

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기 재무제표	4
요약분기 재무상태표	5
요약분기 포괄손익계산서	6
요약분기 자본변동표	7
요약분기 현금흐름표	8
주석	10

하나카드 주식회사

요약분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 10 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 9 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

안진회계법인

분기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2023년 3월 31일 현재의 요약분기재무상태표, 2023년과 2022년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

기타사항

본인은 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2023년 3월 9일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2023년 5월 12일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 5월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

하나카드 주식회사

제 10 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

제 9 기 1 분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 이호성

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

요약분기재무상태표
제10기 1분기 2023년 3월 31일 현재
제9기 2022년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,36>	209,120,680,025		330,548,005,644	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8,10>	587,780,160,446		490,964,978,353	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,9>	93,639,536,550		87,707,344,450	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7,37>	11,173,526,261,451		10,605,922,484,642	
V. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석11>	18,418,458,090		18,418,458,090	
VI. 유형자산<주석12>	80,100,782,168		80,288,648,550	
VII. 무형자산<주석13>	84,577,622,850		88,467,085,858	
VIII. 순확정급여자산<주석18>	15,940,500,253		17,209,184,043	
IX. 이연법인세자산<주석33>	83,632,740,958		91,766,611,384	
X. 기타자산<주석3,4,5,10,14>	366,011,139,060		445,614,158,192	
자 산 총 계		12,712,747,881,851		12,256,906,959,206
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,10,15>	18,394,991		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,16,37>	2,780,504,330,606		2,391,190,083,715	
III. 사채<주석3,4,5,17>	6,317,106,298,625		6,261,968,406,143	
IV. 총당부채<주석19>	60,999,772,551		56,303,749,003	
V. 당기법인세부채<주석33>	23,025,707,505		36,525,459,797	
VI. 기타부채<주석3,4,5,10,21,35>	1,345,377,105,712		1,291,749,490,396	
부 채 총 계		10,527,031,609,990		10,037,737,189,054
자 본				
I. 자본금<주석22>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
II. 자본잉여금<주석22>	16,490,975,334		16,490,975,334	
III. 자본조정<주석23>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
IV. 기타포괄손익누계액<주석24>	(14,227,026,742)		(16,232,329,040)	
V. 이익잉여금<주석25>	856,413,331,350		891,872,131,939	
자 본 총 계		2,185,716,271,861		2,219,169,770,152
부채 및 자본총계		12,712,747,881,851		12,256,906,959,206

"주석 참조"

요약분기포괄손익계산서
제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지
제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자이익<주석4,5,26>		109,692,464,510		100,872,937,089
1. 이자수익	186,909,067,663		132,128,732,744	
2. 이자비용	(77,216,603,153)		(31,255,795,655)	
II. 수수료이익<주석4,5,27>		42,281,256,926		46,460,024,954
1. 수수료수익	204,870,712,105		161,012,232,933	
2. 수수료비용	(162,589,455,179)		(114,552,207,979)	
III. 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석28>		6,545,788,075		10,195,676,460
IV. 대출채권매각이익		18,478,050,734		18,028,370,741
V. 신용손실충당금전입액<주석29>		(104,396,589,067)		(39,831,961,183)
VI. 판매비와관리비<주석30>		(60,138,451,947)		(69,496,029,382)
VII. 기타영업손익<주석31>		10,903,437,506		5,157,468,832
VIII. 영업이익		23,365,956,737		71,386,487,511
IX. 영업외손익<주석32>		(881,456,019)		(344,866,376)
X. 법인세비용차감전순이익		22,484,500,718		71,041,621,135
XI. 법인세비용<주석33>		(2,943,301,307)		(17,024,831,398)
XII. 분기순이익<주석34>		19,541,199,411		54,016,789,737
XIII. 기타포괄손익<주석24>		2,005,302,298		1,957,741,412
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	(2,344,444,179)		2,031,455,995	
현금흐름위험회피평가손익	(2,344,444,179)		2,031,455,995	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	4,349,746,477		(73,714,583)	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,366,093,385		-	
확정급여제도의 재측정요소	(16,346,908)		(73,714,583)	
XIV. 분기총포괄이익		21,546,501,709		55,974,531,149
XV. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익		73		203

"주석 참조"

요약분기자본변동표

제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,234,505,231)	701,401,799,333	2,028,697,261,355
분기총포괄손익	-	-	-	1,957,741,412	54,016,789,737	55,974,531,149
분기순이익	-	-	-	-	54,016,789,737	54,016,789,737
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	2,031,455,995	-	2,031,455,995
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(73,714,583)	-	(73,714,583)
2022년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(14,276,763,819)	755,418,589,070	2,084,671,792,504
2023년 1월 1일(당기초)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(16,232,329,040)	891,872,131,939	2,219,169,770,152
연차배당	-	-	-	-	(55,000,000,000)	(55,000,000,000)
분기총포괄손익	-	-	-	2,005,302,298	19,541,199,411	21,546,501,709
분기순이익	-	-	-	-	19,541,199,411	19,541,199,411
기타포괄손익-공정가치측정금 융자산평가손익	-	-	-	4,366,093,385	-	4,366,093,385
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(2,344,444,179)	-	(2,344,444,179)
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	(16,346,908)	-	(16,346,908)
2023년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(14,227,026,742)	856,413,331,350	2,185,716,271,861

"주석 참조"

요약분기 현금흐름표

제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		(504,299,916,393)		243,746,138,391
1. 법인세비용차감전순이익	22,484,500,718		71,041,621,135	
2. 손익조정사항	(109,999,124,514)		(102,022,468,855)	
이자수익	(186,909,067,663)		(132,128,732,744)	
이자비용	77,216,603,153		31,255,795,655	
배당금수익	(306,660,004)		(1,149,531,766)	
3. 비현금항목 조정	116,442,016,973		56,574,593,272	
퇴직급여	1,252,939,988		13,960,477,295	
감가상각비	1,685,032,360		1,566,196,371	
무형자산상각비	5,656,053,592		4,127,170,901	
신용손실충당금전입액	104,396,589,067		39,831,961,183	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(164,696,602)		(5,987,589,925)	
위험회피 파생상품관련손익	89,823,818		(47,416,294)	
무형자산처분손실	1,564,534		-	
외화환산손익	174,356,584		26,567,315	
기타충당부채전입액	282,934,733		134,799,242	
주식보상비용	394,485,921		490,580,505	
리스사용권자산관련손익	2,814,734,338		2,763,364,820	
기타손익	(141,801,360)		(291,518,141)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(623,845,139,985)		135,803,098,189	
당기손익-공정가치측정금융자산의 증가	(95,879,132,739)		(110,674,140,270)	
상각후원가측정금융자산의 증가	(666,495,814,489)		(39,663,680,528)	
기타자산의 감소	93,601,810,096		42,873,152,084	
기타부채의 증가	45,119,159,303		244,008,624,238	
기타충당부채의 감소	(184,695,485)		(373,823,691)	
순확정급여자산의 증가	(6,466,671)		(367,033,644)	
5. 이자의 수취	168,652,313,266		126,167,692,146	
6. 배당금의 수취	306,660,004		1,149,531,766	
7. 이자의 지급	(69,932,333,585)		(29,691,570,496)	
8. 법인세의 납부	(8,408,809,270)		(15,276,358,766)	
II. 투자활동현금흐름		(2,453,049,462)		(12,409,723,642)
1. 보증금의 순증감	257,662,000		(245,000,000)	
2. 유형자산의 취득	(36,281,300)		(1,634,497,958)	
3. 무형자산의 취득	(1,768,155,118)		(5,049,231,891)	
4. 복구충당부채의 사용	(128,006,860)		-	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(850,558,620)		(7,616,665,840)	
6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	72,290,436		1,277,838,201	
7. 관계기업 및 종속기업투자주식의 처분	-		857,833,846	
III. 재무활동현금흐름		385,725,002,457		(213,011,013,710)
1. 사채의 발행	4,424,379,916,138		3,649,768,591,700	

2. 사채의 상환	(4,370,000,000,000)		(3,760,000,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	389,100,000,000		(100,000,000,000)	
4. 리스부채의 상환	(2,754,913,681)		(2,779,605,410)	
5. 배당금의 지급	(55,000,000,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(399,362,221)		(182,530,126)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소)		(121,427,325,619)		18,142,870,913
VI. 기초 현금및현금성자산<주석36>		330,534,005,644		127,136,786,614
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석36>		209,106,680,025		145,279,657,527

"주석 참조"

주석

제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지
제9기 1분기 2022년 1월 1일부터 2022년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

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

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

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

동 재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표이며, 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택 국제회계기준에 따라 작성된 2022년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차별도재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2022년 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 제1001호 '재무제표표시' 및 국제회계기준실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

동 개정사항은 회계정책의 공시에 대한 기업회계기준서 제1001호의 요구사항을 변경하며, '유의적인 회계정책'이라는 모든 용어를 '중요한 회계정책 정보'로 대체합니다. 회계정책 정보는 기업의 재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려할 때 일반목적재무제표의 주요 이용자가 그 재무제표에 기초하여 내리는 결정에 영향을 줄 것으로 합리적으로 예상할 수 있다면 중요합니다.

