

# 정정공시

1. 정정대상 공시 : 2024년 하나카드의 현황
2. 정정대상 공시의 최초 제출일 : 2025년 3월 26일
3. 정정사유
  - 1) 할부금융 현황 내구재 기타 항목 주석 추가
  - 2) 재무현황 및 리스크관리 항목 내 제목 오기재
  - 3) 자산부채 만기구조 및 유동성 갭 주석 기재
4. 정정내용

| 페이지 | 항목                   | 수정 전        | 수정 후                                                                          |
|-----|----------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 17  | 할부금융 현황<br>기타 항목 주석  | -           | 주1) 2024년 상반기 공시부터 이륜차는<br>기타항목으로 분류하여 기재                                     |
| 27  | 재무현황 내 제목            | 대손충당금 적립 현황 | 부실 및 무수익여신 업체 현황                                                              |
| 27  | 재무현황 내 제목            | 대손충당금 적립 현황 | 신규발생 법정관리업체 현황                                                                |
| 37  | 재무현황 내 제목            | 가계대출현황      | 할부금융사 가계대출현황                                                                  |
| 45  | 자산부채 만기구조 및<br>유동성 갭 | -           | ※ 당사는 유동화 자산이 존재하여<br>『여신전문금융업감독업무시행세칙』<별지 제3호<br>서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC304) 준용 |



# | 2024년 하나카드의 현황

# contents

|                      |    |
|----------------------|----|
| I. 일반현황              | 2  |
| 1. 회사현황              | 3  |
| 2. 경영방침              | 3  |
| 3. 연혁                | 4  |
| 4. 조직도               | 9  |
| 5. 인원                | 10 |
| 6. 임원 현황             | 11 |
| 7. 영업점 현황            | 12 |
| 8. 대주주               | 13 |
| 9. 배당                | 13 |
| 10. 타법인 주식보유 현황      | 14 |
| II. 경영실적             | 15 |
| 1. 취급업무별 영업실적        | 16 |
| 2. 부문별 영업실적          | 17 |
| III. 재무현황            | 19 |
| 1. 요약재무상태표           | 20 |
| 2. 요약손익계산서           | 22 |
| 3. 자금 조달 현황          | 24 |
| 4. 유가증권 투자 현황        | 25 |
| 5. 대손상각 및 대손충당금 적립현황 | 26 |
| 6. 부실 및 무수익여신        | 27 |
| 7. 지급보증 및 기타 현황      | 28 |
| IV. 경영지표             | 29 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| V. 리스크 관리         | 32 |
| 1. 개요             | 33 |
| 2. 리스크종류 등        | 34 |
| 3. 리스크 관련 양식      | 37 |
| 4. 유동성            | 39 |
| VI. 기타 경영 현황      | 46 |
| 1. 내부통제           | 47 |
| 2. 기관경고 및 임원문책 현황 | 48 |
| VII. 재무제표         | 49 |
| 1. 감사보고서          | 별첨 |
| 2. 재무상태표          | 별첨 |
| 3. 손익계산서          | 별첨 |
| 4. 자본변동표          | 별첨 |
| 5. 현금흐름표          | 별첨 |
| 6. 주석사항           | 별첨 |
| 7. 연결감사보고서        | 별첨 |
| 8. 연결재무상태표        | 별첨 |
| 9. 연결손익계산서        | 별첨 |
| 10. 연결자본변동표       | 별첨 |
| 11. 연결현금흐름표       | 별첨 |
| 12. 연결재무제표 주석사항   | 별첨 |
| VIII. 기타          | 51 |
| 1. 카드사 민원 현황      | 52 |
| 2. 주요 용어 해설       | 56 |



# I . 일반 현황

- ▶ 회사 현황 및 경영 방침
- ▶ 연혁/조직도, 인원 및 임원 현황
- ▶ 영업점 현황
- ▶ 대주주 및 배당 관련 사항 등

## 회사 현황

| 회사명       | 한글 | 하나카드 주식회사                                                                                      | 대표자   | 이호성      |
|-----------|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|
|           | 영문 | Hana Card Co., Ltd.                                                                            |       |          |
| 본점소재지(주소) |    | 서울특별시 중구 을지로 66                                                                                |       |          |
| 수권자본금     |    | 20,000억원                                                                                       | 납입자본금 | 13,301억원 |
| 회사설립일     |    | 2014년 9월 1일                                                                                    | 상장일   | -        |
| 영위업무      |    | 신용카드업 및 부대업무(2014년 8월 27일), 할부금융업(2015년 6월 29일), 시설대여업(2015년 6월 29일), 신기술사업금융업(2017년 9월 20일) 등 |       |          |

## 경영 방침

### 1. Vision

하나로 연결된 모두의 금융

### 2. 전략목표

BRIDGE, Connecting Your Life

손님의 모든 생활, 금융의 Core Bridge, Positioned as Top-tier

### 3. 전략과제

Build a Life platform : 하나페이 생활금융플랫폼化

Redesign sales channels : 온·오프라인 옴니채널 시너지 강화

Innovate products through data : 손님경험기반 초개인화 서비스강화

Drive data business : 데이터 DNA 내재화를 통한 수익사업강화

Grow together : 기업손님 확보 및 투자역량 확충, ESG경영

Expand global territories : 글로벌 매입 확장 및 사업영역 확대

### 4. 핵심가치 : POWER on Integrity

Passion(열정), Openness(열린 마음), With Customer(손님 우선), Excellence(전문성), Respect(존중과 배려), Integrity(정직·성실·투명)

# 일반 현황

## 연혁

| 연도   | 월  | 내용                                                        |
|------|----|-----------------------------------------------------------|
| 1978 | 4월 | 대한민국 최초 VISA카드 발급개시                                       |
| 1986 | 9월 | 88 서울 올림픽 공식 지정 카드                                        |
| 1988 | 5월 | CVV(Card Verification Value) 도입                           |
| 1991 | 7월 | 회원 100만 달성                                                |
| 1992 | 1월 | 외환신용카드 주식회사로 사명변경                                         |
| 1993 | 3월 | 신전산시스템 가동(NCR→IBM) / MASTER카드 발급개시                        |
| 1994 | 6월 | 업계 최초로 "포토서명"카드 발급                                        |
| 1995 | 6월 | 외환 SKYPASS카드 발급                                           |
|      | 7월 | 업계 최초 POINT-UP (YES POINT) 서비스 실시                         |
|      | 8월 | 업계 최초 IC카드 발급 개시                                          |
| 1998 | 9월 | 업계 최초 플래티늄 카드 출시                                          |
| 1999 | 1월 | 외환할부금융(주) 흡수합병                                            |
|      | 7월 | 업계 최초 체크카드(Yes Money) 출시                                  |
| 2000 | 3월 | CALL-Center 적용                                            |
|      | 4월 | 인터넷 카드대출 실시                                               |
| 2004 | 2월 | 외환은행으로 합병                                                 |
| 2005 | 7월 | 국내최초 외국인 전용 Expat카드 출시                                    |
| 2009 | 3월 | 고객의 Retention 및 활성화를 위한 '외환시그니처'카드 출시(2011년 고객가치 최우수상 수상) |
| 2011 | 3월 | 다양한 항공사 마일리지로 전환용 '외환 크로스마일 카드' 출시                        |
| 2012 | 2월 | 하나금융그룹으로 편입                                               |
|      | 6월 | 최적화된 혜택을 제공하는 '외환 2X 카드' 출시                               |

# 일반 현황

## 연혁

| 연도   | 월   | 내용                                                                                   |
|------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 2014 | 9월  | 외환카드 주식회사 설립                                                                         |
|      | 12월 | 하나SK카드와 외환카드 통합, 하나카드 출범                                                             |
|      |     | 하나카드 통합 첫 상품 'Sync카드' 출시                                                             |
| 2015 | 1월  | 아주경제 금융증권대상, 여신협회장상 하나카드 '모비박스' 수상                                                   |
|      | 2월  | 서울경제 베스트뱅크대상, 베스트 여신전문금융사 하나카드 수상                                                    |
|      | 5월  | 업계최초 모바일카드 'Mobi1' 출시                                                                |
|      | 7월  | 통합 전산시스템 가동                                                                          |
|      | 10월 | 그룹 통합멤버십 '하나멤버스' 적립 특화 상품 '원큐(1Q)카드' 출시                                              |
|      |     | 머니투데이 금융상품/서비스혁신상 소비자금융부분 'Mobi1' 수상                                                 |
|      | 12월 | 매일경제 대한민국 금융대상                                                                       |
| 2016 | 1월  | 제 25회 다산금융상 수상                                                                       |
|      | 5월  | '하나멤버스 1Q카드' 100만좌 돌파                                                                |
|      | 6월  | 하나 및 외환 노조 통합 선언                                                                     |
|      | 10월 | 2016 대한민국 SNS대상' 2개 부문 대상 수상(한국소셜콘텐츠진흥협회 주관_신용카드 부문, 올해의 페이스북 기업부문)                  |
|      |     | 하나카드 통합 노조 위원장 선출                                                                    |
|      | 12월 | 웹어워드 코리아 2016' 2개 부문 수상((사)한국인터넷전문가협회 주관_'모바일 홈페이지' 특별 대상, 'VIP 전용 홈페이지' 신용카드 부문 대상) |
|      |     | 하나멤버스 1Q카드' 시리즈 200만좌 돌파                                                             |
| 2017 | 1월  | 통합 인사제도 도입                                                                           |
|      | 5월  | 하나멤버스 1Q카드' 시리즈 300만좌 돌파                                                             |
|      |     | 일본 자회사 '하나카드 페이먼트' 설립                                                                |
|      | 10월 | 누적 당기순이익 1천억 돌파                                                                      |
|      | 12월 | 이용회원 수 400만명 돌파                                                                      |
|      |     | '하나멤버스 1Q카드' 시리즈 400만좌 돌파                                                            |

