

# 목 차

검 토 보 고 서.....	1
반기연결재무제표 검토보고서 .....	2
(첨부)반기연결재무제표 .....	4
주석 .....	10

하나카드 주식회사와 그 종속기업

반기 연결 재무제표에 대한  
**검 토 보 고 서**

제 8 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

제 7 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

# 반기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사와 그 종속기업  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 반기연결재무제표는 2021년 6월 30일 현재의 반기연결재무상태표, 2021년 6월 30일과 2020년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

## 기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2021년 8월 12일

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

# (첨부)반기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

## 제 8 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

## 제 7 기 반기

2020년 01월 01일 부터

2020년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

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

반기연결재무상태표

제8기 반기 2021년 6월 30일 현재  
제7기 2020년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당반기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>	122,206,017,152		126,949,832,641	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8>	441,783,074,441		461,620,874,947	
III. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7>	8,190,801,412,196		7,245,686,648,473	
IV. 관계기업투자주식<주석10>	10,693,574,080		10,553,189,485	
V. 유형자산<주석11>	28,308,310,474		34,064,156,373	
VI. 무형자산<주석12>	45,615,128,351		43,151,058,114	
VII. 이연법인세자산<주석32>	97,926,536,477		104,707,907,406	
VIII. 기타자산<주석3,4,5,13>	170,872,348,993		184,308,367,148	
자 산 총 계		9,108,206,402,164		8,211,042,034,587
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,9,14>	135,796,858		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,15>	100,000,000,000		50,000,000,000	
III. 사채<주석3,4,5,16>	5,837,931,500,968		5,383,676,006,251	
IV. 확정급여부채<주석17>	12,195,853,125		9,364,588,853	
V. 총당부채<주석18>	54,382,423,621		57,630,119,793	
VI. 당기법인세부채<주석32>	47,859,941,165		45,216,412,133	
VII. 기타부채<주석3,4,5,9,20,34>	1,135,449,367,521		887,541,322,259	
부 채 총 계		7,187,954,883,258		6,433,428,449,289
자 본				
I. 지배주주지분		1,920,251,518,906		1,777,613,585,298
1. 자본금<주석21>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석21>	16,993,827,681		16,993,827,681	
3. 연결자본조정<주석22>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석23>	(20,623,399,711)		(21,079,321,499)	
5. 연결이익잉여금<주석24>	596,842,099,017		454,660,087,197	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		1,920,251,518,906		1,777,613,585,298
부채 및 자본 총계		9,108,206,402,164		8,211,042,034,587

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지  
제7기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당반기		전반기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 순이자이익<주석25>		122,530,725,417		244,918,047,200		124,516,100,089		252,747,712,484
1. 이자수익	151,027,958,607		301,443,860,427		155,842,772,643		316,621,378,107	
2. 이자비용	(28,497,233,190)		(56,525,813,227)		(31,326,672,554)		(63,873,665,623)	
II. 순수수수료이익<주석26>		67,804,115,389		119,457,954,448		29,736,561,796		32,660,191,696
1. 수수료수익	176,916,396,964		332,638,278,538		152,776,639,728		287,989,077,248	
2. 수수료비용	(109,112,281,575)		(213,180,324,090)		(123,040,077,932)		(255,328,885,552)	
III. 당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익<주석27>		(53,362,915)		1,140,272,815		1,599,945,438		3,029,320,740
IV. 대출채권매각이익		(21,516,812)		15,433,022,394		(3,264,351)		12,165,088,576
V. 금융상품손상차손<주석28>		(48,182,870,923)		(96,288,871,042)		(55,879,464,069)		(113,172,717,842)
VI. 판매비와관리비<주석29>		(50,318,083,112)		(98,458,264,498)		(51,031,714,473)		(104,656,848,055)
VII. 기타영업손익<주석30>		3,995,421,153		7,688,453,942		1,071,866,510		7,611,649,910
VIII. 영업이익		95,754,428,197		193,890,615,259		50,010,030,940		90,384,397,509
IX. 영업외손익<주석31>		(1,025,718,939)		(1,564,530,776)		(1,817,894,444)		(2,415,187,358)
X. 법인세비용차감전순이익		94,728,709,258		192,326,084,483		48,192,136,496		87,969,210,151
XI. 법인세비용<주석32>		(25,060,535,260)		(50,144,072,663)		(13,189,082,971)		(22,677,926,907)
XII. 반기연결순이익		69,668,173,998		142,182,011,820		35,003,053,525		65,291,283,244
1. 지배주주지분	69,668,173,998		142,182,011,820		35,003,053,525		65,291,283,244	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XIII. 연결기타포괄손익 <주석23>		107,689,079		455,921,788		3,008,131,659		(8,454,376,667)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	116,731,730		475,393,058		2,984,584,473		(8,502,878,047)	
현금흐름위험회피 평가손익	117,002,293		587,042,620		2,985,453,740		(8,069,043,716)	
부의지분법자본변동	-		(109,920,667)		-		(437,272,843)	
해외사업장환산손익	(270,563)		(1,728,895)		(869,267)		3,438,512	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(9,042,651)		(19,471,270)		23,547,186		48,501,380	
확정급여부채의 재측정요소	(9,042,651)		(19,471,270)		23,547,186		48,501,380	
XIV. 반기연결총포괄이익		69,775,863,077		142,637,933,608		38,011,185,184		56,836,906,577
1. 지배주주지분	69,775,863,077		142,637,933,608		38,011,185,184		56,836,906,577	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XV. 주당이익<주석33>								
1. 기본및희석주당이익		262		534		132		245

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지  
제7기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주지분 계	비지배지분	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,918,340,201	(2,962,945,601)	(15,081,259,404)	300,203,500,396	1,629,155,060,592	-	1,629,155,060,592
반기연결총포괄손익	-	-	-	(8,454,376,667)	65,291,283,244	56,836,906,577	-	56,836,906,577
반기연결순이익	-	-	-	-	65,291,283,244	65,291,283,244	-	65,291,283,244
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(8,069,043,716)	-	(8,069,043,716)	-	(8,069,043,716)
자본법자본변동	-	-	-	(437,272,843)	-	(437,272,843)	-	(437,272,843)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	48,501,380	-	48,501,380	-	48,501,380
해외사업장환산손익	-	-	-	3,438,512	-	3,438,512	-	3,438,512
주식기준보상거래	-	75,487,480	(75,487,480)	-	-	-	-	-
2020년 6월 30일(전반기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(23,535,636,071)	365,494,783,640	1,685,991,967,169	-	1,685,991,967,169
2021년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(21,079,321,499)	454,660,087,197	1,777,613,585,298	-	1,777,613,585,298
반기연결총포괄손익	-	-	-	455,921,788	142,182,011,820	142,637,933,608	-	142,637,933,608
반기연결순이익	-	-	-	-	142,182,011,820	142,182,011,820	-	142,182,011,820
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	587,042,620	-	587,042,620	-	587,042,620
자본법자본변동	-	-	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(19,471,270)	-	(19,471,270)	-	(19,471,270)
해외사업장환산손익	-	-	-	(1,728,895)	-	(1,728,895)	-	(1,728,895)
2021년 6월 30일(당반기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(20,623,399,711)	596,842,099,017	1,920,251,518,906	-	1,920,251,518,906

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."



반기연결현금흐름표

제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지  
제7기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	당반기	전반기
I. 영업활동현금흐름	(474,843,305,122)	(291,892,529,003)
1. 법인세비용차감전순이익	192,326,084,483	87,969,210,151
2. 비현금항목 조정	(130,100,247,085)	(116,251,326,090)
이자수익	(301,443,860,427)	(316,621,378,107)
이자비용	56,525,813,227	63,873,665,623
퇴직급여	3,390,074,041	3,399,161,660
감가상각비	2,376,449,822	3,009,277,698
무형자산상각비	6,163,703,578	10,275,275,234
대손충당금전입액	99,208,194,759	112,396,819,470
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	1,199,508,183	(29,554,081)
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(29,676,985)	(171,602,629)
파생상품관련이익	-	(39,879,706)
유형자산처분이익	(43,227,900)	(20,503,200)
유형자산처분손실	27,244	-
무형자산처분이익	(122,833,333)	(10,648,436)
외화환산손실	84,332,096	612,089,123
미사용약정충당부채전입액(환입액)	(2,919,323,717)	775,898,372
기타충당부채전입액	131,044,851	1,085,842,696
지분법이익	(272,723,467)	(387,925,857)
리스사용권자산관련손익	5,652,250,943	5,602,136,050
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(737,040,315,932)	(495,313,662,801)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	27,395,228,106	(221,469,462,957)
상각후원가측정금융자산의 감소(증가)	(1,044,461,411,326)	178,329,105,375
기타자산의 감소(증가)	18,084,116,767	(465,290,066,303)
기타부채의 증가	262,993,271,478	17,696,281,574
기타충당부채의 감소	(462,788,586)	(4,444,853,824)
순확정급여부채의 감소 등	(588,732,371)	(134,666,666)
4. 법인세의 납부	(40,820,679,350)	(14,988,832,330)
5. 이자수취	295,788,131,878	309,310,125,170
6. 이자지급	(54,996,279,116)	(62,618,043,103)
II. 투자활동현금흐름	(16,660,393,054)	55,858,560
1. 예치금의 순증감	-	3,000,000,000
2. 보증금의 순증감	1,048,332,462	1,773,795,735
3. 유형자산의 취득	(491,135,880)	(452,509,037)
4. 유형자산의 처분	76,319,736	20,506,200
5. 무형자산의 취득	(9,080,110,482)	(4,376,537,727)
6. 무형자산의 처분	263,000,000	22,997,103
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(8,682,600,000)	(1,000,000,000)
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	205,801,110	1,067,606,286

