

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분 기 연 결 재 무 제 표	4
주석.....	10

하나카드 주식회사와 그 종속기업

요 약 분 기 연 결 재 무 제 표 에 대 한
검 토 보 고 서

제 11 기 3분기

2024년 07월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 11 기 누적 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 10 기 3분기

2023년 07월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 10 기 누적 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

안 진 회 계 법 인

분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2024년 9월 30일 현재의 요약분기연결재무상태표, 2024년과 2023년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 양 9개월 보고기간의 요약분기연결포괄손익계산서, 동일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

본인의 검토결과 상기 요약분기연결재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 2월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 요약연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2024년 11월 13일

이 요약분기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2024년 11월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 11 기 3분기

2024년 07월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 11 기 누적 3분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 09월 30일 까지

제 10 기 3분기

2023년 07월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 10 기 누적 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 이호성

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

요약분기연결재무상태표

제11기 3분기 2024년 9월 30일 현재

제10기 2023년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,6,7,37>	554,815,115,417		1,027,431,315,190	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,6,9>	971,654,959,753		189,343,397,964	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,10>	135,062,117,700		105,849,075,700	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,6,8,38>	11,433,337,353,495		11,468,369,054,586	
V. 관계기업투자주식<주석12>	13,903,932,894		24,204,836,093	
VI. 유형자산<주석13>	76,194,059,269		87,582,268,672	
VII. 무형자산<주석14>	84,096,505,563		90,927,109,967	
VIII. 순확정급여자산<주석19>	19,549,110,744		19,818,083,844	
IX. 이연법인세자산	66,264,417,101		79,657,569,940	
X. 기타자산<주석3,4,5,6,11,15>	396,830,100,709		447,444,015,328	
자 산 총 계		13,751,707,672,645		13,540,626,727,284
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,6,11,16>	62,600,907		30,770,779	
II. 차입부채<주석3,4,6,17,37>	849,835,540,998		1,354,578,675,140	
III. 사채<주석3,4,6,18,37>	8,274,341,524,353		7,902,737,398,511	
IV. 총당부채<주석20>	63,391,086,737		60,804,574,582	
V. 당기법인세부채	25,967,736,586		24,703,959,340	
VI. 기타부채<주석3,4,5,6,11,22,36,37>	2,078,151,350,002		1,887,743,364,671	
부 채 총 계		11,291,749,839,583		11,230,598,743,023
자 본				
I. 지배주주지분		2,459,957,833,062		2,310,027,984,261
1. 자본금<주석23>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석23>	16,993,827,681		16,993,827,681	
3. 연결자본조정<주석24>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석25>	(3,670,795,741)		(27,179,384,045)	
5. 연결이익잉여금<주석26>	1,119,595,809,203		993,174,548,706	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		2,459,957,833,062		2,310,027,984,261
부채 및 자본 총계		13,751,707,672,645		13,540,626,727,284

"주석 참조"

요 약 분 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제11기 3분기 2024년 7월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제11기 누적 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제10기 3분기 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제10기 누적 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기				전분기			
	3개월		누적		3개월		누적	
I. 순이자수익<주석4,6,27>		110,988,735,733		332,696,495,665		126,919,683,835		355,731,460,053
1. 이자수익	201,682,553,146		600,204,503,797		210,682,264,415		597,691,284,705	
2. 이자비용	(90,693,817,413)		(267,508,008,132)		(83,762,580,580)		(241,959,824,652)	
II. 순수수수료수익<주석4,6,28>		72,338,881,722		236,750,147,641		60,485,959,623		148,627,719,812
1. 수수료수익	258,234,834,303		781,170,461,432		226,591,401,617		649,490,519,043	
2. 수수료비용	(185,895,952,581)		(544,420,313,791)		(166,105,441,994)		(500,862,799,231)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석29>		3,456,012,066		26,955,955,334		5,392,078,205		17,177,183,892
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익		1,085,200,930		3,543,246,410		1,085,200,930		3,255,602,790
V. 상각후원가측정금융자산처분손익		15,275,295,059		39,733,876,540		24,509,238,506		74,671,222,160
VI. 신용손실충당금전입액<주석30>		(67,818,465,128)		(244,071,761,749)		(102,822,201,252)		(295,551,546,739)
VII. 판매비와관리비<주석31>		(64,434,470,972)		(194,845,689,584)		(60,720,302,614)		(178,351,371,838)
VIII. 기타영업손익<주석32>		5,705,370,790		35,262,954,250		14,091,344,167		38,285,951,293
IX. 영업이익		76,596,560,200		236,025,224,507		68,941,001,400		163,846,221,423
X. 영업외손익<주석33>		6,379,022,093		4,551,998,157		(174,175,280)		(3,197,774,761)
XI. 법인세비용차감전순이익		82,975,582,293		240,577,222,664		68,766,826,120		160,648,446,662
XII. 법인세비용<주석34>		(15,187,273,126)		(56,145,286,985)		(13,969,461,357)		(33,272,464,518)
XIII. 분기연결순이익<주석35>		67,788,309,167		184,431,935,679		54,797,364,763		127,375,982,144
1. 지배주주지분	67,788,309,167		184,431,935,679		54,797,364,763		127,375,982,144	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XIV. 연결기타포괄손익<주석25>		(9,553,092,381)		23,508,588,304		8,215,032,378		9,522,742,087
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(2,968,680,231)		1,954,812,304		4,157,795,274		(141,428,738)	
현금흐름위험회피평가손익	(2,371,834,490)		2,465,892,317		4,123,957,709		(418,406,010)	
지분법자본변동	(598,692,317)		(511,378,108)		34,024,469		279,195,421	
해외사업장환산손익	1,846,576		298,095		(186,904)		(2,218,149)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(6,584,412,150)		21,553,776,000		4,057,237,104		9,664,170,825	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(6,604,671,757)		21,500,798,912		4,180,276,569		9,450,802,672	
확정급여제도의 재측정요소	12,402,673		317,726,891		(121,425,055)		(109,837,769)	
지분법자본변동	7,856,934		(264,749,803)		(1,614,410)		323,205,922	
XV. 분기연결총포괄이익		58,235,216,786		207,940,523,983		63,012,397,141		136,898,724,231
1. 지배주주지분	58,235,216,786		207,940,523,983		63,012,397,141		136,898,724,231	
2. 비지배주주지분	-		-		-		-	
XVI. 주당이익<주석35>								
1. 기본및희석주당이익		255		693		206		479

"주석 참조"

요 약 분 기 연 결 자 본 변 동 표

제11기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제10기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2023년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(24,310,457,144)	897,125,250,031	2,216,847,612,487	-	2,216,847,612,487
연차배당	-	-	-	-	(55,000,000,000)	(55,000,000,000)	-	(55,000,000,000)
중간배당	-	-	-	-	(20,000,000,000)	(20,000,000,000)	-	(20,000,000,000)
분기연결순이익	-	-	-	-	127,375,982,144	127,375,982,144	-	127,375,982,144
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	9,450,802,672	-	9,450,802,672	-	9,450,802,672
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(418,406,010)	-	(418,406,010)	-	(418,406,010)
지분법자본변동	-	-	-	602,401,343	-	602,401,343	-	602,401,343
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(109,837,769)	-	(109,837,769)	-	(109,837,769)
해외사업장환산손익	-	-	-	(2,218,149)	-	(2,218,149)	-	(2,218,149)
2023년 9월 30일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(14,787,715,057)	949,501,232,175.00	2,278,746,336,718	-	2,278,746,336,718
2024년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(27,179,384,045)	993,174,548,706	2,310,027,984,261	-	2,310,027,984,261
연차배당	-	-	-	-	(28,000,000,000)	(28,000,000,000)	-	(28,000,000,000)
중간배당	-	-	-	-	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)	-	(30,000,000,000)
분기연결순이익	-	-	-	-	184,431,935,679	184,431,935,679	-	184,431,935,679
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	21,500,798,912	-	21,500,798,912	-	21,500,798,912
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	2,465,892,317	-	2,465,892,317	-	2,465,892,317
지분법자본변동	-	-	-	(776,127,911)	-	(776,127,911)	-	(776,127,911)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	317,726,891	-	317,726,891	-	317,726,891
해외사업장환산손익	-	-	-	298,095	-	298,095	-	298,095
기타	-	-	-	-	(10,675,182)	(10,675,182)	-	(10,675,182)
2024년 9월 30일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(3,670,795,741)	1,119,595,809,203	2,459,957,833,062	-	2,459,957,833,062

