

# 목 차

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 검 토 보 고 서 .....       | 1  |
| 분기재무제표 검토보고서 .....    | 2  |
| (첨부)분기 재무제표 .....     | 4  |
| 분기재무상태표 .....         | 5  |
| 분기 포 괄 손 익 계 산 서..... | 6  |
| 분기 자본변동표 .....        | 7  |
| 분기 현금흐름표.....         | 8  |
| 주석 .....              | 10 |

하나카드 주식회사

분기 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 4 기 3 분기  
2017년 01월 01일 부터  
2017년 09월 30일 까지

제 3 기 3 분기  
2016년 01월 01일 부터  
2016년 09월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

# 분기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2017년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2017년 9월 30일과 2016년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기자본변동표 및 분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 분기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 분기재무제표에 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 분기재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2017년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2016년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대표이사 서진석

2017년 11월 9일

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

# (첨부)분기 재무제표

하나카드 주식회사

제 4 기 3 분기

2017년 01월 01일 부터

2017년 09월 30일 까지

제 3 기 3 분기

2016년 01월 01일 부터

2016년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 정수진

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 남대문로 9길 24(다동)  
(전 화) 1800-1111

분기 재무상태표  
제 4기 3분기 2017년 9월 30일 현재  
제 3기 2016년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                         | 당분기말              |                   | 전기말               |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 자산                          |                   |                   |                   |                   |
| I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>     |                   | 360,524,007,748   |                   | 629,229,188,605   |
| II. 대출채권<주석3,4,5,7>         |                   | 6,642,781,346,015 |                   | 6,069,066,243,001 |
| 1. 카드자산                     | 6,843,498,653,315 |                   | 6,263,513,706,933 |                   |
| (대손충당금)                     | (197,026,994,499) |                   | (192,027,110,076) |                   |
| (현재가치할인차금)                  | (3,692,385,458)   |                   | (2,433,411,768)   |                   |
| 2. 매입할부금융자산                 | 20,850,314        |                   | 18,695,652        |                   |
| (대손충당금)                     | (20,850,314)      |                   | (18,695,652)      |                   |
| 3. 기타대출채권                   | 2,206,074         |                   | 13,857,165        |                   |
| (대손충당금)                     | (133,417)         |                   | (799,253)         |                   |
| III. 매도가능금융자산<주석3,4,5,8,36> |                   | 325,034,773,155   |                   | 5,655,891         |
| IV. 관계기업투자주식<주석10>          |                   | 4,023,206,636     |                   | 3,922,634,636     |
| V. 유형자산<주석11>               |                   | 18,750,337,207    |                   | 21,983,513,491    |
| VI. 무형자산<주석12>              |                   | 62,066,308,614    |                   | 71,995,003,819    |
| VII. 이연법인세자산<주석32>          |                   | 84,892,314,077    |                   | 85,249,451,989    |
| VIII. 기타자산<주석3,4,5,13>      |                   | 213,798,020,269   |                   | 227,382,148,113   |
| 자산총계                        |                   | 7,711,870,313,721 |                   | 7,108,833,839,545 |
| 부채                          |                   |                   |                   |                   |
| I. 차입부채<주석3,4,5,14>         |                   | 120,000,000,000   |                   | 80,000,000,000    |
| II. 사채<주석3,4,5,9,15>        |                   | 4,986,669,416,195 |                   | 4,389,842,820,912 |
| III. 순확정급여부채<주석16>          |                   | 4,999,905,041     |                   | 233,029,944       |
| IV. 총당부채<주석17>              |                   | 81,517,552,772    |                   | 85,382,841,903    |
| V. 당기법인세부채<주석32>            |                   | 17,155,755,202    |                   | 28,332,177,768    |
| VI. 기타부채<주석3,4,5,9,19>      |                   | 992,777,523,061   |                   | 1,112,513,715,727 |
| 부채총계                        |                   | 6,203,120,152,271 |                   | 5,696,304,586,254 |
| 자본                          |                   |                   |                   |                   |
| I. 자본금<주석20>                |                   | 1,330,077,425,000 |                   | 1,330,077,425,000 |
| II. 자본잉여금<주석20>             |                   | 16,282,407,690    |                   | 16,282,407,690    |
| III. 자본조정<주석21>             |                   | (2,780,009,710)   |                   | (1,983,162,617)   |
| IV. 기타포괄손익누계액<주석22>         |                   | (6,524,303,204)   |                   | (7,120,515,724)   |
| V. 이익잉여금<주석23>              |                   | 171,694,641,674   |                   | 75,273,098,942    |
| 자본총계                        |                   | 1,508,750,161,450 |                   | 1,412,529,253,291 |
| 부채및자본총계                     |                   | 7,711,870,313,721 |                   | 7,108,833,839,545 |

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 포 괄 손 익 계 산 서  
제 4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지  
제 3기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                         | 당분기               |                  |                   |                   | 전분기               |                  |                   |                   |
|-----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                             | 3개월               |                  | 누 적               |                   | 3개월               |                  | 누 적               |                   |
| I. 순이자수익<주석25>              |                   | 107,797,539,150  |                   | 311,933,743,764   |                   | 92,812,115,226   |                   | 261,004,561,168   |
| 1. 이자수익                     | 136,366,923,222   |                  | 396,226,729,647   |                   | 121,982,409,360   |                  | 351,903,033,230   |                   |
| 2. 이자비용                     | (28,569,384,072)  |                  | (84,292,985,883)  |                   | (29,170,294,134)  |                  | (90,898,472,062)  |                   |
| II. 순수수수료수익<주석26>           |                   | 40,815,091,196   |                   | 127,164,663,709   |                   | 42,468,409,208   |                   | 117,753,327,366   |
| 1. 수수료수익                    | 246,876,769,952   |                  | 731,362,360,556   |                   | 233,436,358,542   |                  | 694,445,469,290   |                   |
| 2. 수수료비용                    | (206,061,678,756) |                  | (604,197,696,847) |                   | (190,967,949,334) |                  | (576,692,141,924) |                   |
| III. 매도가능금융상품관련손익 <주석27>    |                   | 753,562,159      |                   | 2,482,665,902     |                   | 876,604,894      |                   | 2,168,149,151     |
| IV. 금융상품손상차손<주석28>          |                   | (50,567,390,120) |                   | (122,128,068,784) |                   | (34,161,075,697) |                   | (106,935,852,872) |
| V. 판매비와관리비<주석29>            |                   | (83,206,109,653) |                   | (234,039,394,108) |                   | (74,624,864,438) |                   | (221,200,257,674) |
| VI. 기타영업손익<주석30>            |                   | 12,318,814,271   |                   | 39,891,081,598    |                   | (1,382,921,464)  |                   | 22,944,814,270    |
| VII. 영업이익                   |                   | 27,911,507,003   |                   | 125,304,692,081   |                   | 25,988,267,729   |                   | 75,734,741,409    |
| VIII. 영업외손익<주석31>           |                   | 1,895,948,631    |                   | 2,573,281,676     |                   | 1,413,856,088    |                   | 5,270,005,517     |
| IX. 법인세비용차감전순이익             |                   | 29,807,455,634   |                   | 127,877,973,757   |                   | 27,402,123,817   |                   | 81,004,746,926    |
| X. 법인세비용<주석32>              |                   | (7,820,101,090)  |                   | (31,456,431,025)  |                   | (7,228,826,938)  |                   | (22,068,414,022)  |
| XI. 분기순이익                   |                   | 21,987,354,544   |                   | 96,421,542,732    |                   | 20,173,296,879   |                   | 58,936,332,904    |
| XII. 기타포괄손익<주석22>           |                   | 149,590,174      |                   | 596,212,520       |                   | 138,232,742      |                   | (434,719,630)     |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목    | 298,214,474       |                  | 855,454,604       |                   | 243,551,932       |                  | (275,949,268)     |                   |
| 현금흐름위험회피평가손익                | 271,968,855       |                  | 833,381,298       |                   | 353,992,075       |                  | (247,316,647)     |                   |
| 매도가능금융자산평가손익                | 26,245,619        |                  | 22,073,306        |                   | (110,440,143)     |                  | (43,448,628)      |                   |
| 지분법자본변동                     | -                 |                  | -                 |                   | -                 |                  | 14,816,007        |                   |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | (148,624,300)     |                  | (259,242,084)     |                   | (105,319,190)     |                  | (158,770,362)     |                   |
| 확정급여부채의 재측정요소               | (148,624,300)     |                  | (259,242,084)     |                   | (105,319,190)     |                  | (158,770,362)     |                   |
| XIII. 분기총포괄이익               |                   | 22,136,944,718   |                   | 97,017,755,252    |                   | 20,311,529,621   |                   | 58,501,613,274    |
| XIV. 주당이익<주석33>             |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                   |                   |
| 1. 기본및희석주당이익                |                   | 83               |                   | 362               |                   | 76               |                   | 222               |

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

## 분기 자본 변동표

제 4 기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지

제 3 기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                | 자본금               | 자본잉여금          | 자본조정            | 기타포괄<br>손익누계액   | 이익잉여금           | 총 계               |
|--------------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 2016년 1월 1일(전기초)   | 1,330,077,425,000 | 16,138,912,984 | (1,745,212,550) | (7,101,277,818) | (151,559,156)   | 1,337,218,288,460 |
| 분기총포괄손익            | -                 | -              | -               | (434,719,630)   | 58,936,332,904  | 58,501,613,274    |
| 분기순이익              | -                 | -              | -               | -               | 58,936,332,904  | 58,936,332,904    |
| 현금흐름위험회피평가손익       | -                 | -              | -               | (247,316,647)   | -               | (247,316,647)     |
| 매도가능금융자산평가손익       | -                 | -              | -               | (43,448,628)    | -               | (43,448,628)      |
| 확정급여부채의 재측정요소      | -                 | -              | -               | (158,770,362)   | -               | (158,770,362)     |
| 지분법자본변동            | -                 | -              | -               | 14,816,007      | -               | 14,816,007        |
| 주식기준보상거래           | -                 | 143,494,706    | (71,197,372)    | -               | -               | 72,297,334        |
| 2016년 9월 30일(전분기말) | 1,330,077,425,000 | 16,282,407,690 | (1,816,409,922) | (7,535,997,448) | 58,784,773,748  | 1,395,792,199,068 |
| 2017년 1월 1일(당기초)   | 1,330,077,425,000 | 16,282,407,690 | (1,983,162,617) | (7,120,515,724) | 75,273,098,942  | 1,412,529,253,291 |
| 분기총포괄손익            | -                 | -              | -               | 596,212,520     | 96,421,542,732  | 97,065,513,593    |
| 분기순이익              | -                 | -              | -               | -               | 96,421,542,732  | 96,421,542,732    |
| 현금흐름위험회피평가손익       | -                 | -              | -               | 833,381,298     | -               | 833,381,298       |
| 매도가능금융자산평가손익       | -                 | -              | -               | 22,073,306      | -               | 22,073,306        |
| 확정급여부채의 재측정요소      | -                 | -              | -               | (259,242,084)   | -               | (259,242,084)     |
| 주식기준보상거래           | -                 | -              | (796,847,093)   | -               | -               | (796,847,093)     |
| 2017년 9월 30일(당분기말) | 1,330,077,425,000 | 16,282,407,690 | (2,780,009,710) | (6,524,303,204) | 171,694,641,674 | 1,508,750,161,450 |