# 일반 현황

## 연혁

| 연도   | 월   | 내용                                                             |
|------|-----|----------------------------------------------------------------|
| 2018 | 1월  | 디지털 슬로건 'Digital New Leader' 선포                                |
|      | 4월  | 'Digital University' 개설 및 과정 운영                                |
|      | 5월  | 2018년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관)                            |
|      | 6월  | 40주년 기념 '1Q Daily+ Visa 한정판 디자인 카드' 출시                         |
|      | 8월  | '하나멤버스 1Q카드 시리즈 500만좌 돌파'                                      |
|      | 9월  | 서울 콜센터 통합을 통한 상담사 근무만족도 및 응대율 향상                               |
|      | 11월 | 제12회 자금 세탁방지의 날' 금융위원장상 수상                                     |
|      | 12월 | 웹어워드 코리아 2018 '모바일웹 최고 대상' 수상                                  |
| 2019 | 3월  | 고용노동부 '청년구직활동 지원사업' 전략적 업무협약 체결                                |
|      | 5월  | 2019년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관)                            |
|      | 7월  | '하나멤버스 1Q카드' 600만좌 돌파                                          |
|      | 8월  | 국내 카드사 최초 '해외 모바일 터치 결제 서비스' 론칭                                |
|      | 10월 | 금융위원회 혁신금융서비스 지정(포인트 기반 체크카드)                                  |
|      | 11월 | PCI-DSS(Payment Card Industry Data Security Standard) 갱신 인증 획득 |
|      | 12월 | 웹 어워드 코리아 2019 '모바일웹 최고대상' 수상                                  |
| 2020 | 1월  | 해외 ABS 발행(3억달러 규모)                                             |
|      | 3월  | 상업자표시신용카드(PLCC)인 '토스 신용카드' 출시                                  |
|      | 5월  | 플라스틱 없는 디지털 카드 "모두의 쇼핑" 출시                                     |
|      |     | 금융위원회 혁신금융서비스 지정 첫 상품 "노틸러스 체크카드" 출시                           |
|      |     | 2020년도 KSQI 우수콜센터 선정 (한국능률협회컨설팅 주관, 3년 연속 선정)                  |
|      |     | 글로벌 특화 '해외직구라운지' 서비스 오픈                                        |



# 일반 현황

## 연혁

| 연도   | 월   | 내용                                            |
|------|-----|-----------------------------------------------|
| 2020 | 8월  | 마이데이터 기반 장애인 이동 지원 교통서비스 플랫폼 구축               |
|      | 9월  | 최대 실적 시현(20년 3분기 누적 1,144억원)                  |
|      | 10월 | 부산시와 핀테크 산업육성 협약 체결                           |
|      | 11월 | '나만의 카드' 디자인 특허 출원                            |
|      |     | 2,000억 규모 ESG 채권 발행                           |
|      | 12월 | 빅데이터 해커톤 사내 경진대회 실시                           |
|      |     | 소비자중심경영(CCM) 신규 인증 획득                         |
| 2021 | 1월  | 자동차 할부금융 및 비회원 대상 신용대출 상품 출시                  |
|      | 2월  | Multi카드 5종 출시(멀티애니, 멀티온, 멀티리빙, 멀티영, 멀티오일)     |
|      |     | 1,000억원 규모 ESG 채권 발행                          |
|      |     | 국내최초 소상공인 해외진출 지원 4자 업무협약 체결(Visa, 스퍼셀, 쇼피파이) |
|      |     | 하나카드 유튜브(하나카드 하나TV) 구독자 10만 달성 실버 버튼 획득       |
|      | 3월  | 웰컴저축은행과 마이데이터 전략적 업무협약 체결                     |
|      | 5월  | 중소기업중앙회와 소상공인 지원 업무협약 체결                      |
|      | 5월  | 다이렉트 고객센터 오픈                                  |
|      | 6월  | 인터파크tv와 라이브커머스 방송 진행                          |
|      | 7월  | 메타버스 '하나카드 월드' 오픈                             |
|      | 9월  | 국내 1호 마이데이터 기능 적합성 심사 통과                      |
|      |     | 원큐페이 오픈뱅킹 서비스 오픈                              |
|      | 11월 | 원큐페이 모바일 QR결제 개시                              |
|      | 12월 | 원큐페이를 통한 마이데이터 서비스 오픈                         |

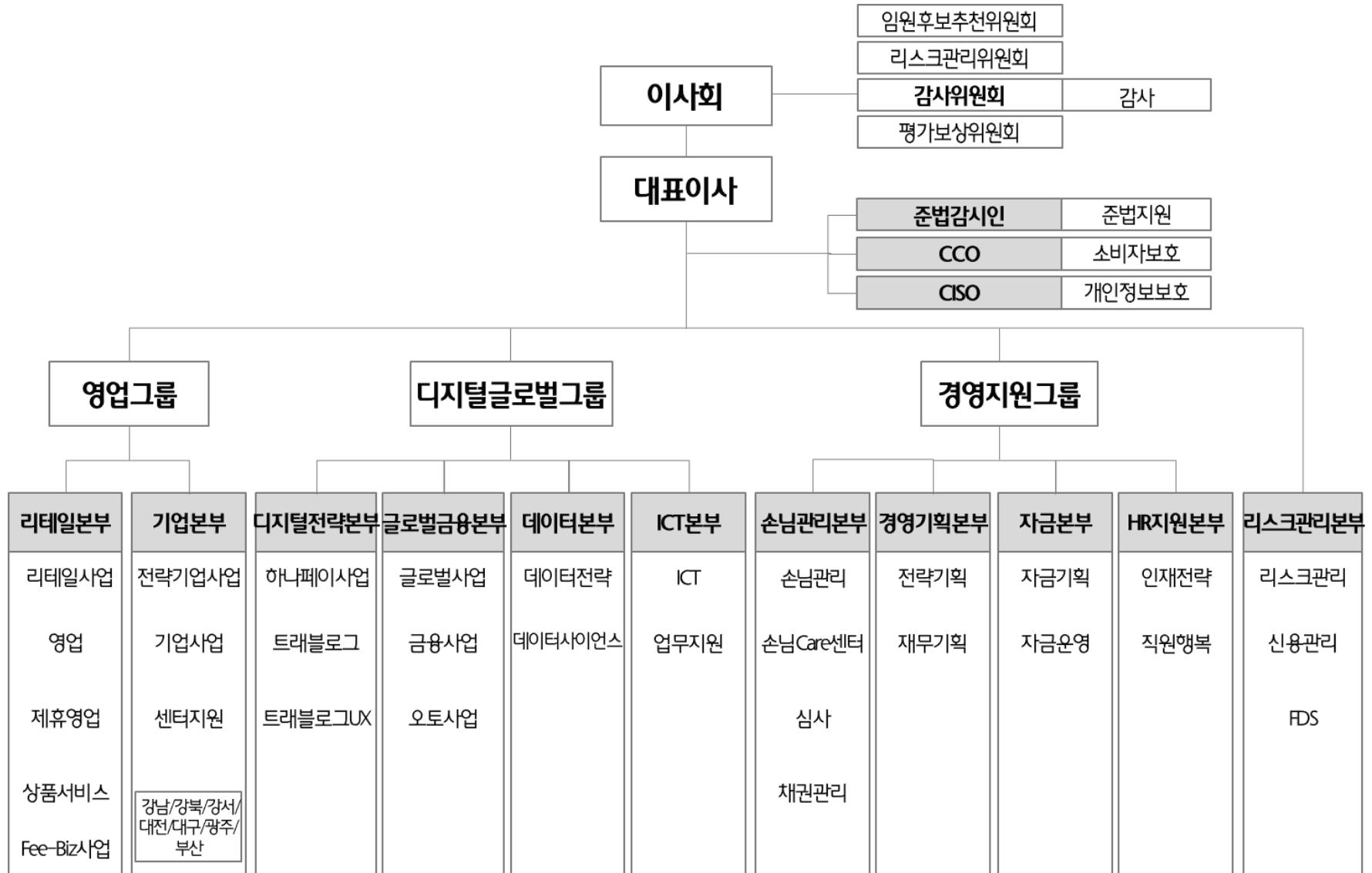
# 일반 현황

## 연혁

| 연도   | 월   | 내용                             |
|------|-----|--------------------------------|
| 2022 | 2월  | 하나멤버스, 하나머니로 브랜드 변경            |
|      | 6월  | 하나카드 '원큐페이 프로당구단' 창단           |
|      | 7월  | 트래블로그 서비스 오픈                   |
|      | 11월 | #MY WAY 카드 출시                  |
|      |     | 하나투어와 전략적 업무협약 체결              |
|      |     | KCPI 금융소비자보호 우수기업 선정           |
| 2023 | 12월 | 소비자중심경영(CCM) 재인증 획득            |
|      | 1월  | 원더카드(ONE THE CARD) 출시          |
|      |     | 트래블로그 가입자 수 50만 명 달성           |
|      | 2월  | 지속 성장을 위한 '노사상생 협약' 체결         |
|      | 8월  | 트래블로그 가입자 수 200만명 달성           |
|      | 10월 | 트래블로그 26종 통화 환율 100% 우대        |
|      | 11월 | 전산시스템 업그레이드                    |
|      |     | KCPI 금융소비자보호 우수기업 2년 연속 선정     |
| 2024 | 12월 | 트래블로그 환전액 1조원 및 가입자 수 300만명 돌파 |
|      | 1월  | 원더카드(ONE THE CARD) 50만좌 돌파     |
|      | 2월  | 신규 프리미엄 브랜드 'JADE' 런칭          |
|      |     | 트래블로그 가입자 수 400만명 돌파           |
|      | 3월  | 원더카드, iF 디자인 어워드 본상 수상         |
|      |     | 트래블로그 통화 41종 확대                |
|      | 4월  | 트래블로그 오픈뱅킹, 혁신금융서비스 지정         |
|      | 6월  | 트래블로그 가입자 수 500만명 돌파           |
|      |     | 프리미엄 브랜드 JADE 브랜드 신규 3종 출시     |
|      | 8월  | 트래블로그 가입자 수 600만명 돌파           |
|      | 10월 | MG새마을금고 PLCC카드 출시              |
|      | 11월 | KCPI 금융소비자보호 우수기업 3년 연속 선정     |
|      | 12월 | 소비자중심경영(CCM) 3회 연속 재인증 획득      |
|      |     | 프리미엄 브랜드 JADE 10만좌 돌파          |
|      |     | 트래블로그 가입자 수 700만명 돌파           |

