

목 차

정 정 신 고 (보 고)	1
검 토 보 고 서	2
반기재무제표 검토보고서	3
(첨부)반기재무제표	5
반기재무상태표	6
반기포괄손익계산서	7
반기자본변동표	8
반기현금흐름표	9
주석	11

정정 신고 (보고)

2019년 8월 14일

1. 정정대상 공시서류 : 반기검토보고서
2. 정정대상 공시서류의 최초제출일 : 2019년 8월 14일
3. 정정사유 : 검토보고서 첨부오류
4. 정정사항

항 목	정정전	정정후
반기검토보고서	제5기 반기검토보고서	제6기 반기검토보고서

하나카드 주식회사

반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 6 기 반기

2019년 01월 01일 부터
2019년 06월 30일 까지

제 5 기 반기

2018년 01월 01일 부터
2018년 06월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

반기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 반기재무제표는 2019년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2019년 6월 30일과 2018년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

기타사항

본인은 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2019년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111
한 영 회 계 법 인
대표이사 서진석

2019년8월13일

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

(첨부)반기 재무제표

하나카드 주식회사

제 6 기 반기

2019년 01월 01일 부터

2019년 06월 30일 까지

제 5 기 반기

2018년 01월 01일 부터

2018년 06월 30일 까지

"첨부된 반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 장경훈

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

반기 재무상태표
제 6기 반기 2019년 6월 30일 현재
제 5기 2018년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당반기말		전기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금<주석3,4,5,6,35>		370,095,380,789		235,850,446,329
II. 대출채권<주석3,4,5,7,35>		6,984,593,098,907		7,215,729,309,175
1. 카드자산	7,269,939,342,445		7,490,181,414,414	
(대손충당금)	(280,426,491,245)		(267,568,095,502)	
(현재가치할인차금)	(4,919,752,293)		(6,884,085,990)	
2. 매입할부금융자산	20,963,606		16,610,841	
(대손충당금)	(20,963,606)		(16,610,841)	
3. 기타대출채권	-		82,773	
(대손충당금)	-		(6,520)	
III. 당기손익-공정가치측정 금융자산<주석3,4,8>		220,019,133,898		136,015,395,200
IV. 관계기업투자주식<주석10>		4,023,206,736		4,023,206,636
V. 유형자산<주석11>		24,482,610,473		16,195,307,184
VI. 무형자산<주석12>		46,338,277,339		52,857,315,431
VII. 이연법인세자산<주석32>		95,832,029,548		96,782,919,471
VIII. 기타자산<주석3,4,5,13>		202,044,475,943		227,322,712,588
자 산 총 계		7,947,428,213,633		7,984,776,612,014
부 채				
I. 차입부채<주석3,4,5,14>		369,715,004,856		50,000,000,000
II. 사채<주석3,4,5,15>		4,807,769,221,329		5,182,419,550,210
III. 확정급여부채<주석16>		10,607,353,241		7,512,517,597
IV. 총당부채<주석17>		95,864,980,122		96,124,933,670
V. 당기법인세부채<주석32>		10,526,323,342		21,791,047,439
VI. 기타부채<주석3,4,5,9,19>		1,043,098,518,321		1,050,912,901,277
부 채 총 계		6,337,581,401,211		6,408,760,950,193
자 본				
I. 자본금<주석20>		1,330,077,425,000		1,330,077,425,000
II. 자본잉여금<주석20>		16,415,487,854		16,415,487,854
III. 자본조정<주석21>		(2,962,945,601)		(2,968,378,659)
IV. 기타포괄손익누계액<주석22>		(10,861,447,501)		(10,753,467,823)
V. 이익잉여금<주석23>		277,178,292,670		243,244,595,449
자 본 총 계		1,609,846,812,422		1,576,015,661,821
부채 및 자본 총계		7,947,428,213,633		7,984,776,612,014

당반기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 재무상태표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기포괄손익계산서
제 6기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지
제 5기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당반기		전반기					
	3 개 월	누 적	3 개 월	누 적				
I. 순이자수익<주석25>		120,646,950,367		237,671,329,739		109,323,909,771		219,247,666,504
1. 이자수익	154,260,256,707		305,202,769,422		141,924,518,983		282,630,135,922	
2. 이자비용	(33,613,306,340)		(67,531,439,683)		(32,600,609,212)		(63,382,469,418)	
II. 순수수수료수익<주석26>		21,716,480,783		44,619,242,568		41,134,994,588		79,203,322,121
1. 수수료수익	151,500,048,243		300,071,549,753		160,858,913,903		321,840,645,071	
2. 수수료비용	(129,783,567,460)		(255,452,307,185)		(119,723,919,315)		(242,637,322,950)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련 순손익 <주석27>		1,453,221,590		2,227,204,566		636,603,308		1,576,612,595
IV. 대출채권매각이익		(50,036,932)		7,461,286,699		-		2,692,715,675
V. 금융상품손상차손<주석28>		(59,290,168,638)		(113,143,689,448)		(50,585,916,190)		(101,437,164,172)
VI. 판매비와관리비<주석29>		(70,371,637,834)		(144,355,177,539)		(69,544,345,220)		(139,587,441,215)
VII. 기타영업손익<주석30>		5,685,463,996		9,215,738,228		2,918,917,128		1,488,593,506
VIII. 영업이익		19,790,273,332		43,695,934,813		33,884,163,385		63,184,305,014
IX. 영업외손익<주석31>		637,626,106		683,055,303		1,088,198,635		4,399,283,691
X. 법인세비용차감전순이익		20,427,899,438		44,378,990,116		34,972,362,020		67,583,588,705
XI. 법인세비용<주석32>		(5,209,114,357)		(10,445,292,895)		(8,917,952,320)		(15,981,683,078)
XII. 반기순이익		15,218,785,081		33,933,697,221		26,054,409,700		51,601,905,627
XIII. 기타포괄손익<주석22>		(77,955,684)		(107,979,678)		(177,888,670)		(255,130,764)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(55,785,157)		(91,521,085)		(88,161,817)		(98,268,535)	
원금흐름위험회피평가손익	(55,785,157)		(91,521,085)		(88,161,817)		(98,268,535)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(22,170,527)		(16,458,593)		(89,726,853)		(156,862,229)	
확정급여부채의 재측정요소	(22,170,527)		(16,458,593)		(89,726,853)		(156,862,229)	
XIV. 반기총포괄이익		15,140,829,397		33,825,717,543		25,876,521,030		51,346,774,863
XV. 주당이익<주석33>								
1. 기본및희석주당이익		57		128		98		194

당반기 손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전반기 손익계산서는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 자본 변동표

제 6 기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

제 5 기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	자 본 조 정	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2018년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	180,773,328,844	1,516,662,559,030
회계변경효과	-	-	-	-	(43,618,713,957)	(43,618,713,957)
재작성된금액	1,330,077,425,000	16,282,407,690	(2,962,788,503)	(7,507,814,001)	137,154,614,887	1,473,043,845,073
반기총포괄손익	-	-	-	(255,130,764)	51,601,905,627	51,346,774,863
반기순이익	-	-	-	-	51,601,905,627	51,601,905,627
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(98,268,535)	-	(98,268,535)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(156,862,229)	-	(156,862,229)
주식기준보상거래	-	178,403,921	(131,503,121)	-	-	46,900,800
2018년 6월 30일(전반기말)	1,330,077,425,000	16,460,811,611	(3,094,291,624)	(7,762,944,765)	188,756,520,514	1,524,437,520,736
2019년 1월 1일(당기초)	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
반기총포괄손익	-	-	-	(107,979,678)	33,933,697,221	33,825,717,543
반기순이익	-	-	-	-	33,933,697,221	33,933,697,221
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(91,521,085)	-	(91,521,085)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(16,458,593)	-	(16,458,593)
주식기준보상거래	-	-	5,433,058	-	-	5,433,058
2019년 6월 30일(당반기말)	1,330,077,425,000	16,415,487,854	(2,962,945,601)	(10,861,447,501)	277,178,292,670	1,609,846,812,422

