

목 차

검 토 보 고 서.....	1
분기연결재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기연결재무제표	4
주석	10

하나카드 주식회사와 그 종속기업

분기 연결 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 9 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

안 진 회 계 법 인

분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사와 그 종속기업
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 요약분기연결재무상태표, 2022년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 요약분기연결포괄손익계산서, 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결과

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

기타사항

비교표시된 2021년 3월 31일로 종료되는 3개월 보고기간의 요약분기연결포괄손익계산서, 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표는 한영회계법인이 검토하였으며, 2021년 5월 13일자 검토보고서에는 동 요약분기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였다고 표명되어 있습니다.

한편, 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)도 한영회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2022년 3월 8일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2021년 12월 31일 현재의 요약분기연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2022년 5월 13일

이 요약분기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2022년 5월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 9 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

제 8 기 1 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 03월 31일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

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

분기연결재무상태표

제9기 1분기 2022년 3월 31일 현재
제8기 2021년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>	148,513,175,708		128,409,732,656	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8,9>	615,910,077,049		498,633,009,358	
III. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7>	8,272,873,972,355		8,272,799,643,911	
IV. 관계기업투자주식<주석10>	12,118,575,152		12,490,742,750	
V. 유형자산<주석11>	71,034,449,562		72,448,428,849	
VI. 무형자산<주석12>	67,319,676,216		67,074,523,079	
VII. 이연법인세자산<주석32>	86,311,730,611		100,345,526,860	
VIII. 기타자산<주석3,4,5,9,13>	422,751,467,722		444,272,286,670	
자 산 총 계		9,696,833,124,375		9,596,473,894,133
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,9,14>	116,795,900		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,15>	1,044,387,347,166		994,341,371,630	
III. 사채<주석3,4,5,16>	5,293,595,944,382		5,544,388,349,116	
IV. 확정급여부채<주석17>	1,707,225,802		326,648,739	
V. 총당부채<주석18>	52,285,180,461		50,832,580,027	
VI. 당기법인세부채<주석32>	55,219,087,710		66,580,909,896	
VII. 기타부채<주석3,4,5,9,20,34>	1,161,623,785,476		909,426,398,841	
부 채 총 계		7,608,935,366,897		7,565,896,258,249
자 본				
I. 지배주주지분		2,087,897,757,478		2,030,577,635,884
1. 자본금<주석21>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석21>	16,993,827,681		16,993,827,681	
3. 연결자본조정<주석22>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석23>	(15,873,150,743)		(18,599,380,513)	
5. 연결이익잉여금<주석24>	759,738,088,621		705,144,196,797	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		2,087,897,757,478		2,030,577,635,884
부채 및 자본 총계		9,696,833,124,375		9,596,473,894,133

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자수익<주석4,5,25>		100,872,940,010		122,387,321,783
1. 이자수익	132,128,735,665		150,415,901,820	
2. 이자비용	(31,255,795,655)		(28,028,580,037)	
II. 순수수수료수익<주석4,5,26>		46,407,046,650		51,653,839,059
1. 수수료수익	161,012,232,933		155,721,881,574	
2. 수수료비용	(114,605,186,283)		(104,068,042,515)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석27>		10,248,258,330		1,193,635,730
IV. 대출채권매각이익		18,028,370,741		15,454,539,206
V. 신용손실충당금전입액<주석28>		(39,831,961,183)		(48,106,000,119)
VI. 판매비와관리비<주석29>		(69,499,616,872)		(48,140,181,386)
VII. 기타영업손익<주석30>		5,706,946,744		3,693,032,789
VIII. 영업이익		71,931,984,420		98,136,187,062
IX. 영업외손익<주석31>		(67,089,024)		(538,811,837)
X. 법인세비용차감전순이익		71,864,895,396		97,597,375,225
XI. 법인세비용<주석32>		(17,271,003,572)		(25,083,537,403)
XII. 분기연결순이익<주석33>		54,593,891,824		72,513,837,822
1. 지배주주지분	54,593,891,824		72,513,837,822	
2. 비지배주주지분	-		-	
XIII. 연결기타포괄손익<주석23>		2,726,229,770		348,232,709
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	2,799,944,353		358,661,328	
현금흐름위험회피평가손익	2,629,011,426		470,040,327	
지분법자본변동	172,672,517		(109,920,667)	
해외사업장환산손익	(1,739,590)		(1,458,332)	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(73,714,583)		(10,428,619)	
확정급여부채의 재측정요소	(73,714,583)		(10,428,619)	
XIV. 분기연결총포괄이익		57,320,121,594		72,862,070,531
1. 지배주주지분	57,320,121,594		72,862,070,531	
2. 비지배주주지분	-		-	
XV. 주당이익<주석33>				
1. 기본및희석주당이익		205		273

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지
제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2021년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425.0 00	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(21,079,321,499)	454,660,087,197	1,777,613,585.2 98	-	1,777,613,585.2 98
분기연결총포괄손익	-	-	-	348,232,709	72,513,837,822	72,862,070,531	-	72,862,070,531
분기연결순이익	-	-	-	-	72,513,837,822	72,513,837,822	-	72,513,837,822
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	470,040,327	-	470,040,327	-	470,040,327
지분법자본변동	-	-	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(10,428,619)	-	(10,428,619)	-	(10,428,619)
해외사업장환산손익	-	-	-	(1,458,332)	-	(1,458,332)	-	(1,458,332)
2021년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425.0 00	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(20,731,088,790)	527,173,925,019	1,850,475,655.8 29	-	1,850,475,655.8 29
2022년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425.0 00	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(18,599,380,513)	705,144,196,797	2,030,577,635.8 84	-	2,030,577,635.8 84
분기연결총포괄손익	-	-	-	2,726,229,770	54,593,891,824	57,320,121,594	-	57,320,121,594
분기연결순이익	-	-	-	-	54,593,891,824	54,593,891,824	-	54,593,891,824
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	2,629,011,426	-	2,629,011,426	-	2,629,011,426
지분법자본변동	-	-	-	172,672,517	-	172,672,517	-	172,672,517
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(73,714,583)	-	(73,714,583)	-	(73,714,583)
해외사업장환산손익	-	-	-	(1,739,590)	-	(1,739,590)	-	(1,739,590)
2022년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425.0 00	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(15,873,150,743)	759,738,088,621	2,087,897,757.4 78	-	2,087,897,757.4 78

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결현금흐름표

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		245,642,801,434		(41,074,121,974)
1. 법인세비용차감전순이익	71,864,895,396		97,597,375,225	
2. 비현금항목 조정	(44,876,549,948)		(65,182,091,444)	
이자수익	(132,128,735,665)		(150,415,901,820)	
이자비용	31,255,795,655		28,028,580,037	
퇴직급여	13,960,477,295		1,692,919,566	
감가상각비	1,566,196,371		1,125,694,587	
무형자산상각비	4,127,170,901		2,965,655,384	
대출채권 및 기타자산 신용손실충당금전입액	38,147,049,501		49,393,540,945	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(6,032,198,962)		(90,592,805)	
파생상품관련이익	(596,891,110)		-	
유형자산처분이익	-		(44,514,900)	
유형자산처분손실	-		1,835,028	
무형자산처분손실	2,142,950		130,000	
외화환산손익	26,564,219		70,928,087	
미사용약정충당부채전입액(환입액)	1,684,911,682		(1,287,540,826)	
기타충당부채전입액	134,799,242		71,087,113	
주식보상비용	490,580,505		310,867,482	
지분법손실(이익)	(277,777,352)		160,185,965	
리스사용권자산관련손익	2,763,364,820		2,835,034,713	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	137,450,944,443		(174,710,673,807)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	(104,721,718,049)		1,161,933,150	
상각후원가측정금융자산의 증가	(39,663,680,528)		(305,035,529,909)	
기타자산의 감소	38,953,308,863		5,848,215,815	
기타부채의 증가	243,623,891,492		123,887,387,453	
기타충당부채의 감소	(373,823,691)		(174,626,278)	
순확정급여부채의 감소	(367,033,644)		(398,054,038)	
4. 법인세의 납부	(15,278,428,911)		(18,059,351,140)	
5. 이자수취	126,173,510,950		146,780,131,575	
6. 이자지급	(29,691,570,496)		(27,499,512,383)	
II. 투자활동현금흐름		(12,345,817,642)		(3,005,987,591)
1. 보증금의 순증감	(181,094,000)		67,297,000	
2. 유형자산의 취득	(1,634,497,958)		(139,691,312)	
3. 유형자산의 처분	-		60,417,318	
4. 무형자산의 취득	(5,049,231,891)		(2,544,010,597)	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(7,616,665,840)		(450,000,000)	
6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,277,838,201		-	
7. 관계기업투자주식의 처분	857,833,846		-	
III. 재무활동현금흐름		(213,011,013,710)		26,987,873,578
1. 사채의 발행	3,649,768,591,700		4,439,795,058,400	

2. 사채의 상환	(3,910,000,000,000)		(4,410,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	50,000,000,000		-	
4. 리스부채의 상환	(2,779,605,410)		(2,807,184,822)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(182,527,030)		(72,386,419)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		20,103,443,052		(17,164,622,406)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		127,400,732,656		125,940,832,641
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석35>		147,504,175,708		108,776,210,235

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

주석

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

제8기 1분기 2021년 1월 1일부터 2021년 3월 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 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드주식회사로 설립되었고, 에스케이텔레콤주식회사와 합작투자 계약을 체결하여 2010년 2월 25일 임시주주총회에서 상호를 하나SK카드주식회사로 변경하였습니다. 당사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 6월 29일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

당사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출, 할부금융 등의 영업과 기타부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 당사는 서울특별시 중구 을지로에 본점 소재지를 두고 있습니다.

