

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 8 기 1 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 7 기 1 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 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 2021년 3월 31일 현재의 분기재무상태표, 2021년 3월 31일과 2020년 3월 31일로 종료되는 3개월 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 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111
한영회계법인
대표이사 박용근

2021년 5월13일

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 8 기 1 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

제 7 기 1 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

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

분기 재무상태표
제8기 1분기 2021년 3월 31일 현재
제7기 2020년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,34>	108,960,036,808		126,868,060,333	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8>	461,745,264,026		461,620,874,947	
III. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7>	7,501,368,557,828		7,245,686,648,473	
IV. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석10>	9,523,206,836		9,523,206,836	
V. 유형자산<주석11>	30,905,300,831		34,064,156,373	
VI. 무형자산<주석12>	42,740,098,527		43,151,058,114	
VII. 이연법인세자산<주석31>	97,813,424,565		103,825,624,714	
VIII. 기타자산<주석3,4,5,9,13>	181,896,232,117		184,277,847,422	
자 산 총 계		8,434,952,121,538		8,209,017,477,212
부 채				
I. 차입부채<주석3,4,5,14>	697,142,253,386		697,055,071,696	
II. 사채<주석3,4,5,15>	4,788,023,641,135		4,757,920,934,555	
III. 확정급여부채<주석16>	10,677,447,364		9,364,588,853	
IV. 총당부채<주석17>	56,239,039,802		57,630,119,793	
V. 당기법인세부채<주석31>	46,263,337,237		45,216,412,133	
VI. 기타부채<주석3,4,5,9,19,33>	983,742,880,646		861,815,160,021	
부 채 총 계		6,582,088,599,570		6,429,002,287,051
자 본				
I. 자본금<주석20>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
II. 자본잉여금<주석20>	16,490,975,334		16,490,975,334	
III. 자본조정<주석21>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
IV. 기타포괄손익누계액<주석22>	(15,993,307,715)		(16,192,933,288)	
V. 이익잉여금<주석23>	525,326,862,430		452,678,156,196	
자 본 총 계		1,852,863,521,968		1,780,015,190,161
부채 및 자본 총계		8,434,952,121,538		8,209,017,477,212

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기포괄손익계산서
제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자이익<주석24>		122,387,318,163		128,220,273,200
1. 이자수익	150,415,898,200		160,767,266,269	
2. 이자비용	(28,028,580,037)		(32,546,993,069)	
II. 수수료이익<주석25>		51,659,855,396		2,934,651,009
1. 수수료수익	155,721,881,574		135,211,318,610	
2. 수수료비용	(104,062,026,178)		(132,276,667,601)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석26>		1,187,849,990		1,429,375,302
IV. 대출채권매각이익		15,454,539,206		12,168,352,927
V. 금융상품손상차손<주석27>		(48,106,000,119)		(57,293,253,773)
VI. 판매비와관리비<주석28>		(48,136,584,552)		(53,621,304,666)
VII. 기타영업손익<주석29>		3,693,029,712		6,521,222,126
VIII. 영업이익		98,140,007,796		40,359,316,125
IX. 영업외손익<주석30>		(378,625,872)		(326,334,478)
X. 법인세비용차감전순이익		97,761,381,924		40,032,981,647
XI. 법인세비용<주석31>		(25,112,675,690)		(9,530,372,891)
XII. 분기순이익		72,648,706,234		30,502,608,756
XIII. 기타포괄손익<주석22>		199,625,573		(452,511,945)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	210,054,192		(477,466,139)	
현금흐름위험회피평가손익	210,054,192		(477,466,139)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(10,428,619)		24,954,194	
확정급여부채의 재측정요소	(10,428,619)		24,954,194	
XIV. 분기총포괄이익		72,848,331,807		30,050,096,811
XV. 주당이익<주석32>				
1. 기본및희석주당이익		273		115

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 자본 변동표
제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	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	-	-	-	(452,511,945)	30,502,608,756	30,050,096,811
분기순이익	-	-	-	-	30,502,608,756	30,502,608,756
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(477,466,139)	-	(477,466,139)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	24,954,194	-	24,954,194
2020년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,962,945,601)	(14,433,967,997)	329,785,038,977	1,658,881,038,233
2021년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,192,933,288)	452,678,156,196	1,780,015,190,161
분기총포괄손익	-	-	-	199,625,573	72,648,706,234	72,848,331,807
분기순이익	-	-	-	-	72,648,706,234	72,648,706,234
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	210,054,192	-	210,054,192
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(10,428,619)	-	(10,428,619)
2021년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(15,993,307,715)	525,326,862,430	1,852,863,521,968

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

분기 현금흐름표

제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		(41,817,523,093)		88,422,775,653
1. 법인세비용차감전순이익	97,761,381,924		40,032,981,647	
2. 비현금항목 조정	(65,690,287,707)		(59,297,691,353)	
이자수익	(150,415,898,200)		(160,767,266,269)	
이자비용	28,028,580,037		32,546,993,069	
퇴직급여	1,692,919,566		1,717,524,125	
감가상각비	1,125,694,587		1,493,682,859	
무형자산상각비	2,965,655,384		5,155,270,424	
대손충당금전입액	49,393,540,945		56,094,876,432	
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	(87,308,531)		(59,219,764)	
당기손익-공정가치측정금융자산처분손익	(41,889,042)		(100,068,977)	
유형자산처분이익	(44,514,900)		(19,998,000)	
유형자산처분손실	1,835,028		-	
무형자산처분손실	130,000		-	
외화환산손익	72,386,419		361,268,499	
미사용약정충당부채전입액(환입액)	(1,287,540,826)		1,198,377,341	
기타충당부채전입액	71,087,113		196,957,961	
주식보상비용	-		80,819,456	
리스사용권자산관련손익	2,835,034,713		2,803,091,491	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(174,532,254,773)		(10,930,965,106)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	454,808,494		(351,929,018,074)	
상각후원가측정금융자산의 감소(증가)	(305,035,529,909)		497,941,057,141	
기타자산의 감소(증가)	5,847,293,585		(61,523,967,478)	
기타부채의 증가(감소)	124,773,853,373		(91,843,722,268)	
기타충당부채의 감소	(174,626,278)		(3,440,647,761)	
순확정급여부채의 감소	(398,054,038)		(134,666,666)	
4. 법인세의 납부	(18,058,275,580)		(6,388,956,980)	
5. 이자수취	146,781,860,082		156,912,640,690	
6. 이자지급	(28,079,947,039)		(31,905,233,245)	
II. 투자활동현금흐름		(3,005,987,591)		1,101,228,885
1. 예치금의 순증감	-		3,000,000,000	
2. 보증금의 순증감	67,297,000		(789,075,965)	
3. 유형자산의 취득	(139,691,312)		(84,159,092)	
4. 유형자산의 처분	60,417,318		48,966,155	
5. 무형자산의 취득	(2,544,010,597)		(1,143,533,664)	
6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(450,000,000)		(1,000,000,100)	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	-		1,069,031,551	
III. 재무활동현금흐름		26,987,873,578		(145,709,189,356)
1. 사채의 발행	4,439,795,058,400		1,979,970,908,400	

2. 사채의 상환	(4,410,000,000,000)		(2,420,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	-		296,957,088,725	
4. 리스부채의 상환	(2,807,184,822)		(2,637,186,481)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(72,386,419)		(361,268,499)
V. 현금및현금성자산의 감소		(17,908,023,525)		(56,546,453,317)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석34>		125,859,060,333		257,651,667,208
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석34>		107,951,036,808		201,105,213,891

"별첨 주석은 본 분기재무제표의 일부입니다."

