

목 차

검 토 보 고 서	1
분기채무제표 검토보고서	2
(첨부)분기 채 무 제 표	4
분기 채 무 상 태 표	5
분기 포 괄 손 익 계 산 서	6
분기 자 본 변 동 표	7
분기 현금흐름표	8
주석	10

하나카드 주식회사

분기 재무제표에 대한

검 토 보 고 서

제 7 기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

제 6 기 3 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

분기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사의 분기재무제표를 검토하였습니다. 동 분기재무제표는 2020년 9월 30일 현재의 분기재무상태표, 2020년 9월 30일과 2019년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기포괄손익계산서와 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 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2020년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2019년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인
대표이사 박용근

2020년 11월12일

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)분기재무제표

하나카드 주식회사

제 7 기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

제 6 기 3 분기

2019년 01월 01일 부터

2019년 09월 30일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 장경훈

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

분기 재무상태표
제7기 3분기 2020년 9월 30일 현재
제6기 2019년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>		198,978,299,710		261,660,667,208
II. 대출채권<주석3,4,5,7,35>		7,504,224,976,006		7,386,325,170,901
1. 카드자산	7,769,773,649,026		7,674,648,812,214	
(대손충당금)	(262,318,956,155)		(283,602,688,625)	
(현재가치할인차금)	(3,229,716,865)		(4,720,952,688)	
2. 매입할부금융자산	22,601,136		22,066,097	
(대손충당금)	(22,601,136)		(22,066,097)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,8>		350,210,391,902		179,063,556,504
IV. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석10>		4,023,206,836		4,023,206,736
V. 유형자산<주석11>		36,359,577,549		35,814,822,703
VI. 무형자산<주석12>		34,969,207,586		41,352,486,955
VII. 이연법인세자산<주석32>		101,791,831,887		104,196,698,070
VIII. 기타자산<주석3,4,5,9,13>		251,311,880,117		174,396,272,772
자 산 총 계		8,481,869,371,593		8,186,832,881,849
부 채				
I. 차입부채<주석3,4,5,14>		696,966,311,637		399,767,020,227
II. 사채<주석3,4,5,15>		4,628,153,685,852		5,107,794,853,240
III. 확정급여부채<주석16>		15,122,942,645		10,119,181,921
IV. 충당부채<주석17>		54,185,887,833		99,439,375,224
V. 당기법인세부채<주석32>		34,088,032,410		16,150,449,280
VI. 기타부채<주석3,4,5,9,19>		1,311,433,454,313		924,731,060,535
부 채 총 계		6,739,950,314,690		6,558,001,940,427
자 본				
I. 자본금<주석20>		1,330,077,425,000		1,330,077,425,000
II. 자본잉여금<주석20>		16,490,975,334		16,415,487,854
III. 자본조정<주석21>		(3,038,433,081)		(2,962,945,601)
IV. 기타포괄손익누계액<주석22>		(14,654,464,503)		(13,981,456,052)
V. 이익잉여금<주석23>		413,043,554,153		299,282,430,221
자 본 총 계		1,741,919,056,903		1,628,830,941,422
부채 및 자본 총계		8,481,869,371,593		8,186,832,881,849

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기포괄손익계산서
제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제6기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 순이자수익<주석25>		128,083,986,536		380,829,643,303		126,808,386,434		364,479,716,173
1. 이자수익	158,358,366,018		474,977,688,408		160,151,308,938		465,354,078,360	
2. 이자비용	(30,274,379,482)		(94,148,045,105)		(33,342,922,504)		(100,874,362,187)	
II. 순수수수료수익<주석26>		38,981,588,956		71,652,271,892		(5,637,775,583)		(3,930,126,786)
1. 수수료수익	154,386,311,665		442,374,374,963		140,774,045,153		431,774,437,475	
2. 수수료비용	(115,404,722,709)		(370,722,103,071)		(146,411,820,736)		(435,704,564,261)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련 순손익<주석27>		1,095,171,200		4,122,106,326		1,112,347,876		3,339,552,442
IV. 대출채권매각이익		9,446,976,144		21,612,064,720		10,020,670,436		17,481,957,135
V. 금융상품손상차손<주석28>		(53,205,213,176)		(166,377,931,018)		(57,975,664,928)		(171,119,354,376)
VI. 판매비와관리비<주석29>		(59,413,165,961)		(164,065,435,700)		(57,245,038,470)		(166,548,187,906)
VII. 기타영업손익<주석30>		2,001,931,644		9,573,706,128		6,669,569,483		23,744,873,379
VIII. 영업이익		66,991,275,343		157,346,425,651		23,752,495,248		67,448,430,061
IX. 영업외손익<주석31>		329,000,488		(2,474,112,727)		(2,854,047,503)		(2,170,992,200)
X. 법인세비용차감전순이익		67,320,275,831		154,872,312,924		20,898,447,745		65,277,437,861
XI. 법인세비용<주석32>		(18,513,075,853)		(41,111,188,992)		(5,329,104,175)		(15,774,397,070)
XII. 분기순이익		48,807,199,978		113,761,123,932		15,569,343,570		49,503,040,791
XIII. 기타포괄손익<주석22>		(106,671,841)		(673,008,451)		(168,396,862)		(276,376,540)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	17,082,974		(597,755,016)		(26,912,927)		(118,434,012)	
원금흐름위험회피평가손익	17,082,974		(597,755,016)		(26,912,927)		(118,434,012)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(123,754,815)		(75,253,435)		(141,483,935)		(157,942,528)	
확정급여부채의 재측정요소	(123,754,815)		(75,253,435)		(141,483,935)		(157,942,528)	
XIV. 분기총포괄이익		48,700,528,137		113,088,115,481		15,400,946,708		49,226,664,251
XV. 주당이익<주석33>								
1. 기본및희석주당이익		183		428		59		186

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표
제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제6기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2019년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,968,378,659)	(10,753,467,823)	243,244,595,449	1,576,015,661,821
분기총포괄손익	-	-	-	(276,376,540)	49,503,040,791	49,226,664,251
분기순이익	-	-	-	-	49,503,040,791	49,503,040,791
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(118,434,012)	-	(118,434,012)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(157,942,528)	-	(157,942,528)
주식기준보상거래	-	-	5,433,058	-	-	5,433,058
2019년 9월 30일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,962,945,601)	(11,029,844,363)	292,747,636,240	1,625,247,759,130
2020년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,962,945,601)	(13,981,456,052)	299,282,430,221	1,628,830,941,422
분기총포괄손익	-	-	-	(673,008,451)	113,761,123,932	113,088,115,481
분기순이익	-	-	-	-	113,761,123,932	113,761,123,932
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(597,755,016)	-	(597,755,016)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(75,253,435)	-	(75,253,435)
주식기준보상거래	-	75,487,480	(75,487,480)	-	-	-
2020년 9월 30일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(14,654,464,503)	413,043,554,153	1,741,919,056,903

