

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분 기 재 무 제 표	4
요 약 분 기 재 무 상 태 표	5
요 약 분 기 포 괄 손 익 계 산 서	6
요 약 분 기 자 본 변 동 표	7
주석.....	10

하나카드 주식회사

요 약 분 기 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 13 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 12 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

분기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2026년 3월 31일 현재의 요약분기재무상태표, 2026년과 2025년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호에 따라 이 요약분기재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약분기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인인 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 아니합니다.

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약분기재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2026년 2월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2025년 12월 31일 현재의 재무상태표에는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2026년 5월 14일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2026년 5월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기재무제표

하나카드 주식회사

제 13 기 1 분기

2026년 01월 01일 부터

2026년 03월 31일 까지

제 12 기 1 분기

2025년 01월 01일 부터

2025년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 성영수

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

요약분기재무상태표
제13기 1분기 2026년 3월 31일 현재
제12기 2025년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,6,7,37>	672,587,575,611		897,791,677,748	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,6,9>	239,088,004,551		215,263,868,599	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,10>	457,701,415,900		352,209,746,500	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,6,8,38>	12,921,457,907,707		12,900,992,014,296	
V. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석12>	6,033,018,090		13,341,839,847	
VI. 유형자산<주석13>	63,196,991,566		62,104,255,127	
VII. 무형자산<주석14>	58,973,535,773		64,347,200,007	
VIII. 순확정급여자산<주석19>	6,592,419,409		8,235,755,318	
IX. 이연법인세자산	-		325,494,860	
X. 기타자산<주석3,4,5,6,11,15>	475,303,927,718		482,053,774,268	
자 산 총 계		14,900,934,796,325		14,996,665,626,570
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,6,11,16>	393,098,657		153,708,935	
II. 차입부채<주석3,4,6,17,37,38>	1,555,900,180,989		1,216,096,447,006	
III. 사채<주석3,4,6,18,37>	8,235,795,421,622		8,915,461,756,746	
IV. 총당부채<주석20>	66,531,226,565		64,243,695,244	
V. 당기법인세부채	55,374,749,150		39,720,605,946	
VI. 이연법인세부채	32,617,805,919		-	
VII. 기타부채<주석3,4,5,6,11,22,36,37>	2,042,910,789,681		1,951,327,535,142	
부 채 총 계		11,989,523,272,583		12,187,003,749,019
자 본				
I. 자본금<주석23>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
II. 자본잉여금<주석23>	16,490,975,334		16,490,975,334	
III. 자본조정<주석24>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
IV. 기타포괄손익누계액<주석25>	239,278,050,098		161,938,469,797	
V. 이익잉여금<주석26>	1,328,603,506,391		1,304,193,440,501	
자 본 총 계		2,911,411,523,742		2,809,661,877,551
부채 및 자본 총계		14,900,934,796,325		14,996,665,626,570

"주석 참조"

요 약 분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제13기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제12기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자이익<주석4,6,27>		117,464,410,268		110,516,985,780
1. 이자수익	202,715,130,906		197,179,472,286	
2. 이자비용	(85,250,720,638)		(86,662,486,506)	
II. 순수수료이익<주석4,6,28>		74,040,991,828		91,701,324,541
1. 수수료수익	295,920,100,752		279,402,413,048	
2. 수수료비용	(221,879,108,924)		(187,701,088,507)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석29>		3,648,153,740		3,649,163,979
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익		-		1,372,844,550
V. 상각후원가측정금융자산처분손익		13,913,461,673		20,166,018,598
VI. 신용손실충당금전입액<주석30>		(86,658,014,299)		(98,556,744,954)
VII. 판매비와관리비<주석31>		(66,885,305,851)		(65,058,585,742)
VIII. 기타영업손익<주석32>		22,552,320,687		10,725,754,983
IX. 영업이익		78,076,018,046		74,516,761,735
X. 영업외손익<주석33>		119,851,488		563,494,004
XI. 법인세비용차감전순이익		78,195,869,534		75,080,255,739
XII. 법인세비용<주석34>		(18,785,803,644)		(20,076,307,041)
XIII. 분기순이익<주석35>		59,410,065,890		55,003,948,698
XIV. 기타포괄손익<주석25>		77,339,580,301		7,936,975,616
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	1,026,157,265		(246,042,074)	
현금흐름위험회피평가손익	1,026,157,265		(246,042,074)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	76,313,423,036		8,183,017,690	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	76,481,460,315		8,248,422,950	
확정급여제도의 재측정요소	(168,037,279)		(65,405,260)	
XV. 분기총포괄이익		136,749,646,191		62,940,924,314
XVI. 주당이익<주석35>				
1. 기본및희석주당이익		223		207

"주석 참조"

요약분기자본변동표

제13기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제12기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2025년 1월 1일(전기초)	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
연차배당	-	-	-	-	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)
분기총포괄손익	-	-	-	7,936,975,616	55,003,948,698	62,940,924,314
분기순이익	-	-	-	-	55,003,948,698	55,003,948,698
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	8,248,422,950	-	8,248,422,950
현금흐름위험회피평가손 익	-	-	-	(246,042,074)	-	(246,042,074)
확정급여제도의 재측정 요소	-	-	-	(65,405,260)	-	(65,405,260)
2025년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	15,480,919,738	1,171,650,487,335	2,530,661,374,326
2026년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	161,938,469,797	1,304,193,440,501	2,809,661,877,551
연차배당	-	-	-	-	(35,000,000,000)	(35,000,000,000)
분기총포괄손익	-	-	-	77,339,580,301	59,410,065,890	136,749,646,191
분기순이익	-	-	-	-	59,410,065,890	59,410,065,890
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	76,481,460,315	-	76,481,460,315
현금흐름위험회피평가손 익	-	-	-	1,026,157,265	-	1,026,157,265
확정급여제도의 재측정 요소	-	-	-	(168,037,279)	-	(168,037,279)
2026년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	239,278,050,098	1,328,603,506,391	2,911,411,523,742

"주석 참조"

요약분기현금흐름표

제13기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제12기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	150,846,354,444	541,347,906,354
1. 분기순이익	59,410,065,890	55,003,948,698
2. 손익조정사항	(98,678,606,624)	(91,813,523,289)
법인세비용	18,785,803,644	20,076,307,041
이자수익	(202,715,130,906)	(197,179,472,286)
이자비용	85,250,720,638	86,662,486,506
배당금수익	-	(1,372,844,550)
3. 비현금항목 조정	94,385,065,675	111,058,830,926
퇴직급여	1,792,110,681	1,573,493,307
감가상각비	1,038,082,846	1,187,164,338
무형자산상각비	6,899,244,274	7,085,505,353
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(3,349,895,166)	(1,554,135,180)
관계기업및종속기업투자주식처분이익	(464,046,404)	-
신용손실충당금전입액	86,658,014,299	98,556,744,954
위험회피 파생상품관련손익	(25,830,384)	(124,758,032)
외화환산손익	(1,103,638,926)	898,305,445
기타충당부채전입액	237,617,958	196,550,771
주식보상비용	244,923,441	236,139,570
리스사용권자산관련손익	2,938,064,919	3,043,650,031
기타손익	(479,581,863)	(39,829,631)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(9,155,229,300)	370,335,411,854
당기손익-공정가치측정금융상품의 증가	(19,998,534,965)	(897,531,495)
상각후원가측정금융자산의 감소(증가)	(108,470,409,160)	86,913,642,282
기타자산의 감소(증가)	18,702,269,874	(46,553,134,540)
기타부채의 증가	101,223,185,981	332,231,504,924
기타충당부채의 감소	(231,190,701)	(179,954,088)
순확정급여자산의 증가	(380,550,329)	(1,179,115,229)
5. 법인세의 납부	(308,428,527)	-
6. 이자의 수취	197,537,141,467	177,281,605,392
7. 이자의 지급	(92,343,654,137)	(80,518,367,227)
II. 투자활동현금흐름	2,273,474,398	(826,872,754)
1. 보증금의 순증감	(956,716,204)	501,588,000
2. 유형자산의 취득	(3,587,727,543)	(27,332,713)

3. 무형자산의 취득	(1,525,580,040)	(1,781,236,205)
4. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,369,999,976)	(1,339,368,715)
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,551,130,000	1,819,476,879
6. 관계기업투자주식의 처분	8,162,368,161	-
III.재무활동현금흐름	(379,010,123,782)	(238,872,548,921)
1. 사채의 발행	2,549,599,017,400	2,454,217,658,800
2. 사채의 상환	(3,230,000,000,000)	(2,145,000,000,000)
3. 차입부채의 순증감	339,569,667,823	(515,000,000,000)
4. 리스부채의 상환	(3,178,809,005)	(3,090,207,721)
5. 배당금의 지급	(35,000,000,000)	(30,000,000,000)
IV.현금및현금성자산의 환율변동효과	686,192,803	(879,693,197)
V.현금및현금성자산의 증가(감소)	(225,204,102,137)	300,768,791,482
VI.기초 현금및현금성자산<주석37>	842,782,677,748	682,543,999,902
VII.분기말 현금및현금성자산<주석37>	617,578,575,611	983,312,791,384

"주석 참조"

주석

제13기 1분기 2026년 1월 1일부터 2026년 3월 31일까지

제12기 1분기 2025년 1월 1일부터 2025년 3월 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")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.

2. 재무제표 작성기준 및 회계정책의 변경

2-1 재무제표 작성기준

당사의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석사항을 포함하고 있지 않으므로, 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 회계정책의 변경

요약분기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2026년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2025년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

제·개정된 기준서 및 해석서의 내용 및 동 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정 개정사항은 다음을 포함합니다.

