

# 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 9 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

안 진 회 계 법 인

# 반기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기연결재무제표는 2022년 6월 30일 현재의 요약반기연결재무상태표, 2022년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약반기연결자본변동표 및 요약반기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기연결재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기연결재무제표에 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 요약반기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

비교표시된 2021년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약반기연결자본변동표 및 요약반기연결현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2021년 8월 12일자 검토보고서에는 동 요약반기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였다고 표명되어 있습니다.

한편, 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 한영회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 요약연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2022년 8월 12일

이 요약반기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2022년 8월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할수도 있으며, 이로 인하여 이 요약반기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)반기연결재무제표

## 하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 제 9 기 반기

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

### 제 8 기 반기

2021년 01월 01일 부터

2021년 06월 30일 까지

"첨부된 반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

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

반기연결재무상태표

제9기 반기 2022년 6월 30일 현재

제8기 2021년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당반기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>	174,283,952,121		128,409,732,656	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8,9>	627,566,572,582		498,633,009,358	
III. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7>	8,809,056,738,280		8,272,799,643,911	
IV. 관계기업투자주식<주석10>	12,434,214,373		12,490,742,750	
V. 유형자산<주석11>	70,077,900,538		72,448,428,849	
VI. 무형자산<주석12>	65,881,339,468		67,074,523,079	
VII. 이연법인세자산<주석32>	82,969,327,439		100,345,526,860	
VIII. 기타자산<주석3,4,5,9,13>	379,934,896,466		444,272,286,670	
자 산 총 계		10,222,204,941,267		9,596,473,894,133
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,9,14>	616,170,871		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,15>	1,329,119,937,836		994,341,371,630	
III. 사채<주석3,4,5,16>	5,397,885,541,964		5,544,388,349,116	
IV. 확정급여부채<주석17>	3,433,117,268		326,648,739	
V. 총당부채<주석18>	56,290,794,630		50,832,580,027	
VI. 당기법인세부채<주석32>	44,048,363,203		66,580,909,896	
VII. 기타부채<주석3,4,5,9,20,34>	1,238,335,360,085		909,426,398,841	
부 채 총 계		8,069,729,285,857		7,565,896,258,249
자 본				
I. 지배주주지분		2,152,475,655,410		2,030,577,635,884
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>	(15,387,048,841)		(18,599,380,513)	
5. 연결이익잉여금<주석24>	823,829,884,651		705,144,196,797	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		2,152,475,655,410		2,030,577,635,884
부채 및 자본 총계		10,222,204,941,267		9,596,473,894,133

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결포괄손익계산서

제9기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지  
제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당반기				전반기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 순이자이익<주석4,5,25>		96,200,972,481		197,073,912,491		122,530,725,417		244,918,047,200
1. 이자수익	131,801,877,008		263,930,612,673		151,027,958,607		301,443,860,427	
2. 이자비용	(35,600,904,527)		(66,856,700,182)		(28,497,233,190)		(56,525,813,227)	
III. 순수수료이익<주석4,5,26>		73,202,567,206		119,609,613,856		67,804,115,389		119,457,954,448
1. 수수료수익	199,411,496,386		360,423,729,319		176,916,396,964		332,638,278,538	
2. 수수료비용	(126,208,929,180)		(240,814,115,463)		(109,112,281,575)		(213,180,324,090)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석27>		1,598,381,801		11,846,640,131		(53,362,915)		1,140,272,815
IV. 대출채권매각이익		9,929,758,817		27,958,129,558		(21,516,812)		15,433,022,394
V. 신용손실충당금전입액<주석28>		(52,073,654,672)		(91,905,615,855)		(48,182,870,923)		(96,288,871,042)
VI. 판매비와관리비<주석29>		(51,417,390,385)		(120,917,007,257)		(50,318,083,112)		(98,458,264,498)
VII. 기타영업손익<주석30>		7,389,918,921		13,096,865,665		3,995,421,153		7,688,453,942
VIII. 영업이익		84,830,554,169		156,762,538,589		95,754,428,197		193,890,615,259
IX. 영업외손익<주석31>		483,851,112		416,762,088		(1,025,718,939)		(1,564,530,776)
X. 법인세비용차감전순이익		85,314,405,281		157,179,300,677		94,728,709,258		192,326,084,483
XI. 법인세비용<주석32>		(21,222,609,251)		(38,493,612,823)		(25,060,535,260)		(50,144,072,663)
XII. 반기연결순이익<주석33>		64,091,796,030		118,685,687,854		69,668,173,998		142,182,011,820
1. 지배주주지분	64,091,796,030		118,685,687,854		69,668,173,998		142,182,011,820	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XIII. 연결기타포괄손익<주석23>		486,101,902		3,212,331,672		107,689,079		455,921,788
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	549,963,058		3,349,907,411		116,731,730		475,393,058	
현금흐름위험회피평가손익	552,141,957		3,181,153,383		117,002,293		587,042,620	
지분법자본변동	-		172,672,517		-		(109,920,667)	
해외사업장환산손익	(2,178,899)		(3,918,489)		(270,563)		(1,728,895)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(63,861,156)		(137,575,739)		(9,042,651)		(19,471,270)	
확정급여부채의 재측정요소	(63,861,156)		(137,575,739)		(9,042,651)		(19,471,270)	
XIV. 반기연결총포괄이익		64,577,897,932		121,898,019,526		69,775,863,077		142,637,933,608
1. 지배주주지분	64,577,897,932		121,898,019,526		69,775,863,077		142,637,933,608	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XV. 주당이익<주석33>								
1. 기본및희석주당이익		241		446		262		534

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

반기연결자본변동표

제9기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지  
제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주지분 계	비자배지분	총 계
2021년 1월 1일(전기초)	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(전반기말)	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
2022년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(18,599,380,513)	705,144,196,797	2,030,577,635,884	-	2,030,577,635,884
반기연결총포괄손익	-	-	-	3,212,331,672	118,685,687,854	121,898,019,526	-	121,898,019,526
반기연결순이익	-	-	-	-	118,685,687,854	118,685,687,854	-	118,685,687,854
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	3,181,153,383	-	3,181,153,383	-	3,181,153,383
자본법자본변동	-	-	-	172,672,517	-	172,672,517	-	172,672,517
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(137,575,739)	-	(137,575,739)	-	(137,575,739)
해외사업장환산손익	-	-	-	(3,918,489)	-	(3,918,489)	-	(3,918,489)
2022년 6월 30일(당반기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(15,387,048,841)	823,829,884,651	2,152,475,655,410	-	2,152,475,655,410

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."



반기연결현금흐름표

제9기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지  
제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 6월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	당반기	전반기
I. 영업활동현금흐름	(61,853,774,251)	(474,843,305,122)
1. 법인세비용차감전순이익	157,179,300,677	192,326,084,483
2. 비현금항목 조정	(89,152,106,598)	(128,688,102,974)
이자수익	(263,930,612,673)	(301,443,860,427)
이자비용	66,856,700,182	56,525,813,227
퇴직급여	3,300,723,837	3,390,074,041
감가상각비	3,527,237,411	2,376,449,822
무형자산상각비	8,464,059,620	6,163,703,578
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(4,480,295,842)	1,199,508,183
당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	-	(29,676,985)
신용손실충당금전입액	91,905,615,855	96,288,871,042
위험회피 파생상품 관련 손익	(153,516,825)	-
유형자산처분이익	-	(43,227,900)
유형자산처분손실	212,601	27,244
무형자산처분이익	-	(122,833,333)
무형자산처분손실	2,142,950	-
외화환산손실(이익)	(202,579,850)	84,332,096
기타충당부채전입액	219,356,817	131,044,851
지분법이익	(593,416,573)	(272,723,467)
리스사용권자산관련손익	5,519,417,030	5,652,250,943
주식보상비용	412,848,862	1,412,144,111
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(252,975,976,346)	(738,452,460,043)
당기손익-공정가치측정금융상품의 감소(증가)	(95,613,831,501)	27,395,228,106
상각후원가측정금융자산의 증가	(626,410,915,581)	(1,044,461,411,326)
기타자산의 감소	119,053,633,557	18,084,116,767
기타부채의 증가	350,835,236,401	261,581,127,367
기타충당부채의 감소	(464,345,578)	(462,788,586)
순확정급여부채의 감소	(375,753,644)	(588,732,371)
4. 법인세의 납부	(44,487,427,516)	(40,820,679,350)
5. 이자수취	250,439,477,748	295,788,131,878
6. 이자지급	(82,857,042,216)	(54,996,279,116)
II. 투자활동현금흐름	(40,103,794,164)	(16,660,393,054)
1. 보증금의 순증감	130,412,448	1,048,332,462
2. 유형자산의 취득	(3,190,274,691)	(491,135,880)
3. 유형자산의 처분	-	76,319,736
4. 무형자산의 취득	(10,265,265,368)	(9,080,110,482)
5. 무형자산의 처분	-	263,000,000
6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(29,140,665,840)	(8,682,600,000)
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,372,825,441	205,801,110

