

# 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 8 기 3 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

제 7 기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

한 영 회 계 법 인

# 분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 첨부된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 분기연결재무제표는 2021년 9월 30일 현재의 분기연결재무상태표, 2021년 9월 30일과 2020년 9월 30일로 종료되는 3개월 및 9개월 보고기간의 분기연결포괄손익계산서와 9개월 보고기간의 분기연결자본변동표 및 분기연결현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

경영자는 기업회계기준서 제1034호에 따라 이 분기연결재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 분기연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

## 감사인의 책임

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

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

## 검토의견

본인의 검토결과 상기 분기연결재무제표가 중요성의 관점에서 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2021년 3월 10일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 박용근

2021년 11월 11일

이 검토보고서는 검토보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

# (첨부)분기연결재무제표

## 하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 제 8 기 3 분기

2021년 01월 01일 부터

2021년 09월 30일 까지

### 제 7 기 3 분기

2020년 01월 01일 부터

2020년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 권길주

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

분기연결재무상태표

제8기 3분기 2021년 9월 30일 현재  
제7기 2020년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,35>	153,067,382,744		126,949,832,641	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8>	460,703,960,170		461,620,874,947	
III. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7>	7,910,278,456,379		7,245,686,648,473	
IV. 관계기업투자주식<주석10>	10,998,510,975		10,553,189,485	
V. 유형자산<주석11>	25,247,783,456		34,064,156,373	
VI. 무형자산<주석12>	51,194,895,312		43,151,058,114	
VII. 이연법인세자산<주석32>	99,040,202,016		104,707,907,406	
VIII. 기타자산<주석3,4,5,9,13>	498,420,354,801		184,308,367,148	
자 산 총 계		9,208,951,545,853		8,211,042,034,587
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,9,14>	521,572,086		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,15>	399,659,282,763		50,000,000,000	
III. 사채<주석3,4,5,16>	5,589,470,945,486		5,383,676,006,251	
IV. 확정급여부채<주석17>	14,006,958,275		9,364,588,853	
V. 총당부채<주석18>	53,989,653,770		57,630,119,793	
VI. 당기법인세부채<주석32>	46,702,090,060		45,216,412,133	
VII. 기타부채<주석3,4,5,9,20,34>	1,126,715,659,218		887,541,322,259	
부 채 총 계		7,231,066,161,658		6,433,428,449,289
자 본				
I. 지배주주지분		1,977,885,384,195		1,777,613,585,298
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>	(19,838,581,978)		(21,079,321,499)	
5. 연결이익잉여금<주석24>	653,691,146,573		454,660,087,197	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		1,977,885,384,195		1,777,613,585,298
부채 및 자본 총계		9,208,951,545,853		8,211,042,034,587

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결포괄손익계산서

제8기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지  
제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기					
	3개월	누적	3개월	누적				
I. 순이자수익<주석25>		116,909,342,487		361,827,389,687		128,083,990,028		380,831,702,512
1. 이자수익	145,718,633,826		447,162,494,253		158,358,369,510		474,979,747,617	
2. 이자비용	(28,809,291,339)		(85,335,104,566)		(30,274,379,482)		(94,148,045,105)	
III. 순수수료수익<주석26>		54,524,199,382		173,982,153,830		38,974,463,814		71,634,655,510
1. 수수료수익	166,128,839,706		498,767,118,244		154,386,311,665		442,375,388,913	
2. 수수료비용	(111,604,640,324)		(324,784,964,414)		(115,411,847,851)		(370,740,733,403)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련 손익<주석27>		2,597,531,992		3,737,804,807		1,102,274,182		4,131,594,922
IV. 대출채권매각이익		-		15,433,022,394		9,446,976,144		21,612,064,720
V. 금융상품손상차손<주석28>		(44,537,862,142)		(140,826,733,184)		(53,205,213,176)		(166,377,931,018)
VI. 판매비용관리비<주석29>		(57,700,057,865)		(156,158,322,363)		(59,413,904,689)		(164,070,752,744)
VII. 기타영업손익<주석30>		5,455,002,899		13,143,456,841		1,962,051,083		9,573,700,993
VIII. 영업이익		77,248,156,753		271,138,772,012		66,950,637,386		157,335,034,895
IX. 영업외손익<주석31>		585,358,833		(979,171,943)		764,239,268		(1,650,948,090)
X. 법인세비용차감전순이익		77,833,515,586		270,159,600,069		67,714,876,654		155,684,086,805
XI. 법인세비용<주석32>		(20,984,468,030)		(71,128,540,693)		(18,575,706,375)		(41,253,633,282)
XII. 분기연결순이익		56,849,047,556		199,031,059,376		49,139,170,279		114,430,453,523
1. 지배주지분	56,849,047,556		199,031,059,376		49,139,170,279		114,430,453,523	
2. 비지배지분	-		-		-		-	
XIII. 기타포괄손익<주석23>		784,817,733		1,240,739,521		1,176,150,099		(7,278,226,568)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	954,274,491		1,429,667,549		1,299,904,914		(7,202,973,133)	
현금흐름위험회피평가손익	952,467,560		1,539,510,180		1,300,132,515		(6,768,911,201)	
지분법자본변동	-		(109,920,667)		-		(437,272,843)	
해외사업장환산손익	1,806,931		78,036		(227,601)		3,210,911	
2. 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(169,456,758)		(188,928,028)		(123,754,815)		(75,253,435)	
확정급여부채의 재측정요소	(169,456,758)		(188,928,028)		(123,754,815)		(75,253,435)	
XIV. 분기연결총포괄이익		57,633,865,289		200,271,798,897		50,315,320,378		107,152,226,955
1. 지배주지분	57,633,865,289		200,271,798,897		50,315,320,378		107,152,226,955	
2. 비지배지분	-		-		-		-	
XV. 주당이익<주석33>								
1. 기본및희석주당이익		214		748		185		430

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

분기연결자본변동표

제8기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지  
제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주지분 계	비지배지분	총 계
2020년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,918,340,201	(2,962,945,601)	(15,081,259,404)	300,203,500,396	1,629,155,060,592	-	1,629,155,060,592
분기연결총포괄손익	-	-	-	(7,278,226,568)	114,430,453,523	107,152,226,955	-	107,152,226,955
분기연결순이익	-	-	-	-	114,430,453,523	114,430,453,523	-	114,430,453,523
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(6,768,911,201)	-	(6,768,911,201)	-	(6,768,911,201)
지분법자본변동	-	-	-	(437,272,843)	-	(437,272,843)	-	(437,272,843)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(75,253,435)	-	(75,253,435)	-	(75,253,435)
해외사업장환산손익	-	-	-	3,210,911	-	3,210,911	-	3,210,911
주식기준보상거래	-	75,487,480	(75,487,480)	-	-	-	-	-
2020년 9월 30일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(22,359,485,972)	414,633,953,919	1,736,307,287,547	-	1,736,307,287,547
2021년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(21,079,321,499)	454,660,087,197	1,777,613,585,298	-	1,777,613,585,298
분기연결총포괄손익	-	-	-	1,240,739,521	199,031,059,376	200,271,798,897	-	200,271,798,897
분기연결순이익	-	-	-	-	199,031,059,376	199,031,059,376	-	199,031,059,376
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	1,539,510,180	-	1,539,510,180	-	1,539,510,180
지분법자본변동	-	-	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)	-	(109,920,667)
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(188,928,028)	-	(188,928,028)	-	(188,928,028)
해외사업장환산손익	-	-	-	78,036	-	78,036	-	78,036
2021년 9월 30일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(19,838,581,978)	653,691,146,573	1,977,885,384,195	-	1,977,885,384,195

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."



분기연결현금흐름표

제8기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		(458,071,850,127)		143,730,467,233
1. 법인세비용차감전순이익	270,159,600,069		155,684,086,805	
2. 비현금항목 조정	(192,651,074,330)		(179,860,770,522)	
이자수익	(447,162,494,253)		(474,979,747,617)	
이자비용	85,335,104,566		94,148,045,105	
퇴직급여	7,595,508,195		5,318,253,778	
감가상각비	3,717,480,793		4,746,353,322	
무형자산상각비	9,664,266,125		15,289,930,399	
대손충당금전입액	143,973,171,697		166,503,992,081	
당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	(198,557,362)		(98,617,280)	
당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	-		(226,675,599)	
파생상품관련이익	(364,989,168)		-	
유형자산처분이익	(58,353,319)		(20,503,200)	
유형자산처분손실	27,244		-	
무형자산처분이익	(124,925,833)		(10,648,436)	
외화환산손실	11,201,456		795,134,931	
미사용약정충당부채환입액	(3,146,438,513)		(126,061,063)	
기타충당부채전입액	240,704,313		1,236,745,007	
지분법이익	(577,660,362)		(823,164,637)	
리스사용권자산관련손익	8,444,880,091		8,386,192,687	
3. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(808,774,607,008)		(182,077,865,477)	
당기손익-공정가치측정금융자산의 감소(증가)	12,209,963,446		(170,426,568,457)	
상각후원가측정금융자산의 증가	(809,304,788,250)		(278,084,223,539)	
기타자산의 증가	(298,567,476,383)		(70,053,560,612)	
기타부채의 증가	288,349,444,431		341,248,493,107	
기타충당부채의 감소	(763,410,827)		(4,621,575,156)	
순확정급여부채의 감소	(698,339,425)		(140,430,820)	
4. 법인세의 납부	(64,324,842,072)		(20,436,942,384)	
5. 이자수취	440,079,722,237		463,595,039,495	
6. 이자지급	(102,560,649,023)		(93,173,080,684)	
II. 투자활동현금흐름		(28,947,181,559)		(10,585,803,280)
1. 예치금의 순증감	-		3,000,000,000	
2. 보증금의 순증감	467,254,462		(2,077,584,265)	
3. 유형자산의 취득	(1,579,662,787)		(2,200,328,907)	
4. 유형자산의 처분	139,735,900		20,506,200	
5. 무형자산의 취득	(18,192,697,490)		(8,918,999,697)	
6. 무형자산의 처분	297,350,000		22,997,103	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(10,932,600,000)		(1,500,000,000)	
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	774,520,329		1,067,606,286	
9. 정부보조금의 수취	78,918,027		-	

