목 차

사 업 보 고 서 1
【 대표이사 등의 확인 】 2
I. 회사의 개요 3
1. 회사의 개요 3
2. 회사의 연혁 6
3. 자본금 변동사항 11
4. 주식의 총수 등 12
5. 정관에 관한 사항 13
II. 사업의 내용 16
1. 사업의 개요 16
2. 영업의 현황 17
3. 파생상품거래 현황 21
4. 영업설비 23
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 24
III. 재무에 관한 사항 29
1. 요약재무정보 29
2. 연결재무제표 33
2-1. 연결 재무상태표 33
2-2. 연결 포괄손익계산서 34
2-3. 연결 자본변동표 35
2-4. 연결 현금흐름표 37
3. 연결재무제표 주석 40
4. 재무제표 165
4-1. 재무상태표 165
4-2. 포괄손익계산서 166
4-3. 자본변동표 167
4-4. 현금흐름표 168
5. 재무제표 주석 172
6. 배당에 관한 사항 295
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항 298
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 298
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 305
8. 기타 재무에 관한 사항 307
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 309
V. 회계감사인의 감사의견 등 321
1. 외부감사에 관한 사항 321
2. 내부통제에 관한 사항 323
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 325
1. 이사회에 관한 사항 325
2. 감사제도에 관한 사항 333
3. 주주총회 등에 관한 사항 336
VII. 주주에 관한 사항 339
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 346
1. 임원 및 직원 등의 현황 346
2. 임원의 보수 등 358

IX. 계열회사 등에 관한 사항 363
X. 대주주 등과의 거래내용 365
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 366
1. 공시내용 진행 및 변경사항 366
2. 우발부채 등에 관한 사항 367
3. 제재 등과 관련된 사항 369
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항 373
XII. 상세표 374
1. 연결대상 종속회사 현황(상세) 374
2. 계열회사 현황(상세) 374
3. 타법인출자 현황(상세) 375
【 전문가의 확인 】 377
1. 전문가의 확인 377
2. 전문가와의 이해관계 377

사 업 보 고 서

(제 11 기)

사업연도 2024년 01월 01일 부터
2024년 12월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2025년 3월 17일

제출대상법인 유형 : 채권 등 상장법인
면제사유발생 : 해당사항 없음

회 사 명 : 하나카드 주식회사
대 표 이 사 : 성 영 수
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 을지로 66
(전 화) 1800-1111
(홈페이지) https://www.hanacard.co.kr
작 성 책 임 자 : (직 책) 자금부장 (성 명) 박 문 수
(전 화) 02-6399-4708

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사등의외부감사에관한법률」 제8조에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

2025. 3. 17

하나카드 주식회사

대 표 이 사 성 영 수 (서명)

신고업무담당이사 홍 윤 기 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(1) 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	4	-	-	4	-
합계	4	-	-	4	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

(2) 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사 유
신규 연결	-	-
	-	-
연결 제외	-	-
	-	-

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 국문으로 하나카드 주식회사, 영문으로는 Hana Card Co., Ltd. 라 표기합니다.

다. 설립일자 등

2014년 9월 1일 외환카드 주식회사 설립
2014년 12월 1일자로 하나SK카드 주식회사와 합병, 하나카드로 상호 변경

라. 본사의 주소, 전화번호 및 홈페이지 주소

(1) 주소 : 서울특별시 중구 을지로 66
(2) 대표번호 : 1800-1111
(3) 홈페이지 주소 : https://www.hanacard.co.kr/

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

상법, 여신전문금융업법

바. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당

	벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부		미해당

사. 주요 사업의 내용

당사는 신용카드를 발행, 관리하고 신용카드 이용과 관련된 대금을 결제하며 신용카드 가맹점의 모집 및 관리하는 사업을 하고 있습니다. 기타의 자세한 사항은 동 보고서의 『 Ⅱ. 사업의 내용 』을 참조하시길 바랍니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채

평가대상 유가증권	신용평가사	평가일	신용등급
선순위 회사채	한국기업평가	2024-10-31	AA
		2024-11-29	AA
		2025-01-16	AA
	NICE신용평가	2024-10-31	AA
		2024-11-29	AA
		2025-01-16	AA
	한국신용평가	2024-10-31	AA
		2024-11-29	AA
		2025-01-15	AA

※ 공시대상기간 내 신용등급 변동사항 없음

※ 회사채 등급정의

구분	설명
AAA	원리금 지급 확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만, 장래의 환경 변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 있지만, 장래의 환경 변화에 따라 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며, 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

주) 원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +,- 기호가 첨부될 수 있습니다.

(2) 기업어음 및 전자단기사채

평가대상 유가증권	신용평가사	평가일	신용등급
기업어음	한국기업평가	2024-11-29	A1
	NICE신용평가	2024-11-29	A1
	한국신용평가	2024-11-29	A1
전자단기사채	한국기업평가	2024-11-29	A1
	NICE신용평가	2024-11-29	A1
	한국신용평가	2024-11-29	A1

※ 공시대상기간 내 신용등급 변동사항 없음

※ 기업어음 및 전자단기사채 등급정의

등급체계	등급 부여 의미
A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임
A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임
A3	적기상환능력은 양호하며 그 안정성도 양호하나 A2에 비해 열위임
B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화에 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음
C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼
D	상환불능 상태임

주) 상기 등급 중 A2부터 B등급까지는 +,- 부호를 부가하여 동일등급내에서의 우열을 나타내고 있음

자. 회사의 주권상장(또는 등록・지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록・지정)현황	주권상장 (또는 등록・지정)일자	특례상장 유형
해당사항 없음	-	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

일자	내용
2014.09.01	서울특별시 중구 다동길 43
2014.12.01	서울특별시 중구 남대문로 9길 24
2017.11.10	서울특별시 중구 을지로 66

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2022.03.24	정기주총	사외이사 박재식 사외이사 전선애 기타비상무이사 정대덕	대표이사 권길주 사외이사 김준호 사외이사 송정희 상근감사위원 정길영	사외이사 이진우 사외이사 이해정 기타비상무이사 김진원
2022.12.26	임시주총	대표이사 이호성	-	-
2023.03.23	정기주총	사외이사 권숙교 사외이사 조승호 상근감사위원 이정욱	-	사외이사 김준호 사외이사 송정희 상근감사위원 정길영
2024.03.21	정기주총	-	사외이사 박재식 사외이사 전선애 사외이사 권숙교	기타비상무이사 정대덕
2024.12.26	임시주총	대표이사 성영수	-	대표이사 이호성

주) 기타 임원변동에 대한 현황은 『VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 / 1. 임원 및 직원 등의 현황 / 가. 임원 현황』을 참조하시기 바랍니다.

다. 최대주주의 변동

(단위 : 천주, %)

최대주주명	최대주주 변동일 /지분변동일	소유주식수	지분율	비 고
하나금융지주	2014.09.01	128,000	100	-
하나금융지주	2014.12.01	198,387	75	-
하나금융지주	2015.04.03	226,113	85	-
하나금융지주	2022.07.27	266,015	100	-

라. 상호의 변경

일자	내용

2014.09.01	외환카드(주) 설립
2014.12.01	하나카드(주)로 상호 변경

마. 회사가 화의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우 그 내용과 결과

해당사항 없음

바. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

(1) 합병의 내용

구분	일자	상대방	합병방법	합병비율
합병	2014.12.01	하나에스케이카드㈜	하나에스케이카드㈜를 흡수합병함	1:1731316

(2) 합병의 주요일정

구분		외환카드㈜	하나에스케이 카드㈜
이사회결의일		2014.09.24	2014.09.24
합병계약일		2014.09.24	2014.09.24
주요사항보고서 제출		2014.09.24	2014.09.24
합병계약서, 대차대조표 등 공시		2014.10.16	2014.10.16
합병 등 승인을 위한 주주총회일		2014.11.08	2014.11.08
주식매수청구권, 채권자이의제출, 구주권 제출 공고		2014.11.10	2014.11.10
채권자 이의제출기간	시작일	2014.11.11	2014.11.11
	종료일	2014.11.20	2014.11.20
주식매수청구권 행사	시작일	-	2014.11.11
	종료일	-	2014.11.20
구주권 제출기간	시작일	-	2014.11.11
	종료일	-	2014.11.15
합병기일		2014.11.30	
합병 관련 사후공시		2014.12.01	-
합병 종료보고 총회		2014.12.01	-
합병(해산)등기		2014.12.01	2014.12.01

사. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화

해당사항 없음

아. 그 밖에 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용

연도	월	내용
1978	4월	대한민국 최초 VISA카드 발급개시
1986	9월	88 서울 올림픽 공식 지정 카드

1988	5월	CVV(Card Verification Value) 도입
1991	7월	회원 100만 달성
1992	1월	외환신용카드 주식회사로 사명변경
1993	3월	신전산시스템 가동(NCR→IBM) / MASTER카드 발급개시
1994	6월	업계 최초로 "포토서명"카드 발급
1995	6월	외환 SKYPASS카드 발급
	7월	업계 최초 POINT-UP (YES POINT) 서비스 실시
	8월	업계 최초 IC카드 발급 개시
1998	9월	업계 최초 플래티늄 카드 출시
1999	1월	외환할부금융(주) 흡수합병
	7월	업계 최초 체크카드(Yes Money) 출시
2000	3월	CALL-Center 적용
	4월	인터넷 카드대출 실시
2004	2월	외환은행으로 합병
2005	7월	국내최초 외국인 전용 Expat카드 출시
2009	3월	고객의 Retention 및 활성화를 위한 '외환시그니처'카드 출시 (2011년 고객가치 최우수상 수상)
2011	3월	다양한 항공사 마일리지로 전환용 '외환 크로스마일 카드'출시
2012	2월	하나금융그룹으로 편입
	6월	최적화된 혜택을 제공하는 '외환 2X 카드' 출시
2014	9월	외환카드 주식회사 설립
	12월	하나SK카드와 외환카드 통합, 하나카드 출범
		하나카드 통합 첫 상품 'Sync카드' 출시
2015	1월	아주경제 금융증권대상, 여신협회장상 하나카드 '모비박스' 수상
	2월	서울경제 베스트뱅커대상, 베스트 여신전문금융사 하나카드 수상
	5월	업계최초 모바일카드 'Mobi1' 출시
	7월	통합 전산시스템 가동
	10월	그룹 통합멤버십 '하나멤버스' 적립 특화 상품 '원큐(1Q)카드' 출시
		머니투데이 금융상품/서비스혁신상 소비자금융부분 'Mobi1' 수상
	12월	매일경제 대한민국 금융대상
2016	1월	제 25회 다산금융상 수상
	5월	'하나멤버스 1Q카드' 100만좌 돌파
	6월	하나 및 외환 노조 통합 선언
	10월	2016 대한민국 SNS대상' 2개 부문 대상 수상 (한국소셜콘텐츠진흥협회 주관_신용카드 부문, 올해의 페이스북 기업부문)
		하나카드 통합 노조 위원장 선출
	12월	웹어워드 코리아 2016' 2개 부문 수상 ((사)한국인터넷전문가협회 주관_'모바일 홈페이지' 특별 대상, 'VIP 전용 홈페이지' 신용카드 부문 대상)
		하나멤버스 1Q카드' 시리즈 200만좌 돌파
2017	1월	통합 인사제도 도입
	5월	하나멤버스 1Q카드' 시리즈 300만좌 돌파
		일본 자회사 '하나카드 페이먼트' 설립
	10월	누적 당기순이익 1천억 돌파

	12월	이용회원 수 400만명 돌파
		'하나멤버스 1Q카드' 시리즈 400만좌 돌파
2018	1월	디지털 슬로건 'Digital New Leader' 선포
	4월	'Digital University' 개설 및 과정 운영
	5월	2018년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관)
	6월	40주년 기념 '1Q Daily+ Visa 한정판 디자인 카드' 출시
	8월	'하나멤버스 1Q카드 시리즈 500만좌 돌파
	9월	서울 콜센터 통합을 통한 상담사 근무만족도 및 응대율 향상
	11월	제12회 자금 세탁방지의 날' 금융위원장상 수상
	12월	웹어워드 코리아 2018 '모바일웹 최고 대상' 수상
2019	3월	고용노동부 '청년구직활동 지원사업' 전략적 업무협약 체결
	5월	2019년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관)
	7월	'하나멤버스 1Q카드' 600만좌 돌파
	8월	국내 카드사 최초 '해외 모바일 터치 결제 서비스' 론칭
	10월	금융위원회 혁신금융서비스 지정(포인트 기반 체크카드)
	11월	PCI-DSS(Payment Card Industry Data Security Standard) 갱신 인증 획득
	12월	웹 어워드 코리아 2019 '모바일웹 최고대상' 수상
2020	1월	해외 ABS 발행(3억달러 규모)
	3월	상업자표시신용카드(PLCC)인 '토스 신용카드' 출시
	5월	플라스틱 없는 디지털 카드 "모두의 쇼핑" 출시
		금융위원회 혁신금융서비스 지정 첫 상품 "노틸러스 체크카드" 출시
		2020년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관, 3년 연속 선정)
		글로벌 특화 '해외직구라운지' 서비스 오픈
	8월	마이데이터 기반 장애인 이동 지원 교통서비스 플랫폼 구축
	9월	최대 실적 시현(20년 3분기 누적 1,144억원)
	10월	부산시와 핀테크 산업육성 협약 체결
	11월	'나만의 카드' 디자인 특허 출원
		2,000억 규모 ESG 채권 발행
	12월	빅데이터 해커톤 사내 경진대회 실시
		소비자중심경영(CCM) 신규 인증 획득
2021	1월	자동차 할부금융 및 비회원 대상 신용대출 상품 출시
	2월	Multi카드 5종 출시(멀티애니, 멀티온, 멀티리빙, 멀티영, 멀티오일)
		1,000억원 규모 ESG 채권 발행
		국내최초 소상공인 해외진출 지원 4자 업무협약 체결(Visa, 스퍼셀, 쇼피파이)
		하나카드 유튜브(하나카드 하나TV) 구독자 10만 달성 실버 버튼 획득
	3월	웰컴저축은행과 마이데이터 전략적 업무협약 체결
	5월	중소기업중앙회와 소상공인 지원 업무협약 체결
	5월	다이렉트 고객센터 오픈
	6월	인터파크tv와 라이브커머스 방송 진행
	7월	메타버스 '하나카드 월드' 오픈
	9월	국내 1호 마이데이터 기능 적합성 심사 통과
		원큐페이(現 하나페이) 오픈뱅킹 서비스 오픈
	11월	원큐페이(現 하나페이) 모바일 QR결재 개시
	12월	원큐페이(現 하나페이)를 통한 마이데이터 서비스 오픈

2022	2월	하나멤버스, 하나머니로 브랜드 변경
	6월	하나카드 '원큐페이(現 하나페이) 프로당구단' 창단
	7월	트래블로그 서비스 오픈
	11월	#MY WAY 카드 출시
		하나투어와 전략적 업무협약 체결
2023	1월	원더카드(ONE THE CARD) 출시
		트래블로그 가입자 수 50만 명 달성
	2월	지속 성장을 위한 '노사상생 협약' 체결
	8월	트래블로그 가입자 수 200만 명 달성
	10월	트래블로그 26종 통화 환율 100% 우대
	11월	전산시스템 업그레이드
	12월	트래블로그 환전액 1조원 및 가입자 수 300만명 돌파
2024	1월 15일	원더카드(ONE THE CARD) 50만좌 돌파
	2월 20일	신규 프리미엄 브랜드 'JADE' 런칭
	2월 28일	트래블로그 가입자 수 400만명 돌파
	3월 8일	원더카드, iF 디자인 어워드 본상 수상
	3월 28일	트래블로그 통화 41종 확대
	4월 17일	트래블로그 오픈뱅킹, 혁신금융서비스 지정
	6월 3일	트래블로그 가입자 수 500만명 돌파
	6월 20일	프리미엄 브랜드 JADE 브랜드 신규 3종 출시
	8월 29일	트래블로그 가입자 수 600만명 돌파
	10월 21일	MG새마을금고 PLCC카드 출시
	12월 9일	프리미엄 브랜드 JADE 10만좌 돌파
	12월 26일	트래블로그 가입자 수 700만명 돌파

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

최근 5년간 자본금 변동사항이 없습니다.

(단위 : 천원, 주)

종류	구분	당기말
보통주	발행주식총수	266,015,485
	액면금액	5
	자본금	1,330,077,425
우선주	발행주식총수	-
	액면금액	-
	자본금	-
기타	발행주식총수	-
	액면금액	-
	자본금	-
합계	자본금	1,330,077,425

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2024.12.31) (단위 : 주, %)

구 분		주식의 종류			비고
		보통주	우선주	합계	
Ⅰ. 발행할 주식의 총수		400,000,000	-	400,000,000	-
Ⅱ. 현재까지 발행한 주식의 총수		266,015,485	-	266,015,485	-
Ⅲ. 현재까지 감소한 주식의 총수		-	-	-	-
	1. 감자	-	-	-	-
	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
Ⅳ. 발행주식의 총수 (Ⅱ-Ⅲ)		266,015,485	-	266,015,485	-
Ⅴ. 자기주식수		-	-	-	-
Ⅵ. 유통주식수 (Ⅳ-Ⅴ)		266,015,485	-	266,015,485	-
Ⅶ. 자기주식 보유비율		-	-	-	-

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

해당사항 없음

5. 정관에 관한 사항

가. 정관의 최근 개정일

제 11기 정기주주총회(2024년 12월 26일)에 정관 개정사항이 포함되었으며, 정관의 개정일은 2024년 12월 26일입니다.

(1) 정기주주총회 안건에 정관 변경 안건 포함 여부
해당사항 없음

(2) 변경 예정 내용

정관변경예정일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
-	-	-	-

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2024.12.26	제 11기 임시 주주총회	제33조(위원회) - 내부통제위원회 추가 제27조(이사회의 권한) - 결의사항 추가 (내부통제 및 위험관리 정책의 수립 및 감독에 관한 사항)	「지배구조법」 개정('24.07.03 시행)으로 이사회내 위원회에 내부통제위원회의 신설에 대한 내용 반영 및 이사회 의결 사항 추가
2023.03.23	제 9기 정기주주총회	제10조(잔여재산 분배에 관한 우선주식) - 불필요 조항 삭제 제37조(이사회의 결의방법) - 이사회 규정과 중복되어 정의되어 있는 사항 중 불필요 사항 삭제 제38조(이사회의 결의사항) - 신설되는 제37조(이사회 권한)으로 대체 제37조(이사회 결의사항) - 제38조(이사회의 결의사항) 대체(이사회 권한 부분단순화)	- SKT가 당사 지분 보유시 요청에 따라 정관에 반영하였던 조항 중 불필요한 조항 삭제 - 이사회의 권한 부분 단순화(세부 이사회 결의사항 등은 이사회 규정에 명시)
2022.08.01	제 9기 제 1회 임시주주총회	제28조(이사의 선임) - SKT 관련 사항 삭제 제31조(대표이사 및 임원의 선임) - SKT 관련 사항 삭제 제37조(이사회의 결의방법) - SKT 관련 사항 삭제	SKT보유 하나카드 지분(15%)을 하나금융지주로 전체 매각함에 따라 하나카드 주요주주로서의 권한에 대해 정관에 반영된 내용 삭제
2022.03.24	제 8기 정기주주총회	제1조(상호) - 영문 회사명칭 변경 (KEB Hana Card Co,.Ltd. → Hanacard Co,.Ltd.)	관련법령에 따라 영위 가능한 사업목적 중 일부 구체화

다. 사업목적

(1) 사업목적 현황

구 분	사업목적	사업영위 여부
1	신용카드, 선불카드, 직불카드(이하 “신용카드 등”이라 한다) 및 전자화폐의 발행· 판매 및 관리업무	영위
2	신용카드 등의 이용과 관련된 대금의 결제업무(거래의 승인업무를 포함한다)	영위
3	신용카드 등의 회원, 가맹점 모집 및 관리업무	영위
4	신용카드 등의 회원에 대한 자금의 융통	영위
5	관련법령에 따른 제1호 내지 제4호 업무의 대행 및 위임	영위
6	시설대여업무	미영위
7	연불판매업무	미영위
8	신용대출 및 담보대출 업무	영위
9	어음할인업무	영위
10	기업이 물품 및 용역의 제공에 의하여 취득한 매출채권의 양수, 관리, 회수업무	영위
11	할부금융업무	영위
12	제1호 내지 제11호의 업무와 관련하여 다른 여신전문금융회사 및 겸영 여신업자가 보유한 채권 또는 이를 근거로 발행한 유가증권의 매입업무	영위
13	제1호 내지 제11호의 업무와 관련된 신용조사	영위
14	지급보증업무	영위
15	기타 신용의 공여를 목적으로 하는 업무	영위
16	보험대리점업무	영위
17	여행서비스업무	영위
18	통신판매업무	영위
19	신기술사업금융업무	영위
20	벤처사업 관련 지분출자 및 투자업무	영위
21	인터넷 및 e-Business 관련사업(Hub-Portal Site 운영,쇼핑몰 운영 등 포함) 및 투자업무	영위
22	전자상거래 관련사업 및 투자업무	영위
23	카드의 제작 대행업무	영위
24	채권의 발행 또는 차입에 의한 자금의 조달	영위
25	유가증권의 취득 및 이용	영위
26	외국환업무	영위
27	부동산 임대업	미영위
28	도·소매업	영위
29	본인신용정보관리업무	영위
30	금융상품자문업무	미영위

31	대출의 중개 및 주선업무	영위
32	광고업	영위
33	투자자문업무	미영위
34	회원등을 위한 동호회 조직 및 운영업무	미영위
35	기타 여신전문금융업법 및 관련법령이 허용하는 업무	영위
36	기타 기획재정부, 금융감독원 등 관계기관에 신고, 등록하였거나 인·허가, 승인 등을 득한 업무	영위
37	전 각호의 업무와 관련된 전산시스템 대여 및 판매업무	영위
38	전 각호와 관련된 부대사업 및 투자	영위
39	전 각호와 관련된 부수업무	영위

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

당사는 가맹점으로부터 신용카드회원이 제공받은 물품 및 용역대금을 회사가 매입하여 이를 카드회원으로부터 약정 결제일에 일시불로 회수하거나 일정기간을 정하여 매월 분할하여 회수하는 신용판매 업무 및 여신전문금융업법에 의하여 신용카드회원에 대해 자금을 융통해 주는 단기카드대출, 장기카드대출 업무 등의 신용카드 업무를 영위하고 있습니다.

신용판매 업무에서는 가맹점으로부터 수취하는 가맹점수수료, 카드회원으로부터 수취하는 할부수수료, 연단위로 수취하는 연회비수익 등이 발생합니다. 단기카드대출은 회원의 일정한 한도 내에서 자금을 대여하고 약정된 기일에 원리금을 수취하는 상품이고, 장기카드대출은 회원의 직업, 소득 및 재산상태, 과거 실적 등 개인의 신용상태를 고려하여 대출을 제공하고 그 원리금을 수취하는 상품입니다.

당사는 카드회원의 신용도 및 성향을 고려하여 고객군의 취향에 적합한 카드상품을 개발하고 있으며, 대표적인 카드 상품은 '원더 카드' 시리즈와 '트래블로그 카드' 시리즈가 있습니다. 또한, 손님의 다양한 금융 니즈에 부합하기 위해 2021년 1월부터 자동차 할부금융 및 비회원 신용대출 서비스를 시작하였으며, 2022년 7월에는 해외여행 특화 서비스 플랫폼인 '트래블로그'를 출시하였으며, 2024년 12월 가입자 수 700만명을 돌파하였습니다.

2024년 누적 주요 자산운용 실적은 카드자산 평잔 10조 971억원, 대출자산 평잔 3,549억원, 할부금융 평잔 1조 2,972억원, 동기간 주요 자금 조달 실적은 차입금 평잔 1조 679억원, 회사채 평잔 7조 4,122억원, 자산유동화 평잔 1조 204억원입니다. 이를 통하여 하나카드는 2024년 연결기준 당기순이익 2,217억원을 시현하였습니다.

2. 영업의 현황

가. 취급 업무 및 상품 서비스 개요

(1) 카드사업

구분	영업내용
신용카드	회원의 신용도에 따라 이용한도를 부여하며, 회원이 가맹점에서 구매한 상품과 용역 대금을 약정 결제일에 일시불 또는 할부로 납부할 수 있는 신용공여상품
단기카드대출 (현금서비스)	회원의 일시적인 단기 자금수요를 충족시키기 위해 사전에 부여된 한도 내에서 자금을 대여하고 도래하는 약정 결제일에 상환하는 금융상품
일부결제금액이월약정 (리볼빙)	신용카드대금 중 일부만 결제하면 잔여대금에 대한 상환이 자동으로 연장되고 잔여 이용한도 내에서는 신용카드를 계속 이용할 수 있게되는 결제방식
장기카드대출 (카드론)	회원의 신용상태에 따라 부여된 한도 내에서 회원이 대출기간 및 상환 방식을 선택한 후, 사전약정 스케쥴에 따라 상환하는 금융상품
체크카드	회원이 보유한 제휴 금융회사 계좌잔고 내에서 사용이 가능한 카드로 승인시점에 회원의 계좌에서 결제금액이 자동으로 출금되는 상품
선불카드	회원이 일정 금액을 미리 지불하고 해당 금액이 기록된 카드를 발급받아, 카드잔고 범위 내에서 수시로 물품이나 용역을 구입할 수 있는 상품

※ 신용카드 주요 상품

상품	주요 서비스
원더카드	1) 소비 트렌드 따라 개별 서비스 조합이 가능한 상품 2) 주요서비스 - 할인/적립 타입 선택 후 57개 서비스 영역에서 혜택(0.1%~50%)을 선택/조합해 카드 서비스를 개인화 - 부스터서비스로 할인 한도 증대
CLUB SK 카드	1) 주유, 통신, 생활 할인 주력 상품 2) 주요서비스 - 통신요금 월 최대 15,000원 할인 - 주유소/충전소 리터 당 70~150원 할인 - 생활할인 : 마트/학원/외식/대중교통/커피/영화/차량 10%할인 - SK멤버십 서비스(T멤버십, SK엔크린, OK캐쉬백)
더 심플 하나카드	1) 월납 요금 이용 고객에게 대상 서비스 할인 상품 2) 주요 서비스 - 월납 요금 대상 가맹점 자동이체 시 지난달 실적 따라 1~1.5만원 할인
트래블로그 SKYPASS / PRESTIGE 신용카드	1) 해외 이용 특화 상품 2) 주요서비스 - 해외 결제 시 외화 하나머니 선불기반 결제 변경 기능 - 외화 하나머니 결제 시 해외 이용 수수료 면제 - 국내외 전 가맹점 1500원 당 1마일 적립

JADE 시리즈 (Classic, Prime, First, First Centum)	1) 바우처와 라운지 서비스 제공되는 프리미엄 상품 2) 주요서비스 - 유형 별 바우처 서비스 선택 제공(호텔 다이닝, 신세계상품권, 모바일주유권, 하나머니 등) - 전세계라운지 서비스, 발렛서비스 - 하나머니 적립 1% (해외, 항공, 면세, 여행, 쇼핑, 주유 등 영역 따른 특별 적립 1.2~50%)
달달 하나 시리즈 (All, Sweet, Fun)	1) 전가맹점 / 문화.온라인컨텐츠 / 식음료 업종 적립 특화 상품 2) 주요 서비스 (공통) ① 해외, 병원, 약국, 택시, 대중교통, 철도, 고속·시외버스, 카쉐어링 10%적립 - (ALL) ② 웰컴할인 (대형마트 2.5만원 이상 결제시 2.5만원 할인) (ALL) 전가맹점 1.0% 적립 (Sweet) 음식점, 딜리버리 5% 적립 / 커피,베이커리 10% 적립 (Fun) 영상스트리밍 20% 적립 / 온라인쇼핑 5% 적립 / 디지털멤버십 구독, 영화,공연,문화 10% 적립

(2) 할부금융 및 신용대출

신용카드 회원 및 비회원을 대상으로 실시간 심사를 통하여 선정된 손님이 국내에서 판매되는 차량구입 용도로 대출을 신청하여 차량대금을 납부하는 할부금융 상품과 대출서비스를 제공하는 신용대출 상품을 취급하고 있습니다.

(3) 기타업무

당사는 라이프스타일별 손님의 다양한 니즈에 부합하기 위해 보험대리판매, 렌탈, 쇼핑몰, 구독서비스 등의 업무를 수행하고 있으며, 2022년 7월에는 해외여행 특화 서비스 플랫폼인 '트래블로그'를 출시하여 운영하고 있습니다.

나. 영업실적

(1) 영업수익

(단위 : 백만원)

과 목	제 11기	제 10기	제 9기
I. 이자수익			
예치금이자	9,634	7,434	3,140
상각후원가측정금융자산이자			
신용카드자산이자	704,826	719,586	540,372
일반대출채권이자	24,296	17,976	8,492
할부금융자산이자	53,466	55,815	16,531
소 계	782,588	793,377	565,395
기타이자수익	9,819	5,818	2,649
합 계	802,041	806,629	571,184
II.수수료수익			
신용카드수수료수익	1,048,451	896,682	765,132
기타수수료수익	2,523	2,514	983
합 계	1,050,974	899,196	766,115
III.기타영업수익			

대출채권매각이익	47,443	81,649	38,606
당기손익금융자산관련이익	32,610	25,366	21,540
외환거래이익 등	147,266	98,076	47,372
합 계	227,319	205,091	107,518
총 계	2,080,334	1,910,916	1,444,817

주) 연결기준

(2) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구분		제 11기			제 10기			제 9기		
		평균잔액	구성비	이자율	평균잔액	구성비	이자율	평균잔액	구성비	이자율
단기차입금	어음차입금	140,232	1.17%	4.73%	724,959	6.15%	4.17%	379,041	4.00%	3.67%
	일반차입금	45,478	0.38%	6.32%	226,137	1.92%	5.34%	32,288	0.34%	8.64%
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계		185,710	1.55%	5.12%	951,096	8.07%	4.45%	411,329	4.34%	4.06%
장기차입금		882,186	7.35%	2.73%	1,063,562	9.02%	3.02%	860,740	9.09%	3.30%
회사채		7,412,201	61.78%	3.75%	6,777,919	57.51%	3.34%	5,410,612	57.13%	3.20%
자산유동화		1,020,402	8.51%	4.04%	721,839	6.13%	3.63%	624,219	6.59%	2.36%
이자성 소계		9,500,499	79.19%	3.71%	9,514,416	80.73%	3.44%	7,306,900	77.16%	2.38%
자본 총계		2,496,945	20.81%	-	2,270,460	19.27%	-	2,163,416	22.84%	-
합계		11,997,444	100.00%	2.94%	11,784,876	100.00%	2.78%	9,470,316	100.00%	1.84%

주) 금감원 업무보고서 기준

(3) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분		제 11기		제 10기		제 9기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화자금	유동자산	301,710	2.21%	242,697	1.84%	185,797	1.73%
	카드자산	10,097,050	74.07%	9,767,023	73.89%	8,260,080	76.94%
	대출자산	354,894	2.60%	290,257	2.20%	156,849	1.46%
	할부금융자산	1,297,160	9.52%	1,440,753	10.90%	749,149	6.98%
	유가증권	691,600	5.07%	744,267	5.63%	736,838	6.86%
	기타	639,310	4.69%	630,035	4.77%	624,630	5.82%
외화자금		250,753	1.84%	102,981	0.78%	22,520	0.21%
합계		13,632,477	100.00%	13,218,013	100.00%	10,735,863	100.00%

주) 금감원 업무보고서 기준

다. 영업 종류별 현황

(1) 상품별 취급액

(단위 : 억원, %)

업종별	제 11기		제 10기		제 9기	

			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	568,058	79.4	538,740	77.0	498,923	76.9
		할부	85,176	11.9	89,002	12.7	75,088	11.6
	현금대출	단기카드대출	28,465	4.0	34,366	4.9	30,982	4.8
		장기카드대출	28,397	4.0	31,491	4.5	31,023	4.8
	계		710,095	99.3	693,598	99.1	636,015	98.1
리스	금융		-	-	-	-	-	-
	운용		-	-	-	-	-	-
	계		-	-	-	-	-	-
할부금융			4,968	0.7	5,790	0.8	11,887	1.8
신기술	회사분	투자	-	-	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-	-	-
	조합분	투자	-	-	-	-	-	-
		융자	-	-	-	-	-	-
	계		-	-	-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-	-	-
대출금			239	0.0	170	0.0	664	0.1
기타 부수업무			-	-	-	-	-	-
합계			715,301	100.0	699,559	100.0	648,567	100.0

주) 금감원 업무보고서 기준

3. 파생상품거래 현황

가. 매매목적파생상품

(단위 : 천원)

과목	미결제약정금액	자산	부채
통화선도	7,817,144	-	897,531

나. 외험회피목적 파생상품

(1) 위험의 원천

당기말 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원 및 외화발행사채 1,134,474백만원에 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.

(2) 대응 정책

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 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.

(3) 위험회피목적 파생상품 현황

(단위 : 천원)

구분	과목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
			자산	부채	평가이익	평가손실
당기말	이자율스왑	270,000,000	1,197,430	398,172	46,148	825,483
	통화스왑	1,134,473,988	98,693,049	-	135,468,109	-
	합계	1,404,473,988	99,890,479	398,172	135,514,257	825,483
전기말	이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	-	3,110,552

	통화스왑	1,009,245,285	4,437,772	41,212,833	17,134,398	46,897,588
	합계	1,279,245,285	6,441,260	41,637,728	17,134,398	50,008,140

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

지역	지점	출장소	사무소	영업소	합계
강원	-	-	-	1	1
경기	-	-	-	-	-
경남	-	-	-	-	-
경북	-	-	-	-	-
광주	1	-	-	-	1
대구	1	-	-	-	1
대전	1	-	-	-	1
부산	1	-	-	-	1
서울	4	-	-	-	4
세종	-	-	-	-	-
울산	-	-	-	-	-
인천	-	-	-	-	-
전남	-	-	-	-	-
전북	-	-	-	-	-
제주	-	-	-	1	1
충남	-	-	-	-	-
충북	-	-	-	-	-
해외	-	-	-	-	-
합 계	8	-	-	2	10

주) 본점이 1개의 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
업무용부동산	163	1,257	1,421

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충계획

해당사항 없음

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제 11기	제 10기	제 9기
조정자기자본(A)	2,437,865	2,263,602	2,184,081
조정총자산(B)	12,354,711	12,011,510	11,431,665
조정자기자본비율 (A/B)	19.73	18.85	19.11

주) 한국채택국제회계기준으로 작성된 별도재무제표 기준임

나. 무수익여신 등 현황

- 자산건전성 분류에 따른 고정이하 채권

(단위 : 백만원, %)

제 11기		제 10기		제 9기	
무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율	무수익여신잔액	비율
181,365	1.46	145,239	1.20	73,744	0.67

다. 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권금액	대손충당금	대손충당금설정률
제 11기	신용카드자산	10,859,150	379,624	3.50%
	일반대출채권	327,978	4,463	1.36%
	할부금융자산	1,052,183	17,242	1.64%
	기타	16,500	143	0.87%
	합계	12,255,811	401,472	3.28%
제 10기	신용카드자산	10,039,564	372,279	3.71%
	일반대출채권	365,739	3,887	1.06%
	할부금융자산	1,431,238	13,901	0.97%
	기타	22	22	100.00%
	합계	11,836,563	390,089	3.30%
제 9기	신용카드자산	9,331,926	277,349	2.97%
	일반대출채권	212,469	2,352	1.11%
	할부금융자산	1,342,099	6,426	0.48%
	기타	22	22	100.00%
	합계	10,886,516	286,149	2.63%

주) 한국채택국제회계기준으로 작성된 연결기준의 자료임

라. 주요경영지표 현황주1)

(단위 : %)

구분		제 11기	비고
자본의 적정성	조정자기자본비율주2)	19.73	· 조정자기자본 / 조정총자산 × 100
	단순자기자본비율	15.97	· 자기자본 / 총자산 × 100
자산의 건전성	손실위험도 가중부실채권 비율	1.23	· 가중부실채권등 / 총채권등 × 100
	고정이하채권비율	1.46	· 고정이하분류채권등 / 총채권등 × 100
	연체채권비율	2.18	· 연체채권 / 총채권등 × 100
	대주주에 대한 신용공여비율	0.00	· 대주주 신용공여액 / 자기자본 × 100
	대손충당금적립비율	103.87	· 대손충당금잔액(대손준비금 포함) / 대손충당금 최소의무적립액 × 100
수익성	총자산이익률	1.38	· 당기순이익 / 총자산 평잔 × 100
	자기자본이익률	7.34	· 당기순이익 / 자기자본 평잔 × 100
	총자산경비율	1.98	· 총경비 / 총자산 평잔 × 100
	수지비율	88.00	· 연간 세전(영업)비용 / 연간 세전(영업)수익 × 100
	마케팅비용 지출비율	47.20	· 마케팅비용 / 신용판매수익
유동성	원화 유동성비율	363.39	· 원화유동성자산 / 원화유동성부채 × 100 (만기 90일 이내)
	즉시가용유동성비율	332.21	· 즉시가용유동성 / 1개월이내 만기도래 부채 × 100
	단기조달비중	3.83	· 단기조달잔액(조달 당시 만기 1년 이내) / 총조달잔액 × 100
	신용스프레드	0.54	· 신용카드사 채권수익률 - 국고채 수익률 (만기 1년)

주1) 금감원 업무보고서 기준으로 작성됨
주2) 조정자기자본비율은 한국채택국제회계기준으로 작성된 별도재무제표 기준임

마. 신용카드 업계 및 회사의 현황

(1) 신용카드업의 개요

신용카드업은 신용카드를 발행, 관리하고 신용카드 이용과 관련된 대금을 결제하며 신용카드 가맹점을 모집 및 관리하는 사업입니다. 신용카드를 이용함으로써 카드회원은 현금없이 신용으로 물품, 용역의 구입이 가능하고, 가맹점은 물품판매를 증대시킬수 있으며, 신용카드사는 가맹점 수수료, 할부수수료, 단기카드대출 수수료 등 각종 수수료를 통해 수익을 얻을 수 있습니다.

카드산업은 시장의 규모와 전반적인 영업에 있어 정부의 정책 및 규제의 변화와 IT기술의 발달, 소비자금융시장의 전반적인 신용위험 수준 등에 매우 민감하게 반응하는 특성을 지닙니다.

또한, 전형적인 내수산업으로 민간소비 및 전반적인 경제 상황의 변화 등 경기변동에 비교적 영향을 크게 받는 특성이 있습니다. 실제로 민간소비 동향에 따라 신용카드 이용실적이 함께 변동하는 것을 확인할 수 있습니다.

(2) 경쟁상황

신용카드업은 한정된 국내 시장에서 차별화가 용이하지 않은 금융서비스 상품을 바탕으로 다수의 회사가 시장에 참여하고 있어, 기본적으로 경쟁강도가 높은 것으로 판단됩니다.

1999년이후 2002년까지 지속된 국내 신용카드업의 급속성장기에는 시장점유율 상위권 회사들간의 자산규모 확대 및 점유율 제고 경쟁이 업계 전반의 경쟁구도를 결정해 왔으나, 신용카드업이 산업 주기상 성장기를 거쳐 성숙기로 진입하고 있음을 감안하면, 향후에는 국내 신용카드시장의 낮은 성장성이 업계의 경쟁 양상에 주요 변수가 될 수 있습니다.

향후 시장성장세는 완만한 수준에 그칠 가능성이 높은 가운데 경쟁구도 측면에서는 전업카드사간 시장점유율 확보 경쟁과 더불어, 수수료수익기반 강화를 위해 신용카드영업을 강화하는 추세인 겸영은행들의 적극적인 마케팅 전개와 본격적인 영업확대 및 효율화를 위한 분사 등으로 인해 전체 산업의 경쟁강도는 더욱 높아질 것으로 예상됩니다.

2016년 이후 카드시장 현황은 1) 영세/중소 가맹점의 우대 가맹점수수료율 재인하로 가맹점수수료 수익증가율 감소세 지속, 2) 금융당국의 중금리대출 활성화 정책과 법정 최고금리 인하, 핀테크 활성화로 카드사의 카드론 대출시장 경쟁 심화, 3) 신규 수익원 확보를 위한 국세 및 지방세 납부, 부동산 중개수수료 등 기존 현금사용 영역의 카드결제 확대 및 해외 진출 등 카드산업 확대의 움직임으로 요약할 수 있습니다.

2020~2021년 신용카드 업계는 코로나19 확산으로 전반적인 소비위축 현상이 발생함에 따라 매출이 감소하는 모습을 보였습니다. 특히, 여행, 호텔, 외식 등 코로나19의 영향을 직접적으로 받은 업종의 이용 감소폭의 크게 나타났습니다. 코로나19 확산에 따른 언택트 문화의 확산으로 모바일 기기 등을 이용한 비대면 결제가 증가하고 대면결제의 감소세가 두드러졌습니다. 또한 신용카드 등을 활용한 전국민 대상 재난지원금 지급 등으로 이용실적이 일부 회복하는 모습을 보이기도 하였습니다.

2022년 국내 경제는 코로나 리오프닝 영향으로 서비스업 중심의 카드이용액 증가세가 있었으나, 급격한 금리인상에 따른 이자율 부담 및 인플레이션 확대로 하반기 이후 성장세 둔화 등의 어려운 경제 환경 속에서 시장 총 이용액은 전년대비 약 10% 성장하였습니다.

2023년 국내 경제는 급격한 금리인상에 따른 이자율 부담 및 부동산 등 경기의 악화로 성장세가 점차 둔화되는 등 어려운 경제 환경 속에서 시장 총 이용액은 전년대비 약 5% 성장하였습니다.

2024년 국내 경제는 경기의 악화로 성장세가 점차 둔화되는 등 어려운 경제 환경 속에서 시장 내 카드 총취급액은전년대비 약 3.5% 성장하였습니다.

2025년 글로벌 경제는 글로벌 통화긴축의 점진적인 종료에 따라 금융여건은 다소 완화될 것으로 예상되나, 보호무역주의 강화 및 미-중 갈등의 영향으로 거시적인 환경에 대한 면밀한 대응이 필요합니다.

대내적으로는 AI를 비롯한 글로벌 IT시장 성장으로 인하여 반도체 등 일부 업종을 중심으로 국내 경기 및 소비심리가 소폭 회복될 것으로 예상되나, 국내 정세 불안 등 민간소비의 뚜렷한 개선은 어려울 것으로 전망됩니다.

하나카드는 이러한 환경에도 불구하고, 본업 강화를 통해 지속성장기반을 강화하고, 글로벌 및 업무대행사업 확대 등을 통해 변화 혁신을 지속해 나가고자 합니다. 또한 손님을 최우선에 두는 조직문화 구축을 목표로 손님관리에 진심을 다하여, 하나금융그룹 손님관리의 중심

이 되도록 하겠습니다.

1) 신용카드 발급 수 및 가맹점 수

구분	경제활동인구 (만 명)	카드수 (만 매)	경제활동인구 1인당 카드소지자(매)	가맹점수 (만매)
2020	2,801	11,373	4.1	290
2021	2,831	11,769	4.2	299
2022	2,892	12,417	4.4	310
2023	2,920	12,980	4.4	316
2024.2Q	2,971	13,212	4.4	-

※ 출처 : 여신금융협회

2) 연도별 신용카드 이용실적

(단위 : 억원)

구분	신용카드 이용실적									
	신용판매					카드대출				
	일시불	%	할부	%	합계	단기카드대출	%	장기카드대출	%	합계
2020	5,729,432	81.2	1,323,033	18.8	7,052,464	540,836	50.5	530,152	49.5	1,070,989
2021	6,343,151	81.4	1,447,195	18.6	7,790,346	551,383	51.4	520,698	48.6	1,072,081
2022	7,281,832	82.4	1,557,709	17.6	8,839,541	574,106	55.3	463,613	44.7	1,037,719
2023	7,798,052	82.8	1,620,693	17.2	9,418,744	574,982	56.4	445,244	43.6	1,020,225
2024.2Q	4,104,737	83.3	802,859	16.7	4,907,596	282,954	54.7	234,679	45.3	517,633

주) 기업구매전용카드 실적 제외
※ 출처 : 여신금융협회

3) 카드사별 신용카드 이용 실적

(단위 : 억원)

구분	하나	신한	현대	삼성	KB국민	롯데	우리
2020	531,168	1,498,317	1,125,799	1,238,721	1,164,250	711,605	634,758
2021	546,491	1,626,923	1,250,825	1,402,048	1,278,696	787,147	697,004
2022	636,015	1,755,527	1,427,716	1,607,219	1,447,048	899,732	727,339
2023	693,598	1,821,400	1,601,220	1,648,437	1,448,339	1,000,782	787,225
2024.2Q	352,828	920,500	877,471	809,654	730,508	539,946	387,818

주) 일시불,할부,단기카드대출,장기카드대출 등의 국내외 사용 취급 실적누계입니다.
※ 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

(3) 회사의 강점
1) 하나금융그룹과의 시너지 창출
당사는 은행영업점 채널을 이용한 신규회원 유치, 그룹사간 Cross-Selling을 통한 시너지 창출, 하나은행, 하나증권을 비롯한 하나금융그룹 계열사들의 적극적인 지원을 강점으로 볼 수 있습니다.

2) 모바일카드의 선두 주자
당사는 카드 업계에서 최초로 모바일 카드를 발급하면서 카드업계의 패러다임 전환을 시도하고 있습니다. 새로운 시장을 선도하기 위해 다양한 모바일 기반의 신개념 카드의 출시를 통해 모바일카드 시장점유율 및 인지도부문에서 우위를 점하고 있습니다.

3) 국내 해외카드 매입시장에서의 독보적 지위
당사는 전략가맹점 섭외 강화, 온라인 B2B・B2C 해외카드 매입 확대, 온라인관련 카드 매입 가맹점 확대 및 오프라인 매입 시장 진입 등의 다양한 전략 운영을 통해 국내에서 해외카드 매입부분에 대해 높은 시장점유율 유지하고 있습니다.

4) Global Network 시너지
당사는 하나금융그룹의 글로벌 네트워크를 기반으로 고객의 해외카드 사용에 있어 특화되고 경쟁력 있는 서비스를 제공하고 있습니다. 2022년 7월에는 해외여행 특화 서비스 플랫폼인 '트래블로그'를 출시하였으며, 2024년 12월 가입자 수 700만명을 돌파하였습니다.

바. 신규 사업 진출 현황
당사는 2020년 데이터 경제 활성화를 목표로 하는 정부 주도의 데이터3법 개정 이후, 데이터 사업 경쟁력 확보를 위하여 마이데이터 사업(2021년 12월)을 개시 하였습니다.

뿐만 아니라 디지털 플랫폼 전략의 일환으로 '하나페이'를 통한 고객의 결제 편의성 증대와 종합금융플랫폼화를 추진하고 있습니다. 이와 함께, 할부금융 사업을 비롯한 수익원 창출을 위한 신사업도 적극적으로 확장하고 있습니다.

2021년 1월 자동차할부금융 시장에 진출하여 사업을 안정적으로 영위 중이며, 기존의 승인/매입/청구 등 결제사업 노하우를 활용하여 토스 등 비(非)카드사업자를 대상으로 한 카드 프로세싱 대행 사업도 진행하고 있습니다.