"주석 참조"

요약분기연결현금흐름표

제11기 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제10기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	(196,716,451,447)	(332,902,326,091)
1. 분기순이익	184,431,935,679	127,375,982,144
2. 손익조정사항	(280,834,596,695)	(326,375,722,820)
법인세비용	56,145,286,985	33,272,464,518
이자수익	(600,204,503,797)	(597,691,284,705)
이자비용	267,508,008,132	241,959,824,652
배당금수익	(4,283,388,015)	(3,916,727,285)
3. 비현금항목 조정	262,901,561,117	328,527,090,133
퇴직급여	4,081,620,033	3,758,819,965
감가상각비	5,787,916,300	5,389,076,401
무형자산상각비	21,658,038,017	16,989,757,627
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(15,770,597,601)	(938,572,159)
관계기업투자주식처분이익	(6,515,724,956)	-
신용손실충당금전입액	244,071,761,749	295,551,546,739
위험회피 파생상품관련손익	(484,925,102)	(1,761,856,144)
유형자산처분이익	-	(7,661,500)
유형자산처분손실	127,000	5,657,887
무형자산처분손실	-	1,564,534
외화환산손익	808,006,968	410,656,920
기타충당부채전입액	1,043,385,336	674,560,885
주식보상비용	425,381,257	504,596,105
지분법손익	(553,972,709)	733,885,785
리스사용권자산관련손익	9,132,569,474	8,048,337,452
기타손익	(782,024,649)	(833,280,364)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(677,218,395,537)	(780,513,526,013)
당기손익-공정가치측정금융상품의 증가	(740,030,770,779)	(60,442,306,370)
상각후원가측정금융자산의 증가	(201,404,930,497)	(1,331,569,318,111)
기타자산의 감소(증가)	76,205,724,628	(111,644,221,191)
기타부채의 증가	192,338,161,372	725,471,138,098
기타충당부채의 감소	(945,627,474)	(557,055,049)
순확정급여자산의 증가	(3,380,952,787)	(1,771,763,390)
5. 법인세의 납부	(49,944,619,654)	(44,125,341,141)
6. 이자수취	597,765,927,230	563,713,277,542
7. 이자지급	(238,101,651,602)	(205,420,813,221)
8. 배당금의 수취	4,283,388,015	3,916,727,285

II. 투자활동현금흐름	(100,224,805,253)	(65,794,981,719)
1. 예치금의 순증감	(54,995,000,000)	-
2. 보증금의 순증감	(3,261,088,275)	(24,241,758,000)
3. 유형자산의 취득	(643,943,800)	(4,855,962,434)
4. 유형자산의 처분	-	7,374,500
5. 무형자산의 취득	(14,833,372,113)	(18,946,636,716)
6. 복구충당부채의 사용	(13,953,500)	(128,006,860)
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(18,700,096,798)	(18,666,279,914)
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	8,722,649,233	1,036,287,705
9. 상각후원가측정금융자산의 취득	(16,500,000,000)	-
III. 재무활동현금흐름	(229,701,338,998)	576,915,941,208
1. 사채의 발행	7,997,692,001,695	10,932,707,042,615
2. 사채의 상환	(7,655,000,000,000)	(10,642,825,000,000)
3. 차입부채의 순증감	(505,000,000,000)	370,000,000,000
4. 리스부채의 상환	(9,393,340,693)	(7,966,101,407)
5. 배당금의 지급	(58,000,000,000)	(75,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과	(968,604,075)	(888,408,615)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)	(527,611,199,773)	177,330,224,783
VI. 기초 현금및현금성자산<주석37>	1,027,417,315,190	330,593,855,260
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석37>	499,806,115,417	507,924,080,043

"주석 참조"

주석

제11기 3분기 2024년 7월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제11기 누적 3분기 2024년 1월 1일부터 2024년 9월 30일까지

제10기 3분기 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제10기 누적 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

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

1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

당사는 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 두고있습니다.

한편, SK텔레콤과 주식회사 하나금융지주(이하 '하나금융지주')간 지분인수에 따라 당분기말 현재 당사의 지분은 하나금융지주가 100% 보유하고 있습니다.

1-2 연결대상 종속기업의 개요

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당분기말	전기말	
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.0%	100.0%	9월 30일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주 1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	9월 30일
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주 1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	9월 30일
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사(주 1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	9월 30일

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

1-3 연결대상 종속기업의 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	44,362	6,130	38,232	4	(3,904)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	239,790,312	243,970,784	(4,180,472)	11,179,890	298,023
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	397,707,835	400,364,537	(2,656,702)	23,372,871	-
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	403,239,211	411,818,756	(8,579,545)	22,558,262	-

<전기말>

(단위: 천원)

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

1-4 비연결구조화기업

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

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당분기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	175,252,766	175,252,766
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	19,284,754,749	2,122,859,599
인수금융	기업인수	출자 및 차입	8,427,224,033	12,704,739,482

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	165,079,709
유가증권	858,040,731	-
부채		
파생상품	62,601	-
순자산 장부금액	857,978,130	165,079,709
최대손실노출금액		
금융자산	857,978,130	165,079,709
신용공여 및 기타약정	28,365,232	-

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	202,748,652
유가증권	93,510,016	-
부채		
파생상품	30,771	-
순자산 장부금액	93,479,245	202,748,652
최대손실노출금액		
금융자산	93,479,245	202,748,652
신용공여 및 기타약정	44,670,286	-

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

동 연결재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2023년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료되는회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

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

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

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

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다. 약정사항의 준수 여부가 보고기간 이후에만 평가되더라도, 이러한 약정사항은 보고기간말 현재 권리가 존재하는지에 영향을 미칩니다.

또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다.

하지만 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리가 보고기간 후 12개월 이내에 준수하는 약정사항에 따라 달라진다면, 보고기간 후 12개월 이내에 부채가 상환될 수 있는 위험을 재무제표 이용자가 이해할 수 있도록 정보를 공시합니다. 이러한 정보에는 약정사항에 대한 정보(약정사항의 성격, 기업이 약정사항을 준수해야 하는 시점을포함), 관련된 부채의 장부금액, 그리고 약정사항을 준수하기 어려울 수 있음을 나타내는 사실과 상황이 포함됩니다.

- 기업회계기준서 제1116호 '리스'(개정) - 판매후리스에서 발생하는 리스부채

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

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

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

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

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

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

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

다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 측정일에 현물환율을 추정해야 하며, 관측 가능한 환율을 조정 없이 사용하거나 다른 추정기법을 사용하도록 하고 있습니다.

상기 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기허용이 허용됩니다.

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

3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	554,815,115	554,815,115	1,027,431,315	1,027,431,315
당기손익-공정가치측정금융자산	971,654,960	971,654,960	189,343,398	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	135,062,118	135,062,118	105,849,076	105,849,076
상각후원가측정금융자산	11,433,337,353	12,246,958,653	11,468,369,055	11,640,726,867
기타금융자산	316,500,525	317,052,229	346,245,504	346,776,371
위험회피회계 파생상품자산	15,324,018	15,324,018	6,441,260	6,441,260
합 계	13,426,694,089	14,240,867,093	13,143,679,608	13,316,568,287
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	62,601	62,601	30,771	30,771
차입부채	849,835,541	831,626,082	1,354,578,675	1,304,468,170
사채	8,274,341,524	8,333,310,812	7,902,737,399	7,917,317,826
기타금융부채	1,371,922,654	1,371,922,654	1,275,593,270	1,275,593,270
위험회피회계 파생상품부채	20,725,361	20,725,361	41,637,728	41,637,728
합 계	10,516,887,681	10,557,647,510	10,574,577,843	10,539,047,765

연결기업은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다

.