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분 기 현 금 흐 름 표  
제 4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지  
제 3기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                    | 당분기               |                   | 전분기                 |                  |
|------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| I. 영업활동현금흐름            |                   | (579,701,402,948) |                     | (69,907,469,152) |
| 1. 법인세비용차감전순이익         | 127,877,973,757   |                   | 81,004,746,926      |                  |
| 2. 비현금항목 조정            | (135,987,042,460) |                   | (65,463,191,068)    |                  |
| 이자수익                   | (396,226,729,647) |                   | (351,903,033,000)   |                  |
| 이자비용                   | 84,292,985,883    |                   | 90,898,472,000      |                  |
| 퇴직급여                   | 6,052,892,896     |                   | 4,125,191,483       |                  |
| 감가상각비                  | 8,295,938,850     |                   | 11,545,058,648      |                  |
| 무형자산상각비                | 15,484,643,045    |                   | 14,872,934,735      |                  |
| 대손충당금전입액               | 125,513,923,270   |                   | 105,417,925,390     |                  |
| 매도가능금융자산처분이익           | (2,482,665,902)   |                   | (2,065,505,346)     |                  |
| 매도가능금융자산손상차손환입         | (360,608,385)     |                   | (366,002,818)       |                  |
| 유형자산처분손실               | 15,859,020        |                   | 19,826,713          |                  |
| 무형자산처분이익               | (192,100,609)     |                   | -                   |                  |
| 무형자산처분손실               | 7,480,000         |                   | -                   |                  |
| 외화환산손익                 | (334,150,466)     |                   | 554,622,887         |                  |
| 포인트마일리지총당부채전입액         | 25,126,876,574    |                   | 29,145,580,419      |                  |
| 미사용약정총당부채전입액(환입액)      | (3,385,854,486)   |                   | 1,517,927,482       |                  |
| 기타총당부채전입액              | 1,210,046,432     |                   | 30,773,810,339      |                  |
| 주식보상비용                 | 994,421,065       |                   | -                   |                  |
| 3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | (821,536,791,395) |                   | (316,413,425,749)   |                  |
| 카드자산의 증가               | (699,245,180,606) |                   | (304,936,144,626)   |                  |
| 매입할부금융자산의 감소           | 1,579,254,876     |                   | 2,314,140,878       |                  |
| 기타대출채권의 감소             | 11,651,091        |                   | 3,275,723           |                  |
| 기타자산의 감소(증가)           | 9,921,367,029     |                   | (30,678,631,488)    |                  |
| 기타부채의 증가(감소)           | (107,233,304,692) |                   | 66,916,605,652      |                  |
| 포인트마일리지총당부채의 감소        | (25,570,633,182)  |                   | (19,331,032,318)    |                  |
| 기타총당부채의 감소             | (1,238,892,183)   |                   | (31,819,627,564)    |                  |
| 순확정급여부채의 증가            | 238,946,272       |                   | 1,117,987,994       |                  |
| 4. 법인세의 납부             | (42,195,192,695)  |                   | (8,554,198,261)     |                  |
| 5. 이자수취                | 390,358,172,621   |                   | 342,255,980,000     |                  |
| 6. 이자지급                | (98,218,522,776)  |                   | (102,737,381,000)   |                  |
| II. 투자활동현금흐름           |                   | 89,791,012,425    |                     | 70,180,160,359   |
| 1. 예치금의 순증감            | 415,002,000,000   |                   | (189,736,150,000)   |                  |
| 2. 보증금의 순증감            | 8,004,167,300     |                   | 3,441,948,430       |                  |
| 3. 유형자산의 취득            | (5,078,621,586)   |                   | (812,915,260)       |                  |
| 4. 유형자산의 처분            | -                 |                   | -                   |                  |
| 5. 무형자산의 취득            | (6,805,270,621)   |                   | (4,779,844,878)     |                  |
| 6. 무형자산의 처분            | 942,500,000       |                   | -                   |                  |
| 7. 매도가능금융자산의 취득        | (325,000,000,000) |                   | (1,586,172,487,862) |                  |
| 8. 매도가능금융자산의 처분        | 2,826,809,332     |                   | 1,848,239,609,929   |                  |

|                         |                     |                 |                     |                  |
|-------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|------------------|
| 9. 종속기업의 취득             | (100,572,000)       |                 | -                   |                  |
| III. 재무활동현금흐름           |                     | 635,873,059,200 |                     | (46,391,970,458) |
| 1. 사채의 발행               | 8,659,179,523,117   |                 | 1,398,608,029,542   |                  |
| 2. 사채의 상환               | (8,063,306,463,917) |                 | (1,440,000,000,000) |                  |
| 3. 차입금의 증가              | 1,650,000,000,000   |                 | 80,000,000,000      |                  |
| 4. 차입금의 상환              | (1,610,000,000,000) |                 | (85,000,000,000)    |                  |
| IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과    |                     | 334,150,466     |                     | (554,622,887)    |
| V. 현금및현금성자산의 증가(감소)     |                     | 146,296,819,143 |                     | (46,673,902,138) |
| VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>   |                     | 211,218,188,605 |                     | 171,684,348,342  |
| VII. 분기말 현금및현금성자산<주석35> |                     | 357,515,007,748 |                     | 125,010,446,204  |

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

## 주석

제 4기 3분기 2017년 1월 1일부터 2017년 9월 30일까지  
제 3기 3분기 2016년 1월 1일부터 2016년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

### 1. 일반사항

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

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

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표의 작성기준

당사의 분기재무제표는 '주식회사의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### 2-2 중요한 회계정책

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2017년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2016년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

#### 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'(개정) - 공시개선

개정 기준서는 공시개선 프로젝트의 일부이며 재무제표 이용자가 현금흐름 및 비현금 변동에서 발생하는 변동을 포함한 재무활동으로 인한 부채의 변동을 평가할 수 있도록 하는 공시를 제공할 것을 요구하고 있습니다. 최초 적용 시 전기 정보를 비교표시할 필요는 없습니다. 당사가 동 분기재무제표에 추가적인 공시를 제공하도록 요구되지는 않으나 당사는 개정 기준서를 적용함에 따른 추가적인 공시를 2017년 12월 31일로 종료하는 회계연도의 재무제표에 제공할 예정입니다.

#### 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정) - 미실현손실에 대한 이연법인세자산 인식

개정 기준서는 차감할 일시적 차이의 소멸 시 차감될 과세소득의 원천에 세법상 제약이 있는지를 고려할 필요가 있음을 명확히 하였습니다. 또한, 개정 기준서는 미래 과세소득을 어떻게 추정하는가에 대한 지침을 제공하고 일부 자산에 대하여 장부금액을 초과하는 금액이 과세소득에 포함될 수 있는 상황을 기술하고 있습니다.

개정 기준서는 소급하여 적용되지만, 최초 적용 시 비교표시 기간의 기초 자본의 변동은 기초 이익잉여금과 자본의 다른 항목에 배분하지 않고 전액을 기초 이익잉여금 (또는 자본의 다른 항목)으로 인식할 수 있습니다. 이러한 완화 규정을 적용하는 경우 그 사실을 공시하여야 합니다. 당사는 동 개정사항을 소급하여 적용하였습니다. 그러나 당사는 개정사항과 관련된 차감할 일시적차이를 보유하고 있지 아니하므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

### 3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

3-1 당분기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당분기말          |               | 전기말           |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          | 장부금액          | 공정가치          | 장부금액          | 공정가치          |
| 금융자산     |               |               |               |               |
| 현금및예치금   | 360,524,008   | 360,524,008   | 629,229,189   | 629,229,189   |
| 대출채권     | 6,642,781,346 | 6,726,215,213 | 6,069,066,243 | 6,122,526,333 |
| 매도가능금융자산 | 325,034,773   | 325,034,773   | 5,656         | 5,656         |
| 기타금융자산   | 198,963,678   | 198,966,286   | 216,797,111   | 216,772,024   |
| 합 계      | 7,527,303,805 | 7,610,740,280 | 6,915,098,199 | 6,968,533,202 |
| 금융부채     |               |               |               |               |
| 차입부채     | 120,000,000   | 120,061,616   | 80,000,000    | 80,005,153    |
| 사채       | 4,986,669,416 | 4,986,811,970 | 4,389,842,821 | 4,407,582,872 |
| 기타금융부채   | 695,358,397   | 695,358,950   | 843,604,052   | 843,605,656   |
| 합 계      | 5,802,027,813 | 5,802,232,536 | 5,313,446,873 | 5,331,193,681 |

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 대출채권

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

나. 차입부채

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

다. 사채

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

3-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.

