당사는 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 당사는 최초 적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

당사는 실무적 간편법을 선택하여 최초 적용일 이후 체결된(또는 변경된) 계약에만 기업회계기준서 제1116호를 적용할 예정입니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산(리스자산)과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스(리스개시일에, 리스기간이 12개월 이하인 리스)와 소액자산(예, 기초자산 \$5,000 이하) 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류'에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

당사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과

가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표 시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

당사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 17,236백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 16,633백만원입니다. 다만, 당사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

당사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 16,674백만원, 16,633백만원 증가할 것으로 예상합니다.

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 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 성

격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-3 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) 옵션가격 결정모형을 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.

4-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	235,850,446	235,850,446	330,341,438	330,341,438
대출채권	7,215,729,309	7,337,939,896	6,844,594,421	6,928,412,862
당기손익-공정가치측정 금융자산	136,015,395	136,015,395	-	-
매도가능금융자산	-	-	533,419	533,419
기타금융자산	208,478,182	208,604,518	200,008,072	199,977,741
합 계	7,796,073,332	7,918,410,255	7,375,477,350	7,459,265,460
금융부채				
차입부채	50,000,000	50,060,395	60,000,000	60,065,328
사채	5,182,419,550	5,117,269,900	4,777,784,612	4,765,954,030
기타금융부채	676,931,553	676,931,553	802,270,589	802,270,655
합 계	5,909,351,103	5,844,261,848	5,640,055,201	5,628,290,013

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. 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 정의하고있습니다.

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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				
당기손익-공정가치측정금융자산	129,320,634	-	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	-	97,421	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	129,320,634	97,421		
금융부채				
파생상품부채	122,049	-	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	22,635	235,827,811	-	235,850,446
대출채권	-	-	7,337,939,896	7,337,939,896
기타금융자산	-	-	208,604,518	208,604,518
합 계	22,635	235,827,811	7,546,544,414	7,782,394,860
금융부채				
차입부채	-	50,060,395	-	50,060,395
사채	-	5,117,269,900	-	5,117,269,900
기타금융부채	-	-	676,809,504	676,809,504
합 계	-	5,167,330,295	676,809,504	5,844,139,799

<전기말>

(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

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	235,827,811	330,322,547	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	50,060,395	60,065,328	DCF 모형	할인율
사채	5,117,269,900	4,765,954,030	DCF 모형	할인율
합 계	5,167,330,295	4,826,019,358		

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	7,337,939,896	6,928,412,862	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	208,604,518	199,880,320	DCF 모형	할인율
합 계	7,546,544,414	7,128,293,182		
금융부채				
기타금융부채	676,809,504	802,270,655	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

보고기간종료일 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	235,850,446	-	-	235,850,446
대출채권	-	7,215,729,309	-	-	7,215,729,309
당기손익-공정가치 측정금융자산	136,015,395	-	-	-	136,015,395
기타금융자산	-	208,478,182	-	-	208,478,182
합 계	136,015,395	7,660,057,937	-	-	7,796,073,332
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	5,182,419,550	5,182,419,550
기타금융부채	-	-	122,049	676,809,504	676,931,553
합 계	-	-	122,049	5,909,229,054	5,909,351,103

<전기말>

(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

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 경보시스템을운영하여 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 차주군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

당사는 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 당사는 최초인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 당사는 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

6-2-4 기대신용손실의 측정

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

당사는 과거 손실경험 같은 기초가 된 기간에 영향을 미치지 아니하였던 현재 상황과미래 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, 당사는 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고 뒷받침될 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 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

6-2-5 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	235,827,811	330,322,547
대출채권		
신용판매자산	4,629,824,207	4,379,447,488
단기카드대출	517,865,569	575,218,114
장기카드대출	2,067,796,775	1,889,534,712
기타카드자산	242,682	394,029
기타대출채권	76	78
소 계	7,215,729,309	6,844,594,421
매도가능금융자산		
파생금융자산	-	533,419
기타금융자산	208,478,182	199,910,651
소 계	7,660,035,302	7,375,458,459
난외항목		
약정	26,581,732,094	25,479,004,213
합 계	34,241,767,396	32,854,462,672

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

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

구분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.93%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.78%이하

등급2	부도율 0.93%초과 ~ 19.65%이하	부도율 0.60%초과 ~ 12.71%이하	부도율 1.78%초과 ~ 21.02%이하
등급3	부도율 19.65%초과 ~ 100%	부도율 12.71%초과 ~ 100%	부도율 21.02%초과 ~ 100%

전기말 현재 대출채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	카드자산				매입할부 금융자산	기타대출채권	합계
	신용판매자산	단기카드대출	장기카드대출	기타카드자산			
연체 및 손상되지 않은 채권	4,282,801,489	566,854,085	1,865,825,881	394,264	-	83	6,715,875,802
연체되었으나 손상되지 않은 채권	124,063,477	22,716,950	46,413,970	-	-	-	193,194,397
손상채권	30,796,119	16,297,244	100,933,070	54,233	12,415	-	148,093,081
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

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.