III. 재무활동현금흐름		486,971,614,783		219,990,171,183
1. 사채의 발행	11,322,592,634,783		4,700,547,897,125	
2. 사채의 상환	(10,880,000,000,000)		(4,425,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	50,000,000,000		(50,000,000,000)	
4. 리스부채의 상환	(5,621,020,000)		(5,557,725,942)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(211,732,096)		(608,650,611)
V. 현금및현금성자산의 감소		(4,743,815,489)		(72,455,149,871)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		125,940,832,641		257,726,737,731
VII. 반기말 현금및현금성자산<주석35>		121,197,017,152		185,271,587,860

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

제7기 반기 2020년 1월 1일부터 2020년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

기업회계기준서 제1110호 "연결재무제표"에 의한 지배기업인 하나카드 주식회사(이하 "하나카드" 또는 "당사" 또는 "지배기업"이라 칭함) 및 연결대상 종속기업(이하 하나카드 및 연결대상 종속기업을 "연결기업"이라 칭함)의 일반 사항은 다음과 같습니다.

#### 1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

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	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

### 1-2 연결대상 종속기업의 개요

당반기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당반기말	전기말	
특정금전신탁계정	한국	신탁	-	-	-	6월 30일
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100%	100%	6월 30일
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	6월 30일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	6월 30일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	-	6월 30일

(주1) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

### 1-3 연결대상 종속기업의 요약재무정보

당반기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

#### <당반기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	반기순손실
하나카드페이먼트	74,007	6,776	67,231	8	(9,273)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,030,912	300,030,892	20	2,862,072	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,211,444	349,729,012	(1,517,568)	15,190,724	-
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,526,816	226,149,483	(1,622,667)	1,978,826	-

#### <전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실
하나카드페이먼트	85,222	6,990	78,232	5,741	(14,994)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,030,912	300,030,892	20	5,795,615	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,796,212	352,145,405	(3,349,193)	26,056,243	-

### 1-4 비연결구조화기업

1-4-1 당반기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당반기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	288,830,978	238,456,245
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	380,569,972	91,459,535
인수금융	기업인수	출자 및 차입	2,294,224,799	-

1-4-2 당반기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업에 대한 위험은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	14,866,488
유가증권	12,088,505	-
순자산 장부금액	12,088,505	14,866,488
최대손실노출금액		
금융자산	12,088,505	14,866,488
신용공여 및 기타약정	850,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁
자산	
유가증권	4,570,477
순자산 장부금액	4,570,477
최대손실노출금액	
금융자산	4,570,477
신용공여 및 기타약정	250,000

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 '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, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### 2-2 중요한 회계정책

중간요약재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

#### 2-2-1 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 1107호, 1104호 및 1116호 (개정) - 이자율 지표 개혁 - 2단계

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

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

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

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

### 3. 금융상품의 공정가치

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

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

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정 하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립 된 당사 자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상 품의 현행 공 정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방 법과 (4) 옵션가격 결정모형을 포함하고 있습니다. 연결기업은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법 이 실제 시장 거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법 을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현 행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만 을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가 치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측되지 않으며 이런 경우 에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.



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

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	122,206,017	122,206,017	126,949,833	126,949,833
당기손익-공정가치측정금융자산	441,783,074	441,783,074	461,620,875	461,620,875
상각후원가측정금융자산	8,190,801,412	8,315,686,326	7,245,686,648	7,380,305,824
기타금융자산	129,325,289	129,460,286	133,512,393	133,532,374
합계	8,884,115,792	9,009,135,703	7,967,769,749	8,102,408,906
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	135,797	135,797	-	-
차입부채	100,000,000	100,000,000	50,000,000	50,000,000
사채	5,837,931,501	5,851,607,926	5,383,676,006	5,456,744,128
기타금융부채	756,145,374	756,145,374	489,135,252	489,135,252
합계	6,694,212,672	6,707,889,097	5,922,811,258	5,995,879,380

연결기업은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다

가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

나. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

#### 다. 상각후원가측정금융자산

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

#### 라. 기타금융자산

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

#### 마. 차입부채

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

#### 바. 사채

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

#### 사. 기타금융부채

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

### 3-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

- 가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

#### 3-2-1 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)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	427,753,183	14,029,891	441,783,074
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	135,797	-	135,797
파생상품부채	-	14,795,411	-	14,795,411
합 계	-	14,931,208	-	14,931,208

##### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	455,092,164	6,528,711	461,620,875
금융부채				
파생상품부채	-	26,422,557	-	26,422,557

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	427,753,183	455,092,164	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	135,797	-	DCF 모형	환율, 금리 등
파생상품부채	14,795,411	26,422,557	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	14,931,208	26,422,557		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당반기말	전기말			
당기손익-공정가치측정금융자산	14,029,891	6,528,711	순자산가치법	기초자산 변동성	변동성 증가시 공정가치 변동 증가

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	반기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	(1,005,295)	8,682,600	(176,125)	14,029,891

<전반기>

(단위: 천원)

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

3-2-1-5 민감도 분석

당반기말 및 전기말 현재 민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 다만, 당반기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산은 투입 변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 산출하지 아니하였습니다.

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	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	68,135	122,137,882	-	122,206,017
상각후원가측정금융자산	-	-	8,315,686,326	8,315,686,326
기타금융자산	-	-	129,460,286	129,460,286
합 계	68,135	122,137,882	8,445,146,612	8,567,352,629
금융부채				
차입부채	-	100,000,000	-	100,000,000
사채	-	5,851,607,926	-	5,851,607,926
기타금융부채	-	-	741,349,964	741,349,964
합 계	-	5,951,607,926	741,349,964	6,692,957,890

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	54,295	126,895,538	-	126,949,833
상각후원가측정금융자산	-	-	7,380,305,824	7,380,305,824
기타금융자산	-	-	133,532,374	133,532,374
합 계	54,295	126,895,538	7,513,838,198	7,640,788,031
금융부채				
차입부채	-	50,000,000	-	50,000,000
사채	-	5,456,744,128	-	5,456,744,128
기타금융부채	-	-	462,712,695	462,712,695
합 계	-	5,506,744,128	462,712,695	5,969,456,823

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	122,137,882	126,895,538	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	100,000,000	50,000,000	DCF 모형	만기, 할인율
사채	5,851,607,926	5,456,744,128	DCF 모형	만기, 할인율
합계	5,951,607,926	5,506,744,128		

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				
상각후원가측정금융자산	8,315,686,326	7,380,305,824	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	129,460,286	133,532,374	DCF 모형	만기, 할인율
합계	8,445,146,612	7,513,838,198		
금융부채				
기타금융부채	741,349,964	462,712,695	DCF 모형	할인율



#### 4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

4-1 당반기말 및 전기말 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

##### <당반기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	122,206,017	122,206,017
당기손익-공정가치측정금융자산	441,783,074	-	441,783,074
상각후원가측정금융자산	-	8,190,801,412	8,190,801,412
기타금융자산	-	129,325,289	129,325,289
합 계	441,783,074	8,442,332,718	8,884,115,792

##### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	126,949,833	126,949,833
당기손익-공정가치측정금융자산	461,620,875	-	461,620,875
상각후원가측정금융자산	-	7,245,686,648	7,245,686,648
기타금융자산	-	133,512,393	133,512,393
합 계	461,620,875	7,506,148,874	7,967,769,749

4-2 당반기말 및 전기말 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	135,797	-	-	135,797
차입부채	-	-	100,000,000	100,000,000
사채	-	-	5,837,931,501	5,837,931,501
기타금융부채	-	14,795,411	741,349,964	756,145,375
합계	135,797	14,795,411	6,679,281,465	6,694,212,673

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
차입부채	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	5,383,676,006	5,383,676,006
기타금융부채	-	26,422,557	462,712,695	489,135,252
합계	-	26,422,557	5,896,388,701	5,922,811,258

4-3 당반기 및 전반기 중 금융자산 및 부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	1,276,070	1,276,070	-
상각후원가측정금융자산	301,443,860	-	332,638,279	(213,180,324)	(99,208,195)	23,252,521	344,946,141	-
합 계	301,443,860	-	332,638,279	(213,180,324)	(99,208,195)	24,528,591	346,222,211	-
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(135,797)	(135,797)	-
상각후원가측정금융부채	-	(56,525,813)	-	-	-	-	(56,525,813)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	-	-	587,043
합 계	-	(56,525,813)	-	-	-	(135,797)	(56,661,610)	587,043

<전반기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	3,030,746	3,030,746	-
상각후원가측정금융자산	316,621,378	-	287,989,077	(255,328,886)	(112,396,819)	20,822,701	257,707,451	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	39,880	39,880	(8,069,044)
합 계	316,621,378	-	287,989,077	(255,328,886)	(112,396,819)	23,893,327	260,778,077	(8,069,044)
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(63,873,666)	-	-	-	-	(63,873,666)	-
합 계	-	(63,873,666)	-	-	-	-	(63,873,666)	-

## 5. 위험관리

### 5-1 위험관리 일반사항

#### 5-1-1 위험관리 목표

연결기업이 경영활동 상 부담해야하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 연결기업이 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익 간 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 발생가능한 위험입니다.