나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

3-2-1 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

3-2-1-1 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당분기말 |             |     | 전기말 |           |     |
|----------|------|-------------|-----|-----|-----------|-----|
|          | 수준1  | 수준2         | 수준3 | 수준1 | 수준2       | 수준3 |
| 금융자산     |      |             |     |     |           |     |
| 매도가능금융자산 | -    | 325,034,773 | -   | -   | 5,656     | -   |
| 금융부채     |      |             |     |     |           |     |
| 파생상품부채   | -    | 339,181     | -   | -   | 1,438,629 | -   |

3-2-1-2 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가방법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 공정가치        |           | 가치평가방법 | 투입변수        |
|----------|-------------|-----------|--------|-------------|
|          | 당분기말        | 전기말       |        |             |
| 금융자산     |             |           |        |             |
| 매도가능금융자산 | 325,034,773 | 5,656     | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 금융부채     |             |           |        |             |
| 파생상품부채   | 339,181     | 1,438,629 | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |

3-2-2 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

3-2-2-1 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당분기말   |               |               | 전기말    |               |               |
|--------|--------|---------------|---------------|--------|---------------|---------------|
|        | 수준1    | 수준2           | 수준3           | 수준1    | 수준2           | 수준3           |
| 금융자산   |        |               |               |        |               |               |
| 현금및예치금 | 21,496 | 360,502,512   | -             | 35,420 | 629,193,769   | -             |
| 대출채권   | -      | -             | 6,726,215,213 | -      | -             | 6,122,526,333 |
| 기타금융자산 | -      | -             | 198,966,286   | -      | -             | 216,772,024   |
| 합 계    | 21,496 | 360,502,512   | 6,925,181,499 | 35,420 | 629,193,769   | 6,339,298,357 |
| 금융부채   |        |               |               |        |               |               |
| 차입부채   | -      | 120,061,616   | -             | -      | 80,005,153    | -             |
| 사채     | -      | 4,986,811,970 | -             | -      | 4,407,582,872 | -             |
| 기타금융부채 | -      | -             | 695,019,769   | -      | -             | 842,167,027   |
| 합 계    | -      | 5,106,873,586 | 695,019,769   | -      | 4,487,588,025 | 842,167,027   |

3-2-2-2 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가방법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 공정가치          |               | 가치평가방법 | 투입변수 |
|--------|---------------|---------------|--------|------|
|        | 당분기말          | 전기말           |        |      |
| 금융자산   |               |               |        |      |
| 현금및예치금 | 360,502,512   | 629,193,769   | DCF 모형 | 할인율  |
| 금융부채   |               |               |        |      |
| 차입부채   | 120,061,616   | 80,005,153    | DCF 모형 | 할인율  |
| 사채     | 4,986,811,970 | 4,407,582,872 | DCF 모형 | 할인율  |
| 합 계    | 5,106,873,586 | 4,487,588,025 |        |      |

3-2-2-3 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융 자산 및 부채 중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치평가방법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 공정가치          |               | 가치평가방법 | 투입변수    |
|--------|---------------|---------------|--------|---------|
|        | 당분기말          | 전기말           |        |         |
| 금융자산   |               |               |        |         |
| 대출채권   | 6,726,215,213 | 6,122,526,333 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 기타금융자산 | 198,966,286   | 216,772,024   | DCF 모형 | 할인율     |
| 합 계    | 6,925,181,499 | 6,339,298,357 |        |         |
| 금융부채   |               |               |        |         |
| 기타금융부채 | 695,019,769   | 842,167,027   | DCF 모형 | 할인율     |

#### 4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

(단위: 천원)

| 구분       | 매도가능금융자산    | 대여금<br>및 수취채권 | 위험회피회계<br>적용 파생상품 | 상각후원가로<br>측정하는금융부채 | 합계            |
|----------|-------------|---------------|-------------------|--------------------|---------------|
| 금융자산     |             |               |                   |                    |               |
| 현금및예치금   | -           | 360,524,008   | -                 | -                  | 360,524,008   |
| 대출채권     | -           | 6,642,781,346 | -                 | -                  | 6,642,781,346 |
| 매도가능금융자산 | 325,034,773 | -             | -                 | -                  | 325,034,773   |
| 기타금융자산   | -           | 198,963,678   | -                 | -                  | 198,963,678   |
| 합계       | 325,034,773 | 7,202,269,032 | -                 | -                  | 7,527,303,805 |
| 금융부채     |             |               |                   |                    |               |
| 차입부채     | -           | -             | -                 | 120,000,000        | 120,000,000   |
| 사채       | -           | -             | -                 | 4,986,669,416      | 4,986,669,416 |
| 기타금융부채   | -           | -             | 339,181           | 695,019,216        | 695,358,397   |
| 합계       | -           | -             | 339,181           | 5,801,688,632      | 5,802,027,813 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 5. 위험관리

### 5-1 위험관리 일반사항

#### 5-1-1 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 극대화 하는데 있습니다.

#### 5-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 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.

#### 5-1-3 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.

#### 5-1-4 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 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한도와 위험현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

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

## 5-2 신용위험

### 5-2-1 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.

## 5-2-2 신용위험 관리 절차

### 5-2-2-1 관리 대상

신용위험 관리 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.

### 5-2-2-2 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.

### 5-2-2-3 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.

### 5-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

### 5-2-2-5 신용공여 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 차주 군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

### 5-2-3 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)

| 구분       | 당분기말           | 전기말            |
|----------|----------------|----------------|
| 난내금융자산   |                |                |
| 예치금      | 360,502,512    | 629,193,769    |
| 대출채권     |                |                |
| 신용판매자산   | 4,219,911,927  | 3,746,590,353  |
| 단기카드대출   | 553,581,756    | 552,889,049    |
| 장기카드대출   | 1,868,633,305  | 1,767,214,978  |
| 기타카드자산   | 652,285        | 2,358,805      |
| 매입할부금융자산 |                |                |
| 기타대출채권   | 2,073          | 13,058         |
| 소 계      | 6,642,781,346  | 6,069,066,243  |
| 매도가능금융자산 |                |                |
| 기타금융자산   | 173            | 5,656          |
| 소 계      | 7,202,247,709  | 6,915,062,779  |
| 난외항목     |                |                |
| 약정       | 25,708,040,003 | 26,544,288,902 |
| 합 계      | 32,910,287,712 | 33,459,351,681 |

5-2-4 대출채권 관련 연체 정보

당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 상세내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분                | 카드자산          |              |               |           | 매입할부<br>금융자산 | 기타대출채권 | 합계            |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|-----------|--------------|--------|---------------|
|                   | 신용판매자산        | 단기카드대출       | 장기카드대출        | 기타카드자산    |              |        |               |
| 연체 및 손상되지 않은 채권   | 4,125,802,015 | 545,677,214  | 1,851,815,741 | 652,801   | -            | 2,206  | 6,523,949,977 |
| 연체되었으나 손상되지 않은 채권 | 119,947,015   | 21,752,832   | 42,004,990    | -         | -            | -      | 183,704,837   |
| 손상채권              | 30,841,036    | 17,621,284   | 87,271,615    | 112,111   | 20,850       | -      | 135,866,896   |
| 합계                | 4,276,590,066 | 585,051,330  | 1,981,092,346 | 764,912   | 20,850       | 2,206  | 6,843,521,710 |
| 현재가치할인차금          | (3,692,385)   | -            | -             | -         | -            | -      | (3,692,385)   |
| 대손충당금             | (52,985,754)  | (31,469,574) | (112,459,041) | (112,627) | (20,850)     | (133)  | (197,047,979) |
| 순장부가액             | 4,219,911,927 | 553,581,756  | 1,868,633,305 | 652,285   | -            | 2,073  | 6,642,781,346 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

5-2-4-1 연체 및 손상되지 않은 대출채권

당분기말 및 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 채권의 내용은 다음과 같습니다.  
 <당분기말>

(단위: 천원)

| 구분  | 카드자산          |             |               |         | 기타대출채권 | 합계            |
|-----|---------------|-------------|---------------|---------|--------|---------------|
|     | 신용판매자산        | 단기카드대출      | 장기카드대출        | 기타카드자산  |        |               |
| 등급1 | 2,461,067,155 | 16,382,140  | -             | 453,631 | -      | 2,477,902,926 |
| 등급2 | 1,654,663,059 | 529,294,971 | 1,848,576,833 | 199,170 | 2,206  | 4,032,736,239 |
| 등급3 | 10,071,801    | 103         | 3,238,908     | -       | -      | 13,310,812    |
| 합계  | 4,125,802,015 | 545,677,214 | 1,851,815,741 | 652,801 | 2,206  | 6,523,949,977 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

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

5-2-4-2 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권

당분기말 및 전기말 현재 연체 되었으나 손상되지 않은 채권의 상세내용은 다음과 같습니다.  
 <당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분            | 카드자산        |            |            |        | 매입할부<br>금융자산 | 합 계         |
|----------------|-------------|------------|------------|--------|--------------|-------------|
|                | 신용판매자산      | 단기카드대출     | 장기카드대출     | 기타카드자산 |              |             |
| 30일 미만         | 102,991,068 | 14,037,776 | 29,770,945 | -      | -            | 146,799,789 |
| 30일 이상~ 60일 미만 | 9,017,822   | 4,425,256  | 7,124,028  | -      | -            | 20,567,106  |
| 60일 이상~ 90일 미만 | 7,732,764   | 3,285,285  | 5,098,659  | -      | -            | 16,116,708  |
| 기타             | 205,361     | 4,515      | 11,358     | -      | -            | 221,234     |
| 합 계            | 119,947,015 | 21,752,832 | 42,004,990 | -      | -            | 183,704,837 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

### 5-2-4-3 손상된 대출채권

당분기말 및 전기말 현재 손상채권의 유형별 분류는 다음과 같습니다  
<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분       | 카드자산         |              |              |           | 매입할부<br>금융자산 | 합계            |
|----------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|---------------|
|          | 신용판매자산       | 단기카드대출       | 장기카드대출       | 기타카드자산    |              |               |
| 집합손상     |              |              |              |           |              |               |
| 장부가액     | 30,841,036   | 17,621,284   | 87,271,615   | 112,111   | 20,850       | 135,866,896   |
| 현재가치할인차금 | (16,591)     | -            | -            | -         | -            | (16,591)      |
| 대손충당금    | (23,147,063) | (12,746,229) | (69,546,108) | (112,111) | (20,850)     | (105,572,361) |
| 순장부가액    | 7,677,382    | 4,875,055    | 17,725,507   | -         | -            | 30,277,944    |

<전기말>

(단위: 천원)

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

### 5-3 유동성위험

#### 5-3-1 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 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로서, 관리대상은 재무상태표상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

