

현대카드 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 30 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 29 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

삼정회계법인

목 차

	<u>페이지</u>
분기연결 재무제표 검토보고서	1 ~ 2
 (첨부) 분 기 연 결 재 무 제 표	
· 분기연결 재무상태표	4 ~ 5
· 분기연결 포괄손익계산서	6
· 분기연결 자본변동표	7
· 분기연결 현금흐름표	8
· 주식	9 ~ 66

분기연결재무제표 검토보고서

현대카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

2024년 11월 12일

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 현대카드 주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결회사")의 요약분기연결 재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 연결재무상태표, 2024년과 2023년 9월 30일로 종료하는 3개월 및 9개월 보고기간의 연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

연결재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 이 요약분기연결 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

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

본인은 한국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 연결회사의 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 요약분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

삼 정 회 계 법 인

대표이사 **김 교 태**



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 11월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

현대카드 주식회사와 그 종속기업

제 30 기 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 29 기 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 회사가 작성한 것입니다."

현대카드 주식회사 대표이사 김데이비드덕환

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 영등포구 의사당대로3

(전 화) 1577-6000

분기연결재무상태표
제30기 3분기말 2024년 9월 30일 현재
제29기 2023년 12월 31일 현재

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제30(당)기 3분기말	제29(전)기말
자 산			
현금및현금성자산	5,27,32,33	1,250,382,140,821	1,049,247,085,470
예치금	5,27,32,33	133,706,965,909	77,577,698,628
당기손익-공정가치측정금융자산	6,32,33	674,345,880,871	674,898,536,094
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,32,33	4,552,099,893	9,358,693,684
관계기업투자주식	6	511,701,788	57,733,835
파생상품자산	16,31,32,33	41,715,986,042	49,291,588,900
상각후원가측정금융자산	7,29,30,32,33	21,849,381,975,242	20,763,584,348,505
유형자산	8,29,37	615,547,650,595	632,325,285,378
무형자산	9,29	128,926,144,874	132,008,880,775
사용권자산	10	20,927,693,944	26,807,734,457
순확정급여자산	13	-	10,618,805,142
이연법인세자산	26	156,193,975,273	130,801,641,542
기타자산	11,32,33	682,138,872,121	380,661,892,861
매각예정자산	37	27,500,000,000	-
자 산 총 계		25,585,831,087,373	23,937,239,925,271
부 채 와 자 본			
부 채			
차입금	12,28,32,33	2,883,024,621,275	3,283,282,178,841
사채	12,28,32,33	15,055,001,904,358	13,534,091,181,316
파생상품부채	16,31,32,33	71,432,817,144	56,563,004,126
리스부채	10,29,32,33	20,416,615,573	25,996,342,907
당기법인세부채	26	46,949,686,953	29,927,342,869
순종업원급여부채	13	7,022,493,390	5,191,554,848
충당부채	14	177,628,309,486	167,228,036,741
기타부채	15,29,32,33	3,280,872,764,198	3,004,488,261,480
부 채 총 계		21,542,349,212,377	20,106,767,903,128
자 본			
자본금	1,17	802,326,430,000	802,326,430,000
자본잉여금		57,704,443,955	57,704,443,955
자본조정		-	(760,020,000)

과 목	주석	제30(당)기 3분기말	제29(전)기말
신종자본증권	17	299,229,940,000	159,590,030,000
기타포괄손익누계액	19	(13,746,331,132)	6,054,151,814
이익잉여금	18,20	2,897,967,392,173	2,805,556,986,374
자 본 총 계		4,043,481,874,996	3,830,472,022,143
부 채 와 자 본 총 계		25,585,831,087,373	23,937,239,925,271

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결포괄손익계산서
제30기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지
제29기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제30(당)기 3분기		제29(전)기 3분기	
		3개월	누적	3개월	누적
I. 영업수익		866,678,238,211	2,779,106,605,792	831,767,840,724	2,437,407,842,156
카드수익	21,29,32	431,266,399,551	1,280,569,804,340	423,200,143,436	1,180,649,960,289
이자수익	22,32	386,181,194,487	1,104,454,658,297	307,407,541,767	924,232,525,979
유가증권평가 및 처분이익	32	(742,493,196)	6,523,667,918	2,692,572,839	18,182,318,529
배당금수익		26,812	20,046,712	19,900	20,039,936
기타영업수익	23,29,32	49,973,110,557	387,538,428,525	98,467,562,782	314,322,997,423
II. 영업비용		770,057,415,798	2,472,741,405,378	742,828,357,420	2,145,505,067,582
카드비용	21,29,32	252,076,570,303	741,756,270,537	229,350,267,530	676,269,190,757
이자비용	22,32	180,819,995,601	530,675,843,675	142,482,165,085	409,475,026,821
판매관리비	13,24,29	206,243,243,064	612,946,793,605	191,551,410,738	591,210,565,807
유동화비용		686,150,389	2,403,030,542	963,590,229	3,136,074,776
신용손실충당금전입	7,11,14,32	147,512,925,973	418,110,161,314	127,989,175,960	302,348,682,899
유가증권평가 및 처분손실		(706,128,434)	7,301,867,492	(1,627,858,512)	817,106,444
기타영업비용	23,29,32	(16,575,341,098)	159,547,438,213	52,119,606,390	162,248,420,078
III. 영업이익		96,620,822,413	306,365,200,414	88,939,483,304	291,902,774,574
IV. 영업외수익	25	1,237,500,254	3,366,609,134	1,506,001,594	2,662,093,826
V. 영업외비용	25	244,772,857	7,912,295,642	1,145,034,462	2,189,491,800
VI. 법인세비용차감전순이익		97,613,549,810	301,819,513,906	89,300,450,436	292,375,376,600
VII. 법인세비용	26	21,308,085,068	61,721,761,672	20,766,248,181	66,635,682,156
VIII. 분기순이익	18,34	76,305,464,742	240,097,752,234	68,534,202,255	225,739,694,444
IX. 세후기타포괄손익	19	(16,029,049,820)	(21,800,496,190)	20,607,837,669	(2,895,866,017)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목		(1,193,959,297)	(4,069,146,269)	1,298,473,935	(4,538,819,135)
확정급여제도의 재측정요소		(1,158,658,562)	(2,057,649,484)	1,298,705,207	(4,541,496,814)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익		(35,300,735)	(2,011,496,785)	(231,272)	2,677,679
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목		(14,835,090,523)	(17,731,349,921)	19,309,363,734	1,642,953,118
현금흐름위험회피 파생상품 평가손익		(14,764,699,933)	(17,714,714,164)	19,309,363,734	1,642,953,118
해외사업환산손익		(70,390,590)	(16,635,757)	-	-
X. 분기총포괄이익		60,276,414,922	218,297,256,044	89,142,039,924	222,843,828,427
XI. 주당이익	34				
1. 기본주당이익		448	1,419	413	1,349
2. 희석주당이익		448	1,419	413	1,349

별첨 주석은 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결자본동표

제30기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제29기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금		자본조정	신용자본증권	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
		주식발행초과금	기타자본잉여금					
2023-01-01(진기초)	802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,239,990,000	73,135,836,962	2,613,156,202,165	3,845,562,893,082
자본의 변동	분기순이익	-	-	-	-	-	225,739,694,444	225,739,694,444
	총포괄손익	-	-	-	-	-	-	-
	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(4,541,496,814)	-	(4,541,496,814)
	기타포괄손익	-	-	-	-	1,642,963,118	-	1,642,963,118
	원금총괄위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	-	-	-
자본의 변동	-	-	-	-	-	2,677,679	-	2,677,679
기타포괄손익	-	-	-	-	-	2,677,679	-	2,677,679
공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-
관련손익	-	-	-	-	-	-	-	-
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(60,976,808,680)	(60,976,808,680)
신용자본증권의 배당	-	-	-	-	-	-	(9,328,532,606)	(9,328,532,606)
신용자본증권의 발행	-	-	-	-	159,590,030,000	-	-	159,590,030,000
신용자본증권의 상환	-	-	-	(760,020,000)	(299,239,990,000)	-	-	(300,000,000,000)
2023-09-30(진분기말)	802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	70,239,970,945	2,788,590,555,321	3,857,691,410,221
2024-01-01(당기초)	802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	(760,020,000)	159,590,030,000	6,054,151,814	2,805,556,996,374	3,830,472,022,143
자본의 변동	분기순이익	-	-	-	-	-	240,097,752,234	240,097,752,234
	총포괄손익	-	-	-	-	-	-	-
	확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	-	(2,057,649,484)	-	(2,057,649,484)
	기타포괄손익	-	-	-	-	(17,714,714,164)	-	(17,714,714,164)
	원금총괄위험회피 파생상품평가손익	-	-	-	-	-	-	-
자본의 변동	-	-	-	-	-	(11,483,541)	(2,000,013,244)	(2,011,496,785)
기타포괄손익	-	-	-	-	-	(11,483,541)	(2,000,013,244)	(2,011,496,785)
공정가치 측정금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-
관련손익	-	-	-	-	-	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	-	-	(16,635,757)	-	(16,635,757)
배당금의 지급	-	-	-	-	-	-	(132,544,326,236)	(132,544,326,236)
신용자본증권의 배당	-	-	-	-	-	-	(12,382,966,955)	(12,382,966,955)
신용자본증권의 발행	-	-	-	-	139,639,910,000	-	-	139,639,910,000
자본조정의 이익잉여금 전입	-	-	-	760,020,000	-	-	(760,020,000)	-
2024-09-30(당분기말)	802,326,430,000	45,399,364,539	12,305,079,416	-	299,229,940,000	(13,746,331,132)	2,897,967,392,173	4,043,481,874,996