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표
제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제6기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		143,718,527,544		292,947,749,625
1. 법인세비용차감전순이익	154,872,312,924		65,277,437,861	
2. 비현금항목 조정	(179,034,833,205)		(148,552,801,715)	
이자수익	(474,977,688,408)		(465,354,078,360)	
이자비용	94,148,045,105		100,874,362,187	
퇴직급여	5,318,253,778		8,301,537,394	
감가상각비	4,746,353,322		7,653,347,358	
무형자산상각비	15,289,930,399		15,697,099,445	
대손충당금전입	166,503,992,081		168,348,696,774	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(94,692,898)		124,558,287	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(226,675,599)		531,728,816	
유형자산처분이익	(20,503,200)		-	
유형자산처분손실	-		90,644,380	
무형자산처분이익	(10,648,436)		-	
외화환산손익	791,924,020		346,041,082	
미사용약정충당부채전입(환입)	(126,061,063)		2,770,657,602	
기타충당부채전입	1,236,745,007		3,030,403,252	
주식보상비용	-		394,610,649	
리스사용권자산관련손익	8,386,192,687		8,637,589,419	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(182,103,789,291)		54,673,811,861	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(170,426,568,457)		44,258,883,469	
카드자산의 증가	(278,597,353,793)		(11,717,394,665)	
매입할부금융자산의 감소	513,130,254		841,026,860	
기타자산의 감소(증가)	(70,017,118,188)		11,252,130,076	
기타부채의 증가	341,186,126,869		13,142,188,601	
기타충당부채의 감소	(4,621,575,156)		(2,892,249,580)	
확정급여부채의 감소	(140,430,820)		(210,772,900)	
4. 법인세의 납부	(20,432,900,870)		(29,982,221,130)	
5. 이자수취	463,590,818,670		452,264,976,216	
6. 이자지급	(93,173,080,684)		(100,733,453,468)	
II. 투자활동현금흐름		(10,585,803,380)		(5,676,453,771)
1. 예치금의 순증감	3,000,000,000		-	
2. 보증금의 순증감	(2,077,584,265)		4,693,545,692	
3. 유형자산의 취득	(2,200,328,907)		(5,925,446,717)	
4. 유형자산의 처분	20,506,200		-	
5. 무형자산의 취득	(8,918,999,697)		(6,507,229,139)	
6. 무형자산의 처분	22,997,103		-	
7. 출자금의 취득	(1,500,000,100)		(3,733,737,600)	
8. 출자금의 처분	1,067,606,286		5,796,413,993	

III. 재무활동현금흐름		(192,023,167,642)		(93,219,870,313)
1. 사채의 발행	8,552,404,008,400		10,768,869,983,609	
2. 사채의 상환	(9,033,000,000,000)		(11,154,500,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	296,957,088,725		299,678,276,158	
4. 리스부채의 상환	(8,384,264,767)		(7,268,130,080)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(791,924,020)		(346,041,082)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(59,682,367,498)		193,705,384,459
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		257,651,667,208		232,341,446,329
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석35>		197,969,299,710		426,046,830,788

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지
제6기 3분기 2019년 1월 1일부터 2019년 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 카드사업부문에서 인적분할되어 하나카드 주식회사로 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 을지로에 본점 소재지를 두고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 자본금 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

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

2-2 중요한 회계정책의 변경

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2020년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2019년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

2-2-1 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'(개정) - 사업의 정의

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

2-2-2 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'(개정) - 이자율지표 개혁

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

2-2-3 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

이 개정은 중요성에 대한 새로운 정의를 제시합니다. 새 정의에 따르면, '특정 보고기업에 대한 재무정보를 제공하는 일반목적재무제표에 정보를 누락하거나 잘못 기재하거나 불분명하게 하여, 이를 기초로 내리는 주요 이용자의 의사결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 그 정보는 중요합니다.

이 개정은 중요성이 재무제표의 맥락에서 개별적으로 또는 다른 정보와 결합하여 정보의 성격이나 크기에 따라 결정되는 것을 명확히 합니다. 정보의 왜곡표시가 주된 정보이용자들의 의사결정에 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상된다면 그 정보는 중요합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-4 재무보고를 위한 개념체계

개념체계는 회계기준이 아니며, 개념체계의 어떠한 내용도 회계기준이나 그 요구사항에 우선하지 않습니다. 개념체계의 목적은 회계기준위원회가 한국채택국제회계기준을 제·개정하는 데 도움을 주며, 적용할 회계기준이 없는 경우에 재무제표 작성자가 일관된 회계정책을 개발하는 데 도움을 줍니다. 또한 모든 이해관계자가 회계기준을 이해하고 해석하는 데 도움을 줍니다.

이 개념체계 개정은 일부 새로운 개념을 포함하고 있으며, 자산과 부채의 정의와 인식기준의 변경을 제시하고, 일부 중요한 개념을 명확히 합니다. 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-5 기업회계기준서 제1116호 '리스' (개정) - 코로나바이러스감염증-19('코로나19') 관련 임차료 면제·할인·유예('임차료 할인 등')

기업회계기준서 제1116호의 개정사항은 코로나 19의 세계적 유행의 직접적인 결과로 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있는 실무적간편법을 제공합니다. 이러한 임차료할인 등은 실무적간편법의 적용요건을 충족하여야 하며, 실무적간편법을 선택한 리스이용자는 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리 하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 소급하여 적용하되 조기적용 할 수 있습니다. 당사는 코로나 19 관련 임차료 할인 등이 발생하지 않았으므로 동 개정사항이 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

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

2-3 회계정책의 변경 및 수정

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

2-3-1 순수수료수익, 판매비와관리비, 기타영업손익 계정재분류

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

(단위: 천원)

과 목	변경전	조정금액	변경후
순수수료수익	58,615,554	(62,545,681)	(3,930,127)
수수료수익	444,816,633	(13,042,196)	431,774,437
수수료비용	386,201,079	49,503,485	435,704,564
판매비와관리비	217,917,913	(51,369,725)	166,548,188
기타영업손익	12,568,918	11,175,955	23,744,873

2-3-2 코로나 19(COVID-19) 관련 금융상품 기대신용손실

2020년 코로나 19의 확산은 한국을 포함한 전세계 경제에 중대한 영향을 미치고 있습니다. 이로 인한 실물과 금융충격은 국내외의 다양한 형태로 당사의 재무상태와 재무성과에 부정적인 영향을 미칠 수 있으나, 대한민국 정부는 이러한 부정적인 영향을 완화하기 위해 대출채권 만기 연장 등 전례없는 지원조치를 시행하고 있습니다. 이러한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있음에도 불구하고 코로나 19로 인한 세계 경제의 부정적인 영향은 지속되고 있습니다.

코로나 19의 영향으로 주요 경제전망지표가 급격히 악화되었으며, 이에 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재할 것으로 판단하였습니다. 이러한 상황을 종합적으로 고려하여 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는데 사용한 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하였습니다. 당분기 코로나 19로 인하여 당사의 기대신용손실에 미치는 영향은 주석 7-3, 17-2 에 기재되어 있습니다.

향후에도 당사는 코로나 19가 경제에 미치는 영향과 정부의 정책 등을 파악하여 당사의 기대신용손실에 미치는 영향을 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

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	198,978,300	198,978,300	261,660,667	261,660,667
대출채권	7,504,224,976	7,640,110,446	7,386,325,171	7,519,952,678
당기손익-공정가치측정금융자산	350,210,392	350,210,392	179,063,557	179,063,557
기타금융자산	191,738,083	192,042,368	155,461,559	155,560,423
합 계	8,245,151,751	8,381,341,506	7,982,510,954	8,116,237,325
금융부채				
차입부채	696,966,312	702,232,970	399,767,020	401,168,063
사채	4,628,153,686	4,684,820,510	5,107,794,853	5,155,310,660
기타금융부채	916,532,533	916,532,533	576,740,100	576,740,100
합 계	6,241,652,531	6,303,586,013	6,084,301,973	6,133,218,823

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 대출채권

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

나. 차입부채

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

다. 사채

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 공정가치 수준을 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.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	345,769,653	4,440,739	350,210,392
금융부채				
파생상품부채	-	879,854	-	879,854

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	345,769,653	175,015,699	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
파생상품자산	-	91,645	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	345,769,653	175,107,344		
금융부채				
파생상품부채	879,854	212,162	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