다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

#### 5-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기 1회 이상 개최하여 신용리스크, 금리리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 연결기업의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험 별 허용한도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 연결기업의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 연결기업의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

## 5-2 신용위험

### 5-2-1 신용위험 관리 원칙

- 가. 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적절한 리스크 자산을 보유하여야 합니다.
- 나. 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정 포트폴리오 구성을 통하여 위험을 분산합 니  
다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으  
로  
위험을 축소합니다.

## 5-2-2 신용위험 관리 절차

### 5-2-2-1 관리 대상

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 장외과생상품이 있습니다.

### 5-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

### 5-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

리스크관리전담부서는 시장환경변화에 따른 리스크 파악 및 대책수립을 위하여 적정한 위험 지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을 운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

### 5-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

### 5-2-2-5 신용 공여 검토

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

### 5-2-3 신용위험의 유의적 증가

연결기업은 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 연결기업은 최초 인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 연결기업은 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기 위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

#### 5-2-4 기대신용손실의 측정

연결기업은 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대 신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 연결기업이 수취할 것으로 기대한 현금흐름의 차이입니다.

연결기업은 과거 손실경험 같은 기초가 된 기간에 영향을 미치지 아니하였던 현재 상황과 미래 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, 연결기업은 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고 뒷받침 될 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 최초 인식 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)

구분	당반기말	전기말
난내항목		
예치금	122,137,882	126,895,538
당기손익-공정가치측정금융자산	157,733,530	-
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,966,517,129	7,245,686,648
일반대출채권	82,686,814	-
할부금융자산	141,597,469	-
소 계	8,190,801,412	7,245,686,648
기타금융자산	129,325,289	133,512,393
난내항목 합계	8,599,998,113	7,506,094,579
난외항목		
약정	27,398,282,703	27,716,780,139
합 계	35,998,280,816	35,222,874,718

5-2-6 신용위험 익스포저

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	3,206,441,647	82,219,803	-	3,288,661,450
등급2	1,395,871,216	213,245,164	-	1,609,116,380
등급3	73,911	16,352,495	25,523,793	41,950,199
소 계	4,602,386,774	311,817,462	25,523,793	4,939,728,029
단기카드대출				
등급1	10,350,724	244,946	-	10,595,670
등급2	299,544,623	62,876,568	-	362,421,191
등급3	-	2,490,070	8,082,779	10,572,849
소 계	309,895,347	65,611,584	8,082,779	383,589,710
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,543,785,766	120,626,396	-	2,664,412,162
등급3	1,607,858	15,623,328	117,557,123	134,788,309
소 계	2,545,393,624	136,249,724	117,557,123	2,799,200,471
기타카드자산				
등급1	41,593,676	60,530,723	-	102,124,399
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	41,593,676	60,530,723	-	102,124,399
합 계	7,499,269,421	574,209,493	151,163,695	8,224,642,609

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	16,518,097	-	-	16,518,097
등급2	66,877,508	597,125	-	67,474,633
등급3	278,860	488,619	328,988	1,096,467
소 계	83,674,465	1,085,744	328,988	85,089,197
할부금융자산				
등급1	119,478,456	78,522	-	119,556,978
등급2	19,087,110	270,512	-	19,357,622
등급3	30,878	119,233	86,275	236,386
소 계	138,596,444	468,267	86,275	139,150,986
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,952	21,952
소 계	-	-	21,952	21,952
합 계	222,270,909	1,554,011	437,215	224,262,135

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당반기말>

구분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.56%이하	부도율 0.52%이하	부도율 2.62%이하
등급2	부도율 0.56%초과 ~ 31.44%이하	부도율 0.52%초과 ~ 11.27%이하	부도율 2.62%초과 ~ 27.17%이하
등급3	부도율 31.44%초과 ~ 100%	부도율 11.27%초과 ~ 100%	부도율 27.17%초과 ~ 100%

<전기말>

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

5-2-7 난외항목

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	25,035,831,197	375,811,780	-	25,411,642,977
등급2	1,729,982,369	231,828,365	-	1,961,810,734
등급3	47,876	17,724,358	6,206,758	23,978,992
무등급	850,000	-	-	850,000
합 계	26,766,711,442	625,364,503	6,206,758	27,398,282,703

<전기말>

(단위: 천원)

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

5-2-8 신용위험의 집중도

5-2-8-1 당반기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	122,137,882	-	-	-	122,137,882
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	157,733,530	-	-	-	157,733,530
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	353,170,505	594,411,758	127,178,906	32,856,664	93,758,750	73,673,597	6,949,592,428	8,224,642,608
일반대출채권	-	-	-	15,000,000	-	-	70,089,197	85,089,197
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	139,150,985	139,150,985
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,003	21,952
소계	353,170,505	594,411,758	127,178,906	47,856,664	93,758,750	73,674,546	7,158,853,613	8,448,904,742
난내항목계	353,170,505	594,411,758	127,178,906	327,728,076	93,758,750	73,674,546	7,158,853,613	8,728,776,154
난외항목								
약정	1,081,299,583	645,733,036	393,461,137	174,516,616	130,352,662	470,791,024	24,502,128,644	27,398,282,702
합계	1,434,470,088	1,240,144,794	520,640,043	502,244,692	224,111,412	544,465,570	31,660,982,257	36,127,058,856

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	126,895,538	-	-	-	126,895,538
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,946,846	6,693,378,105	7,509,568,375
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,422	22,371
소계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,509,590,746
난내항목계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	175,404,938	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,636,486,284
난외항목								
약정	939,029,292	578,709,091	373,508,916	159,740,496	132,264,906	565,810,107	24,967,717,331	27,716,780,139
합계	1,302,733,417	761,198,709	465,302,367	335,145,434	173,011,736	654,757,902	31,661,116,858	35,353,266,423

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	390,579	2,255,987	9,457,808	2,194,980	8,864,947	4,641,394	27,805,695
약정	10,204,921	9,939,971	29,172,096	13,751,875	32,745,181	48,346,708	144,160,752
합계	10,595,500	12,195,958	38,629,904	15,946,855	41,610,128	52,988,102	171,966,447

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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



### 5-3 유동성위험

#### 5-3-1 유동성위험 관리절차

유동성위험은 연결기업이 금융부채와 관련된 의무를 충족하는데 어려움을 겪게 될 위험을 의미합니다. 유동성위험 관리의 목적은 자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성변경요인을 조기에 파악하고, 체계적인 관리를 통하여 적정수준의 유동성을 확보하여 안정적인 수익기반을 확보하는 것으로서, 관리대상은 재무상태표 상의 모든 자산과 부채 및 난외거래입니다. 연결기업은 유동성위험과 관련하여 유동성은 월별로 관리함을 원칙으로 하며 비상 시 유동성 부족에 대처하기 위한 방안을 구체적인 지침으로 설정하고 있습니다.