당분기말 현재 당사의 자본금 및 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

주주명	소유주식수	자본금	지분율
(주)하나금융지주	226,113,162	1,130,565,810	85%
SK텔레콤(주)	39,902,323	199,511,615	15%
합 계	266,015,485	1,330,077,425	100%

1-2 연결대상 종속기업의 개요

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당분기말	전기말	
특정금전신탁	한국	특정금전신탁	-	-	-	3월 31일
하나카드페이먼트	일본	전자결제대행업	1	100%	100%	3월 31일
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	3월 31일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	3월 31일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	3월 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 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	68,905	7,277	61,628	6	(3,693)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	100,016,770	100,016,750	20	928,020	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	364,400,854	363,344,498	1,056,356	8,896,433	19,144
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,135,434	224,764,992	(629,558)	2,924,992	379,226

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	73,891	6,830	67,061	13	(9,859)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	250,027,035	250,027,015	20	5,776,915	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	356,036,958	355,733,816	303,142	34,695,248	147,301
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	224,081,544	224,953,812	(872,268)	4,264,385	-

1-4 비연결구조화기업

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

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당분기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권 회수	259,329,116	259,329,116
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	481,167,784	444,686,742
인수금융	기업인수	출자 및 차입	12,269,122,513	8,628,435,299

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	96,055,365
유가증권	30,582,677	-
순자산 장부금액	30,582,677	96,055,365
최대손실노출금액		
금융자산	30,582,677	96,055,365
신용공여 및 기타약정	8,450,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	41,818,600
유가증권	17,815,492	-
순자산 장부금액	17,815,492	41,818,600
최대손실노출금액		
금융자산	17,815,492	41,818,600
신용공여 및 기타약정	3,900,000	-

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

동 연결재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2021년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2021년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' - 개념체계에 대한 참조(개정)

동 개정사항은 기업회계기준서 제1103호에서 종전의 개념체계(개념체계(2007)) 대신 '개념체계'(2018)를 참조하도록 하는 내용을 포함하고 있습니다. 또한 동 개정사항은 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되는 충당부채나 우발부채의 경우 취득자는 취득일에 과거 사건의 결과로 현재의무가 존재하는지를 판단하기 위해 기업회계기준서 제1037호를 적용한다는 요구사항을 추가합니다. 기업회계기준해석서 제2121호의 적용범위에 해당하는 부담금의 경우 취득자는 부담금을 납부할 부채를 생기게 하는 의무발생사건이 취득일까지 일어났는지를 판단하기 위해 기업회계기준해석서 제2121호를 적용합니다.

동 개정사항은 취득자는 사업결합에서 우발자산을 인식하지 않는다는 명시적인 문구를 추가합니다.

동 개정사항은 취득일이 2022년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후인 사업결합에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채, 우발자산' - 손실부담계약-계약이행원가 (개정)

동 개정사항은 계약이행원가는 계약에 직접관련되는 원가로 구성된다는 것을 명확히합니다. 계약과 직접관련된 원가는 계약을 이행하기 위한 증분원가(예: 직접노무원가, 직접재료원가)와 계약을 이행하기 위한 직접 관련된 그 밖의 원가배분액(예: 계약의이행에 사용된 유형자산의 감가상각비)으로 구성됩니다.

동 개정사항은 이 개정사항을 최초로 적용하는 회계연도의 개시일에 모든 의무의 이행이 완료되지 않는 계약에 적용합니다. 비교재무제표는 재작성 하지 않고, 그 대신 개정내용을 최초로 적용함에 따른 누적효과를 최초적용일의 기초이익잉여금 또는적절한 경우 다른 자본요소로 인식합니다.

- 한국채택국제회계기준 2018-2020 연차개선

동 연차개선은 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택', 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 기업회계기준서 제1116호 '리스', 기업회계기준서제1041호 '농림어업'에 대한 일부 개정사항을 포함하고 있습니다.

① 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'

동 개정사항은 지배기업보다 늦게 최초채택기업이 되는 종속기업의 누적환산차이의 회계처리와 관련하여 추가적인 면제를 제공합니다. 기업회계기준서 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 종속기업은 지배기업의 한국채택국제회계기준 전환일에 기초하여 지배기업의 연결재무제표에 포함될 장부금액으로 모든 해외사업장의 누적환산차이를 측정하는 것을 선택할 수 있습니다. 다만 지배기업이 종속기업을 취득하는 사업결합의 효과와 연결절차에 따른 조정사항은 제외합니다. 관계기업이나 공동기업이 기업회계기준 제1101호 문단 D16(1)의 면제규정을 적용하는 경우에도 비슷한 선택을 할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

동 개정사항은 금융부채의 제거 여부를 평가하기 위해 '10%' 테스트를 적용할 때, 기업(차입자)과 대여자 간에 수취하거나 지급하는 수수료만을 포함하며, 여기에는 기업이나 대여자가 다른 당사자를 대신하여 지급하거나 수취하는 수수료를 포함한다는 점을 명확히 하고 있습니다. 동 개정사항은 최초 적용일 이후 발생한 변경 및 교환에 대하여 전진적으로 적용됩니다.

③ 기업회계기준서 제1116호 '리스'

동 개정사항은 기업회계기준서 제1116호 사례13에서 리스개량 변제액에 대한 내용을 삭제하였습니다.

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

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 및 국제회계기준 실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제 1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다.

기업회계기준서 제 1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

또한 국제회계기준 실무서2에서 기술한 '중요성 과정의 4단계'의 적용을 설명하고 적용하기 위한 지침과 사례가 개발되었습니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적으로 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 국제회계기준 실무서2에 대한 개정사항은 시행일이나경과규정을 포함하지 않습니다.

- 기업회계기준서 제 1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

동 개정사항은 회계추정의 변경에 대한 정의를 회계추정치의 정의로 대체합니다. 새로운 정의에 따르면 회계추정치는 "측정불확실성의 영향을 받는 재무제표상 화폐금액"입니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다. 이 개정내용을 처음 적용하는 회계연도 시작일 이후에 발생하는 회계추정치 변경과 회계정책 변경에 적용합니다.

- 기업회계기준서 제 1012호 '법인세' - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연 법인세

동 개정사항은 최초인식 예외규정의 적용범위를 축소합니다. 동 개정사항에 따르면 동일한 금액으로 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 생기게 하는 거래에는 최초인식 예외규정을 적용하지 않습니다.

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제 1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제 1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

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

3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	148,513,176	148,513,176	128,409,733	128,409,733
당기손익-공정가치측정금융자산	615,910,077	615,910,077	498,633,009	498,633,009
상각후원가측정금융자산	8,272,873,972	8,363,479,689	8,272,799,644	8,379,649,850
기타금융자산	199,975,929	199,902,134	227,984,167	227,971,671
위험회피회계 파생상품자산	18,459,177	18,459,177	8,478,539	8,478,539
합계	9,255,732,331	9,346,264,253	9,136,305,092	9,243,142,802
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	116,796	116,796	-	-
차입부채	1,044,387,347	985,589,110	994,341,372	947,091,140
사채	5,293,595,944	5,166,916,169	5,544,388,349	5,489,632,718
기타금융부채	794,449,322	794,449,322	542,137,688	542,137,688
위험회피회계 파생상품부채	1,446,947	1,446,947	4,573,245	4,573,245
합계	7,133,996,356	6,948,518,344	7,085,440,654	6,983,434,791

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. 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.

라. 기타금융자산

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

마. 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.

바. 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.

사. 기타금융부채

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

3-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

- 가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.
- 나. 수준 2는 관측가능한 시장정보를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.
- 다. 수준 3은 자체 추정 투입변수를 사용한 평가기법으로 산출한 공정가치입니다.

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	582,962,963	32,947,114	615,910,077
위험회피회계 파생상품자산	-	18,459,177	-	18,459,177
합 계	-	601,422,140	32,947,114	634,369,254
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	116,796	-	116,796
위험회피회계 파생상품부채	-	1,446,947	-	1,446,947
합 계	-	1,563,743	-	1,563,743

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	478,406,271	20,226,738	498,633,009
위험회피회계 파생상품자산	-	8,478,539	-	8,478,539
합계	-	486,884,810	20,226,738	507,111,548
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	4,573,245	-	4,573,245

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	582,962,963	478,406,271	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
위험회피회계 파생상품자산	18,459,177	8,478,539	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	601,422,140	486,884,810		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	116,796	-	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	1,446,947	4,573,245	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	1,563,743	4,573,245		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	유의적이지만 관측불가능한 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말			
당기손익-공정가치측정금융자산	32,947,114	20,226,738	순자산가치법 등	기초자산 변동성	변동성 증가시 공정가치 변동 증가

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	20,226,738	6,381,548	7,616,666	(1,277,838)	32,947,114

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	(49,224)	450,000	-	6,929,487

3-2-1-5 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 민감도 분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 다만, 당분기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산은 순자산가치법 등으로 평가되었으므로 투입변수의 변동에 따른 민감도는 산출하지 아니하였습니다.