3-2-2 당분기말 및 전기말 현재 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.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
현금및예치금	35,265	198,943,035	-	198,978,300
대출채권	-	-	7,640,110,446	7,640,110,446
기타금융자산	-	-	192,042,368	192,042,368
합 계	35,265	198,943,035	7,832,152,814	8,031,131,114
금융부채				
차입부채	-	702,232,970	-	702,232,970
사채	-	4,684,820,510	-	4,684,820,510
기타금융부채	-	-	915,652,679	915,652,679
합 계	-	5,387,053,480	915,652,679	6,302,706,159

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	25,065	261,635,602	-	261,660,667
대출채권	-	-	7,519,952,678	7,519,952,678
기타금융자산	-	-	155,468,779	155,468,779
합 계	25,065	261,635,602	7,675,421,457	7,937,082,124
금융부채				
차입부채	-	401,168,063	-	401,168,063
사채	-	5,155,310,660	-	5,155,310,660
기타금융부채	-	-	576,527,939	576,527,939
합 계	-	5,556,478,723	576,527,939	6,133,006,662

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	198,943,035	261,635,602	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	702,232,970	401,168,063	DCF 모형	만기, 할인율
사채	4,684,820,510	5,155,310,660	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	5,387,053,480	5,556,478,723		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
대출채권	7,640,110,446	7,519,952,678	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	192,042,368	155,468,779	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	7,832,152,814	7,675,421,457		
금융부채				
기타금융부채	915,652,679	576,527,939	DCF 모형	만기, 할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	198,978,300	-	-	198,978,300
대출채권	-	7,504,224,976	-	-	7,504,224,976
당기손익-공정가치 측정금융자산	350,210,392	-	-	-	350,210,392
기타금융자산	-	191,738,083	-	-	191,738,083
합계	350,210,392	7,894,941,359	-	-	8,245,151,751
금융부채					
차입부채	-	-	-	696,966,312	696,966,312
사채	-	-	-	4,628,153,686	4,628,153,686
기타금융부채	-	-	879,854	915,652,679	916,532,533
합계	-	-	879,854	6,240,772,677	6,241,652,531

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가로 측정하는 금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	261,660,667	-	-	261,660,667
대출채권	-	7,386,325,171	-	-	7,386,325,171
당기손익-공정가 치측정금융자산	179,063,557	-	-	-	179,063,557
기타금융자산	-	155,369,914	91,645	-	155,461,559
합계	179,063,557	7,803,355,752	91,645	-	7,982,510,954
금융부채					
차입부채	-	-	-	399,767,020	399,767,020
사채	-	-	-	5,107,794,853	5,107,794,853
기타금융부채	-	-	212,162	576,527,939	576,740,101
합계	-	-	212,162	6,084,089,812	6,084,301,974

5. 위험관리

5-1 위험관리 일반사항

5-1-1 위험관리 목표

당사가 경영활동 상 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 발생 가능한 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, 금리리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한도와 위험현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 및 내부자본을 관리하는 리스크관리부와 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 니다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으로 위험을 축소합니다.

5-2-2 신용위험 관리 절차

5-2-2-1 관리 대상

신용위험관리 대상은 거래상대방의 채무불이행, 신용등급변화로 손실이 발생할 수 있는 모든 거래가 가능하며, 세부사항은 고객에 대한 신용판매, 장기카드대출 등 신용카드 자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외파생상품이 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 적절한 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 자산 건전성의 확보를 위하여 동일인, 동일그룹, 상품별 신용공여한도를 설정하여 운영하고 있습니다. 또한, 미예상손실의 관리를 위하여 리스크관리 시스템을 통해 정기적으로 설정 및 배분하고 준수 여부를 관리하고 있습니다.

5-2-2-5 신용 공여 검토

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

5-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

5-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

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

5-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

5-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

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

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

5-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

5-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
난내금융자산		
예치금	198,943,035	261,635,602
대출채권		
신용판매자산	4,415,702,071	4,661,724,453
단기카드대출	385,006,520	459,578,141
장기카드대출	2,527,551,804	2,264,795,021
기타카드자산	175,964,581	227,556
소 계	7,504,224,976	7,386,325,171
파생금융자산	-	91,645
기타금융자산	191,738,083	155,369,914
소 계	7,894,906,094	7,803,422,332
난외항목		
약정	27,960,063,603	28,043,902,258
합 계	35,854,969,697	35,847,324,590

5-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,965,113,047	229,477,083	-	3,194,590,130
등급2	1,037,138,987	206,050,307	-	1,243,189,294
등급3	2,300,937	23,851,708	27,055,006	53,207,651
소 계	4,004,552,971	459,379,098	27,055,006	4,490,987,075
단기카드대출				
등급1	14,315,113	435,531	-	14,750,644
등급2	311,675,561	68,876,198	-	380,551,759
등급3	374,200	5,102,335	10,634,781	16,111,316
소 계	326,364,874	74,414,064	10,634,781	411,413,719
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,426,905,736	95,553,419	-	2,522,459,155
등급3	10,058,354	21,761,088	136,924,768	168,744,210
소 계	2,436,964,090	117,314,507	136,924,768	2,691,203,365
기타카드자산				
등급1	74,288,865	101,880,626	-	176,169,491
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	74,288,865	101,880,626	-	176,169,491
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,601	22,601
소 계	-	-	22,601	22,601
합 계	6,842,170,800	752,988,295	174,637,156	7,769,796,251

<전기말>

(단위: 천원)

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

당분기말 및 전기말 현재 대출채권에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을구분하고 있습니다.

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.88%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.56%이하
등급2	부도율 0.88%초과 ~ 20.34%이하	부도율 0.60%초과 ~ 13.54%이하	부도율 1.56%초과 ~ 19.62%이하
등급3	부도율 20.34%초과 ~ 100%	부도율 13.54%초과 ~ 100%	부도율 19.62%초과 ~ 100%

<전기말>

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

5-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
약정				
등급1	24,577,317,568	889,442,234	-	25,466,759,802
등급2	2,185,800,260	282,832,640	-	2,468,632,900
등급3	2,131,373	16,693,703	5,345,825	24,170,901
무등급	500,000	-	-	500,000
합계	26,765,749,201	1,188,968,577	5,345,825	27,960,063,603

<전기말>

(단위: 천원)

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

5-2-8 신용위험의 집중도

당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	198,943,035	-	-	-	198,943,035
대출채권								
신용판매자산	258,523,063	194,804,085	109,513,923	62,665,572	48,750,271	107,144,199	3,709,585,962	4,490,987,075
금융판매자산	-	289	59	-	-	945	3,102,615,791	3,102,617,084
기타	101,880,626	74,054,634	147,299	-	-	87,880	21,652	176,192,091
소 계	360,403,689	268,859,008	109,661,281	62,665,572	48,750,271	107,233,024	6,812,223,405	7,769,796,250
난내항목 합계	360,403,689	268,859,008	109,661,281	261,608,607	48,750,271	107,233,024	6,812,223,405	7,968,739,285
난외항목								
약정	923,853,499	546,164,914	358,096,681	150,620,694	149,593,138	581,972,863	25,249,761,814	27,960,063,603
합 계	1,284,257,188	815,023,922	467,757,962	412,229,301	198,343,409	689,205,887	32,061,985,219	35,928,802,888