가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

나. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

라. 상각후원가측정금융자산

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

마. 기타금융자산

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

3-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	836,802,151	134,852,809	971,654,960
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	135,062,118	-	-	135,062,118
위험회피회계 파생상품자산	-	15,324,018	-	15,324,018
합 계	135,062,118	852,126,169	134,852,809	1,122,041,096
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	62,601	-	62,601
위험회피회계 파생상품부채	-	20,725,361	-	20,725,361
합 계	-	20,787,962	-	20,787,962

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	836,802,151	95,304,028	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	15,324,018	6,441,260	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	852,126,169	101,745,288		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	62,601	30,771	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	20,725,361	41,637,728	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	20,787,962	41,668,499		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	134,852,809	94,039,370	순자산가치평가법, 이항모형 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	청산가치 : 0 변동성 : 27.29 등	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 청산가치 증가시 공정가치 변동 증가 등

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	기타	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	94,039,370	14,495,672	18,700,097	(8,722,649)	16,340,319	134,852,809

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	77,311,538	899,362	18,666,280	(1,036,287)	95,840,893

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	14,495,672	14,495,672

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	899,362	899,362

3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

3-2-1-7 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 83,599백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	2,613,816	(4,032,077)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	554,815,115	-	554,815,115
상각후원가측정금융자산	-	-	12,246,958,653	12,246,958,653
기타금융자산	-	-	317,052,229	317,052,229
합 계	-	554,815,115	12,564,010,882	13,118,825,997
금융부채				
차입부채	-	831,626,082	-	831,626,082
사채	-	8,333,310,812	-	8,333,310,812
기타금융부채	-	-	1,371,922,654	1,371,922,654
합 계	-	9,164,936,894	1,371,922,654	10,536,859,548

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	554,815,115	1,027,430,950	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	831,626,082	1,304,468,170	DCF 모형	할인율
사채	8,333,310,812	7,917,317,826	DCF 모형	할인율
합 계	9,164,936,894	9,221,785,996		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	12,246,958,653	11,640,726,867	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조 기상환율 등
기타금융자산	317,052,229	346,776,371	DCF 모형	할인율
합 계	12,564,010,882	11,987,503,238		
금융부채				
기타금융부채	1,371,922,654	1,275,593,270	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	554,815,115	554,815,115
당기손익-공정가치측정금융자산	971,654,960	-	-	-	971,654,960
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	135,062,118	-	-	135,062,118
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,433,337,353	11,433,337,353
기타금융자산	-	-	15,324,018	316,500,525	331,824,543
합 계	971,654,960	135,062,118	15,324,018	12,304,652,993	13,426,694,089

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	62,601	-	-	62,601
차입부채	-	-	849,835,541	849,835,541
사채	-	-	8,274,341,524	8,274,341,524
기타금융부채	-	20,725,361	1,371,922,654	1,392,648,015
합 계	62,601	20,725,361	10,496,099,719	10,516,887,681

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	27,425,971	27,425,971	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,543,246	3,543,246	21,500,799
상각후원가측정금융자산	600,204,504	-	781,170,461	(544,420,314)	(241,611,733)	75,394,695	670,737,613	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	464,262	464,262	433,880
합 계	600,204,504	-	781,170,461	(544,420,314)	(241,611,733)	106,828,174	702,171,092	21,934,679
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(309,419)	(309,419)	-
상각후원가측정금융부채	-	(267,508,008)	-	-	-	-	(267,508,008)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	20,663	20,663	2,032,013
합 계	-	(267,508,008)	-	-	-	(288,756)	(267,796,764)	2,032,013

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	17,995,572	17,995,572	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,255,603	3,255,603	9,450,803
상각후원가측정금융자산	597,691,285	-	649,490,519	(500,862,799)	(289,091,765)	111,392,126	568,619,366	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	2,064,130	2,064,130	(418,406)
합 계	597,691,285	-	649,490,519	(500,862,799)	(289,091,765)	134,707,431	591,934,671	9,032,397
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(340,636)	(340,636)	-
상각후원가측정금융부채	-	(241,959,825)	-	-	-	-	(241,959,825)	-
합 계	-	(241,959,825)	-	-	-	(340,636)	(242,300,461)	-

5. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된	상계되는 인식된	재무제표에 표시되는	재무상태표에		순 액
	금융상품 총액	금융상품 총액	금융상품 순액	상계되지 않은 관련 금액		
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	15,324,018	-	15,324,018	26,879	-	15,297,139
금융부채						
파생상품부채	20,787,962	-	20,787,962	26,879	-	20,761,083

<전기말>

(단위: 천원)

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

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

연결기업이 경영활동 상 부담해야하는 각종 위험을 합리적으로 인식, 측정 및 평가하고, 이를 연결기업이 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익 간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화 하는데 있습니다.

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 발생가능한 위험입니다.

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

6-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

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

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 니
다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으
로
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 적정한 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

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

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 차주군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

6-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	554,815,115	1,027,430,950
당기손익-공정가치측정금융자산	955,314,641	189,343,398
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	10,039,656,715	9,667,513,058
일반대출채권	354,919,895	361,952,959
할부금융자산	1,022,401,862	1,438,903,038
기타	16,358,881	-
소 계	11,433,337,353	11,468,369,055
위험회피회계 파생상품자산	15,324,018	6,441,260
기타금융자산	316,500,525	346,245,504
난내항목 계	13,275,291,652	13,037,830,167
난외항목		
약정	39,053,166,703	35,041,743,593
합 계	52,328,458,355	48,079,573,760

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	5,062,169,105	147,891,877	-	5,210,060,982
등급2	1,446,821,459	190,492,565	-	1,637,314,024
등급3	111,932	51,807,193	80,674,160	132,593,285
소 계	6,509,102,496	390,191,635	80,674,160	6,979,968,291
단기카드대출				
등급1	33,043,654	495,932	-	33,539,586
등급2	283,756,107	13,667,494	-	297,423,601
등급3	2,200	5,618,275	10,843,074	16,463,549
소 계	316,801,961	19,781,701	10,843,074	347,426,736
장기카드대출				
등급1	194,673,442	259,905	-	194,933,347
등급2	2,266,377,302	96,260,755	-	2,362,638,057
등급3	1,135,424	34,783,079	198,687,740	234,606,243
소 계	2,462,186,168	131,303,739	198,687,740	2,792,177,647
기타카드자산				
등급1	279,394,387	-	-	279,394,387
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	279,394,387	-	-	279,394,387
합 계	9,567,485,012	541,277,075	290,204,974	10,398,967,061

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	287,376,701	5,000,000	-	292,376,701
등급2	64,009,747	669,716	-	64,679,463
등급3	39,375	692,324	1,510,688	2,242,387
소 계	351,425,823	6,362,040	1,510,688	359,298,551
할부금융자산				
등급1	885,418,619	1,381,413	-	886,800,032
등급2	103,616,892	11,327,587	-	114,944,479
등급3	481,580	3,886,420	11,801,579	16,169,579
소 계	989,517,091	16,595,420	11,801,579	1,017,914,090
기타				
등급1	16,500,000	-	-	16,500,000
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,793	21,793
소 계	16,500,000	-	21,793	16,521,793
합 계	1,357,442,914	22,957,460	13,334,060	1,393,734,434

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기말>

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

<전기말>

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

6-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	35,533,966,382	334,038,131	-	35,868,004,513
등급2	2,957,809,295	164,009,745	-	3,121,819,040
등급3	10,199	30,892,469	4,075,250	34,977,918
무등급	28,365,232	-	-	28,365,232
합 계	38,520,151,108	528,940,345	4,075,250	39,053,166,703

<전기말>

(단위: 천원)