8. 관계기업투자주식의 처분	857,833,846		-	
9. 정부보조금의 수취	131,340,000		-	
III. 재무활동현금흐름		148,291,279,411		486,971,614,783
1. 사채의 발행	8,414,188,343,789		11,322,592,634,783	
2. 사채의 상환	(8,595,000,000,000 )		(10,880,000,000,000 0)	
3. 차입부채의 순증감	334,664,462,650		50,000,000,000	
4. 리스부채의 상환	(5,561,527,028)		(5,621,020,000)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(459,491,531)		(211,732,096)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		45,874,219,465		(4,743,815,489)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		127,400,732,656		125,940,832,641
VII. 반기말 현금및현금성자산<주석35>		173,274,952,121		121,197,017,152

"별첨 주석은 본 반기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제9기 반기 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제8기 반기 2021년 1월 1일부터 2021년 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	0.50%	0.50%	6월 30일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	6월 30일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	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	반기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	66,391	6,937	59,454	12	(3,688)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	117	97	20	1,190,952	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	389,614,062	387,981,826	1,632,236	34,867,038	38,461
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,533,494	226,789,094	(2,255,600)	3,208,776	-

#### <전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	73,891	6,830	67,061	13	(9,859)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	250,027,035	250,027,015	20	5,776,915	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	356,036,958	355,733,816	303,142	34,695,248	147,301
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,081,544	224,953,812	(872,268)	4,264,385	-

### 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 채권 회수	259,329,116	259,329,116
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	15,067,369,719	5,610,181,621
인수금융	기업인수	출자 및 차입	13,311,088,790	8,628,435,299

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	110,840,515
유가증권	441,814,879	-
순자산 장부금액	441,814,879	110,840,515
최대손실노출금액		
금융자산	441,814,879	110,840,515
신용공여 및 기타약정	56,788,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	41,818,600
유가증권	307,925,008	-
순자산 장부금액	307,925,008	41,818,600
최대손실노출금액		
금융자산	307,925,008	41,818,600
신용공여 및 기타약정	3,900,000	-

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표 작성기준

동 연결재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2021년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

### 2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2-2-1 당반기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계(개념체계(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 총당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거 사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가 (개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.



## ② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

## ③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

연결기업은 상기에 열거된 제·개정사항의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 것으로 판단하고 있습니다.

2-2-2 제정·공표되었으나 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제 1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제 1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제 1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제 1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제 1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

연결기업은 상기에 열거된 제·개정사항의 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

### 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 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.

나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 연결기업은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장 거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장 거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입 변수가 항상 시장에서 관측되지는 않으며 이런 경우에는 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	174,283,952	174,283,952	128,409,733	128,409,733
당기손익-공정가치측정금융자산	627,566,573	627,566,573	498,633,009	498,633,009
상각후원가측정금융자산	8,809,056,738	8,871,154,264	8,272,799,644	8,379,649,850
기타금융자산	175,842,549	175,595,948	227,984,167	227,971,671
위험회피회계 파생상품자산	45,899,229	45,899,229	8,478,539	8,478,539
합계	9,832,649,041	9,894,499,966	9,136,305,092	9,243,142,802
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	616,171	616,171	-	-
차입부채	1,329,119,938	1,229,424,523	994,341,372	947,091,140
사채	5,397,885,542	5,152,979,496	5,544,388,349	5,489,632,718
기타금융부채	844,667,477	844,667,478	542,137,688	542,137,688
위험회피회계 파생상품부채	4,150,319	4,150,319	4,573,245	4,573,245
합계	7,576,439,447	7,231,837,987	7,085,440,654	6,983,434,791

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	-	573,366,091	54,200,482	627,566,573
위험회피회계 파생상품자산	-	45,899,229	-	45,899,229
합 계	-	619,265,320	54,200,482	673,465,802
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	616,171	-	616,171
위험회피회계 파생상품부채	-	4,150,319	-	4,150,319
합 계	-	4,766,490	-	4,766,490

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	478,406,271	20,226,738	498,633,009
위험회피회계 파생상품자산	-	8,478,539	-	8,478,539
합 계	-	486,884,810	20,226,738	507,111,548
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	4,573,245	-	4,573,245



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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	573,366,091	478,406,271	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	45,899,229	8,478,539	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	619,265,320	486,884,810		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	616,171	-	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	4,150,319	4,573,245	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	4,766,490	4,573,245		

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	투입변수	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당반기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	54,200,482	20,226,738	순자산가치평가법, 이항모형	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성	21.98 ~ 26.87	변동성 증가시 공정가치 변동 증가
					청산가치		

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

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익	매입	매도	반기말
당기손익-공정가치측정금융자산	20,226,738	6,205,903	29,140,666	(1,372,825)	54,200,482

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	당기손익	매입	매도	반기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	(1,005,295)	8,682,600	(176,125)	14,029,891

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

당반기 및 전반기 중 공정가치체계 수준 3 변동 내역 중 당기손익으로 인식된 금액은포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당반기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	6,205,903	6,205,903

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전반기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	(1,005,295)	(1,005,295)

### 3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

당반기 및 전반기 중 공정가치 수준 3에서 다른 수준으로의 이동 및 다른 수준에서 공정가치 수준 3으로의 이동 금액은 없습니다.

### 3-2-1-7 민감도 분석

당반기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당반기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 41,584백만원 및 20,227백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

#### <당반기>

(단위: 천원)

구분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	159,348	(157,991)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 가격(-10.0%~10.0%)과 기초자산의 변동성(-10.0%~10.0%) 또는 청산률(-1.0%~1.0%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치의 유리 또는 불리한 변동을 산출하였습니다.

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
<b>금융자산</b>				
현금및예치금	10,090	174,273,862	-	174,283,952
상각후원가측정금융자산	-	-	8,871,154,264	8,871,154,264
기타금융자산	-	-	175,595,948	175,595,948
합계	10,090	174,273,862	9,046,750,212	9,221,034,164
<b>금융부채</b>				
차입부채	-	1,229,424,523	-	1,229,424,523
사채	-	5,152,979,496	-	5,152,979,496
기타금융부채	-	-	844,667,478	844,667,478
합계	-	6,382,404,019	844,667,478	7,227,071,497

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
<b>금융자산</b>				
현금및예치금	8,430	128,401,303	-	128,409,733
상각후원가측정금융자산	-	-	8,379,649,850	8,379,649,850
기타금융자산	-	-	227,971,671	227,971,671
합계	8,430	128,401,303	8,607,621,521	8,736,031,254
<b>금융부채</b>				
차입부채	-	947,091,140	-	947,091,140
사채	-	5,489,632,718	-	5,489,632,718
기타금융부채	-	-	542,137,688	542,137,688
합계	-	6,436,723,858	542,137,688	6,978,861,546

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	174,273,862	128,401,303	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,229,424,523	947,091,140	DCF 모형	만기, 할인율
사채	5,152,979,496	5,489,632,718	DCF 모형	만기, 할인율
합계	6,382,404,019	6,436,723,858		

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	8,871,154,264	8,379,649,850	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등
기타금융자산	175,595,948	227,971,671	DCF 모형	만기, 할인율
합계	9,046,750,212	8,607,621,521		
금융부채				
기타금융부채	844,667,478	542,137,688	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-공정가치 측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	174,283,952	174,283,952
당기손익-공정가치측정금융자산	627,566,573	-	-	627,566,573
상각후원가측정금융자산	-	-	8,809,056,738	8,809,056,738
기타금융자산	-	45,899,229	175,842,549	221,741,778
합 계	627,566,573	45,899,229	9,159,183,239	9,832,649,041

##### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	128,409,733	128,409,733
당기손익-공정가치측정금융자산	498,633,009	-	-	498,633,009
상각후원가측정금융자산	-	-	8,272,799,643	8,272,799,643
기타금융자산	-	8,478,539	227,984,167	236,462,706
합 계	498,633,009	8,478,539	8,629,193,543	9,136,305,091

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	616,171	-	-	616,171
차입부채	-	-	1,329,119,938	1,329,119,938
사채	-	-	5,397,885,542	5,397,885,542
기타금융부채	-	4,150,319	844,667,477	848,817,796
합계	616,171	4,150,319	7,571,672,957	7,576,439,447

