

목 차

| | |
|--------------------|----|
| 검 토 보 고 서 | 1 |
| 반기재무제표 검토보고서 | 2 |
| (첨부)반기재무제표 | 4 |
| 요약반기재무상태표 | 5 |
| 요약반기포괄손익계산서 | 6 |
| 요약반기자본변동표 | 7 |
| 주석 | 10 |

하나카드 주식회사

요약반기 재무제표에 대한 검 토 보 고 서

제 12 기 2분기

2025년 04월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 12 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

한영회계법인

반기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2025년 6월 30일 현재의 요약반기재무상태표, 2025년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

기타사항

비교표시된 2024년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표는 안진회계법인이 검토하였으며, 2024년 8월 13일자의 검토보고서에는 동 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 안진회계법인이 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2025년 2월 27일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2024년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한 영 회 계 법 인

대 표 이 사 박 용 근

2025년 8월 13일

이 요약반기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2025년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약반기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

하나카드 주식회사

제 12 기 2분기

2025년 04월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 12 기 반기

2025년 01월 01일 부터

2025년 06월 30일 까지

제 11 기 2분기

2024년 04월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 11 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 성영수

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

요약 반기 재무상태표
 제12기 반기 2025년 6월 30일 현재
 제11기 2024년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 당반기말 | | 전기말 | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자 산 | | | | |
| I. 현금및예치금<주석3,4,6,7,37> | 1,046,357,320,164 | | 737,552,999,902 | |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,6,9> | 237,658,503,711 | | 232,597,249,436 | |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,10> | 214,496,618,700 | | 132,996,371,500 | |
| IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,6,8,38> | 12,041,545,805,302 | | 11,877,686,031,948 | |
| V. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석12> | 13,341,839,847 | | 5,323,194,847 | |
| VI. 유형자산<주석13> | 65,454,902,900 | | 72,553,016,538 | |
| VII. 무형자산<주석14> | 70,712,718,259 | | 81,455,130,351 | |
| VIII. 순확정급여자산<주석19> | 17,227,851,456 | | 16,749,970,825 | |
| IX. 이연법인세자산 | 23,971,221,280 | | 60,037,535,084 | |
| X. 기타자산<주석3,4,5,6,11,15> | 470,565,968,425 | | 357,185,231,950 | |
| 자 산 총 계 | | 14,201,332,750,044 | | 13,574,136,732,381 |
| 부 채 | | | | |
| I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,6,11,16> | - | | 897,531,495 | |
| II. 차입부채<주석3,4,6,17,37,38> | 1,226,947,280,418 | | 1,863,345,305,611 | |
| III. 사채<주석3,4,6,18,37> | 8,025,942,772,352 | | 7,396,122,867,655 | |
| IV. 총당부채<주석20> | 64,818,224,600 | | 62,744,638,430 | |
| V. 당기법인세부채 | 26,408,438,620 | | 32,705,657,470 | |
| VI. 기타부채<주석3,4,5,6,11,22,36,37> | 2,217,758,527,324 | | 1,720,600,281,708 | |
| 부 채 총 계 | | 11,561,875,243,314 | | 11,076,416,282,369 |
| 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> | 67,513,163,328 | | 7,543,944,122 | |
| V. 이익잉여금<주석26> | 1,228,414,376,149 | | 1,146,646,538,637 | |
| 자 본 총 계 | | 2,639,457,506,730 | | 2,497,720,450,012 |
| 부채 및 자본 총계 | | 14,201,332,750,044 | | 13,574,136,732,381 |

"주석 참조"

요약반기포괄손익계산서
 제12기 2분기 2025년 4월 1일부터 2025년 6월 30일까지
 제12기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지
 제11기 2분기 2024년 4월 1일부터 2024년 6월 30일까지
 제11기 반기 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 당반기 | | | | 전반기 | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 3 개 월 | | 누 적 | | 3 개 월 | | 누 적 | |
| I. 순이자이익<주석4,6,27> | | 113,265,492,040 | | 223,782,477,820 | | 109,479,016,664 | | 221,707,758,133 |
| 1. 이자수익 | 198,193,286,895 | | 395,372,759,181 | | 197,908,246,725 | | 398,521,948,852 | |
| 2. 이자비용 | (84,927,794,855) | | (171,590,281,361) | | (88,429,230,061) | | (176,814,190,719) | |
| III. 순수수료이익<주석4,6,28> | | 91,065,294,748 | | 182,766,619,289 | | 77,416,891,887 | | 164,411,308,899 |
| 1. 수수료수익 | 293,211,509,468 | | 572,613,922,516 | | 262,479,218,136 | | 522,935,627,129 | |
| 2. 수수료비용 | (202,146,214,720) | | (389,847,303,227) | | (185,062,326,249) | | (358,524,318,230) | |
| III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석29> | | 1,788,876,237 | | 5,438,040,216 | | 16,655,738,553 | | 23,499,943,268 |
| IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익 | | 1,085,200,930 | | 2,458,045,480 | | 2,458,045,480 | | 2,458,045,480 |
| V. 상각후원가측정금융자산처분손익 | | 2,271,051,033 | | 22,437,069,631 | | 10,260,461,753 | | 24,458,581,481 |
| VI. 신용손실충당금전입액<주석30> | | (79,899,497,804) | | (178,456,242,758) | | (86,277,946,419) | | (176,253,296,621) |
| VII. 판매비용관리비<주석31> | | (61,092,414,653) | | (126,151,000,395) | | (60,389,621,036) | | (130,407,795,903) |
| VIII. 기타영업손익<주석32> | | 6,851,351,727 | | 17,577,106,710 | | 14,285,541,735 | | 27,495,095,501 |
| IX. 영업이익 | | 75,335,354,258 | | 149,852,115,993 | | 83,888,128,617 | | 157,369,640,238 |
| X. 영업외손익<주석33> | | (69,184,350) | | 494,309,654 | | 508,564,728 | | (2,024,991,437) |
| XI. 법인세비용차감전순이익 | | 75,266,169,908 | | 150,346,425,647 | | 84,396,693,345 | | 155,344,648,801 |
| XII. 법인세비용<주석34> | | (18,502,281,094) | | (38,578,588,135) | | (22,308,676,200) | | (40,367,909,865) |
| XIII. 반기순이익<주석35> | | 56,763,888,814 | | 111,767,837,512 | | 62,088,017,145 | | 114,976,738,936 |
| XIV. 기타포괄손익<주석25> | | 52,032,243,590 | | 59,969,219,206 | | 10,780,672,264 | | 28,585,129,546 |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | 330,752,160 | | 84,710,086 | | (287,942,930) | | 174,334,659 | |
| 현금흐름위험회피평가손익 | 330,752,160 | | 84,710,086 | | (287,942,930) | | 174,334,659 | |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | 51,701,491,430 | | 59,884,509,120 | | 11,068,615,194 | | 28,410,794,887 | |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | 51,735,758,989 | | 59,984,181,939 | | 10,892,623,360 | | 28,105,470,669 | |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (34,267,559) | | (99,672,819) | | 175,991,834 | | 305,324,218 | |
| XV. 반기총포괄이익 | | 108,796,132,404 | | 171,737,056,718 | | 72,868,689,409 | | 143,561,868,482 |
| XVI. 주당이익<주석35> | | | | | | | | |
| 기본및희석주당이익 | | 213 | | 420 | | 233 | | 432 |

"주석 참조"

요약 반기 자본 변동표

제12기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

제11기 반기 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 자본금 | 자본잉여금 | 자본조정 | 기타포괄 손익누계액 | 이익잉여금 | 총 계 |
|---------------------------|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| 2024년 1월 1일(전기초) | 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 |
| 연차배당 | - | - | - | - | (28,000,000,000) | (28,000,000,000) |
| 반기순이익 | - | - | - | - | 114,976,738,936 | 114,976,738,936 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 | - | - | - | 28,105,470,669 | - | 28,105,470,669 |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - | - | - | 174,334,659 | - | 174,334,659 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | 305,324,218 | - | 305,324,218 |
| 2024년 6월 30일(전반기말) | 1,330,077,425,000 | 16,490,975,334 | (3,038,433,081) | 21,960,442,094 | 1,074,257,493,506 | 2,439,747,902,853 |
| 2025년 1월 1일(당기초) | 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) |
| 반기순이익 | - | - | - | - | 111,767,837,512 | 111,767,837,512 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익 | - | - | - | 59,984,181,939 | - | 59,984,181,939 |
| 현금흐름위험회피평가손익 | - | - | - | 84,710,086 | - | 84,710,086 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | - | - | - | (99,672,819) | - | (99,672,819) |
| 2025년 6월 30일(당반기말) | 1,330,077,425,000 | 16,490,975,334 | (3,038,433,081) | 67,513,163,328 | 1,228,414,376,149 | 2,639,457,506,730 |

"주석 참조"

요약 반기 현금흐름표

제12기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

제11기 반기 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목 | 당반기 | 전반기 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| I. 영업활동현금흐름 | 380,306,020,394 | 193,463,312,447 |
| 1. 반기순이익 | 111,767,837,512 | 114,976,738,936 |
| 2. 손익조정사항 | (188,270,484,990) | (184,538,035,353) |
| 법인세비용 | 38,578,588,135 | 40,367,909,865 |
| 이자수익 | (395,372,759,181) | (398,521,948,852) |
| 이자비용 | 171,590,281,361 | 176,814,190,719 |
| 배당금수익 | (3,066,595,305) | (3,198,187,085) |
| 3. 비현금항목 조정 | 206,409,513,616 | 187,811,695,055 |
| 퇴직급여 | 3,146,986,613 | 2,721,080,023 |
| 감가상각비 | 2,388,078,857 | 3,820,514,224 |
| 무형자산상각비 | 14,116,158,474 | 14,415,967,617 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익 | (1,947,458,408) | (15,142,268,779) |
| 신용손실충당금전입액 | 178,456,242,758 | 176,253,296,621 |
| 위험회피 파생상품관련손익 | 79,298,265 | (255,666,107) |
| 유형자산처분손실 | 3,606,392 | 127,000 |
| 외화환산손익 | 4,894,598,166 | (805,138,489) |
| 기타충당부채전입액 | 523,135,665 | 824,030,486 |
| 주식보상비용 | 527,097,997 | 354,388,598 |
| 리스사용권자산관련손익 | 6,101,076,670 | 6,074,245,500 |
| 기타손익 | (1,879,307,833) | (448,881,639) |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | 75,359,093,758 | (145,295,794,470) |
| 당기손익-공정가치측정금융상품의 감소(증가) | 3,588,573,163 | (30,770,779) |
| 상각후원가측정금융자산의 증가 | (346,803,727,191) | (462,756,030,167) |
| 기타자산의 감소(증가) | (74,674,822,967) | 18,278,311,666 |
| 기타부채의 증가 | 497,468,170,250 | 302,656,912,585 |
| 기타충당부채의 감소 | (458,807,228) | (748,352,552) |
| 순확정급여자산의 증가 | (3,760,292,269) | (2,695,865,223) |
| 5. 법인세의 납부 | (30,320,191,376) | (24,423,648,458) |
| 6. 이자의 수취 | 364,930,316,620 | 397,133,115,389 |
| 7. 이자의 지급 | (162,636,660,051) | (155,398,945,737) |
| 8. 배당금의 수취 | 3,066,595,305 | 3,198,187,085 |
| II. 투자활동현금흐름 | (22,174,509,195) | (61,214,315,233) |
| 1. 예치금의 순증감 | - | (40,000,000,000) |
| 2. 보증금의 순증감 | (2,202,152,050) | (598,155,855) |
| 3. 유형자산의 취득 | (375,964,861) | (248,617,140) |

| | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| 4. 무형자산의 취득 | (3,373,746,382) | (11,829,509,773) |
| 5. 복구충당부채의 사용 | - | (13,953,500) |
| 6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (13,534,509,674) | (15,488,195,617) |
| 7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 5,330,508,772 | 6,964,116,652 |
| 8. 종속기업투자주식의 취득 및 처분 | (867,645,000) | - |
| 9. 관계기업투자주식의 취득 | (7,151,000,000) | - |
| III. 재무활동현금흐름 | (45,036,693,148) | (65,667,158,115) |
| 1. 사채의 발행 | 5,083,422,342,900 | 4,748,483,751,295 |
| 2. 사채의 상환 | (4,455,000,000,000) | (4,345,000,000,000) |
| 3. 차입부채의 순증감 | (637,033,333,774) | (435,000,000,000) |
| 4. 리스부채의 상환 | (6,425,702,274) | (6,150,909,410) |
| 5. 배당금의 지급 | (30,000,000,000) | (28,000,000,000) |
| IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과 | (4,290,497,789) | 274,423,546 |
| V. 현금및현금성자산의 증가 | 308,804,320,262 | 66,856,262,645 |
| VI. 기초 현금및현금성자산<주석37> | 682,543,999,902 | 1,027,379,974,819 |
| VII. 반기말 현금및현금성자산<주석37> | 991,348,320,164 | 1,094,236,237,464 |

"주석 참조"

주석

제12기 2분기 2025년 4월 1일부터 2025년 6월 30일까지

제12기 반기 2025년 1월 1일부터 2025년 6월 30일까지

제11기 2분기 2024년 4월 1일부터 2024년 6월 30일까지

제11기 반기 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

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 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 11월 2일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 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, 2024년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

2-2 회계정책의 변경

요약반기재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2025년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2024년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다. 당사는 공표되었으나 시행되지 않은 기준서, 해석서, 개정사항을 조기적용하지 않았습니다.