당반기 자본변동표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전반기 자본변동표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

반기 현금흐름표

제 6기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지

제 5기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당반기		전반기	
I. 영업활동현금흐름		281,023,056,200		(219,630,800,291)
1. 법인세비용차감전순이익	44,378,990,116		67,583,588,705	
2. 비현금항목 조정	(92,143,760,355)		(83,925,153,923)	
이자수익	(305,202,769,422)		(282,630,135,922)	
이자비용	67,531,439,683		63,382,469,418	
퇴직급여	4,480,660,867		4,618,590,037	
감가상각비	5,116,836,063		4,631,493,636	
무형자산상각비	10,423,092,692		10,491,302,816	
대손충당금전입	112,449,322,877		105,102,858,957	
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(53,221,052)		-	
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	(3,478,668,835)		(1,804,174,801)	
당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	1,304,685,321		227,562,206	
유형자산처분손실	90,644,380		11,805,139	
외화환산손실(이익)	129,466,320		(293,520,257)	
포인트마일리지충당부채전입	7,859,565,668		14,617,450,248	
미사용약정충당부채전입(환입)	694,366,571		(3,665,694,785)	
기타충당부채전입	342,960,737		865,627,449	
주식보상비용	394,610,649		519,211,936	
리스사용권자산관련손익	5,773,247,126		-	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	120,465,211,458		(393,482,508,357)	
카드자산의 감소(증가)	123,435,797,977		(254,700,653,504)	
매입할부금융자산의 감소	574,261,955		765,447,781	
기타자산의 감소	27,886,361,703		26,591,400,004	
기타부채의 감소	(22,082,942,604)		(149,847,811,234)	
포인트마일리지충당부채의 감소	(8,311,134,476)		(15,002,693,180)	
기타충당부채의 감소	(845,712,048)		(969,614,225)	
순확정급여부채	(191,421,049)		(318,583,999)	
4. 법인세의 납부	(20,701,189,060)		(24,043,674,830)	
5. 이자수취	296,262,958,469		277,706,781,776	
6. 이자지급	(67,239,154,428)		(63,469,833,662)	
II. 투자활동현금흐름		(86,124,898,263)		(7,121,525,993)
1. 보증금의 순증감	192,125,732		540,682,000	
2. 유형자산의 취득	(486,203,313)		(3,134,896,761)	
3. 무형자산의 취득	(3,904,054,600)		(4,255,486,827)	
4. 수익증권의 취득	(2,393,051,878,215)		(1,969,000,000,000)	
5. 수익증권의 처분	2,307,014,578,240		1,970,804,174,801	
6. 출자금의 취득	(1,685,880,100)		(2,381,856,000)	
7. 출자금의 처분	5,796,413,993		305,856,794	
III. 재무활동현금흐름		(60,523,757,157)		214,020,025,503
1. 사채의 상환	(7,568,000,000,000)		(7,718,218,000,000)	

2. 사채의 발행	7,192,683,516,800		7,942,238,025,503	
3. 차입금의 상환	(1,400,000,000,000)		(1,375,000,000,000)	
4. 차입금의 증가	1,719,678,276,158		1,365,000,000,000	
5. 리스부채의 상환	(4,885,550,115)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(129,466,320)		293,520,257
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		134,244,934,460		(12,438,780,524)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		232,341,446,329		327,332,438,320
VII. 반기말 현금및현금성자산<주석35>		366,586,380,789		314,893,657,796

당반기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전반기 현금흐름표는 소급재작성되지 아니하였습니다.

"별첨 주석은 본 반기재무제표의 일부입니다."

주석

제 6기 반기 2019년 1월 1일부터 2019년 6월 30일까지
제 5기 반기 2018년 1월 1일부터 2018년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부 문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 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.

당반기말 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 반기재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책의 변경

중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2019년 1월 1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2018년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

당사는 2019년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 최초로 도입하였습니다. 기업회계기준서 제1034호에서 요구하는 바와 같이 당사는 이와 관련된 성격과 영향을 아래와 같이 공시합니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2019년에 최초로 도입되었으나 당사의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.

당반기에 새로 적용된 제·개정된 기준서 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1116호 '리스'(제정)

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스:인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 이 기준서는 리스의 인식, 측정, 표시, 공시 원칙을 제시하며, 리스 이용자가 대부분의 리스에 대하여 자산과 부채를 인식하는 단일모형에 따라 회계처리하도록 요구합니다.

기업회계기준서 제1116호에서 리스제공자의 회계처리는 기업회계기준서 제1017호에서와 유의적으로 변경되지 않았습니다. 리스제공자는 기업회계기준서 제1017호에서와 유사한 원칙을 사용하여 리스를 운용리스 또는 금융리스로 계속 분류할 것입니다.

당사는 2019년 1월 1일 최초적용일로 하여 수정소급법을 사용하여 기업회계기준서 제1116호를 적용하였습니다. 수정소급법에 따르면 최초 적용일에 이 기준서의 최초 적용 누적 효과를 소급 적용합니다. 당사는 최초 적용일에 기업회계기준서 제1017호 및 해석서 제2104호에 따라 최초 적용일 이전에 이미 리스로 식별된 계약에 대하여만 이 기준서를 적용하는 실무적 간편법을 적용하기로 하였습니다. 또한 당사는 리스계약의 기초자산이 소액인 리스('소액자산')에 대하여는 인식 면제를 적용하기로 선택하였습니다.

2-2-1-1 기업회계기준서 제1116호 최초 적용에 따라 2019년 1월 1일 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	기초 금액
자산	
리스사용권자산	17,915,631
임차시설물	(503,085)
임차시설물 감가상각누계액	294,262
선급비용	(912,521)
총자산	16,794,287
부채	
리스부채	17,401,328
현재가치할인차금	(607,041)
총부채	16,794,287

전기말에 공시된 운용리스약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	장부 금액
전기말 재무제표에 공시된 운용리스약정	17,401,328
최초 적용일의 증분차입이자율로 할인한 금액(주1)	16,794,287

(주1) 증분차입이자율은 2.14% ~ 2.47% 입니다.

2-2-1-2 기업회계기준서 제1116호 최초 채택 효과

당사는 건물 및 차량운반구에 대한 리스 계약을 체결하고 있습니다. 기준서 제1116호를 채택하기 전에 당사는 당사가 리스이용자인 각 리스에 대해 리스약정일을 기준으로 운용리스로 분류하였습니다. 운용리스에서 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 손익계산서에 비용으로 인식하였습니다. 선급되었거나 미지급된 리스료는 선급금 또는 기타 미지급금으로 각각 인식하였습니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호를 적용함에 따라 소액자산리스를 제외한 당사가 리스이용자인 모든 리스에 대해 단일의 인식 및 측정 방법을 적용합니다. 동 기준서는 당사가 적용한 구체적인 경과규정 요구사항 및 실무적 간편법에 대한 지침을 제공합니다.

당사는 종전에 운용리스로 분류하였던 리스에 대해 소액자산리스를 제외하고 사용권자산과 리스부채를 인식하였습니다. 대부분의 리스에 대한 사용권자산은 최초 적용일 현재 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 것을 제외하고는 리스개시일부터 이기준서를 적용해 온 것처럼 측정된 장부금액으로 인식되었습니다. 일부 리스의 경우 사용권자산은 리스부채와 동일한 금액으로 인식하고 최초 적용일 직전에 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 발생한 리스료 금액을 조정하였습니다. 리스부채는 최초 적용일 현재 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다.

당사가 적용한 실무적 간편법은 다음과 같습니다.

