

목 차

감 사 보 고 서	1
독립된 감사인의 감사보고서.....	2
(첨부)연 결 재 무 제 표	5
주석.....	11
외부감사 실시내용	131

하나카드 주식회사 및 그 종속기업

연 결 재 무 제 표 에 대 한

감 사 보 고 서

제 12 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

한 영 회 계 법 인

독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 하나카드 주식회사와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 동 연결재무제표는 2025년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결회사의 연결재무제표는 연결회사의 2025년 12월 31일 현재의 연결재무상태, 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타사항

연결회사의 2024년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 안진회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2025년 2월 27일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결기업의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2026년 2월 26일

이 감사보고서는 감사보고서일(2026년 2월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후

이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)연 결 재 무 제 표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 12 기

2025년 01월 01일 부터

2025년 12월 31일 까지

제 11 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 성영수

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

연 결 재 무 상 대 표

제 12 기 2025년 12월 31일 현재

제 11 기 2024년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
자 산				
I. 현금및예치금<주석5,6,8,9,39>	898,602,296,229		737,577,727,215	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석5,6,7,8,11,13>	215,263,868,599		232,597,249,436	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석5,6,12>	352,209,746,500		132,996,371,500	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석5,6,8,10>	12,900,992,014,296		11,877,686,031,948	
V. 관계기업투자주식<주석14>	17,548,496,092		12,704,889,858	
VI. 유형자산<주석15>	62,104,255,127		72,553,016,538	
VII. 무형자산<주석16>	64,347,200,007		81,455,130,351	
VIII. 순확정급여자산<주석21>	8,235,755,318		16,749,970,825	
IX. 이연법인세자산<주석36>	3,211,783,698		63,813,536,340	
X. 기타자산<주석5,6,7,8,13,17>	568,395,249,367		455,905,047,826	
자 산 총 계		15,090,910,665,233		13,684,038,971,837
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석5,6,7,8,13,18>	153,708,935		897,531,495	
II. 차입부채<주석5,6,8,19>	504,983,933,519		844,907,422,525	
III. 사채<주석5,6,8,20>	9,719,170,259,698		8,528,632,740,832	
IV. 총당부채<주석22>	64,243,695,244		62,744,638,430	
V. 당기법인세부채	41,424,024,817		33,959,014,684	
VI. 기타부채<주석5,6,7,8,13,24,38>	1,951,327,594,842		1,720,606,550,092	
부 채 총 계		12,281,303,217,055		11,191,747,898,058
자 본				
I. 지배주주지분		2,809,607,448,178		2,492,291,073,779
1. 자본금<주석25>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석25>	16,993,827,681		16,993,827,681	
3. 연결자본조정<주석26>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석27>	150,986,197,821		(8,632,497,959)	
5. 연결이익잉여금<주석28>	1,314,588,430,757		1,156,890,752,138	
II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		2,809,607,448,178		2,492,291,073,779
부채 및 자본 총계		15,090,910,665,233		13,684,038,971,837

"주석 참조"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 12 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기		제 11 (전) 기	
I. 순이자이익<주석6,8,29>		458,796,258,388		445,783,208,832
1. 이자수익	807,718,807,391		802,041,370,486	
2. 이자비용	(348,922,549,003)		(356,258,161,654)	
II. 순수수수료이익<주석6,8,30>		341,065,525,343		310,672,184,675
1. 수수료수익	1,176,243,317,015		1,050,974,247,523	
2. 수수료비용	(835,177,791,672)		(740,302,062,848)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석31>		(159,843,595)		31,466,143,240
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석12>		3,543,246,410		4,628,447,340
V. 상각후원가측정금융자산처분손익		(12,878,526,252)		33,203,813,288
VI. 신용손실충당금전입액<주석32>		(297,241,284,714)		(338,677,269,826)
VII. 판매비와관리비<주석33>		(262,615,920,490)		(260,270,257,689)
VIII. 기타영업손익<주석34>		53,668,666,986		63,646,349,220
IX. 영업이익		284,178,122,076		290,452,619,080
X. 영업외손익<주석35>		(8,601,612,119)		(137,934,148)
XI. 법인세비용차감전순이익		275,576,509,957		290,314,684,932
XII. 법인세비용<주석36>		(57,878,831,338)		(68,587,806,318)
XIII. 연결당기순이익<주석37>		217,697,678,619		221,726,878,614
1. 지배주주지분당기순이익	217,697,678,619		221,726,878,614	
2. 비지배지분당기순이익	-		-	
XIV. 연결기타포괄손익<주석27>		159,618,695,780		18,546,886,086
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	7,097,750,017		3,913,064,762	
현금흐름위험회피평가손익	7,068,143,447		4,423,950,083	
지분법자본변동	59,152,137		(511,378,108)	
해외사업장환산손익	(29,545,567)		492,787	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	152,520,945,763		14,633,821,324	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	158,566,736,757		19,980,409,709	
확정급여제도의 재측정요소	(5,500,098,053)		(5,081,838,582)	
지분법자본변동	(545,692,941)		(264,749,803)	
XV. 연결당기총포괄이익		377,316,374,399		240,273,764,700
1. 지배주주지분당기총포괄이익	377,316,374,399		240,273,764,700	
2. 비지배지분당기총포괄이익	-		-	
XVI. 주당이익<주석37>				
1. 기본및희석주당이익		818		834

"주석 참조"

연 결 자 본 변 동 표

제 12 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주지분 계	비지배지분	총 계
2024년 1월 1일(전기초)	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)
연결당기순이익	-	-	-	-	221,726,878,614	221,726,878,614	-	221,726,878,614
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	19,980,409,709	-	19,980,409,709	-	19,980,409,709
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	4,423,950,083	-	4,423,950,083	-	4,423,950,083
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,081,838,582)	-	(5,081,838,582)	-	(5,081,838,582)
해외사업장환산손익	-	-	-	492,787	-	492,787	-	492,787
지분법자본변동	-	-	-	(776,127,911)	-	(776,127,911)	-	(776,127,911)
기타	-	-	-	-	(10,675,182)	(10,675,182)	-	(10,675,182)
2024년 12월 31일(전기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(8,632,497,959)	1,156,890,752,138	2,492,291,073,779	-	2,492,291,073,779
2025년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(8,632,497,959)	1,156,890,752,138	2,492,291,073,779	-	2,492,291,073,779
연차배당	-	-	-	-	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)	-	(30,000,000,000)
중간배당	-	-	-	-	(30,000,000,000)	(30,000,000,000)	-	(30,000,000,000)
연결당기순이익	-	-	-	-	217,697,678,619	217,697,678,619	-	217,697,678,619
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	-	158,566,736,757	-	158,566,736,757	-	158,566,736,757
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	7,068,143,447	-	7,068,143,447	-	7,068,143,447
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(5,500,098,053)	-	(5,500,098,053)	-	(5,500,098,053)
해외사업장환산손익	-	-	-	(29,545,567)	-	(29,545,567)	-	(29,545,567)
지분법자본변동	-	-	-	(486,540,804)	-	(486,540,804)	-	(486,540,804)
2025년 12월 31일(당기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	150,986,197,821	1,314,588,430,757	2,809,607,448,178	-	2,809,607,448,178

"주석 참조"

연 결 현 금 흐 름 표

제 12 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 12 (당) 기	제 11 (전) 기
I. 영업활동현금흐름	(610,083,374,279)	(159,425,769,387)
1. 당기순이익	217,697,678,619	221,726,878,614
2. 손익조정사항	(406,451,213,386)	(383,228,329,989)
법인세비용	57,878,831,338	68,587,806,318
이자수익	(807,718,807,391)	(802,041,370,486)
이자비용	348,922,549,003	356,258,161,654
배당금수익	(5,533,786,336)	(6,032,927,475)
3. 비현금항목 조정	356,521,922,894	366,111,648,810
퇴직급여	7,026,390,916	5,710,486,973
감가상각비	5,044,210,440	7,847,630,927
무형자산상각비	28,171,115,016	28,819,492,191
당기손익-공정가치측정금융자산평가손익	5,254,988,727	(16,314,640,916)
관계기업투자주식처분이익	-	(6,515,724,956)
신용손실충당금전입액	297,241,284,714	338,677,269,826
위험회피파생상품관련손익	(38,448,336,734)	(3,449,268,869)
유형자산처분이익	(900,000)	-
유형자산처분손실	24,592,609	127,000
무형자산처분손실	11,000,000	-
외화환산손익	38,666,523,469	(2,289,049,238)
기타충당부채전입액	965,104,987	1,288,348,130
주식보상비용	885,601,220	515,420,136
지분법손익	826,377,230	645,070,327
리스사용권자산관련손익	12,897,083,106	12,197,780,903
기타손익	(2,043,112,806)	(1,021,293,624)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(1,149,929,306,874)	(790,908,197,298)
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소	16,764,274,260	608,685,991
상각후원가측정금융자산의 증가	(1,333,210,596,463)	(743,751,627,509)
기타자산의 감소	(68,301,622,284)	108,428,301,657
기타부채의 증가(감소)	242,200,548,157	(145,160,360,911)
기타충당부채의 감소	(948,543,113)	(1,486,150,586)
순확정급여자산의 증가	(6,433,367,431)	(9,547,045,940)
5. 법인세의 납부	(59,143,055,466)	(50,164,974,589)
6. 이자의 수취	767,200,572,580	793,530,848,113
7. 이자의 지급	(341,513,758,982)	(322,526,570,523)