III. 재무활동현금흐름		513,659,483,245		(192,023,167,642)
1. 사채의 발행	15,712,294,168,383		8,899,361,097,125	
2. 사채의 상환	(15,540,000,000,000 )		(9,033,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	349,654,386,420		(50,000,000,000)	
4. 리스부채의 상환	(8,289,071,558)		(8,384,264,767)	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(522,901,456)		(791,924,020)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		26,117,550,103		(59,670,427,709)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석35>		125,940,832,641		257,726,737,731
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석35>		152,058,382,744		198,056,310,022

"별첨 주석은 본 분기연결재무제표의 일부입니다."

## 주석

제8기 3분기 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제7기 3분기 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

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

#### 1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

존속회사인 (구)외환카드는 2014년 9월 1일자로 주식회사 한국외환은행의 신용카드사업부에서 인적분할되어 설립되었습니다. 한편, 소멸회사인 (구)하나SK카드는 2009년 10월 31일자로 주식회사 하나은행 카드사업부에서 인적분할되어 하나카드주식회사로 설립되었고, 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 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출, 장기카드대출 등의 영업과 기타 부대업무 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(주)	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	
특정금전신탁계정	한국	신탁	-	-	-	9월 30일
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100%	100%	9월 30일
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	9월 30일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	0.5%	9월 30일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.5%	-	9월 30일

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

### 1-3 연결대상 종속기업의 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

#### <당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익(손실)
하나카드페이먼트	75,466	7,016	68,450	12	(9,860)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,047,566	300,047,546	20	4,309,811	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	354,884,181	355,559,790	(675,609)	33,137,819	127,669
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	225,624,933	227,054,388	(1,429,455)	4,569,747	136,949

#### <전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순손실
하나카드페이먼트	85,222	6,990	78,232	5,741	(14,994)
하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	300,030,912	300,030,892	20	5,795,615	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	348,796,212	352,145,405	(3,349,193)	26,056,243	-

### 1-4 비연결구조화기업

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

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당분기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권회수	288,830,978	238,456,245
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	427,500,543	91,459,535
인수금융	기업인수	출자 및 차입	8,100,339,330	-

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	31,842,710
유가증권	15,827,279	-
순자산 장부금액	15,827,279	31,842,710
최대손실노출금액	-	-
금융자산	15,827,279	31,842,710
신용공여 및 기타약정	5,100,000	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁
자산	
유가증권	4,570,477
순자산 장부금액	4,570,477
최대손실노출금액	
금융자산	4,570,477
신용공여 및 기타약정	250,000

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표 작성기준

연결기업의 재무제표는 '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따라 제정된 한국채택국제 회계기준 기업회계기준서 제1034호에 따라 작성되었습니다.

중간재무제표는 연차재무제표에 기재할 것으로 요구되는 모든 정보 및 주석 사항을 포함하고 있지 아니하므로, 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표의 정보도 함께 참고하여야 합니다.

### 2-2 중요한 회계정책

중간요약재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음의 2021년 1월1일부터 적용되는 기준서를 제외하고는 2020년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

개정된 기준서의 내용 및 동 기준서의 적용으로 인한 재무제표의 영향은 다음과 같습니다.

2-2-1 기업회계기준서 제1109호, 제1039호, 1107호, 1104호 및 1116호 (개정) - 이자율 지표 개혁 - 2단계

개정사항은 은행간 대출 금리(IBOR)가 대체 무위험 지표(RFR)로 대체될 때 재무보고에 미치는 영향을 다루기 위한 한시적 면제를 제공합니다.

개정사항은 다음의 실무적 간편법을 포함합니다.

- 계약상 변경, 또는 개혁의 직접적인 영향을 받는 현금흐름의 변경은 시장이자율의 변동과 같이 변동이자율로 변경되는 것처럼 처리되도록 함.
  - 이자율지표 개혁이 요구하는 변동은 위험회피관계의 중단없이 위험회피지정 및 위험회피문서화가 가능하도록 허용함.
  - 대체 무위험 지표(RFR)를 참조하는 금융상품이 위험회피요소로 지정되는 경우 별도로 식별가능해야 한다는 요구사항을 충족하는 것으로 보는 한시적 면제.
- 이 개정사항은 연결기업의 중간요약재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

이와 다른 개정 기준서와 해석서들이 2021년에 최초로 도입되었으나 연결기업의 재무제표에 중요한 영향을 미치지 않습니다.



### 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	153,067,383	153,067,383	126,949,833	126,949,833
당기손익-공정가치측정금융자산	460,703,960	460,703,960	461,620,875	461,620,875
상각후원가측정금융자산	7,910,278,456	8,027,218,131	7,245,686,648	7,380,305,824
기타금융자산	351,397,500	351,438,385	133,512,393	133,532,374
위험회피회계 파생상품자산	8,233,994	8,233,994	-	-
합계	8,883,681,293	9,000,661,853	7,967,769,749	8,102,408,906
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	521,572	521,572	-	-
차입부채	399,659,283	379,109,085	50,000,000	50,000,000
사채	5,589,470,945	5,552,598,453	5,383,676,006	5,456,744,128
기타금융부채	724,885,863	724,885,863	489,135,252	489,135,252
위험회피회계 파생상품부채	1,446	1,446	-	-
합계	6,714,539,109	6,657,116,419	5,922,811,258	5,995,879,380

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	4,930,000	438,021,957	17,752,003	460,703,960
위험회피회계 파생상품자산	-	8,233,994	-	8,233,994
합 계	4,930,000	446,255,951	17,752,003	468,937,954
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	521,572	-	521,572
위험회피회계 파생상품부채	-	1,446	-	1,446
합 계	-	523,018	-	523,018

##### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	455,092,164	6,528,711	461,620,875
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	26,422,557	-	26,422,557

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	438,021,957	455,092,164	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
위험회피회계 파생상품자산	8,233,994	-	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	446,255,951	455,092,164		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	521,572	-	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	1,446	26,422,557	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합 계	523,018	26,422,557		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말			
당기손익-공정가치측정금융자산	17,752,003	6,528,711	순자산가치법	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)

구분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	6,528,711	1,065,212	10,932,600	(774,520)	17,752,003

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	4,047,858	(59,261)	1,500,000	(1,047,858)	4,440,739

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 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하여 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	합계
금융자산				
현금및예치금	10,185	153,057,198	-	153,067,383
상각후원가측정금융자산	-	-	8,027,218,131	8,027,218,131
기타금융자산	-	-	351,438,385	351,438,385
합 계	10,185	153,057,198	8,378,656,516	8,531,723,899
금융부채				
차입부채	-	379,109,085	-	379,109,085
사채	-	5,552,598,453	-	5,552,598,453
기타금융부채	-	-	724,885,863	724,885,863
합 계	-	5,931,707,538	724,885,863	6,656,593,401

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	54,295	126,895,538	-	126,949,833
상각후원가측정금융자산	-	-	7,380,305,824	7,380,305,824
기타금융자산	-	-	133,532,374	133,532,374
합 계	54,295	126,895,538	7,513,838,198	7,640,788,031
금융부채				
차입부채	-	50,000,000	-	50,000,000
사채	-	5,456,744,128	-	5,456,744,128
기타금융부채	-	-	462,712,695	462,712,695
합 계	-	5,506,744,128	462,712,695	5,969,456,823

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	153,057,198	126,895,538	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	379,109,085	50,000,000	DCF 모형	만기, 할인율
사채	5,552,598,453	5,456,744,128	DCF 모형	만기, 할인율
합계	5,931,707,538	5,506,744,128		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	8,027,218,131	7,380,305,824	DCF 모형	만기, 할인율
기타금융자산	351,438,385	133,532,374	DCF 모형	만기, 할인율
합계	8,378,656,516	7,513,838,198		
금융부채				
기타금융부채	724,885,863	462,712,695	DCF 모형	할인율



#### 4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	153,067,383	153,067,383
당기손익-공정가치측정금융자산	460,703,960	-	-	460,703,960
상각후원가측정금융자산	-	-	7,910,278,456	7,910,278,456
기타금융자산	-	8,233,994	351,397,500	359,631,494
합계	460,703,960	8,233,994	8,414,743,339	8,883,681,293