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련 되는 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.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'(개정) - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채의 평가손익 공시

동 개정사항은 발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 기업회계기준서 제1032호 '금융상품: 표시' 문단 11의 금융부채 정의 중 (2)에 따라 금융부채로 분류되는 경우에는 그 전환권이나 신주인수권(또는 이를 포함하는 금융부채)에 대하여 보고기간에 발생한 평가손익(당기손익에 포함된 경우로 한정함) 등을 공시하도록 합니다.

- 기업회계기준서 제1008호 '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.

회계추정의 변경에 대한 정의는 삭제되었으나, 기준서에 다음을 명확히 함으로써 회계추정의 변경에 대한 개념은 유지되었습니다.

- 회계추정치 변경은 새로운 정보나 새로운 상황의 전개에서 비롯될 수 있으며 오류수정으로 보지 않음
- 회계추정치를 개발하기 위해 사용한 투입변수나 측정기법의 변경에 따른 영향은 전기오류 수정에서 비롯되지 않는 한 회계추정치 변경임

- 기업회계기준서 제1012호 '법인세'(개정) - 단일 거래에서 생기는 자산과 부채에 관련되는 이연법인세

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 제1116호 '리스'를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1012호의 개정에 따라 관련된 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식해야 하며, 이연법인세자산의 인식은 기업회계기준서 제1012호의 회수가능성 요건을 따르게 됩니다.

개정사항은 표시되는 가장 이른 비교기간의 시작일 이후에 발생한 거래에 대하여 적용합니다. 또한 비교표시되는 가장 이른 기간의 시작일에 다음 항목을 인식합니다.

·다음과 관련되는 모든 차감할 일시적차이와 가산할 일시적차이에 대하여 이연법인세자산 (차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 한정됨)과 이연법인세부채

- 사용권자산 그리고 리스부채

- 사후처리 및 복구 관련 부채, 그리고 이 부채에 대응하여 관련 자산원가의 일부로 인식한 금액

·개정내용의 최초 적용에 따른 누적효과를 비교 표시되는 가장 이른 기간 시작일에 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 항목) 기초잔액을 조정하여 인식합니다.

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

3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	209,120,680	209,120,680	330,548,006	330,548,006
당기손익-공정가치측정금융자산	587,780,160	587,780,160	490,964,978	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	93,639,537	93,639,537	87,707,344	87,707,344
상각후원가측정금융자산	11,173,526,261	11,290,552,826	10,605,922,485	10,641,356,771
기타금융자산	186,714,314	187,208,560	220,960,566	220,767,094
위험회피회계 파생상품자산	2,273,221	2,273,221	4,827,034	4,827,034
합계	12,253,054,173	12,370,574,984	11,740,930,413	11,776,171,227
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	18,395	18,395	-	-
차입부채	2,780,504,331	2,691,956,041	2,391,190,084	2,321,302,719
사채	6,317,106,299	6,247,616,820	6,261,968,406	6,054,280,390
기타금융부채	918,580,689	918,580,689	883,720,003	883,720,003
위험회피회계 파생상품부채	859,286	859,286	137,889	137,889
합계	10,017,069,000	9,859,031,231	9,537,016,382	9,259,441,001

당사는 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

나. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

라. 상각후원가측정금융자산

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

마. 기타금융자산

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

바. 차입부채

계약만기 및 변동금리 재조정 주기가 3개월 이내인 차입부채의 경우 장부금액을 공정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 유사한잔존만기를 가진 신규 금융부채에 이용된 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

사. 사채

발행 사채의 공정가치는 활성시장에서 공시되는 시장가격을 바탕으로 산출하고 있습니다. 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없는 경우 잔존 기간별로 적절한 수익률 곡선을 기초로 하여 현금흐름할인모형을 사용하고 있습니다.

아. 기타금융부채

기타금융부채의 공정가치는 계약상 현금흐름을 시장이자율과 당사의 신용등급 등을고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부 금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

3-2 공정가치 체계

당사는 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치 수준을 정의하고 있습니다.

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

3-2-1 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)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	509,795,964	77,984,196	587,780,160
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	93,639,537	-	-	93,639,537
위험회피회계 파생상품자산	-	2,273,221	-	2,273,221
합계	93,639,537	512,069,185	77,984,196	683,692,918
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	18,395	-	18,395
위험회피회계 파생상품부채	-	859,286	-	859,286
합계	-	877,681	-	877,681

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	413,653,440	77,311,538	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	87,707,344	-	-	87,707,344
위험회피회계 파생상품자산	-	4,827,034	-	4,827,034
합계	87,707,344	418,480,474	77,311,538	583,499,356
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	137,889	-	137,889

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	509,795,964	413,653,440	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	2,273,221	4,827,034	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	512,069,185	418,480,474		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	18,395	-	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	859,286	137,889	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	877,681	137,889		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	77,984,196	77,311,538	순자산가치 평가법, 이항모형	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성 : 29.10 청산가치 : 0	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 청산가치 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	77,311,538	(105,610)	850,559	(72,291)	77,984,196

<전분기>

(단위: 천원)

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

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

당분기 및 전분기 중 공정가치체계 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	총손익 중 당기손익 인식액	당분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	(105,610)	(105,610)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	총손익 중 당기손익 인식액	전분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	6,381,549	6,381,549

3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

3-2-1-7 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 중 65,656백만원 및 64,809백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	147,472	(141,338)

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

<전기말>

(단위: 천원)

구분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	150,748	(145,870)

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	1,610	209,119,070	-	209,120,680
상각후원가측정금융자산	-	-	11,290,552,826	11,290,552,826
기타금융자산	-	-	187,208,560	187,208,560
합계	1,610	209,119,070	11,477,761,386	11,686,882,066
금융부채				
차입부채	-	2,691,956,041	-	2,691,956,041
사채	-	6,247,616,820	-	6,247,616,820
기타금융부채	-	-	918,580,689	918,580,689
합계	-	8,939,572,861	918,580,689	9,858,153,550

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	2,211	330,545,795	-	330,548,006
상각후원가측정금융자산	-	-	10,641,356,771	10,641,356,771
기타금융자산	-	-	220,767,094	220,767,094
합계	2,211	330,545,795	10,862,123,865	11,192,671,871
금융부채				
차입부채	-	2,321,302,719	-	2,321,302,719
사채	-	6,054,280,390	-	6,054,280,390
기타금융부채	-	-	883,720,003	883,720,003
합계	-	8,375,583,109	883,720,003	9,259,303,112

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	209,119,070	330,545,795	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	2,691,956,041	2,321,302,719	DCF 모형	만기, 할인율
사채	6,247,616,820	6,054,280,390	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	8,939,572,861	8,375,583,109		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	11,290,552,826	10,641,356,771	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등
기타금융자산	187,208,560	220,767,094	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	11,477,761,386	10,862,123,865		
금융부채				
기타금융부채	918,580,689	883,720,003	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-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	209,120,680	209,120,680
당기손익-공정가치측정금융자산	587,780,160	-	-	-	587,780,160
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	93,639,537	-	-	93,639,537
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,173,526,261	11,173,526,261
기타금융자산	-	-	2,273,221	186,714,314	188,987,535
합계	587,780,160	93,639,537	2,273,221	11,569,361,255	12,253,054,173

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	330,548,006	330,548,006
당기손익-공정가치측정금융자산	490,964,978	-	-	-	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	87,707,344	-	-	87,707,344
상각후원가측정금융자산	-	-	-	10,605,922,485	10,605,922,485
기타금융자산	-	-	4,827,034	220,960,566	225,787,600
합계	490,964,978	87,707,344	4,827,034	11,157,431,057	11,740,930,413

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	18,395	-	-	18,395
차입부채	-	-	2,780,504,331	2,780,504,331
사채	-	-	6,317,106,299	6,317,106,299
기타금융부채	-	859,286	918,580,689	919,439,975
합계	18,395	859,286	10,016,191,319	10,017,069,000

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합계
차입부채	-	2,391,190,084	2,391,190,084
사채	-	6,261,968,406	6,261,968,406
기타금융부채	137,889	883,720,003	883,857,892
합계	137,889	9,536,878,493	9,537,016,382

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	6,564,183	6,564,183	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	4,366,093
상각후원가측정금융자산	186,909,068	-	204,870,712	(162,589,455)	(99,670,798)	29,754,247	159,273,774	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	(89,824)	(89,824)	(1,813,496)
합 계	186,909,068	-	204,870,712	(162,589,455)	(99,670,798)	36,228,606	165,748,133	2,552,597
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(18,395)	(18,395)	-
상각후원가측정금융부채	-	(77,216,603)	-	-	-	-	(77,216,603)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	(530,948)
합 계	-	(77,216,603)	-	-	-	(18,395)	(77,234,998)	(530,948)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	10,338,108	10,338,108	-
상각후원가측정금융자산	132,128,733	-	161,012,233	(114,552,208)	(38,147,050)	23,273,223	163,714,931	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	47,416	47,416	2,031,456
합 계	132,128,733	-	161,012,233	(114,552,208)	(38,147,050)	33,658,747	174,100,455	2,031,456
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(142,432)	(142,432)	-
상각후원가측정금융부채	-	(31,255,796)	-	-	-	-	(31,255,796)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	(31,255,796)	-	-	-	(142,432)	(31,398,228)	-

5. 위험관리

5-1 위험관리 일반사항

5-1-1 위험관리 목표

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

5-1-2 위험관리의 기본원칙

가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로써, 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 지급불능상태에 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, 이자율리스크, 유동성리스크 및 운영리스크 등에 대한 한도 설정 및 위험 현황에 대한 정기적인 점검을 실시하고 있습니다.