또한 이에 그치지 않고, 글로벌 영역 경쟁력 강화를 위하여, 2022년 7월 혁신금융서비스를 통한 하나머니 포인트 기반 환전 편의성이 강점인 트래블로그 상품을 출시하였습니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약 연결재무상태표

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
자산			
현금및예치금	737,577,727,215	1,027,431,315,190	330,607,855,260
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업투자주식	12,704,889,858	24,204,836,093	23,769,192,044
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	63,813,536,340	79,657,569,940	93,022,974,364
기타자산	455,905,047,826	447,444,015,328	466,099,853,498
자산총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	-
차입부채	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
금융기관 차입금(사채 제외)	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
사채	8,528,632,740,832	7,902,737,398,511	7,085,901,220,348
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	33,959,014,684	24,703,959,340	36,608,162,326
기타부채	1,720,606,550,092	1,887,743,364,671	1,319,226,667,900
부채총계	11,191,747,898,058	11,230,598,743,023	10,067,211,988,575
자본			
지배주주지분	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
연결자본잉여금	16,993,827,681	16,993,827,681	16,993,827,681
연결자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	(8,632,497,959)	(27,179,384,045)	(24,310,457,144)
연결이익잉여금	1,156,890,752,138	993,174,548,706	897,125,250,031
비지배주주지분	-	-	-
자본총계	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487

부채 및 자본 총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062
연결에 포함된 회사 수	4	4	4

(2) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
	(2024.1.1~2024.12.31)	(2023.1.1~2023.12.31)	(2022.1.1~2022.12.31)
순이자이익	445,783,208,832	477,013,679,907	395,401,321,405
이자수익	802,041,370,486	806,629,586,819	571,183,523,272
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,672,184,675	214,868,412,355	225,518,863,335
수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,302,062,848)	(684,327,555,976)	(540,596,322,108)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,270,257,689)	(240,707,695,789)	(245,480,435,291)
기타영업손익	63,646,349,220	46,965,292,281	29,488,446,764
영업이익	290,452,619,080	223,549,846,281	246,673,719,195
영업외손익	(137,934,148)	(4,683,879,643)	(126,256,376)
법인세비용차감전순이익	290,314,684,932	218,865,966,638	246,547,462,819
법인세비용	(68,587,806,318)	(47,816,667,963)	(54,566,409,585)
당기연결순이익	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
당기연결순이익의 귀속			
지배주주지분	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
비지배주주지분	-	-	-
연결기타포괄손익	18,546,886,086	(2,868,926,901)	(5,711,076,631)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
현금흐름위험회피평가손익	4,423,950,083	(15,393,377,434)	(1,862,166,015)
지분법자본변동	(511,378,108)	344,972,540	166,405,568
해외사업환산손익	492,787	(2,059,371)	(3,601,781)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
지분법자본변동	(264,749,803)	323,205,922	200,067,132
당기총포괄이익	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
포괄손익의 귀속			
지배주주지분	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
비지배주주지분	-	-	-
주당이익			
기본및희석주당이익 (단위 : 원)	834	643	722

나. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
자산			
현금및예치금	737,552,999,902	1,027,393,974,819	330,548,005,644
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업 및 종속기업투자주식	5,323,194,847	18,418,458,090	18,418,458,090
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	60,037,535,084	73,654,193,988	91,766,611,384
기타자산	357,185,231,950	442,979,475,623	445,614,158,192
자산총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	-
차입부채	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
금융기관 차입금(사채 제외)	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
사채	7,396,122,867,655	6,896,583,890,969	6,261,968,406,143
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	32,705,657,470	24,316,505,153	36,525,459,797
기타부채	1,720,600,281,708	1,846,524,421,257	1,291,749,490,396
부채총계	11,076,416,282,369	11,200,149,058,882	10,037,737,189,054
자본			
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
자본잉여금	16,490,975,334	16,490,975,334	16,490,975,334
자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	7,543,944,122	(6,624,687,452)	(16,232,329,040)
이익잉여금	1,146,646,538,637	987,280,754,570	891,872,131,939
자본총계	2,497,720,450,012	2,324,186,034,371	2,219,169,770,152
부채 및 자본 총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206
종속・관계・공동기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법

(2) 요약 포괄손익계산서

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
	(2024.1.1~2024.12.31)	(2023.1.1~2023.12.31)	(2022.1.1~2022.12.31)
순이자이익	445,783,205,580	477,013,675,075	395,401,316,051

이자수익	802,041,367,234	806,629,581,987	571,183,517,918
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,680,272,280	214,883,203,632	225,518,872,485
수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,293,975,243)	(684,312,764,699)	(540,596,312,958)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,265,876,246)	(240,704,068,891)	(245,476,847,801)
기타영업손익	60,409,505,074	45,799,933,429	29,389,338,710
영업이익	287,228,240,730	222,402,900,772	246,578,202,427
영업외손익	(2,763,533,411)	(4,254,303,439)	(2,075,471,098)
법인세비용차감전순이익	284,464,707,319	218,148,597,333	244,502,731,329
법인세비용	(67,098,923,252)	(47,739,974,702)	(54,032,398,723)
당기순이익	217,365,784,067	170,408,622,631	190,470,332,606
기타포괄손익	14,168,631,574	9,607,641,588	2,176,191
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
현금흐름위험회피평가손익	(729,939,553)	(2,250,689,854)	4,213,957,726
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
당기총포괄이익	231,534,415,641	180,016,264,219	190,472,508,797
주당이익			
기본및희석주당이익 (단위 : 원)	817	641	716

2. 연결재무제표

2-1. 연결 재무상태표

연결 재무상태표

제 11 기 2024.12.31 현재

제 10 기 2023.12.31 현재

제 9 기 2022.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
자산			
현금및예치금	737,577,727,215	1,027,431,315,190	330,607,855,260
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업투자주식	12,704,889,858	24,204,836,093	23,769,192,044
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	63,813,536,340	79,657,569,940	93,022,974,364
기타자산	455,905,047,826	447,444,015,328	466,099,853,498
자산총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	0
차입부채	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
금융기관 차입금(사채 제외)	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
사채	8,528,632,740,832	7,902,737,398,511	7,085,901,220,348
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	33,959,014,684	24,703,959,340	36,608,162,326
기타부채	1,720,606,550,092	1,887,743,364,671	1,319,226,667,900
부채총계	11,191,747,898,058	11,230,598,743,023	10,067,211,988,575
자본			
지배주주지분	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
연결자본잉여금	16,993,827,681	16,993,827,681	16,993,827,681

연결자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	(8,632,497,959)	(27,179,384,045)	(24,310,457,144)
연결이익잉여금	1,156,890,752,138	993,174,548,706	897,125,250,031
비지배주주지분	0	0	0
자본총계	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487
부채 및 자본 총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062

2-2. 연결 포괄손익계산서

연결 포괄손익계산서

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
순이자이익	445,783,208,832	477,013,679,907	395,401,321,405
이자수익	802,041,370,486	806,629,586,819	571,183,523,272
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,672,184,675	214,868,412,355	225,518,863,335
수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,302,062,848)	(684,327,555,976)	(540,596,322,108)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,270,257,689)	(240,707,695,789)	(245,480,435,291)
기타영업손익	63,646,349,220	46,965,292,281	29,488,446,764
영업이익	290,452,619,080	223,549,846,281	246,673,719,195
영업외손익	(137,934,148)	(4,683,879,643)	(126,256,376)
법인세비용차감전순이익	290,314,684,932	218,865,966,638	246,547,462,819
법인세비용	(68,587,806,318)	(47,816,667,963)	(54,566,409,585)
당기연결순이익	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
당기연결순이익의 귀속			
지배주주지분	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234

비지배주주지분	0	0	0
연결기타포괄손익	18,546,886,086	(2,868,926,901)	(5,711,076,631)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
현금흐름위험회피평가손익	4,423,950,083	(15,393,377,434)	(1,862,166,015)
지분법자본변동	(511,378,108)	344,972,540	166,405,568
해외사업장환산손익	492,787	(2,059,371)	(3,601,781)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
지분법자본변동	(264,749,803)	323,205,922	200,067,132
당기총포괄이익	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
포괄손익의 귀속			
지배주주지분	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
비지배주주지분	0	0	0
주당이익			
기본및희석주당이익(단위 : 원)	834	643	722

2-3. 연결 자본변동표

연결 자본변동표

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본							
	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분						비지배지분	자본 합계
	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄손익누계액	연결이익잉여금	지배기업의 소유주에게 귀속되는 지분 합계		
2022.01.01 (기초자본)	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	0	2,030,577,635,884
자본의 변동								
소유주와의 거래								
연차배당	0	0	0	0	0	0	0	0
중간배당	0	0	0	0	0	0	0	0
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	0	0	0	0
포괄손익								
당기총포괄이익	0	0	0	(5,711,076,631)	191,981,053,234	186,269,976,603	0	186,269,976,603
당기연결순이익	0	0	0	0	191,981,053,234	191,981,053,234	0	191,981,053,234
기타포괄손익								

기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익								
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	(9,047,392,387)	0	(9,047,392,387)	0	(9,047,392,387)
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	(1,862,166,015)	0	(1,862,166,015)	0	(1,862,166,015)
지분법자본변동								
지분법자본변동	0	0	0	366,472,700	0	366,472,700	0	366,472,700
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	4,835,610,852	0	4,835,610,852	0	4,835,610,852
해외사업장환산손익	0	0	0	(3,601,781)	0	(3,601,781)	0	(3,601,781)
총기타포괄손익	0	0	0	(5,711,076,631)	0	(5,711,076,631)	0	(5,711,076,631)
기타								
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	(5,711,076,631)	191,981,053,234	186,269,976,603	0	186,269,976,603
2022.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(24,310,457,144)	897,125,250,031	2,216,847,612,487	0	2,216,847,612,487
2023.01.01 (기초자본)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(24,310,457,144)	897,125,250,031	2,216,847,612,487	0	2,216,847,612,487
자본의 변동								
소유주와의 거래								
연차배당	0	0	0	0	(55,000,000,000)	(55,000,000,000)	0	(55,000,000,000)
중간배당	0	0	0	0	(20,000,000,000)	(20,000,000,000)	0	(20,000,000,000)
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	(75,000,000,000)	(75,000,000,000)	0	(75,000,000,000)
포괄손익								
당기총포괄이익	0	0	0	(2,868,926,901)	171,049,298,675	168,180,371,774	0	168,180,371,774
당기연결순이익	0	0	0	0	171,049,298,675	171,049,298,675	0	171,049,298,675
기타포괄손익								
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익								
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	13,352,314,200	0	13,352,314,200	0	13,352,314,200
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	(15,393,377,434)	0	(15,393,377,434)	0	(15,393,377,434)
지분법자본변동								
지분법자본변동	0	0	0	668,178,462	0	668,178,462	0	668,178,462
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(1,493,982,758)	0	(1,493,982,758)	0	(1,493,982,758)
해외사업장환산손익	0	0	0	(2,059,371)	0	(2,059,371)	0	(2,059,371)
총기타포괄손익	0	0	0	(2,868,926,901)	0	(2,868,926,901)	0	(2,868,926,901)
기타								
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	(2,868,926,901)	96,049,298,675	93,180,371,774	0	93,180,371,774
2023.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(27,179,384,045)	993,174,548,706	2,310,027,984,261	0	2,310,027,984,261
2024.01.01 (기초자본)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(27,179,384,045)	993,174,548,706	2,310,027,984,261	0	2,310,027,984,261
자본의 변동								
소유주와의 거래								
연차배당	0	0	0	0	(28,000,000,000)	(28,000,000,000)	0	(28,000,000,000)
중간배당	0	0	0	0	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)	0	(30,000,000,000)
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	(58,000,000,000)	(58,000,000,000)	0	(58,000,000,000)
포괄손익								
당기총포괄이익	0	0	0	18,546,886,086	221,726,878,614	240,273,764,700	0	240,273,764,700
당기연결순이익	0	0	0	0	221,726,878,614	221,726,878,614	0	221,726,878,614
기타포괄손익								
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익								
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	19,980,409,709	0	19,980,409,709	0	19,980,409,709
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	4,423,950,083	0	4,423,950,083	0	4,423,950,083
지분법자본변동								
지분법자본변동	0	0	0	(776,127,911)	0	(776,127,911)	0	(776,127,911)

확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(5,081,838,582)	0	(5,081,838,582)	0	(5,081,838,582)
해외사업장환산손익	0	0	0	492,787	0	492,787	0	492,787
총기타포괄손익	0	0	0	18,546,886,086	0	18,546,886,086	0	18,546,886,086
기타	0	0	0	0	(10,675,182)	(10,675,182)	0	(10,675,182)
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	18,546,886,086	163,716,203,432	182,263,089,518	0	182,263,089,518
2024.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(8,632,497,959)	1,156,890,752,138	2,492,291,073,779	0	2,492,291,073,779

2-4. 연결 현금흐름표

연결 현금흐름표

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
영업활동현금흐름			
영업활동현금흐름	(159,425,769,387)	225,091,692,183	(1,691,437,373,814)
당기연결순이익	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
비현금항목 조정	(17,116,681,179)	(36,834,611,540)	(82,853,490,450)
법인세비용	68,587,806,318	47,816,667,963	54,566,409,585
이자수익	(802,041,370,486)	(806,629,586,819)	(571,183,523,272)
이자비용	356,258,161,654	329,615,906,912	175,782,201,867
배당금수익	(6,032,927,475)	(6,552,715,084)	(1,085,200,930)
퇴직급여	5,710,486,973	6,034,919,147	6,751,369,941
감가상각비와 상각비의 조정	36,667,123,118	30,906,319,314	26,193,144,614
감가상각비	7,847,630,927	7,898,892,657	8,148,603,206
무형자산상각비	28,819,492,191	23,007,426,657	18,044,541,408
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(16,314,640,916)	(766,628,198)	(3,615,552,385)
관계기업투자주식처분이익	(6,515,724,956)	0	0
신용손실충당금 전입액	338,677,269,826	350,008,385,593	218,401,668,155
위험회피 파생상품관련손익	(3,449,268,869)	(1,112,806,167)	(311,364,442)
유형자산처분손익	127,000	23,386,434	8,141,777
유형자산처분손실	127,000	31,047,934	12,002,777

유형자산처분이익	0	(7,661,500)	(3,861,000)
무형자산처분손익	0	34,485,720	100,000
무형자산처분손실	0	34,485,720	100,000
외화환산손익	(2,289,049,238)	2,182,439,453	2,173,137,433
충당부채의 조정	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
충당부채전입액	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
기타충당부채전입액	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
주식보상비용	515,420,136	612,633,590	640,715,548
지분법손익	645,070,327	429,576,204	(1,949,214,722)
리스사용권자산 관련손익	12,197,780,903	10,853,244,210	11,183,959,302
기타손익	(1,021,293,624)	(1,352,404,005)	(927,431,961)
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(790,908,197,298)	(364,528,438,985)	(2,070,231,735,170)
당기손익-공정가치측정금융상품의 감소	608,685,991	319,557,693,630	65,058,672,219
상각후원가측정금융자산의 증가	(743,751,627,509)	(1,210,817,856,047)	(2,564,868,763,536)
기타자산의 감소	108,428,301,657	36,635,827,852	55,610,332,171
기타부채의 증가(감소)	(145,160,360,911)	501,726,095,691	393,002,836,690
기타충당부채의 감소	(1,486,150,586)	(956,513,285)	(745,813,689)
순확정급여자산의 증가	(9,547,045,940)	(10,673,686,826)	(18,288,999,025)
이자수취	793,530,848,113	770,784,191,632	526,264,768,705
배당금의 수취	6,032,927,475	6,552,715,084	1,085,200,930
이자지급	(322,526,570,523)	(277,806,329,604)	(183,384,456,176)
법인세의 납부	(50,164,974,589)	(44,125,133,079)	(74,298,714,887)
투자활동현금흐름			
투자활동현금흐름	(102,932,413,417)	(52,015,874,661)	(210,015,872,526)
예치금의 순증감	(54,995,000,000)	0	995,000,000
보증금의 순증감	(599,478,475)	(125,558,000)	1,230,420,148
유형자산의 취득	(1,740,947,216)	(8,080,847,973)	(6,701,995,083)
유형자산의 처분	0	7,374,500	3,861,000
무형자산의 취득	(19,702,608,975)	(27,027,873,759)	(42,853,703,546)

복구충당부채의 사용	(13,953,500)	(128,006,860)	(35,050,000)
당기손익-공정가치금융자산의 취득	(19,506,025,820)	(21,295,873,582)	(55,427,984,804)
당기손익-공정가치금융자산의 처분	10,125,600,569	4,634,911,013	1,537,488,063
상각후원가측정금융자산의 취득	(16,500,000,000)	0	0
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득	0	0	(99,999,997,150)
관계기업 및 종속기업투자주식의 취득	0	0	(9,753,085,000)
관계기업투자자산의 처분	0	0	857,833,846
정부보조금의 수취	0	0	131,340,000
재무활동현금흐름			
재무활동현금흐름	(83,819,062,438)	526,407,833,556	2,107,323,765,585
사채의 발행	12,231,737,193,800	13,879,501,670,571	19,651,923,469,446
사채의 상환	(11,735,000,000,000)	(13,052,825,000,000)	(18,108,375,000,000)
차입부채의 순증감	(510,000,000,000)	(215,000,000,000)	574,540,217,460
리스부채의 상환	(12,556,256,238)	(10,268,837,015)	(10,764,921,321)
배당금의 지급	(58,000,000,000)	(75,000,000,000)	0
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	1,328,657,267	(2,660,191,148)	(2,677,396,641)
현금및현금성자산의 증감	(344,848,587,975)	696,823,459,930	203,193,122,604
기초현금및현금성자산	1,027,417,315,190	330,593,855,260	127,400,732,656
기말현금및현금성자산	682,568,727,215	1,027,417,315,190	330,593,855,260

3. 연결재무제표 주석

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

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 하나SK카드주식회사(소멸회사, 이하 "(구)하나SK카드")가 합병하여 설립되었습니다.

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 11월 2일자로 주식회사 하나은행 카드사업부문에서 인적분할되어 하나카드주식회사로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사(이하 'SK텔레콤')와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드 주식회사로 변경하였습니다. 당사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 6월 29일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

당사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출 등의 영업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로 66에 본점 소재지를 두고 있으며, 현재 당사의 지분은 하나금융지주가 100% 보유하고 있습니다.

1-2 연결대상 종속기업의 개요

1-2-1 보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당기말	전기말	
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.0%	100.0%	12월 31일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	12월 31일
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	12월 31일
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.0%	12월 31일

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

1-2 연결대상 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
하나카드페이먼트	37,614	6,209	31,405	9	(10,925)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	249,718,697	253,046,678	(3,327,981)	21,320,006	400,300
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	440,334,470	441,643,998	(1,309,528)	74,959,422	1,220,737
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	434,780,475	441,473,185	(6,692,710)	73,266,922	749,898

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
하나카드페이먼트	47,889	6,051	41,838	8	(15,874)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	230,598,670	236,034,389	(5,435,719)	17,834,671	1,080,175
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	398,124,607	401,800,298	(3,675,691)	25,686,876	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	403,703,767	413,447,401	(9,743,634)	15,456,408	-

1-3 비연결구조화기업

1-3-1 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

유 형	목 적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	129,684,362	175,252,766
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	2,904,937,170	2,122,859,599
인수금융	기업인수	출자 및 차입	14,573,391,881	12,704,739,482

1-3-2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업에 대한 위험은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	122,716,428
유가증권	119,602,474	-
부채		
파생상품	897,531	-
순자산 장부금액	118,704,943	122,716,428
최대손실노출금액		
금융자산	119,602,474	122,716,428
신용공여 및 기타약정	27,559,303	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	202,748,652
유가증권	93,510,016	-
부채		
파생상품	30,771	-
순자산 장부금액	93,479,245	202,748,652
최대손실노출금액		
금융자산	93,479,245	202,748,652
신용공여 및 기타약정	44,670,285	-

2. 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-1 종속기업

종속기업은 지배기업이 재무 및 운영 정책을 결정할 수 있는 능력이 있는 모든 기업입니다. 특수목적기업을 포함하며 일반적으로는 과반수 의결권을 보유하고 있는 경우가 해당됩니다. 현재 시점에서 행사 또는 전환 가능한 잠재적 의결권의 존재 여부 및 그 영향은 지배기업이 다른 기업을 지배하고 있는지의 여부를 평가하는데 고려됩니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결기업 내의 기업간에 발생하는 거래와 잔액, 미실현이익 및 미실현손실은 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결그룹이 채택한 정책과의 일관성 있는 적용을 위하여 필요한 부분은 수정하여 적용하고 있습니다.

2-2 지분법의 적용

연결기업은 지분법피투자기업의 순자산가액 변동 원천에 따라, 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실로, 전기이월이익잉여금 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법 이익잉여금변동 또는 부의지분법이익잉여금변동으로, 당기손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동으로 처리하고 있습니다. 다만, 종속기업 주식의 추가 취득 또는 처분 후에도 당해 종속기업이 계속하여 연결 대상에 속하는 경우에는 그 취득 또는 처분가액과 장부금액의 차액은 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

3-1 재무제표의 작성기준

연결기업의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

경영진은 연결재무제표를 승인하는 시점에 연결실체가 예측가능한 미래기간 동안 계속기업으로서 존속할 수 있는 충분한 자원을 보유한다는 합리적인 기대를 가지고 있습니다. 따라서 경영진은 계속기업을 전제로 연결재무제표를 작성하였습니다.

3-2 중요한 회계정책

연결재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

3-2-1 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2020년 개정) - 부채의 유동, 비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다.
그리고 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 약정사항이 있는 비유동부채

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다.
또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다.
하지만 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 준수하는 약정사항에 따라 달라진다면, 보고기간 후 12개월 이내에 부채가 상환될 수 있는 위험을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 정보를 공시합니다. 이러한 정보에는 약정사항에 대한 정보 (약정사항의 성격, 기업이 약정사항을 준수해야 하는 시점을 포함), 관련된 부채의 장부금액, 그리고 약정사항을 준수하기 어려울 수 있음을 나타내는 사실과 상황이 포함됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.
- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

동 개정사항은 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익을 적용하여 판매로 회계처리 되는 판매후리스에 대하여 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시일 후에 판매자, 리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자, 리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 가상자산 공시

동 개정사항은 가상자산 관련 거래에 대해 다른 기준서에서 요구하는 공시요구사항에 추가하여, 1) 가상자산을 보유하는 경우, 2) 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는경우, 3) 가상자산을 발행하는 경우로 각각 구분하여 각 경우별로 공시해야 할 사항을 규정합니다.

가상자산을 보유하는 경우 가상자산의 일반정보, 적용한 회계정책, 가상자산별 취득경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한가상자산의 수익인식 시기 및 금액, 발행 후 보유 중인 가상자산의 수량과 중요한 계약내용 등을 공시하여야 합니다.

3-2-2 제정・공표되었으나, 아직 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 한국채택국제회계기준의 내역은 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정)- 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다.
다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'- 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

연결기업은 상기에 열거된 제・개정사항이 재무제표에 미치는영향이 중요하지 않을것으로 판단하고 있습니다.

3-3 현금 및 현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

3-4 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

가. 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 경우 상각후원가로 측정합니다.

나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
연결기업은 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

다. 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아니라면, 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 당기손익-공정가치로 측정되는 '지분상품에대한 특정투자'에 대해서 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 최초 인식시점에 선택할 수 있습니다.

연결기업은 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

3-5 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 후속적으로 공정가치로 재측정되며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

연결기업은 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의 현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 연결기업은 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략과 회피대상위험 및 위험회피효과 평가 방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 연결기업은 매 보고기간종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

3-5-1 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후, 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익에 반영하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영하고 있습니다.

3-6 관계기업투자주식

연결기업은 투자주식 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식(이하 "관계기업 투자주식") 은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 재무상태표가액으로 하고 있습니다. 즉, 연결기업은 취득시점에 관계기업투자주식을 원가로 인식하고, 관계기업투자주식의취득시점 이후 발생한 지분변동액(지분법피투자기업의 순자산 변동액 중 연결기업의지분율에 해당하는 금액)을 당해 관계기업투자주식에 가감하고 있습니다. 지분변동액은 지분법피투자기업의 순자산가액 변동 원천에 따라, 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우에는 지분법이익 또는 지분법손실로, 전기이월미처분이익잉여금 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법이익잉여금변동 또는 부의 지분법이익잉여금변동으로, 당기순손익과 전기이월이익잉여금을 제외한 자본의 증가 또는 감소로 발생한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동으로 처리하고 있습니다. 다만, 종속기업주식의 추가 취득 또는 처분 후에도 당해 종속기업이 계속하여 연결대상에 속하는 경우에는 그 취득 또는 처분가액과 장부금액의 차액은 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)으로 처리하고 있습니다.

지분법피투자기업의 결손누적을 반영함으로 인하여 관계기업 투자주식의 장부금액이 "0"이하가 되는 경우에는 지분법 적용을 중지하고 관계기업 투자주식을 "0"으로 처리하고 있으며, 연결기업이 지분법피투자기업에 대하여 우선주, 장기성채권 등과 같은 투자성격의 자산을 보유하고 있는 경우 그러한 자산의 장부금액이 "0"이 될 때까지 지분법적용투자기업의 손실 등을 계속하여 반영하고 있습니다. 한편, 지분법피투자기업에서 발생한 당기이익 또는 자본변동액이 지분법 적용 중지기간 동안 발생한 손실 등을 초과하는 시점부터 지분법 적용을 재개하도록 하고 있습니다.

지분법피투자기업의 주식 취득 당시 미래의 초과수익력 등으로 인하여 연결기업의 투자금액이 피투자기업의 식별가능한 순자산가액의 공정가치 중 연결기업의 지분율에 해당하는 금액과 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여는 관계기업에 관련된 영업권으로 장부금액에 포함하고 있습니다. 해당 영업권은 상각하지 않고 손상징후가 발생하는 경우 손상 여부를 검토하고 있습니다. 또한, 지분법피투자기업의 주식 취득당시 피투자기업의 식별가능한 자산・부채를 공정가치로 평가한 금액과 장부금액의 차이금액 중 연결기업의 지분율에 해당하는 금액은 당해 자산・부채에 대한 지분법피투자기업의 처리방법에 따라 상각 또는 환입하고 있습니다.

연결기업과 지분법피투자기업 간의 거래에서 발생한 손익에 투자기업의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분은 연결기업의 미실현손익으로 보아 관계기업투자주식에 가감하고 있습니다. 그러나 지분법피투자기업이 연결대상 종속기업인 경우에는 연결기업이 종속기업에 대하여 자산을 매각한 거래로 인하여 발생한 손익에 대하여는 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부금액에 반영되어 있는 부분을 전액 제거하여 관계기업투자주식에 가감하고 있습니다.

3-7 금융자산의 손상

연결기업은 당기손익-공정가치 항목을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 연결기업이 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 두 개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 신용 익스포저에 대하여 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

연결기업은 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있으며 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 연결기업은 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 손실충당금을 측정하고 있습니다.

3-8 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 연결기업은 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 연결기업은 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 연결기업이 보유하는 지분만큼 재무제표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 연결기업은 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식하고 있습니다.

3-9 금융부채의 분류 및 측정

연결기업은 금융부채의 최초 인식시 당기손익-인식금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-인식금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

3-9-1 차입부채 및 사채

차입부채 및 사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3-10 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

3-11 금융자산과 금융부채의 상계

연결기업은 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

3-12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위하여 자원의 유출 가능성이 높으며, 해당 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 연결기업은 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 의무를 부담할 것으로 예상되나 이를 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우에는 주석으로 공시하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

3-12-1 미사용약정충당부채

연결기업은 사용가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도 이용정도에 난내항목 전환계수인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 상각후원가 측정 금융자산에 대한 집합손실충당금 설정방법과 동일한 방법으로 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

3-13 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 연결기업에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	내용연수
건물	50년
비품 등	5년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 연결포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

정부보조금은 보조금의 수취와 부수되는 조건의 이행에 대한 합리적인 확신이 있는경우에 인식하고 있습니다. 수익관련보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련원가와대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며, 자산관련보조금은 자산의 차감항목으로 인식하여 관련 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익을 인식하고 있습니다.

3-14 무형자산

연결기업은 자산에서 발생하는 미래경제적효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은 소프트웨어, 개발비 등을 포함하고 있습니다.

개별 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 자산의 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 그 적정성을 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비 등	5년
회원권	비한정

3-15 비금융자산 손상

상각하는 자산의 경우 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간종료일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

3-16 순확정급여부채(자산)

연결기업은 확정기여제도와 확정급여제도를 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 연결기업은 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간종료일 현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식 과거근무원가를 조정한 금액입니다.

확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 순확정급여부채(자산)의 지급시점과 만기가 유사한 우량 회사의 이자율로 기대되는 미래 현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식하고 있습니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환금되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

3-17 주식기준보상

주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다.현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 또한, 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

3-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 연결기업이 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재 법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은 적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 연결기업이 세무보고시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

연결기업은 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대해서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우, 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

3-19 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

3-20 주당이익

연결기업은 지배기업보통주에 귀속되는 순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

3-21 이자수익 및 이자비용

연결기업은 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 연결기업은 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여, 금융상품 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 연결기업이 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익 실현가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이
증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

3-22 수수료수익

연결기업은 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어이자수익으로 인식됩니다.

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약의 5단계 수익인식모형(①계약식별→②수행의무 식별→③거래가격 산정→④거래가격을 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

3-23 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

3-24 동일지배거래

연결기업은 동일지배하의 기업간 거래에 대해 장부금액을 기준으로 회계처리하며, 거래일 현재 거래 참여기업의 자산과 부채는 장부금액으로 인식하고, 지급한 대가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

4. 중요한 회계추정 및 판단

연결기업의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

4-1 금융상품의 공정가치

연결기업은 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로 적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

4-2 금융자산의 기대신용손실

연결기업은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 등에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss model)에 따라 손상을 인식합니다. 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

<table>
<tr><th colspan="2">구 분</th><th>손실충당금</th></tr>
<tr><td>STAGE 1</td><td>최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우</td><td>12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실</td></tr>
<tr><td>STAGE 2</td><td>최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우</td><td rowspan="2">전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실</td></tr>
<tr><td>STAGE 3</td><td>신용이 손상된 경우</td></tr>
</table>

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 계상합니다

4-3 종업원급여

연결기업이 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도 및 기타장기종업원급여의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여

증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

4-4 비금융자산의 손상

연결기업은 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재여부를 평가합니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택합니다.

4-5 법인세

연결기업은 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

5. 금융상품의 공정가치

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

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가는 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 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

5-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	737,577,727	737,577,727	1,027,431,315	1,027,431,315
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,250	232,597,250	189,343,398	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	132,996,372	132,996,372	105,849,076	105,849,076
상각후원가측정금융자산	11,877,686,032	12,006,264,748	11,468,369,055	11,640,726,867
기타금융자산	298,893,228	299,366,889	346,245,504	346,776,371
위험회피회계 파생상품자산	99,890,479	99,890,479	6,441,260	6,441,260
합 계	13,379,641,088	13,508,693,465	13,143,679,608	13,316,568,287
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	897,531	30,771	30,771
차입부채	844,907,423	834,199,668	1,354,578,675	1,304,468,170
사채	8,528,632,741	8,483,844,976	7,902,737,399	7,917,317,826
기타금융부채	1,062,305,309	1,062,305,309	1,275,593,270	1,275,593,270
위험회피회계 파생상품부채	398,172	398,172	41,637,728	41,637,728
합 계	10,437,141,176	10,381,645,656	10,574,577,843	10,539,047,765

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. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다.

라. 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.

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

바. 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.

사. 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.

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

5-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고있습니다.

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.

5-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

5-2-1-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	95,659,730	136,937,520	232,597,250
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,372	-	-	132,996,372
위험회피회계 파생상품자산	-	99,890,479	-	99,890,479
합 계	132,996,372	195,550,209	136,937,520	465,484,101
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	897,531	-	897,531
위험회피회계 파생상품부채	-	398,172	-	398,172
합 계	-	1,295,703	-	1,295,703

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	95,304,028	94,039,370	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	105,849,076	-	-	105,849,076
위험회피회계 파생상품자산	-	6,441,260	-	6,441,260
합 계	105,849,076	101,745,288	94,039,370	301,633,734
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	30,771	-	30,771
위험회피회계 파생상품부채	-	41,637,728	-	41,637,728
합 계	-	41,668,499	-	41,668,499

5-2-1-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	95,659,730	95,304,028	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	99,890,479	6,441,260	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	195,550,209	101,745,288		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	30,771	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	398,172	41,637,728	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	1,295,703	41,668,499		

5-2-1-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치, 가치평가기법, 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	136,937,520	94,039,370	순자산가치평가법, 배당할인모형 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성	29.49	변동성 증가시 공정가치 증가
					청산가치	-	청산가치 증가시 공정가치 증가
					영구성장률	1.0	성장률 증가시 공정가치 증가
					할인율	10.8	할인율 감소시 공정가치 증가

5-2-1-4 보고기간 중 재무상태표에 인식한 금융자산 중 수준 3에 포함되는 금융상품의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	대체	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	94,039,370	17,177,405	19,506,026	(10,125,600)	16,340,319	136,937,520

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	77,311,538	66,870	21,295,874	(4,634,912)	94,039,370

5-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

보고기간 중 공정가치체계 수준 3 변동 내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	17,177,405	17,177,405

<전기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	66,870	66,870

5-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

5-2-1-7 민감도 분석

보고기간종료일 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, 보고기간종료일 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 85,826백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	2,703,900	(4,129,838)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 가격(-10.0%~10.0%)과 기초자산의 변동성(-10.0%~10.0%), 영구성장률(-1.0%~1.0%), 할인율(-1.0%~1.0%), 청산가치(-1.0%~1.0%)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치의 유리 또는 불리한 변동을 산출하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	247,279	(237,603)

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

5-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

5-2-2-1 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	737,577,727	-	737,577,727
상각후원가측정금융자산	-	-	12,006,264,748	12,006,264,748
기타금융자산	-	-	299,366,889	299,366,889
합 계	-	737,577,727	12,305,631,637	13,043,209,364
금융부채				
차입부채	-	834,199,668	-	834,199,668
사채	-	8,483,844,976	-	8,483,844,976
기타금융부채	-	-	1,062,305,309	1,062,305,309
합 계	-	9,318,044,644	1,062,305,309	10,380,349,953

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	365	1,027,430,950	-	1,027,431,315
상각후원가측정금융자산	-	-	11,640,726,867	11,640,726,867
기타금융자산	-	-	346,776,371	346,776,371
합 계	365	1,027,430,950	11,987,503,238	13,014,934,553
금융부채				
차입부채	-	1,304,468,170	-	1,304,468,170
사채	-	7,917,317,826	-	7,917,317,826
기타금융부채	-	-	1,275,593,270	1,275,593,270
합 계	-	9,221,785,996	1,275,593,270	10,497,379,266

5-2-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	737,577,727	1,027,430,950	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	834,199,668	1,304,468,170	DCF 모형	만기, 할인율
사채	8,483,844,976	7,917,317,826	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	9,318,044,644	9,221,785,996		

5-2-2-3 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3로 분류되는 항목의 공정가치 평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	12,006,264,748	11,640,726,867	DCF 모형	신용스프레드,기타스프레드,조기상환율 등
기타금융자산	299,366,889	346,776,371	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	12,305,631,637	11,987,503,238		
금융부채				
기타금융부채	1,062,305,309	1,275,593,270	DCF 모형	할인율

6. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

6-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	737,577,727	737,577,727
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,250	-	-	-	232,597,250
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	132,996,372	-	-	132,996,372
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,877,686,032	11,877,686,032
기타금융자산	-	-	99,890,479	298,893,228	398,783,707
합 계	232,597,250	132,996,372	99,890,479	12,914,156,987	13,379,641,088

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	1,027,431,315	1,027,431,315
당기손익-공정가치측정금융자산	189,343,398	-	-	-	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	105,849,076	-	-	105,849,076
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,468,369,055	11,468,369,055
기타금융자산	-	-	6,441,260	346,245,504	352,686,764
합 계	189,343,398	105,849,076	6,441,260	12,842,045,874	13,143,679,608

6-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-금융가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	897,531
차입부채	-	-	844,907,423	844,907,423
사채	-	-	8,528,632,741	8,528,632,741
기타금융부채	-	398,172	1,062,305,309	1,062,703,481
합 계	897,531	398,172	10,435,845,473	10,437,141,176

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-금융가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	30,771
차입부채	-	-	1,354,578,675	1,354,578,675
사채	-	-	7,902,737,399	7,902,737,399
기타금융부채	-	41,637,728	1,275,593,270	1,317,230,998
합 계	30,771	41,637,728	10,532,909,344	10,574,577,843

6-3 보고기간 중 금융자산 및 부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	33,570,884	33,570,884	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	4,628,447	4,628,447	19,980,410
상각후원가측정금융자산	802,041,370	-	1,050,974,248	(740,302,063)	(336,278,155)	93,728,850	870,164,250	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	3,316,616	3,316,616	4,509,875
합 계	802,041,370	-	1,050,974,248	(740,302,063)	(336,278,155)	135,244,797	911,680,197	24,490,285
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(1,144,349)	(1,144,349)	-
상각후원가측정금융부채	-	(356,258,162)	-	-	-	-	(356,258,162)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	132,653	132,653	(85,925)
합 계	-	(356,258,162)	-	-	-	(1,011,696)	(357,269,858)	(85,925)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	23,736,348	23,736,348	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	4,340,804	4,340,804	13,352,314
상각후원가측정금융자산	806,629,587	-	899,195,968	(684,327,556)	(345,528,832)	94,296,670	770,265,837	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	1,238,758	1,238,758	(2,435,302)
합 계	806,629,587	-	899,195,968	(684,327,556)	(345,528,832)	123,612,580	799,581,747	10,917,012
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(41,228)	(41,228)	-
상각후원가측정금융부채	-	(329,615,907)	-	-	-	-	(329,615,907)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	(125,952)	(125,952)	(12,958,075)
합 계	-	(329,615,907)	-	-	-	(167,180)	(329,783,087)	(12,958,075)

7. 금융자산과 금융부채의 상계

연결기업은 장외파생상품 및 현물환거래와 관련하여 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 또는 유사 약정을 통해 거래상대방과 일괄 상계 약정거래를 하고 있습니다. 동 약정에 의하면 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생 시 해당 거래상대방과의 모든 거래는 해지되며, 해지 시점에 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	99,890,479	-	99,890,479	19,424	-	99,871,055
금융부채						
파생상품부채	1,295,703	-	1,295,703	19,424	-	1,276,279

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	6,441,260	-	6,441,260	-	-	6,441,260
금융부채						
파생상품부채	41,668,499	-	41,668,499	-	-	41,668,499

8. 위험관리

8-1 위험관리 일반사항

8-1-1 위험관리 목표

연결기업이 경영활동상 부담해야 하는 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 극대화하는데 있습니다.

8-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정 보를 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 균 형을 통하여 위험을 관리합니다.
다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.
라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어지도록 포트폴리오 의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하 고 위험관리전략을 수립합니다.

8-1-3 재무위험 요소

재무위험은 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리 변경구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.
나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생가능한 위험입니다.
다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능상태에 직면하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

8-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기 1회 이상 개최하여 신용리스크, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.
나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 연결기업의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 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.

8-2 신용위험

8-2-1 신용위험 관리 원칙

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

8-2-2 신용위험 관리 절차

8-2-2-1 관리 대상

신용위험관리 대상은 거래상대방의 채무불이행, 신용등급변화로 손실이 발생할 수 있는 모든 거래가 가능하며, 세부사항은 고객에 대한 신용판매, 장기카드대출 등 신용카드 자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외파생상품이 있습니다.

8-2-2-2 신용위험의 측정

예상 손실은 Default Mode를 기준으로 산출하고 있습니다. Default Mode는 부도율(PD), 부도시 손실률(LGD), 부도시 위험 노출액(EAD) 등 바젤 방식의 신용위험 측정요소를 적용하여 분석하는 방법을 의미합니다.
예상 손실은 월말 1회 측정을 원칙으로 합니다. 다만, 경기변동이 심한 상황에서는 그 주기를 단축하여 측정할 수 있는 체계를 갖추고 있습니다.

8-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

8-2-2-4 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 리스크관리 시스템을 통해 정기적으로 설정 및 배분하고 준수여부를 관리하고 있습니다.

8-2-2-5 신용 공여 검토

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

8-2-3 신용위험의 유의적 증가

연결기업은 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여다음과 같이 3단계로 구분하여 기대신용손실을 측정합니다.

8-2-3-1 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.

8-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실
신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

8-2-3-3 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 최초인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 연결기업은 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

8-2-4 기대신용손실의 측정

연결기업은 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대신용손실을 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 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

8-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

보고기간종료일 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. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
난내항목		
예치금	737,577,727	1,027,430,950
당기손익-공정가치측정금융자산	216,256,931	189,343,398
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	10,484,539,902	9,667,513,058
일반대출채권	323,424,697	361,952,959
할부금융자산	1,053,364,278	1,438,903,038
기타	16,357,155	-
소 계	11,877,686,032	11,468,369,055
위험회피회계 파생상품자산	99,890,479	6,441,260
기타금융자산	298,893,228	346,245,504
난내항목 계	13,230,304,397	13,037,830,167
난외항목		
약정	39,245,032,167	35,041,743,593
합 계	52,475,336,564	48,079,573,760

8-2-6 신용위험 익스포져

8-2-6-1 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	5,312,710,510	139,648,914	-	5,452,359,424
등급2	1,472,318,889	192,157,433	-	1,664,476,322
등급3	63,136	53,929,422	79,142,638	133,135,196
소 계	6,785,092,535	385,735,769	79,142,638	7,249,970,942
단기카드대출				
등급1	37,512,560	569,071	-	38,081,631
등급2	314,949,890	16,390,089	-	331,339,979
등급3	4,679	6,325,646	11,713,221	18,043,546
소 계	352,467,129	23,284,806	11,713,221	387,465,156
장기카드대출				
등급1	198,612,290	300,982	-	198,913,272
등급2	2,341,146,526	94,494,652	-	2,435,641,178
등급3	1,137,434	41,175,187	205,145,670	247,458,291
소 계	2,540,896,250	135,970,821	205,145,670	2,882,012,741
기타카드자산				
등급1	339,700,673	-	-	339,700,673
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	339,700,673	-	-	339,700,673
합 계	10,018,156,587	544,991,396	296,001,529	10,859,149,512

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	4,661,005,794	118,871,882	-	4,779,877,676
등급2	1,560,408,628	211,500,706	-	1,771,909,334
등급3	6,409	53,168,614	67,225,191	120,400,214
소 계	6,221,420,831	383,541,202	67,225,191	6,672,187,224
단기카드대출				
등급1	36,418,679	631,713	-	37,050,392
등급2	301,263,273	17,471,003	-	318,734,276
등급3	-	7,341,347	14,835,949	22,177,296
소 계	337,681,952	25,444,063	14,835,949	377,961,964
장기카드대출				
등급1	165,741,390	282,971	-	166,024,361
등급2	2,303,772,246	107,374,076	-	2,411,146,322
등급3	93,289	44,593,440	199,322,546	244,009,275
소 계	2,469,606,925	152,250,487	199,322,546	2,821,179,958
기타카드자산				
등급1	168,234,511	-	-	168,234,511
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	168,234,511	-	-	168,234,511
합 계	9,196,944,219	561,235,752	281,383,686	10,039,563,657

8-2-6-2 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	253,522,756	5,000,000	-	258,522,756
등급2	66,053,628	766,199	-	66,819,827
등급3	-	794,929	1,840,788	2,635,717
소 계	319,576,384	6,561,128	1,840,788	327,978,300
할부금융자산				
등급1	921,519,410	1,175,250	-	922,694,660
등급2	99,284,362	11,229,727	-	110,514,089
등급3	-	5,100,113	13,873,819	18,973,932
소 계	1,020,803,772	17,505,090	13,873,819	1,052,182,681
기타				
등급1	16,500,000	-	-	16,500,000
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	400	400
소 계	16,500,000	-	400	16,500,400
합 계	1,356,880,156	24,066,218	15,715,007	1,396,661,381

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	272,353,406	5,000,000	-	277,353,406
등급2	86,000,764	1,200,381	-	87,201,145
등급3	-	358,263	826,382	1,184,645
소 계	358,354,170	6,558,644	826,382	365,739,196
할부금융자산				
등급1	1,260,391,995	1,796,532	-	1,262,188,527
등급2	139,927,914	13,977,379	-	153,905,293
등급3	-	5,879,425	9,264,307	15,143,732
소 계	1,400,319,909	21,653,336	9,264,307	1,431,237,552
기타				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,793	21,793
소 계	-	-	21,793	21,793
합 계	1,758,674,079	28,211,980	10,112,482	1,796,998,541

8-2-6-3 보고기간종료일 현재 금융자산에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.86%이하	부도율 1.19%이하	부도율 8.13%이하
등급2	부도율 0.86%초과 ~ 31.25%이하	부도율 1.19%초과 ~ 13.97%이하	부도율 8.13%초과 ~ 42.98%이하
등급3	부도율 31.25%초과 ~ 100%	부도율 13.97%초과 ~ 100%	부도율 42.98%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.66%이하	부도율 1.18%이하	부도율 7.25%이하
등급2	부도율 0.66%초과 ~ 30.53%이하	부도율 1.18%초과 ~ 13.87%이하	부도율 7.25%초과 ~ 41.35%이하
등급3	부도율 30.53%초과 ~ 100%	부도율 13.87%초과 ~ 100%	부도율 41.35%초과 ~ 100%

8-2-7 난외항목

보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	35,713,317,684	318,058,353	-	36,031,376,037
등급2	2,997,686,585	158,066,273	-	3,155,752,858
등급3	36,714	25,791,723	4,515,532	30,343,969
무등급	27,559,303	-	-	27,559,303
합 계	38,738,600,286	501,916,349	4,515,532	39,245,032,167

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	31,483,328,925	315,141,236	-	31,798,470,161
등급2	3,021,207,421	148,405,972	-	3,169,613,393
등급3	-	26,985,754	2,003,999	28,989,753
무등급	44,670,286	-	-	44,670,286
합 계	34,549,206,632	490,532,962	2,003,999	35,041,743,593

8-2-8 신용위험의 집중도

8-2-8-1 보고기간종료일 현재 연결기업의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	737,577,727	-	-	-	737,577,727
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	216,256,931	-	-	-	216,256,931
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	821,725,155	471,305,214	206,141,567	100,878,757	89,094,739	79,532,698	9,090,471,382	10,859,149,512
일반대출채권	60,500,000	-	11,000,000	210,436,511	-	-	46,041,789	327,978,300
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,052,182,681	1,052,182,681
기타	-	-	-	-	-	16,500,029	371	16,500,400
소 계	882,225,155	471,305,214	217,141,567	311,315,268	89,094,739	96,032,727	10,188,696,223	12,255,810,893
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	99,890,479	-	-	-	99,890,479
난내항목 계	882,225,155	471,305,214	217,141,567	1,365,040,405	89,094,739	96,032,727	10,188,696,223	13,309,536,030
난외항목								
약정	1,736,995,795	841,659,582	625,156,361	332,180,263	162,317,369	373,757,460	35,172,965,337	39,245,032,167
합 계	2,619,220,950	1,312,964,796	842,297,928	1,697,220,668	251,412,108	469,790,187	45,361,661,560	52,554,568,197

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	1,027,430,950	-	-	-	1,027,430,950
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	189,343,398	-	-	-	189,343,398
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	669,285,711	364,473,313	191,896,192	77,409,613	69,133,891	88,501,210	8,578,863,727	10,039,563,657
일반대출채권	61,000,000	28,500,000	11,000,000	164,378,013	45,000,000	-	55,861,183	365,739,196
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,431,237,552	1,431,237,552
기타	-	-	-	-	-	949	20,844	21,793
소 계	730,285,711	392,973,313	202,896,192	241,787,626	114,133,891	88,502,159	10,065,983,306	11,836,562,198
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	6,441,260	-	-	-	6,441,260
난내항목 계	730,285,711	392,973,313	202,896,192	1,465,003,234	114,133,891	88,502,159	10,065,983,306	13,059,777,806
난외항목								
약정	1,653,661,067	831,664,025	553,559,865	333,155,150	166,320,191	443,122,026	31,060,261,269	35,041,743,593
합 계	2,383,946,778	1,224,637,338	756,456,057	1,798,158,384	280,454,082	531,624,185	41,126,244,575	48,101,521,399

8-3 유동성위험

8-3-1 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.