주석

제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지
제7기 1분기 2020년 1월 1일부터 2020년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드 주식회사로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드로 변경하였습니다. 당사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 6월 29일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

당사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 할부금융 등의 영업과 기타부대업무 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	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, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

중간요약재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 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 제1109호, 제1039호, 1107호, 1104호 및 1116호 (개정) - 이자율 지표 개혁 - 2단계

개정사항은 은행간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
 - 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.
 - 대체 무위험 지표(RFR)를 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제.
- 이 개정사항은 당사의 중간요약재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2021년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

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.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	108,960,037	108,960,037	126,868,060	126,868,060
당기손익-공정가치측정금융자산	461,745,264	461,745,264	461,620,875	461,620,875
상각후원가측정금융자산	7,501,368,558	7,634,151,197	7,245,686,648	7,380,305,824
기타금융자산	138,106,227	138,372,930	133,511,120	133,531,102
합 계	8,210,180,086	8,343,229,428	7,967,686,703	8,102,325,861
금융부채				
차입부채	697,142,253	701,825,146	697,055,072	701,541,338
사채	4,788,023,641	4,821,430,630	4,757,920,935	4,805,202,790
기타금융부채	601,783,192	601,783,192	463,416,079	463,416,079
합 계	6,086,949,086	6,125,038,968	5,918,392,086	5,970,160,207

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

나. 당기손익-공정가치측정금융자산

당기손익-공정가치측정금융자산 중 단기성 운용상품은 취득금액에 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다.

다. 상각후원가측정금융자산

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. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현금흐름을 현행 시장이자율로 할인한 금액입니다.

라. 기타금융자산

기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

마. 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.

바. 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.

사. 기타금융부채

기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

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)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	454,815,777	6,929,487	461,745,264
금융부채				
파생상품부채	-	426,953	-	426,953

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	455,092,164	6,528,711	461,620,875
금융부채				
파생상품부채	-	704,069	-	704,069

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	454,815,777	455,092,164	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생상품부채	426,953	704,069	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

3-2-1-3 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채 중 수준 3으로 분류되는 항목의 공정가치, 가치평가기법, 공정가치 측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말			
당기손익-공정가치측정금융자산	6,929,487	6,528,711	순자산가치법	기초자산 변동성	변동성 증가시 공정가치 변동 증가

3-2-1-4 당분기 및 전분기 중 재무상태표에 인식한 금융자산 중 수준 3에 포함되는 금융상품의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	(49,224)	450,000	-	6,929,487

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	4,047,858	1,000,000	(1,047,858)	4,000,000

3-2-1-5 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 다만, 당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 산출하지 아니하였습니다.

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)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	55,985	108,904,052	-	108,960,037
상각후원가측정금융자산	-	-	7,634,151,197	7,634,151,197
기타금융자산	-	-	138,372,930	138,372,930
합 계	55,985	108,904,052	7,772,524,127	7,881,484,164
금융부채				
차입부채	-	701,825,146	-	701,825,146
사채	-	4,821,430,630	-	4,821,430,630
기타금융부채	-	-	601,356,239	601,356,239
합 계	-	5,523,255,776	601,356,239	6,124,612,015

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	54,295	126,813,765	-	126,868,060
상각후원가측정금융자산	-	-	7,380,305,824	7,380,305,824
기타금융자산	-	-	133,531,101	133,531,101
합 계	54,295	126,813,765	7,513,836,925	7,640,704,985
금융부채				
차입부채	-	701,541,338	-	701,541,338
사채	-	4,805,202,790	-	4,805,202,790
기타금융부채	-	-	462,712,010	462,712,010
합 계	-	5,506,744,128	462,712,010	5,969,456,138

3-2-2-2 당분기말 및 전기말 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 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				
현금및예치금	108,904,052	126,813,765	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	701,825,146	701,541,338	DCF 모형	만기, 할인율
사채	4,821,430,630	4,805,202,790	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	5,523,255,776	5,506,744,128		

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)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	7,634,151,197	7,380,305,824	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	138,372,930	133,531,101	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	7,772,524,127	7,513,836,925		
금융부채				
기타금융부채	601,356,239	462,712,010	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

4-1 당분기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	108,960,037	-	-	108,960,037
당기손익-공정가치측정금융자산	461,745,264	-	-	-	461,745,264
상각후원가측정금융자산	-	7,501,368,558	-	-	7,501,368,558
기타금융자산	-	138,106,227	-	-	138,106,227
합계	461,745,264	7,748,434,822	-	-	8,210,180,086
금융부채					
차입부채	-	-	-	697,142,253	697,142,253
사채	-	-	-	4,788,023,641	4,788,023,641
기타금융부채	-	-	426,953	601,356,239	601,783,192
합계	-	-	426,953	6,086,522,133	6,086,949,086

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	126,868,060	-	-	126,868,060
당기손익-공정가치측정금융자산	461,620,875	-	-	-	461,620,875
상각후원가측정금융자산	-	7,245,686,648	-	-	7,245,686,648
기타금융자산	-	133,511,120	-	-	133,511,120
합계	461,620,875	7,506,065,828	-	-	7,967,686,703
금융부채					
차입부채	-	-	-	697,055,072	697,055,072
사채	-	-	-	4,757,920,935	4,757,920,935
기타금융부채	-	-	704,069	462,712,010	463,416,079
합계	-	-	704,069	5,917,688,017	5,918,392,086

4-2 당분기 및 전분기 중 금융자산 및 부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	1,187,850	1,187,850	-
상각후원가측정금융자산	150,415,898	-	155,721,882	(104,062,026)	(49,393,541)	19,218,656	171,900,869	-
합 계	150,415,898	-	155,721,882	(104,062,026)	(49,393,541)	20,406,506	173,088,719	-
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(28,028,580)	-	-	-	-	(28,028,580)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	-	-	210,054
합 계	-	(28,028,580)	-	-	-	-	(28,028,580)	210,054

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	1,429,375	1,429,375	-
상각후원가측정금융자산	160,767,266	-	135,211,319	(132,276,668)	(56,094,876)	18,886,533	126,493,574	-
합 계	160,767,266	-	135,211,319	(132,276,668)	(56,094,876)	20,315,908	127,922,949	-
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(32,546,993)	-	-	-	-	(32,546,993)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	-	-	(477,466)
합 계	-	(32,546,993)	-	-	-	-	(32,546,993)	(477,466)

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 극대화하는데 있습니다.

5-1-2 위험관리의 기본원칙

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

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

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 지급불능상태에 직면하거나 자금의 과부족 해 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 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

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

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리 하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전 담부서로 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 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 신용카드자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외과생상품이 있습니다.