다음 개정사항이 2025년부터 최초 적용되며, 당사의 요약반기재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과' 개정 - 교환가능성 결여

기업이 다른 통화와의 교환가능성을 평가하는 방법과 교환 가능성 결여 시 현물환율을 결정하는 방법을 명확히 하기 위해 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'가 개정되었습니다. 또한 이 개정사항은 교환가능성이 결여된 통화가 기업의 재무성과, 재무상태 및 현금흐름에 어떻게 영향을 미치는지 또는 영향을 미칠 것으로 예상되는지를 재무제표 이용자가 이해할 수 있는 정보를 공시하도록 요구합니다.

이 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 이 개정사항을 적용할 때 연결기업은 비교정보를 재작성하지 않습니다.

이 개정사항이 당사의 요약반기재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2-3 중요한 회계정책

2-3-1 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표로서 지배기업 및 관계기업의 투자자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 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 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 관측되지 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | | 전기말 | |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 장부금액 | 공정가치 | 장부금액 | 공정가치 |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및예치금 | 1,046,357,320 | 1,046,357,320 | 737,553,000 | 737,553,000 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 237,658,504 | 237,658,504 | 232,597,250 | 232,597,250 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 214,496,619 | 214,496,619 | 132,996,372 | 132,996,372 |
| 상각후원가측정금융자산 | 12,041,545,805 | 12,176,919,118 | 11,877,686,032 | 12,006,264,748 |
| 기타금융자산 | 395,443,345 | 395,847,509 | 298,866,460 | 299,340,121 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 835,055 | 835,055 | 1,197,430 | 1,197,430 |
| 합계 | 13,936,336,648 | 14,072,114,125 | 13,280,896,544 | 13,409,948,921 |
| 금융부채 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | 897,531 | 897,531 |
| 차입부채 | 1,226,947,280 | 1,235,040,780 | 1,863,345,306 | 1,861,948,315 |
| 사채 | 8,025,942,772 | 8,119,469,730 | 7,396,122,868 | 7,456,096,330 |
| 기타금융부채 | 1,557,082,943 | 1,557,082,943 | 1,062,305,249 | 1,062,305,249 |
| 위험회피회계 파생상품부채 | - | - | 398,172 | 398,172 |
| 합계 | 10,809,972,995 | 10,911,593,453 | 10,323,069,126 | 10,381,645,597 |

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 당반기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
|-------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | 92,099,230 | 145,559,274 | 237,658,504 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 214,496,619 | - | - | 214,496,619 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | - | 835,055 | - | 835,055 |
| 합 계 | 214,496,619 | 92,934,285 | 145,559,274 | 452,990,178 |

<전기말>

(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 |

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

(단위: 천원)

| 구분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-----------------|------------|------------|--------|-------------|
| | 당반기말 | 전기말 | | |
| 금융자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 92,099,230 | 95,659,730 | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 835,055 | 1,197,430 | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 합계 | 92,934,285 | 96,857,160 | | |
| 금융부채 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | 897,531 | DCF 모형 | 환율, 금리 등 |
| 위험회피회계 파생상품부채 | - | 398,172 | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 합계 | - | 1,295,703 | | |

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

(단위: 천원)

| 구분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 | 유의적이지만 관측불가능한 투입변수 | 범위(%) | 관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향 |
|-----------------|-------------|-------------|--------------------|---------------------------|--------------------|-------|---------------------------|
| | 당반기말 | 전기말 | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 145,559,274 | 136,937,520 | 순자산가치평가법, 배당할인모형 등 | 기초자산변동성, 청산가치, 영구성장률, 할인율 | 기초자산 변동성 | 24.53 | 변동성 증가시 공정가치 증가 |
| | | | | | 청산가치 | - | 청산가치 증가시 공정가치 증가 |
| | | | | | 영구성장률 | 1.00 | 성장률 증가시 공정가치 증가 |
| | | | | | 할인율 | 10.80 | 할인율 감소시 공정가치 증가 |

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

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 당기손익 | 매입 | 매도 | 반기말 |
|-----------------|-------------|---------|------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 136,937,520 | 417,753 | 13,534,510 | (5,330,509) | 145,559,274 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 당기손익 | 매입 | 매도 | 반기말 |
|-----------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 94,039,370 | 15,070,621 | 15,488,196 | (6,964,117) | 117,634,070 |

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액 당반기 및 전반기 중 공정가치체계 수준 3 변동 내역 중 당기손익으로 인식된 금액은포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 총손익 중 당기손익 인식액 | 당반기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|----------------|--------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 417,753 | 417,753 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 총손익 중 당기손익 인식액 | 전반기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|----------------|--------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 15,070,621 | 15,070,621 |

3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

3-2-1-7 민감도 분석

당반기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당반기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 중 82,986백만원 및 85,826백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
|---------------------|-----------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산(주1) | 2,809,530 | (4,235,381) |

(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)

| 구분 | 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.

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 수준1 | 수준2 | 수준3 | 합 계 |
|-------------|-------|---------------|----------------|----------------|
| 금융자산 | | | | |
| 현금및예치금 | 2,960 | 1,046,354,360 | - | 1,046,357,320 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | 12,176,919,118 | 12,176,919,118 |
| 기타금융자산 | - | - | 395,847,509 | 395,847,509 |
| 합 계 | 2,960 | 1,046,354,360 | 12,572,766,627 | 13,619,123,947 |
| 금융부채 | | | | |
| 차입부채 | - | 1,235,040,780 | - | 1,235,040,780 |
| 사채 | - | 8,119,469,730 | - | 8,119,469,730 |
| 기타금융부채 | - | - | 1,557,082,943 | 1,557,082,943 |
| 합 계 | - | 9,354,510,510 | 1,557,082,943 | 10,911,593,453 |

<전기말>

(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 |

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

(단위: 천원)

| 구분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 |
|--------|---------------|---------------|--------|---------|
| | 당반기말 | 전기말 | | |
| 금융자산 | | | | |
| 현금및예치금 | 1,046,354,360 | 737,553,000 | DCF 모형 | 할인율 |
| 금융부채 | | | | |
| 차입부채 | 1,235,040,780 | 1,861,948,315 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 사채 | 8,119,469,730 | 7,456,096,330 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 합계 | 9,354,510,510 | 9,318,044,645 | | |

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

(단위: 천원)

| 구분 | 공정가치 | | 가치평가기법 | 투입변수 |
|-------------|----------------|----------------|--------|-------------------------|
| | 당반기말 | 전기말 | | |
| 금융자산 | | | | |
| 상각후원가측정금융자산 | 12,176,919,118 | 12,006,264,748 | DCF 모형 | 신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등 |
| 기타금융자산 | 395,847,509 | 299,340,121 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 합계 | 12,572,766,627 | 12,305,604,869 | | |
| 금융부채 | | | | |
| 기타금융부채 | 1,557,082,943 | 1,062,305,249 | DCF 모형 | 할인율 |

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 | 기타포괄손익-공정가치 | 위험회피회계 | 상각후원가측정 | 합 계 |
|-------------------|-------------|-------------|---------|----------------|----------------|
| | 측정금융자산 | 측정금융자산 | 파생상품자산 | 금융자산 | |
| 현금및예치금 | - | - | - | 1,046,357,320 | 1,046,357,320 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 237,658,504 | - | - | - | 237,658,504 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | 214,496,619 | - | - | 214,496,619 |
| 상각후원가측정금융자산 | - | - | - | 12,041,545,805 | 12,041,545,805 |
| 기타금융자산 | - | - | 835,055 | 395,443,345 | 396,278,400 |
| 합 계 | 237,658,504 | 214,496,619 | 835,055 | 13,483,346,470 | 13,936,336,648 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 | 기타포괄손익-공정가치 | 위험회피회계 | 상각후원가측정 | 합 계 |
|-------------------|-------------|-------------|-----------|----------------|----------------|
| | 측정금융자산 | 측정금융자산 | 파생상품자산 | 금융자산 | |
| 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 |

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 상각후원가 측정금융부채 |
|--------|-----------------|
| 차입부채 | 1,226,947,280 |
| 사채 | 8,025,942,772 |
| 기타금융부채 | 1,557,082,943 |
| 합 계 | 10,809,972,995 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정금융부채 | 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 |

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

<당반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 이자수익 | 이자비용 | 수수료수익 | 수수료비용 | 손상차손 | 기타손익 | 당기손익 | 기타포괄손익 |
|-----------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|------------|---------------|------------|
| 금융자산 | | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | - | - | - | - | 4,833,940 | 4,833,940 | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | - | - | - | - | 2,458,045 | 2,458,045 | 59,984,182 |
| 상각후원가측정금융자산 | 395,372,759 | - | 572,613,923 | (389,847,303) | (176,446,985) | 41,220,710 | 442,913,104 | - |
| 위험회피회계 파생상품자산 | - | - | - | - | - | (79,298) | (79,298) | 84,710 |
| 합 계 | 395,372,759 | - | 572,613,923 | (389,847,303) | (176,446,985) | 48,433,397 | 450,125,791 | 60,068,892 |
| 금융부채 | | | | | | | | |
| 상각후원가측정금융부채 | - | (171,590,281) | - | - | - | - | (171,590,281) | - |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 이자수익 | 이자비용 | 수수료수익 | 수수료비용 | 손상차손 | 기타손익 | 당기손익 | 기타포괄손익 |
|-----------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|------------|---------------|------------|
| 금융자산 | | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | - | - | - | - | 24,656,320 | 24,656,320 | - |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | - | - | - | - | 2,458,045 | 2,458,045 | 28,105,471 |
| 상각후원가측정금융자산 | 398,521,949 | - | 522,935,627 | (358,524,318) | (176,950,502) | 51,991,326 | 437,974,082 | - |
| 위험회피회계 파생상품자산 | - | - | - | - | - | 55,613 | 55,613 | 60,861 |
| 합 계 | 398,521,949 | - | 522,935,627 | (358,524,318) | (176,950,502) | 79,161,304 | 465,144,060 | 28,166,332 |
| 금융부채 | | | | | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | - | - | (625,662) | (625,662) | - |
| 상각후원가측정금융부채 | - | (176,814,191) | - | - | - | - | (176,814,191) | - |
| 위험회피회계 파생상품부채 | - | - | - | - | - | 200,053 | 200,053 | 113,474 |
| 합 계 | - | (176,814,191) | - | - | - | (425,609) | (177,239,800) | 113,474 |

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.

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 인식된 금융상품 총액 | 상계되는 인식된 금융상품 총액 | 재무제표에 표시되는 금융상품 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순액 |
|--------|----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------|-----------|
| | | | | 금융상품 | 현금담보 | |
| 금융자산 | | | | | | |
| 파생상품자산 | 1,177,214 | - | 1,177,214 | - | - | 1,177,214 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 인식된 금융상품 총액 | 상계되는 인식된 금융상품 총액 | 재무제표에 표시되는 금융상품 순액 | 재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액 | | 순액 |
|--------|----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------|-----------|
| | | | | 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 |

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

당사가 경영활동 상 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 극대화 하는데 있습니다.