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

분기연결현금흐름표

제30기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제29기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제30(당)기 3분기	제29(전)기 3분기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(786,051,147,369)	1,879,698,913,056
영업활동에서 창출된 현금흐름	27	(1,311,870,950,424)	1,444,262,889,392
이자수익의 수취		1,059,872,489,738	847,841,045,594
이자비용의 지급		(470,193,164,627)	(331,558,944,928)
배당금의 수취		20,046,712	20,039,936
법인세의 납부		(63,879,568,768)	(80,866,116,938)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(65,015,695,034)	(273,532,141,979)
당기손익-공정가치측정금융자산의 처분		3,475,000,000	1,709,479,195
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		4,000,020,440	-
관계기업투자주식의 처분		300,000,000	-
유형자산의 처분		11,716,500	3,005,401,732
무형자산의 처분		15,000	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 취득		(10,468,542,031)	(480,780,000)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(1,199,951,538)	-
관계기업투자주식의 취득		(1,160,000,000)	-
유형자산의 취득		(37,479,589,564)	(262,570,359,589)
무형자산의 취득		(23,596,639,925)	(22,910,932,041)
예치보증금의 감소		1,102,276,084	7,715,048,724
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,052,220,753,271	(1,703,725,352,454)
차입금의 차입		1,150,000,000,000	820,000,000,000
사채의 발행		15,789,629,457,050	10,439,757,517,308
신종자본증권의 발행		139,639,910,000	159,590,030,000
차입금의 상환		(1,592,500,010,000)	(1,022,500,010,000)
사채의 상환		(14,281,400,000,000)	(11,717,200,000,000)
신종자본증권의 상환		-	(300,000,000,000)
리스부채의 상환		(9,509,477,543)	(11,821,081,082)
배당금의 지급		(132,544,326,236)	(60,976,808,680)
신종자본증권의 배당		(11,094,800,000)	(10,575,000,000)
IV. 외화표시 현금성자산에 대한 환율변동효과		(18,855,517)	-
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		201,135,055,351	(97,558,581,377)
VI. 기초의 현금및현금성자산	27	1,049,247,085,470	2,269,390,254,066
VII. 분기말의 현금및현금성자산	27	1,250,382,140,821	2,171,831,672,689

별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다.

주석

제30기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제29기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

현대카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반적 사항

기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'에 의한 지배기업인 현대카드 주식회사(이하 "회사" 또는 "지배기업")는 서울특별시 영등포구 의사당대로 3에 본사를 두고, 신용카드 사업을 영위하고 있습니다. 회사는 1995년 6월 15일 한국신용유통주식회사로부터 신용카드 사업부문 일체를 포괄 양수하고, 1995년 6월 16일 주식회사 다이너스클럽코리아로 신용카드업 인가를 받아 영업활동을 전개하였으며, 현재 여신전문금융업법 및 관련규정의 적용을 받고 있습니다.

지배기업은 당분기말 현재 약 1,245만명의 신용카드 회원, 317만여개의 가맹점, 16개의 지점 및 영업소(해외지점 1개 포함) 등을 운영하고 있습니다.

지배기업의 자본금은 수 차례의 유상증자 및 자기주식 소각 등을 통해 당분기말 현재 802,326백만원이며, 당분기말 및 전기말 현재의 주주현황은 다음과 같습니다.

주주	당분기말		전기말	
	주식수(주)	지분비율	주식수(주)	지분비율
현대자동차	59,301,937	36.96%	59,301,937	36.96%
기아(주)	10,398,877	6.48%	10,398,877	6.48%
현대커머셜	55,518,860	34.62%	55,518,860	34.62%
Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
Fubon Life Insurance Co., Ltd.	16,046,528	9.99%	16,046,528	9.99%
기타	3,152,556	1.96%	3,152,556	1.96%
합 계	160,465,286	100.00%	160,465,286	100.00%

2. 중요한 회계정책

(1) 연결재무제표 작성기준

회사와 회사의 종속기업(이하 '연결실체')의 2024년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 "중간재무보고"에 따라 작성되었으며, 연차재무제표에서 요구하는 정보에 비해 적은 정보를 포함하고 있습니다. 선별적 주석은 직전 연차보고기간 말 발생한 연결실체의 재무상태와 경영성과의 변동을 이해하는 데 유의적인 거래나 사건에 대한 설명을 포함하고 있습니다. 이 분기연결재무제표는 보고기간말인 2024년 9월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(2) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 제정 또는 공표되었으나 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

동 개정사항은 한 통화가 다른 통화로 교환 가능하지 않은 경우 기업이 현물환율을 추정하고, 상황의 성격 및 재무적 영향, 사용된 현물환율, 추정 프로세스, 기업이 노출된 위험에 대한 정보를 공시할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 회계정책

분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2. (2)에서 설명하는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

- 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적인 회계정책 및 가정은 주석 2. (2)에서 설명하고 있는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

4. 종속기업

(1) 당분기말 및 전기말 현재 회사의 연결대상 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

구분	주요영업활동	법인설립 및 영업소재지	소유지분율 및 의결권비율(%)		결산월
			당분기말	전기말	
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	-	0.5	12월
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	-	0.5	12월
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	0.5	12월
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사(주1)	자산유동화	대한민국	0.5	-	12월
블루월넷주식회사	전자금융	대한민국	100.0	100.0	12월
특정금전신탁	신탁자산운용	대한민국	100.0	100.0	-

(주1) 특정금전신탁 및 블루월넷주식회사를 제외한 종속기업은 지배력을 결정할 때 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계되어 있어 구조화기업에 해당합니다.

특정금전신탁 및 블루월넷주식회사를 제외한 종속기업들은 연결실체 사업의 필요성에 따라 설립된 특수목적기업입니다. 상기 종속기업은 소유지분율이 과반수 미만이나 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있을 뿐만 아니라 피투자자에 대한 관여로 지배기업의 이익금액에 영향을 미치기 위하여 지배기업의 힘을 사용하는 능력이 있기 때문에 기업회계기준서 제1110호에 따라 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.

한편, 특수목적기업이 발행한 유동화사채와 관련한 파생상품계약으로부터 지급이행에 대한 문제가 발생하는 경우 지배기업은 거래상대방에게 관련 손실을 배상할 책임이 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당분기말 및 당분기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	분기순손익	분기포괄손익
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,156	350,156	5,778	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	382,798	382,810	17,634	-	(878)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,310	350,309	11,224	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	557,073	567,590	31,696	-	1,349
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	529,827	536,822	28,695	-	(767)
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	536,205	547,059	24,143	-	(8,232)
블루월넷주식회사	106,098	77,383	113,960	(1,043)	(1,043)
특정금전신탁	862,000	-	206	206	206

(전기말 및 전기)

(단위: 백만원)

구분	자산	부채	영업수익	당기순손익	당기포괄손익
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	103,448	103,166	19,367	-	(11,173)
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	430,120	430,120	5,930	-	-
슈퍼시리즈제십일차유동화전문유한회사	350,156	350,156	7,694	-	-
슈퍼시리즈제십이차유동화전문유한회사	375,184	374,052	18,271	-	(4,040)
슈퍼시리즈제십삼차유동화전문유한회사	350,305	350,305	14,941	-	-
슈퍼시리즈제십사차유동화전문유한회사	550,647	562,805	39,544	-	(2,382)
슈퍼시리즈제십오차유동화전문유한회사	529,827	535,743	27,778	-	(4,538)
블루월넷주식회사	116,952	87,178	114,445	(421)	(545)
특정금전신탁	190,000	-	14	14	14

(3) 당분기 중 신규로 연결대상 종속기업에 포함된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
슈퍼시리즈제십육차유동화전문유한회사	설립

(4) 당분기 중 연결대상 종속기업에서 제외된 기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	사유
슈퍼시리즈제구차유동화전문유한회사	청산
슈퍼시리즈제십차유동화전문유한회사	청산

(5) 비지배지분

연결구조화기업에 대한 비지배지분은 연결구조화기업에 대한 잔여이익에 참여할 권리가 없고, 존속기한이 정해져 있어 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 상각후원가로 측정하고 있습니다.