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합계
차입부채	-	994,341,372	994,341,372
사채	-	5,544,388,349	5,544,388,349
기타금융부채	4,573,245	542,137,688	546,710,933
합계	4,573,245	7,080,867,409	7,085,440,654

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	-	-	-	-	-	12,488,447	12,488,447	-
상각후원가측정금융자산	263,930,613	-	360,423,729	(240,814,115)	(86,209,643)	41,120,835	338,451,419	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	153,517	153,517	3,825,757
합계	263,930,613	-	360,423,729	(240,814,115)	(86,209,643)	53,762,799	351,093,383	3,825,757
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(641,807)	(641,807)	-
상각후원가측정금융부채	-	(66,856,700)	-	-	-	-	(66,856,700)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	(644,604)
합계	-	(66,856,700)	-	-	-	(641,807)	(67,498,507)	(644,604)

<전반기>

(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	-
합계	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)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	587,043
합계	-	(56,525,813)	-	-	-	(135,797)	(56,661,610)	587,043



## 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)

구 분	당반기말	전기말
난내항목		
예치금	174,273,862	128,401,303
당기손익-공정가치측정금융자산	627,566,573	478,906,201
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,971,877,746	7,817,534,349
일반대출채권	161,008,385	83,848,602
할부금융자산	676,170,607	371,416,692
소 계	8,809,056,738	8,272,799,643
위험회피회계 파생상품자산	45,899,229	8,478,539
기타금융자산	175,842,549	227,984,167
난내항목 합계	9,832,638,951	9,116,569,853
난외항목		
약정	28,558,634,474	27,117,206,306
합 계	38,391,273,425	36,233,776,159

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	3,603,699,810	66,857,131	-	3,670,556,941
등급2	1,470,349,047	211,147,169	-	1,681,496,216
등급3	271,476	20,265,851	26,898,646	47,435,973
소 계	5,074,320,333	298,270,151	26,898,646	5,399,489,130
단기카드대출				
등급1	10,844,903	233,692	-	11,078,595
등급2	290,298,259	58,697,498	-	348,995,757
등급3	11,854	2,671,366	7,814,270	10,497,490
소 계	301,155,016	61,602,556	7,814,270	370,571,842
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,060,248,923	103,682,973	-	2,163,931,896
등급3	1,432,890	14,618,443	85,566,923	101,618,256
소 계	2,061,681,813	118,301,416	85,566,923	2,265,550,152
기타카드자산				
등급1	168,205,606	-	-	168,205,606
등급2	11,635	-	-	11,635
등급3	-	-	-	-
소 계	168,217,241	-	-	168,217,241
합 계	7,605,374,403	478,174,123	120,279,839	8,203,828,365

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	3,131,445,861	69,548,585	-	3,200,994,446
등급2	1,438,491,154	212,663,518	-	1,651,154,672
등급3	616,650	20,694,898	25,765,068	47,076,616
소 계	4,570,553,665	302,907,001	25,765,068	4,899,225,734
단기카드대출				
등급1	11,407,177	270,987	-	11,678,164
등급2	312,638,076	61,968,583	-	374,606,659
등급3	23,192	3,315,950	8,217,352	11,556,494
소 계	324,068,445	65,555,520	8,217,352	397,841,317
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,237,910,281	108,385,984	-	2,346,296,265
등급3	2,409,070	19,517,020	93,536,999	115,463,089
소 계	2,240,319,351	127,903,004	93,536,999	2,461,759,354
기타카드자산				
등급1	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
합 계	7,397,119,789	530,365,525	127,519,419	8,055,004,733



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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	127,657,846	5,458	-	127,663,304
등급2	33,194,787	558,797	-	33,753,584
등급3	21,367	267,558	1,623,236	1,912,161
소 계	160,874,000	831,813	1,623,236	163,329,049
할부금융자산				
등급1	561,327,359	507,920	-	561,835,279
등급2	99,982,905	3,635,870	-	103,618,775
등급3	373,597	668,725	1,079,075	2,121,397
소 계	661,683,861	4,812,515	1,079,075	667,575,451
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,967	21,967
소 계	-	-	21,967	21,967
합 계	822,557,861	5,644,328	2,724,278	830,926,467

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	37,210,747	6,000	-	37,216,747
등급2	46,326,317	523,887	-	46,850,204
등급3	295,934	1,022,669	1,368,905	2,687,508
소 계	83,832,998	1,552,556	1,368,905	86,754,459
할부금융자산				
등급1	304,961,028	255,490	-	305,216,518
등급2	57,663,438	1,218,932	-	58,882,370
등급3	502,832	996,051	135,206	1,634,089
소 계	363,127,298	2,470,473	135,206	365,732,977
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,392	22,392
소 계	-	-	22,392	22,392
합 계	446,960,296	4,023,029	1,526,503	452,509,828

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

<당반기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.62%이하	부도율 0.54%이하	부도율 2.80%이하
등급2	부도율 0.62%초과 ~ 32.57%이하	부도율 0.54%초과 ~ 11.55%이하	부도율 2.80%초과 ~ 28.06%이하
등급3	부도율 32.57%초과 ~ 100%	부도율 11.55%초과 ~ 100%	부도율 28.06%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.58%이하	부도율 0.51%이하	부도율 2.56%이하
등급2	부도율 0.58%초과 ~ 30.72%이하	부도율 0.51%초과 ~ 10.99%이하	부도율 2.56%초과 ~ 25.64%이하
등급3	부도율 30.72%초과 ~ 100%	부도율 10.99%초과 ~ 100%	부도율 25.64%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	24,337,058,274	359,555,715	-	24,696,613,989
등급2	3,530,057,052	247,811,086	-	3,777,868,138
등급3	245,846	19,878,965	7,239,536	27,364,347
무등급	56,788,000	-	-	56,788,000
합 계	27,924,149,172	627,245,766	7,239,536	28,558,634,474

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	24,929,327,620	347,212,662	-	25,276,540,282
등급2	1,588,207,756	220,771,395	-	1,808,979,151
등급3	1,096,316	20,798,036	5,892,521	27,786,873
무등급	3,900,000	-	-	3,900,000
합 계	26,522,531,692	588,782,093	5,892,521	27,117,206,306

### 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	-	-	-	174,273,862	-	-	-	174,273,862
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	627,566,573	-	-	-	627,566,573
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	311,450,746	770,832,793	131,918,392	59,340,540	96,611,859	101,451,652	6,732,222,383	8,203,828,365
일반대출채권	-	-	-	94,315,364	17,000,000	-	52,013,685	163,329,049
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	667,575,451	667,575,451
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,018	21,967
소계	311,450,746	770,832,793	131,918,392	153,655,904	113,611,859	101,452,601	7,451,832,537	9,034,754,832
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	45,899,229	-	-	-	45,899,229
난내항목 계	311,450,746	770,832,793	131,918,392	1,001,395,568	113,611,859	101,452,601	7,451,832,537	9,882,494,496
난외항목								
약정	1,263,437,105	911,118,072	419,431,525	174,811,600	145,526,799	559,504,378	25,084,804,995	28,558,634,474
합계	1,574,887,851	1,681,950,865	551,349,917	1,176,207,168	259,138,658	660,956,979	32,536,637,532	38,441,128,970

#### <전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	128,401,303	-	-	-	128,401,303
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	478,906,201	-	-	-	478,906,201
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	340,823,132	353,307,087	313,136,216	62,118,361	64,566,046	107,510,272	6,813,543,620	8,055,004,734
일반대출채권	-	-	-	25,000,000	17,000,000	-	44,754,459	86,754,459
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	365,732,977	365,732,977
기타대출채권	-	-	-	-	-	950	21,442	22,392
소계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	87,118,361	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	8,507,514,562
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	8,478,539	-	-	-	8,478,539
난내항목 계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	702,904,404	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	9,123,300,605
난외항목								
약정	1,119,414,202	617,188,213	399,208,767	160,817,250	120,332,177	506,955,868	24,193,289,829	27,117,206,306
합계	1,460,237,334	970,495,300	712,344,983	863,721,654	201,898,223	614,467,090	31,417,342,327	36,240,506,911

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	590,643	2,873,694	10,367,523	4,836,352	9,577,002	5,262,452	33,507,666
약정	11,562,857	8,655,462	28,449,130	31,426,041	38,141,525	147,152,197	265,387,212
합계	12,153,500	11,529,156	38,816,653	36,262,393	47,718,527	152,414,649	298,894,878