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	12,220	148,500,956	-	148,513,176
상각후원가측정금융자산	-	-	8,363,479,689	8,363,479,689
기타금융자산	-	-	199,902,134	199,902,134
합 계	12,220	148,500,956	8,563,381,823	8,711,894,999
금융부채				
차입부채	-	985,589,110	-	985,589,110
사채	-	5,166,916,169	-	5,166,916,169
기타금융부채	-	-	794,449,322	794,449,322
합 계	-	6,152,505,279	794,449,322	6,946,954,601

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	8,430	128,401,303	-	128,409,733
상각후원가측정금융자산	-	-	8,379,649,850	8,379,649,850
기타금융자산	-	-	227,971,671	227,971,671
합 계	8,430	128,401,303	8,607,621,521	8,736,031,254
금융부채				
차입부채	-	947,091,140	-	947,091,140
사채	-	5,489,632,718	-	5,489,632,718
기타금융부채	-	-	542,137,688	542,137,688
합 계	-	6,436,723,858	542,137,688	6,978,861,546

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	148,500,956	128,401,303	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	985,589,110	947,091,140	DCF 모형	만기, 할인율
사채	5,166,916,169	5,489,632,718	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	6,152,505,279	6,436,723,858		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	8,363,479,689	8,379,649,850	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	199,902,134	227,971,671	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	8,563,381,823	8,607,621,521		
금융부채				
기타금융부채	794,449,322	542,137,688	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가 치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	148,513,176	148,513,176
당기손익-공정가치측정금융자 산	615,910,077	-	-	615,910,077
상각후원가측정금융자산	-	-	8,272,873,972	8,272,873,972
기타금융자산	-	18,459,177	199,975,929	218,435,106
합 계	615,910,077	18,459,177	8,621,363,077	9,255,732,331

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가 치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합 계
현금및예치금	-	-	128,409,733	128,409,733
당기손익-공정가치측정금융자 산	498,633,009	-	-	498,633,009
상각후원가측정금융자산	-	-	8,272,799,643	8,272,799,643
기타금융자산	-	8,478,539	227,984,167	236,462,706
합 계	498,633,009	8,478,539	8,629,193,543	9,136,305,091

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치 측정금융부채	116,796	-	-	116,796
차입부채	-	-	1,044,387,347	1,044,387,347
사채	-	-	5,293,595,944	5,293,595,944
기타금융부채	-	1,446,947	794,449,323	795,896,270
합 계	116,796	1,446,947	7,132,432,614	7,133,996,357

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
차입부채	-	994,341,372	994,341,372
사채	-	5,544,388,349	5,544,388,349
기타금융부채	4,573,245	542,137,688	546,710,933
합 계	4,573,245	7,080,867,409	7,085,440,654

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	10,390,690	10,390,690	-
상각후원가측정금융자산	132,128,736	-	161,012,233	(114,605,186)	(38,147,049)	23,273,226	163,661,960	-
위험회피회계 파생금융자산	-	-	-	-	-	596,891	596,891	1,756,147
합 계	132,128,736	-	161,012,233	(114,605,186)	(38,147,049)	34,260,807	174,649,541	1,756,147
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(142,432)	(142,432)	-
상각후원가측정금융부채	-	(31,255,796)	-	-	-	-	(31,255,796)	-
위험회피회계 파생금융부채	-	-	-	-	-	-	-	872,864
합 계	-	(31,255,796)	-	-	-	(142,432)	(31,398,228)	872,864

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	1,193,636	1,193,636	-
상각후원가측정금융자산	150,415,902	-	155,721,882	(104,068,043)	(49,393,541)	19,218,659	171,894,859	-
합 계	150,415,902	-	155,721,882	(104,068,043)	(49,393,541)	20,412,295	173,088,495	-
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(28,028,580)	-	-	-	-	(28,028,580)	-
위험회피회계 파생금융부채	-	-	-	-	-	-	-	470,040
합 계	-	(28,028,580)	-	-	-	-	(28,028,580)	470,040

5. 위험관리

5-1 위험관리 일반사항

5-1-1 위험관리 목표

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

5-1-2 위험관리의 기본원칙

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

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

5-1-3 재무위험 요소

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

- 가. 신용위험: 차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용 악화로 인해 손실이 발생할 위험입니다.
- 나. 시장위험: 시장가격(금리 등)의 변동으로 발생가능한 위험입니다.
- 다. 유동성 위험: 자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 위험입니다.

5-1-4 위험관리조직 및 구조

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

5-2 신용위험

5-2-1 신용위험 관리 원칙

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

5-2-2 신용위험 관리 절차

5-2-2-1 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 장외과생상품이 있습니다.

5-2-2-2 신용위험의 측정

예상 손실은 Default Mode를 기준으로 산출하고 있습니다. Default Mode는 부도율(PD), 부도시손실률(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.

5-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

5-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

5-2-2-5 신용 공여 검토

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

5-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

5-2-3-1 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.

5-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

5-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

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

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

5-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

5-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

당분기말 및 전기말 현재 신용위험의 최대 노출 정도는 다음과 같습니다. 아래의 최대 노출 정도는 담보 및 기타 신용보강을 통한 위험경감효과가 반영되기 이전의 금액이며 손상차손 및 상계는 반영하고 있습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	148,500,956	128,401,303
당기손익-공정가치측정금융자산	615,910,077	478,906,201
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,627,422,260	7,817,534,349
일반대출채권	133,931,526	83,848,602
할부금융자산	511,520,186	371,416,692
소 계	8,272,873,972	8,272,799,643
위험회피회계 파생상품자산	18,459,177	8,478,539
기타금융자산	199,975,929	227,984,167
난내항목 합계	9,255,720,111	9,116,569,853
난외항목		
약정	28,061,079,247	27,117,206,306
합 계	37,316,799,358	36,233,776,159

5-2-6 신용위험 익스포저

5-2-6-1 당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후원가 측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	3,320,972,330	57,767,479	-	3,378,739,809
등급2	1,403,541,379	219,992,114	-	1,623,533,493
등급3	299,050	20,225,090	28,085,854	48,609,994
소 계	4,724,812,759	297,984,683	28,085,854	5,050,883,296
단기카드대출				
등급1	9,287,182	203,226	-	9,490,408
등급2	292,827,153	59,751,443	-	352,578,596
등급3	15,669	3,201,258	8,728,859	11,945,786
소 계	302,130,004	63,155,927	8,728,859	374,014,790
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,009,214,924	104,603,724	-	2,113,818,648
등급3	2,020,299	18,234,390	87,697,185	107,951,874
소 계	2,011,235,223	122,838,114	87,697,185	2,221,770,522
기타카드자산				
등급1	208,082,538	-	-	208,082,538
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	208,082,538	-	-	208,082,538
합 계	7,246,260,524	483,978,724	124,511,898	7,854,751,146

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	3,131,445,861	69,548,585	-	3,200,994,446
등급2	1,438,491,154	212,663,518	-	1,651,154,672
등급3	616,650	20,694,898	25,765,068	47,076,616
소 계	4,570,553,665	302,907,001	25,765,068	4,899,225,734
단기카드대출				
등급1	11,407,177	270,987	-	11,678,164
등급2	312,638,076	61,968,583	-	374,606,659
등급3	23,192	3,315,950	8,217,352	11,556,494
소 계	324,068,445	65,555,520	8,217,352	397,841,317
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,237,910,281	108,385,984	-	2,346,296,265
등급3	2,409,070	19,517,020	93,536,999	115,463,089
소 계	2,240,319,351	127,903,004	93,536,999	2,461,759,354
기타카드자산				
등급1	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	262,178,328	34,000,000	-	296,178,328
합 계	7,397,119,789	530,365,525	127,519,419	8,055,004,733

5-2-6-2 당분기말 및 전기말 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드 자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	97,127,436	5,730	-	97,133,166
등급2	36,542,546	630,432	-	37,172,978
등급3	163,900	563,431	1,776,337	2,503,668
소 계	133,833,882	1,199,593	1,776,337	136,809,812
할부금융자산				
등급1	424,086,742	482,025	-	424,568,767
등급2	75,705,436	2,072,435	-	77,777,871
등급3	780,005	681,213	590,272	2,051,490
소 계	500,572,183	3,235,673	590,272	504,398,128
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,087	22,087
소 계	-	-	22,087	22,087
합 계	634,406,065	4,435,266	2,388,696	641,230,027

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	37,210,747	6,000	-	37,216,747
등급2	46,326,317	523,887	-	46,850,204
등급3	295,934	1,022,669	1,368,905	2,687,508
소 계	83,832,998	1,552,556	1,368,905	86,754,459
할부금융자산				
등급1	304,961,028	255,490	-	305,216,518
등급2	57,663,438	1,218,932	-	58,882,370
등급3	502,832	996,051	135,206	1,634,089
소 계	363,127,298	2,470,473	135,206	365,732,977
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,392	22,392
소 계	-	-	22,392	22,392
합 계	446,960,296	4,023,029	1,526,503	452,509,828

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

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.58%이하	부도율 0.51%이하	부도율 2.56%이하
등급2	부도율 0.58%초과 ~ 30.72%이하	부도율 0.51%초과 ~ 10.99%이하	부도율 2.56%초과 ~ 25.64%이하
등급3	부도율 30.72%초과 ~ 100%	부도율 10.99%초과 ~ 100%	부도율 25.64%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.58%이하	부도율 0.51%이하	부도율 2.56%이하
등급2	부도율 0.58%초과 ~ 30.72%이하	부도율 0.51%초과 ~ 10.99%이하	부도율 2.56%초과 ~ 25.64%이하
등급3	부도율 30.72%초과 ~ 100%	부도율 10.99%초과 ~ 100%	부도율 25.64%초과 ~ 100%

5-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	23,869,847,810	382,079,021	-	24,251,926,831
등급2	3,521,055,779	252,182,706	-	3,773,238,485
등급3	319,346	20,392,826	6,751,759	27,463,931
무등급	8,450,000	-	-	8,450,000
합 계	27,399,672,935	654,654,553	6,751,759	28,061,079,247

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	24,929,327,620	347,212,662	-	25,276,540,282
등급2	1,588,207,756	220,771,395	-	1,808,979,151
등급3	1,096,316	20,798,036	5,892,521	27,786,873
무등급	3,900,000	-	-	3,900,000
합 계	26,522,531,692	588,782,093	5,892,521	27,117,206,306

5-2-8 신용위험의 집중도

5-2-8-1 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	148,500,956	-	-	-	148,500,956
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	615,910,077	-	-	-	615,910,077
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	272,188,420	666,007,408	169,628,915	54,714,587	119,965,856	91,382,245	6,480,863,715	7,854,751,146
일반대출채권	-	-	-	79,500,000	17,000,000	-	40,309,812	136,809,812
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	504,398,128	504,398,128
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,138	22,087
소계	272,188,420	666,007,408	169,628,915	134,214,587	136,965,856	91,383,194	7,025,592,793	8,495,981,173
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	18,459,177	-	-	-	18,459,177
난내항목 계	272,188,420	666,007,408	169,628,915	917,084,797	136,965,856	91,383,194	7,025,592,793	9,278,851,383
난외항목								
약정	1,201,958,112	897,377,718	424,581,027	170,865,050	167,571,930	529,174,398	24,669,551,012	28,061,079,247
합계	1,474,146,532	1,563,385,126	594,209,942	1,087,949,847	304,537,786	620,557,592	31,695,143,805	37,339,930,630