- 금융자산 및 금융부채의 인식 및 제거 요건에 대한 명확화. 특히 금융부채는 결제일에 제거되나, 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 이용하여 결제되는 금융부채를 결제일 이전에 제거하는 것이 허용되는 회계정책 선택을 도입함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함
- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

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

2-2-2 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11 기준서간 요구사항의 일관성을 제고하고, 불명확한 부분을 명확히 하여, 이해가능성을 개선하고자 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11이 발표되었습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' : 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' : 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' : 원가법

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

2-2-3 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 자연에 의존하는 전력과 관련된 계약

자연에 의존하는 전력과 관련된 계약에 대한 기업회계기준서 제1109호 및 제1107호개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

- 적용범위 내 계약에 대한 '자가 사용(own-use)' 요건의 적용을 명확히 함
- 적용범위 내 계약에 대한 현금흐름위험회피 관계의 현금흐름위험회피대상항목 지정 요건을 개정
- 투자자가 이러한 계약이 기업의 재무성과 및 현금흐름에 미치는 영향을 이해할 수 있도록 새로운 공시 요건을 추가

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

2-3 제정·공표되었으나 아직 시행되지 않은 회계기준

당사의 재무제표 발행승인일 현재 공표되었으나 아직 시행되지 않아 당사가 채택하지 않은 한국채택국제회계기준의 기준서 및 해석서의 제·개정내역은 다음과 같습니다.

2-3-1 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

주요 회계정책 변경사항

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서를 중심으로 정보이용자에게 기업의 성과를 분석하고 비교하는 데 유용한 정보를 제공하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가 가능성을 향상시킬 것으로 예상됩니다.

기업회계기준서 제1118호는 2027년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결기업은 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'에 따라 이 기준서를 소급 적용해야 하므로 2026년 12월31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다. 기업회계기준서 제1118호 제정으로 인한 기업회계기준서 제1007호 및 제1033호의 개정 내용과 개정된 기업회계기준서 제1008호 및 제1107호는 기업회계기준서 제1118호가 적용되는 시점에 유효합니다.

기업이 기업회계기준서 제1118호를 적용하여 재무제표를 작성하는 경우 현행 재무제표와

유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 주요 회계정책은 다음과 같습니다. 이러한 부분은 향후 발생할 모든 차이를 포함한 것은 아니며 추가적인 분석결과에 따라 변경될 수 있습니다.

① 손익계산서 표시 등 변경

기업회계기준서 제1118호는 손익계산서에 포함된 모든 수익과 비용을 영업 범주, 투자 범주, 재무 범주, 법인세 범주, 중단영업 범주의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류하도록 합니다. 동 기준서는 투자, 재무, 법인세, 중단영업으로 분류되지 않은 모든 수익과 비용을 영업 범주로 분류하며 영업손익을 잔여 개념의 손익으로 정의하고 있습니다.

기업은 수익과 비용의 범주 분류를 위하여 주된 사업활동을 평가하여야 하며, 기업이 특정 유형의 자산 투자 또는 고객에 대한 금융제공을 주된 사업활동으로 영위하는 경우 해당 사업활동이 주된 사업활동이 아니었다면 투자 또는 재무 범주로 분류하였을 일부 수익과 비용을 영업 범주로 분류합니다.

이에 따른 영업손익은 수익에서 매출원가 및 판매비와관리비를 차감한 것으로 정의되는 현행 기업회계기준서 제1001호에 따른 영업손익과는 유의적인 차이가 있습니다. 기업회계기준서 제1118호는 현행 기업회계기준서 제1001호에 따라 산정된 영업손익을 주석으로 공시할 것을 요구하고 있으며, 기업회계기준서 제1118호에 따른 영업손익과 현행 기업회계기준서 제1001호에 따른 영업손익과의 차이 조정내역도 주석으로 공시해야 한다고 규정하고 있습니다.

또한, 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서에 영업 범주로 분류되는 모든 수익과 비용으로 구성되는 '영업손익', 영업손익과 투자 범주로 분류된 모든 수익과 비용으로 구성되는 '재무손익 및 법인세비용차감전손익', 그리고 '당기순손익'을 표시하도록 요구하고 있습니다. 다만, 기업이 주된 사업활동으로 고객에게 금융을 제공하는 경우 회계정책 선택에 따라 '재무손익 및 법인세비용차감전손익' 표시는 적용되지 않을 수 있습니다.

② 경영진이 정의한 성과측정치 공시 도입

기업회계기준서 제1118호는 경영진이 정의한 성과측정치를 기업이 재무제표와 구분하여 공개적인 의사소통에 사용하고, 기업 전체의 재무성과 측면에 대한 경영진의 견해를 재무제표 이용자에게 전달하기 위해 사용하며, 기업회계기준서 제1118호 문단 118에서 열거하지 않거나 기업회계기준서에서 표시·공시를 명시적으로 요구하지 않는 수익과 비용의 중간합계로 정의하고 이와 관련된 공시 요구사항을 새롭게 도입하였습니다.

경영진이 정의한 성과측정치가 있는 경우 해당 지표를 보고하는 이유, 해당 지표의 산정 방법, 해당 지표와 기업회계기준서 제1118호에서 명시하는 가장 직접적으로 비교가능한 중간합계와의 조정내역, 각 조정항목의 법인세 효과, 비지배지분에 미치는 효과 등을 공시하여야 합니다.

③ 현금흐름 분류 등 변경

한편, 기업회계기준서 제1118호의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 일부 개정이 이루어졌으며, 동 개정에 따라 간접법에 따른 영업활동현금흐름 산정의 출발점이 당기순손익에서 영업손익으로 변경되었고, 이자 및 배당 관련 현금흐름에 대한 분류 선택권이 삭제되었습니다.

당사는 기업회계기준서 제1118호의 의무적용일이 도래하지 않아 이를 적용하지아니하였으며, 2027년 3월 31일로 종료되는 보고기간의 첫 중간재무제표를 기업회계기준서 제1118호에 따라 보고할 예정입니다.

당사는 기업회계기준서 제1118호 도입과 관련하여 재무영향분석, 회계정책 수립 업무를 진행하고 있으며, 동 기준서 적용 영향에 대한 전반적인 예비 평가를 수행 중에 있습니다.

2-3 중요한 회계정책

2-3-1 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업 및관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고직접적인 지분투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다. 당사는 종속기업과 관계기업 및 공동기업에 대한 투자자산을 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법에 따라 회계처리하고 있습니다. 종속기업, 관계기업 및 공동기업으로부터의 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장 거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입 변수가 항상 시장에서 관측되지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	672,587,576	672,587,576	897,791,678	897,791,678
당기손익-공정가치측정금융자산	239,088,005	239,088,005	215,263,868	215,263,868
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	457,701,416	457,701,416	352,209,747	352,209,747
상각후원가측정금융자산	12,921,457,908	13,009,560,627	12,900,992,014	13,029,533,473
기타금융자산	382,910,688	382,768,380	390,830,137	390,959,536
위험회피회계 파생상품자산	4,200,661	4,200,661	2,759,442	2,759,442
합 계	14,677,946,254	14,765,906,665	14,759,846,886	14,888,517,744
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	393,099	393,099	153,709	153,709
차입부채	1,555,900,181	1,557,246,533	1,216,096,447	1,217,888,012
사채	8,235,795,422	8,172,114,700	8,915,461,757	8,928,085,080
기타금융부채	1,293,966,195	1,293,966,195	1,187,562,720	1,187,562,720
합 계	11,086,054,897	11,023,720,527	11,319,274,633	11,333,689,521

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 신용위험등을 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.

3-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치 수준을 정의하고 있습니다.

가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.

나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

3-2-1 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	98,022,616	141,065,389	239,088,005
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	457,701,416	-	-	457,701,416
위험회피회계 파생상품자산	-	4,200,661	-	4,200,661
합 계	457,701,416	102,223,277	141,065,389	700,990,082
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	393,099	-	393,099

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	77,740,435	137,523,433	215,263,868
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	352,209,747	-	-	352,209,747
위험회피회계 파생상품자산	-	2,759,442	-	2,759,442
합 계	352,209,747	80,499,877	137,523,433	570,233,057
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	153,709	-	153,709

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	98,022,616	77,740,435	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
위험회피회계 파생상품자산	4,200,661	2,759,442	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	102,223,277	80,499,877		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	393,099	153,709	DCF 모형	환율, 금리 등

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	141,065,389	137,523,433	순자산가치평가법, 배당할인모형 등	기초자산 변동성, 청산가치, 영구성장률, 할인율	기초자산 변동성	23.74	변동성 증가시 공정가치 증가
					청산가치	-	청산가치 증가시 공정가치 증가
					영구성장률	1.00	성장률 증가시 공정가치 증가
					할인율	10.05	할인율 감소시 공정가치 증가

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	137,523,433	3,723,085	1,370,001	(1,551,130)	141,065,389

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	136,937,520	1,188,452	1,339,369	(1,819,477)	137,645,864

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

당분기 및 전분기 중 공정가치체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	3,723,085	3,723,085

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	1,188,452	1,188,452

3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

3-2-1-7 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품(당분기말 80,137백만원, 전기말 76,566백만원)은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	4,927,900	(3,340,098)

(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)	4,927,900	(3,340,098)

(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.