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	126,949,833	126,949,833
당기손익-공정가치측정금융자산	461,620,875	-	461,620,875
상각후원가측정금융자산	-	7,245,686,648	7,245,686,648
기타금융자산	-	133,512,393	133,512,393
합계	461,620,875	7,506,148,874	7,967,769,749

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	521,572	-	-	521,572
차입부채	-	-	399,659,283	399,659,283
사채	-	-	5,589,470,945	5,589,470,945
기타금융부채	-	1,446	724,884,417	724,885,863
합계	521,572	1,446	6,714,014,645	6,714,537,663

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치측정 금융부채	위험회피회계 적용 파생상품	상각후원가 측정금융부채	합계
차입부채	-	-	50,000,000	50,000,000
사채	-	-	5,383,676,006	5,383,676,006
기타금융부채	-	26,422,557	462,712,695	489,135,252
합계	-	26,422,557	5,896,388,701	5,922,811,258

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	-	-	-	-	-	4,259,377	4,259,377	-
상각후원가측정금융자산	447,162,494	-	498,767,118	(324,784,964)	(143,973,172)	28,452,194	505,623,670	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	364,989	364,989	1,539,510
합 계	447,162,494	-	498,767,118	(324,784,964)	(143,973,172)	33,076,560	510,248,036	1,539,510
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(521,572)	(521,572)	-
상각후원가측정금융부채	-	(85,335,105)	-	-	-	-	(85,335,105)	-
합 계	-	(85,335,105)	-	-	-	(521,572)	(85,856,677)	-

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	4,192,281	4,192,281	-
상각후원가측정금융자산	474,979,748	-	442,375,389	(370,740,733)	(166,503,992)	32,422,511	412,532,923	-
합 계	474,979,748	-	442,375,389	(370,740,733)	(166,503,992)	36,614,792	416,725,204	-
금융부채								
상각후원가측정금융부채	-	(94,148,045)	-	-	-	-	(94,148,045)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	-	-	(6,768,911)
합 계	-	(94,148,045)	-	-	-	-	(94,148,045)	(6,768,911)

## 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 해소 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 분산합 니  
다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으  
로  
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	153,057,198	126,895,538
당기손익-공정가치측정금융자산	122,993,398	-
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	7,559,220,869	7,245,686,648
일반대출채권	94,981,467	-
할부금융자산	256,076,120	-
소 계	7,910,278,456	7,245,686,648
파생금융자산	8,233,994	-
기타금융자산	351,397,500	133,512,393
난내항목 합계	8,545,960,546	7,506,094,579
난외항목		
약정	27,319,977,722	27,716,780,139
합 계	35,865,938,268	35,222,874,718

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	3,007,021,442	59,925,593	-	3,066,947,035
등급2	1,389,774,244	216,073,155	-	1,605,847,399
등급3	345,036	20,813,124	29,251,654	50,409,814
소 계	4,397,140,722	296,811,872	29,251,654	4,723,204,248
단기카드대출				
등급1	9,303,072	219,176	-	9,522,248
등급2	296,961,158	64,783,523	-	361,744,681
등급3	-	3,216,710	9,524,251	12,740,961
소 계	306,264,230	68,219,409	9,524,251	384,007,890
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,340,446,076	119,417,990	-	2,459,864,066
등급3	2,464,562	18,895,414	95,501,000	116,860,976
소 계	2,342,910,638	138,313,404	95,501,000	2,576,725,042
기타카드자산				
등급1	68,093,504	51,188,625	-	119,282,129
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	68,093,504	51,188,625	-	119,282,129
합 계	7,114,409,094	554,533,310	134,276,905	7,803,219,309

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	2,957,591,155	203,967,517	-	3,161,558,672
등급2	858,339,527	178,781,171	-	1,037,120,698
등급3	84,276	16,617,513	26,877,933	43,579,722
소 계	3,816,014,958	399,366,201	26,877,933	4,242,259,092
단기카드대출				
등급1	40,230,872	1,527,997	-	41,758,869
등급2	272,495,702	70,017,995	-	342,513,697
등급3	-	3,450,254	9,028,463	12,478,717
소 계	312,726,574	74,996,246	9,028,463	396,751,283
장기카드대출				
등급1	541,362,592	966,411	-	542,329,003
등급2	1,894,766,574	106,868,204	-	2,001,634,778
등급3	926,711	15,823,403	128,946,244	145,696,358
소 계	2,437,055,877	123,658,018	128,946,244	2,689,660,139
기타카드자산				
등급1	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	41,717,512	139,180,349	-	180,897,861
합 계	6,607,514,921	737,200,814	164,852,640	7,509,568,375

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	34,799,960	-	-	34,799,960
등급2	59,918,342	870,813	-	60,789,155
등급3	378,699	959,113	913,596	2,251,408
소 계	95,097,001	1,829,926	913,596	97,840,523
할부금융자산				
등급1	209,877,443	254,994	-	210,132,437
등급2	40,301,051	741,854	-	41,042,905
등급3	-	243,873	253,231	497,104
소 계	250,178,494	1,240,721	253,231	251,672,446
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,831	21,831
소 계	-	-	21,831	21,831
합 계	345,275,495	3,070,647	1,188,658	349,534,800

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	22,371	22,371
합 계	-	-	22,371	22,371

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

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.56%이하	부도율 0.52%이하	부도율 2.62%이하
등급2	부도율 0.56%초과 ~ 31.44%이하	부도율 0.52%초과 ~ 11.27%이하	부도율 2.62%초과 ~ 27.17%이하
등급3	부도율 31.44%초과 ~ 100%	부도율 11.27%초과 ~ 100%	부도율 27.17%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 1.53%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.06%이하
등급2	부도율 1.53%초과 ~ 34.35%이하	부도율 0.58%초과 ~ 13.69%이하	부도율 2.06%초과 ~ 25.89%이하
등급3	부도율 34.35%초과 ~ 100%	부도율 13.69%초과 ~ 100%	부도율 25.89%초과 ~ 100%

5-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	25,064,867,811	319,808,660	-	25,384,676,471
등급2	1,667,688,413	235,590,441	-	1,903,278,854
등급3	216,874	21,636,540	5,068,983	26,922,397
무등급	5,100,000	-	-	5,100,000
합계	26,737,873,098	577,035,641	5,068,983	27,319,977,722

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	24,835,599,530	847,737,167	-	25,683,336,697
등급2	1,744,849,373	267,560,360	-	2,012,409,733
등급3	89,302	14,590,078	6,104,329	20,783,709
무등급	250,000	-	-	250,000
합계	26,580,788,205	1,129,887,605	6,104,329	27,716,780,139

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	-	-	-	153,057,198	-	-	-	153,057,198
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	122,993,398	-	-	-	122,993,398
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	353,449,814	390,073,826	133,849,019	60,371,755	68,107,192	97,541,177	6,699,826,527	7,803,219,310
일반대출채권	-	-	-	25,000,000	17,000,000	-	55,840,523	97,840,523
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	251,672,445	251,672,445
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	20,882	21,831
소계	353,449,814	390,073,826	133,849,019	85,371,755	85,107,192	97,542,126	7,007,360,377	8,152,754,109
파생상품자산	-	-	-	8,233,994	-	-	-	8,233,994
난내항목계	353,449,814	390,073,826	133,849,019	369,656,345	85,107,192	97,542,126	7,007,360,377	8,437,038,699
난외항목								
약정	1,156,616,169	590,064,634	393,525,648	154,328,805	133,574,311	519,231,997	24,372,636,157	27,319,977,721
합계	1,510,065,983	980,138,460	527,374,667	523,985,150	218,681,503	616,774,123	31,379,996,534	35,757,016,420

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	126,895,538	-	-	-	126,895,538
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,946,846	6,693,378,105	7,509,568,375
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	21,422	22,371
소계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	48,509,400	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,509,590,746
난내항목계	363,704,125	182,489,618	91,793,451	175,404,938	40,746,830	88,947,795	6,693,399,527	7,636,486,284
난외항목								
약정	939,029,292	578,709,091	373,508,916	159,740,496	132,264,906	565,810,107	24,967,717,331	27,716,780,139
합계	1,302,733,417	761,198,709	465,302,367	335,145,434	173,011,736	654,757,902	31,661,116,858	35,353,266,423



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	371,805	7,710,998	9,208,499	2,501,668	14,200,367	24,730,017	58,723,354
약정	10,234,695	10,028,291	28,877,441	33,454,007	33,959,113	29,634,974	146,188,521
합계	10,606,500	17,739,289	38,085,940	35,955,675	48,159,480	54,364,991	204,911,875

(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	318,113	1,912,580	8,321,996	1,694,746	6,244,687	3,696,267	22,188,389
약정	10,299,387	11,810,518	33,192,525	15,213,940	32,861,556	49,236,733	152,614,659
합계	10,617,500	13,723,098	41,514,521	16,908,686	39,106,243	52,933,000	174,803,048