### 5-3-2 금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분               | 즉시지급           | 1개월이내       | 1개월초과 ~<br>3개월이내 | 3개월초과 ~<br>6개월이내 | 6개월초과 ~<br>1년이내 | 1년초과 ~<br>3년이내 | 3년초과 ~<br>5년이내 | 5년 초과 | 합계             |
|------------------|----------------|-------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|-------|----------------|
| 차입부채             | -              | 70,125,321  | 165,452          | 244,109          | 50,000,000      | -              | -              | -     | 120,534,882    |
| 사채               | -              | 225,558,192 | 430,609,739      | 402,249,834      | 822,932,117     | 2,620,892,216  | 701,812,625    | -     | 5,204,054,723  |
| 위험회피회계<br>파생상품부채 | -              | 18,148      | 102,967          | 94,741           | 91,383          | 34,420         | -              | -     | 341,659        |
| 기타금융부채           | -              | 680,688,048 | -                | 88,398           | -               | -              | -              | -     | 680,776,446    |
| 소계               | -              | 976,389,709 | 430,878,158      | 402,677,082      | 873,023,500     | 2,620,926,636  | 701,812,625    | -     | 6,005,707,710  |
| 약정               | 25,708,040,002 | -           | -                | -                | -               | -              | -              | -     | 25,708,040,002 |
| 합계               | 25,708,040,002 | 976,389,709 | 430,878,158      | 402,677,082      | 873,023,500     | 2,620,926,636  | 701,812,625    | -     | 31,713,747,712 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

#### 5-4 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 당분기말 및 전기말 현재 당사의 금리 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

| 구 분        | 당분기말 | 전기말 |
|------------|------|-----|
| 금리 VaR(주1) | 371  | 622 |

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

### 5-5 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.

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 | USD등 | 9,679,548  | 11,099,538 | 3,075,486 | 3,716,725 |
| 기타자산   | USD  | 3,282,805  | 3,764,393  | 4,190,436 | 5,064,142 |
| 합계     |      | 12,962,354 | 14,863,931 | 7,265,922 | 8,780,867 |
| 부채     |      |            |            |           |           |
| 기타부채   | USD등 | 7,101,264  | 8,143,020  | 6,639,297 | 8,023,590 |
| 외화순노출액 |      |            | 6,720,911  |           | 757,277   |

### 5-6 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.

5-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

| 구분            | 당분기말          | 전기말           |
|---------------|---------------|---------------|
| 조정자기자본(A)(주1) | 1,393,559,287 | 1,338,013,401 |
| 조정총자산(B)      | 6,884,015,916 | 6,055,195,119 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 20.24%        | 22.10%        |

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

6. 현금 및 예치금

6-1 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분     | 예치기관      | 이자율(%)    | 당분기말        | 전기말         |
|--------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| 현금     |           |           | 21,496      | 35,420      |
| 원화예치금  |           |           |             |             |
| 예금     | KEB하나은행 등 | 0~1.10    | 246,393,974 | 207,466,044 |
| 단기금융상품 | 하나금융투자 등  | 1.55      | 100,000,000 | 415,000,000 |
| 장기금융상품 | KEB하나은행 등 | 1.00~1.50 | 3,009,000   | 3,011,000   |
| 소 계    |           |           | 349,402,974 | 625,477,044 |
| 외화예치금  |           |           |             |             |
| 예금     | KEB하나은행   | 0.00      | 11,099,538  | 3,716,725   |
| 합 계    |           |           | 360,524,008 | 629,229,189 |

6-2 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목      | 당분기말      | 전기말       | 사용제한여부 및 사유 |
|---------|-----------|-----------|-------------|
| 장기금융상품: |           |           |             |
| 특정현금과예금 | 4,000     | 6,000     | 당좌개설보증금     |
| 정기예금    | 3,005,000 | 3,005,000 | 질권설정        |
| 합계      | 3,009,000 | 3,011,000 |             |

## 7. 대출채권

7-1 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당분기말          | 전기말           |
|--------------|---------------|---------------|
| 카드자산         |               |               |
| 신용판매자산       |               |               |
| 일시불          | 2,820,039,289 | 2,562,022,751 |
| 할부           | 1,456,550,777 | 1,236,103,054 |
| 소 계          | 4,276,590,066 | 3,798,125,805 |
| 차감           |               |               |
| 대손충당금        | (52,985,754)  | (49,102,040)  |
| 현재가치할인차금(주1) | (3,692,385)   | (2,433,412)   |
| 신용판매자산 장부금액  | 4,219,911,927 | 3,746,590,353 |
| 충당금설정률       | 1.24%         | 1.29%         |
| 금융판매자산       |               |               |
| 단기카드대출       | 585,051,330   | 581,997,264   |
| 장기카드대출       | 1,981,092,346 | 1,880,917,012 |
| 소 계          | 2,566,143,676 | 2,462,914,276 |
| 차감           |               |               |
| 대손충당금        | (143,928,615) | (142,810,249) |
| 금융판매자산 장부금액  | 2,422,215,061 | 2,320,104,027 |
| 충당금설정률       | 5.61%         | 5.80%         |
| 기타카드자산       |               |               |
| 구매카드대금       | 652,801       | 2,361,516     |
| 기타           | 112,111       | 112,111       |
| 소 계          | 764,912       | 2,473,627     |
| 차감           |               |               |
| 대손충당금        | (112,627)     | (114,822)     |

|               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|
| 기타카드자산 장부금액   | 652,285       | 2,358,805     |
| 총당금설정률        | 14.72%        | 4.64%         |
| 카드자산 장부금액     | 6,642,779,273 | 6,069,053,185 |
| 매입할부금융자산      |               |               |
| 매입할부채권        | 20,850        | 18,696        |
| 차감            |               |               |
| 대손총당금         | (20,850)      | (18,696)      |
| 매입할부금융자산 장부금액 | -             | -             |
| 총당금설정률        | 100.00%       | 100.00%       |
| 기타대출채권        |               |               |
| 주택할부금융        | 2,206         | 13,857        |
| 차감            |               |               |
| 대손총당금         | (133)         | (799)         |
| 기타대출채권 장부금액   | 2,073         | 13,058        |
| 총당금설정률        | 6.03%         | 5.77%         |
| 대출채권 합계       | 6,642,781,346 | 6,069,066,243 |

(주1) 당사는 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재 가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율로는 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 한도로하여 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.

7-2 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당분기말          | 전기말           |
|-------------|---------------|---------------|
| 1개월이내       | 3,284,646,795 | 3,031,425,377 |
| 1개월초과 3개월이내 | 1,357,373,546 | 1,247,711,752 |
| 3개월초과 6개월이내 | 574,595,017   | 504,436,679   |
| 6개월초과 1년이내  | 728,045,561   | 614,172,857   |
| 1년초과 3년이내   | 889,628,149   | 855,647,068   |
| 3년초과 5년이내   | 8,850,311     | 9,733,879     |
| 5년 초과       | 382,331       | 418,649       |
| 합 계         | 6,843,521,710 | 6,263,546,261 |

7-3 당분기 및 전분기 중 대출채권 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 구 분        | 신용판매자산       | 금융판매자산       | 기타카드자산  | 매입할부<br>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)  |
| 당분기말       | 52,985,754   | 143,928,615  | 112,627 | 20,850       | 133    | 197,047,979   |

<전분기>

(단위: 천원)

| 구 분        | 신용판매자산       | 금융판매자산       | 기타카드자산   | 매입할부<br>금융자산 | 기타대출채권 | 합 계           |
|------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------|---------------|
| 기초         | 49,333,540   | 130,062,279  | 147,616  | 299,319      | 993    | 179,843,747   |
| 대손상각       | (48,059,764) | (68,414,473) | -        | (970,351)    | -      | (117,444,588) |
| 상각채권추심     | 14,535,610   | 20,926,554   | -        | 2,085,079    | -      | 37,547,243    |
| 대손충당금전입    | 38,381,116   | 71,018,388   | (30,412) | (1,110,925)  | (128)  | 108,258,039   |
| 손상채권의 이자수익 | (490,281)    | (1,685,443)  | -        | (2,930)      | -      | (2,178,654)   |
| 기타(채권매각 등) | (548,427)    | (9,721,943)  | (340)    | -            | -      | (10,270,710)  |
| 전분기말       | 53,151,794   | 142,185,362  | 116,864  | 300,192      | 865    | 195,755,077   |

8. 매도가능금융자산

당분기말 및 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분       | 취득금액        | 장부금액        |
|-----------|-------------|-------------|
| 주식        | 969,961     | 173         |
| 후순위채권(주1) | 38,812,908  | -           |
| 수익증권      | 325,000,000 | 325,034,600 |
| 합 계       | 364,782,869 | 325,034,773 |

(주1) 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 분사 시 동 후순위사채를 100원으로 평가하여 비망기록하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

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

(주3) 2016년 출자전환으로 취득한 상장주식입니다.

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

## 9. 파생상품

### 9-1 거래목적

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

### 9-2 위험의 원천 및 대응정책

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

#### 1) 위험의 원천

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

#### 2) 대응정책

변동이자율을 고정이자율로 전환하는 이자율 스왑계약을 체결하였으며, 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피로 인하여 기타포괄손익으로 인식한 금액은 각각 833,381천원 및 (-)247,316천원입니다.