6-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행 상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로서, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행합니다.

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

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 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생 가능한 위험입니다.

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

6-1-4 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 위험현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

나. 리스크관리집행위원회는 위험관리 관련 차상위 위원회로서 매월 1회 이상 개최하여 당사의 위험실태를 관리하고 있습니다. 리스크관리위원회가 정한 위험별 허용한도와 위험현황을 정기적으로 점검하여 당사의 위험관리가 실행되도록 합니다.

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리부와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리부로 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 분산합 니다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으로 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 신용카드 자산, 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 대책수립을 위하여 적절한 위험 지표가 측정, 관리되고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을 운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

6-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

6-2-2-5 신용공여 검토

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

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 난내항목 | | |
| 예치금 | 1,046,354,360 | 737,553,000 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 221,318,185 | 216,256,931 |
| 상각후원가측정금융자산 | | |
| 신용카드자산 | 10,624,890,362 | 10,484,539,902 |
| 일반대출채권 | 318,298,909 | 323,424,697 |
| 할부금융자산 | 1,081,999,379 | 1,053,364,278 |
| 기타 | 16,357,155 | 16,357,155 |
| 소 계 | 12,041,545,805 | 11,877,686,032 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 835,055 | 1,197,430 |
| 기타금융자산 | 395,443,345 | 298,866,460 |
| 난내항목 계 | 13,705,496,750 | 13,131,559,853 |
| 난외항목 | | |
| 약정 | 41,365,281,168 | 39,245,032,167 |
| 합 계 | 55,070,777,918 | 52,376,592,020 |

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
|--------|-------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 신용판매자산 | | | | |
| 등급1 | 5,543,408,214 | 128,794,470 | - | 5,672,202,684 |
| 등급2 | 1,420,070,347 | 183,630,598 | - | 1,603,700,945 |
| 등급3 | 170,789 | 50,380,724 | 76,259,596 | 126,811,109 |
| 소 계 | 6,963,649,350 | 362,805,792 | 76,259,596 | 7,402,714,738 |
| 단기카드대출 | | | | |
| 등급1 | 36,363,991 | 587,569 | - | 36,951,560 |
| 등급2 | 319,331,571 | 17,192,573 | - | 336,524,144 |
| 등급3 | 12,481 | 7,635,702 | 14,067,402 | 21,715,585 |
| 소 계 | 355,708,043 | 25,415,844 | 14,067,402 | 395,191,289 |
| 장기카드대출 | | | | |
| 등급1 | 202,895,077 | 335,333 | - | 203,230,410 |
| 등급2 | 2,324,982,253 | 92,274,252 | - | 2,417,256,505 |
| 등급3 | 2,007,788 | 41,738,535 | 214,322,262 | 258,068,585 |
| 소 계 | 2,529,885,118 | 134,348,120 | 214,322,262 | 2,878,555,500 |
| 기타카드자산 | | | | |
| 등급1 | 324,938,153 | - | - | 324,938,153 |
| 등급2 | - | - | - | - |
| 등급3 | - | - | - | - |
| 소 계 | 324,938,153 | - | - | 324,938,153 |
| 합 계 | 10,174,180,664 | 522,569,756 | 304,649,260 | 11,001,399,680 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 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 |

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
|--------|-------------------|---------------------|-----------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 일반대출채권 | | | | |
| 등급1 | 256,316,994 | - | - | 256,316,994 |
| 등급2 | 48,343,460 | 15,835,554 | - | 64,179,014 |
| 등급3 | 77,976 | 692,937 | 2,786,897 | 3,557,810 |
| 소 계 | 304,738,430 | 16,528,491 | 2,786,897 | 324,053,818 |
| 할부금융자산 | | | | |
| 등급1 | 952,374,686 | 1,288,964 | - | 953,663,650 |
| 등급2 | 98,580,129 | 10,267,437 | - | 108,847,566 |
| 등급3 | 522,615 | 5,054,895 | 15,669,637 | 21,247,147 |
| 소 계 | 1,051,477,430 | 16,611,296 | 15,669,637 | 1,083,758,363 |
| 기타 | | | | |
| 등급1 | 16,500,000 | - | - | 16,500,000 |
| 등급2 | - | - | - | - |
| 등급3 | - | - | - | - |
| 소 계 | 16,500,000 | - | - | 16,500,000 |
| 합 계 | 1,372,715,860 | 33,139,787 | 18,456,534 | 1,424,312,181 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 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 |

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

<당반기말>

| 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 0.86%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% |

6-2-7 난외항목

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
|-----|-------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 약정 | | | | |
| 등급1 | 37,793,736,517 | 366,575,574 | - | 38,160,312,091 |
| 등급2 | 2,999,916,079 | 159,542,777 | - | 3,159,458,856 |
| 등급3 | 60,515 | 25,963,838 | 4,892,346 | 30,916,699 |
| 무등급 | 14,593,522 | - | - | 14,593,522 |
| 합 계 | 40,808,306,633 | 552,082,189 | 4,892,346 | 41,365,281,168 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 측정 | 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 |

6-2-8 신용위험의 집중도

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 서비스업 | 제조업 | 유통업 | 금융업 | 건설업 | 기타 | 개인 | 합계 |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| 난내항목 | | | | | | | | |
| 예치금 | - | - | - | 1,046,354,360 | - | - | - | 1,046,354,360 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | - | - | - | 221,318,185 | - | - | - | 221,318,185 |
| 상각후원가측정금융자산 | | | | | | | | |
| 신용카드자산 | 742,972,632 | 622,287,267 | 200,620,106 | 144,533,031 | 57,163,064 | 94,247,052 | 9,139,576,528 | 11,001,399,680 |
| 일반대출채권 | 60,500,000 | - | 11,000,000 | 211,732,739 | - | - | 40,821,079 | 324,053,818 |
| 할부금융자산 | - | - | - | - | - | - | 1,083,758,363 | 1,083,758,363 |
| 기타 | - | - | - | - | - | 16,500,000 | - | 16,500,000 |
| 소계 | 803,472,632 | 622,287,267 | 211,620,106 | 356,265,770 | 57,163,064 | 110,747,052 | 10,264,155,970 | 12,425,711,861 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | - | - | - | 835,055 | - | - | - | 835,055 |
| 난내항목 계 | 803,472,632 | 622,287,267 | 211,620,106 | 1,624,773,370 | 57,163,064 | 110,747,052 | 10,264,155,970 | 13,694,219,461 |
| 난외항목 | | | | | | | | |
| 약정 | 1,966,965,240 | 940,014,446 | 681,822,770 | 364,340,473 | 154,437,729 | 385,291,030 | 36,872,409,480 | 41,365,281,168 |
| 합계 | 2,770,437,872 | 1,562,301,713 | 893,442,876 | 1,989,113,843 | 211,600,793 | 496,038,082 | 47,136,565,450 | 55,059,500,629 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 서비스업 | 제조업 | 유통업 | 금융업 | 건설업 | 기타 | 개인 | 합계 |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| 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 |
| 소계 | 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 |
| 합계 | 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 |

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 즉시지급 | 1개월이내 | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 3년이내 | 3년초과 ~ 5년이내 | 5년초과 | 합계 |
|--------|----------------|-------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------|----------------|
| 차입부채 | - | 25,315,737 | 254,545,913 | 183,832,112 | 247,949,598 | 552,589,240 | - | - | 1,264,232,600 |
| 사채 | - | 433,574,450 | 418,554,994 | 554,729,719 | 1,629,389,387 | 5,024,218,884 | 419,530,789 | 21,796,800 | 8,501,795,023 |
| 기타금융부채 | 1,360,214,934 | 78,190,723 | 16,384,588 | 3,271,569 | 14,187,323 | 18,275,828 | 9,337,432 | 30,691,628 | 1,530,554,025 |
| 소계 | 1,360,214,934 | 537,080,910 | 689,485,495 | 741,833,400 | 1,891,526,308 | 5,595,083,952 | 428,868,221 | 52,488,428 | 11,296,581,648 |
| 약정 | 41,365,281,168 | - | - | - | - | - | - | - | 41,365,281,168 |
| 합계 | 42,725,496,102 | 537,080,910 | 689,485,495 | 741,833,400 | 1,891,526,308 | 5,595,083,952 | 428,868,221 | 52,488,428 | 52,661,862,816 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 즉시지급 | 1개월이내 | 1개월초과 ~ | 3개월초과 ~ | 6개월초과 ~ | 1년초과 ~ | 3년초과 ~ | 5년초과 | 합계 |
|--------|----------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------|------------|----------------|
| | | | 3개월이내 | 6개월이내 | 1년이내 | 3년이내 | 5년이내 | | |
| 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 |
| 소계 | 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 |
| 합계 | 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 |

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

당반기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 없으며, 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

이자율위험의 측정은 금리민감 자산부채의 갭을 산출하여 Δ EVE 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회는 매년 이자율위험한도를 설정하고 리스크관리집행위원회는 월별로 이자율위험 지표를 측정하여 한도의 준수 여부를 경영진에게 보고하고 있습니다.

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

(단위: 억원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------------------|-------|-------|
| Δ EVE (주1) | 1,140 | 1,095 |

(주1) 연결 기준

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여, Δ EVE, Δ NII비율, 금리갭비율 등을 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회 및 리스크관리집행위원회는 매년내부자본한도를 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.

당사의 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산 및 외화표시부채에 대해 환위험에 노출되어 있습니다.

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

<당반기말>

(단위 : 천원)

| 구분 | USD | JPY | EUR | 기타 | 합계 |
|-----------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 자산 | | | | | |
| 현금및예치금 | 75,088,665 | 147,677,764 | 22,435,593 | 55,713,605 | 300,915,627 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 11,980,865 | - | - | - | 11,980,865 |
| 기타자산 | 22,489,522 | 3,603,254 | 65,796 | 1,260,519 | 27,419,091 |
| 합계 | 109,559,052 | 151,281,018 | 22,501,389 | 56,974,124 | 340,315,583 |
| 부채 | | | | | |
| 기타부채 | 64,642,525 | 147,591,702 | 22,348,329 | 62,382,795 | 296,965,351 |
| 순노출액 | 44,916,527 | 3,689,316 | 153,060 | (5,408,671) | 43,350,232 |

<전기말>

(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 |
| 합 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 |
| 합 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 |

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, 당반기말 및 전기말 현재조정자기자본 비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------------|----------------|----------------|
| 조정자기자본(A) | 2,631,806,700 | 2,437,865,408 |
| 조정총자산(B) | 12,707,948,796 | 12,354,711,455 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 20.71% | 19.73% |

6-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

6-7-1 당반기와 전반기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 신용카드 | 일반대출 | 할부금융 | 기타 | 합 계 |
|-------|-------------|------------|------------|-------------|---------------|
| 영업수익 | 956,874,113 | 10,249,995 | 21,115,032 | 130,586,111 | 1,118,825,251 |
| 이자수익 | 358,955,186 | 10,222,547 | 20,173,083 | 6,021,943 | 395,372,759 |
| 수수료수익 | 571,644,526 | 27,448 | 941,949 | - | 572,613,923 |
| 기타수익 | 26,274,401 | - | - | 124,564,168 | 150,838,569 |

<전반기>

(단위 : 천원)

| 구 분 | 신용카드 | 일반대출 | 할부금융 | 기타 | 합 계 |
|-------|-------------|------------|------------|------------|---------------|
| 영업수익 | 900,777,226 | 12,376,321 | 30,759,223 | 84,537,630 | 1,028,450,400 |
| 이자수익 | 352,163,807 | 12,289,883 | 29,417,869 | 4,650,390 | 398,521,949 |
| 수수료수익 | 521,507,835 | 86,438 | 1,341,354 | - | 522,935,627 |
| 기타수익 | 27,105,584 | - | - | 79,887,240 | 106,992,824 |