5-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

5-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

리스크관리전담부서는 시장환경변화에 따른 리스크 파악 및 대책 수립을 위하여 적정한 위험지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

5-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

5-2-2-5 신용 공여 검토

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

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
난내항목		
예치금	108,904,052	126,813,765
당기손익-공정가치측정금융자산	79,706,427	-
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,395,257,331	7,245,686,648
일반대출채권	47,701,306	-
할부금융자산	58,409,921	-
소 계	7,501,368,558	7,245,686,648
기타금융자산	138,106,227	133,511,120
난내항목 합계	7,828,085,264	7,506,011,533
난외항목		
약정	27,528,062,986	27,716,780,139
합 계	35,356,148,250	35,222,791,672

5-2-6 신용위험 익스포져

5-2-6-1 당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가 측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	3,189,847,132	139,497,803	-	3,329,344,935
등급2	873,516,255	178,830,673	-	1,052,346,928
등급3	604,260	16,280,804	25,469,239	42,354,303
소 계	4,063,967,647	334,609,280	25,469,239	4,424,046,166
단기카드대출				
등급1	38,403,872	1,577,083	-	39,980,955
등급2	269,498,227	59,903,983	-	329,402,210
등급3	-	3,146,757	8,279,396	11,426,153
소 계	307,902,099	64,627,823	8,279,396	380,809,318
장기카드대출				
등급1	547,732,595	1,040,681	-	548,773,276
등급2	1,954,016,043	114,789,761	-	2,068,805,804
등급3	2,078,632	16,865,426	121,112,086	140,056,144
소 계	2,503,827,270	132,695,868	121,112,086	2,757,635,224
기타카드자산				
등급1	22,606,924	68,679,807	-	91,286,731
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	22,606,924	68,679,807	-	91,286,731
합 계	6,898,303,939	600,612,778	154,860,721	7,653,777,439

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	2,957,591,155	203,967,517	-	3,161,558,672
등급2	858,339,527	178,781,171	-	1,037,120,698
등급3	84,276	16,617,513	26,877,933	43,579,722
소 계	3,816,014,958	399,366,201	26,877,933	4,242,259,092
단기카드대출				
등급1	40,230,872	1,527,997	-	41,758,869
등급2	272,495,702	70,017,995	-	342,513,697
등급3	-	3,450,254	9,028,463	12,478,717
소 계	312,726,574	74,996,246	9,028,463	396,751,283
장기카드대출				
등급1	541,362,592	966,411	-	542,329,003
등급2	1,894,766,574	106,868,204	-	2,001,634,778
등급3	926,711	15,823,403	128,946,244	145,696,358
소 계	2,437,055,877	123,658,018	128,946,244	2,689,660,139
기타카드자산				
등급1	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
합 계	6,607,514,921	737,200,814	164,852,640	7,509,568,375

5-2-6-2 당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드 자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	16,523,225	-	-	16,523,225
등급2	32,043,689	101,660	-	32,145,349
등급3	79,207	101,896	6,592	187,695
소계	48,646,121	203,556	6,592	48,856,269
할부금융자산				
등급1	56,516,944	32,806	-	56,549,750
등급2	767,994	23,464	-	791,458
등급3	-	109,042	-	109,042
소계	57,284,938	165,312	-	57,450,250
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,384	22,384
소계	-	-	22,384	22,384
합계	105,931,059	368,868	28,976	106,328,903

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,371	22,371
합계	-	-	22,371	22,371

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 1.53%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.06%이하
등급2	부도율 1.53%초과 ~ 34.35%이하	부도율 0.58%초과 ~ 13.69%이하	부도율 2.06%초과 ~ 25.89%이하
등급3	부도율 34.35%초과 ~ 100%	부도율 13.69%초과 ~ 100%	부도율 25.89%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 1.53%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.06%이하
등급2	부도율 1.53%초과 ~ 34.35%이하	부도율 0.58%초과 ~ 13.69%이하	부도율 2.06%초과 ~ 25.89%이하
등급3	부도율 34.35%초과 ~ 100%	부도율 13.69%초과 ~ 100%	부도율 25.89%초과 ~ 100%

5-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	24,768,784,925	722,520,054	-	25,491,304,979
등급2	1,774,236,883	240,761,949	-	2,014,998,832
등급3	1,260,455	13,709,893	5,488,827	20,459,175
무등급	1,300,000	-	-	1,300,000
합 계	26,545,582,263	976,991,896	5,488,827	27,528,062,986

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	24,835,599,530	847,737,167	-	25,683,336,697
등급2	1,744,849,373	267,560,360	-	2,012,409,733
등급3	89,302	14,590,078	6,104,329	20,783,709
무등급	250,000	-	-	250,000
합 계	26,580,788,205	1,129,887,605	6,104,329	27,716,780,139

5-2-8 신용위험의 집중도

5-2-8-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	108,904,052	-	-	-	108,904,052
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	79,706,427	-	-	-	79,706,427
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	295,786,613	203,793,414	114,924,343	45,229,351	132,620,650	82,419,195	6,779,003,873	7,653,777,439
일반대출채권	-	-	-	10,000,000	-	-	38,856,269	48,856,269
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	57,450,250	57,450,250
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,435	22,384
소계	295,786,613	203,793,414	114,924,343	55,229,351	132,620,650	82,420,144	6,875,331,827	7,760,106,342
난내항목 계	295,786,613	203,793,414	114,924,343	243,839,830	132,620,650	82,420,144	6,875,331,827	7,948,716,821
난외항목								
약정	945,971,174	597,357,461	383,826,607	173,359,931	147,831,567	551,559,752	24,728,156,494	27,528,062,986
합계	1,241,757,787	801,150,875	498,750,950	417,199,761	280,452,217	633,979,896	31,603,488,321	35,476,779,807

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	126,813,765	-	-	-	126,813,765
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,946,846	6,693,378,105	7,509,568,375
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,422	22,371
소계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,509,590,746
난내항목 계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	175,323,165	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,636,404,511
난외항목								
약정	939,029,292	578,709,091	373,508,916	159,740,496	132,264,906	565,810,107	24,967,717,331	27,716,780,139
합계	1,302,733,417	761,198,709	465,302,367	335,063,661	173,011,736	654,757,902	31,661,116,858	35,353,184,651

5-2-8-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 금융사업 중 COVID-19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 상각후원가측정금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향을 받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	314,757	1,920,282	8,931,649	1,787,717	6,975,766	4,603,670	24,533,841
약정	10,312,743	9,831,057	30,119,001	14,395,835	32,374,065	48,376,331	145,409,032
합계	10,627,500	11,751,339	39,050,650	16,183,552	39,349,831	52,980,001	169,942,873

(주1) 주석 5-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	318,113	1,912,580	8,321,996	1,694,746	6,244,687	3,696,267	22,188,389
약정	10,299,387	11,810,518	33,192,525	15,213,940	32,861,556	49,236,733	152,614,659
합계	10,617,500	13,723,098	41,514,521	16,908,686	39,106,243	52,933,000	174,803,048

(주1) 주석 5-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

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 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 비파생금융부채의 계약 상 잔존만기는 금융부채의 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	-	938,657	1,948,799	2,843,666	205,225,723	502,561,327	-	713,518,172
사채	-	308,181,396	445,649,175	570,549,784	902,503,997	1,651,043,155	1,064,085,150	4,942,012,657
기타금융부채	510,263,215	52,843,060	7,545,414	2,597,550	5,945,592	10,270,432	354,727	589,819,990
소계	510,263,215	361,963,113	455,143,388	575,991,000	1,113,675,312	2,163,874,914	1,064,439,877	6,245,350,819
약정	27,528,062,986	-	-	-	-	-	-	27,528,062,986
합계	28,038,326,201	361,963,113	455,143,388	575,991,000	1,113,675,312	2,163,874,914	1,064,439,877	33,773,413,805

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합계
차입부채	-	894,868	1,868,979	2,887,456	55,744,970	654,885,746	-	716,282,019
사채	-	319,387,262	85,092,825	563,061,720	986,429,232	1,955,638,429	1,016,675,375	4,926,284,843
기타금융부채	346,383,162	57,290,359	22,551,422	2,620,781	7,899,519	13,596,430	191,646	450,533,319
소 계	346,383,162	377,572,489	109,513,226	568,569,957	1,050,073,721	2,624,120,605	1,016,867,021	6,093,100,181
약정	27,716,780,139	-	-	-	-	-	-	27,716,780,139
합 계	28,063,163,301	377,572,489	109,513,226	568,569,957	1,050,073,721	2,624,120,605	1,016,867,021	33,809,880,320

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 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(42,904)	(70,486)	(102,374)	(150,807)	(62,113)	(428,684)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(125,520)	(42,904)	(119,964)	(207,380)	(212,109)	(707,877)

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 및 전기말 현재 당사의 Δ EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
Δ EVE	510	405

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.