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	261,635,602	-	-	-	261,635,602
대출채권								
신용판매자산	224,685,567	151,075,099	105,256,431	35,698,801	48,717,291	121,422,119	4,062,006,762	4,748,862,070
금융판매자산	12,931	5,805	8,403	442	-	9,471	2,925,521,818	2,925,558,870
기타	-	-	135,288	-	-	93,534	21,116	249,938
소 계	224,698,498	151,080,904	105,400,122	35,699,243	48,717,291	121,525,124	6,987,549,696	7,674,670,878
파생상품자산	-	-	-	91,645	-	-	-	91,645
난내항목 합계	224,698,498	151,080,904	105,400,122	297,426,490	48,717,291	121,525,124	6,987,549,696	7,936,398,125
난외항목								
약정	786,611,644	508,733,626	368,626,546	135,157,680	119,183,301	614,309,096	25,511,280,365	28,043,902,258
합 계	1,011,310,142	659,814,530	474,026,668	432,584,170	167,900,592	735,834,220	32,498,830,061	35,980,300,383

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 재무상태표 상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

5-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 비파생금융부채의 잔존 계약만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다. 계약 상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합계
차입부채	-	941,061	1,931,424	2,810,040	5,700,326	707,740,856	-	719,123,707
사채	-	298,971,708	325,728,850	232,421,159	1,128,878,147	2,122,061,280	685,182,325	4,793,243,469
기타금융부채	808,377,057	52,940,242	16,508,897	2,765,867	7,204,927	15,717,089	113,646	903,627,725
소계	808,377,057	352,853,011	344,169,171	237,997,066	1,141,783,400	2,845,519,225	685,295,971	6,415,994,901
약정	27,960,063,603	-	-	-	-	-	-	27,960,063,603
합계	28,768,440,660	352,853,011	344,169,171	237,997,066	1,141,783,400	2,845,519,225	685,295,971	34,376,058,504

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합계
차입부채	-	673,107	1,196,990	1,635,372	53,306,348	358,370,554	-	415,182,371
사채	-	219,909,841	278,632,675	496,975,298	826,800,016	2,981,231,904	509,791,475	5,313,341,209
기타금융부채	458,556,000	65,360,747	8,204,391	11,071,122	4,870,182	15,173,823	134,369	563,370,634
소 계	458,556,000	285,943,695	288,034,056	509,681,792	884,976,546	3,354,776,281	509,925,844	6,291,894,214
약정	28,043,902,258	-	-	-	-	-	-	28,043,902,258
합 계	28,502,458,258	285,943,695	288,034,056	509,681,792	884,976,546	3,354,776,281	509,925,844	34,335,796,472

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

5-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(163,749)	(106,907)	(228,585)	(386,608)	(885,849)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(55,281)	(85,302)	(4,820)	(69,169)	(214,572)

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

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

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말 (주1)
Δ EVE	417	285

(주1) 전기말 수치는 금리 VaR임.

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.

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	3,403,516	9,011,193	-	19,166	-	12,433,875
기타자산	9,652,929	11,353,117	416	28,399	6,051	21,040,912
합계	13,056,445	20,364,310	416	47,565	6,051	33,474,787
부채						
기타부채	5,955,651	13,338,307	811,173	24,754	935	20,130,820
순노출액	7,100,794	7,026,003	(810,757)	22,811	5,116	13,343,967

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	3,910,357	4,184,923	44,995	10,839	-	8,151,114
기타자산	4,018,007	3,722,084	1,040,649	1,682	4,168	8,786,590
합계	7,928,364	7,907,007	1,085,644	12,521	4,168	16,937,704
부채						
기타부채	12,529,879	3,951,185	2,702,576	148	-	19,183,788
순노출액	(4,601,515)	3,955,822	(1,616,932)	12,373	4,168	(2,246,084)

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 현재조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,704,573,159	1,555,788,620
조정총자산(B)	7,867,159,047	7,480,162,043
조정자기자본비율(A/B)	21.67%	20.80%

(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	당분기말	전기말
현금		35,265	25,065
원화예치금			
예금	하나은행 등	185,500,160	139,475,488
단기금융상품	기타금융기관	-	110,000,000
장기금융상품	하나은행 등	1,009,000	4,009,000
소계		186,509,160	253,484,488
외화예치금			
예금	하나은행	12,433,875	8,151,114
합계		198,978,300	261,660,667

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

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	1,005,000	4,005,000	질권설정
합계	1,009,000	4,009,000	

7. 대출채권

7-1 당분기말 및 전기말 현재 대출채권의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,072,664,805	3,254,067,602
할부	1,418,322,270	1,494,794,468
소 계	4,490,987,075	4,748,862,070
차감		
대손충당금	(72,055,287)	(82,416,664)
현재가치할인차금(주1)	(3,229,717)	(4,720,953)
신용판매자산 장부금액	4,415,702,071	4,661,724,453
충당금설정률(%)	1.60%	1.74%
금융판매자산		
단기카드대출	411,413,719	492,867,204
장기카드대출	2,691,203,365	2,432,691,666
소 계	3,102,617,084	2,925,558,870
차감		
대손충당금	(190,058,760)	(201,185,708)
금융판매자산 장부금액	2,912,558,324	2,724,373,162
충당금설정률(%)	6.13%	6.88%
기타카드자산		
구매카드대금	176,169,491	227,872
차감		
대손충당금	(204,910)	(316)
기타카드자산 장부금액	175,964,581	227,556
충당금설정률(%)	0.12%	0.14%
카드자산 장부금액	7,504,224,976	7,386,325,171
매입할부금융자산		
매입할부채권	22,601	22,066
가감		
대손충당금	(22,601)	(22,066)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률(%)	100%	100%
대출채권 합계	7,504,224,976	7,386,325,171

(주1) 당사는 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재

가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율은 당사의 신용등급을 고려한 기준금리에 스프레드 (PD, LGD 반영)를 가산한 이자율을 사용하고 있습니다.

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

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	3,487,466,648	3,585,903,103
1개월초과 3개월이내	1,374,352,204	1,454,374,949
3개월초과 6개월이내	749,501,593	667,048,442
6개월초과 1년이내	820,638,037	807,674,558
1년초과 3년이내	1,327,342,185	1,150,925,990
3년초과 5년이내	10,250,430	8,459,202
5년 초과	245,153	284,634
합 계	7,769,796,250	7,674,670,878

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	14,157,963	(13,307,578)	(850,385)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,930,949)	7,228,369	(297,420)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(62,265,228)	(43,376,307)	105,641,535	-
대손충당금전입(주1)	60,181,481	44,898,230	60,569,689	165,649,400
대손상각	-	-	(196,447,899)	(196,447,899)
상각채권추심	-	-	31,314,287	31,314,287
부실채권 등 매각	-	-	(17,825,240)	(17,825,240)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,973,746)	(3,973,746)
분기말	92,392,176	44,621,287	125,328,094	262,341,557

(주1) 코로나 19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 대손충당금전입액이 포함되어 있습니다. 당사는 당분기말 기준으로 미래전망정보 변경한 결과 대손충당금 4,950백만원을 추가 적립하였습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	80,283,421	53,590,638	133,710,654	267,584,713
12개월 기대신용손실로 대체	13,083,521	(12,899,139)	(184,382)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(7,004,931)	7,168,209	(163,278)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(44,470,815)	(53,751,802)	98,222,617	-
대손충당금전입	44,520,226	54,047,613	69,392,092	167,959,931
대손상각	-	-	(172,010,155)	(172,010,155)
상각채권추심	-	-	28,342,162	28,342,162
부실채권 등 매각	-	-	(9,620,596)	(9,620,596)
손상채권의 이자수익	-	-	(4,571,927)	(4,571,927)
분기말	86,411,422	48,155,519	143,117,187	277,684,128