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	128,401,303	-	-	-	128,401,303
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	478,906,201	-	-	-	478,906,201
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	340,823,132	353,307,087	313,136,216	62,118,361	64,566,046	107,510,272	6,813,543,620	8,055,004,734
일반대출채권	-	-	-	25,000,000	17,000,000	-	44,754,459	86,754,459
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	365,732,977	365,732,977
기타대출채권	-	-	-	-	-	950	21,442	22,392
소계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	87,118,361	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	8,507,514,562
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	8,478,539	-	-	-	8,478,539
난내항목 계	340,823,132	353,307,087	313,136,216	702,904,404	81,566,046	107,511,222	7,224,052,498	9,123,300,605
난외항목								
약정	1,119,414,202	617,188,213	399,208,767	160,817,250	120,332,177	506,955,868	24,193,289,829	27,117,206,306
합계	1,460,237,334	970,495,300	712,344,983	863,721,654	201,898,223	614,467,090	31,417,342,327	36,240,506,911

5-2-8-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 금융사업 중 COVID-19 확산에 따라 영향을 받을 수 있는 상각후원가측정금융자산의 산업별 구성내역은 다음과 같으며, 향후 경기상황에 따라 영향을 받을 산업은 크게 변동될 수 있습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	315,749	2,406,394	9,185,832	6,994,063	7,872,220	98,007,945	124,782,203
약정	10,290,751	9,355,451	29,681,155	28,624,514	37,337,283	49,475,025	164,764,179
합계	10,606,500	11,761,845	38,866,987	35,618,577	45,209,503	147,482,970	289,546,382

(주1) 주석 5-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

구분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합계
상각후원가측정금융자산	393,129	2,540,866	9,640,039	3,781,348	9,748,694	4,433,898	30,537,974
약정	10,223,371	10,426,538	29,357,266	32,203,987	34,267,565	48,807,324	165,286,051
합계	10,616,500	12,967,404	38,997,305	35,985,335	44,016,259	53,241,222	195,824,025

(주1) 주석 5-2-8-1에 따라 항공운송업, 숙박업, 음식업, 여행업은 서비스업으로 분류되며, 자동차, 석유정제업은 제조업으로 분류하고 있습니다.

5-3 유동성위험

5-3-1 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.

5-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
차입부채	-	91,601,814	83,153,473	178,964,561	106,232,106	293,755,488	334,186,823	-	1,087,894,265
사채	-	326,867,358	546,149,924	200,617,320	708,180,222	2,684,835,904	904,218,345	115,092,390	5,485,961,463
기타금융부채	622,913,338	88,151,642	16,346,387	2,624,169	4,997,310	10,455,938	8,413,393	43,898,011	797,800,188
소계	622,913,338	506,620,814	645,649,784	382,206,050	819,409,638	2,989,047,330	1,246,818,561	158,990,401	7,371,655,916
약정	28,061,079,247	-	-	-	-	-	-	-	28,061,079,247
합계	28,683,992,585	506,620,814	645,649,784	382,206,050	819,409,638	2,989,047,330	1,246,818,561	158,990,401	35,432,735,163

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합 계
차입부채	-	101,572,461	107,758,838	113,657,707	86,749,315	24,444,839	606,507,097	-	1,040,690,257
사채	-	468,173,882	436,703,022	500,801,743	654,334,350	2,548,047,890	1,028,499,354	115,872,110	5,752,432,351
기타금융부채	358,754,047	88,417,835	25,686,795	3,152,150	4,941,323	10,644,616	8,233,362	44,880,904	544,711,032
소 계	358,754,047	658,164,178	570,148,655	617,611,600	746,024,988	2,583,137,345	1,643,239,813	160,753,014	7,337,833,640
약정	27,117,206,306	-	-	-	-	-	-	-	27,117,206,306
합 계	27,475,960,353	658,164,178	570,148,655	617,611,600	746,024,988	2,583,137,345	1,643,239,813	160,753,014	34,455,039,946

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.

5-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 즉시지급 구간에 포함하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	(116,796)	-	-	-	-	-	-	-	(116,796)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	54,484	110,784	167,084	328,720	1,327,595	223,945,286	-	225,933,953
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(309,187)	(628,680)	(948,174)	(1,865,428)	(7,533,857)	(228,335,636)	-	(239,620,962)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
위험회피회계 파생상품부채	-	(246,556)	(529,649)	(812,412)	(1,640,825)	(6,519,760)	(7,026,898)	(570,378)	(17,346,478)

5-4 이자율위험

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

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

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
Δ EVE	819	889

5-5 환위험

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

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

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	5,469,273	12,827,372	-	46,492	-	18,343,137
당기손익-공정가치측정금융자산	13,789,580	-	-	-	-	13,789,580
위험회피회계 파생상품자산	16,943,577	-	-	-	-	16,943,577
기타자산	2,504,184	5,631,652	-	50,968	10,577	8,197,381
소계	38,706,614	18,459,024	-	97,460	10,577	57,273,675
부채						
사채	363,034,074	-	-	222,793,266	-	585,827,340
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	1,446,947	-	1,446,947
기타부채	3,935,157	11,722,610	793,657	61,995	-	16,513,419
소계	366,969,231	11,722,610	793,657	224,302,208	-	603,787,706
난내노출액	(328,262,617)	6,736,414	(793,657)	(224,204,748)	10,577	(546,514,031)
난외파생상품노출액	363,034,073	-	-	222,793,266	-	585,827,339
순노출액	34,771,456	6,736,414	(793,657)	(1,411,482)	10,577	39,313,308

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	합계
자산					
현금및예치금	8,016,285	10,297,655	-	85,921	18,399,861
당기손익-공정가치측정금융자산	9,123,587	-	-	-	9,123,587
위험회피회계 파생상품자산	8,358,742	-	-	-	8,358,742
기타자산	3,938,454	6,745,983	-	96,383	10,780,820
소계	29,437,068	17,043,638	-	182,304	46,663,010
부채					
사채	355,382,103	-	-	221,321,832	576,703,935
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	3,241,611	3,241,611
기타부채	3,701,990	10,654,114	867,550	84,630	15,308,284
소계	359,084,093	10,654,114	867,550	224,648,073	595,253,830
난내노출액	(329,647,025)	6,389,524	(867,550)	(224,465,769)	(548,590,820)
난외파생상품노출액	355,382,103	-	-	221,321,832	576,703,935
순노출액	25,735,078	6,389,524	(867,550)	(3,143,937)	28,113,115

5-6 자본관리

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

5-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구 분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,070,721,044	2,003,548,023
조정총자산(B)	9,133,709,147	9,051,832,547
조정자기자본비율(A/B)	22.67%	22.13%

5-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

5-7-1 당분기와 전분기 중 연결기업이 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	306,873,137	1,570,665	2,008,309	18,650,690	329,102,801
이자수익	128,029,273	1,500,287	1,881,947	717,229	132,128,736
수수료수익	160,815,493	70,378	126,362	-	161,012,233
기타수익	18,028,371	-	-	17,933,461	35,961,832

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	320,640,936	616,831	126,871	6,248,995	327,633,633
이자수익	149,471,921	616,451	119,846	207,684	150,415,902
수수료수익	155,714,476	380	7,025	-	155,721,881
기타수익	15,454,539	-	-	6,041,311	21,495,850

5-7-2 당분기와 전분기에 연결기업이 인식한 외부고객으로부터의 수익은 연결기업의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

5-7-3 당분기와 전분기에 연결기업의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일 외부 고객은 없습니다.

6. 현금 및 예치금

6-1 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	12,220	8,430
원화예치금			
예금	하나은행 등	129,148,819	108,992,442
장기금융상품	하나은행	1,009,000	1,009,000
소 계		130,157,819	110,001,442
외화예치금			
예금	하나은행	18,343,137	18,399,861
합 계		148,513,176	128,409,733

6-2 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	1,005,000	1,005,000	질권설정
합 계	1,009,000	1,009,000	

7. 상각후원가측정금융자산

7-1 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,378,777,434	3,207,904,427
할부	1,672,105,862	1,691,321,308
소 계	5,050,883,296	4,899,225,735
차감		
대손충당금	(71,794,646)	(70,813,111)
현재가치할인차금(주1)	(5,886,472)	(5,124,311)
신용판매자산 장부금액	4,973,202,178	4,823,288,313
충당금설정률	1.42%	1.45%
금융판매자산		
단기카드대출	374,014,790	397,841,317
장기카드대출	2,221,770,522	2,461,759,354
소 계	2,595,785,312	2,859,600,671
차감		
대손충당금	(149,402,826)	(161,341,177)
금융판매자산 장부금액	2,446,382,486	2,698,259,494
충당금설정률	5.76%	5.64%
기타카드자산		
구매카드대금	208,082,538	296,178,328
차감		
대손충당금	(244,942)	(191,786)
기타카드자산 장부금액	207,837,596	295,986,542
충당금설정률	0.12%	0.06%
신용카드자산 장부금액	7,627,422,260	7,817,534,349
일반대출채권		
일반대출	136,809,812	86,754,459
가감		
대손충당금	(2,865,699)	(2,943,485)
이연대출부대손익	(12,587)	37,628
일반대출채권 장부금액	133,931,526	83,848,602
충당금설정률	2.09%	3.39%
할부금융자산		