(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	합계
차입부채	-	606,097	1,192,642	1,759,636	53,174,322	60,997,068	303,876,844	421,606,609
사채	-	518,505,797	226,460,022	642,049,640	693,392,451	2,519,948,800	1,179,809,589	5,780,166,299
기타금융부채	607,767,867	76,612,132	12,434,817	2,788,180	7,851,572	6,134,114	504,220	714,092,902
소계	607,767,867	595,724,026	240,087,481	646,597,456	754,418,345	2,587,079,982	1,484,190,653	6,915,865,810
약정	27,319,977,722	-	-	-	-	-	-	27,319,977,722
합계	27,927,745,589	595,724,026	240,087,481	646,597,456	754,418,345	2,587,079,982	1,484,190,653	34,235,843,532

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	합 계
차입부채	-	74,527	141,843	218,774	442,356	50,730,849	-	51,608,349
사채	-	320,207,602	86,819,961	565,730,401	1,041,731,846	2,538,493,326	1,016,675,375	5,569,658,511
기타금융부채	346,383,162	57,291,045	22,551,422	2,620,781	7,899,519	13,596,430	191,647	450,534,006
소 계	346,383,162	377,573,174	109,513,226	568,569,956	1,050,073,721	2,602,820,605	1,016,867,022	6,071,800,866
약정	27,716,780,139	-	-	-	-	-	-	27,716,780,139
합 계	28,063,163,301	377,573,174	109,513,226	568,569,956	1,050,073,721	2,602,820,605	1,016,867,022	33,788,581,005

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. 계약상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결기업이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 즉시 지급 구간에 포함하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	(521,572)	-	-	-	-	-	(521,572)
위험회피회계파생상품부채	-	(41,589)	-	(14,334)	26,614	28,442	(867)
합 계	(521,572)	(41,589)	-	(14,334)	26,614	28,442	(522,439)

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	합 계
위험회피회계파생상품부채	-	(507,140)	(443,431)	(740,348)	(1,425,348)	(23,771,990)	(26,888,257)

#### 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

$\Delta$ 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  $\Delta$ EVE는 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
$\Delta$ EVE	687	405

이자율위험의 측정은 금리 민감 자산부채의 갭을 산출하여,  $\Delta$ EVE,  $\Delta$ NII비율, 금리갭비율 등을 지표로 사용합니다. 리스크관리위원회 및 리스크관리집행위원회는 매년내부자본한도를 설정하고, 리스크관리담당부서는 해당 내부자본 한도의 준수 여부를월별로 리스크관리집행위원회에, 분기별로 리스크관리위원회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

연결기업은 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다. 영국 규제당국은 2021년말 시점에는 더 이상 은행들에게 LIBOR를 제출하도록 설득하거나 강요하지 않을 것임을 선언하였습니다. 이러한 발표에 대응하여 대체금리 결정, 직원 커뮤니케이션 관리, 위험관리, 재무, 법률, 회계 등의 업무에 대하여 이행계획 및 대응조치를 마련하고 있습니다.

## 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
<b>자산</b>						
현금및예치금	3,241,800	11,110,423	-	68,794	-	14,421,017
당기손익-공정가치측정금융자산	8,470,629	-	-	-	-	8,470,629
위험회피회계 파생상품자산	6,886,336	-	-	1,311,473	-	8,197,809
기타자산	3,315,638	6,666,533	-	23,687	1,317	10,007,175
소계	21,914,403	17,776,956	-	1,403,954	1,317	41,096,630
<b>부채</b>						
당기손익-공정가치측정금융부채	521,572	-	-	-	-	521,572
사채	355,138,991	-	-	226,581,674	-	581,720,665
기타부채	3,255,531	12,600,220	889,991	19,694	-	16,765,436
소계	358,916,094	12,600,220	889,991	226,601,368	-	599,007,673
난내노출액	(337,001,691)	5,176,736	(889,991)	(225,197,414)	1,317	(557,911,043)
난외파생상품노출액	355,138,991	-	-	226,581,674	-	581,720,665
순노출액	18,137,300	5,176,736	(889,991)	1,384,260	1,317	23,809,622

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	7,216,521	7,988,606	-	5,188	-	15,210,315
기타자산	2,753,493	5,538,285	-	2,664	603	8,295,045
소계	9,970,014	13,526,891	-	7,852	603	23,505,360
부채						
사채	325,883,087	-	-	-	-	325,883,087
기타부채	2,596,380	10,086,348	800,226	-	-	13,482,954
소계	328,479,467	10,086,348	800,226	-	-	339,366,041
난내노출액	(318,509,453)	3,440,543	(800,226)	7,852	603	(315,860,681)
난외파생상품노출액	325,883,087	-	-	-	-	325,883,087
순노출액	7,373,634	3,440,543	(800,226)	7,852	603	10,022,406

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)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	1,953,242,760	1,751,936,014
조정총자산(B)	8,644,742,189	7,686,162,016
조정자기자본비율(A/B)	22.59%	22.79%

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	합계
영업수익	954,518,822	4,440,712	1,648,979	21,836,505	982,445,018
이자수익	440,412,938	4,439,552	1,555,882	754,122	447,162,494
수수료수익	498,672,861	1,160	93,097	-	498,767,118
기타수익	15,433,022	-	-	21,082,383	36,515,405

<전분기>

(단위 : 천원)

구분	신용카드	기타	합계
영업수익	938,161,056	21,852,858	960,013,914
이자수익	474,173,602	806,146	474,979,748
수수료수익	442,375,389	-	442,375,389
기타수익	21,612,065	21,046,712	42,658,777

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 단일외부고객은 없습니다.



## 6. 현금 및 예치금

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

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	10,185	54,295
원화예치금			
예금	하나은행 등	137,627,181	110,676,223
장기금융상품	하나은행	1,009,000	1,009,000
소 계		138,636,181	111,685,223
외화예치금			
예금	하나은행	14,421,017	15,210,315
합 계		153,067,383	126,949,833

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

(단위: 천원)

과 목	당분기말	전기말	사용제한사유
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	3,105,999,084	2,786,704,588
할부	1,617,205,164	1,455,554,504
소 계	4,723,204,248	4,242,259,092
차감		
대손충당금	(74,031,789)	(69,912,783)
현재가치할인차금(주1)	(4,010,645)	(2,946,458)
신용판매자산 장부금액	4,645,161,814	4,169,399,851
충당금설정율(%)	1.57%	1.65%
금융판매자산		
단기카드대출	384,007,890	396,751,283
장기카드대출	2,576,725,042	2,689,660,139
소 계	2,960,732,932	3,086,411,422
차감		
대손충당금	(165,820,328)	(190,806,658)
금융판매자산 장부금액	2,794,912,604	2,895,604,764
충당금설정율(%)	5.60%	6.18%
기타카드자산		
구매카드대금	119,282,129	180,897,861
차감		
대손충당금	(135,678)	(215,828)
기타카드자산 장부금액	119,146,451	180,682,033
충당금설정율(%)	0.11%	0.12%
신용카드자산 장부금액	7,559,220,869	7,245,686,648
일반대출채권		
일반대출	97,840,523	-
가감		
대손충당금	(2,874,346)	-
이연대출부대손익	15,290	-
일반대출채권 장부금액	94,981,467	-
충당금설정율(%)	2.94%	-
할부금융자산		

자동차	251,672,445	-
가감		
대손충당금	(999,607)	-
이연대출부대손익	5,403,282	-
할부금융자산 장부금액	256,076,120	-
총당금설정율(%)	0.40%	-
기타대출채권		
팩토링채권	21,831	22,371
대손충당금	(21,831)	(22,371)
기타대출채권 장부금액	-	-
총당금설정율(%)	100%	100%
합    계	7,910,278,456	7,245,686,648

(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	3,538,854,629	3,264,007,252
1개월초과 3개월이내	1,439,920,898	1,388,533,330
3개월초과 6개월이내	765,944,140	700,932,528
6개월초과 1년이내	804,353,094	812,900,278
1년초과 3년이내	1,386,639,023	1,332,496,747
3년초과 5년이내	215,838,706	10,466,477
5년 초과	1,203,620	254,134
합 계	8,152,754,110	7,509,590,746

7-3 당분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
일반대출	-	19,761	(4,471)	15,290
할부금융자산	-	6,395,218	(991,937)	5,403,281
합 계	-	6,414,979	(996,408)	5,418,571

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	93,851,972	45,365,017	121,740,651	260,957,640
12개월 기대신용손실로 대체	15,544,413	(14,221,834)	(1,322,579)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(7,676,419)	8,568,425	(892,006)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(59,352,631)	(38,786,760)	98,139,391	-
대손충당금전입	52,123,544	47,404,333	45,310,773	144,838,650
대손상각	-	-	(185,175,444)	(185,175,444)
상각채권추심	-	-	37,327,487	37,327,487
부실채권 등 매각	-	-	(11,878,488)	(11,878,488)
손상채권의 이자수익	-	-	(2,186,266)	(2,186,266)
분기말	94,490,879	48,329,181	101,063,519	243,883,579