7-4 당분기 및 전분기 중 대출채권 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	224,765,110	(223,781,400)	(983,710)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(253,213,212)	253,721,920	(508,708)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(127,549,216)	(63,838,672)	191,387,888	-
순증감액	242,765,084	75,959,663	(56,962)	318,667,785
대손상각	-	-	(196,447,899)	(196,447,899)
부실채권 등 매각	-	-	(27,094,514)	(27,094,514)
분기말	6,842,170,800	752,988,293	174,637,157	7,769,796,250

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	6,511,808,815	801,149,483	177,239,810	7,490,198,108
12개월 기대신용손실로 대체	208,662,514	(208,449,226)	(213,288)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(273,127,555)	273,350,072	(222,517)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(126,920,544)	(85,059,314)	211,979,858	-
순증감액	132,081,314	(89,002,374)	2,991,323	46,070,263
대손상각	-	-	(172,010,155)	(172,010,155)
부실채권 등 매각	-	-	(16,472,329)	(16,472,329)
분기말	6,452,504,544	691,988,641	203,292,702	7,347,785,887

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	345,769,653	175,015,699
출자금	4,440,739	4,047,858
합 계	350,210,392	179,063,557

9. 파생상품

9-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
		자 산	부 채
이자율스왑	30,000,000	-	313,778
	50,000,000	-	566,075
합 계	80,000,000	-	879,853

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
		자 산	부 채
이자율스왑	30,000,000	91,645	-
	50,000,000	-	47,972
	70,000,000	-	164,190
합 계	150,000,000	91,645	212,162

9-2 위험회피 개요

당분기말 현재 당사는 원화발행사채 80,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 원화변동금리부사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해이자율스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 이자율스왑계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

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

이자율스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 변동에 영향을 받으며 당사는 이자율스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

9-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	80,000,000	-	879,853	파생상품부채	(854,507)

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	150,000,000	91,645	212,162	파생상품자산/부채	(76,141)

9-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	1년	2년	3년	4년	합계
이자율스왑	-	-	80,000,000	-	80,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	1년	2년	3년	4년	합계
이자율스왑	70,000,000	-	80,000,000	-	150,000,000

9-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	79,980,542	차입부채/사채	(862,069)	(666,929)

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	149,967,348	차입부채/사채	(91,527)	(69,174)

9-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(759,337)	-	-

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채	이자율스왑	(156,245)	-	-

10. 관계기업 및 종속기업 투자

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

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당분기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
종속기업	특정금전신탁계정	한국	특정금전신탁	-	-	-	-
종속기업	하나카드페이먼트	일본	기타금융지원 서비스업	1	100.00%	100,572	100,572
종속기업	하나카드이천십구의일유동화 전문유한회사(주2)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
종속기업	하나카드이천이십의일유동화 전문유한회사(주2)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-

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

(주2) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

10-2 당분기 및 전분기 중 관계기업 및 종속기업투자 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

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

<전분기>

(단위: 주, 천원)

구분	기초	취득	기말
에프엔유신용정보	3,922,635	-	3,922,635
하나카드페이먼트	100,572	-	100,572
하나카드이천십구의일유동화 전문유한회사	-	-	-

10-3 당분기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익(손실)
관계기업	에프엔유신용정보(주1)	26,505,819	14,960,086	11,545,733	58,605,186	1,905,896
종속기업	하나카드페이먼트	89,517	7,373	82,144	5,741	(14,391)
종속기업	하나카드이천십구의일유동화 전문유한회사	300,030,909	300,030,889	20	4,345,083	-
종속기업	하나카드이천이십구의일유동화 전문유한회사	349,697,148	355,868,284	(6,171,136)	7,802,742	-

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익
관계기업	에프엔유신용정보(주1)	24,398,693	13,594,736	10,803,957	79,002,681	678,421
종속기업	하나카드페이먼트	145,015	51,690	93,325	52,403	10,968
종속기업	하나카드이천십구의일유동화 전문유한회사	300,061,775	300,061,755	20	3,507,118	-

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

11. 유형자산

11-1 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(277,111)	-	1,400,023
사무비품	113,713,766	(105,948,948)	-	7,764,818
임차점포시설물	6,681,177	(5,141,072)	(170,007)	1,370,098
건설중인자산	1,204,335	-	-	1,204,335
리스사용권자산	35,751,730	(11,294,860)	-	24,456,870
합계	159,191,576	(122,661,991)	(170,007)	36,359,578

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

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

12. 무형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	순장부금액
소프트웨어	56,156,243	(45,122,957)	-	-	11,033,286
시스템개발비	143,570,537	(125,160,313)	-	(68,320)	18,341,904
건설중인자산	4,424,259	-	-	-	4,424,259
회원권(주1)	1,483,383	-	(317,916)	-	1,165,467
기타무형자산	87,565	(83,273)	-	-	4,292
합계	205,721,987	(170,366,543)	(317,916)	(68,320)	34,969,208

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 당사는 전기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 장부가액이 회원권거래소에 공시된 시세에 50%이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

13. 기타자산

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	27,329,295	25,251,711
미수금	137,614,923	100,996,025
미수수익	29,080,969	30,884,529
선급비용	6,232,992	6,734,970
선급금	49,534,369	8,551,120
종업원대여금	1,228,030	1,253,000
파생상품자산	-	91,645
기타	4,161,414	4,052,714
현재가치할인차금	(842,516)	(1,131,254)
대손충당금	(3,027,596)	(2,288,187)
합 계	251,311,880	174,396,273

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	2,288,187	1,889,024
대손상각	(1,406,698)	(1,451,648)
상각채권추심	1,291,515	1,399,258
대손충당금전입	854,592	388,766
분기말	3,027,596	2,225,400

14. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	1.18	50,000,000	100,000,000
유동화차입금	하나카드이천십구의일유 동화전문유한회사	1.62	299,845,411	299,767,020
	하나카드이천이십의일유 동화전문유한회사		347,120,901	-
합 계			696,966,312	399,767,020

15. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.39~3.11	4,380,000,000	1.39~3.11	4,820,000,000
전자단기사채	0.63~0.71	250,000,000	1.89~2.09	290,000,000
소 계		4,630,000,000		5,110,000,000
(사채할인발행차금)		(1,846,314)		(2,205,147)
합 계		4,628,153,686		5,107,794,853

16. 확정급여부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	66,257,932	60,953,512
사외적립자산	(52,478,867)	(52,122,704)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	13,777,499	8,829,242
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,345,444	1,289,940
합 계	15,122,943	10,119,182

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	4,840,569	4,692,769
이자비용	851,785	937,015
사외적립자산의 기대수익	(725,946)	(831,056)
소 계	4,966,408	4,798,728
기타장기종업원급여	78,504	98,087
합 계(주1)	5,044,912	4,896,815

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

17. 총당부채

17-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	52,412,987	52,539,048
기타총당부채	1,772,901	46,900,327
합계	54,185,888	99,439,375

17-2 당분기 및 전분기 중 미사용한도 총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	6,944,662	(5,665,360)	(1,279,302)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,387,432)	1,635,137	(247,705)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(247,868)	(147,967)	395,835	-
대손충당금전입(환입)(주1)	(6,135,189)	4,339,088	1,670,040	(126,061)
분기말	35,248,088	14,715,273	2,449,626	52,412,987

(주1) 코로나 19의 확산에 따른 경기침체에 대응하기 위하여 추가 적립한 미사용한도총당부채 전입액이 포함되어 있습니다. 당사는 당분기말 기준으로 미래전망정보 변경한 결과 미사용한도총당부채 1,848백만원을 추가 적립하였습니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	34,951,094	14,430,260	797,901	50,179,255
12개월 기대신용손실로 대체	5,316,045	(4,899,183)	(416,862)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,455,517)	1,463,474	(7,957)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(297,931)	(221,897)	519,828	-
대손충당금전입(환입)	(1,969,313)	4,525,803	214,168	2,770,658
분기말	36,544,378	15,298,457	1,107,078	52,949,913

18. 우발부채 및 약정사항

18-1 분할과 관련된 연대채무

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

18-2 라이선스 계약

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

18-3 업무제휴

당사는 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 2020년 3월 1일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

18-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	6,654,340	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

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 444건으로 금액은 37,341백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 14건으로 금액은 152백만원입니다.