자동차	504,398,128	365,732,977
가감		
대손충당금	(2,275,544)	(1,582,519)
이연대출부대손익	9,397,602	7,266,234
할부금융자산 장부금액	511,520,186	371,416,692
총당금설정률	0.45%	0.43%
기타대출채권		
팩토링채권	22,087	22,391
대손충당금	(22,087)	(22,391)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정률	100%	100%
합 계	8,272,873,972	8,272,799,643

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

7-2 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
1개월이내	3,700,263,152	3,805,030,031
1개월초과 3개월이내	1,618,290,752	1,507,057,138
3개월초과 6개월이내	728,805,259	760,160,164
6개월초과 1년이내	755,569,173	782,845,020
1년초과 3년이내	1,297,226,874	1,332,017,571
3년초과 5년이내	395,231,864	319,096,983
5년 초과	594,099	1,307,655
합 계	8,495,981,173	8,507,514,562

7-3 당분기 및 전분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반대출	37,628	(39,291)	(10,924)	(12,587)
할부금융자산	7,266,234	3,318,323	(1,186,955)	9,397,602
합 계	7,303,862	3,279,032	(1,197,879)	9,385,015

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반대출	-	(7,573)	(410)	(7,983)
할부금융자산	-	1,159,675	(72,949)	1,086,726
합 계	-	1,152,102	(73,359)	1,078,743

7-4 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산 관련 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	91,420,721	48,102,936	97,370,812	236,894,469
12개월 기대신용손실로 대체	7,517,914	(7,475,454)	(42,460)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(5,761,257)	6,257,388	(496,131)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,142,917)	(16,122,313)	18,265,230	-
대손충당금전입(환입)	(5,566,566)	15,438,124	28,320,319	38,191,877
대손상각	-	-	(51,350,022)	(51,350,022)
상각채권추심	-	-	13,239,952	13,239,952
부실채권 등 매각	-	-	(9,807,966)	(9,807,966)
손상채권의 이자수익	-	-	(562,566)	(562,566)
분기말	85,467,895	46,200,681	94,937,168	226,605,744

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640
12개월 기대신용손실로 대체	10,522,832	(9,994,020)	(528,812)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,510,970)	7,413,876	(902,906)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,058,735)	(15,044,013)	17,102,748	-
대손충당금전입	2,152,000	16,869,157	30,787,451	49,808,608
대손상각	-	-	(52,962,970)	(52,962,970)
상각채권추심	-	-	11,494,017	11,494,017
부실채권 등 매각	-	-	(11,898,878)	(11,898,878)
손상채권의 이자수익	-	-	(761,123)	(761,123)
분기말	97,957,099	44,610,017	114,070,178	256,637,294

7-5 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,844,080,086	534,388,555	129,045,921	8,507,514,562
12개월 기대신용손실로 대체	110,496,611	(110,448,188)	(48,423)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(185,839,054)	186,498,733	(659,679)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(25,556,389)	(38,789,101)	64,345,490	-
순증감액	137,485,335	(83,236,009)	4,225,965	58,475,291
대손상각	-	-	(51,350,022)	(51,350,022)
부실채권 등 매각	-	-	(18,658,658)	(18,658,658)
분기말	7,880,666,589	488,413,990	126,900,594	8,495,981,173

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,607,514,921	737,200,815	164,875,010	7,509,590,746
12개월 기대신용손실로 대체	187,107,462	(186,504,797)	(602,665)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(200,387,296)	201,613,025	(1,225,729)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(28,269,036)	(35,875,170)	64,144,206	-
순증감액	438,268,947	(115,452,226)	(5,271,856)	317,544,865
대손상각	-	-	(52,962,970)	(52,962,970)
부실채권 등 매각	-	-	(14,066,299)	(14,066,299)
분기말	7,004,234,998	600,981,647	154,889,697	7,760,106,342

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
수익증권	405,218,053	290,109,517
출자금	32,447,185	19,726,808
매매목적파생상품자산	-	15,352
기타원화유가증권	178,244,839	188,781,332
합계	615,910,077	498,633,009

9. 파생상품

9-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익	평가손실
통화선도	7,464,023	-	116,796	-	130,067

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익	평가손실
통화선도	8,298,500	15,352	-	15,352	-

9-2 위험회피회계파생상품

연결기업이 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율지표는 USD 1M LIBOR입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 1M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 300,000,000입니다. 연결기업은 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준 이자율과 관련된 시장과 업계의 논의를 예의주시하고 있으며, 이러한 불확실성은 노출된 이자율지표가 적용가능한 이자율로 대체될 때 더 이상 나타나지 않을 것으로 판단합니다.

9-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 파생상품 자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	30,000,000	72,977	-	31,948	-
	50,000,000	121,127	-	42,359	-
	50,000,000	1,321,496	-	2,653,130	-
통화스왑	363,240,000	16,943,577	-	8,584,836	-
	223,142,857	-	1,446,947	1,794,664	-
합 계	716,382,857	18,459,177	1,446,947	13,106,937	-

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	30,000,000	41,029	-	304,215	-
	50,000,000	78,768	-	519,651	-
	50,000,000	-	1,331,635	-	1,331,635
통화스왑	355,650,000	8,358,742	-	34,077,229	-
	221,691,164	-	3,241,611	-	3,241,611
합 계	707,341,164	8,478,539	4,573,246	34,901,095	4,573,246

9-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 130,000백만원 및 외화발행사채 586,383백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

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

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

9-2-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	130,000,000	1,515,600	-	파생상품자산	2,169,836
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	16,943,577	-	파생상품자산	17,269,953
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	-	1,446,947	파생상품부채	1,398,837

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	130,000,000	119,797	1,331,635	파생상품자산/ 부채	(533,241)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	8,358,742	-	파생상품자산	8,689,719
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	-	3,241,611	파생상품부채	(404,294)

9-2-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
현금흐름위험회피							
이자율위험							
이자율스왑	80,000,000	-	-	-	-	50,000,000	130,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	225,000,000	75,000,000	-	-	-	-	300,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	-	55,050,922	110,101,844	-	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	5년 초과	합계
현금흐름위험회피							
이자율위험							
이자율스왑	80,000,000	-	-	-	-	50,000,000	130,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	125,000,000	175,000,000	-	-	-	-	300,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	-	-	165,152,766	-	165,152,766

9-2-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	129,950,029	차입부채/사채	2,104,244	1,099,106
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	363,034,074	사채	17,040,375	889,891
환위험					
통화스왑(EUR)	-	222,793,266	사채	875,767	(1,008,804)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	129,946,134	차입부채/사채	(559,341)	(932,350)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	355,382,103	사채	8,486,546	155,821
환위험					
통화스왑(EUR)	-	221,321,832	사채	(750,046)	(872,289)

9-2-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가 손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행 사채, 차입부채	이자율스왑	2,680,021	47,416	기타영업손익
변동금리부외화발행 사채	통화스왑	788,331	549,475	기타영업손익

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행 사채, 차입부채	이자율스왑	277,116	-	-
변동금리부외화발행 사채	통화스왑	342,990	-	-

9-2-7 당분기 및 전분기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	(1,648,818)	(3,882,898)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	2,629,011	470,040
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	3,468,352	620,106
법인세효과	(839,341)	(150,066)
분기말	980,193	(3,412,858)

9-3 이자율지표 개혁에 영향받는 위험회피관계

9-3-1 당분기말 현재 연결기업의 이자율지표 개혁으로 인하여 위험회피관계에 노출되어 있는 익스포저는 아래와 같습니다. USD LIBOR 금리는 2022년부터 실제 거래에 기반한 SOFR(Secured Overnight Financing Rate)로 대체될 예정입니다. 연결기업은 이러한 위험회피관계에 있어서 2022년에 SOFR 기준으로 변경되는 스프레드는 위험회피수단으로 사용된 이자율스왑에 포함된 스프레드와 유사할 것으로 가정하였고 그외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
USD 1M LIBOR(주1)	USD	363,034,074	363,240,000

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
USD 1M LIBOR(주1)	USD	355,382,103	355,650,000

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

9-3-2 당분기말 및 전기말 현재 이자율 기준으로 분석되는 금융상품이 SOFR 기준으로 전환됨에 따라 이자율지표 개혁에 의해 영향을 받게 될 파생상품의 명목금액과 가중평균 잔여만기는 아래와 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
USD 1M LIBOR(주1)	USD	363,240,000	0.83

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

<전기말>

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
USD 1M LIBOR(주1)	USD	355,650,000	1.07

(주1) LIBOR 금리 산출이 중단되는 시점 이전에 만기가 도래하는 위험회피수단의 명목금액이 포함되어 있습니다.