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	3,197,471	8,150,076	-	8,908	-	11,356,455
기타자산	2,242,423	6,031,356	84	1,795	3,632	8,279,290
합 계	5,439,894	14,181,432	84	10,703	3,632	19,635,745
부채						
기타부채	3,086,397	10,835,789	817,741	-	-	14,739,927
순노출액	2,353,497	3,345,643	(817,657)	10,703	3,632	4,895,818

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	7,216,476	7,906,918	-	5,189	-	15,128,583
기타자산	2,753,493	5,538,285	-	2,664	603	8,295,045
합 계	9,969,969	13,445,203	-	7,853	603	23,423,628
부채						
기타부채	2,596,380	10,086,348	800,226	-	-	13,482,954
순노출액	7,373,589	3,358,855	(800,226)	7,853	603	9,940,674

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)

구 분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	1,836,256,476	1,755,189,534
조정총자산(B)	7,934,350,040	7,685,101,514
조정자기자본비율(A/B)	23.14%	22.84%

5-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

5-7-1 당분기와 전분기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합계
영업수익	320,640,936	616,831	126,871	6,243,202	327,627,840
이자수익	149,471,921	616,451	119,846	207,680	150,415,898
수수료수익	155,714,476	380	7,025	-	155,721,881
기타수익	15,454,539	-	-	6,035,522	21,490,061

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	기타	합계
영업수익	307,666,787	11,194,833	318,861,620
이자수익	160,287,115	480,151	160,767,266
수수료수익	135,211,319	-	135,211,319
기타수익	12,168,353	10,714,682	22,883,035

5-7-2 당분기와 전분기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

6. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금		55,985	54,295
원화예치금			
예금	하나은행 등	96,538,597	110,676,182
장기금융상품	하나은행	1,009,000	1,009,000
소 계		97,547,597	111,685,182
외화예치금			
예금	하나은행	11,356,455	15,128,583
합 계		108,960,037	126,868,060

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	1,005,000	질권설정
합 계	1,009,000	1,009,000	

7. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	2,898,986,553	2,786,704,588
할부	1,525,059,613	1,455,554,504
소 계	4,424,046,166	4,242,259,092
차감		
대손충당금	(69,187,561)	(69,912,783)
현재가치할인차금(주1)	(3,179,234)	(2,946,457)
신용판매자산 장부금액	4,351,679,371	4,169,399,851
총당금설정율(%)	1.56%	1.65%
금융판매자산		
단기카드대출	380,809,318	396,751,283
장기카드대출	2,757,635,224	2,689,660,139
소 계	3,138,444,542	3,086,411,422
차감		
대손충당금	(186,045,263)	(190,806,658)
금융판매자산 장부금액	2,952,399,279	2,895,604,764
총당금설정율(%)	5.93%	6.18%
기타카드자산		
구매카드대금	91,286,731	180,897,861
차감		
대손충당금	(108,050)	(215,828)
기타카드자산 장부금액	91,178,681	180,682,033
총당금설정율(%)	0.12%	0.12%
신용카드자산 장부금액	7,395,257,331	7,245,686,648
일반대출채권		
일반대출	48,856,269	-
가감		
대손충당금	(1,146,980)	-
이연대출부대손익	(7,983)	-
일반대출채권 장부금액	47,701,306	-
총당금설정율(%)	2.35%	-
할부금융자산		

자동차	57,450,250	-
가감		
대손충당금	(127,055)	-
이연대출부대손익	1,086,726	-
할부금융자산 장부금액	58,409,921	-
총당금설정율(%)	0.22%	-
기타대출채권		
팩토링채권	22,384	22,371
대손충당금	(22,384)	(22,371)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정율(%)	100.00%	100.00%
합 계	7,501,368,558	7,245,686,648

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1개월이내	3,303,065,417	3,264,007,252
1개월초과 3개월이내	1,407,750,861	1,388,533,330
3개월초과 6개월이내	728,680,359	700,932,528
6개월초과 1년이내	850,582,787	812,900,278
1년초과 3년이내	1,430,127,592	1,332,496,747
3년초과 5년이내	39,643,608	10,466,477
5년 초과	255,718	254,134
합 계	7,760,106,342	7,509,590,746

7-3 당분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반대출	-	(7,573)	(410)	(7,983)
할부금융자산	-	1,159,675	(72,949)	1,086,726
합 계	-	1,152,102	(73,359)	1,078,743

7-4 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산 관련 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640
12개월 기대신용손실로 대체	10,522,832	(9,994,020)	(528,812)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,510,970)	7,413,876	(902,906)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,058,735)	(15,044,013)	17,102,748	-
대손충당금전입	2,152,000	16,869,157	30,787,451	49,808,608
대손상각	-	-	(52,962,970)	(52,962,970)
상각채권추심	-	-	11,494,017	11,494,017
부실채권 등 매각	-	-	(11,898,878)	(11,898,878)
손상채권의 이자수익	-	-	(761,123)	(761,123)
분기말	97,957,099	44,610,017	114,070,178	256,637,294

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	8,523,510	(8,342,189)	(181,321)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,503,146)	6,732,171	(229,025)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,431,904)	(16,466,046)	17,897,950	-
대손충당금전입(환입)	(1,038,150)	16,783,385	40,133,401	55,878,636
대손상각	-	-	(59,113,650)	(59,113,650)
상각채권추심	-	-	10,023,290	10,023,290
부실채권 등 매각	-	-	(7,552,855)	(7,552,855)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,461,269)	(1,461,269)
분기말	86,799,219	47,885,894	146,713,794	281,398,907

7-5 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,607,514,921	737,200,815	164,875,010	7,509,590,746
12개월 기대신용손실로 대체	187,107,462	(186,504,797)	(602,665)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(200,387,296)	201,613,025	(1,225,729)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,269,036)	(35,875,170)	64,144,206	-
순증감액	438,268,947	(115,452,226)	(5,271,856)	317,544,865
대손상각	-	-	(52,962,970)	(52,962,970)
부실채권 등 매각	-	-	(14,066,299)	(14,066,299)
분기말	7,004,234,998	600,981,647	154,889,697	7,760,106,342

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	138,707,661	(138,511,384)	(196,277)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(206,063,659)	206,354,737	(291,078)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(29,149,902)	(46,035,597)	75,185,499	-
순증감액	(365,603,807)	(111,561,912)	(7,371,350)	(484,537,069)
대손상각	-	-	(59,113,650)	(59,113,650)
부실채권 등 매각	-	-	(11,115,519)	(11,115,519)
분기말	6,293,293,327	621,172,626	205,438,687	7,119,904,640