8. 배당금의 수취	5,533,786,336	6,032,927,475
II. 투자활동현금흐름	(22,422,811,252)	(102,932,413,417)
1. 예치금의 순증감	-	(54,995,000,000)
2. 보증금의 순증감	4,877,396,250	(599,478,475)
3. 유형자산의 취득	(4,366,623,386)	(1,740,947,216)
4. 유형자산의 처분	2,105,400	-
5. 무형자산의 취득	(11,461,098,432)	(19,702,608,975)
6. 복구충당부채의 사용	(43,339,000)	(13,953,500)
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(14,100,759,674)	(19,506,025,820)
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	8,484,400,710	10,125,600,569
9. 상각후원가측정금융자산의 취득	-	(16,500,000,000)
10. 관계기업투자주식의 취득	(7,151,000,000)	-
11. 관계기업으로부터의 배당금 수취	1,336,106,880	-
III. 재무활동현금흐름	795,169,476,013	(83,819,062,438)
1. 위험회피회계 파생상품의 순증감	25,103,333,348	-
2. 사채의 발행	14,920,479,802,897	12,231,737,193,800
3. 사채의 상환	(13,737,570,000,896)	(11,735,000,000,000)
4. 차입부채의 순증감	(340,000,000,000)	(510,000,000,000)
5. 리스부채의 상환	(12,843,659,336)	(12,556,256,238)
6. 배당금의 지급	(60,000,000,000)	(58,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과	(1,638,721,468)	1,328,657,267
V. 현금및현금성자산의 증감	161,024,569,014	(344,848,587,975)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석39>	682,568,727,215	1,027,417,315,190
VII. 기말 현금및현금성자산<주석39>	843,593,296,229	682,568,727,215

"주석 참조"

주석

제 12 기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

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

1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

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

1-2 연결대상 종속기업의 개요

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

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당기말	전기말	
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	10	100.0%	100.0%	12월 31일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	12월 31일
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	12월 31일
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.0%	12월 31일

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

1-3 연결대상 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익(손실)
하나카드페이먼트	823,045	-	823,045	233	(46,460)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	278,000,120	279,106,388	(1,106,268)	30,393,709	403,336
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	96,140,777	96,149,932	(9,155)	53,134,328	72,689
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	427,720,607	431,118,681	(3,398,074)	29,497,364	710,501

<전기말>

(단위: 천원)

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

1-4 비연결구조화기업

1-4-1 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

유 형	목 적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	157,415,447	129,684,362
부동산금융	부동산투자	출자 및 차입	73,504,189	-
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	2,842,593,090	2,904,937,170
선박금융 및 인수금융	기업인수 등	출자 및 차입	11,900,114,788	14,573,391,881

1-4-2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업에 대한 위험은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	자산유동화 SPC	부동산금융	투자펀드 및 투자신탁	선박금융 및 인수금융
자산				
대출채권	2,403,137	9,466,498	-	193,867,967
유가증권	-	-	120,990,091	-
부채				
파생상품	-	-	153,709	-
순자산 장부금액	2,403,137	9,466,498	120,836,382	193,867,967
최대손실노출금액				
금융자산	2,403,137	9,466,498	120,990,091	193,867,967
신용공여 및 기타약정	-	-	14,027,272	-

<전기말>

(단위: 천원)

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

2. 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

2-1 종속기업

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

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

2-2 지분법의 적용

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

3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

3-1 재무제표의 작성기준

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

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

3-2 중요한 회계정책

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

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

3-2-1-1 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 개정사항이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

3-2-2-1 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 및 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 금융상품의 분류 및 측정

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

- 금융부채는 결제일에 제거된다는 점을 명확히 하고 특정 요건을 충족하는 경우 전자지급시스템을 사용하여 결제되는 금융부채를 결제일 전에 제거하기 위한 회계정책선택(특정 요건이 충족되는 경우)을 도입함
- ESG 및 유사한 특성이 있는 금융자산의 계약상 현금흐름을 평가하는 방법에 대한 추가적인 지침
- 비소구 특성을 구성하는 것이 무엇인지와 계약상 연계된 금융상품의 특징이 무엇인지를 명확히 함

- 우발특성이 있는 금융상품에 대한 공시사항과 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품에 대한 추가적인 공시 요구사항을 도입

아 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며, 금융자산의 분류 및 이와 관련된 공시사항에 대한 개정사항만을 조기 적용할 수도 있습니다. 연결기업은 현재 개정사항을 조기 적용하지 않을 계획입니다.

3-2-2-2 한국채택국제회계기준 연차개선 Volume 11

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

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'
: K-IFRS 최초 채택 시 위험회피회계 적용
- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시': 제거 손익, 실무적용지침
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'
: 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표': 원가법

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 이 개정사항은 재무제표에 중요한영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

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

자연에 의존하는 전력과 관련된 계약에 대한 기업회계기준서 제1109호 및 1107호 개정사항이 공표되었으며, 주요 내용은 다음과 같습니다.

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

이 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용됩니다. 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. '자가 사용 예외'에 관한 개정은 소급 적용되며, 위험회피회계 관련 개정은 최초 적용일 이후 지정되는 새로운 위험회피 관계에 대해 전진적으로 적용해야 합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호의 공시개정사항은 기업회계기준서 제1109호 개정사항과 함께 적용되어야 하며, 비교정보를 재작성하지 않는 경우에는 공시에 대한 비교정보를 제공할 수 없습니다. 이 개정사항은 연결재무제표에 중요한 영향을 미치지 않을 것으로 예상됩니다.

3-2-2-4 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'를 대체하는 기업회계기준서 제1118호가 공표되었습니다. 기업회계기준서 제1118호는 손익계산서의 표시에 대해서 특정 총합계와 중간합계를 포함한 새로운 요구사항을 도입합니다. 또한 기업은 손익계산서의 모든 수익과 비용을 영업, 투자, 재무, 법인세 및 중단영업의 다섯 가지 범주 중 하나로 분류해야 하며, 처음 세 가지 범주는 새로운 범주입니다.

기업회계기준서 제1118호는 새롭게 정의된 경영진이 정의한 성과측정치와 수익과 비용의 중간합계를 공시하도록 요구하며, 주요 재무제표와 주식의 식별된 '역할'에 따라 재무정보를 통합하고 세분화하기 위한 새로운 요구사항을 포함합니다.

또한 이 기준서의 제정에 따라 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'에 대한 좁은 범위의 개정이 이루어졌습니다. 예를 들면, 간접법에 따른 영업활동 현금흐름 산정의출발점을 당기 순이익에서 영업손익으로 변경하고 배당과 이자에서 발생하는 현금흐름 분류에 대한 선택권의 제거 등입니다. 이 외에도 여러 다른 기준서에 대한 후속적인 개정이 이루어졌습니다.

기업회계기준서 제1118호와 다른 기준서의 개정은 2027년 1월 1일 이후에 시작되는보고기간에 적용됩니다. 이러한 개정들은 조기 적용이 허용되며 그 사실은 공시되어야 합니다. 또한, 기업회계기준서 제1118호는 최초 적용 시에 소급적용해야 합니다.

연결기업은 현재 개정사항이 주요 재무제표와 재무제표 주석에 미칠 영향을 파악 중에 있습니다.