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

6-2-8 신용위험의 집중도

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	554,815,115	-	-	-	554,815,115
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	955,314,641	-	-	-	955,314,641
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	777,115,292	397,743,005	210,889,299	92,564,187	95,769,550	89,570,746	8,735,314,982	10,398,967,061
일반대출채권	53,000,000	9,000,000	11,000,000	207,126,157	30,000,000	-	49,172,394	359,298,551
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,017,914,090	1,017,914,090
기타	-	-	-	-	-	16,500,949	20,844	16,521,793
소 계	830,115,292	406,743,005	221,889,299	299,690,344	125,769,550	106,071,695	9,802,422,310	11,792,701,495
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	15,324,018	-	-	-	15,324,018
난내항목 계	830,115,292	406,743,005	221,889,299	1,825,144,118	125,769,550	106,071,695	9,802,422,310	13,318,155,269
난외항목								
약정	1,807,981,193	854,592,671	612,431,106	336,422,150	159,210,114	415,253,523	34,867,275,946	39,053,166,703
합 계	2,638,096,485	1,261,335,676	834,320,405	2,161,566,268	284,979,664	521,325,218	44,669,698,256	52,371,321,972

<전기말>

(단위: 천원)

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

6-3 유동성위험

6-3-1 유동성위험 관리절차

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

6-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 3년 이내	3년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합 계
차입부채	-	61,923,903	93,104,961	372,666,126	262,235,628	71,951,194	-	-	861,881,812
사채	-	258,117,797	845,658,470	448,941,732	1,568,628,563	5,038,493,464	623,869,404	22,470,600	8,806,180,030
기타금융부채	1,159,834,536	89,191,469	14,435,283	2,928,579	13,564,077	21,404,899	11,815,567	33,814,329	1,346,988,739
소 계	1,159,834,536	409,233,169	953,198,714	824,536,437	1,844,428,268	5,131,849,557	635,684,971	56,284,929	11,015,050,581
약정	39,053,166,703	-	-	-	-	-	-	-	39,053,166,703
합 계	40,213,001,239	409,233,169	953,198,714	824,536,437	1,844,428,268	5,131,849,557	635,684,971	56,284,929	50,068,217,284

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

6-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	62,601	-	-	-	-	-	-	62,601
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(42,093)	(85,068)	(237,872)	(241,221)	-	-	(606,254)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	4,192,530	7,492,657	10,041,839	149,445,991	680,840,540	-	852,013,557
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(3,046,259)	(5,895,986)	(8,843,979)	(149,966,709)	(687,995,840)	-	(855,748,773)
합 계	62,601	1,104,178	1,511,603	959,988	(761,939)	(7,155,300)	-	(4,278,869)

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

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

(단위: 억원)

구 분	당분기말	전기말
ΔEVE	1,043	1,040

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여, ΔEVE , ΔNII 비율, 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.

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

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	RUB	기타	합 계
자산						
현금및예치금	55,547,255	186,493,985	17,055,356	-	33,720,996	292,817,592
당기손익-공정가치측정금융자산	10,441,815	-	-	-	-	10,441,815
위험회피회계파생상품자산	-	-	13,983,072	-	-	13,983,072
기타자산	7,814,610	4,060,929	10,955	-	840,696	12,727,190
소 계	73,803,680	190,554,914	31,049,383	-	34,561,692	329,969,669
부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	62,601	-	-	-	-	62,601
사채	789,652,088	-	243,300,726	-	-	1,032,952,814
위험회피회계파생상품부채	20,126,693	-	-	-	-	20,126,693
기타부채	48,068,374	186,592,765	17,691,232	765,743	39,076,190	292,194,304
소 계	857,909,756	186,592,765	260,991,958	765,743	39,076,190	1,345,336,412
난내노출액	(784,106,076)	3,962,149	(229,942,575)	(765,743)	(4,514,498)	(1,015,366,743)
난외파생상품노출액	789,652,088	-	243,300,726	-	-	1,032,952,814
순노출액	5,546,012	3,962,149	13,358,151	(765,743)	(4,514,498)	17,586,071

<전기말>

(단위 : 천원)

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

6-6 자본관리

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

6-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,413,227,438	2,263,601,973
조정총자산(B)	12,679,244,877	12,011,509,865
조정자기자본비율(A/B)	19.03%	18.85%

6-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,358,152,612	18,571,703	45,246,785	126,752,760	1,548,723,860
이자수익	531,039,156	18,467,617	43,293,535	7,404,196	600,204,504
수수료수익	779,113,125	104,086	1,953,250	-	781,170,461
기타수익	48,000,331	-	-	119,348,564	167,348,895

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,264,699,501	12,253,116	42,751,434	90,577,797	1,410,281,848
이자수익	538,805,757	12,003,896	41,066,086	5,815,546	597,691,285
수수료수익	647,555,951	249,220	1,685,348	-	649,490,519
기타수익	78,337,793	-	-	84,762,251	163,100,044

6-7-2 당분기와 전분기에 연결기업이 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결기업의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	-	365
원화예치금			
예금	하나은행 등	206,988,523	836,927,624
단기금융상품	하나은행	55,000,000	-
장기금융상품	하나은행	9,000	14,000
소 계		261,997,523	836,941,624
외화예치금			
예금	하나은행	292,817,592	190,489,326
합 계		554,815,115	1,027,431,315

7-2 사용이 제한된 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	5,000	10,000	질권설정
합 계	9,000	14,000	

8. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,230,145,594	4,018,528,858
할부신용판매대금	2,749,822,696	2,653,658,366
단기카드대출	347,426,736	377,961,964
장기카드대출	2,792,177,647	2,821,179,958
구매카드대금	279,394,387	168,234,511
차감 : 손실충당금	(362,965,787)	(372,278,593)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(8,226,693)	(9,010,473)
가산 : 이연대출부대손익	11,882,135	9,238,467
소 계	10,039,656,715	9,667,513,058
일반대출채권		
일반대출	359,298,551	365,739,196
차감 : 손실충당금	(4,273,595)	(3,886,736)
가감 : 이연대출부대손익	(105,061)	100,499
소 계	354,919,895	361,952,959
할부금융자산		
자동차	1,017,914,090	1,431,237,552
차감 : 손실충당금	(14,354,243)	(13,901,151)
가산 : 이연대출부대손익	18,842,015	21,566,637
소 계	1,022,401,862	1,438,903,038
기타		
기타	16,521,793	21,793
차감 : 손실충당금	(162,912)	(21,793)
소 계	16,358,881	-
상각후원가측정금융자산 합계	11,433,337,353	11,468,369,055

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	4,692,012,146	4,462,161,883
1개월초과 3개월이내	1,863,878,211	1,943,534,313
3개월초과 6개월이내	911,229,312	884,235,543
6개월초과 1년이내	1,117,306,621	1,097,087,496
1년초과 3년이내	2,546,608,863	2,594,496,816
3년초과 5년이내	656,174,870	850,006,564
5년 초과	5,491,472	5,039,583
합 계	11,792,701,495	11,836,562,198

8-3 당분기와 전분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
신용카드자산	9,238,467	11,599,221	(8,955,553)	11,882,135
일반대출	100,499	(116,013)	(89,547)	(105,061)
할부금융자산	21,566,637	7,342,405	(10,067,027)	18,842,015
합 계	30,905,603	18,825,613	(19,112,127)	30,619,089

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분기말
신용카드자산	2,105,248	8,441,426	(2,252,411)	8,294,263
일반대출	(25,341)	(146,281)	183,614	11,992
할부금융자산	22,223,105	10,902,936	(11,013,057)	22,112,984
합 계	24,303,012	19,198,081	(13,081,854)	30,419,239

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273
12개월 기대신용손실로 대체	12,234,035	(12,114,000)	(120,035)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(8,560,177)	9,313,006	(752,829)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(41,204,882)	(49,328,239)	90,533,121	-
손실충당금전입	30,999,900	42,482,280	167,679,387	241,161,567
대손상각	-	-	(182,108,207)	(182,108,207)
상각채권추심	-	-	22,065,064	22,065,064
부실채권 매각	-	-	(82,896,877)	(82,896,877)
손상채권의 이자수익	-	-	(6,553,282)	(6,553,282)
분기말	104,657,286	66,546,181	210,553,071	381,756,538