(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	393,129	2,540,866	9,640,039	3,781,348	9,748,694	4,433,898	30,537,974
약정	10,223,371	10,426,538	29,357,266	32,203,987	34,267,565	48,807,324	165,286,051
합계	10,616,500	12,967,404	38,997,305	35,985,335	44,016,259	53,241,222	195,824,025

(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 ~	3개월초과 ~	6개월초과 ~	1년초과 ~	3년초과 ~	5년초과	합계

			3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	5년이내		
차입부채	-	72,623,223	109,806,956	211,403,761	161,327,922	603,305,365	232,927,570	-	1,391,394,797
사채	-	258,124,110	272,445,086	471,372,214	689,678,961	3,116,961,283	692,551,698	114,324,548	5,615,457,900
기타금융부채	701,985,503	62,198,125	13,195,370	2,517,506	6,104,449	9,367,991	7,832,880	42,909,782	846,111,606
소 계	701,985,503	392,945,458	395,447,412	685,293,481	857,111,332	3,729,634,639	933,312,148	157,234,330	7,852,964,303
약정	28,558,634,474	-	-	-	-	-	-	-	28,558,634,474
합 계	29,260,619,977	392,945,458	395,447,412	685,293,481	857,111,332	3,729,634,639	933,312,148	157,234,330	36,411,598,777

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	101,572,461	107,758,838	113,657,707	86,749,315	24,444,839	606,507,097	-	1,040,690,257
사채	-	468,173,882	436,703,022	500,801,743	654,334,350	2,548,047,890	1,028,499,354	115,872,110	5,752,432,351
기타금융부채	358,754,047	88,417,835	25,686,795	3,152,150	4,941,323	10,644,616	8,233,362	44,880,904	544,711,032
소 계	358,754,047	658,164,178	570,148,655	617,611,600	746,024,988	2,583,137,345	1,643,239,813	160,753,014	7,337,833,640
약정	27,117,206,306	-	-	-	-	-	-	-	27,117,206,306
합 계	27,475,960,353	658,164,178	570,148,655	617,611,600	746,024,988	2,583,137,345	1,643,239,813	160,753,014	34,455,039,946

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	616,171	-	-	-	-	-	-	-	616,171
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(92,740)	(13,350)	(11,393)	(249,618)	-	-	-	(367,101)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	54,440	112,510	166,951	328,458	1,326,533	223,599,329	-	225,588,221
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(309,187)	(638,987)	(948,174)	(1,865,428)	(7,533,857)	(227,387,462)	-	(238,683,095)
합계	616,171	(347,487)	(539,827)	(792,616)	(1,786,588)	(6,207,324)	(3,788,133)	-	(12,845,804)

#### <전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	-	(19,534)	(38,738)	(76,472)	(313,363)	(414,463)	(570,378)	(1,432,948)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	52,325	108,259	164,193	331,995	1,317,154	222,650,762	-	224,624,688
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(298,881)	(618,374)	(937,867)	(1,896,348)	(7,523,551)	(229,263,197)	-	(240,538,218)
합계	-	(246,556)	(529,649)	(812,412)	(1,640,825)	(6,519,760)	(7,026,898)	(570,378)	(17,346,478)

### 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

△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 △EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당반기말	전기말
△EVE	913	889

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여, △EVE, △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. 전 세계적으로 이자율지표에 대한 근본적인 전환(이하, '이자율지표 개혁')이 이루어지고 있으며, 이러한 이자율지표 개혁으로 인해 일부 은행간 대출금리(이하, 'IBORs')가 새로운 무위험 금리로 대체되고 있습니다. 특히 LIBOR의 경우 익일물, 1개월물, 3개월물, 6개월물, 12개월물 USD LIBOR를 제외하고는 그 산출이 모두 2021년 12월 31일을 기준으로 중단되었으며, 앞서 언급한 5개월 USD LIBOR도 2023년 6월 30일을 기준으로 산출이 중단될 예정입니다. 이러한 이자율지표 개혁으로 인한 위험을 관리하기 위해 연결기업은 하나의 계약이 IBOR 현금흐름을 참조하는 정도, 이러한 계약이 이자율지표 개혁의 결과로 수정되어야 하는지 여부 등을 모니터링함으로써 연결기업의 대체 지표 이자율 전환을 관리하고 감독하고 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
<b>자산</b>						
현금및예치금	5,601,378	8,844,576	-	3,908	-	14,449,862
당기손익-공정가치 측정금융자산	13,798,206	-	-	-	-	13,798,206
위험회피회계 파생상품자산	42,334,474	-	-	-	-	42,334,474
기타자산	1,861,625	5,500,219	-	5,855	4,872	7,372,571
소계	63,595,683	14,344,795	-	9,763	4,872	77,955,113
<b>부채</b>						
당기손익-공정가치 측정금융부채	616,171	-	-	-	-	616,171
사채	387,726,962	-	-	222,634,945	-	610,361,907
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	3,793,258	-	3,793,258
기타부채	3,903,643	9,629,574	1,360,712	147	40	14,894,116
소계	392,246,776	9,629,574	1,360,712	226,428,350	40	629,665,452
난내노출액	(328,651,093)	4,715,221	(1,360,712)	(226,418,587)	4,832	(551,710,339)
난외파생상품노출액	387,726,962	-	-	222,634,945	-	610,361,907
순노출액	59,075,869	4,715,221	(1,360,712)	(3,783,642)	4,832	58,651,568

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	합계
자산					
현금및예치금	8,016,285	10,297,655	-	85,921	18,399,861
당기손익-공정가치 측정금융자산	9,123,587	-	-	-	9,123,587
위험회피회계 파생상품자산	8,358,742	-	-	-	8,358,742
기타자산	3,938,454	6,745,983	-	96,383	10,780,820
소계	29,437,068	17,043,638	-	182,304	46,663,010
부채					
사채	355,382,103	-	-	221,321,832	576,703,935
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	3,241,611	3,241,611
기타부채	3,701,990	10,654,114	867,550	84,630	15,308,284
소계	359,084,093	10,654,114	867,550	224,648,073	595,253,830
난내노출액	(329,647,025)	6,389,524	(867,550)	(224,465,769)	(548,590,820)
난외파생상품노출액	355,382,103	-	-	221,321,832	576,703,935
순노출액	25,735,078	6,389,524	(867,550)	(3,143,937)	28,113,115

## 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)

구 분	당반기말	전기말
조정자기자본(A)	2,147,756,703	2,003,548,023
조정총자산(B)	9,633,180,286	9,051,832,547
조정자기자본비율(A/B)	22.30%	22.13%

## 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)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	642,238,195	3,379,954	4,907,631	31,385,525	681,911,305
이자수익	254,240,779	3,301,102	4,602,040	1,786,692	263,930,613
수수료수익	360,039,286	78,852	305,591	-	360,423,729
기타수익	27,958,130	-	-	29,598,833	57,556,963

### <전반기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
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

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

5-7-3 당반기와 전반기에 연결기업의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일외부 고객은 없습니다.

## 6. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당반기말	전기말
현금	-	10,090	8,430
원화예치금			
예금	하나은행 등	158,815,000	108,992,442
장기금융상품	하나은행 등	1,009,000	1,009,000
소 계		159,824,000	110,001,442
외화예치금			
예금	하나은행	14,449,862	18,399,861
합 계		174,283,952	128,409,733

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	5,000	1,005,000	질권설정
합 계	9,000	1,009,000	

## 7. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,675,340,224	3,207,904,427
할부	1,724,148,906	1,691,321,308
소계	5,399,489,130	4,899,225,735
차감		
손실총당금	(76,352,417)	(70,813,111)
현재가치할인차금(주1)	(7,337,259)	(5,124,311)
신용판매자산 장부금액	5,315,799,454	4,823,288,313
총당금설정률(%)	1.41	1.45
금융판매자산		
단기카드대출	370,571,842	397,841,317
장기카드대출	2,265,550,152	2,461,759,354
소계	2,636,121,994	2,859,600,671
차감		
손실총당금	(148,025,597)	(161,341,177)
금융판매자산 장부금액	2,488,096,397	2,698,259,494
총당금설정률(%)	5.62	5.64
기타카드자산		
구매카드대금	168,217,241	296,178,328
차감		
손실총당금	(235,347)	(191,786)
기타카드자산 장부금액	167,981,894	295,986,542
총당금설정률(%)	0.14	0.06
신용카드자산 장부금액	7,971,877,745	7,817,534,349
일반대출채권		
일반대출	163,329,049	86,754,459
가감		
손실총당금	(2,517,342)	(2,943,485)
이연대출부대손익	196,678	37,628
일반대출채권 장부금액	161,008,385	83,848,602
총당금설정률(%)	1.54	3.39
할부금융자산		