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

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 당사의 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 니다.
- 다. 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축 으로 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 신용카드자산, 대출 채권, 기타 여신성 자산 및 장외파생상품이 있습니다.

5-2-2-2 신용위험의 측정

예상 손실은 Default Mode를 기준으로 산출하고 있습니다. Default Mode는 부도율 (PD), 부도시 손실률(LGD), 부도시 위험 노출액(EAD) 등 바젤 방식의 신용위험 측정요소를 적용하여 분석하는 방법을 의미합니다.

예상 손실은 월말 1회 측정을 원칙으로 합니다. 다만, 경기변동이 심한 상황에서는 그 주기를 단축하여 측정할 수 있는 체계를 갖추고 있습니다.

5-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

5-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

5-2-2-5 신용 공여 검토

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

5-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

5-2-4 기대신용손실의 측정

당사는 금융상품의 기대존속기간에 걸친 현금부족액의 현재가치의 확률가중치로 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 현금부족액은 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 당사가 수취할 것으로 기대한 현금흐름의 차이입니다.

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

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

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

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. 또한 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 경우 지분증권의 금액은 제외하고 있습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	209,119,070	330,545,795
당기손익-공정가치측정금융자산	587,780,160	490,964,978
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	9,469,696,454	9,037,935,942
일반대출채권	247,173,436	210,091,221
할부금융자산	1,455,289,967	1,357,895,322
기타대출채권	1,366,404	-
소 계	11,173,526,261	10,605,922,485
위험회피회계 파생상품자산	2,273,221	4,827,034
기타금융자산	186,714,313	220,960,566
난내항목 계	12,159,413,025	11,653,220,858
난외항목		
약정	33,374,452,535	31,166,663,957
합 계	45,533,865,560	42,819,884,815

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	4,251,802,537	98,145,877	-	4,349,948,414
등급2	1,771,335,528	211,887,541	-	1,983,223,069
등급3	3,838,640	40,121,034	51,282,761	95,242,435
소 계	6,026,976,705	350,154,452	51,282,761	6,428,413,918
단기카드대출				
등급1	10,561,382	263,039	-	10,824,421
등급2	337,619,347	60,243,538	-	397,862,885
등급3	701,804	7,438,202	14,053,182	22,193,188
소 계	348,882,533	67,944,779	14,053,182	430,880,494
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,628,070,967	118,638,973	-	2,746,709,940
등급3	6,627,846	32,578,508	114,268,306	153,474,660
소 계	2,634,698,813	151,217,481	114,268,306	2,900,184,600
기타카드자산				
등급1	27,351,107	-	-	27,351,107
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	27,351,107	-	-	27,351,107
합 계	9,037,909,158	569,316,712	179,604,249	9,786,830,119

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	4,027,755,498	105,400,969	-	4,133,156,467
등급2	1,707,992,794	213,233,867	-	1,921,226,661
등급3	1,293,714	36,288,854	38,705,571	76,288,139
소 계	5,737,042,006	354,923,690	38,705,571	6,130,671,267
단기카드대출				
등급1	11,776,051	246,253	-	12,022,304
등급2	335,272,829	60,569,097	-	395,841,926
등급3	287,636	6,665,193	11,226,977	18,179,806
소 계	347,336,516	67,480,543	11,226,977	426,044,036
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,431,135,345	108,959,525	-	2,540,094,870
등급3	6,149,497	30,012,049	105,396,240	141,557,786
소 계	2,437,284,842	138,971,574	105,396,240	2,681,652,656
기타카드자산				
등급1	93,552,200	-	-	93,552,200
등급2	6,869	-	-	6,869
등급3	-	-	-	-
소 계	93,559,069	-	-	93,559,069
합 계	8,615,222,433	561,375,807	155,328,788	9,331,927,028

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	189,515,940	69,050	-	189,584,990
등급2	57,931,726	507,144	-	58,438,870
등급3	35,638	314,208	1,090,952	1,440,798
소 계	247,483,304	890,402	1,090,952	249,464,658
할부금융자산				
등급1	1,169,663,537	788,262	-	1,170,451,799
등급2	254,177,847	7,329,001	-	261,506,848
등급3	1,103,231	3,259,754	3,154,645	7,517,630
소 계	1,424,944,615	11,377,017	3,154,645	1,439,476,277
기타대출채권				
등급1	1,366,404	-	-	1,366,404
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,799	21,799
소 계	1,366,404	-	21,799	1,388,203
합 계	1,673,794,323	12,267,419	4,267,396	1,690,329,138

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	167,423,279	72,742	-	167,496,021
등급2	42,848,043	400,626	-	43,248,669
등급3	121,680	301,726	1,300,777	1,724,183
소 계	210,393,002	775,094	1,300,777	212,468,873
할부금융자산				
등급1	1,117,257,897	707,864	-	1,117,965,761
등급2	214,248,034	6,249,292	-	220,497,326
등급3	44,760	1,696,873	1,893,916	3,635,549
소 계	1,331,550,691	8,654,029	1,893,916	1,342,098,636
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,799	21,799
소 계	-	-	21,799	21,799
합 계	1,541,943,693	9,429,123	3,216,492	1,554,589,308

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

<당분기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.49%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.85%이하
등급2	부도율 0.49%초과 ~ 24.93%이하	부도율 0.58%초과 ~ 12.83%이하	부도율 2.85%초과 ~ 27.43%이하
등급3	부도율 24.93%초과 ~ 100%	부도율 12.83%초과 ~ 100%	부도율 27.43%초과 ~ 100%

<전기말>

구 분	개인	기업	소호(SOHO)
등급1	부도율 0.49%이하	부도율 0.58%이하	부도율 2.85%이하
등급2	부도율 0.49%초과 ~ 24.93%이하	부도율 0.58%초과 ~ 12.83%이하	부도율 2.85%초과 ~ 27.43%이하
등급3	부도율 24.93%초과 ~ 100%	부도율 12.83%초과 ~ 100%	부도율 27.43%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	28,420,076,918	564,596,012	-	28,984,672,930
등급2	4,017,719,141	277,122,921	-	4,294,842,062
등급3	2,188,952	21,561,818	6,071,173	29,821,943
무등급	65,115,600	-	-	65,115,600
합 계	32,505,100,611	863,280,751	6,071,173	33,374,452,535

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	26,525,981,876	567,227,984	-	27,093,209,860
등급2	3,717,411,000	262,241,658	-	3,979,652,658
등급3	723,098	23,053,000	4,059,182	27,835,280
무등급	65,966,159	-	-	65,966,159
합 계	30,310,082,133	852,522,642	4,059,182	31,166,663,957

5-2-8 신용위험의 집중도

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	209,119,070	-	-	-	209,119,070
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	587,780,160	-	-	-	587,780,160
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	441,347,404	381,846,558	168,408,365	64,120,441	129,931,456	93,211,695	8,507,964,200	9,786,830,119
일반대출채권	33,000,000	10,000,000	-	107,815,364	32,000,000	-	66,649,294	249,464,658
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,439,476,277	1,439,476,277
기타대출채권	-	-	-	-	-	1,367,354	20,849	1,388,203
소계	474,347,404	391,846,558	168,408,365	171,935,805	161,931,456	94,579,049	10,014,110,620	11,477,159,257
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	2,273,221	-	-	-	2,273,221
난내항목 계	474,347,404	391,846,558	168,408,365	971,108,256	161,931,456	94,579,049	10,014,110,620	12,276,331,708
난외항목								
약정	1,517,865,955	837,163,527	526,123,857	290,534,687	176,830,857	437,196,511	29,588,737,141	33,374,452,535
합계	1,992,213,359	1,229,010,085	694,532,222	1,261,642,943	338,762,313	531,775,560	39,602,847,761	45,650,784,243