#### 5-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

#### <당반기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	131,432	258,623	390,055	50,600,349	50,295,705	-	-	101,676,164
사채	-	469,033,673	417,521,135	473,433,727	1,137,306,494	2,180,324,247	1,281,423,564	74,167,872	6,033,210,712
기타금융부채	646,480,945	54,965,541	9,445,135	2,555,027	7,418,243	8,596,917	454,871	-	729,916,679
소계	646,480,945	524,130,646	427,224,893	476,378,809	1,195,325,086	2,239,216,869	1,281,878,435	74,167,872	6,864,803,555
약정	27,398,282,703	-	-	-	-	-	-	-	27,398,282,703
합계	28,044,763,648	524,130,646	427,224,893	476,378,809	1,195,325,086	2,239,216,869	1,281,878,435	74,167,872	34,263,086,258

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	74,527	141,843	218,774	442,356	50,730,849	-	-	51,608,349
사채	-	320,207,602	86,819,961	565,730,401	1,041,731,846	2,538,493,326	1,016,675,375	-	5,569,658,511
기타금융부채	346,383,162	57,291,045	22,551,422	2,620,781	7,899,519	13,596,430	191,647	-	450,534,006
소계	346,383,162	377,573,174	109,513,226	568,569,956	1,050,073,721	2,602,820,605	1,016,867,022	-	6,071,800,866
약정	27,716,780,139	-	-	-	-	-	-	-	27,716,780,139
합계	28,063,163,301	377,573,174	109,513,226	568,569,956	1,050,073,721	2,602,820,605	1,016,867,022	-	33,788,581,005

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

5-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당반기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 계약상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결기업이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 즉시 지급 구간에 포함하였습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과 ~	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	(135,797)	-	-	-	-	-	-	-	(135,797)
위험회피회계파생상품부채	-	(638,554)	(1,009,863)	(1,476,311)	(2,678,865)	(15,766,832)	(7,117,093)	(705,676)	(29,393,194)
합계	(135,797)	(638,554)	(1,009,863)	(1,476,311)	(2,678,865)	(15,766,832)	(7,117,093)	(705,676)	(29,528,991)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과 ~	합계
위험회피회계파생상품부채	-	(507,140)	(443,431)	(740,348)	(1,425,348)	(23,771,990)	-	-	(26,888,257)

#### 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. 연결기업은 금리 변동에 따른 순이자손익과 순자산가치를 안정적으로 유지하기 위하여 비트레이딩 포지션의 이자율위험을 관리하고 있습니다.

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

$\Delta$ EVE(Economic Value of Equity)는 금리의 불리한 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재 가치에 미치는 영향을 나타내는 것으로 자기자본의 경제적 가치변동을 말하며, 당반기말 및 전기말 현재 연결기업의  $\Delta$ EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당반기말	전기말
$\Delta$ EVE	532	405

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여,  $\Delta$ EVE,  $\Delta$ NII비율, 금리갭비율 등을 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회 및 리스크관리집행위원회는 매년내부자본한도를 설정하고, 리스크관리담당부서는 해당 내부자본 한도의 준수 여부를월별로 리스크관리집행위원회에, 분기별로 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

연결기업은 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다. 영국 규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 LIBOR를 제출하도록 설득하거나 강요하지 않을 것임을 선언하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 대체금리 결정, 직원 커뮤니케이션 관리, 위험관리, 재무, 법률, 회계 등의 업무에 대하여 이행계획 및 대응조치를 마련하고 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.

연결기업은 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대한 환위험에 노출되어 있습니다.

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

### <당반기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	5,018,536	10,824,191	-	18,407	-	15,861,134
당기손익-공정가치측정금융자산	6,891,034	-	-	-	-	6,891,034
기타자산	1,939,425	6,051,390	-	7,218	1,867	7,999,900
소계	13,848,995	16,875,581	-	25,625	1,867	30,752,068
부채						
사채	338,606,112	-	-	221,625,474	-	560,231,586
기타부채	3,171,496	12,147,348	850,035	-	-	16,168,879
소계	341,777,608	12,147,348	850,035	221,625,474	-	576,400,465
난내노출액	(327,928,613)	4,728,233	(850,035)	(221,599,849)	1,867	(545,648,397)
난외파생상품노출액	338,606,112	-	-	221,625,474	-	560,231,586
순노출액	10,677,499	4,728,233	(850,035)	25,625	1,867	14,583,189

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
<b>자산</b>						
현금및예치금	7,216,521	7,988,606	-	5,188	-	15,210,315
기타자산	2,753,493	5,538,285	-	2,664	603	8,295,045
소계	9,970,014	13,526,891	-	7,852	603	23,505,360
<b>부채</b>						
사채	325,883,087	-	-	-	-	325,883,087
기타부채	2,596,380	10,086,348	800,226	-	-	13,482,954
소계	328,479,467	10,086,348	800,226	-	-	339,366,041
난내노출액	(318,509,453)	3,440,543	(800,226)	7,852	603	(315,860,681)
난외파생상품노출액	325,883,087	-	-	-	-	325,883,087
순노출액	7,373,634	3,440,543	(800,226)	7,852	603	10,022,406

5-6 자본관리

연결기업의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 연결기업이 지속될 수 있도록 주주및 이해 당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

5-6-1 조정자기자본비율

연결기업은 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 당반기말 및 전기말현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당반기말	전기말
조정자기자본(A)	1,905,083,887	1,751,936,014
조정총자산(B)	8,586,049,211	7,686,162,016
조정자기자본비율(A/B)	22.19%	22.79%

5-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

5-7-1 당반기와 전반기 중 연결기업이 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합계
영업수익	646,005,143	2,411,570	633,945	13,320,287	662,370,945
이자수익	297,970,216	2,410,844	598,297	464,503	301,443,860
수수료수익	332,601,905	726	35,648	-	332,638,279
기타수익	15,433,022	-	-	12,855,784	28,288,806

<전반기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	기타	합계
영업수익	616,096,169	16,855,731	632,951,900
이자수익	315,942,004	679,374	316,621,378
수수료수익	287,989,077	-	287,989,077
기타수익	12,165,088	16,176,356	28,341,444

5-7-2 당반기와 전반기에 연결기업이 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결기업의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

## 6. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당반기말	전기말
현금		68,135	54,295
원화예치금			
예금	하나은행 등	105,267,748	110,676,223
장기금융상품	하나은행	1,009,000	1,009,000
소 계		106,276,748	111,685,223
외화예치금			
예금	하나은행	15,861,134	15,210,315
합 계		122,206,017	126,949,833

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



## 7. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,343,409,692	2,786,704,588
할부	1,596,318,337	1,455,554,504
소 계	4,939,728,029	4,242,259,092
차감		
대손충당금	(69,436,016)	(69,912,783)
현재가치할인차금(주1)	(3,470,327)	(2,946,458)
신용판매자산 장부금액	4,866,821,686	4,169,399,851
충당금설정율(%)	1.41%	1.65%
금융판매자산		
단기카드대출	383,589,711	396,751,283
장기카드대출	2,799,200,471	2,689,660,139
소 계	3,182,790,182	3,086,411,422
차감		
대손충당금	(185,110,261)	(190,806,658)
금융판매자산 장부금액	2,997,679,921	2,895,604,764
충당금설정율(%)	5.82%	6.18%
기타카드자산		
구매카드대금	102,124,399	180,897,861
차감		
대손충당금	(108,877)	(215,828)
기타카드자산 장부금액	102,015,522	180,682,033
충당금설정율(%)	0.11%	0.12%
신용카드자산 장부금액	7,966,517,129	7,245,686,648
일반대출채권		
일반대출	85,089,197	-
가감		
대손충당금	(2,398,761)	-
이연대출부대손익	(3,622)	-
일반대출채권 장부금액	82,686,814	-
충당금설정율(%)	2.82%	-
할부금융자산		

자동차	139,150,985	-
가감		
대손충당금	(437,873)	-
이연대출부대손익	2,884,357	-
할부금융자산 장부금액	141,597,469	-
총당금설정율(%)	0.31%	-
기타대출채권		
팩토링채권	21,952	22,371
대손충당금	(21,952)	(22,371)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정율(%)	100%	100%
합    계	8,190,801,412	7,245,686,648

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

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
1개월이내	3,774,450,658	3,264,007,252
1개월초과 3개월이내	1,414,718,312	1,388,533,330
3개월초과 6개월이내	798,808,253	700,932,528
6개월초과 1년이내	865,442,061	812,900,278
1년초과 3년이내	1,525,518,123	1,332,496,747
3년초과 5년이내	69,703,874	10,466,477
5년 초과	263,463	254,134
합 계	8,448,904,744	7,509,590,746

7-3 당반기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	반기말
일반대출	-	(2,617)	(1,005)	(3,622)
할부금융자산	-	3,252,708	(368,351)	2,884,357
합 계	-	3,250,091	(369,356)	2,880,735

7-4 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정금융자산 관련 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640
12개월 기대신용손실로 대체	13,856,557	(13,014,523)	(842,034)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(7,313,692)	8,245,872	(932,180)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(26,689,212)	(31,136,906)	57,826,118	-
대손충당금전입	26,616,357	34,168,110	39,162,496	99,946,963
대손상각	-	-	(114,496,777)	(114,496,777)
상각채권추심	-	-	24,477,943	24,477,943
부실채권 등 매각	-	-	(11,878,488)	(11,878,488)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,493,542)	(1,493,542)
반기말	100,321,982	43,627,570	113,564,187	257,513,739

<전반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	11,987,468	(11,743,261)	(244,207)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,999,502)	7,284,433	(284,931)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(13,280,831)	(30,296,827)	43,577,658	-
대손충당금전입	10,409,424	28,252,684	72,255,550	110,917,658
대손상각	-	-	(125,117,984)	(125,117,984)
상각채권추심	-	-	20,184,935	20,184,935
부실채권 등 매각	-	-	(7,549,270)	(7,549,270)
손상채권의 이자수익	-	-	(2,860,371)	(2,860,371)
반기말	89,365,468	42,675,602	147,158,653	279,199,723

