

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	12

하나카드 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 5 기 3 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 4 기 3 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2018년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2018년 9월 30일과 2017년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

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

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 서진석

2018년 11월 14일

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

(첨부)분기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 5 기 3 분기

2018년 01월 01일 부터

2018년 09월 30일 까지

제 4 기 3 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 정수진

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

분기연결재무상태표

제5기 3분기 2018년 9월 30일 현재
제4기 2017년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자산				
I. 현금및예치금<주석4,5,6,7,37>		687,875,595,893		330,413,815,664
II. 대출채권<주석4,5,6,8>		7,022,090,554,909		6,844,594,421,464
1. 카드자산	7,281,124,451,340		7,057,150,782,630	
(대손충당금)	(252,861,087,714)		(207,790,802,180)	
(현재가치할인차금)	(6,172,884,970)		(4,765,636,753)	
2. 매입할부금융자산	18,478,861		12,415,177	
(대손충당금)	(18,478,861)		(12,415,177)	
3. 기타대출채권	82,773		82,773	
(대손충당금)	(6,520)		(5,006)	
III. 매도가능금융자산<주석4,5,10>		-		533,419,100
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,9>		87,413,209,768		-
V. 관계기업투자주식<주석12>		4,120,682,575		3,804,440,947
VI. 유형자산<주석13>		18,502,882,941		20,392,113,535
VII. 무형자산<주석14>		51,425,503,863		61,754,805,820
VIII. 이연법인세자산<주석34>		95,781,506,128		90,250,742,709
IX. 기타자산<주석4,5,6,11,15>		212,821,602,359		213,346,020,125
자산총계		8,180,031,538,436		7,565,089,779,364
부채				
I. 차입부채<주석4,5,6,16>		50,000,000,000		60,000,000,000
II. 사채<주석4,5,6,8,17>		4,947,367,674,957		4,777,784,611,967
III. 확정급여부채<주석18>		7,960,494,433		3,571,320,492
IV. 총당부채<주석19>		93,655,089,535		80,397,540,438
V. 당기법인세부채<주석34>		13,385,012,312		25,296,033,292
VI. 기타부채<주석4,5,6,11,21>		1,515,184,277,994		1,101,504,080,480
부채총계		6,627,552,549,231		6,048,553,586,669
자본				
I. 지배주주지분		1,552,478,989,205		1,516,536,192,695
1. 자본금<주석22>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석22>	16,918,340,201		16,785,260,037	
3. 연결자본조정<주석23>	(3,113,609,814)		(2,962,788,503)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석24>	(8,730,102,718)		(8,229,639,869)	
5. 연결잉여금<주석25>	217,326,936,536		180,865,936,030	
II. 비지배지분		-		-
자본총계		1,552,478,989,205		1,516,536,192,695
부채및자본총계		8,180,031,538,436		7,565,089,779,364

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

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제5기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기				전분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 순이자수익<주석27>		114,208,527,628		333,485,920,753		107,803,609,204		311,947,289,772
1. 이자수익	147,021,513,876		429,681,376,419		136,372,993,276		396,240,275,655	
2. 이자비용	(32,812,986,248)		(96,195,455,666)		(28,569,384,072)		(84,292,985,883)	
II. 순수수수료수익<주석28>		39,278,323,352		134,207,444,331		40,808,324,502		127,150,421,061
1. 수수료수익	261,334,878,759		775,311,574,292		246,876,769,952		731,362,360,556	
2. 수수료비용	(222,056,555,407)		(641,104,129,961)		(206,068,445,450)		(604,211,939,495)	
III. 매도가능금융상품관련손익<주석29>		-		-		753,562,159		2,482,665,902
IV. 당기손익인식금융자산관련손익<주석29>		692,445,220		2,269,057,815		-		-
V. 대출채권매각이익		8,877,982,507		11,570,698,182		12,167,753,167		43,389,585,737
VI. 금융상품손상차손<주석30>		(45,161,405,040)		(146,598,569,212)		(50,567,390,120)		(122,128,068,784)
VII. 판매비와관리비<주석31>		(83,539,389,743)		(238,885,326,399)		(83,228,875,502)		(234,062,159,957)
VIII. 기타영업손익<주석32>		2,948,059,240		4,435,822,234		151,061,104		(3,498,504,139)
IX. 영업이익		37,304,543,164		100,485,047,704		27,888,044,514		125,281,229,592
X. 영업외손익<주석33>		905,558,889		5,264,259,253		2,203,727,806		3,625,874,356
XI. 법인세비용차감전순이익		38,210,102,053		105,749,306,957		30,091,772,320		128,907,103,948
XII. 법인세비용<주석34>		(9,699,580,696)		(25,669,592,494)		(7,872,238,882)		(31,634,740,225)
XIII. 분기연결순이익		28,510,521,357		80,079,714,463		22,219,533,438		97,272,363,723
1. 지배주주지분	28,510,521,357		80,079,714,463		22,219,533,438		97,272,363,723	
2. 비지배지분	-		-		-		-	
XIV. 기타포괄손익<주석24>		(126,149,673)		(500,462,849)		149,590,174		313,064,970
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(33,643,604)		(251,094,551)		298,214,474		572,307,054	
현금흐름위험회피평가손익	(31,101,526)		(129,370,061)		271,968,855		833,381,298	
매도가능금융자산평가손익	-		-		26,245,619		22,073,306	
지분법자본변동	-		(124,186,406)		-		(283,147,550)	
해외사업장환산손익	(2,542,078)		2,461,916		-		-	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(92,506,069)		(249,368,298)		(148,624,300)		(259,242,084)	
확정급여부채의 재측정요소	(92,506,069)		(249,368,298)		(148,624,300)		(259,242,084)	

XV. 분기연결총포괄이익		28,384,371,684		79,579,251,614		22,369,123,612		97,585,428,693
1. 지배주주지분	28,384,371,684		79,579,251,614		22,369,123,612		97,585,428,693	
2. 비지배지분	-		-		-		-	
XVI. 주당이익<주석35>								
1. 기본및희석주당이익		107		301		84		366