5. 사용이 제한된 현금및예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 현금및예치금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	금융기관명	당분기말	전기말	사용제한의 내용
현금및예치금	국민은행 외	18	18	당좌개설보통금
	신한은행 외	23,100	23,100	담보예금
	씨티은행 외	44,487	241,076	유동화관련 신탁예금
합 계		67,605	264,194	

6. 유가증권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	666,650	668,444
지분증권	7,696	6,455
소 계	674,346	674,899
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
지분증권(주1)	4,552	9,359
관계기업투자주식	512	58
합 계	679,410	684,316

(주1) 연결실체는 전략적 업무제휴 등의 목적으로 보유하고 있는 지분증권에 대해 기타포괄손익-공정가치측정 항목으로 지정하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

구분	소재지	주요사업내역	지분율(%)	
			당분기말	전기말
모던라이언(주)	대한민국	NFT매매 및 제작	41.0	40.0

(3) 당분기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	지분법손익	분기말금액
모던라이언(주)	1,904	58	1,160	(56)	(650)	512

(전기말) (단위: 백만원)

관계기업명	취득원가	기초금액	당기취득액	당기처분액	지분법손익	기말금액
모던라이언(주)	800	689	-	-	(631)	58

(4) 당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(당분기말) (단위: 백만원)

관계기업명	자산	부채	순자산	분기순손익	총포괄손익
모던라이언(주)	903	371	532	(1,607)	(1,607)

(전기말) (단위: 백만원)

관계기업명	자산	부채	순자산	당기순손익	총포괄손익
모던라이언(주)	361	217	144	(1,578)	(1,578)

7. 상각후원가측정금융자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금금	가계	15,075,839	(354)	(6,477)	(241,934)	14,827,074
	기업	1,113,920	-	-	(5,566)	1,108,354
단기카드대출	가계	720,619	-	-	(46,901)	673,718
장기카드대출	가계	5,637,832	-	(1,166)	(402,013)	5,234,653
대출채권	가계	6,139	-	-	(556)	5,583
합 계		22,554,349	(354)	(7,643)	(696,970)	21,849,382

(전기말)

(단위: 백만원)

구분		채권원금	이연대출 부대손익	현재가치 할인차금	대손충당금	장부가액
카드대금금	가계	14,750,276	(3,768)	(7,880)	(215,247)	14,523,381
	기업	1,226,753	-	-	(4,761)	1,221,992
단기카드대출	가계	609,081	-	-	(36,356)	572,725
장기카드대출	가계	4,776,183	-	(1,123)	(344,649)	4,430,411
대출채권	가계	15,948	-	-	(873)	15,075
합 계		21,378,241	(3,768)	(9,003)	(601,886)	20,763,584

(2) 당분기 및 전분기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가측정금
 용자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		15,088,804	843,711	44,514	464,474	135,121	9,486	3,899,393	580,468	296,322	13,217	2,256	475	21,378,241
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	325,275	(325,119)	(156)	24,806	(24,806)	-	168,113	(167,987)	(126)	497	(497)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(464,036)	464,115	(79)	(37,220)	37,220	-	(296,750)	297,304	(554)	(823)	823	-	-
	손상발생	(96,344)	(48,236)	144,580	(12,332)	(9,843)	22,175	(62,355)	(42,237)	104,592	(231)	(194)	425	-
	신규 및 제거	312,698	32,026	14,779	92,190	37,239	16,815	972,390	(45,270)	109,964	(7,871)	(1,475)	(118)	1,533,367
	대손상각	-	-	(126,094)	-	-	(29,319)	-	-	(146,535)	-	-	(332)	(302,280)
	매각 및 환매	-	-	(20,679)	-	-	(5,387)	-	-	(28,900)	-	-	(13)	(54,979)
	분기말	15,166,397	966,497	56,865	531,918	174,931	13,770	4,680,791	622,278	334,763	4,789	913	437	22,554,349

(전분기)

(단위: 백만원)

구분		카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계
		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		
			손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식	
기초		14,762,141	1,357,449	57,131	344,555	104,488	14,622	3,427,753	936,085	219,928	19,604	4,512	332	21,248,600
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실측정 자산으로 이동	513,765	(513,638)	(127)	20,201	(20,198)	(3)	266,873	(266,783)	(90)	892	(892)	-	-
	전체기간 기대 신용손실측정 자산으로 이동	(433,992)	434,099	(107)	(21,692)	21,693	(1)	(327,219)	327,661	(442)	(1,428)	1,434	(6)	-
	손상발생	(75,138)	(57,755)	132,893	(6,994)	(7,245)	14,239	(57,247)	(59,128)	116,375	(183)	(392)	575	-
	신규 및 제거	(901,363)	(201,007)	(13,902)	65,956	12,043	5,024	314,991	(237,695)	139,619	(278)	(1,228)	(72)	(817,912)
	대손상각	-	-	(121,476)	-	-	(23,464)	-	-	(188,832)	-	-	(384)	(334,156)
	매각 및 환매	-	-	(12,434)	-	-	(2,017)	-	-	(7,793)	-	-	(60)	(22,304)
	분기말	13,865,413	1,019,148	41,978	402,026	110,781	8,400	3,625,151	700,140	278,765	18,607	3,434	385	20,074,228

(3) 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계	
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상			
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
기초	104,008	82,535	33,465	14,113	15,136	7,107	109,828	75,061	159,760	291	227	355	601,886	
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실 측정 자산으로 이동	28,850	(28,747)	(103)	2,466	(2,466)	-	22,118	(22,029)	(89)	44	(44)	-	-
	전체기간 기대 신용손실 측정 자산으로 이동	(8,417)	8,463	(46)	(1,090)	1,090	-	(10,032)	10,440	(408)	(23)	23	-	-
손상발생	(61,500)	(35,255)	96,755	(8,116)	(7,608)	15,724	(33,645)	(27,901)	61,546	(37)	(151)	188	-	
대손상각	-	-	(126,094)	-	-	(29,319)	-	-	(146,535)	-	-	(332)	(302,280)	
상각채권회수	-	-	10,155	-	-	2,833	-	-	11,698	-	-	51	24,737	
매각 및 환매	-	-	(11,855)	-	-	(2,882)	-	-	(22,726)	-	-	(7)	(37,470)	
전(환)입	45,461	69,352	40,473	9,467	13,663	16,783	48,403	52,745	113,779	(179)	22	128	410,097	
분기말	108,402	96,348	42,750	16,840	19,815	10,246	136,672	88,316	177,025	96	77	383	696,970	

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	카드대금금			단기카드대출			장기카드대출			대출채권			합계	
	12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		12개월 기대 신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정대상			
		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		손상 미인식	손상 인식		
기초	88,033	113,496	43,223	9,116	11,261	11,175	92,692	94,814	124,393	489	814	268	589,774	
stage 분류 간 이동	12개월 기대 신용손실 측정 자산으로 이동	39,441	(39,374)	(67)	1,907	(1,906)	(1)	25,871	(25,805)	(66)	93	(93)	-	-
	전체기간 기대 신용손실 측정 자산으로 이동	(6,827)	6,894	(67)	(591)	592	(1)	(10,745)	11,077	(332)	(37)	41	(4)	-
손상발생	(47,055)	(41,358)	88,413	(4,760)	(5,865)	10,625	(32,110)	(41,255)	73,365	(100)	(177)	277	-	
대손상각	-	-	(121,476)	-	-	(23,464)	-	-	(188,832)	-	-	(384)	(334,156)	
상각채권회수	-	-	8,985	-	-	3,293	-	-	15,880	-	-	28	28,186	
매각 및 환매	-	-	(7,498)	-	-	(1,281)	-	-	(5,085)	-	-	(42)	(13,906)	
전(환)입	10,654	42,776	20,032	5,609	7,434	5,932	21,846	38,407	126,662	(36)	(207)	147	279,256	
분기말	84,246	82,434	31,545	11,281	11,516	6,278	97,554	77,238	145,985	409	378	290	549,154	

8. 유형자산

당분기 및 전분기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	감가상각	분기말
			계정내대체 (주1)	판관비대체	무형자산대체			
토지	392,554	11,926	(9,168)	-	-	-	-	395,312
건물	168,963	3,459	(21,434)	-	-	(583)	(3,736)	146,669
차량운반구	996	-	1,210	-	-	-	(206)	2,000
집기비품	60,847	12,009	3,394	-	-	(128)	(17,556)	58,566
건설중인자산	8,965	8,948	(4,912)	-	-	-	-	13,001
합 계	632,325	36,342	(30,910)	-	-	(711)	(21,496)	615,548

(주1) 계정내대체금액은 매각예정자산으로의 대체금액을 포함하고 있으며 자세한 사항은 주석 37번에 기재되어 있습니다.