8-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 비파생금융부채의 잔존 계약만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다. 계약 상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결기업이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	180,018,025	335,000,000	100,000,000	160,000,000	70,000,000	-	-	845,018,025
사채	-	265,826,672	341,332,835	628,084,610	1,718,009,741	5,494,681,096	589,447,735	22,246,000	9,059,628,689
기타금융부채	863,755,739	74,413,653	18,981,067	3,878,994	13,119,860	20,447,906	10,854,710	32,783,400	1,038,235,329
소 계	863,755,739	520,258,350	695,313,902	731,963,604	1,891,129,601	5,585,129,002	600,302,445	55,029,400	10,942,882,043
약정	39,245,032,167	-	-	-	-	-	-	-	39,245,032,167
합 계	40,108,787,906	520,258,350	695,313,902	731,963,604	1,891,129,601	5,585,129,002	600,302,445	55,029,400	50,187,914,210

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	8,832,572	151,382,981	94,641,639	236,424,814	914,541,824	-	-	1,405,823,830
사채	-	224,609,243	336,455,487	803,381,928	2,052,923,960	4,108,560,616	915,571,494	23,686,770	8,465,189,498
기타금융부채	1,071,416,775	75,790,746	16,898,758	3,946,203	12,556,728	23,729,919	13,598,832	36,896,012	1,254,833,973
소 계	1,071,416,775	309,232,561	504,737,226	901,969,770	2,301,905,502	5,046,832,359	929,170,326	60,582,782	11,125,847,301
약정	35,041,743,593	-	-	-	-	-	-	-	35,041,743,593
합 계	36,113,160,368	309,232,561	504,737,226	901,969,770	2,301,905,502	5,046,832,359	929,170,326	60,582,782	46,167,590,894

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.

8-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	-	-	-	-	897,531
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	(401,193)
합 계	897,531	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	496,338

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	-	-	-	-	30,771
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	166,986	128,548	(122,843)	(294,944)	(324,014)	-	(446,267)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	4,538,187	8,077,208	12,084,048	21,411,620	692,144,316	129,565,414	867,820,793
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,242,792)	(5,699,453)	(9,040,511)	(17,982,756)	(712,777,169)	(134,029,360)	(882,772,041)
합 계	30,771	1,462,381	2,506,303	2,920,694	3,133,920	(20,956,867)	(4,463,946)	(15,366,744)

8-4 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 현재가치에 미치는 영향을 나타내는 것으로 자기자본의 경제적 가치변동을 말하며, 보고기간종료일 현재 연결기업의 △EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구 분	당기말	전기말
△EVE	1,123	1,040

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.

8-5 환위험

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

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

보고기간종료일 현재 외화표시 자산·부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	기타	합 계
자산					
현금및예치금	69,265,164	165,526,626	17,350,475	33,730,439	285,872,704
당기손익-공정가치측정금융자산	12,460,527	-	-	-	12,460,527
위험회피회계 파생상품자산	74,522,799	-	24,170,249	-	98,693,048
기타자산	4,632,630	1,794,462	3,608	1,664,364	8,095,064
소 계	160,881,120	167,321,088	41,524,332	35,394,803	405,121,343
부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	-	897,531
사채	880,159,093	-	252,350,780	-	1,132,509,873
기타부채	49,203,580	164,260,076	17,263,178	38,060,928	268,787,762
소 계	930,260,204	164,260,076	269,613,958	38,060,928	1,402,195,166
난내노출액	(769,379,084)	3,061,012	(228,089,626)	(2,666,125)	(997,073,823)
난외파생상품노출액	880,159,093	-	252,350,780	-	1,132,509,873
순노출액	110,780,009	3,061,012	24,261,154	(2,666,125)	135,436,050

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	RUB	기타	합 계
자산						
현금및예치금	32,927,253	128,341,505	8,711,817	-	20,508,751	190,489,326
당기손익-공정가치측정금융자산	10,189,133	-	-	-	-	10,189,133
위험회피회계 파생상품자산	-	-	4,437,772	-	-	4,437,772
기타자산	2,338,805	2,437,409	3,728	-	470,931	5,250,873
소 계	45,455,191	130,778,914	13,153,317	-	20,979,682	210,367,104
부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	-	-	30,771
사채	770,755,041	-	235,398,467	-	-	1,006,153,508
위험회피회계 파생상품부채	41,212,833	-	-	-	-	41,212,833
기타부채	28,751,155	125,622,680	8,504,873	797,489	22,001,630	185,677,827
소 계	840,749,800	125,622,680	243,903,340	797,489	22,001,630	1,233,074,939
난내노출액	(795,294,609)	5,156,234	(230,750,023)	(797,489)	(1,021,948)	(1,022,707,835)
난외파생상품노출액	770,755,041	-	235,398,467	-	-	1,006,153,508
순노출액	(24,539,568)	5,156,234	4,648,444	(797,489)	(1,021,948)	(16,554,327)

8-6 자본관리

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

8-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
조정자기자본(A)	2,437,865,408	2,263,601,973
조정총자산(B)	12,354,711,455	12,011,509,865
조정자기자본비율(A/B) (주1)	19.73%	18.85%

(주1) 별도 기준

8-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

8-7-1 보고기간 중 연결기업이 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,809,357,412	24,423,933	55,861,609	190,691,168	2,080,334,122
이자수익	713,462,866	24,296,534	53,465,834	10,816,137	802,041,371
수수료수익	1,048,451,074	127,399	2,395,775	-	1,050,974,248
기타수익	47,443,472	-	-	179,875,031	227,318,503

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,702,763,472	18,248,623	58,056,307	131,847,985	1,910,916,387
이자수익	724,431,849	17,976,258	55,814,977	8,406,503	806,629,587
수수료수익	896,682,273	272,365	2,241,330	-	899,195,968
기타수익	81,649,350	-	-	123,441,482	205,090,832

8-7-2 보고기간 중에 연결기업이 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결기업의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

8-7-3 보고기간 중 연결기업의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일외부고객은 없습니다.

9. 현금 및 예치금

9-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
현금		-	365
원화예치금			
예금	하나은행 등	396,696,023	836,927,624
단기금융상품	하나은행	55,000,000	-
장기금융상품	하나은행	9,000	14,000
소 계		451,705,023	836,941,624
외화예치금			
예금	하나은행	285,872,704	190,489,326
합 계		737,577,727	1,027,431,315

9-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	5,000	10,000	질권설정
합 계	9,000	14,000	

10. 상각후원가측정금융자산

10-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,361,164,963	4,018,528,858
할부신용판매대금	2,888,805,979	2,653,658,366
단기카드대출	387,465,156	377,961,964
장기카드대출	2,882,012,741	2,821,179,958
구매카드대금	339,700,673	168,234,511
차감 : 손실충당금	(379,624,169)	(372,278,593)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(7,820,447)	(9,010,473)
가산 : 이연대출부대손익	12,835,006	9,238,467
소 계	10,484,539,902	9,667,513,058
일반대출채권		
일반대출	327,978,300	365,739,196
차감 : 손실충당금	(4,463,125)	(3,886,736)
가감 : 이연대출부대손익	(90,478)	100,499
소 계	323,424,697	361,952,959
할부금융자산		
자동차	1,052,182,681	1,431,237,552
차감 : 손실충당금	(17,242,258)	(13,901,151)
가산 : 이연대출부대손익	18,423,855	21,566,637
소 계	1,053,364,278	1,438,903,038
기타		
기타	16,500,400	21,793
차감 : 손실충당금	(143,245)	(21,793)
소 계	16,357,155	-
상각후원가측정금융자산 합계	11,877,686,032	11,468,369,055

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

10-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	4,853,743,705	4,462,161,883
1개월초과 3개월이내	2,100,614,582	1,943,534,313
3개월초과 6개월이내	910,901,902	884,235,543
6개월초과 1년이내	1,178,075,576	1,097,087,496
1년초과 3년이내	2,499,750,834	2,594,496,816
3년초과 5년이내	706,406,379	850,006,564
5년 초과	6,317,915	5,039,583
합 계	12,255,810,893	11,836,562,198

10-3 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
신용카드자산	9,238,467	15,940,346	(12,343,807)	12,835,006
일반대출채권	100,499	(99,837)	(91,140)	(90,478)
할부금융자산	21,566,637	9,434,167	(12,576,949)	18,423,855
합 계	30,905,603	25,274,676	(25,011,896)	31,168,383

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
신용카드자산	2,105,248	11,989,623	(4,856,404)	9,238,467
일반대출채권	(25,341)	(131,417)	257,257	100,499
할부금융자산	22,223,105	13,946,802	(14,603,270)	21,566,637
합 계	24,303,012	25,805,008	(19,202,417)	30,905,603

10-4 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273
12개월 기대신용손실로 대체	12,961,170	(12,733,208)	(227,962)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(9,008,567)	9,785,389	(776,822)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(100,834,337)	(63,293,501)	164,127,838	-
손실충당금전입	99,932,513	62,744,651	173,072,690	335,749,854
대손상각	-	-	(254,763,436)	(254,763,436)
상각채권추심	-	-	28,816,651	28,816,651
부실채권 매각	-	-	(89,781,472)	(89,781,472)
기타변동	-	-	(8,637,073)	(8,637,073)
기말	114,239,189	72,696,465	214,537,143	401,472,797

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	106,517,033	60,363,515	119,268,402	286,148,950
12개월 기대신용손실로 대체	16,574,962	(15,623,372)	(951,590)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(8,310,822)	8,509,536	(198,714)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(106,448,250)	(56,654,387)	163,102,637	-
손실충당금전입	102,855,487	79,597,842	161,298,725	343,752,054
대손상각	-	-	(237,887,348)	(237,887,348)
상각채권추심	-	-	40,240,038	40,240,038
부실채권 매각	-	-	(37,319,676)	(37,319,676)
기타변동	-	-	(4,845,745)	(4,845,745)
기말	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273

10-5 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198
12개월 기대신용손실로 대체	158,136,581	(157,749,801)	(386,780)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(334,197,897)	335,064,347	(866,450)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(274,427,440)	(99,906,770)	374,334,210	-
순증감액	869,907,201	(97,797,896)	112,003,386	884,112,691
대손상각	-	-	(254,763,436)	(254,763,436)
부실채권 매각	-	-	(210,100,560)	(210,100,560)
기말	11,375,036,743	569,057,613	311,716,537	12,255,810,893

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,157,166,127	570,804,929	158,545,280	10,886,516,336
12개월 기대신용손실로 대체	219,742,107	(218,645,616)	(1,096,491)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(353,861,733)	354,114,103	(252,370)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(275,189,379)	(87,917,809)	363,107,188	-
순증감액	1,207,761,176	(28,907,874)	131,273,779	1,310,127,081
대손상각	-	-	(237,887,348)	(237,887,348)
부실채권 매각	-	-	(122,193,871)	(122,193,871)
기말	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
출자금	119,602,474	93,510,016
지분증권	16,340,319	-
기타원화유가증권	96,654,457	95,833,382
합 계	232,597,250	189,343,398

12. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

12-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다
.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	132,996,372	105,849,076

단기매매목적이 아닌 전략적 업무제휴 목적 등으로 보유하고 있는 지분상품에 대해서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

12-2 보고기간 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	4,628,447	4,340,804

13. 파생상품

13-1 매매목적파생상품

보고기간종료일 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	7,817,144	-	897,531	897,531

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	6,856,752	-	30,770	77,560

13-2 위험회피회계

13-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	1,197,430	398,172	46,148	825,483
통화스왑	1,134,473,988	98,693,049	-	135,468,109	-
합 계	1,404,473,988	99,890,479	398,172	135,514,257	825,483

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	-	3,110,552
통화스왑	1,009,245,285	4,437,772	41,212,833	17,134,398	46,897,588
합 계	1,279,245,285	6,441,260	41,637,728	17,134,398	50,008,140

13-2-2 위험회피 개요

보고기간종료일 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원 및 외화발행사채 1,134,474백만원에 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 및환율 변동에 영향을 받으며 연결기업은 이자율스왑 계약 및 통화스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

13-2-3 보고기간종료일 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율위험					
이자율스왑	270,000,000	1,197,430	398,172	파생상품자산/부채	1,747,767
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 600,000,000	74,522,799	-	파생상품자산	79,266,244
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	24,170,250	-	파생상품자산	25,428,755

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율위험					
이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	파생상품자산/부채	2,121,484
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 600,000,000	-	41,212,833	파생상품부채	(32,408,808)
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	4,437,772	-	파생상품자산	5,613,490

13-2-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.
<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	1년이내	1년초과~ 2년이내	2년초과~ 3년이내	3년초과~ 4년이내	4년초과~ 5년이내	5년 초과	합 계
이자율위험							
이자율스왑	220,000,000	-	-	50,000,000	-	-	270,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	233,333,334	266,666,666	100,000,000	-	-	-	600,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	165,152,766	-	-	-	-	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	1년이내	1년초과~ 2년이내	2년초과~ 3년이내	3년초과~ 4년이내	4년초과~ 5년이내	5년 초과	합 계
이자율위험							
이자율스왑	-	220,000,000	-	-	50,000,000	-	270,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	-	233,333,334	266,666,666	100,000,000	-	-	600,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	165,152,766	-	-	-	165,152,766

13-2-5 보고기간종료일 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적립금
	자 산	부 채			
이자율위험					
이자율스왑	-	269,949,661	차입부채/사채	1,226,051	300,978
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	880,159,093	사채	76,573,291	(9,972,913)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	252,350,780	사채	23,417,240	(4,808,476)

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적립금
	자 산	부 채			
이자율위험					
이자율스왑	-	269,872,462	차입부채/사채	1,777,031	1,030,918
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	770,755,041	사채	(33,428,034)	(13,419,365)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	235,398,467	사채	4,145,861	(6,515,914)

13-2-6 보고기간 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(991,766)	212,431	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	4,682,680	2,692,952	
고정금리부외화발행사채	통화스왑	2,319,888	543,886	

<전기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(3,058,003)	(52,549)	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(17,420,164)	(302,274)	
고정금리부외화발행사채	통화스왑	(436,748)	1,467,629	

13-2-7 보고기간 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	(18,904,361)	(3,510,984)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	4,423,950	(15,393,377)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	6,010,802	(20,914,915)
법인세효과	(1,586,852)	5,521,538
기말	(14,480,411)	(18,904,361)

14. 관계기업투자주식

14-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	9,432,141	8,925,471
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	3,114,927	3,311,711
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	157,822	1,558,902
토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.53%	-	10,408,752
합 계					12,704,890	24,204,836

(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 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.
(주3) 당기 중 유의적 영향력 상실 등에 따라 관계기업투자주식에서 제외되었습니다.

14-2 보고기간 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초	대체	지분법손익	지분법자본변동	기타	기말
에프앤유신용정보	8,925,471	-	831,129	(324,459)	-	9,432,141
하나벤처스6호신기술투자조합	3,311,711	-	(196,784)	-	-	3,114,927
하나벤처스7호신기술투자조합	1,558,902	-	(1,401,080)	-	-	157,822
토스뱅크주식회사	10,408,752	(10,688,611)	121,665	107,617	50,577	-
합 계	24,204,836	(10,688,611)	(645,070)	(216,842)	50,577	12,704,890

<전기>

(단위: 천원)

회사명	기초	지분법손익	지분법자본변동	기타	기말
에프앤유신용정보	7,105,288	1,424,017	396,166	-	8,925,471
하나벤처스6호신기술투자조합	3,512,887	(201,176)	-	-	3,311,711
하나벤처스7호신기술투자조합	3,345,566	(1,786,664)	-	-	1,558,902
토스뱅크주식회사	9,805,451	(260,533)	469,054	394,780	10,408,752
합 계	23,769,192	(824,356)	865,220	394,780	24,204,836

14-3 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
에프앤유신용정보	36,836,556	13,256,204	23,580,352	80,948,591	2,077,821
하나벤처스6호신기술투자조합	10,173,554	50,040	10,123,514	11	(639,548)
하나벤처스7호신기술투자조합	248,006	-	248,006	645	(2,201,697)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
에프앤유신용정보	34,086,984	11,773,308	22,313,676	72,320,153	3,559,700
하나벤처스6호신기술투자조합	10,795,829	32,767	10,763,062	934	(653,820)
하나벤처스7호신기술투자조합	2,477,429	27,726	2,449,703	4,685	(2,807,616)
토스뱅크주식회사	25,738,678,521	24,230,274,324	1,508,404,197	1,260,974,081	(15,959,099)

15. 유형자산

15-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(419,668)	-	1,257,466
사무비품	128,976,044	(119,353,464)	-	9,622,580
임차점포시설물	7,361,879	(6,712,802)	(38,914)	610,163
리스사용권자산				
업무용부동산	83,955,050	(23,934,428)	-	60,020,622
차량및운반구	1,475,148	(596,396)	-	878,752
소 계	85,430,198	(24,530,824)	-	60,899,374
합 계	223,608,689	(151,016,758)	(38,914)	72,553,017

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(386,125)	-	1,291,009
사무비품	127,468,209	(111,847,783)	-	15,620,426
임차점포시설물	6,820,229	(6,389,583)	(94,220)	336,426
리스사용권자산				
업무용부동산	82,577,511	(13,354,918)	-	69,222,593
차량및운반구	1,440,307	(491,926)	-	948,381
소 계	84,017,818	(13,846,844)	-	70,170,974
합 계	220,146,824	(132,470,335)	(94,220)	87,582,269

15-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,291,009	-	-	-	(33,543)	1,257,466
사무비품	15,620,426	1,178,705	(124)	349,158	(7,525,585)	9,622,580
임차점포시설물	336,426	562,243	(3)	-	(288,503)	610,163
리스사용권자산	70,170,974	3,139,984	(251,051)	-	(12,160,533)	60,899,374
합 계	87,582,269	4,880,932	(251,178)	349,158	(20,008,164)	72,553,017

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,324,552	-	-	-	(33,543)	1,291,009
사무비품	13,598,183	7,979,612	(7,342)	1,525,937	(7,475,964)	15,620,426
임차점포시설물	647,995	101,810	(23,993)	-	(389,386)	336,426
리스사용권자산	64,554,485	17,004,169	(535,695)	-	(10,851,985)	70,170,974
합 계	80,288,649	25,085,591	(567,030)	1,525,937	(18,750,878)	87,582,269

15-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 연결기업의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	10,271,553	16,050,885	DB손해보험

16. 무형자산

16-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	86,201,902	(69,871,257)	-	16,330,645
시스템개발비	249,088,147	(187,328,900)	(8,048)	61,751,199
건설중인자산	1,833,039	-	-	1,833,039
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,772	(88,824)	-	3,948
합 계	338,752,160	(257,288,981)	(8,048)	81,455,131

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	83,246,085	(62,720,391)	-	20,525,694
시스템개발비	219,511,804	(165,648,140)	(21,708)	53,841,956
건설중인자산	15,018,609	-	-	15,018,609
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,849	(87,298)	-	4,551
합 계	319,404,647	(228,455,829)	(21,708)	90,927,110

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

16-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	20,525,694	1,642,315	-	1,313,503	(7,150,867)	16,330,645
시스템개발비	53,841,956	2,834,928	-	26,741,414	(21,667,099)	61,751,199
건설중인자산	15,018,609	15,224,444	(5,939)	(28,404,075)	-	1,833,039
회원권(주1)	1,536,300	-	-	-	-	1,536,300
기타무형자산	4,551	923	-	-	(1,526)	3,948
합 계	90,927,110	19,702,610	(5,939)	(349,158)	(28,819,492)	81,455,131

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	21,255,413	3,354,130	(14,714)	2,646,125	(6,715,260)	20,525,694
시스템개발비	54,501,445	1,476,202	(18,206)	14,172,997	(16,290,482)	53,841,956
건설중인자산	11,166,127	22,197,542	-	(18,345,060)	-	15,018,609
회원권(주1)	1,536,300	-	-	-	-	1,536,300
기타무형자산	7,801	-	(1,565)	-	(1,685)	4,551
합 계	88,467,086	27,027,874	(34,485)	(1,525,938)	(23,007,427)	90,927,110

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

17. 기타자산

17-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보증금	21,625,476	21,025,999
미수금	221,456,140	273,822,337
미수수익	57,153,617	53,470,365
선급비용	17,466,614	44,231,352
선급금	33,891,672	44,790,252
종업원대여금	2,625,700	2,965,700
위험회피회계 파생상품자산	99,890,479	6,441,260
기타	6,340,425	6,538,289
현재가치할인차금	(1,459,689)	(2,130,878)
손실충당금	(3,085,386)	(3,710,661)
합 계	455,905,048	447,444,015

17-2 보고기간 중 기타자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,710,661	2,721,589
대손상각	(2,315,418)	(2,006,609)
상각채권추심	1,161,843	1,218,903
손실충당금전입	528,300	1,776,778
기말	3,085,386	3,710,661

18. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매매목적파생상품부채	897,531	30,771

19. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	SK증권 등	1.81~3.57	794,907,423	1,149,578,675
일반차입금	SMBC	4.39	50,000,000	205,000,000
합 계			844,907,423	1,354,578,675

20. 사채

20-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.50~5.16	7,250,000,000	1.31~6.31	6,900,000,000
외화사채	1.68~4.85	1,134,473,988	1.68~4.85	1,009,245,285
전자단기사채	3.54~4.16	150,000,000	-	-
소 계		8,534,473,988		7,909,245,285
(사채할인발행차금)		(5,841,247)		(6,507,886)
합 계		8,528,632,741		7,902,737,399

20-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	240,000,000	200,000,000
1개월초과 3개월이내	290,000,000	290,000,000
3개월초과 6개월이내	554,500,000	735,000,000
6개월초과 1년이내	1,588,500,000	1,935,000,000
1년초과 3년이내	5,271,473,988	3,860,305,285
3년초과 5년이내	570,000,000	868,940,000
5년초과	20,000,000	20,000,000
합 계	8,534,473,988	7,909,245,285

21. 종업원급여

21-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.004 ~ 0.045	0.003 ~ 0.063
퇴직률(주1)	2.429 ~ 8.626	3.413 ~ 12.323
재무적 가정		
임금상승률(주1)	0 ~ 3.85	0 ~ 3.45
할인율	3.2 ~ 3.4	3.7 ~ 4.0

(주1) 사망률과 퇴직률, 임금상승률 등은 퇴직급여부채 설정대상자의 연령별, 직급별로 적용되는 가정이다르므로 최소와 최대의 범위로 표시하였습니다.

21-2 순확정급여자산의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	86,063,367	74,107,067
사외적립자산	(104,553,743)	(95,387,590)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(18,491,942)	(21,282,089)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,741,971	1,464,005
합 계	(16,749,971)	(19,818,084)

21-3 퇴직급여제도

21-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	74,107,067	66,638,960
당기근무원가	6,171,452	5,742,759
이자비용	2,896,128	3,311,610
급여지급액	(4,681,802)	(2,312,301)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	5,692,876	960,421
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(207,402)	-
경험에 의한 보험수리적손익	2,091,609	1,089,136
소 계	7,577,083	2,049,557
관계사 전출입으로 인한 영향	(6,561)	253,479
정산	-	(2,633,712)
정산으로 인식한 손실	-	1,056,715
기말	86,063,367	74,107,067

21-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	45,526,228	23,245,629
기타	59,027,515	72,141,961
합 계	104,553,743	95,387,590

21-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	95,387,590	85,175,322
기여금 납부액	8,600,000	8,850,000
이자수익	3,747,349	4,268,149
퇴직급여 지급액	(3,895,994)	(3,004,050)
재측정요소	672,411	19,689
관계사전출입	42,387	78,480
기말	104,553,743	95,387,590

21-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	6,171,452	5,742,759
이자비용	2,896,128	3,311,610
사외적립자산의 기대수익	(3,747,349)	(4,268,149)
정산손실	-	1,056,715
합 계(주1)	5,320,231	5,842,935

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

21-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(5,692,876)	(960,421)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	207,402	-
경험에 의한 보험수리적손익	(2,091,609)	(1,089,136)
소 계	(7,577,083)	(2,049,557)
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	4,419,760	4,287,838
순확정급여자산의 순이자에 포함된 금액	(3,747,349)	(4,268,149)
소 계	672,411	19,689
합 계	(6,904,672)	(2,029,868)

21-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	86,063,367	92,360,785	80,375,498
할인율의 변동	86,063,367	80,367,360	92,491,646

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	74,107,067	79,212,499	69,473,659
할인율의 변동	74,107,067	69,506,049	79,268,885

위 민감도분석은 보고기간종료일 현재 유의적인 보험수리적가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향을 추정한 방법에 기초한 것입니다.

21-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 6,789백만원(전기말 : 6,171백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 7.26년(전기말 : 6.83년)입니다.

21-4 기타장기종업원급여

21-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	77,574	73,917
이자비용	44,355	56,556
과거근무원가	73,513	-
재측정요소	194,814	61,512
합 계	390,256	191,985

21-4-2 보고기간 중 기타장기종업원급여의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	1,464,005	1,328,744
당기근무원가	77,574	73,917
이자비용	44,355	56,556
급여지급	(112,290)	(56,724)
과거근무원가	73,513	-
재측정요소	194,814	61,512
기말	1,741,971	1,464,005

21-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 기타장기종업원급여의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,741,971	1,805,624	1,683,606
할인율의 변동	1,741,971	1,671,260	1,820,441

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,464,005	1,517,212	1,415,010
할인율의 변동	1,464,005	1,408,725	1,525,008

22. 충당부채

22-1 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	60,682,242	58,283,126
기타충당부채	2,062,397	2,521,449
합 계	62,744,639	60,804,575

22-2 보고기간 중 미사용약정충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126
12개월 기대신용손실로 대체	3,501,152	(3,461,289)	(39,863)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(2,326,868)	2,434,587	(107,719)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(729,834)	(265,525)	995,359	-
손실충당금전입	1,362,813	799,396	236,907	2,399,116
기말	47,437,228	11,351,104	1,893,910	60,682,242

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	37,150,443	14,744,598	1,908,532	53,803,573
12개월 기대신용손실로 대체	7,502,833	(5,971,091)	(1,531,742)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,607,267)	1,678,483	(71,216)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(558,643)	(270,874)	829,517	-
손실충당금전입(환입)	3,142,599	1,662,819	(325,865)	4,479,553
기말	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126

22-3 보고기간 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	2,521,449	1,288,348	(1,747,400)	2,062,397

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	2,500,176	1,061,564	(1,040,291)	2,521,449

23. 우발부채 및 약정사항

23-1 분할과 관련된 연대채무

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

23-2 라이센스 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.

23-3 업무제휴

연결기업은 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 업무대행계약을 체결하고 있으며, 동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

23-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	61,380,910	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

23-5 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 이용 정도에 따라 장래에 발생할 것으로 예상되는 추가적인 비용부담 예상액을 추정하여 이를 부채로 계상하고 있습니다.

23-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 18건의 주요 소송사건(총 소송금액 5,848백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.
상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결기업의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결기업의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

23-7 여신한도거래 약정

연결기업은 보고기간종료일 현재 하나은행 외 11개 은행과 한도액 1,200,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 보고기간종료일 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

23-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 9개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등) 미이행 출자약정이 27,559백만원 존재합니다.

23-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

23-10 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.

24. 기타부채

24-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	942,739,854	1,151,092,056
미지급비용	55,202,210	53,001,586
선수수익	218,236,197	226,267,111
선수금	82,468,114	79,371,191
위험회피회계 파생상품부채	398,172	41,637,728
예수금	344,315,903	248,374,122
리스부채	75,181,308	84,686,055
현재가치할인차금	(10,818,063)	(13,186,427)
기타	12,882,855	16,499,943
합 계	1,720,606,550	1,887,743,365

24-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	74,225,846	(10,763,404)	63,462,442
차량및운반구	955,462	(54,659)	900,803
합 계	75,181,308	(10,818,063)	64,363,245

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	83,655,475	(13,118,580)	70,536,895
차량및운반구	1,030,580	(67,847)	962,733
합 계	84,686,055	(13,186,427)	71,499,628

24-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	70,536,895	2,555,316	2,543,784	(12,134,496)	(39,057)	63,462,442
차량및운반구	962,733	489,758	44,818	(421,760)	(174,746)	900,803
합 계	71,499,628	3,045,074	2,588,602	(12,556,256)	(213,803)	64,363,245

(주1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 12,556,256천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,230,595	15,215,698	2,427,561	(9,919,730)	(417,229)	70,536,895
차량및운반구	492,041	908,906	28,100	(349,107)	(117,207)	962,733
합 계	63,722,636	16,124,604	2,455,661	(10,268,837)	(534,436)	71,499,628

(주1) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,268,837천원입니다.

24-4 보고기간종료일 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	841,955	2,082,474	3,073,147	5,842,850	29,602,020	32,783,400	74,225,846
차량및운반구	33,233	62,956	89,169	177,075	593,029	-	955,462
합 계	875,188	2,145,430	3,162,316	6,019,925	30,195,049	32,783,400	75,181,308

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	787,456	1,996,936	2,900,993	5,713,775	35,360,303	36,896,012	83,655,475
차량및운반구	31,371	62,741	93,607	183,238	659,623	-	1,030,580
합 계	818,827	2,059,677	2,994,600	5,897,013	36,019,926	36,896,012	84,686,055

25. 자본금 및 연결자본잉여금

25-1 연결기업의 수권주식수는 400,000천주이며 보고기간종료일 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

25-2 설립일부터 보고기간종료일 현재까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구 분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
기말(주1)	2024.12.31	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 주식할인발행차금으로 표시하였습니다.

25-3 연결자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자본잉여금	16,993,828	16,993,828

26. 연결자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(897,136)
합 계	(3,038,433)	(3,038,433)

27. 연결기타포괄손익누계액

27-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	24,285,332	4,304,922
현금흐름위험회피평가손익	(14,480,411)	(18,904,361)
확정급여제도의 재측정요소	(16,243,263)	(11,161,425)
지분법자본변동	(2,190,782)	(1,414,654)
해외사업장환산손익	(3,373)	(3,866)
합 계	(8,632,497)	(27,179,384)

27-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	현금흐름위험회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	4,304,922	(18,904,361)	(11,161,425)	(1,414,654)	(3,866)	(27,179,384)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	6,010,802	-	-	-	6,010,802
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	650	650
지분법자본변동	-	-	-	(694,807)	-	(694,807)
법인세효과	-	(1,586,852)	-	183,429	(157)	(1,403,580)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 증감	27,147,296	-	-	-	-	27,147,296
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(6,904,672)	-	-	(6,904,672)
지분법자본변동	-	-	-	(324,800)	-	(324,800)
법인세효과	(7,166,886)	-	1,822,834	60,050	-	(5,284,002)
기말	24,285,332	(14,480,411)	(16,243,263)	(2,190,782)	(3,373)	(8,632,497)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	현금흐름위험회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(9,047,392)	(3,510,984)	(9,667,443)	(2,082,831)	(1,807)	(24,310,457)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(20,914,915)	-	-	-	(20,914,915)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	(2,717)	(2,717)
지분법자본변동	-	-	-	468,712	-	468,712
법인세효과	-	5,521,538	-	(123,741)	658	5,398,455
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 증감	18,141,730	-	-	-	-	18,141,730
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(2,029,867)	-	-	(2,029,867)
지분법자본변동	-	-	-	396,508	-	396,508
법인세효과	(4,789,416)	-	535,885	(73,302)	-	(4,326,833)
기말	4,304,922	(18,904,361)	(11,161,425)	(1,414,654)	(3,866)	(27,179,384)

28. 연결이익잉여금

28-1 보고기간종료일 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	10,300,000	5,500,000
대손준비금	357,949,104	348,440,226
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	786,641,648	637,234,323
합 계	1,156,890,752	993,174,549

28-2 대손준비금

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

28-2-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	357,949,104	348,440,226
대손준비금 추가적립(예상)금액	34,143,440	9,508,878
대손준비금 기말 잔액	392,092,544	357,949,104

28-2-2 보고기간 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	221,726,879	171,049,299
대손준비금 전입액	(34,143,440)	(9,508,878)
대손준비금 반영후 조정이익	187,583,439	161,540,421
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	705	607

28-3 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.

28-4 신용정보사고책임준비금

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

29. 순이자이익

보고기간 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	9,634,500	7,433,994
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	704,825,792	719,586,104
일반대출채권	24,296,534	17,976,258
할부금융자산	53,465,834	55,814,977
기타	47	65
소 계	782,588,207	793,377,404
기타이자수익	9,818,664	5,818,189
합 계	802,041,371	806,629,587
이자비용		
차입부채이자	33,701,750	74,497,159
사채이자	319,967,810	252,663,087
리스부채이자비용	2,588,602	2,455,661
합 계	356,258,162	329,615,907
순이자이익	445,783,209	477,013,680

30. 순수수료이익

보고기간 중 순수수료이익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	1,048,451,074	896,682,273
기타수수료수익	2,523,174	2,513,695
합 계	1,050,974,248	899,195,968
수수료비용		
신용카드수수료비용	740,011,057	684,197,635
기타수수료비용	291,005	129,921
합 계	740,302,062	684,327,556
순수수료이익	310,672,186	214,868,412

31. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	17,212,172	2,597,205
처분이익	13,583,349	20,556,927
분배금수익	1,814,971	2,211,911
합 계	32,610,492	25,366,043
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	897,531	1,582,761
처분손실	246,818	237,015
합 계	1,144,349	1,819,776
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	31,466,143	23,546,267

32. 신용손실충당금전입액

보고기간 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권손실충당금전입액	335,749,854	343,752,054
기타자산손실충당금전입액	528,300	1,776,779
미사용약정충당부채전입액	2,399,116	4,479,553
합 계	338,677,270	350,008,386

33. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	87,681,843	77,135,895
해고급여	5,006,896	3,744,265
퇴직급여-확정급여형	5,710,487	6,034,919
퇴직급여-확정기여형	25,577	-
복리후생비	6,341,366	5,059,103
임차료(주1)	4,686,060	4,980,627
접대비	505,030	619,327
유형자산감가상각비	7,847,631	7,898,893
리스사용권자산감가상각비	12,160,533	10,851,985
무형자산상각비	28,819,492	23,007,427
세금과공과	15,610,467	14,710,067
광고선전비	12,158,089	12,787,970
용역비	33,149,645	33,784,383
소모품비	629,541	616,691
인쇄비	721,310	1,216,426
통신비	7,405,870	7,633,363
행사비	691,285	578,088
차량유지비	277,875	327,180
기타	30,841,261	29,721,087
합 계	260,270,258	240,707,696

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 229,690천원(전기 : 237,945천원)이 포함되어 있습니다.

34. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	139,186,822	92,267,005
기타	3,449,269	1,467,629
합 계	142,636,091	93,734,634
기타영업비용		
외환거래손실	77,701,394	45,352,955
기타	1,288,348	1,416,387
합 계	78,989,742	46,769,342
기타영업손익	63,646,349	46,965,292

35. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
지분법이익	952,794	1,818,796
기타영업외수익	9,246,164	3,343,963
합 계	10,198,958	5,162,759
영업외비용		
기부금	5,772,625	4,288,655
지분법손실	1,597,864	2,248,373
기타영업외비용	2,966,403	3,309,611
합 계	10,336,892	9,846,639
영업외손익	(137,934)	(4,683,880)

36. 법인세비용

36-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액		
당기법인세	54,926,355	38,937,887
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,824,633)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	15,844,034	13,365,404
자본에 직접 반영된 법인세비용	(6,687,583)	1,071,621
연결납세제도로 인한 법인세 효과	1,989,903	1,266,389
법인세비용	68,587,806	47,816,668

36-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	290,314,685	218,865,967
II. 적용세율에 따른 법인세	66,600,692	50,096,038
III. 조정사항	1,987,114	(2,279,370)
- 비과세수익	(225,571)	(212,844)
- 비공제비용	310,920	330,834
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,824,633)
- 연결납세제도로 인한 변동액	1,989,903	1,266,389
- 기타(세율차이 등)	(2,603,235)	3,160,884
IV. 법인세비용	68,587,806	47,816,668
V. 유효법인세율	23.63%	21.85%

36-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	181,146,014	(18,612,877)	162,533,137
미사용약정충당부채	58,283,126	2,399,116	60,682,242
기타부채	16,772,635	(3,867,541)	12,905,094
당기손익금융자산손상차손	36,802,776	(359,259)	36,443,517
이연대출부대손익	(30,905,602)	(262,781)	(31,168,383)
미지급비용	21,541,298	5,396,699	26,937,997
파생상품	(1,578,593)	1,676,866	98,273
감가상각비	767,775	152,996	920,771
순확정급여부채(자산)	(1,608,891)	4,141,666	2,532,775
기타	24,916,209	(57,222,183)	(32,305,974)
합 계	306,136,747	(66,557,298)	239,579,449
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	306,136,747		239,579,449
세율	26.02%		26.64%
인식한 이연법인세자산	79,657,570		63,813,536

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	201,174,362	(20,028,348)	181,146,014
미사용약정충당부채	53,803,573	4,479,553	58,283,126
기타부채	22,613,888	(5,841,253)	16,772,635
당기손익금융자산손상차손	37,273,878	(471,102)	36,802,776
이연대출부대손익	(24,303,011)	(6,602,591)	(30,905,602)
미지급비용	44,631,091	(23,089,793)	21,541,298
파생상품	(5,068,561)	3,489,968	(1,578,593)
감가상각비	767,775	-	767,775
순확정급여부채(자산)	(2,432,134)	823,243	(1,608,891)
기타	22,956,900	1,959,309	24,916,209
합 계	351,417,761	(45,281,014)	306,136,747
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	351,417,761		306,136,747
세율	26.47%		26.02%
인식한 이연법인세자산	93,022,974		79,657,570

36-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	금액	이연법인세자산
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	32,996,374	(8,711,043)
현금흐름위험회피평가손익	(19,674,472)	5,194,061
확정급여제도의 재측정요소	(22,069,651)	5,826,388
지분법자본변동	(2,669,242)	478,460
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
해외사업장환산손익	(4,450)	1,077
합 계	(12,604,998)	3,075,364

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	금액	이연법인세자산
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	5,849,079	(1,544,157)
현금흐름위험회피평가손익	(25,685,274)	6,780,912
확정급여제도의 재측정요소	(15,164,979)	4,003,555
지분법자본변동	(1,649,635)	234,981
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
해외사업장환산손익	(5,100)	1,234
합 계	(37,839,466)	9,762,946

37. 주당이익

37-1 보고기간 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

37-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구 분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2024.01.01~2024.12.31	366	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

구 분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2023.01.01~2023.12.31	365	266,015,485

37-1-2 기본주당이익

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
지배주주지분당기순이익	221,726,878,614	171,049,298,675
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	834	643

37-2 보고기간 중 연결기업이 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

38. 주식기준보상

38-1 연결기업은 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여	2024년 부여
부여기준일	2021.1.1	2022.1.1	2023.1.1	2024.1.1
지급기준일	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31
부여기간(평가기간)	2021.1.1~2023.12.31	2022.1.1~2024.12.31	2023.1.1~2025.12.31	2024.1.1~2026.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	16,943주	10,718주	5,070주	2,889주

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

38-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	1,824,245	2,260,428

39. 현금흐름표

39-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	-	365
원화예치금	451,705,023	836,941,624
외화예치금	285,872,704	190,489,326
소 계	737,577,727	1,027,431,315
사용제한예치금	(9,000)	(14,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(55,000,000)	-
합 계	682,568,727	1,027,417,315

39-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	257,078,854	239,893,957
건설중인자산 본계정 대체	28,404,075	18,345,060
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	19,340,878	30,608,794
관계기업투자주식의 대체	16,340,319	-
신규리스계약의 증가 등	3,139,984	17,004,169
현금흐름위험회피 파생상품평가	134,688,774	(32,873,742)

39-3 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	1,354,578,675	(510,000,000)	328,748	844,907,423
발행사채	7,902,737,399	496,737,194	129,158,148	8,528,632,741
리스부채	71,499,628	(12,556,256)	5,419,873	64,363,245
합 계	9,328,815,702	(25,819,062)	134,906,769	9,437,903,409

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	1,569,172,189	(215,000,000)	406,486	1,354,578,675
발행사채	7,085,901,220	826,676,671	(9,840,492)	7,902,737,399
리스부채	63,722,636	(10,268,837)	18,045,829	71,499,628
합 계	8,718,796,045	601,407,834	8,611,823	9,328,815,702

40. 자산유동화

연결기업은 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였습니다. 그러나 연결기업은 자산의 양도 후에도 해당 자산의 소유에 따른위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며, 자산 양도에 따라 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

40-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.10.29	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.11.15	2023.11.15	자산유동화	741,371,343	400,020,000	-
합 계				1,988,273,549	1,020,401,998	56,726,650

<전기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.10.29	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.11.15	2023.11.15	자산유동화	741,371,343	400,020,000	-
합 계				1,988,273,549	1,020,401,998	56,726,650

40-2 보고기간종료일 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	348,130,869	379,961,882
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	631,523,653	694,883,529

하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	648,512,435	719,995,504

41. 특수관계자 내역

보고기간종료일 현재 연결기업의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

41-1 보고기간종료일 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	-	토스뱅크주식회사(주1)	
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	
	핀크	핀크	
	하나자산운용	하나자산운용	
	주식회사똑심	주식회사똑심	
	서제원	서제원	
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	
	하나비욘드파이낸스펀드	하나비욘드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	
	하나WISH가치성장펀드(주2)	-	
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사(주1)	-	하나금융지주 특수관계자 등
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	〃
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	〃
	-	군산바이오에너지(주3)	〃
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	〃
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	〃
	도원동산개발	도원동산개발	〃
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	〃
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	〃

	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	〃
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	〃
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	〃
	하나금융25호기업인수목적주식회사	하나금융25호기업인수목적주식회사	〃
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	〃
	인공광합성연구소	인공광합성연구소	〃
	비트고코리아(주4)	-	〃

(주1) 당기 중 관계기업에서 제외되어, 기타 특수관계자로 편입되었습니다.
(주2) 당기 중 하나금융지주의 종속기업으로 편입되었습니다.
(주3) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.
(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

41-2 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원급여	2,522,550	2,774,861
퇴직급여	437,500	347,500
주식기준보상	515,420	612,634
합 계	3,475,470	3,734,995

41-3 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	29	-	(533,637)	-
관계기업	에프앤유신용정보	578,638	-	(4)	11,671,231	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(2,239,661)	7,944,043	(469)	43,368,316	6,454,648	-
	하나증권	(526,097)	(11,947)	(151)	277,990	5,563	-
	하나생명보험	235,481	(1,319)	(526)	(456)	-	-
	하나캐피탈	(3,620,891)	(2,425)	23,466	37,492	14,826	-
	하나자산신탁	-	-	(114)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(86)	-	-	-
	하나금융티아이	62,201	-	472	379,742	55,146,044	7,995,616
	하나저축은행	(23,387)	252,044	25	70,856	-	-
	하나펀드서비스	-	-	103	-	-	-
	하나벤처스	-	-	148	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	4	-	-	-
	하나손해보험	8,205,173	-	1,181	87,246	387,365	-
	핀크	1,266	-	462	1,260	-	-
	하나자산운용	-	-	440	-	-	-
	주식회사똑심	53,094	-	48	-	-	-
	서제원	15,048	-	17	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	691	-	-	-
	주식회사금호씨푸드	-	-	(51)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	95	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	117	646	-	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	431,926	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	-	972,555	-	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	52,363,285	-	7,053	303,097	1,254	-
	코리아크레딧뷰로	26,779	-	(12)	3,337,268	-	-
	미래신용정보㈜	-	-	(28)	5,668,488	-	-
	와이에이치레저개발㈜	37,835	-	11	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	13	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	1	-	-	-
	비트고코리아	-	-	169	-	-	-
합 계		55,168,764	9,584,877	33,104	65,203,176	61,476,063	7,995,616

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(47)	-	(502,050)	-
관계기업	에프앤유신용정보	488,640	-	228	10,075,630	-	-
	토스뱅크주식회사	35,456,904	-	1,896	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(2,334,483)	6,380,243	(5,405)	43,617,194	5,672,550	-
	하나증권	(494,579)	4,128	247	141,558	47,406	-
	하나생명보험	1,231	(4)	593	(124)	57,837	-
	하나캐피탈	(164,787)	965	17,054	66,671	49,062	-
	하나자산신탁	-	-	647	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	287	-	-	-
	하나금융티아이	68,866	-	5,752	407,443	53,215,404	15,702,106
	하나저축은행	(21,127)	(124)	110	60,231	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(9)	-	-	-
	하나벤처스	-	-	7	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(42)	-	-	-
	하나손해보험	8,174,250	-	2,104	145,824	218,401	-
	핀크	11,240	-	(2,139)	146,816	6,000	-
	하나자산운용	32,018	-	46	-	-	-
	주식회사똑심	65,115	-	8	-	13,570	-
	서제원	14,964	-	(69)	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	(615)	-	-	-
	주식회사금호씨푸드	-	-	47	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	17	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	101	721	-	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	306,660	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	-	614,888	-	-	-	-
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	30,118	-	(85)	3,236,625	-	778,000
	미래신용정보㈜	-	-	56	5,602,700	-	-
	와이에이치레저개발㈜	48,502	-	25	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	(6)	-	-	-
	호라이즌사모투자합자회사	-	1,090,364	-	-	-	-
	브이엘타우브사모투자합자회사	-	100,000	-	-	-	-
합 계		41,376,872	8,497,120	20,808	63,501,289	58,778,180	16,480,106

41-4 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	244,859	-	-	-	86	32,705,657	1,755,141
관계기업	에프앤유신용정보	266,232	-	-	-	374	-	723,768
동일지배하 기업	하나은행	10,482,221	436,055,957	15,621,660	28,502,714	5,821	9,146,391	139,517,779
	하나증권	1,701,115	5,993,148	-	59,435	1,076	5,001	18,298,885
	하나생명보험	320,677	-	-	39,155	947	-	1,179,323
	하나캐피탈	56,639,342	-	-	29,463	79,624	8,178	53,360,658
	하나자산신탁	342,711	-	-	-	1,012	-	607,289
	하나대체투자자산운용	169,641	-	-	-	906	-	2,830,359
	하나금융티아이	2,116,374	-	-	40,147,479	11,306	43,387,431	4,908,626
	하나저축은행	245,956	-	-	25,600	346	1,284	374,044
	하나펀드서비스	84,657	-	-	-	119	-	115,342
	하나벤처스	62,955	-	-	-	186	-	137,045
	하나에프앤아이	42,241	-	-	-	97	-	157,759
	하나손해보험	856,715	-	-	262,491	4,577	231,073	1,143,285
	핀크	34,537	-	-	-	3,838	-	165,463
	하나자산운용	93,924	-	-	-	502	-	406,076
	주식회사뚝심	13,230	-	-	-	174	22,073	41,770
	서제원	6,589	-	-	-	28	4,312	23,410
	주식회사금호통상	24,132	-	-	-	1,929	-	33,868
	주식회사금호시푸드	6,798	-	-	-	57	-	25,202
	하나금융파인드	24,362	-	-	-	131	-	75,639
	주식회사지엘엔인터내셔널	60,842	-	-	-	325	-	89,158
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	1,192,902	-	-	50,957,603	9,977	2,352,971	807,098
	코리아크레딧뷰로	45,978	-	-	-	65	-	254,022
	미래신용정보㈜	246,891	-	-	-	347	-	753,109
	와이에이치레저개발㈜	8,451	-	-	-	111	-	11,549
	㈜창조이노베이션	3,174	-	-	-	17	-	6,825
	인공광합성연구소	27	-	-	-	1	-	4,973
	비트고코리아	2,426	-	-	-	169	-	3,574
	주요경영진	589,065	-	-	-	-	-	-
합 계		75,929,024	442,049,105	15,621,660	120,023,940	124,148	87,864,371	227,811,039

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	163,945	-	-	-	57	16,015,081	1,836,055
관계기업	에프앤유신용정보	270,167	-	-	-	378	846,505	719,833
	토스뱅크주식회사	354,033	-	-	85,110,714	2,925	2,263,451	645,967
동일지배하 기업	하나은행	11,392,814	918,341,824	15,094,718	31,037,944	6,290	11,166,103	138,607,186
	하나증권	1,947,903	2,544,979	150,546	408,725	1,228	12,032	18,052,097
	하나생명보험	500,735	-	-	19,903	1,472	11,185	999,265
	하나캐피탈	40,107,108	-	-	80,028	56,158	71,792	69,892,892
	하나자산신탁	382,700	-	-	-	1,125	-	567,300
	하나대체투자자산운용	186,503	-	-	-	992	-	2,813,497
	하나금융티아이	2,036,049	-	-	43,720,973	10,833	45,933,919	4,988,951
	하나저축은행	229,018	-	-	56,409	321	-	390,982
	하나펀드서비스	11,656	-	-	-	16	-	188,344
	하나벤처스	59,818	-	-	-	38	-	140,182
	하나에프앤아이	40,731	-	-	-	93	-	159,269
	하나손해보험	638,176	-	-	278,519	3,396	227,893	1,361,824
	핀크	30,523	-	-	11,536	3,376	17,903	169,477
	하나자산운용	44,282	-	-	-	62	-	455,718
	주식회사똑심	23,711	-	-	-	126	44,750	31,289
	서제원	7,981	-	-	-	11	7,272	22,019
	주식회사금호통상	23,730	-	-	-	1,239	-	34,270
	주식회사금호시푸드	8,268	-	-	-	108	-	23,732
	하나금융파인드	25,489	-	-	-	35	-	74,511
	주식회사지엘엔인터내셔널	39,098	-	-	-	208	-	110,902
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	54,806	-	-	-	77	-	245,194
	미래신용정보㈜	268,206	-	-	-	376	1,829	731,794
	와이에이치레저개발㈜	7,682	-	-	-	100	-	12,318
	㈜창조이노베이션	2,866	-	-	-	4	-	27,134
	인공광합성연구소	5	-	-	-	-	-	4,995
	주요경영진	351,904	-	-	-	-	-	-
합 계		59,209,907	920,886,803	15,245,264	160,724,751	91,044	76,619,715	243,306,997

41-5 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	395,833	-	5,562,499
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	23,832,320	11,916,160	-	35,748,480
	하나비욘드파이낸스펀드	7,819,650	-	(2,322,280)	5,497,370
	방산기술혁신일반사모투자신탁	75,000	38,750	-	113,750
	하나WISH가치성장펀드	-	400,000	-	400,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,126,432	-	(66,935)	3,059,497
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	300,000	(202,385)	2,797,615
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	350,000	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	3,500,000	2,100,000	(410,528)	5,189,472
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	-	-	5,166,666
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	12,124,000	11,708,320	-	23,832,320
	하나비욘드파이낸스펀드	6,000,000	2,000,000	(180,350)	7,819,650
	방산기술혁신일반사모투자신탁	25,000	50,000	-	75,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	(450,000)	3,126,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	-	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	6,792,160	-	(1,138,713)	5,653,447
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	700,000	-	3,500,000
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

41-6 보고기간종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,817,144	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	5,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	하나케이뉴딜유니콘펀드		1,400,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		13,613,520	
	하나비욘드파이낸스펀드		10,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		386,250	
	하나WISH가치성장펀드		1,600,000	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	6,856,752	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		3,500,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		25,529,680	
	하나비욘드파이낸스펀드		12,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		425,000	

41-7 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	10,000	88,005,000	(33,010,000)	55,005,000
하나증권	50,000,000	2,180,000,000	(2,180,000,000)	50,000,000

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	10,000	-	-	10,000
하나증권	80,000,000	3,300,000,000	(3,330,000,000)	50,000,000

41-8 보고기간종료일 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 72,759백만원(전기말 : 67,259백만원)이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 21,592백만원 (전기말 : 19,815백만원)입니다.