6-7-2 당반기와 전반기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

당반기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 예치기관 | 당반기말 | 전기말 |
|--------|--------|---------------|-------------|
| 현금 | - | 2,960 | - |
| 원화예치금 | | | |
| 예금 | 하나은행 등 | 690,429,733 | 396,695,963 |
| 단기금융상품 | 하나은행 | 55,000,000 | 55,000,000 |
| 장기금융상품 | 하나은행 | 9,000 | 9,000 |
| 소 계 | | 745,438,733 | 451,704,963 |
| 외화예치금 | | | |
| 예금 | 하나은행 | 300,915,627 | 285,848,037 |
| 합 계 | | 1,046,357,320 | 737,553,000 |

7-2 사용이 제한된 예치금

당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 | 사용제한여부 및 사유 |
|---------|-------|-------|-------------|
| 장기금융상품 | | | |
| 특정현금과예금 | 4,000 | 4,000 | 당좌개설보증금 |
| 정기예금 | 5,000 | 5,000 | 질권설정 |
| 합 계 | 9,000 | 9,000 | |

8. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 신용카드자산 | | |
| 일시불신용판매대금 | 4,414,952,573 | 4,361,164,963 |
| 할부신용판매대금 | 2,987,762,165 | 2,888,805,979 |
| 단기카드대출 | 395,191,289 | 387,465,156 |
| 장기카드대출 | 2,878,555,500 | 2,882,012,741 |
| 구매카드대금 | 324,938,153 | 339,700,673 |
| 차감 : 손실충당금 | (384,481,226) | (379,624,169) |
| 차감 : 현재가치할인차금(주1) | (6,973,565) | (7,820,447) |
| 가산 : 이연대출부대손익 | 14,945,473 | 12,835,006 |
| 소 계 | 10,624,890,362 | 10,484,539,902 |
| 일반대출채권 | | |
| 일반대출 | 324,053,818 | 327,978,300 |
| 차감 : 손실충당금 | (5,694,833) | (4,463,125) |
| 차감 : 이연대출부대손익 | (60,076) | (90,478) |
| 소 계 | 318,298,909 | 323,424,697 |
| 할부금융자산 | | |
| 자동차 | 1,083,758,363 | 1,052,182,681 |
| 차감 : 손실충당금 | (18,917,106) | (17,242,258) |
| 가산 : 이연대출부대손익 | 17,158,122 | 18,423,855 |
| 소 계 | 1,081,999,379 | 1,053,364,278 |
| 기타 | | |
| 기타 | 16,500,000 | 16,500,400 |
| 차감 : 손실충당금 | (142,845) | (143,245) |
| 소 계 | 16,357,155 | 16,357,155 |
| 상각후원가측정금융자산 합계 | 12,041,545,805 | 11,877,686,032 |

(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 당반기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------------|----------------|----------------|
| 1개월이내 | 4,764,556,913 | 4,853,743,705 |
| 1개월초과 3개월이내 | 2,037,776,091 | 2,100,614,582 |
| 3개월초과 6개월이내 | 1,041,069,670 | 910,901,902 |
| 6개월초과 1년이내 | 1,223,735,248 | 1,178,075,576 |
| 1년초과 3년이내 | 2,549,306,745 | 2,499,750,834 |
| 3년초과 5년이내 | 801,712,423 | 706,406,379 |
| 5년 초과 | 7,554,771 | 6,317,915 |
| 합 계 | 12,425,711,861 | 12,255,810,893 |

8-3 당반기 및 전반기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|------------|------------|--------------|------------|
| 신용카드자산 | 12,835,006 | 9,118,040 | (7,007,573) | 14,945,473 |
| 일반대출 | (90,478) | 11,709 | 18,693 | (60,076) |
| 할부금융자산 | 18,423,855 | 3,823,181 | (5,088,914) | 17,158,122 |
| 합 계 | 31,168,383 | 12,952,930 | (12,077,794) | 32,043,519 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|------------|------------|--------------|------------|
| 신용카드자산 | 9,238,467 | 7,449,007 | (5,817,684) | 10,869,790 |
| 일반대출 | 100,499 | (18,536) | (86,332) | (4,369) |
| 할부금융자산 | 21,566,637 | 4,865,301 | (6,988,294) | 19,443,644 |
| 합 계 | 30,905,603 | 12,295,772 | (12,892,310) | 30,309,065 |

8-4 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 114,239,189 | 72,696,465 | 214,537,143 | 401,472,797 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 8,563,746 | (8,311,600) | (252,146) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (8,656,535) | 9,176,189 | (519,654) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (11,987,041) | (39,034,426) | 51,021,467 | - |
| 손실충당금전입 | 11,216,438 | 36,897,744 | 128,020,983 | 176,135,165 |
| 대손상각 | - | - | (102,488,288) | (102,488,288) |
| 상각채권추심 | - | - | 12,493,919 | 12,493,919 |
| 부실채권 매각 | - | - | (73,955,059) | (73,955,059) |
| 기타변동 | - | - | (4,422,524) | (4,422,524) |
| 반기말 | 113,375,797 | 71,424,372 | 224,435,841 | 409,236,010 |

<전반기>

(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 | 11,898,392 | (11,760,162) | (138,230) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (7,947,740) | 8,770,536 | (822,796) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (9,125,848) | (36,431,970) | 45,557,818 | - |
| 손실충당금전입(환입) | (1,310,793) | 26,874,990 | 148,563,417 | 174,127,614 |
| 대손상각 | - | - | (118,654,149) | (118,654,149) |
| 상각채권추심 | - | - | 15,074,366 | 15,074,366 |
| 부실채권 매각 | - | - | (62,186,235) | (62,186,235) |
| 기타변동 | - | - | (4,400,713) | (4,400,713) |
| 반기말 | 104,702,421 | 63,646,528 | 225,700,207 | 394,049,156 |

8-5 당반기 및 전반기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | | 합 계 |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|
| | | 신용이 손상되지 않은 금융자산 | 신용이 손상된 금융자산 | |
| 기초 | 11,375,036,743 | 569,057,613 | 311,716,537 | 12,255,810,893 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | 111,686,942 | (111,379,933) | (307,009) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (263,318,884) | 263,972,369 | (653,485) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (128,345,883) | (76,221,237) | 204,567,120 | - |
| 순증감액 | 451,837,606 | (89,719,269) | 41,893,879 | 404,012,216 |
| 대손상각 | - | - | (102,488,288) | (102,488,288) |
| 부실채권 매각 | - | - | (131,622,960) | (131,622,960) |
| 반기말 | 11,546,896,524 | 555,709,543 | 323,105,794 | 12,425,711,861 |

<전반기>

(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 | 141,929,607 | (141,713,730) | (215,877) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (263,273,149) | 264,213,630 | (940,481) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (120,648,984) | (78,852,772) | 199,501,756 | - |
| 순증감액 | 550,882,521 | (99,260,878) | (15,707,395) | 435,914,248 |
| 대손상각 | - | - | (118,654,149) | (118,654,149) |
| 부실채권 매각 | - | - | (32,565,858) | (32,565,858) |
| 반기말 | 11,264,508,293 | 533,833,983 | 322,914,163 | 12,121,256,439 |

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------------|-------------|-------------|
| 출자금 | 128,224,227 | 119,602,474 |
| 지분증권 | 16,340,319 | 16,340,319 |
| 매매목적파생상품자산 | 342,159 | - |
| 기타원화유가증권 | 92,751,799 | 96,654,457 |
| 합 계 | 237,658,504 | 232,597,250 |

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------|-------------|-------------|
| 지분증권 | 214,496,619 | 132,996,372 |

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

11. 파생상품

11-1 매매목적파생상품

당반기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 미결제약정금액 | 자 산 | 부 채 | 평가이익 |
|------|-----------|---------|-----|---------|
| 통화선도 | 7,213,044 | 342,159 | - | 342,159 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 미결제약정금액 | 자 산 | 부 채 | 평가손실 |
|------|-----------|-----|---------|---------|
| 통화선도 | 7,817,144 | - | 897,531 | 897,531 |

11-2 위험회피회계과생상품

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 계약금액 | 현금흐름위험회피목적 | | 평가손익 | |
|-------|------------|------------|-----|---------|---------|
| | | 자 산 | 부 채 | 평가이익 | 평가손실 |
| 이자율스왑 | 50,000,000 | 835,055 | - | 398,172 | 362,375 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 계약금액 | 현금흐름위험회피목적 | | 평가손익 | |
|-------|-------------|------------|---------|--------|---------|
| | | 자 산 | 부 채 | 평가이익 | 평가손실 |
| 이자율스왑 | 270,000,000 | 1,197,430 | 398,172 | 46,148 | 825,483 |

11-2-2 위험회피 개요

당반기말 현재 당사는 원화발행사채 50,000백만원에 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 당반기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 위험회피수단의 명목금액 | 위험회피수단의 장부금액 | | 위험회피수단의 계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동 |
|-------|-----------------|--------------|----|-----------------|-------------------------------------|
| | | 자산 | 부채 | | |
| 이자율스왑 | 50,000,000 | 835,055 | - | 파생상품자산 | 1,442,502 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 위험회피수단의 명목금액 | 위험회피수단의 장부금액 | | 위험회피수단의 계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동 |
|-------|-----------------|--------------|---------|-----------------|-------------------------------------|
| | | 자산 | 부채 | | |
| 이자율스왑 | 270,000,000 | 1,197,430 | 398,172 | 파생상품자산/부채 | 1,747,767 |

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~ 2년이내 | 2년초과~ 3년이내 | 3년초과~ 4년이내 | 4년초과~ 5년이내 | 5년 초과 | 합계 |
|-------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|------------|
| 이자율스왑 | - | - | - | 50,000,000 | - | - | 50,000,000 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 1년이내 | 1년초과~ 2년이내 | 2년초과~ 3년이내 | 3년초과~ 4년이내 | 4년초과~ 5년이내 | 5년 초과 | 합계 |
|-------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|-------------|
| 이자율스왑 | 220,000,000 | - | - | 50,000,000 | - | - | 270,000,000 |

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 위험회피대상의 장부금액 | | 위험회피대상의 계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동 | 현금흐름위험회피적 립금 |
|-------|--------------|------------|-----------------|--|-----------------|
| | 자 산 | 부 채 | | | |
| 이자율스왑 | - | 49,975,657 | 사채 | 1,131,479 | 385,688 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

11-2-6 당반기 및 전반기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가 손익 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 위험회피대상항목 | 위험회피수단 | 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 계정과목명 |
|-------------|--------|------------------------------|---------------------|------------------|
| 변동금리부원화발행사채 | 이자율스왑 | 115,095 | (79,298) | 기타영업손익 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 위험회피대상항목 | 위험회피수단 | 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 계정과목명 |
|-------------------|--------|------------------------------|---------------------|------------------|
| 변동금리부원화발행사채, 차입부채 | 이자율스왑 | 236,867 | 255,666 | 기타영업손익 |

11-2-7 당반기 및 전반기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------------------|----------|-----------|
| 기초 | 300,978 | 1,030,918 |
| 기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익 | 84,710 | 174,334 |
| 위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분 | 115,095 | 236,867 |
| 법인세효과 | (30,385) | (62,533) |
| 반기말 | 385,688 | 1,205,252 |

12. 관계기업 및 종속기업투자주식

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

(단위: 주, 천원)

| 구분 | 회사명 | 국가 | 업종 | 주식수 | 지분율 | 장부금액 | |
|------|-------------------------------|----|--------------|-------------|---------|------------|-----------|
| | | | | | | 당반기말 | 전기말 |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 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(주1) | 한국 | 투자업 | 3,500 | 63.64% | 157,822 | 157,822 |
| | 하나법인용달러MMF(USD) Class C-F(주2) | 한국 | 기타 금융업 | 500,000,000 | 38.46% | 7,151,000 | - |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트 | 일본 | 기타금융지원서비스업 | 10 | 100.00% | 968,217 | 100,572 |
| | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주3) | 한국 | 특수목적기업 | 1 | 0.50% | - | - |
| | 하나카드이천이십이일의일유동화전문유한회사(주3) | 한국 | 특수목적기업 | 1 | 0.50% | - | - |
| | 하나카드이천이십삼일의일유동화전문유한회사(주3) | 한국 | 특수목적기업 | 1 | 0.50% | - | - |
| 합계 | | | | | | 13,341,840 | 5,323,195 |

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

(주2) 당반기말 현재 당사는 해당 회사에 지배력을 행사할 수 없으므로, 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