(전분기)

(단위: 백만원)

구 분	기초	취득	대체			처분	감가상각	분기말
			계정내대체	판관비대체	무형자산대체			
토지	197,870	196,270	-	-	-	(1,586)	-	392,554
건물	104,088	42,005	24,561	-	-	(1,365)	(3,390)	165,899
차량운반구	1,186	12	-	-	-	-	(151)	1,047
집기비품	47,821	16,355	543	-	400	(94)	(13,576)	51,449
건설중인자산	28,926	6,663	(25,104)	(21)	-	-	-	10,464
합 계	379,891	261,305	-	(21)	400	(3,045)	(17,117)	621,413

9. 무형자산

당분기 및 전분기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	대체			감가상각	분기말
			계정내대체	판관비대체	유형자산대체		
개발비	81,519	7,743	8,037	(140)	-	(22,710)	74,449
소프트웨어	17,370	536	-	-	-	(4,915)	12,991
기타	2	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	12,499	14,490	(8,037)	-	-	-	18,952
회원권	20,619	1,913	-	-	-	-	22,532
합 계	132,009	24,682	-	(140)	-	(27,625)	128,926

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	대체			감가상각	분기말
			계정내대체	판관비대체	유형자산대체		
개발비	83,099	7,015	5,408	(298)	-	(21,306)	73,918
소프트웨어	18,866	1,476	165	-	-	(4,947)	15,560
기타	2	-	-	-	-	-	2
건설중인자산	9,069	13,231	(5,573)	(127)	(400)	-	16,200
회원권	20,619	-	-	-	-	-	20,619
합 계	131,655	21,722	-	(425)	(400)	(26,253)	126,299

10. 리스

(1) 당분기 및 전분기 중 사용권자산 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기타	분기말
건물	26,004	22,517	(20,055)	(9,698)	145	18,913
차량운반구	804	566	(219)	(193)	-	958
기타	-	1,243	-	(186)	-	1,057
합계	26,808	24,326	(20,274)	(10,077)	145	20,928

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	취득	처분	감가상각	기타	분기말
건물	253,284	22,458	(234,654)	(13,694)	(655)	26,739
차량운반구	758	341	(8)	(218)	-	873
기타	68	295	-	(265)	-	98
합계	254,110	23,094	(234,662)	(14,177)	(655)	27,710

(2) 당분기말 및 전기말 할인전 리스부채의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
할인전 리스부채	21,643	28,066
1년 이하	7,816	9,958
1년 초과 5년 이하	13,827	18,108

(3) 당분기 및 전분기 중 리스와 관련하여 당기 손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
리스부채 이자비용	753	3,705
소액자산리스료(판매관리비에 포함)	201	64

당분기 및 전분기 중 리스의 총 현금유출은 각각 9,710백만원 및 11,885백만원입니다.

(4) 운용리스계약

1) 연결실체는 소유하고 있는 부동산 중 일부를 운용리스로 제공하고 있으며, 예상 최장 리스기간은 2028년까지입니다. 부산사옥 운용리스계약에는 리스이용자가 리스기간을 5년 연장할 수 있는 선택권이 포함되어 있으며, 리스갱신선택권이 행사될 경우 시장검토조항이 포함되어 있습니다. 리스이용자는 리스기간 만료시 리스자산을 구매할 수 있는 매수선택권을 가지고 있지 않습니다. 단, 연결실체는 2024년 6월 부산사옥을 매각하기로 결정하였으며, 동 거래는 2024년 4분기까지 완료될 것으로 예상됩니다.

2) 당분기말 및 전기말 현재 운용리스계약의 만기분석은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
총 합계	5,583	6,789
1년 이하	1,416	1,816
1년 초과 5년 이하	4,167	4,973

3) 당분기 및 전분기 중 수익으로 인식한 금액은 각각 1,569백만원 및 553백만원입니다.

11. 기타자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	160,696	(2,460)	158,236
미수수익	95,184	(2,995)	92,189
예치보증금	6,069	-	6,069
선급금	339,237	(272)	338,965
선급비용	75,790	-	75,790
기타자산	10,890	-	10,890
합 계	687,866	(5,727)	682,139

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	기타자산	대손충당금	장부가액
미수금	118,024	(1,651)	116,373
미수수익	84,614	(2,535)	82,079
예치보증금	7,112	-	7,112
선급금	85,232	(207)	85,025
선급비용	76,944	-	76,944
기타자산	13,129	-	13,129
합 계	385,055	(4,393)	380,662

(2) 당분기 및 전분기 중 기타자산의 대손충당금 변동내역은 아래와 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	1,651	2,535	207
전입액	809	460	65
분기말	2,460	2,995	272

(전분기)

(단위: 백만원)

구 분	미수금	미수수익	선급금
기초	493	2,559	97
전(환)입액	1,041	(280)	195
분기말	1,534	2,279	292

12. 차입부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 차입금의 구성내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	차입처	연이자율(%)	금액
단기차입금			
CP	신한은행 외	4.11 ~ 4.63	198,373
일반차입금(주1)	씨티은행 외	3.61 ~ 5.34	220,000
소 계			418,373
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.56 ~ 4.74	804,262
일반차입금(주1)	하나은행 외	3.51 ~ 6.45	374,722
소 계			1,178,984
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.73 ~ 4.72	645,668
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.93 ~ 6.18	640,000
소 계			1,285,668
합 계			2,883,025

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	차입처	연이자율(%)	금액
단기차입금			
CP	하나은행 외	4.20 ~ 6.33	267,166
일반차입금(주1)	KB국민은행 외	4.42 ~ 5.34	180,000
소 계			447,166
유동성장기차입금			
CP	BNK투자증권 외	1.41 ~ 4.69	287,330
일반차입금(주1)	산업은행 외	2.37 ~ 6.45	521,667
소 계			808,997
장기차입금			
CP	키움증권 외	1.73 ~ 4.74	1,391,563
일반차입금(주1)	산업은행 외	3.51 ~ 6.18	635,556
소 계			2,027,119
합 계			3,283,282

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성내역 및 금액은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	만기	연이자율(%)	금액
단기사채	2024.10 ~ 2024.11	4.26 ~ 4.46	155,000
유동성사채(주1)	2024.10 ~ 2025.09	1.55 ~ 6.63	3,040,000
장기사채(주1)	2025.10 ~ 2032.03	1.67 ~ 6.61	11,881,992
합 계			15,076,992
사채할인발행차금			(21,990)
순 액			15,055,002

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	만기	연이자율(%)	금액
단기사채	2024.01 ~ 2024.08	4.21 ~ 5.63	265,000
유동성사채(주1)	2024.01 ~ 2024.12	1.22 ~ 6.60	2,793,152
장기사채(주1)	2025.01 ~ 2032.03	1.64 ~ 6.63	10,487,966
합 계			13,546,118
사채할인발행차금			(12,027)
순 액			13,534,091

(주1) 스왑후 실질 적용금리입니다.

상기 사채는 무보증회사채이며, 사채의 원금은 분할상환 및 만기일시 상환됩니다. 한편, 사채발행비는 사채할인발행차금으로 계상되어 만기까지 유효이자율법에 따라 상각됩니다.

13. 퇴직급여제도

(1) 확정기여형 퇴직급여제도

당분기 및 전분기 중 확정기여형 퇴직급여와 관련하여 분기연결포괄손익계산서에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
확정기여형 퇴직급여	1,166	1,257

(2) 확정급여형 퇴직급여제도

1) 확정급여제도의 특성

연결실체는 자격요건을 갖춘 종업원들을 위하여 근무용역기간의 최종 3개월 평균급여, 근속연수 등을 적용하여 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 사외적립자산은 주로 예치금 등으로 구성되어 있어 금리하락 위험에 노출되어 있습니다.

2) 순확정급여부채(자산)의 조정내역

당분기 및 전분기 중 순확정급여부채(자산)의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기				전분기			
	확정급여채무의 현재가치	사외적립 자산	국민연금 전환금	순확정 급여부채(자산)	확정급여채무의 현재가치	사외적립 자산	국민연금 전환금	순확정 급여자산
기초	109,663	(120,272)	(10)	(10,619)	91,211	(117,823)	(10)	(26,622)
당기근무원가	9,283	-	-	9,283	8,471	-	-	8,471
이자비용(이자수익)	3,378	(3,646)	-	(268)	3,571	(4,461)	-	(890)
사외적립자산의 손익(이자에 포함된 금액 제외)	-	(461)	-	(461)	-	705	-	705
재무적가정변동에 의한 보험수리적손익	3,025	-	-	3,025	(76)	-	-	(76)
경험조정으로 인해 발생한 보험수리적손익	343	-	-	343	5,310	-	-	5,310
관계사전출입	701	(696)	-	5	529	(458)	-	71
지급액	(7,173)	7,053	-	(120)	(6,374)	6,306	-	(68)
분기말	119,220	(118,022)	(10)	1,188	102,642	(115,731)	(10)	(13,099)

(3) 장기종업원급여

당분기 및 전분기 중 장기종업원급여부채의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	5,192	6,583
당기근무원가	285	393
이자원가	153	233
보험수리적손익	555	1,206
지급액	(351)	(1,284)
분기말	5,834	7,131

14. 충당부채

(1) 당분기 및 전분기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기				전분기			
	미사용 약정	포인트	복구충당 부채	합계	미사용 약정	포인트	복구충당 부채	합계
기초	127,027	38,202	1,999	167,228	97,998	33,122	4,070	135,190
전(환)입	6,734	3,909	(1,667)	8,976	22,137	7,618	(3,508)	26,247
기타	-	-	1,424	1,424	-	-	1,113	1,113
분기말	133,761	42,111	1,756	177,628	120,135	40,740	1,675	162,550

(2) 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	96,053	30,974	-	127,027
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	16,297	(16,297)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,607)	3,607	-	-
손상발생	(5)	(5)	10	-
전(환)입	(11,248)	17,992	(10)	6,734
분기말	97,490	36,271	-	133,761

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초	77,835	20,163	-	97,998
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	10,837	(10,837)	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,789)	2,789	-	-
손상발생	(4)	(8)	12	-
전(환)입	8,489	13,660	(12)	22,137
분기말	94,368	25,767	-	120,135

15. 기타부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타부채 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	2,202,466	2,163,249
미지급비용	220,118	212,329
예수금	304,976	127,085
보증금	12,397	11,968
선수수익	540,916	489,857
합 계	3,280,873	3,004,488

(2) 당분기말 및 전기말 현재 선수수익의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기말	전기말
고객충성제도(포인트 이연수익)	377,414	348,752
연회비	163,337	140,894
기타	165	211
합 계	540,916	489,857

(3) 당분기 및 전분기 중 선수수익 중 포인트 이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	당분기	전분기
기초	348,752	329,286
수익 이연액	309,600	277,982
수익 인식액	(280,938)	(260,902)
분기말	377,414	346,366

16. 파생상품 및 위험회피회계

(1) 매매목적파생상품

연결실체는 당분기말 현재 매매목적 파생상품을 보유하고 있지 않으며, 당분기 중 매매목적 파생상품과 관련하여 포괄 손익계산서에 인식한 손실은 56백만원입니다.