41-9 연결기업은 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.
연결기업은 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트의 관리를 수행하고 있으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	16,660,371	2,091,336,535	(2,090,030,243)	17,966,663
하나증권	117,222	10,886,479	(10,918,691)	85,010
하나생명보험	53	1,809	(2,087)	(225)
하나저축은행	90,466	6,333,965	(6,345,231)	79,200
하나캐피탈	11,961	27,650	(31,371)	8,240
합 계	16,880,073	2,108,586,438	(2,107,327,623)	18,138,888

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	8,276,674	1,214,800,118	(1,206,416,421)	16,660,371
하나증권	34,285	8,568,806	(8,485,869)	117,222
하나생명보험	32,187	14,077	(46,211)	53
하나저축은행	86,451	5,366,232	(5,362,217)	90,466
하나캐피탈	21,839	34,600	(44,478)	11,961
합 계	8,451,436	1,228,783,833	(1,220,355,196)	16,880,073

41-10 보고기간 중 연결기업이 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 21,480백만원이며 (전기 : 10,921백만원), 매도한 금액은 없습니다.(전기 : 15,913백만원) 또한 보고기간 중 연결기업이 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 130,000백만원 (전기 : 110,000백만원)입니다.

42. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

연결기업의 연결재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2025년 2월 3일에 당사의이사회에서 사실상 확정되었습니다.

4. 재무제표

4-1. 재무상태표

재무상태표

제 11 기 2024.12.31 현재

제 10 기 2023.12.31 현재

제 9 기 2022.12.31 현재

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
자산			
현금및예치금	737,552,999,902	1,027,393,974,819	330,548,005,644
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업 및 종속기업투자주식	5,323,194,847	18,418,458,090	18,418,458,090
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	60,037,535,084	73,654,193,988	91,766,611,384
기타자산	357,185,231,950	442,979,475,623	445,614,158,192
자산총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	0
차입부채	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
금융기관 차입금(사채 제외)	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
사채	7,396,122,867,655	6,896,583,890,969	6,261,968,406,143
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	32,705,657,470	24,316,505,153	36,525,459,797
기타부채	1,720,600,281,708	1,846,524,421,257	1,291,749,490,396
부채총계	11,076,416,282,369	11,200,149,058,882	10,037,737,189,054
자본			
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
자본잉여금	16,490,975,334	16,490,975,334	16,490,975,334

자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	7,543,944,122	(6,624,687,452)	(16,232,329,040)
이익잉여금	1,146,646,538,637	987,280,754,570	891,872,131,939
자본총계	2,497,720,450,012	2,324,186,034,371	2,219,169,770,152
부채 및 자본 총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206

4-2. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
순이자이익	445,783,205,580	477,013,675,075	395,401,316,051
이자수익	802,041,367,234	806,629,581,987	571,183,517,918
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,680,272,280	214,883,203,632	225,518,872,485
수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,293,975,243)	(684,312,764,699)	(540,596,312,958)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,265,876,246)	(240,704,068,891)	(245,476,847,801)
기타영업손익	60,409,505,074	45,799,933,429	29,389,338,710
영업이익	287,228,240,730	222,402,900,772	246,578,202,427
영업외손익	(2,763,533,411)	(4,254,303,439)	(2,075,471,098)
법인세비용차감전순이익	284,464,707,319	218,148,597,333	244,502,731,329
법인세비용	(67,098,923,252)	(47,739,974,702)	(54,032,398,723)
당기순이익	217,365,784,067	170,408,622,631	190,470,332,606
기타포괄손익	14,168,631,574	9,607,641,588	2,176,191
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			

현금흐름위험회피 평가손익	(729,939,553)	(2,250,689,854)	4,213,957,726
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
당기총포괄이익	231,534,415,641	180,016,264,219	190,472,508,797
주당이익			
기본및희석주당이익 (단위 : 원)	817	641	716

4-3. 자본변동표

자본변동표

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	자본					
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	자본 합계
2022.01.01 (기초자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,234,505,231)	701,401,799,333	2,028,697,261,355
자본의 변동						
소유주와의 거래						
연차배당	0	0	0	0	0	0
중간배당	0	0	0	0	0	0
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	0	0
포괄손익						
당기총포괄이익	0	0	0	2,176,191	190,470,332,606	190,472,508,797
당기순이익	0	0	0	0	190,470,332,606	190,470,332,606
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	(9,047,392,387)	0	(9,047,392,387)
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	4,213,957,726	0	4,213,957,726
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	4,835,610,852	0	4,835,610,852
총기타포괄손익	0	0	0	2,176,191	0	2,176,191
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	2,176,191	190,470,332,606	190,472,508,797
2022.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,232,329,040)	891,872,131,939	2,219,169,770,152
2023.01.01 (기초자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,232,329,040)	891,872,131,939	2,219,169,770,152
자본의 변동						
소유주와의 거래						
연차배당	0	0	0	0	(55,000,000,000)	(55,000,000,000)
중간배당	0	0	0	0	(20,000,000,000)	(20,000,000,000)
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	(75,000,000,000)	(75,000,000,000)
포괄손익						
당기총포괄이익	0	0	0	9,607,641,588	170,408,622,631	180,016,264,219
당기순이익	0	0	0	0	170,408,622,631	170,408,622,631

기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	13,352,314,200	0	13,352,314,200
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	(2,250,689,854)	0	(2,250,689,854)
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(1,493,982,758)	0	(1,493,982,758)
총기타포괄손익	0	0	0	9,607,641,588	0	9,607,641,588
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	9,607,641,588	95,408,622,631	105,016,264,219
2023.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(6,624,687,452)	987,280,754,570	2,324,186,034,371
2024.01.01 (기초자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(6,624,687,452)	987,280,754,570	2,324,186,034,371
자본의 변동						
소유주와의 거래						
연차배당	0	0	0	0	(28,000,000,000)	(28,000,000,000)
중간배당	0	0	0	0	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)
소유주와의 거래 합계	0	0	0	0	(58,000,000,000)	(58,000,000,000)
포괄손익						
당기총포괄이익	0	0	0	14,168,631,574	217,365,784,067	231,534,415,641
당기순이익	0	0	0	0	217,365,784,067	217,365,784,067
기타포괄손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권관련손익						
기타포괄손익-공정가치측정지분증권평가손익	0	0	0	19,980,409,709	0	19,980,409,709
현금흐름위험회피평가손익	0	0	0	(729,939,553)	0	(729,939,553)
확정급여제도의 재측정요소	0	0	0	(5,081,838,582)	0	(5,081,838,582)
총기타포괄손익	0	0	0	14,168,631,574	0	14,168,631,574
자본 증가(감소) 합계	0	0	0	14,168,631,574	159,365,784,067	173,534,415,641
2024.12.31 (기말자본)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	7,543,944,122	1,146,646,538,637	2,497,720,450,012

4-4. 현금흐름표

현금흐름표

제 11 기 2024.01.01 부터 2024.12.31 까지

제 10 기 2023.01.01 부터 2023.12.31 까지

제 9 기 2022.01.01 부터 2022.12.31 까지

(단위 : 원)

	제 11 기	제 10 기	제 9 기
영업활동현금흐름			
영업활동현금흐름	(159,413,150,316)	225,114,205,010	(1,691,233,270,206)
당기순이익	217,365,784,067	170,408,622,631	190,470,332,606
비현금항목 조정	(12,732,442,402)	(36,175,517,321)	(81,339,173,182)
법인세비용	67,098,923,252	47,739,974,702	54,032,398,723
이자수익	(802,041,367,234)	(806,629,581,987)	(571,183,517,918)
이자비용	356,258,161,654	329,615,906,912	175,782,201,867
배당금수익	(6,032,927,475)	(6,552,715,084)	(1,085,200,930)
퇴직급여	5,710,486,973	6,034,919,147	6,751,369,941
감가상각비와 상각비의 조정	36,667,123,118	30,906,319,314	26,193,144,614
감가상각비	7,847,630,927	7,898,892,657	8,148,603,206

무형자산상각비	28,819,492,191	23,007,426,657	18,044,541,408
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(16,314,640,916)	(766,628,198)	(3,615,552,385)
관계기업및종속기업투자주식처분이익	(6,587,233,609)	0	0
관계기업및종속기업투자주식손상차손	3,342,178,243	0	0
신용손실충당금전입액	338,677,269,826	350,008,385,593	218,401,668,155
위험회피 파생상품관련손익	(212,430,736)	52,549,103	(212,263,570)
유형자산처분손익	127,000	23,386,434	8,141,777
유형자산처분손실	127,000	31,047,934	12,002,777
유형자산처분이익	0	(7,661,500)	(3,861,000)
무형자산처분손익	0	34,485,720	100,000
무형자산처분손실	0	34,485,720	100,000
외화환산손익	(2,289,043,225)	2,182,443,035	2,173,144,615
충당부채의 조정	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
충당부채전입액	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
기타충당부채전입액	1,288,348,130	1,061,564,193	517,949,040
주식보상비용	515,420,136	612,633,590	640,715,548
리스사용권자산관련손익	12,197,780,903	10,853,244,210	11,183,959,302
기타손익	(1,010,618,442)	(1,352,404,005)	(927,431,961)
영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(790,908,355,220)	(364,528,170,345)	(2,070,029,545,665)
당기손익-공정가치측정금융상품의 감소	608,685,991	319,557,693,630	65,249,351,964
상각후원가측정금융자산의 증가	(743,751,627,509)	(1,210,817,856,047)	(2,564,868,763,536)
기타자산의 감소	108,428,301,657	36,635,827,852	55,611,593,461
기타부채의 증가(감소)	(145,160,518,833)	501,726,364,331	393,013,085,160

기타충당부채의 감소	(1,486,150,586)	(956,513,285)	(745,813,689)
순확정급여자산의 증가 등	(9,547,045,940)	(10,673,686,826)	(18,288,999,025)
이자수취	793,530,844,861	770,784,186,800	526,258,796,911
배당금의 수취	6,032,927,475	6,552,715,084	1,085,200,930
이자지급	(322,526,570,523)	(277,806,329,604)	(183,384,456,176)
법인세의 납부	(50,175,338,574)	(44,121,302,235)	(74,294,425,630)
투자활동현금흐름			
투자활동현금흐름	(102,932,413,417)	(52,015,874,661)	(210,015,872,526)
예치금의 순증감	(54,995,000,000)	0	995,000,000
보증금의 순증감	(599,478,475)	(125,558,000)	1,230,420,148
유형자산의 취득	(1,740,947,216)	(8,080,847,973)	(6,701,995,083)
유형자산의 처분	0	7,374,500	3,861,000
무형자산의 취득	(19,702,608,975)	(27,027,873,759)	(42,853,703,546)
복구충당부채의 사용	(13,953,500)	(128,006,860)	(35,050,000)
당기손익-공정가치금융자산의 취득	(19,506,025,820)	(21,295,873,582)	(55,427,984,804)
당기손익-공정가치금융자산의 처분	10,125,600,569	4,634,911,013	1,537,488,063
상각후원가측정금융자산의 취득	(16,500,000,000)	0	0
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의취득	0	0	(99,999,997,150)
관계기업 및 종속기업투자주식의 취득	0	(100)	(9,753,085,100)
관계기업 및 종속기업투자주식의 처분	0	100	857,833,946
정부보조금의 수취	0	0	131,340,000
재무활동현금흐름			
재무활동현금흐름	(83,819,062,438)	526,407,833,556	2,107,323,765,585
사채의 발행	12,231,737,193,800	13,481,874,190,232	19,256,201,561,112
사채의 상환	(11,735,000,000,000)	(12,850,000,000,000)	(17,713,500,000,000)
차입부채의 순증감	(510,000,000,000)	(20,197,519,661)	575,387,125,794
리스부채의 상환	(12,556,256,238)	(10,268,837,015)	(10,764,921,321)
배당금의 지급	(58,000,000,000)	(75,000,000,000)	0
현금및현금성자산에 대한 환율변동효과			

현금및현금성자산에 대한 환율변동효과	1,328,651,254	(2,660,194,730)	(2,677,403,823)
현금및현금성자산의 증감	(344,835,974,917)	696,845,969,175	203,397,219,030
기초현금및현금성자산	1,027,379,974,819	330,534,005,644	127,136,786,614
기말현금및현금성자산	682,543,999,902	1,027,379,974,819	330,534,005,644

5. 재무제표 주석

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부문에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 11월 2일자로 주식회사 하나은행 카드사업부문에서 인적분할되어 하나카드주식회사로 설립되었고, 에스케이텔레콤 주식회사(이하 'SK텔레콤')와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드 주식회사로 변경하였습니다. 당사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 6월 29일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

당사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출 등의 영업과 기타 부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로 66에 본점 소재지를 두고 있으며, 현재 당사의 지분은 하나금융지주가 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표의 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

2-2 중요한 회계정책

재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

2-2-1 당기부터 새로 도입된 기준서 및 해석서와 그로 인한 회계정책 변경의 내용은다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2020년 개정) - 부채의 유동, 비유동 분류

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다.
그리고 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 약정사항이 있는 비유동부채

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다. 또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다.
하지만 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 준수하는 약정사항에 따라 달라진다면, 보고기간 후 12개월 이내에 부채가 상환될 수 있는 위험을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 정보를 공시합니다. 이러한 정보에는 약정사항에 대한 정보 (약정사항의 성격, 기업이 약정사항을 준수해야 하는 시점을 포함), 관련된 부채의 장부금액, 그리고 약정사항을 준수하기 어려울 수 있음을 나타내는 사실과 상황이 포함됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.
- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

동 개정사항은 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익을 적용하여 판매로 회계처리 되는 판매후리스에 대하여 후속측정 요구사항을 추가하였습니다. 동 개정사항은 리스개시일 후에 판매자, 리스이용자가 계속 보유하는 사용권에 대해서는 판매자, 리스이용자가 어떠한 차손익도 인식하지 않는 방식으로 '리스료'나 '수정 리스료'를 산정하도록 요구합니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(2023년 개정) - 가상자산 공시

동 개정사항은 가상자산 관련 거래에 대해 다른 기준서에서 요구하는 공시요구사항에 추가하여, 1) 가상자산을 보유하는 경우, 2) 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는경우, 3) 가상자산을 발행하는 경우로 각각 구분하여 각 경우별로 공시해야 할 사항을 규정합니다.

가상자산을 보유하는 경우 가상자산의 일반정보, 적용한 회계정책, 가상자산별 취득경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한가상자산의 수익인식 시기 및 금액, 발행 후 보유 중인 가상자산의 수량과 중요한 계약내용 등을 공시하여야 합니다.

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

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 제 1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'(개정)- 교환가능성 결여

동 개정사항은 회계목적상 다른 통화와 교환이 가능하다고 보는 상황에 대해 정의하고, 다른 통화와의 교환가능성 평가교환가능성이 결여된 경우 사용할 현물환율 추정 및 공시 요구사항을 명확히 합니다.

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'- 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시'-제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제・개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

2-3 현금 및 현금성자산

현금은 보유현금과 요구불예금으로 구성됩니다. 현금성자산은 투자나 다른 목적이 아닌 단기의 현금수요를 충족하기 위한 목적으로 보유하고 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서, 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산입니다.

2-4 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

가. 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 경우 상각후원가로 측정합니다.

나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
당사는 채무증권 중 사업모형이 현금흐름 수취 및 매도 사업모형으로 분류되고 계약상 현금흐름 특성 평가를 만족하는 금융자산이나 단기간 내 매도할 목적이 아니고 전략적으로 보유하고 있는 지분증권 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 상품은 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하고 있습니다.

다. 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 경우가 아니라면, 당기손익-공정가치로 측정합니다. 그러나 당기손익-공정가치로 측정되는 '지분상품에대한 특정투자'에 대해서 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 최초 인식시점에 선택할 수 있습니다.

당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

2-5 파생상품 및 위험회피회계

파생상품은 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식하고 후속적으로 공정가치로 재측정되며 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단, 파생상품이 현금흐름위험회피 또는 해외사업장순투자 위험회피의 위험회피수단으로 지정되고 위험회피가 효과적인 경우 관련 평가손익은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

당사는 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상거래의현금흐름 변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용하고 있습니다.

위험회피회계를 적용하기 위하여 당사는 위험회피관계, 위험관리목적, 위험회피전략과 회피대상위험 및 위험회피효과 평가 방법 등을 문서화하고 있습니다. 위험회피효과는 회피대상위험으로 인한 파생상품의 공정가치나 현금흐름의 변동이 위험회피대상항목의 공정가치나 현금흐름의 변동위험을 상쇄하는 효과를 의미합니다. 당사는 매 보고기간 종료일마다 높은 위험회피효과를 기대할 수 있고 실제로 높은 위험회피효과가 있었는지를 평가하여 문서화하고 있습니다.

2-5-1 현금흐름위험회피회계

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 현금흐름 변동이 위험회피수단의 현금흐름 변동과 상쇄되도록 위험회피수단의 평가손익 중 위험회피에 효과적인 부분을 기타포괄손익으로 계상한 후, 위험회피대상항목의 현금흐름이 손익에 영향을 미치는 시점에 관련 기타포괄손익을 손익에 반영하고 있습니다. 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족하지 못하는 등의 위험회피회계 중단 요건에 해당되면 위험회피회계를 전진적으로 중단하고 기타포괄손익으로 계상된 위험회피수단의 누적손익은 향후 예상거래가 발생하는 시점에 손익에 반영하고 있습니다.

2-6 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고직접적인 지분투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익으로 인식하고 있습니다.

2-7 금융자산의 손상

당사는 당기손익-공정가치 항목을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다. 기대신용손실은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 예상하는 모든 현금흐름의 차이를 최초 유효이자율로 할인하여 추정합니다. 예상되는 현금흐름은 보유한 담보를 처분하거나 계약의 필수 조건인 그 밖의 신용 보강으로부터 발생하는 현금흐름을 포함합니다.

기대신용손실은 두 개의 stage로 인식합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 없는 신용 익스포저에 대하여 향후 12개월 내에 발생할 가능성이 있는 채무불이행 사건으로부터 발생하는 신용손실(12개월 기대신용손실)을 반영합니다. 최초 인식 이후 신용위험의 유의적인 증가가 있는 신용 익스포저에 대하여 손실충당금은 채무불이행 사건이 발생하는 시기와 무관하게 익스포저의 남은 존속기간에 대한 기대신용손실(전체기간 기대신용손실)을 측정하도록 요구됩니다.

당사는 기대신용손실 계산에 간편법을 적용할 수 있으며 신용위험의 변동을 추적하지 않는 대신에, 각 결산일에 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 인식합니다. 당사는 특정 채무자에 대한 미래전망정보와 경제적 환경을 반영하여 손실충당금을 측정하고 있습니다.

2-8 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 당사는 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 또는 이전하지 아니하고 이전된 금융자산을 통제하고 있다면, 당사는 해당 금융자산과 지급하여야 하는 관련 부채 중 당사가 보유하는 지분만큼 재무제표에 인식하고 있습니다. 만약, 양도된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우 당사는 당해 금융자산을 계속적으로 인식하고 수취한 매각금액은 담보부 차입으로 인식하고 있습니다.

2-9 금융부채의 분류 및 측정

당사는 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

2-9-1 차입부채 및 사채

차입부채 및 사채는 후속적으로 상각후원가로 측정하고 있습니다. 거래비용 차감 후 수취한 금액과 상환금액의 차이는 유효이자율법으로 상각하여 관련 기간 동안 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2-10 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행 및 취소 또는 만료되는 경우에 제거하고 있습니다. 기존 금융부채가 동일 대여자로부터의 다른 계약조건의 다른 금융부채로 대체되거나계약조건이 실질적으로 변경되는 경우, 이러한 대체 또는 변경은 기존 부채의 제거 및 신규 부채의 인식으로 처리하며 장부금액과 지급한 대가의 차이는 손익에 반영하고 있습니다.

2-11 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 인식한 금융자산과 금융부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있는 경우 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시하고있습니다.

2-12 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위하여 자원의 유출 가능성이 높으며, 해당 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 당사는 그 손실 추정액을 충당부채로 인식하고 있습니다. 의무를 부담할 것으로 예상되나 이를 위하여 자원이 유출될 가능성이 높지 않거나 동 손실의 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없는 경우에는 주석으로 공시하고 있습니다. 또한, 충당부채의 명목가액과현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 인식하고 있습니다.

2-12-1 미사용약정충당부채

당사는 사용 가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도이용정도에 난내항목 전환계수인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 상각후원가 측정 금융자산에 대한 집합손실충당금 설정방법과 동일한 방법으로 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

2-13 유형자산

유형자산은 역사적 원가에서 감가상각누계액을 차감하여 표시하고 있습니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산으로 인식하고 있으며 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	내용연수
건물	50년
비품 등	5년

자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 매 보고기간종료일에 자산의 잔존가치와 경제적 내용연수를 검토하고 필요한 경우 내용연수를 변경하고 있습니다. 자산의 처분손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서의 영업외손익으로 표시하고 있습니다.

정부보조금은 보조금의 수취와 부수되는 조건의 이행에 대한 합리적인 확신이 있는경우에 인식하고 있습니다. 수익관련보조금은 보조금으로 보전하려 하는 관련원가와대응시키기 위해 필요한 기간에 걸쳐 체계적인 기준에 따라 보조금을 수익으로 인식하며, 자산관련보조금은 자산의 차감항목으로 인식하여 관련 자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각비를 감소시키는 방식으로 당기손익을 인식하고 있습니다.

2-14 무형자산

당사는 자산에서 발생하는 미래 경제적 효익이 기업에 유입될 가능성이 높고 그 금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에만 무형자산을 인식하고 있습니다. 무형자산은소프트웨어, 개발비 등을 포함하고 있습니다.

개별 취득한 무형자산은 취득원가로 인식하고 있습니다. 내용연수가 유한한 무형자산은 상각하고 상각대상금액은 자산의 내용연수 동안 체계적인 방법으로 배분하고 있습니다. 내용연수가 비한정인 무형자산은 상각하지 아니하고 매년 또는 무형자산의 손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 또한, 비한정인 내용연수를 적용하는 경우 관련 무형자산의 내용연수가 비한정이라는 평가를 계속하여 그 적정성을 매 회계기간에 검토하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비 등	5년
회원권	비한정

2-15 비금융자산 손상

상각하는 자산의 경우 장부금액이 회수가능하지 않을 수도 있음을 나타내는 환경의 변화나 사건이 있을 때마다 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액을 초과하는 장부금액만큼 인식하고 있습니다. 회수가능액은 순공정가치와 사용가치중 큰 금액으로 결정하고 있습니다. 손상을 측정하기 위한 목적으로 자산은 별도로 식별 가능한 현금흐름을 창출하는 가장 하위 수준의 집단(현금창출단위)으로 그룹화하고 있습니다. 손상차손을 인식한 영업권 이외의 비금융자산은 매 보고기간종료일에 손상차손의 환입가능성을 검토하고 있습니다.

2-16 순확정급여부채(자산)

당사는 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다. 확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직금제도입니다. 해당 기금이 현재나 과거 기간의 종업원 용역과 관련하여 지급하여야 할 급여 전액을 지급하기에 충분한 자산을 보유하지 못하는 경우에도 당사는 추가적인 기여금을 납부할 법적의무나 의제의무를 부담하지 않습니다. 확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의해 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직급여의 금액을 확정하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간 종료일현재 확정급여채무의 현재가치에 사외적립자산의 공정가치를 차감하고 미인식과거근무원가를 조정한 금액입니다.

확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가유사한 우량회사의 이자율로 기대되는 미래 현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

보험수리적 가정의 변경 및 보험수리적 가정과 실제로 발생한 결과의 차이로 인해 발생하는 보험수리적 손익은 발생 기간에 기타포괄손익으로 인식하고 있으며 과거근무원가는 즉시 손익에 반영하고 있습니다.

확정기여제도와 관련하여 기여금이 지급된 이후에 당사는 더 이상의 미래의무를 부담하지 않습니다. 기여금은 그 지급기일에 종업원급여비용으로 인식하고 있습니다. 선급 기여금은 초과 기여금으로 인해 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산으로 인식하고 있습니다.

2-17 주식기준보상

주식결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나용역과 그에 상응하는 자본의 증가를 재화나 용역의 공정가치로 직접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본으로 회계처리하고 있습니다. 그러나 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없다면, 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본(자본조정)으로 회계처리하고 있습니다. 현금결제형 주식기준보상의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 또한, 임직원이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상에 대해서는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

2-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 자본에 직접 인식된항목을 제외하고는 손익계산서에 인식하고 있습니다. 이러한 경우 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 해당 법인세는 기타포괄손익에 가감하고 있습니다.

당기 법인세비용은 당사가 영업을 영위하고 과세대상수익을 창출하는 국가에서 현재법제화되었거나 실질적으로 법제화된 세법에 기초하여 계산하고 있습니다. 경영진은적용 가능한 세법 규정이 해석에 의존하는 경우 당사가 세무보고 시 취한 입장을 주기적으로 평가하여 과세당국에 지급할 것으로 예상되는 금액을 당기법인세부채로 계상하고 있습니다.

당사는 자산, 부채의 장부금액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세 효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본 항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적 차이의 법인세 효과는 관련 자본 항목에 직접 반영하고 있습니다.

이연법인세자산의 실현가능성은 매 보고기간종료일마다 재검토하여 향후 과세소득의 발생가능성이 높고 이연법인세자산의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로기대되는 경우에 자산으로 인식하고 있으며, 이월세액공제와 세액감면에 대해서는 이월공제가 활용될 수 있는 미래과세소득의 발생가능성이 높은 경우, 과세소득의 범위 안에서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나, 과세대상기업은 다르지만 당기법인세 자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나, 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계하고 있습니다.

2-19 자본금

보통주는 자본으로 분류하며 신주의 발행과 관련된 직접비용은 수취대가에서 법인세효과를 차감한 순액으로 자본에 차감 표시하고 있습니다.

2-20 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당이익을 계산하고 있습니다.

2-21 이자수익 및 이자비용

당사는 이자수익 및 이자비용을 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

유효이자율법은 금융자산 또는 금융부채의 상각후원가를 산출하고 관련 기간에 걸쳐이자수익과 이자비용을 배분하는 방법입니다. 유효이자율은 금융상품의 기대기간 또는 적절하다면 보다 짧은 기간에 걸쳐 발생할 것으로 추정되는 미래현금유입액 또는 유출액을 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 일치시키는 할인율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당사는 미래 신용손실을 제외한 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름에는 거래비용과 할증액 또는 할인액을 포함하여 금융상품 유효이자율의 주요 구성요소에 해당하는 것으로서 당사가 지급하거나 수령한 금액을 포함하고 있습니다.

이자수익의 수익실현 가능성이 낮아 발생주의에 따른 수익인식이 적절하지 않다고 판단되는 경우 해당 이자수익은 실제로 이자를 수취하는 시점에 인식하고 있습니다. 또한, 개별적으로 손상이 발생한 대출채권의 경우 시간의 경과에 따라 회수가능액이 증가하는 부분은 이자수익으로 인식하고 있습니다.

2-22 수수료수익

당사는 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식됩니다.
용역을 제공함으로써 가득되는 수수료수익은 기업회계기준서 제1115호에 따라 계약의 5단계 수익인식모형(①계약식별→②수행의무 식별→③거래가격 산정→④거래가격을 수행의무에 배분→⑤수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

2-23 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

2-24 동일지배거래

당사는 동일지배하의 기업간 거래에 대해 장부금액을 기준으로 회계처리하며, 거래일 현재 거래 참여기업의 자산과 부채는 장부금액으로 인식하고, 지급한 대가와의 차이는 자본에 반영하고 있습니다.

3. 중요한 회계추정 및 판단

당사의 경영자는 회계정책을 적용함에 있어서 다른 자료로부터 쉽게 식별할 수 없는 자산과 부채 금액에 대한 판단, 추정 및 가정을 하도록 요구됩니다. 추정과 가정은 역사적 경험과 관련성이 있다고 간주되는 기타 요인들에 바탕을 두고 있습니다. 실제 결과는 이러한 추정치들과 다를 수도 있습니다.

추정과 기초적인 가정은 계속적으로 검토합니다. 회계추정에 대한 수정은 그러한 수정이 오직 당해 기간에만 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간에 인식하며, 당기 그리고 미래기간 모두 영향을 미칠 경우 수정이 이루어진 기간과 미래기간에 인식합니다.

아래 항목들은 추정과 관련된 중요한 판단으로 이는 경영자가 기업의 회계정책을 적용하는 과정에서 내린 사항들이며, 재무제표에 인식된 금액에 영향을 미칩니다.

3-1 금융상품의 공정가치

당사는 금융상품에 대한 공정가치 결정시 활성시장에서 공시되는 가격을 우선적으로적용하고 있으며, 활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법 및 옵션결정모형을 포함하고 있습니다.

3-2 금융자산의 기대신용손실

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 등에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss model)에 따라 손상을 인식합니다. 금융자산최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구 분		손실충당금
STAGE 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 계상합니다

3-3 종업원급여

당사가 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도의 원가와 기타장기종업원급여는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

3-4 비금융자산의 손상

당사는 매 보고기간종료일에 모든 비금융자산에 대하여 손상징후의 존재여부를 평가합니다. 비한정 내용연수의 무형자산에 대해서는 매 보고기간종료일 또는 손상징후가 있는 경우에 손상검사를 수행합니다. 기타 비금융자산에 대해서는 장부금액이 회수가능하지 않을 것이라는 징후가 있을 때 손상검사를 수행합니다. 사용가치를 계산하기 위하여 경영자는 해당 자산이나 현금창출단위로부터 발생하는 미래기대현금흐름을 추정하고 동 미래기대현금흐름의 현재가치를 계산하기 위한 적절한 할인율을 선택합니다.

3-5 법인세

당사는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세 효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다.하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 세무상 불확실성과 관련한 사실 및 상황의 변화나 새로운 정보의 영향으로 현재 인식한 관련 자산・부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세자산・부채에 영향을 줄 수 있습니다.

4. 금융상품의 공정가치

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

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 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 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상 품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방 법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 당사는 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 관측되지는 않으며 이런 경우 에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

4-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	737,553,000	737,553,000	1,027,393,975	1,027,393,975
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,250	232,597,250	189,343,398	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,372	132,996,372	105,849,076	105,849,076
상각후원가측정금융자산	11,877,686,032	12,006,264,748	11,468,369,055	11,640,726,867
기타금융자산	298,866,460	299,340,121	346,218,736	346,749,603
위험회피회계 파생상품자산	1,197,430	1,197,430	2,003,488	2,003,488
합 계	13,280,896,544	13,409,948,921	13,139,177,728	13,312,066,407
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	897,531	30,771	30,771
차입부채	1,863,345,306	1,861,948,315	2,371,888,896	2,321,816,706
사채	7,396,122,868	7,456,096,330	6,896,583,891	6,899,969,290
기타금융부채	1,062,305,249	1,062,305,249	1,275,593,210	1,275,593,210
위험회피회계 파생상품부채	398,172	398,172	424,895	424,895
합 계	10,323,069,126	10,381,645,597	10,544,521,663	10,497,834,872

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 현금및예치금
현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

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

다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않는 경우 독립적인 외부전문평가기관의 합리적인 평가모형과 적절한 측정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하고 있습니다.

라. 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.

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

바. 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.

사. 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.

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

4-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고있습니다.

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.

4-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

4-2-1-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	95,659,730	136,937,520	232,597,250
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,372	-	-	132,996,372
위험회피회계 파생상품자산	-	1,197,430	-	1,197,430
합 계	132,996,372	96,857,160	136,937,520	366,791,052
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	897,531	-	897,531
위험회피회계 파생상품부채	-	398,172	-	398,172
합 계	-	1,295,703	-	1,295,703

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	95,304,028	94,039,370	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	105,849,076	-	-	105,849,076
위험회피회계 파생상품자산	-	2,003,488	-	2,003,488
합 계	105,849,076	97,307,516	94,039,370	297,195,962
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	30,771	-	30,771
위험회피회계 파생상품부채	-	424,895	-	424,895
합 계	-	455,666	-	455,666

4-2-1-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	95,659,730	95,304,028	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
위험회피회계 파생상품자산	1,197,430	2,003,488	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	96,857,160	97,307,516		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	30,771	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	398,172	424,895	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	1,295,703	455,666		

4-2-1-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치, 가치평가기법, 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	136,937,520	94,039,370	순자산가치평가법, 배당할인모형 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성	29.49	변동성 증가시 공정가치 증가
					청산가치	-	청산가치 증가시 공정가치 증가
					영구성장률	1.0	성장률 증가시 공정가치 증가
					할인율	10.8	할인율 감소시 공정가치 증가

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	대체	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	94,039,370	17,177,405	19,506,026	(10,125,600)	16,340,319	136,937,520

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	77,311,538	66,870	21,295,874	(4,634,912)	94,039,370

4-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

보고기간 중 공정가치체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	17,177,405	17,177,405

<전기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	66,870	66,870

4-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

4-2-1-7 민감도 분석

보고기간종료일 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, 보고기간종료일 현재 수준3으로 분류된 금융상품 중 85,826백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	2,703,900	(4,129,838)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 가격(-10.0%~10.0%)과 기초자산의 변동성(-10.0%~10.0%), 영구성장률(-1.0%~1.0%), 할인율(-1.0%~1.0%), 청산가치(-1.0%~1.0%)를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치의 유리 또는 불리한 변동을 산출하였습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	247,279	(237,603)

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

4-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

4-2-2-1 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	737,553,000	-	737,553,000
상각후원가측정금융자산	-	-	12,006,264,748	12,006,264,748
기타금융자산	-	-	299,340,121	299,340,121
합 계	-	737,553,000	12,305,604,869	13,043,157,869
금융부채				
차입부채	-	1,861,948,315	-	1,861,948,315
사채	-	7,456,096,330	-	7,456,096,330
기타금융부채	-	-	1,062,305,249	1,062,305,249
합 계	-	9,318,044,645	1,062,305,249	10,380,349,894

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	365	1,027,393,610	-	1,027,393,975
상각후원가측정금융자산	-	-	11,640,726,867	11,640,726,867
기타금융자산	-	-	346,749,603	346,749,603
합 계	365	1,027,393,610	11,987,476,470	13,014,870,445
금융부채				
차입부채	-	2,321,816,706	-	2,321,816,706
사채	-	6,899,969,290	-	6,899,969,290
기타금융부채	-	-	1,275,593,210	1,275,593,210
합 계	-	9,221,785,996	1,275,593,210	10,497,379,206

4-2-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치 평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	737,553,000	1,027,393,610	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,861,948,315	2,321,816,706	DCF 모형	만기, 할인율
사채	7,456,096,330	6,899,969,290	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	9,318,044,645	9,221,785,996		

4-2-2-3 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	12,006,264,748	11,640,726,867	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등
기타금융자산	299,340,121	346,749,603	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	12,305,604,869	11,987,476,470		
금융부채				
기타금융부채	1,062,305,249	1,275,593,210	DCF 모형	할인율

5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

5-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	737,553,000	737,553,000
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,250	-	-	-	232,597,250
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	132,996,372	-	-	132,996,372
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,877,686,032	11,877,686,032
기타금융자산	-	-	1,197,430	298,866,460	300,063,890
합 계	232,597,250	132,996,372	1,197,430	12,914,105,492	13,280,896,544

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	1,027,393,975	1,027,393,975
당기손익-공정가치측정금융자산	189,343,398	-	-	-	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	105,849,076	-	-	105,849,076
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,468,369,055	11,468,369,055
기타금융자산	-	-	2,003,488	346,218,736	348,222,224
합 계	189,343,398	105,849,076	2,003,488	12,841,981,766	13,139,177,728

5-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	897,531
차입부채	-	-	1,863,345,306	1,863,345,306
사채	-	-	7,396,122,868	7,396,122,868
기타금융부채	-	398,172	1,062,305,249	1,062,703,421
합 계	897,531	398,172	10,321,773,423	10,323,069,126

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	30,771
차입부채	-	-	2,371,888,896	2,371,888,896
사채	-	-	6,896,583,891	6,896,583,891
기타금융부채	-	424,895	1,275,593,210	1,276,018,105
합 계	30,771	424,895	10,544,065,997	10,544,521,663

5-3 보고기간 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	33,570,884	33,570,884	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	4,628,447	4,628,447	19,980,410
상각후원가측정금융자산	802,041,367	-	1,050,974,248	(740,293,975)	(336,278,155)	93,728,844	870,172,329	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	79,778	79,778	(644,014)
합 계	802,041,367	-	1,050,974,248	(740,293,975)	(336,278,155)	132,007,953	908,451,438	19,336,396
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(1,144,349)	(1,144,349)	-
상각후원가측정금융부채	-	(356,258,162)	-	-	-	-	(356,258,162)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	132,653	132,653	(85,925)
합 계	-	(356,258,162)	-	-	-	(1,011,696)	(357,269,858)	(85,925)

<전기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	23,736,348	23,736,348	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	4,340,804	4,340,804	13,352,314
상각후원가측정금융자산	806,629,582	-	899,195,968	(684,312,765)	(345,528,832)	94,296,666	770,280,619	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	73,403	73,403	(1,227,599)
합 계	806,629,582	-	899,195,968	(684,312,765)	(345,528,832)	122,447,221	798,431,174	12,124,715
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(41,228)	(41,228)	-
상각후원가측정금융부채	-	(329,615,907)	-	-	-	-	(329,615,907)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	(125,952)	(125,952)	(1,023,091)
합 계	-	(329,615,907)	-	-	-	(167,180)	(329,783,087)	(1,023,091)

6. 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 장외파생상품 및 현물환거래와 관련하여 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 또는 유사 약정을 통해 거래상대방과 일괄 상계 약정거래를 하고 있습니다. 동 약정에 의하면 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생 시 해당 거래상대방과의 모든 거래는 해지되며, 해지 시점에 거래당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

보고기간종료일 현재 상계되는 금융자산과 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산과 금융부채는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	1,197,430	-	1,197,430	19,424	-	1,178,006
금융부채						
파생상품부채	1,295,703	-	1,295,703	19,424	-	1,276,279

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	2,003,488	-	2,003,488	-	-	2,003,488
금융부채						
파생상품부채	455,666	-	455,666	-	-	455,666

7. 위험관리

7-1 위험관리 일반사항

7-1-1 위험관리 목표

당사가 경영활동상 부담해야 하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 당사가 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화하는데 있습니다.

7-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정 보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로써, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행합니다.
나. 영업조직과 독립하여 전문적인 능력을 갖춘 위험관리 전담조직을 두고 견제와 균 형을 통하여 위험을 관리합니다.
다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.
라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어 지도록 포트폴리오 의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하 고 위험관리전략을 수립합니다.

7-1-3 재무위험 요소

재무위험은 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리 변경구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말합니다.
가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.
나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생가능한 위험입니다.
다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능상태에 직면하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

7-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기 1회 이상 개최하여 신용리스크, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.
나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한도와 위험 현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.
다. 리스크관리본부는 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 당사의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

7-2 신용위험

7-2-1 신용위험 관리 원칙

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

7-2-2 신용위험 관리 절차

7-2-2-1 관리 대상

신용위험관리 대상은 거래상대방의 채무불이행, 신용등급변화로 손실이 발생할 수 있는 모든 거래가 가능하며, 세부사항은 고객에 대한 신용판매, 장기카드대출 등 신용카드 자산, 대출채권, 기타 여신성 자산 및 장외파생상품이 있습니다.

7-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

7-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

7-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

7-2-2-5 신용 공여 검토

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

7-2-3 신용위험의 유의적 증가

당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대하여 다음과 같이 3단계로 구분하여 기대신용손실을 측정합니다.

7-2-3-1 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.

7-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실
신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

7-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실
하나 이상의 손상사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 그 금융자산은 신용이 손상된 것으로 평가하고 있으며, 신용이 손상된 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 당사는 최초인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 당사는 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

7-2-4 기대신용손실의 측정

당사는 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 기대한 현금흐름의 차이입니다.

당사는 과거 손실경험 같은 기초가 된 기간에 영향을 미치지 아니하였던 현재 상황과미래 상황에 대한 예측이 미치는 영향을 그 과거 자료에 반영하고, 미래 계약상 현금흐름과 관련이 없는 과거의 상황이 미치는 영향을 제거하기 위해 현재 관측 가능한 자료에 기초하여 조정합니다.

또한, 당사는 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고뒷받침될 수 있는 거시경제지표를 이용하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 미래 경제적 상황을 예측하기 위한 방법은 정기적으로 검토를 실시하고 있습니다.