6-2-6-1 연체 및 손상되지 않은 대출채권

전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채권의 내용은 다음과 같습니다.

(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

6-2-6-2 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

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.

6-2-6-3 손상된 대출채권

전기말 현재 손상채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다

(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

6-2-7 난외항목

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

(단위: 천원)

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

6-3 유동성위험

6-3-1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 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	-	107,438	204,480	50,000,000	-	-	-	-	50,311,918
사채	-	194,749,932	261,153,743	309,108,984	713,085,723	3,181,218,707	783,869,825	-	5,443,186,914
기타금융부채	588,394,540	60,092,174	7,399,933	-	16,487,775	4,557,131	-	-	676,931,553
소 계	588,394,540	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	6,170,430,385
약정	26,581,732,094	-	-	-	-	-	-	-	26,581,732,094
합 계	27,170,126,634	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	32,752,162,479

<전기말>

(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

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)	444	305

(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	1,635,442	1,828,588	12,861,373	13,779,675
기타자산	USD 등	8,408,729	9,401,800	3,759,785	4,028,234
합계		10,044,171	11,230,388	16,621,158	17,807,909
부채					
기타부채	USD 등	12,029,371	13,450,039	6,348,512	6,801,796
외화순노출액			(2,219,651)		11,006,113

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)	1,506,238,147	1,392,955,919
조정총자산(B)	7,320,663,715	6,764,427,667
조정자기자본비율(A/B)	20.58%	20.59%

(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			22,635	18,891
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~1.35	170,490,223	258,533,872
단기금융상품	하나금융투자 등	2.00	60,000,000	55,000,000
장기금융상품	KEB하나은행 등	0 ~2.05	3,509,000	3,009,000
소 계			233,999,223	316,542,872
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	1,828,588	13,779,675
합 계			235,850,446	330,341,438

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	4,000	당좌개설보증금
정기예금	3,505,000	3,005,000	질권설정
합 계	3,509,000	3,009,000	

8. 대출채권

8-1 보고기간종료일 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,107,229,850	2,892,953,108
할부	1,606,514,175	1,544,707,977
소 계	4,713,744,025	4,437,661,085
차감		
대손충당금	(77,035,732)	(53,447,960)
현재가치할인차금(주1)	(6,884,086)	(4,765,637)
신용판매자산 장부금액	4,629,824,207	4,379,447,488
충당금설정률	1.63%	1.20%
금융판매자산		
단기카드대출	556,281,001	605,868,279
장기카드대출	2,219,913,377	2,013,172,921
소 계	2,776,194,378	2,619,041,200
차감		
대손충당금	(190,532,034)	(154,288,374)
금융판매자산 장부금액	2,585,662,344	2,464,752,826
충당금설정률	6.86%	5.89%
기타카드자산		
구매카드대금	243,011	394,264
기타	-	54,233
소 계	243,011	448,497
차감		
대손충당금	(329)	(54,468)
기타카드자산 장부금액	242,682	394,029
충당금설정률	0.14%	12.14%
카드자산 장부금액	7,215,729,233	6,844,594,343
매입할부금융자산		
매입할부채권	16,611	12,415
가감		
대손충당금	(16,611)	(12,415)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률	100%	100.00%

기타대출채권		
주택할부금융	83	83
소 계	83	83
차감		
대손충당금	(7)	(5)
기타대출채권 장부금액	76	78
충당금설정률	7.88%	6.02%
대출채권 합계	7,215,729,309	6,844,594,421

(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 할부채권입니다.

8-2 보고기간종료일 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	3,571,281,426	3,388,235,055
1개월초과 3개월이내	1,451,704,314	1,412,893,658
3개월초과 6개월이내	659,085,068	603,901,614
6개월초과 1년이내	764,941,867	748,547,054
1년초과 3년이내	1,034,445,079	894,988,911
3년초과 5년이내	8,411,584	8,233,217
5년 초과	328,770	363,771
합 계	7,490,198,108	7,057,163,280

8-3 보고기간 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	62,839,510	30,385,552	114,578,160	207,803,222
회계기준 변경에 따른 변동효과	15,972,849	23,715,000	(3,028,382)	36,659,467
12개월 기대신용손실로 대체	14,911,181	(14,511,074)	(400,107)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(7,948,771)	8,524,512	(575,741)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(12,475,516)	(30,062,171)	42,537,687	-
대손충당금전입	6,984,168	35,538,819	168,863,733	211,386,720
대손상각	-	-	(209,521,398)	(209,521,398)
상각채권추심	-	-	36,883,309	36,883,309
부실채권 등 매각	-	-	(10,912,540)	(10,912,540)
손상채권의 이자수익	-	-	(4,714,067)	(4,714,067)
기말	80,283,421	53,590,638	133,710,654	267,584,713

<전기>

(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

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액
수익증권	129,320,634
출자금	6,694,761
합 계	136,015,395

10. 매도가능금융자산

전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(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.