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

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제5기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지
제4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2017년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(1,983,162,617)	(7,555,409,970)	74,513,809,503	1,411,837,921.9 53	-	1,411,837,921.9 53
분기연결총포괄손익	-	-	-	313,064,970	97,272,363,723	97,585,428,693	-	97,585,428,693
분기연결순이익	-	-	-	-	97,272,363,723	97,272,363,723	-	97,272,363,723
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	833,381,298	-	833,381,298	-	833,381,298
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	22,073,306	-	22,073,306	-	22,073,306
지분법자본변동	-	-	-	(259,242,084)	-	(259,242,084)	-	(259,242,084)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(283,147,550)	-	(283,147,550)	-	(283,147,550)
주식기준보상거래	-	-	(796,847,093)	-	-	(796,847,093)	-	(796,847,093)
2017년 9월 30일(전분기말)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,780,009,710)	(7,242,345,000)	171,786,173,226	1,508,626,503.5 53	-	1,508,626,503.5 53
2018년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,962,788,503)	(8,229,639,869)	180,865,936,030	1,516,536,192.6 95	-	1,516,536,192.6 95
회계변경효과	-	-	-	-	(43,618,713,957)	(43,618,713,957)	-	(43,618,713,957)
재작성된금액	1,330,077,425.0 00	16,785,260,037	(2,962,788,503)	(8,229,639,869)	137,247,222,073	1,472,917,478.7 38	-	1,472,917,478.7 38
분기연결총포괄손익	-	-	-	(500,462,849)	80,079,714,463	79,579,251,614	-	79,579,251,614
분기연결순이익	-	-	-	-	80,079,714,463	80,079,714,463	-	80,079,714,463
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(129,370,061)	-	(129,370,061)	-	(129,370,061)
지분법자본변동	-	-	-	(124,186,406)	-	(124,186,406)	-	(124,186,406)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(249,368,298)	-	(249,368,298)	-	(249,368,298)
해외사업장환산손익	-	-	-	2,461,916	-	2,461,916	-	2,461,916
주식기준보상거래	-	133,080,164	(150,821,311)	-	-	(17,741,147)	-	(17,741,147)
2018년 9월 30일(당분기말)	1,330,077,425.0 00	16,918,340,201	(3,113,609,814)	(8,730,102,718)	217,326,936,536	1,552,478,989.2 05	-	1,552,478,989.2 05

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

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제5기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		292,817,900,004		(164,718,047,629)
1. 법인세비용차감전순이익	105,749,306,957		128,907,103,948	
2. 비현금항목 조정	(137,030,826,569)		(137,053,181,148)	
이자수익	(429,681,376,419)		(396,240,275,655)	
이자비용	96,195,455,666		84,292,985,883	
퇴직급여	8,046,614,460		6,052,892,896	
감가상각비	7,230,039,395		8,295,938,850	
무형자산상각비	15,722,557,052		15,484,643,045	
대손충당금전입액	151,497,645,674		125,513,923,270	
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(57,339,594)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(2,439,280,427)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	227,562,206		-	
매도가능금융자산처분이익	-		(2,482,665,902)	
매도가능금융자산손상차손환입액	-		(360,608,385)	
유형자산처분손실	19,169,844		15,859,020	
무형자산처분이익	-		(192,100,609)	
무형자산처분손실	-		7,480,000	
외화환산이익	(345,997,988)		(334,150,466)	
포인트마일리지충당부채전입액	19,958,712,709		25,126,876,574	
미사용약정충당부채환입액	(4,899,076,462)		(3,385,854,486)	
기타충당부채전입액	1,202,103,207		1,210,046,432	
주식보상비용	758,139,830		994,421,065	
지분법이익	(465,755,722)		(1,052,592,680)	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	40,979,247,711		(406,515,529,717)	
카드자산의 증가	(364,881,613,779)		(699,245,180,606)	
매입할부금융자산의 감소	1,097,682,962		1,579,254,876	
기타대출채권의 감소	-		415,011,651,091	
기타자산의 감소	6,453,941,406		9,934,913,037	
기타부채의 증가(감소)	422,298,214,382		(107,225,589,022)	
포인트마일리지충당부채의 감소	(22,193,640,969)		(25,570,633,182)	
기타충당부채의 감소	(1,404,022,180)		(1,238,892,183)	
확정급여부채의 증가(감소)	(391,314,111)		238,946,272	
4. 법인세의 납부	(29,036,541,540)		(42,195,192,695)	
5. 이자수취	420,329,656,346		390,359,583,194	
6. 이자지급	(108,172,942,901)		(98,220,831,211)	
II. 투자활동현금흐름		(94,286,963,593)		(325,108,415,575)
1. 예치금의 순증감	-		2,000,000	
2. 보증금의 순증감	1,077,003,000		8,004,167,300	
3. 유형자산의 취득	(4,061,373,857)		(5,078,621,586)	

4. 유형자산의 처분	893,001		-	
5. 무형자산의 취득	(6,692,752,884)		(6,805,270,621)	
6. 무형자산의 처분	-		942,500,000	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,840,000,000,000)		-	
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,760,768,215,353		-	
9. 매도가능금융자산의 취득	-		(325,000,000,000)	
10. 매도가능금융자산의 처분	-		2,826,809,332	
11. 출자금의 취득	(5,684,805,000)		-	
12. 출자금의 처분	305,856,794		-	
III. 재무활동현금흐름		158,582,383,914		635,873,059,200
1. 사채의 상환	(12,161,218,000,000)		(8,063,306,463,917)	
2. 사채의 발행	12,329,800,383,914		8,659,179,523,117	
3. 차입금의 상환	(2,235,000,000,000)		(1,610,000,000,000)	
4. 차입금의 증가	2,225,000,000,000		1,650,000,000,000	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		348,459,904		334,150,466
V. 현금및현금성자산의 증가		357,461,780,229		146,380,746,462
VI. 기초 현금및현금성자산<주석37>		327,404,815,664		211,218,188,605
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석37>		684,866,595,893		357,598,935,067

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

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제5기 3분기 2018년 1월 1일부터 2018년 9월 30일까지

제4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

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

1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

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

당분기말 현재 당사의 자본금 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

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

1-2 연결대상 종속기업의 개요

당분기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

피투자회사	지역	부문	설립일
특정금전신탁계정 11개	대한민국	신탁	-
하나카드페이먼트	일본	기타 금융 지원 서비스업	2017년 5월

2. 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성 시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-1 종속기업

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

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

2-2 지분법의 적용

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

2-3 비연결구조화기업

2-3-1 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격

당분기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

유형	구조화기업명	목적	주요 활동	주요 자금조달 방법	총자산
자산유동화 SPC	상록수제일차 유동화전문유한회사	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	선순위채(ABS) 발행	32,696,748