전기에 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하여 전체기간 기대신용손실로 측정하였으나, 신용위험이 개선되어 더 이상 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

7-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

보고기간종료일 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. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
난내항목		
예치금	737,553,000	1,027,393,610
당기손익-공정가치측정금융자산	216,256,931	189,343,398
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	10,484,539,902	9,667,513,058
일반대출채권	323,424,697	361,952,959
할부금융자산	1,053,364,278	1,438,903,038
기타	16,357,155	-
소 계	11,877,686,032	11,468,369,055
위험회피회계 파생상품자산	1,197,430	2,003,488
기타금융자산	298,866,460	346,218,736
난내항목 계	13,131,559,853	13,033,328,287
난외항목		
약정	39,245,032,167	35,041,743,593
합 계	52,376,592,020	48,075,071,880

7-2-6 신용위험 익스포져

7-2-6-1 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	5,312,710,510	139,648,914	-	5,452,359,424
등급2	1,472,318,889	192,157,433	-	1,664,476,322
등급3	63,136	53,929,422	79,142,638	133,135,196
소 계	6,785,092,535	385,735,769	79,142,638	7,249,970,942
단기카드대출				
등급1	37,512,560	569,071	-	38,081,631
등급2	314,949,890	16,390,089	-	331,339,979
등급3	4,679	6,325,646	11,713,221	18,043,546
소 계	352,467,129	23,284,806	11,713,221	387,465,156
장기카드대출				
등급1	198,612,290	300,982	-	198,913,272
등급2	2,341,146,526	94,494,652	-	2,435,641,178
등급3	1,137,434	41,175,187	205,145,670	247,458,291
소 계	2,540,896,250	135,970,821	205,145,670	2,882,012,741
기타카드자산				
등급1	339,700,673	-	-	339,700,673
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	339,700,673	-	-	339,700,673
합 계	10,018,156,587	544,991,396	296,001,529	10,859,149,512

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	4,661,005,794	118,871,882	-	4,779,877,676
등급2	1,560,408,628	211,500,706	-	1,771,909,334
등급3	6,409	53,168,614	67,225,191	120,400,214
소 계	6,221,420,831	383,541,202	67,225,191	6,672,187,224
단기카드대출				
등급1	36,418,679	631,713	-	37,050,392
등급2	301,263,273	17,471,003	-	318,734,276
등급3	-	7,341,347	14,835,949	22,177,296
소 계	337,681,952	25,444,063	14,835,949	377,961,964
장기카드대출				
등급1	165,741,390	282,971	-	166,024,361
등급2	2,303,772,246	107,374,076	-	2,411,146,322
등급3	93,289	44,593,440	199,322,546	244,009,275
소 계	2,469,606,925	152,250,487	199,322,546	2,821,179,958
기타카드자산				
등급1	168,234,511	-	-	168,234,511
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	168,234,511	-	-	168,234,511
합 계	9,196,944,219	561,235,752	281,383,686	10,039,563,657

7-2-6-2 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	253,522,756	5,000,000	-	258,522,756
등급2	66,053,628	766,199	-	66,819,827
등급3	-	794,929	1,840,788	2,635,717
소 계	319,576,384	6,561,128	1,840,788	327,978,300
할부금융자산				
등급1	921,519,410	1,175,250	-	922,694,660
등급2	99,284,362	11,229,727	-	110,514,089
등급3	-	5,100,113	13,873,819	18,973,932
소 계	1,020,803,772	17,505,090	13,873,819	1,052,182,681
기타				
등급1	16,500,000	-	-	16,500,000
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	400	400
소 계	16,500,000	-	400	16,500,400
합 계	1,356,880,156	24,066,218	15,715,007	1,396,661,381

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	272,353,406	5,000,000	-	277,353,406
등급2	86,000,764	1,200,381	-	87,201,145
등급3	-	358,263	826,382	1,184,645
소 계	358,354,170	6,558,644	826,382	365,739,196
할부금융자산				
등급1	1,260,391,995	1,796,532	-	1,262,188,527
등급2	139,927,914	13,977,379	-	153,905,293
등급3	-	5,879,425	9,264,307	15,143,732
소 계	1,400,319,909	21,653,336	9,264,307	1,431,237,552
기타				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,793	21,793
소 계	-	-	21,793	21,793
합 계	1,758,674,079	28,211,980	10,112,482	1,796,998,541

7-2-6-3 보고기간종료일 현재 금융자산에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.86%이하	부도율 1.19%이하	부도율 8.13%이하
등급2	부도율 0.86%초과 ~ 31.25%이하	부도율 1.19%초과 ~ 13.97%이하	부도율 8.13%초과 ~ 42.98%이하
등급3	부도율 31.25%초과 ~ 100%	부도율 13.97%초과 ~ 100%	부도율 42.98%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.66%이하	부도율 1.18%이하	부도율 7.25%이하
등급2	부도율 0.66%초과 ~ 30.53%이하	부도율 1.18%초과 ~ 13.87%이하	부도율 7.25%초과 ~ 41.35%이하
등급3	부도율 30.53%초과 ~ 100%	부도율 13.87%초과 ~ 100%	부도율 41.35%초과 ~ 100%

7-2-7 난외항목

보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 난외항목의 익스포저는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	35,713,317,684	318,058,353	-	36,031,376,037
등급2	2,997,686,585	158,066,273	-	3,155,752,858
등급3	36,714	25,791,723	4,515,532	30,343,969
무등급	27,559,303	-	-	27,559,303
합 계	38,738,600,286	501,916,349	4,515,532	39,245,032,167

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	31,483,328,925	315,141,236	-	31,798,470,161
등급2	3,021,207,421	148,405,972	-	3,169,613,393
등급3	-	26,985,754	2,003,999	28,989,753
무등급	44,670,286	-	-	44,670,286
합 계	34,549,206,632	490,532,962	2,003,999	35,041,743,593

7-2-8 신용위험의 집중도

7-2-8-1 보고기간종료일 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	737,553,000	-	-	-	737,553,000
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	216,256,931	-	-	-	216,256,931
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	821,725,155	471,305,214	206,141,567	100,878,757	89,094,739	79,532,698	9,090,471,382	10,859,149,512
일반대출채권	60,500,000	-	11,000,000	210,436,511	-	-	46,041,789	327,978,300
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,052,182,681	1,052,182,681
기타	-	-	-	-	-	16,500,029	371	16,500,400
소 계	882,225,155	471,305,214	217,141,567	311,315,268	89,094,739	96,032,727	10,188,696,223	12,255,810,893
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	1,197,430	-	-	-	1,197,430
난내항목 계	882,225,155	471,305,214	217,141,567	1,266,322,629	89,094,739	96,032,727	10,188,696,223	13,210,818,254
난외항목								
약정	1,736,995,795	841,659,582	625,156,361	332,180,263	162,317,369	373,757,460	35,172,965,337	39,245,032,167
합 계	2,619,220,950	1,312,964,796	842,297,928	1,598,502,892	251,412,108	469,790,187	45,361,661,560	52,455,850,421

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	1,027,393,610	-	-	-	1,027,393,610
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	189,343,398	-	-	-	189,343,398
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	669,285,711	364,473,313	191,896,192	77,409,613	69,133,891	88,501,210	8,578,863,727	10,039,563,657
일반대출채권	61,000,000	28,500,000	11,000,000	164,378,013	45,000,000	-	55,861,183	365,739,196
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,431,237,552	1,431,237,552
기타	-	-	-	-	-	949	20,844	21,793
소 계	730,285,711	392,973,313	202,896,192	241,787,626	114,133,891	88,502,159	10,065,983,306	11,836,562,198
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	2,003,488	-	-	-	2,003,488
난내항목 계	730,285,711	392,973,313	202,896,192	1,460,528,122	114,133,891	88,502,159	10,065,983,306	13,055,302,694
난외항목								
약정	1,653,661,067	831,664,025	553,559,865	333,155,150	166,320,191	443,122,026	31,060,261,269	35,041,743,593
합 계	2,383,946,778	1,224,637,338	756,456,057	1,793,683,272	280,454,082	531,624,185	41,126,244,575	48,097,046,287

7-3 유동성위험

7-3-1 유동성위험 관리절차

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

7-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 비파생금융부채의 잔존 계약만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다. 계약 상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	183,383,777	341,405,787	132,022,019	463,693,762	800,538,839	-	-	1,921,044,184
사채	-	262,460,920	334,927,048	593,595,925	1,382,249,313	4,684,603,600	589,447,735	22,246,000	7,869,530,541
기타금융부채	863,755,739	74,413,594	18,981,067	3,878,994	13,119,860	20,447,906	10,854,710	32,783,400	1,038,235,270
소 계	863,755,739	520,258,291	695,313,902	729,496,938	1,859,062,935	5,505,590,345	600,302,445	55,029,400	10,828,809,995
약정	39,245,032,167	-	-	-	-	-	-	-	39,245,032,167
합 계	40,108,787,906	520,258,291	695,313,902	729,496,938	1,859,062,935	5,505,590,345	600,302,445	55,029,400	50,073,842,162

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	12,415,469	157,680,195	104,630,324	256,293,611	1,856,538,623	134,029,360	-	2,521,587,582
사채	-	221,026,345	330,158,273	793,393,243	2,033,055,163	3,173,320,530	785,942,134	23,686,770	7,360,582,458
기타금융부채	1,071,416,775	75,790,686	16,898,758	3,946,203	12,556,728	23,729,919	13,598,832	36,896,012	1,254,833,913
소 계	1,071,416,775	309,232,500	504,737,226	901,969,770	2,301,905,502	5,053,589,072	933,570,326	60,582,782	11,137,003,953
약정	35,041,743,593	-	-	-	-	-	-	-	35,041,743,593
합 계	36,113,160,368	309,232,500	504,737,226	901,969,770	2,301,905,502	5,053,589,072	933,570,326	60,582,782	46,178,747,546

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

7-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	-	-	-	-	-	897,531
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	-	(401,193)
합 계	897,531	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	-	496,338

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	-	-	-	-	-	30,771
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	166,986	128,548	(122,843)	(294,944)	(324,014)	-	-	(446,267)
합 계	30,771	166,986	128,548	(122,843)	(294,944)	(324,014)	-	-	(415,496)

7-4 이자율위험

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

당사의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.
가. 예치금, 대출채권 등의 금리부 자산
나. 차입부채 및 사채 등의 금리부 부채
다. 이자율스왑 등의 금리 관련 파생상품

△EVE(Economic Value of Equity)는 금리의 불리한 변동이 자산, 부채 및 부외항목의 현재가치에 미치는 영향을 나타내는 것으로 자기자본의 경제적 가치변동을 말하며, 보고기간종료일 현재 당사의 △EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구 분	당기말	전기말
△EVE (주1)	1,123	1,040

(주1) 연결 기준

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.

7-5 환위험

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

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

보고기간종료일 현재 외화표시 자산·부채의 통화별 환위험 노출 정도는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	기타	합 계
자산					
현금및예치금	69,265,104	165,502,019	17,350,475	33,730,439	285,848,037
당기손익-공정가치측정금융자산	12,460,527	-	-	-	12,460,527
기타자산	4,632,630	1,794,462	3,608	1,664,364	8,095,064
소 계	86,358,261	167,296,481	17,354,083	35,394,803	306,403,628
부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	-	897,531
기타부채	49,203,580	164,260,076	17,263,178	38,060,928	268,787,762
소 계	50,101,111	164,260,076	17,263,178	38,060,928	269,685,293
순노출액	36,257,150	3,036,405	90,905	(2,666,125)	36,718,335

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	RUB	기타	합 계
자산						
현금및예치금	32,927,202	128,304,277	8,711,817	-	20,508,750	190,452,046
당기손익-공정가치측정금융자산	10,189,133	-	-	-	-	10,189,133
기타자산	2,338,805	2,437,409	3,728	-	470,931	5,250,873
소 계	45,455,140	130,741,686	8,715,545	-	20,979,681	205,892,052
부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	30,771	-	-	-	-	30,771
기타부채	28,751,155	125,622,680	8,504,873	797,489	22,001,630	185,677,827
소 계	28,781,926	125,622,680	8,504,873	797,489	22,001,630	185,708,598
순노출액	16,673,214	5,119,006	210,672	(797,489)	(1,021,949)	20,183,454

7-6 자본관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

7-6-1 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 보고기간종료일 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
조정자기자본(A)	2,437,865,408	2,263,601,973
조정총자산(B)	12,354,711,455	12,011,509,865
조정자기자본비율(A/B)	19.73%	18.85%

7-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

7-7-1 보고기간 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,809,357,412	24,423,933	55,861,609	187,454,320	2,077,097,274
이자수익	713,462,866	24,296,534	53,465,834	10,816,133	802,041,367
수수료수익	1,048,451,074	127,399	2,395,775	-	1,050,974,248
기타수익	47,443,472	-	-	176,638,187	224,081,659

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,702,763,472	18,248,623	58,056,307	130,380,347	1,909,448,749
이자수익	724,431,849	17,976,258	55,814,977	8,406,498	806,629,582
수수료수익	896,682,273	272,365	2,241,330	-	899,195,968
기타수익	81,649,350	-	-	121,973,849	203,623,199

7-7-2 보고기간 중에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

7-7-3 보고기간 중 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

8. 현금 및 예치금

8-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
현금		-	365
원화예치금			
예금	하나은행 등	396,695,963	836,927,564
단기금융상품	하나은행	55,000,000	-
장기금융상품	하나은행	9,000	14,000
소 계		451,704,963	836,941,564
외화예치금			
예금	하나은행	285,848,037	190,452,046
합 계		737,553,000	1,027,393,975

8-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	5,000	10,000	질권설정
합 계	9,000	14,000	

9. 상각후원가측정금융자산

9-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,361,164,963	4,018,528,858
할부신용판매대금	2,888,805,979	2,653,658,366
단기카드대출	387,465,156	377,961,964
장기카드대출	2,882,012,741	2,821,179,958
구매카드대금	339,700,673	168,234,511
차감 : 손실충당금	(379,624,169)	(372,278,593)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(7,820,447)	(9,010,473)
가산 : 이연대출부대손익	12,835,006	9,238,467
소 계	10,484,539,902	9,667,513,058
일반대출채권		
일반대출	327,978,300	365,739,196
차감 : 손실충당금	(4,463,125)	(3,886,736)
가감 : 이연대출부대손익	(90,478)	100,499
소 계	323,424,697	361,952,959
할부금융자산		
자동차	1,052,182,681	1,431,237,552
차감 : 손실충당금	(17,242,258)	(13,901,151)
가산 : 이연대출부대손익	18,423,855	21,566,637
소 계	1,053,364,278	1,438,903,038
기타		
기타	16,500,400	21,793
차감 : 손실충당금	(143,245)	(21,793)
소 계	16,357,155	-
상각후원가측정금융자산 합계	11,877,686,032	11,468,369,055

(주1) 당사는 신용판매자산 중 무이자할부채권의 최초 인식시 액면금액과 공정가치와의 차이를 현재가치할인차금으로 계상하고 있으며, 할인율로는 당사의 신용등급을 고려한 기준금리에 스프레드(PD, LGD반영)를 가산한 이자율을 사용하고 있습니다.

9-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	4,853,743,705	4,462,161,883
1개월초과 3개월이내	2,100,614,582	1,943,534,313
3개월초과 6개월이내	910,901,902	884,235,543
6개월초과 1년이내	1,178,075,576	1,097,087,496
1년초과 3년이내	2,499,750,834	2,594,496,816
3년초과 5년이내	706,406,379	850,006,564
5년 초과	6,317,915	5,039,583
합 계	12,255,810,893	11,836,562,198

9-3 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
신용카드자산	9,238,467	15,940,346	(12,343,807)	12,835,006
일반대출채권	100,499	(99,837)	(91,140)	(90,478)
할부금융자산	21,566,637	9,434,167	(12,576,949)	18,423,855
합 계	30,905,603	25,274,676	(25,011,896)	31,168,383

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
신용카드자산	2,105,248	11,989,623	(4,856,404)	9,238,467
일반대출채권	(25,341)	(131,417)	257,257	100,499
할부금융자산	22,223,105	13,946,802	(14,603,270)	21,566,637
합 계	24,303,012	25,805,008	(19,202,417)	30,905,603

9-4 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273
12개월 기대신용손실로 대체	12,961,170	(12,733,208)	(227,962)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(9,008,567)	9,785,389	(776,822)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(100,834,337)	(63,293,501)	164,127,838	-
손실충당금전입	99,932,513	62,744,651	173,072,690	335,749,854
대손상각	-	-	(254,763,436)	(254,763,436)
상각채권추심	-	-	28,816,651	28,816,651
부실채권 매각	-	-	(89,781,472)	(89,781,472)
기타변동	-	-	(8,637,073)	(8,637,073)
기말	114,239,189	72,696,465	214,537,143	401,472,797

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	106,517,033	60,363,515	119,268,402	286,148,950
12개월 기대신용손실로 대체	16,574,962	(15,623,372)	(951,590)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(8,310,822)	8,509,536	(198,714)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(106,448,250)	(56,654,387)	163,102,637	-
손실충당금전입	102,855,487	79,597,842	161,298,725	343,752,054
대손상각	-	-	(237,887,348)	(237,887,348)
상각채권추심	-	-	40,240,038	40,240,038
부실채권 매각	-	-	(37,319,676)	(37,319,676)
기타변동	-	-	(4,845,745)	(4,845,745)
기말	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273

9-5 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198
12개월 기대신용손실로 대체	158,136,581	(157,749,801)	(386,780)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(334,197,897)	335,064,347	(866,450)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(274,427,440)	(99,906,770)	374,334,210	-
순증감액	869,907,201	(97,797,896)	112,003,386	884,112,691
대손상각	-	-	(254,763,436)	(254,763,436)
부실채권 매각	-	-	(210,100,560)	(210,100,560)
기말	11,375,036,743	569,057,613	311,716,537	12,255,810,893

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,157,166,127	570,804,929	158,545,280	10,886,516,336
12개월 기대신용손실로 대체	219,742,107	(218,645,616)	(1,096,491)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(353,861,733)	354,114,103	(252,370)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(275,189,379)	(87,917,809)	363,107,188	-
순증감액	1,207,761,176	(28,907,874)	131,273,779	1,310,127,081
대손상각	-	-	(237,887,348)	(237,887,348)
부실채권 매각	-	-	(122,193,871)	(122,193,871)
기말	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198

10. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
출자금	119,602,474	93,510,016
지분증권	16,340,319	-
기타원화유가증권	96,654,457	95,833,382
합 계	232,597,250	189,343,398

11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

11-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다
.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	132,996,372	105,849,076

단기매매목적이 아닌 전략적 업무제휴 목적 등으로 보유하고 있는 지분상품에 대해서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정하였습니다.

11-2 보고기간 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	4,628,447	4,340,804

12. 파생상품

12-1 매매목적파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	7,817,144	-	897,531	897,531

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	6,856,752	-	30,771	77,560

12-2 위험회피회계

12-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	1,197,430	398,172	46,148	825,483

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	-	3,110,552

12-2-2 위험회피 개요

보고기간종료일 현재 당사는 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 차입부채와 원화변동

금리부사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑계약을 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. 이자율스왑계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

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

이자율스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 변동에 영향을 받으며 당사는 이자율스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

12-2-3 보고기간종료일 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	270,000,000	1,197,430	398,172	파생상품자산/부채	1,747,767

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	파생상품자산/부채	2,121,484

12-2-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	1년이내	1년초과~2년이내	2년초과~3년이내	3년초과~4년이내	4년초과~5년이내	5년 초과	합 계
이자율스왑	220,000,000	-	-	50,000,000	-	-	270,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1년이내	1년초과~2년이내	2년초과~3년이내	3년초과~4년이내	4년초과~5년이내	5년 초과	합 계
이자율스왑	-	220,000,000	-	-	50,000,000	-	270,000,000

12-2-5 보고기간종료일 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	269,949,661	차입부채/사채	1,226,051	300,978

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	269,872,462	차입부채/사채	1,777,031	1,030,918

12-2-6 보고기간 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(991,766)	212,431	기타영업손익

<전기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(3,058,003)	(52,549)	기타영업손익

12-2-7 보고기간 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	1,030,918	3,281,608
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	(729,940)	(2,250,690)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	(991,766)	(3,058,003)
법인세효과	261,826	807,313
기말	300,978	1,030,918

13. 관계기업 및 종속기업투자주식

13-1 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보 (주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
	하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	1,142,166	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	157,822	3,500,000
	토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.53%	-	9,753,085
종속기업	하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.00%	100,572	100,572
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주4)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주4)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사(주4)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
합 계						5,323,195	18,418,458

(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 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.
(주3) 당기 중 유의적 영향력 상실 등에 따라 관계기업투자주식에서 제외되었습니다.
(주4) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

13-2 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
관계기업	에프앤유신용정보	36,836,556	13,256,204	23,580,352	80,948,591	2,077,821
	하나벤처스6호신기술투자조합	10,173,554	50,040	10,123,514	11	(639,548)
	하나벤처스7호신기술투자조합	248,006	-	248,006	645	(2,201,697)
종속기업	하나카드페이먼트	37,614	6,209	31,405	9	(10,925)
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	249,718,697	253,046,678	(3,327,981)	21,320,006	400,300
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	440,334,470	441,643,998	(1,309,528)	74,959,422	1,220,737
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	434,780,475	441,473,185	(6,692,710)	73,266,922	749,898

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
관계기업	에프앤유신용정보	34,086,984	11,773,308	22,313,676	72,320,153	3,559,700
	하나벤처스6호신기술투자조합	10,795,829	32,767	10,763,062	934	(653,820)
	하나벤처스7호신기술투자조합	2,477,429	27,726	2,449,703	4,685	(2,807,616)
	토스뱅크주식회사	25,738,678,521	24,230,274,324	1,508,404,197	1,260,974,081	(15,959,099)
종속기업	하나카드페이먼트	47,889	6,051	41,838	8	(15,874)
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	230,598,670	236,034,389	(5,435,719)	17,834,671	1,080,175
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	398,124,607	401,800,298	(3,675,691)	25,686,876	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	403,703,767	413,447,401	(9,743,634)	15,456,408	-

14. 유형자산

14-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(419,668)	-	1,257,466
사무비품	128,976,044	(119,353,464)	-	9,622,580
임차점포시설물	7,361,879	(6,712,802)	(38,914)	610,163
리스사용권자산				
업무용부동산	83,955,050	(23,934,428)	-	60,020,622
차량및운반구	1,475,148	(596,396)	-	878,752
소 계	85,430,198	(24,530,824)	-	60,899,374
합 계	223,608,689	(151,016,758)	(38,914)	72,553,017

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(386,125)	-	1,291,009
사무비품	127,468,209	(111,847,783)	-	15,620,426
임차점포시설물	6,820,229	(6,389,583)	(94,220)	336,426
리스사용권자산				
업무용부동산	82,577,511	(13,354,918)	-	69,222,593
차량및운반구	1,440,307	(491,926)	-	948,381
소 계	84,017,818	(13,846,844)	-	70,170,974
합 계	220,146,824	(132,470,335)	(94,220)	87,582,269

14-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,291,009	-	-	-	(33,543)	1,257,466
사무비품	15,620,426	1,178,705	(124)	349,158	(7,525,585)	9,622,580
임차점포시설물	336,426	562,243	(3)	-	(288,503)	610,163
리스사용권자산	70,170,974	3,139,984	(251,051)	-	(12,160,533)	60,899,374
합 계	87,582,269	4,880,932	(251,178)	349,158	(20,008,164)	72,553,017

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,324,552	-	-	-	(33,543)	1,291,009
사무비품	13,598,183	7,979,612	(7,342)	1,525,937	(7,475,964)	15,620,426
임차점포시설물	647,995	101,810	(23,993)	-	(389,386)	336,426
리스사용권자산	64,554,485	17,004,169	(535,695)	-	(10,851,985)	70,170,974
합 계	80,288,649	25,085,591	(567,030)	1,525,937	(18,750,878)	87,582,269

14-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	10,271,553	16,050,885	DB손해보험

15. 무형자산

15-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	86,201,902	(69,871,257)	-	16,330,645
시스템개발비	249,088,147	(187,328,900)	(8,048)	61,751,199
건설중인자산	1,833,039	-	-	1,833,039
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,772	(88,824)	-	3,948
합 계	338,752,160	(257,288,981)	(8,048)	81,455,131

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	83,246,085	(62,720,391)	-	20,525,694
시스템개발비	219,511,804	(165,648,140)	(21,708)	53,841,956
건설중인자산	15,018,609	-	-	15,018,609
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,849	(87,298)	-	4,551
합 계	319,404,647	(228,455,829)	(21,708)	90,927,110

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

15-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	20,525,694	1,642,315	-	1,313,503	(7,150,867)	16,330,645
시스템개발비	53,841,956	2,834,928	-	26,741,414	(21,667,099)	61,751,199
건설중인자산	15,018,609	15,224,444	(5,939)	(28,404,075)	-	1,833,039
회원권(주1)	1,536,300	-	-	-	-	1,536,300
기타무형자산	4,551	923	-	-	(1,526)	3,948
합 계	90,927,110	19,702,610	(5,939)	(349,158)	(28,819,492)	81,455,131

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	21,255,413	3,354,130	(14,714)	2,646,125	(6,715,260)	20,525,694
시스템개발비	54,501,445	1,476,202	(18,206)	14,172,997	(16,290,482)	53,841,956
건설중인자산	11,166,127	22,197,542	-	(18,345,060)	-	15,018,609
회원권(주1)	1,536,300	-	-	-	-	1,536,300
기타무형자산	7,801	-	(1,565)	-	(1,685)	4,551
합 계	88,467,086	27,027,874	(34,485)	(1,525,938)	(23,007,427)	90,927,110

(주1) 회원권의 경우 순현금유입을 창출할 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 비한정 내용연수를 가진 무형자산으로 분류하였습니다.

16. 기타자산

16-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보증금	21,625,476	21,025,999
미수금	221,429,373	273,795,569
미수수익	57,153,617	53,470,366
선급비용	17,466,614	44,231,352
선급금	33,891,672	44,790,252
종업원대여금	2,625,700	2,965,700
위험회피회계 파생상품자산	1,197,430	2,003,488
기타	6,340,425	6,538,289
현재가치할인차금	(1,459,689)	(2,130,878)
손실충당금	(3,085,386)	(3,710,661)
합 계	357,185,232	442,979,476

16-2 보고기간 중 기타자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,710,661	2,721,589
대손상각	(2,315,418)	(2,006,609)
상각채권추심	1,161,843	1,218,903
손실충당금전입	528,300	1,776,778
기말	3,085,386	3,710,661

17. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매매목적파생상품부채	897,531	30,771

18. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	SK증권 등	1.81~3.57	794,907,423	1,149,578,675
일반차입금	SMBC	4.39	50,000,000	205,000,000
소 계			844,907,423	1,354,578,675
유동화차입금	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 외 2건	1.68~4.85	1,018,437,883	1,017,310,221
합 계			1,863,345,306	2,371,888,896

19. 사채

19-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.50~5.16	7,250,000,000	1.31~6.31	6,900,000,000
전자단기사채	3.54~4.16	150,000,000	-	-
소 계		7,400,000,000		6,900,000,000
(사채할인발행차금)		(3,877,132)		(3,416,109)
합 계		7,396,122,868		6,896,583,891

19-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	240,000,000	200,000,000
1개월초과 3개월이내	290,000,000	290,000,000
3개월초과 6개월이내	530,000,000	735,000,000
6개월초과 1년이내	1,270,000,000	1,935,000,000
1년초과 3년이내	4,480,000,000	2,980,000,000
3년초과 5년이내	570,000,000	740,000,000
5년초과	20,000,000	20,000,000
합 계	7,400,000,000	6,900,000,000

20. 종업원급여

20-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.004 ~ 0.045	0.003 ~ 0.063
퇴직률(주1)	2.429 ~ 8.626	3.413 ~ 12.323
재무적 가정		
임금상승률(주1)	0 ~ 3.85	0 ~ 3.45
할인율	3.2 ~ 3.4	3.7 ~ 4.0

(주1) 사망률과 퇴직률, 임금상승률 등은 퇴직급여부채 설정대상자의 연령별, 직급별로 적용되는 가정이다르므로 최소와 최대의 범위로 표시하였습니다.

20-2 순확정급여자산의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	86,063,367	74,107,067
사외적립자산	(104,553,743)	(95,387,590)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(18,491,942)	(21,282,089)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,741,971	1,464,005
합 계	(16,749,971)	(19,818,084)

20-3 퇴직급여제도

20-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	74,107,067	66,638,960
당기근무원가	6,171,452	5,742,759
이자비용	2,896,128	3,311,610
급여지급액	(4,681,802)	(2,312,301)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	5,692,876	960,421
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(207,402)	-
경험에 의한 보험수리적손익	2,091,609	1,089,136
소 계	7,577,083	2,049,557
관계사 전출입으로 인한 영향	(6,561)	253,479
정산	-	(2,633,712)
정산으로 인식한 손실	-	1,056,715
기말	86,063,367	74,107,067

20-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	45,526,228	23,245,629
기타	59,027,515	72,141,961
합 계	104,553,743	95,387,590

20-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	95,387,590	85,175,322
기여금 납부액	8,600,000	8,850,000
이자수익	3,747,349	4,268,149
퇴직급여 지급액	(3,895,994)	(3,004,050)
재측정요소	672,411	19,689
관계사전출입	42,387	78,480
기말	104,553,743	95,387,590

20-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	6,171,452	5,742,759
이자비용	2,896,128	3,311,610
사외적립자산의 기대수익	(3,747,349)	(4,268,149)
정산손실	-	1,056,715
합 계(주1)	5,320,231	5,842,935

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(5,692,876)	(960,421)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	207,402	-
경험에 의한 보험수리적손익	(2,091,609)	(1,089,136)
소 계	(7,577,083)	(2,049,557)
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	4,419,760	4,287,838
순확정급여자산의 순이자에 포함된 금액	(3,747,349)	(4,268,149)
소 계	672,411	19,689
합 계	(6,904,672)	(2,029,868)

20-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	86,063,367	92,360,785	80,375,498
할인율의 변동	86,063,367	80,367,360	92,491,646

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	74,107,067	79,212,499	69,473,659
할인율의 변동	74,107,067	69,506,049	79,268,885

위 민감도분석은 보고기간종료일 현재 유의적인 보험수리적가정이 발생 가능한 합리적인 범위 내에서 변동한다면 확정급여채무에 미치게 될 영향을 추정한 방법에 기초한 것입니다.

20-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 6,789백만원(전기말 : 6,171백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 7.26년(전기말 : 6.83년)입니다.

20-4 기타장기종업원급여

20-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	77,574	73,917
이자비용	44,355	56,556
과거근무원가	73,513	-
재측정요소	194,814	61,512
합 계	390,256	191,985

20-4-2 보고기간 중 기타장기종업원급여의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	1,464,005	1,328,744
당기근무원가	77,574	73,917
이자비용	44,355	56,556
급여지급	(112,290)	(56,724)
과거근무원가	73,513	-
재측정요소	194,814	61,512
기말	1,741,971	1,464,005

20-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 기타장기종업원급여의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,741,971	1,805,624	1,683,606
할인율의 변동	1,741,971	1,671,260	1,820,441

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,464,005	1,517,212	1,415,010
할인율의 변동	1,464,005	1,408,725	1,525,008

21. 충당부채

21-1 보고기간종료일 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	60,682,242	58,283,126
기타충당부채	2,062,397	2,521,449
합 계	62,744,639	60,804,575

21-2 보고기간 중 미사용약정충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126
12개월 기대신용손실로 대체	3,501,152	(3,461,289)	(39,863)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(2,326,868)	2,434,587	(107,719)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(729,834)	(265,525)	995,359	-
손실충당금전입	1,362,813	799,396	236,907	2,399,116
기말	47,437,228	11,351,104	1,893,910	60,682,242

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	37,150,443	14,744,598	1,908,532	53,803,573
12개월 기대신용손실로 대체	7,502,833	(5,971,091)	(1,531,742)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,607,267)	1,678,483	(71,216)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(558,643)	(270,874)	829,517	-
손실충당금전입(환입)	3,142,599	1,662,819	(325,865)	4,479,553
기말	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126

21-3 보고기간 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	2,521,449	1,288,348	(1,747,400)	2,062,397

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	2,500,176	1,061,564	(1,040,291)	2,521,449

22. 우발부채 및 약정사항

22-1 분할과 관련된 연대채무

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

22-2 라이센스 계약

당사는 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 은련카드 및 비씨카드와 회원 발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

22-3 업무제휴

당사는 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 업무대행계약을 체결하고 있으며,동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

22-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	61,380,910	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

22-5 약정

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

22-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 당사는 신용카드 이용대금 등과 관련하여 18건의 주요 소송사건 (총 소송금액 5,848백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.
상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 당사의 경영진은 상기의 소송결과 등이 당사의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

22-7 여신한도거래 약정

당사는 보고기간종료일 현재 하나은행 외 11개 은행과 한도액 1,200,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 보고기간종료일 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

22-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 9개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등) 미이행 출자약정이 27,559백만원 존재합니다.

22-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

22-10 자산유동화관련 조기상환 규정

당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 당사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 당사는 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

23. 기타부채

23-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	942,739,794	1,151,091,996
미지급비용	55,202,210	53,001,586
선수수익	218,236,197	226,267,111
선수금	82,468,114	79,371,191
위험회피회계 파생상품부채	398,172	424,895
예수금	344,309,695	248,368,071
리스부채	75,181,308	84,686,055
현재가치할인차금	(10,818,063)	(13,186,427)
기타	12,882,855	16,499,943
합 계	1,720,600,282	1,846,524,421

23-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	74,225,846	(10,763,404)	63,462,442
차량및운반구	955,462	(54,659)	900,803
합 계	75,181,308	(10,818,063)	64,363,245

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	83,655,475	(13,118,580)	70,536,895
차량및운반구	1,030,580	(67,847)	962,733
합 계	84,686,055	(13,186,427)	71,499,628

23-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	70,536,895	2,555,316	2,543,784	(12,134,496)	(39,057)	63,462,442
차량및운반구	962,733	489,758	44,818	(421,760)	(174,746)	900,803
합 계	71,499,628	3,045,074	2,588,602	(12,556,256)	(213,803)	64,363,245

(주1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 12,556,256천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,230,595	15,215,698	2,427,561	(9,919,730)	(417,229)	70,536,895
차량및운반구	492,041	908,906	28,100	(349,107)	(117,207)	962,733
합 계	63,722,636	16,124,604	2,455,661	(10,268,837)	(534,436)	71,499,628

(주1) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,268,837천원입니다.

23-4 보고기간종료일 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	841,955	2,082,474	3,073,147	5,842,850	29,602,020	32,783,400	74,225,846
차량및운반구	33,233	62,956	89,169	177,075	593,029	-	955,462
합 계	875,188	2,145,430	3,162,316	6,019,925	30,195,049	32,783,400	75,181,308

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	787,456	1,996,936	2,900,993	5,713,775	35,360,303	36,896,012	83,655,475
차량및운반구	31,371	62,741	93,607	183,238	659,623	-	1,030,580
합 계	818,827	2,059,677	2,994,600	5,897,013	36,019,926	36,896,012	84,686,055

24. 자본금 및 자본잉여금

24-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 보고기간종료일 현재 발행된 주식은 266,015천주 입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

24-2 설립일부터 보고기간종료일 현재까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구 분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
기말(주1)	2024.12.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를합병하였고, 합병비율에 따라 138,015,485주의 보통주를 주당 5,007원(액면가 5,000원)에 발행하였으며, 이와 관련하여 발생한 주식발행초과금 966,108천원에서 주식발행비용 3,107,405천원을 차감한 (-)2,141,297천원을 주식할인발행차금으로 표시하였습니다.

24-3 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타자본잉여금	16,490,975	16,490,975

25. 자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
주식할인발행차금	(2,141,297)	(2,141,297)
기타자본조정	(897,136)	(897,136)
합 계	(3,038,433)	(3,038,433)

26. 기타포괄손익누계액

26-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	24,285,332	4,304,922
현금흐름위험회피평가손익	300,978	1,030,918
확정급여제도의 재측정요소	(16,243,263)	(11,161,425)
지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	7,543,945	(6,624,687)

26-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	현금흐름위험회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	합 계
기초	4,304,922	1,030,918	(11,161,425)	(799,102)	(6,624,687)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(991,766)	-	-	(991,766)
법인세효과	-	261,826	-	-	261,826
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	27,147,296	-	-	-	27,147,296
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(6,904,672)	-	(6,904,672)
법인세효과	(7,166,886)	-	1,822,834	-	(5,344,052)
기말	24,285,332	300,978	(16,243,263)	(799,102)	7,543,945

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	현금흐름위험회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	합 계
기초	(9,047,392)	3,281,608	(9,667,443)	(799,102)	(16,232,329)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(3,058,003)	-	-	(3,058,003)
법인세효과	-	807,313	-	-	807,313
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	18,141,730	-	-	-	18,141,730
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(2,029,867)	-	(2,029,867)
법인세효과	(4,789,416)	-	535,885	-	(4,253,531)
기말	4,304,922	1,030,918	(11,161,425)	(799,102)	(6,624,687)

27. 이익잉여금

27-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	10,300,000	5,500,000
대손준비금	357,949,104	348,440,226
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	776,397,435	631,340,529
합 계	1,146,646,539	987,280,755

27-2 보고기간 당사의 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

제11기	2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지	제10기	2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지
처분예정일	2025년 3월 24일	처분확정일	2024년 3월 21일

(단위: 천원)

구 분	제 11(당)기(주1)		제 10(전)기	
I. 미처분이익잉여금		776,397,435		631,340,529
1. 전기이월미처분이익잉여금	589,031,651		480,931,906	
2. 중간배당	(30,000,000)		(20,000,000)	
3. 당기순이익	217,365,784		170,408,623	
II. 이익잉여금처분액		(70,143,440)		(42,308,878)
1. 이익준비금	(6,000,000)		(4,800,000)	
2. 대손준비금	(34,143,440)		(9,508,878)	
3. 배당금 주당배당금(률) : 당기 112.8원(2.26%)	(30,000,000)		(28,000,000)	
III. 차기이월미처분이익잉여금		706,253,995		589,031,651

(주1) 당기 배당금은 2025년 3월 24일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

27-3 대손준비금

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

27-3-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	357,949,104	348,440,226
대손준비금 추가적립(예상)금액	34,143,440	9,508,878
대손준비금 기말 잔액	392,092,544	357,949,104

27-3-2 보고기간 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	217,365,784	170,408,623
대손준비금 전입액	(34,143,440)	(9,508,878)
대손준비금 반영후 조정이익	183,222,344	160,899,745
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	689	605

27-4 전자금융사고책임준비금

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

27-5 신용정보사고책임준비금

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

28. 순이자이익

보고기간 중 순이자이익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	9,634,496	7,433,989
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	704,825,792	719,586,104
일반대출채권	24,296,534	17,976,258
할부금융자산	53,465,834	55,814,977
기타	47	65
소 계	782,588,207	793,377,404
기타이자수익	9,818,664	5,818,189
합 계	802,041,367	806,629,582
이자비용		
차입부채이자	75,011,231	100,723,745
사채이자	278,658,329	226,436,501
리스부채이자비용	2,588,602	2,455,661
합 계	356,258,162	329,615,907
순이자이익	445,783,205	477,013,675

29. 순수수료이익

보고기간 중 순수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	1,048,451,074	896,682,273
기타수수료수익	2,523,174	2,513,695
합 계	1,050,974,248	899,195,968
수수료비용		
신용카드수수료비용	740,002,970	684,182,844
기타수수료비용	291,005	129,921
합 계	740,293,975	684,312,765
순수수료이익	310,680,273	214,883,203

30. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	17,212,172	2,597,205
처분이익	13,583,349	20,556,927
분배금수익	1,814,971	2,211,911
합 계	32,610,492	25,366,043
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	897,531	1,582,761
처분손실	246,818	237,015
합 계	1,144,349	1,819,776
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	31,466,143	23,546,267

31. 신용손실충당금전입액

보고기간 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권손실충당금전입액	335,749,854	343,752,054
기타자산손실충당금전입액	528,300	1,776,779
미사용약정충당부채전입액	2,399,116	4,479,553
합 계	338,677,270	350,008,386

32. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	87,681,843	77,135,895
해고급여	5,006,896	3,744,265
퇴직급여-확정급여형	5,710,487	6,034,919
퇴직급여-확정기여형	25,577	-
복리후생비	6,341,366	5,059,103
임차료(주1)	4,684,169	4,979,003
접대비	505,030	619,327
유형자산감가상각비	7,847,631	7,898,893
리스사용권자산감가상각비	12,160,533	10,851,985
무형자산상각비	28,819,492	23,007,427
세금과공과	15,610,422	14,710,067
광고선전비	12,158,089	12,787,970
용역비	33,147,200	33,782,380
소모품비	629,541	616,691
인쇄비	721,310	1,216,426
통신비	7,405,870	7,633,363
행사비	691,285	578,088
차량유지비	277,875	327,180
기타	30,841,260	29,721,087
합 계	260,265,876	240,704,069

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 229,690천원(전기 : 237,945천원)이 포함되어 있습니다.

33. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	139,186,816	92,267,002
기타	212,431	-
합 계	139,399,247	92,267,002
기타영업비용		
외환거래손실	77,701,394	45,352,955
기타	1,288,348	1,114,114
합 계	78,989,742	46,467,069
기타영업손익	60,409,505	45,799,933

34. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
기타영업외수익	9,317,673	3,343,963
영업외비용		
기부금	5,772,625	4,288,655
기타영업외비용	6,308,581	3,309,611
합 계	12,081,206	7,598,266
영업외손익	(2,763,533)	(4,254,303)

35. 법인세비용

35-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액		
당기법인세	54,059,491	38,632,021
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,824,633)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	13,616,659	18,112,417
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,082,227)	(3,446,219)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	1,989,903	1,266,389
총 법인세비용	67,098,923	47,739,975

35-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	284,464,707	218,148,597
II. 적용세율에 따른 법인세	65,249,347	49,930,326
III. 조정사항	1,849,576	(2,190,351)
- 비과세수익	(225,571)	(212,844)
- 비공제비용	310,920	330,834
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,824,633)
- 연결납세제도로 인한 변동액	1,989,903	1,266,389
- 기타(세율차이 등)	(2,740,773)	3,249,903
IV. 법인세비용	67,098,923	47,739,975
V. 유효법인세율	23.59%	21.88%

35-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	181,146,014	(18,612,877)	162,533,137
미사용약정충당부채	58,283,126	2,399,116	60,682,242
기타부채	16,772,635	(3,867,540)	12,905,095
당기손익금융자산손상차손	36,802,776	(359,259)	36,443,517
이연대출부대손익	(30,905,602)	(262,781)	(31,168,383)
미지급비용	21,541,298	5,396,699	26,937,997
파생상품	(1,578,593)	1,676,866	98,273
감가상각비	767,775	152,996	920,771
순확정급여부채(자산)	(1,608,891)	4,141,666	2,532,775
기타	(2,227,379)	(42,243,139)	(44,470,518)
합계	278,993,159	(51,578,253)	227,414,906
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	278,993,159		227,414,906
세율	26.40%		26.40%
인식한 이연법인세자산	73,654,194		60,037,535

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	201,174,362	(20,028,348)	181,146,014
미사용약정충당부채	53,803,573	4,479,553	58,283,126
기타부채	22,613,888	(5,841,253)	16,772,635
당기손익금융자산손상차손	37,273,878	(471,102)	36,802,776
이연대출부대손익	(24,303,011)	(6,602,591)	(30,905,602)
미지급비용	44,631,091	(23,089,793)	21,541,298
파생상품	(5,068,561)	3,489,968	(1,578,593)
감가상각비	767,775	-	767,775
순확정급여부채(자산)	(2,432,134)	823,243	(1,608,891)
기타	19,139,940	(21,367,319)	(2,227,379)
합 계	347,600,801	(68,607,642)	278,993,159
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	347,600,801		278,993,159
세율	26.40%		26.40%
인식한 이연법인세자산	91,766,611		73,654,194

35-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	금액	이연법인세자산
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	32,996,374	(8,711,043)
현금흐름위험회피평가손익	408,938	(107,960)
확정급여제도의 재측정요소	(22,069,651)	5,826,388
지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
합 계	9,190,026	(2,543,218)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	금액	이연법인세자산
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	5,849,079	(1,544,157)
현금흐름위험회피평가손익	1,400,703	(369,786)
확정급여제도의 재측정요소	(15,164,979)	4,003,555
지분법자본변동	(962,078)	162,976
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
합 계	(10,060,832)	2,539,009

36. 주당이익

36-1 보고기간의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

36-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구 분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2024.01.01~2024.12.31	366	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

구 분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2023.01.01~2023.12.31	365	266,015,485

36-1-2 기본주당이익

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
당기순이익	217,365,784,067	170,408,622,631
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	817	641

36-2 보고기간 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

37. 주식기준보상

37-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여	2024년 부여
부여기준일	2021.1.1	2022.1.1	2023.1.1	2024.1.1
지급기준일	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31
부여기간(평가기간)	2021.1.1~2023.12.31	2022.1.1~2024.12.31	2023.1.1~2025.12.31	2024.1.1~2026.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	16,943주	10,718주	5,070주	2,889주

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

37-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	1,824,245	2,260,428

38. 현금흐름표

38-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
현금	-	365
원화예치금	451,704,963	836,941,564
외화예치금	285,848,037	190,452,046
소 계	737,553,000	1,027,393,975
사용제한예치금	(9,000)	(14,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(55,000,000)	-
합 계	682,544,000	1,027,379,975

38-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	257,078,854	239,893,957
건설중인자산 본계정 대체	28,404,075	18,345,060
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	19,340,878	30,608,794
관계기업투자주식의 대체	16,340,319	-
신규리스계약의 증가 등	3,139,984	17,004,169
현금흐름위험회피 파생상품평가	(779,335)	(3,110,552)

38-3 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	2,371,888,896	(510,000,000)	1,456,410	1,863,345,306
발행사채	6,896,583,891	496,737,194	2,801,783	7,396,122,868
리스부채	71,499,628	(12,556,256)	5,419,873	64,363,245
합 계	9,339,972,415	(25,819,062)	9,678,066	9,323,831,419

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	기말
차입부채	2,391,190,084	(20,197,520)	896,332	2,371,888,896
발행사채	6,261,968,406	631,874,190	2,741,295	6,896,583,891
리스부채	63,722,636	(10,268,837)	18,045,829	71,499,628
합 계	8,716,881,126	601,407,833	21,683,456	9,339,972,415

39. 금융상품 양도거래

당사는 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도하였습니다. 그러나 당사는 자산의 양도 후에도 해당 자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있기 때문에 양도자산 전체를 계속하여 인식하며, 자산 양도에 따라 수취한 대가를 금융부채로 인식하고 있습니다.

39-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.10.29	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.11.15	2023.11.15	자산유동화	741,371,343	400,020,000	-
합 계				1,988,273,549	1,020,401,998	56,726,650

<전기>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.10.29	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.11.15	2023.11.15	자산유동화	741,371,343	400,020,000	-
합 계				1,988,273,549	1,020,401,998	56,726,650

39-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

매각처	최초 양도일	양도가액(주1)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	414,003,642
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	761,168,252
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.11.15	741,371,343

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

39-3 보고기간종료일 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과목명	당기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	348,130,869	379,961,882
	차입부채	223,781,998	223,781,998
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	631,523,653	694,883,529
	차입부채	396,600,000	396,600,000
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	648,512,435	719,995,504
	차입부채	400,020,000	400,020,000

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

39-4 보고기간종료일 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	348,130,869	379,961,882
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	631,523,653	694,883,529
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	648,512,435	719,995,504

40. 특수관계자 내역

보고기간종료일 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

40-1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

회사명	비 고
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비 고
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	지배력 획득

40-2 보고기간종료일 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말	비 고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	-	토스뱅크주식회사(주1)	
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	
	핀크	핀크	
	하나자산운용	하나자산운용	
	주식회사뚝심	주식회사뚝심	
	서제원	서제원	
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	
	하나비욘드파이낸스펀드	하나비욘드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	
	하나WISH가치성장펀드(주2)	-	
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사(주1)	-	하나금융지주 특수관계자 등
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	〃
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	〃
	-	군산바이오에너지(주3)	〃
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	〃
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	〃
	도원동산개발	도원동산개발	〃
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	〃
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	〃

	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	〃
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	〃
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	〃
	하나금융25호기업인수목적주식회사	하나금융25호기업인수목적주식회사	〃
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	〃
	인공광합성연구소	인공광합성연구소	〃
	비트고코리아(주4)	-	〃

(주1)당기 중 관계기업에서 제외되어, 기타특수관계자로 편입되었습니다.
(주2)당기 중 하나금융지주의 종속기업으로 편입되었습니다.
(주3)당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.
(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

40-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원급여	2,522,550	2,774,861
퇴직급여	437,500	347,500
주식기준보상	515,420	612,634
합 계	3,475,470	3,734,995

40-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	29	-	(533,637)	-
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	3,907,417	-
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	19,120,812	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	13,498,262	-
관계기업	에프앤유신용정보	578,638	-	(4)	11,671,231	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(2,239,661)	7,944,040	(469)	43,368,316	6,454,648	-
	하나증권	(526,097)	(11,947)	(151)	277,990	5,563	-
	하나생명보험	235,481	(1,319)	(526)	(456)	-	-
	하나캐피탈	(3,620,891)	(2,425)	23,466	37,492	14,826	-
	하나자산신탁	-	-	(114)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(86)	-	-	-
	하나금융티아이	62,201	-	472	379,742	55,146,044	7,995,616
	하나저축은행	(23,387)	252,044	25	70,856	-	-
	하나펀드서비스	-	-	103	-	-	-
	하나벤처스	-	-	148	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	4	-	-	-
	하나손해보험	8,205,173	-	1,181	87,246	387,365	-
	핀크	1,266	-	462	1,260	-	-
	하나자산운용	-	-	440	-	-	-
	주식회사똑심	53,094	-	48	-	-	-
	서제원	15,048	-	17	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	691	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	(51)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	95	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	117	646	-	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	431,926	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	-	972,555	-	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	52,363,285	-	7,053	303,097	1,254	-
	코리아크레딧뷰로	26,779	-	(12)	3,337,268	-	-
	미래신용정보㈜	-	-	(28)	5,668,488	-	-
	와이에이치레저개발㈜	37,835	-	11	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	13	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	1	-	-	-
	비트고코리아	-	-	169	-	-	-
합 계		55,168,764	9,584,874	33,104	65,203,176	98,002,554	7,995,616

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(47)	-	(502,050)	-
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	-	-	-	-	819,955	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	3,916,174	-
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	19,056,876	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	2,256,408	-
관계기업	에프앤유신용정보	488,640	-	228	10,075,630	-	-
	토스뱅크주식회사	35,456,904	-	1,896	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(2,334,483)	6,380,237	(5,405)	43,617,194	5,672,550	-
	하나증권	(494,579)	4,128	247	141,558	47,406	-
	하나생명보험	1,231	(4)	593	(124)	57,837	-
	하나캐피탈	(164,787)	965	17,054	66,671	49,062	-
	하나자산신탁	-	-	647	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	287	-	-	-
	하나금융티아이	68,866	-	5,752	407,443	53,215,404	15,702,106
	하나저축은행	(21,127)	(124)	110	60,231	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(9)	-	-	-
	하나벤처스	-	-	7	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(42)	-	-	-
	하나손해보험	8,174,250	-	2,104	145,824	218,401	-
	핀크	11,240	-	(2,139)	146,816	6,000	-
	하나자산운용	32,018	-	46	-	-	-
	주식회사뚝심	65,115	-	8	-	13,570	-
	서제원	14,964	-	(69)	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	(615)	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	47	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	17	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	101	721	-	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	306,660	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	-	614,888	-	-	-	-
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	30,118	-	(85)	3,236,625	-	778,000
	미래신용정보㈜	-	-	56	5,602,700	-	-
	와이에이치레저개발㈜	48,502	-	25	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	(6)	-	-	-
	호라이즌사모투자합자회사	-	1,090,364	-	-	-	-
	브이엘타우브사모투자합	-	100,000	-	-	-	-

	자회사						
합 계		41,376,872	8,497,114	20,808	63,501,289	84,827,593	16,480,106

(주1) 특수관계의 소멸 전까지 발생한 거래내역입니다.