10. 관계기업투자주식

10-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당분기말	전기말
에프엔유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	5,548,110	5,722,345
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	3,170,319	3,351,130
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,400,146	3,417,268
합 계					12,118,575	12,490,743

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

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

10-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	분기순이익 (손실)
에프엔유신용정보	24,229,775	10,359,500	13,870,275	16,016,080	(952,690)
하나벤처스6호신기술투자조합	10,303,536	-	10,303,536	2,244,418	2,200,323
하나벤처스7호신기술투자조합	5,343,088	-	5,343,088	219	(26,905)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익 (손실)
에프엔유신용정보	29,393,767	15,087,904	14,305,863	67,667,914	1,952,572
하나벤처스6호신기술투자조합	10,891,172	-	10,891,172	4,542,532	4,406,700
하나벤처스7호신기술투자조합	5,369,992	-	5,369,992	744	(115,115)

10-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	처분	지분법손익	지분법 자본변동	분기말
에프엔유신용정보	5,722,345	-	(382,124)	207,889	5,548,110
하나벤처스6호신기술투자조합	3,351,130	(857,834)	677,023	-	3,170,319
하나벤처스7호신기술투자조합	3,417,268	-	(17,122)	-	3,400,146
합 계	12,490,743	(857,834)	277,777	207,889	12,118,575

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	지분법손익	지분법 자본변동	분기말
에프엔유신용정보	5,067,444	(131,098)	(132,338)	4,804,008
하나벤처스6호신기술투자조합	1,995,222	(10,520)	-	1,984,702
하나벤처스7호신기술투자조합	3,490,523	(18,568)	-	3,471,955
합 계	10,553,189	(160,186)	(132,338)	10,260,665

11. 유형자산

11-1 당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(327,425)	-	1,349,709
사무비품	124,640,063	(112,549,039)	-	12,091,024
임차점포시설물	7,442,338	(6,266,003)	(128,195)	1,048,140
리스사용권자산				
업무용부동산	66,418,883	(10,654,731)	-	55,764,152
차량및운반구	1,115,753	(497,762)	-	617,991
소 계	67,534,636	(11,152,493)	-	56,382,143
합 계	201,457,605	(130,294,960)	(128,195)	71,034,450

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(319,039)	-	1,358,095
사무비품	122,366,786	(111,149,816)	-	11,216,970
임차점포시설물	7,406,353	(6,091,125)	(144,486)	1,170,742
리스사용권자산				
업무용부동산	66,363,206	(8,490,662)	-	57,872,544
차량및운반구	1,107,920	(441,276)	-	666,644
소 계	67,471,126	(8,931,938)	-	58,539,188
합 계	199,084,833	(126,491,918)	(144,486)	72,448,429

11-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	12,535,700	8,395,004	DB손해보험

12. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	67,172,770	(51,898,025)	-	15,274,745
시스템개발비	176,374,257	(139,568,251)	(71,233)	36,734,773
건설중인자산	13,769,305	-	-	13,769,305
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	90,054	(85,501)	-	4,553
합 계	258,942,686	(191,551,777)	(71,233)	67,319,676

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	66,455,233	(50,588,622)	-	15,866,611
시스템개발비	167,856,210	(136,743,685)	(78,308)	31,034,217
건설중인자산	18,631,324	-	-	18,631,324
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,190	(86,119)	-	6,071
합 계	254,571,257	(187,418,426)	(78,308)	67,074,523

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

13. 기타자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	22,375,860	22,194,766
미수금	151,036,849	179,648,694
미수수익	26,164,537	26,250,274
선급비용	52,131,619	51,931,879
선급금	147,964,482	152,019,417
종업원대여금	2,459,000	2,056,500
파생상품자산	18,459,177	8,478,539
기타	4,641,391	4,244,474
현재가치할인차금	(415,345)	(469,368)
대손충당금	(2,066,102)	(2,082,888)
합 계	422,751,468	444,272,287

13-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 대손충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	2,082,888	2,529,934
대손상각	(265,942)	(377,555)
상각채권추심	293,984	465,123
대손충당금환입	(44,828)	(415,067)
분기말	2,066,102	2,202,435

14. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	116,796	-

15. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.52~2.27	1,014,387,347	994,341,372
일반차입금	SMBC	2.16	30,000,000	-
합계			1,044,387,347	994,341,372

16. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.24~3.13	4,340,000,000	1.21~3.11	4,710,000,000
외화사채	1.37~1.68	586,382,857	1.37~1.68	577,341,164
전자단기사채	1.79~1.93	370,000,000	1.71~2.51	260,000,000
소계		5,296,382,857		5,547,341,164
(사채할인발행차금)		(2,786,913)		(2,952,815)
합계		5,293,595,944		5,544,388,349

17. 확정급여부채

17-1 당분기말 및 전기말 현재 확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	68,096,202	72,309,077
사외적립자산	(67,843,941)	(73,425,550)
국민연금전환금	(1,566)	(1,565)
소 계	250,695	(1,118,038)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,456,531	1,444,687
합 계	1,707,226	326,649

17-2 당분기 및 전분기 중 확정급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	1,629,296	1,634,134
이자비용	442,545	316,902
사외적립자산의 기대수익	(449,522)	(278,771)
소 계	1,622,319	1,672,265
기타장기종업원급여	28,044	24,890
합 계(주1)	1,650,363	1,697,155

(주1) 인식한 비용금액은 연결포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

18. 총당부채

18-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	49,933,547	48,248,636
기타총당부채	2,351,633	2,583,944
합계	52,285,180	50,832,580

18-2 당분기 및 전분기 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	32,053,282	13,448,939	2,746,415	48,248,636
12개월 기대신용손실로 대체	2,882,570	(2,791,076)	(91,494)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(711,823)	718,224	(6,401)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(51,895)	(84,112)	136,007	-
전입(환입)액	(1,277,725)	2,581,229	381,407	1,684,911
분기말	32,894,409	13,873,204	3,165,934	49,933,547

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	35,346,095	15,150,669	2,809,490	53,306,254
12개월 기대신용손실로 대체	5,233,657	(4,439,448)	(794,209)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,650,462)	1,658,060	(7,598)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(564,397)	(51,088)	615,485	-
전입(환입)액	(2,596,932)	1,442,531	(133,139)	(1,287,540)
분기말	35,767,961	13,760,724	2,490,029	52,018,714

18-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	2,583,944	134,799	(367,110)	2,351,633

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	4,323,865	71,087	(174,626)	4,220,326

19. 우발부채 및 약정사항

19-1 분할과 관련된 연대채무

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

19-2 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.

19-3 업무제휴

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

19-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	36,878,560	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

19-5 약정

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

19-6 계류중인 소송

당분기말 현재 계류중인 소송사건 중 연결기업이 제소한 소송은 209건으로 금액은 44,596백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업인 피고인 소송은 14건으로 금액은 808백만원입니다.

19-7 한도거래 약정

연결기업은 당분기말 현재 하나은행 외 9개 은행과 한도액 1,090,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

19-8 매입약정

연결기업은 당분기말 현재 수익증권 4개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 경기하나버팀목재기지원펀드2호, 하나비대면디지털이노베이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드)과 관련하여 미이행 출자약정이 8,450백만원 존재합니다.

19-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

19-10 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.

20. 기타부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	716,093,987	449,610,850
미지급비용	22,016,820	34,381,979
선수수익	246,180,927	247,831,121
선수금	56,747,110	60,168,702
파생상품부채	1,446,947	4,573,245
예수금	38,121,726	29,174,689
리스부채	69,609,235	71,823,019
현재가치할인차금	(13,270,720)	(13,678,162)
기타	24,677,753	25,540,955
합계	1,161,623,785	909,426,398

20-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	68,965,048	(13,253,741)	55,711,307
차량및운반구	644,187	(16,979)	627,208
합계	69,609,235	(13,270,720)	56,338,515

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	71,129,279	(13,660,147)	57,469,132
차량및운반구	693,740	(18,015)	675,725
합계	71,823,019	(13,678,162)	58,144,857

20-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	57,469,132	535,224	415,834	(2,708,883)	-	55,711,307
차량및운반구	675,725	43,769	3,114	(74,171)	(21,229)	627,208
합 계	58,144,857	578,993	418,948	(2,783,054)	(21,229)	56,338,515

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,779,605천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	20,760,462	468,256	90,209	(2,745,595)	(24,110)	18,549,222
차량및운반구	619,497	283,209	2,739	(64,972)	(38,754)	801,719
합 계	21,379,959	751,465	92,948	(2,810,567)	(62,864)	19,350,941

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금 유출액은 2,807,185천원입니다.

20-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
업무용부동산	863,069	1,842,646	2,553,795	3,926,713	15,880,815	43,898,010	68,965,048
차량및운반구	24,176	48,351	70,374	132,680	368,606	-	644,187
합계	887,245	1,890,997	2,624,169	4,059,393	16,249,421	43,898,010	69,609,235

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년 초과	합계
업무용부동산	865,289	1,798,557	2,583,180	4,752,752	16,248,597	44,880,904	71,129,279
차량및운반구	24,533	49,066	71,954	139,044	409,143	-	693,740
합계	889,822	1,847,623	2,655,134	4,891,796	16,657,740	44,880,904	71,823,019

21. 자본금 및 연결자본잉여금

21-1 연결기업의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

21-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	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)
당분기말(주1)	2022.03.31	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.

21-3 당분기말 및 전기말 현재 연결자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,993,828	16,993,828

22. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

23. 연결기타포괄손익누계액

23-1 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	980,193	(1,648,818)
확정급여부채의 재측정요소	(14,576,768)	(14,503,053)
지분법자본변동	(2,276,632)	(2,449,305)
해외사업장환산손익	56	1,795
합 계	(15,873,151)	(18,599,381)

23-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(1,648,818)	(14,503,053)	(2,449,305)	1,795	(18,599,381)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	3,468,352	-	-	-	3,468,352
지분법자본변동	-	-	207,889	-	207,889
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	(2,295)	(2,295)
법인세효과	(839,341)	-	(35,216)	556	(874,001)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(97,249)	-	-	(97,249)
법인세효과	-	23,534	-	-	23,534
분기말	980,193	(14,576,768)	(2,276,632)	56	(15,873,151)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(3,882,898)	(14,860,147)	(2,339,384)	3,108	(21,079,321)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	620,106	-	-	-	620,106
지분법자본변동	-	-	(132,339)	-	(132,339)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	(1,924)	(1,924)
법인세효과	(150,066)	-	22,418	465	(127,183)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(13,758)	-	-	(13,758)
법인세효과	-	3,329	-	-	3,329
분기말	(3,412,858)	(14,870,576)	(2,449,305)	1,649	(20,731,090)

24. 연결이익잉여금

24-1 당분기말 및 전기말 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금	285,860,870	275,341,415
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	471,877,219	427,802,781
합 계	759,738,089	705,144,196

24-2 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.

24-2-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	285,860,870	275,341,415
대손준비금 추가적립(예상)금액	6,712,428	10,519,455
대손준비금 분기말 잔액	292,573,298	285,860,870

24-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
연결분기순이익	54,593,892	72,513,838
대손준비금 환입(전입)액	(6,712,428)	2,619,145
대손준비금 반영후 조정이익	47,881,464	75,132,983
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	180	283

24-3 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.