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	672,587,576	-	672,587,576
상각후원가측정금융자산	-	-	13,009,560,627	13,009,560,627
기타금융자산	-	-	382,768,380	382,768,380
합 계	-	672,587,576	13,392,329,007	14,064,916,583
금융부채				
차입부채	-	1,557,246,533	-	1,557,246,533
사채	-	8,172,114,700	-	8,172,114,700
기타금융부채	-	-	1,293,966,195	1,293,966,195
합 계	-	9,729,361,233	1,293,966,195	11,023,327,428

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	897,791,678	-	897,791,678
상각후원가측정금융자산	-	-	13,029,533,473	13,029,533,473
기타금융자산	-	-	390,959,536	390,959,536
합 계	-	897,791,678	13,420,493,009	14,318,284,687
금융부채				
차입부채	-	1,217,888,012	-	1,217,888,012
사채	-	8,928,085,080	-	8,928,085,080
기타금융부채	-	-	1,187,562,720	1,187,562,720
합 계	-	10,145,973,092	1,187,562,720	11,333,535,812

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	672,587,576	897,791,678	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,557,246,533	1,217,888,012	DCF 모형	만기, 할인율
사채	8,172,114,700	8,928,085,080	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	9,729,361,233	10,145,973,092		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	13,009,560,627	13,029,533,473	DCF 모형	신용스프레드, 기 타스프레드, 조기 상환율 등
기타금융자산	382,768,380	390,959,536	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	13,392,329,007	13,420,493,009		
금융부채				
기타금융부채	1,293,966,195	1,187,562,720	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계파생상품자산	상각후원가측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	672,587,576	672,587,576
당기손익-공정가치측정금융자산	239,088,005	-	-	-	239,088,005
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	457,701,416	-	-	457,701,416
상각후원가측정금융자산	-	-	-	12,921,457,908	12,921,457,908
기타금융자산	-	-	4,200,661	382,910,688	387,111,349
합 계	239,088,005	457,701,416	4,200,661	13,976,956,172	14,677,946,254

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계파생상품자산	상각후원가측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	897,791,678	897,791,678
당기손익-공정가치측정금융자산	215,263,868	-	-	-	215,263,868
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	352,209,747	-	-	352,209,747
상각후원가측정금융자산	-	-	-	12,900,992,014	12,900,992,014
기타금융자산	-	-	2,759,442	390,830,137	393,589,579
합 계	215,263,868	352,209,747	2,759,442	14,189,613,829	14,759,846,886

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	393,099	-	393,099
차입부채	-	1,555,900,181	1,555,900,181
사채	-	8,235,795,422	8,235,795,422
기타금융부채	-	1,293,966,195	1,293,966,195
합 계	393,099	11,085,661,798	11,086,054,897

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	-	153,709
차입부채	-	1,216,096,447	1,216,096,447
사채	-	8,915,461,757	8,915,461,757
기타금융부채	-	1,187,562,720	1,187,562,720
합 계	153,709	11,319,120,924	11,319,274,633

4-3 당분기 및 전분기 중 금융자산 및 부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	4,522,221	4,522,221	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	76,481,460
상각후원가측정금융자산	202,715,131	-	295,920,101	(221,879,109)	(84,376,910)	36,260,124	228,639,337	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	25,830	25,830	1,026,157
합 계	202,715,131	-	295,920,101	(221,879,109)	(84,376,910)	40,808,175	233,187,388	77,507,617
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(456,621)	(456,621)	-
상각후원가측정금융부채	-	(85,250,721)	-	-	-	-	(85,250,721)	-
합 계	-	(85,250,721)	-	-	-	(456,621)	(85,707,342)	-

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	3,665,298	3,665,298	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	1,372,845	1,372,845	8,248,423
상각후원가측정금융자산	197,179,472	-	279,402,413	(187,701,089)	(97,614,482)	30,982,179	222,248,493	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	19,761	19,761	(257,245)
합 계	197,179,472	-	279,402,413	(187,701,089)	(97,614,482)	36,040,083	227,306,397	7,991,178
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(34,747)	(34,747)	-
상각후원가측정금융부채	-	(86,662,487)	-	-	-	-	(86,662,487)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	104,998	104,998	11,203
합 계	-	(86,662,487)	-	-	-	70,251	(86,592,236)	11,203

5. 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.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된	상계되는 인식된	재무제표에 표시되는	재무상태표에		순 액
	금융상품 총액	금융상품 총액	금융상품 순액	상계되지 않은 관련 금액		
				금융상품	현금당보	
금융자산						
파생상품자산	4,200,661	-	4,200,661	393,099	-	3,807,562
금융부채						
파생상품부채	393,099	-	393,099	393,099	-	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된	상계되는 인식된	재무제표에 표시되는	재무상태표에		순 액
	금융상품 총액	금융상품 총액	금융상품 순액	상계되지 않은 관련 금액		
				금융상품	현금당보	
금융자산						
파생상품자산	2,759,442	-	2,759,442	153,709	-	2,605,733
금융부채						
파생상품부채	153,709	-	153,709	153,709	-	-

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

당사의 위험관리 목표는 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.

6-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제 공함과 아울러 통제하는 과정으로써, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따 라 업무를 수행합니다.

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

6-1-3 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 신용악화로 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.

6-1-4 위험관리조직 및 구조

가. 리스크관리위원회는 이사회 내의 위험관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 분기1회 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 관리하는리스크 관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 당사의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

6-2 신용위험

6-2-1 신용위험 관리 원칙

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

6-2-2 신용위험 관리 절차

6-2-2-1 관리 대상

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

6-2-2-2 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.

6-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

6-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

6-2-2-5 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 운영하고 있습니다. 또한, 위험지표를 분석한 결과 신용위험이 증가하고 있다는 것으로 판단되는 업종이나 특정 차주 군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

6-2-3-1 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.

6-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

신용이 손상되지 않았으나, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

6-2-3-3 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.

6-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

당분기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대 노출 정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	672,587,576	897,791,678
당기손익-공정가치측정금융자산	223,549,390	199,725,253
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	11,507,240,429	11,472,924,849
일반대출채권	245,387,871	275,794,585
할부금융자산	1,152,473,191	1,135,916,163
기타	16,356,417	16,356,417
소 계	12,921,457,908	12,900,992,014
위험회피회계 파생상품자산	4,200,661	2,759,442
기타금융자산	382,910,688	390,830,137
난내항목 계	14,204,706,223	14,392,098,524
난외항목		
약정	43,517,930,415	43,016,118,954
합 계	57,722,636,638	57,408,217,478

6-2-6 신용위험 익스포저

6-2-6-1 당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	6,401,050,286	116,725,610	-	6,517,775,896
등급2	1,453,715,789	171,247,303	-	1,624,963,092
등급3	3,386,090	69,312,515	73,309,075	146,007,680
소 계	7,858,152,165	357,285,428	73,309,075	8,288,746,668
단기카드대출				
등급1	41,626,543	707,858	-	42,334,401
등급2	319,898,943	14,392,962	-	334,291,905
등급3	612,002	11,805,658	13,543,469	25,961,129
소 계	362,137,488	26,906,478	13,543,469	402,587,435
장기카드대출				
등급1	243,148,602	468,534	-	243,617,136
등급2	2,386,287,779	81,090,342	-	2,467,378,121
등급3	2,650,715	56,389,804	189,108,707	248,149,226
소 계	2,632,087,096	137,948,680	189,108,707	2,959,144,483
기타카드자산				
등급1	226,339,822	-	-	226,339,822
등급2	890,000	-	-	890,000
등급3	-	-	-	-
소 계	227,229,822	-	-	227,229,822
합 계	11,079,606,571	522,140,586	275,961,251	11,877,708,408

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	6,273,438,447	135,977,969	-	6,409,416,416
등급2	1,460,423,684	173,070,220	-	1,633,493,904
등급3	858,847	56,833,429	81,038,428	138,730,704
소 계	7,734,720,978	365,881,618	81,038,428	8,181,641,024
단기카드대출				
등급1	39,587,222	607,082	-	40,194,304
등급2	325,262,898	14,505,273	-	339,768,171
등급3	231,370	9,274,126	15,582,562	25,088,058
소 계	365,081,490	24,386,481	15,582,562	405,050,533
장기카드대출				
등급1	221,182,775	403,991	-	221,586,766
등급2	2,369,468,474	80,490,327	-	2,449,958,801
등급3	922,317	41,008,607	194,637,711	236,568,635
소 계	2,591,573,566	121,902,925	194,637,711	2,908,114,202
기타카드자산				
등급1	344,460,082	-	-	344,460,082
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	344,460,082	-	-	344,460,082
합 계	11,035,836,116	512,171,024	291,258,701	11,839,265,841

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	165,989,510	-	-	165,989,510
등급2	65,304,769	15,409,097	-	80,713,866
등급3	339,517	1,259,983	2,253,639	3,853,139
소 계	231,633,796	16,669,080	2,253,639	250,556,515
할부금융자산				
등급1	1,040,325,349	1,297,824	-	1,041,623,173
등급2	84,454,247	6,987,676	-	91,441,923
등급3	1,437,323	6,556,387	13,668,083	21,661,793
소 계	1,126,216,919	14,841,887	13,668,083	1,154,726,889
기타				
등급1	16,500,000	-	-	16,500,000
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	16,500,000	-	-	16,500,000
합 계	1,374,350,715	31,510,967	15,921,722	1,421,783,404

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	206,983,531	-	-	206,983,531
등급2	55,040,776	15,537,850	-	70,578,626
등급3	71,575	819,517	1,997,803	2,888,895
소 계	262,095,882	16,357,367	1,997,803	280,451,052
할부금융자산				
등급1	1,023,174,476	1,270,703	-	1,024,445,179
등급2	86,033,805	7,982,811	-	94,016,616
등급3	605,049	4,663,270	13,099,055	18,367,374
소 계	1,109,813,330	13,916,784	13,099,055	1,136,829,169
기타				
등급1	16,500,000	-	-	16,500,000
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	16,500,000	-	-	16,500,000
합 계	1,388,409,212	30,274,151	15,096,858	1,433,780,221