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	87,248,909	49,178,573	147,197,273	283,624,755
12개월 기대신용손실로 대체	14,157,963	(13,307,578)	(850,385)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(6,930,949)	7,228,369	(297,420)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(62,265,228)	(43,376,307)	105,641,535	-
대손충당금전입	60,181,481	44,898,230	60,569,689	165,649,400
대손상각	-	-	(196,447,899)	(196,447,899)
상각채권추심	-	-	31,314,287	31,314,287
부실채권 등 매각	-	-	(17,825,240)	(17,825,240)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,973,746)	(3,973,746)
분기말	92,392,176	44,621,287	125,328,094	262,341,557

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		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	311,471,018	(309,983,076)	(1,487,942)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(270,232,512)	271,431,521	(1,199,009)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(116,098,244)	(53,573,718)	169,671,962	-
순증감액	927,029,407	(87,471,586)	2,847,286	842,405,107
대손상각	-	-	(185,175,443)	(185,175,443)
부실채권 등 매각	-	-	(14,066,300)	(14,066,300)
분기말	7,459,684,590	557,603,956	135,465,564	8,152,754,110

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	6,755,403,034	710,926,782	208,341,062	7,674,670,878
12개월 기대신용손실로 대체	224,765,110	(223,781,400)	(983,710)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(253,213,212)	253,721,920	(508,708)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(127,549,216)	(63,838,672)	191,387,888	-
순증감액	242,765,084	75,959,663	(56,962)	318,667,785
대손상각	-	-	(196,447,899)	(196,447,899)
부실채권 등 매각	-	-	(27,094,514)	(27,094,514)
분기말	6,842,170,800	752,988,293	174,637,157	7,769,796,250

## 8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
수익증권	315,028,559	455,092,164
출자금	17,752,003	6,528,711
기타원화유가증권	127,923,398	-
합계	460,703,960	461,620,875

## 9. 파생상품

### 9-1 매매목적파생상품

9-1-1 당분기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	미결제약정금액	자산	부채
통화선도	8,294,300	-	521,572

9-1-2 당분기 중 매매목적파생상품의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	평가손실
통화선도	521,572

## 9-2 위험회피회계

연결기업이 현금흐름위험회피를 적용하고 있는 위험회피관계는 이자율지표 개혁과 관련된 이자율지표에 영향을 받습니다. 위험회피관계가 노출되어 있는 이자율 지표는 USD 1M LIBOR 및 KRW 91 CD입니다. 연결기업의 위험회피관계 중 1M LIBOR와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 USD 300,000,000이며 91 CD와 관련된 위험회피수단의 명목금액은 80,000백만원입니다. 연결기업은 노출된 이자율지표에 대한 적용가능한 대체 기준이자율과 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.

(단위: 천원)

구 분	과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적	
			자 산	부 채
당분기말	이자율스왑	30,000,000	-	1,446
		50,000,000	36,185	-
	통화스왑	582,441,098	8,197,809	-
	합 계	662,441,098	8,233,994	1,446
전기말	이자율스왑	30,000,000	-	263,186
		50,000,000	-	440,883
	통화스왑	326,400,000	-	25,718,488
	합 계	406,400,000	-	26,422,557



## 9-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 연결기업은 원화발행사채 80,000백만원 및 외화발행사채 582,441백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 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 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 위험회피수단의 명목금액 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	80,000,000	36,185	1,446	파생상품자산/ 부채	90,743
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	USD 300,000,000	6,886,336	-	파생상품자산	7,224,101
환위험					
통화스왑(EUR)	EUR 165,152,766	1,311,473	-	파생상품자산	4,157,163

<전기말>

(단위: 천원, USD)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	80,000,000	-	704,069	파생상품부채	(665,028)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	USD 300,000,000	-	25,718,488	파생상품부채	(25,809,830)

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	합계
현금흐름위험회피						
이자율위험						
이자율스왑	-	80,000,000	-	-	-	80,000,000
환위험 및 이자율위험						
통화스왑(USD)	50,000,000	250,000,000	-	-	-	300,000,000
환위험						
통화스왑(EUR)	-	-	-	-	165,152,766	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	4년 이내	5년 이내	합계
현금흐름위험회피						
이자율위험						
이자율스왑	-	-	80,000,000	-	-	80,000,000
환위험 및 이자율위험						
통화스왑(USD)	-	125,000,000	175,000,000	-	-	300,000,000

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	-	79,990,162	차입부채/사채	74,698	26,332
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	355,138,991	사채	7,048,006	(803,297)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	226,581,674	사채	3,968,269	(1,566,423)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
현금흐름위험회피					
이자율위험					
이자율스왑	-	79,982,951	차입부채/사채	(674,737)	(533,684)
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	325,883,087	사채	(25,905,461)	(3,349,214)

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
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	738,808	-
변동금리부외화발행사채	통화스왑	3,358,729	176,095
고정금리부외화발행사채	통화스왑	(2,066,521)	188,895

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(759,336)	-
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(8,141,367)	-

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	(3,882,898)	(69,174)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	1,539,510	(6,768,911)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	2,031,016	(8,900,703)
법인세효과	(491,506)	2,131,792
분기말	(2,343,388)	(6,838,085)

### 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 그 외 다른 조건의 변동은 가정하지 않았습니다. 또한 SOFR로 전환되기 전에 만료될 이자율지표 개혁에 대한 노출은 제외하였습니다.

(단위: 천원)

이자율지표	통화	비파생금융부채의 장부금액	위험회피수단의 명목금액
KRW 91 CD	KRW	79,990,162	80,000,000
USD 1M LIBOR	USD	355,138,991	355,470,000

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

(단위: 천원, 년)

이자율지표	통화	파생상품의 명목금액	가중평균 잔여만기
KRW 91 CD	KRW	80,000,000	1.06
USD 1M LIBOR	USD	355,470,000	1.83

## 10. 관계기업 투자주식

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

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당분기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	5,358,484	5,067,444
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	2,000	30.77%	2,204,097	1,995,222
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,435,930	3,490,523
합 계					10,998,511	10,553,189

(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)
에프앤유신용정보	27,720,694	14,324,483	13,396,211	50,860,561	1,042,920
하나벤처스6호신기술투자조합	7,163,314	-	7,163,314	779,559	678,842
하나벤처스7호신기술투자조합	5,399,318	-	5,399,318	514	(85,789)

### <전기말>

(단위: 천원)

구 분	자 산	부 채	자 본	영업수익	당기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	31,155,864	18,487,253	12,668,611	76,651,869	3,028,774
하나벤처스6호신기술투자조합	6,484,871	399	6,484,472	186	(15,528)
하나벤처스7호신기술투자조합	5,485,385	278	5,485,107	318	(14,893)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프앤유신용정보	5,067,444	423,379	(132,339)	5,358,484
하나벤처스6호신기술투자조합	1,995,222	208,875	-	2,204,097
하나벤처스7호신기술투자조합	3,490,523	(54,593)	-	3,435,930
합 계	10,553,189	577,661	(132,339)	10,998,511

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프앤유신용정보	4,321,583	823,164	(526,454)	4,618,293



## 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	(310,654)	-	1,366,480
사무비품	117,201,115	(109,812,640)	-	7,388,475
임차점포시설물	6,903,427	(5,886,252)	(169,286)	847,889
건설중인자산	81,808	-	-	81,808
리스사용권자산	36,682,540	(21,282,843)	-	15,399,697
합 계	162,709,458	(137,292,389)	(169,286)	25,247,783

### <전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(285,497)	-	1,391,637
사무비품	115,314,782	(107,381,596)	-	7,933,186
임차점포시설물	6,692,340	(5,409,828)	(141,042)	1,141,470
건설중인자산	1,204,335	-	-	1,204,335
리스사용권자산	36,151,531	(13,921,437)	-	22,230,094
합 계	161,203,556	(126,998,358)	(141,042)	34,064,156

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	8,395,004	10,674,979	DB손해보험

## 12. 무형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	62,277,558	(49,427,017)	-	12,850,541
시스템개발비	165,010,306	(134,202,233)	(85,383)	30,722,690
건설중인자산	6,078,879	-	-	6,078,879
회원권	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	92,190	(85,705)	-	6,485
합 계	234,995,233	(183,714,955)	(85,383)	51,194,895

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	손상차손누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	57,919,441	(46,281,562)	-	-	11,637,879
시스템개발비	146,747,701	(127,751,230)	-	(106,608)	18,889,863
건설중인자산	10,939,021	-	-	-	10,939,021
회원권(주1)	1,994,383	-	(317,916)	-	1,676,467
기타무형자산	92,190	(84,362)	-	-	7,828
합 계	217,692,736	(174,117,154)	(317,916)	(106,608)	43,151,058

(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	22,543,825	23,011,079
미수금	304,369,786	83,060,038
미수수익	24,956,536	29,052,459
선급비용	27,129,357	3,712,504
선급금	107,263,180	43,474,135
종업원대여금	1,616,500	1,308,030
파생상품자산	8,233,994	-
기타	4,790,045	3,957,610
현재가치할인차금	(513,012)	(737,554)
대손충당금	(1,969,856)	(2,529,934)
합 계	498,420,355	184,308,367

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	2,529,934	2,288,187
대손상각	(1,004,721)	(1,406,698)
상각채권추심	1,310,122	1,291,515
대손충당금전입(환입)	(865,479)	854,592
분기말	1,969,856	3,027,596