- 가. 특성이 상당히 비슷한 리스 포트폴리오에 단일 할인율을 적용
- 나. 최초적용일 직전에 리스가 손실부담계약에 해당하는지를 판단함으로써 손상 검토 수행 대체
- 다. 최초적용일의 사용권자산 측정에서 리스개설직접원가를 제외
- 라. 연장 또는 종료 선택권을 포함하는 리스계약의 리스기간을 산정하는 경우 사후판단을 사용

2-2-1-3 새로운 회계정책의 요약

당사가 최초 적용일로부터 기업회계기준서 제1116호를 채택하면서 적용하는 새로운회계정책은 다음과 같습니다.

가. 사용권자산

당사는 리스개시일(즉, 기초자산을 사용할 수 있는 날)에 사용권자산을 인식합니다. 사용권 자산은 원가로 측정하고 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 측정하며, 리스부채의 재측정이 발생하는 경우 조정합니다. 사용권자산의 원가에는 리스부채 인식금액, 리스개설직접원가 발생액이 포함되며, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스선급금이나 인센티브는 가감합니다. 당사가 리스기간 종료시점에 리스자산에 대한 소유권을 얻을 것이라고 합리적으로 예측되지 않는다면, 사용권자산은 추정내용연수와 리스기간 중 더 짧은 기간에 걸쳐 정액 기준으로 감가상각합니다. 당사는 사용권자산에 대한 손상 검토를 수행합니다.

나. 리스부채

당사는 리스개시일에 그날 현재 지급하니 않은 리스료의 현재가치로 리스부채를 측정합니다. 리스료에는 받을 리스 인센티브를 제외한 고정리스료(실질적인 고정리스료를 포함), 지수

나 요율에 따라 달라지는 변동리스료와 잔존가치 보증에 따라 당사가 지급할 것으로 예상되는 금액이 포함됩니다. 또한 당사는 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격과 리스기간이 당사의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액을 리스료에 포함합니다. 지수나 요율에 따라 달라지지 않는 변동리스료는 리스료를 지급하는 사건이 발생한 기간의 비용으로 인식합니다.

당사는 리스료의 현재가치를 계산할 때, 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스개시일의 증분차입이자율을 사용합니다. 당사는 리스개시일 이후 리스부채에 대한 이자를 반영하여 리스부채의 장부금액을 증액하고, 지급한 리스료를 반영하여 리스부채의 장부금액을 감액합니다. 또한 당사는 리스의 변경을 반영하거나 실질적인 고정리스료의 변경을 반영하거나 리스 기간의 변경 또는 기초자산 매수선택권 평가의 변경이 있는 경우 이 변경을 반영하여 리스부채를 재측정합니다.

다. 소액자산리스

당사는 가치가 낮은 사무용 장비에 대해 소액자산리스로 인식면제를 적용합니다. 소액자산리스에 대한 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식합니다.

2-2-1-4 재무상태표와 손익계산서에 인식한 금액

당사의 사용권자산 및 리스부채의 장부 금액과, 보고기간 중 변동 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	사용권자산			리스부채
	건물	차량운반구	합계	
당기초	17,478,347	437,284	17,915,631	16,794,287
증가	867,699	256,640	1,124,339	1,095,440
감가상각	(5,617,922)	(146,252)	(5,764,174)	-
이자비용	-	-	-	180,239
지급	-	-	-	(4,885,550)
해지	(14,455)	(43,938)	(58,393)	(49,320)
당반기말	12,713,669	503,734	13,217,403	13,135,096

2-2-2 기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' (제정)

기업회계기준해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성'은 기업의 법인세 처리를 과세당국이 수용할지가 불확실할 때의 측정 방법을 규정하였습니다. 동 기준서에서 기업은 수행한 법인세 회계처리가 과세당국으로부터 수용될 가능성이 높은지(probable)를 검토하여 수용될 가능성이 높은 경우에는 법인세 신고에 사용하였거나 사용하려는 법인세 처리와 일관되게 산정하고, 수용될 가능성이 낮은 경우에는 가능성이 가장높은 금액이나 기대값으로 산정하여 법인세 관련 회계처리를 수행하여야 합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2-2-3 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'(개정) - 부(-)의 보상을 수반하는 중도상환특성

동 개정은 중도상환할 수 있는 특정 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐

름을 나타내는지에 대하여 규정을 명확히 하도록 개정되었습니다. 동 기준서에서는 계약을 조기청산 시켰음에도 불구하고, 거래상대방에게 부(-)의 보상을 지급하는 상황이 발생하지만, 부(-)의 보상이 계약의 조기청산에 대한 합리적인 보상이라면 원리금 지급만으로 구성되는 계약상 현금흐름임을 명확히 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2-2-4 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'(개정) - 관계기업과 공동기업에 대한 장기투자지분

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제11109호의 적용대상임을 명확히 하고, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해 기업회계기준서 제1028호의 요구사항보다 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2-2-5 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'(개정) - 제도개정, 축소, 정산 시 재측정/확정급여제도로부터의 환급가능성

보고기간 중에 제도개정, 축소 또는 정산이 발생하여 순확정급여부채(자산)를 재측정한 경우, 재측정한 이후 보고기간의 당기근무원가와 순이자(순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정(수정된 가정)을 이용하여 계산하도록 하였습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없습니다.

2-2-6 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정)

이 개정은 배당의 법인세효과는 소유주에 대한 분배보다는 분배가능한 이익을 창출하는 과거의 거래나 사건에 보다 직접적으로 연관된다는 것을 명확히 합니다. 따라서 기업은 과거의 거래나 사건과 관련하여 원래 인식하였던 항목에 따라 배당의 법인세효과를 당기손익, 기타 포괄손익 또는 자본으로 인식합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되 조기 적용할 수 있습니다. 이 개정 내용을 최초로 적용하는 경우 가장 이른 비교기간 이후에 인식된 배당의 법인세효과에 이 개정 내용을 적용합니다. 당사의 현행 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-2-7 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'(개정)

이 개정은 기업이 적격자산을 후속적으로 의도된 용도로 사용하거나 판매할 준비가 되었을 때 그 적격자산을 취득하기 위한 모든 차입금이 일반적인 목적으로 차입한 자금에 포함되는 것을 명확히 합니다. 기업은 처음 이 개정 내용을 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 회계처리는 개정 내용과 차이가 없으므로 당사의 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

2-3 기업회계기준서 제1115호 도입에 따른 전반기 포괄손익계산서 재작성

자산, 부채 및 자본에 미치는 영향은 없으나 기업회계기준서 제1115호 도입에 따라 신용카드수수료수익과 관련하여 고객에게 지급하는 대가를 비용이 아닌 수익의 차감으로 처리하는 것으로 전반기 포괄손익계산서를 재작성 하였습니다. 전반기 포괄손익계산서 재작성으로 인한 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	전반기 재작성 전 금액	변동액	전반기 재작성 후 금액
순수수료수익	94,956,265	(15,752,943)	79,203,322
수수료수익	513,973,009	(192,132,364)	321,840,645
수수료비용	419,016,743	(176,379,420)	242,637,323
판매비와관리비	155,340,384	(15,752,943)	139,587,441
영업이익	63,184,305	-	63,184,305

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 당반기말 및 전기말 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	370,095,381	370,095,381	235,850,446	235,850,446
대출채권	6,984,593,099	7,116,387,716	7,215,729,309	7,337,939,896
당기손익-공정가치측정금융자산	220,019,134	220,019,134	136,015,395	136,015,395
기타금융자산	182,843,073	183,064,134	208,478,182	208,604,518
합계	7,757,550,687	7,889,566,365	7,796,073,332	7,918,410,255
금융부채				
차입부채	369,715,005	370,773,646	50,000,000	50,060,395
사채	4,807,769,221	4,867,686,440	5,182,419,550	5,117,269,900
기타금융부채	704,065,843	704,065,843	676,931,553	676,931,553
합계	5,881,550,069	5,942,525,929	5,909,351,103	5,844,261,848