11. 파생상품

11-1 거래목적

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

11-2 보고기간종료일 현재 당사가 보유한 위험회피회계파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	100,000,000	1,536,050	-	97,421	-

11-3 보고기간 중 현금흐름위험회피수단 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익		
현금흐름위험회피에 효과적 손익	(219,470)	1,536,050
현금흐름위험회피에 비효과 손익	-	-

11-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1년	2년	3년	4년	5년	합계
현금흐름위험회피						
위험회피대상의 명목금액	30,000,000	-	70,000,000	-	-	100,000,000
위험회피수단의 명목금액	30,000,000	-	70,000,000	-	-	100,000,000
평균위험회피비율	100%		100%			100%

12. 관계기업 및 종속기업투자

12-1 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
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.

12-2 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
하나카드페이먼트	-	100,572	100,572

12-3 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
에프앤유신용정보	22,055,095	11,144,641	10,910,454	79,190,858	1,773,137
하나카드페이먼트	167,559	94,666	72,893	34,031	(4,068)

<전기말>

(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)

13. 유형자산

13-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(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

13-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	119,684	-	-	-	-	119,684
건물	1,181,366	-	-	-	(27,630)	1,153,736
사무비품	14,436,766	3,147,462	(879)	2,536,477	(8,248,405)	11,871,421
임차점포시설물	2,581,368	1,032,836	(19,568)	1,166,104	(1,710,274)	3,050,466
건설중인자산	2,072,930	330,153	-	(2,403,083)	-	-
합 계	20,392,114	4,510,451	(20,447)	1,299,498	(9,986,309)	16,195,307

<전기>

(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

13-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	16,330,106	19,070,473	DB손해보험

14. 무형자산

14-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

(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	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.

14-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	대체	상각비	기말
소프트웨어	15,899,943	226,506	4,378,858	(6,651,323)	13,853,984
시스템개발비	40,364,211	1,428,943	3,730,703	(14,228,594)	31,295,263
건설중인자산	4,202,088	11,637,537	(9,409,059)	-	6,430,566
회원권(주1)	1,265,467	-	-	-	1,265,467
기타무형자산	23,097	-	-	(11,062)	12,035
합 계	61,754,806	13,292,986	(1,299,498)	(20,890,979)	52,857,315

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

<전기>

(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.

15. 기타자산

15-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	30,018,807	45,266,492
미수금	149,938,995	123,808,248
미수수익	29,495,066	27,258,571
선급비용	10,577,671	9,172,635
선급금	4,193,730	4,244,165
종업원대여금	1,517,000	1,491,330
파생상품자산	-	97,421
기타	4,393,989	4,164,855
현재가치할인차금	(923,521)	(713,446)
대손충당금	(1,889,024)	(1,444,710)
합 계	227,322,713	213,345,561

15-2 보고기간 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	1,444,710	1,379,133
회계기준 변경에 따른 변동효과	291,538	-
대손상각	(1,528,690)	(1,703,734)
상각채권추심	1,786,878	1,539,337
대손충당금전입(환입)	(105,454)	229,974
기타	42	-
기말	1,889,024	1,444,710

16. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	2.50	50,000,000	60,000,000

17. 사채

17-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57~3.46	5,090,000,000	1.57 ~ 3.46	4,550,000,000
후순위사채		-	4.81	60,000,000
전자단기사채	1.99~2.21	95,000,000	1.97~2.11	170,000,000
소 계		5,185,000,000		4,780,000,000
(사채할인발행차금)		(2,580,450)		(2,215,388)
합 계		5,182,419,550		4,777,784,612

17-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
1개월이내	185,000,000	230,000,000
1개월초과3개월이내	240,000,000	310,000,000
3개월초과6개월이내	280,000,000	330,000,000
6개월초과1년이내	660,000,000	620,000,000
1년초과3년이내	3,050,000,000	2,700,000,000
3년초과5년이내	770,000,000	590,000,000
5년초과	-	-
합 계	5,185,000,000	4,780,000,000

18. 확정급여부채

18-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말(%)	전기말(%)
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.005 ~ 0.073	0.005 ~ 0.073
퇴직률(주1)	3.552 ~ 9.364	3.552 ~ 9.364
재무적 가정		
임금상승률	2.98 ~ 10.29	2.98 ~ 10.29
할인율	2.3	2.8

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

18-2 확정급여부채의 내역

보고기간종료일 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	55,544,958	47,080,696
사외적립자산	(49,402,395)	(44,454,203)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	6,140,997	2,624,927
기타장기종업원급여		
확정급여채무의 현재가치	1,371,521	946,393
합 계	7,512,518	3,571,320

18-3 퇴직급여제도

18-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	47,080,697	40,436,561
당기근무원가	5,775,830	5,517,014
이자비용	1,287,122	987,748
급여지급액	(1,760,696)	(1,701,345)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	1,825,816	(1,139,122)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(568,074)	(240,519)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	2,121,731	2,875,658
소 계	3,379,473	1,496,017
관계사 전입(전출)으로 인한 영향	(280,784)	(63,983)
과거근무원가-제도개정	63,316	408,685
기말	55,544,958	47,080,697

18-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
정기예금	49,402,395	44,454,203