3-3 현금 및 현금성자산

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

3-4 금융자산의 분류 및 측정

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

가. 상각후원가측정금융자산

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

나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

다. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

3-5 파생상품 및 위험회피회계

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

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

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

3-5-1 현금흐름위험회피회계

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

3-6 관계기업투자주식

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

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

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

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

3-7 금융자산의 손상

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

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

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

3-8 금융자산의 제거

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

3-9 금융부채의 분류 및 측정

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

3-9-1 차입부채 및 사채

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

3-10 금융부채의 제거

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

3-11 금융자산과 금융부채의 상계

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

3-12 충당부채

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

3-12-1 미사용약정충당부채

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

3-13 유형자산

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

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

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물 등은 정액법을 적용하며, 그 외의 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

구 분	내용연수
건물	50년
비품 등	5년

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

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

3-14 무형자산

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

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

구 분	내용연수
개발비 등	5년
회원권	비한정

3-15 비금융자산 손상

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

3-16 순확정급여부채(자산)

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

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

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

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

3-17 주식기준보상

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

3-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

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

3-19 자본금

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

3-20 주당이익

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

3-21 이자수익 및 이자비용

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

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

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

3-22 수수료수익

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

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

3-23 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

3-24 동일지배거래

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

4. 중요한 회계추정 및 판단

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

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

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

4-1 금융상품의 공정가치

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

4-2 금융자산의 기대신용손실

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

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

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

4-3 종업원급여

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

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

4-4 비금융자산의 손상

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

4-5 법인세

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

5. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

5-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	898,602,296	898,602,296	737,577,727	737,577,727
당기손익-공정가치측정금융자산	215,263,868	215,263,868	232,597,250	232,597,250
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	352,209,747	352,209,747	132,996,372	132,996,372
상각후원가측정금융자산	12,900,992,014	13,029,533,473	11,877,686,032	12,006,264,748
기타금융자산	390,856,905	390,986,304	298,893,228	299,366,889
위험회피회계 파생상품자산	89,074,150	89,074,150	99,890,479	99,890,479
합 계	14,846,998,980	14,975,669,838	13,379,641,088	13,508,693,465
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	153,709	897,531	897,531
차입부채	504,983,934	502,807,753	844,907,423	834,199,668
사채	9,719,170,260	9,643,165,339	8,528,632,741	8,483,844,976
기타금융부채	1,187,562,780	1,187,562,780	1,062,305,309	1,062,305,309
위험회피회계 파생상품부채	-	-	398,172	398,172
합 계	11,411,870,683	11,333,689,581	10,437,141,176	10,381,645,656

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.

5-2 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.

5-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	77,740,435	137,523,433	215,263,868
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	352,209,747	-	-	352,209,747
위험회피회계 파생상품자산	-	89,074,150	-	89,074,150
합 계	352,209,747	166,814,585	137,523,433	656,547,765
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	153,709	-	153,709

<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	-	99,890,479	-	99,890,479
합 계	132,996,372	195,550,209	136,937,520	465,484,101
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	897,531	-	897,531
위험회피회계 파생상품부채	-	398,172	-	398,172
합 계	-	1,295,703	-	1,295,703

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	77,740,435	95,659,730	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	89,074,150	99,890,479	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	166,814,585	195,550,209		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	897,531	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	-	398,172	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	153,709	1,295,703		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	137,523,433	136,937,520	순자산가치평가법, 배당할인모형 등	기초자산 변동성, 청산가치, 영구성장률, 할인율	기초자산 변동성	29.70	변동성 증가시 공정가치 증가
					청산가치	-	청산가치 증가시 공정가치 증가
					영구성장률	1.00	성장률 증가시 공정가치 증가
					할인율	10.05	할인율 감소시 공정가치 증가

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	기말
당기손익-공정가치측정금융자산	136,937,520	(5,030,445)	14,100,760	(8,484,402)	137,523,433

<전기>

(단위: 천원)

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

5-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	(5,030,445)	(5,030,445)

<전기>

(단위: 천원)

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

5-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

5-2-1-7 민감도 분석

보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품(당기말 76,566백만원, 전기말 85,826백만원)은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	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.

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	-	898,602,296	-	898,602,296
상각후원가측정금융자산	-	-	13,029,533,473	13,029,533,473
기타금융자산	-	-	390,986,304	390,986,304
합 계	-	898,602,296	13,420,519,777	14,319,122,073
금융부채				
차입부채	-	502,807,753	-	502,807,753
사채	-	9,643,165,339	-	9,643,165,339
기타금융부채	-	-	1,187,562,780	1,187,562,780
합 계	-	10,145,973,092	1,187,562,780	11,333,535,872

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	898,602,296	737,577,727	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	502,807,753	834,199,668	DCF 모형	만기, 할인율
사채	9,643,165,339	8,483,844,976	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	10,145,973,092	9,318,044,644		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	13,029,533,473	12,006,264,748	DCF 모형	신용스프레드,기타 스프레드,조기상환 율 등
기타금융자산	390,986,304	299,366,889	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	13,420,519,777	12,305,631,637		
금융부채				
기타금융부채	1,187,562,780	1,062,305,309	DCF 모형	할인율

6. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

6-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계파생상품자산	상각후원가측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	898,602,296	898,602,296
당기손익-공정가치측정금융자산	215,263,868	-	-	-	215,263,868
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	352,209,747	-	-	352,209,747
상각후원가측정금융자산	-	-	-	12,900,992,014	12,900,992,014
기타금융자산	-	-	89,074,150	390,856,905	479,931,055
합 계	215,263,868	352,209,747	89,074,150	14,190,451,215	14,846,998,980

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	위험회피회계파생상품자산	상각후원가측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	-	737,577,727	737,577,727
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	-	-	99,890,479	298,893,228	398,783,707
합 계	232,597,250	132,996,372	99,890,479	12,914,156,987	13,379,641,088

6-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-금융가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	-	-	153,709
차입부채	-	-	504,983,934	504,983,934
사채	-	-	9,719,170,260	9,719,170,260
기타금융부채	-	-	1,187,562,780	1,187,562,780
합 계	153,709	-	11,411,716,974	11,411,870,683

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	(192,789)	(192,789)	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	3,543,246	3,543,246	158,566,737
상각후원가측정금융자산	807,718,807	-	1,176,243,317	(835,177,792)	(295,283,297)	3,493,563	856,994,598	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	38,448,337	38,448,337	7,068,143
합 계	807,718,807	-	1,176,243,317	(835,177,792)	(295,283,297)	45,292,357	898,793,392	165,634,880
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(153,709)	(153,709)	-
상각후원가측정금융부채	-	(348,922,549)	-	-	-	-	(348,922,549)	-
합 계	-	(348,922,549)	-	-	-	(153,709)	(349,076,258)	-

<전기>

(단위: 천원)

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

7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	인식된	상계되는 인식된	재무제표에 표시되는	재무상태표에		순 액
	금융상품 총액	금융상품 총액	금융상품 순액	상계되지 않은 관련 금액		
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	89,074,150	-	89,074,150	153,709	-	88,920,441
금융부채						
파생상품부채	153,709	-	153,709	153,709	-	-

<전기말>

(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	99,890,479	-	99,890,479	19,424	-	99,871,055
금융부채						
파생상품부채	1,295,703	-	1,295,703	19,424	-	1,276,279

8. 위험관리

8-1 위험관리 일반사항

8-1-1 위험관리 목표

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

8-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 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 이루어지도록 포트폴리오의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

8-1-3 재무위험 요소

재무위험은 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리 변경구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.

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

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

8-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

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

8-2 신용위험

8-2-1 신용위험 관리 원칙

- 가. 자산건전성 및 수익성을 고려하여 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.

8-2-2 신용위험 관리 절차

8-2-2-1 관리 대상

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

8-2-2-2 신용위험의 측정

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

8-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

8-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

8-2-2-5 신용 공여 검토

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

8-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

8-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 금융자산에 대하여 보고기간 종료일 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

8-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

8-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

하나 이상의 손상사건이 발생한 결과, 금융자산의 추정미래현금흐름에 영향을 미친 경우 그 금융자산은 신용이 손상된 것으로 평가하고 있으며, 신용이 손상된 금융자산에 대하여 전체기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

매 보고기간말에 연결기업은 최초인식시점 대비 보고기간말 신용위험이 유의적으로 증가하였는지 평가하고 있습니다. 연결기업은 신용위험이 유의적으로 증가했는지를 결정하기 위하여 내부신용등급, 외부신용등급, 연체일수 등의 정보를 이용하고 있습니다.

8-2-4 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 최초인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우 12개월에 해당하는 기대신용손실로 측정하고 있습니다.