#### 14. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	521,572	-

#### 15. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.10~1.82	399,659,283	50,000,000

#### 16. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.21~3.11	4,740,000,000	1.21~3.11	4,890,000,000
외화사채	1.37~1.68	582,441,098	1.41	326,400,000
전자단기사채	1.16~1.51	270,000,000	0.70~1.03	170,000,000
소 계		5,592,441,098		5,386,400,000
(사채할인발행차금)		(2,970,153)		(2,723,994)
합 계		5,589,470,945		5,383,676,006

## 17. 확정급여부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
확정급여부채		
확정급여채무의 현재가치	71,239,713	68,040,955
사외적립자산	(58,634,230)	(60,013,472)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	12,603,917	8,025,917
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여 현재가치	1,403,041	1,338,672
합계	14,006,958	9,364,589

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	4,902,403	4,840,569
이자비용	950,706	851,785
사외적립자산의 기대수익	(836,315)	(725,946)
소계	5,016,794	4,966,408
기타장기종업원급여	74,669	78,504
합계(주1)	5,091,463	5,044,912

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

## 18. 총당부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	50,159,816	53,306,254
기타총당부채	3,829,838	4,323,866
합계	53,989,654	57,630,120

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	35,346,096	15,150,670	2,809,488	53,306,254
12개월 기대신용손실로 대체	9,170,422	(7,451,326)	(1,719,096)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,651,530)	1,690,579	(39,049)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(211,366)	(102,888)	314,254	-
대손충당금전입(환입)	(9,058,393)	4,949,049	962,905	(3,146,439)
분기말	33,595,229	14,236,084	2,328,502	50,159,815

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 대출채권	
기초	36,073,915	14,554,375	1,910,758	52,539,048
12개월 기대신용손실로 대체	6,944,662	(5,665,360)	(1,279,302)	-
신용이 손상되지 않은 대출채권으로 대체	(1,387,432)	1,635,137	(247,705)	-
신용이 손상된 대출채권으로 대체	(247,868)	(147,967)	395,835	-
대손충당금전입(환입)	(6,135,189)	4,339,088	1,670,040	(126,061)
분기말	35,248,088	14,715,273	2,449,626	52,412,987

18-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정총당부채 외 총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타총당부채	4,323,865	240,704	(734,731)	3,829,838

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타총당부채	5,121,118	1,236,745	(4,584,962)	1,772,901

## 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	37,628,562	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 264건으로 금액은 44,875백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 연결기업이 피고인 소송은 21건으로 금액은 836백만원입니다.

#### 19-7 여신한도거래 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 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 케이비혁신핀테크펀드,경기하나버팀목재기지원펀드2호, 하나비대면디지털이노베이션펀드) 미이행출자약정이 5,100백만원 존재합니다.

#### 19-8 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

#### 19-9 자산유동화관련 조기상환 규정

연결기업의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동회사채의 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 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

## 20. 기타부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	689,371,231	408,160,959
미지급비용	20,662,806	33,171,776
선수수익	251,719,220	251,632,312
선수금	86,906,918	52,471,071
파생상품부채	1,446	26,422,557
예수금	36,443,570	58,880,070
리스부채	15,064,881	21,817,218
현재가치할인차금	(213,054)	(437,259)
기타	26,758,641	35,422,618
합 계	1,126,715,659	887,541,322

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	14,340,653	(195,102)	14,145,551
차량및운반구	724,228	(17,952)	706,276
합계	15,064,881	(213,054)	14,851,827

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	21,181,572	(421,110)	20,760,462
차량및운반구	635,646	(16,149)	619,497
합계	21,817,218	(437,259)	21,379,959

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	20,760,462	1,242,680	243,891	(8,069,489)	(31,993)	14,145,551
차량및운반구	619,497	373,397	9,588	(215,264)	(80,942)	706,276
합계	21,379,959	1,616,077	253,479	(8,284,753)	(112,935)	14,851,827

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 8,289,071천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	19,832,992	11,397,290	353,789	(8,200,131)	(174,525)	23,209,415
차량및운반구	684,560	333,527	8,963	(187,449)	(153,940)	685,661
합계	20,517,552	11,730,817	362,752	(8,387,580)	(328,465)	23,895,076

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 8,384,265천원입니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합 계
업무용부동산	835,688	1,664,489	2,718,120	5,122,285	4,000,071	14,340,653
차량및운반구	23,763	47,525	70,061	137,968	444,911	724,228
합계	859,451	1,712,014	2,788,181	5,260,253	4,444,982	15,064,881

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	합 계
업무용부동산	879,008	1,828,709	2,563,743	4,720,016	11,190,096	21,181,572
차량및운반구	23,040	38,026	57,039	112,432	405,109	635,646
합계	902,048	1,866,735	2,620,782	4,832,448	11,595,205	21,817,218

## 21. 자본금 및 연결자본잉여금

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

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

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행(주1)	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말	2021.09.30	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

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)
합계	(3,038,433)	(3,038,433)

## 23. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금흐름위험회피평가손익	(2,343,388)	(3,882,898)
확정급여부채의 재측정요소	(15,049,075)	(14,860,147)
부지의분법자본변동	(2,449,305)	(2,339,384)
해외사업장환산손익	3,186	3,108
합계	(19,838,582)	(21,079,321)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부이지분법 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	2,031,016	-	-	-	2,031,016
부이지분법자본변동	-	-	(132,339)	-	(132,339)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	103	103
법인세효과	(491,506)	-	22,418	(25)	(469,113)
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(249,245)	-	-	(249,245)
법인세효과	-	60,317	-	-	60,317
분기말	(2,343,388)	(15,049,075)	(2,449,305)	3,186	(19,838,582)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	부이지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합 계
기초	(69,174)	(13,113,180)	(1,902,112)	3,206	(15,081,260)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	(8,900,704)	-	-	-	(8,900,704)
부이지분법자본변동	-	-	(526,454)	-	(526,454)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	4,236	4,236
법인세효과	2,131,793	-	89,182	(1,025)	2,219,950
당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
확정급여부채의 재측정요소의 증감	-	(99,279)	-	-	(99,279)
법인세효과	-	24,026	-	-	24,026
분기말	(6,838,085)	(13,188,433)	(2,339,384)	6,417	(22,359,485)



## 24. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금	275,341,415	299,282,430
전자금융사고책임준비금	1,000,000	-
신용정보사고책임준비금	1,000,000	-
미처분이익잉여금	376,349,732	155,377,657
합계	653,691,147	454,660,087

### 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)

구분	당분기말		전기말	
	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)	요적립기준(주1)	실적립기준(주2)
대손준비금 기초 적립액	275,341,415	275,341,415	318,417,398	299,282,430
대손준비금 추가적립(환입)예정액	7,046,666	7,046,666	(43,075,983)	(23,941,015)
대손준비금 분기말 잔액	282,388,081	282,388,081	275,341,415	275,341,415

(주1) 연결기업의 미처분이익잉여금을 감안하지 아니한 감독목적의 대손준비금 필요적립액입니다.

(주2) 연결기업의 이익잉여금처분을 통해 실제 적립될 것으로 예상되는 금액입니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	요적립기준	실적립기준	요적립기준	실적립기준
연결분기순이익	199,031,059	199,031,059	114,430,454	114,430,454
대손준비금 환입(전입)액	(7,046,666)	(7,046,666)	21,810,109	2,675,141
대손준비금 반영후 조정이익	191,984,393	191,984,393	136,240,563	117,105,595
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	722	722	512	440

### 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	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금이자	325,086	433,390	126,771	806,146
상각후원가측정대출채권				
신용카드자산	141,749,998	438,226,672	311,152,352	469,869,461
일반대출채권	2,028,708	4,439,552	-	-
할부금융자산	957,586	1,555,882	-	-
기타대출채권	81	559	817	1,082
소 계	144,736,373	444,222,665	311,153,169	469,870,543
기타이자수익	794,568	2,506,439	2,733,318	4,303,059
합 계	145,718,634	447,162,494	314,013,258	474,979,748
이자비용				
차입부채이자	1,082,419	2,210,042	542,396	1,978,780
사채이자	27,651,946	82,871,584	29,614,350	91,806,513
기타이자비용	74,927	253,478	117,634	362,752
합 계	28,809,292	85,335,104	30,274,380	94,148,045
순이자수익	116,909,342	361,827,390	344,287,638	380,831,703

## 26. 순수수수료수익

당분기 및 전분기 중 순수수수료수익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	166,070,957	498,672,861	154,386,312	442,375,389
기타수수료수익	57,882	94,257	-	-
합 계	166,128,839	498,767,118	154,386,312	442,375,389
수수료비용				
신용카드수수료비용	111,596,029	324,757,669	115,402,078	370,542,359
기타수수료비용	8,611	27,295	9,770	198,374
합 계	111,604,640	324,784,964	115,411,848	370,740,733
순수수료수익	54,524,199	173,982,154	38,974,464	71,634,656

## 27. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치측정금융자산수익				
평가이익	652,353	724,334	128,324	162,799
처분이익	1,198,259	3,539,943	1,033,211	4,029,482
당기손익-공정가치측정금융자산비용				
평가손실	(746,920)	521,572	59,261	59,261
처분손실	-	4,900	-	1,425
순손익 합계	2,597,532	3,737,805	1,102,274	4,131,595