<전기말>

(단위: 천원)

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

3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

3-1 재무제표 작성기준

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

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

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

3-2 중요한 회계정책

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

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

3-2-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(제정)

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 장부금액	재분류	손실충당금의 변경효과	기업회계기준서 제1109호 장부금액
자산					
대출채권	상각후원가측정금융자산(주1)	6,844,594,421	-	(36,659,467)	6,807,934,954
기타금융자산	상각후원가측정금융자산(주1)	199,911,109	-	(291,538)	199,619,571
당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	-	533,419	-	533,419
매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	533,419	(533,419)	-	-
합 계		7,045,038,949	-	(36,951,005)	7,008,087,944
부채					
미사용약정	미사용약정	35,005,351	-	20,593,473	55,598,824

(주1) 대손충당금 차감후 기준으로 작성되었습니다.

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

(단위: 천원)

기업회계기준서 제1039호	기업회계기준서 제1109호	기업회계기준서 제1039호 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

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

(단위: 천원)

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

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

기업회계기준서 제1115호는 기업회계기준서 제1011호 '건설계약', 기업회계기준서 제1018호 '수익' 및 관련 해석서를 대체하며, 해당 계약들이 다른 기준서의 적용범위에 해당하지 않는다면 고객과의 계약에서 발생하는 모든 수익에 대하여 적용됩니다. 새로운 기준서는 고객과의 계약에서 생기는 수익을 회계처리하기 위해 5단계법을 확립하였습니다. 기업회계기준서 제1115호에서는 재화나 용역을 고객에게 이전하는 것과 교환하여 기업이 권리를 갖게 될 것으로 예상되는 대가를 반영한 금액을 수익으로 인식합니다.

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

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

4. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	687,875,596	687,875,596	330,413,816	330,413,816
대출채권	7,022,090,555	7,136,756,337	6,844,594,421	6,928,412,862
당기손익-공정가치측정금융자산	87,413,210	87,413,210	-	-
매도가능금융자산	-	-	533,419	533,419
기타금융자산	194,070,199	194,139,609	200,008,530	199,978,199
합계	7,991,449,560	8,106,184,752	7,375,550,186	7,459,338,296
금융부채				
차입부채	50,000,000	50,050,488	60,000,000	60,065,328
사채	4,947,367,675	4,959,455,740	4,777,784,612	4,765,954,030
기타금융부채	1,044,725,174	1,044,725,174	802,271,048	802,271,114
합계	6,042,092,849	6,054,231,402	5,640,055,660	5,628,290,472

연결기업은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다

가. 대출채권

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

나. 차입부채

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

다. 사채

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

4-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	81,728,405	5,684,805	87,413,210
파생상품자산	-	1,479	-	1,479
합 계	-	81,729,884	5,684,805	87,414,689
금융부채				
파생상품부채	-	74,731	-	74,731

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
매도가능금융자산	-	533,419	-	533,419
파생상품자산	-	97,421	-	97,421
합계	-	630,840	-	630,840

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
당기손익-공정가치측정금융자산	81,728,405	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	1,479	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
금융부채			
파생상품부채	74,731	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	81,804,615		

<전기말>

(단위: 천원)

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
매도가능금융자산	533,419	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	97,421	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	630,840		

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및예치금	218,385	687,657,211	-	687,875,596
대출채권	-	-	7,136,756,337	7,136,756,337
기타금융자산	-	-	194,138,130	194,138,130
합계	218,385	687,657,211	7,330,894,467	8,018,770,063
금융부채				
차입부채	-	50,050,488	-	50,050,488
사채	-	4,959,455,740	-	4,959,455,740
기타금융부채	-	-	1,044,650,443	1,044,650,443
합계	-	5,009,506,228	1,044,650,443	6,054,156,671

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	687,657,211	330,394,924	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	50,050,488	60,065,328	DCF 모형	할인율
사채	4,959,455,740	4,765,954,030	DCF 모형	할인율
합계	5,009,506,228	4,826,019,358		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
대출채권	7,136,756,337	6,928,412,862	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	194,138,130	199,880,778	DCF 모형	할인율
합계	7,330,894,467	7,128,293,640		
금융부채				
기타금융부채	1,044,650,443	802,271,114	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가측정금 용부채	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	687,875,596	-	-	687,875,596
대출채권	-	7,022,090,555	-	-	7,022,090,555
당기손익-공정가치 측정금융자산	87,413,210	-	-	-	87,413,210
기타금융자산	-	194,068,720	1,479	-	194,070,199
합 계	87,413,210	7,904,034,871	1,479	-	7,991,449,560
금융부채					
차입부채	-	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	-	4,947,367,675	4,947,367,675
기타금융부채	-	-	74,731	1,044,650,443	1,044,725,174
합 계	-	-	74,731	6,042,018,118	6,042,092,849

<전기말>

(단위: 천원)

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

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

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

6-1-2 위험관리의 기본원칙

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

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

6-1-3 재무위험 요소

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

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

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

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

6-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

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

6-2 신용위험

6-2-1 신용위험 관리 원칙

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

6-2-2 신용위험 관리 절차

6-2-2-1 관리 대상

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

6-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

6-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

6-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

6-2-2-5 신용 공여 검토

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

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

6-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

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

6-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

6-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

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

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

6-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내금융자산		
예치금	687,657,211	330,394,924
대출채권		
신용판매자산	4,484,091,556	4,379,447,488
단기카드대출	516,696,097	575,218,114
장기카드대출	2,021,036,084	1,889,534,712
기타카드자산	266,741	394,029
매입할부금융자산	-	-
기타대출채권	76	78
소 계	7,022,090,555	6,844,594,421
파생금융자산	1,479	97,421
기타금융자산	194,068,720	199,911,109
소 계	7,903,817,965	7,374,997,875
난외항목		
약정	26,633,133,128	25,479,004,214
합 계	34,536,951,093	32,854,535,508