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	375,109,350	455,092,164
출자금	6,929,487	6,528,711
기타원화유가증권	79,706,427	-
합 계	461,745,264	461,620,875

9. 파생상품

당사가 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 KRW 91 CD입니다. 당사의 위험회피관계 중 91 CD와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 KRW 80,000백만원입니다. 당사는 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체기준이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
		자 산	부 채
이자율스왑	30,000,000	-	164,468
	50,000,000	-	262,485
합 계	80,000,000	-	426,953

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
		자 산	부 채
이자율스왑	30,000,000	-	263,186
	50,000,000	-	440,883
합 계	80,000,000	-	704,069

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 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 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	-	426,953	파생상품부채	(385,912)

<전기말>

(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	-	704,069	파생상품부채	(665,029)

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	-	80,000,000	-	-	80,000,000

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	-	79,985,318	차입부채/사채	(397,709)	(323,630)

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	79,982,951	차입부채/사채	(674,737)	(533,684)

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
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	277,116	-

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(600,644)	-

9-7 당분기 및 전분기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	(533,684)	(69,174)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	210,054	(477,466)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	277,116	(600,644)
법인세효과	(67,062)	123,178
분기말	(323,630)	(546,640)

10. 관계기업 및 종속기업투자주식

10-1 당분기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업 투자주식의 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
	하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	2,000	30.77%	2,000,000	2,000,000
	하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,500,000	3,500,000
종속기업	특정금전신탁계정	한국	특정금전신탁	-	-	-	-
	하나카드페이먼트	일본	전자결제대행업	1	100%	100,572	100,572
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주3)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주3)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
합계						9,523,207	9,523,207

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

(주2) 피투자자의 관련활동에 대한 '힘, 변동이익 노출' 등을 종합적으로 고려한 결과, 지배력이 없다고 판단하여 관계기업투자자로 분류하였습니다.

(주3) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순손실
관계기업	에프엔유신용정보	27,473,365	15,463,346	12,010,019	17,299,894	(343,272)
	하나벤처스6호신기술투자조합	6,450,282	-	6,450,282	121	(34,191)
	하나벤처스7호신기술투자조합	5,455,929	-	5,455,929	174	(29,178)
종속기업	하나카드페이먼트	79,846	6,811	73,035	7	(3,739)
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,077,227	300,077,207	20	1,420,502	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,713,208	351,802,416	(3,089,208)	14,945,365	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	에프엔유신용정보	31,155,864	18,487,253	12,668,611	76,651,869	3,028,774
	하나벤처스6호신기술투자조합	6,484,871	399	6,484,472	186	(15,528)
	하나벤처스7호신기술투자조합	5,485,385	278	5,485,107	318	(14,893)
종속기업	하나카드페이먼트	85,222	6,990	78,232	5,741	(14,994)
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,030,912	300,030,892	20	5,795,615	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,796,212	352,145,405	(3,349,193)	26,056,243	-

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	(293,883)	-	1,383,251
사무비품	115,801,263	(107,589,977)	-	8,211,286
임차점포시설물	6,744,826	(5,558,151)	(125,139)	1,061,536
리스사용권자산	36,188,049	(16,102,255)	-	20,085,794
합 계	160,574,706	(129,544,266)	(125,139)	30,905,301

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(285,497)	-	1,391,637
사무비품	115,314,782	(107,381,596)	-	7,933,186
임차점포시설물	6,692,340	(5,409,828)	(141,042)	1,141,470
건설중인자산	1,204,335	-	-	1,204,335
리스사용권자산	36,151,531	(13,921,437)	-	22,230,094
합 계	161,203,556	(126,998,358)	(141,042)	34,064,156

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품	재산종합보험	9,223,493	10,674,979	DB손해보험

12. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	58,436,814	(47,219,653)	-	-	11,217,161
시스템개발비	151,918,269	(129,703,357)	-	(99,533)	22,115,379
건설중인자산	7,723,779	-	-	-	7,723,779
회원권 (주1)	1,994,383	-	(317,916)	-	1,676,467
기타무형자산	92,190	(84,877)	-	-	7,313
합 계	220,165,435	(177,007,887)	(317,916)	(99,533)	42,740,099

(주1) 당사는 보고기간종료일 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	장부가액
소프트웨어	57,919,441	(46,281,562)	-	-	11,637,879
시스템개발비	146,747,701	(127,751,230)	-	(106,608)	18,889,863
건설중인자산	10,939,021	-	-	-	10,939,021
회원권(주1)	1,994,383	-	(317,916)	-	1,676,467
기타무형자산	92,190	(84,362)	-	-	7,828
합 계	217,692,736	(174,117,154)	(317,916)	(106,608)	43,151,058

(주1) 당사는 보고기간종료일 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)

구분	당분기말	전기말
보증금	22,943,782	23,011,079
미수금	86,660,013	83,060,038
미수수익	29,517,316	29,051,187
선급비용	5,513,211	3,683,257
선급금	35,022,169	43,474,135
종업원대여금	1,449,000	1,308,030
기타	3,635,280	3,957,609
현재가치할인차금	(642,104)	(737,554)
대손충당금	(2,202,435)	(2,529,934)
합계	181,896,232	184,277,847

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	2,529,934	2,288,187
대손상각	(377,555)	(467,301)
상각채권추심	465,123	437,794
대손충당금전입(환입)	(415,067)	216,240
분기말	2,202,435	2,474,920

14. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	1.76	50,000,000	50,000,000
유동화차입금	하나카드이천십구의일유 동화전문유한회사	1.62	299,898,106	299,871,985
	하나카드이천이십구의일유 동화전문유한회사	1.62	347,244,147	347,183,087
합 계			697,142,253	697,055,072

15. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.24~3.13	4,600,000,000	1.21~3.11	4,590,000,000
전자단기사채	0.71~0.76	190,000,000	0.70~1.03	170,000,000
소 계		4,790,000,000		4,760,000,000
(사채할인발행차금)		(1,976,359)		(2,079,065)
합 계		4,788,023,641		4,757,920,935

16. 확정급여제도

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	69,165,377	68,040,955
사외적립자산	(59,839,625)	(60,013,472)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	9,324,186	8,025,917
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,353,261	1,338,672
합 계	10,677,447	9,364,589

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	1,634,134	1,613,523
이자비용	316,902	283,928
사외적립자산의 기대수익	(278,771)	(241,982)
소 계	1,672,265	1,655,469
기타장기종업원급여	24,890	26,168
합 계 (주1)	1,697,155	1,681,637

(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	52,018,714	53,306,254
기타총당부채	4,220,326	4,323,866
합계	56,239,040	57,630,120

17-2 당분기 및 전분기 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	35,346,095	15,150,669	2,809,490	53,306,254
12개월 기대신용손실로 대체	5,233,657	(4,439,448)	(794,209)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,650,462)	1,658,060	(7,598)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(564,397)	(51,088)	615,485	-
전입(환입)액	(2,596,932)	1,442,531	(133,139)	(1,287,540)
분기말	35,767,961	13,760,724	2,490,029	52,018,714

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	3,999,466	(3,654,045)	(345,421)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(999,349)	1,048,493	(49,144)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(74,628)	(98,202)	172,830	-
전입(환입)액	(2,868,138)	3,306,274	760,241	1,198,377
분기말	36,131,266	15,156,895	2,449,264	53,737,425

17-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	4,323,865	71,087	(174,626)	4,220,326

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	5,121,118	196,958	(3,419,022)	1,899,054

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	7,513,630	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 222건으로 금액은 44,392백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 7건으로 금액은 205백만원입니다.