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

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.98%이하	부도율 1.19%이하	부도율 7.83%이하
등급2	부도율 0.98%초과 ~ 31.15%이하	부도율 1.19%초과 ~ 13.93%이하	부도율 7.83%초과 ~ 39.66%이하
등급3	부도율 31.15%초과 ~ 100%	부도율 13.93%초과 ~ 100%	부도율 39.66%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.98%이하	부도율 1.19%이하	부도율 7.83%이하
등급2	부도율 0.98%초과 ~ 31.15%이하	부도율 1.19%초과 ~ 13.93%이하	부도율 7.83%초과 ~ 39.66%이하
등급3	부도율 31.15%초과 ~ 100%	부도율 13.93%초과 ~ 100%	부도율 39.66%초과 ~ 100%

6-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전 체 기 간 기 대 신 용 손 실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	39,958,394,027	339,928,035	－	40,298,322,062
등급2	3,006,259,068	163,080,098	－	3,169,339,166
등급3	649,541	30,665,720	6,143,654	37,458,915
무등급	12,810,272	－	－	12,810,272
합 계	42,978,112,908	533,673,853	6,143,654	43,517,930,415

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	39,585,978,981	324,954,895	-	39,910,933,876
등급2	2,887,683,073	166,666,527	-	3,054,349,600
등급3	144,530	33,429,198	3,234,478	36,808,206
무등급	14,027,272	-	-	14,027,272
합 계	42,487,833,856	525,050,620	3,234,478	43,016,118,954

6-2-8 신용위험의 집중도

당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	672,587,576	-	-	-	672,587,576
당기손익-광정가치측정금융자산	-	-	-	223,549,390	-	-	-	223,549,390
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	578,203,354	619,963,728	237,759,157	139,171,216	57,790,390	131,319,071	10,113,501,492	11,877,708,408
일반대출채권	53,000,000	-	11,000,000	144,804,252	-	-	41,752,263	250,556,515
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,154,726,889	1,154,726,889
기타	-	-	-	-	-	16,500,000	-	16,500,000
소 계	631,203,354	619,963,728	248,759,157	283,975,468	57,790,390	147,819,071	11,309,980,644	13,299,491,812
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	4,200,661	-	-	-	4,200,661
난내항목 계	631,203,354	619,963,728	248,759,157	1,184,313,095	57,790,390	147,819,071	11,309,980,644	14,199,829,439
난외항목								
약정	1,896,284,905	962,863,484	680,177,067	639,782,668	180,748,857	413,008,895	38,745,064,539	43,517,930,415
합 계	2,527,488,259	1,582,827,212	928,936,224	1,824,095,763	238,539,247	560,827,966	50,055,045,183	57,717,759,854

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	897,791,678	-	-	-	897,791,678
당기손익-광정가치측정금융자산	-	-	-	199,725,253	-	-	-	199,725,253
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	742,037,056	521,272,945	241,555,000	131,727,298	80,143,948	105,866,150	10,016,663,444	11,839,265,841
일반대출채권	53,000,000	-	11,000,000	183,426,002	-	-	33,025,050	280,451,052
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,136,829,169	1,136,829,169
기타	-	-	-	-	-	16,500,000	-	16,500,000
소 계	795,037,056	521,272,945	252,555,000	315,153,300	80,143,948	122,366,150	11,186,517,663	13,273,046,062
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	2,759,442	-	-	-	2,759,442
난내항목 계	795,037,056	521,272,945	252,555,000	1,415,429,673	80,143,948	122,366,150	11,186,517,663	14,373,322,435
난외항목								
약정	1,858,037,482	899,384,465	682,908,438	574,557,560	168,231,389	384,817,778	38,448,181,842	43,016,118,954
합 계	2,653,074,538	1,420,657,410	935,463,438	1,989,987,233	248,375,337	507,183,928	49,634,699,505	57,389,441,389

6-3 유동성위험

6-3-1 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.

6-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	174,028,888	207,926,137	420,690,604	766,898,636	-	-	-	1,569,544,265
사채	-	98,658,100	470,070,360	664,458,135	1,239,915,456	6,085,896,884	106,326,414	21,123,000	8,686,448,349
기타금융부채	1,081,831,175	102,542,421	17,710,134	3,163,937	13,219,842	15,423,928	9,325,091	27,524,618	1,270,741,146
소 계	1,081,831,175	375,229,409	695,706,631	1,088,312,676	2,020,033,934	6,101,320,812	115,651,505	48,647,618	11,526,733,760
약정	43,517,930,415	-	-	-	-	-	-	-	43,517,930,415
합 계	44,599,761,590	375,229,409	695,706,631	1,088,312,676	2,020,033,934	6,101,320,812	115,651,505	48,647,618	55,044,664,175

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
차입부채	-	46,068,214	84,926,358	381,955,026	588,559,880	134,029,360	-	-	1,235,538,838
사채	-	453,375,025	721,787,385	564,882,110	1,466,123,856	6,073,202,658	107,120,289	21,347,600	9,407,838,923
기타금융부채	969,532,468	95,291,919	24,000,272	3,907,345	14,013,277	15,790,714	8,549,361	28,588,532	1,159,673,888
소 계	969,532,468	594,735,158	830,714,015	950,744,481	2,068,697,013	6,223,022,732	115,669,650	49,936,132	11,803,051,649
약정	43,016,118,954	-	-	-	-	-	-	-	43,016,118,954
합 계	43,985,651,422	594,735,158	830,714,015	950,744,481	2,068,697,013	6,223,022,732	115,669,650	49,936,132	54,819,170,603

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

6-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
당기손익-공정가치측정 금융부채	393,099	-	-	-	-	-	-	-	393,099

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
당기손익-공정가치측정 금융부채	153,709	-	-	-	-	-	-	-	153,709

6-4 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

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

(단위: 억원)

구 분	당분기말	전기말
Δ EVE (주1)	1,365	1,310

(주1) 연결 기준

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여, Δ EVE, Δ NII비율, 금리갭비율 등을 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회는 매년 내부자본한도를 설정하고 리스크관리담당부서는 해당 내부자본 한도의 준수 여부를 월별로 리스크관리집행위원회에, 분기별로 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

6-5 환위험

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

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

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	기타	합 계
자산					
현금및예치금	89,375,380	164,276,299	29,303,703	61,475,894	344,431,276
당기손익-공정가치측정금융자산	14,767,962	-	-	-	14,767,962
기타자산	4,143,999	1,654,919	1,336	796,508	6,596,762
소 계	108,287,341	165,931,218	29,305,039	62,272,402	365,796,000
부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	393,099	-	-	-	393,099
기타부채	73,138,307	159,559,241	28,923,899	61,390,045	323,011,492
소 계	73,531,406	159,559,241	28,923,899	61,390,045	323,404,591
순노출액	34,755,935	6,371,977	381,140	882,357	42,391,409

<전기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	기타	합 계
자산					
현금및예치금	76,565,471	173,818,061	28,319,498	64,918,034	343,621,064
당기손익-공정가치측정금융자산	13,628,055	-	-	-	13,628,055
기타자산	2,889,865	1,443,792	9,056	673,028	5,015,741
소 계	93,083,391	175,261,853	28,328,554	65,591,062	362,264,860
부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	-	-	-	153,709
기타부채	73,188,912	171,587,719	28,300,767	64,979,960	338,057,358
소 계	73,342,621	171,587,719	28,300,767	64,979,960	338,211,067
순노출액	19,740,770	3,674,134	27,787	611,102	24,053,793

6-6 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.

6-6-1 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 당분기말 및 전기말 현재조정자기자본 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,953,485,807	2,839,013,748
조정총자산(B)	13,824,047,995	13,685,728,377
조정자기자본비율(A/B)	21.36%	20.74%

6-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

6-7-1 당분기와 전분기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	495,100,412	3,953,582	10,616,396	69,077,789	578,748,179
이자수익	185,683,416	3,950,366	10,149,024	2,932,325	202,715,131
수수료수익	295,449,513	3,216	467,372	-	295,920,101
기타수익	13,967,483	-	-	66,145,464	80,112,947

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	478,293,665	5,241,866	10,400,524	48,162,318	542,098,373
이자수익	179,248,259	5,224,518	9,922,196	2,784,499	197,179,472
수수료수익	278,906,737	17,348	478,328	-	279,402,413
기타수익	20,138,669	-	-	45,377,819	65,516,488

6-7-2 당분기와 전분기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

6-7-3 당분기와 전분기에 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일외부 고객은 없습니다.