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,974,614,150	206,590,597	-	3,181,204,747
등급2	1,006,993,817	325,484,723	-	1,332,478,540
등급3	54,444	15,964,410	33,773,360	49,792,214
소 계	3,981,662,411	548,039,730	33,773,360	4,563,475,501
단기카드대출				
등급1	16,554,146	595,268	-	17,149,414
등급2	403,411,113	110,668,344	-	514,079,457
등급3	-	5,860,024	17,937,674	23,797,698
소 계	419,965,259	117,123,636	17,937,674	555,026,569
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	1,920,021,937	100,219,290	-	2,020,241,227
등급3	2,600,733	21,797,931	117,661,153	142,059,817
소 계	1,922,622,670	122,017,221	117,661,153	2,162,301,044
기타카드자산				
등급1	-	267,103	-	267,103
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	54,234	54,234
소 계	-	267,103	54,234	321,337
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	83	-	-	83
등급3	-	-	18,479	18,479
소 계	83	-	18,479	18,562
합 계	6,324,250,423	787,447,690	169,444,900	7,281,143,013

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

구 분	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
합계	4,437,661,085	605,868,279	2,013,172,921	448,497	12,415	83	7,057,163,280
현재가치할증(할인)차금	(4,765,637)	-	-	-	-	-	(4,765,637)
대손충당금	(53,447,960)	(30,650,165)	(123,638,209)	(54,468)	(12,415)	(5)	(207,803,222)
순장부금액	4,379,447,488	575,218,114	1,889,534,712	394,029	-	78	6,844,594,421

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

6-2-6-1 연체 및 손상되지 않은 대출채권

전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	카드자산				매입할부 금융자산	기타대출채권	합 계
	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 연체 되었으나 손상되지 않은 채권의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	카드자산				매입할부 금융자산	합 계
	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

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

6-2-6-3 손상된 대출채권

전기말 현재 손상채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

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

6-2-7 난외항목

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

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	22,673,049,448	779,594,296	-	23,452,643,744
등급2	2,570,524,233	593,554,019	-	3,164,078,252
등급3	28,461	13,952,067	2,430,604	16,411,132
합계	25,243,602,142	1,387,100,382	2,430,604	26,633,133,128

6-3 유동성위험

6-3-1 유동성위험 관리절차

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

6-3-2 금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	95,548	188,014	277,397	50,000,000	-	-	-	50,560,959
사채	-	109,173,734	90,670,839	358,925,143	672,972,093	3,183,737,536	799,478,200	-	5,214,957,545
기타금융부채	964,075,505	51,843,249	3,383,229	4,034,267	2,300,998	4,768,487	-	-	1,030,405,735
소계	964,075,505	161,112,531	94,242,082	363,236,807	725,273,091	3,188,506,023	799,478,200	-	6,295,924,239
약정	26,633,133,128	-	-	-	-	-	-	-	26,633,133,128
합계	27,597,208,633	161,112,531	94,242,082	363,236,807	725,273,091	3,188,506,023	799,478,200	-	32,929,057,367

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

6-4 이자율위험

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

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

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
금리 VaR(주1)	492	305

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

6-5 환위험

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

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

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

(단위 : 달러, 천원)

계정과목	통화종류	당분기말		전기말	
		외국통화금액	원화상당액	외국통화금액	원화상당액
자산					
현금및예치금	USD 등	4,573,101	5,088,489	12,928,927	13,852,052
기타자산	USD 등	5,939,757	6,609,168	3,759,785	4,028,234
합 계		10,512,858	11,697,657	16,688,712	17,880,286
부채					
기타부채	USD 등	15,178,546	16,889,169	6,348,512	6,801,796
외화순노출액			(5,191,512)		11,078,490

6-6 자본관리

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

6-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,484,941,572	1,392,955,919
조정총자산(B)	7,056,053,833	6,764,427,667
조정자기자본비율(A/B)	21.04%	20.59%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

7. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당분기말	전기말
현금		-	218,385	18,892
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0 ~ 1.35	549,559,722	258,533,872
단기금융상품	하나금융투자 등	1.75~1.87	130,000,000	55,000,000
장기금융상품	KEB하나은행	0 ~ 1.64	3,009,000	3,009,000
소계			682,568,722	316,542,872
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	5,088,489	13,852,052
합계			687,875,596	330,413,816

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

(단위: 천원)

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

8. 대출채권

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,020,634,406	2,892,953,108
할부	1,542,841,095	1,544,707,977
소 계	4,563,475,501	4,437,661,085
차감		
대손충당금	(73,211,060)	(53,447,960)
현재가치할인차금(주1)	(6,172,885)	(4,765,637)
신용판매자산 장부금액	4,484,091,556	4,379,447,488
충당금설정률	1.60%	1.20%
금융판매자산		
단기카드대출	555,026,569	605,868,279
장기카드대출	2,162,301,044	2,013,172,921
소 계	2,717,327,613	2,619,041,200
차감		
대손충당금	(179,595,432)	(154,288,374)
금융판매자산 장부금액	2,537,732,181	2,464,752,826
충당금설정률	6.61%	5.89%
기타카드자산		
구매카드대금	267,103	394,264
기타	54,234	54,233
소 계	321,337	448,497
차감		
대손충당금	(54,596)	(54,468)

기타카드자산 장부금액	266,741	394,029
총당금설정률	16.99%	12.14%
카드자산 장부금액	7,022,090,479	6,844,594,343
매입할부금융자산		
매입할부채권	18,479	12,415
가감		
대손총당금	(18,479)	(12,415)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
총당금설정률	100.00%	100.00%
기타대출채권		
주택할부금융	83	83
소 계	83	83
차감		
대손총당금	(7)	(5)
기타대출채권 장부금액	76	78
총당금설정률	7.88%	6.02%
대출채권 합계	7,022,090,555	6,844,594,421

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전분기말
1개월이내	3,521,407,585	3,388,235,055
1개월초과 3개월이내	1,381,006,867	1,412,893,658
3개월초과 6개월이내	639,232,878	603,901,614
6개월초과 1년이내	757,741,279	748,547,054
1년초과 3년이내	974,159,727	894,988,911
3년초과 5년이내	7,256,706	8,233,217
5년 초과	337,971	363,771
합계	7,281,143,013	7,057,163,280

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

<당분기>

(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	13,931,055	(13,603,498)	(327,557)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(8,231,805)	8,814,062	(582,257)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(2,222,993)	(5,090,128)	7,313,121	-
대손충당금전입(환입)	29,985,451	46,643,948	75,060,687	151,690,086
대손상각	(35,727,978)	(41,594,874)	(78,540,026)	(155,862,878)
상각채권추심	-	-	26,973,336	26,973,336
부실채권 등 매각	-	-	(10,914,657)	(10,914,657)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,469,003)	(3,469,003)
당분기말	76,546,089	49,270,062	127,063,422	252,879,573