18-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	44,454,203	40,951,776
기여금 납부액	6,070,000	4,752,454
이자수익	1,213,580	1,000,629
퇴직급여 지급액	(1,663,196)	(1,641,345)
재측정요소	(682,923)	(545,328)
관계사전출입	10,731	(63,983)
기말	49,402,395	44,454,203

18-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	5,775,830	5,517,014
이자비용	1,287,122	987,748
사외적립자산의 기대수익	(1,213,580)	(1,000,629)
과거근무원가-제도개정	63,316	408,685
합 계(주1)	5,912,688	5,912,818

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

18-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	1,825,816	(1,139,122)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(568,074)	(240,519)
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	2,121,731	2,875,658
소 계	3,379,473	1,496,017
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	(530,657)	(455,301)
확정급여부채의 순이자에 포함된 금액	1,213,580	1,000,629
소 계	682,923	545,328
합 계	4,062,396	2,041,345

18-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	55,544,958	60,122,556	51,449,180
할인율의 변동	55,544,958	51,429,897	60,238,471

<전기>

(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

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

18-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 6,257백만원(전기말 : 5,776백만원)며, 확정급여채무의 평균만기는 9.41년(전기말 : 9.79년)입니다.

18-4 기타장기종업원급여

18-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 순급여비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
당기근무원가	63,408	62,846
이자비용	22,562	14,248
과거근무원가	313,208	-
확정급여부채의 재측정요소	28,250	152,020
순급여비용	427,428	229,114

18-4-2 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	946,393	749,811
당기근무원가	63,408	62,846
이자비용	22,562	14,248
급여지급	(45,764)	(32,532)
과거근무원가	313,208	-
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	71,714	152,020
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	-	-
가정과 실제의 차이에 의한 보험수리적손익	-	-
소 계	71,714	152,020
기말	1,371,521	946,393

18-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금액	1%p 증가	1%p 감소
할인율의 변동	1,371,521	1,306,721	1,443,966

<전기>

(단위: 천원)

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

19. 총당부채

19-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	50,179,255	35,005,351
포인트마일리지총당부채	43,992,640	44,061,759
기타총당부채	1,953,039	1,330,430
합 계	96,124,934	80,397,540

19-2 보고기간 중 미사용한도 총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	25,565,992	7,341,971	2,097,388	35,005,351
회계기준 변경에 따른 변동효과	9,812,635	10,763,215	17,623	20,593,473
12개월 기대신용손실로 대체	6,183,660	(5,611,793)	(571,867)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,696,987)	2,044,172	(347,185)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(345,338)	(271,952)	617,290	-
대손충당금전입(환입)	(4,568,868)	164,647	(1,015,348)	(5,419,569)
기말	34,951,094	14,430,260	797,901	50,179,255

20. 우발부채 및 약정사항

20-1 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.

20-2 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.

20-3 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.

20-4 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 4,980,000	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

20-5 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.

20-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 959건으로 금액은 40,218,751천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것 입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 14건으로 금액은 1,335,533천원입니다.

20-7 여신한도거래 약정

회사는 당기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 1,000,000,000천원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

21. 기타부채

21-1 기타부채

보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
보증금	-	88,271
미지급금	653,791,458	720,585,265
미지급비용	21,697,830	17,869,830
선수수익	230,767,009	209,994,422
선수금	66,985,107	63,727,223
파생상품부채	122,049	-
예수금	77,549,448	89,238,611
합 계	1,050,912,901	1,101,503,622

21-2 포인트이연수익

보고기간 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	175,732,301	148,523,231
가득된 포인트관련 이연수익	133,650,824	129,611,208
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(114,803,096)	(102,402,138)
기말	194,580,029	175,732,301

22. 자본금 및 자본잉여금

22-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

22-2 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)	2018.12.31	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.

22-3 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
기타자본잉여금	16,415,488	16,282,408

23. 자본조정

23-1 보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
주식기준보상	(827,082)	(821,492)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
합 계	(2,968,379)	(2,962,789)

23-2 보고기간 중 자본조정 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	주식기준보상	주식할인발행차금
기초	(821,492)	(2,141,297)
주식기준보상	(7,374)	-
법인세효과	1,784	-
기말	(827,082)	(2,141,297)

<전기>

(단위: 천원)

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

24. 기타포괄손익누계액

24-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(92,513)	73,845
확정급여부채의 재측정요소	(9,861,853)	(6,782,557)
지분법자본변동	(799,102)	(799,103)
합 계	(10,753,468)	(7,507,814)

24-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법자본변동	합계
기초	73,845	(6,782,557)	(799,103)	(7,507,815)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(219,470)	-	-	(219,470)
법인세효과	53,112	-	-	53,112
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(4,062,395)	-	(4,062,395)
법인세효과	-	983,099	-	983,099
기말	(92,513)	(9,861,853)	(799,103)	(10,753,469)

<전기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	매도가능금융자산 평가손익	부외지분법 자본변동	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)

25. 이익잉여금

25-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
대손준비금	180,773,329	75,273,099
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
미처분이익잉여금	106,089,980	105,500,230
합 계	243,244,595	180,773,329