40-5 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	244,859	-	-	-	86	32,705,657	1,755,141
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,700,440	-
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,518,425	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	398,417,389	-
관계기업	에프앤유신용정보	266,232	-	-	-	374	-	723,768
동일지배하 기업	하나은행	10,482,221	436,031,290	15,621,660	28,502,714	5,821	9,146,391	139,517,779
	하나증권	1,701,115	5,993,148	-	59,435	1,076	5,001	18,298,885
	하나생명보험	320,677	-	-	39,155	947	-	1,179,323
	하나캐피탈	56,639,342	-	-	29,463	79,624	8,178	53,360,658
	하나자산신탁	342,711	-	-	-	1,012	-	607,289
	하나대체투자자산운용	169,641	-	-	-	906	-	2,830,359
	하나금융티아이	2,116,374	-	-	40,147,479	11,306	43,387,431	4,908,626
	하나저축은행	245,956	-	-	25,600	346	1,284	374,044
	하나펀드서비스	84,657	-	-	-	119	-	115,342
	하나벤처스	62,955	-	-	-	186	-	137,045
	하나에프앤아이	42,241	-	-	-	97	-	157,759
	하나손해보험	856,715	-	-	262,491	4,577	231,073	1,143,285
	핀크	34,537	-	-	-	3,838	-	165,463
	하나자산운용	93,924	-	-	-	502	-	406,076
	주식회사 뚝심	13,230	-	-	-	174	22,073	41,770
	서제원	6,589	-	-	-	28	4,312	23,410
	주식회사 금호통상	24,132	-	-	-	1,929	-	33,868
	주식회사 금호씨푸드	6,798	-	-	-	57	-	25,202
	하나금융파인드	24,362	-	-	-	131	-	75,639
	주식회사지엘엔인터내셔널	60,842	-	-	-	325	-	89,158
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	1,192,902	-	-	50,957,603	9,977	2,352,971	807,098
	코리아크레딧뷰로	45,978	-	-	-	65	-	254,022
	미래신용정보㈜	246,891	-	-	-	347	-	753,109
	와이에이치레저개발㈜	8,451	-	-	-	111	-	11,549
	㈜창조이노베이션	3,174	-	-	-	17	-	6,825
	인공광합성연구소	27	-	-	-	1	-	4,973
	비트고코리아	2,426	-	-	-	169	-	3,574
	주요경영진	589,065	-	-	-	-	-	-
합 계		75,929,024	442,024,438	15,621,660	120,023,940	124,148	1,106,500,625	227,811,039

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	163,945	-	-	-	57	16,015,081	1,836,055
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,616,830	-
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,222,113	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	397,907,794	-
관계기업	에프앤유신용정보	270,167	-	-	-	378	846,505	719,833
	토스뱅크주식회사	354,033	-	-	85,110,714	2,925	2,263,451	645,967
동일지배하 기업	하나은행	11,392,814	918,282,035	15,094,718	31,037,944	6,290	11,166,103	138,607,186
	하나증권	1,947,903	2,544,979	150,546	408,725	1,228	12,032	18,052,097
	하나생명보험	500,735	-	-	19,903	1,472	11,185	999,265
	하나캐피탈	40,107,108	-	-	80,028	56,158	71,792	69,892,892
	하나자산신탁	382,700	-	-	-	1,125	-	567,300
	하나대체투자자산운용	186,503	-	-	-	992	-	2,813,497
	하나금융티아이	2,036,049	-	-	43,720,973	10,833	45,933,919	4,988,951
	하나저축은행	229,018	-	-	56,409	321	-	390,982
	하나펀드서비스	11,656	-	-	-	16	-	188,344
	하나벤처스	59,818	-	-	-	38	-	140,182
	하나에프앤아이	40,731	-	-	-	93	-	159,269
	하나손해보험	638,176	-	-	278,519	3,396	227,893	1,361,824
	핀크	30,523	-	-	11,536	3,376	17,903	169,477
	하나자산운용	44,282	-	-	-	62	-	455,718
	주식회사똑심	23,711	-	-	-	126	44,750	31,289
	서제원	7,981	-	-	-	11	7,272	22,019
	주식회사금호통상	23,730	-	-	-	1,239	-	34,270
	주식회사금호시푸드	8,268	-	-	-	108	-	23,732
	하나금융파인드	25,489	-	-	-	35	-	74,511
	주식회사지엘엔인터내셔널	39,098	-	-	-	208	-	110,902
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	54,806	-	-	-	77	-	245,194
	미래신용정보㈜	268,206	-	-	-	376	1,829	731,794
	와이에이치레저개발㈜	7,682	-	-	-	100	-	12,318
	㈜창조이노베이션	2,866	-	-	-	4	-	27,134
	인공광합성연구소	5	-	-	-	-	-	4,995
	주요경영진	351,904	-	-	-	-	-	-
합 계		59,209,907	920,827,014	15,245,264	160,724,751	91,044	1,094,366,452	243,306,997

40-6 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	395,833	-	5,562,499
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	23,832,320	11,916,160	-	35,748,480
	하나비욘드파이낸스펀드	7,819,650	-	(2,322,280)	5,497,370
	방산기술혁신 일반사모투자신탁	75,000	38,750	-	113,750
	하나WISH가치성장펀드	-	400,000	-	400,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,126,432	-	(66,935)	3,059,497
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	300,000	(202,385)	2,797,615
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	350,000	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	3,500,000	2,100,000	(410,528)	5,189,472
	브이엘타우브 사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	-	-	5,166,666
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	12,124,000	11,708,320	-	23,832,320
	하나비욘드파이낸스펀드	6,000,000	2,000,000	(180,350)	7,819,650
	방산기술혁신일반사모투자신탁	25,000	50,000	-	75,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	(450,000)	3,126,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	-	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	6,792,160	-	(1,138,713)	5,653,447
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	700,000	-	3,500,000
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

40-7 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	223,781,998	-	-	223,781,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	396,600,000	-	-	396,600,000
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	400,020,000	-	-	400,020,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	202,825,000	-	(202,825,000)	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	223,781,998	-	-	223,781,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	396,600,000	-	-	396,600,000
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	-	400,020,000	-	400,020,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

40-8 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,817,144	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	5,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	하나케이뉴딜유니콘펀드		1,400,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		13,613,520	
	하나비욘드파이낸스펀드		10,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		386,250	
	하나WISH가치성장펀드		1,600,000	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	6,856,752	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		3,500,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		25,529,680	
	하나비욘드파이낸스펀드		12,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		425,000	

40-9 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	10,000	88,005,000	(33,010,000)	55,005,000
하나증권	50,000,000	2,180,000,000	(2,180,000,000)	50,000,000

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	10,000	-	-	10,000
하나증권	80,000,000	3,300,000,000	(3,330,000,000)	50,000,000

40-10 보고기간종료일 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 72,759백만원(전기말 : 67,259백만원)이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 21,592백만원 (전기말 : 19,815백만원)입니다.

40-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.
당사는 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트의 관리를 수행하고 있으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	16,660,371	2,091,336,535	(2,090,030,243)	17,966,663
하나증권	117,222	10,886,479	(10,918,691)	85,010
하나생명보험	53	1,809	(2,087)	(225)
하나저축은행	90,466	6,333,965	(6,345,231)	79,200
하나캐피탈	11,961	27,650	(31,371)	8,240
합 계	16,880,073	2,108,586,438	(2,107,327,623)	18,138,888

<전기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	8,276,674	1,214,800,118	(1,206,416,421)	16,660,371
하나증권	34,285	8,568,806	(8,485,869)	117,222
하나생명보험	32,187	14,077	(46,211)	53
하나저축은행	86,451	5,366,232	(5,362,217)	90,466
하나캐피탈	21,839	34,600	(44,478)	11,961
합 계	8,451,436	1,228,783,833	(1,220,355,196)	16,880,073

40-12 보고기간 중 당사가 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 21,480백만원이며 (전기 : 10,921백만원), 매도한 금액은 없습니다.(전기 : 15,913백만원) 또한 보고기간 중 당사가 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 130,000백만원 (전기 : 110,000백만원)입니다.

41. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2025년 2월 3일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 회사의 배당정책에 관한 사항

당사는 정관에 의거,이사회 결의 및 주주총회의 결의를 통하여 배당을 지급하고 있으며, 상법 및 여신전문금융업법 등 관련 규정에 따른 배당가능이익의 범위 내에서 지속적 성장을 위한 재원 확보, 규제비율 영향도 및 경영환경 등을 감안하여 배당규모를 결정하고 있습니다.

당사의 최대주주인 하나금융지주는 전자공시시스템(DART)를 통해 당사의 정기주주총회 개최 전 이사회의 배당결정 사항을 공시하고 있습니다. 정관에 의거 이사회 결의 및 주주총회의 승인을 통하여 금정과 주식으로 이익 배당 할 수 있으며, 주주총회 후 1개월 내에 주주에게 지급합니다. 또한 영업년도 중 1회에 한하여 이사회의 결의로 일정한 날을 정하여 중간배당을 할 수 있습니다.

향후에도 자기자본 확충과 주주가치 제고의 균형점을 고려하여 배당을 실시할 계획입니다.

나. 배당관련 예측가능성 제공에 관한 사항

(1) 정관상 배당절차 개선방안 이행 가부

구분	현황 및 계획
정관상 배당액 결정 기관	중간배당 : 이사회 결산배당 : 주주총회
정관상 배당기준일을 배당액 결정 이후로 정할 수 있는지 여부	여
배당절차 개선방안 이행 관련 향후 계획	당사 하나금융지주 100% 자회사로 해당사항 없음

(2) 배당액 확정일 및 배당기준일 지정 현황

구분	결산월	배당여부	배당액 확정일	배당기준일	배당 예측가능성 제공여부	비고
제11기 결산배당	2024년 12월	O	2025년 03월 24일	2024년 12월 31일	X	당사 하나금융지주 100% 자회사로 해당사항 없음
제10기 결산배당	2023년 12월	O	2024년 03월 21일	2023년 12월 31일	X	당사 하나금융지주 100% 자회사로 해당사항 없음
제9기 결산배당	2022년 12월	O	2023년 03월 23일	2022년 12월 31일	X	당사 하나금융지주 100% 자회사로 해당사항 없음

주) 제11기 결산배당은 정기주주총회 승인 전이며, 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영 예정

(3) 기타 참고사항(배당 관련 정관의 내용 등)

당사는 정관에서 이익배당에 관하여 다음과 같이 규정하고 있습니다.

제 46조 (이익배당)

① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.

② 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 이 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.

③ 제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된

질권자에게 지급한다.

제 47조 (중간배당)

① 이 회사는 상법 제462조의3에 따라 이사회의 결의로 기준일을 정하여 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다.

② 사업연도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우 (준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사, 주식매수선택권의 행사의 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도 말에 발행된 것으로 본다.

③ 중간배당을 할 때에는 우선주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 우선주식의 발행 시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.

다. 주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제 11기	제 10기	제 9기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		221,727	171,049	191,981
(별도)당기순이익(백만원)		217,366	170,409	190,470
(연결)주당순이익(원)		834	643	722
현금배당금총액(백만원)		60,000	48,000	55,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		27	28	29
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	226	180	207
	우선주	-	-	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

주1) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재 생략함

주2) 상기 표의 당기 현금배당금총액은 정기주주총회 승인 전 금액으로 향후 정기주주총회에서 부결되거나 수정이 발생할 경우 정정보고서를 통해 그 내용 및 사유 등을 반영 예정

라. 과거 배당 이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
2	3	-	-

주1) 2022년(제9기) 최초 배당 실시함
주2) 당기 중 이사회결의(2023.07.26)에 따라 최초 중간배당을 실시함
주3) 당사는 주권비상장법인으로 배당수익률 기재를 생략함

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2024.12.31) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

나. 미상환 전환사채 발행현황

해당사항 없음

다. 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황

해당사항 없음

라. 미상환 전환형 조건부자본증권 등 발행현황

해당사항 없음

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

마. 채무증권 발행실적 등

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
하나카드	회사채	공모	2024.01.12	50,000	3.923	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.07.10	미상환	상상인증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.12	70,000	3.923	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.07.11	미상환	상상인증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.12	10,000	3.959	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.01.09	미상환	상상인증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.12	70,000	3.959	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.01.12	미상환	상상인증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.24	170,000	3.900	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.07.24	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.24	10,000	3.962	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.01.23	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.01.24	20,000	4.029	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.01.22	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.02.05	40,000	3.775	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.06.05	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.02.05	110,000	3.802	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.08.05	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.02.28	120,000	3.754	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.02.27	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.02.28	50,000	3.817	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.02.26	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.03.22	20,000	3.807	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.19	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.03.22	40,000	3.807	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.20	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.03.22	70,000	3.887	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.03.19	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.03.22	70,000	3.887	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.03.22	미상환	미래에셋증권

하나카드	회사채	공모	2024.04.11	60,000	3.732	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.10.08	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.04.11	150,000	3.770	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.04.09	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.04.25	30,000	3.735	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.10.24	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.04.25	20,000	3.793	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.10.23	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.04.25	90,000	3.821	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.04.23	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.05.23	10,000	3.767	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.05.21	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.05.23	70,000	3.767	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.05.22	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.05.23	80,000	3.814	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.05.21	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.06.12	50,000	3.709	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.12.12	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.06.12	60,000	3.712	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.12	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.06.12	40,000	3.716	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.06.12	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.06.12	50,000	3.738	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.06.11	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	40,000	3.460	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.11.07	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	20,000	3.456	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.12.09	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	40,000	3.453	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.09	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	10,000	3.455	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.07.08	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	40,000	3.455	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.07.09	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.09	50,000	3.489	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.07.09	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.22	10,000	3.399	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.07.21	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.22	110,000	3.399	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.07.22	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.07.22	60,000	3.404	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.07.22	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.08.23	60,000	3.495	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.02.23	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.08.27	60,000	3.476	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.08.27	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.08.27	40,000	3.410	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.08.26	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.08.27	20,000	3.410	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.08.27	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.10	80,000	3.505	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.10	미상환	한국투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.10	20,000	3.466	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.09.09	미상환	한국투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.10	60,000	3.466	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.09.10	미상환	한국투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.10	10,000	3.412	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.09.10	미상환	한국투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.26	80,000	3.338	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.09.23	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.09.26	40,000	3.319	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.09.24	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.10.23	50,000	3.297	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.03.23	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.10.23	60,000	3.306	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.04.23	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.10.23	30,000	3.283	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.10.23	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.10.23	10,000	3.330	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.10.22	미상환	미래에셋증권
하나카드	회사채	공모	2024.11.12	20,000	3.341	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.11.11	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.11.12	110,000	3.341	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.11.12	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.11.12	30,000	3.334	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.05.12	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.11.25	60,000	3.297	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2026.11.25	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.11.25	100,000	3.279	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.11.25	미상환	KB증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.05	100,000	3.074	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.01.05	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.05	20,000	3.054	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.06.03	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.05	110,000	3.054	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.06.04	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.05	90,000	3.063	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.12.03	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.12	20,000	3.096	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.12.09	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.12	130,000	3.096	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2027.12.10	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.12	30,000	3.183	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2029.12.12	미상환	NH투자증권
하나카드	회사채	공모	2024.12.19	60,000	3.201	AA(한신평/한기평/NICE신평)	2025.12.19	미상환	DB금융투자
하나카드	기업어음증권	사모	2024.01.02	50,000	4.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.31	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.04	120,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.15	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.05	50,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.16	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.09	20,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.15	상환	유안타증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.09	20,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.23	상환	HI투자증권

하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.09	130,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.23	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.10	20,000	3.580	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.16	상환	유안타증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.10	110,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.19	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.11	10,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.22	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.11	30,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.22	상환	부국증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.12	30,000	3.580	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.22	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.17	90,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.23	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.18	40,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.19	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.18	40,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.24	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.18	10,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.25	상환	유진투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.19	90,000	3.630	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.19	10,000	3.630	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.01.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.31	90,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.01	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.01.31	20,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.01	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.01	60,000	3.650	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.05	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.01	30,000	3.650	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.05	상환	다올투자증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.02.01	50,000	4.410	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.29	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.06	150,000	3.700	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.13	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.06	40,000	3.750	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.26	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.08	20,000	3.680	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.13	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.08	10,000	3.680	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.13	상환	부국증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.15	60,000	3.710	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.26	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.21	60,000	3.750	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.27	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.02.22	90,000	3.760	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.02.27	상환	메리츠증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.03.04	65,000	4.420	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.29	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.06	20,000	3.490	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.14	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.07	30,000	3.520	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.14	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.08	20,000	3.680	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.14	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.12	80,000	3.480	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.18	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.13	40,000	3.290	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.18	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.19	60,000	3.450	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.25	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.19	30,000	3.450	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.25	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.03.20	90,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.03.25	상환	DB금융투자
하나카드	기업어음증권	사모	2024.04.01	50,000	4.370	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.19	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.03	100,000	3.460	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.08	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.03	60,000	3.500	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.12	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.04	60,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.15	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.12	120,000	3.470	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.15	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.17	50,000	3.320	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.23	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.19	80,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.04.19	50,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.26	상환	메리츠증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.04.19	50,000	4.280	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.04.30	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.05.02	60,000	4.300	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.31	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.05.02	50,000	5.290	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.10	상환	우리은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.03	50,000	3.320	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.07	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.09	110,000	3.450	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.10	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.09	20,000	3.460	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.14	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.10	25,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.14	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.10	95,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.14	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.16	30,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.17	상환	유안타증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.21	80,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.23	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.05.22	120,000	3.520	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.05.23	상환	메리츠증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.06.03	50,000	4.340	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.28	상환	신한은행

하나카드	전자단기사채	사모	2024.06.05	100,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.13	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.06.12	30,000	3.610	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.14	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.06.13	30,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.14	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.06.19	10,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.24	상환	상상인증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.06.19	80,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.06.24	상환	한양증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.07.01	55,000	4.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.31	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.07.01	100,000	4.350	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.18	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.04	50,000	3.460	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.05	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.04	70,000	3.460	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.05	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.04	20,000	3.480	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.05	50,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.05	30,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.05	15,000	3.590	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	HI투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.09	125,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.09	35,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.09	5,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.15	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.11	60,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.16	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.19	60,000	3.610	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.23	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.07.19	20,000	3.610	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.07.23	상환	한양증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.08.01	50,000	4.230	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.30	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.08.05	50,000	4.230	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.30	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.06	80,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.09	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.06	100,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.14	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.07	50,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.08	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.09	110,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.14	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.09	90,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.19	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.16	15,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.16	35,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.19	10,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.19	20,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.20	30,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.20	20,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.22	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.20	5,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.23	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.20	80,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.23	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.20	15,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.23	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.21	70,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.26	상환	키움증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.22	90,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.08.27	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.30	85,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.02	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.08.30	5,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.02	상환	다올투자증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.09.02	50,000	4.250	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.30	상환	신한은행
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.03	55,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.12	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.03	35,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.12	상환	부국증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.03	50,000	3.550	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.13	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.03	20,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.13	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.04	40,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.10	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.04	10,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.10	상환	부국증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.04	70,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.12	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.04	110,000	3.620	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.19	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.04	10,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.26	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.05	80,000	3.620	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.19	상환	현대차증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.05	10,000	3.630	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.20	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.05	20,000	3.630	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.23	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.06	30,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.09	상환	메리츠증권

하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.06	30,000	3.660	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.19	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.06	40,000	3.730	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.23	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.10	60,000	3.760	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.19	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.12	165,000	3.740	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.23	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.12	35,000	3.740	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.23	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.13	30,000	3.680	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.23	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.23	25,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.09.23	25,000	3.510	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.09.26	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.02	80,000	3.580	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.11	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.04	100,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.07	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.04	40,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.07	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.04	10,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.11	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.04	30,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.14	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.04	70,000	3.530	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.14	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.07	140,000	3.660	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.11	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.08	30,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.15	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.10	40,000	3.670	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.18	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.14	120,000	3.410	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.15	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.18	100,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.21	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.18	5,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.21	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.18	50,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.23	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.18	10,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.23	상환	유안타증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.30	50,000	3.300	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.01	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.30	10,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.01.27	미상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.31	30,000	3.410	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.01	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.31	10,000	3.410	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.01	상환	부국증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.31	15,000	3.380	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.02	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.10.31	55,000	3.410	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.01	80,000	3.260	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.04	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	30,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.11	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	90,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.11	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	10,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	유진투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	35,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	케이프투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	50,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	케이프투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.05	25,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	BNK투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.12	30,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.15	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.12	20,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.15	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.13	60,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.13	50,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.14	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.19	70,000	3.290	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.21	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.19	10,000	3.290	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.21	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.19	100,000	3.290	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.25	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.20	180,000	3.340	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.26	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.20	40,000	3.340	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.20	20,000	3.340	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.26	상환	현대차증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.20	10,000	3.340	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.26	상환	유진투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.21	90,000	3.360	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.26	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.22	10,000	3.610	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.01.10	미상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.22	30,000	3.610	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.01.24	미상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.22	20,000	3.600	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.02.19	미상환	DB금융투자
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.29	20,000	3.070	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.03	상환	유안타증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.11.29	10,000	3.650	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.03	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.03	40,000	3.020	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.05	상환	유안타증권

하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	80,000	3.060	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.05	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	30,000	3.060	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.05	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	20,000	3.060	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.05	상환	현대차증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	60,000	3.060	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.06	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	30,000	3.110	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	다올투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	30,000	3.110	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	현대차증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	10,000	3.110	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	유진투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.04	50,000	3.160	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.23	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	20,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	5,000	3.310	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.16	상환	유진투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	50,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.26	상환	DS투자증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	30,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.26	상환	한양증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	30,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.26	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.09	5,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.26	상환	메리츠증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.10	150,000	3.420	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.19	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.10	100,000	3.420	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.19	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.19	100,000	3.220	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.24	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.19	100,000	3.220	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.24	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.20	80,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.23	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.20	20,000	3.330	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.23	상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.26	50,000	4.160	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.01.10	미상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.26	10,000	4.160	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.01.10	미상환	SK증권
하나카드	전자단기사채	사모	2024.12.30	20,000	3.800	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.02.20	미상환	DB금융투자
하나카드	기업어음증권	사모	2024.10.30	30,000	3.540	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.02.04	미상환	SK증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.10.31	25,000	3.570	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.02.04	미상환	KB증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.12.18	10,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.03.18	미상환	SK증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.12.23	30,000	3.560	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2025.03.28	미상환	KB증권
하나카드	기업어음증권	사모	2024.10.02	50,000	4.260	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.10.31	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.11.01	50,000	4.160	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.11.29	상환	신한은행
하나카드	기업어음증권	사모	2024.12.02	50,000	4.020	A1(한신평/한기평/NICE신평)	2024.12.31	상환	신한은행
합 계	-	-	-	13,210,000	-	-	-	-	-

(2) 기업어음증권 미상환 잔액

(2)-1 별도기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	230,000	140,000	100,000	160,000	70,000	-	-	700,000
	사모	-	55,000	40,000	-	-	-	-	-	95,000
	합계	-	285,000	180,000	100,000	160,000	70,000	-	-	795,000

(2)-2 연결기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	230,000	140,000	100,000	160,000	70,000	-	-	700,000
	사모	-	55,000	40,000	-	-	-	-	-	95,000
	합계	-	285,000	180,000	100,000	160,000	70,000	-	-	795,000

(3) 단기사채 미상환잔액
(3)-1 별도기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	70,000	40,000	40,000	-	-	150,000	1,500,000	1,350,000
	합계	70,000	40,000	40,000	-	-	150,000	1,500,000	1,350,000

(3)-2 연결기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	70,000	40,000	40,000	-	-	150,000	1,500,000	1,350,000
	합계	70,000	40,000	40,000	-	-	150,000	1,500,000	1,350,000

(4) 회사채 미상환 잔액
(4)-1 별도기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,180,000	2,870,000	1,610,000	540,000	30,000	20,000	-	7,250,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	2,180,000	2,870,000	1,610,000	540,000	30,000	20,000	-	7,250,000

(4)-2 연결기준

(기준일 : 2023년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	2,180,000	2,870,000	1,610,000	540,000	30,000	20,000	-	7,250,000
	사모	343,000	644,474	147,000	-	-	-	-	1,134,474
	합계	2,523,000	3,514,474	1,757,000	540,000	30,000	20,000	-	8,384,474

(5) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(6) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역주1,2,3)

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	3회	2022.04.07	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	200,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	200,000	-
기업어음증권	4회	2022.06.21	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	100,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	100,000	-
기업어음증권	5회	2022.10.28	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	60,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	60,000	-
기업어음증권	6회	2022.12.28	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	60,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	60,000	-
회사채 (사회적채권)	207회주4)	2022.02.22	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	150,000	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	150,000	-
회사채 (사회적채권)	229회주5)	2022.12.13	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	55,000	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	55,000	-
회사채 (사회적채권)	238회주6)	2023.06.20	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	100,000	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	100,000	-
회사채 (사회적채권)	240회주7)	2023.07.18	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	160,000	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	160,000	-
회사채 (사회적채권)	256회주8)	2024.02.28	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	170,000	운영자금 (취약계층 금융서비스 지원)	170,000	-
회사채 (사회적채권)	262회주9)	2024.07.09	운영자금 (가맹점 결제대금 지급 주기 단축)	200,000	운영자금 (가맹점 결제대금 지급 주기 단축)	200,000	-
회사채 (사회적채권)	268회주10)	2024.10.23	운영자금 (가맹점 결제대금 지급 주기 단축)	150,000	운영자금 (가맹점 결제대금 지급 주기 단축)	150,000	-
회사채	2022년	-	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	2,245,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	2,245,000	-

회사채	2023년	-	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	3,050,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	3,050,000	-
회사채	2024년	-	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	2,990,000	운영자금 (가맹점 대금 지급 등)	2,990,000	-

주1) 회사채 회차 : 일괄신고서를 통해 발행한 회사채의 발행 사업연도(ESG채권 외)
주2) 회사채 납입일 : 해당 사업연도 내 일괄신고추가서류를 통해 분산 발행(회사채의 경우)되므로 별도 기재하지 않음(ESG채권 외)
주3) 회사채 조달금액 : 해당 사업연도 내 발행한 회사채 합계 금액(ESG채권 외)
주4) 2022. 2. 22 발행된 제 207회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 취약계층 금융서비스 지원의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 취약계층에 대한 금융서비스(카드론) 지원을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주5) 2022. 12. 13 발행된 제 229회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 취약계층 금융서비스 지원의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 취약계층에 대한 금융서비스(카드론) 지원을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주6) 2023. 6. 20 발행된 제 238회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 취약계층 금융서비스 지원의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 취약계층에 대한 금융서비스(카드론) 지원을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주7) 2023. 7. 18 발행된 제 240회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 취약계층 금융서비스 지원의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 취약계층에 대한 금융서비스(카드론) 지원을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주8) 2024. 2. 28 발행된 제 256회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 취약계층 금융서비스 지원의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 취약계층에 대한 금융서비스(카드론) 지원을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주9) 2024. 7. 9 발행된 제 262회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 가맹점 결제대금 지급주기 단축의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 가맹점 결제대금 지급주기 단축을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.
주10) 2024. 10. 23 발행된 제 268회 회사채는 ESG채권(사회적채권)으로 가맹점 결제대금 지급주기 단축의 목적으로 발행되었으며, 당초 계획대로 가맹점 결제대금 지급주기 단축을 위한 용도로 사용되었습니다. ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 ESG채권 정보플랫폼에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 재작성 등 유의사항

(1) (연결)재무제표를 재작성한 경우 재작성사유, 내용 및 (연결)재무제표에 미치는 영향
 해당사항 없음

(2) 합병, 분할, 자산양수도, 영업양수도
 해당사항 없음

(3) 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항
 자세한 사항은 동 보고서의 『Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석 / '40. 자산유동화'와 '23. 우발부채 및 약정사항'』 및 『XI.그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 / 2. 우발부채 등에 관한 사항 / 마. 그 밖의 우발채무 등』을 참조하시길 바랍니다.

(4) 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항
 해당사항 없음

나. 대손충당금 설정현황

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용
- 자세한 사항은 동 보고서의 『Ⅱ. 사업의 내용의 / 5. 재무건전성 등 기타 참고사항 / 다. 계정과목별 대손충당금 설정내역』을 참조하시길 바랍니다

(2) 대손충당금 변동현황

(단위 : 천원)

구 분	제 11기	제 10기	제 9기
1. 기초 대손충당금 잔액 합계	390,088,273	286,148,950	236,894,469
2. 순대손처리액(①-②+③)	324,365,330	239,812,731	162,925,715
① 대손처리액(상각채권액)	254,763,436	237,887,348	200,278,285
② 상각채권회수액	28,816,651	40,240,038	52,349,055
③ 기타증감액	98,418,545	42,165,421	14,996,485
3. 대손상각비 계상(환입)액	335,749,854	343,752,054	212,180,196
4. 기말 대손충당금 잔액 합계(1-2+3)	401,472,797	390,088,273	286,148,950

주) 연결기준

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침
 당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 등에 대하여 기대신용손실모형(expected credit loss model)에 따라 손상을 인식합니다. 금융자산최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있습니다.

구 분	손실충당금

STAGE 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 3	신용이 손상된 경우	

한편, 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대손실의 누적 변동분만을 손실충당금으로 계상합니다

다. 공정가치평가 내역

자세한 사항은 동 보고서의 『Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 5. 금융상품의 공정가치』를 참조하시길 바랍니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의 사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동 및 사건 또는 현상은, 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다.

또한, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험과 불확실성 등을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 국한하지는 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로, 동 경영진단 의견서 상에 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가 당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 의견서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며, 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

가. 2024년 경영성과

2024년 국내 경제는 경기의 악화로 성장세가 점차 둔화되는 등 어려운 경제 환경 속에서 시장 내 카드 총취급액은전년대비 약 3.5% 성장하였습니다.

하나카드는 금리 인상으로 인한 조달비용 증가 및 경기 악화로 인한 대손비용 증가 등 외부적인 환경 악화에도 불구하고, 국내 및 해외 취급액이 증가하는 성과를 거두었습니다. 특히, 기업카드매출 및 해외이용매출 등 당사의 강점이 있는 부분에 대한 성장이 두드러졌으며, 카드업무대행 등 신사업 활성화를 통하여 손익 감소를 방어하여 당기순이익 2,217억원을 달성하였습니다.

나. 2025년 경영목표

2025년 글로벌 경제는 글로벌 통화긴축의 점진적인 종료에 따라 금융여건은 다소 완화될 것으로 예상되나, 보호무역주의 강화 및 미-중 갈등의 영향으로 거시적인 환경에 대한 면밀한 대응이 필요합니다.

대내적으로는 AI를 비롯한 글로벌 IT시장 성장으로 인하여 반도체 등 일부 업종을 중심으로 국내 경기 및 소비심리가 소폭 회복될 것으로 예상되나, 국내 정세 불안 등 민간소비의 뚜렷한 개선은 어려울 것으로 전망됩니다.

하나카드는 이러한 환경에도 불구하고, 본업 강화를 통해 지속성장기반을 강화하고, 글로벌

및 업무대행사업 확대 등을 통해 변화 혁신을 지속해 나가고자 합니다. 또한 손님을 최우선에 두는 조직문화 구축을 목표로 손님관리에 진심을 다하여, 하나금융그룹 손님관리의 중심이 되도록 하겠습니다.

3. 재무상태 및 영업실적

가. 재무상태

(1) 요약연결재무정보
(가) 요약 연결재무상태표

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
자산			
현금및예치금	737,577,727,215	1,027,431,315,190	330,607,855,260
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업투자주식	12,704,889,858	24,204,836,093	23,769,192,044
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	63,813,536,340	79,657,569,940	93,022,974,364
기타자산	455,905,047,826	447,444,015,328	466,099,853,498
자산총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	-
차입부채	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
금융기관 차입금(사채 제외)	844,907,422,525	1,354,578,675,140	1,569,172,188,998
사채	8,528,632,740,832	7,902,737,398,511	7,085,901,220,348
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	33,959,014,684	24,703,959,340	36,608,162,326
기타부채	1,720,606,550,092	1,887,743,364,671	1,319,226,667,900
부채총계	11,191,747,898,058	11,230,598,743,023	10,067,211,988,575
자본			
지배주주지분	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
연결자본잉여금	16,993,827,681	16,993,827,681	16,993,827,681
연결자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	(8,632,497,959)	(27,179,384,045)	(24,310,457,144)
연결이익잉여금	1,156,890,752,138	993,174,548,706	897,125,250,031
비지배주주지분	-	-	-
자본총계	2,492,291,073,779	2,310,027,984,261	2,216,847,612,487
부채 및 자본 총계	13,684,038,971,837	13,540,626,727,284	12,284,059,601,062

연결에 포함된 회사 수	4	4	4

(나) 요약 연결포괄손익계산서

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
	(2024.1.1~2024.12.31)	(2023.1.1~2023.12.31)	(2022.1.1~2022.12.31)
순이자이익	445,783,208,832	477,013,679,907	395,401,321,405
이자수익	802,041,370,486	806,629,586,819	571,183,523,272
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,672,184,675	214,868,412,355	225,518,863,335
수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,302,062,848)	(684,327,555,976)	(540,596,322,108)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,270,257,689)	(240,707,695,789)	(245,480,435,291)
기타영업손익	63,646,349,220	46,965,292,281	29,488,446,764
영업이익	290,452,619,080	223,549,846,281	246,673,719,195
영업외손익	(137,934,148)	(4,683,879,643)	(126,256,376)
법인세비용차감전순이익	290,314,684,932	218,865,966,638	246,547,462,819
법인세비용	(68,587,806,318)	(47,816,667,963)	(54,566,409,585)
당기연결순이익	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
당기연결순이익의 귀속			
지배주주지분	221,726,878,614	171,049,298,675	191,981,053,234
비지배주주지분	-	-	-
연결기타포괄손익	18,546,886,086	(2,868,926,901)	(5,711,076,631)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
현금흐름위험회피평가손익	4,423,950,083	(15,393,377,434)	(1,862,166,015)
지분법자본변동	(511,378,108)	344,972,540	166,405,568
해외사업환산손익	492,787	(2,059,371)	(3,601,781)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
지분법자본변동	(264,749,803)	323,205,922	200,067,132
당기총포괄이익	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
포괄손익의 귀속			
지배주주지분	240,273,764,700	168,180,371,774	186,269,976,603
비지배주주지분	-	-	-
주당이익			
기본및희석주당이익 (단위 : 원)	834	643	722

(2)요약재무정보

(가) 요약재무상태표

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
자산			
현금및예치금	737,552,999,902	1,027,393,974,819	330,548,005,644
당기손익-공정가치측정금융자산	232,597,249,436	189,343,397,964	490,964,978,353
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	132,996,371,500	105,849,075,700	87,707,344,450
상각후원가측정금융자산	11,877,686,031,948	11,468,369,054,586	10,605,922,484,642
관계기업 및 종속기업투자주식	5,323,194,847	18,418,458,090	18,418,458,090
유형자산	72,553,016,538	87,582,268,672	80,288,648,550
무형자산	81,455,130,351	90,927,109,967	88,467,085,858
순확정급여자산	16,749,970,825	19,818,083,844	17,209,184,043
이연법인세자산	60,037,535,084	73,654,193,988	91,766,611,384
기타자산	357,185,231,950	442,979,475,623	445,614,158,192
자산총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206
자본과 부채			
부채			
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531,495	30,770,779	-
차입부채	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
금융기관 차입금(사채 제외)	1,863,345,305,611	2,371,888,896,142	2,391,190,083,715
사채	7,396,122,867,655	6,896,583,890,969	6,261,968,406,143
충당부채	62,744,638,430	60,804,574,582	56,303,749,003
당기법인세부채	32,705,657,470	24,316,505,153	36,525,459,797
기타부채	1,720,600,281,708	1,846,524,421,257	1,291,749,490,396
부채총계	11,076,416,282,369	11,200,149,058,882	10,037,737,189,054
자본			
자본금	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000	1,330,077,425,000
자본잉여금	16,490,975,334	16,490,975,334	16,490,975,334
자본조정	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)	(3,038,433,081)
기타포괄손익누계액	7,543,944,122	(6,624,687,452)	(16,232,329,040)
이익잉여금	1,146,646,538,637	987,280,754,570	891,872,131,939
자본총계	2,497,720,450,012	2,324,186,034,371	2,219,169,770,152
부채 및 자본 총계	13,574,136,732,381	13,524,335,093,253	12,256,906,959,206
종속・관계・공동기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법

(나) 요약 포괄손익계산서

(단위: 원)

과 목	제 11 (당) 기	제 10 (전) 기	제 9 (전전) 기
	(2024.1.1~2024.12.31)	(2023.1.1~2023.12.31)	(2022.1.1~2022.12.31)
순이자이익	445,783,205,580	477,013,675,075	395,401,316,051
이자수익	802,041,367,234	806,629,581,987	571,183,517,918
이자비용	(356,258,161,654)	(329,615,906,912)	(175,782,201,867)
순수수료이익	310,680,272,280	214,883,203,632	225,518,872,485

수수료수익	1,050,974,247,523	899,195,968,331	766,115,185,443
수수료비용	(740,293,975,243)	(684,312,764,699)	(540,596,312,958)
당기손익-공정가치측정금융상품관련손익	31,466,143,240	23,546,266,874	20,629,603,282
기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	4,628,447,340	4,340,803,720	1,085,200,930
상각후원가측정금융상품관련손익	33,203,813,288	47,531,472,526	38,432,386,925
신용손실충당금전입액	(338,677,269,826)	(350,008,385,593)	(218,401,668,155)
판매비와관리비	(260,265,876,246)	(240,704,068,891)	(245,476,847,801)
기타영업손익	60,409,505,074	45,799,933,429	29,389,338,710
영업이익	287,228,240,730	222,402,900,772	246,578,202,427
영업외손익	(2,763,533,411)	(4,254,303,439)	(2,075,471,098)
법인세비용차감전순이익	284,464,707,319	218,148,597,333	244,502,731,329
법인세비용	(67,098,923,252)	(47,739,974,702)	(54,032,398,723)
당기순이익	217,365,784,067	170,408,622,631	190,470,332,606
기타포괄손익	14,168,631,574	9,607,641,588	2,176,191
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			
현금흐름위험회피평가손익	(729,939,553)	(2,250,689,854)	4,213,957,726
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목			
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	19,980,409,709	13,352,314,200	(9,047,392,387)
확정급여제도의 재측정요소	(5,081,838,582)	(1,493,982,758)	4,835,610,852
당기총포괄이익	231,534,415,641	180,016,264,219	190,472,508,797
주당이익			
기본및희석주당이익 (단위 : 원)	817	641	716

나. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	제 11 기	제 10 기
이자수익	802,041	806,629
수수료수익	1,050,974	899,196
기타영업수익	227,319	205,091
영업수익합계	2,080,334	1,910,916

4. 유동성, 자금조달 및 운용

가. 유동성 현황

(단위: 백만원)

구분	제 11기	제 10기
현금및예치금	737,578	1,027,431
현금	-	0
원화예치금	451,705	836,942
외화예치금	285,873	190,489
수익증권	232,597	189,343
계	970,175	1,216,774

나. 자금조달실적

(단위: 백만원)

구분		제 11기			제 10기		
		평균잔액	구성비	이자율	평균잔액	구성비	이자율
단기차입금	어음차입금	140,232	1.17%	4.73%	724,959	6.15%	4.17%
	일반차입금	45,478	0.38%	6.32%	226,137	1.92%	5.34%
	기타	-	-	-	-	-	-
소계		185,710	1.55%	5.12%	951,096	8.07%	4.45%
장기차입금		882,186	7.35%	2.73%	1,063,562	9.02%	3.02%
회사채		7,412,201	61.78%	3.75%	6,777,919	57.51%	3.34%
자산유동화		1,020,402	8.51%	4.04%	721,839	6.13%	3.63%
이자성 소계		9,500,499	79.19%	3.71%	9,514,416	80.73%	3.44%
자본 총계		2,496,945	20.81%	-	2,270,460	19.27%	-
합계		11,997,444	100.00%	2.94%	11,784,876	100.00%	2.78%

주) 금감원 업무보고서 기준

다. 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분		제 11기		제 10기	
		평균잔액	구성비	평균잔액	구성비
원화자금	유동자산	301,710	2.21%	242,697	1.84%
	카드자산	10,097,050	74.07%	9,767,023	73.89%
	대출자산	354,894	2.60%	290,257	2.20%
	할부금융자산	1,297,160	9.52%	1,440,753	10.90%
	유가증권	691,600	5.07%	744,267	5.63%

	기타	639,310	4.69%	630,035	4.77%
외화자금		250,753	1.84%	102,981	0.78%
합계		13,632,477	100.00%	13,218,013	100.00%

주) 금감원 업무보고서 기준

5. 부외거래

중요한 소송사건, 견질 또는 담보로 제공한 어음 및 수표 현황, 채무보증 현황, 채무 인수 약정 현황, 기타의 우발부채 등에 관한 사항은 동 사업보고서 『XI.그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항』을 참조하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

최근 3개 사업년도 동안 신규로 채택·변경한 회계정책 또는 추정사항에 대해서는 동 사업보고서의 『Ⅲ. 재무에 관한사항 / 3. 연결재무제표 주석』 및 『Ⅲ. 재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석』 을 참조하시기 바랍니다.

나. 환경 및 종업원에 관한 사항

해당 사항 없음

다. 법규상의 규제에 관한 사항

(1) 여신전문금융기관에 대한 법적 규제 환경

회사가 영위하는 신용카드, 할부금융, 리스 및 신기술금융사업은 여신전문금융업법(이하 '여전법')에 의거 정의된 여신전문금융업으로서 규제 및 관리되고 있습니다. 금융위원회는 여신전문금융회사를 직접적으로 관리하며, 금융감독원은 여신전문금융회사를 감독·검사하는 권한을 가지고 있습니다.

(2) 여신전문금융회사의 감독

(가) 사업 영역의 제한

여전법은 여신전문금융회사의 허가 또는 등록을 강제하며, 이들 여신전문금융회사가 영위할 수 있는 사업을 규정하고 있습니다.

(나) 자본 적정성

여전법과 그 하위 규정에 따르면 여신전문금융회사는 자기자본비율(조정자기자본/조정총자산)을 반드시 유지하여야 하며 여신전문금융회사의 동 비율은 7%이상(신용카드업을 영위하는 여신전문금융회사의 경우 8%이상)이어야 합니다. 또한 신용카드회사는 감독규정에서 정하는 연체 채권비율(연체잔액 등/총취급잔액)을 10%미만으로 유지하여야 합니다.

여전법과 하위 규정에 따라서, 반기별 가결산을 포함하여 결산일 현재 채권, 리스자산(미수금중 관련분 포함, 운용리스자산 제외), 여신성 가지급금 등과 관련한 신용 손실에 대한 최저 대손충당금 한도가 존재하며, 카드미사용한도에 대한 최저 충당금 한도가 존재합니다. 최저 충당금 한도는 여신전문업감독규정 제11조(대손충당금등 적립 기준)를 참조하시기 바랍니다.

(다) 유동성

여전법과 하위 규정에 따라서, 여신전문금융회사는 반드시 원화유동성비율을 100% 이상 유지하여야 합니다. 금융위는 여신전문금융회사로 하여금 이러한 유동성비율 유지와 관련하여 분기별 보고 제출을 통해 관리하고 있습니다.

(라) 자금 조달의 제한

여전법에 따르면 여신전문금융회사에 허용된 자금 조달 수단은 ①금융기관으로부터의 차입, ②사채 또는 어음발행, ③여신전문금융회사가 보유한 유가증권의 매출, ④여신전문금융회사가 보유한 대출채권의 양도, ⑤여신전문금융회사가 영위하는 사업과 관련하여 보유한 채권을 근거로 한 유가증권의 발행입니다.

또한, 여신전문금융회사는 기획재정부에 외국환 업무 취급기관으로 등록한 뒤 역외에서 자금을 차입하거나 외화 증권을 발행할 수 있습니다.

단, 외형위주의 경영을 제한하기 위하여 신용카드사의 총자산한도는 자기자본대비 8배를 초

과할 수 없습니다.

(마) 계열사에 대한 대출 제한
여전법 및 관련 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 당해 회사와 특수한 관계에 있는 자에 대하여 자기자본의 50%를 초과하는 여신을 제공할 수 없습니다.
(바) 타 기업에 대한 지원 제한
여전법의 규정에 의거하여, 여신전문금융회사는 다른 금융 기관 및 기업에 대하여 ①계열사에 대한 대출 제한 규정을 피하기 위한 목적으로 지분교환 약정을 체결하여 의결권 있는 주식을 보유하거나 또는 신용을 공여하는 행위, ②상법이나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 하의 자기주식 매입 한도를 회피하기 위하여 지분교환 약정을 체결하여 주식을 보유하는 행위, ③기타 여전법에 의거 대통령령으로 추후 명시되어 거래 당사자의 이익에 중대하게 반할 수 있는 행위 등이 금지됩니다.
그리고 여신전문금융회사는 특정인에게 해당 여신전문금융회사의 주식을 매입하도록 하기 위한 여신이나 계열사에 대한 대출 제한을 회피하고자 하는 목적으로 자금중개 등의 행위를 할 수 없습니다.

(사) 부동산 투자 제한
여전법 및 하위 규정에 의거하여, 금융위는 여신전문금융회사의 업무 목적용 부동산 취득한도를 자기자본 금액과 동일하게 제한할 수 있습니다.