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	330,545,795	-	-	-	330,545,795
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	490,964,978	-	-	-	490,964,978
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	416,459,483	431,332,330	152,562,894	85,557,332	63,766,180	103,482,687	8,078,766,122	9,331,927,028
일반대출채권	15,000,000	-	-	107,815,364	17,000,000	-	72,653,509	212,468,873
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,342,098,636	1,342,098,636
기타대출채권	-	-	-	-	-	950	20,849	21,799
소계	431,459,483	431,332,330	152,562,894	193,372,696	80,766,180	103,483,637	9,493,539,116	10,886,516,336
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	4,827,034	-	-	-	4,827,034
난내항목 계	431,459,483	431,332,330	152,562,894	1,019,710,503	80,766,180	103,483,637	9,493,539,116	11,712,854,143
난외항목								
약정	1,402,913,086	1,054,529,447	471,106,281	268,732,420	155,792,258	414,996,596	27,398,593,869	31,166,663,957
합계	1,834,372,569	1,485,861,777	623,669,175	1,288,442,923	236,558,438	518,480,233	36,892,132,985	42,879,518,100

5-2-8-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 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)

구 분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합 계
상각후원가측정금융자산	756,860	3,250,638	13,623,277	5,187,479	19,864,759	9,528,450	52,211,463
약정	11,531,640	11,196,454	47,062,523	15,409,303	46,643,354	45,107,550	176,950,824
합 계	12,288,500	14,447,092	60,685,800	20,596,782	66,508,113	54,636,000	229,162,287

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분(주1)	항공운송업	숙박업	음식업	여행업	자동차	석유정제업	합 계
상각후원가측정금융자산	716,646	4,034,878	13,804,532	5,101,427	13,237,789	5,745,934	42,641,206
약정	11,671,854	10,775,640	43,389,774	12,319,585	40,831,725	48,432,146	167,420,724
합 계	12,388,500	14,810,518	57,194,306	17,421,012	54,069,514	54,178,080	210,061,930

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

5-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	136,796,989	233,169,387	504,683,855	191,571,321	1,614,235,698	258,438,817	-	2,938,896,067
사채	-	355,535,458	490,872,282	671,028,416	1,128,714,286	3,439,787,757	426,013,500	114,137,790	6,626,089,489
기타금융부채	721,530,743	89,093,584	13,988,193	2,415,907	9,637,449	19,113,743	12,436,710	39,925,436	908,141,765
소계	721,530,743	581,426,031	738,029,862	1,178,128,178	1,329,923,056	5,073,137,198	696,889,027	154,063,226	10,473,127,321
약정	33,374,452,535	-	-	-	-	-	-	-	33,374,452,535
합계	34,095,983,278	581,426,031	738,029,862	1,178,128,178	1,329,923,056	5,073,137,198	696,889,027	154,063,226	43,847,579,856

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	75,782,302	190,738,247	274,299,291	132,770,994	1,503,923,334	385,689,212	-	2,563,203,380
사채	-	462,507,777	366,311,173	559,467,333	1,435,895,759	3,230,951,030	374,400,725	114,786,510	6,544,320,307
기타금융부채	694,651,650	76,952,213	23,147,200	2,455,133	9,752,290	17,219,120	11,917,049	40,927,988	877,022,643
소계	694,651,650	615,242,292	580,196,620	836,221,757	1,578,419,043	4,752,093,484	772,006,986	155,714,498	9,984,546,330
약정	31,166,663,957	-	-	-	-	-	-	-	31,166,663,957
합계	31,861,315,607	615,242,292	580,196,620	836,221,757	1,578,419,043	4,752,093,484	772,006,986	155,714,498	41,151,210,287

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

5-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
당기손익-공정가치측정 금융부채	(18,395)	-	-	-	-	-	-	-	(18,395)
순액결제 파생상품 지급 현금흐름	-	(61,233)	(138,172)	(53,050)	(142,588)	(495,980)	-	-	(891,023)
합계	18,395	(61,233)	(138,172)	(53,050)	(142,588)	(495,980)	-	-	(872,628)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
순액결제 파생상품 지급 현금흐름	-	(35,034)	(37,814)	(66,439)	-	-	-	-	(139,287)

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

당사의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

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

(단위: 억원)

구 분	당분기말	전기말
Δ EVE (주1)	1,047	895

(주1) 연결 기준

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

당사는 새로운 이자율지표로의 전환을 관리하는 다양한 산업 실무 그룹의 산출물과 시장을 면밀히 모니터링하고 있으며, 여기에는 LIBOR 규제당국이 발표한 내용을 포함하고 있습니다. 전 세계적으로 이자율지표에 대한 근본적인 전환(이하, '이자율지표 개혁')이 이루어지고 있으며, 이러한 이자율지표 개혁으로 인해 일부 은행간 대출금리(이하, 'IBORs')가 새로운 무위험 금리로 대체되고 있습니다. 특히 LIBOR의 경우 익일물, 1개월물, 3개월물, 6개월물, 12개월물 USD LIBOR를 제외하고는 그 산출이 모두 2021년 12월 31일을 기준으로 중단되었으며, 앞서 언급한 5개월 USD LIBOR도 2023년 6월 30일을 기준으로 산출이 중단될 예정입니다. 이러한 이자율지표개혁으로 인한 위험을 관리하기 위해 당사는 하나의 계약이 IBOR 현금흐름을 참조하는 정도, 이러한 계약이 이자율지표 개혁의 결과로 수정되어야 하는지 여부 등을 모니터링함으로써 당사의 대체 지표 이자율 전환을 관리하고 감독하고 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.

당사는 기능통화인 원화 외의 통화로 표시되는 외화표시자산·부채에 대해 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	18,431,782	25,624,102	-	2,914,676	1,882,676	48,853,236
당기손익-공정가치측정금융자산	11,621,971	-	-	-	-	11,621,971
기타자산	2,808,170	2,105,222	-	9,718	7,759	4,930,869
소계	32,861,923	27,729,324	-	2,924,394	1,890,435	65,406,076
부채						
기타부채	12,024,518	20,629,415	923,379	2,922,482	1,891,429	38,391,223
소계	12,024,518	20,629,415	923,379	2,922,482	1,891,429	38,391,223
순노출액	20,837,405	7,099,909	(923,379)	1,912	(994)	27,014,853

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	15,298,564	21,557,397	-	2,731,735	1,146,859	40,734,555
당기손익-공정가치측정금융자산	11,590,094	-	-	-	-	11,590,094
기타자산	3,504,559	7,472,802	-	4,976	6,576	10,988,913
소계	30,393,217	29,030,199	-	2,736,711	1,153,435	63,313,562
부채						
기타부채	10,424,551	20,203,410	925,021	2,519,216	918,652	34,990,850
소계	10,424,551	20,203,410	925,021	2,519,216	918,652	34,990,850
순노출액	19,968,666	8,826,789	(925,021)	217,495	234,783	28,322,712

5-6 자본관리

당사의 자본위험관리 목적은 계속기업으로서 당사가 지속될 수 있도록 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다.

5-6-1 조정자기자본비율

당사는 여신전문금융회사로서 여신전문금융업법 및 관련 규정에 따라 조정총자산에 대한 조정자기자본비율을 100분의 8이상 유지하여야 하며, 당분기말 및 전기말 현재조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,168,347,176	2,184,080,772
조정총자산(B)	12,060,576,987	11,431,664,671
조정자기자본비율(A/B)	17.98%	19.11%

5-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	392,213,901	3,326,320	13,163,738	26,300,234	435,004,193
이자수익	169,577,023	3,137,804	12,640,369	1,553,872	186,909,068
수수료수익	204,158,827	188,516	523,369	-	204,870,712
기타수익	18,478,051	-	-	24,746,362	43,224,413

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	306,873,137	1,570,665	2,008,309	18,048,627	328,500,738
이자수익	128,029,273	1,500,287	1,881,947	717,226	132,128,733
수수료수익	160,815,493	70,378	126,362	-	161,012,233
기타수익	18,028,371	-	-	17,331,401	35,359,772

5-7-2 당분기와 전분기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

5-7-3 당분기와 전분기에 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일외부 고객은 없습니다.