# 일반 현황

**조직도** ▶ 당사의 조직은 3그룹, 14본부, 35부, 7센터로 구성되어 있습니다.



# 일반 현황

## 인원 현황

(단위: 명)

| 구분  |     | 임 원 |     |     | 직 원 |      |     | 총 계 |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|-----|-----|
|     |     | 상 근 | 비상근 | 임원계 | 정규직 | 비정규직 | 직원계 |     |
| 국 내 |     | 8   | 4   | 12  | 678 | 55   | 733 | 745 |
| 해 외 | 지점  | -   | -   | -   | -   | -    | -   | -   |
|     | 사무소 | -   | -   | -   | -   | -    | -   | -   |
|     | 소계  | -   | -   | -   | -   | -    | -   | -   |
| 합 계 |     | 8   | 4   | 12  | 678 | 55   | 733 | 745 |

※ 참고(작성기준 등 관련사항)

- 휴직 및 파견인원 포함
- 임원 : 상근 (대표이사, 상근감사위원, 전무, 상무) 및 비상근 (사외이사)으로 구분
- 정규직 : 회사가 직접 고용하는 직원 중, 기한의 정함이 없는 직원
- 비정규직 : 직접고용 직원 중 기한의 정함이 있는 직원
- 해외인원 : 지점, 현지법인, 사무소의 주재원 포함

# 일반 현황

## 임원 현황

| 성명  | 직위         | 출생년월     | 담당업무                                              | 주요경력                                                                        | 최초선임일      | 최근선임일      | 임기만료일                       | 상근여부 |
|-----|------------|----------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------------------|------|
| 이호성 | 대표이사<br>사장 | 1964.12. | 대표이사<br>임원후보추천위원회 위원<br>리스크관리위원회 위원<br>평가보상위원회 위원 | 하나은행 중앙영업그룹 대표<br>하나은행 영남영업그룹 총괄부행장<br>하나은행 중앙영업그룹 총괄부행장<br>하나은행 영업그룹 총괄부행장 | 2022.12.26 | 2022.12.26 | 2024.12.31                  | 상근   |
| 이정옥 | 상근감사<br>위원 | 1966.10. | 감사위원회 위원                                          | 한국은행 국제국 국제금융부장, 국제국 부국장<br>한국은행 발권국장<br>한국은행 금융안정국장                        | 2023.3.23  | 2023.3.23  | 2024 사업년도에 관한<br>정기주총 종결시까지 | 상근   |
| 박재식 | 이사         | 1958.9.  | 이사회 의장<br>임원후보추천위원회 위원장<br>평가보상위원회 위원             | 기획재정부 국고국 국장<br>금융정보분석원장<br>한국증권금융 대표이사 사장<br>제18대 저축은행중앙회 회장               | 2022.3.24  | 2024.3.21  | 2024 사업년도에 관한<br>정기주총 종결시까지 | 비상근  |
| 전선애 | 이사         | 1963.9.  | 리스크관리위원회 위원장<br>임원후보추천위원회 위원                      | 한국여성경제학회 회장<br>한국금융학회 부회장<br>[現] 중앙대 국제대학원 교수 겸 원장                          | 2022.3.24  | 2024.3.21  | 2024 사업년도에 관한<br>정기주총 종결시까지 | 비상근  |
| 권속교 | 이사         | 1957.8.  | 평가보상위원회 위원장<br>감사위원회 위원                           | 우리금융지주 IT기획팀장 및 임원<br>우리FIS 대표이사 사장<br>하나금융지주 사외이사<br>[現] 김·장 법률사무소 고문      | 2023.3.23  | 2024.3.21  | 2024 사업년도에 관한<br>정기주총 종결시까지 | 비상근  |
| 조승호 | 이사         | 1961.12. | 감사위원회 위원장<br>리스크관리위원회 위원<br>임원후보추천위원회 위원          | 대주회계법인 본부장<br>한국철도공사 비상임이사 및 감사위원<br>국민연금 수탁자책임전문 위원회 위원<br>[現] 대주회계법인 파트너  | 2023.3.23  | 2023.3.23  | 2024 사업년도에 관한<br>정기주총 종결시까지 | 비상근  |

# 일반 현황

## 영업점 현황

| 센터    | 영업소 |    |     | 연락처          | 주소                              |                                      |
|-------|-----|----|-----|--------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|       |     | 회원 | 가맹점 |              |                                 |                                      |
| 광주 센터 | 광주  |    | 1   | 062-414-1526 | 광주 동구 금남로 190, 5층               |                                      |
| 대구 센터 | 대구  | 1  | 1   | 053-245-1886 | 대구 남구 중앙대로 200 9층 (대명동, 남대구우체국) |                                      |
| 대전 센터 | 대전  |    | 1   | 042-388-1095 | 대전 서구 둔산북로 30, 3층               |                                      |
| 부산 센터 | 부산  |    | 1   | 051-920-4295 | 부산 부산진구 중앙대로 743, 하나은행 서면역지점 3층 |                                      |
| 강남 센터 | 강남  |    | 1   | 02-6206-3391 | 서울 서초구 방배로 131, 7층 (하나은행 방배사옥)  |                                      |
| 강북 센터 | 강북  | 1  | 1   | 02-6740-2561 | 서울 마포구 양화로 166 미래프라자 2층         |                                      |
| 강서 센터 | 강서  |    | 1   | 02-6290-1971 | 서울 강서구 공항대로 535 소온빌딩 7층         | 21년 1월 1일 소속변경<br>→ 강서센터 (구.광주센터 소속) |
|       | 제주  |    | 1   | 064-902-2412 | 제주시 1100로 3308 1층               |                                      |
| 계     |     | 2  | 8   |              |                                 |                                      |

※ 국내 영업점 기준

# 일반 현황

## 대주주

(단위: 억원, %)

| 주주명        | 금액     | 지분율    |
|------------|--------|--------|
| (주) 하나금융지주 | 13,301 | 100.00 |
| 계          | 13,301 | 100.00 |

## 배당

(단위: 원, %)

| 구분       | 당해연도  | 직전연도  |
|----------|-------|-------|
| 배당율      | 4.51  | 3.61  |
| 주당 배당액   | 226   | 180   |
| 주당 당기순이익 | 817   | 641   |
| 배당성향     | 27.60 | 28.17 |

※ 참고(작성기준 등 관련사항)

- 배당율 = (당해 연도 결산 후 배당액/당해 연도 평균납입자본금) X100
- 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 배당액/당해 연도 평균주식 수
- 주당당기순이익 = 당해 연도 결산 후 당기순이익/당해 연도 평균주식 수
- 배당성향 = (당해 연도 결산 후 배당액/당해 연도 결산 후 당기순이익) X100
- 별도 재무제표 기준

## 타법인 주식 보유 현황

(단위: 억원, %)

| 구분    | 업체명              | 업종          | 출자액 | 지분율    | 출자평가액 |
|-------|------------------|-------------|-----|--------|-------|
| 금융회사  | -                | -           | -   | -      | -     |
| 비금융회사 | 하나카드페이먼트         | 기타금융지원서비스업  | 1   | 100.00 | 1     |
|       | 에프앤유신용정보(주)      | 채권추심업       | 35  | 40.00  | 94    |
|       | SK텔레콤            | 무선 및 위성 통신업 | 684 | 0.61   | 722   |
|       | SK스퀘어            | 지주회사        | 316 | 0.57   | 608   |
|       | 하나비욘드파이낸스펀드      | 신기술사업투자조합   | 55  | 6.67   | 90    |
|       | 하나디지털트랜스포메이션펀드   | 신기술사업투자조합   | 31  | 5.00   | 43    |
|       | 하나벤처스 6호 신기술투자조합 | 신기술사업투자조합   | 11  | 30.77  | 31    |
|       | 하나벤처스 7호 신기술투자조합 | 신기술사업투자조합   | 35  | 63.64  | 2     |
|       | KB 핀테크 혁신펀드      | 벤처투자조합      | 13  | 5.90   | 12    |
|       | 경기하나버팀목재기지원펀드2호  | 벤처투자조합      | 28  | 6.67   | 26    |
|       | 하나비대면디지털이노베이션펀드  | 벤처투자조합      | 35  | 6.48   | 32    |
|       | 하나케이뉴딜유니콘펀드      | 신기술사업투자조합   | 52  | 5.83   | 53    |
|       | 브이엘 타우브 사모투자합자회사 | PEF         | 100 | 12.45  | 189   |
|       | 하나WISH가치성장펀드     | 신기술사업투자조합   | 4   | 10.00  | 4     |

※ 참고(작성기준 등 관련사항)

- 다음 “가” 또는 “나”에 해당되는 회사의 주식을 보유하고 있는 경우 기재

가. 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제2조 제11호 및 동법 시행령 제4조에 의한 기업집단에 소속된 계열회사의 주식(지분율과 무관)

나. 5% 이상의 지분을 보유하고 있는 회사





## Ⅱ. 경영 실적

- ▶ 취급업무별 영업실적
- ▶ 부문별 영업실적

# 경영 실적

## 취급업무별 영업실적

(단위: 억원, %)

| 업종별               |      |               | 당해연도    |        | 직전연도    |        |
|-------------------|------|---------------|---------|--------|---------|--------|
|                   |      |               | 금액      | 구성비    | 금액      | 구성비    |
| 카드                | 신용판매 | 일시불           | 568,058 | 79.42  | 538,740 | 77.01  |
|                   |      | 할부            | 85,176  | 11.91  | 89,002  | 12.72  |
|                   | 카드대출 | 단기카드대출(현금서비스) | 28,465  | 3.98   | 34,366  | 4.91   |
|                   |      | 장기카드대출(카드론)   | 28,397  | 3.97   | 31,491  | 4.50   |
|                   | 계    |               | 710,095 | 99.27  | 693,598 | 99.15  |
| 리스                | 금융   |               | -       | -      | -       | -      |
|                   | 운용   |               | -       | -      | -       | -      |
|                   | 계    |               | -       | -      | -       | -      |
| 할부금융              |      |               | 4,968   | 0.69   | 5,790   | 0.83   |
| 신기술<br>금융<br>투자용자 | 회사분  | 투자            | -       | -      | -       | -      |
|                   |      | 대출금           | -       | -      | -       | -      |
|                   | 조합분  | 투자            | -       | -      | -       | -      |
|                   |      | 대출금           | -       | -      | -       | -      |
|                   | 계    |               | -       | -      | -       | -      |
| 콜론                |      |               | -       | -      | -       | -      |
| 할인어음              |      |               | -       | -      | -       | -      |
| 팩토링               |      |               | -       | -      | -       | -      |
| 대출금               |      |               | 239     | 0.03   | 170     | 0.02   |
| 기타 부수업무           |      |               | -       | -      | -       | -      |
| 합계                |      |               | 715,302 | 100.00 | 699,559 | 100.00 |