25-2 보고기간 중 미처분이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	105,500,230	75,273,099
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
대손준비금의 적립	(61,881,516)	(75,273,099)
당기순이익	106,089,981	105,500,230
기말	106,089,981	105,500,230

25-3 보고기간종료일 현재 당사의 이익잉여금처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		106,089,980,562		105,500,229,902
1. 전기이월미처리결손금	-		-	
2. 당기순이익	106,089,980,562		105,500,229,902	
II. 이익잉여금처분액		(106,089,980,562)		(105,500,229,902)
1. 대손준비금 전입	(106,089,980,562)		(105,500,229,902)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 잉여금 처분의 당기 처분예정일은 2019년 3월 21일이며, 전기 잉여금처분확정일은 2018년 3월 22일 입니다.

26. 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.

26-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	342,860,651	180,773,329	293,806,629	75,273,099
회계기준변경효과	(57,544,478)	(43,618,714)	-	-
대손준비금 적립예정액	18,377,097	106,089,981	49,054,022	105,500,230
대손준비금 기말 잔액	303,693,270	243,244,596	342,860,651	180,773,329

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하여 재무제표에 반영된 대손준비금 적립액입니다.

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

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
당기순이익	106,089,981	106,089,981	105,500,230	105,500,230
대손준비금 전입액	(18,377,097)	(106,089,981)	(49,054,022)	(105,500,230)
대손준비금 반영후 조정이익	87,712,884	-	56,446,208	-
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익	330	-	212	-

27. 순이자수익

보고기간 중 순이자수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	3,516,398	2,242,767
대출채권이자		
신용판매자산이자	168,251,701	145,061,561
단기카드대출이자	111,944,539	119,569,112
장기카드대출이자	294,286,470	265,350,602
매입할부금융자산이자	1,945	2,730
소 계	574,484,655	529,984,005
기타이자수익	5,531,808	4,588,430
합 계	583,532,861	536,815,202
이자비용		
차입부채이자	3,554,092	3,141,423
사채이자	126,451,499	111,140,494
기타이자비용	127	3,141
합 계	130,005,718	114,285,058
순이자수익	453,527,143	422,530,144

28. 순수수수료수익

보고기간 중 순수수수료수익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	654,222,192	982,767,882
수수료비용		
신용카드수수료비용	469,794,240	783,274,855
기타수수료비용	30,527,852	23,449,335
합 계	500,322,092	806,724,190
순수수료수익	153,900,100	176,043,692

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	3,413,927
당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	(227,562)
합 계	3,186,365

전기 중 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전기
매도가능금융자산처분이익	3,308,808

30. 금융상품 관련 손상차손

보고기간 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
대출채권대손충당금전입액	211,386,720	183,894,208
기타자산대손충당금순전입액	(105,454)	229,974
미사용약정충당부채순전입액	(5,419,569)	(3,819,615)
합 계	205,861,697	180,304,567

31. 판매비와관리비

보고기간 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
급여	70,389,378	76,043,889
해고급여	3,595,108	1,866,972
퇴직급여	6,340,116	6,112,000
복리후생비	3,937,363	3,838,226
임차료	14,210,567	16,717,640
접대비	191,295	306,328
유형자산감가상각비	9,986,309	11,316,465
무형자산상각비	20,890,979	20,723,225
세금과공과	11,727,812	12,381,634
광고선전비	7,650,899	35,942,180
용역비	102,562,320	103,283,996
소모품비	562,837	685,980
인쇄비	1,506,892	1,934,842
통신비	8,358,910	8,450,937
행사비	543,462	1,066,614
차량유지비	535,454	502,473
기타	24,486,222	23,082,214
합 계	287,475,923	324,255,615

32. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기타영업수익		
외환차익	43,495,029	38,645,284
기타영업비용		
기타총당부채전입액	28,651,944	34,628,710
외환차손	7,923,528	8,138,846
합 계	36,575,472	42,767,556
기타영업손익	6,919,557	(4,122,272)

33. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
영업외수익		
손상차손환입	641,993	666,360
임대료수익	650,844	976,678
무형자산처분이익	-	208,811
기타영업외수익	7,518,160	4,247,524
합 계	8,810,997	6,099,373
영업외비용		
유형자산처분손실	19,554	16,857
무형자산처분손실	-	7,480
기타자산폐기손실	-	284,237
기부금	3,753,428	2,314,991
기타영업외비용	804,049	116,131
합 계	4,577,031	2,739,696
영업외손익	4,233,966	3,359,677

34. 법인세비용

34-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	39,411,732	38,947,355
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(6,552,199)	(4,981,269)
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,037,996	436,409
총 법인세비용	33,897,529	34,402,495

34-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	139,987,510	139,902,725
II. 적용세율(25.5%)에 따른 법인세	35,696,815	34,276,168
III. 조정사항	(1,799,286)	126,327
- 이연법인세 미인식효과	-	-
- 비과세수익	-	-
- 비공제비용	58,744	12,607
- 기타(세율차이 등)	(1,858,030)	113,720
IV. 법인세비용	33,897,529	34,402,495
V. 유효법인세율	24.21%	24.59%