8-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
난내항목		
예치금	898,602,296	737,577,727
당기손익-공정가치측정금융자산	199,725,253	216,256,931
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	11,472,924,849	10,484,539,902
일반대출채권	275,794,585	323,424,697
할부금융자산	1,135,916,163	1,053,364,278
기타	16,356,417	16,357,155
소 계	12,900,992,014	11,877,686,032
위험회피회계 파생상품자산	89,074,150	99,890,479
기타금융자산	390,856,905	298,893,228
난내항목 계	14,479,250,618	13,230,304,397
난외항목		
약정	43,016,118,954	39,245,032,167
합 계	57,495,369,572	52,475,336,564

8-2-6 신용위험 익스포저

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기말>

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

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.86%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%

8-2-7 난외항목

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

8-2-8 신용위험의 집중도

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합 계
난내항목								
예치금	-	-	-	898,602,296	-	-	-	898,602,296
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	199,725,253	-	-	-	199,725,253
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	742,037,056	521,272,945	241,555,000	131,727,298	80,143,948	105,866,150	10,016,663,444	11,839,265,841
일반대출채권	53,000,000	-	11,000,000	183,426,002	-	-	33,025,050	280,451,052
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,136,829,169	1,136,829,169
기타	-	-	-	-	-	16,500,000	-	16,500,000
소 계	795,037,056	521,272,945	252,555,000	315,153,300	80,143,948	122,366,150	11,186,517,663	13,273,046,062
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	89,074,150	-	-	-	89,074,150
난내항목 계	795,037,056	521,272,945	252,555,000	1,502,554,999	80,143,948	122,366,150	11,186,517,663	14,460,447,761
난외항목								
약정	1,858,037,482	899,384,465	682,908,438	574,557,560	168,231,389	384,817,778	38,448,181,842	43,016,118,954
합 계	2,653,074,538	1,420,657,410	935,463,438	2,077,112,559	248,375,337	507,183,928	49,634,699,505	57,476,566,715

<전기말>

(단위: 천원)

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

8-3 유동성위험

8-3-1 유동성위험 관리절차

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

8-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월 이내	1개월초과 ~ 3개월 이내	3개월초과 ~ 6개월 이내	6개월초과 ~ 1년 이내	1년초과 ~ 3년 이내	3년초과 ~ 5년 이내	5년초과	합 계
차입부채	-	-	-	265,000,000	240,000,000	-	-	-	505,000,000
사채	-	503,206,572	819,580,296	709,146,798	1,853,190,177	6,217,382,018	107,120,289	21,347,600	10,230,973,750
기타금융부채	969,532,468	95,291,979	24,000,272	3,907,345	14,013,277	15,790,714	8,549,361	28,588,532	1,159,673,948
소 계	969,532,468	598,498,551	843,580,568	978,054,143	2,107,203,454	6,233,172,732	115,669,650	49,936,132	11,895,647,698
약정	43,016,118,954	-	-	-	-	-	-	-	43,016,118,954
합 계	43,985,651,422	598,498,551	843,580,568	978,054,143	2,107,203,454	6,233,172,732	115,669,650	49,936,132	54,911,766,652

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

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

8-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 3년 이내	3년 초과 ~ 5년 이내	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	-	-	-	-	-	-	153,709

<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	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	897,531	-	-	-	-	-	-	897,531
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	(401,193)
합 계	897,531	(66,921)	(81,288)	(252,984)	-	-	-	496,338

8-4 이자율위험

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 억원)

구 분	당기말	전기말
Δ EVE	1,310	1,123

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

8-5 환위험

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

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

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

<당기말>

(단위 : 천원)

구 분	USD	JPY	EUR	기타	합 계
자산					
현금및예치금	76,565,529	174,628,561	28,319,498	64,918,034	344,431,622
당기손익-공정가치측정금융자산	13,628,055	-	-	-	13,628,055
위험회피회계 파생상품자산	33,251,819	-	53,062,889	-	86,314,708
기타자산	2,889,865	1,443,792	9,056	673,028	5,015,741
소 계	126,335,268	176,072,353	81,391,443	65,591,062	449,390,126
부채					
당기손익-공정가치측정금융부채	153,709	-	-	-	153,709
사채	525,345,562	-	278,362,941	-	803,708,503
기타부채	73,188,912	171,587,719	28,300,767	64,979,960	338,057,358
소 계	598,688,183	171,587,719	306,663,708	64,979,960	1,141,919,570
난내노출액	(472,352,915)	4,484,634	(225,272,265)	611,102	(692,529,444)
난외파생상품노출액	525,345,562	-	278,362,941	-	803,708,503
순노출액	52,992,647	4,484,634	53,090,676	611,102	111,179,059

<전기말>

(단위 : 천원)

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

8-6 자본관리

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

8-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구 분	당기말	전기말
조정자기자본(A)	2,839,013,748	2,437,865,408
조정총자산(B)	13,685,728,377	12,354,711,455
조정자기자본비율(A/B) (주1)	20.74%	19.73%

(주1) 별도 기준

8-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,938,445,245	19,796,816	42,892,915	271,209,006	2,272,343,982
이자수익	731,448,530	19,763,096	41,076,861	15,430,320	807,718,807
수수료수익	1,174,393,543	33,720	1,816,054	-	1,176,243,317
기타수익	32,603,172	-	-	255,778,686	288,381,858

<전기>

(단위 : 천원)

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

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

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

9. 현금 및 예치금

9-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	예치기관	당기말	전기말
원화예치금			
예금	하나은행 등	499,161,674	396,696,023
단기금융상품	하나은행	55,000,000	55,000,000
장기금융상품	하나은행	9,000	9,000
소 계		554,170,674	451,705,023
외화예치금			
예금	하나은행 등	344,431,622	285,872,704
합 계		898,602,296	737,577,727

9-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

10. 상각후원가측정금융자산

10-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,591,484,494	4,361,164,963
할부신용판매대금	3,590,156,530	2,888,805,979
단기카드대출	405,050,533	387,465,156
장기카드대출	2,908,114,202	2,882,012,741
구매카드대금	344,460,082	339,700,673
차감 : 손실충당금	(378,298,185)	(379,624,169)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(6,497,885)	(7,820,447)
가산 : 이연대출부대손익	18,455,078	12,835,006
소 계	11,472,924,849	10,484,539,902
일반대출채권		
일반대출	280,451,052	327,978,300
차감 : 손실충당금	(4,568,909)	(4,463,125)
차감 : 이연대출부대손익	(87,558)	(90,478)
소 계	275,794,585	323,424,697
할부금융자산		
자동차	1,136,829,169	1,052,182,681
차감 : 손실충당금	(16,527,108)	(17,242,258)
가산 : 이연대출부대손익	15,614,102	18,423,855
소 계	1,135,916,163	1,053,364,278
기타		
기타	16,500,000	16,500,400
차감 : 손실충당금	(143,583)	(143,245)
소 계	16,356,417	16,357,155
상각후원가측정금융자산 합계	12,900,992,014	11,877,686,032

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

10-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	5,182,451,731	4,853,743,705
1개월초과 3개월이내	2,087,073,243	2,100,614,582
3개월초과 6개월이내	997,377,084	910,901,902
6개월초과 1년이내	1,264,673,983	1,178,075,576
1년초과 3년이내	2,770,058,296	2,499,750,834
3년초과 5년이내	963,846,704	706,406,379
5년 초과	7,565,021	6,317,915
합 계	13,273,046,062	12,255,810,893

10-3 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
신용카드자산	12,835,006	20,657,281	(15,037,209)	18,455,078
일반대출	(90,478)	(62,604)	65,524	(87,558)
할부금융자산	18,423,855	7,594,467	(10,404,220)	15,614,102
합 계	31,168,383	28,189,144	(25,375,905)	33,981,622

<전기>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	114,239,189	72,696,465	214,537,143	401,472,797
12개월 기대신용손실로 대체	10,393,913	(9,544,791)	(849,122)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,857,228)	7,583,819	(726,591)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(68,790,653)	(45,713,633)	114,504,286	-
손실충당금전입	67,899,749	42,864,468	183,989,717	294,753,934
대손상각	-	-	(214,694,071)	(214,694,071)
상각채권추심	-	-	24,703,116	24,703,116
부실채권 매각	-	-	(97,794,928)	(97,794,928)
기타변동	-	-	(8,903,063)	(8,903,063)
기말	116,884,970	67,886,328	214,766,487	399,537,785

<전기>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	11,375,036,743	569,057,613	311,716,537	12,255,810,893
12개월 기대신용손실로 대체	124,020,122	(123,051,067)	(969,055)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(262,911,698)	263,785,469	(873,771)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(166,873,770)	(59,522,324)	226,396,094	-
순증감액	1,354,973,931	(107,824,516)	256,302,808	1,503,452,223
대손상각	-	-	(214,694,071)	(214,694,071)
부실채권 매각	-	-	(271,522,983)	(271,522,983)
기말	12,424,245,328	542,445,175	306,355,559	13,273,046,062

<전기>

(단위: 천원)

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

11. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
출자금	120,990,091	119,602,474
지분증권	15,538,615	16,340,319
기타원화유가증권	78,735,162	96,654,457
합 계	215,263,868	232,597,250

12. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
지분증권	352,209,747	132,996,372