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	신용판매자산	금융판매자산	기타카드자산	매입할부 금융자산	기타대출채권	합 계
기초	49,102,040	142,810,249	114,822	18,696	799	192,046,606
대손상각	(48,790,374)	(76,909,397)	-	(8,065)	-	(125,707,836)
상각채권추심	12,423,667	15,358,789	-	1,589,474	-	29,371,930
대손충당금전입	42,512,064	84,391,429	(2,195)	(1,579,255)	(666)	125,321,377
손상채권의 이자수익	(589,027)	(2,058,985)	-	-	-	(2,648,012)
기타(채권매각 등)	(1,672,616)	(19,663,470)	-	-	-	(21,336,086)
전분기말	52,985,754	143,928,615	112,627	20,850	133	197,047,979

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	취득금액	장부금액
수익증권	81,671,065	81,728,405
출자금	5,684,805	5,684,805
기타(주1)	39,324,335	-
합 계	126,680,205	87,413,210

(주1) 2016년 출자전환으로 취득한 비상장주식입니다.

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
합계	40,314,492	533,419

(주1) 2016년 출자전환으로 취득한 상장주식입니다.

(주2) 연결기업은 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. 연결기업은 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

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

11-2 위험의 원천 및 대응정책

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

1) 위험의 원천

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

2) 대응정책

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

(단위: 천원)

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

당분기 중 현금흐름위험회피로 인하여 기타포괄손익으로 인식한 금액은 (-)129,370천원입니다.

11-3 보고기간말 현재 파생상품 평가 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부금액(공정가치)		평가손실		기타포괄손익누계액	
	당분기말	전기말	당분기	전분기	당분기말	전기말
파생상품자산	1,479	97,421	(95,942)	-	1,479	97,421
파생상품부채	(74,731)	-	(74,731)	1,099,448	(74,731)	-
(차감)이연법인세					17,727	(23,576)
이연법인세차감후 기타포괄손익누계액					(55,525)	73,845

12. 관계기업 투자주식

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

(단위: 주, 천원)

구분	국가	주식수	지분율	장부금액	
				당분기말	전기말
에프엔유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	4,120,683	3,804,441

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익
에프엔유신용정보(주)	21,186,783	10,885,076	10,301,707	59,601,678	1,164,389

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보(주)	40.00%	3,804,441	465,756	(149,514)	4,120,683

<전분기>

(단위: 천원)

구분	지분율	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프엔유신용정보(주)	40.00%	3,090,307	1,052,593	(340,895)	3,802,004

13. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	정부보조금	순장부가액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,509	(220,865)	-	1,160,644
사무비품	112,286,443	(98,703,961)	-	13,582,482
임차점포시설물	8,625,088	(5,087,265)	-	3,537,823
건설중인자산	102,250	-	-	102,250
합 계	122,514,974	(104,012,091)	-	18,502,883

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	정부보조금	금액
토지	119,684	-	-	119,684
건물	1,381,508	(200,142)	-	1,181,366
사무비품	107,516,505	(93,079,740)	-	14,436,765
임차점포시설물	6,712,490	(4,126,114)	(5,008)	2,581,368
건설중인자산	2,072,930	-	-	2,072,930
합 계	117,803,117	(97,405,996)	(5,008)	20,392,113

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

(단위: 천원)

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

14. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	46,956,177	(32,937,677)	-	14,018,500
시스템개발비	128,731,315	(96,100,306)	-	32,631,009
건설중인자산	3,496,075	-	-	3,496,075
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,911	(69,458)	-	14,453
합 계	181,294,456	(129,107,441)	(761,511)	51,425,504

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	43,832,493	(27,932,550)	-	15,899,943
시스템개발비	125,755,732	(85,391,521)	-	40,364,211
건설중인자산	4,202,088	-	-	4,202,088
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	83,912	(60,815)	-	23,097
합 계	175,901,203	(113,384,886)	(761,511)	61,754,806

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

15. 기타자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	44,101,091	45,266,492
미수금	123,688,105	123,808,248
미수수익	27,057,921	27,259,030
선급비용	10,628,140	9,172,635
선급금	4,243,153	4,244,165
종업원대여금	1,527,000	1,491,330
파생상품자산	1,479	97,421
기타	4,288,510	4,164,855
현재가치할인차금	(1,091,705)	(713,446)
대손충당금	(1,622,092)	(1,444,710)
합계	212,821,603	213,346,020

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,444,710	1,379,133
회계기준 변경에 따른 변동효과	291,538	-
대손상각	(1,226,442)	(1,055,882)
상각채권추심	1,304,687	1,164,263
대손충당금전입(환입)	(192,440)	192,546
기타	39	-
분기말	1,622,092	1,680,060

16. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	2.25	50,000,000	60,000,000

17. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57~3.46	4,950,000,000	1.57~3.46	4,550,000,000
후순위사채	-	-	4.81	60,000,000
전자단기사채	-	-	-	170,000,000
소 계		4,950,000,000		4,780,000,000
(사채할인발행차금)		(2,632,325)		(2,215,388)
합 계		4,947,367,675		4,777,784,612

18. 확정급여부채

18-1 확정급여부채 내역

당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	50,241,975	47,080,697
사외적립자산	(43,288,485)	(44,454,203)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	6,951,924	2,624,927
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,008,570	946,393
합계	7,960,494	3,571,320

18-2 확정급여제도 당기손익

당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	4,331,872	4,137,760
이자비용	965,341	740,811
사외적립자산의 기대수익	(910,185)	(750,471)
소계	4,387,028	4,128,100
기타장기종업원급여	64,477	57,821
합계(주1)	4,451,505	4,185,921

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

19. 총당부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	50,699,747	35,005,351
포인트마일리지총당부채	41,826,821	44,061,750
기타총당부채	1,128,522	1,330,439
합계	93,655,090	80,397,540

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

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	25,565,992	7,341,971	2,097,388	35,005,351
회계기준 변경에 따른 변동효과	9,812,635	10,763,215	17,623	20,593,473
12개월 기대신용손실로 대체	5,910,106	(5,385,184)	(524,922)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,687,539)	2,040,764	(353,225)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(275,965)	(253,835)	529,800	-
대손충당금전입(환입)	(5,281,340)	1,186,885	(804,622)	(4,899,077)
당분기말	34,043,889	15,693,816	962,042	50,699,747

20. 우발부채 및 약정사항

20-1 분할과 관련된 연대채무

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

20-2 라이선스 계약

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

20-3 업무제휴

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

20-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

대상회사	제공회사	금액	용도
AMEX카드	KEB하나은행	USD 2,000,000	대금지급 보증용대금
하나카드	서울보증보험	KRW 4,820,000,000	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

20-5 약정

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

20-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 계류중인 소송사건 중 연결기업이 제소한 소송은 1,176건으로 금액은 42,259,520천원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인소송은 13건으로 금액은 1,317,490천원입니다.