## 28. 금융상품 관련 손상차손

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 손상차손의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
대출채권대손총당금전입액	44,891,687	144,838,650	54,731,742	165,649,400
기타자산대손총당금전입(환입)액	(126,710)	(865,479)	(624,570)	854,592
미사용약정총당부채환입액	(227,115)	(3,146,439)	(901,959)	(126,061)
합계	44,537,862	140,826,732	53,205,213	166,377,931

## 29. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	23,298,471	60,145,306	27,096,900	63,468,507
퇴직급여	4,205,434	7,595,508	1,919,092	5,318,254
복리후생비	1,070,614	3,419,729	1,162,439	3,796,341
임차료(주1)	1,146,716	3,454,194	1,254,048	3,753,164
접대비	59,808	185,581	40,182	117,087
유형자산감가상각비	1,341,031	3,717,481	1,737,076	4,746,353
리스사용권자산감가상각비	2,793,173	8,416,927	2,782,404	8,373,071
무형자산상각비	3,500,563	9,664,266	5,014,655	15,289,930
세금과공과	2,852,339	8,845,470	2,862,056	9,123,195
광고선전비	2,791,189	6,858,920	1,354,793	4,634,644
용역비	6,856,882	20,231,375	6,315,630	20,812,113
소모품비	132,414	439,510	163,005	510,585
인쇄비	215,775	581,882	173,858	665,637
통신비	1,422,911	4,932,609	1,574,255	5,314,896
행사비	72,846	203,433	60,488	177,442
차량유지비	62,015	161,878	49,668	157,291
기타	5,877,877	17,304,253	5,853,356	17,812,243
합계	57,700,058	156,158,322	59,413,905	164,070,753

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용은 각각 179,492천원, 188,091천원이 포함되어 있습니다.

### 30. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
외환차익	6,375,987	16,818,107	3,708,822	16,854,432
기타	364,989	364,989	(39,880)	-
합계	6,740,976	17,183,096	3,668,942	16,854,432
기타영업비용				
기타충당부채전입액	109,659	240,704	150,902	1,236,745
외환차손	1,176,314	3,798,935	1,555,989	6,043,986
합계	1,285,973	4,039,639	1,706,891	7,280,731
기타영업손익	5,455,003	13,143,457	1,962,051	9,573,701

### 31. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산처분이익	15,125	58,353	-	20,503
무형자산처분이익	2,093	124,926	-	10,648
지분법이익	304,937	577,660	435,239	823,165
기타영업외수익	1,089,520	3,199,084	1,204,703	2,321,544
합계	1,411,675	3,960,023	1,639,942	3,175,860
영업외비용				
유형자산처분손실	-	27	-	-
기부금	45,372	2,537,293	236,354	2,784,255
기타영업외비용	780,944	2,401,875	639,349	2,042,553
합계	826,316	4,939,195	875,703	4,826,808
영업외손익	585,359	(979,172)	764,239	(1,650,948)



### 32. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세비용의 구성		
법인세부담액	65,869,631	38,479,504
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	5,667,705	483,877
자본에 직접 반영된 법인세비용	(408,795)	2,290,252
총 법인세비용	71,128,541	41,253,633

### 33. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	56,849,047,556	199,031,059,376	49,139,170,279	114,430,453,523
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	214	748	185	430

33-2 당분기 및 전분기 중 연결기업이 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기 및 전분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

### 34. 주식기준보상

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

구분	2018년 부여	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여
부여기준일	2018.01.01	2019.01.01	2020.01.01	2021.01.01
지급기준일	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31
부여기간(평가기간)	2018.1.1~2020.12.3 1	2019.1.1~2021.12.3 1	2020.1.1~2022.12.3 1	2021.1.1~2023.12.3 1
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	14,160주(*1)	21,019주(*1)	16,685주(*1)	11,255주(*1)

(\*1) 최초 약정시점에 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 성과 목표의 달성 정도에 따라 지급률이 정해지는 제도입니다. 성과는 그룹성과(상대적 주주수익률) 40%와 사업부문성과(소속부문 ROE 및 당기순이익 목표달성률) 55%, 건전성평가 5%로 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	2,690,368	2,192,871

### 35. 현금흐름표

35-1 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	10,185	54,295
원화예치금	138,636,181	111,685,223
외화예치금	14,421,017	15,210,315
소계	153,067,383	126,949,833
사용제한예치금	(1,009,000)	(1,009,000)
합계	152,058,383	125,940,833

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
리스계약의 변동	1,758,710	12,084,385
대출채권 등의 제각	186,180,165	197,854,597
건설중인자산 본계정 대체	21,047,763	3,256,062
공정가치평가로 인한 선급비용 계상	9,753,387	7,398,700
현금흐름위험회피 파생상품평가	34,655,105	8,900,703

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

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	440,079,722	463,595,039
이자 지급액		
이자비용으로 인한 현금유출액	(99,421,792)	(89,685,973)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(5,214,425)	(3,487,108)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	2,075,568	3,127,177
이자 지급액 계	(102,560,649)	(90,045,904)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	50,000,000	349,654,386	4,897	399,659,283
발행사채	5,383,676,006	172,294,168	33,500,771	5,589,470,945
리스부채	21,379,959	(8,289,072)	1,760,940	14,851,827
합계	5,455,055,965	513,659,482	35,266,608	6,003,982,055

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	100,000,000	(50,000,000)	-	50,000,000
발행사채	5,407,561,873	(133,638,903)	5,547,027	5,279,469,997
리스부채	20,517,552	(8,384,265)	11,761,789	23,895,076
합계	5,528,079,425	(192,023,168)	17,308,816	5,353,365,073

### 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	-
합 계				1,303,940,403	647,700,000	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	435,180,812	444,048,770
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	632,501,698	511,077,875
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	412,345,038	-

### 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(주1)	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합(주1)	
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 111개사	SK네트웍스 외 92개사	SK텔레콤과 동일지배하 기업
	핑크	핑크	하나금융지주 공동기업
	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보(주)	미래신용정보(주)	"
	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	(주)스마트스코어	(주)스마트스코어	"
	프레시지	프레시지	"
	와이에이치레저개발(주)	와이에이치레저개발(주)	"
	(주)창조이노베이션	(주)창조이노베이션	"
	(주)맥게이슨	(주)맥게이슨	"
	토스뱅크주식회사(주2)	토스혁신준비법인주식회사	"
	주식회사 웰푸드	주식회사 웰푸드	"
주식회사 독심	주식회사 독심	"	

	서제원	서제원	"
	도원동산개발(주3)	-	"
	주식회사 금호통상(주4)	-	"
	하나금융파트너주식회사(주4)	-	"
	주식회사 금호시푸드(주4)	-	"
	하나금융파인드(구,하나금융파트너주식회사)(주2)(주4)	-	"
	주식회사지엘엔인터내셔널(주4)	-	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호(주4)	-	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드(주4)	-	"
	호라이즌사모투자합자회사(주4)	-	"
	-	세종(주5)	"
	-	시원(주5)	"

(주1) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주2) 당분기 중 사명이 변경되었습니다.

(주3) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었으며, 당분기부터 거래가 발생하였습니다.

(주4) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주5) 당분기 중 기타 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	2,068,510	1,647,856
퇴직급여	148,229	153,073
주식기준보상	1,542,247	418,554
합 계	3,758,986	2,219,483

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	-	-	(12,427)	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	2,209,674	-	(123,104)	308,248	23,619	1,575,708
관계기업	에프앤유신용정보	542,851	-	(317)	7,291,184	74	-
동일지배하 기업	하나은행	(879,761)	465,965	1,023	23,704,757	4,099,416	-
	하나금융투자	(224,364)	1,604	(3,621)	58,165	38,997	-
	하나생명보험	24,387	(46)	(1,894)	2,466	65,584	-
	하나캐피탈	(74,350)	(159)	20,770	28,643	26,430	-
	하나자산신탁	-	-	(108,367)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	28,238	-	(466)	-	-	-
	하나금융티아이	31,541	17,218	(1,031)	80,663	27,253,054	7,524,012
	하나저축은행	(8,757)	(44)	(52)	56,683	-	-
	하나펀드서비스	-	-	2	-	-	-
	하나벤처스	-	-	982	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(58)	-	-	-
	하나손해보험	2,385,306	-	154	31,999	107,815	-
기타의 특수관계자	SK	180	-	(3,638)	-	-	-
	SK네트웍스	158,849	511	430	-	100,348	-
	SK네트웍스서비스	-	-	(14,254)	-	8,478	-
	SK에너지	3,927,723	-	2,381	384,300	1,062	-
	SK브로드밴드	977,874	-	625	4,345,432	3,093,212	-
	SK텔링크	66,937	-	(163)	2,076,137	817,661	-
	SK플래닛	(1,192,445)	-	765	1,940,719	-	-
	SK렌터카	118,714	334	1,078	-	89,712	-
	SK하이닉스	-	-	2,192	-	-	-
	핑크	(107,549)	-	15,012	700	-	-
	코리아크레딧뷰로	38,463	-	(10)	1,926,355	-	-
	기타	(751,627)	-	76,938	3,422,267	55,395	-
합 계	7,271,884	485,383	(147,050)	45,658,718	35,780,857	9,099,720	