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	3,543,246	4,628,447

13. 파생상품

13-1 매매목적파생상품

보고기간종료일 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

13-2 위험회피회계

13-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 계약금액 및 공정가치와 보고기간 중 인식한 평가손익은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	120,000,000	2,759,442	-	1,960,183	-
통화스왑	804,531,320	86,314,708	-	28,892,640	41,270,980
합 계	924,531,320	89,074,150	-	30,852,823	41,270,980

<전기말>

(단위: 천원)

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

13-2-2 위험회피 개요

보고기간종료일 현재 연결기업은 원화발행사채 120,000백만원 및 외화발행사채 804,531백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로서 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 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 또한, 통화스왑 계약에 따라 개시일에 원금을 교환하고 사전에 정해진 명목원금에 고정금리를 적용하여 계산된 금액을 지급하고 미달러화에 변동금리를 적용하여 계산된 금액을 교환합니다. 그리고 종료일에는 개시일에 교환한 원금을 반환합니다. 이자율스왑 및 통화스왑 계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

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

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

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

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피수단의	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
	명목금액	자 산	부 채	계정과목	
이자율위험					
이자율스왑	120,000,000	2,759,442	-	파생상품자산	3,335,627
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 366,666,666	33,251,819	-	파생상품자산	37,704,481
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	53,062,889	-	파생상품자산	55,546,149

<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	1,197,430	398,172	파생상품자산/ 부채	1,747,767
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 600,000,000	74,522,799	-	파생상품자산	79,266,244
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	24,170,250	-	파생상품자산	25,428,755

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

<당기말>

(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	-	-	120,000,000	-	-	-	120,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	266,666,666	100,000,000	-	-	-	-	366,666,666
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

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

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구 분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산 하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피적 립금
	자 산	부 채			
이자율위험					
이자율스왑	-	119,921,941	사채	2,974,705	1,738,927
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	525,345,562	사채	33,931,267	(6,161,095)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	278,362,941	사채	52,978,308	(2,990,099)

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채	이자율스왑	1,989,582	(29,399)	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(42,351,242)	1,080,262	
고정금리부외화발행사채	통화스왑	28,336,314	556,326	

<전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	(14,480,411)	(18,904,361)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	(11,866,442)	130,351,487
효과적인 부분 중 당기 재분류한 금액	21,317,096	(124,340,685)
법인세효과	(2,382,511)	(1,586,852)
기말	(7,412,268)	(14,480,411)

14. 관계기업투자주식

14-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	7,676,043	9,432,141
하나벤처스6호신기술투자조합(주1)	한국	투자업	1,142	30.77%	2,149,913	3,114,927
하나벤처스7호신기술투자조합(주1)	한국	투자업	3,500	63.64%	355,849	157,822
하나법인용달러MMF(USD) Class C-F(주1)	한국	기타 금융업	500,000,000	38.80%	7,366,691	-
합 계					17,548,496	12,704,890

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

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

<당기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득	배당	지분법손익	지분법자본변동	기말
에프앤유신용정보	9,432,141	-	(1,336,107)	(193,492)	(226,499)	7,676,043
하나벤처스6호신기술투자조합	3,114,927	-	-	(965,014)	-	2,149,913
하나벤처스7호신기술투자조합	157,822	-	-	198,027	-	355,849
하나법인용달러MMF(USD) Class C-F	-	7,151,000	-	134,102	81,589	7,366,691
합 계	12,704,890	7,151,000	(1,336,107)	(826,377)	(144,910)	17,548,496

<전기>

(단위: 천원)

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

14-3 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	29,424,971	10,234,864	19,190,107	81,822,811	(483,730)
하나벤처스6호신기술투자조합	7,037,257	50,040	6,987,217	-	(3,136,298)
하나벤처스7호신기술투자조합	559,191	-	559,191	317,075	311,185
하나법인용달러MMF(USD) Class C-F	18,992,910	4,622	18,988,288	535,862	249,982

<전기말>

(단위: 천원)

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

15. 유형자산

15-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

15-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	감가상각비	기말
토지	163,434	-	-	-	-	163,434
건물	1,257,467	-	-	-	(33,543)	1,223,924
사무비품	9,622,579	2,616,786	(5,355)	386,914	(4,745,938)	7,874,986
임차점포시설물	610,163	292,481	(20,252)	-	(264,729)	617,663
건설중인자산	-	1,457,356	-	-	-	1,457,356
리스사용권자산	60,899,374	3,147,076	(1,168,360)	-	(12,111,198)	50,766,892
합 계	72,553,017	7,513,699	(1,193,967)	386,914	(17,155,408)	62,104,255

<전기>

(단위: 천원)

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

15-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 연결기업의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	8,506,410	10,271,553	DB손해보험

16. 무형자산

16-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

16-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	대체	상각비	기말
소프트웨어	16,330,645	1,961,282	-	760,236	(6,438,497)	12,613,666
시스템개발비	61,751,199	4,010,147	-	1,569,355	(21,731,002)	45,599,699
건설중인자산	1,833,039	4,967,279	-	(2,716,505)	-	4,083,813
회원권(주1)	1,536,300	522,000	(11,000)	-	-	2,047,300
기타무형자산	3,948	390	-	-	(1,616)	2,722
합 계	81,455,131	11,461,098	(11,000)	(386,914)	(28,171,115)	64,347,200

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

<전기>

(단위: 천원)

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

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

17. 기타자산

17-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보증금	16,748,080	21,625,476
미수금	284,738,055	221,456,140
미수수익	89,419,046	57,153,617
선급비용	16,102,320	17,466,614
선급금	66,361,422	33,891,672
종업원대여금	3,814,000	2,625,700
위험회피회계 파생상품자산	89,074,150	99,890,479
기타	6,542,654	6,340,425
현재가치할인차금	(1,140,483)	(1,459,689)
손실충당금	(3,263,994)	(3,085,386)
합 계	568,395,250	455,905,048

17-2 보고기간 중 기타자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	3,085,386	3,710,661
대손상각	(1,466,840)	(2,315,418)
상각채권추심	1,116,085	1,161,843
손실충당금전입	529,363	528,300
기말	3,263,994	3,085,386

18. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
매매목적파생상품부채	153,709	897,531

19. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당기말	전기말
기업어음(CP)	SK증권 등	2.27~2.81	504,983,934	794,907,423
일반차입금	SMBC	4.39	-	50,000,000
합 계			504,983,934	844,907,423

20. 사채

20-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	2.01~5.16	8,840,000,000	1.50~5.16	7,250,000,000
외화사채	1.68~4.85	804,531,320	1.68~4.85	1,134,473,988
전자단기사채	3.31	80,000,000	3.54~4.16	150,000,000
소 계		9,724,531,320		8,534,473,988
(사채할인발행차금)		(5,361,060)		(5,841,247)
합 계		9,719,170,260		8,528,632,741

20-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1개월이내	477,830,000	240,000,000
1개월초과 3개월이내	764,230,220	290,000,000
3개월초과 6개월이내	639,200,660	554,500,000
6개월초과 1년이내	1,729,780,440	1,588,500,000
1년초과 3년이내	5,993,490,000	5,271,473,988
3년초과 5년이내	100,000,000	570,000,000
5년초과	20,000,000	20,000,000
합 계	9,724,531,320	8,534,473,988

21. 종업원급여

21-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

구 분	당기말	전기말
인구통계적 가정		
사망률(주1)	0.004~0.063	0.004 ~ 0.045
퇴직률(주1)	0.639 ~ 19.336	2.429 ~ 8.626
재무적 가정		
임금상승률(주1)	3.57 ~ 10.78	0 ~ 3.85
할인율	3.89 ~ 4.05	3.2 ~ 3.4

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

21-2 순확정급여자산의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	93,742,174	86,063,367
사외적립자산	(104,504,985)	(104,553,743)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(10,764,377)	(18,491,942)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	2,528,621	1,741,971
합 계	(8,235,756)	(16,749,971)

21-3 퇴직급여제도

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	86,063,367	74,107,067
당기근무원가	6,789,194	6,171,452
이자비용	2,882,972	2,896,128
급여지급액	(9,364,272)	(4,681,802)
재측정요소		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	6,284,056	5,692,876
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(8,320,117)	(207,402)
경험에 의한 보험수리적손익	9,426,248	2,091,609
소 계	7,390,187	7,577,083
관계사 진출입으로 인한 영향	(19,274)	(6,561)
기말	93,742,174	86,063,367

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

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
정기예금	15,469,310	45,526,228
기타	89,035,675	59,027,515
합 계	104,504,985	104,553,743

21-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	104,553,743	95,387,590
기여금 납부액	4,710,000	8,600,000
이자수익	3,511,644	3,747,349
퇴직급여 지급액	(7,844,290)	(3,895,994)
재측정요소	(531,005)	672,411
관계사전출입	104,893	42,387
기말	104,504,985	104,553,743

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	6,789,194	6,171,452
이자비용	2,882,972	2,896,128
사외적립자산의 기대수익	(3,511,644)	(3,747,349)
합 계(주1)	6,160,522	5,320,231

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

21-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
보험수리적손익		
재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(6,284,056)	(5,692,876)
인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익	8,320,117	207,402
경험에 의한 보험수리적손익	(9,426,248)	(2,091,609)
소 계	(7,390,187)	(7,577,083)
사외적립자산의 수익		
사외적립자산의 실제수익	2,980,639	4,419,760
순확정급여자산의 순이자에 포함된 금액	(3,511,644)	(3,747,349)
소 계	(531,005)	672,411
합 계	(7,921,192)	(6,904,672)

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	93,742,174	8,443,368	(7,515,672)
할인율의 변동	93,742,174	(7,308,737)	8,351,201

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	86,063,367	6,297,418	(5,687,868)
할인율의 변동	86,063,367	(5,696,007)	6,428,280

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

21-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 7,138백만원(전기말 : 6,789백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 8.75년(전기말 : 7.26년)입니다.