20-7 여신한도거래 약정

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

21. 기타부채

21-1 기타부채

당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	-	88,271
미지급금	1,024,045,266	720,585,723
미지급비용	18,741,779	17,869,830
선수수익	229,239,242	209,994,422
선수금	63,029,816	63,727,223
예수금	180,053,444	89,238,611
파생상품부채	74,731	-
합계	1,515,184,278	1,101,504,080

21-2 포인트이연수익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	175,732,301	148,523,231
가득된 포인트관련 이연수익	102,503,014	97,867,362
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(86,186,338)	(77,421,633)
분기말	192,048,977	168,968,960

22. 자본금 및 연결자본잉여금

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

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

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말(주1)	2018.09.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,918,340	16,785,260

23. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식기준보상	(972,313)	(821,491)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
합계	(3,113,610)	(2,962,788)

24. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(55,525)	73,845
확정급여부채의 재측정요소	(7,031,925)	(6,782,557)
부의지분법자본변동	(1,641,331)	(1,517,144)
해외사업장환산손익	(1,322)	(3,784)
합계	(8,730,103)	(8,229,640)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부외지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	73,845	(6,782,557)	(1,517,144)	(3,784)	(8,229,640)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(170,673)	-	-	-	(170,673)
부외지분법자본변동	-	-	(149,514)	-	(149,514)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	2,741	2,741
법인세효과	41,303	-	25,327	(279)	66,351
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(328,982)	-	-	(328,982)
법인세효과	-	79,614	-	-	79,614
분기말	(55,525)	(7,031,925)	(1,641,331)	(1,322)	(8,730,103)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	매도가능금융자산 평가손익	부외지분법 자본변동	합 계
기초	(1,090,481)	(5,235,217)	4,285	(1,233,997)	(7,555,410)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	1,099,447	-	-	-	1,099,447
매도가능증권평가손익의 증감	-	-	29,117	-	29,117
부외지분법자본변동	-	-	-	(340,895)	(340,895)
법인세효과	(266,066)	-	(7,043)	57,748	(215,361)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(342,008)	-	-	(342,008)
법인세효과	-	82,765	-	-	82,765
분기말	(257,100)	(5,494,460)	26,359	(1,517,144)	(7,242,345)

25. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금	180,773,329	74,513,810
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
미처분이익잉여금	80,172,322	106,352,126
합 계	217,326,937	180,865,936

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	106,352,126	74,513,810
회계기준변경효과	(43,618,714)	-
대손준비금의 적립	(62,640,805)	(74,513,810)
분기연결순이익	80,079,715	97,272,364
분기말	80,172,322	97,272,364

26. 대손준비금

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	342,860,650	180,773,329	293,806,628	74,513,810
회계기준 변경에 따른 변동효과	(57,544,478)	(43,618,714)	-	-
대손준비금 전입(환입)예정액	25,333,705	79,684,797	49,054,022	106,259,519
대손준비금 분기말 잔액	310,649,877	216,839,412	342,860,650	180,773,329

(주1) 연결기업의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
분기순이익	80,079,714	80,079,714	97,272,364	97,272,364
대손준비금 전입액	(25,333,705)	(79,684,797)	(49,731,610)	(96,421,543)
대손준비금 반영후 조정이익(손실)	54,746,009	394,917	47,540,754	850,821
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	206	1	179	3

27. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
이자수익				
예치금이자	861,618	2,699,089	527,445	1,312,228
대출채권이자				
신용판매자산이자	43,221,918	121,285,126	36,986,269	106,964,309
단기카드대출이자	27,379,717	84,386,493	30,257,005	88,901,552
장기카드대출이자	74,129,395	217,195,429	67,424,355	195,516,547
매입할부금융자산이자	435	1,483	479	1,914
단기대출채권이자	-	-	-	213,626
소 계	144,731,465	422,868,531	134,668,108	391,597,948
기타이자수익	1,428,431	4,113,757	1,177,440	3,330,100
합 계	147,021,514	429,681,377	136,372,993	396,240,276
이자비용				
차입부채이자	938,216	2,677,245	681,387	2,186,676
사채이자	31,874,770	93,518,084	27,887,173	82,104,001
기타이자비용	-	127	824	2,309
합 계	32,812,986	96,195,456	28,569,384	84,292,986
순이자수익	114,208,528	333,485,921	107,803,609	311,947,290

28. 순수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	261,334,879	775,311,574	246,876,770	731,362,361
수수료비용				
신용카드수수료비용	214,245,764	619,327,224	199,920,417	587,353,006
기타수수료비용	7,810,791	21,776,906	6,148,028	16,858,933
합계	222,056,555	641,104,130	206,068,445	604,211,939
순수수료수익	39,278,323	134,207,444	40,808,325	127,150,421

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당분기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	
	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융자산관련이익	692,445	2,496,620
당기손익-공정가치측정금융자산관련손실	-	(227,562)
합계	692,445	2,269,058

전분기 중 매도가능금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	전분기	
	3개월	누적
매도가능금융자산관련이익	753,562	2,482,666

30. 금융상품 관련 손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권대손충당금전입액	46,509,500	151,690,086	49,951,423	125,321,377
기타자산대손충당금전입(환입)액	(114,713)	(192,440)	(76,751)	192,546
미사용약정충당부채환입액	(1,233,382)	(4,899,076)	692,718	(3,385,854)
합계	45,161,405	146,598,570	50,567,390	122,128,069

31. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	16,863,389	50,568,368	17,096,722	49,075,530
퇴직급여	3,428,024	8,046,614	2,222,814	6,052,893
복리후생비	1,077,636	2,780,328	1,092,788	2,511,368
임차료	3,829,558	11,072,001	4,266,001	12,122,965
접대비	41,291	124,281	23,372	202,055
유형자산감가상각비	2,598,546	7,230,039	2,904,252	8,295,939
무형자산상각비	5,231,254	15,722,557	5,270,226	15,484,643
세금과공과	2,769,330	9,244,174	2,805,629	9,382,174
광고선전비	10,326,304	29,092,544	9,531,107	27,202,252
용역비	27,957,913	78,767,694	28,202,196	76,404,432
소모품비	108,926	416,238	165,354	475,368
인쇄비	312,379	1,107,618	445,499	1,485,360
통신비	2,159,685	6,309,777	2,146,491	6,567,313
행사비	111,020	422,383	522,889	900,056
차량유지비	146,298	395,294	129,768	380,988
기타	6,577,837	17,585,416	6,403,767	17,518,824
합계	83,539,390	238,885,326	83,228,876	234,062,160

32. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
기타영업수익				
외환차익	10,230,320	32,441,519	9,987,844	29,230,375
기타영업비용				
포인트마일리지충당부채전입액	5,341,262	19,958,713	7,662,581	25,126,877
기타충당부채전입액	378,183	1,851,724	431,399	1,258,013
외환차손	1,562,816	6,195,260	1,742,803	6,343,989
합 계	7,282,261	28,005,697	9,836,783	32,728,879
기타영업손익	2,948,059	4,435,822	151,061	(3,498,504)

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
임대료수익	362,791	507,853	253,230	804,379
손상차손환입	-	315,212	-	360,608
무형자산처분이익	-	-	41,101	192,101
지분법이익	506,339	465,756	307,779	1,052,593
기타영업외수익	236,931	6,296,488	2,074,451	3,625,158
합계	1,106,061	7,585,309	2,676,561	6,034,838
영업외비용				
유형자산처분손실	7,365	19,170	10,469	15,859
무형자산처분손실	-	-	-	7,480
기부금	67,115	1,653,117	357,315	2,163,960
기타영업외비용	126,022	648,763	105,050	221,665
합계	200,502	2,321,050	472,834	2,408,964
기타영업손익	905,559	5,264,259	2,203,727	3,625,874

34. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성:		
법인세부담액	31,051,563	31,035,235
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	(5,530,763)	477,699
자본에 직접 반영된 법인세비용	148,793	121,806
총 법인세비용	25,669,593	31,634,740

35. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	28,510,521,357	80,079,714,463	22,219,533,438	97,272,363,732
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	107	301	84	366

35-2 당분기 중 연결기업이 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

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

구분	2015년 부여	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여
부여기준일	2015.1.1	2016.1.1	2017.1.1	2018.1.1
부여방법	(주1)	(주1)	(주2)	(주2)
부여기간(평가지간)	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	48,849주(주3)	37,152주(주3)	20,590주(주3)	3,790주(주3)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 현금결제형입니다.

(주3) 최초 약정시점에 지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과목표의 달성정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 2015, 2016년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(ROE 및 당기순이익) 60%로 구성된 평가지표에 따라 조정하고, 2017, 2018년 부여분은 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(ROE, 당기순이익, 건전성) 60%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	4,768,487	4,668,129
자본조정	(972,313)	(821,491)

37. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	218,385	18,892
원화예치금	682,568,722	316,542,872
외화예치금	5,088,489	13,852,052
소계	687,875,596	330,413,816
사용제한예치금	(3,009,000)	(3,009,000)
합계	684,866,596	327,404,816

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
대출채권 등의 제각	(157,089,320)	(126,763,719)
현금흐름위험회피파생금융상품 평가	(170,673)	(1,099,448)
현금흐름위험회피파생금융상품 평가 법인세효과	41,303	266,066
확정급여부채의 재측정요소	(328,982)	(342,008)
확정급여부채의 재측정요소 법인세 효과	79,614	82,766
매도가능금융자산(주1)	(533,419)	-
매도가능금융자산 평가	-	(38,930)
매도가능금융자산 평가 법인세효과	-	9,421
당기손익-공정가치측정 금융자산(주1)	533,419	-
당기손익-공정가치측정 금융자산 평가	57,340	-
지분법자본변동	(124,186)	(283,148)
지분법자본변동 법인세효과	25,328	57,748
대손충당금 변동(주1)	36,951,005	-
미사용충당부채 변동(주1)	20,593,473	-
충당금 및 충당부채 변동 법인세효과(주1)	(13,925,764)	-
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	13,749,666	9,114,056

(주1) 기업회계기준서 제1109호 도입으로 기초가액을 수정하면서 발생한 비현금거래입니다.

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
----	-----	-----

이자 수취액	420,329,656	390,559,583
이자 지급액	(108,172,943)	(98,220,832)
이자비용으로 인한 현금유출액	(108,118,576)	(98,101,774)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(54,367)	(119,058)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	60,000,000	(10,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,777,784,612	168,582,384	1,000,679	4,947,367,675
합 계	4,837,784,612	158,582,384	1,000,679	4,997,367,675

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	80,000,000	40,000,000	-	120,000,000
발행사채	4,389,842,821	595,873,059	953,536	4,986,669,416
합 계	4,469,842,821	635,873,059	953,536	5,106,669,416

38. 금융상품양도거래

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

<당분기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

39. 특수관계자 내역

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

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

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
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(주1)	SK케미칼	"
	제주유나이티드FC	제주유나이티드FC	"
	내트럭	내트럭	"
	네트웍오앤에스	네트웍오앤에스	"
	서비스탑	서비스탑	"
	서비스에이스	서비스에이스	"
	피에스엔마케팅	피에스엔마케팅	"
	SK커뮤니케이션즈	SK커뮤니케이션즈	"
	SK엠앤서비스	SK엠앤서비스	"
	부산도시가스	부산도시가스	"
강원도시가스	강원도시가스	"	
영남에너지서비스	영남에너지서비스	"	

전남도시가스	전남도시가스	"
전북에너지서비스	전북에너지서비스	"
코원에너지서비스	코원에너지서비스	"
충청에너지서비스	충청에너지서비스	"
SK렌터카서비스(주1)	카라이프서비스	"
행복나래	행복나래	"
(주)엔에스오케이	(주)엔에스오케이	"
아이리버	아이리버	"
유베이스매뉴팩처링아시아	유베이스매뉴팩처링아시아	"
위례에너지서비스	위례에너지서비스	"
SK인포섹(주1)	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	"
미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우레탄	미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우레탄	"
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(주2)	-	"
SK실트론(주2)	-	"
코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
다비하나인프라펀드자산운용	다비하나인프라펀드자산운용	"
미래신용정보	미래신용정보	"
하나에프앤아이	하나에프앤아이	"
군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
미단시티개발	미단시티개발	"
주식회사 뚝심(주3)	-	"

(주1) 당기 중 사명을 변경하였습니다.