7-5 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,607,514,921	737,200,815	164,875,010	7,509,590,746
12개월 기대신용손실로 대체	295,331,535	(294,390,774)	(940,761)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(240,563,596)	241,838,486	(1,274,890)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(73,822,909)	(47,481,664)	121,304,573	-
순증감액	1,133,080,379	(61,403,359)	(3,799,946)	1,067,877,074
대손상각	-	-	(114,496,777)	(114,496,777)
부실채권 등 매각	-	-	(14,066,299)	(14,066,299)
반기말	7,721,540,330	575,763,504	151,600,910	8,448,904,744

<전반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	196,112,689	(195,829,335)	(283,354)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(236,727,211)	237,221,802	(494,591)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(79,430,639)	(59,029,169)	138,459,808	-
순증감액	(164,022,067)	13,413,013	(3,968,866)	(154,577,920)
대손상각	-	-	(125,117,985)	(125,117,985)
부실채권 등 매각	-	-	(11,115,519)	(11,115,519)
반기말	6,471,335,806	706,703,093	205,820,555	7,383,859,454

## 8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
수익증권	270,019,653	455,092,164
출자금	14,029,891	6,528,711
기타원화유가증권	157,733,530	-
합계	441,783,074	461,620,875

## 9. 파생상품

### 9-1 매매목적파생상품

9-1-1 당반기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채
통화선도	7,910,000	-	135,797

9-1-2 당반기 중 매매목적파생상품의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	평가손실
통화선도	135,797

## 9-2 위험회피회계

연결기업이 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 USD 1M LIBOR 및 KRW 91 CD입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 1M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 300,000,000이며 91 CD와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 KRW 80,000,000천원입니다. 연결기업은 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.

9-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 당반기말 및 전기말 현재 파생상품 자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
			자 산	부 채
당반기말	이자율스왑	30,000,000	-	85,567
		50,000,000	-	119,685
	통화스왑	561,034,682	-	14,590,158
	합 계	641,034,682	-	14,795,410
전기말	이자율스왑	30,000,000	-	263,186
		50,000,000	-	440,883
	통화스왑	326,400,000	-	25,718,488
	합 계	406,400,000	-	26,422,557



## 9-2-2 위험회피 개요

당반기말 현재 연결기업은 원화발행사채 80,000백만원 및 외화발행사채 561,035백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 또한, 통화스왑 계약에 따라 개시일에 원금을 교환하고 사전에 정해진 명목원금에 고정금리를 적용하여 계산된 금액을 지급하고 미달러화에 변동금리를 적용하여 계산된 금액을 교환합니다. 그리고 종료일에는 개시일에 교환한 원금을 반환합니다. 이자율스왑 및 통화스왑 계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

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

이자율스왑 계약 및 통화스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 및 환율 변동에 영향을 받으며 연결기업은 이자율스왑 계약 및 통화스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

9-2-3 당반기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	80,000,000	-	205,252	파생상품부채	(173,429)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	300,000,000	-	10,702,095	파생상품부채	(10,370,303)
환위험					
통화스왑(EUR)	165,152,766	-	3,888,064	파생상품부채	(889,269)

<전기말>

(단위: 천원, USD)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	80,000,000	-	704,069	파생상품부채	(665,028)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	300,000,000	-	25,718,488	파생상품부채	(25,809,830)

9-2-4 당반기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
현금흐름위험회피							
이자율위험							
이자율스왑	-	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	-	300,000,000	-	-	-	-	300,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	-	-	137,627,305	27,525,461	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD)

구분	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
현금흐름위험회피							
이자율위험							
이자율스왑	-	-	80,000,000	-	-	-	80,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	-	125,000,000	175,000,000	-	-	-	300,000,000

9-2-5 당반기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	79,987,722	차입부채/사채	(187,334)	(155,581)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	338,606,112	사채	(10,519,274)	(1,517,588)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	221,625,474	사채	(934,618)	(1,622,686)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	79,982,951	차입부채/사채	(674,737)	(533,684)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	325,883,087	사채	(25,905,461)	(3,349,214)

9-2-6 당반기 및 전반기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가 손익 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	498,817	-
변동금리부외화발행사채	통화스왑	275,646	-

<전반기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(781,873)	-	-
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(9,873,924)	39,880	기타영업손익

9-2-7 당반기 및 전반기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	(3,882,898)	(69,174)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	587,043	(8,069,044)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	774,463	(10,615,918)
법인세효과	(187,420)	2,546,874
반기말	(3,295,855)	(8,138,218)

### 9-3 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

9-3-1 당반기말 현재 연결기업의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 2022년부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결기업은 이러한 위험회피관계에 있어서 2022년에 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다. 또한 SOFR로 전환되기 전에 만료될 이자율지표 개혁에 대한 노출은 제외하였습니다.

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
KRW 91 CD	KRW	79,987,722	80,000,000
USD 1M LIBOR	USD	338,606,112	339,000,000

9-3-2 당반기말 현재 이자율 기준으로 분석되는 금융상품이 SOFR 기준으로 전환됨에 따라 이자율지표 개혁에 의해 영향을 받게 될 파생상품의 명목금액과 가중평균 만기는 아래와 같습니다.

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
KRW 91 CD	KRW	80,000,000	1.31
USD 1M LIBOR	USD	339,000,000	1.58

## 10. 관계기업투자주식

10-1 당반기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당반기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	5,025,964	5,067,444
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	2,000	30.77%	2,214,146	1,995,222
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,453,464	3,490,523
합 계					10,693,574	10,553,189

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

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

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

### <당반기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	26,656,458	14,091,549	12,564,909	34,530,713	211,619
하나벤처스6호신기술투자조합	7,195,977	-	7,195,977	779,455	711,504
하나벤처스7호신기술투자조합	5,426,872	-	5,426,872	341	(58,236)

### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	31,155,864	18,487,253	12,668,611	76,651,869	3,028,774
하나벤처스6호신기술투자조합	6,484,871	399	6,484,472	186	(15,528)
하나벤처스7호신기술투자조합	5,485,385	278	5,485,107	318	(14,893)

10-3 당반기 및 전반기 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	반기말
에프엔유신용정보	5,067,444	90,858	(132,338)	5,025,964
하나벤처스6호신기술투자조합	1,995,222	218,924	-	2,214,146
하나벤처스7호신기술투자조합	3,490,523	(37,059)	-	3,453,464
합 계	10,553,189	272,723	(132,338)	10,693,574

<전반기>

(단위: 천원)

구분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	반기말
에프엔유신용정보	4,321,583	387,926	(526,454)	4,183,055



## 11. 유형자산

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

### <당반기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(302,268)	-	1,374,866
사무비품	116,350,596	(108,685,009)	-	7,665,587
임차점포시설물	6,831,791	(5,719,094)	(109,237)	1,003,460
건설중인자산	20,452	-	-	20,452
리스사용권자산	36,635,263	(18,554,752)	-	18,080,511
합 계	161,678,670	(133,261,123)	(109,237)	28,308,310

### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당반기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	9,223,493	10,674,979	DB손해보험

## 12. 무형자산

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

### <당반기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	60,641,558	(48,294,359)	-	-	12,347,199
시스템개발비	155,376,387	(131,833,361)	-	(92,458)	23,450,568
건설중인자산	8,274,163	-	-	-	8,274,163
회원권(주1)	1,536,300	-	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,190	(85,291)	-	-	6,899
합 계	225,920,598	(180,213,011)	-	(92,458)	45,615,129

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 연결기업은 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	21,962,747	23,011,079
미수금	80,063,340	83,060,038
미수수익	27,773,157	29,052,459
선급비용	4,376,791	3,712,504
선급금	32,904,839	43,474,135
종업원대여금	1,689,000	1,308,030
기타	4,636,049	3,957,610
현재가치할인차금	(576,845)	(737,554)
대손충당금	(1,956,729)	(2,529,934)
합 계	170,872,349	184,308,367

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	2,529,934	2,288,187
대손상각	(762,661)	(977,203)
상각채권추심	928,225	878,247
대손충당금전입(환입)	(738,769)	1,479,161
반기말	1,956,729	3,668,392

#### 14. 당기손익-공정가치측정금융부채

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
매매목적파생상품부채	135,797	-

#### 15. 차입부채

당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행	1.35~1.76	100,000,000	50,000,000

#### 16. 사채

당반기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.21~3.11	4,970,000,000	1.21~3.11	4,890,000,000
외화사채	1.37~1.68	561,034,682	1.41	326,400,000
전자단기사채	0.68~1.07	310,000,000	0.70~1.03	170,000,000
소 계		5,841,034,682		5,386,400,000
(사채할인발행차금)		(3,103,181)		(2,723,994)
합 계		5,837,931,501		5,383,676,006

## 17. 확정급여부채

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	70,754,558	68,040,955
사외적립자산	(59,935,290)	(60,013,472)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	10,817,702	8,025,917
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,378,151	1,338,672
합계	12,195,853	9,364,589