34-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	전기말	기업회계기준서 제1109호 전환효과	당기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	175,732,301	-	175,732,301	18,847,728	194,580,029
대손충당금	-	36,951,005	36,951,005	(36,951,005)	-
미사용약정충당부채	35,005,351	20,593,473	55,598,824	(5,419,569)	50,179,255
기타충당부채(포인트충당부채)	44,563,843	-	44,563,843	(68,475)	44,495,368
당기손익금융자산손상차손	39,129,273	-	39,129,273	(633,517)	38,495,756
선수수익	31,072,961	-	31,072,961	3,738,071	34,811,032
미지급비용	29,638,490	-	29,638,490	(10,694,848)	18,943,642
파생상품	(97,421)	-	(97,421)	219,470	122,049
감가상각비	3,529,894	-	3,529,894	(1,881,515)	1,648,379
무형자산손상차손	761,511	-	761,511	-	761,511
대손상각비	1,577,804	-	1,577,804	-	1,577,804
확정급여부채	4,101,944	-	4,101,944	2,322,213	6,424,157
지분법평가손익	(646,731)	-	(646,731)	646,731	-
기타	8,484,998	-	8,484,998	(594,560)	7,890,438
합 계	372,854,218	57,544,478	430,398,696	(30,469,276)	399,929,420
이연법인세자산 인식제외 금액	-				-
이연법인세자산 인식대상 금액	372,854,218				399,929,420
세율	24.20%				24.20%
인식한 이연법인세 자산	90,230,721				96,782,919

<전기>

(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

34-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구분	금액	이연법인세자산
현금흐름위험회피평가손익	(122,049)	29,536
확정급여부채의 재측정요소	(13,010,359)	3,148,507
부의지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,091,137)	264,055
합 계	(15,185,623)	3,605,074

<전기말>

(단위: 천원)

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

35. 주당순이익

35-1 보고기간의 기본주당순이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

35-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2018.01.01~2018.12.31	365	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

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

35-1-2 기본주당순손익

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
당기순이익	106,089,980,562	105,500,229,902
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당순손익	399	397

35-2 보고기간 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

36-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2015년 부여분	2016년 부여분	2017년 부여분	2018년 부여분
부여기준일	2015.1.1	2016.1.1	2017.1.1	2018.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	현금결제형	현금결제형
부여기간(평가기간)	2015.1.1~2017.12.3 1	2016.1.1~2018.12.3 1	2017.1.1~2019.12.3 1	2018.1.1~2020.12.3 1
지급기준일	2017.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	56,881주(주2)	39,932주(주2)	21,410주(주2)	4,610주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

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

36-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	4,557,130	4,668,129
자본조정	(827,081)	(821,491)

37. 현금흐름표

37-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
현금	22,635	18,891
원화예치금	233,999,223	316,542,872
외화예치금	1,828,588	13,779,675
소 계	235,850,446	330,341,438
사용제한예치금	(3,509,000)	(3,009,000)
합 계	232,341,446	327,332,438

37-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
대출채권 등의 제각	211,050,078	183,565,593
건설중인자산 본계정 대체	11,812,142	1,346,289
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	18,645,277	13,414,099

37-3 보고기간 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당기	전기
이자 수취액	568,679,918	526,659,189
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출	(128,666,812)	(126,463,767)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(12,082)	(72,411)
이자 지급액 계	(128,678,894)	(126,536,178)

37-4 당기 및 전기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	60,000,000	(10,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,777,784,612	403,288,592	1,346,346	5,182,419,550
합계	4,837,784,612	393,288,592	1,346,346	5,232,419,550

<전기>

(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

38. 금융상품 양도거래

38-1 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

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

39. 특수관계자 내역

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

39-1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업은 현황은 다음과 같습니다.

회사명	비고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득

39-2 보고기간종료일 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
	하나벤처스(주1)	-	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스	SK네트웍스	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	SK네트웍스서비스	SK네트웍스서비스	"
	SK에너지	SK에너지	"
	SK브로드밴드	SK브로드밴드	"
	SK텔링크	SK텔링크	"
	SK플래닛	SK플래닛	"
	SK핀크스	SK핀크스	"
	SKC	SKC	"
	SK건설	SK건설	"
	SK디스커버리(주2)	SK케미칼	"
	제주유나이티드FC	제주유나이티드FC	"
	내트럭	내트럭	"
	네트웍오앤에스	네트웍오앤에스	"
	서비스탑	서비스탑	"