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	106,517,033	60,363,515	119,268,402	286,148,950
12개월 기대신용손실로 대체	13,065,686	(12,217,355)	(848,331)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(9,404,033)	9,741,749	(337,716)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(55,241,911)	(48,654,747)	103,896,658	-
손실충당금전입	61,020,556	73,363,497	153,226,012	287,610,065
대손상각	-	-	(177,842,153)	(177,842,153)
상각채권추심	-	-	31,429,073	31,429,073
부실채권 매각	-	-	(35,607,323)	(35,607,323)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,290,704)	(3,290,704)
분기말	115,957,331	82,596,659	189,893,918	388,447,908

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198
12개월 기대신용손실로 대체	148,057,806	(147,858,907)	(198,899)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(311,452,709)	312,290,908	(838,199)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(167,888,437)	(80,121,232)	248,009,669	-
순증감액	300,592,968	(109,523,968)	119,261,683	310,330,683
대손상각	-	-	(182,108,207)	(182,108,207)
부실채권 매각	-	-	(172,083,179)	(172,083,179)
분기말	10,924,927,926	564,234,534	303,539,035	11,792,701,495

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,157,166,127	570,804,929	158,545,280	10,886,516,336
12개월 기대신용손실로 대체	179,003,831	(178,055,775)	(948,056)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(374,221,623)	374,655,002	(433,379)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(208,216,859)	(80,147,534)	288,364,393	-
순증감액	1,322,454,348	(11,192,085)	61,493,185	1,372,755,448
대손상각	-	-	(177,842,153)	(177,842,153)
부실채권 매각	-	-	(64,562,462)	(64,562,462)
분기말	11,076,185,824	676,064,537	264,616,808	12,016,867,169

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	740,097,035	-
출자금	117,943,696	93,510,016
지분증권	16,340,319	-
기타원화유가증권	97,273,910	95,833,382
합 계	971,654,960	189,343,398

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
지분증권	135,062,118	105,849,076

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

11. 파생상품

11-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	7,017,349	-	62,601	62,601

<전기말>

(단위: 천원)

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

11-2 위험회피회계파생상품

11-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 파생상품 자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	1,340,946	598,668	-	836,315
통화스왑	1,035,205,087	13,983,072	20,126,693	30,631,440	-
합 계	1,305,205,087	15,324,018	20,725,361	30,631,440	836,315

<전기말>

(단위: 천원)

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

11-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원 및 외화발행사채 1,035,205백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피수단의	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의	위험회피의 비효과적인 부분을 계
	명목금액	자 산	부 채	계정과목	산하기 위해 사용된 가치변동
이자율위험					
이자율스왑	270,000,000	1,340,946	598,668	파생상품자산/ 부채	1,681,837
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 600,000,000	-	20,126,693	파생상품부채	(12,976,869)
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	13,983,072	-	파생상품자산	15,783,005

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	1년 이내	1년 초과~ 2년 이내	2년 초과~ 3년 이내	3년 초과~ 4년 이내	4년 초과~ 5년 이내	5년 초과	합 계
이자율위험							
이자율스왑	220,000,000	-	-	-	50,000,000	-	270,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	100,000,000	250,000,000	250,000,000	-	-	-	600,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	165,152,766	-	-	-	-	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산 하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적 립금
	자 산	부 채			
이자율위험					
이자율스왑	-	269,929,981	차입부채/사채	1,205,279	356,508
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	789,652,088	사채	(15,211,417)	(11,236,286)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	243,300,726	사채	13,910,453	(5,558,690)

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(916,318)	80,003	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	2,966,140	-	
고정금리부외화발행사채	통화스왑	1,300,575	404,923	

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	1,219,181	98,977	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	75,152	320,109	
고정금리부외화발행사채	통화스왑	(1,862,819)	1,342,770	

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	(18,904,361)	(3,510,984)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	2,465,892	(418,406)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	3,350,397	(568,486)
법인세효과	(884,505)	150,080
분기말	(16,438,469)	(3,929,390)

12. 관계기업투자주식

12-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당분기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	9,259,835	8,925,471
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	3,139,825	3,311,711
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	1,504,273	1,558,902
토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.53%	-	10,408,752
합 계					13,903,933	24,204,836

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

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

(주3) 당분기 중 영향력 상실 등에 따라 제외되었습니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	36,590,486	13,440,898	23,149,588	61,008,021	1,647,058
하나벤처스6호신기술투자조합	10,237,109	32,678	10,204,431	11	(558,631)
하나벤처스7호신기술투자조합	2,363,857	-	2,363,857	509	(85,846)

<전기말>

(단위: 천원)

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

12-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	대 체	지분법손익	지분법자본변동	기 타	분기말
에프앤유신용정보	8,925,471	-	658,823	(324,459)	-	9,259,835
하나벤처스6호신기술투자조합	3,311,711	-	(171,886)	-	-	3,139,825
하나벤처스7호신기술투자조합	1,558,902	-	(54,629)	-	-	1,504,273
토스뱅크주식회사	10,408,752	(10,688,611)	121,665	107,617	50,577	-
합 계	24,204,836	(10,688,611)	553,973	(216,842)	50,577	13,903,933

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	기 타	분기말
에프앤유신용정보	7,105,288	1,009,843	396,167	-	8,511,298
하나벤처스6호신기술투자조합	3,512,887	(30,639)	-	-	3,482,248
하나벤처스7호신기술투자조합	3,345,566	(1,767,513)	-	-	1,578,053
토스뱅크주식회사	9,805,451	(334,301)	379,683	388,723	10,239,556
합 계	23,769,192	(1,122,610)	775,850	388,723	23,811,155

13. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(411,282)	-	1,265,852
사무비품	127,667,725	(117,396,553)	-	10,271,172
임차점포시설물	7,224,037	(6,594,383)	(62,916)	566,738
리스사용권자산				
업무용부동산	84,052,115	(21,158,842)	-	62,893,273
차량및운반구	1,600,660	(567,070)	-	1,033,590
소 계	85,652,775	(21,725,912)	-	63,926,863
합 계	222,385,105	(146,128,130)	(62,916)	76,194,059

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	10,900,701	16,050,885	DB손해보험

14. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	85,624,916	(68,145,636)	-	17,479,280
시스템개발비	245,278,740	(181,889,074)	(12,438)	63,377,228
건설중인자산	1,700,275	-	-	1,700,275
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,849	(88,427)	-	3,422
합 계	334,232,080	(250,123,137)	(12,438)	84,096,505

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

15. 기타자산

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	24,287,086	21,025,999
미수금	240,195,857	273,822,337
미수수익	53,502,064	53,470,365
선급비용	23,368,717	44,231,352
선급금	35,148,253	44,790,252
종업원대여금	2,627,700	2,965,700
위험회피회계 파생상품자산	15,324,018	6,441,260
기타	7,111,699	6,538,289
현재가치할인차금	(1,690,751)	(2,130,878)
손실충당금	(3,044,542)	(3,710,661)
합 계	396,830,101	447,444,015

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	3,710,661	2,721,589
대손상각	(1,937,185)	(1,263,995)
상각채권추심	820,901	935,878
손실충당금전입	450,165	1,481,699
기타	-	(2,366)
분기말	3,044,542	3,872,805

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	62,601	30,771

17. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.81~5.52	849,835,541	1,149,578,675
일반차입금	HSBC 등	5.03~5.33	-	205,000,000
합 계			849,835,541	1,354,578,675

18. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.49~6.30	7,245,000,000	1.31~6.31	6,900,000,000
외화사채	1.68~4.85	1,035,205,087	1.68~4.85	1,009,245,285
소 계		8,280,205,087		7,909,245,285
(사채할인발행차금)		(5,863,563)		(6,507,886)
합 계		8,274,341,524		7,902,737,399

19. 종업원급여

19-1 순확정급여자산의 내역

당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	76,562,303	74,107,067
사외적립자산	(97,658,700)	(95,387,590)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(21,097,963)	(21,282,089)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,548,852	1,464,005
합 계	(19,549,111)	(19,818,084)

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	4,628,589	4,383,884
이자비용	2,172,096	2,538,031
사외적립자산의 기대수익	(2,810,512)	(3,260,949)
소 계	3,990,173	3,660,966
기타장기종업원급여	91,447	97,854
합 계(주1)	4,081,620	3,758,820