### 9-3 파생상품 평가내역

(단위: 천원)

| 구분                 | 장부금액(공정가치) |             | 평가이익(손실)  |           | 기타포괄손익누계액 |             |
|--------------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                    | 당분기말       | 전기말         | 당분기       | 전분기       | 당분기말      | 전기말         |
| 파생상품자산             | -          | -           | -         | (2,616)   | -         | -           |
| 파생상품부채             | (339,181)  | (1,438,629) | 1,099,448 | (323,660) | (339,181) | (1,438,629) |
| (차감)이연법인세          |            |             |           |           | 82,081    | 348,148     |
| 이연법인세차감후 기타포괄손익누계액 |            |             |           |           | (257,100) | (1,090,481) |

### 10. 관계기업 및 종속기업투자

10-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

| 구분              | 국가 | 주식수     | 지분율     | 장부금액      |           |
|-----------------|----|---------|---------|-----------|-----------|
|                 |    |         |         | 당분기말      | 전기말       |
| 에프앤유신용정보(주)(주1) | 한국 | 400,032 | 40.00%  | 3,922,635 | 3,922,635 |
| 하나카드페이먼트        | 일본 | -       | 100.00% | 100,572   | -         |

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

10-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구분          | 자산         | 부채        | 자본        | 영업수익       | 분기순이익     |
|-------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 에프앤유신용정보(주) | 19,340,277 | 9,835,266 | 9,505,011 | 46,488,234 | 2,276,328 |
| 하나카드페이먼트(주) | 100,572    | -         | 100,572   | -          | -         |

<전기말>

(단위: 천원)

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

### 11. 유형자산

11-1 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   | (193,235)    | -       | 1,188,274  |
| 사무비품    | 107,322,955 | (90,852,702) | -       | 16,470,253 |
| 임차점포시설물 | 4,803,742   | (3,860,980)  | (6,037) | 936,725    |
| 건설중인자산  | 35,401      | -            | -       | 35,401     |
| 합계      | 113,663,291 | (94,906,917) | (6,037) | 18,750,337 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

11-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

## 12. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 구 분     | 취득가액        | 상각누계액         | 손상차손누계액   | 장부가액       |
|---------|-------------|---------------|-----------|------------|
| 소프트웨어   | 43,014,661  | (26,295,566)  | -         | 16,719,095 |
| 시스템개발비  | 123,755,314 | (81,850,476)  | -         | 41,904,838 |
| 건설중인자산  | 2,150,223   | -             | -         | 2,150,223  |
| 회원권(주1) | 2,026,978   | -             | (761,511) | 1,265,467  |
| 기타무형자산  | 83,912      | (57,226)      | -         | 26,686     |
| 합 계     | 171,031,088 | (108,203,268) | (761,511) | 62,066,309 |

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

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

### 13. 기타자산

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

(단위: 천원)

| 구분       | 당분기말        | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 보증금      | 45,686,566  | 53,636,301  |
| 미수금      | 120,399,428 | 134,631,400 |
| 미수수익     | 25,335,271  | 25,349,218  |
| 선급비용     | 10,010,688  | 5,568,675   |
| 선급금      | 9,046,060   | 4,539,883   |
| 종업원대여금   | 1,466,330   | 1,552,637   |
| 기타       | 4,266,168   | 4,417,839   |
| 현재가치할인차금 | (732,432)   | (934,672)   |
| 대손충당금    | (1,680,059) | (1,379,133) |
| 합계       | 213,798,020 | 227,382,148 |

13-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 대손충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당분기         | 전분기         |
|---------|-------------|-------------|
| 기초      | 1,379,133   | 4,380,967   |
| 대손상각    | (1,055,882) | (1,370,789) |
| 상각채권추심  | 1,164,263   | 1,177,318   |
| 대손충당금환입 | 192,546     | (2,840,113) |
| 기타      | -           | (2,335)     |
| 분기말     | 1,680,060   | 1,345,048   |

#### 14. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류     | 차입처    | 이자율(%)    | 당분기말       | 전기말        |
|----------|--------|-----------|------------|------------|
| 기업어음(CP) | 신한은행 등 | 1.61~1.98 | 70,000,000 | 80,000,000 |
| 일반차입금    | SMBC   | 1.98      | 50,000,000 | -          |

#### 15. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분         | 당분기말      |               | 전기말       |               |
|------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|            | 이자율(%)    | 장부가액          | 이자율(%)    | 장부가액          |
| 일반사채       | 1.57~3.46 | 4,710,000,000 | 1.57~3.88 | 3,932,000,000 |
| 후순위사채      | 4.81      | 60,000,000    | 4.81~5.62 | 350,000,000   |
| 전자단기사채     | 1.45~1.61 | 219,000,000   |           | 110,000,000   |
| 소계         |           | 4,989,000,000 |           | 4,392,000,000 |
| (사채할인발행차금) |           | (2,330,584)   |           | (2,157,179)   |
| 합계         |           | 4,986,669,416 |           | 4,389,842,821 |

16. 순확정급여부채

16-1 당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당분기말         | 전기말          |
|--------------|--------------|--------------|
| 확정급여부채       |              |              |
| 확정급여채무의 현재가치 | 43,585,994   | 40,436,561   |
| 사외적립자산       | (39,389,555) | (40,951,776) |
| 국민연금전환금      | (1,566)      | (1,566)      |
| 소 계          | 4,194,873    | (516,781)    |
| 기타장기종업원급여    | -            |              |
| 확정급여채무의 현재가치 | 805,032      | 749,811      |
| 합 계          | 4,999,905    | 233,030      |

16-2 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당분기       | 전분기       |
|--------------|-----------|-----------|
| 당기근무원가       | 4,137,760 | 4,082,839 |
| 이자비용         | 740,811   | 634,001   |
| 사외적립자산의 기대수익 | (750,471) | (591,649) |
| 소 계          | 4,128,100 | 4,125,191 |
| 기타장기종업원급여    | 57,821    | 62,230    |
| 합 계(주1)      | 4,185,921 | 4,187,421 |

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

## 17. 총당부채

당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분          | 당분기말       | 전기말        |
|-------------|------------|------------|
| 미사용약정총당부채   | 35,432,279 | 38,824,966 |
| 포인트마일리지총당부채 | 45,009,371 | 45,453,128 |
| 기타총당부채      | 1,075,903  | 1,104,748  |
| 합계          | 81,517,553 | 85,382,842 |

## 18. 우발부채 및 약정사항

### 18-1 분할과 관련된 연대채무

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

### 18-2 라이선스 계약

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

### 18-3 업무제휴

당사는 (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.

#### 18-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

| 대상회사   | 제공회사    | 금액            | 용도         |
|--------|---------|---------------|------------|
| AMEX카드 | KEB하나은행 | USD 2,000,000 | 대금지급 보증용대금 |

#### 18-5 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.

#### 18-6 계류중인 소송

당분기말 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 1,570건으로 금액은 37,339,399천원이며 신용카드 이용대금 및 국제브랜드사 부가세 납부와 관련된 것입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 19건으로 금액은 1,875,458천원입니다.

19. 기타부채

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 당분기말        | 전기말           |
|--------|-------------|---------------|
| 보증금    | 87,439      | 82,141        |
| 미지급금   | 613,351,706 | 752,891,837   |
| 미지급비용  | 16,687,804  | 32,498,841    |
| 선수수익   | 204,949,098 | 177,286,503   |
| 선수금    | 64,892,266  | 56,755,548    |
| 파생상품부채 | 339,181     | 1,438,629     |
| 예수금    | 92,470,029  | 91,560,217    |
| 합 계    | 992,777,523 | 1,112,513,716 |

19-2 당분기 및 전분기 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                  | 당분기          | 전분기          |
|----------------------|--------------|--------------|
| 기초                   | 148,523,231  | 122,356,239  |
| 가득된 포인트관련 이연수익       | 97,867,362   | 80,315,880   |
| 포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식 | (77,421,633) | (76,645,213) |
| 분기말                  | 168,968,960  | 126,026,906  |

20. 자본금 및 자본잉여금

20-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주 입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

20-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금 (주식할인발행차금)의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

| 구분           | 일자         | 주식수     | 자본금           | 주식발행초과금<br>(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)     | 2017.09.30 | 266,015 | 1,330,077,425 | (2,141,297)           |

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

20-3 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당분기말       | 전기말        |
|---------|------------|------------|
| 기타자본잉여금 | 16,282,408 | 16,282,408 |

## 21. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당분기말        | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 주식선택권    | (638,713)   | 158,134     |
| 주식할인발행차금 | (2,141,297) | (2,141,297) |
| 합계       | (2,780,010) | (1,983,163) |

## 22. 기타포괄손익누계액

22-1 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분            | 당분기말        | 전기말         |
|---------------|-------------|-------------|
| 현금흐름위험회피평가손익  | (257,100)   | (1,090,481) |
| 확정급여부채의 재측정요소 | (5,494,459) | (5,235,217) |
| 매도가능증권평가손익    | 26,359      | 4,285       |
| 부의지분법자본변동     | (799,103)   | (799,103)   |
| 합계            | (6,524,303) | (7,120,516) |

22-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여부채의<br>재측정요소 | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 부의지분법<br>자본변동 | 합 계         |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------|
| 기초                    | (1,090,481)      | (5,235,217)      | 4,285            | (799,103)     | (7,120,516) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 |                  |                  |                  |               |             |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감      | 1,099,448        | -                | -                | -             | 1,099,448   |
| 매도가능증권평가손익의 증감        | -                | -                | 29,117           | -             | 29,117      |
| 법인세효과                 | (266,067)        | -                | (7,043)          | -             | (273,110)   |
| 당기손익으로 재분류되지 않는 항목    |                  |                  |                  |               |             |
| 확정급여부채의 재측정요소의 증감     | -                | (342,008)        | -                | -             | (342,008)   |
| 법인세효과                 | -                | 82,766           | -                | -             | 82,766      |
| 분기말                   | (257,100)        | (5,494,459)      | 26,359           | (799,103)     | (6,524,303) |

<전분기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여부채의<br>재측정요소 | 매도가능금융자산<br>평가손익 | 부의지분법<br>자본변동 | 합 계         |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------|
| 기초                    | (2,005,788)      | (4,325,020)      | 43,449           | (813,918)     | (7,101,277) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 |                  |                  |                  |               |             |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감      | (966,645)        | -                | -                | -             | (966,645)   |
| 매도가능증권평가손익의 증감        | -                | -                | (43,449)         | -             | (43,449)    |
| 법인세효과                 | 719,329          | -                | -                | -             | 719,329     |
| 당기손익으로 재분류되지 않는 항목    |                  |                  |                  |               |             |
| 확정급여부채의 재측정요소의 증감     | -                | (175,835)        | -                | -             | (175,835)   |
| 법인세효과                 | -                | 17,064           | -                | 14,816        | 31,880      |
| 분기말                   | (2,253,104)      | (4,483,791)      | -                | (799,102)     | (7,535,997) |

## 23. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

| 구 분      | 당분기말        | 전기말        |
|----------|-------------|------------|
| 임의적립금    |             |            |
| 대손준비금    | 75,273,099  | -          |
| 미처분이익잉여금 | 96,421,543  | 75,273,099 |
| 합 계      | 171,694,642 | 75,273,099 |

23-2 당분기 및 전분기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당분기          | 전분기        |
|-----------|--------------|------------|
| 기초        | 75,273,099   | (151,559)  |
| 대손준비금의 적립 | (75,273,099) | -          |
| 분기순이익     | 96,421,543   | 58,936,333 |
| 분기말       | 96,421,543   | 58,784,774 |

#### 24. 대손준비금

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

24-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당분기말        |             | 전기말         |            |
|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|
|              | 요적립기준(주1)   | 실적립기준(주2)   | 요적립기준(주1)   | 실적립기준(주2)  |
| 대손준비금 기초 적립액 | 293,806,629 | 75,273,099  | 292,592,665 | -          |
| 대손준비금 환입 예정액 | 49,731,610  | 96,421,543  | 1,213,964   | 75,273,099 |
| 대손준비금 분기말 잔액 | 343,538,239 | 171,694,642 | 293,806,629 | 75,273,099 |

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 당사 주주총회의 이익잉여금처분을 통해 실제 적립될 것으로 예상되는 금액입니다.