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 대출채권

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

나. 차입부채

계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래 현금흐름을 유사한 잔존 만기를 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 당반기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	218,193,294	1,825,840	220,019,134
금융부채				
파생상품부채	-	242,789	-	242,789

<전기말>

(단위: 천원)

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

3-2-1-2 당반기말 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
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	218,193,294	129,320,634	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생상품부채	242,789	122,049	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
현금및예치금	88,435	370,006,946	-	370,095,381
대출채권	-	-	7,116,387,716	7,116,387,716
기타금융자산	-	-	183,064,134	183,064,134
합계	88,435	370,006,946	7,299,451,850	7,669,547,231
금융부채				
차입부채	-	370,773,646	-	370,773,646
사채	-	4,867,686,440	-	4,867,686,440
기타금융부채	-	-	703,823,054	703,823,054
합계	-	5,238,460,086	703,823,054	5,942,283,140

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	22,635	235,827,811	-	235,850,446
대출채권	-	-	7,337,939,896	7,337,939,896
기타금융자산	-	-	208,604,518	208,604,518
합계	22,635	235,827,811	7,546,544,414	7,782,394,860
금융부채				
차입부채	-	50,060,395	-	50,060,395
사채	-	5,117,269,900	-	5,117,269,900
기타금융부채	-	-	676,809,504	676,809,504
합계	-	5,167,330,295	676,809,504	5,844,139,799

3-2-2-2 당반기말 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		가치평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	370,006,946	235,827,811	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	370,773,646	50,060,395	DCF 모형	할인율
사채	4,867,686,440	5,117,269,900	DCF 모형	할인율
합계	5,238,460,086	5,167,330,295		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
대출채권	7,116,387,716	7,337,939,896	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	183,064,134	208,604,518	DCF 모형	할인율
합계	7,299,451,850	7,546,544,414		
금융부채				
기타금융부채	703,823,054	676,809,504	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가측정금 용자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
금융자산					
현금및예치금	-	370,095,381	-	-	370,095,381
대출채권	-	6,984,593,099	-	-	6,984,593,099
당기손익-공정가치 측정금융자산	220,019,134	-	-	-	220,019,134
기타금융자산	-	182,843,073	-	-	182,843,073
합계	220,019,134	7,537,531,553	-	-	7,757,550,687
금융부채					
차입부채	-	-	-	369,715,005	369,715,005
사채	-	-	-	4,807,769,221	4,807,769,221
기타금융부채	-	-	242,789	703,823,054	704,065,843
합계	-	-	242,789	5,881,307,280	5,881,550,069

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

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, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

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

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 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 분산합니다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축으로 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 운용하고 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 운용하고 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

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

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
난내금융자산		
예치금	370,006,946	235,827,811
대출채권		
신용판매자산	4,396,156,525	4,629,824,207
단기카드대출	465,974,048	517,865,569
장기카드대출	2,122,232,614	2,067,796,775
기타카드자산	229,912	242,682
기타대출채권	-	76
소 계	6,984,593,099	7,215,729,309
기타금융자산	182,843,073	208,478,182
합 계	7,537,443,118	7,660,035,302
난외항목		
약정	27,812,707,414	26,581,732,094
합 계	35,350,150,532	34,241,767,396

5-2-6 신용위험 익스포저

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
신용판매자산				
등급1	2,915,106,677	237,516,205	-	3,152,622,882
등급2	1,001,670,374	264,266,618	-	1,265,936,992
등급3	1,298,159	24,868,224	39,903,284	66,069,667
소 계	3,918,075,210	526,651,047	39,903,284	4,484,629,541
단기카드대출				
등급1	18,464,376	717,819	-	19,182,195
등급2	376,584,345	80,608,594	-	457,192,939
등급3	333,477	7,491,199	18,424,730	26,249,406
소 계	395,382,198	88,817,612	18,424,730	502,624,540
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,013,940,391	90,289,584	-	2,104,229,975
등급3	1,763,859	22,975,514	153,485,681	178,225,054
소 계	2,015,704,250	113,265,098	153,485,681	2,282,455,029
기타카드자산				
등급1	-	230,232	-	230,232
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	-	230,232	-	230,232
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	20,964	20,964
소 계	-	-	20,964	20,964
합 계	6,329,161,658	728,963,989	211,834,659	7,269,960,306

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당반기말>

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%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.93%이하	부도율 0.60%이하	부도율 1.78%이하
등급2	부도율 0.93%초과 ~ 19.65%이하	부도율 0.60%초과 ~ 12.71%이하	부도율 1.78%초과 ~ 21.02%이하
등급3	부도율 19.65%초과 ~ 100%	부도율 12.71%초과 ~ 100%	부도율 21.02%초과 ~ 100%

5-2-7 난외항목

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

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
미사용약정				
등급1	24,221,553,266	924,971,604	-	25,146,524,870
등급2	2,232,568,640	417,450,429	-	2,650,019,069
등급3	1,478,307	12,708,040	1,977,128	16,163,475
합계	26,455,600,213	1,355,130,073	1,977,128	27,812,707,414

<전기말>

(단위: 천원)

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

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 금융부채의 계약만기 분석

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	20,568,000	1,153,541	1,716,544	53,099,086	309,626,196	-	-	386,163,367
사채	-	59,417,750	309,831,634	347,089,889	699,267,897	3,305,711,875	306,175,250	-	5,027,494,295
기타금융부채	614,058,501	65,457,773	4,572,684	59,296	18,570,746	1,356,573	-	-	704,075,573
소계	614,058,501	145,443,523	315,557,859	348,865,729	770,937,729	3,616,694,644	306,175,250	-	6,117,733,235
약정	27,812,707,414	-	-	-	-	-	-	-	27,812,707,414
합계	28,426,765,915	145,443,523	315,557,859	348,865,729	770,937,729	3,616,694,644	306,175,250	-	33,930,440,649

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	107,438	204,480	50,000,000	-	-	-	-	50,311,918
사채	-	194,749,932	261,153,743	309,108,984	713,085,723	3,181,218,707	783,869,825	-	5,443,186,914
기타금융부채	588,394,540	60,092,174	7,399,933	-	16,487,775	4,557,131	-	-	676,931,553
소계	588,394,540	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	6,170,430,385
약정	26,581,732,094	-	-	-	-	-	-	-	26,581,732,094
합계	27,170,126,634	254,949,544	268,758,156	359,108,984	729,573,498	3,185,775,838	783,869,825	-	32,752,162,479

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.

5-4 이자율위험

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

당사의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

금리 VaR는 금리의 불리한 변동으로 인하여 순자산가치가 감소할 수 있는 최대손실예상액으로 보고기간종료일 현재 당사의 금리 VaR는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당반기말	전기말
금리 VaR (주1)	332	444

(주1) 금리 VaR는 BIS 표준방법에 따라 만기구간별 금리갭, 금리 만기구간별 수정듀레이션 및 금리 변동 예상폭을 이용하여 산출하고 있습니다.

5-5 환위험

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

당사는 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다.

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

(단위 : 달러, 천원)

계정과목	통화종류	당반기말		전기말	
		외국통화금액	원화상당액	외국통화금액	원화상당액
자산					
현금및예치금	USD 등	7,724,433	8,935,625	1,635,442	1,828,588
기타자산	USD 등	4,904,730	5,673,792	8,408,729	9,401,800
합 계		12,629,163	14,609,417	10,044,171	11,230,388
부채					
기타부채	USD 등	10,723,223	12,404,625	12,029,371	13,450,039
외화순노출액			2,204,792		(2,219,651)

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, 당반기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당반기말	전기말
조정자기자본(A)(주1)	1,540,124,696	1,506,238,147
조정총자산(B)	7,140,484,930	7,320,663,715
조정자기자본비율(A/B)	21.57%	20.58%

(주1) 조정자기자본 산출시 조정되는 대손준비금 금액은 요적립기준을 사용하였습니다.

6. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	이자율(%)	당반기말	전기말
현금		-	88,435	22,635
원화예치금				
예금	KEB하나은행 등	0~1.35	177,562,321	170,490,223
단기금융상품	하나금융투자 등	1.90 ~ 2	180,000,000	60,000,000
장기금융상품	KEB하나은행	0 ~ 2.05	3,509,000	3,509,000
소 계			361,071,321	233,999,223
외화예치금				
예금	KEB하나은행	-	8,935,625	1,828,588
합 계			370,095,381	235,850,446

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

(단위: 천원)

과 목	당반기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품:			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	3,505,000	3,505,000	질권설정
합 계	3,509,000	3,509,000	

7. 대출채권

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,102,770,378	3,107,229,850
할부	1,381,859,163	1,606,514,175
소계	4,484,629,541	4,713,744,025
차감		
대손충당금	(83,553,264)	(77,035,732)
현재가치할인차금(주1)	(4,919,752)	(6,884,086)
신용판매자산 장부금액	4,396,156,525	4,629,824,207
충당금설정률	1.86%	1.63%
금융판매자산		
단기카드대출	502,624,540	556,281,001
장기카드대출	2,282,455,029	2,219,913,377
소계	2,785,079,569	2,776,194,378
차감		
대손충당금	(196,872,907)	(190,532,034)
금융판매자산 장부금액	2,588,206,662	2,585,662,344
충당금설정률	7.07%	6.86%
기타카드자산		
구매카드대금	230,232	243,011
차감		
대손충당금	(320)	(329)
기타카드자산 장부금액	229,912	242,682
충당금설정률	0.14%	0.14%
카드자산 장부금액	6,984,593,099	7,215,729,233
매입할부금융자산		
매입할부채권	20,964	16,611
가감		
대손충당금	(20,964)	(16,611)
매입할부금융자산 장부금액	-	-
충당금설정률	100%	100%
기타대출채권		
주택할부금융	-	83

차감		
대손충당금	-	(7)
기타대출채권 장부금액	-	76
충당금설정률	0.00%	7.88%
대출채권 합계	6,984,593,099	7,215,729,309

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

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

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

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

금융판매자산은 단기카드대출과 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.

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
1개월이내	3,471,233,136	3,571,281,426
1개월초과 3개월이내	1,359,673,395	1,451,704,314
3개월초과 6개월이내	584,380,423	659,085,068
6개월초과 1년이내	760,407,498	764,941,867
1년초과 3년이내	1,084,592,273	1,034,445,079
3년초과 5년이내	9,388,004	8,411,584
5년 초과	285,577	328,770
합계	7,269,960,306	7,490,198,108

7-3 당반기 및 전반기 중 대출채권 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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	11,842,926	(11,696,456)	(146,470)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,947,374)	7,102,622	(155,248)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(10,402,528)	(39,278,424)	49,680,952	-
대손충당금전입	8,147,762	39,113,253	64,831,169	112,092,184
대손상각	-	-	(109,969,717)	(109,969,717)
상각채권추심	-	-	18,513,135	18,513,135
부실채권 등 매각	-	-	(4,771,160)	(4,771,160)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,001,700)	(3,001,700)
당반기말	82,924,207	48,831,633	148,691,615	280,447,455

<전반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	62,839,510	30,385,552	114,578,160	207,803,222
회계기준 변경에 따른 변동효과	15,972,849	23,715,000	(3,028,382)	36,659,467
12개월 기대신용손실로 대체	12,481,988	(12,236,600)	(245,388)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(8,247,490)	8,845,291	(597,801)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(1,995,791)	(7,954,593)	9,950,384	-
대손충당금전입	9,004,890	34,994,861	61,180,835	105,180,586
대손상각	(9,990,423)	(25,277,891)	(65,726,659)	(100,994,973)
상각채권추심	-	-	17,828,918	17,828,918
부실채권 등 매각	-	-	(3,238,453)	(3,238,453)
손상채권의 이자수익	-	-	(2,264,235)	(2,264,235)
전반기말	80,065,533	52,471,620	128,437,379	260,974,532

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
수익증권	218,193,294	129,320,634
출자금	1,825,840	6,694,761
합계	220,019,134	136,015,395

9. 파생상품

9-1 거래목적

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

9-2 당반기말 및 전반기말 현재 당사가 보유한 위험회피회계파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	미결제약정 계약금액	평가이익	평가손실	자산	부채
현금흐름위험회피회계	70,000,000	-	120,740	-	242,789

<전반기말>

(단위: 천원)

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

9-3 당반기 및 전반기 중 현금흐름위험회피수단 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
위험회피수단 손익		
현금흐름위험회피에 효과적 손익	(120,740)	(129,642)
현금흐름위험회피에 비효과 손익	-	-

9-4 당반기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

10. 종속기업 및 관계기업 투자주식

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

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	주식수	지분율	장부금액	
					당반기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	한국	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
종속기업	하나카드페이먼트	일본	1	100.00%	100,572	100,572
종속기업	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주2)	한국	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 당반기말 및 전기말 현재 종속기업 및 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	반기영업수익	반기순이익(손실)
에프앤유신용정보	24,446,717	15,099,635	9,347,082	39,826,963	(778,455)
하나카드페이먼트	149,402	69,050	80,352	33,342	4,129
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,061,792	300,061,772	20	2,060,535	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	자산	부채	자본	반기영업수익	반기순이익(손실)
에프앤유신용정보	22,055,095	11,144,641	10,910,454	39,456,336	(101,458)
하나카드페이먼트	167,559	94,666	72,893	4,000	996

11. 유형자산

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	순장부가액
토지	119,684	-	119,684
건물	1,381,509	(241,588)	1,139,921
사무비품	108,754,299	(101,249,091)	7,505,208
임차점포시설물	6,086,174	(3,585,780)	2,500,394
리스사용권자산	18,775,266	(5,557,863)	13,217,403
합계	135,116,932	(110,634,322)	24,482,610

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당반기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	13,097,929	16,330,106	DB손해보험

12. 무형자산

당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	장부가액
소프트웨어	49,165,849	(37,870,072)	-	11,295,777
시스템개발비	134,832,006	(106,753,122)	-	28,078,884
건설중인자산	5,689,570	-	-	5,689,570
회원권(주1)	2,026,978	-	(761,511)	1,265,467
기타무형자산	84,341	(75,762)	-	8,579
합계	191,798,744	(144,698,956)	(761,511)	46,338,277

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

13. 기타자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
보증금	29,826,681	30,018,807
미수금	125,156,565	149,938,995
미수수익	29,005,219	29,495,066
선급비용	7,641,308	10,577,671
선급금	7,600,577	4,193,730
종업원대여금	1,379,000	1,517,000
기타	4,455,203	4,393,989
현재가치할인차금	(620,505)	(923,521)
대손충당금	(2,399,572)	(1,889,024)
합계	202,044,476	227,322,713

13-2 당반기 및 전반기 중 기타자산 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	1,889,024	1,444,710
회계기준 변경에 따른 변동효과	-	291,538
대손상각	(787,726)	(876,878)
상각채권추심	941,135	880,608
대손충당금전입(환입)	357,139	(77,727)
반기말	2,399,572	1,662,251

14. 차입부채

당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
일반차입금	국민은행	3.04	20,000,000	-
기업어음(CP)	신한은행	2.41	50,000,000	50,000,000
유동화차입금	하나카드이천심구의일유 동화전문유한회사	1.87	299,715,005	-
합 계			369,715,005	50,000,000