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말
원화예치금			
예금	하나은행 등	273,147,300	499,161,614
단기금융상품	하나은행	55,000,000	55,000,000
장기금융상품	하나은행	9,000	9,000
소 계		328,156,300	554,170,614
외화예치금			
예금	하나은행 등	344,431,276	343,621,064
합 계		672,587,576	897,791,678

7-2 사용이 제한된 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

8. 상각후원가측정금융자산

8-1 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,603,894,538	4,591,484,494
할부신용판매대금	3,684,852,130	3,590,156,530
단기카드대출	402,587,435	405,050,533
장기카드대출	2,959,144,483	2,908,114,202
구매카드대금	227,229,822	344,460,082
차감 : 손실충당금	(384,313,812)	(378,298,185)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(5,895,426)	(6,497,885)
가산 : 이연대출부대손익	19,741,259	18,455,078
소 계	11,507,240,429	11,472,924,849
일반대출채권		
일반대출	250,556,515	280,451,052
차감 : 손실충당금	(5,105,762)	(4,568,909)
차감 : 이연대출부대손익	(62,882)	(87,558)
소 계	245,387,871	275,794,585
할부금융자산		
자동차	1,154,726,889	1,136,829,169
차감 : 손실충당금	(17,885,676)	(16,527,108)
가산 : 이연대출부대손익	15,631,978	15,614,102
소 계	1,152,473,191	1,135,916,163
기타		
기타	16,500,000	16,500,000
차감 : 손실충당금	(143,583)	(143,583)
소 계	16,356,417	16,356,417
상각후원가측정금융자산 합계	12,921,457,908	12,900,992,014

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

8-2 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월 이내	5,128,934,995	5,182,451,731
1개월 초과 3개월 이내	1,995,948,423	2,087,073,243

3개월 초과 6개월 이내	942,330,959	997,377,084
6개월 초과 1년 이내	1,321,678,780	1,264,673,983
1년 초과 3년 이내	2,880,359,408	2,770,058,296
3년 초과 5년 이내	1,023,134,128	963,846,704
5년 초과	7,105,119	7,565,021
합 계	13,299,491,812	13,273,046,062

8-3 당분기 및 전분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
신용카드자산	18,455,078	5,675,041	(4,388,860)	19,741,259
일반대출	(87,558)	2,097	22,579	(62,882)
할부금융자산	15,614,102	2,646,141	(2,628,265)	15,631,978
합 계	33,981,622	8,323,279	(6,994,546)	35,310,355

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
신용카드자산	12,835,006	3,750,186	(3,404,130)	13,181,062
일반대출	(90,478)	8,424	4,650	(77,404)
할부금융자산	18,423,855	586,960	(2,512,740)	16,498,075
합 계	31,168,383	4,345,570	(5,912,220)	29,601,733

8-4 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	116,884,970	67,886,328	214,766,487	399,537,785
12개월 기대신용손실로 대체	4,987,532	(4,902,860)	(84,672)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,366,872)	7,149,035	(782,163)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(601,522)	(18,074,455)	18,675,977	-
손실충당금전입	2,750,916	32,284,295	48,391,663	83,426,874
대손상각	-	-	(25,148,799)	(25,148,799)
상각채권추심	-	-	5,329,298	5,329,298
부실채권 매각	-	-	(53,881,879)	(53,881,879)
기타변동	-	-	(1,814,445)	(1,814,445)
분기말	117,655,024	84,342,343	205,451,467	407,448,834

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	114,239,189	72,696,465	214,537,143	401,472,797
12개월 기대신용손실로 대체	5,747,180	(5,716,605)	(30,575)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,662,363)	7,098,920	(436,557)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,717,275)	(30,507,300)	32,224,575	-
손실충당금전입	2,469,092	32,068,451	62,616,192	97,153,735
대손상각	-	-	(42,922,341)	(42,922,341)
상각채권추심	-	-	6,356,344	6,356,344
부실채권 매각	-	-	(36,976,031)	(36,976,031)
기타변동	-	-	(2,209,781)	(2,209,781)
분기말	114,075,823	75,639,931	233,158,969	422,874,723

8-5 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	12,424,245,328	542,445,175	306,355,559	13,273,046,062
12개월 기대신용손실로 대체	66,257,560	(66,155,421)	(102,139)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(200,186,293)	201,233,622	(1,047,329)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,639,790)	(43,830,502)	58,470,292	-
순증감액	178,280,483	(80,041,322)	30,913,271	129,152,432
대손상각	-	-	(25,148,799)	(25,148,799)
부실채권 매각	-	-	(77,557,883)	(77,557,883)
분기말	12,453,957,288	553,651,552	291,882,972	13,299,491,812

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	11,375,036,743	569,057,613	311,716,537	12,255,810,893
12개월 기대신용손실로 대체	80,073,291	(80,029,023)	(44,268)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(193,229,002)	193,785,205	(556,203)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(43,838,257)	(75,683,090)	119,521,347	-
순증감액	(38,346,091)	(29,996,964)	445,059	(67,897,996)
대손상각	-	-	(42,922,341)	(42,922,341)
부실채권 매각	-	-	(53,981,303)	(53,981,303)
분기말	11,179,696,684	577,133,741	334,178,828	12,091,009,253

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
출자금	124,532,046	120,990,091
지분증권	15,538,615	15,538,615
기타원화유가증권	99,017,344	78,735,162
합 계	239,088,005	215,263,868

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
지분증권	457,701,416	352,209,747

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

11. 파생상품

11-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	8,047,936	-	393,099	393,099

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	7,630,490	-	153,709	153,709

11-2 위험회피회계

11-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 위험회피회계과생상품의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	120,000,000	4,200,661	-	1,441,220	-

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	120,000,000	2,759,442	-	1,960,183	-

11-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 당사는 원화발행사채 120,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 원화변동금리부사채의 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 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 거래 당사자 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.

11-2-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	120,000,000	4,200,661	-	파생상품자산	4,713,946

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	120,000,000	2,759,442	-	파생상품자산	3,335,627

11-2-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년 초과	합계
이자율스왑	-	-	120,000,000	-	-	-	120,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년 초과	합계
이자율스왑	-	-	120,000,000	-	-	-	120,000,000

11-2-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부 분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적 립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	119,928,823	사채	4,327,194	2,765,084

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부 분을 계산하기 위해 사용 된 가치변동	현금흐름위험회피적 립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	119,921,941	사채	2,974,705	1,738,927

11-2-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채	이자율스왑	1,415,389	25,830	기타영업손익

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(334,296)	124,758	기타영업손익

11-2-7 당분기 및 전분기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	1,738,927	300,978
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	1,282,657	(289,430)
효과적인부분 중 당기 중 재분류한 금액	132,732	(44,866)
법인세효과	(389,232)	88,254
분기말	2,765,084	54,936

12. 관계기업 및 종속기업투자주식

12-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당분기말	전기말
관계기업	에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
	하나벤처스6호신기술투자조합(주1)	한국	투자업	1,142	30.77%	1,142,166	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	-	157,822
	하나법인용달러MMF(USD) Class C-F(주2)	한국	기타 금융업	500,000,000	38.80%	-	7,151,000
종속기업	하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.00%	968,217	968,217
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주3)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주3)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십삼일의일유동화전문유한회사(주3)	한국	특수목적기업	1	0.50%	-	-
합 계						6,033,018	13,341,840

(주1) 피투자자의 관련활동에 대한 '힘, 변동이익 노출' 등을 종합적으로 고려한 결과, 지배력이 없다고 판단하여 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(주2) 당분기 중 청산 등에 따라 관계기업투자주식에서 제외되었습니다.

(주3) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

12-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
관계기업	에프앤유신용정보	28,293,975	11,098,530	17,195,445	20,662,658	(640,000)
	하나벤처스6호신기술투자조합	6,661,377	50,040	6,611,337	-	(375,880)
종속기업	하나카드페이먼트	837,383	-	837,383	727	(4,247)
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	238,862,892	239,315,896	(453,004)	7,653,751	100,300
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	1,087	1,067	20	8,097,555	(1,293,427)
	하나카드이천이십삼일의일유동화전문유한회사	453,418,849	454,830,523	(1,411,674)	28,266,230	178,845

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	에프앤유신용정보	29,424,971	10,234,864	19,190,107	81,822,811	(483,730)
	하나벤처스6호신기술투자조합	7,037,257	50,040	6,987,217	-	(3,136,298)

	하나벤처스7호신기술투자조합	559,191	-	559,191	317,075	311,185
	하나법인용달러MMF(USD) Class C-F	18,992,910	4,622	18,988,288	535,862	249,982
종속기업	하나카드페이먼트	823,045	-	823,045	233	(46,460)
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	278,000,120	279,106,388	(1,106,268)	30,393,709	403,336
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	96,140,777	96,149,932	(9,155)	53,134,328	72,689
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	427,720,607	431,118,681	(3,398,074)	29,497,364	710,501

13. 유형자산

13-1 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(461,596)	-	1,215,538
사무비품	102,933,083	(95,970,755)	-	6,962,328
임차점포시설물	7,081,652	(6,479,860)	(17,358)	584,434
건설중인자산	4,961,273	-	-	4,961,273
리스사용권자산				
업무용부동산	82,984,165	(34,246,409)	-	48,737,756
차량및운반구	1,169,010	(596,782)	-	572,228
소 계	84,153,175	(34,843,191)	-	49,309,984
합 계	200,969,751	(137,755,402)	(17,358)	63,196,991

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,135	(453,211)	-	1,223,924
사무비품	102,867,677	(94,992,691)	-	7,874,986
임차점포시설물	7,063,247	(6,424,220)	(21,364)	617,663
건설중인자산	1,457,356	-	-	1,457,356
리스사용권자산				
업무용부동산	82,668,296	(32,486,670)	-	50,181,626
차량및운반구	1,218,261	(632,995)	-	585,266
소 계	83,886,557	(33,119,665)	-	50,766,892
합 계	197,115,406	(134,989,787)	(21,364)	62,104,255

13-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	8,517,291	8,506,410	DB손해보험

14. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	순장부가액
소프트웨어	88,925,779	(77,862,646)	11,063,133
시스템개발비	256,272,021	(214,413,955)	41,858,066
건설중인자산	4,002,662	-	4,002,662
회원권(주1)	2,047,300	-	2,047,300
기타무형자산	93,162	(90,787)	2,375
합 계	351,340,924	(292,367,388)	58,973,536