## 부문별 영업실적

### 카드 이용 현황(연간 취급액 기준)

(단위: 억원)

| 구분             | 신용판매    |         |          |         |        |       |          |        | 카드대출          |    |   |          |             |       |   |        | 총계      |
|----------------|---------|---------|----------|---------|--------|-------|----------|--------|---------------|----|---|----------|-------------|-------|---|--------|---------|
|                | 일시불대급금  |         |          |         | 할부대급금  |       |          |        | 단기카드대출(현금서비스) |    |   |          | 장기카드대출(카드론) |       |   |        |         |
|                | 개인      | 법인      | 구매<br>전용 | 계       | 개인     | 법인    | 구매<br>전용 | 계      | 개인<br>대환      | 법인 | 계 | 개인<br>대환 | 법인          | 계     |   |        |         |
| 국내회원의<br>국내사용  | 378,147 | 169,538 | 1,333    | 549,017 | 81,044 | 4,132 | -        | 85,176 | 28,334        | -  | - | 28,334   | 28,397      | 1,481 | - | 28,397 | 690,924 |
| 국내회원의<br>해외사용  | 11,930  | 7,111   | -        | 19,041  | -      | -     | -        | -      | 128           | -  | 3 | 131      | -           | -     | - | -      | 19,171  |
| 국내회원의<br>이용실적계 | 390,077 | 176,648 | 1,333    | 568,058 | 81,044 | 4,132 | -        | 85,176 | 28,462        | -  | 3 | 28,465   | 28,397      | 1,481 | - | 28,397 | 710,095 |

| 구분             | 일시불    | 단기카드대출(현금서비스) | 계      |
|----------------|--------|---------------|--------|
| 해외회원의 국내이용실적 계 | 66,357 | 1,251         | 67,607 |

## 할부금융 현황

(단위: 억원, %)

| 구분  |                   | 당해연도  |        | 직전연도  |        |
|-----|-------------------|-------|--------|-------|--------|
|     |                   | 금액    | 구성비    | 금액    | 구성비    |
| 내구재 | 자동차               | 4,932 | 99.29  | 5,736 | 99.06  |
|     | 가전제품              | -     | -      | -     | -      |
|     | 기타 <sup>주1)</sup> | 35    | 0.71   | 54    | 0.94   |
|     | 소계                | 4,968 | 100.00 | 5,790 | 100.00 |
| 주택  |                   | -     | -      | -     | -      |
| 기계류 |                   | -     | -      | -     | -      |
| 기타  |                   | -     | -      | -     | -      |
| 합계  |                   | 4,968 | 100.00 | 5,790 | 100.00 |

주1) 2024년 상반기 공시부터 이륜차는 기타항목으로 분류하여 기재

# 경영 실적

## 부문별 영업실적

### 신기술금융현황

(단위: 억원)

| 구 분      | 당해연도 |     |    | 직전연도 |     |    |
|----------|------|-----|----|------|-----|----|
|          | 회사분  | 조합분 | 합계 | 회사분  | 조합분 | 합계 |
| 투자금액     | -    | -   | -  | -    | -   | -  |
| 신기술금융대출금 | -    | -   | -  | -    | -   | -  |
| 합계       | -    | -   | -  | -    | -   | -  |



## Ⅲ. 재무 현황

- ▶ 요약재무제표
- ▶ 자금 조달 현황 / 자산 부채 만기구조
- ▶ 대손충당금 관련 현황 / 자산건전성 지표
- ▶ 지급보증 및 기타

# 재무 현황

## 요약 재무상태표(별도)

(단위: 억원, %)

| 구분                    |                   | 당해연도           |               | 직전연도           |               |
|-----------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                       |                   | 금액             | 구성비           | 금액             | 구성비           |
| 자산                    | 현금 및 예치금          | 7,376          | 5.43          | 10,274         | 7.60          |
|                       | 당기손익-공정가치측정금융자산   | 2,326          | 1.71          | 1,893          | 1.40          |
|                       | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 1,330          | 0.98          | 1,058          | 0.78          |
|                       | 상각후원가측정금융자산       | 118,777        | 87.50         | 114,684        | 84.80         |
|                       | 관계기업 및 종속기업투자주식   | 53             | 0.04          | 184            | 0.14          |
|                       | 유형자산              | 726            | 0.53          | 876            | 0.65          |
|                       | 무형자산              | 815            | 0.60          | 909            | 0.67          |
|                       | 순확정급여자산           | 167            | 0.12          | 198            | 0.15          |
|                       | 이연법인세자산           | 600            | 0.44          | 737            | 0.54          |
|                       | 기타자산              | 3,572          | 2.63          | 4,430          | 3.28          |
|                       | <b>자산총계</b>       | <b>135,741</b> | <b>100.00</b> | <b>135,243</b> | <b>100.00</b> |
| 부채                    | 당기손익-공정가치측정금융부채   | 9              | 0.01          | -              | -             |
|                       | 차입부채              | 18,633         | 13.73         | 23,719         | 17.54         |
|                       | 사채                | 73,961         | 54.49         | 68,966         | 50.99         |
|                       | 충당부채              | 627            | 0.46          | 608            | 0.45          |
|                       | 당기법인세부채           | 327            | 0.24          | 243            | 0.18          |
|                       | 기타부채              | 17,206         | 12.68         | 18,465         | 13.65         |
|                       | <b>부채총계</b>       | <b>110,764</b> | <b>81.60</b>  | <b>112,001</b> | <b>82.81</b>  |
| <b>자본총계</b>           |                   | <b>24,977</b>  | <b>18.40</b>  | <b>23,242</b>  | <b>17.19</b>  |
| <b>부채 및 자본총계(총자산)</b> |                   | <b>135,741</b> | <b>100.00</b> | <b>135,243</b> | <b>100.00</b> |

# 재무 현황

## 요약 재무상태표(연결)

(단위: 억원, %)

| 구분             |                   | 당해연도    |        | 직전연도    |        |
|----------------|-------------------|---------|--------|---------|--------|
|                |                   | 금액      | 구성비    | 금액      | 구성비    |
| 자산             | 현금 및 예치금          | 7,376   | 5.39   | 10,274  | 7.59   |
|                | 당기손익-공정가치측정금융자산   | 2,326   | 1.70   | 1,893   | 1.40   |
|                | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 1,330   | 0.97   | 1,058   | 0.78   |
|                | 상각후원가측정금융자산       | 118,777 | 86.80  | 114,684 | 84.70  |
|                | 관계기업투자주식          | 127     | 0.09   | 242     | 0.18   |
|                | 유형자산              | 726     | 0.53   | 876     | 0.65   |
|                | 무형자산              | 815     | 0.60   | 909     | 0.67   |
|                | 순확정급여자산           | 167     | 0.12   | 198     | 0.15   |
|                | 이연법인세자산           | 638     | 0.47   | 797     | 0.59   |
|                | 기타자산              | 4,559   | 3.33   | 4,474   | 3.30   |
|                | 자산총계              | 136,840 | 100.00 | 135,406 | 100.00 |
| 부채             | 당기손익-공정가치측정금융부채   | 9       | 0.01   | -       | -      |
|                | 차입부채              | 8,449   | 6.17   | 13,546  | 10.00  |
|                | 사채                | 85,286  | 62.33  | 79,027  | 58.36  |
|                | 충당부채              | 627     | 0.46   | 608     | 0.45   |
|                | 당기법인세부채           | 340     | 0.25   | 247     | 0.18   |
|                | 기타부채              | 17,206  | 12.57  | 18,877  | 13.94  |
|                | 부채총계              | 111,917 | 81.79  | 112,306 | 82.94  |
| 자본총계           |                   | 24,923  | 18.21  | 23,100  | 17.06  |
| 부채 및 자본총계(총자산) |                   | 136,840 | 100.00 | 135,406 | 100.00 |

# 재무 현황

## 요약 손익계산서(별도)

(단위: 억원)

| 구분                        | 당해연도    | 직전연도    |
|---------------------------|---------|---------|
| 순이자수익                     | 4,458   | 4,770   |
| 순수수료수익                    | 3,107   | 2,149   |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익       | 315     | 235     |
| 기타포괄손익-<br>공정가치측정금융자산관련손익 | 46      | 43      |
| 상각후원가측정금융자산처분손익           | 332     | 475     |
| 신용손실충당금전입액                | (3,387) | (3,500) |
| 판매비와관리비                   | (2,603) | (2,407) |
| 기타영업손익                    | 604     | 458     |
| 영업이익                      | 2,872   | 2,224   |
| 영업외손익                     | (28)    | (43)    |
| 법인세비용차감전순이익               | 2,845   | 2,181   |
| 법인세비용                     | (671)   | (477)   |
| 당기순이익                     | 2,174   | 1,704   |
| 기타포괄손익                    | 142     | 96      |
| 당기총포괄이익                   | 2,315   | 1,800   |