(2) 현금흐름위험회피

현금흐름위험회피란 특정위험에 기인하고 당기손익에 영향을 줄 수 있는 것으로서, 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험의 회피를 의미합니다. 현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고, 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상거래 발생 시 관련 자산 또는 부채의 장부금액에 가감하고 있습니다.

위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사된 경우 또는 적용요건을 더 이상 충족하지 못하거나 지정을 철회하는 경우, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 현금흐름위험회피회계를 전진적으로 중단합니다. 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것으로 예상되는 경우 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 누적손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 이자율스왑이나 통화스왑 등의 파생상품을 이용해 시장이자율 변동이나 환율변동 등으로 인한 위험회피대상항목인 차입부채의 미래 현금흐름 변동위험을 제거하고 있습니다.

연결실체는 이자율지표 개혁의 대상이 되는 위험회피관계 내에서 지표이자율(원화 CD, CMS)에 노출되어 있습니다. 위험회피대상항목에는 발행된 원화표시 변동금리부 차입부채와 발행된 USD 표시 변동금리부 차입부채가 포함되며, 스왑과 만기 및 명목금액이 동일합니다. 연결실체의 위험회피관계 중 KRW CD, KRW CMS와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 각각 KRW 1,429,722백만원, KRW 1,310,000백만원

입니다. 연결실체는 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준 이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

또한 연결실체는 위험회피대상항목의 현금흐름의 시기와 금액과 관련하여 이자율지표 개혁으로 인한 불확실성이 존재하더라도, 이자율지표 개혁의 대상이 되는 지정된 현금흐름위험회피에 대한 현금흐름위험회피적립금누계액은 유지될 것입니다. 만약 연결실체가 위험회피대상 미래현금흐름이 이자율지표 개혁 이외의 사유로 인해 더 이상 발생할 것으로 예상되지 않는다고 판단한다면, 현금흐름위험회피적립금누계액은 즉시 당기손익으로 재분류될 것입니다.

1) 당분기말과 전기말 현재 파생상품자산·부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말				전기말			
	미결제 약정금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)	미결제 약정금액	자산	부채	기타포괄손익 누계액(주1)
이자율관련								
스왑	2,739,722	21,265	10,461	9,821	3,002,222	37,819	7,529	24,654
통화관련								
스왑	2,656,993	20,451	60,972	(9,051)	1,547,020	11,473	49,034	(6,169)
합계	5,396,715	41,716	71,433	770	4,549,242	49,292	56,563	18,485

(주1) 법인세효과가 반영된 금액입니다.

미결제약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.

2) 현금흐름위험회피가 적용되는 파생상품계약에 대하여 현금흐름 변동위험에 노출되는 예상최장기간은 2032년 3월 22일까지입니다. 한편, 당분기 중 현금흐름위험회피와 관련하여 비효과적인 부분으로 인식한 이익은 1,364백만원입니다.

3) 당분기말 현재 과생상품자산·부채의 평균 위험회피비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과	합계
위험회피대상의 명목금액	739,722	1,331,657	2,125,536	410,000	749,800	40,000	5,396,715
위험회피수단의 명목금액	739,722	1,331,657	2,125,536	410,000	749,800	40,000	5,396,715
평균 위험회피비율	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

17. 자본금과 신종자본증권

(1) 당분기말과 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말
발행할 주식의 총수	600,000,000주	600,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
보통주발행주식수	160,465,286주	160,465,286주
보통주자본금	802,326백만원	802,326백만원

(2) 당분기말 현재 자본으로 분류한 신종자본증권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	발행일	만기일	이자율	금액
876회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2023-07-12	2053-07-12	6.00%	160,000
898회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-01-31	2054-01-31	5.56%	120,000
899회 사모 채권형 신종자본증권(주1)	2024-02-01	2054-02-01	5.56%	20,000
발행비용				(770)
합계				299,230

(주1) 신종자본증권의 발행조건은 다음과 같습니다.

구분	876회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2028-07-12 : 연 고정금리 6.00% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

구분	898회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-01-31 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

구분	899회 사모 채권형 신종자본증권
만기	30년(만기 도래 시 회사의 의사결정에 따라 만기연장 가능)
이자율	발행일 ~ 2029-02-01 : 연 고정금리 5.56% Step-up 조항에 따라 1회에 한하여 5년 후 +2.00%
이자지급조건	3개월 후급이며, 선택적 지급연기 가능
기타	발행 후 발행사에 의한 만기이전 상황은 발행일로부터 5년 이후에 가능

18. 이익잉여금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
법정적립금		
이익준비금(주1)	106,971	93,716
임의적립금		
전자금융거래준비금(주석 28 참조)	1,000	1,000
대손준비금(주석 20 참조)	856,219	1,131,719
미처분이익잉여금	1,933,777	1,579,122
합 계	2,897,967	2,805,557

(주1) 상법상의 규정에 따라 납입자본의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금배당의 재원으로 사용될 수 없으며, 자본전입 또는 결손보전을 위해서만 사용될 수 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 이익잉여금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
기초	2,805,557	2,613,156
분기순이익	240,098	225,740
배당금 지급	(132,544)	(60,977)
신종자본증권 분배금	(12,383)	(9,328)
기타자본조정 전입	(760)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련손익	(2,001)	-
분기말	2,897,967	2,768,591

19. 기타포괄손익누계액

당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감		법인세효과	이익잉여금 대체	분기말
		당기손익 재분류조정	기타증감			
파생상품평가손익	18,485	(9,803)	(13,281)	5,369	-	770
확정급여제도의 재측정요소	(13,013)	-	(2,906)	848	-	(15,071)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	582	-	(2,005)	(5)	2,000	572
해외사업환산손익	-	-	(17)	-	-	(17)
합계	6,054	(9,803)	(18,209)	6,212	2,000	(13,746)

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감		법인세효과	분기말
		당기손익 재분류조정	기타증감		
파생상품평가손익	77,447	(90,593)	92,279	(43)	79,090
확정급여제도의 재측정요소	(4,885)	-	(5,923)	1,381	(9,427)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	574	-	-	3	577
합계	73,136	(90,593)	86,356	1,341	70,240

20. 대손준비금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

(1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금에 포함되어 있는 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기 적립액	856,219	1,131,719
대손준비금 전입(환입) 예정금액	4,115	(275,500)
대손준비금 잔액	860,334	856,219

(2) 당분기와 전분기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	240,098	225,740
대손준비금 전입(환입) 예정금액	4,115	(265,723)
대손준비금 반영후 조정이익	235,983	491,463
대손준비금 반영후 주당 조정이익(단위: 원)	1,471	3,063

21. 카드수익 및 카드비용

당분기 및 전분기 중 인식한 카드수익과 카드비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
카드수익				
가맹점수수료수익(주1)	395,049	1,193,518	398,059	1,185,569
생활서비스수입수수료	17,716	49,243	15,269	45,787
해외수입수수료	36,001	100,602	47,257	82,708
연회비수입	86,869	250,314	72,856	209,477
기타	41,358	123,336	35,417	103,164
수익차감항목(주2)	(145,727)	(436,443)	(145,658)	(446,055)
합 계	431,266	1,280,570	423,200	1,180,650
카드비용				
모집수수료	22,782	64,997	20,432	63,791
판매촉진비	61,343	180,487	58,735	194,425
상품서비스수수료(주1)	198,276	589,569	187,103	554,426
금융지급수수료	1,134	3,242	850	2,308
신판취급비용	52,627	156,345	51,387	145,543
해외지급수수료	30,888	87,056	25,407	68,447
카드발급비용	10,105	36,950	11,538	35,580
기타	20,649	59,553	19,556	57,804
비용차감항목(주2)	(145,727)	(436,443)	(145,658)	(446,055)
합 계	252,077	741,756	229,350	676,269

(주1) 카드회원에 대한 포인트 부여 거래는 연결실체가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 연결실체는 이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 연결실체가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 카드수익과 카드비용에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
카드수익 감소	113,893	333,614	100,181	302,797
카드비용 감소	113,893	333,614	100,181	302,797

(주2) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

22. 이자수익 및 이자비용

당분기 및 전분기 중 금융상품으로부터 발생한 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
할부수수료수익	122,409	349,424	88,918	264,909
단기카드대출수수료수익	27,360	76,717	17,634	47,688
장기카드대출(일반카드론)수익	170,013	475,036	139,012	407,154
장기카드대출(대환론)수익	2,991	8,797	2,534	8,093
리볼빙수익	46,339	133,623	40,953	133,412
대출채권수익	199	865	778	2,513
기타이자수익	16,871	59,993	17,579	60,464
합 계	386,182	1,104,455	307,408	924,233
이자비용				
차입금	32,339	103,755	32,294	97,939
사채	148,226	426,068	109,880	307,677
기타	255	853	308	3,859
합 계	180,820	530,676	142,482	409,475