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	순장부가액
소프트웨어	88,923,421	(76,309,755)	12,613,666
시스템개발비	254,667,648	(209,067,949)	45,599,699
건설중인자산	4,083,813	-	4,083,813
회원권(주1)	2,047,300	-	2,047,300
기타무형자산	93,162	(90,440)	2,722
합 계	349,815,344	(285,468,144)	64,347,200

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

15. 기타자산

15-1 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	17,704,796	16,748,080
미수금	272,371,987	284,711,287
미수수익	92,750,631	89,419,046
선급비용	23,001,277	16,102,320
선급금	59,119,691	66,361,422
종업원대여금	4,693,000	3,814,000
위험회피회계 파생상품자산	4,200,661	2,759,442
기타	6,588,931	6,542,654
현재가치할인차금	(1,011,085)	(1,140,483)
손실충당금	(4,115,961)	(3,263,994)
합 계	475,303,928	482,053,774

15-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	3,263,994	3,085,386
대손상각	(342,357)	(438,910)
상각채권추심	244,302	251,178
손실충당금전입	950,038	460,748
기타	(16)	-
분기말	4,115,961	3,358,402

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	393,099	153,709

17. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	SK증권 등	2.27~3.07	969,988,004	504,983,934
유동화차입금	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 외 1건	1.68~4.30	585,912,177	711,112,513
합 계			1,555,900,181	1,216,096,447

18. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	2.01~5.16	8,240,000,000	2.01~5.16	8,840,000,000
전자단기사채	-	-	3.31	80,000,000
소 계		8,240,000,000		8,920,000,000
(사채할인발행차금)		(4,204,578)		(4,538,243)
합 계		8,235,795,422		8,915,461,757

19. 종업원급여

19-1 순확정급여자산의 내역

당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	94,425,514	93,742,174
사외적립자산	(103,579,951)	(104,504,985)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(9,156,003)	(10,764,377)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	2,563,583	2,528,621
합 계	(6,592,420)	(8,235,756)

19-2 당분기 및 전분기 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	1,848,786	1,697,299
이자비용	940,981	720,743
사외적립자산의 기대수익	(1,053,418)	(877,912)
소 계	1,736,349	1,540,130
기타장기종업원급여	55,762	33,363
합 계(주1)	1,792,111	1,573,493

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20. 총당부채

20-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	64,921,334	62,640,230
기타총당부채	1,609,893	1,603,466
합 계	66,531,227	64,243,696

20-2 당분기 및 전분기 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	48,876,522	12,549,515	1,214,193	62,640,230
12개월 기대신용손실로 대체	1,186,289	(1,119,198)	(67,091)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(493,125)	500,890	(7,765)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(6,402)	(11,155)	17,557	-
손실충당금전입액	457,537	422,235	1,401,332	2,281,104
분기말	50,020,821	12,342,287	2,558,226	64,921,334

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	47,437,228	11,351,104	1,893,910	60,682,242
12개월 기대신용손실로 대체	1,229,990	(1,202,912)	(27,078)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(897,636)	927,239	(29,603)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(129,098)	(72,000)	201,098	-
손실충당금전입(환입)액	820,880	133,027	(11,645)	942,262
분기말	48,461,364	11,136,458	2,026,682	61,624,504

20-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다 .

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
기타충당부채	1,603,466	237,618	(231,191)	1,609,893

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
기타충당부채	2,062,397	196,551	(179,954)	2,078,994

21. 우발부채 및 약정사항

21-1 분할과 관련된 연대채무

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

21-2 라이선스 계약

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

21-3 업무제휴

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

21-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	77,490,337	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

21-5 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.

21-6 계류중인 소송

당분기말 현재 당사는 신용카드 이용대금 등과 관련하여 23건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,319백만원)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.

21-7 여신한도거래 약정

당사는 당분기말 현재 하나은행 외 10개 은행과 한도액 1,170,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

21-8 매입약정

당분기말 현재 수익증권 6개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 등)과 관련하여 미이행 출자약정이 12,810백만원 존재합니다.

21-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

21-10 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.

22. 기타부채

22-1 당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	1,195,644,707	1,073,974,078
미지급비용	44,026,564	58,036,095
선수수익	227,577,904	224,868,634
선수금	73,891,810	86,241,809
예수금	439,212,799	444,813,101
리스부채	62,653,139	64,236,959
현재가치할인차금	(8,358,214)	(8,684,411)
기타	8,262,081	7,841,270
합 계	2,042,910,790	1,951,327,535

22-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	62,042,428	(8,336,365)	53,706,063
차량및운반구	610,711	(21,849)	588,862
합 계	62,653,139	(8,358,214)	54,294,925

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	63,608,876	(8,661,154)	54,947,722
차량및운반구	628,083	(23,257)	604,826
합 계	64,236,959	(8,684,411)	55,552,548

22-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	54,947,722	2,362,763	469,894	(3,090,146)	(984,170)	53,706,063
차량및운반구	604,826	133,225	5,609	(88,663)	(66,135)	588,862
합 계	55,552,548	2,495,988	475,503	(3,178,809)	(1,050,305)	54,294,925

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 3,178,809천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,462,442	879,594	572,808	(2,997,179)	(4,000)	61,913,665
차량및운반구	900,803	253,040	8,281	(93,029)	(199,338)	869,757
합 계	64,363,245	1,132,634	581,089	(3,090,208)	(203,338)	62,783,422

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 3,090,208천원입니다.

22-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월초과 ~ 3개월 이내	3개월초과 ~ 6개월 이내	6개월초과 ~ 1년 이내	1년초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합 계
업무용부동산	1,114,941	2,215,082	3,077,853	5,241,798	22,868,136	27,524,618	62,042,428
차량및운반구	29,690	59,016	86,084	167,336	268,585	-	610,711
합 계	1,144,631	2,274,098	3,163,937	5,409,134	23,136,721	27,524,618	62,653,139

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월초과 ~ 3개월 이내	3개월초과 ~ 6개월 이내	6개월초과 ~ 1년 이내	1년초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합 계
업무용부동산	866,334	2,174,359	3,196,957	6,104,584	22,678,110	28,588,532	63,608,876
차량및운반구	28,319	56,638	84,594	163,942	294,590	-	628,083
합 계	894,653	2,230,997	3,281,551	6,268,526	22,972,700	28,588,532	64,236,959

23. 자본금 및 자본잉여금

23-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주 당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

23-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구 분	일 자	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)
당분기말(주1)	2026.03.31	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.

23-3 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,490,975	16,490,975

24. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

25. 기타포괄손익누계액

25-1 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익	259,333,528	182,852,068
현금흐름위험회피평가손익	2,765,084	1,738,927
확정급여제도의 재측정요소	(21,911,399)	(21,743,361)
지분법자본변동	(909,164)	(909,164)
합 계	239,278,049	161,938,470

25-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	합 계
기초	182,852,068	1,738,927	(21,743,361)	(909,164)	161,938,470
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	1,415,389	-	-	1,415,389
법인세효과	-	(389,232)	-	-	(389,232)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	105,491,669	-	-	-	105,491,669
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(231,776)	-	(231,776)
법인세효과	(29,010,209)	-	63,738	-	(28,946,471)
분기말	259,333,528	2,765,084	(21,911,399)	(909,164)	239,278,049

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	합 계
기초	24,285,332	300,978	(16,243,263)	(799,102)	7,543,945
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(334,296)	-	-	(334,296)
법인세효과	-	88,254	-	-	88,254
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	11,207,096	-	-	-	11,207,096
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(88,866)	-	(88,866)
법인세효과	(2,958,674)	-	23,460	-	(2,935,214)
분기말	32,533,754	54,936	(16,308,669)	(799,102)	15,480,919

26. 이익잉여금

26-1 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	22,800,000	16,300,000
대손준비금	422,229,378	392,092,544
신용카드/전자금융사고책임준비금	2,000,000	1,000,000
신용/개인정보사고책임준비금	2,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	879,574,129	893,800,897
합 계	1,328,603,507	1,304,193,441

26-2 대손준비금

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

26-2-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	422,229,378	392,092,544
대손준비금 추가적립(환입)예상금액	(4,779,217)	30,136,834
대손준비금 분기말 잔액	417,450,161	422,229,378

26-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	59,410,066	55,003,949
대손준비금 환입(전입)액	4,779,217	(3,345,707)
대손준비금 반영후 조정이익	64,189,283	51,658,242
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	241	194

27. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
이자수익		
예치금이자	2,606,936	2,404,303
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	183,868,971	177,038,878
일반대출채권	3,950,366	5,224,518
할부금융자산	10,149,024	9,922,196
기타	3	9
소 계	197,968,364	192,185,601
기타이자수익	2,139,831	2,589,568
합 계	202,715,131	197,179,472
이자비용		
차입부채이자	12,381,937	14,792,139
사채이자	72,393,281	71,289,259
리스부채이자비용	475,503	581,089
합 계	85,250,721	86,662,487
순이자이익	117,464,410	110,516,985

28. 순수수수료이익

당분기 및 전분기 중 순수수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	295,449,513	278,906,737
기타수수료수익	470,588	495,676
합 계	295,920,101	279,402,413
수수료비용		
신용카드수수료비용	221,817,884	187,599,875
기타수수료비용	61,225	101,214
합 계	221,879,109	187,701,089
순수수료이익	74,040,992	91,701,324

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

당분기 및 전분기 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	3,742,994	1,757,877
처분이익	361,781	2,095,029
합 계	4,104,775	3,852,906
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	393,099	203,742
처분손실	63,522	-
합 계	456,621	203,742
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	3,648,154	3,649,164

30. 신용손실충당금전입액

당분기 및 전분기 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권손실충당금전입액	83,426,874	97,153,735
기타자산손실충당금전입액	950,038	460,748
미사용약정충당부채전입액	2,281,104	942,262
합 계	86,658,016	98,556,745

31. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	23,212,976	21,812,682
해고급여	2,062,331	7,050,241
퇴직급여-확정급여형	1,792,111	1,573,493
퇴직급여-확정기여형	2,967	10,063
복리후생비	1,961,181	1,639,934
임차료(주1)	1,180,570	1,200,835
접대비	153,697	122,751
유형자산감가상각비	1,038,083	1,187,164
리스사용권자산감가상각비	2,935,768	3,049,011
무형자산상각비	6,899,244	7,085,505
세금과공과	5,198,640	3,599,125
광고선전비	3,706,883	3,061,425
용역비	7,665,005	5,383,372
소모품비	162,362	169,264
인쇄비	162,029	147,525
통신비	851,325	966,077
행사비	287,002	140,513
차량유지비	58,244	56,924
기타	7,554,889	6,802,682
합 계	66,885,307	65,058,586

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용이 각각 55,098천원, 56,605천원 포함되어 있습니다.

32. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환거래이익	62,014,859	40,027,311
기타	25,830	124,758
합 계	62,040,689	40,152,069
기타영업비용		
외환거래손실	39,250,751	29,229,763
기타	237,618	196,551
합 계	39,488,369	29,426,314
기타영업손익	22,552,320	10,725,755

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
영업외수익		
관계기업투자처분이익	464,046	-
기타영업외수익	320,834	1,721,169
합 계	784,880	1,721,169
영업외비용		
기부금	654,875	388,643
기타영업외비용	10,154	769,032
합 계	665,029	1,157,675
영업외손익	119,851	563,494

34. 법인세비용

34-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	15,598,894	8,687,943
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(555,230)	269,910
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	32,943,301	13,453,113
자본에 직접 반영된 법인세비용	(29,335,703)	(2,846,960)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	134,542	512,301
법인세비용	18,785,804	20,076,307

34-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	78,195,870	75,080,256
II. 적용세율에 따른 법인세	18,913,364	17,230,688
III. 조정사항	(127,560)	2,845,619
– 비공제비용	125,476	98,004
– 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(555,230)	269,910
– 연결납세제도로 인한 법인세 효과	134,542	512,301
– 기타(세율차이 등)	167,652	1,965,404
IV. 법인세비용	18,785,804	20,076,307
V. 유효법인세율	24.02%	26.74%

35. 주당이익

35-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	59,410,065,890	55,003,948,698
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	223	207

35-2 당분기 및 전분기 중 당사가 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기 및 전분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

36-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2022년 부여	2023년 부여	2024년 부여	2025년 부여	2026년 부여
부여기준일	2022.1.1	2023.1.1	2024.1.1	2025.1.1	2026.1.1
지급기준일	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31	2027.12.31	2028.12.31
부여기간(평가기간)	2022.1.1~2024.12.31	2023.1.1~2025.12.31	2024.1.1~2026.12.31	2025.1.1~2027.12.31	2026.1.1~2028.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량 (주1)	10,553주	7,028주	6,521주	1,800주	252주

(주1) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 평가합니다. 2025년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 35% 및 사업부문성과(소속부문ROE 및 당기순이익 목표달성률) 50%, 건전성평가 15%로 평가합니다. 2026년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 35% 및 사업부문성과(소속ROE 및 당기순이익 목표달성률) 45%, 건전성평가 20%로 평가합니다.

36-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	2,238,092	1,993,169

37. 현금흐름표

37-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
원화예치금	328,156,300	554,170,614
외화예치금	344,431,276	343,621,064
소 계	672,587,576	897,791,678
사용제한예치금	(9,000)	(9,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(55,000,000)	(55,000,000)
합 계	617,578,576	842,782,678

37-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
대출채권 등의 제각	25,491,157	43,361,251
건설중인자산 본계정 대체	1,491,692	437,193
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	6,294,649	3,650,864
신규 리스계약의 증가	2,531,462	1,203,180
현금흐름위험회피 파생상품평가	1,441,220	(209,538)

37-3 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 자산과 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	1,216,096,447	339,569,668	234,066	1,555,900,181
발행사채	8,915,461,757	(680,400,983)	734,648	8,235,795,422
리스부채	55,552,548	(3,178,809)	1,921,186	54,294,925
합 계	10,187,110,752	(344,010,124)	2,889,900	9,845,990,528

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	1,863,345,306	(515,000,000)	326,164	1,348,671,470
발행사채	7,396,122,868	309,217,659	688,453	7,706,028,980
리스부채	64,363,245	(3,090,208)	1,510,385	62,783,422
합 계	9,323,831,419	(208,872,549)	2,525,002	9,117,483,872

38. 금융상품양도거래

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

38-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

각처	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

<전기말>

(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

38-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(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) 총당금 효과 및 현재가치할인 효과를 고려하지 않은 금액입니다.

38-3 당분기말 및 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	과목명	당분기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	335,388,137	345,174,042
	차입부채	186,484,999	223,781,998
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	604,414,658	621,678,731
	차입부채	-	88,133,332
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	618,050,856	635,374,841
	차입부채	400,020,000	400,020,000

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

38-4 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	335,388,137	345,174,042
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	604,414,658	621,678,731
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	618,050,856	635,374,841

39. 특수관계자 내역

당분기말 및 전기말 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

39-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

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

39-2 당분기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말	비 고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	—	하나벤처스7호신기술투자조합(주1)	
	—	하나법인용달러MMF(USD) Class C-F(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	
	핑크	핑크	
	하나자산운용	하나자산운용	
	주식회사 금호통상	주식회사 금호통상	
	주식회사 금호시푸드	주식회사 금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	
	하나비운드파이낸스펀드	하나비운드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	
	하나WISH가치성장펀드	하나WISH가치성장펀드	
	하나더넥스트라이프케어	하나더넥스트라이프케어	
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	토스뱅크주식회사	하나금융지주 특수 관계자 등
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
	미래신용정보㈜	미래신용정보(주)	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	"
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	"

	인공광합성연구소	인공광합성연구소	"
	비트고코리아	비트고코리아	"
	비에이티 주식회사	비에이티 주식회사	"

(주1) 당분기 중 관계기업에서 제외되었습니다.

39-3 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	449,800	484,468
퇴직급여	76,875	109,375
주식기준보상	244,923	236,140
합 계	771,598	829,983

39-4 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실총당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(3)	-	-	-
종속기업	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	957,465	-
	하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	570,888	-
	하나카드이천이십삼의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,469,547	-
관계기업	에프앤유신용정보	135,439	-	(177)	2,562,489	-	-
동일지배하 기업	하나은행	182,731	2,208,802	(1,592)	10,102,970	1,748,188	-
	하나증권	(5,268)	-	47	52,898	-	-
	하나생명보험	178,010	-	55	119	-	-
	하나캐피탈	(814,418)	-	56,833	11,709	-	-
	하나자산신탁	-	-	(774)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(184)	-	-	-
	하나금융티아이	(78,707)	-	(2,609)	98,412	13,048,524	1,120,124
	하나저축은행	(251)	26,982	(12)	156	-	-
	하나펀드서비스	-	-	15	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(37)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(243)	-	-	-
	하나손해보험	892,491	-	(688)	103,010	111,255	-
	핑크	1,489	-	(105)	211	-	-
	하나자산운용	-	-	(6)	-	-	-
	주식회사 금호통상	-	-	(199)	-	-	-
	주식회사 금호시푸드	-	-	(3)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(9)	10,600	-	-
	주식회사지엘엔인터네 셔널	1,363	-	183	4	-	-
	하나더넥스트라이프케 어	-	-	4	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	15,589,804	-	1,816	430,922	-	-
	코리아크레딧뷰로	-	-	9	949,575	-	-
	미래신용정보㈜	-	-	4	1,207,860	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	(10)	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	6	-	-	-
	비트고코리아	-	-	(30)	-	-	-
	비에이티 주식회사	-	-	(611)	-	-	-
합 계		16,082,683	2,235,784	51,680	15,530,935	20,905,867	1,120,124

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(29)	-	-	-
종속기업	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	963,679	-
	하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,739,379	-
	하나카드이천이십삼의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,437,309	-
관계기업	에프앤유신용정보	132,384	-	(160)	2,755,195	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(211,914)	2,516,114	(1,733)	10,220,919	1,616,724	-
	하나증권	(56,486)	-	(169)	71,613	-	-
	하나생명보험	89,966	-	316	113	-	-
	하나캐피탈	(788,480)	860	(148)	20,721	-	-
	하나자산신탁	-	-	(519)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	718	-	-	-
	하나금융티아이	12,855	-	(2,755)	93,242	10,377,003	1,365,545
	하나저축은행	(2,848)	8	(88)	440	-	-
	하나펀드서비스	-	-	13	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(65)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(27)	-	-	-
	하나손해보험	1,587,211	-	(1,142)	3,944	97,658	-
	핀크	1,120	-	(2,817)	35,144	-	-
	하나자산운용	-	-	79	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	(280)	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	(20)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(34)	11,214	-	-
	주식회사지엘엔인터네 셔널	-	-	(174)	179	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	14,982,287	-	(1,064)	869,008	-	-
	코리아크레딧뷰로	6,130	-	-	883,228	-	-
	미래신용정보(주)	-	-	(13)	1,291,408	-	-
	와이에이치레저개발(주)	3,094	-	(16)	-	-	-
	(주)창조이노베이션	-	-	(9)	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	5	-	-	-
	비트고코리아	-	-	(142)	-	-	-
합 계		15,755,319	2,516,982	(10,273)	16,256,368	22,231,752	1,365,545