# 재무 현황

## 요약 손익계산서(연결)

(단위: 억원)

| 구분                        | 당해연도    | 직전연도    |
|---------------------------|---------|---------|
| 순이자수익                     | 4,458   | 4,770   |
| 순수수료수익                    | 3,107   | 2,149   |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익       | 315     | 235     |
| 기타포괄손익-<br>공정가치측정금융자산관련손익 | 46      | 43      |
| 상각후원가측정금융자산처분손익           | 332     | 475     |
| 신용손실충당금전입액                | (3,387) | (3,500) |
| 판매비와관리비                   | (2,603) | (2,407) |
| 기타영업손익                    | 636     | 470     |
| 영업이익                      | 2,905   | 2,235   |
| 영업외손익                     | (1)     | (47)    |
| 법인세비용차감전순이익               | 2,903   | 2,189   |
| 법인세이익(비용)                 | (686)   | (478)   |
| 연결당기순이익                   | 2,217   | 1,710   |
| 기타포괄손익                    | 185     | (29)    |
| 연결당기총포괄이익                 | 2,403   | 1,682   |

# 재무 현황

## 자금 조달 현황

(단위: 억원)

| 구분       |          | 당해연도   | 직전연도   |
|----------|----------|--------|--------|
| 부채계정자금조달 | 차입금      | 9,950  | 13,550 |
|          | 회사채      | 72,500 | 69,000 |
|          | 기타       | -      | -      |
| 기타       | 보유유가증권매출 | -      | -      |
|          | 유동화자금조달  | 10,204 | 10,204 |
|          | 기타       | -      | -      |
| 합계       |          | 92,654 | 92,754 |

# 재무 현황

## 유가증권 투자 현황

(단위: 억원)

| 구분   |     | 당해연도      |       |           | 직전연도      |       |           |
|------|-----|-----------|-------|-----------|-----------|-------|-----------|
|      |     | 기초장부가액(A) | 시가(B) | 평가손익(B-A) | 기초장부가액(A) | 시가(B) | 평가손익(B-A) |
| 원화   | 주식  | 2,134     | 2,692 | 558       | 1,771     | 2,134 | 363       |
|      | 사채  | 5         | 10    | 5         | 5         | 5     | 1         |
|      | 국공채 | -         | -     | -         | -         | -     | -         |
|      | 지방채 | -         | -     | -         | -         | -     | -         |
|      | 기타  | -         | -     | -         | -         | -     | -         |
| 외화증권 |     | 102       | 125   | 23        | 112       | 102   | -10       |

※ 투자자산에 속하는 유가증권 제외

## 대손상각 현황

(단위: 억원)

| 구분      | 당해연도  | 직전연도  |
|---------|-------|-------|
| 카드자산    | 2,428 | 2,318 |
| 할부금융자산  | 109   | 45    |
| 리스자산    | -     | -     |
| 신기술금융자산 | -     | -     |
| 대출채권    | 11    | 16    |
| 가지급금    | 9     | 7     |
| 기타      | 14    | 11    |

## 대손충당금 적립 현황

(단위: 억원, %)

| 구분        | 당해연도    |       |       | 직전연도    |       |       |
|-----------|---------|-------|-------|---------|-------|-------|
|           | 채권총액    | 적립액   | 비율(%) | 채권총액    | 적립액   | 비율(%) |
| 카드채권      | 108,591 | 3,796 | 3.50  | 100,396 | 3,723 | 3.71  |
| 할부금융채권    | 10,522  | 172   | 1.64  | 14,312  | 139   | 0.97  |
| 리스채권      | -       | -     | -     | -       | -     | -     |
| 신기술금융채권   | -       | -     | -     | -       | -     | -     |
| 대출채권      | 3,280   | 45    | 1.36  | 3,658   | 39    | 1.07  |
| 여신성가지급금   | 5.8     | 5.8   | 100   | 8.0     | 8.0   | 100   |
| 기타        | 2,287   | 25    | 1.10  | 3,159   | 29    | 0.92  |
| 신용카드미사용약정 | 392,175 | 607   | 0.15  | 349,971 | 583   | 0.17  |

※ 실적립액 기준

## 부실 및 무수익여신

(단위: 억원)

| 구분    | 당해연도    | 직전연도    | 변동요인     |
|-------|---------|---------|----------|
| 총 여신  | 125,031 | 121,532 | 카드 자산 증가 |
| 부실여신  | 1,805   | 1,446   | 총여신 증가   |
| 무수익여신 | 1,814   | 1,452   | 총여신 증가   |

※ 부실여신 회수의문과 추정손실의 합계액, 무수익여신은 고정이하 여신의 합계액

## 부실 및 무수익여신 업체 현황

(단위: 억원)

| 업체명                   | 당해년도 | 직전연도 | 증가액 | 증가사유    | 비고   |
|-----------------------|------|------|-----|---------|------|
| 청**종은병원(병원)           | 2    | 4    | -2  |         | 부실여신 |
| (주)베**개발(비주거용 건물 임대)  | 2    | 0    | 2   | 신규부도    | 부실여신 |
| (주)플**스엠(여행)          | 2    | 1    | 1   | 고금리 장기화 | 부실여신 |
| (주)블**터내셔널(의류 도매)     | 2    | 1    | 0   | 고금리 장기화 | 부실여신 |
| (주)진**디(의료기기 도매)      | 1    | 1    | 1   | 고금리 장기화 | 부실여신 |
| (주)호**프에이(제어장비 제조)    | 1    | 0    | 1   | 고금리 장기화 | 부실여신 |
| (주)위**전자상거래 소매 중개)    | 1    | 5    | -3  |         | 부실여신 |
| (주)겔**케이(소매)          | 1    | 0    | 1   | 신규부도    | 부실여신 |
| (주)페**이앤씨(유리 및 창호 공사) | 1    | 1    | 0   | 고금리 장기화 | 부실여신 |
| (주)유**비지(전자 부품 제조)    | 1    | 1    | 0   | 고금리 장기화 | 부실여신 |

※ 참고

- 상위 10개 업체에 대해, 법인온 “(주) \*\*\* (업종)”, 개인온 “개인대출(홍\*동)”로 기재
- 해당 업체 실적 금액으로 기재

## 신규발생 법정관리업체 현황

해당사항 없음

# 재무 현황

## 지급보증 및 기타 현황

(단위: 억원)

| 구분   |        | 당해연도    | 직전연도 | 변동사유 |
|------|--------|---------|------|------|
| 지급보증 | 원화지급보증 | -       | -    | -    |
|      | 외화지급보증 | -       | -    | -    |
| 기타   |        | 해당사항 없음 |      |      |

※ 당사가 제공한 원화 및 외화 지급보증내역 없음



## IV. 경영지표

## 주요 경영지표 현황

(단위: 억원, %)

| 구분         |                |                | 당해연도    | 직전연도    |
|------------|----------------|----------------|---------|---------|
| 자본의<br>적정성 | 조정자기자본비율       | 조정자기자본계        | 24,379  | 22,636  |
|            |                | 조정총자산계         | 123,547 | 120,115 |
|            |                | 조정자기자본비율       | 19.73   | 18.85   |
|            | 단순자기자본비율       | 납입자본금          | 13,301  | 13,301  |
|            |                | 자본잉여금          | 165     | 165     |
|            |                | 이익잉여금(가감후)     | 7,546   | 6,293   |
|            |                | 자본조정           | -30     | -30     |
|            |                | 기타포괄손익누계액      | 75      | -66     |
|            |                | 자기자본(A)        | 21,056  | 19,662  |
|            |                | 총자산(가감후)       | 131,820 | 131,664 |
|            |                | 단순자기자본비율       | 15.97   | 14.93   |
|            | 손실위험도가중부실채권비율  | 가중부실채권등        | 1,527   | 1,188   |
|            |                | 총채권등           | 124,639 | 121,141 |
|            |                | 손실위험도가중부실채권비율  | 1.23    | 0.98    |
| 자산의<br>건전성 | 고정이하채권비율       | 고정             | 9       | 7       |
|            |                | 회수의문           | 722     | 662     |
|            |                | 추정손실           | 1,083   | 783     |
|            |                | 고정이하채권계        | 1,814   | 1,452   |
|            |                | 총채권등           | 124,639 | 121,141 |
|            |                | 고정이하채권비율       | 1.46    | 1.20    |
|            | 연체채권비율         | 연체채권액          | 2,719   | 2,414   |
|            |                | 총채권액           | 124,639 | 121,141 |
|            |                | 연체채권비율         | 2.18    | 1.99    |
|            | 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액      | -       | -       |
|            |                | 자기자본(B)        | 20,793  | 19,231  |
|            |                | 대주주에 대한 신용공여비율 | -       | -       |
|            | 대손충당금적립비율      | 대손충당금 잔액       | 8,572   | 8,100   |
|            |                | 대손충당금 최소의무적립액  | 8,252   | 7,793   |
|            |                | 대손충당금적립비율      | 103.87  | 103.94  |



## 주요 경영지표 현황(계속)

(단위: 억원, %)

| 구분  |          |              | 당해연도    | 직전연도    |
|-----|----------|--------------|---------|---------|
| 수익성 | 총자산 이익률  | 당기순이익(가감후)   | 1,832   | 1,609   |
|     |          | 총자산평균(가감후)   | 132,346 | 128,555 |
|     |          | 총자산이익률       | 1.38    | 1.25    |
|     | 자기자본 이익률 | 당기순이익(가감후)   | 1,832   | 1,609   |
|     |          | 자기자본(C)      | 24,970  | 22,705  |
|     |          | 자기자본이익률      | 7.34    | 7.09    |
|     | 총자산 경비율  | 총경비          | 2,619   | 2,417   |
|     |          | 총자산평균(가감후)   | 132,346 | 128,555 |
|     |          | 총자산경비율       | 1.98    | 1.88    |
|     | 수지비율     | 연간 영업비용(가감후) | 18,361  | 17,043  |
|     |          | 연간 영업수익(가감후) | 20,864  | 19,128  |
|     |          | 수지비율         | 88.00   | 89.10   |
| 생산성 | 직원 1인당   | 영업이익         | 4       | 3       |
|     |          | 여신액          | 163     | 162     |

※ 참고(작성기준 등 관련사항)