18-7 한도거래 약정

당사는 당분기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 1,040,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

18-8 매입약정

당분기말 현재 수익증권 2개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 케이비혁신펀테크펀드) 미이행 출자약정이 1,300백만원 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	566,969,208	408,160,275
미지급비용	15,036,090	33,171,776
선수수익	242,768,470	251,632,312
선수금	55,453,223	52,471,071
파생상품부채	426,953	704,069
예수금	51,483,903	58,873,080
리스부채	19,706,254	21,817,218
현재가치할인차금	(355,313)	(437,259)
기타	32,254,093	35,422,618
합계	983,742,881	861,815,160

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	18,882,168	(332,946)	18,549,222
차량및운반구	824,086	(22,367)	801,719
합계	19,706,254	(355,313)	19,350,941

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	21,181,572	(421,110)	20,760,462
차량및운반구	635,646	(16,149)	619,497
합계	21,817,218	(437,259)	21,379,959

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	20,760,462	468,256	90,209	(2,745,595)	(24,110)	18,549,222
차량및운반구	619,497	283,209	2,739	(64,972)	(38,754)	801,719
합계	21,379,959	751,465	92,948	(2,810,567)	(62,864)	19,350,941

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,807,185천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	19,832,992	6,753,888	119,350	(2,794,891)	-	23,911,339
차량및운반구	684,560	-	3,122	(61,237)	(66,279)	560,166
합계	20,517,552	6,753,888	122,472	(2,856,128)	(66,279)	24,471,505

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금 유출액은 2,637,186천원입니다.

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	852,324	1,817,811	2,525,942	5,060,866	8,625,225	18,882,168
차량및운반구	23,869	47,738	71,608	139,926	540,945	824,086
합계	876,193	1,865,549	2,597,550	5,200,792	9,166,170	19,706,254

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합 계
업무용부동산	879,008	1,828,709	2,563,743	4,720,016	11,190,096	21,181,572
차량및운반구	23,040	38,026	57,039	112,432	405,109	635,646
합계	902,048	1,866,735	2,620,782	4,832,448	11,595,205	21,817,218

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)	2021.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를합병하였고, 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	16,490,975

21. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(897,136)
합 계	(3,038,433)	(3,038,433)

22. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(323,630)	(533,684)
확정급여부채의 재측정요소	(14,870,576)	(14,860,147)
부의지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	(15,993,308)	(16,192,933)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재 측정요소	부의지분법 자본변동	합계
기초	(533,684)	(14,860,147)	(799,102)	(16,192,933)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	277,116	-	-	277,116
법인세효과	(67,062)	-	-	(67,062)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(13,758)	-	(13,758)
법인세효과	-	3,329	-	3,329
분기말	(323,630)	(14,870,576)	(799,102)	(15,993,308)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재 측정요소	부의지분법 자본변동	합계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(799,102)	(13,981,456)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(600,644)	-	-	(600,644)
법인세효과	123,178	-	-	123,178
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	32,921	-	32,921
법인세효과	-	(7,967)	-	(7,967)
분기말	(546,640)	(13,088,226)	(799,102)	(14,433,968)

23. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금	275,341,415	299,282,430
전자금융사고책임준비금	1,000,000	-
신용정보사고책임준비금	1,000,000	-
미처분이익잉여금	247,985,447	153,395,726
합계	525,326,862	452,678,156

23-2 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.

23-2-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	275,341,415	275,341,415	318,417,398	299,282,430
대손준비금 추가환입(예상)금액	(2,619,145)	(2,619,145)	(43,075,983)	(23,941,015)
대손준비금 분기말 잔액	272,722,270	272,722,270	275,341,415	275,341,415

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

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

23-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
분기순이익	72,648,706	72,648,706	30,502,609	30,502,609
대손준비금 환입(전입)액	2,619,145	2,619,145	8,498,453	(10,636,515)
대손준비금 반영후 조정이익	75,267,851	75,267,851	39,001,062	19,866,094
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	283	283	147	75

23-3 전자금융사고책임준비금

당사는 전자금융거래법 및 신용정보법에 따라 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 금융기관에 해당되어, 2021년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 전자금융감독규정상의 금액을 준비금으로 적립하였습니다.

23-4 신용정보사고책임준비금

당사는 여신전문금융업법 제16조의 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 신용카드업자에 해당되어, 2021년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

24. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금	108,301	480,151
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	148,710,798	158,717,109
일반대출채권	616,452	-
할부금융자산	119,846	-
기타대출채권	289	265
소 계	149,447,385	158,717,374
기타이자수익	860,213	1,569,741
합 계	150,415,899	160,767,266
이자비용		
차입부채이자	3,458,793	3,329,290
사채이자	24,476,839	29,095,231
기타비용	92,948	122,472
합 계	28,028,580	32,546,993
순이자수익	122,387,318	128,220,273

25. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	155,714,476	135,211,319
기타수수료수익	7,405	-
합 계	155,721,881	135,211,319
수수료비용		
신용카드수수료비용	104,052,350	132,106,091
기타수수료비용	9,676	170,577
합 계	104,062,026	132,276,668
순수수료수익	51,659,855	2,934,651

26. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	136,916	59,220
처분이익	1,100,157	1,370,155
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
평가손실	49,223	-
합 계	1,187,850	1,429,375

27. 금융상품손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권대손충당금전입액	49,808,608	55,878,636
기타자산대손충당금전입(환입)액	(415,067)	216,240
미사용약정충당부채전입(환입)액	(1,287,541)	1,198,377
합 계	48,106,000	57,293,253

28. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	17,558,518	18,055,165
퇴직급여	1,692,920	1,717,524
복리후생비	1,352,217	1,607,502
임차료(주1)	1,168,763	1,244,477
접대비	61,866	43,803
유형자산감가상각비	1,125,695	1,493,683
리스사용권자산감가상각비	2,835,506	2,803,877
무형자산상각비	2,965,655	5,155,270
세금과공과	3,558,878	3,805,691
광고선전비	1,422,802	1,823,946
용역비	6,659,271	7,396,967
소모품비	135,834	206,583
인쇄비	134,328	285,639
통신비	1,709,688	1,860,004
행사비	59,724	52,938
차량유지비	45,431	55,594
기타	5,649,488	6,012,642
합 계	48,136,584	53,621,305

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 59,506천원, 63,500천원이 포함되어 있습니다.

29. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환차익	4,798,448	9,285,307
기타영업비용		
기타총당부채전입액	71,087	196,958
외환차손	1,034,331	2,567,127
소 계	1,105,418	2,764,085
기타영업손익	3,693,030	6,521,222

30. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
영업외수익		
유형자산처분이익	44,515	19,998
기타영업외수익	378,312	438,939
소 계	422,827	458,937
영업외비용		
유형자산처분손실	1,835	-
기타자산매각손실	736,612	657,894
기부금	61,733	125,056
기타영업외비용	1,273	2,321
소 계	801,453	785,271
영업외손익	(378,626)	(326,334)

31. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	19,164,208	6,224,123
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	6,012,200	3,168,861
자본에 직접 반영된 법인세비용	(63,732)	137,389
총 법인세비용	25,112,676	9,530,373

32. 주당이익

32-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	72,648,706,234	30,502,608,756
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	273	115

32-2 당분기 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당분기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

33. 주식기준보상

33-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구분	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여
부여기준일	2017.01.01	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01	2021.1.1
지급기준일	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31
부여기간(평가기간)	2017.1.1~2019.12.31	2018.1.1~2020.12.31	2019.1.1~2021.12.31	2020.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2023.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	28,085주(주1)	14,160주(주1)	15,106주(주1)	7,365주(주1)	1,459주(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%, 건진성평가 5%로 평가합니다.