15. 사채

당반기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.57~3.18	4,810,000,000	1.57~3.46	5,090,000,000
전자단기사채	-	-	1.99~2.21	95,000,000
소 계		4,810,000,000		5,185,000,000
(사채할인발행차금)		(2,230,779)		(2,580,450)
합 계		4,807,769,221		5,182,419,550

16. 확정급여부채

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

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	58,212,977	55,544,958
사외적립자산	(49,026,370)	(49,402,395)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	9,185,041	6,140,997
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,422,312	1,371,521
합 계	10,607,353	7,512,518

16-2 당반기 및 전반기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
당기근무원가	3,128,513	2,887,915
이자비용	624,677	643,561
사외적립자산의 기대수익	(554,038)	(606,790)
소 계	3,199,152	2,924,686
기타장기종업원급여	65,391	42,985
합 계(주1)	3,264,543	2,967,671

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

17. 총당부채

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미사용약정총당부채	50,873,622	50,179,255
포인트마일리지총당부채	43,541,071	43,992,640
기타총당부채	1,450,287	1,953,039
합계	95,864,980	96,124,934

17-2 당반기 및 전반기 중 미사용한도 총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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	4,769,868	(4,373,877)	(395,991)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,324,198)	1,350,378	(26,180)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(232,635)	(227,358)	459,993	-
대손충당금전입(환입)	(2,678,810)	3,506,022	(132,845)	694,367
당반기말	35,485,319	14,685,425	702,878	50,873,622

<전반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	25,565,992	7,341,971	2,097,388	35,005,351
회계기준 변경에 따른 변동효과	9,812,635	10,763,215	17,623	20,593,473
12개월 기대신용손실로 대체	5,514,787	(4,971,078)	(543,709)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,588,712)	1,960,840	(372,128)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(187,431)	(246,565)	433,996	-
대손충당금전입(환입)	(3,857,953)	997,730	(805,472)	(3,665,695)
전반기말	35,259,318	15,846,113	827,698	51,933,129

18. 우발부채 및 약정사항

18-1 분할과 관련된 연대채무

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

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 (구)하나은행 및 (구)한국외환은행과 일반업무대행에 대해 2015년 4월 17일부터 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 통합은행인 주식회사 KEB하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

18-4 제공받은 지급보증

당반기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: USD, 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
AMEX카드	KEB하나은행	USD 2,000,000	대금지급 보증용대금
하나카드	서울보증보험	KRW 5,815,529	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 소송사건

당반기말 현재 계류중인 소송사건 중 신용카드 이용대금과 관련하여 당사가 제소한 소송은 659건으로 금액은 37,627,194천원이며 당사가 피고인 소송은 11건으로 금액은 1,226,926천원입니다.

18-7 여신한도거래 약정

당사는 당반기말 현재 하나은행 외 8개 은행과 한도액 990,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다.

18-8 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

18-9 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 당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	682,714,864	653,791,458
미지급비용	19,806,962	21,697,830
선수수익	225,067,038	230,767,009
선수금	55,158,356	66,985,107
파생상품부채	242,789	122,049
예수금	46,973,414	77,549,448
리스부채	13,581,421	-
현재가치할인차금	(446,326)	-
합계	1,043,098,518	1,050,912,901

19-2 당반기 및 전반기 중 선수수익에 포함된 포인트이연수익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	194,580,029	175,732,301
가득된 포인트관련 이연수익	64,784,464	68,841,104
포인트 사용 및 소멸에 따른 수익인식	(68,829,226)	(57,531,424)
반기말	190,535,267	187,041,981

19-3 당반기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	13,058,045	(429,210)	12,628,835
차량및운반구	523,376	(17,116)	506,260
합계	13,581,421	(446,326)	13,135,095

20. 자본금 및 자본잉여금

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

20-2 설립일부터 당반기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당반기말(주1)	2019.06.30	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 주식할인발행금으로 표시하였습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기타자본잉여금	16,415,488	16,415,488

21. 자본조정

당반기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
주식기준보상	(300,466)	(827,082)
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(521,183)	-
합 계	(2,962,946)	(2,968,379)

22. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구 분	당반기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(184,034)	(92,513)
확정급여부채의 재측정요소	(9,878,311)	(9,861,853)
부의지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	(10,861,447)	(10,753,468)

22-2 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 자본변동	합 계
기초	(92,513)	(9,861,852)	(799,102)	(10,753,467)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(120,740)	-	-	(120,740)
법인세효과	29,219	-	-	29,219
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	14,614	-	14,614
법인세효과	-	(31,073)	-	(31,073)
당반기말	(184,034)	(9,878,311)	(799,102)	(10,861,447)

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부의지분법 자본변동	합 계
기초	73,845	(6,782,557)	(799,102)	(7,507,814)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(129,642)	-	-	(129,642)
법인세효과	31,373	-	-	31,373
당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(206,942)	-	(206,942)
법인세효과	-	50,080	-	50,080
전반기말	(24,424)	(6,939,419)	(799,102)	(7,762,945)

23. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금	243,244,596	180,773,329
회계기준 변경 효과	-	(43,618,714)
미처분이익잉여금	33,933,697	106,089,980
합계	277,178,293	243,244,595

23-2 당반기 및 전반기 중 미처분이익잉여금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	106,089,981	105,500,230
회계기준 변경 효과	-	(43,618,714)
대손준비금의 적립	(106,089,981)	(61,881,516)
반기순이익	33,933,697	51,601,906
반기말	33,933,697	51,601,906

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 당반기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	303,693,270	243,244,596	342,860,651	180,773,329
회계기준 변경 효과	-	-	(57,544,478)	(43,618,714)
대손준비금 전입 예정액	12,752,719	33,933,697	18,377,097	106,089,981
대손준비금 반기말 잔액	316,445,989	277,178,293	303,693,270	243,244,596

(주1) 당사의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

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

24-2 당반기 및 전반기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
반기순이익	33,933,697	33,933,697	51,601,906	51,601,906
대손준비금 전입액	(12,752,719)	(33,933,697)	(11,869,007)	(51,601,906)
대손준비금 반영후 조정이익	21,180,978	-	39,732,899	-
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	79	-	149	-

25. 순이자수익

당반기 및 전반기 중 순이자수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금이자	1,118,950	2,002,945	1,077,120	1,807,744
대출채권이자				
신용판매자산이자	50,688,130	98,704,301	39,427,033	78,063,208
단기카드대출이자	24,201,247	49,206,658	27,475,633	57,006,776
장기카드대출이자	76,413,428	151,949,859	72,577,321	143,066,034
매입할부금융자산이자	513	675	502	1,050
소계	151,303,318	299,861,493	139,480,489	278,137,068
기타이자수익	1,837,989	3,338,331	1,366,909	2,685,325
합계	154,260,257	305,202,769	141,924,518	282,630,137
이자비용				
차입부채이자	2,531,143	4,158,348	925,252	1,739,029
사채이자	30,996,323	63,192,853	31,675,357	61,643,313
기타이자비용	85,840	180,239	-	127
합계	33,613,306	67,531,440	32,600,609	63,382,469
순이자수익	120,646,950	237,671,330	109,323,909	219,247,668

26. 순수수수료수익

당반기 및 전반기 중 순수수수료수익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	151,500,048	300,071,550	160,858,914	321,840,645
수수료비용				
신용카드수수료비용	121,176,857	237,722,519	112,364,464	228,672,099
기타수수료비용	8,606,710	17,729,788	7,359,456	13,965,224
합계	129,783,567	255,452,307	119,723,919	242,637,323
순수수료수익	21,716,481	44,619,243	41,134,995	79,203,322

27. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당반기 및 전반기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
당기손익-공정가치측정금융자산수익		
평가이익	229,440	-
처분이익	3,302,450	1,804,175
당기손익-공정가치측정금융자산비용		
처분손실	(1,304,685)	(227,562)
합계	2,227,205	1,576,613