- 『여신전문금융업감독업무시행세칙』<별지 제3호 서식>의 주요경영지표 현황(AC223) 준용
- 생산성은 영업이익/직원수, 총여신액/직원수로 산출. 직원수는 직원외인원(촉탁, 계약직, 파트타이머 등)을 제외한 인원으로 산출
- 자기자본(A), 자기자본(B), 자기자본(C)의 산출방식은 Ⅷ. 기타 內 용어해설 하단 주석사항으로 별도 기재



## V. 리스크 관리

- 개요
- 리스크종류 등(대상, 허용한도, 관리방법)
- 리스크 관련 양식(대환대출, 자산유동화 등)
- 유동성리스크 관리 현황

## 개요

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>1. 리스크 관리의 목표</b></p> <p>가. 리스크 관리의 목표는 회사가 경영활동 상 부담해야 하는 각종 리스크를 합리적으로 인식, 측정 및 평가 하고, 이를 회사가 수용할 수 있는 수준으로 관리, 통제함으로써 리스크와 수익간 구조를 최적화하고, 이를 통하여 경영의 안정성 및 회사가치를 극대화 하는 것으로 한다.</p> <p><b>2. 리스크 관리의 기본원칙</b></p> <p>가. 리스크 관리는 업무수행 상 발생할 수 있는 리스크를 인식 및 평가하여 리스크에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로서, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행한다.</p> <p>나. 영업조직과 독립하여 전문적인 능력을 갖춘 리스크 관리 전담조직을 두고 견제와 균형을 통하여 리스크를 관리한다.</p> <p>다. 회사의 건전성과 위험대비 이익을 극대화 하는 방향으로 리스크와 수익은 적절한 균형을 이루어야 한다.</p> <p><b>3. 리스크 관리 조직</b></p> <p>가. 리스크관리위원회</p> <p>(1) 회사는 리스크관리에 대한 중요정책 수립 등 리스크관리에 필요한 주요사항을 심의·의결하기 위해 이사회 내 리스크관리위원회를 둔다.</p> <p>(2) 리스크관리위원회의 구성 및 역할 등에 관한 사항은 이사회가 별도 정한다.</p> | <p>나. 리스크관리집행위원회</p> <p>(1) 회사는 이사회 및 리스크관리위원회에서 의결한 사항을 효율적으로 집행하고, 리스크관련 업무 관련 주요사항을 심의·의결하기 위해 리스크관리집행위원회를 둔다.</p> <p>(2) 리스크관리집행위원회의 구성 및 운영에 대한 사항은 리스크관리위원회가 별도 정한다.</p> <p>다. 위험관리책임자</p> <p>(1) 위험관리책임자는 리스크관리위원회를 보좌하고 리스크관리위원회로부터 위임 받은 업무를 수행한다.</p> <p>(2) 위험관리책임자는 회사의 리스크관리 정책 및 전략을 외부환경과 리스크 부담정도에 비추어 적절한 수준으로 유지하여야 한다.</p> <p>(3) 위험관리책임자는 환경변화 및 경영전략에 맞춰 리스크관리가 적절하게 유지될 수 있도록 이 규정의 개정여부를 점검하여야 한다.</p> <p>라. 리스크관리 전담부서</p> <p>(1) 리스크관리위원회 및 리스크관리집행위원회를 보좌하고, 회사의 리스크관리업무 실행을 위해 리스크관리 전담부서를 둔다.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 리스크 종류 등(종류)

### 4. 관리대상 리스크 정의

가. 리스크라 함은 회사의 경영활동을 수행함에 있어서 목표달성에 부정적인 영향을 미치거나, 손실을 초래할 수 있는 제반 가능성을 말한다.

나. 회사가 관리해야 할 제반 리스크는 재무리스크와 비재무리스크로 분류한다.

다. 재무·비재무 리스크는 다음과 같이 세분하여 관리하며, 세분된 각 리스크에 대한 정의는 다음과 같다.

#### (1) 재무리스크

재무리스크는 거래상대방의 채무불이행, 자산 및 부채의 만기 및 금리변경 구조의 부조화, 자산의 시장가치 변동, 잘못된 절차 등으로 인해 재무적 손실이 발생할 가능성을 말한다.

#### (가) 신용리스크

차주 또는 거래상대방이 계약상의 지불의무를 이행하지 못하거나 신용악화로 인해 손실이 발생 가능한 리스크

#### (나) 시장리스크

시장가격(금리, 주가, 환율, 상품가격)의 변동으로 발생 가능한 리스크

#### (다) 금리리스크

금리가 회사의 재무상태에 불리하게 변동할 때 발생 가능한 리스크

#### (라) 유동성 리스크

자금의 운용과 조달기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면 하거나 자금의 과부족 해소를 위해 고금리의 조달 또는 불리한 자산의 운용 등으로 발생 가능한 리스크

#### (마) 운영리스크

부적절하거나 잘못된 업무절차, 인력, 시스템 또는 외부 사건으로 인해 발생하는 손실 리스크(법규리스크 포함)

#### (바) 신용편중리스크

회사의 총자산, 총자산 또는 전반적인 리스크수준과 비교하여 회사의 건전성을 저해할 정도로 손실을 내재한 동질적 익스포저(차주별, 상품별 등 동일한 리스크 속성을 가진 익스포저의 합계를 말한다)에 의해 발생 가능한 리스크

#### (2) 비재무리스크

재무리스크 이외에 회사의 전반적인 경영 및 영업활동과 관련한 불확실성으로 인해 손실이 발생할 가능성을 말한다.

#### (가) 전략리스크

불리한 사업결정, 부적절한 결정의 수행, 사업환경 변화에 대한 대응책의 결여 등으로 인해 야기되는 손실을 입게 될 리스크

#### (나) 평판리스크

경영부진, 금융사고, 사회적 물의 야기 등으로 고객, 주주 등 외부의 여론이 악화됨에 따라 회사에 경제적 손실을 발생 시키는 리스크

## 리스크 종류 등(관리원칙)

### 5. 리스크 관리원칙

- 가. 재무리스크는 계량화하여 관리함을 원칙으로 하며, 리스크 별 허용한도 및 전사 리스크 허용한도를 설정하여 관리한다.
- 나. 비재무리스크는 체계적인 관리절차의 수립 및 이의 시행을 통한 관리를 원칙으로 하며, 필요가 발생할 경우에만 합리적인 방법론에 의거하여 계량화한다.
- 다. 리스크관리 전담부서(팀)뿐 아니라, 리스크관리 관련 부서는 리스크를 관리할 책임과 의무가 있으며 조직 개편 등의 사유 발생 시 관리부서를 변경할 수 있다.
- 라. 리스크관리 전담부서(팀)는 리스크관리 관련 부서와 협력하여 전사 리스크 현황을 분석, 평가하며 이를 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행위원회에 보고하여야 한다.
- 마. 신용리스크 관리원칙
  - (1) 자산건전성 및 수익성을 고려하여 적절한 리스크 자산을 보유한다.
  - (2) 특정부분에 대한 편중을 지양하고 적정 포트폴리오 구성을 통하여 리스크를 분산한다.
  - (3) 여신심사의 전문성 및 독립성 확보, 조기경보체제 등 적절한 여신 프로세스 구축으로 리스크를 축소한다.

### 바. 금리리스크 관리원칙

조달부문과 운용부문의 금리 변경 구조 조정을 통하여 금리변동에 따른 순이자소득의 변동 및 순자산 가치의 변동을 적정수준 이하로 유지한다.

### 사. 유동성리스크 관리원칙

안정성과 수익성의 균형을 감안하여 적정 유동성을 유지한다.

### 아. 시장리스크 관리원칙

경영상태와 관리능력을 감안하여 적정수준의 리스크를 부담하여야 하며 시장가치 변동에 따른 수익획득 목적의 포지션 보유는 최소한으로 제한한다.

### 자. 운영리스크 관리원칙

운영리스크의 적절한 배분과 허용한도 설정 및 이에 대한 적절한 인식, 평가, 모니터링을 통하여 각종 운영리스크로부터 회사를 보호하여야 한다.

### 차. 비재무리스크 관리원칙

투명한 의사결정 프로세스 및 내부통제 체제 구축 등을 통해 비재무 리스크의 발생가능성을 최소화한다.

## 리스크 종류 등(관리원칙)

### 6. 리스크 한도

가. 위험관리책임자는 연간 사업계획과 연계하여 총 리스크 한도 및 리스크유형별 한도를 입안하여 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행위원회에 부의하여야 한다.

나. 위험관리책임자는 회사의 리스크관리를 위하여 추가적인 한도관리가 필요한 부문에 대해서는 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행 위원회의 승인을 얻어 운영할 수 있다.

### 7. 규제 한도

가. 회사는 관련 법령 및 해당 감독기관에서 정한 한도를 준수하여야 한다.

### 8. 한도 관리

가. 위험관리책임자는 리스크 한도준수여부를 정기적으로 점검하여야 한다.

나. 위험관리책임자는 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행위원회에서 부여한 한도를 초과했거나 초과가 예상 될 경우, 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행위원회에 그 내용을 보고하고 해당 위원회의 결정에 따라 조치를 취한다.

다. 위험관리책임자는 상황이 급박하여 리스크관리위원회 또는 리스크관리집행위원회 개최 전 조치가 불가피한 경우, 리스크관리위원장의 승인을 받아 별도의 조치를 취할 수 있다. 이 경우 조치 후 최초 개최되는 리스크관리위원회의 사후승인을 받아야 한다.

### 9. 리스크 통제

가. 회사는 회사가 보유하는 자기자본대비 리스크를 적정수준으로 유지하기 위하여 한도관리체계를 수립하여야 한다.

나. 회사는 한도관리체계 외에 적절한 내부통제절차를 통하여 리스크를 통제하여야 한다.

다. 회사는 회사의 리스크 특성 및 영업규모 · 범위 · 복잡성 등에 적합하도록 통제구조, 리스크 평가, 자기자본 평가, 내부자본 한도 설정 및 모니터링 등의 요소를 포함한 내부자본 적정성 평가 및 관리활동을 수행한다.

### 라. 위기상황 대응체계

(1) 회사는 회사의 위기상황을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하고, 위기 상황 발생 시 효과적인 대응을 위한 위기관리체계를 수립 · 운영하여야 한다.