6. 현금 및 예치금

6-1 현금 및 예치금의 내용

당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	1,610	2,211
원화예치금			
예금	하나은행 등	160,251,834	289,797,240
장기금융상품	하나은행	14,000	14,000
소 계		160,265,834	289,811,240
외화예치금			
예금	하나은행	48,853,236	40,734,555
합 계		209,120,680	330,548,006

6-2 사용이 제한된 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과목	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	10,000	10,000	질권설정
합 계	14,000	14,000	

7. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
신용카드자산		
신용판매자산		
일시불	3,751,884,955	3,647,117,927
할부	2,676,528,963	2,483,553,340
소 계	6,428,413,918	6,130,671,267
가감		
손실총당금	(107,159,351)	(94,741,246)
현재가치할인차금(주1)	(14,898,981)	(18,747,913)
이연대출부대손익	2,875,099	2,105,248
신용판매자산 장부금액	6,309,230,685	6,019,287,356
총당금설정률(%)	1.67	1.55
금융판매자산		
단기카드대출	430,880,494	426,044,036
장기카드대출	2,900,184,600	2,681,652,656
소 계	3,331,065,094	3,107,696,692
차감		
손실총당금	(197,926,595)	(182,474,780)
금융판매자산 장부금액	3,133,138,499	2,925,221,912
총당금설정률(%)	5.94	5.87
기타카드자산		
구매카드대금	27,351,107	93,559,069
차감		
손실총당금	(23,837)	(132,395)
기타카드자산 장부금액	27,327,270	93,426,674
총당금설정률(%)	0.09	0.14
신용카드자산 장부금액	9,469,696,454	9,037,935,942
일반대출채권		
일반대출	249,464,658	212,468,873
가감		
손실총당금	(2,348,298)	(2,352,311)
이연대출부대손익	57,076	(25,341)
일반대출채권 장부금액	247,173,436	210,091,221
총당금설정률(%)	0.94	1.11

할부금융자산		
할부금융	1,439,476,277	1,342,098,636
가감		
손실충당금	(8,780,086)	(6,426,419)
이연대출부대손익	24,593,776	22,223,105
할부금융자산 장부금액	1,455,289,967	1,357,895,322
총당금설정률(%)	0.61	0.48
기타대출채권		
기타대출채권	1,388,203	21,799
차감		
손실충당금	(21,799)	(21,799)
기타대출채권 장부금액	1,366,404	-
총당금설정률(%)	1.57	100
합 계	11,173,526,261	10,605,922,485

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	4,166,863,903	4,107,434,936
1개월초과 3개월이내	2,009,698,449	1,818,937,670
3개월초과 6개월이내	963,749,190	989,447,116
6개월초과 1년이내	1,050,251,922	1,007,275,946
1년초과 3년이내	2,328,319,710	2,086,951,977
3년초과 5년이내	948,581,530	865,687,230
5년 초과	9,694,553	10,781,461
합 계	11,477,159,257	10,886,516,336

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	분기말
신용카드자산	2,105,248	1,236,503	(466,652)	2,875,099
일반대출	(25,341)	24,524	57,893	57,076
할부금융자산	22,223,105	6,000,515	(3,629,844)	24,593,776
합 계	24,303,012	7,261,542	(4,038,603)	27,525,951

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	106,517,033	60,363,515	119,268,402	286,148,950
12개월 기대신용손실로 대체	7,966,832	(7,905,714)	(61,118)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(7,032,369)	7,466,289	(433,920)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,407,064)	(23,654,608)	27,061,672	-
손실충당금전입	9,959,312	28,969,942	60,430,246	99,359,500
대손상각	-	-	(71,657,692)	(71,657,692)
상각채권추심	-	-	11,418,413	11,418,413
부실채권 등 매각	-	-	(8,352,073)	(8,352,073)
손상채권의 이자수익	-	-	(657,132)	(657,132)
분기말	114,003,744	65,239,424	137,016,798	316,259,966

<전분기>

(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	-
손실충당금전입(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

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	10,157,166,127	570,804,929	158,545,280	10,886,516,336
12개월 기대신용손실로 대체	132,383,096	(132,316,305)	(66,791)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(221,527,661)	222,115,051	(587,390)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(50,235,278)	(57,621,446)	107,856,724	-
순증감액	693,917,196	(21,398,098)	3,830,084	676,349,182
대손상각	-	-	(71,657,692)	(71,657,692)
부실채권 등 매각	-	-	(14,048,569)	(14,048,569)
분기말	10,711,703,480	581,584,131	183,871,646	11,477,159,257

<전분기>

(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

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
수익증권	215,204,009	170,137,985
출자금	77,497,913	76,840,682
매매목적파생상품자산	-	379,416
기타원화유가증권	295,078,238	243,606,895
합계	587,780,160	490,964,978

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지분증권	93,639,537	87,707,344

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

10. 파생상품

10-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	8,037,325	-	18,395	18,395

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익
통화선도	7,812,319	379,416	-	379,416

10-2 위험회피회계

10-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 위험회피회계과생상품의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	370,000,000	2,273,221	859,286	-	3,275,210

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	370,000,000	4,827,034	137,889	6,038,872	137,889

10-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 당사는 차입부채와 원화발행사채 370,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 원화변동금리부사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로서 이러한 목적을 달성하기 위해이자율스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 이자율스왑계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상의 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비율을 결정합니다.

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

이자율스왑 계약과 위험회피대상항목은 기초변수인 시장이자율 변동에 영향을 받으며 당사는 이자율스왑 계약과 위험회피대상항목의 가치가 일반적으로 반대방향으로 변동할 것이라 기대하고 있습니다.

10-2-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단의 명목금액 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율스왑	370,000,000	2,273,221	859,286	파생상품자산/부 채	2,467,089

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율스왑	370,000,000	4,827,034	137,889	파생상품자산/부 채	5,394,532

10-2-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
이자율스왑	100,000,000	-	220,000,000	-	-	50,000,000	370,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

과목	1년	2년	3년	4년	5년	5년 초과	합계
이자율스왑	100,000,000	-	220,000,000	-	-	50,000,000	370,000,000

10-2-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	369,794,810	차입부채/사채	2,120,561	937,163

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	369,753,918	차입부채/사채	5,125,150	3,281,608

10-2-6 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
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(3,185,385)	(89,824)	기타영업손익

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	2,680,021	47,416	기타영업손익

10-2-7 당분기 및 전분기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	3,281,608	(932,350)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	(2,344,445)	2,031,456
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	(3,185,385)	2,680,021
법인세효과	840,940	(648,565)
분기말	937,163	1,099,106

11. 관계기업 및 종속기업투자주식

11-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당분기말	전기말
관계기업	에프엔유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	3,922,635	3,922,635
	하나벤처스 6호 신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	1,142,166	1,142,166
	하나벤처스 7호 신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	3,500,000	3,500,000
	토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.61%	9,753,085	9,753,085
종속기업	하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.00%	100,572	100,572
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주4)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주4)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주4)	한국	자산유동화	1	0.50%	-	-
합계						18,418,458	18,418,458

(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 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(주3) 소유지분율은 과반 미만이나, 유의적인 영향력을 행사할 수 있어 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

(주4) 소유지분율은 과반 미만이나, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하고 있습니다.

11-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
관계기업	에프엔유신용정보	27,143,668	8,508,254	18,635,414	17,703,198	(118,562)
	하나벤처스 6호 신기술투자조합	11,383,342	-	11,383,342	715	(33,540)
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	5,229,734	-	5,229,734	1,738	(27,585)
	토스뱅크주식회사	24,763,492,539	23,589,810,477	1,173,682,062	289,186,823	(30,842,961)
종속기업	하나카드페이먼트	65,262	6,507	58,755	3	(2,329)
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	98,107,228	97,843,490	263,738	8,671,636	(97,933)
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	227,203,487	235,097,188	(7,893,701)	13,659,918	797,129
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	397,867,019	400,824,592	(2,957,573)	15,635,080	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	에프엔유신용정보	28,652,689	10,889,469	17,763,220	65,798,317	2,940,255
	하나벤처스 6호 신기술투자조합	11,449,649	32,767	11,416,882	3,460,821	3,313,669
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	5,285,045	27,726	5,257,319	3,157	(112,673)
	토스뱅크주식회사	23,398,697,773	22,432,154,674	966,543,099	755,905,049	(244,515,124)
종속기업	하나카드페이먼트	66,759	6,987	59,772	13	(3,687)
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	222,991,055	221,884,539	1,106,516	15,931,700	72,938
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	226,035,290	232,229,738	(6,194,448)	5,354,868	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	398,004,590	399,488,951	(1,484,361)	17,294,911	-

11-3 당분기 및 전분기 중 관계기업 및 종속기업투자주식 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	기초	취득	처분	분기말
관계기업	에프엔유신용정보	3,922,635	-	-	3,922,635
	하나벤처스 6호 신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
	토스뱅크주식회사	9,753,085	-	-	9,753,085
종속기업	하나카드페이먼트	100,572	-	-	100,572
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
합계		18,418,458	-	-	18,418,458

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	기초	취득	처분	분기말
관계기업	에프엔유신용정보	3,922,635	-	-	3,922,635
	하나벤처스 6호 신기술투자조합	2,000,000	-	(857,834)	1,142,166
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
종속기업	하나카드페이먼트	100,572	-	-	100,572
	하나카드이천십구의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-
합계		9,523,207	-	(857,834)	8,665,373

12. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(360,968)	-	1,316,166
사무비품	130,536,794	(118,487,669)	-	12,049,125
임차점포시설물	6,847,263	(6,138,303)	(152,272)	556,688
리스사용권자산				
업무용부동산	77,622,898	(12,216,195)	-	65,406,703
차량및운반구	1,203,824	(595,158)	-	608,666
소계	78,826,722	(12,811,353)	-	66,015,369
합계	218,051,347	(137,798,293)	(152,272)	80,100,782