23. 기타영업수익 및 기타영업비용

당분기 및 전분기 중 기타영업수익과 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
외환차익	11,963	35,236	10,595	35,269
외화환산이익	37,280	37,280	(4,480)	-
파생상품거래이익	-	3,776	-	5,776
파생상품평가이익	(86,863)	47,075	38,288	92,662
기타수익	87,593	264,171	54,065	180,616
합 계	49,973	387,538	98,468	314,323
기타영업비용				
외환차손	3,020	16,190	4,121	17,320
외화환산손실	(81,199)	43,321	37,686	91,597
파생상품거래손실	29	56	-	6,780
파생상품평가손실	39,158	39,685	(4,480)	-
기타비용	22,417	60,295	14,793	46,551
합 계	(16,575)	159,547	52,120	162,248

24. 판매관리비

당분기 및 전분기 중 판매관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	58,635	173,556	52,990	155,102
퇴직급여	3,767	22,290	3,171	9,225
복리후생비	8,776	29,121	8,039	27,720
여비교통비	601	2,008	558	1,398
통신비	4,753	14,066	5,579	15,933

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
우편료	2,669	7,955	2,593	8,340
임차료	3,920	10,678	3,350	10,941
세금과공과	8,116	28,116	7,433	22,988
유지보수비	401	1,121	354	1,051
보험료	393	1,068	267	793
접대비	171	454	190	686
광고선전비	20,992	54,593	16,652	66,326
소모품비	932	2,218	715	1,922
차량유지비	6	19	9	22
도서비	57	133	69	185
인쇄비	659	1,823	326	1,726
교육훈련비	643	1,707	326	976
전산비용	16,561	50,604	14,585	45,769
비정규직용역료	4,963	14,614	4,899	14,712
용역료	34,389	90,331	34,059	98,458
발송용역료	352	1,075	348	1,114
지급수수료	9,918	31,614	9,820	29,882
업무활동비	111	344	92	297
공사비	587	1,908	2,667	6,433
감가상각비	7,124	21,498	6,184	17,117
무형자산상각비	9,108	27,625	8,817	26,253
사용권자산상각비	3,160	10,077	3,151	14,177
행사비	394	964	228	485
회의비	209	615	246	706
건물관리비	3,876	10,752	3,834	10,474
합 계	206,243	612,947	191,551	591,211

25. 영업외수익 및 영업외비용

당분기 및 전분기 중 영업외수익과 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유무형자산처분이익	-	11	868	880
임대료수익	904	2,852	595	1,487
관계기업투자주식처분이익	244	244	-	-
잡이익	90	260	43	295
합 계	1,238	3,367	1,506	2,662
영업외비용				
유무형자산처분손실	-	711	914	920
기부금	3	3,141	38	800
관계기업에 대한 지분법손실	242	650	193	469
매각예정자산에 대한 손상차손	-	3,410	-	-
합 계	245	7,912	1,145	2,189

26. 법인세비용

(1) 당분기 및 전분기의 법인세비용의 주요 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
법인세부담액(법인세추납액·환급액 포함)	80,902	67,429
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(25,392)	(2,134)
자본에 직접 반영된 법인세비용	6,212	1,341
법인세비용	61,722	66,636

(2) 당분기 및 전분기 중 자본에 직접 반영된 법인세비용은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	분기말
현금흐름위험회피 파생상품 평가로 인한 법인세효과	(5,614)	5,369	(245)
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	3,951	848	4,799
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(177)	(5)	(182)
합 계	(1,840)	6,212	4,372

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	기초	증감	분기말
현금흐름위험회피 파생상품 평가로 인한 법인세효과	(24,895)	(43)	(24,938)
확정급여채무 재측정요소로 인한 법인세효과	1,590	1,381	2,971
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가로 인한 법인세효과	(185)	3	(182)
합 계	(23,490)	1,341	(22,149)

(3) 당분기 및 전분기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
법인세비용차감전순이익	301,820	292,375
적용세율에 따른 세부담액	71,909	69,416
조정사항 :		
기타	(10,187)	(2,780)
계속영업과 관련하여 당기손익으로 인식된 법인세비용	61,722	66,636
유효세율	20.45%	22.79%

27. 현금흐름표

(1) 현금및현금성자산

당분기말 및 전기말 현재 현금흐름표상 현금및현금성자산의 내용은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
당좌예금	280	238
보통예금	272,111	542,924
기타현금및현금성자산	977,991	506,085
합 계	1,250,382	1,049,247

(2) 영업활동에서 창출된 현금흐름

당분기 및 전분기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	240,098	225,740
조정:		
법인세비용	61,722	66,636
이자비용	530,676	409,475
대손상각비	411,376	280,211
지분법손실	650	469
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	7,302	776
퇴직급여	9,015	7,581
기타장기종업원급여	993	1,832
감가상각비	21,498	17,117
무형자산상각비	27,625	26,253
사용권자산상각비	10,077	14,177
외화환산손실	43,321	91,597

구분	당분기	전분기
파생상품관련손실	39,685	6,780
유무형자산처분손실	711	920
무이자할부	3,105	10,831
총당부채전입액	8,976	26,247
이자수익	(1,060,730)	(848,781)
배당금수익	(20)	(20)
당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	(2,811)	(13,011)
당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	(3,713)	(5,172)
외화환산이익	(37,280)	-
파생상품관련이익	(50,851)	(98,438)
카드자산 현재가치할인차금상각	(10,395)	(46,892)
카드자산 이연부대손익상각	(33,330)	(28,560)
유무형자산처분이익	(11)	(880)
매각예정자산손상차손	3,410	-
관계기업투자주식 처분이익	(244)	-
기타	4,672	(2,798)
소 계	(14,571)	(83,650)
영업활동으로 인한 자산부채의 변동:		
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	6,768	(105,035)
카드자산의 감소(증가)	(1,464,785)	875,201
대출채권의 감소	9,521	1,625
미수금의 증가	(42,672)	(32,259)
기타자산의 감소(증가)	(316,978)	127,812
미지급금의 증가	39,271	428,351
예수금의 증가(감소)	178,002	(8,841)
미지급비용의 증가(감소)	2,448	(16,818)
기타부채의 증가	51,027	32,137
소 계	(1,537,398)	1,302,173
합 계	(1,311,871)	1,444,263

28. 우발 및 약정사항

(1) 주요 약정사항

당분기말 현재 연결실체는 KB국민은행 외 4개의 기관과 1,500억원의 일중당좌약정을 맺고 있으며, KB국민은행 외 19개 기관과 17,172억원의 일반대출 및 Credit Line 등의 약정을 체결하고 있습니다. 또한 Credit Line 약정을 위해 연결실체 소유 여의도 1관 부동산을 우리은행에 담보로 제공하고 있으며, 근저당권 설정가액은 1,800억원입니다.

(2) 계류중인 소송사건

당분기말 현재 계류중인 중요한 소송사건은 연결실체가 피고인 사건 27건(총금액 2,389백만원), 원고인 사건 63건(총금액 62,263백만원) 및 다수의 채무자를 상대로 하는 채권회수를 위한 소송이 있습니다. 연결실체는 동 사항이 연결실체의 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 손실보상준비금

연결실체는 신용카드의 부정사용으로 인한 책임이행 및 전자금융거래법상 사고발생에 대비하여 전자금융 거래준비금 10억원을 적립하고 있습니다.

(4) 손해배상책임이행 보험

연결실체는 신용정보법 43조에 따른 손해배상책임의 이행을 위하여 보험가액 100억원의 보험에 가입하고 있습니다.

(5) 자산유동화관련 약정사항

연결실체는 자산유동화와 관련하여 유동화자산잔액이 신탁수익권의 일정률 이상이 되도록 유지하여야 하는 바, 부족분에 대해서 추가양도를 실시하고 있습니다. 연결실체의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러 가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 연결실체의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다. 또한, 연결실체는 슈퍼시리즈제십이차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십사차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십오차유동화전문회사, 슈퍼시리즈제십육차유동화전문회사가 발행한 유동화사채와 관련한 파생상품계약으로부터 지급이행에 대한 문제가 발생하는 경우 지배기업은 거래상대방에게 관련 손실을 배상할 책임이 있습니다.

(6) 차입부채 관련 약정사항

연결실체는 당분기말 현재 일부 차입부채에 대해 채권자의 신용보강을 위하여 트리거(Trigger)조항을 포함한 약정을 맺고 있습니다. 연결실체가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 해당 차입부채에 대해 조기상환 등을 실시하거나, 채권자와의 계약이 정지 또는 해지 될 수 있습니다.

29. 특수관계자

(1) 특수관계자 현황

당분기말 현재 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	기업
최상위 지배기업	현대자동차
관계기업	모던라이언(주)
유의적인 영향력을 행사하는 기업	현대커머셜, Taipei Fubon Commercial Bank Co., Ltd., Fubon Life Insurance Co., Ltd.
기타 특수관계자 및 대규모기업집단체열회사(주1)	현대자동차의 종속 및 관계 기업 등

(주1) 공정거래위원회가 지정한 대규모기업집단체열회사는 한국채택국제회계기준 제1024호 문단 10에서 규정하는 실질관계에 따른 특수관계자로 판단하였습니다. .