(아) 타 기업에 대한 지분 보유 제한
여전법 및 금융산업의 구조개선에 관한 법률(이하 '금산법')에 따르면, 여신전문금융회사와 동일한 기업 집단의 일원인 금융기관(계열금융회사)은 ①다른 기업의 의결권 있는 발행주식의 20% 이상을 보유할 경우, ②계열금융회사나 혹은 계열 금융회사가 속한 기업 집단이 통제하고 있는 것으로 간주되는 회사의 의결권 있는 발행주식의 5% 이상을 보유하였는데, 이러한 지분 보유로 인하여 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 최대주주가 되거나, 주식 분산도로 보아 주주권 행사에 의한 지배관계가 형성될 경우 금융위의 사전 승인을 받아야 합니다.
또한 여전법과 금산법에 의거하여, 여신전문금융회사와 계열금융회사는 당해 여신전문금융회사와 계열금융회사가 ①타 회사의 의결권 있는 발행주식의 25%를 초과하여 보유하거나, ②타 회사의 의결권 있는 발행주식의 33%를 초과하여 보유하게 될 때 추가로 금융위의 사전 승인을 얻어야 합니다.

(자) 경영공시
여전법 규정에 따라, 여신전문금융회사는 업무와 관련된 중대한 사항을 각 회계연도 종료일로부터 3개월 이내에 공시하여야 하며 반기 관련 공시인 경우 상반기 회계종료일로부터 2개월 이내에 공시하여야 합니다.
또한 여신전문금융회사는 부실 채권 발생, 금융사고, 일정 금액을 초과하는 손실의 발생 등 특정 사항을 공시하여야 합니다. 그리고 여신전문금융회사는 금융위에 업무보고서를 제출하도록 되어 있고 금융위에 제출하는 업무보고서는 주로 재무제표, 경영실적, 자산 건전성 등의 내용으로 구성되어 있습니다.

(3) 신용카드업에 대한 감독
(가) 분실, 도난, 위조 및 변조된 신용카드로 인한 손실 리스크
여전법에 따라, 신용카드회사는 회원이 카드 분실 또는 도난 발생이후 신고한 사항 및 신용카드나 직불카드의 불법 사용으로 인한 손실에 대해 책임을 지며 위조 및 변조된 신용카드,

직불카드, 선불카드로 인한 손실에 대한 책임을 부담합니다. 그러나 신용카드회사와 회원 간에 체결되는 이용약관 상에 구체적으로 이러한 리스크 전가 조항이 있는 경우, 신용카드 회원에게 의도적인 부정이나 중대한 과실이 있다면 신용카드회사는 이러한 손실 리스크의 책임을 카드회원에게 부담하게 할 수 있습니다.

(나) 부대업무에서의 평균잔액 비율
신용카드회사의 신용카드 회원에 대한 자금의 융통으로 인한 채권의 분기 중 평균잔액(신용카드업자가 신용카드회원에 대한 채권 재조정을 위하여 채권의 만기, 금리 등 조건을 변경하여 그 신용카드회원에게 다시 자금을 융통하여 발생한 채권은 제외)은 ①상품 및 서비스 구매에서 발생한 분기 중 신용판매 평균잔액과 ②분기중 직불카드 이용대금의 합계보다 클 수 없습니다.

(다) 신규 카드 발급 및 신규 회원 모집
여전법 및 동법 시행령은 신용카드회사가 신규 카드를 발급하고 신규 회원을 모집할 수 있는 조건을 정하고 있으며, 또한 모집방법에 대한 제한 규정이 있습니다.

(라) 카드채권 추심 규정
여신전문금융회사에 대한 금융위 감독규정에 따라, 신용카드회사는 채무자로부터 채권을 추심함에 있어서 일정한 행위를 금지하고 있습니다.

(4) 리스 및 할부금융 업무에 대한 규정
여전법은 시설대여업 및 연불판매와 관련된 거래를 규정하고 있습니다.
여전법에 의거하여, 시설대여업자는 대여시설이용자를 대신하여 자금을 차입하여 대여시설이용자에게 리스를 제공하거나 연불 판매 조건으로 판매하기 위한 특정 물건을 인수하거나 리스할 수 있습니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항
『Ⅱ. 사업의 내용 / 3. 파생상품거래 현황』 및 『Ⅲ. 재무에 관한사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 8. 위험관리』를 참조하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

(1) 재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	구분	감사인	감사의견	의견변형사유	계속기업 관련 중요한 불확실성	강조사항	핵심감사사항
제11기 (당기)	감사보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-
	연결감사 보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-
제10기 (전기)	감사보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-
	연결감사 보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-
제9기 (전전기)	감사보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-
	연결감사 보고서	안진회계법인	적정의견	-	-	-	-

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제11기(당기)	안진회계법인	- 별도 및 연결재무제표에 대한 감사 - 별도 및 연결 중간재무제표 검토 - 내부회계관리제도 검토	434	4,000	391	4,013
제10기(전기)	안진회계법인	- 별도 및 연결재무제표에 대한 감사 - 별도 및 연결 중간재무제표 검토 - 내부회계관리제도 검토	434	4,020	434	3,996
제9기(전전기)	안진회계법인	- 별도 및 연결재무제표에 대한 감사 - 별도 및 연결 중간재무제표 검토 - 내부회계관리제도 검토	378	3,600	378	3,843

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제11기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제10기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제9기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

라. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

(재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항)

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2024.02.26	<회사측> 감사위원회 감사위원 3인 <안진회계법인> 파트너 1인, 이사 1인 총 5인	대면회의	FY2023 외부감사 결과 보고
2	2024.04.24	<회사측> 감사위원회 감사위원 3인 <안진회계법인> 파트너 1인, 이사 1인 총 5인	대면회의	2024년 회계감사 계획 및 2024년 1분기 검토 결과 보고
3	2024.07.24	<회사측> 감사위원회 감사위원 3인 <안진회계법인> 파트너 2인, 매니저 1인 총 6인	대면회의	2024년 반기 검토 결과 보고
4	2024.10.23	<회사측> 감사위원회 감사위원 3인 <안진회계법인> 파트너 2인 총 5인	대면회의	2024년 3분기 검토 결과 보고
5	2025.02.26	<회사측> 감사위원회 감사위원 3인 <안진회계법인> 파트너 2인 총 5인	대면회의	FY2024 외부감사 결과 보고

마. 회계감사인의 변경

증권선물위원회가 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 및 동법 시행령에 의거 하나금융지주의 외부감사인으로 '안진회계법인'을 지정함에 따라 당사의 외부감사인을 '안진회계법인'으로 신규 선임함

※ 지정기간 : 제 9기(2022년) ~ 제11기(2024년) (회계연도 기준)

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

(1) 경영진의 내부회계 관리제도 효과성 평가 결과

사업연도	구분	운영실태 보고서 보고일자	평가 결론	중요한 취약점	시정조치 계획 등
제11기 (당기)	내부회계 관리제도	1. 감사위원회 : 2025.02.26 2. 이사회 : 2025.02.26 3. 주주총회 : 2025.03.24(예정)	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제10기 (전기)	내부회계 관리제도	1. 감사위원회 : 2024.02.26 2. 이사회 : 2024.02.26 3. 주주총회 : 2024.03.21	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제9기 (전전기)	내부회계 관리제도	1. 감사위원회 : 2023.03.06 2. 이사회 : 2023.03.06 3. 주주총회 : 2023.03.23	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-

(2) 감사(위원회)의 내부회계관리제도 효과성 평가 결과

사업연도	구분	평가보고서 보고일자	평가 결론	중요한 취약점	시정조치 계획 등
제11기 (당기)	내부회계 관리제도	2025.02.26	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제10기 (전기)	내부회계 관리제도	2024.02.26	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-
제9기 (전전기)	내부회계 관리제도	2023.03.06	중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단	-	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-

(3) 감사인의 내부회계관리제도 감사의견(검토결론)

사업연도	구분	감사인	유형 (감사/검토)	감사의견 또는 검토결론	지적사항	회사의 대응조치
제11기	내부회계	안진회계법인	검토	검토의견 미변형(표	해당사항 없음	-

(당기)	관리제도			준보고)		
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-
제10기 (전기)	내부회계 관리제도	안진회계법인	검토	검토의견 미변형(표준보고)	해당사항 없음	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-
제9기 (전전기)	내부회계 관리제도	안진회계법인	검토	검토의견 미변형(표준보고)	해당사항 없음	-
	연결내부회계 관리제도	-	-	-	-	-

(4) 내부회계관리·운영조직 인력 및 공인회계사 보유현황

소속기관 또는 부서	총 원	내부회계담당인력의 공인회계사 자격증 보유비율			내부회계담당 인력의 평균경력월수
		내부회계 담당인력수(A)	공인회계사자격증 소지자수(B)	비율 (B/A*100)	
감사위원회	3	3	1	33.3	22
이사회	6	6	1	16.7	26
회계처리부서	7	2	1	50.0	231
전산운영부서	21	2	-	-	12
자금운영부서	10	2	-	-	8

(5) 회계담당자의 경력 및 교육실적

직책 (직위)	성명	회계담당자 등록여부	경력 (단위:년, 개월)		교육실적 (단위:시간)	
			근무연수	회계관련경력	당기	누적
내부회계관리자 (회계담당임원)	홍윤기	부	32	16	1	32
회계담당직원	김규한	부	15	21	1	15

주) 경력의 단위는 년으로 작성

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회의 구성 개요

본 보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 2명의 사내이사, 4명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 2024년 12월말 현재 금융/경제 분야 전문가인 박재식 사외이사가 이사회 의장직을 수행하고 있으며 대표이사를 겸직하지 않습니다. 이사회 의장은 매년 호선으로 사외이사 중에서 선임토록 하고 있으며, 박재식 사외이사는 이사회의 결의를 통해 2024년 3월 21일 이사회 의장으로 선임되었습니다.

또한 이사회 내에는 감사위원회,임원후보추천위원회, 평가보상위원회, 리스크관리위원회 4개의 위원회가 있습니다. 위원회의 위원은 주총 및 이사회에서 선임하되, 감사위원회는 3분의 2이상을 사외이사로 선임하고, 임원후보추천위원회는 과반수를 사외이사로 선임토록 하고 있습니다.

각 이사의 주요 이력 및 담당업무는 본문 『Ⅷ. 임원 및 직원 등에 관한 사항』을 참조하시기 바랍니다.

나. 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
6	4	-	-	-

다. 중요의결사항 등

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				사내이사		기타 비상무이사
				박재식 (출석률 : 100%)	전선애 (출석률 : 100%)	권숙교 (출석률 : 100%)	조승호 (출석률 : 100%)	이정욱 (출석률 : 100%)	이호성 (출석률 : 100%)	정대덕 (출석률 : 50%)
1	2024.01.30	1호 결의 : 2023년 재무제표 및 영업보고서 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
		2호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약 체결 및 실행결과 보고(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
		3호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 IT계약 체결 및 취소(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
		1호 보고 : 2023년 경영실적 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		2호 보고 : 2023년 하반기 이사회 결의사항 결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		3호 보고 : 비등기 임원 사임 및 선임 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		4호 보고 : 2023년 제5회 평가보상위원회 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		5호 보고 : 2023년 4분기 리스크관리위원회 심의 및 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		6호 보고 : 2023년 4분기 감사위원회 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		7호 보고 : 2023년 감사업무 결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		8호 보고 : 2023년 금융소비자보호실태 자율진단 결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		9호 보고 : 2023년 내부통제 체계 운영실태 점검 결과 및 준법감시 계획 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		10호 보고 : 2023년 자금세탁방지 활동 및 2024년 추진 계획 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		11호 보고 : 2023년 4분기 그룹사간 고객정보의 제공 및 이용 현황 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-

2	2024.02.26	1호 결의 : 임원후보추천위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2호 결의 : 2024년 정기주주총회 소집 및 안건 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3호 결의 : 회사채 일괄신고서 제출 및 발행(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5호 결의 : 2024년 산업안전보건계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 내부회계관리제도 운영실태 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		2호 보고 : 내부회계관리제도 평가보고서 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		3호 보고 : 2024년 제1회 감사위원회 심의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		4호 보고 : 2024년 제1회 평가보상위원회 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
		5호 보고 : 2023년 신용정보관리☞보호인 업무수행 점검결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	-
3	2024.03.21	1호 결의 : 이사회 의장 선임	가결	의결권 제한주1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : 이사회 내 위원회 구성 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
4	2024.04.24	1호 결의 : 경희의료원 및 강동경희대학교병원 구매카드 거래(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : 신용카드채권 ABS 발행(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 IT계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1호 보고 : 2024년 1분기 경영실적 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		2호 보고 : 사외이사 관련 기부금 내역 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		3호 보고 : 2024년 1분기 임원후보추천위원회 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		4호 보고 : 2024년 1분기 평가보상위원회 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		5호 보고 : 2024년 1분기 리스크관리위원회 심의 및 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		6호 보고 : 감사위원회 심의 및 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		7호 보고 : 2024년 제1회 금융소비자보호 내부통제위원회 조정·의결사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		8호 보고 : 2024년 1분기 그룹사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
5	2024.07.05	1호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1호 보고 : 2024년 상반기 이사회 결의사항 결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
6	2024.07.24	1호 결의 : 2024 사업연도 중간배당(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : 할부금융 자산양도(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3호 결의 : 하나벤처스-하나증권 결성 신기술사업투자조합 참여(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약 체결 및 취소 승인, 실행결과 보고(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 IT계약 및 실행결과 보고(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1호 보고 : 2024년 상반기 경영실적 보고	접수	-	-	-	-	-	-	임기만료
		2호 보고 : 2024년 2분기 감사위원회 심의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		3호 보고 : 2024년 2분기 리스크관리위원회 심의 및 결의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		4호 보고 : 2024년 2분기 그룹사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
7	2024.10.23	1호 결의 : 채무조정 업무규정 제정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : 경희의료원 및 강동경희대학교병원 구매카드 거래(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1호 보고 : 2024년 3분기 경영실적 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		2호 보고 : 2024년 3분기 리스크관리위원회 결의 및 심의사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		3호 보고 : 2024년 상반기 자금세탁방지 ML/TF 위험평가결과 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		4호 보고 : 2024년 2회 금융소비자보호 내부통제위원회 조정☞의결사항 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
		5호 보고 : 2024년 3분기 그룹사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고	접수	-	-	-	-	-	-	
8	2024.11.20	1호 결의 : 2025년 사업계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 IT계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4호 결의 : 2025년 전산시스템 운영(IT아웃소싱 서비스) 위탁 계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5호 결의 : 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
9	2024.12.24	1호 결의 : 회사채 일괄신고서 제출 및 발행(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2호 결의 : Credit-line 및 CP/전자단기사채 한도(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3호 결의 : 금융소비자보호 기준에 관한 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 IT계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5호 결의 : 하나금융지주 및 그 계열사와의 일반계약(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		6호 결의 : 주요업무집행책임자 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		7호 결의 : 내부회계관리규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		8호 결의 : 2025년 신용카드 부실채권 매각(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		9호 결의 : 정관 개정(안) 주주총회 부의	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		10호 결의 : 지배구조 내부규범 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		11호 결의 : 이사회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		12호 결의 : 2024년 임시주주총회 소집 및 안건(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		13호 결의 : 이사회내 위원회 구성 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		14호 결의 : 내부통제규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		15호 결의 : 내부통제위원회규정 제정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		16호 결의 : 리스크관리위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		1호 보고 : 2024년 임원의 이해상충 관리 현황 보고	접수	-	-	-	-	-	-	

주1) 제 3회 1호 결의 안건에 관해서는 박재식 이사 본인의 위원장 선임에 대한 의결권 제한

라. 이사회내 위원회

(1) 이사회내 위원회 구성

위원회명	구성	위원장	소속이사명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	상근이사 1인 사외이사 2인	전선애	전선애 조승호 이호성	[설치목적] - 이사회의 리스크 관련 주요 승인·결정사항을 효율적으로 이행하기 위해 설치/운영 [권한사항] - 리스크관리 정책 및 전략 등을 결의/심의 수행	-
임원후보 추천위원회	상근이사 1인 사외이사 3인	박재식	박재식 전선애 조승호 이호성	[설치목적] - 대표이사, 사외이사, 감사위원회 위원 후보군 관리 및 검증 수행 [권한사항] - 대표이사, 사외이사, 감사위원회 위원 후보를 주주총회에 추천	-
평가보상위원회	상근이사 1인 사외이사 2인	권숙교	권숙교 박재식 이호성	[설치목적] - 공정한 임원 평가보상 [권한사항] - 임원 평가기준 및 보상내역 심의 및 의결	-
내부통제위원회	사외이사 3인	-	박재식 전선애 권숙교	[설치목적] - 이사회가 내부통제 감시역할을 충실히 수행할수 있도록 이사회 내 위원회로 구성 [권한사항] - 내부통제의 기본방침 및 전략 수립 등 심의 및 의결	2024.12.26 설립
감사위원회	본문 "VI-2. 감사제도에 관한 사항" 참조하시길 바랍니다.				

(2) 활동 내용

(가) 리스크관리위원회

회차	개최일시	의안내용	가결 여부	사외이사			사내이사
				박재식	전선애	조승호	이호성
				(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)
1	2024.01.30	1호 보고 : 2023년 하반기 재무적 투자 및 대체투자 현황	접수	-	-	선임전	-
		2호 보고 : 2023년 4분기 여신위원회 승인사항 보고	접수	-	-		-
		3호 보고 : 2023년 하반기 리스크관리위원회 결의사항 시행결과 보고	접수	-	-		-
		4호 보고 : 2023년 4분기 리스크관리집행위원회 심의/결의안건 보고	접수	-	-		-
		5호 보고 : 2023년 4분기 리스크관리 현황	접수	-	-		-

2	2024.02.26	1호 심의 : 회사채 일괄신고서 제출 및 발행	심의완료	-	-		-
3	2023.03.21	1호 결의 : 리스크관리위원회 위원장 선임(안)	가결		의결권 제한주1)	찬성	찬성
4	2024.04.24	1호 심의 : 경희의료원 및 강동경희대학교병원 구매카드 거래(안)	심의완료		찬성	찬성	찬성
		2호 심의 : 신용카드채권 해외 ABS 발생(안)	심의완료		찬성	찬성	찬성
		1호 결의 : 유동성 위기상황분석결과 및 비상조달계획(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 통합위기상황 분석 결과 보고	접수		-	-	-
		2호 보고 : 자산건전성 분류기준 변경사항 보고	접수		-	-	-
		3호 보고 : 2024년 1분기 여신위원회 승인사항 보고	접수		-	-	-
		4호 보고 : 2024년 1분기 리스크관리집행위원회 결의/심의 안건 보고	접수		-	-	-
		5호 보고 : 2024년 1분기 리스크관리 현황	접수		-	-	-
5	2024.07.24	1호 심의 : 할부금융 자산양도(안)	심의완료		-	-	-
		2호 심의 : 하나벤처스_하나증권 결성 신기술사업투자조합 참여(안)	심의완료		-	-	-
		1호 결의 : 부동산 PF 대출 자산건전성 분류기준 변경(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 2024년 상반기 재무적투자 및 대체투자 현황	접수		-	-	-
		2호 보고 : 2024년 2분기 여신위원회 승인사항 보고	접수		-	-	-
		3호 보고 : 2024년 2분기 리스크관리집행위원회 결의/심의 안건 보고	접수		-	-	-
		4호 보고 : 2024년 상반기 리스크관리위원회 결의사항 이행결과 보고	접수	위원회 변경	-	-	-
		5호 보고 : 2024년 2분기 리스크관리 현황	접수		-	-	-
6	2024.10.23	1호 심의 : 경희의료원 및 강동경희대학교병원 구매카드 거래(안)	심의완료		-	-	-
		2호 심의 : 새출발기금 협약 연장에 따른 업무처리(안)	심의완료		-	-	-
		1호 결의 : 유동성 위기상황분석 시나리오 설정(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		1호 접수 : 2024년 3분기 여신위원회 승인사항 보고	접수				
		2호 접수 : 2024년 3분기 리스크관리집행위원회 결의/심의 안건 보고	접수				
		3호 접수 : 2024년 3분기 리스크관리 현황	접수				
7	2024.12.24	1호 심의 : 리스크관리위원회규정 개정(안)	심의완료		-	-	-
		2호 심의 : 회사채 일괄신고서 제출 및 발행	심의완료		-	-	-
		3호 심의 : 2025년 Credit-line 및 CP/전자단기사채 한도(안)	심의완료		-	-	-
		4호 심의 : 2025년 신용카드 부실채권 매각(안)	심의완료		-	-	-
		5호 심의 : 에프앤유신용정보㈜ 전략적 투자 유지(안)	심의완료		-	-	-
		1호 결의 : 2025년 리스크한도 설정(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		2호 결의 : 2025년 내부목적 RC 사용 승인(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		3호 결의 : 규제목적 RC 변경 사용 승인(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		4호 결의 : 유동성 위기상황분석결과 및 비상조달계획(안)	가결		찬성	찬성	찬성
		1호 접수 : 통합 위기상황분석 결과	접수		-	-	-
		2호 접수 : 2024년 소매 신용평가시스템 모니터링 결과	접수		-	-	-
		3호 접수 : 2024년 소매 신용평가시스템 정기 적합성 검증 결과	접수		-	-	-

주1) 제 3회 1호 결의 안건에 관해서는 전선애 이사 본인의 위원장 선임에 대한 의결권 제한

(나) 임원후보추천위원회

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				사내이사
				권숙교	박재식	조승호	전선애	이호성
				(출석률 : 100%)	(출석률 : 100%)	(출석률 : 100%)	(출석률 : 100%)	(출석률 : 100%)
1	2024.02.21	1호 결의 : 사외이사 후보군 승인 및 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	선임전	찬성

		2호 결의 : 사외이사 후보추천 승인						
		2-1호 결의 : 박재식 사외이사 후보 추천의 건	가결	의결권 제한주1)	의결권 제한주1)	찬성		찬성
		2-2호 결의 : 전선애 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	의결권 제한주1)	찬성		찬성
		2-2호 결의 : 권숙교 사외이사 후보 추천의 건	가결	의결권 제한주1)	찬성	의결권 제한주1)		찬성
		3호 결의 : 감사위원회 위원 후보추천 승인	가결	의결권 제한주1)	찬성	의결권 제한주1)		찬성
		1호 보고 : 사외이사 지원부서 업무 추진 현황 보고	접수	-	-	-		-
2	2024.03.21	1호 결의 : 임원후보추천위원회 위원장 선임	가결	위원회 변경	의결권 제한주2)	찬성	찬성	찬성
3	2024.12.24	1호 결의 : 대표이사 후보 추천 승인	가결		의결권 제한주3)	찬성	찬성	찬성

주1) 제 1회 2호, 3호 결의 안건에 관해서는 후보제안자 및 본인에 대한 의결권 제한
주2) 제 2회 1호 결의 안건에 관해서는 박재식 이사 본인의 위원장 선임에 대한 의결권 제한
주3) 제 3회 1호 결의 안건에 관해서는 후보제안자에 대한 의결권 제한

(다) 평가보상위원회

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사				사내이사
				전선애	조승호	권숙교	박재식	이호성
				(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)	(참석률 : 100%)
1	2024.01.30	1호 결의 : 2024년 임원 성과평가 기준(안) 확정의 건	가결	찬성	찬성			찬성
		2호 결의 : 2024년 임원 보수의 건	가결	찬성	찬성			의결권 제한주1)
2	2024.02.26	1호 결의 : 2024년 임원 성과연동 주식 부여의 건	가결	찬성	찬성	선임전	선임전	의결권 제한주2)
		2호 결의 : 2023년 보수체계 연차보고서 작성의 건	가결	찬성	찬성			찬성
3	2024.03.20	1호 결의 : 2023년 임원 성과평가 및 성과급 지급 확정의건	가결	찬성	찬성			의결권 제한주3)
		2호 결의 : 2021년 부여 성과연동주식 성과평가 및 지급액 확정의 건	가결	찬성	찬성			찬성
4	2024.03.21	1호 결의 : 평가보상위원회 위원장 선임	가결	위원회 변경	위원회 변경	의결권 제한주4)	찬성	찬성
5	2024.12.24	1호 결의 : 2024년 연차보상평가의 건	가결			찬성	찬성	찬성

주1) 제 1회 2호 결의 안건에 관해서는 임원 보수 관련 대상자 본인에 대한 의결권 제한 의결권 제한
주2) 제 2회 1호 결의 안건에 관해서는 임원 성과연동 주식부여 관련 대상자 본인에 대한 의결권 제한
주3) 제 3회 1호 결의 안건에 관해서는 임원 성과평가 및 성과급 지급 확정 관련 대상자 본인에 대한 의결권 제한
주4) 제 4회 1호 결의 안건에 관해서는 권숙교 이사 본인의 위원장 선임에 대한 의결권 제한

(라) 감사위원회
본문 『Ⅵ-2. 감사제도에 관한 사항』을 참조하시길 바랍니다.

마. 이사회의 독립성
당사는 이사의 임기, 선임 및 그 권한 등 이사의 독립적인 직무수행에 필요한 사항을 정관에 규정하고 있습니다. 정관에 의거 이사의 임기는 3년을 초과하지 않는 범위 내에서 주주총회에서 결정하며 연임될 수 있습니다. 이사의 보수 및 퇴직금은 주주총회에서 결정하고 있습니다.

(1) 이사별 독립성 현황
이사선출에 대한 독립성 기준의 운용여부 및 운용시 그 기준에 대한 설명, 이사별 기준 충족여부, 각 이사의 선임배경, 추천인, 이사로서의 활동분야, 회사와의 거래, 최대주주 또는 주요주주와의 관계 등 기타 이해관계 독립성 및 공정성 확보를 위하여 주요 주주의 추천 및 임원후보추천위원회를 통하여 사내이사 및 사외이사를 추천하도록 되어 있습니다. 임원후보추천위원회의 규정에 따라 위원회를 구성 및 운영하고 있으며, 위원의 1/2 이상을 사외이사로

구성함으로써 독립적인 위치에서 후보를 추천하도록 하고 있습니다.

직위	성명	임기	연임여부	연임횟수	선임배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주와의 관계
대표이사	이호성	2024년 12월 31일까지	신규선임	-	당사 업무총괄	임원후보추천위원회	경영총괄	-	-
사내이사	이정욱	FY2024 정기 주주총회일까지	신규선임	-	당사 감사업무총괄	임원후보추천위원회	경영전반	-	-
사외이사	박재식	FY2024 정기 주주총회일까지	재선임	-	금융,경제분야전문가	임원후보추천위원회	경영전반	-	-
사외이사	전선애	FY2024 정기 주주총회일까지	재선임	-	금융,경제분야전문가	임원후보추천위원회	경영전반	-	-
사외이사	조승호	FY2024 정기 주주총회일까지	신규선임	-	회계분야 전문가	임원후보추천위원회	경영전반	-	-
사외이사	권숙교	FY2024 정기 주주총회일까지	재선임	-	정보통신,금융분야전문가	임원후보추천위원회	경영전반	-	-

(2) 임원후보추천위원회 설치 및 구성현황
(가) 임원후보추천귀원회 설치
'금융회사의 지배구조에 관한 법률' 제17조에 의거, 임원후보추천위원회를 설치하였으며, 동 위원회 총수를 3명 이상의 위원으로 구성하되 위원 총수의 과반수를 사외이사로 구성하고 있습니다.

(나) 구성현황

(기준일 : 2024년 12월 31일)

성명	사외이사 여부	비고
박재식	사외이사	-
전선애	사외이사	
조승호	사외이사	
이호성	사내이사	

(3) 임원후보추천위원회 활동 내역
본문 중 1.이사회에 관한 사항 다. 이사회 내 위원회 (2) 활동내역 (나) 임원후보추천위원회 내용을 참고하시기 바랍니다.

바. 사외이사의 전문성
당사의 사외이사는 관련법령에서 정하는 독립성 요건을 갖추고 다양한 분야로부터 금융경력과 전문성을 가진 자를 사외이사로 선임하고 있으며, 이사회 및 이사회내 위원회별 지원조직을 두어 사외이사에 대한 제반업무 지원을 하고 있습니다.

(1) 이사회 내 위원회별 지원 조직
이사회내 위원회별 지원 조직으로 각각 이사회 및 임원후보추천위원회는 전략기획부, 리스크관리위원회는 리스크관리부, 감사위원회는 감사부, 평가보상위원회는 인재전략부 소속 직원들이 사외이사에 대한 업무지원 등 제반업무를 지원하고 있으며, 세부내역은 다음과 같습니다.

(가) 이사회 및 임원후보추천위원회

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동 내역
전략기획부	5	팀장 1명(2년) 수석 1명(3년 3개월) 차장 1명(1년 6개월) 대리 1명(1년 3개월) 주임 1명(2년)	1. 이사회 및 관련 위원회 소집 및 진행 등을 위한 실무지원 2. 이사회 및 관련 위원회 회의내역 기록 유지 3. 사외이사에 대한 평가 및 교육 지원 4. 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원 5. 이사회 및 관련위원회의 지시사항 처리 6. 기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 지원업무

(나) 리스크관리위원회

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동 내역
리스크관리부	10	부장 1명 (14년 10개월) 수석 5명 (4년 1개월) 차장 1명(9개월) 과장 1명 (4년) 대리 2명 (3년 8개월)	1. 리스크관리위원회 개최 및 진행 2. 의사록 작성 3. 위원회 안건 조율 4. 안건 관련 지표 산출 5. 신용/종합리스크 관리 6. 리스크분석 및 활용

(다) 평가보상위원회

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동 내역
인재전략부	2	부장 1명(3년 6개월) 수석 1명(3년 6개월)	1. 평가보상위원회 개최 및 진행 2. 의사록 작성

(라) 감사위원회
본문 『Ⅵ-2. 감사제도에 관한 사항』을 참조하시길 바랍니다.

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2022.06.16	전략기획부	김준호 사외이사, 송정희 사외이사, 박재식 사외이사, 전선애 사외이사	-	금융IT트렌드 및 하나카드 ICT 추진 사항
2022.06.16	전략기획부	김준호 사외이사, 송정희 사외이사, 박재식 사외이사, 전선애 사외이사	-	카드업의 미래와 대응 방향
2022.10.20	감사위원회	김준호 사외이사, 전선애 사외이사	-	내부회계관리제도에 대한 이해-1
2022.11.24	재무관리부	김준호 사외이사, 송정희 사외이사, 박재식 사외이사, 전선애 사외이사	-	내부회계관리제도에 대한 이해-2
2022.12.20	준법지원부	김준호 사외이사, 송정희 사외이사, 박재식 사외이사, 전선애 사외이사	-	자금세탁방지제도 및 최근 이슈
2022.12.20	준법지원부	김준호 사외이사, 송정희 사외이사, 박재식 사외이사, 전선애 사외이사	-	모두가 알아야 할 New 자금세탁방지제도
2023.03.27	이사회 지원부서 (전략기획부)	권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	신입이사 연수(회사소개 및 카드시장 주요현황)

2023.06.21	이사회 지원부서 (전략기획부)	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	내부회계관리제도의 이해 및 대응방안
2023.07.23	준법감시인 (준법지원부)	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	자금세탁(ML/TF) 위험평가
2023.07.23	준법감시인 (준법지원부)	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	New 스마트 금융인이 알아야 할 자금세탁방지제도
2023.07.26	감사위원회 (감사부)	권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	내부회계관리제도에 대한 이해
2024.10.21	전략기획부	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	[법률] 내부회계관리제도 이해
2024.11.15	준법지원부	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	[금융] 2024년 자금세탁방지제도
2024.11.15	준법지원부	박재식 사외이사, 전선애 사외이사, 권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	[금융] 자금세탁방지, 올바른 금융거래 만들기
2024.11.20	감사부	권숙교 사외이사, 조승호 사외이사	-	[금융] 내부회계관리제도 최신동향(감사위원회)

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

성명	사외이사 여부	경력	회계・재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
조승호	예	- 한국철도공사 비상임이사 및 감사위원 - 대주회계법인 대표이사	예	회계사 (1호 유형)	대주회계법인 (2012 ~ 현재)
권숙교	예	- 우리FIS 대표이사 - 김·장 법률사무소 고문	-	-	-
이정욱	-	- 한국은행 발권국장 - 한국은행 금융안정국장	-	-	-

(2) 감사위원회 위원의 독립성

(가) 위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원중 3분의 2이상을 사외이사로 합니다.

(나) 감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무를 수행하며, 이를 위해 다음과 같은 권한을 갖고 있습니다.

① 회사 내 모든 정보에 대한 요구
② 관계자의 출석 및 답변요구
③ 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인
④ 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
⑤ 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구

(다) 감사위원의 추천인, 회사와의 관계 등 주요 현황

직위	성명	선임배경 및 추천인	임기	연임여부 및 연임 횟수	회사와의 거래	최대주주와의 관계
사외이사	조승호	조승호 위원은 박재식 이사의 제안을 거쳐 규정에 따른 자격검증후 임원후보추천위원회의 추천을 받아 2023년 3월 23일 주주총회에서 선임되었습니다.	FY2024 주총일	-	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	권숙교	권숙교 위원은 조승호 이사의 제안을 거쳐 규정에 따른 자격검증후 임원후보추천위원회의 추천을 받아 2024년 3월 21일 주주총회에서 선임되었습니다.	FY2024 주총일	연임 / 1회	해당사항 없음	해당사항 없음
사내이사	이정욱	이정욱 위원은 전선애 이사의 제안을 거쳐 규정에 따른 자격검증후 임원후보추천위원회의 추천을 받아 2023년 3월 23일 주주총회에서 선임되었습니다.	FY2024 주총일	-	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 감사위원회의 활동

회차	개최일시	의안내용	가결 여부	위원의 성명		
				조승호	권숙교	이정욱
				(참석률:100%)	(참석률:100%)	(참석률:100%)
1	2024.01.30	1호 심의 : 내부통제시스템 운영의 적정성 평가	심의완료	찬성	찬성	찬성

		2호 심의 : 자금세탁방지 운영실태 평가	심의완료	찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 2023년 개인정보보호활동 결과 및 2024년 추진 계획 보고	접수	-	-	-
		2호 보고 : 2023년 4분기 감사업무 보고	접수	-	-	-
		3호 보고 : 2023년 4분기 외부검사 수검결과 보고	접수	-	-	-
2	2024.02.26	1호 심의 : 내부회계관리제도 운영실태 평가	심의완료	찬성	찬성	찬성
		2호 심의 : 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 검토	심의완료	찬성	찬성	찬성
		3호 심의 : 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	심의완료	찬성	찬성	찬성
		1호 결의 : 감사보고서의 작성, 제출	가결	찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 내부회계관리제도 운영실태 보고	접수	-	-	-
		2호 보고 : FY2023 외부감사 결과 보고	접수	-	-	-
3	2024.02.26	1호 결의 : 주주총회 의안, 서류에 대한 검토 및 의견진술 위임	가결	찬성	찬성	찬성
4	2024.03.21	1호 결의 : 감사위원회 위원장 선임 및 유고시 직무대행 순위 결정	가결	의결권 제한주1)	찬성	찬성
5	2024.04.24	1호 심의 : 공시정책의 수립 및 집행의 검토	심의완료	찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 2024년 회계감사 계획 및 1분기 검토 결과 보고	접수	-	-	-
		2호 보고 : 2024년 1분기 감사업무 보고	접수	-	-	-
		3호 보고 : 2024년 1분기 외부검사 수검결과 보고	접수	-	-	-
6	2024.07.24	1호 보고 : 외부감사인의 2024년 반기 검토 결과 보고	접수	-	-	-
		2호 보고 : 2024년 상반기 내부통제 활동 결과 및 하반기 추진계획 보고	접수	-	-	-
		3호 보고 : 2024년 상반기 금융소비자보호 활동 결과 및 하반기 추진계획 보고	접수	-	-	-
		4호 보고 : 2024년 2분기 감사업무 보고	접수	-	-	-
		5호 보고 : 2024년 2분기 외부검사 수검결과 보고	접수	-	-	-
7	2024.10.23	1호 결의 : 외부감사인 선정절차 및 평가기준 수립	결의	찬성	찬성	찬성
		1호 보고 : 외부감사인의 2024년 3분기 검토 결과	접수	-	-	-
		2호 보고 : 2024년 3분기 감사업무 보고	접수	-	-	-
		3호 보고 : 2024년 3분기 외부검사 수검결과 보고	접수	-	-	-
8	2024.11.20	1호 보고 : 전기감사인의 의견진술	접수	-	-	-
		1호 심의 : 외부감사인 선정을 위한 회계법인 평가	심의완료	-	-	-
		1호 결의 : 2025년 감사업무 계획(안)	결의	찬성	찬성	찬성
9	2024.12.19	1호 결의 : 내부회계관리규정 개정 승인	결의	찬성	찬성	찬성
		2호 결의 : 2025년~2027년 외부감사인 선정	결의	찬성	찬성	찬성
10	2024.12.24	1호 결의 : 임시 주주총회 의안, 서류에 대한 검토 및 의견진술 위임	결의	찬성	찬성	찬성

주1) 2024년 제4회 1호 결의 안건에 관해서는 조승호 이사 본인의 위원장 선임에 대한 의결권 제한

(4) 감사위원회 교육 실시 계획

'주식회사 등의 외부감사에 관한 법률' 등에 따라 내부회계관리제도 등에 관한 교육을 실시하고 있습니다.

(5) 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2022.10.20	안진회계법인	전선애. 정길영, 김준호	-	내부회계관리제도의 이해
2023.10.26	안진회계법인	조승호, 권숙교, 이정욱	-	내부회계관리제도의 이해
2024.11.20	안진회계법인	조승호, 권숙교, 이정욱	-	내부회계관리제도의 이해

(6) 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역

감사부	9	부장 1명(3년 11개월) 수석 6명(2년 5개월) 과장 2명(1년 5개월)	1. 감사위원회 지원 2. 업무감사 등 내부감사업무 수행 3. 감사결과 또는 주요사항 감사위원회 보고 4. 대외감독기관 검사 수검

나. 준법감시인

(1) 준법감시인 인적사항 및 주요 경력

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
손기항	남	1969년 1월	본부장	준법감시인	[학력] 1995.02 강원대 법학 학사 [경력] 2021.01 하나카드 감사부장 2024.01 하나카드 준법감시인

(2) 준법감시인의 주요 활동내역 및 그 처리결과

회차	일시	활동 내역	처리 결과
1	수시	일상업무 관련 법규준수 및 내부통제 측면에서의 사전 검토	적정함
2	수시	자금세탁방지 활동	적정함
3	수시	신용카드 불법모집 점검	적정함
4	수시	내부통제 취약점 등 관련 테마 모니터링	적정함
5	매월	준법감시체크리스트 점검	적정함

(3) 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법지원부	11	팀장 2명(4년) 수석 4명(8년) 차장 2명(2년) 과장 1명(4년) 대리 2명(3년)	1. 사전준법 2. 내부통제 3. 소송 4. 법률자문 5. 정도영업 6. 자금세탁방지

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도 현황

(기준일 : 2024년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	미도입
실시여부	-	제 10기 정기주주총회	-

나. 의결권 현황

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	266,015,485	-
	우선주	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	266,015,485	-
	우선주	-	-

다. 주식사무

구분	내용

정관상 신주인수권의 내용	① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. ② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 1. 발행주식 총수의 100분의50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 관련규정에 따라 이사회의 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 관련규정에 따라 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우 3. 발행주식 총수의 100분의50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 관련규정에 의거한 증권예탁증권(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 4. 상법에서 정한 주식매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우 5. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 신주를 모집하거나 매출하는 경우 6. 발행주식 총수의 100분의50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등 제3자에게 신주를 발행하는 경우 7. 기타 관련법령 또는 이 정관에서 따로 정한 경우 ③ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 상법 등 관련법령이 허용하는 범위 내에서 이사회의 결의로 정한다. ④ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회의 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매 사업연도 종료 후 3월 이내
주주명부 폐쇄 및 기준일	① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 주주의 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② 이 회사는 매년 12월 31일 최종의 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 결산기에 관한 정기 주주총회에서 권리를 행사할 주주로 한다. ③ 이 회사는 관련법령에서 정한 바에 따라 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 일정한 기간을 정하여 권리에 관한 주주명부의 기재 변경을 정지하거나, 이와 함께 또는 별도로 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다.		
주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권의 8종		
명의개서대리인	-	주주의 특전	-
공고게재 홈페이지	https://www.hanacard.co.kr	공고방법	이 회사의 공고는 회사의 인터넷홈페이지(www.hanacard.co.kr)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고를 할 수 없을 때에는 서울신문과 한국경제신문에 게재한다.

라. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	주요논의내용	비고
제 8기 정기 주주총회 (2022.03.24)	1. 감사 보고	접수	제8기 하나카드 회계 및 업무에 대한 감사 실시 결과 보고	-
	2. 영업 보고	접수	2021년 영업보고서 보고	-
	3. 내부회계관리제도 운영실태 보고	접수	2021년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
	4. 정관 개정(안) 승인	가결	회사의 명칭 국문과 영문 통일을 위한 개정 결의	-
	5. 제 8기 재무제표 등의 승인	가결	제8기 하나카드 재무제표 결의	-
	6. 이사 선임 승인	가결	권길주(사내이사), 정길영(사내이사), 송정희(사외이사) 재선임 및 전선애(사외이사), 박재식(사외이사), 정대덕(기타비상무이사) 신규선임 결의	-
	7. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 승인	가결	감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 승인(김준호 이사)	-
	8. 감사위원회 위원 선임 승인	가결	정길영, 전선애 이사를 감사위원회 위원 선임 결의	-
	9. 대표이사 선임 승인	가결	권길주 사내이사를 대표이사로 선임 결의	-
	10. 이사 보수 한도 승인	가결	2022년 등기이사 보수 한도에 대해 결의	-
제 9기 제 1회 임시주주총회 (2022.08.01)	1. 감사 보고	접수	임시 주주총회에 대한 감사 의견 진술	-
	2. 정관 개정(안)	가결	회사 지배구조 변경에 따른 내용 개정 결의	-
제 9기 제 2회 임시주주총회 (2022.12.26)	1. 감사 보고	접수	임시 주주총회에 대한 감사 의견 진술	-
	2. 이사 선임 승인	가결	이호성 이사를 사내이사로 선임 결의	-
	3. 대표이사 선임 승인	가결	이호성 사내이사를 대표이사로 선임 결의	-

제 9기 정기 주주총회 (2023.03.23)	1. 감사 보고	접수	제9기 하나카드 회계 및 업무에 대한 감사 실시 결과 보고	-
	2. 영업 보고	접수	2022년 영업보고서 보고	-
	3. 내부회계관리제도 운영실태 보고	접수	2022년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
	4. 정관 개정(안) 승인	가결	지배구조 변경 등에 따른 정관 개정안 결의	-
	5. 제 9기 재무제표 등의 승인	가결	제9기 하나카드 재무제표 결의	-
	6. 이사 선임 승인	가결	권숙교, 조승호 사외이사 신규선임 결의	-
	7. 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 승인	가결	감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임 승인(조승호 이사)	-
	8. 감사위원회 위원 선임 승인	가결	이정욱, 권숙교 이사를 감사위원회 위원 선임 결의	-
	9. 이사 보수 한도 승인	가결	2023년 등기이사 보수 한도에 대해 결의	-
제 10기 정기 주주총회 (2024.03.21)	1. 감사 보고	접수	제10기 하나카드 회계 및 업무에 대한 감사 실시 결과 보고	-
	2. 영업 보고	접수	2023년 영업보고서 보고	-
	3. 내부회계관리제도 운영실태 보고	접수	2023년 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
	4. 제 10기 재무제표 등의 승인	가결	제10기 하나카드 재무제표 결의	-
	5. 이사 선임 승인	가결	박재식, 전선애, 권숙교 사외이사 재선임 결의	-
	6. 감사위원회 위원 선임 승인	가결	권숙교 사외이사 감사위원회 위원 재선임 결의	-
	7. 이사 보수 한도 승인	가결	2024년 등기이사 보수 한도에 대해 결의	-
제 11기 임시주주총회 (2024.12.26)	1. 감사 보고	접수	임시 주주총회에 대한 감사 의견 진술	-
	2. 이사 선임 승인	가결	성영수 이사를 사내이사로 선임 결의	-
	3. 대표이사 선임 승인	가결	성영수 사내이사를 대표이사로 선임 결의	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

가. 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 천주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
하나금융지주	최대주주, 금융지주회사	보통주	266,015	100	266,015	100	-
계		보통주	266,015	100	266,015	100	-
		우선주	-	-	-	-	-

2. 최대주주의 주요경력 및 개요

가. 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
하나금융지주	133,516	함영주	-	-	-	국민연금공단	9.23
		-	-	-	-	-	-

나. 법인 또는 단체의 대표이사주1), 업무집행자, 최대주주의 변동내역

변동일	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
	성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
2016년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.44
2016년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.72
2017년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.64
2017년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.61
2018년 03월 06일	-	-	-	-	국민연금공단 주2)	9.48
2018년 04월 06일	김정태	0.02	-	-	-	-
2018년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.55
2018년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.68
2019년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.89
2019년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.94
2020년 02월 05일	김정태	0.02	-	-	-	-
2020년 02월 07일	-	-	-	-	국민연금공단 주3)	9.94
2020년 04월 06일	김정태	0.02	-	-	-	-
2020년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.97
2020년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.88
2021년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	9.94
2021년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.19
2022년 03월 25일	함영주주4)	0.00	-	-	-	-
2022년 04월 05일	-	-	-	-	국민연금공단 주5)	8.91
2022년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	8.4
2022년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	8.78
2023년 06월 01일	-	-	-	-	국민연금공단 주6)	8.06
2023년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	8.06

2023년 08월 02일	-	-	-	-	국민연금공단 주7)	8.19
2023년 09월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	8.56
2023년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	7.79
2024년 03월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	8.49
2024년 06월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	8.51
2024년 09월 30일	-	-	-	-	국민연금공단	8.85
2024년 12월 31일	함영주주8)	0.01	-	-	-	-
2024년 12월 31일	-	-	-	-	국민연금공단	9.23

주1) 대표이사 지분율 변동은 임원·주요주주특정증권등소유상황보고서를 참고
주2) 2018.03.06 하나금융지주 유상증자로 인한 지분율 변동
주3) 2020.02.07 주식등의 대량보유상황보고서 기준
주4) 2022.03.25 대표이사(대표집행임원) 변경 공시
주5) 2022.04.05 주식등의 대량보유상황보고서 기준
주6) 2023.06.07 주식등의 대량보유상황보고서 기준
주7) 2023.08.07 주식등의 대량보유상황보고서 기준
주8) 2024.12.31 임원·주요주주특정증권등소유상황보고서

다. 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	하나금융지주
자산총계	25,600,923
부채총계	5,758,140
자본총계	19,842,783
매출액	2,018,298
영업이익	1,788,501
당기순이익	1,762,587

주) 2024년말 별도기준

라. 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

하나금융그룹은 1971년 한국투자금융에서 출발하여 1991년 하나은행으로의 전환을 거쳐 2005년 종합금융그룹으로 발돋움하여 지속적인 성장을 거듭하고 있습니다.

하나금융그룹은 지주사인 하나금융지주를 중심으로 은행, 증권, 카드, 캐피탈, 생명보험, 손해보험 등 다각화된 금융사업을 영위하고 있습니다. 2024년 12월말 현재, 하나금융그룹은 하나은행, 하나증권, 하나카드, 하나캐피탈, 하나생명, 하나손해보험을 비롯한 14개의 자회사, 30개의 손자회사 및 1개의 증손회사, 그리고 전세계 26개 지역 204개의 글로벌 네트워크를 가지고 있습니다.

하나은행은 2023년 세계적인 금융전문지 'Euromoney'誌로부터 '대한민국 최우수 은행상

'을 수상하며 대한민국 최고의 리딩뱅크임을 입증하였습니다. 뿐만 아니라 'Euromoney'誌로부터 지난 2005년 국내 시중은행 최초로 '대한민국 최우수 PB은행상'을 수상한 이래 통산 17회째 수상의 영예를 이어오고 있으며, 'Global Finance'誌 주관 'Best Private Bank Awards' 시상식에서 '2024 글로벌 최우수 혁신 PB은행상' 수상과 더불어 '2024 대한민국 최우수 PB은행상'까지 석권하며 9년 연속 PB부문 수상의 쾌거를 이뤄냈습니다.