<전기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(352,582)	-	1,324,552
사무비품	130,500,512	(116,902,329)	-	13,598,183
임차점포시설물	6,847,263	(6,027,646)	(171,622)	647,995
리스사용권자산				
업무용부동산	77,738,023	(13,666,128)	-	64,071,895
차량및운반구	1,083,071	(600,481)	-	482,590
소계	78,821,094	(14,266,609)	-	64,554,485
합계	218,009,437	(137,549,166)	(171,622)	80,288,649

12-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	13,860,690	14,417,457	DB손해보험

13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	순장부가액
소프트웨어	77,421,023	(57,746,523)	-	19,674,500
시스템개발비	205,605,683	(153,305,632)	(42,933)	52,257,118
건설중인자산	11,103,964	-	-	11,103,964
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,848	(86,107)	-	5,741
합 계	295,758,818	(211,138,262)	(42,933)	84,577,623

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	순장부가액
소프트웨어	77,311,023	(56,055,610)	-	21,255,413
시스템개발비	203,885,364	(149,333,911)	(50,008)	54,501,445
건설중인자산	11,166,127	-	-	11,166,127
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	94,782	(86,981)	-	7,801
합 계	293,993,596	(205,476,502)	(50,008)	88,467,086

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

14. 기타자산

14-1 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	20,642,778	20,900,440
미수금	119,773,632	158,181,772
미수수익	48,112,670	43,735,900
선급비용	82,436,362	86,571,055
선급금	89,118,388	127,901,455
종업원대여금	2,731,000	2,596,750
위험회피회계 파생상품자산	2,273,221	4,827,034
기타	6,106,283	5,873,587
현재가치할인차금	(2,305,023)	(2,252,246)
손실충당금	(2,878,172)	(2,721,589)
합계	366,011,139	445,614,158

14-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	2,721,589	2,082,888
대손상각	(485,113)	(265,942)
상각채권추심	330,398	293,984
손실충당금전입(환입)	311,298	(44,828)
분기말	2,878,172	2,066,102

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	18,395	-

16. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.81~6.05	1,874,272,765	1,369,172,189
일반차입금	HSBC	5.33	200,000,000	200,000,000
소계			2,074,272,765	1,569,172,189
유동화차입금	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 외 2건	1.37~4.75	706,231,566	822,017,895
합계			2,780,504,331	2,391,190,084

17. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.21~6.31	6,040,000,000	1.21~6.31	5,590,000,000
전자단기사채	3.73~3.82	280,000,000	3.60~6.12	675,000,000
소계		6,320,000,000		6,265,000,000
(사채할인발행차금)		(2,893,701)		(3,031,594)
합계		6,317,106,299		6,261,968,406

18. 종업원급여

18-1 순확정급여자산의 내역

당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	65,852,251	66,638,960
사외적립자산	(83,147,748)	(85,175,322)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	(17,297,063)	(18,537,928)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,356,563	1,328,744
합계	(15,940,500)	(17,209,184)

18-2 당분기 및 전분기 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	1,461,295	1,629,296
이자비용	846,010	442,545
사외적립자산의 기대수익	(1,086,983)	(449,522)
소계	1,220,322	1,622,319
기타장기종업원급여	32,618	28,044
합계(주1)	1,252,940	1,650,363

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

19. 총당부채

19-1 당분기말 및 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	58,529,364	53,803,573
기타총당부채	2,470,409	2,500,176
합계	60,999,773	56,303,749

19-2 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	37,150,443	14,744,598	1,908,532	53,803,573
12개월 기대신용손실로 대체	3,472,822	(3,417,070)	(55,752)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(796,076)	801,125	(5,049)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(99,518)	(96,499)	196,017	-
손실충당금전입액	814,856	3,123,844	787,091	4,725,791
분기말	40,542,527	15,155,998	2,830,839	58,529,364

<전분기>

(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	-
손실충당금전입(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

19-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	2,500,176	282,935	(312,702)	2,470,409

<전분기>

(단위: 천원)

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

20. 우발부채 및 약정사항

20-1 분할과 관련된 연대채무

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

20-2 라이선스 계약

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

20-3 업무제휴

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

20-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금액	용도
하나카드	서울보증보험	36,883,516	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

20-5 약정

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

20-6 계류중인 소송

당분기말 현재 계류중인 소송사건 중 당사가 제소한 소송은 516건으로 금액은 48,931백만원이며 신용카드 이용대금과 관련된 것입니다. 한편, 당사가 피고인 소송은 27건으로 금액은 812백만원입니다.

20-7 여신한도거래 약정

당사는 당분기말 현재 하나은행 외 10개 은행과 한도액 1,355,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

20-8 매입약정

당분기말 현재 수익증권 10개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 경기하나버팀목재기지원펀드2호, 하나비대면디지털이노베이션펀드 등)과 관련하여 미이행 출자약정이 65,116백만원 존재합니다.

20-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

20-10 자산유동화관련 조기상환 규정

당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동회사채의 신용보완을 위하여 필요한 여러가지 필수 조건들을 트리거(Trigger) 조항으로 만들어 조기상환 사유로 사용함으로써 향후 자산의 품질 변화에 따라 투자자들이 가지게 되는 리스크를 한정하고 있습니다. 당사의 자산유동화가 해당 트리거(Trigger) 조항을 위반할 경우 당사는 유동회사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

21. 기타부채

21-1 당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	812,565,782	771,562,931
미지급비용	40,460,066	48,434,438
선수수익	229,763,512	236,554,983
선수금	77,242,568	67,311,822
위험회피회계 파생상품부채	859,286	137,889
예수금	96,221,498	81,774,722
리스부채	79,185,633	77,522,062
현재가치할인차금	(13,630,791)	(13,799,426)
기타	22,709,552	22,250,069
합계	1,345,377,106	1,291,749,490

21-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	78,534,626	(13,598,389)	64,936,237
차량및운반구	651,007	(32,402)	618,605
합계	79,185,633	(13,630,791)	65,554,842

<전기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	77,011,783	(13,781,188)	63,230,595
차량및운반구	510,279	(18,238)	492,041
합계	77,522,062	(13,799,426)	63,722,636

21-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,230,595	4,193,303	605,606	(2,676,038)	(417,229)	64,936,237
차량및운반구	492,041	201,168	4,272	(78,876)	-	618,605
합계	63,722,636	4,394,471	609,878	(2,754,914)	(417,229)	65,554,842

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,754,914천원입니다.

<전분기>

(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
합계	58,144,857	578,993	418,948	(2,783,054)	(21,229)	56,338,515

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

21-4 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	5년초과	합계
업무용부동산	894,269	1,784,715	2,336,133	4,446,445	29,147,628	39,925,436	78,534,626
차량및운반구	27,376	54,751	79,774	128,562	360,544	-	651,007
합계	921,645	1,839,466	2,415,907	4,575,007	29,508,172	39,925,436	79,185,633

<전기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	847,525	1,627,975	2,389,608	3,994,771	27,223,916	40,927,988	77,011,783
차량및운반구	21,842	43,684	65,526	114,769	264,458	-	510,279
합계	869,367	1,671,659	2,455,134	4,109,540	27,488,374	40,927,988	77,522,062

22. 자본금 및 자본잉여금

22-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주 당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

22-2 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)	2023.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

(주1) 당사는 2014년 9월 24일에 개최된 이사회 결의에 따라 2014년 12월 1일에 하나SK카드 주식회사를합병하였고, 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.

22-3 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,490,975	16,490,975

23. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 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)

24. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익	(4,681,299)	(9,047,392)
현금흐름위험회피평가손익	937,163	3,281,608
확정급여제도의 재측정요소	(9,683,789)	(9,667,443)
지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합계	(14,227,027)	(16,232,329)

24-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측 정요소	지분법 자본변동	합계
기초	(9,047,392)	3,281,608	(9,667,443)	(799,102)	(16,232,329)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(3,185,385)	-	-	(3,185,385)
법인세효과	-	840,940	-	-	840,940
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	5,932,192	-	-	-	5,932,192
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(22,210)	-	(22,210)
법인세효과	(1,566,099)	-	5,864	-	(1,560,235)
분기말	(4,681,299)	937,163	(9,683,789)	(799,102)	(14,227,027)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측정요소	지분법 자본변동	합계
기초	(932,350)	(14,503,053)	(799,102)	(16,234,505)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
현금흐름위험회피평가손익의 증감	2,680,021	-	-	2,680,021
법인세효과	(648,565)	-	-	(648,565)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목				
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	(97,249)	-	(97,249)
법인세효과	-	23,534	-	23,534
분기말	1,099,106	(14,576,768)	(799,102)	(14,276,764)

25. 이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금	5,500,000	-
대손준비금	348,440,226	285,860,870
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	500,473,105	604,011,262
합계	856,413,331	891,872,132