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

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 자산 | 부채 | 자본 | 영업수익 | 반기순이익 (손실) |
|------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 29,114,957 | 10,347,408 | 18,767,549 | 40,043,494 | (4,246,555) |
| | 하나벤처스6호신기술투자조합 | 6,922,134 | 50,040 | 6,872,094 | - | (3,251,420) |
| | 하나벤처스7호신기술투자조합 | 244,252 | - | 244,252 | 247 | (3,753) |
| | 하나법인용달러MMF(USD) Class C-F | 21,795,602 | 4,039,288 | 17,756,314 | 134,475 | 125,795 |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트 | 853,272 | - | 853,272 | 6 | (29,010) |
| | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 261,091,342 | 263,524,638 | (2,433,296) | 12,640,928 | 200,953 |
| | 하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 | 383,949,233 | 385,008,898 | (1,059,665) | 44,560,295 | 309,169 |
| | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 402,687,951 | 409,628,743 | (6,940,792) | 43,001,447 | (647,993) |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 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 |
| | 하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 | 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 |

13. 유형자산

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 국고보조금 | 순장부금액 |
|---------|-------------|---------------|----------|------------|
| 토지 | 163,434 | - | - | 163,434 |
| 건물 | 1,677,134 | (436,439) | - | 1,240,695 |
| 사무비품 | 100,766,632 | (93,006,034) | - | 7,760,598 |
| 임차점포시설물 | 7,336,462 | (6,833,128) | (30,139) | 473,195 |
| 리스사용권자산 | | | | |
| 업무용부동산 | 83,981,916 | (28,916,867) | - | 55,065,049 |
| 차량및운반구 | 1,231,535 | (479,603) | - | 751,932 |
| 소 계 | 85,213,451 | (29,396,470) | - | 55,816,981 |
| 합 계 | 195,157,113 | (129,672,071) | (30,139) | 65,454,903 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 국고보조금 | 순장부금액 |
|---------|-------------|---------------|----------|------------|
| 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 |

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

(단위: 천원)

| 보험가입대상 | 보험종류 | 부보금액 | | 부보처 |
|-------------|--------|-----------|------------|--------|
| | | 당반기말 | 전기말 | |
| 사무비품 및 전산장비 | 재산종합보험 | 8,263,852 | 10,271,553 | DB손해보험 |

14. 무형자산

당반기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 국고보조금 | 장부가액 |
|---------|-------------|---------------|---------|------------|
| 소프트웨어 | 86,602,713 | (73,117,234) | - | 13,485,479 |
| 시스템개발비 | 250,700,265 | (198,202,647) | (3,658) | 52,493,960 |
| 건설중인자산 | 3,193,856 | - | - | 3,193,856 |
| 회원권(주1) | 1,536,300 | - | - | 1,536,300 |
| 기타무형자산 | 92,772 | (89,649) | - | 3,123 |
| 합 계 | 342,125,906 | (271,409,530) | (3,658) | 70,712,718 |

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

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 취득가액 | 상각누계액 | 국고보조금 | 순장부가액 |
|---------|-------------|---------------|---------|------------|
| 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 전기말 현재 보유하고 있는 회원권에 대하여 장부가액이 회원권거래소에 공시된 시세에 50%이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

15. 기타자산

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------------|-------------|-------------|
| 보증금 | 23,827,628 | 21,625,476 |
| 미수금 | 287,730,186 | 221,429,373 |
| 미수수익 | 84,812,725 | 57,153,617 |
| 선급비용 | 16,650,378 | 17,466,614 |
| 선급금 | 51,107,767 | 33,891,672 |
| 종업원대여금 | 2,666,700 | 2,625,700 |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 835,055 | 1,197,430 |
| 기타 | 7,017,297 | 6,340,425 |
| 현재가치할인차금 | (1,039,921) | (1,459,689) |
| 손실충당금 | (3,041,847) | (3,085,386) |
| 합 계 | 470,565,968 | 357,185,232 |

15-2 당반기 및 전반기 중 기타자산 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|---------|-----------|-------------|
| 기초 | 3,085,386 | 3,710,661 |
| 대손상각 | (869,146) | (1,312,784) |
| 상각채권추심 | 513,786 | 527,234 |
| 손실충당금전입 | 311,821 | 2,822,888 |
| 반기말 | 3,041,847 | 5,747,999 |

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 |
|------------|------|---------|
| 매매목적파생상품부채 | - | 897,531 |

17. 차입부채

당반기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류 | 차입처 | 이자율(%) | 당반기말 | 전기말 |
|----------|------------------------------|-----------|---------------|---------------|
| 기업어음(CP) | 한국투자증권 등 | 1.82~2.27 | 229,966,456 | 794,907,423 |
| 일반차입금 | SMBC | - | - | 50,000,000 |
| 소 계 | | | 229,966,456 | 844,907,423 |
| 유동화차입금 | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 외 2건 | 1.68~4.75 | 996,980,824 | 1,018,437,883 |
| 합 계 | | | 1,226,947,280 | 1,863,345,306 |

18. 사채

당반기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | | 전기말 | |
|------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
| | 이자율(%) | 장부가액 | 이자율(%) | 장부가액 |
| 일반사채 | 1.55~5.16 | 8,030,000,000 | 1.50~5.16 | 7,250,000,000 |
| 전자단기사채 | - | - | 3.54~4.16 | 150,000,000 |
| 소 계 | | 8,030,000,000 | | 7,400,000,000 |
| (사채할인발행차금) | | (4,057,228) | | (3,877,132) |
| 합 계 | | 8,025,942,772 | | 7,396,122,868 |

19. 종업원급여

19-1 순확정급여자산의 내역

당반기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 순확정급여자산 | | |
| 확정급여채무의 현재가치 | 84,242,312 | 86,063,367 |
| 사외적립자산 | (103,234,195) | (104,553,743) |
| 국민연금전환금 | (1,565) | (1,566) |
| 소 계 | (18,993,448) | (18,491,942) |
| 기타장기종업원급여 | | |
| 기타장기종업원급여의 현재가치 | 1,765,597 | 1,741,971 |
| 합 계 | (17,227,851) | (16,749,971) |

19-2 당반기 및 전반기 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------|-------------|-------------|
| 당기근무원가 | 3,394,597 | 3,085,726 |
| 이자비용 | 1,441,486 | 1,448,064 |
| 사외적립자산의 기대수익 | (1,755,822) | (1,873,675) |
| 소 계 | 3,080,261 | 2,660,115 |
| 기타장기종업원급여 | 66,726 | 60,965 |
| 합 계(주1) | 3,146,987 | 2,721,080 |

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20. 총당부채

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-----------|------------|------------|
| 미사용약정총당부채 | 62,691,499 | 60,682,242 |
| 기타총당부채 | 2,126,726 | 2,062,397 |
| 합 계 | 64,818,225 | 62,744,639 |

20-2 당반기 및 전반기 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(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 | 2,518,139 | (2,464,234) | (53,905) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (1,606,980) | 1,638,916 | (31,936) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (485,398) | (173,089) | 658,487 | - |
| 손실총당금전입(환입)액 | 782,685 | 1,492,827 | (266,255) | 2,009,257 |
| 반기말 | 48,645,674 | 11,845,524 | 2,200,301 | 62,691,499 |

<전반기>

(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 | 2,937,507 | (2,904,333) | (33,174) | - |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (1,574,760) | 1,672,376 | (97,616) | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | (445,670) | (258,011) | 703,681 | - |
| 손실총당금전입(환입)액 | (1,369,279) | 616,889 | 55,185 | (697,205) |
| 반기말 | 45,177,763 | 10,970,856 | 1,437,302 | 57,585,921 |

20-3 당반기 및 전반기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 반 기 말 |
|--------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 기타충당부채 | 2,062,397 | 523,136 | (458,807) | 2,126,726 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기 초 | 증 가 | 감 소 | 반 기 말 |
|--------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 기타충당부채 | 2,521,449 | 824,030 | (719,628) | 2,625,851 |

21. 우발부채 및 약정사항

21-1 분할과 관련된 연대채무

당반기말 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 업무대행 계약에 따라 주식회사 하나은행에 업무대행수수료를 지급하고 있습니다.

21-4 제공받은 지급보증

당반기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 대상회사 | 제공회사 | 금 액 | 용 도 |
|------|--------|------------|----------------------|
| 하나카드 | 서울보증보험 | 77,223,018 | 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

당반기말 현재 당사는 신용카드 이용대금 등과 관련하여 27건의 주요 소송사건(총 소송금액 4,263백만원)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 당반기말 현재 하나은행 외 11개 은행과 한도액 1,200,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당반기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

21-8 매입약정

당반기말 현재 수익증권 8개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등)과 관련하여 미이행 출자약정이 14,594백만원 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 유동회사채의 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 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

22. 기타부채

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------------|---------------|---------------|
| 미지급금 | 1,443,865,335 | 942,739,794 |
| 미지급비용 | 53,191,562 | 55,202,210 |
| 선수수익 | 202,332,784 | 218,236,197 |
| 선수금 | 75,521,107 | 82,468,114 |
| 위험회피회계 파생상품부채 | - | 398,172 |
| 예수금 | 373,796,730 | 344,309,695 |
| 리스부채 | 69,722,031 | 75,181,308 |
| 현재가치할인차금 | (9,695,986) | (10,818,063) |
| 기타 | 9,024,964 | 12,882,855 |
| 합 계 | 2,217,758,527 | 1,720,600,282 |

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 명목금액 | 현재가치할인차금 | 장부금액 |
|--------|------------|-------------|------------|
| 업무용부동산 | 68,914,171 | (9,659,004) | 59,255,167 |
| 차량및운반구 | 807,860 | (36,982) | 770,878 |
| 합 계 | 69,722,031 | (9,695,986) | 60,026,045 |

<전기말>

(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 |

22-3 당반기 및 전반기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초금액 | 증가 | 현할차상각 | 지급(주1) | 기타 | 장부금액 |
|--------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 업무용부동산 | 63,462,442 | 920,165 | 1,125,060 | (6,241,790) | (10,710) | 59,255,167 |
| 차량및운반구 | 900,803 | 274,947 | 16,369 | (183,912) | (237,329) | 770,878 |
| 합 계 | 64,363,245 | 1,195,112 | 1,141,429 | (6,425,702) | (248,039) | 60,026,045 |

(주1) 당반기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 6,425,702천원입니다.

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초금액 | 증가 | 현할차상각 | 지급(주1) | 기타 | 장부금액 |
|--------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 업무용부동산 | 70,536,895 | 2,129,303 | 1,307,097 | (5,943,208) | (39,058) | 67,991,029 |
| 차량및운반구 | 962,733 | 469,231 | 22,252 | (207,701) | (116,459) | 1,130,056 |
| 합 계 | 71,499,628 | 2,598,534 | 1,329,349 | (6,150,909) | (155,517) | 69,121,085 |

(주1) 전반기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 6,150,909천원입니다.

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

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구 분 | 1개월이내 | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 5년이내 | 5년초과 | 합 계 |
|--------|-----------|------------------|------------------|-----------------|----------------|------------|------------|
| 업무용부동산 | 1,085,878 | 1,920,993 | 3,183,031 | 5,888,105 | 26,144,537 | 30,691,627 | 68,914,171 |
| 차량및운반구 | 29,513 | 59,025 | 88,538 | 170,931 | 459,853 | - | 807,860 |
| 합 계 | 1,115,391 | 1,980,018 | 3,271,569 | 6,059,036 | 26,604,390 | 30,691,627 | 69,722,031 |

<전기말>

(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 |

23. 자본금 및 자본잉여금

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

23-2 설립일부터 당반기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 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) |
| 당반기말(주1) | 2025.06.30 | 266,015 | 1,330,077,425 | (2,141,297) |

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를합병 하였고, 합병비율에 따라 138,015,485주의 보통주를 주당 5,007원(액면가 5,000원)에 발행하였으며, 이와 관련하여 발생한 주식발행초과금 966,108천원에서 주식발행비용 3,107,405천원을 차감한 (-)2,141,297천원을 주식할인발행금으로 표시하였습니다.