21-4 기타장기종업원급여

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	89,835	77,574
이자비용	43,617	44,355
과거근무원가	154,398	73,513
재측정요소	578,019	194,814
합 계	865,869	390,256

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	1,741,971	1,464,005
당기근무원가	89,835	77,574
이자비용	43,617	44,355
급여지급	(79,219)	(112,290)
과거근무원가	154,398	73,513
재측정요소	578,019	194,814
기말	2,528,621	1,741,971

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	2,528,621	153,792	(138,709)
할인율의 변동	2,528,621	(134,635)	151,841

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기말금액	1%p 증가	1%p 감소
임금상승률의 변동	1,741,971	63,653	(58,365)
할인율의 변동	1,741,971	(70,711)	78,470

22. 총당부채

22-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	62,640,230	60,682,242
기타총당부채	1,603,466	2,062,397
합 계	64,243,696	62,744,639

22-2 보고기간 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(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	4,212,644	(3,242,287)	(970,357)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,412,527)	1,450,724	(38,197)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(4,075)	(6,752)	10,827	-
손실충당금(환입)액	(1,356,748)	2,996,726	318,010	1,957,988
기말	48,876,522	12,549,515	1,214,193	62,640,230

<전기>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	기말
기타충당부채	2,062,397	965,105	(1,424,036)	1,603,466

<전기>

(단위: 천원)

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

23. 우발부채 및 약정사항

23-1 분할과 관련된 연대채무

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

23-2 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.

23-3 업무제휴

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

23-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	76,888,919	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

23-5 약정

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

23-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 29건의 주요 소송사건 (총 소송금액 4,397백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

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

23-7 여신한도거래 약정

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

23-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 8개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등) 미이행 출자약정이 14,027백만원 존재합니다.

23-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

23-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

24. 기타부채

24-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	1,073,974,138	942,739,854
미지급비용	58,036,095	55,202,210
선수수익	224,868,634	218,236,197
선수금	86,241,809	82,468,114
위험회피회계 파생상품부채	-	398,172
예수금	444,813,101	344,315,903
리스부채	64,236,959	75,181,308
현재가치할인차금	(8,684,411)	(10,818,063)
기타	7,841,270	12,882,855
합 계	1,951,327,595	1,720,606,550

24-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<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

24-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,462,442	1,942,929	2,154,692	(12,480,451)	(131,890)	54,947,722
차량및운반구	900,803	287,699	30,116	(363,208)	(250,584)	604,826
합 계	64,363,245	2,230,628	2,184,808	(12,843,659)	(382,474)	55,552,548

(주1) 당기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 12,843,659천원입니다.

<전기>

(단위: 천원)

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

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<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

25. 자본금 및 연결자본잉여금

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

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

(단위: 천주, 천원)

구 분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
기말(주1)	2025.12.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

25-3 연결자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

26. 연결자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

27. 연결기타포괄손익누계액

27-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익	182,852,068	24,285,332
현금흐름위험회피평가손익	(7,412,268)	(14,480,411)
확정급여제도의 재측정요소	(21,743,361)	(16,243,263)
지분법자본변동	(2,677,323)	(2,190,782)
해외사업장환산손익	(32,919)	(3,373)
합 계	150,986,197	(8,632,497)

27-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기타포괄손익- 공정가치측정금융 자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	24,285,332	(14,480,411)	(16,243,263)	(2,190,782)	(3,373)	(8,632,497)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	9,450,654	-	-	-	9,450,654
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	(40,955)	(40,955)
지분법자본변동	-	-	-	81,589	-	81,589
법인세효과	-	(2,382,511)	-	(22,437)	11,409	(2,393,539)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 증감	219,213,375	-	-	-	-	219,213,375
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(7,921,192)	-	-	(7,921,192)
지분법자본변동	-	-	-	(226,499)	-	(226,499)
법인세효과	(60,646,639)	-	2,421,094	(319,194)	-	(58,544,739)
기말	182,852,068	(7,412,268)	(21,743,361)	(2,677,323)	(32,919)	150,986,197

<전기>

(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	-	6,010,802	-	-	-	6,010,802
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	650	650
지분법자본변동	-	-	-	(694,807)	-	(694,807)
법인세효과	-	(1,586,852)	-	183,429	(157)	(1,403,580)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 증감	27,147,296	-	-	-	-	27,147,296
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(6,904,672)	-	-	(6,904,672)
지분법자본변동	-	-	-	(324,800)	-	(324,800)
법인세효과	(7,166,886)	-	1,822,834	60,050	-	(5,284,002)
기말	24,285,332	(14,480,411)	(16,243,263)	(2,190,782)	(3,373)	(8,632,497)

28. 연결이익잉여금

28-1 보고기간종료일 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	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	904,195,887	786,641,648
합 계	1,314,588,431	1,156,890,752

28-2 대손준비금

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

28-2-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	392,092,544	357,949,104
대손준비금 추가적립(예상)금액	30,136,834	34,143,440
대손준비금 기말 잔액	422,229,378	392,092,544

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기순이익	217,697,679	221,726,879
대손준비금 전입액	(30,136,834)	(34,143,440)
대손준비금 반영후 조정이익	187,560,845	187,583,439
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	705	705

28-3 전자금융사고책임준비금

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

28-4 신용정보사고책임준비금

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

29. 순이자이익

보고기간 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이자수익		
예치금이자	13,225,689	9,634,500
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	722,545,867	704,825,792
일반대출채권	19,763,096	24,296,534
할부금융자산	41,076,861	53,465,834
기타	1,150	47
소 계	783,386,974	782,588,207
기타이자수익	11,106,144	9,818,664
합 계	807,718,807	802,041,371
이자비용		
차입부채이자	12,701,368	33,701,750
사채이자	334,036,373	319,967,810
리스부채이자비용	2,184,808	2,588,602
합 계	348,922,549	356,258,162
순이자이익	458,796,258	445,783,209

30. 순수수수료이익

보고기간 중 순수수수료이익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
수수료수익		
신용카드수수료수익	1,174,393,543	1,048,451,074
기타수수료수익	1,849,774	2,523,174
합 계	1,176,243,317	1,050,974,248
수수료비용		
신용카드수수료비용	834,874,460	740,011,057
기타수수료비용	303,332	291,005
합 계	835,177,792	740,302,062
순수수료이익	341,065,525	310,672,186

31. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	-	17,212,172
처분이익	2,712,262	13,583,349
분배금수익	2,382,883	1,814,971
합 계	5,095,145	32,610,492
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	5,254,989	897,531
처분손실	-	246,818
합 계	5,254,989	1,144,349
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	(159,844)	31,466,143

32. 신용손실충당금전입액

보고기간 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
대출채권손실충당금전입액	294,753,934	335,749,854
기타자산손실충당금전입액	529,363	528,300
미사용약정충당부채전입액	1,957,988	2,399,116
합 계	297,241,285	338,677,270

33. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급여	91,406,196	87,681,843
해고급여	10,560,911	5,006,896
퇴직급여-확정급여형	7,026,391	5,710,487
퇴직급여-확정기여형	52,694	25,577
복리후생비	6,286,292	6,341,366
임차료(주1)	4,805,388	4,686,060
접대비	433,014	505,030
유형자산감가상각비	5,044,210	7,847,631
리스사용권자산감가상각비	12,111,198	12,160,533
무형자산상각비	28,171,115	28,819,492
세금과공과	14,930,159	15,610,467
광고선전비	13,751,987	12,158,089
용역비	30,632,517	33,149,646
소모품비	666,447	629,541
인쇄비	608,019	721,310
통신비	3,598,181	7,405,870
행사비	614,568	691,285
차량유지비	244,438	277,875
기타	31,672,196	30,841,260
합 계	262,615,920	260,270,258

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 224,693천원(전기 : 229,690천원)이 포함되어 있습니다.

34. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타영업수익		
외환거래이익	206,442,558	139,186,822
기타	40,697,736	3,449,269
합 계	247,140,294	142,636,091
기타영업비용		
외환거래손실	190,257,123	77,701,394
기타	3,214,504	1,288,348
합 계	193,471,627	78,989,742
기타영업손익	53,668,667	63,646,349

35. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
영업외수익		
지분법이익	332,129	952,794
기타영업외수익	4,182,879	9,246,164
합 계	4,515,008	10,198,958
영업외비용		
기부금	6,786,324	5,772,625
지분법손실	1,158,507	1,597,864
기타영업외비용	5,171,789	2,966,403
합 계	13,116,620	10,336,892
영업외손익	(8,601,612)	(137,934)

36. 법인세비용

36-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세부담액		
당기법인세	62,004,865	54,926,355
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(7,171,391)	2,515,097
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	60,601,753	15,844,034
자본에 직접 반영된 법인세비용	(60,938,277)	(6,687,583)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	3,381,881	1,989,903
총 법인세비용	57,878,831	68,587,806

36-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
I. 법인세비용차감전순이익	275,576,510	290,314,685
II. 적용세율에 따른 법인세	63,196,174	66,600,692
III. 조정사항	(5,317,343)	1,987,114
－ 비과세수익	(420,914)	(225,571)
－ 비공제비용	275,237	310,920
－ 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(7,171,391)	2,515,097
－ 연결납세제도로 인한 변동액	3,381,881	1,989,903
－ 세율변경효과	(2,420,915)	－
－ 기타	1,038,759	(2,603,235)
IV. 법인세비용	57,878,831	68,587,806
V. 유효법인세율	21.00%	23.63%

36-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가(감소)	기말
포인트이연수익	162,533,137	(6,736,499)	155,796,638
미사용약정충당부채	60,682,242	1,957,988	62,640,230
기타부채	12,905,094	(5,008,732)	7,896,362
당기손익금융자산손상차손	36,443,517	(199,221)	36,244,296
이연대출부대손익	(31,168,383)	(2,813,239)	(33,981,622)
미지급비용	26,937,997	7,131,752	34,069,749
파생상품	98,273	(2,704,006)	(2,605,733)
감가상각비	920,771	169,375	1,090,146
순확정급여부채(자산)	2,532,775	1,533,535	4,066,310
기타	(32,305,974)	(224,279,320)	(256,585,294)
합 계	239,579,449	(230,948,367)	8,631,082
이연법인세자산 인식제외 금액	-		-
이연법인세자산 인식대상 금액	239,579,449		8,631,082
세율	26.64%		37.21%
인식한 이연법인세자산	63,813,536		3,211,784

<전기>

(단위: 천원)

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

36-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	금액	이연법인세자산
기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익	252,209,749	(69,357,681)
현금흐름위험회피평가손익	(10,223,818)	2,811,549
확정급여제도의 재측정요소	(29,990,843)	8,247,482
지분법자본변동	(2,814,151)	136,829
주식기준보상	(1,183,557)	286,421
해외사업장환산손익	(45,405)	12,486
합 계	207,951,975	(57,862,914)

<전기말>

(단위: 천원)

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

37. 주당이익

37-1 보고기간 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

37-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

구 분	주식수	일자	일수	가중평균주식수
기초	266,015,485	2025.01.01~2025.12.31	365	266,015,485

<전기>

(단위: 주)

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

37-1-2 기본주당이익

(단위: 주, 원)

구 분	당기	전기
지배주주지분당기순이익	217,697,678,619	221,726,878,614
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	818	834

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

38. 주식기준보상

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

구 분	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
		1		
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	10,553주	7,162주	6,066주	1,412주

(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. 2025년 부여분의 경우 그룹성과(상대적 주주수익률) 35% 및 사업부문성과(소속부문ROE 및 당기순이익 목표달성률) 50%, 건전성평가 15%로 평가합니다.

38-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
미지급금	1,993,169	1,824,245

39. 현금흐름표

39-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
원화예치금	554,170,674	451,705,023
외화예치금	344,431,622	285,872,704
소 계	898,602,296	737,577,727
사용제한예치금	(9,000)	(9,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예 치금	(55,000,000)	(55,000,000)
합 계	843,593,296	682,568,727

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

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	216,160,911	257,078,854
건설중인자산 본계정 대체	2,716,505	28,404,075
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	23,084,280	19,340,878
관계기업투자주식의 대체	-	16,340,319
신규리스계약의 증가 등	3,147,076	3,139,984
현금흐름위험회피 파생상품평가	(10,418,157)	134,688,774

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	기 말
자산				
파생상품순자산	-	25,103,333	63,970,817	89,074,150
부채				
차입부채	844,907,423	(340,000,000)	76,511	504,983,934
발행부채	8,528,632,741	1,182,909,802	7,627,717	9,719,170,260
리스부채	64,363,245	(12,843,659)	4,032,962	55,552,548
소 계	9,437,903,409	830,066,143	11,737,190	10,279,706,742

<전기>

(단위: 천원)

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

40. 자산유동화

연결기업은 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도 하였습니다. 그러나 연결기업은 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.

40-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	345,174,042	348,130,869
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	621,678,731	631,523,653

하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	635,374,841	648,512,435
----------------------	--------	-------------	-------------

41. 특수관계자 내역

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

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

구 분	당기말	전기말	비 고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	하나법인용달리MMF(USD) Class C-F(주1)	-	
동일 지배하 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(주2)	
	-	서제원(주2)	
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	
	하나비온드파이낸스펀드	하나비온드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	
	하나WISH가치성장펀드	하나WISH가치성장펀드	
	하나더넥스트라이프케어(주3)	-	
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	토스뱅크주식회사	하나금융지주 특수 관계자 등
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	"
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	"
	-	와이에이치레저개발㈜(주4)	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"

	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	"
	-	하나금융25호기업인수목적주식회사(주4)	"
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	"
	인공광합성연구소	인공광합성연구소	"
	비트고코리아	비트고코리아	"
	비에이티 주식회사(주5)	-	"

(주1) 당기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당기 중 동일지배하 기업에서 제외되었습니다.

(주3) 당기 중 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당기 중 기타특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

(주5) 당기 중 기타특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

41-2 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
종업원급여	2,107,825	2,522,550
퇴직급여	307,500	437,500
주식기준보상	885,601	515,420
합 계	3,300,926	3,475,470

41-3 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(16)	-	(540,120)	-
관계기업	에프앤유신용정보	639,282	-	86	10,624,989	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,498,816)	10,140,842	(742)	42,376,416	6,055,130	-
	하나증권	(347,196)	(16,582)	196	208,877	-	-
	하나생명보험	334,790	(2,403)	173	231	-	-
	하나캐피탈	(4,345,683)	(7,258)	(21,968)	35,171	-	-
	하나자산신탁	-	-	221	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(72)	-	-	-
	하나금융티아이	(95,416)	-	(62)	395,362	54,617,824	6,243,356
	하나저축은행	(15,999)	(1,376)	(73)	22,836	-	-
	하나펀드서비스	-	-	8	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(21)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	218	-	-	-
	하나손해보험	4,891,314	-	(477)	10,920	414,128	-
	핑크	2,841	-	(1,678)	164,225	4,000	-
	하나자산운용	-	-	112	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	5	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	(28)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(109)	146,860	-	-
	주식회사지엘엔인터네셔널	831	-	667	413	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	49,310	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모 부동산투자신탁180호	-	1,332,539	-	-	-	-
	하나더넥스트라이프케어	-	-	-	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	65,491,258	-	(5,145)	1,640,102	-	-
	코리아크레딧뷰로	16,800	-	(13)	3,804,981	-	68,600
	미래신용정보(주)	-	-	67	5,217,730	-	-
	와이에이치레저개발(주) (주1)	25,527	-	-	-	-	-
	(주)창조이노베이션	-	-	(4)	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	(1)	-	-	-
	비트고코리아	-	-	82	-	-	-
	드림아일랜드레저(주1)	35,070	-	-	-	-	-
	비에이티 주식회사	-	-	829	-	-	-
합 계		65,134,603	11,495,072	(27,745)	64,649,113	60,550,962	6,311,956