17-2 당반기 및 전반기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
당기근무원가	3,268,268	3,227,046
이자비용	633,804	567,857
사외적립자산의 기대수익	(557,542)	(483,964)
소계	3,344,530	3,310,939
기타장기종업원급여	49,779	52,336
합계(주1)	3,394,309	3,363,275

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

## 18. 총당부채

18-1 당반기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미사용약정총당부채	50,386,931	53,306,254
기타총당부채	3,995,493	4,323,866
합계	54,382,424	57,630,120

18-2 당반기 및 전반기 중 미사용한도 총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

### <당반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	35,346,095	15,150,669	2,809,490	53,306,254
12개월 기대신용손실로 대체	7,422,765	(6,425,173)	(997,592)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,343,495)	1,358,429	(14,934)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(163,818)	(93,703)	257,521	-
대손충당금전입(환입)	(6,903,971)	3,216,198	768,450	(2,919,323)
반기말	34,357,576	13,206,420	2,822,935	50,386,931

### <전반기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	5,191,885	(4,821,362)	(370,523)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,308,911)	1,533,154	(224,243)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(237,199)	(164,198)	401,397	-
대손충당금전입(환입)	(3,483,023)	3,113,630	1,145,291	775,898
반기말	36,236,667	14,215,599	2,862,680	53,314,946

18-3 당반기 및 전반기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	반기말
기타충당부채	4,323,866	131,045	(459,418)	3,995,493

<전반기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	반기말
기타충당부채	5,121,118	1,085,843	(4,408,241)	1,798,720

## 19. 우발부채 및 약정사항

### 19-1 분할과 관련된 연대채무

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

### 19-2 라이선스 계약

연결기업은 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.

### 19-3 업무제휴

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

### 19-4 제공받은 지급보증

당반기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	37,766,790	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증



#### 19-5 약정

연결기업은 개인 및 기업 고객에 대하여 카드 사용 및 단기카드대출 등에 대하여 한도를 부여하고 있으며, 사용가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로 동 회원의 과거 미사용한도 이용정도에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담 예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

#### 19-6 소송사건

당반기말 현재 계류중인 소송사건 중 연결기업이 제소한 소송은 264건으로 금액은 44,771백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인 소송은 19건으로 금액은 389백만원입니다.

#### 19-7 여신한도거래 약정

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

#### 19-8 매입약정

연결기업은 당반기말 현재 수익증권 2개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 케이비혁신핀테크펀드) 미이행출자약정이 850백만원 존재합니다.

#### 19-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

## 19-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

## 20. 기타부채

20-1 당반기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	706,313,282	408,160,959
미지급비용	17,647,055	33,171,776
선수수익	244,809,185	251,632,312
선수금	57,802,933	52,471,071
파생상품부채	14,795,411	26,422,557
예수금	47,579,734	58,880,070
리스부채	17,677,153	21,817,218
현재가치할인차금	(287,526)	(437,259)
기타	29,112,141	35,422,618
합 계	1,135,449,368	887,541,322

20-2 당반기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	16,836,963	(265,411)	16,571,552
차량및운반구	840,190	(22,115)	818,075
합계	17,677,153	(287,526)	17,389,627

<전기말>

(단위: 천원)

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

20-3 당반기 및 전반기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	20,760,462	1,145,167	172,286	(5,474,370)	(31,993)	16,571,552
차량및운반구	619,498	373,397	6,267	(142,332)	(38,755)	818,075
합계	21,379,960	1,518,564	178,553	(5,616,702)	(70,748)	17,389,627

(주1) 당반기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 5,621,020천원입니다.

<전반기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	19,832,992	11,367,745	239,222	(5,575,387)	(136,507)	25,728,065
차량및운반구	684,560	151,796	5,896	(120,820)	(100,109)	621,323
합계	20,517,552	11,519,541	245,118	(5,696,207)	(236,616)	26,349,388

(주1) 전반기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 5,557,725천원입니다.

20-4 당반기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합 계
업무용부동산	877,716	1,705,806	2,478,276	5,322,335	6,452,831	16,836,964
차량및운반구	26,132	52,263	76,751	149,337	535,708	840,191
합계	903,848	1,758,069	2,555,027	5,471,672	6,988,539	17,677,155

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 21. 자본금 및 연결자본잉여금

21-1 연결기업의 수권주식수는 400,000천주이며 당반기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

21-2 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(주1)	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당반기말	2021.06.30	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 연결기업은 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.

21-3 당반기말 및 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
기타자본잉여금	16,993,828	16,993,828

## 22. 연결자본조정

당반기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(897,136)
합계	(3,038,433)	(3,038,433)

## 23. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(3,295,855)	(3,882,898)
확정급여부채의 재측정요소	(14,879,618)	(14,860,147)
부의지분법자본변동	(2,449,305)	(2,339,384)
해외사업장환산손익	1,379	3,108
합계	(20,623,399)	(21,079,321)

23-2 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부이지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(3,882,898)	(14,860,147)	(2,339,384)	3,108	(21,079,321)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	774,463	-	-	-	774,463
부이지분법자본변동	-	-	(132,339)	-	(132,339)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	(2,281)	(2,281)
법인세효과	(187,420)	-	22,418	552	(164,450)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(25,687)	-	-	(25,687)
법인세효과	-	6,216	-	-	6,216
반기말	(3,295,855)	(14,879,618)	(2,449,305)	1,379	(20,623,399)

<전반기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부이지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(1,902,112)	3,206	(15,081,260)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(10,615,918)	-	-	-	(10,615,918)
부이지분법자본변동	-	-	(526,454)	-	(526,454)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	4,536	4,536
법인세효과	2,546,874	-	89,182	(1,098)	2,634,958
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	63,986	-	-	63,986
법인세효과	-	(15,484)	-	-	(15,484)
반기말	(8,138,218)	(13,064,678)	(2,339,384)	6,644	(23,535,636)



## 24. 연결이익잉여금

24-1 당반기 및 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금	275,341,415	299,282,430
전자금융사고책임준비금	1,000,000	-
신용정보사고책임준비금	1,000,000	-
미처분이익잉여금	319,500,684	155,377,657
합계	596,842,099	454,660,087

### 24-2 대손준비금

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

24-2-1 당반기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	275,341,415	275,341,415	318,417,398	299,282,430
대손준비금 추가적립(환입)예정액	4,241,655	4,241,655	(43,075,983)	(23,941,015)
대손준비금 반기말 잔액	279,583,070	279,583,070	275,341,415	275,341,415

(주1) 연결기업의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 연결기업의 이익잉여금처분을 통해 실제 적립될 것으로 예상되는 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
연결반기순이익	142,182,012	142,182,012	65,291,283	65,291,283
대손준비금 환입(전입)액	(4,241,655)	(4,241,655)	12,266,745	(6,868,223)
대손준비금 반영후 조정이익	137,940,357	137,940,357	77,558,028	58,423,060
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	519	519	291	219

### 24-3 전자금융사고책임준비금

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

### 24-4 신용정보사고책임준비금

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

## 25. 순이자이익

당반기 및 전반기 중 순이자이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금	137,393	245,697	187,885	679,374
상각후원가측정대출채권				
신용카드자산	147,765,877	296,476,675	154,137,109	312,854,218
일반대출채권	1,794,392	2,410,844	-	-
할부금융자산	478,451	598,297	-	-
기타대출채권	187	476	436	701
소 계	150,038,907	299,486,292	154,137,545	312,854,919
기타이자수익	851,659	1,711,871	1,517,343	3,087,085
합 계	151,027,959	301,443,860	155,842,773	316,621,378
이자비용				
차입부채이자	558,973	1,127,623	584,146	1,436,385
사채이자	27,852,656	55,219,638	30,619,881	62,192,163
기타비용	85,604	178,552	122,646	245,118
합 계	28,497,233	56,525,813	31,326,673	63,873,666
순이자이익	122,530,726	244,918,047	124,516,100	252,747,712

## 26. 순수수료이익

당반기 및 전반기 중 순수수료이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	176,887,428	332,601,904	152,776,640	287,989,077
기타수수료수익	28,969	36,374	-	-
합 계	176,916,397	332,638,278	152,776,640	287,989,077
수수료비용				
신용카드수수료비용	109,103,275	213,161,640	123,022,051	255,140,281
기타수수료비용	9,007	18,684	18,027	188,604
합 계	109,112,282	213,180,324	123,040,078	255,328,885
순수수료이익	67,804,115	119,457,954	29,736,562	32,660,192

## 27. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융상품수익				
평가이익	(70,721)	71,981	(24,745)	34,475
처분이익	1,241,527	2,341,684	1,626,115	2,996,271
당기손익-공정가치측정금융상품비용				
평가손실	1,219,269	1,268,492	-	-
처분손실	4,900	4,900	1,425	1,425
합 계	(53,363)	1,140,273	1,599,945	3,029,321