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20. 총당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	60,743,155	58,283,126
기타총당부채	2,647,931	2,521,449
합 계	63,391,086	60,804,575

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126
12개월 기대신용손실로 대체	3,379,434	(3,332,982)	(46,452)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(2,347,858)	2,446,315	(98,457)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(637,799)	(394,479)	1,032,278	-
손실충당금전입(환입)액	(138,186)	2,491,683	106,532	2,460,029
분기말	45,885,556	13,054,472	1,803,127	60,743,155

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	37,150,443	14,744,598	1,908,532	53,803,573
12개월 기대신용손실로 대체	6,886,993	(5,353,452)	(1,533,541)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,804,377)	1,893,361	(88,984)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(515,024)	(260,911)	775,935	-
손실충당금전입(환입)액	602,368	6,407,402	(549,988)	6,459,782
분기말	42,320,403	17,430,998	511,954	60,263,355

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	기 타	분기말
기타충당부채	2,521,449	1,043,386	(961,963)	45,059	2,647,931

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기 초	증 가	감 소	분기말
기타충당부채	2,500,176	674,560	(679,909)	2,494,827

21. 우발부채 및 약정사항

21-1 분할과 관련된 연대채무

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

21-2 라이선스 계약

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

21-3 업무제휴

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

21-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	61,231,550	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

21-5 약정

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

21-6 계류중인 소송

당분기말 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 25건의 주요 소송사건 (총 소송 금액 2,287백만원)에 피고로 계류중에 있습니다.

상기 소송사건의 최종결과는 예측할 수 없으나 연결기업의 경영진은 상기의 소송결과 등이 연결기업의 재무상태에 중요한 영향을 미치지 아니할 것으로 판단하고 있습니다.

21-7 여신한도거래 약정

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

21-8 매입약정

연결기업은 당분기말 현재 수익증권 9개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등)과 관련하여 미이행출자약정이 28,365백만원 존재합니다.

21-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

21-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

22. 기타부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	1,253,765,539	1,151,092,056
미지급비용	51,573,095	53,001,586
선수수익	222,022,530	226,267,111
선수금	91,172,527	79,371,191
위험회피회계 파생상품부채	20,725,361	41,637,728
예수금	358,536,263	248,374,122
리스부채	78,007,978	84,686,055
현재가치할인차금	(11,423,959)	(13,186,427)
기타	13,772,015	16,499,943
합 계	2,078,151,349	1,887,743,365

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	76,884,089	(11,355,387)	65,528,702
차량및운반구	1,123,889	(68,572)	1,055,317
합 계	78,007,978	(11,423,959)	66,584,019

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	70,536,895	2,169,661	1,939,847	(9,078,644)	(39,057)	65,528,702
차량및운반구	962,733	489,758	33,982	(314,697)	(116,459)	1,055,317
합 계	71,499,628	2,659,419	1,973,829	(9,393,341)	(155,516)	66,584,019

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 9,393,341천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,230,595	4,365,008	1,782,993	(7,714,190)	(417,229)	61,247,177
차량및운반구	492,041	718,725	18,710	(258,069)	(61,197)	910,210
합계	63,722,636	5,083,733	1,801,703	(7,972,259)	(478,426)	62,157,387

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 7,966,101천원입니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	1,047,376	2,006,134	2,825,026	5,708,493	31,482,731	33,814,329	76,884,089
차량및운반구	35,688	71,375	103,553	193,066	720,207	-	1,123,889
합 계	1,083,064	2,077,509	2,928,579	5,901,559	32,202,938	33,814,329	78,007,978

<전기말>

(단위: 천원)

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

23. 자본금 및 연결자본잉여금

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

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

(단위: 천주, 천원)

구 분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행(주1)	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말	2024.09.30	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

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

(단위: 천원)

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

24. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

25. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	25,805,721	4,304,922
현금흐름위험회피평가손익	(16,438,469)	(18,904,361)
확정급여제도의 재측정요소	(10,843,698)	(11,161,425)
지분법자본변동	(2,190,782)	(1,414,654)
해외사업장환산손익	(3,568)	(3,866)
합 계	(3,670,796)	(27,179,384)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익- 공정가치측정금융 자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	4,304,922	(18,904,361)	(11,161,425)	(1,414,654)	(3,866)	(27,179,384)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	3,350,397	-	-	-	3,350,397
지분법자본변동	-	-	-	(694,807)	-	(694,807)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	393	393
법인세효과	-	(884,505)	-	183,429	(95)	(701,171)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익의 증감	29,213,042	-	-	-	-	29,213,042
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	431,694	-	-	431,694
지분법자본변동	-	-	-	(324,800)	-	(324,800)
법인세효과	(7,712,243)	-	(113,967)	60,050	-	(7,766,160)
분기말	25,805,721	(16,438,469)	(10,843,698)	(2,190,782)	(3,568)	(3,670,796)

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익- 공정가치측정금융 자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(9,047,392)	(3,510,984)	(9,667,443)	(2,082,831)	(1,807)	(24,310,457)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(568,486)	-	-	-	(568,486)
지분법자본변동	-	-	-	-	(2,926)	(2,926)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	379,342	-	379,342
법인세효과	-	150,080	-	(100,147)	708	50,641
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산 평가손익의 증감	12,840,765	-	-	-	-	12,840,765
지분법자본변동	-	-	(149,237)	-	-	(149,237)
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	-	396,508	-	396,508
법인세효과	(3,389,962)	-	39,399	(73,302)	-	(3,423,865)
분기말	403,411	(3,929,390)	(9,777,281)	(1,480,430)	(4,025)	(14,787,715)

26. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
이익준비금	10,300,000	5,500,000
대손준비금	357,949,104	348,440,226
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	749,346,705	637,234,323
합 계	1,119,595,809	993,174,549

26-2 대손준비금

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	357,949,104	348,440,226
대손준비금 추가적립(예상)금액	33,817,532	9,508,878
대손준비금 분기말 잔액	391,766,636	357,949,104

26-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
연결분기순이익	184,431,936	127,375,982
대손준비금 전입액	(33,817,532)	(9,444,507)
대손준비금 반영후 조정이익	150,614,404	117,931,475
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	566	443

26-3 전자금융사고책임준비금

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

26-4 신용정보사고책임준비금

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

27. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 순이자이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금	2,497,072	6,618,833	1,684,035	5,091,905
상각후원가측정금융자산				
신용카드자산	176,722,781	524,485,873	187,842,877	535,515,053
일반대출채권	6,177,734	18,467,617	4,974,128	12,003,896
할부금융자산	13,875,666	43,293,535	14,390,203	41,066,086
기타	4	37	12	42
소 계	196,776,185	586,247,062	207,207,220	588,585,077
기타이자수익	2,409,296	7,338,609	1,791,011	4,014,303
합 계	201,682,553	600,204,504	210,682,266	597,691,285
이자비용				
차입부채이자	8,176,937	27,311,112	21,877,463	59,142,517
사채이자	81,872,400	238,223,067	61,294,368	181,015,605
리스부채이자비용	644,480	1,973,829	590,750	1,801,703
합 계	90,693,817	267,508,008	83,762,581	241,959,825
순이자이익	110,988,736	332,696,496	126,919,685	355,731,460

28. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 순수수료이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	257,605,290	779,113,125	225,982,040	647,555,951
기타수수료수익	629,544	2,057,336	609,362	1,934,568
합 계	258,234,834	781,170,461	226,591,402	649,490,519
수수료비용				
신용카드수수료비용	185,826,073	544,222,717	166,064,285	500,793,408
기타수수료비용	69,879	197,597	41,157	69,391
합 계	185,895,952	544,420,314	166,105,442	500,862,799
순수수료이익	72,338,882	236,750,147	60,485,960	148,627,720

29. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익				
평가이익	516,917	16,038,029	948,759	1,279,208
처분이익	2,827,683	10,478,118	4,261,873	15,814,503
분배금수익	-	954,057	-	661,124
합 계	3,344,600	27,470,204	5,210,632	17,754,835
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용				
평가손실	(111,412)	267,431	(181,446)	340,636
처분손실	-	246,818	-	237,015
합 계	(111,412)	514,249	(181,446)	577,651
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	3,456,012	26,955,955	5,392,078	17,177,184

30. 신용손실충당금전입(환입)액

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 신용손실충당금전입(환입)액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
대출채권손실충당금전입액	67,033,953	241,161,567	103,257,493	287,610,066
기타자산손실충당금전입(환입)액	(2,372,722)	450,165	196,639	1,481,699
미사용약정충당부채전입(환입)액	3,157,234	2,460,029	(631,931)	6,459,782
합 계	67,818,465	244,071,761	102,822,201	295,551,547

31. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	20,752,969	65,842,448	19,513,722	56,563,560
해고급여	2,905,755	5,006,896	-	3,744,265
퇴직급여-확정급여형	1,360,540	4,081,620	1,252,940	3,758,820
퇴직급여-확정기여형	-	7,735	-	-
복리후생비	1,770,739	4,754,379	1,424,802	3,766,860
임차료(주1)	1,183,119	3,497,932	1,143,705	3,865,838
접대비	200,667	424,915	157,271	392,364
유형자산감가상각비	1,967,402	5,787,916	2,006,240	5,389,076
리스사용권자산감가상각비	3,058,324	9,098,029	2,439,051	8,046,344
무형자산상각비	7,242,070	21,658,038	5,775,939	16,989,758
세금과공과	4,068,888	12,064,042	3,725,981	11,361,555
광고선전비	3,566,676	8,845,891	4,276,974	9,746,234
용역비	8,053,835	24,907,647	8,819,671	24,752,095
소모품비	155,747	469,288	154,154	462,204
인쇄비	172,755	584,606	276,460	928,696
통신비	1,765,436	5,437,184	2,001,625	5,908,542
행사비	124,810	504,309	108,942	415,436
차량유지비	64,336	213,413	78,821	244,844
기타	6,020,403	21,659,402	7,564,005	22,014,881
합 계	64,434,471	194,845,690	60,720,303	178,351,372

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용이 각각 172,775천 원, 179,784천원이 포함되어 있습니다.

32. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
기타영업수익				
외환거래이익	34,802,257	87,850,188	22,224,621	61,687,682
기타	(1,833,222)	484,925	796,252	2,064,130
합 계	32,969,035	88,335,113	23,020,873	63,751,812
기타영업비용				
외환거래손실	27,044,309	52,028,773	8,697,200	24,489,026
기타	219,355	1,043,386	232,329	976,835
합 계	27,263,664	53,072,159	8,929,529	25,465,861
기타영업손익	5,705,371	35,262,954	14,091,344	38,285,951

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
영업외수익				
지분법이익	374,950	708,980	814,105	1,398,566
기타영업외수익	7,314,301	8,746,447	452,774	2,269,418
합 계	7,689,251	9,455,427	1,266,879	3,667,984
영업외비용				
기부금	604,646	2,584,520	805,959	2,319,796
지분법손실	90,454	226,516	(27,526)	2,132,452
기타영업외비용	615,129	2,092,393	662,619	2,413,511
합 계	1,310,229	4,903,429	1,441,052	6,865,759
영업외손익	6,379,022	4,551,998	(174,173)	(3,197,775)

34. 법인세비용

34-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	47,153,810	29,456,882
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,934,985)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	13,393,153	13,317,408
자본에 직접 반영된 법인세비용	(8,467,331)	(3,373,224)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	1,550,558	806,384
법인세비용	56,145,287	33,272,465

34-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	240,577,223	160,648,447
II. 적용세율에 따른 법인세	55,740,887	36,763,291
III. 조정사항	404,400	(3,490,826)
- 비과세수익	(175,809)	(163,164)
- 비공제비용	252,236	233,587
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(6,934,985)
- 연결납세제도로 인한 변동액	1,550,558	806,384
- 기타(세율차이 등)	(3,737,682)	2,567,352
IV. 법인세비용	56,145,287	33,272,465
V. 유효법인세율	23.34%	20.71%

35. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
분기순이익	67,788,309,167	184,431,935,679	54,797,364,763	127,375,982,144
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	255	693	206	479

35-2 당분기 및 전분기 중 연결기업이 발행한 회식증권이 없으므로, 당분기 및 전분기의 회식주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

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

구 분	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여	2024년 부여
부여기준일	2021.01.01	2022.01.01	2023.01.01	2024.01.01
지급기준일	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31
부여기간(평가기간)	2021.1.1~2023.12.31	2022.1.1~2024.12.31	2023.1.1~2025.12.31	2024.1.1~2026.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	16,943주	10,250주	4,460주	2,192주

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	1,734,206	2,260,428

37. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	-	365
원화예치금	261,997,523	836,941,624
외화예치금	292,817,592	190,489,326
소 계	554,815,115	1,027,431,315
사용제한예치금	(9,000)	(14,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(55,000,000)	-
합 계	499,806,115	1,027,417,315

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	184,045,392	179,106,148
건설중인자산 본계정 대체	25,851,500	8,956,784
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	13,741,815	24,610,778
신규리스계약의 증가	3,043,976	5,399,816
현금흐름위험회피 파생상품평가	29,795,124	17,137,443

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	1,354,578,675	(505,000,000)	256,866	849,835,541
발행사채	7,902,737,399	342,692,002	28,912,123	8,274,341,524
리스부채	71,499,628	(9,393,341)	4,477,732	66,584,019
합 계	9,328,815,702	(171,701,339)	33,646,721	9,190,761,084

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	1,569,172,189	370,000,000	304,260	1,939,476,449
발행사채	7,085,901,220	289,882,043	18,252,708	7,394,035,971
리스부채	63,722,636	(7,966,101)	6,400,852	62,157,387
합 계	8,718,796,045	651,915,942	24,957,820	9,395,669,807

38. 자산유동화

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

38-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	341,365,165	379,961,882
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	618,111,806	694,883,529
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	634,517,794	719,995,504

39. 특수관계자 내역

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

39-1 당분기말 및 전기말 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구 분	당분기말	전기말	비 고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	-	토스뱅크주식회사(주1)	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나증권	하나증권	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나손해보험	하나손해보험	
	핑크	핑크	
	하나자산운용	하나자산운용	
	주식회사독심	주식회사독심	
	서제원	서제원	
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔터내셔널	주식회사지엘엔터내셔널	
	하나비온드파이낸스펀드	하나비온드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	
	하나WISH가치성장펀드(주2)	-	
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사(주1)	-	하나금융지주 특수관계자 등
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	"
	-	군산바이오에너지(주3)	"
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"

	하나비대면디지털노베이션펀드	하나비대면디지털노베이션펀드	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	"
	하나금융25호기업인수목적주식회사	하나금융25호기업인수목적주식회사	"
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	"
	인공광합성연구소	인공광합성연구소	"

(주1) 당분기 중 관계기업에서 제외되어, 기타 특수관계자로 편입되었습니다.

(주2) 당분기 중 하나금융지주의 종속기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자에서 제외되었습니다.