28. 금융상품손상차손

당반기 및 전반기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권대손충당금전입액	59,027,860	112,092,184	53,512,781	105,180,586
기타자산대손충당금전입(환입)액	190,842	357,138	(52,964)	(77,727)
미사용약정충당부채전입(환입)액	71,466	694,367	(2,873,901)	(3,665,695)
합계	59,290,168	113,143,689	50,585,916	101,437,164

29. 판매비와 관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	18,658,123	37,953,694	16,017,588	33,704,979
퇴직급여	1,632,272	4,480,661	1,483,835	4,618,590
복리후생비	995,989	2,325,378	760,826	1,702,692
임차료	1,146,278	2,535,837	3,425,062	7,242,443
접대비	59,631	115,971	26,127	82,991
유형자산감가상각비	2,853,298	5,116,836	2,525,700	4,631,494
리스사용권자산감가상각비	2,866,604	5,764,174	-	-
무형자산상각비	5,294,390	10,423,093	5,339,589	10,491,303
세금과공과	2,784,020	6,749,616	2,478,398	6,474,436
광고선전비	1,741,234	3,008,046	1,960,822	3,013,297
용역비	24,181,926	49,150,357	27,173,119	50,804,637
소모품비	137,358	267,652	153,092	307,312
인쇄비	317,313	646,761	325,541	795,239
통신비	1,808,610	3,609,628	2,066,776	4,150,092
행사비	100,217	213,872	95,735	311,362
차량유지비	53,164	105,179	133,436	248,996
기타	5,741,211	11,888,423	5,578,699	11,007,580
합계	70,371,638	144,355,178	69,544,345	139,587,441

30. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
외환차익	10,975,155	21,704,475	11,693,151	22,210,890
합 계	10,975,155	21,704,475	11,693,151	22,210,890
기타영업비용				
포인트마일리지충당부채전입액	2,685,682	7,859,566	5,448,391	14,617,450
기타충당부채전입액	212,092	391,013	463,294	1,473,541
외환차손	2,391,917	4,238,158	2,862,549	4,631,305
합 계	5,289,691	12,488,737	8,774,234	20,722,296
기타영업손익	5,685,464	9,215,738	2,918,917	1,488,594

31. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
임대료수익	-	-	-	145,061
손상차손환입액	304,422	304,422	315,212	315,212
기타영업외수익	850,556	4,006,022	2,300,472	6,059,559
합 계	1,154,978	4,310,444	2,615,684	6,519,832
영업외비용				
유형자산처분손실	90,644	90,644	-	11,805
기부금	71,955	3,028,635	1,347,433	1,586,002
기타영업외비용	354,753	508,110	180,062	522,741
합 계	517,352	3,627,389	1,527,485	2,120,548
영업외손익	637,626	683,055	1,088,199	4,399,284

32. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
법인세비용의 구성:		
법인세 부담액	9,461,664	22,242,550
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	950,890	(6,384,304)
자본에 직접 반영된 법인세비용	32,739	123,437
총 법인세비용	10,445,293	15,981,683

33. 주당이익

33-1 당반기 및 전반기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	15,218,785,081	33,933,697,221	26,054,409,700	51,601,905,627
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	57	128	98	194

33-2 당반기 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당반기의 희석주당손실은 기본주당손실과 동일합니다.

34. 주식기준보상

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

구분	2016년 부여	2017년 부여	2018년 부여	2019년 부여
부여기준일	2016.1.1	2017.1.1	2018.1.1	2019.1.1
부여방법	(주1)	현금결제형	현금결제형	현금결제형
부여기간(평가기간)	2016.1.1~2018.12.3 1	2017.1.1~2019.12.3 1	2018.1.1~2020.12.3 1	2019.1.1~2021.12.3 1
지급기준일	2018.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2021.12.31
결산일 기준 추정 가득수량	39,830주(주2)	25,026주(주2)	9,184주(주2)	2,356주(주2)

(주1) 자기주식교부형 또는 현금결제형 중 하나금융지주가 선택합니다.

(주2) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40% 및 사업부문성과(2015년, 2016년 부여분의 경우 소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 60%로 평가합니다. 2017년, 2018년, 2019년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률)40%와 사업부문성과(소속부문ROE, 당기순이익 목표달성률)55%, 건전성평가5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	2,834,276	4,557,130
자본조정	(300,466)	(827,081)

35. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금	88,435	22,635
원화예치금	361,071,321	233,999,223
외화예치금	8,935,625	1,828,588
소계	370,095,381	235,850,446
사용제한예치금	(3,509,000)	(3,509,000)
합계	366,586,381	232,341,446

35-2 당반기 및 전반기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당반기	전반기
대출채권 등의 제각	(110,757,526)	(101,871,852)
건설중인자산 본계정 대체	4,529,256	-
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	4,126,997	9,616,110

35-3 당반기 및 전반기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당반기	전반기
이자 수취액	296,262,958	277,706,782
이자 지급액	(67,239,154)	(63,469,834)
이자비용으로 인한 현금유출액	(67,212,688)	(63,414,886)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(26,466)	(54,948)

35-4 당반기 및 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	반기말
차입부채	50,000,000	319,678,276	36,729	369,715,005
발행사채	5,182,419,550	(375,316,483)	666,154	4,807,769,221
리스부채	-	(4,885,550)	18,020,646	13,135,096
합 계	5,232,419,550	(60,523,757)	18,723,529	5,190,619,322

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	반기말
차입부채	60,000,000	(10,000,000)	-	50,000,000
발행사채	4,777,784,612	224,020,026	663,190	5,002,467,828
합 계	4,837,784,612	214,020,026	663,190	5,052,467,828

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 당반기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(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

<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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당반기말(주1)
상각후원가측정금융자산	
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	482,791,233
차입부채	
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,000,000

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

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

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당반기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	482,791,233

37. 특수관계자 내역

당반기말 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

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

<당반기말>

회사명	비고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비고
특정금전신탁	변동이익에 노출
하나카드페이먼트	지배력 획득

37-2 당반기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
중대한 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	-	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
동일지배하 기업	KEB하나은행	KEB하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	핑크	핑크	
	하나벤처스	하나벤처스	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사

	SK네트웍스 외 82개사	SK네트웍스 외 68개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	에이치앤주택임대관리주식회사	에이치앤주택임대관리주식회사	"
	미래신용정보	미래신용정보	"
	주식회사 똑심	주식회사 똑심	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	(주)스마트스코어(주1)	-	"
	(주)도원개발(주1)	-	"
	주식회사 웰푸드(주1)	-	"
	프레시지(주1)	-	"

(주1) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

37-3 당반기 및 전반기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
종업원급여	1,754,047	1,829,646
퇴직급여	54,603	53,311
주식기준보상	394,611	519,212
합계	2,203,261	2,402,169

37-4 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(29)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,066,267	-	(5,920)	366,353	227,451	-
종속기업	하나카드이천십구의일유 동화전문유한회사	-	-	-	-	2,060,535	-
관계기업	에프앤유신용정보	286,502	-	(792)	1,412,817	5,366,031	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	441,878	1,057,841	(2,339)	35,950,306	2,093,786	-
	하나금융투자	(49,365)	(70)	(2,159)	138,422	3,930	-
	하나생명보험	70,145	-	81	(63)	53,477	-
	하나캐피탈	(20,086)	(193)	37,428	19,577	6,816	-
	하나자산신탁	-	-	(481)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	93	-	-	-
	하나금융티아이	21,181	-	2,140	220,663	16,820,711	2,894,247
	하나저축은행	(2,342)	(42)	48	99,160	(1,668)	-
	하나펀드서비스	-	-	(58)	-	-	-
	핑크	(128,730)	-	7,200	15,458	-	-
	하나벤처스	-	-	(152)	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(837)	-	-	-
	SK네트웍스	1,242,192	28	(49,025)	455,045	129,346	-
	SK네트웍스서비스	61	-	(2,482)	-	-	-
	SK에너지	2,659,483	-	(255)	281,820	-	-
	SK브로드밴드	660,436	-	28	-	932,366	-
	SK텔링크	65,513	-	(213)	5,374,916	2,711,752	-
	SK플래닛	(737,239)	-	(2,395)	1,843,420	962	-
	기타	(324,454)	-	(8,785)	3,315,069	320,596	-
합 계	5,251,442	1,057,564	(28,904)	49,492,963	30,726,091	2,894,247	