자동차	667,575,451	365,732,977
가감		
손실총당금	(3,045,899)	(1,582,519)
이연대출부대손익	11,641,055	7,266,234
할부금융자산 장부금액	676,170,607	371,416,692
총당금설정률(%)	0.46	0.43
기타대출채권		
팩토링채권	21,967	22,391
차감		
손실총당금	(21,967)	(22,391)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정률(%)	100	100
합 계	8,809,056,737	8,272,799,643

(주1) 연결기업은 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율은 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)

구 분	당반기말	전기말
1개월이내	4,101,982,224	3,805,030,031
1개월초과 3개월이내	1,501,525,711	1,507,057,138
3개월초과 6개월이내	757,974,231	760,160,164
6개월초과 1년이내	795,462,450	782,845,020
1년초과 3년이내	1,413,980,168	1,332,017,571
3년초과 5년이내	459,710,250	319,096,983
5년 초과	4,119,798	1,307,655
합 계	9,034,754,832	8,507,514,562

7-3 당반기와 전반기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	반기말
일반대출	37,628	195,682	(36,632)	196,678
할부금융자산	7,266,234	7,132,724	(2,757,903)	11,641,055
합 계	7,303,862	7,328,406	(2,794,535)	11,837,733

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	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 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	91,420,721	48,102,936	97,370,812	236,894,469
12개월 기대신용손실로 대체	10,874,718	(10,827,007)	(47,711)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,779,314)	7,155,934	(376,620)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(22,227,504)	(30,310,189)	52,537,693	-
손실충당금전입	18,564,434	31,338,750	36,332,801	86,235,985
대손상각	-	-	(107,170,173)	(107,170,173)
상각채권추심	-	-	27,286,153	27,286,153
부실채권 등 매각	-	-	(11,958,219)	(11,958,219)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,089,646)	(1,089,646)
반기말	91,853,055	45,460,424	92,885,090	230,198,569

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		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	-
손실충당금전입	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

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

<당반기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,844,080,086	534,388,555	129,045,921	8,507,514,562
12개월 기대신용손실로 대체	150,084,384	(149,996,051)	(88,333)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(239,252,009)	239,733,306	(481,297)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(68,980,105)	(48,904,185)	117,884,290	-
순증감액	741,999,909	(91,403,173)	(883,546)	649,713,190
대손상각	-	-	(107,170,173)	(107,170,173)
부실채권 등 매각	-	-	(15,302,747)	(15,302,747)
반기말	8,427,932,265	483,818,452	123,004,115	9,034,754,832

<전반기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		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

## 8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
수익증권	390,060,742	290,109,517
출자금	53,700,552	19,726,808
매매목적파생상품자산	-	15,352
기타원화유가증권	183,805,279	188,781,332
합계	627,566,573	498,633,009

## 9. 파생상품

### 9-1 매매목적파생상품

당반기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

#### <당반기말>

(단위: 천원)

구 분	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익	평가손실
통화선도	7,970,131	-	616,171	-	629,442

#### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익	평가손실
통화선도	8,298,500	15,352	-	15,352	-

### 9-2 위험회피회계파생상품

연결기업이 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율지표는 USD 1M LIBOR입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 1M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 300,000,000입니다. 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.

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	450,000,000	3,564,754	357,060	4,776,592	357,060
통화스왑	610,834,492	42,334,475	3,793,259	33,975,733	551,648
합 계	1,060,834,492	45,899,229	4,150,319	38,752,325	908,708

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	130,000,000	119,797	1,331,635	823,866	1,331,635
통화스왑	577,341,164	8,358,742	3,241,611	34,077,229	3,241,611
합 계	707,341,164	8,478,539	4,573,246	34,901,095	4,573,246

## 9-2-2 위험회피 개요

당반기말 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 450,000백만원 및 외화발행사채 610,834백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 차입부채와 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 차입부채와 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 위험회피의비효과적인 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 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율위험					
이자율스왑	450,000,000	3,564,754	357,060	파생상품자산/ 부채	4,326,752
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	42,334,475	-	파생상품자산	42,620,635
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	-	3,793,259	파생상품부채	(947,471)

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율위험					
이자율스왑	130,000,000	119,797	1,331,635	파생상품자산/ 부채	(533,241)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	8,358,742	-	파생상품자산	8,689,719
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	-	3,241,611	파생상품부채	(404,294)

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

<당반기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험							
이자율스왑	180,000,000	-	220,000,000	-	-	50,000,000	450,000,000
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, EUR)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험							
이자율스왑	80,000,000	-	-	-	-	50,000,000	130,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	125,000,000	175,000,000	-	-	-	-	300,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	-	-	165,152,766	-	165,152,766



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			
이자율위험					
이자율스왑	-	449,668,962	차입부채/사채	4,208,456	2,341,501
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	387,726,962	사채	42,364,412	1,446,454
환위험					
통화스왑(EUR)	-	222,634,945	사채	(1,625,802)	(2,255,620)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
이자율위험					
이자율스왑	-	129,946,134	차입부채/사채	(559,341)	(932,350)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	355,382,103	사채	8,486,546	155,821
환위험					
통화스왑(EUR)	-	221,321,832	사채	(750,046)	(872,289)

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	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행 사채, 차입부채	이자율스왑	4,319,065	100,467	기타영업손익
변동금리부외화발행 사채	통화스왑	(122,293)	53,050	기타영업손익

<전반기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행 사채, 차입부채	이자율스왑	498,817	-	-
변동금리부외화발행 사채	통화스왑	275,646	-	-

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	(1,648,818)	(3,882,898)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	3,181,153	587,043
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	4,196,772	774,463
법인세효과	(1,015,619)	(187,420)
반기말	1,532,335	(3,295,855)

### 9-3 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

9-3-1 당반기말 현재 연결기업의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결기업은 이러한 위험회피관계에 있어서 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

#### <당반기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
USD 1M LIBOR(주1)	USD	387,726,962	387,870,000

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

#### <전기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
USD 1M LIBOR(주1)	USD	355,382,103	355,650,000

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

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

<당반기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
USD 1M LIBOR(주1)	USD	387,870,000	0.58

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
USD 1M LIBOR(주1)	USD	355,650,000	1.07

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

## 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%	5,937,760	5,722,345
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	<b>1,142</b>	30.77%	3,116,089	3,351,130
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,380,365	3,417,268
합 계					12,434,214	12,490,743

(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 당반기 및 전반기 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기 초	처분	지분법손익	지분법자본변동	반기말
에프엔유신용정보	5,722,345	-	7,526	207,889	5,937,760
하나벤처스6호신기술투자조합	3,351,130	(857,835)	622,794	-	3,116,089
하나벤처스7호신기술투자조합	3,417,268	-	(36,903)	-	3,380,365
합 계	12,490,743	(857,835)	593,417	207,889	12,434,214

<전반기>

(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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	반기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	25,435,839	10,591,439	14,844,400	32,500,430	21,435
하나벤처스6호신기술투자조합	10,127,290	-	10,127,290	2,103,892	2,024,077
하나벤처스7호신기술투자조합	5,312,002	-	5,312,002	558	(57,990)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익(손 실)
에프앤유신용정보	29,393,767	15,087,904	14,305,863	67,667,914	1,952,572
하나벤처스6호신기술투자조합	10,891,172	-	10,891,172	4,542,532	4,406,700
하나벤처스7호신기술투자조합	5,369,992	-	5,369,992	744	(115,115)

## 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	(335,811)	-	1,341,323
사무비품	127,480,021	(113,358,577)	-	14,121,444
임차점포시설물	7,485,369	(6,444,260)	(233,820)	807,289
리스사용권자산				
업무용부동산	66,432,662	(13,328,691)	-	53,103,971
차량및운반구	1,031,721	(491,281)	-	540,440
소계	67,464,383	(13,819,972)	-	53,644,411
합계	204,270,341	(133,958,620)	(233,820)	70,077,901

### <전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(319,039)	-	1,358,095
사무비품	122,366,786	(111,149,816)	-	11,216,970
임차점포시설물	7,406,353	(6,091,125)	(144,486)	1,170,742
리스사용권자산				
업무용부동산	66,363,206	(8,490,662)	-	57,872,544
차량및운반구	1,107,920	(441,276)	-	666,644
소계	67,471,126	(8,931,938)	-	58,539,188
합계	199,084,833	(126,491,918)	(144,486)	72,448,429

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당반기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	12,535,700	8,395,004	DB손해보험