24-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                    | 당분기          |              | 전분기        |              |
|------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
|                        | 요적립기준        | 실적립기준        | 요적립기준      | 실적립기준        |
| 분기순이익                  | 96,421,543   | 96,421,543   | 58,936,333 | 58,936,333   |
| 대손준비금 환입(전입)액          | (49,731,610) | (96,421,543) | 6,290,970  | (58,784,774) |
| 대손준비금 반영후 조정이익         | 46,689,933   | -            | 65,227,303 | 151,559      |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원) | 176          | -            | 245        | 0.57         |

## 25. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당분기         |             | 전분기         |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|            | 3개월         | 누적          | 3개월         | 누적          |
| 이자수익       |             |             |             |             |
| 예치금이자      | 521,375     | 1,512,308   | 664,805     | 2,822,718   |
| 대출채권이자     |             |             |             |             |
| 신용판매자산이자   | 36,986,269  | 106,964,309 | 31,279,049  | 89,036,779  |
| 단기카드대출이자   | 30,257,005  | 88,901,552  | 28,917,786  | 86,020,638  |
| 장기카드대출이자   | 67,424,355  | 195,516,547 | 60,109,550  | 170,534,396 |
| 매입할부금융자산이자 | 479         | 1,914       | 1,207       | 173,324     |
| 소 계        | 134,668,108 | 391,384,322 | 120,307,592 | 345,765,137 |
| 기타이자수익     | 1,177,440   | 3,330,100   | 1,010,012   | 3,315,178   |
| 합 계        | 136,366,923 | 396,226,730 | 121,982,409 | 351,903,033 |
| 이자비용       |             |             |             |             |
| 차입부채이자     | 681,387     | 2,186,676   | 752,064     | 2,310,746   |
| 사채이자       | 27,887,173  | 82,104,001  | 28,417,463  | 88,585,676  |
| 기타이자비용     | 824         | 2,309       | 767         | 2,050       |
| 합 계        | 28,569,384  | 84,292,986  | 29,170,294  | 90,898,472  |
| 순이자수익      | 107,797,539 | 311,933,744 | 92,812,115  | 261,004,561 |

26. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당분기         |             | 전분기         |             |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|           | 3개월         | 누적          | 3개월         | 누적          |
| 수수료수익     |             |             |             |             |
| 신용카드수수료수익 | 246,876,770 | 731,362,361 | 233,436,358 | 694,445,469 |
| 수수료비용     |             |             |             |             |
| 신용카드수수료비용 | 199,913,933 | 587,339,045 | 186,047,934 | 563,588,985 |
| 기타수수료비용   | 6,147,746   | 16,858,652  | 4,920,015   | 13,103,157  |
| 합계        | 206,061,679 | 604,197,697 | 190,967,949 | 576,692,142 |
| 순수수료수익    | 40,815,091  | 127,164,664 | 42,468,409  | 117,753,327 |

27. 매도가능금융상품관련손익

당분기 및 전분기 중 매도가능금융상품 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분           | 당분기     |           | 전분기     |           |
|--------------|---------|-----------|---------|-----------|
|              | 3개월     | 누적        | 3개월     | 누적        |
| 매도가능금융자산이자   | -       | -         | 37,247  | 102,644   |
| 매도가능금융자산처분이익 | 753,562 | 2,482,666 | 839,358 | 2,065,505 |
| 합계           | 753,562 | 2,482,666 | 876,605 | 2,168,149 |

## 28. 금융상품손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                | 당분기        |             | 전분기        |             |
|-------------------|------------|-------------|------------|-------------|
|                   | 3개월        | 누적          | 3개월        | 누적          |
| 대출채권대손충당금전입액      | 49,951,423 | 125,321,377 | 34,560,214 | 108,258,039 |
| 기타자산대손충당금전입액(환입액) | (76,751)   | 192,546     | 84,803     | (2,840,113) |
| 미사용약정충당부채전입액(환입액) | 692,718    | (3,385,854) | (483,941)  | 1,517,927   |
| 합계                | 50,567,390 | 122,128,069 | 34,161,076 | 106,935,853 |

## 29. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분        | 당분기        |             | 전분기        |             |
|-----------|------------|-------------|------------|-------------|
|           | 3개월        | 누적          | 3개월        | 누적          |
| 급여        | 17,096,722 | 49,075,530  | 16,763,851 | 50,147,358  |
| 퇴직급여      | 2,222,814  | 6,052,893   | 1,396,778  | 4,695,300   |
| 복리후생비     | 1,092,788  | 2,511,368   | 1,219,781  | 2,384,729   |
| 임차료       | 4,266,001  | 12,122,965  | 3,992,061  | 12,179,518  |
| 접대비       | 23,372     | 202,055     | 97,059     | 300,959     |
| 유형자산감가상각비 | 2,904,252  | 8,295,939   | 3,965,221  | 11,545,059  |
| 무형자산상각비   | 5,270,225  | 15,484,643  | 4,952,332  | 14,872,935  |
| 세금과공과     | 2,805,630  | 9,382,174   | 2,911,674  | 9,482,853   |
| 광고선전비     | 9,525,521  | 27,196,666  | 7,520,786  | 21,677,647  |
| 용역비       | 28,200,832 | 76,403,068  | 23,729,855 | 69,877,361  |
| 소모품비      | 165,354    | 475,368     | 136,565    | 380,309     |
| 인쇄비       | 445,500    | 1,485,360   | 513,036    | 1,666,193   |
| 통신비       | 2,146,491  | 6,567,313   | 2,485,046  | 7,111,010   |
| 행사비       | 508,305    | 885,472     | 157,058    | 415,876     |
| 차량유지비     | 129,768    | 380,988     | 111,808    | 334,241     |
| 기타        | 6,402,535  | 17,517,592  | 4,671,953  | 14,128,910  |
| 합계        | 83,206,110 | 234,039,394 | 74,624,864 | 221,200,258 |

### 30. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분             | 당분기        |            | 전분기         |            |
|----------------|------------|------------|-------------|------------|
|                | 3개월        | 누적         | 3개월         | 누적         |
| 기타영업수익         |            |            |             |            |
| 대출채권매각이익       | 12,167,753 | 43,389,586 | -           | 32,860,720 |
| 외환차익           | 9,987,844  | 29,230,375 | 10,059,748  | 28,276,577 |
| 합계             | 22,155,597 | 72,619,961 | 10,059,748  | 61,137,297 |
| 기타영업비용         |            |            |             |            |
| 포인트마일리지충당부채전입액 | 7,662,582  | 25,126,877 | 7,953,584   | 29,145,580 |
| 기타충당부채전입액      | 431,399    | 1,258,013  | 839,800     | 1,534,143  |
| 외환차손           | 1,742,802  | 6,343,989  | 2,649,285   | 7,512,760  |
| 합계             | 9,836,783  | 32,728,879 | 11,442,669  | 38,192,483 |
| 기타영업손익         | 12,318,814 | 39,891,082 | (1,382,921) | 22,944,814 |

### 31. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분       | 당분기       |           | 전분기       |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|          | 3개월       | 누적        | 3개월       | 누적        |
| 영업외수익    |           |           |           |           |
| 임대료수익    | 253,230   | 804,379   | 309,295   | 823,910   |
| 손상차손환입액  | -         | 360,608   | -         | 366,003   |
| 무형자산처분이익 | 41,101    | 192,101   | -         | -         |
| 기타영업외수익  | 2,074,452 | 3,625,158 | 1,695,013 | 4,790,740 |
| 합계       | 2,368,783 | 4,982,246 | 2,004,308 | 5,980,653 |
| 영업외비용    |           |           |           |           |
| 유형자산처분손실 | 10,469    | 15,859    | 1,710     | 19,827    |
| 무형자산처분손실 | -         | 7,480     | -         | -         |
| 기부금      | 357,315   | 2,163,960 | 326,701   | 390,176   |
| 기타영업외비용  | 105,050   | 221,665   | 262,041   | 300,644   |
| 합계       | 472,834   | 2,408,964 | 590,452   | 710,647   |
| 영업외손익    | 1,895,949 | 2,573,282 | 1,413,856 | 5,270,006 |

### 32. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                   | 당분기        | 전분기         |
|----------------------|------------|-------------|
| 법인세비용의 구성:           |            |             |
| 법인세 부담액              | 31,035,235 | 26,583,077  |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액 | 357,138    | (4,649,917) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용     | 64,058     | 135,254     |
| 총 법인세비용              | 31,456,431 | 22,068,414  |

### 33. 주당이익

33-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

| 구분          | 당분기        |            | 전분기            |                |
|-------------|------------|------------|----------------|----------------|
|             | 3개월        | 누적         | 3개월            | 누적             |
| 분기순이익       | 21,987,355 | 96,421,543 | 20,173,296,879 | 58,936,332,904 |
| 가중평균유통보통주식수 | 266,015    | 266,015    | 266,015,485    | 266,015,485    |
| 기본주당순이익     | 83         | 362        | 76             | 222            |

33-2 당분기 및 전분기 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기 및 전분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

### 34. 주식기준보상

34-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

| 구분             | 2014년 부여                | 2015년 부여                | 2016년 부여                | 2017년 부여                |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 부여기준일          | 2014.1.1                | 2015.1.1                | 2016.1.1                | 2017.1.1                |
| 부여방법           | (주1)                    | (주1)                    | (주1)                    | (주1)                    |
| 부여기간(평가기간)     | 2014.1.1~2016.12.3<br>1 | 2015.1.1~2017.12.3<br>1 | 2016.1.1~2018.12.3<br>1 | 2017.1.1~2019.12.3<br>1 |
| 지급기준일          | 2016.12.31              | 2017.12.31              | 2018.12.31              | 2019.12.31              |
| 결산일 기준 추정 가득수량 | 20,745(주2)              | 42,904(주2)              | 22,053(주2)              | 7,730주(주2)              |

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 최초 약정시점에 지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과목표의 달성정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(소속부문 ROE, ROIC) 60%로 평가합니다.