## 28. 금융상품손상차손

당반기 및 전반기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권대손총당금전입액	50,138,356	99,946,963	55,039,022	110,917,658
기타자산대손총당금전입(환입)액	(323,702)	(738,769)	1,262,921	1,479,161
미사용약정총당부채전입(환입)액	(1,631,783)	(2,919,323)	(422,479)	775,898
합계	48,182,871	96,288,871	55,879,464	113,172,717

## 29. 판매비와 관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	19,288,316	36,846,835	18,316,442	36,371,607
퇴직급여	1,697,154	3,390,074	1,681,638	3,399,162
복리후생비	996,899	2,349,116	1,026,400	2,633,902
임차료(주1)	1,138,715	2,307,478	1,254,638	2,499,115
접대비	63,906	125,772	33,102	76,905
유형자산감가상각비	1,250,755	2,376,450	1,515,595	3,009,278
리스사용권자산감가상각비	2,788,248	5,623,754	2,786,790	5,590,667
무형자산상각비	3,198,048	6,163,704	5,120,005	10,275,275
세금과공과	2,434,253	5,993,131	2,455,449	6,261,140
광고선전비	2,644,929	4,067,731	1,455,905	3,279,850
용역비	6,711,625	13,374,494	7,095,687	14,496,483
소모품비	171,261	307,096	140,998	347,581
인쇄비	231,778	366,106	206,140	491,779
통신비	1,800,010	3,509,698	1,880,637	3,740,641
행사비	70,864	130,587	64,016	116,954
차량유지비	54,432	99,863	52,029	107,623
기타	5,776,890	11,426,375	5,946,243	11,958,886
합 계	50,318,083	98,458,264	51,031,714	104,656,848

(주1) 당반기 및 전반기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 118,930천원, 126,986천원이 포함되어 있습니다.

### 30. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
외환차익	5,643,668	10,442,119	3,858,592	13,145,610
기타	-	-	21,314	39,880
소 계	5,643,668	10,442,119	3,879,906	13,185,490
기타영업비용				
기타총당부채전입액	59,958	131,045	888,885	1,085,843
외환차손	1,588,289	2,622,620	1,919,155	4,487,997
합 계	1,648,247	2,753,665	2,808,040	5,573,840
기타영업손익	3,995,421	7,688,454	1,071,866	7,611,650

### 31. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	(1,287)	43,228	505	20,503
무형자산처분이익	122,833	122,833	10,648	10,648
지분법이익	272,723	272,723	387,926	387,926
기타영업외수익	1,731,251	2,109,564	677,902	1,116,841
소계	2,125,520	2,548,348	1,076,981	1,535,918
영업외비용				
유형자산처분손실	(1,808)	27	-	-
기부금	2,430,188	2,491,921	2,422,845	2,547,901
지분법손실	(160,186)	-	(270,959)	-
기타영업외비용	883,045	1,620,931	742,989	1,403,204
소계	3,151,239	4,112,879	2,894,875	3,951,105
영업외손익	(1,025,719)	(1,564,531)	(1,817,894)	(2,415,187)



### 32. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	43,520,935	19,125,016
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	6,781,371	887,160
자본에 직접 반영된 법인세비용	(158,233)	2,665,751
총 법인세비용	50,144,073	22,677,927

### 33. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	69,668,173,998	142,182,011,820	35,003,053,525	65,291,283,244
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	262	534	132	245

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

### 34. 주식기준보상

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

구분	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여
부여기준일	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01	2021.01.01
지급기준일	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31
부여기간(평가기간)	2018.1.1~2020.12.3 1	2019.1.1~2021.12.3 1	2020.1.1~2022.12.3 1	2021.1.1~2023.12.3 1
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	14,160주(주1)	19,028주(주1)	15,711주(주1)	9,824주(주1)

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

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	2,560,265	2,192,871

### 35. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금	68,135	54,295
원화예치금	106,276,748	111,685,223
외화예치금	15,861,134	15,210,315
소계	122,206,017	126,949,833
사용제한예치금	(1,009,000)	(1,009,000)
합계	121,197,017	125,940,833

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

(단위: 천원)

내역	당반기	전반기
대출채권 등의 제각	115,259,438	126,095,188
건설중인자산 본계정 대체	10,580,309	2,281,065
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	5,753,477	5,368,452
리스계약의 변동	1,603,411	11,866,057
현금흐름위험회피 파생상품평가	11,627,146	13,200,229

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

(단위: 천원)

내역	당반기	전반기
이자 수취액	295,788,132	309,310,125
이자 지급액	(54,996,279)	(62,618,043)
이자비용으로 인한 현금유출액	(53,568,832)	(62,848,377)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(2,673,150)	(156,351)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	1,245,703	386,685

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	반기말
차입부채	50,000,000	50,000,000	-	100,000,000
발행사채	5,383,676,006	442,592,635	11,662,860	5,837,931,501
리스부채	21,379,959	(5,621,020)	1,630,688	17,389,627
합계	5,455,055,965	486,971,615	13,293,548	5,955,321,128

<전반기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	반기말
차입부채	100,000,000	(50,000,000)	-	50,000,000
발행사채	5,407,561,873	275,547,897	13,309,407	5,696,419,177
리스부채	20,517,552	(5,557,726)	11,389,563	26,349,389
합계	5,528,079,425	219,990,171	24,698,970	5,772,768,566

### 36. 자산유동화

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

#### <당반기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
합 계				1,717,944,045	871,481,998	56,726,650

#### <전기말>

(단위: 천원)

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

36-2 당반기말 및 전기말 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당반기말	전기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	445,149,380	444,048,770
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	649,174,535	511,077,875
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	421,566,229	-

### 37. 특수관계자 내역

당반기말 현재 연결기업의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

37-1 당반기말 및 전기말 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당반기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합(주1)	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합(주1)	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나손해보험	하나손해보험	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 108개사	SK네트웍스 외 92개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	핑크	핑크	하나금융지주 공동기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보(주)	미래신용정보(주)	"
	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어	"
	프레시지	프레시지	"
	와이에이치레저개발(주)	와이에이치레저개발(주)	"
	(주)창조이노베이션	(주)창조이노베이션	"
	(주)맥케이슨	(주)맥케이슨	"
	토스뱅크주식회사(주2)	토스혁신준비법인주식회사	"
	주식회사 웰푸드	주식회사 웰푸드	"
	주식회사 똑심	주식회사 똑심	"
	세종	세종	"

	시원	시원	"
	서제원	서제원	"
	도원동산개발(주3)	-	"
	주식회사 금호통상(주4)	-	"
	하나금융파트너주식회사(주4)	-	"
	주식회사 금호시푸드(주4)	-	"

(주1) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당반기 중 사명이 변경되었습니다.

(주3) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었으며, 당반기부터 거래가 발생하였습니다.

(주4) 당반기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

37-2 당반기 및 전반기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
총업원급여	1,370,303	1,021,951
퇴직급여	98,820	102,049
주식기준보상	1,412,144	286,761
합 계	2,881,267	1,410,761

37-3 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(12,424)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,510,954	-	(113,320)	205,653	14,700	1,575,708
관계기업	에프앤유신용정보	299,916	-	(325)	4,939,529	-	-
동일지배하 기업	하나은행	123,827	312,666	(5,134)	15,692,578	2,548,146	-
	하나금융투자	(44,958)	1,032	(3,642)	42,550	26,305	-
	하나생명보험	44,067	(46)	(1,555)	2,439	43,490	-
	하나캐피탈	(15,856)	(159)	9,473	17,093	15,047	-
	하나자산신탁	-	-	(108,521)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	26,463	-	14	-	-	-
	하나금융티아이	17,691	-	(4,604)	49,546	16,774,293	3,920,692
	하나저축은행	(1,747)	(44)	(274)	26,513	-	-
	하나펀드서비스	-	-	23	-	-	-
	하나벤처스	-	-	705	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(50)	-	-	-
	하나손해보험	1,189,506	-	(173)	15,912	67,405	-
기타 특수관계자	SK	96	-	(3,693)	-	-	-
	SK네트웍스	99,115	302	371	-	71,352	-
	SK네트웍스서비스	-	-	(14,181)	-	4,000	-
	SK에너지	2,539,002	-	426	256,200	835	-
	SK브로드밴드	649,010	-	74	2,215,691	1,999,140	-
	SK텔링크	41,147	-	31	2,076,137	817,661	-
	SK플래닛	(798,445)	-	766	1,271,507	-	-
	SK렌터카	74,771	144	30,048	-	57,548	-
	SK하이닉스	-	-	1,795	-	-	-
	핑크	(35,978)	-	11,043	700	-	-
	코리아크레딧뷰로	25,455	-	(15)	1,269,737	-	-
	기타	(125,443)	-	19,202	2,256,616	42,460	-
합 계		5,618,593	313,895	(193,940)	30,338,401	22,482,382	5,496,400