24-4 신용정보사고책임준비금

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

25. 순이자수익

당분기 및 전분기 중 순이자수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금	610,777	108,304
상각후원가측정대출채권		
신용카드자산	127,466,707	148,710,798
일반대출채권	1,500,287	616,452
할부금융자산	1,881,947	119,846
기타대출채권	52	289
소 계	130,848,993	149,447,385
기타이자수익	668,966	860,213
합 계	132,128,736	150,415,902
이자비용		
차입부채이자	5,180,496	568,650
사채이자	25,656,352	27,366,982
기타비용	418,948	92,948
합 계	31,255,796	28,028,580
순이자수익	100,872,940	122,387,322

26. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	160,815,493	155,714,476
기타수수료수익	196,740	7,405
합계	161,012,233	155,721,881
수수료비용		
신용카드수수료비용	114,597,275	104,058,366
기타수수료비용	7,911	9,676
합계	114,605,186	104,068,042
순수수료수익	46,407,047	51,653,839

27. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	6,162,266	142,702
처분이익	3,078,892	1,100,157
분배금수익	1,149,532	-
합계	10,390,690	1,242,859
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	130,067	49,223
처분손실	12,365	-
합계	142,432	49,223
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	10,248,258	1,193,636

28. 신용손실충당금전입액

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권대손충당금전입액	38,191,877	49,808,608
기타자산대손충당금환입액	(44,828)	(415,067)
미사용약정충당부채전입(환입)액	1,684,912	(1,287,541)
합계	39,831,961	48,106,000

29. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	21,813,879	17,558,518
퇴직급여	13,960,477	1,692,919
복리후생비	1,763,330	1,352,217
임차료(주1)	1,158,109	1,168,763
접대비	75,851	61,866
유형자산감가상각비	1,566,196	1,125,695
리스사용권자산감가상각비	2,763,631	2,835,506
무형자산상각비	4,127,171	2,965,655
세금과공과	3,873,613	3,558,878
광고선전비	2,483,051	1,422,802
용역비	7,557,201	6,662,868
소모품비	144,426	135,834
인쇄비	234,863	134,328
통신비	1,396,869	1,709,688
행사비	73,465	59,724
차량유지비	58,878	45,431
기타	6,448,607	5,649,489
합계	69,499,617	48,140,181

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 62,225천원, 59,506천원이 포함되어 있습니다.

30. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환차익	6,945,879	4,798,451
기타	596,891	-
합계	7,542,770	4,798,451
기타영업비용		
기타총당부채전입액	134,799	71,087
외환차손	1,701,024	1,034,331
합계	1,835,823	1,105,418
기타영업손익	5,706,947	3,693,033

31. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
영업외수익		
유형자산처분이익	-	44,515
지분법이익	277,777	-
기타영업외수익	695,228	378,312
합 계	973,005	422,827
영업외비용		
유형자산처분손실	-	1,835
기타자산처분손실	699,945	736,612
기부금	245,676	61,733
지분법손실	-	160,186
기타영업외비용	94,473	1,273
합 계	1,040,094	961,639
영업외손익	(67,089)	(538,812)

32. 법인세비용

32-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	17,424,048	19,164,818
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(13,336,373)	-
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	14,033,796	6,042,572
자본에 직접 반영된 법인세비용	(850,467)	(123,852)
법인세비용	17,271,004	25,083,538

32-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	71,864,895	97,597,375
II. 적용세율에 따른 법인세	17,275,805	26,839,278
III. 조정사항	(4,801)	(1,755,741)
- 비공제비용	111,614	53,526
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(13,336,373)	-
- 기타(세율차이 등)	13,219,958	(1,809,267)
IV. 법인세비용	17,271,004	25,083,537
V. 유효법인세율	24.03%	25.70%

33. 주당이익

33-1 당분기 및 전분기 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	54,593,891,824	72,513,837,822
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	205	273

33-2 당분기 중 연결기업이 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

34. 주식기준보상

34-1 연결기업은 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구분	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여
부여기준일	2018.1.1	2019.1.1	2020.1.1	2021.1.1	2022.1.1
지급기준일	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31
부여기간(평가기간)	2018.1.1~2020.12.31	2019.1.1~2021.12.31	2020.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2023.12.31	2022.1.1~2024.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	16,750주(*1)	25,237주(*1)	17,698주(*1)	13,387주(*1)	651주(*1)

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

34-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	3,207,834	2,717,254

35. 현금흐름표

35-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	12,220	8,430
원화예치금	130,157,819	110,001,442
외화예치금	18,343,137	18,399,861
소계	148,513,176	128,409,733
사용제한예치금	(1,009,000)	(1,009,000)
합계	147,504,176	127,400,733

35-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	51,615,963	53,340,525
건설중인자산 본계정 대체	9,910,349	5,237,387
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	6,154,608	2,541,753
리스계약의 변동	578,993	751,465
현금흐름위험회피 파생상품평가	13,106,937	14,270,106

35-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	126,173,511	146,780,132
이자 지급액	(29,691,570)	(27,499,512)
이자비용으로 인한 현금유출액	(28,400,462)	(26,796,752)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(2,129,689)	(1,330,192)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	838,581	627,432

35-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	994,341,372	50,000,000	45,975	1,044,387,347
발행사채	5,544,388,349	(260,231,408)	9,439,003	5,293,595,944
리스부채	58,144,858	(2,779,605)	973,263	56,338,516
합 계	6,596,874,579	(213,011,013)	10,458,241	6,394,321,807

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	재무활동 현금흐름	기 타	분기말
차입부채	50,000,000	-	-	50,000,000
발행사채	5,383,676,006	29,795,058	14,044,831	5,427,515,895
리스부채	21,379,959	(2,807,185)	778,167	19,350,941
합 계	5,455,055,965	26,987,873	14,822,998	5,496,866,836

36. 자산유동화

36-1 당분기말 및 전기말 현재 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
합 계				1,717,944,045	871,481,998	56,726,650

<전기말>

(단위: 천원)

매각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	2019.02.19	2019.02.19	자산유동화	562,209,112	300,000,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
합 계				1,717,944,045	871,481,998	56,726,650

36-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	신용카드자산	427,700,598	447,167,955
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	620,893,972	645,796,244
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	412,493,950	428,942,293

37. 특수관계자 내역

당분기말 현재 연결기업의 지배기업은 하나금융지주(지분율 85%)입니다.

37-1 당분기말 및 전기말 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	SK텔레콤	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나금융투자	하나금융투자	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나손해보험	하나손해보험	
기타 특수관계자	SK	SK	SK텔레콤의 지배회사
	SK네트웍스 외 104	SK네트웍스 외 104	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	핑크	핑크	하나금융지주 공동기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보주	미래신용정보주	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	와이에이치레저개발주	와이에이치레저개발주	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	투스뱅크주식회사	투스뱅크주식회사	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	서제원	서제원	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	주식회사 금호통상	주식회사 금호통상	"
	주식회사 금호시푸드	주식회사 금호시푸드	"
	하나금융파인드	하나금융파인드	"

	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	주식회사지엘엔터내셔널	주식회사지엘엔터내셔널(주1)	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호(주1)	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드(주1)	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사(주1)	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드(주2)	-	"
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호(주2)	-	"
	-	㈜스마트스코어(주3)	"
	-	㈜맥케이슨(주3)	"

(주1) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

37-2 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
총업원급여	644,232	637,981
퇴직급여	45,313	49,410
주식기준보상	490,580	310,867
합 계	1,180,125	998,258

37-3 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	18	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	740,322	-	(35,474)	102,271	4,157	2,454,278
관계기업	에프앤유신용정보	161,043	-	(1)	2,168,991	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(509,273)	333,943	(2,947)	7,630,291	1,371,407	-
	하나금융투자	(91,621)	688	(242)	41,430	12,681	-
	하나생명보험	1,387	-	(94)	86	21,590	-
	하나캐피탈	(30,888)	-	(4,657)	20,277	17,205	-
	하나자산신탁	-	-	(247)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	9,512	-	929	-	-	-
	하나금융티아이	12,847	-	(157)	39,534	11,300,695	1,177,194
	하나저축은행	(3,725)	-	(24)	3,595	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(6)	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(155)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(32)	-	-	-
	하나손해보험	1,003,186	-	(132)	17,359	39,116	-
기타 특수관계자	SK	-	-	(446)	-	-	-
	SK네트웍스	87,685	-	(115)	-	28,459	-
	SK네트웍스서비스	-	-	(67)	-	12,000	-
	SK에너지	1,336,040	-	18	128,100	557	-
	SK브로드밴드	309,960	-	(542)	2,046,202	1,037,999	-
	SK텔링크	27,725	-	(203)	-	-	-
	SK플래닛	(423,960)	-	(61)	716,771	-	-
	SK렌터카	37,368	266	74	-	26,483	-
	코리아크레딧뷰로	8,594	-	(4)	754,606	-	-
	미래신용정보	-	-	(34)	1,193,257	-	-
	핑크	(47,801)	-	(7,815)	100,800	-	-
	호라이즌사모투자합자 회사	-	1,006,732	-	-	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	142,800	-	-	-	-
	기타	2,365,343	-	93,622	11,905	22,898	-
합 계	4,993,744	1,484,429	41,206	14,975,475	13,895,247	3,631,472	