<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	수수료수익	기타수익	대손충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	90	-	-	-
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	2,324,797	-	133,588	387,716	11,878	-
관계기업	에프앤유신용정보	610,809	-	(425)	9,759,524	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(48,210)	692,609	9,444	42,896,410	3,531,920	-
	하나금융투자	(104,672)	2,092	(153)	76,442	46,884	-
	하나생명보험	82,211	-	748	(7,226)	67,646	-
	하나캐피탈	(43,615)	(177)	13,303	29,592	1,877	-
	하나자산신탁	-	-	112	-	-	-
	하나대체투자자산운용	12,968	-	(1,012)	-	-	-
	하나금융티아이	31,336	-	16,955	97,022	27,457,738	5,801,339
	하나저축은행	(4,911)	(135)	876	30,614	-	-
	하나펀드서비스	-	-	(5)	-	-	-
	핀크	(147,479)	-	(3,791)	1,890	-	-
	하나벤처스	-	-	49	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(5)	-	-	-
	하나손해보험	80,430	-	1,493	-	10,760	-
기타의 특수관계자	SK	-	-	(1,805)	-	-	-
	SK네트웍스	866,697	1,135	11,193	(9,686)	153,576	-
	SK네트웍스서비스	61	-	(1,140)	-	-	-
	SK에너지	3,691,915	-	9,328	384,300	325	-
	SK브로드밴드	941,608	-	(123)	-	1,358,407	-
	SK텔링크	105,269	-	(706)	7,166,842	3,204,780	-
	SK플래닛	(1,136,230)	-	(520)	2,378,107	-	-
	코리아크레딧뷰로	28,911	-	34	1,944,526	-	-
	기타	32,871	60	17,686	2,886,214	150,573	-
합 계	7,324,766	695,584	205,214	68,022,287	35,996,364	5,801,339	

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

<당분기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	96,343	-	-	-	33	603	1,903,657
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	56,506,994	-	-	-	64,150	7,400,531	19,681,631
관계기업	에프엔유신용정보	106,246	-	-	-	88	-	883,754
동일지배하 기업	하나은행	12,742,338	126,661,385	16,771,430	16,848,084	13,909	6,506,691	137,257,662
	하나금융투자	1,761,160	1,053,923	150,546	152,610	853	3,754	18,238,840
	하나생명보험	237,721	-	-	118,818	312	-	1,262,279
	하나캐피탈	25,179,769	-	-	177,458	20,900	140,263	24,820,231
	하나자산신탁	351,552	-	-	-	462	-	598,448
	하나대체투자자산운용	176,030	-	-	-	377	-	2,823,970
	하나금융티아이	2,590,754	-	-	5,635,671	5,555	7,282,390	4,434,246
	하나저축은행	314,676	-	-	8,524	675	7,251	305,324
	하나펀드서비스	10,658	-	-	-	9	-	39,342
	하나벤처스	37,879	-	-	-	1,085	-	62,121
	하나에프앤아이	22,282	-	-	-	85	-	57,718
	하나손해보험	624,981	-	-	154,976	1,340	104,612	1,375,019
기타 특수관계자	SK	2,214,108	-	-	-	766	-	7,785,892
	SK네트웍스	599,311	-	-	186,683	497	227,360	5,400,689
	SK네트웍스서비스	261,865	-	-	-	344	-	2,738,135
	SK에너지	6,885,272	-	-	-	2,381	247,880	114,728
	SK브로드밴드	1,751,024	-	-	171,463	1,453	254,048	5,661,028
	SK텔링크	298,445	-	-	-	248	2,350	1,701,555
	SK플래닛	582,310	-	-	399,487	765	332,650	4,417,690
	SKC	90,177,652	-	-	-	74,851	-	1,726,613
	SK건설	1,645,828	-	-	-	3,529	249	7,854,172
	SK오앤에스	575,467	-	-	-	2,197	-	1,924,533
	SK렌터카	956,478	-	-	367,854	1,257	409,677	83,043,522
	SK하이닉스	6,338,276	-	-	-	2,192	-	7,161,724
	피에스앤마켓팅	42,375	-	-	-	91	758	2,257,625
	핑크	145,314	-	-	3,574	19,832	26,419	54,686
	코리아크레딧뷰로	51,025	-	-	-	42	2,659	248,975
	주요 경영진	254,692	-	-	-	-	-	-
	기타	32,508,353	-	-	793,986	109,428	1,793,096	53,963,115
합 계		246,047,178	127,715,308	16,921,976	25,019,188	329,706	24,743,241	399,798,924

<전기말>

(단위: 천원)

특수관계자 구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	대손충당금		
지배기업	하나금융지주	105,336	-	-	-	130	-	1,894,664
유의적인 영향력 행사	SK텔레콤	145,328,285	-	-	-	187,254	351,596	18,852,064
관계기업	에프앤유신용정보	95,662	-	-	-	406	-	894,338
동일지배하 기업	하나은행	10,464,304	118,964,076	17,180,926	28,587,254	12,887	8,868,608	139,535,696
	하나금융투자	1,523,850	1,242,688	150,546	541,656	4,474	84,569	18,476,150
	하나생명보험	1,014,098	-	-	214,487	6,586	18,337	485,902
	하나캐피탈	25,672,444	-	-	98,445	108,829	100,710	28,327,556
	하나자산신탁	339,657	-	-	-	2,206	-	610,343
	하나대체투자자산운용	358,804	-	-	-	844	-	1,641,196
	하나금융티아이	1,215,136	-	-	7,354,428	12,461	7,671,622	5,809,864
	하나저축은행	171,461	-	-	49,014	727	11,695	448,539
	하나핀드서비스	8,052	-	-	-	7	-	41,948
	하나벤처스	31,476	-	-	-	143	-	68,524
	하나에프앤아이	24,215	-	-	-	103	-	55,785
	하나손해보험	504,395	-	-	87,160	1,186	82,214	1,495,605
기타 특수관계자	SK	2,385,278	-	-	-	4,404	-	7,614,722
	SK네트웍스	802,531	-	-	304,461	3,402	358,685	5,197,469
	SK네트웍스서비스	282,090	-	-	-	1,832	-	2,717,910
	SK에너지	1,204,153	-	-	-	2,223	336,482	5,795,847
	SK브로드밴드	1,170,894	-	-	68,266	4,963	71,639	4,258,335
	SK유틸리티	163,690	-	-	-	694	3,501	1,836,310
	SK플래닛	518,659	-	-	468,787	3,368	352,478	4,481,341
	SKC	396,755	-	-	-	1,682	-	1,603,245
	SK건설	1,423,522	-	-	-	14,598	-	8,076,478
	SK오앤에스	951,490	-	-	-	4,034	-	1,548,510
	SK렌터카	5,393,117	-	-	212,132	7,461	242,414	18,606,883
	SK하이닉스	7,779,280	-	-	-	14,362	-	5,720,720
	피에스엔마케팅	35,040	-	-	-	359	191	2,264,960
	핑크	32,740	-	-	6,828	4,820	27,285	167,260
	코리아크레딧뷰로	62,939	-	-	7,150	52	194,019	237,061
	주요 경영진	391,694	-	-	-	-	-	-
기타	16,595,093	-	-	578	67,959	2,092,657	45,903,456	
합 계		226,446,140	120,206,764	17,331,472	38,000,646	474,456	20,868,702	334,668,681

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	-
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	4,750,000	774,520
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	900,000	-
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	-
	호라이즌사모투자합자회사	8,294,300	-

<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	-

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
		외화지급관련미사용한도	40,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	통화선도	8,294,300	미결제약정
	하나은행	예적금	1,000,000	담보제공
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		2,100,000	매입약정
	하나비대면디지털이노베이션펀드		2,450,000	매입약정

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
하나카드	하나은행	담보제공	1,000,000	예적금
	하나생명보험		5,000	
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정

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

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	1,005,000	-	-	1,005,000
하나금융투자	320,000,000	2,164,000,000	(2,339,000,000)	145,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	4,005,000	-	(3,000,000)	1,005,000
하나금융투자	60,000,000	2,038,000,000	(1,818,000,000)	280,000,000

37-8 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 53,891백만원, 55,324백만원이며, 하나금융투자가 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 4,743백만원, 4,690백만원입니다.

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	11,185,779	72,684,422	76,165,748	7,704,453
하나금융투자	204,246	1,719,767	1,878,372	45,641
하나생명보험	107,737	3,309	44,333	66,713
하나저축은행	103,042	356,420	379,874	79,588
하나캐피탈	389,541	31,324	219,162	201,703
합 계	11,990,345	74,795,242	78,687,489	8,098,098

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	14,318,794	108,014,450	110,003,929	12,329,315
하나금융투자	205,388	1,627,364	1,644,199	188,553
하나생명보험	137,635	55,627	66,373	126,889
하나저축은행	82,891	322,300	312,495	92,696
하나캐피탈	437,965	45,540	67,455	416,050
합 계	15,182,673	110,065,281	112,094,451	13,153,503

### 38. COVID-19 관련 영향

2021년 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.