서비스에이스	서비스에이스	"
피에스앤마케팅	피에스앤마케팅	"
SK커뮤니케이션즈	SK커뮤니케이션즈	"
SK엠앤서비스	SK엠앤서비스	"
부산도시가스	부산도시가스	"
강원도시가스	강원도시가스	"
영남에너지서비스	영남에너지서비스	"
전남도시가스	전남도시가스	"
전북에너지서비스	전북에너지서비스	"
코원에너지서비스	코원에너지서비스	"
충청에너지서비스	충청에너지서비스	"
SK렌터카서비스(주2)	카라이프서비스	"
행복나래	행복나래	"
(주)엔에스오케이	(주)엔에스오케이	"
아이리버	아이리버	"
유베이스매뉴팩처링아시아	유베이스매뉴팩처링아시아	"
위례에너지서비스	위례에너지서비스	"
SK인포섹(주2)	인포섹	"
SK이노베이션	SK이노베이션	"
SK루브리컨츠	SK루브리컨츠	"
SK종합화학	SK종합화학	"
SK인천석유화학	SK인천석유화학	"
SK트레이딩인터내셔널	SK트레이딩인터내셔널	"
SK모바일에너지	SK모바일에너지	"
SK텔레시스	SK텔레시스	"
SK에어가스	SK에어가스	"
SKC솔믹스	SKC솔믹스	"
SK더블유	SK더블유	"
SKC인프라서비스	SKC인프라서비스	"
SK E&S	SK E&S	"
나래에너지서비스	나래에너지서비스	"
SK바이오팜	SK바이오팜	"
SK바이오텍	SK바이오텍	"
SK임업	SK임업	"
SK테크엑스	SK테크엑스	"
원스토어	원스토어	"
SK머티리얼즈	SK머티리얼즈	"
대한송유관공사	대한송유관공사	"
보령LNG터미널	보령LNG터미널	"
미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우 레탄	미쓰이케미칼앤드에스케이폴 리우레탄	"
엔티스	엔티스	"
이니츠	이니츠	"
SK어드밴스드	SK어드밴스드	"

SK하이닉스	SK하이닉스	"
SK매직	SK매직	"
(주)에이앤티에스	(주)에이앤티에스	"
SK디앤디	SK디앤디	"
SK하이스텍	SK하이스텍	"
에프에스케이엘앤에스	에프에스케이엘앤에스	"
SK증권	SK증권	"
(주)나노엔텍	(주)나노엔텍	"
SK와이번스	SK와이번스	"
SK플라즈마	SK플라즈마	"
SK스토아(주3)	-	"
SK실트론(주3)	-	"
코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
다비하나인프라펀드자산운용	다비하나인프라펀드자산운용	"
미래신용정보	미래신용정보	"
하나에프앤아이	하나에프앤아이	"
군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
미단시티개발	미단시티개발	"
주식회사 독심(주4)	-	"

(주1) 당기 중 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당기 중 사명을 변경하였습니다.

(주3) 당기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

39-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 명, 천원)

구분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	7	6	3,387,611	109,206	738,380	4,235,197

<전기>

(단위: 명, 천원)

구분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	7	6	2,027,679	69,976	994,421	3,092,076

39-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액(환입액)	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	282,946	-	2	-	(7,152)	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	15,386,808	-	314	14,812,434	233,942	-
종속기업	하나카드페이먼트	900	-	-	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	644,779	(251)	2,345,614	13,351,383	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	1,089,210	2,165,141	(1,336)	78,637,511	1,460,544	-
	하나금융투자	(88,140)	(134)	1,183	313,911	(381,495)	-
	하나생명보험	339,725	(98)	282	46	24,099	-
	하나캐피탈	(29,467)	(344)	51,737	137,926	(96,194)	-
	하나자산신탁	-	-	(51,371)	-	-	-
	하나자산운용	-	-	(153)	-	-	-
	하나금융티아이	58,724	-	5,488	402,387	32,439,979	7,566,045
	하나저축은행	(4,327)	(127)	(20,728)	86,696	(20,320)	-
	하나펀드서비스	-	-	151	-	-	-
	핀크	(134,303)	-	(1,918)	50,351	-	-
하나벤처스	-	-	-	-	-	-	
기타의 특수관계자	SK	54,469	-	(662)	-	-	-
	SK네트웍스	2,159,655	-	46,195	1,267,769	274,351	-
	SK네트웍스서비스	72	-	(1,810)	-	-	-
	SK에너지	480,978	-	(164)	(2,518,290)	(41,916)	-
	SK브로드밴드	1,133,504	5,364	(388)	-	1,882,282	-
	SK텔링크	137,437	-	(334)	11,034,992	6,876,342	-
	SK플래닛	6,023,959	-	624	5,764,428	821,832	-
	코리아크레딧뷰로	34,443	-	(10)	294,088	2,297,954	-
기타	419,167	(1)	(85,182)	4,486,180	456,343	-	
합 계	27,345,760	2,814,580	(58,331)	117,116,043	59,571,974	7,566,045	

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액(환입액)	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	

39-5 보고기간종료일 현재 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정잔도
지배기업	하나금융지주	147,565	-	-	-	201	3,591,888	1,852,435
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,311,166	-	-	-	15,401	541,445	13,688,834
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	38,389	-	-	4,083	-
관계기업	에프앤유신용정보	329,063	-	-	-	1,510	965,376	660,937
동일지배하 기업	KEB하나은행	8,134,811	170,520,394	37,093,791	22,880,845	11,076	11,541,085	141,865,189
	하나금융투자	1,341,144	706,517	-	273,110	6,153	212,855	18,658,856
	하나생명보험	169,807	-	99,957	-	1,146	208,601	1,330,193
	하나캐피탈	19,432,817	-	135,494	-	131,094	468,851	15,567,183
	하나자산신탁	280,905	-	-	-	1,895	-	669,095
	하나자산운용	156,056	-	-	-	1,544	-	343,944
	하나금융티아이	750,305	-	-	-	7,425	4,796,960	6,274,695