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------|------------|------------|
| 기타자본잉여금 | 16,490,975 | 16,490,975 |

24. 자본조정

당반기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 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 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익 | 84,269,513 | 24,285,332 |
| 현금흐름위험회피평가손익 | 385,688 | 300,978 |
| 확정급여제도의 재측정요소 | (16,342,936) | (16,243,263) |
| 지분법자본변동 | (799,102) | (799,102) |
| 합 계 | 67,513,163 | 7,543,945 |

25-2 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익 | 현금흐름위험 회피평가손익 | 확정급여제도의 재측정요소 | 지분법 자본변동 | 합계 |
|--------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| 기초 | 24,285,332 | 300,978 | (16,243,263) | (799,102) | 7,543,945 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | | | | |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감 | - | 115,095 | - | - | 115,095 |
| 법인세효과 | - | (30,385) | - | - | (30,385) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감 | 81,500,247 | - | - | - | 81,500,247 |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감 | - | - | (135,425) | - | (135,425) |
| 법인세효과 | (21,516,066) | - | 35,752 | - | (21,480,314) |
| 반기말 | 84,269,513 | 385,688 | (16,342,936) | (799,102) | 67,513,163 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익 | 현금흐름위험 회피평가손익 | 확정급여제도의 재측정요소 | 지분법 자본변동 | 합계 |
|--------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| 기초 | 4,304,922 | 1,030,918 | (11,161,425) | (799,102) | (6,624,687) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목 | | | | | |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감 | - | 236,867 | - | - | 236,867 |
| 법인세효과 | - | (62,533) | - | - | (62,533) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 | | | | | |
| 기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감 | 38,186,781 | - | - | - | 38,186,781 |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감 | - | - | 414,843 | - | 414,843 |
| 법인세효과 | (10,081,311) | - | (109,518) | - | (10,190,829) |
| 반기말 | 32,410,392 | 1,205,252 | (10,856,100) | (799,102) | 21,960,442 |

26. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|-------------|---------------|---------------|
| 이익준비금 | 16,300,000 | 10,300,000 |
| 대손준비금 | 392,092,544 | 357,949,104 |
| 전자금융사고책임준비금 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 신용정보사고책임준비금 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 미처분이익잉여금 | 818,021,832 | 776,397,435 |
| 합 계 | 1,228,414,376 | 1,146,646,539 |

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 당반기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------------------|-------------|-------------|
| 대손준비금 기초 적립액 | 392,092,544 | 357,949,104 |
| 대손준비금 추가적립(예상)금액 | 10,477,908 | 34,143,440 |
| 대손준비금 반기말 잔액 | 402,570,452 | 392,092,544 |

26-2-2 당반기 및 전반기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|------------------------|--------------|--------------|
| 반기순이익 | 111,767,838 | 114,976,739 |
| 대손준비금 전입액 | (10,477,908) | (32,305,392) |
| 대손준비금 반영후 조정이익 | 101,289,930 | 82,671,347 |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원) | 381 | 311 |

26-3 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.

26-4 신용정보사고책임준비금

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

27. 순이자이익

당반기 및 전반기 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 이자수익 | | | | |
| 예치금이자 | 2,857,768 | 5,262,071 | 2,149,966 | 4,121,759 |
| 상각후원가측정금융자산 | | | | |
| 신용카드자산 | 177,494,185 | 354,533,062 | 172,444,812 | 347,763,093 |
| 일반대출채권 | 4,998,029 | 10,222,547 | 6,168,848 | 12,289,883 |
| 할부금융자산 | 10,250,887 | 20,173,083 | 14,617,998 | 29,417,869 |
| 기타 | 21 | 31 | 14 | 33 |
| 소 계 | 192,743,122 | 384,928,723 | 193,231,672 | 389,470,878 |
| 기타이자수익 | 2,592,397 | 5,181,965 | 2,526,609 | 4,929,312 |
| 합 계 | 198,193,287 | 395,372,759 | 197,908,247 | 398,521,949 |
| 이자비용 | | | | |
| 차입부채이자 | 12,408,184 | 27,200,324 | 18,526,391 | 39,671,647 |
| 사채이자 | 71,959,270 | 143,248,528 | 69,245,912 | 135,813,195 |
| 리스부채이자비용 | 560,341 | 1,141,429 | 656,927 | 1,329,349 |
| 합 계 | 84,927,795 | 171,590,281 | 88,429,230 | 176,814,191 |
| 순이자이익 | 113,265,492 | 223,782,478 | 109,479,017 | 221,707,758 |

28. 순수수료이익

당반기 및 전반기 중 순수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 수수료수익 | | | | |
| 신용카드수수료수익 | 292,737,788 | 571,644,526 | 261,815,159 | 521,507,835 |
| 기타수수료수익 | 473,721 | 969,397 | 664,059 | 1,427,792 |
| 합 계 | 293,211,509 | 572,613,923 | 262,479,218 | 522,935,627 |
| 수수료비용 | | | | |
| 신용카드수수료비용 | 202,063,830 | 389,663,704 | 184,994,333 | 358,396,601 |
| 기타수수료비용 | 82,385 | 183,599 | 67,993 | 127,717 |
| 합 계 | 202,146,215 | 389,847,303 | 185,062,326 | 358,524,318 |
| 순수수료이익 | 91,065,294 | 182,766,620 | 77,416,892 | 164,411,309 |

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련수익 | | | | |
| 평가이익 | 2,936,176 | 4,694,052 | 12,773,420 | 15,521,113 |
| 처분이익 | 579,883 | 2,674,912 | 3,175,796 | 7,650,435 |
| 분배금수익 | 815,670 | 815,670 | 954,057 | 954,057 |
| 합 계 | 4,331,729 | 8,184,634 | 16,903,273 | 24,125,605 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련비용 | | | | |
| 평가손실 | 2,542,853 | 2,746,594 | 247,534 | 378,844 |
| 처분손실 | - | - | - | 246,818 |
| 합 계 | 2,542,853 | 2,746,594 | 247,534 | 625,662 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익 | 1,788,876 | 5,438,040 | 16,655,739 | 23,499,943 |

30. 신용손실충당금전입(환입)액

당반기 및 전반기 중 금융상품 관련 신용손실충당금전입(환입)액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 대출채권손실충당금전입액 | 78,981,429 | 176,135,165 | 83,215,567 | 174,127,614 |
| 기타자산손실충당금전입(환입)액 | (148,926) | 311,821 | 2,480,897 | 2,822,888 |
| 미사용약정충당부채전입(환입)액 | 1,066,995 | 2,009,257 | 581,482 | (697,205) |
| 합 계 | 79,899,498 | 178,456,243 | 86,277,946 | 176,253,297 |

31. 판매비와 관리비

당반기 및 전반기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|--------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 급여 | 22,865,639 | 44,678,321 | 20,486,910 | 45,089,480 |
| 해고급여 | - | 7,050,241 | - | 2,101,140 |
| 퇴직급여-확정급여형 | 1,573,493 | 3,146,987 | 1,360,540 | 2,721,080 |
| 퇴직급여-확정기여형 | - | 10,063 | 7,735 | 7,735 |
| 복리후생비 | 1,213,158 | 2,853,092 | 1,098,950 | 2,983,640 |
| 임차료(주1) | 1,200,763 | 2,401,598 | 1,151,789 | 2,313,881 |
| 접대비 | 40,688 | 163,439 | 88,982 | 224,248 |
| 유형자산감가상각비 | 1,200,915 | 2,388,079 | 1,917,336 | 3,820,514 |
| 리스사용권자산감가상각비 | 3,058,157 | 6,107,168 | 3,032,570 | 6,039,705 |
| 무형자산상각비 | 7,030,653 | 14,116,158 | 7,223,492 | 14,415,968 |
| 세금과공과 | 3,768,400 | 7,367,524 | 3,480,236 | 7,995,109 |
| 광고선전비 | 2,609,992 | 5,671,417 | 2,309,158 | 5,279,215 |
| 용역비 | 7,534,439 | 12,917,811 | 8,464,980 | 16,851,367 |
| 소모품비 | 156,747 | 326,011 | 150,508 | 313,541 |
| 인쇄비 | 123,808 | 271,334 | 199,198 | 411,850 |
| 통신비 | 937,789 | 1,903,867 | 1,869,354 | 3,671,749 |
| 행사비 | 86,050 | 226,563 | 128,360 | 379,499 |
| 차량유지비 | 60,792 | 117,716 | 69,186 | 149,077 |
| 기타 | 7,630,932 | 14,433,611 | 7,350,337 | 15,638,998 |
| 합 계 | 61,092,415 | 126,151,000 | 60,389,621 | 130,407,796 |

(주1) 당반기 및 전반기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 112,973천원, 116,430천원이 포함되어 있습니다.

32. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|--------|------------|-------------|------------|------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 기타영업수익 | | | | |
| 외환거래이익 | 73,894,178 | 113,921,489 | 27,493,676 | 53,047,924 |
| 기타 | (124,758) | - | 43,116 | 255,666 |
| 합 계 | 73,769,420 | 113,921,489 | 27,536,792 | 53,303,590 |
| 기타영업비용 | | | | |
| 외환거래손실 | 66,512,185 | 95,741,948 | 13,014,163 | 24,984,464 |
| 기타 | 405,883 | 602,434 | 237,087 | 824,030 |
| 합 계 | 66,918,068 | 96,344,382 | 13,251,250 | 25,808,494 |
| 기타영업손익 | 6,851,352 | 17,577,107 | 14,285,542 | 27,495,096 |

33. 영업외손익

당반기 및 전반기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 영업외수익 | | | | |
| 기타영업외수익 | 1,607,796 | 3,328,965 | 998,739 | 1,432,146 |
| 영업외비용 | | | | |
| 기부금 | 1,051,241 | 1,439,883 | (293,554) | 1,979,874 |
| 기타영업외비용 | 625,739 | 1,394,772 | 783,728 | 1,477,263 |
| 합 계 | 1,676,980 | 2,834,655 | 490,174 | 3,457,137 |
| 영업외손익 | (69,184) | 494,310 | 508,565 | (2,024,991) |

34. 법인세비용

34-1 법인세비용 구성내역

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 법인세부담액 | | |
| 당기법인세 | 22,675,761 | 26,732,944 |
| 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 273,832 | 2,515,097 |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액 | 36,066,314 | 17,889,611 |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (21,510,698) | (10,253,362) |
| 연결납세제도로 인한 법인세 효과 | 1,073,379 | 3,483,620 |
| 법인세비용 | 38,578,588 | 40,367,910 |

34-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당반기 및 전반기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| I. 법인세비용차감전순이익 | 150,346,426 | 155,344,649 |
| II. 적용세율에 따른 법인세 | 34,510,456 | 35,829,987 |
| III. 조정사항 | 4,068,132 | 4,537,923 |
| - 비과세수익 | (129,770) | (124,420) |
| - 비공제비용 | 134,645 | 165,912 |
| - 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 273,832 | 2,515,097 |
| - 연결납세제도로 인한 법인세 효과 | 1,073,379 | 3,483,620 |
| - 기타(세율차이 등) | 2,716,046 | (1,502,286) |
| IV. 법인세비용 | 38,578,588 | 40,367,910 |
| V. 유효법인세율 | 25.66% | 25.99% |

35. 주당이익

35-1 당반기 및 전반기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

| 구 분 | 당반기 | | 전반기 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 3개월 | 누 적 | 3개월 | 누 적 |
| 반기순이익 | 56,763,888,814 | 111,767,837,512 | 62,088,017,145 | 114,976,738,936 |
| 가중평균유통보통주식수 | 266,015,485 | 266,015,485 | 266,015,485 | 266,015,485 |
| 기본주당이익 | 213 | 420 | 233 | 432 |

35-2 당반기 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당반기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

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

| 구 분 | 2022년 부여 | 2023년 부여 | 2024년 부여 | 2025년 부여 |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 부여기준일 | 2022.1.1 | 2023.1.1 | 2024.1.1 | 2025.1.1 |
| 지급기준일 | 2024.12.31 | 2025.12.31 | 2026.12.31 | 2027.12.31 |
| 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 |
| 부여방법 | 현금결제형 | 현금결제형 | 현금결제형 | 현금결제형 |
| 결산일 기준 추정 가득수량 (주1) | 10,553주 | 6,581주 | 5,444주 | 745주 |