하나금융그룹의 모바일 금융 앱 '하나 원큐'는 그룹 내 관계사들의 주식, 카드 거래, 보험 진단 등 다양한 금융 서비스를 한번의 로그인만으로 가능하도록 하고 있습니다. 은행권 최초로 얼굴 인증 서비스를 도입하여, 쉽고 빠르게 금융거래를 가능하게 하였습니다. 또한 대한민국 금융그룹 중 가장 많은 계열사가 참여하는 마이데이터 기반 자산관리 서비스 '하나 합'은 하나의 앱으로 모든 금융 생활을 가능하게 합니다. '하나 One Sign' 인증서를 통한 마이데이터 통합인증 서비스를 개시하면서 다른 인증서 발급이나 서비스 가입 없이 마이데이터 통합인증, 본인확인서비스 등 인증서 기반의 서비스 수행이 가능해졌습니다.

이와 더불어, 초개인화 AI가 맞춤형 포트폴리오를 제안하는 차별화된 모바일 자산관리 서비스인 '아이웰스(AI Wealth)', 금융권 최초의 머신러닝 베이스 대출한도 서비스인 'AI 대출', 하나 원큐 이용 손님 대상 PB 자산관리 서비스인 '디지털 PB' 등 디지털 환경에서도 가장 최적화된 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

하나금융그룹은 사회, 이웃, 공동체를 포함한 모든 이해관계자와의 견고한 신뢰를 바탕으로 변화와 혁신을 추구하며 이를 통해 기업의 성장, 손님의 행복, 사회의 희망을 키우고자 합니다. 'Big Step for Tomorrow' 모두의 기쁨을 위한 하나금융그룹의 큰 걸음은 계속됩니다.

3. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

가. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김태현	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

주) 국민연금공단은 보건복지부 산하 기관으로 출자자수 및 지분율 기재를 생략함.

나. 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	464,418
부채총계	785,185
자본총계	-320,767
매출액	39,875,270
영업이익	-21,235
당기순이익	-42,724

주) 2023년 국민연금공단 경영공시 기준(기준일 : 2023.12.31)

4. 최대주주 변동 현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 천주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2014.09.01	하나금융지주	128,000	100	설립	-
2014.12.01	하나금융지주	198,387	74.6	하나SK카드 합병	-
2015.04.03	하나금융지주	226,113	85	SK텔레콤 지분인수	-
2022.07.27	하나금융지주	266,015	100	SK텔레콤 보유 지분(15%) 인수	-

5. 주식의 분포

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 천주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	하나금융지주	266,015	100	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(1) 작성기준일 기준

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이호성	남	1964.12	사장	사내이사	상근	대표이사 임원후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원 평가보상위원회 위원	[학력] - 경희사이버대학교 경영학과 학사 [경력] - 하나은행 중앙영업그룹 대표 - 하나은행 영남영업그룹 총괄부행장 - 하나은행 중앙영업그룹 총괄부행장 - 하나은행 영업그룹 총괄부행장 [現] 하나카드 대표이사	0	0	-	2023.1.1 ~ 기준일	2024.12.31
이정욱	남	1966.10	상근감사위원	사내이사	상근	감사위원회 위원	[학력] - 고려대학교 경제학과 학사 - 美 미시건대학교 경제학 석사 - 동국대학교 경제학 박사 [경력] - 한국은행 국제국 부국장 - 한국은행 발권국 부국장 - 한국은행 발권국장 - 한국은행 금융안정국장 [現] 하나카드 상근감사위원	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
박재식	남	1958.09	이사	사외이사	비상근	이사회 의장 임원후보추천위원회 위원장 평가보상위원회 위원	[학력] - 성균관대학교 경제학 학사 - 서울대학교 행정학 석사 - 美 오리곤대학교 경제학 석사 - 동국대학교 경제학 박사 [경력] - 제 18대 저축은행중앙회 회장 [現] 아이비케이연금보험 사외이사 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2022.3.24 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-

전선애	여	1963.09	이사	사외이사	비상근	리스크관리위원회 위원장 임원후보추천위원회 위원	[학력] - 고려대학교 경제학 학사 - 美 오하이오주립대학교 경제학 석사 - 美 오하이오주립대학교 경제학 박사 [경력] - 국민경제자문위원회 자문위원 [現] 서민금융진흥원 휴면예금 관리위원회 위원 [現] 한국국제경제학회 이사 [現] 중앙대 국제대학원교수 겸 원장 [現] DB손해보험 사외이사 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2022.3.24 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
권숙교	여	1957.08	이사	사외이사	비상근	평가보상위원회 위원장 감사위원회 위원	[학력] - 이화여자대학교 수학 학사 - 이화여자대학교 전산학 석사 - 서강대학교 경영학 석사 - 이화여자대학교 컴퓨터공학 박사과정 수료 [경력] - 한국여성과학기술단체 총연합회 이사 - 국민은행 사외이사 - 금융보안원 자문위원 - 하나금융지주 사외이사 [現] 김·장 법률사무소 고문 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
조승호	남	1961.12	이사	사외이사	비상근	감사위원회 위원장 리스크관리위원회 위원 임원후보추천위원회 위원	[학력] - 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 [경력] - 국민연금 수탁자책임전문위원회 위원 - 대주회계법인 대표이사 [現] 대주회계법인 파트너 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
이석	남	1968.03	전무	미등기	상근	디지털글로벌그룹장 겸 글로벌금융본부장	[학력] - 부산대학교 경영학 학사 - 美 미시건대학교 MBA [경력] - 하나은행 미래금융전략부장 - 하나카드 디지털신성장본부장 - 하나카드 디지털금융그룹장 [現] 하나카드 디지털글로벌그룹장	0	0	-	2021.1.1 ~ 기준일	2024.12.31

홍윤기	남	1969.02	상무	미등기	상근	경영지원그룹장 겸 손님관리본부장 겸 CFO 겸 내부회계관리자	[학력] - 한양대학교 경영학 학사 - 한양대학교 경영학 석사 - 단국대학교 신용카드학 석사 [경력] - 하나카드 CCO - 하나카드 준법감시인 겸 CCO - 하나카드 경영지원본부장 겸 CCO - 하나카드 CFO 겸 경영지원본부장 [現] 하나카드 경영지원그룹장	0	0	-	2020.1.1 ~ 기준일	2024.12.31
이완근	남	1968.06	상무	미등기	상근	영업그룹장	[학력] - 국민대학교 경영학 학사 [경력] - 하나카드 그룹개인사업부장 - 하나카드 기업사업부장 - 하나카드 기업사업섹션장 - 하나카드 영업본부장 [現] 하나카드 영업그룹장	0	0	-	2021.7.1 ~ 기준일	2024.12.31
고종훈	남	1970.03	상무	미등기	상근	기업본부장	[학력] - 서울시립대학교 무역학 학사 [경력] - 하나카드 강남지점장 - 하나카드 인재전략섹션장 - 하나카드 경영지원본부장 - 하나카드 영업본부장 [現] 하나카드 기업본부장	0	0	-	2023.1.1 ~ 기준일	2024.12.31
최병정	남	1972.06	상무	미등기	상근	데이터본부장	[학력] - 서원대학교 응용통계학 학사 - 고려대학교 통계학 석사 - 고려대학교 통계학 박사 [경력] - SAS Korea Presales / Advanced Analytics 상무 [現] 하나카드 데이터본부장	0	0		2023.1.1 ~ 기준일	2024.12.31
민경석	남	1971.03	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 겸 위험관리책임자	[학력] - 경희대학교 경제학 학사 [경력] - 하나카드 리스크관리팀 부장 - 하나카드 리스크관리부장 - 하나카드 글로벌사업부장 [現] 하나카드 리스크관리본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
김수용	남	1976.06	본부장직무대행	미등기	상근	CIO	[학력] - 동국대학교 정보통신공학 학사 [경력] - 롯데카드 IT기획 부장 [現] 하나카드 CIO	0	0	-	2021.8.17 ~ 기준일	2024.12.31

안중근	남	1973.07	본부장직무대행	미등기	상근	CISO 겸 개인정보보호부장	[학력] - 안동대학교 통계학과 학사 - 고려대학교 대학원 소프트웨어공학과 석사 [경력] - 하나카드 개인정보보호섹션 섹션장 - 하나카드 ICT부장 [現] 하나카드 CISO	0	0	-	2023.1.1 ~ 기준일	2024.12.31
박노진	남	1969.01	본부장직무대행	미등기	상근	자금본부장 겸 자금기획부장	[학력] - 서강대학교 경영학 학사 - 서강대학교 경영학 석사 [경력] - 하나카드 법인영업팀 부장 - 하나카드 강북지점장 - 하나카드 전략기업사업부장 - 하나카드 재무관리부장 [現] 하나카드 자금본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
손기항	남	1969.01	본부장직무대행	미등기	상근	준법감시인 겸 준법지원부장	[학력] - 강원대학교 법학 학사 [경력] - 하나카드 감사부장 [現] 하나카드 준법감시인	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
염상득	남	1971.10	본부장직무대행	미등기	상근	리테일본부장	[학력] - 아주대학교 경영학 학사 [경력] - 하나카드 제휴영업팀 부장 - 하나카드 은행채널팀 부장 - 하나카드 그룹개인사업부장 - 하나카드 마케팅지원섹션장 - 하나카드 제휴추진부장 [現] 하나카드 리테일본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
이상봉	남	1971.10	본부장직무대행	미등기	상근	HR지원본부장 겸 인재전략부장	[학력] - 전북대학교 정치외교학 학사 [경력] - 하나카드 인재전략부장 [現] 하나카드 HR지원본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
허지숙	여	1972.07	본부장직무대행	미등기	상근	CCO 겸 소비자보호부장	[학력] - 강원대학교 심리학 학사 [경력] - 하나카드 업무지원섹션장 - 하나카드 소비자보호부장 [現] 하나카드 CCO	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31

방승수	남	1972.08	본부장직무대행	미등기	상근	디지털전략본부장	[학력] - 성균관대학교 경제학 학사 [경력] - 하나카드 전략기획팀 부장 - 하나카드 CRM마케팅팀 부장 - 하나카드 데이터전략부장 - 하나카드 마이데이터사업부장 - 하나카드 하나페이사업부장 [現] 하나카드 디지털전략본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31

- 공시서류 기준일 이후 제출일 사이 신규 선임 임원

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
성영수	남	1965.06	사장	사내이사	상근	대표이사 임원후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원 평가보상위원회 위원	[학력] - 고려대학교 행정학 학사 - 고려대학교 경영학(EMBA) [경력] - 하나은행 경기영업본부장 - 하나은행 외환사업단장 - 하나은행 CIB그룹장 - 하나금융지주 그룹 CIB부문장 - 하나은행 기업그룹장 겸 기업디지털본부장 - 하나금융지주 CIB본부장 [現] 하나카드 대표이사	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31
임방남	남	1973.06	본부장직무대행	미등기	상근	글로벌금융본부장	[학력] - 연세대학교 정치외교학 학사 [경력] - 하나카드 카드사업기획부 팀장 - 하나카드 글로벌마케팅부 팀장 - 하나카드 글로벌사업부장 [現] 하나카드 글로벌금융본부장	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31
박상준	남	1974.03	본부장직무대행	미등기	상근	데이터·ICT본부장	[학력] - 성균관대 통계학과 학사 - 한국과학기술원(KAIST) 경영학(MBA) 석사 [경력] - 하나카드 마이데이터사업섹션 팀장 - 하나카드 데이터사이언스부장 - 하나카드 데이터전략부장 [現] 하나카드 데이터·ICT본부장	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31

- 공시서류 기준일 이후 제출일 사이 퇴임 임원

성명	성별	출생년월	직위	등기임원	상근	담당	주요경력	소유주식수		최대주주와의	재직기간	임기
								의결권	의결권			

				여부	여부	업무		있는 주식	없는 주식	관계		만료일
이호성	남	1964.12	사장	사내이사	상근	대표이사 임원후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원 평가보상위원회 위원	[학력] - 경희사이버대학교 경영학과 학사 [경력] - 하나은행 중앙영업그룹 대표 - 하나은행 영남영업그룹 총괄부행장 - 하나은행 중앙영업그룹 총괄부행장 - 하나은행 영업그룹 총괄부행장 [現] 하나카드 대표이사	0	0	-	2023.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31
이석	남	1968.03	전무	미등기	상근	디지털글로벌그룹장 겸 글로벌금융본부장	[학력] - 부산대학교 경영학 학사 - 美 미시건대학교 MBA [경력] - 하나은행 미래금융전략부장 - 하나카드 디지털신성장본부장 - 하나카드 디지털금융그룹장 [現] 하나카드 디지털글로벌그룹장	0	0	-	2021.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31
고종훈	남	1970.03	상무	미등기	상근	기업본부장	[학력] - 서울시립대학교 무역학 학사 [경력] - 하나카드 강남지점장 - 하나카드 인재전략섹션장 - 하나카드 경영지원본부장 - 하나카드 영업본부장 [現] 하나카드 기업본부장	0	0	-	2023.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31
최병정	남	1972.06	상무	미등기	상근	데이터본부장	[학력] - 서원대학교 응용통계학 학사 - 고려대학교 통계학 석사 - 고려대학교 통계학 박사 [경력] - SAS Korea Presales / Advanced Analytics 상무 [現] 하나카드 데이터본부장	0	0		2023.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31
김수용	남	1976.06	본부장직무대행	미등기	상근	CIO	[학력] - 동국대학교 정보통신공학 학사 [경력] - 롯데카드 IT기획 부장 [現] 하나카드 CIO	0	0	-	2021.8.17 ~ 2024.12.31	2024.12.31
박노진	남	1969.01	본부장직무대행	미등기	상근	자금본부장 겸 자금기획부장	[학력] - 서강대학교 경영학 학사 - 서강대학교 경영학 석사 [경력] - 하나카드 법인영업팀 부장 - 하나카드 강북지점장 - 하나카드 전략기업사업부장 - 하나카드 재무관리부장 [現] 하나카드 자금본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31

이상봉	남	1971.10	본부장직무대행	미등기	상근	HR지원본부장 겸 인재전략부장	[학력] - 전북대학교 정치외교학 학사 [경력] - 하나카드 인재전략부장 [現] 하나카드 HR지원본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 2024.12.31	2024.12.31

(2) 제출일자 기준

(기준일 : 2025년 03월 17일) (단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
성영수	남	1965.06	사장	사내이사	상근	대표이사 임원후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원 평가보상위원회 위원	[학력] - 고려대학교 행정학 학사 - 고려대학교 경영학(EMBA) [경력] - 하나은행 경기영업본부장 - 하나은행 외환사업단장 - 하나은행 CIB그룹장 - 하나금융지주 그룹 CIB부문장 - 하나은행 기업그룹장 겸 기업디지털본부장 - 하나금융지주 CIB본부장 [現] 하나카드 대표이사	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31
이정욱	남	1966.10	상근감사위원	사내이사	상근	감사위원회 위원	[학력] - 고려대학교 경제학과 학사 - 美 미시건대학교 경제학 석사 - 동국대학교 경제학 박사 [경력] - 한국은행 국제국 부국장 - 한국은행 발권국 부국장 - 한국은행 발권국장 - 한국은행 금융안정국장 [現] 하나카드 상근감사위원	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
박재식	남	1958.09	이사	사외이사	비상근	이사회 의장 임원후보추천위원회 위원장 평가보상위원회 위원	[학력] - 성균관대학교 경제학 학사 - 서울대학교 행정학 석사 - 美 오리곤대학교 경제학 석사 - 동국대학교 경제학 박사 [경력] - 제 18대 저축은행중앙회 회장 [現] 아이비케이연금보험 사외이사 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2022.3.24 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-

전선애	여	1963.09	이사	사외이사	비상근	리스크관리위원회 위원장 임원후보추천위원회 위원	[학력] - 고려대학교 경제학 학사 - 美 오하이오주립대학교 경제학 석사 - 美 오하이오주립대학교 경제학 박사 [경력] - 국민경제자문위원회 자문위원 [現] 서민금융진흥원 휴면예금 관리위원회 위원 [現] 한국국제경제학회 이사 [現] 중앙대 국제대학원 교수 겸 원장 [現] DB손해보험 사외이사 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2022.3.24 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
권숙교	여	1957.08	이사	사외이사	비상근	평가보상위원회 위원장 감사위원회 위원	[학력] - 이화여자대학교 수학 학사 - 이화여자대학교 전산학 석사 - 서강대학교 경영학 석사 - 이화여자대학교 컴퓨터공학 박사과정 수료 [경력] - 한국여성과학기술단체 총연합회 이사 - 국민은행 사외이사 - 금융보안원 자문위원 - 하나금융지주 사외이사 [現] 김·장 법률사무소 고문 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
조승호	남	1961.12	이사	사외이사	비상근	감사위원회 위원장 리스크관리위원회 위원 임원후보추천위원회 위원	[학력] - 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 [경력] - 국민연금 수탁자책임전문위원회 위원 - 대주회계법인 대표이사 [現] 대주회계법인 파트너 [現] 하나카드 사외이사	0	0	-	2023.3.23 ~ 기준일 (임기만료일 : FY2024주총일)	-
홍윤기	남	1969.02	전무	미등기	상근	경영지원그룹장 겸 손님관리본부장 겸 CFO 겸 내부회계관리자	[학력] - 한양대학교 경영학 학사 - 한양대학교 경영학 석사 - 단국대학교 신용카드학 석사 [경력] - 하나카드 CCO - 하나카드 준법감시인 겸 CCO - 하나카드 경영지원본부장 겸 CCO - 하나카드 CFO 겸 경영지원본부장 [現] 하나카드 경영지원그룹장	0	0	-	2020.1.1 ~ 기준일	2025.12.31

이완근	남	1968.06	상무	미등기	상근	영업그룹장 겸 기업본부장	[학력] - 국민대학교 경영학 학사 [경력] - 하나카드 그룹개인사업부장 - 하나카드 기업사업부장 - 하나카드 기업사업섹션장 - 하나카드 영업본부장 [現] 하나카드 영업그룹장	0	0	-	2021.7.1 ~ 기준일	2025.12.31
민경석	남	1971.03	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 겸 위험관리책임자	[학력] - 경희대학교 경제학 학사 [경력] - 하나카드 리스크관리팀 부장 - 하나카드 리스크관리부장 - 하나카드 글로벌사업부장 [現] 하나카드 리스크관리본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
방승수	남	1972.08	상무	미등기	상근	디지털글로벌그룹장 겸 디지털전략본부장 겸 위치정보관리책임자	[학력] - 성균관대학교 경제학 학사 [경력] - 하나카드 전략기획팀 부장 - 하나카드 CRM마케팅팀 부장 - 하나카드 데이터전략부장 - 하나카드 마이데이터사업부장 - 하나카드 하나페이사업부장 - 하나카드 디지털전략본부장 [現] 하나카드 디지털글로벌그룹장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2026.12.31
손기항	남	1969.01	본부장직무대행	미등기	상근	준법감시인 겸 준법지원부장	[학력] - 강원대학교 법학 학사 [경력] - 하나카드 감사부장 [現] 하나카드 준법감시인	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
명상득	남	1971.10	본부장직무대행	미등기	상근	리테일본부장	[학력] - 아주대학교 경영학 학사 [경력] - 하나카드 제휴영업팀 부장 - 하나카드 은행채널팀 부장 - 하나카드 그룹개인사업부장 - 하나카드 마케팅지원섹션장 - 하나카드 제휴추진부장 [現] 하나카드 리테일본부장	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
허지숙	여	1972.07	본부장직무대행	미등기	상근	CCO 겸 소비자보호부장	[학력] - 강원대학교 심리학 학사 [경력] - 하나카드 업무지원섹션장 - 하나카드 소비자보호부장 [現] 하나카드 CCO	0	0	-	2024.1.1 ~ 기준일	2025.12.31

임방남	남	1973.06	본부장직무대행	미등기	상근	글로벌금융본부장	[학력] - 연세대학교 정치외교학 학사 [경력] - 하나카드 카드사업기획부 팀장 - 하나카드 글로벌마케팅부 팀장 - 하나카드 글로벌사업부장 [現] 하나카드 글로벌금융본부장	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31
안중근	남	1973.07	본부장직무대행	미등기	상근	CISO 겸 개인정보보호부장	[학력] - 안동대학교 통계학과 학사 - 고려대학교 대학원 소프트웨어공학과 석사 [경력] - 하나카드 개인정보보호섹션 섹션장 - 하나카드 ICT부장 [現] 하나카드 CISO	0	0	-	2023.1.1 ~ 기준일	2025.12.31
박상준	남	1974.03	본부장직무대행	미등기	상근	데이터·ICT본부장	[학력] - 성균관대 통계학과 학사 - 한국과학기술원(KAIST) 경영학(MBA) 석사 [경력] - 하나카드 마이데이터사업섹션 팀장 - 하나카드 데이터사이언스부장 - 하나카드 데이터전략부장 [現] 하나카드 데이터·ICT본부장	0	0	-	2025.1.1 ~ 기준일	2026.12.31

(3) 등기임원 선임 후보자 및 해임대상자 현황
해당사항 없음

나. 직원 등 현황주1,2,3)

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수				합 계	평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자									
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
신용카드	남	368	-	31	-	399	13년 10개월	53,109	133	625	1,406	2,031	-
-	여	310	-	30	-	340	12년 8개월	30,191	89				-
합 계		678	-	61	-	739	13년 4개월	83,300	113				-

주1) 직원수는 기준일 현재 재직중인 직원수임.
주2) 연간 급여 총액은 기준일 재직 직원의 소득세법 제20조에 따른 근로소득을 기재함.
주3) 당사는 여신전문금융업(신용카드업·할부금융업 등)을 영위하는 여신전문금융회사로서, 관계법규가 허용하는 범위 내에서 업무를 영위하고, 고유업무 자체가 하나의 사업부문을 형성함에 따라 사업부문별 직원 현황은 생략함.

다. 육아지원제도 사용 현황

(단위 : 명, %)

구분	당기(11기)	전기(10기)	전전기(9기)
육아휴직 사용자수(남)	2	3	5
육아휴직 사용자수(여)	12	16	19
육아휴직 사용자수(전체)	14	19	24
육아휴직 사용률(남)	18	17	24
육아휴직 사용률(여)	100	100	100
육아휴직 사용률(전체)	61	56	60
육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속자(남)	7	11	1
육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속자(여)	16	17	17
육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속자(전체)	23	28	18
육아기 단축근무제 사용자 수	16	-	-
배우자 출산휴가 사용자 수	6	5	11

※ 육아휴직 사용률 계산법 산식에 대한 설명 (당해 출산 이후 1년 이내에 육아휴직을 사용한 근로자/당해 출생일로부터 1년 이내의 자녀가 있는 근로자)
※ 육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속자는 전기 육아휴직 복귀 후 당기 말까지 근속한 직원의 수임

라. 유연근무제도 사용 현황

(단위 : 명)

구분	당기(11기)	전기(10기)	전전기(9기)
유연근무제 활용 여부	시차출퇴근제, 원격근무제 활용	시차출퇴근제, 원격근무제 활용	시차출퇴근제, 원격근무제 활용
시차출퇴근제 사용자 수	538	477	296
선택근무제 사용자 수	-	-	-
원격근무제(재택근무 포함) 사용자 수	16	91	583

※ 유연근무제 활용 여부에 대한 설명(시차출퇴근제, 선택근무제, 원격근무(재택근무 포함)) 중 1개 이상 제도의 도입·활용 여부
※ 선택근무제에 대한 설명 (1개월(신상품·신기술의 연구개발 업무는 3개월) 이내의 정산기간을 평균하여 1주간의 소정근로시간이 40시간을 초과하지 않는 범위에서 근무의 시작·종료 시각 및 1일 근무시간을 조정하는 제도)

마. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	14	3,101	222	-

2. 임원의 보수 등

<이사・감사 전체의 보수현황>

가. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
기본금 및 성과급	6	2,000	-

나. 보수지급금액

(1) 이사・감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
6	968	161	-

(2) 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	1	525	525	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	76	38	-
감사위원회 위원	3	368	123	-
감사	-	-	-	-

주1) 보수총액에는 소득세법상 근로소득, 기타소득 및 퇴직소득을 합산하여 기재함

다. 이사・감사의 보수 지급기준

구 분	보수체계	보수결정시 평가항목
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	기본급 활동수당 단기성과급 장기성과급	○ 기본급 ○ 단기성과급 : 전년도 평가분 상반기 지급 - 계량지표 : 수익성(당기순이익 등), 생산성(C/I Ratio), 성장성(취급액 등), 건전성(연체율 등) - 비계량지표 : 중점추진과제 ○ 장기성과급 : 3년간 평가, 1년 유보 후 익년도 상반기 지급 - 그룹성과 : 상대적주주수익률 - 그룹사성과 : ROE, NI - 건전성평가 : 고정이하여신비율 ○ 활동수당 : 역할에 따른 활동에 대한 연간수당

사외이사 (감사위원회 위원 제외)	기본급 기타수당	○ 기본급 ○ 기타수당 : 이사회 참석에 따른 회의참석 수당
감사위원회 위원 중 상근감사위원	기본급 활동수당 단기성과급	○ 기본급 ○ 단기성과급 : 전년도 평가분 상반기 지급 - 지주평가 : 중점추진과제 - 비계량지표 : 중점추진과제 ○ 활동수당 : 역할에 따른 활동에 대한 연간수당
감사위원회 위원 중 사외이사	기본급 기타수당	○ 기본급 ○ 기타수당 : 이사회 참석에 따른 회의참석 수당

<보수지급금액 5억원 이상인 이사・감사의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이호성	대표이사	525	2024년에 장기성과보상으로 성과연동주식 6,241주가 부여되었으며 3년간 평가기간(2024.01.01~2026.12.31)의 장기적인 성과평과 결과를 통해 최종획득수량 및 지급액을 확정하고 1년간 유보 후 지급예정

나. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이호성	근로소득	급여	318	주주총회에서 결의한 이사보수한도 내에서 평가보상보상위원회 결의에 따라 정해진 연간급여 총액을12개월로 나누어 매월 지급하였으며, 해당금액에는 업무활동 관련 경비성수당이 포함됨.
		상여	203	2023년 경영성과에 대한 단기성과급으로 그룹 경영발전보상위원회에서 결의한 2023년 성과평가기준에 의거하여 평가한 후 지급됨 2023년 성과평가기준 지표는 재무평가(수익성, 성장성 등) 및 건전성평가 등으로 구성된 계량지표와 그룹의 중장기전략을 고려하여 설정된 비계량지표인 중점추진과제로 구성되며, 단기성과급은 계량지표와 비계량지표의성과를 종합적으로 평가한 결과에 따라 지급률이 산정, 기본급에 지급률을 감안하여 단기성과급 지급금액이 결정됨. 계량지표와 비계량지표의 실적을 종합하여 관계회사경영관리위원회의 최종 평가 및 심의를 거친 후 지급
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	4	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액 (하나사랑지원금 등)
	퇴직소득		-	해당사항 없음

	기타소득	-	해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
정진영	팀장	938	-
고종훈	팀장	842	-
백상고	팀장	816	-
김문권	팀장	779	-
이태경	팀장	755	-

나. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
정진영	근로소득	급여	79	보수규정 등에 따라 지급된 정기급여 (기본급, 중식대, 사원연금, 직위수당 등)
		상여	58	보수규정 등에 따라 지급된 상여 (성과급, 명절급여, 연차수당, 비정기적 상여 등)
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	21	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액(하나사랑지원금 등) 우리사주조합 주식 인출에 따른 근로소득 과표산입액
	퇴직소득		780	특별퇴직 시행에 따른 일반퇴직금 및 특별퇴직금 ① 일반퇴직금 : 평균임금 × 지급률(근속기간) ② 특별퇴직금 : 특별퇴직금 지급요건에 따라 산정
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
고종훈	근로소득	급여	180	보수규정 등에 따라 지급된 정기급여 (기본급, 중식대 등)
		상여	42	보수규정 등에 따라 지급된 상여 (성과급)
		주식매수선택권 행사이익		해당사항 없음
		기타 근로소득	30	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액(하나사랑지원금

				등) 우리사주조합 주식 인출에 따른 근로소득 과표산입액
	퇴직소득		590	특별퇴직 시행에 따른 일반퇴직금 및 특별퇴직금 ① 일반퇴직금 : 평균임금 × 지급률(근속기간) ② 특별퇴직금 : 특별퇴직금 지급요건에 따라 산정
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
백상고	근로소득	급여	85	보수규정 등에 따라 지급된 정기급여 (기본급, 중식대, 사원연금, 직위수당 등)
		상여	64	보수규정 등에 따라 지급된 상여 (성과급, 명절급여, 연차수당, 비정기적 상여 등)
		주식매수선택권 행사이익		해당사항 없음
		기타 근로소득	18	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액(하나사랑지원금 등) 우리사주조합 주식 인출에 따른 근로소득 과표산입액
	퇴직소득		649	특별퇴직 시행에 따른 일반퇴직금 및 특별퇴직금 ① 일반퇴직금 : 평균임금 × 지급률(근속기간) ② 특별퇴직금 : 특별퇴직금 지급요건에 따라 산정
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김문권	근로소득	급여	75	보수규정 등에 따라 지급된 정기급여 (기본급, 중식대, 사원연금, 직위수당 등)
		상여	51	보수규정 등에 따라 지급된 상여 (성과급, 명절급여, 연차수당, 비정기적 상여 등)
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	38	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액 (하나사랑지원금 등) 우리사주조합 주식 인출에 따른 근로소득 과표산입액
	퇴직소득		615	특별퇴직 시행에 따른 일반퇴직금 및 특별퇴직금 ① 일반퇴직금 : 평균임금 × 지급률(근속기간) ② 특별퇴직금 : 특별퇴직금 지급요건에 따라 산정
	기타소득		-	해당사항 없음

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이태경	근로소득	급여	14	보수규정 등에 따라 지급된 정기급여 (기본급, 중식대, 사원연금, 직위수당 등)
		상여	31	보수규정 등에 따라 지급된 상여 (성과급, 명절급여, 연차수당, 비정기적 상여 등)
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항 없음
		기타 근로소득	20	복리후생 규정에 따라 지급된 복리후생 과표산입액 (하나사랑지원금 등) 우리사주조합 주식 인출에 따른 근로소득 과표산입액
	퇴직소득		690	특별퇴직 시행에 따른 일반퇴직금 및 특별퇴직금 ① 일반퇴직금 : 평균임금 × 지급률(근속기간) ② 특별퇴직금 : 특별퇴직금 지급요건에 따라 산정
	기타소득		-	해당사항 없음

<주식매수선택권의 부여 및 행사현황>
해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사 현황

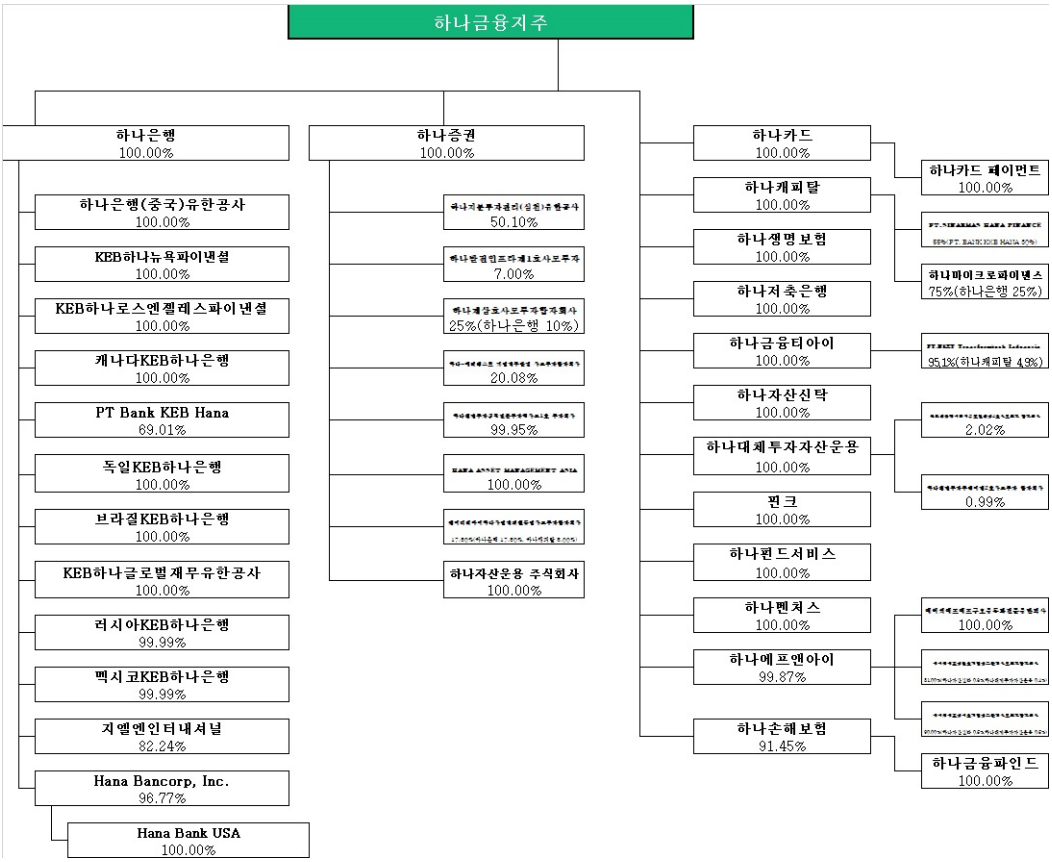
가. 계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
하나금융그룹	1	45	46

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

나. 계열회사간의 지배, 종속 및 출자 현황을 파악할 수 있는 계통도



다. 당사임원의 겸직현황

성명	계열회사명	직책	현직취임일	상근여부

민경석	하나카드 Payment	대표이사	2022.03.31	비상근

2. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2024년 12월 31일) (단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	1	1	8,925	-	507	9,432
일반투자	2	-	2	105,849	-	27,147	132,996
단순투자	-	15	15	71,625	133	22,058	93,816
계	2	16	18	186,399	133	49,712	236,244

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등
해당사항 없음

2. 대주주와의 자산양수도 등
해당사항 없음

3. 대주주와의 영업거래
해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래
『Ⅲ. 재무에 관한사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 41. 특수관계자 내역』을 참조하시기 바랍니다.

5. 특수관계자와의 주요거래
『Ⅲ. 재무에 관한사항 / 3. 연결재무제표 주석 / 41. 특수관계자 내역』을 참조하시기 바랍니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

당기말 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 18건의 주요 소송 사건(총 소송금액 5,848백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다. 상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결기업의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결기업의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음・수표 현황

해당사항 없음

다. 채무보증 현황

해당사항 없음

라. 채무인수약정 현황

해당사항 없음

마. 그 밖의 우발채무 등

(1) 분할과 관련된 연대채무

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

(2) 라이센스 계약

당사는 MasterCard, JCB카드, AMEX카드, VISA카드, 은련카드 및 비씨카드와 회원 발급 및 프랜차이즈 계약을 체결하여 카드를 발급하고 있으며, 각각의 카드와 관련하여 각 회사에 일정률의 수수료를 지급하고 있습니다.

(3) 업무제휴

당사는 주식회사 하나은행과 일반업무대행에 대해 업무대행계약을 체결하고 있으며,동 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

(4) 제공받은 지급보증

당기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

대상회사	제공회사	금액	용도
하나카드	서울보증보험	61,380,910	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

(5) 약정

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

부채로 계상하고 있습니다.

(6) 여신한도거래 약정
 당사는 당기말 현재 하나은행 외 11개 은행과 한도액 1,200,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 보고기간종료일 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

(7) 매입약정
 당사는 당기말 현재 출자금 9개 종목과 관련하여 미이행출자약정이 27,559백만원 존재합니다.

(8) 자산유동화 관련 매각채권에 대한 담보 책임
 당사는 자산유동화와 관련하여 양도인수익권이 일정률 이상을 유지하여야 하는 바, 자산 부족 현상이 지속될 경우 자산 추가양도를 실시할 예정입니다.

(9) 자산유동화 관련 조기상환 규정
 당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 당사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 당사는 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 기관제재 현황

(1) 수사·사법기관의 제재현황

◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용

해당사항 없음

(2) 행정기관의 제재현황

(2)-1. 금융감독당국의 제재현황

◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
2021.04.14	금융위원회	하나카드	과태료 부과	700,000	보험계약의 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반	보험업법 제97조 제1항 제2호	과태료 납부 완료 (56만원, 자진납부 20% 감경)	통화품질모니터링 점검항목 보완	주1)

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용

주1) 2021년 보험영업 관련 제재 : 하나카드㈜ 보험대리점 소속 보험설계사 2명이 2018.6.5~12.19. 기간 중 전화를 이용하여 보험상품을 모집하면서 객관적인 근거 없이 다른 보험상품과 비교하여 그 보험상품이 유리하다고 알려 보험계약을 청약하여 과태료 부과받았으며 통화품질 모니터링 점검항목 보완함

(2)-2. 공정거래위원회의 제재현황

◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2)-3. 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2)-4. 기타 행정・공공기관의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
2022.12.14	방송통신위원회	하나카드	과태료 부과	7,500,000	광고성 문자메시지 발송 관련 정보통신망법 미준수	정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제50조 제4항, 제76조, 시행령 제74조 및 별표9	과태료 납부 (600만원, 자진 납부 20% 감경)	관련 업무 관리 강화	주1)
2023.04.07	고용노동부	하나카드	과태료 부과	7,000,000	산업재해조사표 제출 지연	산업안전보건법 제57조 제3항	과태료 납부 (560만원, 자진 납부 20% 감경)	관련 업무 관리 강화	주2)

※ 회사 및 임・직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
주1) 2022년 8월 영리목적의 광고 전송시 명시사항 미표시하여 방송통신위원회로부터 과태료 부과 받았으며 과태료 납부완료 및 재발방지를 위하여 관련 업무 관리 강화함
주2) 산업재해조사표 지연 보고와 관련하여 고용노동부로부터 과태료 부과 받았으며 과태료 납부완료 및 재발방지를 위하여 관련 업무 관리 강화함

나. 임・직원의 제재현황
(1) 수사・사법기관의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2) 행정기관의 제재현황
(2)-1. 금융감독당국의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2)-2. 공정거래위원회의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2)-3. 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

(2)-4. 기타 행정・공공기관의 제재현황

◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

다. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

◈ 요약

(단위 : 원)

제재 조치일	제재기관	대상자	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유	근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행 현황	재발방지를 위한 회사의 대책	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※ 회사 및 임·직원의 제재현황(퇴직 임·직원의 회사 재직 당시 위반사항을 포함)을 구분하고, 금전적 제재금액은 해당사항이 있는 경우에만 기재

◈ 세부내용
해당사항 없음

라. 단기매매차익의 발생 및 반환에 관한 사항

해당사항 없음

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 채무증권 발행

당사는 2025년 1월 1일~2025년 3월 17일까지 전자단기사채 1조 3,850억원, 회사채 8,000억원, 기업어음증권 2,500억원을 발행하였습니다.

나. 고객 개인정보 보호에 관한 사항

당사는 신용카드 산업의 특성상 다수의 고객 개인정보를 보유하고 있으며 내부 직원의 과실 또는 외부해킹, 유출 위험에서 고객 개인정보를 보호하고자 보안정책 및 다양한 시스템을 갖추고 안전한 보호조치를 수행하고 있습니다.

당사에서는 개인정보 및 신용정보가 유출될 경우 경영과 투자자 보호에 중대한 영향을 미칠 수 있다는 사실을 대표이사 이하 전 임직원이 사전에 인식하고 안전한 고객정보보호를 위해 개인정보보호법, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률, 전자금융거래법 등 관련법 준수를 상시 모니터링하고 정보보호관리체계 인증(ISMS), 국제지불결제산업보안표준(PCI-DSS) 등 외부인증을 취득하여 지속적으로 보호 수준을 높이기 위해 노력해왔습니다.

앞으로도 개인정보 보호를 위한 내부통제(정보보안 전문인력을 통한 보안역량 강화, 정보보호위원회 주기적 운영, 임직원들에 대한 정기적인 개인정보보호 교육, 수탁사 보안점검, 고객정보 유출 및 임의출력 여부 상시 모니터링체계 구축 등) 활동과 각종 보안 시스템(보안복합기시스템, PC 내 문서 암호화저장, 이동식저장매체차단, 외주인력PC 인터넷차단, DB암호화 및 접속권한통제, 전산실 망분리적용, 업무시스템 모바일OTP적용, 네트워크 접근통제시스템, PC보안솔루션, 통합로그관리시스템, 24x365보안관제시스템, 그룹 공격표면 관제체계, 그룹 네트워크 상시검증체계 등) 운영을 통해 지속적으로 고객 개인정보보호를 위해 노력하겠습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
하나카드페이먼트	2017.05.26	일본 도쿄도 Chiyoda-ku	전자결제대행	38	지분 100% 보유	해당사항 없음
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.04.27	서울 종로구 새문안로 50	자산유동화	249,719	사실상지배	해당사항 없음
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.11.14	서울 종로구 새문안로 50	자산유동화	440,334	사실상지배	해당사항 없음
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	2023.10.11	서울 종로구 새문안로 50	자산유동화	434,780	사실상지배	해당사항 없음

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2024년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	1	하나금융지주 (종목코드 : 086790)	110111-3352004
		-	-
비상장	45	하나은행	110111-0672538
		하나증권	110111-0208169
		하나카드	110111-5505354
		하나캐피탈	110111-0519970
		하나생명보험	110111-0818463
		하나자산신탁	110111-1714818
		하나저축은행	110111-4781129
		하나금융티아이	110111-0719695
		하나펀드서비스	110111-2750283
		하나대체투자자산운용	110111-3440263
		핀크	110111-6157823
		하나벤처스	110111-6885656
		하나에프앤아이	134111-0029773
		하나손해보험	110111-2629355
		하나은행(중국)유한공사	해외현지법인
		KEB하나뉴욕파이낸셜	해외현지법인
		KEB하나로스엔젤레스파이낸셜	해외현지법인
		캐나다KEB하나은행	해외현지법인
		PT Bank KEB Hana	해외현지법인

		독일KEB하나은행	해외현지법인
		브라질KEB하나은행	해외현지법인
		KEB하나글로벌재무유한공사	해외현지법인
		러시아KEB하나은행	해외현지법인
		멕시코KEB하나은행	해외현지법인
		지엘엔인터내셔널	110111-7950854
		Hana Bancorp, Inc.	해외현지법인
		하나지분투자관리(심천)유한공사	해외현지법인
		하나발전인프라제1호사모투자전문회사	110113-0018548
		하나제삼호사모투자합자회사	110113-0020014
		하나카드 페이먼트	해외현지법인
		PT.SINARMAS HANA FINANCE	해외현지법인
		하나마이크로파이낸스	해외현지법인
		PT.NEXT Transformtech Indonesia	해외현지법인
		에이치에프에프구오유동화전문유한회사	110114-0252152
		에이치에프제일호기업재무안정사모투자합자회사	110113-0031938
		에이치에프제이호기업재무안정사모투자합자회사	110113-0033702
		하나-에버베스트기업재무안정사모투자합자회사	110113-0028753
		하나대체투자쉬핑전문투자형사모1호 투자회사	110111-7638369
		하나금융파인드	110111-7807013
		Hana Asset Management Asia	해외현지법인
		케이디비아이하나사업재편밸류업사모투자합자회사	110113-0034601
		하나자산운용 주식회사	110111-2009292
		하나대체투자투웨이제2호사모투자 합자회사	110113-0035336
		하나대체KTCU코인베제2호사모투자 합자회사	131113-0025506
		Hana Bank USA	해외현지법인

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2024년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분) 수량	취득(처분) 금액	평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
에프앤유신용정보주식회사	비상장	2011.06.28	경영참여	3,471	400,032	40	8,925	-	-	507	400,032	40	9,432	36,837	2,078
SK텔레콤주2)	상장	2022.07.28	일반투자	68,437	1,307,471	1	65,504	-	-	6,668	1,307,471	1	72,172	30,515,254	1,387,095
SK스퀘어	상장	2022.07.22	일반투자	31,563	767,011	1	40,345	-	-	20,479	767,011	1	60,824	21,921,052	3,650,514
하나비욘드파이낸스펀드	비상장	2022.04.28	단순투자	6,000	7,820	7	9,127	-2,322	-2,322	2,226	5,497	7	9,031	133,690	31,943
하나디지털트랜스포메이션펀드	비상장	2019.06.27	단순투자	1,000	313	5	4,182	-7	-67	193	306	5	4,309	93,446	3,517
하나벤처스6호신기술투자조합	비상장	2020.11.26	단순투자	2,000	1,142	31	3,312	-	-	-197	1,142	31	3,115	10,174	-640
하나벤처스7호신기술투자조합	비상장	2020.12.04	단순투자	3,500	3,500	64	1,559	-	-	-1,401	3,500	64	158	248	-2,202
KB핀테크혁신펀드	비상장	2021.01.28	단순투자	450	1,500	6	1,359	-210	-210	51	1,290	6	1,200	23,218	852
호라이즌사모투자합자회사	비상장	2021.06.04	단순투자	7,788	5,317,785	3	10,189	-	-	2,271	5,317,785	3	12,461	156,131	-3,106

경기하나버팀목 재기지원펀드2호	비상장	2021.09.16	단순투자	900	27	7	2,382	1	98	158	28	7	2,637	39,720	2,516
하나비대면디지털이노베이션펀드	비상장	2021.09.29	단순투자	1,050	32	6	2,806	4	350	-1	35	6	3,155	48,850	146
포티투마루	비상장	2021.12.03	단순투자	500	3,256	1	529	-	-	465	3,256	1	995	15,655	-3,261
하나케이뉴딜유니콘펀드	비상장	2022.02.28	단순투자	1,400	3,500	6	3,399	1,689	1,689	232	5,189	6	5,320	92,475	4,011
스마트안다-오텍캐리어그린뉴딜펀드	비상장	2022.06.07	단순투자	50	250	2	234	50	50	-13	300	2	271	13,591	-641
한앤컴퍼니코어제1호사모투자합자회사	비상장	2022.07.12	단순투자	15,000	10,179,351	1	12,981	111,943	145	2,396	10,291,294	1	15,522	1,489,528	122,881
브이엘타우브사모투자합자회사	비상장	2022.08.18	단순투자	10,000	10,000,000	12	9,156	-	-	9,760	10,000,000	12	18,916	76,855	-1,337
토스뱅크	비상장	2022.11.29	단순투자	9,753	1,950,617	1	10,409	-	-	5,932	1,950,617	1	16,340	25,738,679	-15,959
하나WISH가치성장펀드	비상장	2024.08.23	단순투자	400	-	-	-	400	400	-13	400	10	387	3,829	-171
합 계					-	-	186,399	-	133	49,712	-	-	236,244	-	-

주1) 각 법인의 최근사업연도 재무현황은 2024년말 재무정보를 기준으로 작성하였으며, 최근사업연도 자료의 확보가 어려운 경우 확보할 수 있는 가장 최근의 기말잔액 및 실적을 기재하였습니다.
주2) SK텔레콤은 특정금전신탁을 통해 취득되었으며, 최초취득일자는 특정금전신탁계약기간 시작일의 익일입니다. 특정금전신탁 계약기간은 2022.07.27 부터 2024.01.31 까지이며, 주식취득을 완료하고 특정금전신탁 계좌를 2022.09.20에 해지하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항없음