	하나저축은행	101,542	-	703	-	466	86,563	188,458
	하나펀드서비스	35,904	-	-	-	165	-	14,096
	핀크	47,880	-	6,862	-	183	28,206	152,120
	하나벤처스	-	-	-	-	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	2,646,875	-	-	-	5,250	-	7,353,125
	SK네트웍스	25,111,150	-	-	-	115,202	969,516	5,888,850
	SK네트웍스서비스	696,031	-	-	-	4,695	-	2,303,969
	SK에너지	1,363,147	-	-	-	2,704	325,669	5,636,853
	SK브로드밴드	881,735	-	-	-	4,044	162,082	4,317,083
	SK텔링크	294,919	-	-	-	1,353	1,136,305	1,705,081
	SK플래닛	786,260	-	373,012	-	5,304	1,149,853	9,213,740
	SKC	529,725	-	-	-	3,574	-	1,470,275
	SK건설	2,154,882	-	-	-	21,323	-	7,345,118
	네트웍오앤에스	1,471,855	-	-	-	6,752	-	1,028,145
	피에스앤마케팅	559,963	-	-	-	5,541	3,089	1,740,037
	코리아크레딧뷰로	2,957	-	-	-	2	145,500	197,043
	주요 경영진	253,267	-	-	-	-	-	-
	기타	16,533,122	-	-	-	118,074	650,341	32,015,751
	합 계		95,524,853	171,226,911	37,748,208	23,153,955	472,077	26,988,268

<전기말>

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

39-6 보고기간 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 없습니다.

39-7 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

40. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2019년 1월 30일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

내부회계관리제도 검토의견

내부회계관리제도 검토보고서는 하나카드 주식회사의 2018년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것 입니다.

- 첨부:
1. 내부회계관리제도 검토보고서
 2. 대표자 및 내부회계관리자의 운영실태 보고서

독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

하나카드 주식회사
대표이사 귀중

2019년 3월 6일

우리는 첨부된 하나카드 주식회사의 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태 보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 하나카드 주식회사의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태 보고서에서 "2018년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 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 보고서에 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 보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범기준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2018년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2018년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인

[운영실태 보고서]

하나카드 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2018년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 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 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태 평가를 위해 내부회계관리제도운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 모범규준을 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2018년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다

2019년 1 월 30 일

대 표 이 사 정 수 진 (인)

내부회계관리자 권 경택 (인)

 하나카드

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	하나카드주식회사			
감사대상 사업연도	2018년 01월 01일	부터	2018년 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	8	3	2	1	6	7	10	7	8	9	-	-	34	27	
투입시 간	분·반기검토	46	-	87	22	945	546	650	531	-	-	-	-	1,728	1,099
	감사	81	54	152	78	1,260	1,168	689	540	134	311	-	-	2,316	2,151
	합계	127	54	239	100	2,205	1,714	1,339	1,071	134	311	-	-	4,044	3,250

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역									
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2018년 6월 28일				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				
	<분반기검토> 2018.05.07~2018.05.1 1			15 일		4 명		2 명		주요 계정잔액 및 공시내용에 대한 질문 및 분석적절차를 통한 분/반기 검토, 재무제표 수준의 분석적 검토, 검토 결과 요약
	2018.07.09~2018.07.1 3									
2018.10.08~2018.10.1 2			23 일		7 명		2 명			
<중간감사> 2018.09.17~2018.09.2 8										
2018.11.20~2018.12.1 4			중요 거래유형 및 중요 공시 절차의 이해, 추적시사의 수행, 테스트할 통제 선택, 통제 테스트 수행, 통제 위험 평가, 분개 테스트, 입증절차의 설							

							계, 일반감사절차(계속기업 가정 검토, 특수관계자 거래 검토 등) 계획
	<기말감사> 2019.01.11~2019.01.18	8 일	7 명	2 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	2019.01.02				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 심사지원부 (방배동)					
	실사(입회)대상	용도품(공카드)					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기	2019.01.02				1	일
	실사(입회)장소	하나카드 본사					
	실사(입회)대상	현금, 회원권					
외부조회	금융거래조회	○	채권채무조회		○	변호사조회 ○	
	기타조회	-					
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수	2	회				
	수행시기	2018-07-18 / 2019-03-04					
외부전문가 활용	감사 활용 내용	-					
	수행시기	-				-	일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2018년 07월 18일	박상욱 파트너, 최승로 이사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 조정환 감사위원	대면회의	반기검토결과 보고
2	2019년 03월 04일	박상욱 파트너, 최승로 이사, 김준호 감사위원장, 이진우 감사위원, 조정환 감사위원	대면회의	기말감사 결과 보고