18-7 여신한도거래 약정

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

18-8 매입약정

당사는 당분기말 현재 수익증권(하나디지털트랜스포메이션펀드)과 관련하여 미이행출자약정이 500백만원 존재합니다.

18-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

당사는 자산유동화와 관련하여 양도인수익권이 일정률 이상을 유지하여야 하는바, 자산 부족 현상이 지속될 경우 자산 추가양도를 실시할 예정입니다.

18-10 자산유동화관련 조기상환 규정

당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동회사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 당사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 당사는 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

19. 기타부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	865,313,637	532,768,234
미지급비용	26,443,966	21,509,832
선수수익	252,266,261	241,772,389
선수금	56,021,264	56,915,962
파생상품부채	879,854	212,162
예수금	48,680,350	51,034,930
리스부채	24,439,658	21,152,056
기타	37,933,046	-
현재가치할인차금	(544,582)	(634,504)
합계	1,311,433,454	924,731,061

19-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	23,734,892	(525,477)	23,209,415
차량및운반구	704,766	(19,105)	685,661
합계	24,439,658	(544,582)	23,895,076

<전기말>

(단위: 천원)

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

19-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	19,832,992	11,397,290	353,789	(8,200,131)	(174,525)	23,209,415
차량및운반구	684,560	333,527	8,963	(187,449)	(153,940)	685,661
합계	20,517,552	11,730,817	362,752	(8,387,580)	(328,465)	23,895,076

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 8,384,265천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	장부금액
업무용부동산	16,357,003	13,148,259	259,197	(7,569,320)	22,195,139
차량및운반구	437,284	278,632	9,114	(221,301)	503,729
합계	16,794,287	13,426,891	268,311	(7,790,621)	22,698,868

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 7,268,130천원입니다.

19-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합 계
업무용부동산	841,056	1,680,917	2,704,801	4,975,903	13,532,215	23,734,892
차량및운반구	23,040	46,080	61,066	114,077	460,503	704,766
합계	864,096	1,726,997	2,765,867	5,089,980	13,992,718	24,439,658

<전기말>

(단위: 천원)

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

20. 자본금 및 자본잉여금

20-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주 당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

20-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말(주1)	2020.09.30	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

20-3 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,490,975	16,415,488

21. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식기준보상	-	(300,466)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(521,183)
합 계	(3,038,433)	(2,962,946)

22. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(666,929)	(69,174)
확정급여부채의 재측정요소	(13,188,433)	(13,113,180)
부의지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	(14,654,464)	(13,981,456)

22-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측 정요소	부의지분법 자본변동	합 계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(799,102)	(13,981,456)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(759,336)	-	-	(759,336)
법인세효과	161,581	-	-	161,581
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(99,279)	-	(99,279)
법인세효과	-	24,026	-	24,026
당분기말	(666,929)	(13,188,433)	(799,102)	(14,654,464)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측 정요소	부의지분법 자본변동	합 계
기초	(92,513)	(9,861,852)	(799,102)	(10,753,467)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(156,245)	-	-	(156,245)
법인세효과	37,811	-	-	37,811
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(208,367)	-	(208,367)
법인세효과	-	50,424	-	50,424
전분기말	(210,947)	(10,019,795)	(799,102)	(11,029,844)

23. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금	299,282,430	243,244,595
미처분이익잉여금	113,761,124	56,037,835
합계	413,043,554	299,282,430

23-2 당분기 및 전분기 중 미처분이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	56,037,835	106,089,981
대손준비금의 적립	(56,037,835)	(106,089,981)
분기순이익	113,761,124	49,503,041
분기말	113,761,124	49,503,041

24. 대손준비금

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	318,417,398	299,282,430	303,693,268	243,244,595
대손준비금 추가적립(환입) 예정액	(21,810,109)	(2,675,141)	14,724,130	56,037,835
대손준비금 분기말 잔액	296,607,289	296,607,289	318,417,398	299,282,430

(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	113,761,124	113,761,124	49,503,041	49,503,041
대손준비금 환입(전입)액	21,810,109	2,675,141	(14,142,166)	(49,503,041)
대손준비금 반영후 조정이익	135,571,233	116,436,265	35,360,875	-
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	509	437	133	-

25. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금이자	126,768	804,087	959,056	2,962,001
대출채권이자				
신용판매자산이자	49,275,149	151,913,461	51,519,207	150,223,507
단기카드대출이자	19,585,811	62,044,108	24,526,754	73,733,412
장기카드대출이자	88,154,283	255,911,892	81,241,152	233,191,012
매입할부금융자산이자	380	1,082	401	1,076
소계	157,015,623	469,870,543	157,287,514	457,149,007
기타이자수익	1,215,975	4,303,059	1,904,739	5,243,070
합계	158,358,366	474,977,689	160,151,309	465,354,078
이자비용				
차입부채이자	3,491,845	10,313,412	2,389,133	6,547,481
사채이자	26,664,901	83,471,881	30,865,717	94,058,570
기타이자비용	117,634	362,752	88,073	268,311
합계	30,274,380	94,148,045	33,342,923	100,874,362
순이자수익	128,083,986	380,829,644	126,808,386	364,479,716

26. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	154,386,312	442,374,375	140,774,045	431,774,437
수수료비용				
신용카드수수료비용	115,394,953	370,523,729	146,135,812	434,927,093
기타수수료비용	9,770	198,374	276,008	777,472
합계	115,404,723	370,722,103	146,411,820	435,704,565
순수수료수익	38,981,589	71,652,272	(5,637,775)	(3,930,128)

27. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융자산수익				
평가이익	124,496	158,874	(53,221)	-
처분이익	1,029,936	4,023,918	1,290,127	4,768,795
당기손익-공정가치측정금융자산비용				
평가손실	59,261	59,261	124,558	124,558
처분손실	-	1,425	-	1,304,685
순손익 합계	1,095,171	4,122,106	1,112,348	3,339,552

28. 금융상품손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권대손충당금전입액	54,731,742	165,649,400	55,867,747	167,959,930
기타자산대손충당금전입(환입)액	(624,570)	854,592	31,627	388,766
미사용약정충당부채전입(환입)액	(901,959)	(126,061)	2,076,291	2,770,658
합계	53,205,213	166,377,931	57,975,665	171,119,354

29. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	27,096,900	63,468,507	20,200,462	58,154,157
퇴직급여	1,919,092	5,318,254	3,820,877	8,301,537
복리후생비	1,162,439	3,796,341	1,316,526	3,641,905
임차료(주1)	1,254,048	3,753,164	1,380,379	3,916,216
접대비	40,182	117,087	55,184	171,155
유형자산감가상각비	1,737,076	4,746,353	2,536,511	7,653,347
리스사용권자산감가상각비	2,782,404	8,373,071	2,842,228	8,606,402
무형자산상각비	5,014,655	15,289,930	5,274,007	15,697,099
세금과공과	2,862,056	9,123,195	2,740,707	9,490,323
광고선전비	1,354,793	4,634,644	1,752,960	4,761,005
용역비	6,314,891	20,806,796	6,943,365	21,041,693
소모품비	163,005	510,586	131,450	399,102
인쇄비	173,858	665,637	282,381	929,142
통신비	1,574,255	5,314,896	1,713,959	5,323,587
행사비	60,488	177,442	73,926	287,798
차량유지비	49,668	157,291	64,801	169,980
기타	5,853,356	17,812,242	6,115,315	18,003,740
합계	59,413,166	164,065,436	57,245,038	166,548,188

(주1) 당분기 중 소액리스료에 관련되는 비용 188,091천원이 포함되어 있습니다.

30. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
기타영업수익				
외환차익	3,708,821	16,852,720	12,140,286	33,844,761
기타영업비용				
기타총당부채전입액	150,902	1,236,745	2,347,816	2,738,830
외환차손	1,555,987	6,042,269	3,122,900	7,361,058
합 계	1,706,889	7,279,014	5,470,716	10,099,888
기타영업손익	2,001,932	9,573,706	6,669,570	23,744,873

31. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	20,503	-	-
무형자산처분이익	-	10,648	-	-
기타영업외수익	1,204,703	2,321,544	580,647	4,891,091
합계	1,204,703	2,352,695	580,647	4,891,091
영업외비용				
유형자산처분손실	-	-	-	90,644
기부금	236,354	2,784,255	2,948,560	5,977,195
기타영업외비용	639,349	2,042,553	486,135	994,244
합계	875,703	4,826,808	3,434,695	7,062,083
영업외손익	329,000	(2,474,113)	(2,854,048)	(2,170,992)

32. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성		
법인세 부담액	38,292,578	17,686,545
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	2,404,866	(1,998,650)
자본에 직접 반영된 법인세비용	231,885	86,502
기타	181,860	-
총 법인세비용	41,111,189	15,774,397

33. 주당이익

33-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
분기순이익	48,807,199,978	113,761,123,932	15,569,343,570	49,503,040,791
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	183	428	59	186

33-2 당분기 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기의 희석주당손실은 기본주당손실과 동일합니다.

34. 주식기준보상

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

구분	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여
부여주체	하나카드	하나카드	하나카드	하나카드
부여기준일	2017.01.01	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01
지급기준일	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31
부여기간(평가기간)	2017.1.1~2019.12.31 1	2018.1.1~2020.12.31 1	2019.1.1~2021.12.31 1	2020.1.1~2022.12.31 1
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	28,085주(주1)	12,980주(주1)	11,120주(주1)	4,030주(주1)

(주1) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	1,838,016	2,897,166
자본조정	-	(300,466)

35. 현금흐름표

35-1 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	35,265	25,065
원화예치금	186,509,160	253,484,488
외화예치금	12,433,875	8,151,114
소계	198,978,300	261,660,667
사용제한예치금	(1,009,000)	(4,009,000)
합계	197,969,300	257,651,667

35-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
리스자산/리스부채의 최초인식	-	16,794,287
선급임차료의 리스자산 대체	-	912,521
임차점포시설물의 리스자산 대체	-	208,823
리스계약의 변동	12,084,385	34,492,001
대출채권 등의 제각	197,854,597	173,461,886
건설중인자산 본계정 대체	3,256,062	5,336,403
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	7,398,700	5,416,541
현금흐름위험회피 파생상품평가	759,336	156,245

35-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	463,590,819	452,264,976
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출	(92,933,793)	(100,706,987)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(239,288)	(26,466)
이자 지급액 계	(93,173,081)	(100,733,453)

35-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	399,767,020	296,957,089	242,203	696,966,312
발행사채	5,107,794,853	(480,595,992)	954,825	4,628,153,686
리스부채	20,517,552	(8,384,265)	11,761,789	23,895,076
합 계	5,528,079,425	(192,023,168)	12,958,817	5,349,015,074

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	50,000,000	299,678,276	62,674	349,740,950
발행사채	5,182,419,550	(385,630,016)	998,243	4,797,787,777
리스부채	16,794,287	(7,268,130)	13,172,711	22,698,868
합 계	5,249,213,837	(93,219,870)	14,233,628	5,170,227,595

36. 금융상품양도거래

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였습니다. 그러나 당사는 자산의 양도 후에도 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며, 자산 양도에 따라 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

36-1 당분기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비 고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래
하나카드이천십구의 일유동화전문유한회 사	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화
하나카드이천이십의 일유동화전문유한회 사	2020.01.30	2020.01.30	670,000,979	347,700,000	-	자산유동화

<전기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액	비 고
상록수제일차 유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	71,730,312	-	56,726,650	매각거래
하나카드이천십구의 일유동화전문유한회 사	2019.02.19	2019.02.19	562,209,112	300,000,000	-	자산유동화

36-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	최초 양도일	양도가액(주1)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	562,209,112
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	670,000,979

(주1) 충당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.

36-3 당분기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목명	당분기말(주1)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	469,880,817
	차입부채	300,000,000
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	540,309,119
	차입부채	347,700,000

(주1) 충당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.

36-4 당분기말 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	469,880,817
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	540,309,119

37. 특수관계자 내역

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

37-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

회사명	비 고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비 고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	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	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	-	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	하나은행(주2)	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이(주3)	
	하나손해보험(주4)	-	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 91개사	SK네트웍스 외 88개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
	미래신용정보	미래신용정보	"
	주식회사 뚝심	주식회사 뚝심	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어(주5)	"
	주식회사 웰푸드	주식회사 웰푸드(주5)	"
	프레시지	프레시지(주5)	"
	와이에이치레저개발(주)(주6)	-	
	(주)창조이노베이션(주6)	-	
-	(주)도원개발(주7)		

- (주1) 당분기 중 종속기업으로 편입되었습니다.
- (주2) 당분기 중 사명을 변경하였습니다.
- (주3) 전기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.
- (주4) 당분기 중 하나금융지주의 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.
- (주5) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.
- (주6) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.
- (주7) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

37-3 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
종업원급여	1,647,856	2,190,484
퇴직급여	153,073	81,904
주식기준보상	418,554	346,787
합계	2,219,483	2,619,175

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

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	90	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	2,324,797	-	133,588	387,716	11,878	-
종속기업	하나카드페이먼트	2,509	-	-	-	-	-
	하나카드이천십구의일	-	-	-	-	4,345,083	-
	유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일	-	-	-	-	3,452,742	-
관계기업	에프앤유신용정보	610,809	-	(425)	9,759,524	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(48,210)	692,609	9,444	42,896,410	3,531,920	-
	하나금융투자	(104,672)	2,092	(153)	76,442	46,884	-
	하나생명보험	82,211	-	748	(7,226)	67,646	-
	하나캐피탈	(43,615)	(177)	13,303	29,592	1,877	-
	하나자산신탁	-	-	112	-	-	-
	하나대체투자자산운용	12,968	-	(1,012)	-	-	-
	하나금융티아이	31,336	-	16,955	97,022	27,457,738	5,801,339
	하나저축은행	(4,911)	(135)	876	30,614	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(5)	-	-	-
	핑크	(147,479)	-	(3,791)	1,890	-	-
	하나벤처스	-	-	49	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(5)	-	-	-
	하나손해보험	80,430	-	1,493	-	10,760	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(1,805)	-	-	-
	SK네트웍스	866,697	1,135	11,193	(9,686)	153,576	-
	SK네트웍스서비스	61	-	(1,140)	-	-	-
	SK에너지	3,691,915	-	9,328	384,300	325	-
	SK브로드밴드	941,608	-	(123)	-	1,358,407	-
	SK텔링크	105,269	-	(706)	7,166,842	3,204,780	-
	SK플래닛	(1,136,230)	-	(520)	2,378,107	-	-
	코리아크레딧뷰로	28,911	-	34	1,944,526	-	-
	기타	32,871	60	17,686	2,886,214	150,573	-
합 계	7,327,275	695,584	205,214	68,022,287	43,794,189	5,801,339	