25-2 대손준비금

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

25-2-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	348,440,226	285,860,870
대손준비금 전입(환입) 예정액	(41,265,870)	62,579,356
대손준비금 분기말 잔액	307,174,356	348,440,226

25-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
분기순이익	19,541,199	54,016,790
대손준비금 환입(전입)액	41,265,870	(6,712,427)
대손준비금 반영후 조정이익	60,807,069	47,304,363
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	229	178

25-3 전자금융사고책임준비금

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

25-4 신용정보사고책임준비금

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

26. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자수익		
예치금	1,307,127	610,774
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	168,919,891	127,466,707
일반대출채권	3,137,804	1,576,543
할부금융자산	12,640,369	1,805,691
기타대출채권	11	52
소 계	184,698,075	130,848,993
기타이자수익	903,866	668,966
합 계	186,909,068	132,128,733
이자비용		
차입부채이자	23,009,859	8,469,919
사채이자	53,596,866	22,366,929
리스부채이자비용	609,878	418,948
합 계	77,216,603	31,255,796
순이자이익	109,692,465	100,872,937

27. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 순수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	204,158,827	160,815,493
기타수수료수익	711,885	196,740
합계	204,870,712	161,012,233
수수료비용		
신용카드수수료비용	162,582,077	114,544,296
기타수수료비용	7,378	7,912
합계	162,589,455	114,552,208
순수수료이익	42,281,257	46,460,025

28. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	699,995	6,117,657
처분이익	6,311,447	3,070,919
분배금수익	306,660	1,149,532
합계	7,318,102	10,338,108
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	535,298	130,067
처분손실	237,015	12,365
합계	772,313	142,432
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	6,545,789	10,195,676

29. 신용손실충당금전입(환입)액

당분기 및 전분기 중 금융상품 관련 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
대출채권손실충당금전입액	99,359,500	38,191,877
기타자산손실충당금전입(환입)액	311,298	(44,828)
미사용약정충당부채전입액	4,725,791	1,684,912
합계	104,396,589	39,831,961

30. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
급여	17,753,941	21,813,879
해고급여	3,744,265	12,310,115
퇴직급여	1,252,940	1,650,362
복리후생비	1,369,916	1,763,330
임차료(주1)	1,591,381	1,158,109
접대비	139,985	75,851
유형자산감가상각비	1,685,032	1,566,196
리스사용권자산감가상각비	2,810,789	2,763,631
무형자산상각비	5,656,054	4,127,171
세금과공과	4,346,368	3,873,613
광고선전비	2,093,647	2,483,051
용역비	7,622,500	7,553,614
소모품비	148,258	144,426
인쇄비	362,188	234,863
통신비	1,943,903	1,396,869
행사비	190,124	73,465
차량유지비	87,697	58,878
기타	7,339,464	6,448,606
합계	60,138,452	69,496,029

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용이 당분기 66,272천원 및 전분기 62,225천원 포함되어 있습니다.

31. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환거래이익	17,518,085	6,945,876
기타	-	47,416
합계	17,518,085	6,993,292
기타영업비용		
기타총당부채전입액	282,935	134,799
외환거래손실	6,241,889	1,701,024
기타	89,823	-
합계	6,614,647	1,835,823
기타영업손익	10,903,438	5,157,469

32. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
영업외수익		
기타영업외수익	591,904	695,227
합 계	591,904	695,227
영업외비용		
기타자산처분손실	1,033,379	699,945
기부금	420,056	245,676
기타영업외비용	19,925	94,472
합 계	1,473,360	1,040,093
영업외손익	(881,456)	(344,866)

33. 법인세비용

33-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	135,697	17,272,473
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(4,623,974)	(13,336,373)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	8,133,870	13,713,762
자본에 직접 반영된 법인세비용	(719,293)	(625,031)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	17,001	-
법인세비용	2,943,301	17,024,831

33-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	22,484,501	71,041,621
II. 적용세율에 따른 법인세	5,078,420	17,076,572
III. 조정사항	(2,135,119)	(51,741)
- 비공제비용	114,057	111,614
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(4,623,974)	(13,336,373)
- 연결납세제도로 인한 법인세 효과	17,001	-
- 기타(세율차이 등)	2,357,797	13,173,018
IV. 법인세비용	2,943,301	17,024,831
V. 유효법인세율	13.09%	23.96%

34. 주당이익

34-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	19,541,199,411	54,016,789,737
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	73	203

34-2 당분기 중 당사가 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

35. 주식기준보상

35-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구분	2019년 부여	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여
부여기준일	2019.01.01	2020.01.01	2021.01.01	2022.01.01	2023.01.01
지급기준일	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31
부여기간(평가기간)	2019.1.1~2021.12.31	2020.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2023.12.31	2022.1.1~2024.12.31	2023.1.1~2025.12.31
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량	25,978주(주1)	21,161주(주1)	19,181주(주1)	6,734주(주1)	479주(주1)

(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.

35-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	3,164,530	2,770,045

36. 현금흐름표

36-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
현금	1,610	2,211
원화예치금	160,265,834	289,811,240
외화예치금	48,853,236	40,734,555
소 계	209,120,680	330,548,006
사용제한예치금	(14,000)	(14,000)
합 계	209,106,680	330,534,006

36-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	72,142,804	51,615,963
건설중인자산 본계정 대체	1,720,318	9,910,349
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	13,465,298	6,154,608
신규 리스계약의 증가	4,692,848	578,993
현금흐름위험회피 파생상품평가	(3,275,210)	2,727,437

36-3 당분기 및 전분기 중 이자의 수취 및 지급 등에 따른 영업활동 현금흐름은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
이자 수취액	168,652,313	126,167,692
이자 지급액	(69,932,334)	(29,691,570)
이자비용으로 인한 현금유출액	(70,354,276)	(29,673,582)
위험회피활동으로 인한 현금유입(출)액	421,942	(17,988)

36-4 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	2,391,190,084	389,100,000	214,247	2,780,504,331
발행사채	6,261,968,406	54,379,916	757,977	6,317,106,299
리스부채	63,722,636	(2,754,914)	4,587,120	65,554,842
합계	8,716,881,126	440,725,002	5,559,344	9,163,165,472

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	1,815,164,724	(100,000,000)	145,011	1,715,309,735
발행사채	4,717,705,831	(110,231,408)	298,275	4,607,772,698
리스부채	58,144,858	(2,779,605)	973,263	56,338,516
합계	6,591,015,413	(213,011,013)	1,416,549	6,379,420,949

37. 금융상품양도거래

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

37-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.08.31	2003.10.29	매각거래	71,730,312	-	56,726,650
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
합 계				1,916,903,185	968,081,998	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
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	2020.01.30	자산유동화	670,000,979	347,700,000	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2021.06.09	2021.06.09	자산유동화	414,003,642	223,781,998	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2022.12.14	2022.12.14	자산유동화	761,168,252	396,600,000	-
합 계				1,916,903,185	968,081,998	56,726,650

37-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	최초 양도일	양도가액(주1)
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	2020.01.30	670,000,979
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	2021.06.09	414,003,642
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	2022.12.14	761,168,252

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

37-3 당분기말 및 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목명	당분기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	671,258,235	698,196,011
	차입부채	86,925,000	202,825,000
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	444,588,544	465,642,933
	차입부채	223,781,998	223,781,998
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	812,570,427	822,757,154
	차입부채	396,600,000	396,600,000

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

37-4 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	671,258,235	698,196,011
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	444,588,544	465,642,933
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	812,570,427	822,757,154

38. 특수관계자 내역

당분기말 및 전기말 현재 당사의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

38-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

회사명	비고
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	지배력 획득

<전기말>

회사명	비고
하나카드페이먼트	지배력 획득
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	지배력 획득
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	지배력 획득

38-2 당분기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주1)	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스 6호 신기술투자조합	하나벤처스 6호 신기술투자조합	
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	하나벤처스 7호 신기술투자조합	
	토스뱅크주식회사	토스뱅크주식회사(주2)	
동일지배하 기업	하나은행	하나은행	
	하나증권	하나증권	
	하나생명보험	하나생명보험	
	하나캐피탈	하나캐피탈	
	하나자산신탁	하나자산신탁	
	하나대체투자자산운용	하나대체투자자산운용	
	하나금융티아이	하나금융티아이	
	하나저축은행	하나저축은행	
	하나펀드서비스	하나펀드서비스	
	하나벤처스	하나벤처스	
	하나에프앤아이	하나에프앤아이	
	하나손해보험	하나손해보험	
	핑크	핑크(주3)	
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	주식회사 독심	주식회사 독심	"
	서제원	서제원	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	주식회사 금호통상	주식회사 금호통상	"
	주식회사 금호시푸드	주식회사 금호시푸드	"
	하나금융파인드	하나금융파인드	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"

	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드(주4)	"
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호(주4)	"
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호(주4)	"
	하나비욘드파이낸스펀드	하나비욘드파이낸스펀드(주4)	"
	방산기술혁신 일반사모투자신탁	방산기술혁신 일반사모투자신탁(주4)	

(주1) 전기 중 종속기업으로 편입되었습니다.