## 12. 무형자산

당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

### <당반기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	68,957,955	(53,239,035)	-	15,718,920
시스템개발비	182,766,102	(142,570,774)	(64,158)	40,131,170
건설중인자산	8,488,354	-	-	8,488,354
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,527	(85,932)	-	6,595
합계	261,841,238	(195,895,741)	(64,158)	65,881,339

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

### <전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	66,455,233	(50,588,622)	-	15,866,611
시스템개발비	167,856,210	(136,743,685)	(78,308)	31,034,217
건설중인자산	18,631,324	-	-	18,631,324
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,190	(86,119)	-	6,071
합계	254,571,257	(187,418,426)	(78,308)	67,074,523

(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	22,064,354	22,194,766
미수금	123,298,245	179,648,694
미수수익	29,782,707	26,250,274
선급비용	71,729,727	51,931,879
선급금	82,175,823	152,019,417
종업원대여금	2,711,900	2,056,500
위험회피회계 파생상품자산	45,899,229	8,478,539
기타	4,705,022	4,244,474
현재가치할인차금	(340,851)	(469,368)
손실충당금	(2,091,260)	(2,082,888)
합계	379,934,896	444,272,287

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
기초	2,082,888	2,529,934
대손상각	(657,971)	(762,661)
상각채권추심	692,684	928,225
손실충당금환입	(26,341)	(738,769)
반기말	2,091,260	1,956,729

#### 14. 당기손익-공정가치측정금융부채

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
매매목적파생상품부채	616,171	-

#### 15. 차입부채

당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당반기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.81 ~ 4.05	1,329,119,938	994,341,372

#### 16. 사채

당반기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.21~4.43	4,470,000,000	1.21~3.11	4,710,000,000
외화사채	1.37~1.68	610,834,492	1.37~1.68	577,341,164
전자단기사채	2.03~3.07	320,000,000	1.71~2.51	260,000,000
소계		5,400,834,492		5,547,341,164
(사채할인발행차금)		(2,948,950)		(2,952,815)
합계		5,397,885,542		5,544,388,349

## 17. 확정급여부채

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	69,948,936	72,309,077
사외적립자산	(67,998,827)	(73,425,550)
국민연금전환금	(1,566)	(1,565)
소계	1,948,543	(1,118,038)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,484,574	1,444,687
합계	3,433,117	326,649

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
당기근무원가	3,258,593	3,268,268
이자비용	885,089	633,804
사외적립자산의 기대수익	(899,045)	(557,542)
소계	3,244,637	3,344,530
기타장기종업원급여	56,087	49,779
합계(주1)	3,300,724	3,394,309

(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	53,944,608	48,248,636
기타총당부채	2,346,187	2,583,944
합계	56,290,795	50,832,580

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	32,053,282	13,448,939	2,746,415	48,248,636
12개월 기대신용손실로 대체	4,341,790	(4,273,303)	(68,487)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,044,563)	1,197,506	(152,943)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(129,456)	(87,985)	217,441	-
손실충당금전입	1,245,658	3,738,318	711,996	5,695,972
반기말	36,466,711	14,023,475	3,454,422	53,944,608

### <전반기>

(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	-
손실충당금전입(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

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	반기말
기타충당부채	2,583,944	219,357	(457,114)	2,346,187

<전반기>

(단위: 천원)

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

## 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	36,675,108	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 350건으로 금액은 45,780백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인 소송은 22건으로 금액은 965백만원입니다.

#### 19-7 여신한도거래 약정

연결기업은 당반기말 현재 하나은행 외 10개 은행과 한도액 1,140,000백만원의 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 7개 종목과 관련하여 미이행출자약정이 56,788백만원 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 유동화사채의 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 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

## 20. 기타부채

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
미지급금	768,022,143	449,610,850
미지급비용	22,659,104	34,381,979
선수수익	241,366,843	247,831,121
선수금	59,393,866	60,168,702
위험회피회계 파생상품부채	4,150,319	4,573,245
예수금	65,136,524	29,174,689
리스부채	66,847,721	71,823,019
현재가치할인차금	(12,861,489)	(13,678,162)
기타	23,620,329	25,540,955
합계	1,238,335,360	909,426,398

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	66,281,996	(12,844,890)	53,437,106
차량및운반구	565,725	(16,599)	549,126
합계	66,847,721	(12,861,489)	53,986,232

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	71,129,279	(13,660,147)	57,469,132
차량및운반구	693,740	(18,015)	675,725
합계	71,823,019	(13,678,162)	58,144,857

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	57,469,132	565,036	825,089	(5,422,151)	-	53,437,106
차량및운반구	675,725	88,952	5,964	(142,823)	(78,692)	549,126
합계	58,144,857	653,988	831,053	(5,564,974)	(78,692)	53,986,232

(주1) 당반기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 5,561,527천원입니다.

<전반기>

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	871,445	1,689,904	2,451,582	2,890,325	15,468,958	42,909,782	66,281,996
차량및운반구	22,898	44,680	65,924	120,236	311,987	-	565,725
합계	894,343	1,734,584	2,517,506	3,010,561	15,780,945	42,909,782	66,847,721

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	865,289	1,798,557	2,583,180	4,752,752	16,248,597	44,880,904	71,129,279
차량및운반구	24,533	49,066	71,954	139,044	409,143	-	693,740
합계	889,822	1,847,623	2,655,134	4,891,796	16,657,740	44,880,904	71,823,019

## 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	2022.06.30	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	1,532,335	(1,648,818)
확정급여부채의 재측정요소	(14,640,629)	(14,503,053)
지분법자본변동	(2,276,632)	(2,449,305)
해외사업장환산손익	(2,123)	1,795
합계	(15,387,049)	(18,599,381)

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합계
기초	(1,648,818)	(14,503,053)	(2,449,305)	1,795	(18,599,381)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	4,196,772	-	-	-	4,196,772
지분법자본변동	-	-	207,889	-	207,889
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	(5,170)	(5,170)
법인세효과	(1,015,619)	-	(35,216)	1,252	(1,049,583)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(181,498)	-	-	(181,498)
법인세효과	-	43,922	-	-	43,922
반기말	1,532,335	(14,640,629)	(2,276,632)	(2,123)	(15,387,049)

<전반기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합계
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
지분법자본변동	-	-	(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)

## 24. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
대손준비금	285,860,870	275,341,415
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	535,969,015	427,802,781
합계	823,829,885	705,144,196

### 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
대손준비금 기초 적립액	285,860,870	275,341,415
대손준비금 추가적립(예상)금액	5,788,335	10,519,455
대손준비금 반기말 잔액	291,649,205	285,860,870



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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
연결반기순이익	118,685,688	142,182,012
대손준비금 전입액	(5,788,335)	(4,241,655)
대손준비금 반영후 조정이익	112,897,353	137,940,357
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	424	519

### 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)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금	955,998	1,566,775	137,393	245,697
상각후원가측정대출채권				
신용카드자산	125,684,425	253,151,132	147,765,877	296,476,675
일반대출채권	1,800,815	3,301,102	1,794,392	2,410,844
할부금융자산	2,720,093	4,602,040	478,451	598,297
기타대출채권	26	79	187	476
소계	130,205,359	261,054,353	150,038,907	299,486,292
기타이자수익	640,520	1,309,485	851,659	1,711,871
합계	131,801,877	263,930,613	151,027,959	301,443,860
이자비용				
차입부채이자	7,631,749	12,812,245	558,973	1,127,623
사채이자	27,557,051	53,213,403	27,852,656	55,219,638
기타비용	412,105	831,052	85,604	178,552
합계	35,600,905	66,856,700	28,497,233	56,525,813
순이자이익	96,200,972	197,073,913	122,530,726	244,918,047

## 26. 순수수수료이익

당반기 및 전반기 중 순수수수료이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	199,223,794	360,039,287	176,887,428	332,601,904
기타수수료수익	187,702	384,442	28,969	36,374
합 계	199,411,496	360,423,729	176,916,397	332,638,278
수수료비용				
신용카드수수료비용	126,202,698	240,799,973	109,103,275	213,161,640
기타수수료비용	6,231	14,142	9,007	18,684
합 계	126,208,929	240,814,115	109,112,282	213,180,324
순수수료이익	73,202,567	119,609,614	67,804,115	119,457,954

## 27. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익				
평가이익	(1,052,528)	5,109,738	(70,721)	71,981
처분이익	3,150,285	6,229,177	1,241,527	2,341,684
분배금수익	-	1,149,532	-	-
합 계	2,097,757	12,488,447	1,170,806	2,413,665
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용				
평가손실	499,375	629,442	1,219,269	1,268,492
처분손실	-	12,365	4,900	4,900
합 계	499,375	641,807	1,224,169	1,273,392
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	1,598,382	11,846,640	(53,363)	1,140,273