39-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	
지배기업	하나금융지주	190,463	-	-	-	67	56,718,606	4,209,537
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전	-	-	-	-	-	186,502,382	-
	문유한회사	-	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전	-	-	-	-	-	1,067	-
	문유한회사	-	-	-	-	-	399,633,315	-
관계기업	에프앤유신용정보	200,937	-	-	-	283	-	789,063
동일지배하 기업	하나은행	8,278,824	544,380,566	11,854,033	29,572,746	3,487	6,099,308	141,721,176
	하나증권	2,079,335	14,153,188	-	140,596	1,320	-	17,920,665
	하나생명보험	396,634	-	-	17,703	1,175	1,145	1,103,366
	하나캐피탈	81,163,158	-	-	59,509	114,489	-	108,836,842
	하나자산신탁	154,776	-	-	-	458	-	795,224
	하나대체투자자산운용	121,256	-	-	-	650	-	2,878,744
	하나금융티아이	1,610,902	-	-	36,226,760	8,635	40,354,233	5,414,098
	하나저축은행	184,755	26,961	-	27,633	261	-	435,245
	하나편드서비스	100,788	-	-	-	142	-	99,212
	하나벤처스	43,103	-	-	-	128	-	156,897
	하나에프앤아이	57,225	-	-	-	71	-	142,775
	하나손해보험	636,398	-	-	491,891	3,411	447,415	1,363,602
	핑크	29,460	-	-	-	2,055	-	110,540
	하나자산운용	113,305	-	-	-	607	-	386,695
	주식회사 금호통상	16,528	-	-	-	1,735	-	41,472
	주식회사 금호시푸드	3,123	-	-	-	26	-	28,877
	하나금융파인드	10,847	-	-	-	13	-	89,153
	주식회사지엘엔인터내셔널	33,676	-	-	-	1,175	-	116,324
	하나더백스트라이프케어	8,045	-	-	-	4	-	11,955
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	1,240,620	-	-	66,986,514	6,650	6,310,850	1,759,380
	코리아크레딧뷰로	42,757	-	-	-	60	-	257,243
	미래신용정보㈜	296,874	-	-	-	419	-	703,126
	㈜창조이노베이션	692	-	-	-	3	-	9,308
	인공광합성연구소	66	-	-	-	6	-	4,934
	비트고코리아	1,554	-	-	-	221	-	18,446
	비에이티 주식회사	44,368	-	-	-	217	-	25,632
	주요경영진	489,536	-	-	-	-	-	-
합 계		97,550,005	558,560,715	11,854,033	133,523,352	147,768	696,068,321	289,429,531

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	
지배기업	하나금융지주	197,782	-	-	-	70	39,720,606	1,802,218
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전	-	-	-	-	-	223,764,656	-
	문유한회사	-	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전	-	-	-	-	-	88,146,604	-
	문유한회사	-	-	-	-	-	-	-
종속기업	하나카드이천이십삼의일유동화전	-	-	-	-	-	399,341,517	-
	문유한회사	-	-	-	-	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	326,253	-	-	-	460	-	663,747
동일 지배 하 기업	하나은행	12,060,585	613,445,944	11,315,226	37,377,215	5,079	6,370,943	137,939,414
	하나증권	2,004,508	12,630,141	-	188,436	1,272	-	17,995,492
	하나생명보험	377,992	-	-	33,161	1,120	1,898	1,122,008
	하나캐피탈	40,873,126	-	-	92,322	57,656	-	149,126,874
	하나자산신탁	416,064	-	-	-	1,232	-	533,936
	하나대체투자자산운용	155,617	-	-	-	834	-	2,844,383
	하나금융티아이	2,097,646	-	-	36,870,323	11,244	40,863,277	4,927,354
	하나저축은행	193,345	-	-	26,200	273	-	426,655
	하나펀드서비스	90,313	-	-	-	127	-	109,687
	하나벤처스	55,739	-	-	-	165	-	144,261
	하나에프앤아이	64,132	-	-	-	314	-	135,868
	하나손해보험	764,757	-	-	296,720	4,099	283,449	1,235,243
	핑크	30,959	-	-	-	2,159	-	109,041
	하나자산운용	114,439	-	-	-	613	-	385,561
	주식회사금호통상	18,428	-	-	-	1,935	-	39,572
	주식회사금호시푸드	3,493	-	-	-	29	-	28,507
	하나금융파인드	17,857	-	-	-	22	-	82,143
	주식회사지엘엔인터내셔널	28,431	-	-	-	992	-	121,569
	하나더백스트라이프케어	32	-	-	-	-	-	19,968
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	901,825	-	-	65,563,656	4,836	2,714,463	2,098,175
	코리아크레딧뷰로	36,650	-	-	-	52	59,400	263,350
	미래신용정보㈜	293,694	-	-	-	414	-	706,306
	㈜창조이노베이션	2,646	-	-	-	13	-	7,354
	인공광합성연구소	-	-	-	-	-	-	5,000
	비트고코리아	1,765	-	-	-	251	-	18,235
	비에이티 주식회사	28,718	-	-	-	829	-	41,282
	주요경영진	513,277	-	-	-	-	-	-
합 계		61,670,073	626,076,085	11,315,226	140,448,033	96,090	801,266,813	322,933,203

39-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소 등	분기말
종속기업	하나카드페이먼트	968,217	-	-	968,217
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합(주1)	3,500,000	-	(3,500,000)	-
	하나법인용달러MMF(USD) Class C-F	7,151,000	-	(7,151,000)	-
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁 1호	6,133,624	153,000	-	6,286,624
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁 180호	47,872,480	-	-	47,872,480
	하나비온드파이낸스펀드	2,794,918	-	-	2,794,918
	방산기술혁신 일반사모투자신탁	247,500	17,000	-	264,500
	하나WISH가치성장펀드	800,000	400,000	-	1,200,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	2,498,757	-	-	2,498,757
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,246,180	-	-	2,246,180
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,355,975	-	(900,690)	2,455,285
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	5,569,226	700,000	(650,440)	5,618,786
	브이엘타우브 사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

(주1) 감소 등 금액은 당분기 중 조합의 청산에 따른 장부금액 제거액이며, 이 중 분배금으로 수취한 금액은 355,085천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	분기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁 1호	5,562,499	571,125	-	6,133,624
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁 180호	35,748,480	-	-	35,748,480
	하나비온드파이낸스펀드	5,497,370	-	-	5,497,370
	방산기술혁신일반사모투자신탁	113,750	32,500	-	146,250
기타 특수관계자	하나WISH가치성장펀드	400,000	-	-	400,000
	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,059,497	-	(149,998)	2,909,499
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,797,615	-	-	2,797,615
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,500,000	-	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	5,189,472	700,000	(320,246)	5,569,226
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

39-7 당분기 및 전분기 중 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	분기말
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문 유한회사	223,781,998	-	(37,297,000)	186,484,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문 유한회사	88,133,332	-	(88,133,332)	-
	하나카드이천이십삼의일유동화전문 유한회사	400,020,000	-	-	400,020,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	분기말
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문 유한회사	223,781,998	-	-	223,781,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문 유한회사	396,600,000	-	-	396,600,000
	하나카드이천이십삼의일유동화전문 유한회사	400,020,000	-	-	400,020,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

39-8 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	8,047,936	미결제약정
		이자율스왑	70,000,000	
	하나생명보험	담보제공	5,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		1,489,520	
	하나비욘드파이낸스펀드		10,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		235,500	
	하나WISH가치성장펀드		800,000	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,630,490	미결제약정
		이자율스왑	70,000,000	
	하나생명보험	담보제공	5,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	하나케이뉴딜유니콘펀드		700,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		1,489,520	
	하나비욘드파이낸스펀드		10,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		252,500	
	하나WISH가치성장펀드		1,200,000	

39-9 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	55,005,000	-	-	55,005,000
하나증권	50,000,000	450,000,000	(450,000,000)	50,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	55,005,000	-	-	55,005,000
하나증권	50,000,000	440,000,000	(440,000,000)	50,000,000

39-10 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 69,220백만원, 70,392백만원이며 하나증권이 운용하는 DB형퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 22,783백만원, 22,615백만원입니다.

39-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

당사는 이로 인하여 각 관계사가 고객에게 지급하여야 할 포인트에 관리를 수행하고 있으며 이와 관련하여 미래 지급 예상액은 기타부채로 계상하고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	20,273,321	603,255,075	(602,156,032)	21,372,364
하나증권	85,540	1,673,347	(1,681,709)	77,178
하나생명보험	1,457	1,587	(2,020)	1,024
하나저축은행	77,806	1,177,642	(1,181,576)	73,872
하나캐피탈	6,756	31,790	(29,234)	9,312
합 계	20,444,880	606,139,441	(605,050,571)	21,533,750

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	17,966,663	513,918,044	(514,453,066)	17,431,641
하나증권	85,010	1,893,865	(1,905,928)	72,947
하나생명보험	(225)	860	(747)	(112)
하나저축은행	79,200	1,184,063	(1,190,422)	72,841
하나캐피탈	8,240	21,900	(21,816)	8,324
합 계	18,138,888	517,018,732	(517,571,979)	17,585,641

39-12 당분기 중 당사가 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 19,845백만원이며 매도한 금액은 없습니다. 또한 당분기 및 전분기 중 당사가 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 각각 20,000백만원, 10,000백만원 입니다.