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

36-2 당반기말 및 전기말 현재 성과연동형 주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기말 | 전기말 |
|------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 1,634,666 | 1,824,245 |

37. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

| 구분 | 당반기말 | 전기말 |
|----------------------------|---------------|--------------|
| 현금 | 2,960 | - |
| 원화예치금 | 745,438,733 | 451,704,963 |
| 외화예치금 | 300,915,627 | 285,848,037 |
| 소계 | 1,046,357,320 | 737,553,000 |
| 사용제한예치금 | (9,000) | (9,000) |
| 취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금 | (55,000,000) | (55,000,000) |
| 합계 | 991,348,320 | 682,544,000 |

37-2 당반기 및 전반기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 내역 | 당반기 | 전반기 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 상각후원가측정금융자산 등의 제각 | 103,357,434 | 119,966,933 |
| 건설중인자산 본계정 대체 | 524,257 | 23,971,210 |
| 현재가치평가로 인한 선급비용 계상 | 9,172,356 | 9,265,454 |
| 신규리스계약의 증가 | 1,266,722 | 2,925,138 |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가 | 35,797 | 492,534 |

37-3 당반기 및 전반기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 재무활동 현금흐름 | 기타 | 반기말 |
|------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 차입부채 | 1,863,345,306 | (637,033,334) | 635,308 | 1,226,947,280 |
| 발행사채 | 7,396,122,868 | 628,422,343 | 1,397,561 | 8,025,942,772 |
| 리스부채 | 64,363,245 | (6,425,702) | 2,088,502 | 60,026,045 |
| 합 계 | 9,323,831,419 | (15,036,693) | 4,121,371 | 9,312,916,097 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구 분 | 기초 | 재무활동 현금흐름 | 기타 | 반기말 |
|------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 차입부채 | 2,371,888,896 | (435,000,000) | 726,246 | 1,937,615,142 |
| 발행사채 | 6,896,583,891 | 403,483,751 | 1,412,471 | 7,301,480,113 |
| 리스부채 | 71,499,628 | (6,150,909) | 3,772,366 | 69,121,085 |
| 합 계 | 9,339,972,415 | (37,667,158) | 5,911,083 | 9,308,216,340 |

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 당반기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 매각처 | 자산평가 기준일 | 유동화증권 발행일 | 거래유형 | 유동화자산평가액 | 선순위사채 발행금액 | 후순위사채 발행금액 |
|----------------------|-------------|--------------|-------|---------------|---------------|------------|
| 상록수제일차유동화전문유한회사 | 2003.10.29 | 2003.10.29 | 매각거래 | 71,730,312 | - | 56,726,650 |
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 2021.06.09 | 2021.06.09 | 자산유동화 | 414,003,642 | 223,781,998 | - |
| 하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 | 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 | - |
| 하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 | 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 당반기말 및 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분 | 과목명 | 당반기말(주1) | 전기말(주1) |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 327,584,074 | 348,130,869 |
| | 차입부채 | 223,781,998 | 223,781,998 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 590,981,895 | 631,523,653 |
| | 차입부채 | 374,566,666 | 396,600,000 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 609,450,664 | 648,512,435 |
| | 차입부채 | 400,020,000 | 400,020,000 |

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

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

(단위: 천원)

| 매각처 | 매각자산 | 당반기말 | 전기말 |
|----------------------|--------|-------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 327,584,074 | 348,130,869 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 590,981,895 | 631,523,653 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 609,450,664 | 648,512,435 |

39. 특수관계자 내역

당반기말 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

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

<당반기말>

| 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 당반기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구분 | 당반기말 | 전기말 | 비고 |
|------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|
| 지배회사 | 하나금융지주 | 하나금융지주 | |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트 | 하나카드페이먼트 | |
| | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | |
| | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | |
| | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 에프앤유신용정보 | |
| | 하나벤처스6호신기술투자조합 | 하나벤처스6호신기술투자조합 | |
| | 하나벤처스7호신기술투자조합 | 하나벤처스7호신기술투자조합 | |
| | 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 | |
| | - | 주식회사속심(주2) | |
| | - | 서제원(주2) | |
| | 주식회사금호통상 | 주식회사금호통상 | |
| | 주식회사금호시푸드 | 주식회사금호시푸드 | |
| | 하나금융파인드 | 하나금융파인드 | |
| | 주식회사지엘엔인터내셔널 | 주식회사지엘엔인터내셔널 | |
| | 하나비온드파이낸스펀드 | 하나비온드파이낸스펀드 | |
| | 방산기술혁신일반사모투자신탁 | 방산기술혁신일반사모투자신탁 | |
| | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁 1호 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁 1호 | |
| 하나대체투자일반사모부동산투자신탁 180호 | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁 180호 | | |
| 하나WISH가치성장펀드 | 하나WISH가치성장펀드 | | |
| 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사 | 토스뱅크주식회사 | 하나금융지주 특수관계자 등 |

| | | |
|-------------------|-------------------|---|
| 코리아크레딧뷰로 | 코리아크레딧뷰로 | |
| 미래신용정보(주) | 미래신용정보(주) | " |
| 와이에이치레저개발(주) | 와이에이치레저개발(주) | " |
| (주)창조이노베이션 | (주)창조이노베이션 | " |
| 하나디지털트랜스포메이션펀드 | 하나디지털트랜스포메이션펀드 | " |
| 경기하나버팀목재기지원펀드2호 | 경기하나버팀목재기지원펀드2호 | " |
| 하나비대면디지털이노베이션펀드 | 하나비대면디지털이노베이션펀드 | " |
| 호라이즌사모투자합자회사 | 호라이즌사모투자합자회사 | " |
| 하나케이뉴딜유니콘펀드 | 하나케이뉴딜유니콘펀드 | " |
| 하나금융25호기업인수목적주식회사 | 하나금융25호기업인수목적주식회사 | " |
| 브이엘타우브사모투자합자회사 | 브이엘타우브사모투자합자회사 | " |
| 인공광합성연구소 | 인공광합성연구소 | " |
| 비트고코리아 | 비트고코리아 | |
| 드림아일랜드레저(주3) | - | |

(주1) 당반기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당반기 중 동일지배하기업에서 제외되었습니다.

(주3) 전기 이전부터 기타 특수관계자 기업으로 편입되었으며, 당반기부터 거래가 발생하였습니다.

39-3 당반기 및 전반기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분 | 당반기 | 전반기 |
|--------|-----------|-----------|
| 종업원급여 | 1,019,494 | 1,242,572 |
| 퇴직급여 | 218,750 | 173,750 |
| 주식기준보상 | 527,098 | 354,389 |
| 합 계 | 1,765,342 | 1,770,711 |

39-4 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 수수료수익 | 기타수익 | 손실총당금 전입(환입)액 | 수수료비용 | 기타비용 | 유·무형자산 취득 |
|--------------|---------------------------|-------------|------------|------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사 | 하나금융지주 | - | - | 8,191 | - | - | - |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 1,951,709 | - |
| | 하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 9,486,895 | - |
| | 하나카드이천이십삼의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 8,921,447 | - |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 268,840 | - | (136) | 5,344,672 | - | - |
| 동일지배하 기업 | 하나은행 | (194,874) | 5,018,447 | (1,974) | 21,641,141 | 2,670,080 | - |
| | 하나증권 | (65,139) | - | 81 | 78,583 | - | - |
| | 하나생명보험 | 188,601 | - | 41 | 113 | - | - |
| | 하나캐피탈 | (1,818,230) | 860 | 31,679 | 22,241 | - | - |
| | 하나자산신탁 | - | - | (393) | - | - | - |
| | 하나대체투자자산운용 | - | - | (327) | - | - | - |
| | 하나금융티아이 | (56,953) | - | (2,739) | 192,270 | 23,697,133 | 1,365,545 |
| | 하나저축은행 | (3,240) | 8 | (100) | 560 | - | - |
| | 하나벤처스 | - | - | (88) | - | - | - |
| | 하나에프앤아이 | - | - | (19) | - | - | - |
| | 하나손해보험 | 2,706,823 | - | (1,687) | 6,202 | 196,268 | - |
| | 핑크 | 1,354 | - | (2,732) | 66,434 | 2,000 | - |
| | 하나자산운용 | - | - | (13) | - | - | - |
| | 주식회사금호통상 | - | - | 452 | - | - | - |
| | 주식회사금호시푸드 | - | - | (21) | - | - | - |
| | 하나금융파인드 | - | - | (103) | 50,007 | - | - |
| | 주식회사지엘엔인터네 셔널 | - | - | 799 | 295 | - | - |
| | 하나대체투자일반사모 부동산투자신탁180호 | - | 608,549 | - | - | - | - |
| | 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사 | 30,856,071 | - | (5,119) | 1,090,955 | - |
| 코리아크레딧뷰로 | | 12,418 | - | (8) | 1,761,977 | - | 10,100 |
| 미래신용정보(주) | | - | - | 10 | 2,711,664 | - | - |
| 와이에이치레저개발(주) | | 18,817 | - | (65) | - | - | - |
| (주)창조이노베이션 | | - | - | (7) | - | - | - |
| 인공광합성연구소 | | - | - | 3 | - | - | - |
| 비트고코리아 | | - | - | 1 | - | - | - |
| 드림아일랜드레저 | | 21,707 | - | - | - | - | - |
| 합계 | 31,936,195 | 5,627,864 | 25,726 | 32,967,114 | 46,925,532 | 1,375,645 | |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 수수료수익 | 기타수익 | 손실충당금 전입(환입)액 | 수수료비용 | 기타비용 | 유·무형자산 취득 |
|---------------------------|--------------------------|-------------|-----------|------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사 | 하나금융지주 | - | - | 8,127 | - | - | - |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 1,948,156 | - |
| | 하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 9,515,098 | - |
| | 하나카드이천이십삼의 일유동화전문유한회사 | - | - | - | - | 8,959,881 | - |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 288,546 | - | (153) | 5,989,758 | - | - |
| | 토스뱅크주식회사 | 24,837,243 | - | 3,231 | - | - | - |
| 동일지배하 기업 | 하나은행 | (1,335,774) | 4,597,538 | (2,059) | 20,800,084 | 3,386,172 | - |
| | 하나증권 | (261,337) | (586) | (214) | 100,412 | 6,136 | - |
| | 하나생명보험 | 97,908 | (64) | (383) | (568) | - | - |
| | 하나캐피탈 | (95,501) | 1,825 | 66,866 | 23,107 | 11,122 | - |
| | 하나자산신탁 | - | - | (464) | - | 225,039 | - |
| | 하나대체투자자산운용 | - | - | (108) | - | - | - |
| | 하나금융티아이 | 30,938 | - | (2,145) | 183,689 | 27,064,497 | 4,371,052 |
| | 하나저축은행 | (11,220) | 5,670 | 110 | 44,178 | - | - |
| | 하나펀드서비스 | - | - | 116 | - | - | - |
| | 하나벤처스 | - | - | 87 | - | - | - |
| | 하나에프앤아이 | - | - | 28 | - | - | - |
| | 하나손해보험 | 4,081,002 | - | (515) | 78,591 | 190,326 | - |
| | 핑크 | 1,156 | - | 1,791 | 280 | - | - |
| | 하나자산운용 | - | - | 257 | - | - | - |
| | 주식회사 똑심 | 25,901 | - | (17) | - | - | - |
| | 서제원 | 7,742 | - | 30 | - | - | - |
| | 주식회사금호통상 | - | - | 540 | - | - | - |
| | 주식회사금호시푸드 | - | - | (1) | - | - | - |
| | 하나금융파인드 | - | - | (19) | - | - | - |
| | 주식회사지엘엔인터네 셔널 | - | - | 16 | 321 | - | - |
| 하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호 | - | 308,222 | - | - | - | - | |
| 하나대체투자일본사모 부동산투자신탁180호 | - | 431,920 | - | - | - | - | |
| 기타 특수관계자 | 코리아크레딧뷰로 | 13,856 | - | (16) | 1,580,928 | - | - |
| | 미래신용정보(주) | - | - | (10) | 2,870,548 | - | - |
| | 와이에이치레저개발(주) | 20,786 | - | 17 | - | - | - |
| | (주)창조이노베이션 | - | - | 7 | - | - | - |
| | 인공광합성연구소 | - | - | 1 | - | - | - |
| 합계 | 27,701,246 | 5,344,525 | 75,120 | 31,671,328 | 51,306,427 | 4,371,052 | |