33-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	2,503,739	2,192,871

34. 현금흐름표

34-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	55,985	54,295
원화예치금	97,547,597	111,685,182
외화예치금	11,356,455	15,128,583
소 계	108,960,037	126,868,061
사용제한예치금	(1,009,000)	(1,009,000)
합 계	107,951,037	125,859,061

34-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	53,340,525	59,580,951
건설중인자산 본계정 대체	5,237,387	1,776,820
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	2,541,753	2,772,218
리스계약의 변동	765,696	6,954,987
현금흐름위험회피 파생상품평가	277,116	600,644

34-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	146,781,860	156,912,641
이자 지급액	(28,079,947)	(31,905,233)
이자비용으로 인한 현금유출	(27,957,622)	(31,859,899)
위험회피활동으로 인한 현금유출	(122,325)	(45,334)

34-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	697,055,072	-	87,181	697,142,253
발행사채	4,757,920,935	29,795,058	307,648	4,788,023,641
리스부채	21,379,959	(2,807,185)	778,167	19,350,941
합계	5,476,355,966	26,987,873	1,172,996	5,504,516,835

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	399,767,020	296,957,089	66,715	696,790,824
발행사채	5,107,794,853	(440,029,092)	321,308	4,668,087,069
리스부채	20,517,552	(2,637,186)	6,591,139	24,471,505
합계	5,528,079,425	(145,709,189)	6,979,162	5,389,349,398

35. 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.

35-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일자유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
합 계				1,303,940,403	647,700,000	56,726,650

<전기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일자유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
합 계				1,303,940,403	647,700,000	56,726,650

35-2 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) 총당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.

35-3 당분기말 및 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목명	당분기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	437,669,981	444,048,770
	차입부채	300,000,000	300,000,000
하나카드이천이십구의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	630,298,176	511,077,875
	차입부채	347,700,000	347,700,000

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

35-4 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	437,669,981	444,048,770
하나카드이천이십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	630,298,176	511,077,875

36. 특수관계자 내역

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

36-1 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
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	지배력 획득

36-2 당분기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나손해보험	하나손해보험	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 91개사	SK네트웍스 외 92개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	핀크	핀크	하나금융지주 공동기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보(주)	미래신용정보(주)	"
	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어	"
	프레시지	프레시지	"
	와이에이치레저개발(주)	와이에이치레저개발(주)	"
	(주)창조이노베이션	(주)창조이노베이션	"
	(주)맥케이슨	(주)맥케이슨	"
	토스혁신준비법인주식회사	토스혁신준비법인주식회사	"
	주식회사 웰푸드	주식회사 웰푸드	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	세중	세중	"
	시원	시원	"

	서제원	서제원	"
	도원동산개발(주3)	-	"
	주식회사 금호통상(주3)	-	"
	하나금융파트너주식회사(주3)	-	"

(주1) 전기 중 종속기업으로 편입되었습니다.

(주2) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

36-3 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	637,981	374,941
퇴직급여	49,410	51,024
주식기준보상	310,867	80,819
합 계	998,258	506,784

36-4 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	-	-	(88)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	842,475	-	(89,068)	102,888	6,593	-
종속기업	하나카드이천십구의일	-	-	-	-	1,420,502	-
	유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일	-	-	-	-	1,234,305	-
	유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	149,138	-	(25)	2,624,868	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(82,492)	156,176	(4,718)	7,227,876	1,223,121	-
	하나금융투자	(49,958)	555	(137)	9,520	13,789	-
	하나생명보험	17,036	-	(6,116)	1,805	21,625	-
	하나캐피탈	(15,856)	-	(77,828)	13,643	5,674	-
	하나자산신탁	-	-	(1,894)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	8,907	-	363	-	-	-
	하나금융티아이	8,018	-	(4,355)	28,164	8,934,154	1,781,393
	하나저축은행	(1,747)	-	(152)	21,393	-	-
	하나펀드서비스	-	-	2	-	-	-
	하나벤처스	-	-	21	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(2)	-	-	-
	하나손해보험	508,598	-	(119)	-	32,281	-
기타 특수관계자	SK	-	-	(889)	-	-	-
	SK네트웍스	59,642	302	2,213	-	40,177	-
	SK네트웍스서비스	-	-	177	-	-	-
	SK에너지	1,236,367	-	(578)	128,100	465	-
	SK브로드밴드	315,767	-	1,137	-	520,039	-
	SK텔링크	19,179	-	310	2,076,137	817,661	-
	SK플래닛	(640,009)	-	564	628,430	-	-
	SK렌터카	34,799	144	12,062	-	23,289	-
	SK하이닉스	-	-	(9,241)	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	17,468	-	(18)	654,569	-	-
	핑크	(905)	-	10,747	510	-	-
	기타	(443,321)	-	(8,710)	980,733	21,230	-
합 계	1,983,106	157,177	(176,342)	14,498,636	14,314,905	1,781,393	

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(89)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	786,611	-	(4,444)	151,121	4,045	-
종속기업	하나카드이천십구일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	1,431,215	-
	하나카드이천이십의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	861,692	-
관계기업	에프앤유신용정보	188,097	-	(580)	3,012,869	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(52,866)	330,534	(6,570)	18,642,941	1,024,726	-
	하나금융투자	(29,221)	-	(2,158)	21,879	2,939	-
	하나생명보험	26,500	-	(298)	(145)	17,713	-
	하나캐피탈	(16,365)	-	66,157	14,685	(6,676)	-
	하나자산신탁	-	-	(1,278)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(854)	-	-	-
	하나금융티아이	9,893	-	(1,543)	33,080	9,312,462	631,823
	하나저축은행	(1,908)	-	(28)	4,151	(779)	-
	하나펀드서비스	-	-	21	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(31)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(40)	-	-	-
기타 특수관계자	SK	-	-	(3,445)	-	-	-
	SK네트웍스	485,854	725	(4,659)	204,626	60,600	-
	SK네트웍스서비스	22	-	(1,392)	-	-	-
	SK에너지	1,297,984	-	(615)	128,100	-	-
	SK브로드밴드	314,388	-	(1,941)	-	451,950	-
	SK텔링크	29,614	-	(730)	2,308,159	1,123,084	-
	SK플래닛	(434,220)	-	(664)	927,350	-	-
	SK렌터카	44,365	60	19,879	-	4,509	-
	SK하이닉스	-	-	4,102	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	8,166	-	6	632,549	-	-
	핑크	(51,606)	-	(1,579)	-	-	-
	기타	(68,427)	-	(50,468)	926,534	63,404	-
합계		2,536,881	331,319	6,759	27,007,899	14,350,884	631,823