34-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금 및 자본조정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당분기말      | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 4,116,430 | 2,070,759 |
| 자본조정 | (638,713) | 158,134   |

### 35. 현금흐름표

35-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분                  | 당분기말        | 전기말           |
|---------------------|-------------|---------------|
| 현금                  | 21,496      | 35,420        |
| 원화예치금               | 349,402,974 | 625,477,044   |
| 외화예치금               | 11,099,538  | 3,716,725     |
| 소계                  | 360,524,008 | 629,229,189   |
| 사용제한예치금             | (3,009,000) | (3,011,000)   |
| 취득당시 만기 3개월초과 예치금 등 | -           | (415,000,000) |
| 소계                  | (3,009,000) | (418,011,000) |
| 합계                  | 357,515,008 | 211,218,189   |

35-2 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 내역                | 당분기          | 전분기           |
|-------------------|--------------|---------------|
| 이자 수취액            | 390,358,173  | 342,255,980   |
| 이자 지급액            |              |               |
| 이자비용으로 인한 현금유출액   | (98,099,465) | (101,287,263) |
| 위험회피활동으로 인한 현금유출액 | (119,058)    | (1,450,118)   |

### 36. 금융상품양도거래

당분기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

37. 특수관계자 내역

당분기말 및 전기말 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

37-1 당분기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

| 회사명      | 비 고      |
|----------|----------|
| 특정금전신탁   | 변동이익에 노출 |
| 하나카드페이먼트 | 지배력 획득   |

37-2 당분기말 및 전기말 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      |                 |
| 관계기업       | 에프앤유신용정보    | 에프앤유신용정보   |                 |
| 동일지배하 기업   | KEB하나은행     | KEB하나은행    |                 |
|            | 하나금융투자      | 하나금융투자     |                 |
|            | 하나생명보험      | 하나생명보험     |                 |
|            | 하나캐피탈       | 하나캐피탈      |                 |
|            | 하나자산신탁      | 하나자산신탁     |                 |
|            | 하나자산운용      | 하나자산운용     |                 |
|            | 하나금융티아이(주1) | 하나아이앤에스    |                 |
|            | 하나금융경영연구소   | 하나금융연구소    |                 |
|            | 하나저축은행      | 하나저축은행     |                 |
|            | 하나에프앤아이     | 하나에프앤아이    |                 |
|            | -           | 하나선물       |                 |
|            | 하나펀드서비스     | 하나펀드서비스    |                 |
| 기타 특수관계자   | SK          | SK         | SK텔레콤의 지배회사     |
|            | SK네트웍스      | SK네트웍스     | SK텔레콤과 동일지배하 기업 |
|            | SK네트웍스서비스   | SK네트웍스서비스  | "               |
|            | SK에너지       | SK에너지      | "               |
|            | SK브로드밴드     | SK브로드밴드    | "               |
|            | SK텔링크       | SK텔링크      | "               |
|            | SK플래닛       | SK플래닛      | "               |
|            | SK핑크스       | SK핑크스      | "               |
|            | SKC         | SKC        | "               |
|            | SK건설        | SK건설       | "               |
|            | 제주유나이티드에프씨  | 제주유나이티드에프씨 | "               |
|            | 내트럭         | 내트럭        | "               |
|            | 네트웍오앤에스     | 네트웍오앤에스    | "               |
|            | 서비스탑        | 서비스탑       | "               |
|            | 서비스에이스      | 서비스에이스     | "               |
|            | 피에스앤마켓팅     | 피에스앤마켓팅    | "               |
|            | -           | 커머스플래닛     | "               |
|            | SK커뮤니케이션즈   | SK커뮤니케이션즈  | "               |
|            | -           | 엠앤서비스      | "               |
|            | 부산도시가스      | 부산도시가스     | "               |
|            | 강원도시가스      | 강원도시가스     | "               |
|            | 영남에너지서비스    | 영남에너지서비스   | "               |
|            | 전남도시가스      | 전남도시가스     | "               |
|            | 전북에너지서비스    | 전북에너지서비스   | "               |
|            | 코원에너지서비스    | 코원에너지서비스   | "               |
|            | 충청에너지서비스    | 충청에너지서비스   | "               |
|            | 카라이프서비스     | 카라이프서비스    | "               |
|            |             |            |                 |

|                       |               |   |
|-----------------------|---------------|---|
| 행복나래                  | 행복나래          | " |
| -                     | 네오에스네트웍스      | " |
| 아이리버                  | 아이리버          | " |
| SK배터리시스템즈             | SK배터리시스템즈     | " |
| 엔트릭스                  | 엔트릭스          | " |
| 유베이스매뉴팩처링아시아          | 유베이스매뉴팩처링아시아  | " |
| -                     | 피엠피           | " |
| 위레에너지서비스              | 위레에너지서비스      | " |
| SK인포섹(주)              | 인포섹           | " |
| 더컨텐츠콤                 | 더컨텐츠콤         | " |
| SK이노베이션               | SK이노베이션       | " |
| SK루브리컨츠               | SK루브리컨츠       | " |
| SK종합화학                | SK종합화학        | " |
| SK인천석유화학              | SK인천석유화학      | " |
| SK트레이딩인터내셔널           | 에스케이트레이딩인터내셔널 | " |
| SK모바일에너지              | 에스케이모바일에너지    | " |
| SK텔레시스                | 에스케이텔레시스      | " |
| SK에어가스                | 에스케이에어가스      | " |
| SKC솔믹스                | SKC솔믹스        | " |
| 에스케이씨라이팅              | 에스케이씨라이팅      | " |
| SK바이오랜드               | 바이오랜드         | " |
| SK더블유                 | 에스케이더블유       | " |
| SKC인프라서비스             | 에스케이씨인프라서비스   | " |
| -                     | SK해운          | " |
| SK E&S(주)             | 에스케이이엔에스      | " |
| 나래에너지서비스              | 나래에너지서비스      | " |
| 서수원개발                 | 서수원개발         | " |
| SK바이오팜                | 에스케이바이오팜      | " |
| SK바이오텍                | 에스케이바이오텍      | " |
| SK임업                  | 에스케이임업        | " |
| SK엔카닷컴                | 에스케이엔카닷컴      | " |
| SK테크엑스                | 에스케이테크엑스      | " |
| 원스토어                  | 원스토어          | " |
| SK머티리얼즈               | SK머티리얼즈       | " |
| -                     | 캔들미디어         | " |
| SK케미칼(주2)             | -             | " |
| SK가스(주2)              | -             | " |
| 대한송유관공사(주2)           | -             | " |
| 울산아로마틱스(주2)           | -             | " |
| 한국백슬렌(유)(주2)          | -             | " |
| 파주에너지서비스(주2)          | -             | " |
| 보령LNG터미널(주2)          | -             | " |
| 미쓰이케미칼앤드에스케이폴리우레탄(주2) | -             | " |
| 금호미쓰이화학(주2)           | -             | " |
| 앤티스(주2)               | -             | " |
| 이니츠(주2)               | -             | " |

|                |                |              |
|----------------|----------------|--------------|
| SK유화㈜(주2)      | -              | "            |
| SK어드밴스드㈜(주2)   | -              | "            |
| 당진에코파워㈜(주2)    | -              | "            |
| SK트리켄㈜(주2)     | -              | "            |
| SK하이닉스(주2)     | -              | "            |
| ㈜실리콘화일(주2)     | -              | "            |
| SK매직㈜(주2)      | -              | "            |
| ㈜에이앤티에스(주2)    | -              | "            |
| SK디앤디(주)(주2)   | -              | "            |
| 에스엠코어(주2)      | -              | "            |
| SK마리타임(주2)     | -              | "            |
| ㈜엔에스오케이(주2)    | -              | "            |
| SK엠앤서비스(주2)    | -              | "            |
| ㈜헬로네이처(주2)     | -              | "            |
| SK하이스택(주2)     | -              | "            |
| SK하이이엔지㈜(주2)   | -              | "            |
| 행복모아㈜(주2)      | -              | "            |
| 목감휴게서비스(주2)    | -              | "            |
| SK매직서비스(주2)    | -              | "            |
| 대전맑은물㈜(주2)     | -              | "            |
| SK티엔에스㈜(주2)    | -              | "            |
| SK신택(주2)       | -              | "            |
| 지허브(주2)        | -              | "            |
| 비엔엠개발㈜(주2)     | -              | "            |
| 에프에스케이엘앤에스(주2) | -              | "            |
| 포인트코드(주2)      | -              | "            |
| SK증권㈜(주2)      | -              | "            |
| ㈜나노엔텍(주2)      | -              | "            |
| SK와이번스(주2)     | -              | "            |
| SK플라즈마(주2)     | -              | "            |
| SM C&C(주2)     | -              | "            |
| 미래신용정보         | 미래신용정보         | 하나금융지주 특수관계자 |
| 코리아크레딧뷰로       | 코리아크레딧뷰로       | "            |
| 하나유비에스자산운용     | 하나UBS자산운용      | "            |
| 다비하나인프라펀드자산운용  | 다비하나인프라펀드 자산운용 | "            |
| 연합자산관리         | 연합자산관리         | "            |
| 오단2(유)         | 오단2            | "            |
| -              | 두산캐피탈          | "            |
| -              | 에이엔디신용정보       | "            |
| 미단시티개발         | 미단시티개발         | "            |
| 마산해양신도시        | 마산해양신도시        | "            |
| 말타니            | 말타니            | "            |
| 프라코            | 프라코            | "            |
| -              | 상보모터스          | "            |
| 현대시멘트          | 현대시멘트          | "            |
| 더휴컴퍼니          | 더휴컴퍼니          | "            |
| -              | 에코맥스           | "            |

|  |              |   |   |
|--|--------------|---|---|
|  | 에이앤디신용정보(주3) | - | " |
|--|--------------|---|---|

(주1) 당기 중 사명을 변경하였습니다.