(2) 특수관계자와의 중요한 거래내역

당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	수익			비용			기타	
		카드수익	임대료 수익	기타	카드비용	판매 관리비	기타 (주1)	유무형자산 취득	지분매각
최상위 지배기업	현대자동차	147,073	-	747	1,199	617	831	-	-
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	318	60	29,090	6,136	594	1,927	-
	기아(주)	49,728	-	606	326	-	83	-	-
	현대오토에버	2,116	-	541	-	36,017	535	24,675	-
	현대엔지니어링	6	-	2	167	6,373	-	-	-
	현대제철	2	-	1	133	-	-	-	-
	기타	3,020	446	7,811	1,938	5,227	2,569	811	300
합 계		201,945	764	9,768	32,853	54,370	4,612	27,413	300

(주1) 대손충당금환입액 10백만원이 포함되어 있습니다.

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	수익			비용			기타
		카드수익	임대료 수익	기타	카드비용	판매 관리비	기타 (주1)	유무형자산 취득
최상위 지배기업	현대자동차	138,325	-	414	-	20	580	19
기타 특수관계자	현대캐피탈	-	371	702	31,415	2,865	754	1,860
	기아(주)	59,034	-	489	-	-	91	-
	현대오토에버	2,010	-	1,359	-	35,495	572	14,368
	현대엔지니어링	6	-	-	-	8,407	-	-
	현대제철	2	-	2	-	-	-	-
	기타	1,818	185	4,219	420	6,491	2,117	19,845
합 계		201,195	556	7,185	31,835	53,278	4,114	36,092

(주1) 대손상각비 97백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 특수관계자와의 채권·채무 내역

당분기말과 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	회사명	채권			채무		미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	미지급금	기타(주3)	
최상위 지배기업	현대자동차	60,849	(40)	10	76,215	1	239,151
기타 특수관계자	현대캐피탈	109,366	(80)	1,607	2,420	840	160,122
	기아(주)	16,064	(11)	-	20,424	-	53,936
	현대오트모터	5,808	(4)	-	3,679	14,778	40,192
	현대엔지니어링	5,182	(3)	-	2	-	14,818
	현대제철	6,507	(4)	-	9,517	-	23,493
	기타	65,505	(171)	3,341	4,619	802	191,858
합계		269,281	(313)	4,958	116,876	16,421	723,570

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 29,976백만원 포함되어 있으며, 당분기 중 사용금액은 754,913백만원, 상환금액은 776,725백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 당분기 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 5,536백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	회사명	채권			채무		미사용한도(주2)
		카드자산(주1)	대손충당금	기타	미지급금	기타(주3)	
최상위 지배기업	현대자동차	62,232	(41)	10	73,291	5	237,602
기타 특수관계자	현대캐피탈	114,193	(84)	1,684	3,197	2,625	152,862
	기아(주)	26,556	(18)	-	20,884	-	43,444
	현대오트모터	6,599	(4)	-	15,423	21,335	39,401
	현대엔지니어링	7,730	(5)	-	3	-	12,270
	현대제철	7,345	(5)	-	9,068	-	22,655
	기타	60,063	(166)	1,343	2,906	386	173,188
합계		284,718	(323)	3,037	124,772	24,351	681,422

(주1) 기업구매전용카드 미결제금액이 51,789백만원 포함되어 있으며, 전기 중 사용금액은 770,796백만원, 상환금액은 793,339백만원입니다.

(주2) 기업구매전용카드 미사용한도가 포함되어 있습니다.

(주3) 전기 중 특수관계자와의 리스계약에 따라 리스부채의 상환금액은 6,679백만원입니다.

(4) 주요 경영진에 대한 보상

당분기 및 전분기의 주요 경영진에 대한 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
단기종업원급여	14,138	14,065
퇴직급여 등	2,180	1,493
기타장기종업원급여	15	16
합 계	16,333	15,574

(5) 당분기 및 전분기 중 카드자산에 포함된 특수관계자로부터의 주요 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	분기말 카드자산
최상위지배기업	현대자동차	62,232	(1,383)	60,849
기타 특수관계자	현대캐피탈	114,193	(4,827)	109,366
	기아(주)	26,556	(10,492)	16,064
	현대오토에버	6,599	(791)	5,808
	현대엔지니어링	7,730	(2,548)	5,182
	현대제철	7,345	(838)	6,507
	기타	60,063	5,442	65,505
	소 계	222,486	(14,054)	208,432
합 계		284,718	(15,437)	269,281

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	회사명	기초 카드자산	순증감(주1)	분기말 카드자산
최상위 지배기업	현대자동차	72,686	17,844	90,530
기타 특수관계자	현대캐피탈	128,947	(21,178)	107,769
	기아(주)	23,485	(2,508)	20,977
	현대오토에버	9,590	(3,203)	6,387
	현대엔지니어링	4,766	(129)	4,637
	현대제철	7,377	(2,094)	5,283
	기타	40,265	15,293	55,558
	소 계	214,430	(13,819)	200,611
합 계		287,116	4,025	291,141

(주1) 카드 관련 자금거래는 회전율이 높고 금액이 크며, 만기가 짧은 영업활동의 특성을 고려하여 순증감으로 표기하였습니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대해 지급된 배당금은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기	전분기
지배기업 등	129,940	59,779

(7) 당분기말 현재 연결실체가 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증 및 담보의 내역, 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보 및 지급보증 내역은 없습니다.

30. 금융상품 양도거래

지배기업은 카드자산을 수탁자의 신탁계정에 금전채권신탁방식으로 포괄신탁하고, 동 신탁계정은 지배기업으로부터 신탁받은 신탁자산을 유동화자산으로 하여 투자자 수익권증서, 양도인수익권증서 및 후순위양도인수익권증서를 발행하였으며, 지배기업은 양도인수익권증서 및 후순위수익권증서를 인수하는 방법으로 신용보강을 제공하고 있어 기초자산인 카드자산에 대손이 발생할 경우 그 위험은 지배기업에 우선적으로 귀속됩니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
자산의 장부금액(주1)	6,129,367	6,929,238
관련부채의 장부금액	2,691,795	2,650,118

(주1) 장부금액은 대손충당금 차감 전 금액입니다.

당분기말 현재 연결실체는 카드자산을 기초자산으로 유동화부채를 발행하였으며 관련 유동화부채 소유권자는 해당 기초자산에 소구권을 가지고 있습니다. 이와 관련하여 당분기말 현재 양도되었으나 제거되지 않은 금융자산의 공정가치는 6,101,393백만원이고, 관련 부채의 공정가치는 2,696,257백만원이며, 순포지션은 3,405,136백만원입니다.

31. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 ISDA에 따른 일괄상계약정을 포함하는 파생상품 계약을 체결하였습니다.

일반적으로 이와 같은 약정에서는 동일한 화폐로 존재하는 모든 계약은 하나의 순액으로 통합되어 한 당사자에서 다른 당사자에게 결제됩니다. 또한, 파산과 같은 신용사건이 발생하는 경우 약정에 따라 존재하는 모든 계약은 청산되고, 청산가치가 평가되어 순액으로 모든 계약이 결제됩니다.

ISDA약정은 연결재무상태표에서 상계표시 요건은 충족하지 못합니다. 파산과 같은 신용사건이 발생하기 전에는 상계권리를 행사할 수 없기 때문에, 연결실체는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있지 않습니다.

당분기말과 전기말 현재 금융자산과 금융부채의 상계권리의 영향은 다음과 같습니다

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자산 /부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한담보	
<금융자산>						
파생상품자산	41,716	-	41,716	7,485	-	34,231
<금융부채>						
파생상품부채	71,433	-	71,433	7,485	-	63,948

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	인식된 금융자산 /부채 총액	상계되는 인식된 금융부채/자산 총액	연결재무상태표에 표시되는 금융자 산/부채 순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련된 금액		순액
				금융상품	수취한 담보	
<금융자산>						
파생상품자산	49,292	-	49,292	5,748	-	43,544
<금융부채>						
파생상품부채	56,563	-	56,563	5,748	-	50,815

32. 금융상품 범주별 분류

(1) 당분기말 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	1,384,089	-	-	-	1,384,089
유가증권	-	674,346	4,552	-	678,898
카드자산및대출채권	21,849,382	-	-	-	21,849,382
기타금융자산(주1)	256,494	-	-	41,716	298,210
합 계	23,489,965	674,346	4,552	41,716	24,210,579

구분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	17,938,027	-	17,938,027
기타금융부채(주2)	2,741,779	71,433	2,813,212
합 계	20,679,806	71,433	20,751,239

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	상각후원가 측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융자산	위험회피 파생상품	합계
금융자산					
현금및예치금	1,126,825	-	-	-	1,126,825
유가증권	-	674,899	9,359	-	684,258
카드자산및대출채권	20,763,584	-	-	-	20,763,584
기타금융자산(주1)	205,564	-	-	49,292	254,856
합 계	22,095,973	674,899	9,359	49,292	22,829,523