36-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	121,922	-	-	-	42	5,627	1,878,078
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	76,546,319	-	-	-	98,186	633,878	17,133,488
종속기업	하나카드이천심구의 일유동화전문유한회 사	-	-	-	-	-	299,975,313	-
	하나카드이천이심의 일유동화전문유한회 사	-	-	-	-	-	347,271,065	-
관계기업	에프앤유신용정보	89,728	-	-	-	381	-	900,272
동일지배하 기업	하나은행	6,628,557	105,023,805	17,180,926	19,985,553	8,169	7,969,752	143,371,443
	하나금융투자	1,475,873	1,004,631	150,546	114,586	4,336	128,168	18,524,127
	하나생명보험	339,749	-	-	39,364	470	29,631	1,160,251
	하나캐피탈	7,308,077	-	-	76,732	31,001	108,538	42,691,923
	하나자산신탁	225,183	-	-	-	312	-	724,817
	하나대체투자자산운 용	513,012	-	-	-	1,206	-	1,486,988
	하나금융티아이	789,932	-	-	7,177,323	8,106	9,473,533	6,235,068
	하나저축은행	244,636	-	-	5,530	575	7,089	375,364
	하나펀드서비스	10,215	-	-	-	8	-	39,785
	하나벤처스	36,097	-	-	-	165	-	63,903
	하나에프앤아이	23,785	-	-	-	101	-	56,215
	하나손해보험	453,656	-	-	54,878	1,067	98,015	1,546,344
기타 특수관계자	SK	1,902,278	-	-	-	3,514	-	8,097,722
	SK네트웍스	1,323,539	-	-	258,036	5,615	329,182	4,676,461
	SK네트웍스서비스	309,142	-	-	-	2,009	-	2,690,858
	SK에너지	890,186	-	-	-	1,645	235,499	6,109,814
	SK브로드밴드	1,438,146	-	-	377,218	6,100	385,369	7,387,693
	SK텔링크	236,735	-	-	-	1,004	32,271	1,763,265
	SK플래닛	605,037	-	-	393,891	3,932	325,196	4,394,963
	SKC	229,975	-	-	-	976	-	1,770,025
	SK건설	1,389,680	-	-	-	14,260	127	8,110,320
	SK오앤에스	459,296	-	-	-	1,948	-	2,040,704
	SK렌터카	14,112,142	-	-	449,337	19,523	485,987	9,887,858
	SK하이닉스	14,806,101	-	-	-	5,121	-	12,216,766
	피에스앤마켓팅	31,339	-	-	-	74	253	2,268,661
	코리아크레딧뷰로	41,227	-	-	2,060	34	-	258,773
	핑크	105,704	-	-	2,868	15,567	27,417	94,296
	주요 경영진	320,569	-	-	-	-	-	-
	기타	13,275,468	-	-	-	62,665	2,654,956	57,843,820
합 계		146,283,305	106,028,436	17,331,472	28,937,376	298,112	670,176,866	365,800,065

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	105,336	-	-	-	130	-	1,894,664
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	145,328,285	-	-	-	187,254	351,596	18,852,064
종속기업	하나카드이천십구의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,902,877	-
	하나카드이천이십의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	347,210,005	-
관계기업	에프앤유신용정보	95,662	-	-	-	406	-	894,338
동일지배하 기업	하나은행	10,464,304	118,882,344	17,180,926	28,587,254	12,887	8,868,608	139,535,696
	하나금융투자	1,523,850	1,242,688	150,546	541,656	4,474	84,569	18,476,150
	하나생명보험	1,014,098	-	-	214,487	6,586	18,337	485,902
	하나캐피탈	25,672,444	-	-	98,445	108,829	100,710	28,327,556
	하나자산신탁	339,657	-	-	-	2,206	-	610,343
	하나대체투자자산운용	358,804	-	-	-	844	-	1,641,196
	하나금융티아이	1,215,136	-	-	7,354,428	12,461	7,671,622	5,809,864
	하나저축은행	171,461	-	-	49,014	727	11,695	448,539
	하나펀드서비스	8,052	-	-	-	7	-	41,948
	하나벤처스	31,476	-	-	-	143	-	68,524
	하나에프앤아이	24,215	-	-	-	103	-	55,785
	하나손해보험	504,395	-	-	87,160	1,186	82,214	1,495,605
기타 특수관계자	SK	2,385,278	-	-	-	4,404	-	7,614,722
	SK네트웍스	802,531	-	-	304,461	3,402	358,685	5,197,469
	SK네트웍스서비스	282,090	-	-	-	1,832	-	2,717,910
	SK에너지	1,204,153	-	-	-	2,223	336,482	5,795,847
	SK브로드밴드	1,170,894	-	-	68,266	4,963	71,639	4,258,335
	SK텔링크	163,690	-	-	-	694	3,501	1,836,310
	SK플래닛	518,659	-	-	468,787	3,368	352,478	4,481,341
	SKC	396,755	-	-	-	1,682	-	1,603,245
	SK건설	1,423,522	-	-	-	14,598	-	8,076,478
	SK오앤에스	951,490	-	-	-	4,034	-	1,548,510
	SK렌터카	5,393,117	-	-	212,132	7,461	242,414	18,606,883
	SK하이닉스	7,779,280	-	-	-	14,362	-	5,720,720
	피에스앤마켓팅	35,040	-	-	-	359	191	2,264,960
	코리아크레딧뷰로	62,939	-	-	7,150	52	194,019	237,061
	핑크	32,740	-	-	6,828	4,820	27,285	167,260
	주요 경영진	391,694	-	-	-	-	-	-
기타	16,595,093	-	-	578	67,959	2,092,657	45,903,456	
합 계		226,446,140	120,125,032	17,331,472	38,000,646	474,456	667,981,584	334,668,681

36-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
관계기업	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
관계기업	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	-

36-7 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

36-8 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급관련미 사용한도	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포 메이션펀드	유가증권매입계 약	250,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		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	250,000	-

36-9 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	320,000,000	715,000,000	(795,000,000)	240,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000
하나금융투자	60,000,000	425,000,000	(365,000,000)	120,000,000

36-10 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 55,132백만원, 55,324백만원이며, 하나금융투자가 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 4,707백만원, 4,690백만원입니다.

36-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나멤버스의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

당사는 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트에 관리를 수행하고 있으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	11,185,779	25,756,705	(28,298,323)	8,644,161
하나금융투자	204,246	713,759	(715,679)	202,326
하나생명보험	107,737	3,150	(22,107)	88,780
하나저축은행	103,042	130,336	(145,894)	87,484
하나캐피탈	389,541	17,145	(95,817)	310,869
합 계	11,990,345	26,621,095	(29,277,820)	9,333,620

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	14,318,794	43,705,638	(42,871,769)	15,152,663
하나금융투자	205,388	559,732	(570,450)	194,670
하나생명보험	137,635	4,047	(12,920)	128,762
하나저축은행	82,891	50,515	(43,602)	89,804
하나캐피탈	437,965	26,108	(32,909)	431,164
합 계	15,182,673	44,346,040	(43,531,650)	15,997,063

37. COVID-19영향의 불확실성

2021년 코로나바이러스감염증-19(이하 'COVID-19')의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID-19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다.

당사의 영업은 카드회원에 의존하고 있습니다. COVID-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 반영하여 당사에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다.

그러나, COVID-19 상황에서 COVID-19의 종식시점 및 COVID-19가 당사에 미치는 영향의 추정에 중요한 불확실성이 존재합니다.