(주2) 당기 중 SK텔레콤의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

37-3 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 | 6    | 6    | 2,027,679 | 69,976 | 994,421 | 3,092,076 |

<전분기>

(단위: 명, 천원)

| 구 분       | 인원수  |      | 보상내역      |         |           |           |
|-----------|------|------|-----------|---------|-----------|-----------|
|           | 등기임원 | 집행임원 | 단기종업원급여   | 퇴직급여    | 주식기준보상    | 합 계       |
| 임원에 대한 보상 | 6    | 6    | 2,645,894 | 104,083 | 1,007,466 | 3,757,443 |

37-4 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 구분    | 회사명        | 수수료수익      | 기타수익      | 대손충당금<br>전입액(환입액) | 수수료비용      | 기타비용       | 유·무형자산<br>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            | -          | -          | -            |
|             | 하나자산운용     | -          | -         | (128)             | -          | -          | -            |
|             | 하나금융티아이    | -          | -         | (763)             | 921,275    | 22,826,776 | 3,710,991    |
|             | 하나금융경영연구소  | -          | -         | (144)             | -          | 66,513     | -            |
|             | 하나저축은행     | -          | -         | 7,792             | 33,925     | -          | -            |
|             | 하나에프앤아이    | -          | -         | (11)              | -          | -          | -            |
|             | 하나펀드서비스    | -          | -         | 1                 | -          | -          | -            |
| 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  | -         | 16,601            | 20,345,372 | 8,497,573  | -            |
| 합 계         | 23,590,670 | 1,135,664  | 44,163    | 99,072,858        | 42,692,199 | 3,710,991  |              |

<전분기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 구분    | 회사명        | 수수료수익      | 기타수익 등    | 대손충당금<br>전입액(환입액) | 수수료비용      | 기타비용       | 유·무형자산<br>취득 |
|-------------|------------|------------|-----------|-------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사        | 하나금융지주     | -          | -         | (292)             | -          | 559,496    | -            |
| 유익적인 영향력 행사 | SK텔레콤      | 11,724,167 | -         | 8,164             | 16,093,189 | 86,355     | -            |
| 관계기업        | 에프앤유신용정보   | -          | 470,222   | (289)             | 2,220,777  | 9,724,428  | -            |
| 동일지배하 기업    | KEB하나은행    | 2,898,442  | 1,724,395 | (557)             | 51,247,220 | 1,449,564  | -            |
|             | 하나금융투자     | -          | -         | (1,173)           | 132,818    | 56,628     | -            |
|             | 하나생명보험     | 216,396    | -         | (130)             | 132        | -          | -            |
|             | 하나캐피탈      | -          | -         | (4,668)           | 390,857    | 47,933     | -            |
|             | 하나자산신탁     | -          | -         | 2,664             | -          | -          | -            |
|             | 하나자산운용     | -          | -         | 232               | -          | -          | -            |
|             | 하나아이앤에스    | -          | 243,842   | 278               | 500,359    | 18,264,855 | 2,090,970    |
|             | 하나금융경영연구소  | -          | -         | 32                | -          | 203,526    | -            |
|             | 하나저축은행     | -          | -         | 935               | 29,532     | -          | -            |
|             | 하나에프앤아이    | -          | -         | (13)              | -          | -          | -            |
|             | 하나선물       | -          | -         | (41)              | -          | -          | -            |
|             | 하나펀드서비스    | -          | -         | 444               | -          | -          | -            |
| 기타의 특수관계자   | SK         | 147,022    | -         | 419               | -          | -          | -            |
|             | SK네트웍스     | 2,551,794  | -         | (4,640)           | 3,902,143  | 137,405    | -            |
|             | SK네트웍스서비스  | 345        | -         | (1,003)           | 31,178     | -          | -            |
|             | SK에너지      | 105,567    | -         | (72)              | 514,888    | -          | -            |
|             | 에스케이브로드밴드  | 623,251    | -         | (1,108)           | -          | 1,606,330  | -            |
|             | 에스케이텔링크    | 117,900    | -         | (162)             | 7,039,804  | 4,932,110  | -            |
|             | 에스케이플래닛    | 9,783,939  | -         | (2,691)           | 11,445,809 | 2,339,462  | -            |
|             | 미래신용정보     | -          | -         | (1,160)           | 3,122,731  | 259,137    | -            |
|             | 코리아크레딧뷰로   | 775        | -         | -                 | 167,672    | 1,540,002  | -            |
|             | 기타         | 306,811    | -         | (142,645)         | 19,025     | 4,854      | -            |
| 합 계         | 28,476,409 | 2,438,459  | (147,476) | 96,858,134        | 41,212,085 | 2,090,970  |              |

37-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 특수관계자 구분    | 회사명        | 자 산         |             |            |            |            | 부 채         |             |
|-------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
|             |            | 신용카드채권      | 예치금         | 미수금 등      | 임차보증금      | 대손충당금      | 미지급금 등      | 미사용약정<br>한도 |
| 지배기업        | 하나금융지주     | 160,494     | -           | -          | -          | 26         | 3,788,390   | 639,506     |
| 유의적인 영향력 행사 | SK텔레콤      | 10,144,438  | -           | -          | -          | 1,674      | 956,142     | 14,255,562  |
| 관계기업        | 에프앤유신용정보   | 198,213     | -           | -          | -          | 196        | 1,059,764   | 791,787     |
| 동일지배하 기업    | KEB하나은행    | 14,337,674  | 254,360,507 | 920,657    | 25,130,148 | 2,366      | 12,385,654  | 135,662,326 |
|             | 하나금융투자     | 1,036,203   | -           | -          | 273,110    | 1,026      | 239,292     | 18,963,797  |
|             | 하나생명보험     | 124,906     | -           | 16,563     | -          | 261        | 258,707     | 1,375,094   |
|             | 하나캐피탈      | 10,572,261  | -           | 26,674     | -          | 22,096     | 567,068     | 1,427,739   |
|             | 하나자산신탁     | 249,932     | -           | -          | -          | 24,386     | -           | 263,068     |
|             | 하나자산운용     | 121,015     | -           | -          | -          | 453        | -           | 378,985     |
|             | 하나아이앤에스    | 179,596     | -           | -          | -          | 672        | 2,210,928   | 6,845,404   |
|             | 하나금융경영연구소  | -           | -           | -          | -          | -          | -           | 273,900     |
|             | 하나저축은행     | 113,971     | -           | -          | -          | 7,886      | 62,352      | 176,029     |
|             | 하나에프앤아이    | 15,049      | -           | -          | -          | 15         | -           | 64,951      |
|             | 하나선물       | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 하나펀드서비스    | 21,876      | -           | -          | -          | 14         | -           | 8,124       |
|             | 핀크         | 4,303,720   | -           | -          | -          | 947        | 5,574       | 14,990,800  |
| 기타의 특수관계자   | SK         | 6,525,526   | -           | 31,323     | -          | 6,460      | 500,913     | 24,474,474  |
|             | SK네트웍스     | 327,082     | -           | -          | -          | 1,223      | -           | 2,672,918   |
|             | SK네트웍스서비스  | 958,335     | -           | -          | -          | 211        | 64,709      | 6,041,665   |
|             | SK에너지      | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 에스케이브로드밴드  | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 에스케이텔링크    | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 에스케이플래닛    | 629,354     | -           | -          | -          | 1,315      | -           | 1,370,646   |
|             | SKC        | 2,337,417   | -           | -          | -          | 8,742      | 1,553       | 8,662,583   |
|             | SK건설       | 1,116,832   | -           | -          | -          | 1,106      | -           | 1,383,168   |
|             | 네트웍오앤에스    | 891,914     | -           | -          | -          | 883        | 26          | 1,058,086   |
|             | 서비스탑       | 619,769     | -           | -          | -          | 614        | 43          | 880,231     |
|             | 서비스에이스     | 527,351     | -           | -          | -          | 1,972      | 4,549       | 1,672,649   |
|             | 피에스앤마켓팅    | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 엠앤서비스      | 247,286     | -           | -          | -          | 54         | 1,106       | 1,152,714   |
|             | 부산도시가스     | 2,099,798   | -           | -          | -          | 1,039      | 20          | 6,200,202   |
|             | SK이노베이션    | 363,598     | -           | -          | -          | 360        | -           | 1,436,402   |
|             | SK루브리컨츠    | 434,745     | -           | -          | -          | 215        | -           | 2,565,255   |
|             | SK종합화학     | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 에스케이이엔에스   | -           | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
|             | 에스케이테크엑스   | 1,739,267   | -           | -          | -          | 3,635      | 201,672     | 960,733     |
|             | SK케미칼㈜     | 8,455,368   | -           | -          | -          | 1,860      | -           | 5,044,632   |
|             | SK하이닉스     | 173,112     | -           | -          | -          | -          | -           | -           |
| 주요 경영진      | 10,265,729 | -           | 204,312     | -          | 42,841     | 3,156,147  | 33,009,650  |             |
| 기타          | 79,291,831 | 254,360,507 | 1,199,529   | 25,403,258 | 134,548    | 25,464,609 | 294,703,080 |             |
| 합 계         |            | 79,291,831  | 254,360,507 | 1,199,529  | 25,403,258 | 134,548    | 24,713,756  | 294,703,080 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

37-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

| 특수관계자   |         | 거래내용   | 금 액       | 비 고    |
|---------|---------|--------|-----------|--------|
| 제공하는자   | 제공받는자   |        |           |        |
| KEB하나은행 | 하나카드    | 외화지급보증 | 2,293,400 | 확정지급보증 |
| 하나카드    | KEB하나은행 | 담보제공   | 3,000,000 | 예적금    |
|         | 하나생명보험  |        | 5,000     |        |

<전기말>

(단위: 천원)

| 특수관계자   |         | 거래내용   | 금 액       | 비 고    |
|---------|---------|--------|-----------|--------|
| 제공하는자   | 제공받는자   |        |           |        |
| KEB하나은행 | 하나카드    | 외화지급보증 | 2,410,000 | 확정지급보증 |
| 하나카드    | KEB하나은행 | 담보제공   | 3,000,000 | 예적금    |
|         | 하나생명보험  |        | 5,000     |        |