39-5 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 자 산 | | | | | 부 채 | | 약정 미사용약정한도 |
|----------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| | | 신용카드채권 | 예치금 | 임차보증금 | 기타자산 | 손실충당금 | 미지급금 등 | | |
| 지배기업 | 하나금융지주 | 23,549,762 | - | - | - | 8,277 | 26,404,517 | 2,450,238 | |
| 종속기업 | 하나카드이천이심일의일유동화전 문유한회사 | - | - | - | - | - | 223,732,017 | - | |
| | 하나카드이천이심이의일유동화전 문유한회사 | - | - | - | - | - | 374,577,737 | - | |
| | 하나카드이천이심삼의일유동화전 문유한회사 | - | - | - | - | - | 398,990,947 | - | |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 169,249 | - | - | - | 238 | - | 820,751 | |
| 동일지배하 기업 | 하나은행 | 6,908,796 | 611,895,087 | 15,621,660 | 24,962,098 | 3,847 | 6,087,729 | 143,091,204 | |
| | 하나증권 | 1,829,274 | 9,436,335 | - | 187,044 | 1,157 | - | 18,170,726 | |
| | 하나생명보험 | 334,407 | - | - | 26,695 | 987 | 2,415 | 1,165,593 | |
| | 하나캐피탈 | 79,173,662 | - | - | 73,214 | 111,302 | - | 30,826,338 | |
| | 하나자산신탁 | 209,451 | - | - | - | 618 | - | 740,549 | |
| | 하나대체투자자산운용 | 108,420 | - | - | - | 579 | - | 2,891,580 | |
| | 하나금융티아이 | 1,603,593 | - | - | 38,537,245 | 8,566 | 42,137,719 | 5,421,407 | |
| | 하나저축은행 | 174,759 | - | - | 46,014 | 246 | - | 445,241 | |
| | 하나핀드서비스 | 84,720 | - | - | - | 119 | - | 115,280 | |
| | 하나벤처스 | 33,058 | - | - | - | 98 | - | 166,942 | |
| | 하나에프앤아이 | 41,474 | - | - | - | 77 | - | 158,526 | |
| | 하나손해보험 | 540,911 | - | - | 98,185 | 2,890 | 249,029 | 1,459,089 | |
| | 핑크 | 15,860 | - | - | - | 1,106 | - | 184,140 | |
| | 하나자산운용 | 91,577 | - | - | - | 489 | - | 408,423 | |
| | 주식회사금호통상 | 21,372 | - | - | - | 2,382 | - | 36,628 | |
| | 주식회사금호시푸드 | 4,229 | - | - | - | 35 | - | 27,771 | |
| | 하나금융파인드 | 14,888 | - | - | - | 28 | 11,829 | 85,112 | |
| | 주식회사지엘엔터내셔널 | 29,863 | - | - | - | 1,124 | - | 120,137 | |
| 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사 | 909,860 | - | - | 64,321,517 | 4,862 | 2,997,645 | 2,090,140 | |
| | 코리아크레딧뷰로 | 40,377 | - | - | - | 57 | - | 259,623 | |
| | 미래신용정보㈜ | 254,280 | - | - | - | 357 | 350 | 745,720 | |
| | 와이에이치레저개발㈜ | 3,490 | - | - | - | 46 | 36,601 | 16,510 | |
| | ㈜창조이노베이션 | 1,899 | - | - | - | 10 | - | 8,101 | |
| | 인공광합성연구소 | 88 | - | - | - | 5 | - | 4,912 | |
| | 비트고코리아 | 2,445 | - | - | - | 170 | - | 3,555 | |
| | 드림아일랜드레저 | - | - | - | - | - | 31,720 | - | |
| | 주요경영진 | 544,958 | - | - | - | - | - | - | |
| 합 계 | 116,696,722 | 621,331,422 | 15,621,660 | 128,252,012 | 149,672 | 1,075,260,255 | 211,914,236 | | |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 자 산 | | | | | 부 채 | 약정 |
|----------|--------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|-------------|-------------|
| | | 신용카드채권 | 예치금 | 임차보증금 | 기타자산 | 손실충당금 | | |
| 지배기업 | 하나금융지주 | 244,859 | - | - | - | 86 | 32,705,657 | 1,755,141 |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의일유동화 전문유한회사 | - | - | - | - | - | 223,700,440 | - |
| | 하나카드이천이십일의일유동화 전문유한회사 | - | - | - | - | - | 396,518,425 | - |
| | 하나카드이천이십삼의일유동화 전문유한회사 | - | - | - | - | - | 398,417,389 | - |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보 | 266,232 | - | - | - | 374 | - | 723,768 |
| 통일지배하 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 |
| | 핑크 | 34,537 | - | - | - | 3,838 | - | 165,463 |
| | 하나자산운용 | 93,924 | - | - | - | 502 | - | 406,076 |
| | 주식회사독심 | 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 |
| | 주식회사지엘엔터내셔널 | 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 | |

39-6 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 현금출자 | | | |
|----------|---------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| | | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트 | 100,572 | 867,645 | - | 968,217 |
| 관계기업 | 하나벤처스6호신기술투자조합 | 1,142,166 | - | - | 1,142,166 |
| | 하나벤처스7호신기술투자조합 | 3,500,000 | - | - | 3,500,000 |
| | 하나법인용달러MMF(USD) Class C-F | - | 7,151,000 | - | 7,151,000 |
| 동일지배하 기업 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호 | 5,562,499 | 571,125 | - | 6,133,624 |
| | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 | 35,748,480 | 12,124,000 | - | 47,872,480 |
| | 하나비온드파이낸스펀드 | 5,497,370 | - | - | 5,497,370 |
| | 방산기술혁신 일반사모투자신탁 | 113,750 | 67,500 | - | 181,250 |
| | 하나WISH가치성장펀드 | 400,000 | - | - | 400,000 |
| 기타 특수관계자 | 하나디지털트랜스포메이션펀드 | 3,059,497 | - | (149,998) | 2,909,499 |
| | 경기하나버팀목재기지원펀드2호 | 2,797,615 | - | (462,215) | 2,335,400 |
| | 하나비대면디지털노베이션펀드 | 3,500,000 | - | - | 3,500,000 |
| | 호라이즌사모투자합자회사 | 5,653,446 | - | - | 5,653,446 |
| | 하나케이뉴딜유니콘펀드 | 5,189,472 | 700,000 | (320,246) | 5,569,226 |
| | 브이엘타우브 사모투자합자회사 | 10,000,000 | - | - | 10,000,000 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 현금출자 | | | |
|----------|-----------------------|------------|------------|-------------|------------|
| | | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
| 관계기업 | 하나벤처스6호신기술투자조합 | 1,142,166 | - | - | 1,142,166 |
| | 하나벤처스7호신기술투자조합 | 3,500,000 | - | - | 3,500,000 |
| 동일지배하 기업 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호 | 5,166,666 | - | - | 5,166,666 |
| | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 | 23,832,320 | 11,916,160 | - | 35,748,480 |
| | 하나비온드파이낸스펀드 | 7,819,650 | - | (4,322,280) | 3,497,370 |
| | 방산기술혁신일반사모투자신탁 | 75,000 | 10,000 | - | 85,000 |
| 기타 특수관계자 | 하나디지털트랜스포메이션펀드 | 3,126,432 | - | - | 3,126,432 |
| | 경기하나버팀목재기지원펀드2호 | 2,700,000 | 300,000 | - | 3,000,000 |
| | 하나비대면디지털노베이션펀드 | 3,150,000 | 350,000 | - | 3,500,000 |
| | 호라이즌사모투자합자회사 | 5,653,446 | - | - | 5,653,446 |
| | 하나케이뉴딜유니콘펀드 | 3,500,000 | 2,100,000 | (116,676) | 5,483,324 |
| | 브이엘타우브 사모투자합자회사 | 10,000,000 | - | - | 10,000,000 |

39-7 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 자금 차입거래(주1) | | | | |
|------|--------------------------|-------------|----|----|--------------|-------------|
| | | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 | |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의일유동화전문유 한회사 | 223,781,998 | | - | - | 223,781,998 |
| | 하나카드이천이십이의일유동화전문유 한회사 | 396,600,000 | | - | (22,033,334) | 374,566,666 |
| | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유 한회사 | 400,020,000 | | - | - | 400,020,000 |

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전반기>

(단위: 천원)

| 구분 | 회사명 | 자금 차입거래(주1) | | | | |
|------|--------------------------|-------------|----|----|-----|-------------|
| | | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 | |
| 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 당반기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당반기말>

(단위: 천원)

| 회사명 | | 거래내용 | 금액 | 비고 |
|-------|-----------------------|-------------|-------------|-------|
| 제공하는자 | 제공받는자 | | | |
| 하나은행 | 하나카드 | 원화대출관련미사용한도 | 500,000,000 | 미사용한도 |
| | | 외화지급보증 | 40,000,000 | |
| 하나카드 | 하나은행 | 통화선도 | 7,213,044 | 미결제약정 |
| | 하나생명보험 | 담보제공 | 5,000 | 예적금 |
| | 하나디지털트랜스포메이션펀드 | 유가증권매입계약 | 250,000 | 매입약정 |
| | 하나케이뉴딜유니콘펀드 | | 700,000 | |
| | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 | | 1,489,520 | |
| | 하나비온드파이낸스펀드 | | 10,000,000 | |
| | 방산기술혁신 일반사모투자신탁 | | 318,750 | |
| | 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 | 7,817,144 | 미결제약정 |
| | | 이자율스왑 | 200,000,000 | |
| | 하나생명보험 | 담보제공 | 5,000 | 예적금 |
| | 하나디지털트랜스포메이션펀드 | 유가증권매입계약 | 250,000 | 매입약정 |
| | 하나케이뉴딜유니콘펀드 | | 1,400,000 | |
| | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 | | 13,613,520 | |
| | 하나비온드파이낸스펀드 | | 10,000,000 | |
| | 방산기술혁신일반사모투자신탁 | | 386,250 | |
| 하나WISH가치성장펀드 | 1,600,000 | | | |

39-9 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당반기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|-------|------------|-------------|---------------|------------|
| 하나은행 | 55,005,000 | 55,000,000 | (55,000,000) | 55,005,000 |
| 하나증권 | 50,000,000 | 625,000,000 | (625,000,000) | 50,000,000 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|-------|------------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행 | 10,000 | 40,000,000 | - | 40,010,000 |
| 하나증권 | 50,000,000 | 1,380,000,000 | (1,380,000,000) | 50,000,000 |

39-10 당반기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 70,982백만원, 72,759백만원이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 21,898백만원, 21,592백만원입니다.

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.

<당반기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|------------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행 | 17,966,663 | 1,077,169,128 | (1,077,966,225) | 17,169,566 |
| 하나증권 | 85,010 | 3,584,545 | (3,606,786) | 62,769 |
| 하나생명보험 | (225) | 1,221 | (1,194) | (198) |
| 하나저축은행 | 79,200 | 2,606,802 | (2,618,472) | 67,530 |
| 하나캐피탈 | 8,240 | 23,900 | (26,533) | 5,607 |
| 합 계 | 18,138,888 | 1,083,385,596 | (1,084,219,210) | 17,305,274 |

<전반기>

(단위: 천원)

| 회사명 | 기초 | 증가 | 감소 | 반기말 |
|--------|------------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행 | 16,660,371 | 1,066,500,307 | (1,066,112,971) | 17,047,707 |
| 하나증권 | 117,222 | 6,710,868 | (6,728,801) | 99,289 |
| 하나생명보험 | 53 | 606 | (838) | (179) |
| 하나저축은행 | 90,466 | 3,663,936 | (3,668,304) | 86,098 |
| 하나캐피탈 | 11,961 | 13,350 | (15,514) | 9,797 |
| 합 계 | 16,880,073 | 1,076,889,067 | (1,076,526,428) | 17,242,712 |

39-12 당반기 및 전반기 중 당사가 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 각각 70,000백만원, 100,000백만원입니다.