구분	상각후원가 측정 금융부채	위험회피 파생상품	합계
금융부채			
차입부채	16,817,373	-	16,817,373
기타금융부채(주2)	2,525,460	56,563	2,582,023
합 계	19,342,833	56,563	19,399,396

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금, 파생상품자산으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 파생상품부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 금융상품 범주별 순손익은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위:백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가 측정 금융자산	1,104,455	-	1,280,570	741,756	411,376	-	137,268	-	(15)	22,822
당기손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	(4,491)	3,713	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	25,897	3,720	-	-	-
금융부채										
상각후원가 측정 금융부채	-	530,676	-	-	-	-	-	-	(6,026)	(3,776)
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(18,507)	-	-	-	-
합 계	1,104,455	530,676	1,280,570	741,756	411,376	2,899	144,701	20	(6,041)	19,046

(전분기)

(단위:백만원)

범 주	이자수익	이자비용	카드수익	카드비용	대손상각비	평가손익	처분손익	배당금수익	외화환산손익	외환차손익
금융자산										
상각후원가 측정 금융자산	924,233	-	1,180,650	676,269	280,211	-	80,615	-	-	16,945
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	-	12,235	5,131	-	-	-
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	20	-	-
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	121,730	(1,004)	-	-	-
금융부채										
상각후원가 측정 금융부채	-	409,475	-	-	-	-	-	-	(91,597)	1,004
위험회피파생상품	-	-	-	-	-	(29,068)	-	-	-	-
합 계	924,233	409,475	1,180,650	676,269	280,211	104,897	84,742	20	(91,597)	17,949

33. 금융상품의 공정가치

(1) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 후속측정되는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치 측정 금융자산					
당기손익-공정가치 측정 유가증권	674,346	674,346	2,839	625,802	45,705
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	4,552	4,552	-	-	4,552
파생상품자산	41,716	41,716	-	41,716	-
금융부채					
공정가치 측정 금융부채					
파생상품부채	71,433	71,433	-	71,433	-

(주1) 당분기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정된 지분증권은 1,000백만원입니다.

(전기말)

(단위: 백만원)

구분	장부가액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산					
공정가치 측정 금융자산					
당기손익-공정가치 측정 유가증권	674,899	674,899	5,253	633,117	36,529
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권(주1)	9,359	9,359	-	-	9,359
파생상품자산	49,292	49,292	-	49,292	-
금융부채					
공정가치 측정 금융부채					
파생상품부채	56,563	56,563	-	56,563	-

(주1) 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정된 지분증권은 1,000백만원입니다.

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 활성시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간 말의 공시된 시장가격에 기초합니다. 연결실체가 보유한 금융자산에 사용되는 공시된 시장가격은 현재의 매입가격입니다. 해당 금융상품은 수준 1로 분류합니다.
- 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치를 산정하는 데에는 관측할 수 있는 시장자료를 최대한으로 사용하고 기업 특유의 추정치는 가능한 한 적게 사용하는 평가기법을 사용합니다. 공정가치 산정에 사용된 모든 유의적인 투입변수를 관측할 수 있다면 해당 금융상품은 수준 2로 분류합니다.
- 관측할 수 있는 시장자료를 기초로 하지 않은 하나 이상의 유의적인 투입변수를 사용한 경우 해당 금융상품은 수준 3으로 분류합니다. 이러한 금융상품에는 비상장 지분증권이 있습니다.

당분기 및 전분기 중 공정가치 서열체계의 각 수준간 이동은 없습니다.

② 당분기 및 전분기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

(당분기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권
기초	36,529	9,359
매입금액	10,469	1,200
매도금액	(3,475)	(4,000)
분기손익	2,182	-
분기 기타포괄손익	-	(2,007)
분기말	45,705	4,552

(전분기)

(단위: 백만원)

구분	당기손익-공정가치 측정 유가증권	기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권
기초	30,961	9,359
매입금액	481	-
매도금액	(1,709)	-
분기손익	6,567	-
분기말	36,300	9,359

③ 당분기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다.

내용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
공정가치 측정 금융자산				
당기손익-공정가치 측정 유가증권	625,802	633,117	DCF모형	할인율, 금리 등
파생상품자산	41,716	49,292	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등
공정가치 측정 금융부채				
파생상품부채	71,433	56,563	DCF모형	할인율, 금리, 환율 등

④ 당분기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

내용	공정가치(단위: 백만원)		가치평가기법	비관측변수
	당분기말	전기말		
공정가치 측정 금융자산				
당기손익-공정가치 측정 유가증권	3,555	2,821	유사기업비교법	할인율
	42,150	33,708	순자산가치법	기초자산가격
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	3,552	8,359	시장접근법	-

(2) 상각후원가로 측정하는 금융상품

① 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
<자산>				
금융자산				
현금및예치금	1,384,089	1,384,089	1,126,825	1,126,825
상각후원가측정금융자산	21,849,382	22,226,925	20,763,584	21,061,028
기타금융자산(주1)	256,494	256,494	205,564	205,564
합 계	23,489,965	23,867,508	22,095,973	22,393,417
<부채>				
금융부채				
차입부채	17,938,027	18,111,496	16,817,373	16,958,748
기타금융부채(주2)	2,741,779	2,741,779	2,525,460	2,525,460
합 계	20,679,806	20,853,275	19,342,833	19,484,208

(주1) 기타금융자산은 미수금, 미수수익, 예치보증금으로 구성되어 있습니다.

(주2) 기타금융부채는 미지급금, 예수금(제세공과금 관련 항목 제외), 미지급비용, 리스부채, 수입보증금으로 구성되어 있습니다.

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금및현금성자산의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
상각후원가측정금융자산	카드자산및대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
기타금융자산	기타금융자산의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있으며, 공모사채의 경우 활성시장의 공시가격을 통해 공정가치를 산출합니다.
기타금융부채	기타금융부채의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기인 경우는 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

② 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에서 상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치를 공정가치 서열체계 수준별로 분류한 내역은 다음과 같습니다.

(당분기말)

(단위:백만원)

구분	금액			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	1,384,089	-	1,384,089
상각후원가측정금융자산	-	-	22,226,925	22,226,925
기타금융자산(주1)	-	-	256,494	256,494
금융부채				
차입부채	-	18,111,496	-	18,111,496
기타금융부채(주1)	-	-	2,741,779	2,741,779

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(전기말)

(단위:백만원)

구분	금액			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금및예치금(주1)	-	1,126,825	-	1,126,825
상각후원가측정금융자산	-	-	21,061,028	21,061,028
기타금융자산(주1)	-	-	205,564	205,564
금융부채				
차입부채	-	16,958,748	-	16,958,748
기타금융부채(주1)	-	-	2,525,460	2,525,460

(주1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(3) 연결실체가 보유하고 있는 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 당분기 중 발생한 사업환경이나 경제적 환경의 유의적인 변화는 없습니다.

34. 주당이익

(1) 당분기 및 전분기의 기본주당이익의 내역은 다음과 같습니다.

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	76,305,464,742원	240,097,752,234원	68,534,202,255원	225,739,694,444원
(-)신종자본증권분배금	4,338,677,926원	12,382,986,955원	2,280,637,840원	9,328,532,608원
보통주분기순이익(A)	71,966,786,816원	227,714,765,279원	66,253,564,415원	216,411,161,836원
가중평균유통보통주식수(B)	160,465,286주	160,465,286주	160,465,286주	160,465,286주
기본주당순이익(A/B)	448원	1,419원	413원	1,349원

당분기 및 전분기 중 중단사업이 존재하지 않으므로, 주당순이익과 주당계속사업순이익이 동일합니다.

(2) 희석주당순이익

잠재적 보통주가 존재하지 않으므로 희석주당순이익은 기본주당순이익과 동일합니다.

35. 재무위험 관리

연결실체는 신용위험, 유동성위험 및 시장위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 이러한 요소들을 관리하기 위하여 각각의 위험요인에 대해 면밀하게 모니터링하고 대응하는 위험관리 정책 및 절차를 운영하고 있습니다. 연결실체는 시장위험의 관리를 위해 파생상품을 이용하고 있습니다.

연결실체의 위험관리 정책 및 절차에는 전기말 이후 중요한 변동사항이 없습니다.

36. 자본관리

지배기업은 여신전문금융업법과 그 하위 규정에 따라 조정자기자본비율을 반드시 유지하여야 하며, 신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8% 이상이어야 합니다. 이 비율은 별도재무제표 기준으로 산출된 조정자기자본을 조정총자산으로 나누어 산출하며, 지배기업은 조정자기자본비율을 8% 이상으로 유지하고 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말	전기말
조정총자산(A)	23,974,276	22,106,467
조정자기자본(B)	3,846,044	3,637,610
조정자기자본비율(B/A)	16.04%	16.45%

37. 매각예정자산

당분기말 및 전기말 현재 매각예정비유동자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	당분기말(주1)			전기말		
	장부가액	손상차손누계액	순장부가액	장부가액	손상차손누계액	순장부가액
토지	9,169	(1,012)	8,157	-	-	-
건물	21,741	(2,398)	19,343	-	-	-
합계	30,910	(3,410)	27,500	-	-	-

(주1) 연결실체는 6월 중 이사회결의를 통해 보유중인 부산사옥에 대한 매각을 의결하였으며 동 거래는 2024년 4분기까지 완료될 것으로 예상됩니다.