## 28. 신용손실충당금전입액

당반기 및 전반기 중 금융상품 관련 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
대출채권손실충당금전입액	48,044,107	86,235,984	50,138,356	99,946,963
기타자산손실충당금전입(환입)액	18,487	(26,340)	(323,702)	(738,769)
미사용약정충당부채전입(환입)액	4,011,061	5,695,972	(1,631,783)	(2,919,323)
합 계	52,073,655	91,905,616	48,182,871	96,288,871

## 29. 판매비와 관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	17,469,078	39,282,957	19,288,316	36,846,835
퇴직급여	1,650,362	15,610,839	1,697,154	3,390,074
복리후생비	987,361	2,750,691	996,899	2,349,116
임차료(주1)	1,164,627	2,322,736	1,138,715	2,307,478
접대비	51,318	127,168	63,906	125,772
유형자산감가상각비	1,961,041	3,527,237	1,250,755	2,376,450
리스사용권자산감가상각비	2,756,835	5,520,466	2,788,248	5,623,754
무형자산상각비	4,336,889	8,464,060	3,198,048	6,163,704
세금과공과	2,585,227	6,458,841	2,434,253	5,993,131
광고선전비	2,655,354	5,138,405	2,644,929	4,067,731
용역비	7,313,955	14,871,157	6,711,625	13,374,494
소모품비	174,918	319,344	171,261	307,096
인쇄비	322,040	556,902	231,778	366,106
통신비	1,435,670	2,832,539	1,800,010	3,509,698
행사비	93,137	166,602	70,864	130,587
차량유지비	74,879	133,757	54,432	99,863
기타	6,384,699	12,833,306	5,776,890	11,426,375
합계	51,417,390	120,917,007	50,318,083	98,458,264

(주1) 당반기 및 전반기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 127,966천원, 118,930천원이 포함되어 있습니다.

### 30. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
기타영업수익				
외환차익	10,010,989	16,956,869	5,643,668	10,442,119
기타	(443,374)	153,517	-	-
합 계	9,567,615	17,110,386	5,643,668	10,442,119
기타영업비용				
기타총당부채전입액	84,558	219,357	59,958	131,045
외환차손	2,093,138	3,794,163	1,588,289	2,622,620
합 계	2,177,696	4,013,520	1,648,247	2,753,665
기타영업손익	7,389,919	13,096,866	3,995,421	7,688,454

### 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
무형자산처분이익	-	-	122,833	122,833
지분법이익	315,639	593,417	272,723	272,723
기타영업외수익	2,324,918	3,020,145	1,731,251	2,109,564
합계	2,640,557	3,613,562	2,125,520	2,548,348
영업외비용				
유형자산처분손실	213	213	(1,808)	27
기부금	1,299,329	1,545,006	2,430,188	2,491,921
지분법손실	-	-	(160,186)	-
기타영업외비용	857,164	1,651,581	883,045	1,620,931
합계	2,156,706	3,196,800	3,151,239	4,112,879
영업외손익	483,851	416,762	(1,025,719)	(1,564,531)

## 32. 법인세비용

### 32-1 법인세비용 구성내역

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
법인세부담액		
당기법인세	37,231,745	43,520,935
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(15,108,670)	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	17,376,199	6,781,371
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,005,661)	(158,233)
법인세비용	38,493,613	50,144,073

### 32-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당반기 및 전반기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
I. 법인세비용차감전순이익	157,179,301	192,326,084
II. 적용세율에 따른 법인세	38,043,308	52,889,673
III. 조정사항	450,305	(2,745,600)
- 비공제비용	156,452	55,976
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(15,108,671)	-
- 기타(세율차이 등)	15,402,524	(2,801,576)
IV. 법인세비용	38,493,613	50,144,073
V. 유효법인세율	24.49%	26.07%



### 33. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구 분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	64,091,796,030	118,685,687,854	69,668,173,998	142,182,011,820
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	241	446	262	534

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.

구 분	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여
부여기준일	2019.1.1	2020.1.1	2021.1.1	2022.1.1
지급기준일	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31
부여기간(평가기간)	2019.1.1~2021.12.3 1	2020.1.1~2022.12.3 1	2021.1.1~2023.12.3 1	2022.1.1~2024.12.3 1
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	25,978주(주1)	18,010주(주1)	13,949주(주1)	1,372주(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	2,542,178	2,717,254

### 35. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당반기말	전기말
현금	10,090	8,430
원화예치금	159,824,000	110,001,442
외화예치금	14,449,862	18,399,861
소계	174,283,952	128,409,733
사용제한예치금	(9,000)	(1,009,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(1,000,000)	-
합계	173,274,952	127,400,733

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	107,828,144	115,259,438
건설중인자산 본계정 대체	20,093,153	10,580,309
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	13,748,021	5,753,477
신규리스계약의 증가	703,331	1,603,411
현금흐름위험회피 파생상품평가	38,395,265	11,627,146

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

(단위: 천원)

구분	당반기	전반기
이자 수취액	250,439,478	295,788,132
이자 지급액	(82,857,042)	(54,996,279)
이자비용으로 인한 현금유출액	(80,931,292)	(53,568,832)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(4,230,977)	(2,673,150)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	2,305,227	1,245,703

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

<당반기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	반기말
차입부채	994,341,372	334,664,463	114,103	1,329,119,938
발행사채	5,544,388,349	(180,811,656)	34,308,849	5,397,885,542
리스부채	58,144,858	(5,561,527)	1,402,901	53,986,232
합계	6,596,874,579	148,291,280	35,825,853	6,780,991,712

<전반기>

(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

### 36. 자산유동화

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

#### <당반기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	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	유동화자산 평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	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

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

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당반기말	전기말
하나카드이천심구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	-	447,167,955
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	632,763,898	645,796,244
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	420,995,387	428,942,293

### 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	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나증권	하나증권	
	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 106	SK네트웍스 외 104	SK텔레콤과 동일 지배하 기업
	핑크	핑크	하나금융지주 공동기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보주	미래신용정보주	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	와이에이치레저개발주	와이에이치레저개발주	"
	(주)창조이노베이션	(주)창조이노베이션	"
	토스뱅크주식회사	토스뱅크주식회사	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	서제원	서제원	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	주식회사 금호통상	주식회사 금호통상	"
	주식회사 금호시푸드	주식회사 금호시푸드	"
	하나금융파인드	하나금융파인드	"

하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	"
경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"
호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
하나케이뉴딜유니콘펀드(주1)	-	"
하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호(주1)	-	"
하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호(주1)	-	"
하나비온드파이낸스펀드(주1)	-	"
-	(주)스마트스코어(주2)	"
-	(주)맥케이슨(주2)	"

(주1) 당반기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당반기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당반기	전반기
종업원급여	1,389,379	1,370,303
퇴직급여	90,625	98,820
주식기준보상	412,849	1,412,144
합 계	1,892,853	2,881,267

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

<당반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(4)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	1,155,910	-	(37,068)	204,463	7,442	2,454,278
관계기업	에프앤유신용정보	322,085	-	15	4,353,095	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(3,580,668)	840,186	(3,129)	16,468,740	3,045,078	-
	하나증권	(691,638)	1,150	(169)	73,337	24,030	-
	하나생명보험	(126,966)	(35)	(53)	50	43,420	-
	하나캐피탈	(224,384)	506	(2,876)	33,193	29,932	-
	하나자산신탁	-	-	(218)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	23,053	-	652	-	-	-
	하나금융티아이	25,949	-	8	66,538	22,264,766	4,215,561
	하나저축은행	(29,145)	(56)	(4)	51,245	-	-
	하나펀드서비스	-	-	26	-	-	-
	하나벤처스	-	-	37	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	32	-	-	-
	하나손해보험	1,781,268	-	(161)	27,254	76,265	-
기타 특수관계자	SK	3	-	(75)	-	-	-
	SK네트웍스	186,907	173	(8)	-	55,909	-
	SK네트웍스서비스	-	-	2	-	20,000	-
	SK에너지	2,750,471	-	296	256,200	1,185	-
	SK브로드밴드	612,222	-	(351)	4,233,196	2,066,391	-
	SK텔링크	55,055	-	(157)	-	-	-
	SK플래닛	(817,544)	-	69	1,434,793	-	-
	SK렌터카	90,116	266	547	-	55,121	-
	코리아크레딧뷰로	16,916	-	88	1,513,855	-	-
	미래신용정보(주)	-	-	(31)	2,412,578	-	-
	투스뱅크주식회사	7,842,793	-	425	1,230	-	-
	핑크	(163,033)	-	(7,898)	173,804	-	9,472
	호라이즌사모투자합자 회사	-	1,006,732	-	-	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	142,800	-	-	-	-
	기타	(474,624)	-	39,618	14,805	44,577	-
합 계	8,754,746	1,991,722	(10,387)	31,318,376	27,734,116	6,679,311	