(주1) 특수관계의 소멸 전까지 발생한 거래내역입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	29	-	(533,637)	-
관계기업	에프앤유신용정보	578,638	-	(4)	11,671,231	-	-
동일 지배하 기업	하나은행	(2,239,661)	7,944,043	(469)	43,368,316	6,454,648	-
	하나증권	(526,097)	(11,947)	(151)	277,990	5,563	-
	하나생명보험	235,481	(1,319)	(526)	(456)	-	-
	하나캐피탈	(3,620,891)	(2,425)	23,466	37,492	14,826	-
	하나자산신탁	-	-	(114)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(86)	-	-	-
	하나금융티아이	62,201	-	472	379,742	55,146,044	7,995,616
	하나저축은행	(23,387)	252,044	25	70,856	-	-
	하나펀드서비스	-	-	103	-	-	-
	하나벤처스	-	-	148	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	4	-	-	-
	하나손해보험	8,205,173	-	1,181	87,246	387,365	-
	핑크	1,266	-	462	1,260	-	-
	하나자산운용	-	-	440	-	-	-
	주식회사독심	53,094	-	48	-	-	-
	서제원	15,048	-	17	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	691	-	-	-
	주식회사금호씨푸드	-	-	(51)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	95	-	-	-
	주식회사지엘엔인터네셔널	-	-	117	646	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	431,926	-	-	-	-
	하나대체투자일반사모 부동산투자신탁180호	-	972,555	-	-	-	-
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	52,363,285	-	7,053	303,097	1,254	-
	코리아크레딧뷰로	26,779	-	(12)	3,337,268	-	-
	미래신용정보(주)	-	-	(28)	5,668,488	-	-
	와이에이치레저개발(주)	37,835	-	11	-	-	-
	(주)창조이노베이션	-	-	13	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	1	-	-	-
	비트고코리아	-	-	169	-	-	-
합 계		55,168,764	9,584,877	33,104	65,203,176	61,476,063	7,995,616

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

<당기말>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자 산					부 채	약정 미사용약정 한도
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금		
지배기업	하나금융지주	197,782	-	-	-	70	39,720,606	1,802,218
관계기업	에프앤유신용정보	326,253	-	-	-	460	-	663,747
동일지배하 기업	하나은행	12,060,585	614,256,502	11,315,226	37,377,215	5,079	6,370,943	137,939,414
	하나증권	2,004,508	12,630,141	-	188,436	1,272	-	17,995,492
	하나생명보험	377,992	-	-	33,161	1,120	1,898	1,122,008
	하나캐피탈	40,873,126	-	-	92,322	57,656	-	149,126,874
	하나자산신탁	416,064	-	-	-	1,232	-	533,936
	하나대체투자자산운용	155,617	-	-	-	834	-	2,844,383
	하나금융티아이	2,097,646	-	-	36,870,323	11,244	40,863,277	4,927,354
	하나저축은행	193,345	-	-	26,200	273	-	426,655
	하나펀드서비스	90,313	-	-	-	127	-	109,687
	하나벤처스	55,739	-	-	-	165	-	144,261
	하나에프앤아이	64,132	-	-	-	314	-	135,868
	하나손해보험	764,757	-	-	296,720	4,099	283,449	1,235,243
	핑크	30,959	-	-	-	2,159	-	109,041
	하나자산운용	114,439	-	-	-	613	-	385,561
	주식회사금호통상	18,428	-	-	-	1,935	-	39,572
	주식회사금호시푸드	3,493	-	-	-	29	-	28,507
	하나금융파인드	17,857	-	-	-	22	-	82,143
	주식회사지엘엔인터네셔널	28,431	-	-	-	992	-	121,569
	하나더넥스트라이프케어	32	-	-	-	-	-	19,968
기타 특수관계자	토스뱅크주식회사	901,825	-	-	65,563,656	4,836	2,714,464	2,098,175
	코리아크레딧뷰로	36,650	-	-	-	52	59,400	263,350
	미래신용정보㈜	293,694	-	-	-	414	-	706,306
	㈜창조이노베이션	2,646	-	-	-	13	-	7,354
	인공광합성연구소	-	-	-	-	-	-	5,000
	비트고코리아	1,765	-	-	-	251	-	18,235
	비에이티 주식회사	28,718	-	-	-	829	-	41,282
	주요경영진	513,277	-	-	-	-	-	-
	합 계	61,670,073	626,886,643	11,315,226	140,448,033	96,090	90,014,037	322,933,203

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
	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	-	(2,702,452)	2,794,918
	방산기술혁신일반사모투자신탁	113,750	133,750	-	247,500
	하나WISH가치성장펀드	400,000	400,000	-	800,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,059,497	-	(560,740)	2,498,757
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,797,615	-	(551,435)	2,246,180
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,500,000	-	(144,025)	3,355,975
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	5,189,472	700,000	(320,246)	5,569,226
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
동일지배하 기업	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	395,833	-	5,562,499
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	23,832,320	11,916,160	-	35,748,480
	하나비온드파이낸스펀드	7,819,650	-	(2,322,280)	5,497,370
	방산기술혁신일반사모투자신탁	75,000	38,750	-	113,750
	하나WISH가치성장펀드	-	400,000	-	400,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,126,432	-	(66,935)	3,059,497
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	300,000	(202,385)	2,797,615
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	350,000	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,446	-	-	5,653,446
	하나케이뉴딜유니콘펀드	3,500,000	2,100,000	(410,528)	5,189,472
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<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	

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	55,005,000	133,000,000	(133,000,000)	55,005,000
하나증권	50,000,000	665,000,000	(665,000,000)	50,000,000

<전기>

(단위: 천원)

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

41-8 보고기간종료일 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 70,392백만원(전기말 : 72,759백만원)이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 22,615백만원(전기말 : 21,592백만원)입니다.

41-9 연결기업은 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

<당기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	기말
하나은행	17,966,663	2,259,534,579	(2,257,227,921)	20,273,321
하나증권	85,010	6,962,644	(6,962,114)	85,540
하나생명보험	(225)	12,932	(11,250)	1,457
하나저축은행	79,200	5,211,077	(5,212,471)	77,806
하나캐피탈	8,240	76,650	(78,134)	6,756
합 계	18,138,888	2,271,797,882	(2,269,491,890)	20,444,880

<전기>

(단위: 천원)

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

41-10 보고기간 중 연결기업이 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 14,975백만원이며 (전기 : 21,480백만원), 매도한 금액은 없습니다. 또한 보고기간 중 연결기업이 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 150,000백만원 (전기 : 130,000백만원)입니다.

42. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

연결기업의 연결재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2026년 1월 28일에 당사의이사회에서 사실상 확정되었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명	하나카드 주식회사			
감사대상 사업연도	2025년 01월 01일	부터	2025년 12월 31일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원 수 및 시간		품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계	
				담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사							
		당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기	당기	전기
		투입 인원수		4	3	1	2	8	9	2	1	27	17	-	-
투입시 간	분·반기검토	63	16	62	77	1,185	918	322	190	45	-	-	-	1,677	1,201
	감사	66	37	98	149	1,096	1,582	318	252	836	792	-	-	2,414	2,812
	합계	129	53	160	226	2,281	2,500	640	442	881	792	-	-	4,091	4,013

(주) 전기 투입인원수 및 감사투입시간은 전기감사인인 안진회계법인에서 기재한 내용입니다.

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역										
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기		2025.06.11 ~ 2025.6.20				8	일			
	주요내용		회사에 대한 이해, 회사가 속한 산업에 대한 이해를 통한 재무제표 왜곡표시위험의 식별과 평가, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정								
현장감사 주요내용	수행시기				투입인원				주요 감사업무 수행내용		
					상주		비상주				
	2025.09.18 ~ 2025.09.30		9	일	5	명	4	명	중간감사 및 내부회계관리제도 검토		
	2026.01.08 ~ 2026.01.16		7	일	5	명	4	명	유의적 계정 및 공시에 대한 입증감사절차		
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기		2026.01.02				1	일			
	실사(입회)장소		하나카드 심사발급섹션 (방배동)								
	실사(입회)대상		공카드								
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기		2026.01.02				1	일			
	실사(입회)장소		하나카드 주식회사 본사								
	실사(입회)대상		현금, 회원권 등								
외부조회	금융거래조회		○		채권채무조회			○	변호사조회		○
	기타조회		-								
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		4		회						
	수행시기		2025.04.24 / 2025.07.23 / 2025.10.21 / 2026.02.25								
외부전문가 활용	감사 활용 내용		-								
	수행시기		-				-	일			

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2025년 04월 24일	감사위원회 3인 감사인: 업무수행이사 외1명	대면회의	2025년 회계감사 수행계획
2	2025년 07월 23일	감사위원회 2인 감사인: 담당 매니저	대면회의	반기 재무제표 검토 결과
3	2025년 10월 21일	감사위원회 3인 감사인: 업무수행이사 외1명	대면회의	3분기 재무제표 검토 결과
4	2026년 02월 25일	감사위원회 3인 감사인: 업무수행이사 외1명	대면회의	2025년 기말감사 결과