<전반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(78)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	12,317,065	-	(255)	8,710,819	226,872	-
관계기업	에프앤유신용정보	-	277,993	(1,061)	1,161,735	6,830,279	-
동일지배하 기업	KEB하나은행	406,301	1,008,729	(3,973)	35,747,164	5,169,434	-
	하나금융투자	(48,411)	(69)	(294)	283,670	35,287	-
	하나생명보험	84,168	(91)	154	70	-	-
	하나캐피탈	(13,376)	(211)	74,439	106,109	21,078	-
	하나자산신탁	-	-	(15,749)	-	-	-
	하나자산운용	-	-	(339)	-	-	-
	하나금융티아이	8,885	-	4,897	161,845	14,463,986	1,487,436
	하나저축은행	(2,161)	(56)	(20,726)	61,337	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(18)	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	132	-	-	-
	핑크	(66,123)	-	(1,894)	27,528	-	-
기타의 특수관계자	SK	54,469	-	(1,580)	-	-	-
	SK네트웍스	1,049,048	-	(52,077)	889,506	148,854	-
	SK네트웍스서비스	29	-	(4,256)	-	-	-
	SK에너지	229,749	-	(489)	281,820	95	-
	에스케이브로드밴드	536,684	5,364	(1,251)	-	947,679	-
	에스케이텔링크	67,505	-	(678)	5,271,899	3,394,906	-
	에스케이플래닛	(372,996)	-	(812)	4,895,288	599,318	-
	기타	189,926	-	(180,636)	2,302,903	1,358,365	-
합 계	14,440,762	1,291,659	(206,544)	59,901,693	33,196,153	1,487,436	

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

<당반기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	126,978	-	-	-	172	1,477,718	1,873,022
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	7,010,212	-	-	-	9,481	563,758	17,989,788
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	26,500	-	64,680	-
	하나카드이천심구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	299,776,776	-
관계기업	에프앤유신용정보	150,543	-	-	-	717	924,207	839,457
동일지배하 기업	KEB하나은행	6,501,362	185,578,984	22,152,254	11,711,017	8,854	14,442,299	143,578,638
	하나금융투자	1,216,889	1,209,972	270,344	81,649	3,994	267,383	18,783,111
	하나생명보험	176,404	-	-	41,285	1,226	178,414	1,323,596
	하나캐피탈	24,243,441	-	-	35,340	168,523	476,981	10,756,559
	하나자산신탁	203,423	-	-	-	1,414	-	746,577
	하나대체투자자산운용	150,576	-	-	-	1,637	-	349,424
	하나금융티아이	879,884	-	-	2,125,464	9,564	2,478,464	6,145,116
	하나저축은행	107,922	-	-	3,674	514	81,013	182,078
	하나펀드서비스	22,354	-	-	-	107	-	27,646
	핀크	54,220	-	-	27,915	7,383	40,163	145,780
하나벤처스	20,723	-	-	-	52	-	79,277	
기타의 특수관계자	SK	2,144,582	-	-	-	4,413	-	7,855,418
	SK네트웍스	13,886,111	-	-	402,531	66,177	799,679	17,113,889
	SK네트웍스서비스	318,476	-	-	-	2,214	-	2,681,524
	SK에너지	1,190,096	-	-	3,079	2,449	218,713	5,809,904
	SK브로드밴드	854,414	-	-	-	4,071	7,267	5,512,876
	SK텔링크	239,302	-	-	-	1,140	1,282,899	1,760,698
	SK플래닛	418,557	-	-	240,797	2,909	1,486,092	4,581,443
	SKC	360,585	-	-	-	2,507	-	1,639,415
	SK건설	2,097,996	-	-	-	22,805	132	7,402,004
	네트웍오앤에스	741,589	-	-	-	3,534	-	1,758,411
	피에스앤마켓팅	314,468	-	-	-	3,418	2,437	1,985,532
	코리아크레딧뷰로	2,083	-	-	-	2	38	197,917
	주요 경영진	205,597	-	-	-	-	-	-
	기타	16,982,050	-	-	12,777	124,004	1,759,132	49,163,491
합 계	80,620,837	186,788,956	22,422,598	14,712,028	453,281	326,328,245	310,282,591	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	특수관계자 성격	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	미수금 등	임차보증금	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	147,565	-	-	-	201	3,591,888	1,852,435
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	11,311,166	-	-	-	15,401	541,445	13,688,834
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	38,389	-	-	4,083	-
관계기업	에프앤유신용정보	329,063	-	-	-	1,510	965,376	660,937
동일지배하 기업	KEB하나은행	8,134,811	170,520,394	37,093,791	22,880,845	11,076	11,541,085	141,865,189
	하나금융투자	1,341,144	706,517	-	273,110	6,153	212,855	18,658,856
	하나생명보험	169,807	-	99,957	-	1,146	208,601	1,330,193
	하나캐피탈	19,432,817	-	135,494	-	131,094	468,851	15,567,183
	하나자산신탁	280,905	-	-	-	1,895	-	669,095
	하나대체투자자산운용	156,056	-	-	-	1,544	-	343,944
	하나금융티아이	750,305	-	-	-	7,425	4,796,960	6,274,695
	하나저축은행	101,542	-	703	-	466	86,563	188,458
	하나펀드서비스	35,904	-	-	-	165	-	14,096
	핑크	47,880	-	6,862	-	183	28,206	152,120
	하나벤처스	-	-	-	-	-	-	-
기타의 특수관계자	SK	2,646,875	-	-	-	5,250	-	7,353,125
	SK네트웍스	25,111,150	-	-	-	115,202	969,516	5,888,850
	SK네트웍스서비스	696,031	-	-	-	4,695	-	2,303,969
	SK에너지	1,363,147	-	-	-	2,704	325,669	5,636,853
	SK브로드밴드	881,735	-	-	-	4,044	162,082	4,317,083
	SK텔링크	294,919	-	-	-	1,353	1,136,305	1,705,081
	SK플래닛	786,260	-	373,012	-	5,304	1,149,853	9,213,740
	SKC	529,725	-	-	-	3,574	-	1,470,275
	SK건설	2,154,882	-	-	-	21,323	-	7,345,118
	네트웍오앤에스	1,471,855	-	-	-	6,752	-	1,028,145
	피에스앤마케팅	559,963	-	-	-	5,541	3,089	1,740,037
	코리아크레딧뷰로	2,957	-	-	-	2	145,500	197,043
	주요 경영진	253,267	-	-	-	-	-	-
	기타	16,533,122	-	-	-	118,074	650,341	32,015,751
합 계	95,524,853	171,226,911	37,748,208	23,153,955	472,077	26,988,268	281,481,105	

37-6 당반기말 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

37-7 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금 액	비 고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,313,600	확정지급보증
		원화대출관련 미사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,800,000	예적금
	하나생명보험		5,000	

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자		거래내용	금 액	비 고
제공하는자	제공받는자			
KEB하나은행	하나카드	외화지급보증	2,236,200	확정지급보증
		원화대출관련 사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	KEB하나은행	담보제공	3,800,000	예적금
	하나생명보험		5,000	