<전반기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 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	-
	하나증권	(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	-
합계		5,618,593	313,895	(193,940)	30,338,401	22,482,382	5,496,400



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	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	104,821	-	-	-	37	-	1,895,179
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	6,792,516	-	-	29,408	6,952	733,814	18,207,484
관계기업	에프앤유신용정보	107,112	-	-	-	83	-	882,888
동일지배하 기업	하나은행	7,312,594	162,482,985	16,289,408	17,263,470	7,485	3,280,605	142,687,406
	하나증권	1,690,233	1,511,296	150,546	348,234	712	29,559	18,309,767
	하나생명보험	286,659	-	-	71,900	362	35	1,213,341
	하나캐피탈	30,229,961	-	-	252,952	23,337	158,276	27,770,039
	하나자산신탁	265,534	-	-	-	335	-	684,466
	하나대체투자자산운용	501,899	-	-	-	1,092	-	2,498,101
	하나금융티아이	1,037,993	-	-	48,706,617	2,258	52,660,718	5,987,007
	하나저축은행	250,578	-	-	12,461	193	1,054	369,422
	하나펀드서비스	50,527	-	-	-	39	-	49,473
	하나벤처스	39,823	-	-	-	716	-	60,177
	하나에프앤아이	44,024	-	-	-	162	-	155,976
	하나손해보험	495,313	-	-	41,340	1,078	109,522	1,504,687
기타 특수관계자	SK	3,287,963	-	-	-	1,154	-	6,712,037
	SK네트웍스	558,485	-	-	105,126	431	213,016	5,441,515
	SK네트웍스서비스	343,274	-	-	-	434	-	2,656,726
	SK에너지	1,962,388	-	-	4,926	689	424,953	5,037,612
	SK브로드밴드	918,540	-	-	272,011	709	287,149	3,581,460
	SK텔링크	558,947	-	-	-	431	1,210	1,441,053
	SK플래닛	704,147	-	-	-	890	345,826	4,295,853
	SKC	339,056	-	-	-	262	-	1,660,944
	SK건설	1,855,250	-	-	-	4,036	516	7,644,750
	SK오앤에스	635,945	-	-	-	2,339	-	1,864,055
	SK렌터카	1,506,149	-	-	279,689	1,903	330,042	4,493,851
	피에스엔마케팅	52,549	-	-	-	114	2,402	2,247,451
	SK이노베이션(주)	1,733,697	-	-	-	608	42	6,566,303
	SK머티리얼즈에어플러스	24,814,600	-	-	-	55,255	-	20,000
	에스케이실터스(주)	77,060	-	-	-	32	7,600	3,122,940
	SK백실리스(주)	65,966,411	-	-	-	85,278	-	119,569,958
	에스케이스페셜티 주식회사	12,548,267	-	-	-	9,915	-	50,000
	SK온(주)	3,818,823	-	-	-	2,948	-	6,181,177
	코리아크레딧뷰로	58,455	-	-	-	127	-	241,545
	핑크	28,622	-	-	910,679	3,993	31,965	171,378
	토스뱅크주식회사	242,823	-	-	21,212,047	920	905,700	757,177
	주요 경영진	266,678	-	-	-	-	-	-
	기타	13,925,081	-	-	-	97,609	1,637,669	147,393,238
합 계		185,412,797	163,994,281	16,439,954	89,510,860	314,918	61,161,673	553,426,436

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실총당금		
지배기업	하나금융지주	117,262	-	-	-	41	-	1,882,738
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	42,109,963	-	-	-	44,021	432,569	16,890,037
관계기업	에프앤유신용정보	97,155	-	-	-	68	-	892,845
동일지배하 기업	하나은행	10,289,214	117,058,166	16,052,128	19,634,606	10,614	4,671,915	139,710,786
	하나증권	2,090,734	1,181,453	150,546	219,294	880	5,975	17,909,266
	하나생명보험	347,736	-	-	99,612	415	-	1,152,264
	하나캐피탈	37,350,311	-	-	390,428	26,212	212,620	19,149,689
	하나자산신탁	463,854	-	-	-	553	-	486,146
	하나대체투자자산운용	216,275	-	-	-	440	-	2,783,725
	하나금융티아이	1,105,758	-	-	50,041,531	2,250	58,559,845	5,919,242
	하나저축은행	280,864	-	-	10,242	197	5,386	339,136
	하나펀드서비스	17,932	-	-	-	13	-	32,068
	하나벤처스	37,774	-	-	-	680	-	62,226
	하나에프앤아이	36,345	-	-	-	130	-	43,655
	하나손해보험	608,727	-	-	105,948	1,239	144,459	1,391,273
기타 특수관계자	SK	3,501,664	-	-	-	1,229	-	6,498,336
	SK네트웍스	626,394	-	-	160,577	440	194,706	5,373,606
	SK네트웍스서비스	362,142	-	-	-	432	-	2,637,858
	SK에너지	1,119,277	-	-	-	393	357,517	5,880,723
	SK브로드밴드	1,510,270	-	-	68,585	1,060	82,350	4,254,048
	SK텔링크	838,765	-	-	-	589	2,523	1,161,235
	SK플래닛	687,556	-	-	758,191	820	351,882	4,312,444
	SKC	90,328,834	-	-	-	63,393	-	1,575,430
	SK건설	2,705,932	-	-	-	5,507	-	6,794,068
	SK오앤에스	940,959	-	-	-	3,359	-	1,559,041
	SK렌터카	1,136,250	-	-	342,671	1,356	328,217	22,863,750
	SK이노베이션(주)	1,990,552	-	-	-	698	23	6,309,448
	SK머티리얼즈에어플러스	24,793,904	-	-	-	51,647	-	15,999
	에스케이실더스(주)	4,967,028	-	-	-	2,092	4,503	232,972
	토스뱅크주식회사	138,453	-	-	10,682,440	496	513,669	861,547
	피에스앤마케팅	69,631	-	-	-	142	412	2,230,369
	핀크	88,272	-	-	12,800	11,890	45,620	131,728
	코리아크레딧뷰로	55,248	-	-	-	39	217,078	244,752
	주요 경영진	269,639	-	-	-	-	-	-
	기타	15,413,108	-	-	-	92,259	2,050,536	42,460,660
합 계		246,713,782	118,239,619	16,202,674	82,526,925	325,594	68,181,805	324,043,110

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

<당반기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	857,834
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	1,008,906
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	7,782,600	990,440
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	-
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	12,124,000	-
	하나비온드파이낸스펀드	6,000,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	774,520
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	8,298,500	-

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	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도	
		외화지급관련미사용한도	40,000,000		
하나카드	하나은행	통화선도	7,970,131	미결제약정	
	하나은행	이자율스왑	300,000,000	매입약정	
	하나생명보험	담보제공	5,000		예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000		
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000		
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000		
	하나케이뉴딜유니콘펀드		4,200,000		
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		37,238,000		
	하나비온드파이낸스펀드		14,000,000		

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급관련미사용한도	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	8,298,500	미결제약정
	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		1,200,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		2,450,000	

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
하나증권	175,000,000	1,640,000,000	(1,615,000,000)	200,000,000

<전반기>

(단위: 천원)

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

37-8 당반기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 53,324백만원, 58,882백만원이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 9,733백만원, 9,652백만원입니다.

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	7,219,083	50,929,444	(51,471,771)	6,676,756
하나증권	33,973	553,334	(563,546)	23,761
하나생명보험	54,379	832	(23,024)	32,187
하나저축은행	77,293	226,598	(234,854)	69,037
하나캐피탈	169,995	13,037	(91,180)	91,852
합 계	7,554,723	51,723,245	(52,384,375)	6,893,593

<전반기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	반기말
하나은행	11,185,779	50,932,311	(53,907,390)	8,210,700
하나증권	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

### 38. COVID-19 관련 영향

2022년 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.

### 39. 보고기간후사건

연결기업의 지배기업인 하나금융지주는 2022년 7월 22일 이사회에서 연결기업의 완전자회사편입을 위한 지분인수를 결의하였습니다. 이에 따라 2022년 7월 27일 하나금융지주가 SK텔레콤으로부터 연결기업의 보통주 39,902,323주를 취득하여 연결기업은 하나금융지주의 완전자회사로 편입되었습니다.