<전반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(38)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,554,621	-	124,605	275,301	8,030	-
관계기업	에프앤유신용정보	377,210	-	(450)	6,328,249	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(12,955)	523,581	(5,840)	33,898,406	2,595,283	-
	하나금융투자	(61,650)	-	(871)	61,843	67,609	-
	하나생명보험	61,801	-	1,140	5,940	53,651	-
	하나캐피탈	(28,318)	-	83,099	35,391	11,006	-
	하나자산신탁	-	-	(882)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(901)	-	-	-
	하나금융티아이	19,822	-	240	63,574	18,047,422	3,217,237
	하나저축은행	(3,225)	-	125	17,636	1,256	-
	하나펀드서비스	-	-	9	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(3)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	42	-	-	-
	하나손해보험	20,703	-	3,846	-	-	-
기타 특수관계자	SK	-	-	(1,952)	-	-	-
	SK네트웍스	820,299	725	(5,241)	326,060	108,899	-
	SK네트웍스서비스	43	-	(757)	-	-	-
	SK에너지	2,389,249	-	(516)	256,200	88	-
	SK브로드밴드	630,988	-	1,744	-	833,863	-
	SK텔링크	59,057	-	(529)	4,673,760	2,400,927	-
	SK플래닛	(887,696)	-	(575)	1,746,344	-	-
	SK렌터카	80,719	60	20,803	-	17,858	-
	SK하이닉스	-	-	(5,126)	-	-	-
	핑크	(107,081)	-	(1,392)	-	-	-
	코리아크레딧뷰로	20,232	-	36	1,310,865	-	-
	기타	(239,657)	-	(25,482)	1,847,853	94,966	-
합 계	4,694,162	524,366	185,134	50,847,422	24,240,858	3,217,237	

37-4 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	105,748	-	-	-	37	364	1,894,252
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	64,600,130	-	-	-	73,934	670,965	20,930,592
관계기업	에프엔유신용정보	97,282	-	-	-	81	-	892,718
동일지배하 기업	하나은행	7,071,352	116,159,601	16,209,130	19,517,131	7,752	7,418,150	142,928,648
	하나금융투자	1,717,630	925,894	150,546	52,092	832	6,559	18,282,370
	하나생명보험	495,306	-	-	25,267	651	-	1,004,694
	하나캐피탈	11,568,434	-	-	162,537	9,602	150,729	38,431,566
	하나자산신탁	234,338	-	-	-	308	-	715,662
	하나대체투자자산운용	399,899	-	-	-	857	-	2,600,101
	하나금융티아이	924,295	-	-	5,968,360	1,982	7,889,907	6,100,705
	하나저축은행	211,167	-	-	5,576	453	5,472	408,833
	하나펀드서비스	35,378	-	-	-	29	-	14,622
	하나벤처스	28,192	-	-	-	808	-	71,808
	하나에프엔아이	24,394	-	-	-	94	-	55,606
	하나손해보험	472,481	-	-	74,011	1,013	1,420,153	1,527,519
기타 특수관계자	SK	2,055,978	-	-	-	711	-	7,944,022
	SK네트웍스	527,982	-	-	228,629	438	293,121	5,472,018
	SK네트웍스서비스	316,732	-	-	-	416	-	2,683,268
	SK에너지	1,231,350	-	-	-	426	268,001	5,768,650
	SK브로드밴드	1,086,134	-	-	274,341	902	285,797	6,055,376
	SK텔링크	531,728	-	-	-	441	302,321	1,468,272
	SK플래닛	583,173	-	-	379,810	766	338,356	4,416,827
	SKC	90,159,553	-	-	-	74,836	-	1,744,711
	SK건설	1,616,625	-	-	-	13,948	19	7,883,375
	SK오앤에스	528,889	-	-	-	2,028	-	1,971,111
	SK렌터카	23,000,238	-	-	420,697	30,228	484,246	60,999,762
	SK하이닉스	5,191,351	-	-	-	1,795	-	8,308,649
	피에스앤마케팅	42,140	-	-	-	90	227	2,257,860
	핑크	115,902	-	-	3,839	15,862	26,773	84,098
	코리아크레딧뷰로	44,838	-	-	1,091	37	-	255,162
	주요 경영진	321,802	-	-	-	-	-	-
	기타	14,803,248	-	-	-	41,619	2,029,221	55,448,981
합 계		230,143,689	117,085,495	16,359,676	27,113,381	282,976	21,590,381	408,621,838

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	105,336	-	-	-	130	-	1,894,664
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	145,328,285	-	-	-	187,254	351,596	18,852,064
관계기업	에프앤유신용정보	95,662	-	-	-	406	-	894,338
동일지배하 기업	하나은행	10,464,304	118,964,076	17,180,926	28,587,254	12,887	8,868,608	139,535,696
	하나금융투자	1,523,850	1,242,688	150,546	541,656	4,474	84,569	18,476,150
	하나생명보험	1,014,098	-	-	214,487	6,586	18,337	485,902
	하나캐피탈	25,672,444	-	-	98,445	108,829	100,710	28,327,556
	하나자산신탁	339,657	-	-	-	2,206	-	610,343
	하나대체투자자산운용	358,804	-	-	-	844	-	1,641,196
	하나금융티아이	1,215,136	-	-	7,354,428	12,461	7,671,622	5,809,864
	하나저축은행	171,461	-	-	49,014	727	11,695	448,539
	하나핀드서비스	8,052	-	-	-	7	-	41,948
	하나벤처스	31,476	-	-	-	143	-	68,524
	하나에프앤아이	24,215	-	-	-	103	-	55,785
	하나손해보험	504,395	-	-	87,160	1,186	82,214	1,495,605
기타 특수관계자	SK	2,385,278	-	-	-	4,404	-	7,614,722
	SK네트웍스	802,531	-	-	304,461	3,402	358,685	5,197,469
	SK네트웍스서비스	282,090	-	-	-	1,832	-	2,717,910
	SK에너지	1,204,153	-	-	-	2,223	336,482	5,795,847
	SK브로드밴드	1,170,894	-	-	68,266	4,963	71,639	4,258,335
	SK유틸리티	163,690	-	-	-	694	3,501	1,836,310
	SK플래닛	518,659	-	-	468,787	3,368	352,478	4,481,341
	SKC	396,755	-	-	-	1,682	-	1,603,245
	SK건설	1,423,522	-	-	-	14,598	-	8,076,478
	SK오앤에스	951,490	-	-	-	4,034	-	1,548,510
	SK렌터카	5,393,117	-	-	212,132	7,461	242,414	18,606,883
	SK하이닉스	7,779,280	-	-	-	14,362	-	5,720,720
	피에스엔마케팅	35,040	-	-	-	359	191	2,264,960
	핑크	32,740	-	-	6,828	4,820	27,285	167,260
	코리아크레딧뷰로	62,939	-	-	7,150	52	194,019	237,061
	주요 경영진	391,694	-	-	-	-	-	-
기타	16,595,093	-	-	578	67,959	2,092,657	45,903,456	
합 계		226,446,140	120,206,764	17,331,472	38,000,646	474,456	20,868,702	334,668,681

37-5 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
관계기업	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	176,124

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미 사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급관련미 사용한도	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	미결제약정	7,910,000	통화선도
	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포 메이션펀드	유가증권매입계 약	250,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

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

37-7 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	반기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	320,000,000	1,399,000,000	(1,594,000,000)	125,000,000

<전반기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	반기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000
하나금융투자	60,000,000	1,128,000,000	(1,043,000,000)	145,000,000

37-8 당반기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 55,210백만원, 55,324백만원이며, 하나금융투자가 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 4,725백만원, 4,690백만원입니다.

37-9 연결기업은 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나멤버스  
 스의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

연결기업은 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트에 관리를 수행하고 있  
 으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	반기말
하나은행	11,185,779	50,932,311	(53,907,390)	8,210,700
하나금융투자	204,246	1,262,595	(1,365,126)	101,715
하나생명보험	107,737	3,273	(33,608)	77,402
하나저축은행	103,042	242,924	(265,638)	80,328
하나캐피탈	389,541	23,106	(168,226)	244,421
합 계	11,990,345	52,464,209	(55,739,988)	8,714,566

<전반기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	반기말
하나은행	14,318,794	75,917,736	(76,444,194)	13,792,336
하나금융투자	205,388	1,064,590	(1,080,418)	189,560
하나생명보험	137,635	5,097	(21,819)	120,913
하나저축은행	82,891	195,237	(182,996)	95,132
하나캐피탈	437,965	38,725	(51,786)	424,904
합 계	15,182,673	77,221,385	(77,781,213)	14,622,845

### 38. COVID-19 관련 영향

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

연결기업의 영업은 카드회원에 의존하고 있습니다. COVID-19의 영향으로 주요 경제전망지표가 급격히 악화되었으며, 이에 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재할 것으로 판단하였습니다. 이러한 상황을 종합적으로 고려하여 연결기업은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는데 사용한 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하여 연결기업에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다.

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