39-2 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	1,873,773	2,065,052
퇴직급여	260,625	204,375
주식기준보상	425,381	504,596
합 계	2,559,779	2,774,023

39-3 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	20	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	432,912	-	(165)	8,920,686	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,731,528)	5,831,090	1,985	31,358,618	4,330,859	-
	하나증권	(407,468)	(586)	(165)	119,950	6,480	-
	하나생명보험	159,922	(64)	(447)	(568)	-	-
	하나캐피탈	(2,695,467)	1,825	10,237	34,974	12,980	-
	하나자산신탁	-	-	(362)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(91)	-	-	-
	하나금융티아이	45,900	-	2,270	278,749	39,465,699	6,396,848
	하나저축은행	(17,851)	126,929	(72)	67,207	-	-
	하나펀드서비스	-	-	105	-	-	-
	하나벤처스	-	-	133	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	8	-	-	-
	하나손해보험	6,092,540	-	(517)	83,224	287,572	-
	핑크	1,220	-	(1,181)	910	-	-
	하나자산운용	-	-	435	-	-	-
	주식회사독심	37,351	-	(38)	-	-	-
	서제원	11,230	-	21	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	693	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	(56)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(7)	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	(2)	569	-	-
	하나대체투자증권국물류일반 사모투자신탁1호	-	308,222	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동 산투자신탁180호	-	431,920	-	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	38,336,110	-	2,836	13,198	1,254	-
	코리아크레딧뷰로	20,522	-	(22)	2,387,626	-	-
	미래신용정보㈜	-	-	58	4,355,724	-	-
	와이에이치레저개발㈜	27,357	-	5	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	6	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	4	-	-	-
합 계		40,312,750	6,699,336	15,691	47,620,867	44,104,844	6,396,848

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(29)	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	376,867	-	(35)	7,578,759	-	-
	토스뱅크주식회사	25,355,306	-	631	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,677,720)	4,115,209	5,758	32,623,581	4,676,859	-
	하나증권	(369,060)	3,062	(62)	98,343	35,904	-
	하나생명보험	4,306	(4)	(421)	(80)	57,837	-
	하나캐피탈	(118,827)	965	(3,730)	59,271	38,009	-
	하나자산신탁	-	-	(21)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	32,018	-	(329)	-	-	-
	하나금융티아이	50,506	-	715	282,164	39,147,749	10,543,574
	하나저축은행	(15,347)	(124)	(16)	57,788	-	-
	하나펀드서비스	-	-	39	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(7)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	22	-	-	-
	하나손해보험	6,063,735	-	53	103,397	122,153	-
	핑크	10,243	-	793	145,614	-	-
	하나자산운용	-	-	25	-	-	-
	주식회사 독심	46,884	-	(88)	-	10,066	-
	서제원	10,543	-	(66)	-	-	-
	주식회사 금호통상	-	-	(61)	-	-	-
	주식회사 금호시푸드	-	-	(31)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	48	-	-	-
	주식회사지엘엔인터내셔널	-	-	(14)	721	-	-
	하나대체투자중국물류일반사 모투자신탁1호	-	306,660	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모부동산 투자신탁180호	-	254,464	-	-	-	-
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	22,835	-	(117)	2,346,560	-	420,000
	미래신용정보㈜	-	-	(110)	4,252,481	-	-
	와이에이치레저개발㈜	36,566	-	(39)	-	-	-
	㈜창조이노베이션	-	-	(6)	-	-	-
합 계		29,828,855	4,680,232	2,902	47,548,599	44,088,577	10,963,574

39-4 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	222,103	-	-	100	78	38,239,012	1,777,897
관계기업	에프앤유신용정보	152,215	-	-	-	213	-	837,785
동일지배하 기업	하나은행	14,964,162	513,564,753	15,621,660	28,658,820	8,275	8,854,526	135,035,838
	하나증권	1,686,776	4,275,653	-	314,768	1,063	-	18,313,224
	하나생명보험	348,819	-	-	2,295	1,026	7,952	1,151,181
	하나캐피탈	47,418,114	-	-	130,350	66,395	8,094	62,581,886
	하나자산신탁	259,688	-	-	-	764	-	690,312
	하나대체투자자산운용	169,489	-	-	-	902	-	2,830,511
	하나금융티아이	2,462,704	-	-	40,988,863	13,103	43,977,972	4,562,296
	하나저축은행	177,835	20,000,000	-	19,677	248	3,689	442,165
	하나펀드서비스	86,875	-	-	-	122	-	113,125
	하나벤처스	58,171	-	-	-	170	-	141,829
	하나에프앤아이	44,296	-	-	-	101	-	155,704
	하나손해보험	540,926	-	-	379,960	2,878	223,016	1,459,074
	핀크	19,830	-	-	-	2,196	-	180,170
	하나자산운용	93,315	-	-	-	497	-	406,685
	주식회사독심	6,761	-	-	-	88	16,560	48,239
	서제원	8,108	-	-	-	33	7,382	21,892
	주식회사금호통상	24,379	-	-	-	1,930	-	33,621
	주식회사금호시푸드	6,244	-	-	-	52	-	25,756
	하나금융파인드	20,179	-	-	-	28	-	79,821
	주식회사지엘엔인터내셔널	38,651	-	-	-	206	-	111,349
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	697,379	-	-	55,757,822	5,760	1,985,849	1,302,621
	코리아크레딧뷰로	38,971	-	-	-	55	-	261,029
	미래신용정보㈜	309,685	-	-	-	434	-	690,315
	와이에이치레저개발㈜	8,030	-	-	-	105	35,344	11,970
	㈜창조이노베이션	720	-	-	-	10	-	9,280
	인공광합성연구소	76	-	-	-	4	-	4,924
	주요경영진	472,319	-	-	-	-	-	-
합 계		70,336,820	537,840,406	15,621,660	126,252,655	106,736	93,359,396	233,280,499

<전기말>

(단위: 천원)

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

39-5 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	분기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자 신탁1호	5,166,666	395,833	-	5,562,499
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁 180호	23,832,320	11,916,160	-	35,748,480
	하나비온드파이낸스펀드	7,819,650	-	(2,322,280)	5,497,370
	방산기술혁신일반사모투자신탁	75,000	10,000	-	85,000
	하나WISH가치성장펀드	-	400,000	-	400,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,126,432	-	(66,935)	3,059,497
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	300,000	(202,385)	2,797,615
	하나비대면디지털노베이션펀드	3,150,000	350,000	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	3,500,000	2,100,000	(410,528)	5,189,472
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	분기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자 신탁1호	5,166,666	-	-	5,166,666
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁 180호	12,124,000	11,708,320	-	23,832,320
	하나비온드파이낸스펀드	6,000,000	-	(180,350)	5,819,650
	방산기술혁신일반사모투자신탁	25,000	12,500	-	37,500
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	(250,000)	3,326,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털노베이션펀드	3,150,000	-	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	6,792,160	-	-	6,792,160
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	700,000	-	3,500,000

39-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련 미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,017,349	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	5,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	하나케이뉴딜유니콘펀드		1,400,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자 신탁180호		13,613,520	
	하나비욘드파이낸스펀드		10,000,000	
	방산기술혁신 일반사모투자신탁		415,000	
	하나WISH가치성장펀드		1,600,000	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련 미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	6,856,752	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		3,500,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자 신탁180호		25,529,680	
	하나비욘드파이낸스펀드		12,000,000	
	방산기술혁신 일반사모투자신탁		425,000	

39-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	10,000	56,005,000	(1,010,000)	55,005,000
하나증권	50,000,000	2,000,000,000	(1,860,000,000)	190,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	10,000	-	-	10,000
하나증권	80,000,000	2,550,000,000	(2,480,000,000)	150,000,000

39-8 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 68,156백만원, 67,259백만원이며 하나증권이 운용하는 DB형퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 20,387백만원, 19,815백만원입니다.

39-9 연결기업은 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	16,660,371	1,591,902,445	(1,591,315,945)	17,246,871
하나증권	117,222	9,063,511	(9,099,982)	80,751
하나생명보험	53	908	(1,245)	(284)
하나저축은행	90,466	5,028,347	(5,047,113)	71,700
하나캐피탈	11,961	21,150	(23,154)	9,957
합 계	16,880,073	1,606,016,361	(1,605,487,439)	17,408,995

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	8,276,674	753,308,285	(746,686,301)	14,898,658
하나증권	34,285	5,138,292	(5,078,773)	93,804
하나생명보험	32,187	13,445	(45,313)	319
하나저축은행	86,452	3,428,550	(3,423,801)	91,201
하나캐피탈	21,839	33,000	(42,061)	12,778
합 계	8,451,437	761,921,572	(755,276,249)	15,096,760

39-10 당분기 중 연결기업이 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 없고, 매도한 금액은 21,840백만원이며, 전분기 중 매수한 금액은 10,921백만원, 매도한 금액은 15,913백만원입니다. 또한 당분기 및 전분기 중 연결기업이 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 각각 100,000백만원, 90,000백만원입니다.