(2) 회사는 정기적으로 위기상황분석을 실시하고 그 결과 및 대응방안을 경영진에 보고하여야 한다.

(3) 회사는 위기관리체계의 적정성에 대하여 연 1회 이상 점검하여야 하며, 필요한 경우 조기위험감지 및 위기관리 프로세스를 조정하여 위기관리체계의 적정성을 유지하고 위기관리체계의 적정성 점검결과를 지주회사에 제출한다.

# 리스크 관리

## 리스크 관련 양식

### 신용카드사 대환대출현황

(단위: 억원, %)

| 구분        |              | 금액    |
|-----------|--------------|-------|
| 대환대출자산 총계 |              | 1,489 |
| 연체1개월미만   |              | 4     |
|           | 연체1~3개월      | 59    |
|           | 연체3~6개월      | 56    |
|           | 연체6개월이상      | 181   |
|           | 연체채권계(30일이상) | 295   |
| 연체율       |              | 20.11 |

### 할부금융사 가계대출현황

(단위: 억원, %)

| 구분    | 정상  | 요주의 | 고정이하자산 |      |      |    | 합계  |
|-------|-----|-----|--------|------|------|----|-----|
|       |     |     | 고정     | 회수의문 | 추정손실 | 소계 |     |
| 가계대출금 | 437 | 7   | -      | 11   | 6    | 16 | 460 |

# 리스크 관리

## 리스크 관련 양식

### 자산유동화 현황

(단위: 억원)

| 계약당사자      |            | 양도일 또는 신탁일   | 최초 양도금액 | 신탁금액<br>(평가금액) | 비고          |
|------------|------------|--------------|---------|----------------|-------------|
| 양도인 또는 위탁자 | 양수인 또는 수탁자 |              |         |                |             |
| 하나카드       | 한국씨티은행     | 2021. 6. 9   | 4,140   | 3,481          | 하나카드2021의1차 |
| 하나카드       | 한국씨티은행     | 2022. 12. 14 | 7,612   | 6,315          | 하나카드2022의1차 |
| 하나카드       | 한국씨티은행     | 2023. 11. 15 | 7,414   | 6,485          | 하나카드2023의1차 |
| 계          |            |              | 19,166  | 16,281         |             |

### 자산별 자산유동화 현황

(단위: 억원)

| 구 분     | 금액     |
|---------|--------|
| 카드자산    | 16,281 |
| 할부금융자산  | -      |
| 리스자산    | -      |
| 신기술대출금  | -      |
| 여신성금융자산 | -      |
| 기타자산    | -      |
| 계       | 16,281 |

※ 여신성금융자산 : 콜론, 할인어음, 팩토링, 장단기대출금, 가계대출금, 관계회사 대출금, 지급보증대지급금, 기타 여신성금융자산



# 리스크 관리

## 유동성리스크 관리 현황

### 유동성리스크 관리 체계

| 조직              | 업무                                                                                                       |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 자금관리 관련부서       | - 유동성 위기 발생시 대응방법 및 자금조달 가능 규모 등 비상조달 계획 수립 및 관리                                                         |
|                 | - 유동성 관리 (관리지표 현황, 변화추세, 변동성 모니터링 등)                                                                     |
| 리스크관리부          | - 위기상황관리체계 및 위기대응 Action Plan 관리                                                                         |
|                 | - 위기 수준별 판단 지표 모니터링 및 결과 보고                                                                              |
| 위기상황관리<br>실무협의회 | - 구성 : 위험관리책임자(의장), 자금기획부장, 리스크관리부장, 재무기획부장, 전략기획부장, 신용관리부장<br>, 리테일사업부장, 전략기업사업부장, 채권관리부장, 심사부장, 금융사업부장 |
|                 | - 소집 : 위기상황 '주의' 단계 이하 또는 리스크관리본부장이 필요하다고 판단 시 소집                                                        |
|                 | - 위기상황 현상 진단, 비상계획 대책 수립 및 실행                                                                            |
| 기타 관련 부서        | - 각 관련부서의 해당 업무와 관련된 위기상황에 대한 대책마련 및 상황 보고                                                               |
|                 | - 위기상황발생시 담당하는 Action Plan 실행                                                                            |

## 유동성리스크 관리 현황

### 자금조달 원천 및 기간의 편중제한 및 다양화 정책

| 지표            | 내용                                                                    |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 자금조달 상대방별 편중도 | 차입과목별, 거래기관별 비중(단일기관 50%이하)                                           |
| 부채 만기별 편중도    | 잔존만기 1년이하 차입금 / 총차입금 비중(40% 이하)                                       |
| 자금조달 수단별 편중도  | 차입과목별 잔액 / 총차입금 비중 (회사채/장기CP 90% 이하, 전단채/단기CP 15%이하, 타 조달수단 각 30% 이하) |
| 자금조달 시장별 편중도  | 해외차입 잔액 / 총차입금 비중(해외 20% 이하)                                          |

## 유동성리스크 관리전략

| 유동성리스크관리 모범기준 주요사항                                    | 실행방안                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 회사 고유의 위기, 시장 전반의 위기, 양자가 상호 결합된 위기 등이 유동성리스크에 미치는 영향 | ① 위기상황 분석시 회사고유, 시장전반, 상호결합 시나리오 설정 및 유동성 위기상황분석 수행<br>② 위기상황 분석시 신용 및 시장리스크를 감안한 요소를 반영<br>③ 전사위기상황 수준판단결과 모니터링 수행<br>④ 위기상황분석 결과에 대한 리스크관리위원회 보고 |
| 시장·신용리스크 등 여타 리스크가 유동성리스크에 미치는 영향                     |                                                                                                                                                    |
| 자산·부채의 구성                                             |                                                                                                                                                    |
| 자금조달원의 다양화와 안정성, 자금조달 만기 분산                           | ⑤ 유동성리스크 관리지표 모니터링 및 보고(리스크관리위원회)                                                                                                                  |
| 기타 회사의 유동성관리에 필요한 사항                                  | ⑥ 위기상황 분석 결과 및 비상조달계획을 유동성리스크관리 전략 수립시 연계<br>⑦ 비상조달계획에 명시(3단계 이상 식별방법, 단계별 구체적 대응 조치, 관련부서간 역할 및 책임)                                               |

## 유동성리스크 관리 현황

### 위기상황분석 이용 방식

| 단계        | 주요조치사항                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1단계: 경계   | ① 위기상황관리실무협의회 소집 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 위기상황 진단 및 기 수립된 유동성 위기 대응 단계별 조치사항 점검</li> <li>• 필요시 추가 비상계획 논의</li> </ul> ② 기타 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 자금조달 여력 확보 및 보유 유동성 추가 확대 검토</li> </ul>                                                           |
| 2단계: 주의   | ① 위기상황관리실무협의회 소집: 1단계와 동일<br>② 기타 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 자금조달 여력 확보 및 보유 유동성 추가 확대</li> <li>• 대응계획 위험관리책임자 보고 및 경영진에 유동성 관리 현황 보고</li> </ul>                                                                                                                       |
| 3단계: 심각   | ① 위기상황관리실무협의회 소집 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 위기상황 진단 및 기 수립된 유동성 위기 대응 단계별 조치사항 점검</li> <li>• 비상계획 수립 및 이행내용 리스크관리집행위원회 보고</li> </ul> ② 기타 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 장기자금 확보 적극 추진 및 유동성 지속 확보</li> <li>• 대응계획 위험관리책임자 보고 및 경영진에 유동성 관리 현황 보고</li> </ul> |
| 4단계: 위기징후 | ① 위기상황관리실무협의회 소집: 3단계와 동일<br>② 기타 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 장단기 구분 없는 전방위적 자금 조달을 통한 보유 유동성 확대</li> <li>• 대응계획 위험관리책임자에 매일 보고</li> <li>• 경영진에 유동성 관리 현황 보고</li> </ul>                                                                                                 |
| 5단계: 위기   | ① 위기상황관리실무협의회 소집: 4단계와 동일<br>② 기타 조치사항 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 장단기 구분 없는 전방위적 자금 조달을 통한 보유 유동성 확대</li> <li>• 전략적 자본 확충안 적극 실행검토</li> <li>• 대응계획 위험관리책임자에 매일 보고</li> <li>• 경영진에 유동성 관리 현황 매일 보고</li> </ul>                                                                |