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(88)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	842,475	-	(89,068)	102,888	6,593	-
관계기업	에프앤유신용정보	149,138	-	(25)	2,624,868	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(82,492)	156,179	(4,718)	7,227,876	1,223,121	-
	하나금융투자	(49,958)	555	(137)	9,520	13,789	-
	하나생명보험	17,036	-	(6,116)	1,805	21,625	-
	하나캐피탈	(15,856)	-	(77,828)	13,643	5,674	-
	하나자산신탁	-	-	(1,894)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	8,907	-	363	-	-	-
	하나금융티아이	8,018	-	(4,355)	28,164	8,934,154	1,781,393
	하나저축은행	(1,747)	-	(152)	21,393	-	-
	하나펀드서비스	-	-	2	-	-	-
	하나벤처스	-	-	21	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(2)	-	-	-
	하나손해보험	508,598	-	(119)	-	32,281	-
기타 특수관계자	SK	-	-	(889)	-	-	-
	SK네트웍스	59,642	302	2,213	-	40,177	-
	SK네트웍스서비스	-	-	177	-	-	-
	SK에너지	1,236,367	-	(578)	128,100	465	-
	SK브로드밴드	315,767	-	1,137	-	520,039	-
	SK텔링크	19,179	-	310	2,076,137	817,661	-
	SK플래닛	(640,009)	-	564	628,430	-	-
	SK렌터카	34,799	144	12,062	-	23,289	-
	코리아크레딧뷰로	17,468	-	(18)	654,569	-	-
	미래신용정보	-	-	45	977,749	-	-
	핑크	(905)	-	10,747	510	-	-
	기타	(443,321)	-	(17,996)	2,984	21,230	-
	합 계		1,983,106	157,180	(176,342)	14,498,636	11,660,098

37-4 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채 미지급금 등	약정 미사용약정잔도
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	168,996	-	-	-	59	-	1,831,004
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	8,282,546	-	-	-	8,546	1,203,557	16,717,454
관계기업	에프엔유신용정보	96,152	-	-	-	67	-	893,848
동일지배하 기업	하나은행	7,430,237	135,399,983	16,297,128	24,349,751	7,667	3,944,812	142,569,763
	하나금융투자	1,515,182	1,395,147	150,546	241,669	638	34,368	18,484,818
	하나생명보험	268,790	-	-	74,634	321	-	1,231,210
	하나캐피탈	30,715,166	-	-	225,545	21,556	196,881	19,284,834
	하나자산신탁	256,413	-	-	-	306	-	693,587
	하나대체투자자산운용	672,720	-	-	-	1,369	-	2,327,280
	하나금융티아이	1,028,804	-	-	49,924,719	2,094	49,705,636	5,996,196
	하나저축은행	247,020	-	-	10,999	173	61	372,980
	하나편드서비스	9,048	-	-	-	6	-	40,952
	하나벤처스	38,684	-	-	-	525	-	61,316
	하나에프엔아이	27,444	-	-	-	98	-	52,556
	하나손해보험	543,714	-	-	58,963	1,107	766,266	1,456,286
기타 특수관계자	SK	2,229,559	-	-	-	782	-	7,770,441
	SK네트웍스	462,106	-	-	134,470	324	486,023	5,537,894
	SK네트웍스서비스	305,998	-	-	-	365	-	2,694,002
	SK에너지	1,171,664	-	-	-	411	317,066	5,828,336
	SK브로드밴드	738,655	-	-	374,015	518	420,039	3,761,345
	SK텔링크	550,110	-	-	-	386	91,539	1,449,890
	SK플래닛	636,195	-	-	432,103	759	359,746	4,363,805
	SKC	288,675	-	-	-	203	-	1,711,325
	SK건설	1,691,547	-	-	-	3,443	200	7,808,453
	SK오앤에스	527,206	-	-	-	1,883	-	1,972,794
	SK렌터카	1,198,130	-	-	337,856	1,429	348,549	4,801,870
	피에스엔마케팅	36,653	-	-	-	75	4,779	2,263,347
	SK이노베이션㈜	1,526,887	-	-	-	536	66	6,773,113
	SK머티리얼즈에어플러 스㈜	29,476,135	-	-	-	61,401	-	20,000
	에스케이철더스(주)	77,670	-	-	-	33	6,638	3,122,330
	코리아크레딧뷰로	48,938	-	-	-	34	-	251,062
	핑크	30,248	-	-	692,750	4,075	27,880	169,752
	토스뱅크주식회사	170,826	-	-	13,394,064	611	424,999	829,174
	주요 경영진	241,882	-	-	-	-	-	-
	기타	189,866,653	-	-	-	244,712	2,119,400	149,414,981
합 계		282,576,653	136,795,130	16,447,674	90,251,538	366,512	60,458,505	422,557,998

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	117,262	-	-	-	41	-	1,882,738
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	42,109,963	-	-	-	44,021	432,569	16,890,037
관계기업	에프앤유신용정보	97,155	-	-	-	68	-	892,845
동일지배하 기업	하나은행	10,289,214	117,058,166	16,052,128	19,634,606	10,614	4,671,915	139,710,786
	하나금융투자	2,090,734	1,181,453	150,546	219,294	880	5,975	17,909,266
	하나생명보험	347,736	-	-	99,612	415	-	1,152,264
	하나캐피탈	37,350,311	-	-	390,428	26,212	212,620	19,149,689
	하나자산신탁	463,854	-	-	-	553	-	486,146
	하나대체투자자산운용	216,275	-	-	-	440	-	2,783,725
	하나금융티아이	1,105,758	-	-	50,041,531	2,250	58,559,845	5,919,242
	하나저축은행	280,864	-	-	10,242	197	5,386	339,136
	하나핀드서비스	17,932	-	-	-	13	-	32,068
	하나벤처스	37,774	-	-	-	680	-	62,226
	하나에프앤아이	36,345	-	-	-	130	-	43,655
	하나손해보험	608,727	-	-	105,948	1,239	144,459	1,391,273
기타 특수관계자	SK	3,501,664	-	-	-	1,229	-	6,498,336
	SK네트웍스	626,394	-	-	160,577	440	194,706	5,373,606
	SK네트웍스서비스	362,142	-	-	-	432	-	2,637,858
	SK에너지	1,119,277	-	-	-	393	357,517	5,880,723
	SK브로드밴드	1,510,270	-	-	68,585	1,060	82,350	4,254,048
	SK유틀링크	838,765	-	-	-	589	2,523	1,161,235
	SK플래닛	687,556	-	-	758,191	820	351,882	4,312,444
	SKC	90,328,834	-	-	-	63,393	-	1,575,430
	SK건설	2,705,932	-	-	-	5,507	-	6,794,068
	SK오앤에스	940,959	-	-	-	3,359	-	1,559,041
	SK렌터카	1,136,250	-	-	342,671	1,356	328,217	22,863,750
	피에스엔마케팅	69,631	-	-	-	142	412	2,230,369
	SK이노베이션㈜	1,990,552	-	-	-	698	23	6,309,448
	SK머티리얼즈에어플러 스㈜	24,793,904	-	-	-	51,647	-	15,999
	메스케이쉴더스(주)	4,967,028	-	-	-	2,092	4,503	232,972
	코리아크레딧뷰로	55,248	-	-	-	39	217,078	244,752
	핑크	88,272	-	-	12,800	11,890	45,620	131,728
	토스뱅크주식회사	138,453	-	-	10,682,440	496	513,669	861,547
	주요 경영진	269,639	-	-	-	-	-	-
	기타	15,413,108	-	-	-	92,259	2,050,536	42,460,660
합 계		246,713,782	118,239,619	16,202,674	82,526,925	325,594	68,181,805	324,043,110

37-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	857,834
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	913,918
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	2,100,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	7,782,600	990,440
	하나케이뉴딜유니콘펀드	1,400,000	-
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁 1호	5,166,666	-

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	현금출자	
		출자(누적)	회수(누적)
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	774,520
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	8,298,500	-

37-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	미결제약정(통화선도)	7,464,023	미결제약정
	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	유가증권매입계약	1,200,000	매입약정
	하나비대면디지털이노베이션펀드	유가증권매입계약	1,400,000	매입약정
	하나케이뉴딜유니콘펀드	유가증권매입계약	5,600,000	매입약정

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급관련미사용한도	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	통화선도	8,298,500	미결제약정
	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	유가증권매입계약	1,200,000	매입약정
	하나비대면디지털이노베이션펀드	유가증권매입계약	2,450,000	매입약정

37-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	175,000,000	815,000,000	(770,000,000)	220,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	320,000,000	715,000,000	(795,000,000)	240,000,000

37-8 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 53,243백만원, 58,882백만원이며 하나금융투자가 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 9,684백만원, 9,652백만원입니다.

37-9 연결기업은 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나멤버스의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	7,219,083	24,078,603	(24,486,241)	6,811,445
하나금융투자	33,973	326,383	(332,209)	28,147
하나생명보험	54,379	101	(10,065)	44,415
하나저축은행	77,292	166,550	(173,214)	70,628
하나캐피탈	169,996	11,834	(50,744)	131,086
합 계	7,554,723	24,583,471	(25,052,473)	7,085,721

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	11,185,779	25,756,705	(28,298,323)	8,644,161
하나금융투자	204,246	713,759	(715,679)	202,326
하나생명보험	107,737	3,150	(22,107)	88,780
하나저축은행	103,042	130,336	(145,894)	87,484
하나캐피탈	389,541	17,145	(95,817)	310,869
합 계	11,990,345	26,621,095	(29,277,820)	9,333,620

38. COVID-19영향의 불확실성

2022년 코로나바이러스감염증-19(이하 'COVID-19')의 확산을 차단하기 위하여 전세계적으로 이동 제한을 포함한 다양한 예방 및 통제가 시행되고 있으며, 그 결과 전세계 경제가 광범위한 영향을 받고 있습니다. 또한, COVID-19에 대처하기 위한 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있습니다.

연결기업의 영업은 카드회원에 의존하고 있습니다. COVID-19의 영향으로 주요 경제전망지표가 급격히 악화되었으며, 이에 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재할 것으로 판단하였습니다. 이러한 상황을 종합적으로 고려하여 연결기업은 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는데 사용한 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하여 연결기업에 미치는 영향을 합리적으로 추정하여 재무제표를 작성하였습니다.

그러나, COVID-19 상황에서 COVID-19의 종식시점 및 COVID-19가 연결기업에 미치는 영향의 추정에 중요한 불확실성이 존재합니다.