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	7	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,699,625	-	(9,662)	482,008	210,830	-
종속기업	하나카드이천십구의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	3,507,118	-
관계기업	에프앤유신용정보	570,408	-	(791)	9,188,159	-	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	884,950	1,508,449	10,814	53,463,319	3,655,737	-
	하나금융투자	(49,365)	(70)	(1,556)	214,504	24,040	-
	하나생명보험	110,998	-	120	(329)	84,434	-
	하나캐피탈	(20,086)	(193)	(40,287)	38,422	18,264	-
	하나자산신탁	-	-	(469)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(278)	-	-	-
	하나금융티아이	34,503	-	1,121	310,148	28,267,281	5,336,655
	하나저축은행	(2,342)	(42)	(28)	125,199	(1,668)	-
	하나펀드서비스	-	-	(11)	-	-	-
	핑크	(183,541)	-	5,818	56,802	-	-
	하나벤처스	-	-	(140)	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	346	-	-	-
	SK네트웍스	1,899,453	135	(95,066)	754,683	177,813	-
	SK네트웍스서비스	125	-	(2,454)	-	-	-
	SK에너지	4,080,256	-	(116)	384,300	-	-
	SK브로드밴드	999,135	-	2,058	-	1,271,332	-
	SK텔링크	99,410	-	(313)	7,375,439	3,641,878	-
	SK플래닛	(1,220,113)	-	(1,937)	2,669,418	20,063	-
	기타	(611,554)	-	(6,498)	4,494,711	418,415	-
합 계	8,291,862	1,508,279	(139,322)	79,556,783	41,295,537	5,336,655	

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

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 성격	회사명	자 산					부 채	약정 미사용약정 한도
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	224,202	-	-	-	287	705	1,775,798
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	109,966,023	-	-	-	146,431	5,830,195	16,914,603
종속기업	하나카드이천심구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,876,299	-
	하나카드이천이심의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	347,147,818	-
관계기업	에프앤유신용정보	112,728	-	-	-	501	-	877,272
동일지배하 기업	하나은행	18,040,320	193,254,477	16,929,684	20,029,595	23,108	22,016,946	131,959,680
	하나금융투자	1,548,981	305,289	147,414	96,659	4,901	261,786	18,451,019
	하나생명보험	325,122	-	-	147,934	2,169	141,433	1,174,878
	하나캐피탈	23,469,540	-	-	92,745	104,407	517,312	26,530,460
	하나자산신탁	354,627	-	-	-	2,366	-	595,373
	하나대체투자자산운용	340,473	-	-	-	812	-	1,659,527
	하나금융티아이	2,474,549	-	-	8,258,229	25,655	11,190,589	4,550,451
	하나저축은행	311,381	-	-	3,989	1,385	98,651	308,619
	하나펀드서비스	4,295	-	-	-	4	-	45,705
	핑크	33,160	-	-	12,265	4,731	33,315	166,840
	하나벤처스	34,761	-	-	-	126	-	65,239
	하나에프앤아이	20,373	-	-	-	91	-	59,627
	하나손해보험	626,008	-	-	120,159	1,493	97,925	1,373,992
기타의 특수관계자	SK	2,110,366	-	-	-	4,126	-	7,889,634
	SK네트웍스	4,211,680	-	-	346,138	18,736	466,843	1,788,320
	SK네트웍스서비스	292,337	-	-	-	1,950	-	2,707,663
	SK에너지	6,239,793	-	-	-	12,200	598,029	760,207
	SK브로드밴드	1,164,636	-	-	170,665	5,181	177,052	5,102,994
	SK텔링크	162,936	-	-	-	725	389,508	1,837,064
	SK플래닛	441,313	-	-	372,092	2,944	360,120	4,558,687
	SKC	309,290	-	-	-	1,376	-	1,690,710
	SK건설	1,385,866	-	-	-	14,368	99	8,114,134
	네트웍오앤에스	643,373	-	-	-	2,862	-	1,856,627
	피에스앤마켓팅	28,796	-	-	-	299	6,119	2,271,204
	코리아크레딧뷰로	40,937	-	-	-	36	-	259,063
	주요 경영진	320,793	-	-	-	-	-	-
	기타	39,884,198	-	-	229,209	129,435	2,633,175	56,275,384
합 계	215,122,857	193,559,766	17,077,098	29,879,679	512,705	691,843,919	301,620,774	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	145,479	-	-	-	197	1,477,718	1,854,521
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	9,486,781	-	-	-	12,843	1,024,658	15,513,219
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	45,029	-	61,367	-
	하나카드이천삼구의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,828,775	-
관계기업	에프앤유신용정보	194,312	-	-	-	927	813,212	795,688
동일지배하 기업	KEB하나은행	10,093,297	147,708,565	17,057,675	27,955,556	13,664	27,223,172	139,906,703
	하나금융투자	1,538,438	1,585,218	272,364	410,876	5,055	266,984	18,461,562
	하나생명보험	204,253	-	-	181,335	1,421	154,636	1,295,747
	하나캐피탈	13,093,705	-	-	170,346	91,104	438,419	21,906,295
	하나자산신탁	323,858	-	-	-	2,253	-	626,142
	하나대체투자자산운용	167,605	-	-	-	1,824	-	332,395
	하나금융티아이	799,722	-	-	461,899	8,701	4,077,590	6,225,278
	하나저축은행	106,760	-	-	3,275	509	85,704	213,240
	하나편드서비스	1,197	-	-	-	8	-	48,803
	핑크	62,547	-	-	17,713	8,522	27,550	137,453
	하나벤처스	30,503	-	-	-	77	-	69,497
	하나에프앤아이	20,048	-	-	-	96	-	59,952
기타의 특수관계자	SK	2,879,819	-	-	-	5,932	-	7,120,181
	SK네트웍스	1,581,356	-	-	572,431	7,544	1,504,111	29,418,644
	SK네트웍스서비스	444,062	-	-	-	3,090	-	2,555,938
	SK에너지	1,394,562	-	-	-	2,872	436,961	5,605,438
	SK브로드밴드	1,111,861	-	-	-	5,304	127,645	5,606,561
	SK텔링크	299,854	-	-	-	1,430	1,466	1,700,146
	SK플래닛	497,894	-	-	489,495	3,464	861,388	4,502,106
	SKC	604,114	-	-	-	2,882	-	1,395,886
	SK건설	2,169,703	-	-	-	23,606	-	7,330,297
	네트웍오앤에스	1,245,021	-	-	-	5,939	-	1,254,979
	피에스앤마켓팅	27,905	-	-	-	304	1,602	2,272,095
	코리아크레딧뷰로	3,235	-	-	603	3	70	196,765
	주요 경영진	348,509	-	-	-	-	-	-
	기타	21,094,128	-	-	8,629	125,982	3,512,074	49,220,721
합계		69,970,528	149,293,783	17,330,039	30,317,187	335,553	341,925,102	325,626,252

37-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수
그 밖의 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,500,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수
그 밖의 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,000,000	-

37-7 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계구분	회사명	자금차입 거래	
		차입(주1)	상환
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문 유한회사	300,000,000	-
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	347,700,000	-

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전기말>

특수관계구분	회사명	자금차입 거래	
		차입(주1)	상환
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문 유한회사	300,000,000	-

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

37-8 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

37-9 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000
하나금융투자	60,000,000	2,038,000,000	(1,818,000,000)	280,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

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