(주2) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주3) 전기 중 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

38-3 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
총업원급여	573,664	644,232
퇴직급여	68,125	45,313
주식기준보상	394,486	490,580
합 계	1,036,275	1,180,125

38-4 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(56)	-	-	-
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	579,136	-
	하나카드이천이십의일 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	961,669	-
	하나카드이천이십의일 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,685,080	-
관계기업	에프앤유신용정보	132,775	-	(53)	2,398,533	-	-
	토스뱅크주식회사	7,773,769	-	580	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,598,268)	1,150,018	(2,405)	10,853,202	2,957,166	-
	하나증권	(371,421)	1,021	(273)	21,590	269,893	-
	하나생명보험	(73,127)	-	(85)	(3)	86,819	-
	하나캐피탈	(118,814)	610	(13,555)	23,047	70,771	-
	하나자산신탁	-	-	(175)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	5,208	-	422	-	-	-
	하나금융티아이	94,554	-	(1,763)	26,750	12,815,413	1,088,466
	하나저축은행	(16,248)	-	(9)	540	11,251	-
	하나펀드서비스	-	-	13	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(3)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(17)	-	-	-
	하나손해보험	2,048,732	-	(131)	30,344	31,259	-
	핑크	2,287	-	(847)	138,530	-	-
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	7,476	-	(109)	786,515	-	210,000
	미래신용정보㈜	-	-	18	1,254,743	-	-
	호라이즌사모투자합자 회사	-	-	-	-	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	306,660	-	-	-	-
	기타	24,622	-	157	-	4,547	-
합 계	7,911,545	1,458,309	(18,291)	15,533,791	22,473,004	1,298,466	

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 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
종속기업	하나카드이천십구의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	928,020	-
	하나카드이천이십의일 유동화전문유한회사	-	-	-	-	1,280,028	-
	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	950,230	-
관계기업	에프앤유신용정보	161,043	-	(1)	2,168,991	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(509,273)	333,940	(2,947)	7,630,291	1,371,407	-
	하나증권	(91,621)	688	(242)	10,988	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(주)	-	-	(34)	1,193,257	-	-
	핑크	(47,801)	-	(7,815)	100,800	-	-
	호라이즌사모투자합자 회사	-	1,006,732	-	-	-	-
	하나대체투자증권물류 일반사모투자신탁1호	-	142,800	-	-	-	-
	기타	2,365,343	-	93,622	11,905	22,898	-
합계	4,993,744	1,484,426	41,206	14,945,033	17,053,525	3,631,472	

38-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	138,444	-	-	-	49	-	1,861,556
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	86,927,100	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,554,950	-
	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,008,873	-
관계기업	에프앤유신용정보	123,841	-	-	-	96	-	866,159
	토스뱅크주식회사	391,425	-	-	33,312,364	1,608	1,472,761	608,575
동일지배하 기업	하나은행	8,563,149	183,112,121	14,813,598	30,592,700	9,290	13,953,523	141,436,851
	하나증권	1,426,683	3,393,003	150,546	424,680	707	20,141	18,573,317
	하나생명보험	589,596	-	-	55,094	794	-	910,404
	하나캐피탈	32,787,089	-	-	138,232	25,549	122,032	17,212,911
	하나자산신탁	225,153	-	-	-	303	-	724,847
	하나대체투자자산운용	482,381	-	-	-	1,128	-	2,517,619
	하나금융티아이	1,419,210	-	-	47,072,743	3,318	47,613,302	5,605,790
	하나저축은행	257,578	-	-	16,406	201	75	362,422
	하나펀드서비스	49,547	-	-	-	39	-	150,453
	하나벤처스	55,602	-	-	-	28	-	144,398
	하나에프앤아이	31,099	-	-	-	118	-	168,901
	하나손해보험	496,784	-	-	71,697	1,161	182,725	1,503,216
	핑크	30,801	-	-	7,209	4,668	8,696	169,199
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	67,707	-	-	-	53	-	232,293
	미래신용정보(주)	251,308	-	-	-	338	1,821	748,692
	주요 경영진	427,502	-	-	-	-	-	-
	기타	149,088	-	-	-	2,498	34,893	865,912
합 계		47,963,987	186,505,124	14,964,144	111,691,125	51,946	769,900,892	194,663,515

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	295,888	-	-	-	105	-	1,704,112
종속기업	하나카드이천이십의일유동화 전문유한회사	-	-	-	-	-	202,814,988	-
	하나카드이천이십의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,524,564	-
	하나카드이천이십의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,606,820	-
관계기업	에프앤유신용정보	192,387	-	-	-	150	-	797,613
	토스뱅크주식회사	250,343	-	-	45,714,581	1,029	1,587,665	749,657
동일지배하 기업	하나은행	10,913,122	309,852,476	15,066,360	32,412,514	11,695	14,133,273	139,086,878
	하나증권	1,977,895	2,474,360	150,546	117,012	981	22,807	18,022,105
	하나생명보험	653,061	-	-	76,682	879	-	846,939
	하나캐피탈	50,182,031	-	-	236,015	39,104	134,167	7,817,969
	하나자산신탁	355,505	-	-	-	478	-	594,495
	하나대체투자자산운용	301,788	-	-	-	705	-	2,698,212
	하나금융티아이	2,173,508	-	-	46,723,108	5,081	50,515,050	4,851,492
	하나저축은행	269,757	-	-	12,057	210	269	350,243
	하나펀드서비스	32,903	-	-	-	26	-	67,097
	하나벤처스	62,549	-	-	-	31	-	137,451
	하나에프앤아이	36,031	-	-	-	135	-	163,969
	하나손해보험	552,635	-	-	90,812	1,292	232,742	1,447,365
	핑크	36,680	-	-	-	5,515	35,015	163,320
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	69,215	-	-	-	162	-	230,785
	미래신용정보(주)	237,779	-	-	-	320	2,243	762,221
	주요 경영진	340,371	-	-	-	-	-	-
	기타	146,560	-	-	-	2,339	51,207	758,440
합 계		69,080,008	312,326,836	15,216,906	125,382,781	70,237	889,660,810	181,250,363

38-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스 6호 신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	-	3,576,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	-	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	6,792,160	-	-	6,792,160
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	-	-	2,800,000
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	-	-	5,166,666
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	12,124,000	-	-	12,124,000
	하나비온드파이낸스펀드	6,000,000	-	-	6,000,000
	방산기술혁신 일반사모투자신탁	25,000	-	-	25,000

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	기말
관계기업	하나벤처스 6호 신기술투자조합	2,000,000	-	(857,834)	1,142,166
	하나벤처스 7호 신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,975,480	-	(139,398)	3,836,082
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	-	-	1,800,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	1,050,000	-	2,100,000
	호라이즌사모투자합자회사	7,782,600	-	(990,440)	6,792,160
	하나케이뉴딜유니콘펀드	-	1,400,000	-	1,400,000
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	5,166,666	-	5,166,666

38-7 당분기 및 전분기 중 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
중속기업	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	202,825,000	-	(115,900,000)	86,925,000
	하나카드이천이십의일유동화전 문유한회사	223,781,998	-	-	223,781,998
	하나카드이천이십의일유동화전 문유한회사	396,600,000	-	-	396,600,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
중속기업	하나카드이천십구의일유동화전문 유한회사	250,000,000	-	(150,000,000)	100,000,000
	하나카드이천이십의일유동화전문 유한회사	347,700,000	-	-	347,700,000
	하나카드이천이십의일유동화전 문유한회사	223,781,998	-	-	223,781,998

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

38-8 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	
하나카드	하나은행	미결제약정(통화선도)	8,037,325	미결제약정
	하나은행	미결제약정(이자율스왑)	300,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		4,200,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		37,238,000	
	하나비온드파이낸스펀드		14,000,000	
	방산기술혁신 일반사모투자신탁		475,000	

<전기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,812,319	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	300,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		4,200,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		37,238,000	
	하나비온드파이낸스펀드		14,000,000	
	방산기술혁신 일반사모투자신탁		475,000	

38-9 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	10,000	-	-	10,000
하나증권	80,000,000	940,000,000	(900,000,000)	120,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

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

38-10 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 58,305백만원, 63,377백만원이며 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 17,783백만원, 14,816백만원입니다.

38-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	8,276,674	141,194,974	(139,549,684)	9,921,964
하나증권	34,285	1,011,392	(1,001,755)	43,922
하나생명보험	32,187	4,820	(11,677)	25,330
하나저축은행	86,451	665,590	(663,241)	88,800
하나캐피탈	21,839	20,900	(25,956)	16,783
합 계	8,451,436	142,897,676	(141,252,313)	10,096,799

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	7,219,083	24,078,603	(24,486,241)	6,811,445
하나증권	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