(주2) 당기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

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

<당분기>

(단위: 명, 천원)

구 분	인원수		보상내역			
	등기임원	집행임원	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합 계
임원에 대한 보상	7	6	2,919,415	79,967	758,140	3,757,522

<전분기>

(단위: 명, 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(75)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,615,430	-	(674)	11,858,276	230,446	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	501,788	(1,110)	1,769,905	10,307,082	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	895,337	1,522,194	6,336	58,321,841	3,307,908	-
	하나금융투자	(48,323)	(69)	538	311,298	52,965	-
	하나생명보험	130,540	(91)	32	70	90,358	-
	하나캐피탈	(13,376)	(211)	30,969	124,840	31,617	-
	하나자산신탁	-	-	10,780	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(75)	-	-	-
	하나금융티아이	17,367	-	7,059	272,574	24,644,203	2,867,427
	하나저축은행	(2,161)	(56)	(20,771)	78,192	-	-
	하나펀드서비스	-	-	104	-	-	-
	핑크	(100,989)	-	(1,906)	39,174	-	-
기타의 특수관계자	SK	54,469	-	(1,179)	-	-	-
	SK네트웍스	1,632,364	-	(65,282)	1,182,421	212,503	-
	SK네트웍스서비스	56	-	(4,590)	-	-	-
	SK에너지	355,606	-	(586)	422,730	95	-
	SK브로드밴드	828,165	5,364	577	-	1,420,275	-
	SK텔링크	102,554	-	(636)	8,135,276	5,156,074	-
	SK플래닛	6,104,453	-	(241)	5,632,083	805,765	-
	기타	291,464	-	(38,842)	3,537,658	1,671,249	-
합 계	21,862,956	2,028,919	(79,572)	91,686,338	47,930,540	2,867,427	

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	-	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	12,013,470	-	(341)	12,297,084	62,672	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	-	(211)	1,590,965	10,711,296	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	1,844,572	1,135,664	623	60,672,236	221,075	-
	하나금융투자	-	-	(17)	29,146	52,489	-
	하나생명보험	158,447	-	146	100	-	-
	하나캐피탈	-	-	(389)	204,699	37,947	-
	하나자산신탁	-	-	24,225	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(128)	-	-	-
	하나금융티아이	-	-	(763)	921,275	22,826,776	3,710,991
	하나금융경영연구소	-	-	(144)	-	66,513	-
	하나저축은행	-	-	7,792	33,925	-	-
	하나펀드서비스	-	-	1	-	-	-
	핑크	-	-	4,281	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	135,833	-	289	-	-	-
	SK네트웍스	2,057,460	-	(2,606)	2,555,326	215,858	-
	SK네트웍스서비스	110	-	(750)	-	-	-
	SK에너지	74,388	-	(43)	422,730	-	-
	에스케이브로드밴드	-	-	-	-	-	-
	SK커뮤니케이션즈	104,705	-	(111)	-	-	-
	에스케이텔링크	-	-	-	-	-	-
	에스케이플래닛	-	-	-	-	-	-
	기타	7,201,685	9,574,181	12,309	20,345,372	8,497,573	-
합 계	23,590,670	10,709,845	44,163	99,072,858	42,692,199	3,710,991	

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

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	91,076	-	-	-	124	3,726,525	723,924
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	10,554,130	-	-	-	14,413	5,974,438	14,445,870
관계기업	에프앤유신용정보	141,349	-	-	-	650	1,171,767	848,651
동일지배하 기업	KEB하나은행	13,731,015	383,589,835	24,549,348	22,881,377	18,748	11,279,058	136,268,985
	하나금융투자	1,197,343	706,517	-	273,110	5,507	212,956	18,802,657
	하나생명보험	132,426	-	3,732	-	896	552,291	1,367,574
	하나캐피탈	16,311,030	-	5,156	-	110,327	491,515	13,688,970
	하나자산신탁	287,425	-	-	-	64,046	-	662,575
	하나대체투자자산운용	163,635	-	-	-	1,623	-	336,365
	하나금융티아이	576,661	-	-	-	8,995	389,604	6,448,339
	하나저축은행	91,975	-	1,093	-	423	75,968	198,025
	하나펀드서비스	25,518	-	-	-	117	-	24,482
	핑크	51,050	-	14,071	-	195	39,406	148,950
기타의 특수관계자	SK	2,379,718	-	-	-	4,733	-	7,620,282
	SK네트웍스	809,623	-	-	-	3,724	623,566	30,190,377
	SK네트웍스서비스	283,195	-	-	-	1,916	-	2,716,805
	SK에너지	1,147,111	-	-	-	2,281	579,474	5,852,889
	SK브로드밴드	1,088,923	-	-	-	5,009	416,680	5,061,883
	SK텔링크	228,455	-	-	-	1,051	1,854,528	1,771,545
	SK플래닛	656,329	-	230,616	-	4,439	4,504,574	9,343,671
	SKC	448,283	-	-	-	3,032	-	1,551,717
	SK건설	2,087,174	-	-	-	20,705	145	7,412,826
	네트웍오앤에스	935,104	-	-	-	4,301	-	1,564,896
	피에스앤마케팅	340,819	-	-	-	3,381	7,364	1,959,181
	주요 경영진	294,281	-	-	-	-	-	-
	기타	19,954,129	-	-	-	174,494	282,165	38,112,237
합 계		74,007,777	384,296,352	24,804,016	23,154,487	455,130	32,182,024	307,123,676

<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
	하나대체투자자산운용	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
	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	20,005,408	-	351	-	102,875	983,392	35,532,854
합계		82,617,176	269,207,005	28,137,661	28,681,877	203,411	34,034,062	282,181,644

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

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,225,400	확정지급보증
		원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	

<전기말>

(단위: 천원)

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