# 리스크 관리

## 유동성리스크 관리 현황

### 긴급 자금조달계획(Action Plan)

| 단계   | 주요조치사항(단기자금)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 주요조치사항(장기자금)                                                                                                                                                                                                      |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 경계   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CP/전단채 등 단기금융시장 모니터링 강화</li> <li>• Credit-line 확대 가능 여부 타진(국내/외국계 은행)</li> <li>• 단기자금 조달 채널 커뮤니케이션 강화</li> <li>• 월말 현금성자산 잔액 3,500억원 이상 유지</li> </ul>                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 중개기관(증권사) 협의 강화</li> <li>• 장기회사채 추가 발행</li> <li>• 신용평가사 통한 정보 수집 (등급변동 이슈 밀착 관리)</li> <li>• 회사채 최종투자자 대상 직접 IR 실행 대비 리스트업</li> <li>• ABS 발행 대비 거래기관 발행한도 모니터링</li> </ul> |
| 주의   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 금융시장 동향 및 정책기관 정책 모니터링 강화</li> <li>• Credit-line 확대 및 일부 Committed-line 전환</li> <li>• 단기자금 조달 채널 대상기관 검토</li> <li>• 월말 현금성자산 잔액 4,000억원 이상 유지</li> </ul>                                                                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 중개기관(증권사) 협의 강화</li> <li>• 장기회사채 추가 발행</li> <li>• 신평사 대상 IR 실행 (등급변동 이슈 밀착 관리)</li> <li>• 회사채 최종투자자 대상 직접 IR 실행</li> <li>• ABS 발행 가능 자산 파악 및 발행 관련기관 협의 진행</li> </ul>    |
| 심각   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기보유 잔여 Credit-line 단계별 소진</li> <li>• Credit-line 확대 및 Committed-line 최대 전환</li> <li>• 단기CP/전단채 비중 15% 초과 허용</li> <li>• 단기자금 조달 채널 확대(기존+자산운용사)</li> <li>• 월말 현금성자산 잔액 5,000억원 이상 유지</li> </ul>                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 전방위 회사채 발행 협의 강화<br/>(이표/복리, 공/사모 등 발행 조건 Open 협의)</li> <li>• IR 전담인력 추가 및 투자기관 직접 관리 강화</li> <li>• ABS 발행 (보유자산을 활용한 장기자금 확보)</li> </ul>                                |
| 위기징후 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 담보제공을 통한 하나은행 C/L 확보 추진(담보가능자산 검토)</li> <li>• 단기CP/전단채 등 단기차입 비중 점진적 증대</li> <li>• 단기자금 조달 채널 확대                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- 기존+은행/증권사 Retail 판매채널</li> </ul> </li> <li>• 최대유동성 확보 위해 조달 편중도 관리 지표 조정                         <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자금조달 상대방별, 부채 만기별, 수단별, 시장별</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 전 채널 활용한 회사채 발행 지속</li> <li>• 전 금융업종(보험사, 연기금, 자산운용사 등) 대상 신용공여한도 확보</li> <li>• 유동화가능 자산 최대 활용한 ABS 추가 발행</li> <li>• 보유자산 매각 추진 (가능자산 선정 등 절차 진행)</li> </ul>             |
| 위기   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 기 보유 잔여 Credit-line 전액 소진</li> <li>• 담보제공을 통한 하나은행 C/L 추가 확보 추진</li> <li>• 단기차입 비중 상향 조정 후 전채널 단기조달을 통한 유동성 최대 확보</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 전 채널 활용한 회사채 발행 지속</li> <li>• 지주/은행 공조한 전 금융기관 대상 장기자금 확보</li> <li>• 보유자산 매각 시행을 통한 유동성 확보</li> </ul>                                                                    |

# 리스크 관리

## 유동성리스크 관리 현황

### 유동성리스크 관리지표

| 구분              | 지표                                             | 상세내용                                                                          |
|-----------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 유동성비율           | 원화유동성비율                                        | 200% 이상                                                                       |
|                 | 외화유동성비율                                        | 90% 이상                                                                        |
|                 | 외화갭(7일)                                        | 2% 이상                                                                         |
|                 | 외화갭(1개월)                                       | -8% 이상                                                                        |
| 자금조달<br>편중도 관리  | 자금조달 상대방별 편중도                                  | 차입과목별, 거래기관별 비중(단일기관 50%이하)                                                   |
|                 | 부채 만기별 편중도                                     | 잔존만기 1년이하 차입금 / 총차입금 비중(40% 이하)                                               |
|                 | 자금조달 수단별 편중도                                   | 차입과목별 잔액 / 총차입금 비중 (회사채/장기CP:90% 이하, 전단채/단기CP:15% 이하, 일반차 입금/ABS 등: 각 30% 이하) |
|                 | 자금조달 시장별 편중도                                   | 해외차입 잔액 / 총차입금 비중(해외 20% 이하)                                                  |
| 유동성리스크<br>관리 지표 | 자산·부채 만기구조 현황                                  | 자산·부채 항목별 만기 분포도 및 GAP 현황(연결기준)                                               |
|                 | 유동성 갭비율                                        | (만기구조별 만기도래 자산 - 동일기간 만기도래 부채) / 총자산                                          |
|                 | 커버리지일수                                         | '양질의 유동성 자산 ≥ 일별 만기도래 차입금 누계액'인 최대 일수                                         |
|                 | 회사채 발행만기 월별 분포                                 | 월별 발행만기 기준 신규회사채 분포                                                           |
|                 | 즉시 가용 유동성 비율                                   | 양질의 유동성 자산 <sup>주1)</sup> / 1개월이내 원화유동성부채 (125% 이상)                           |
|                 | 단기 조달 비중                                       | 발행만기 1년 이내 차입 잔액 / 총차입금 비중(20% 이하)                                            |
| 조기경보지표          | 신용등급 하락 또는 하락 가능성 발표                           | 여/부(국가 신용등급 하락, 동종업계 신용등급 하락 또는 등급전망 악화)                                      |
|                 | 회사채 발행 및 유통시장의 위축                              | 대내외 결제 지표 발표 상황 / 금융 정책 및 시장금리 변동 추이 등                                        |
|                 | 신용스프레드의 급격한 상승                                 | 월말 당사 회사채(3년) 민평금리 / 국고채(3년) 금리                                               |
|                 | 자금조달 비용의 급격한 상승                                | 월 총차입 평균 조달Cost / 전월 평균                                                       |
|                 | 지급보증으로 인한 거액의 유동성 유출                           | 월내 지급보증 채무 변제로 인한 유동성 유출금액                                                    |
|                 | 거래 금융회사의 대출약정 취소,<br>만기연장 거절, Credit-line 축소 등 | 월내 Credit-line 회수 또는 한도 감액 요청건수                                               |

주1) 『여신전문금융회사 유동성리스크 관리 모범규준』 제10조 4항에서 규정하는 '양질의 유동성자산'

# 리스크 관리

## 유동성리스크 관리 현황

### 유동성 계량지표

(단위: 억원, %)

| 구분  |                 |                | 2024년  | 2023년  | 증감      |
|-----|-----------------|----------------|--------|--------|---------|
| 유동성 | 유동성자산<br>비율     | 원화 유동성자산       | 74,997 | 73,452 | 1,545   |
|     |                 | 원화 유동성부채       | 20,638 | 18,518 | 2,120   |
|     |                 | 원화 유동성비율       | 363.39 | 396.65 | -33.26  |
|     | 즉시가용유동성<br>비율   | 즉시가용유동성자산      | 13,953 | 17,492 | -3,539  |
|     |                 | 1개월 이내 만기도래 부채 | 4,200  | 2,050  | 2,150   |
|     |                 | 즉시가용유동성비율      | 332.21 | 853.25 | -521.04 |
|     | 단기조달비중          | 단기조달잔액         | 3,550  | 5,550  | -2,000  |
|     |                 | 총조달잔액          | 92,654 | 92,754 | -100    |
|     |                 | 단기조달비중         | 3.83   | 5.98   | -2.15   |
|     | 발행채권의<br>신용스프레드 | 신용카드채권 수익률     | 3.25   | 3.86   | -0.61   |
|     |                 | 국고채 수익률        | 2.70   | 3.43   | -0.73   |
|     |                 | 신용스프레드         | 0.54   | 0.43   | 0.11    |

# 리스크 관리

## 유동성리스크 관리 현황 – 자산부채 만기구조 및 유동성 갭

(단위: 억원)

| 구분            |                     |                    | 1~ 7일 이내 | 1~ 30일 이내 | 1~ 90일 이내 | 1~ 180일 이내 | 1~ 1년 이내 | 1~ 2년 이내 | 2년 초과  | 합계      |
|---------------|---------------------|--------------------|----------|-----------|-----------|------------|----------|----------|--------|---------|
| 자산<br>(관리)    | 원화<br>자산            | 현금과 예치금            | 3,967    | 4,197     | 4,197     | 4,197      | 4,517    | 4,517    | 0      | 4,517   |
|               |                     | 유가증권               | 967      | 1,130     | 1,130     | 1,130      | 1,130    | 1,130    | 1,495  | 2,625   |
|               |                     | 카드자산               | 7,163    | 50,472    | 66,174    | 73,749     | 82,950   | 94,400   | 14,192 | 108,591 |
|               |                     | 할부금융자산             | 67       | 294       | 882       | 1,749      | 3,429    | 6,499    | 4,023  | 10,522  |
|               |                     | 리스자산               | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     | 신기술금융자산            | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     | 대출<br>채권           | 콜론       | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    | 할인어음     | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    | 팩토링      | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     | 대여금                | 가계대출금    | 18        | 55        | 110        | 205      | 349      | 112    | 460     |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    | 기타대출금    | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     | 소계                 | 5        | 18        | 55        | 110        | 205      | 349      | 112    | 460     |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     |                    |          |           |           |            |          |          |        |         |
|               |                     | 기타                 | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 2,819  | 2,819   |
|               |                     | 소계                 | 5        | 18        | 55        | 110        | 205      | 349      | 2,931  | 3,280   |
|               |                     | 기타 원화자산            | 1,272    | 2,467     | 2,492     | 2,711      | 2,711    | 2,711    | 5,576  | 8,287   |
|               |                     | 원화자산총계             | 13,439   | 58,578    | 74,928    | 83,645     | 94,943   | 109,605  | 28,216 | 137,822 |
| 부채<br>및<br>자본 | 원화<br>부채<br>및<br>자본 | 외화자산총계             | 2,867    | 2,940     | 2,940     | 2,940      | 2,940    | 2,940    | 125    | 3,064   |
|               |                     | 자산총계               | 16,306   | 61,517    | 77,868    | 86,584     | 97,882   | 112,545  | 28,341 | 140,886 |
|               |                     | 난외 파생상품 자산         | 0        | 0         | 69        | 314        | 3,499    | 9,944    | 1,470  | 11,414  |
|               |                     | 원화자산               | 0        | 0         | 69        | 69         | 69       | 69       | 0      | 69      |
|               |                     | 외화자산               | 0        | 0         | 0         | 245        | 3,430    | 9,875    | 1,470  | 11,345  |
|               |                     | 단기<br>차입금          | 일반차입금    | 500       | 1,800     | 5,150      | 6,150    | 7,750    | 0      | 7,750   |
|               |                     |                    | 어음차입금    | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    | 관계회사차입금  | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     |                    | 기타       | 0         | 9         | 9          | 9        | 9        | 0      | 9       |
|               |                     |                    | 소계       | 500       | 1,809     | 5,159      | 6,159    | 7,759    | 0      | 7,759   |
|               |                     | 콜머니                | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 0      | 0       |
|               |                     | 장기차입금              | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 699      | 0      | 699     |
|               |                     | 사채                 | 0        | 2,400     | 5,300     | 10,600     | 23,300   | 52,000   | 21,961 | 73,961  |
|               |                     | 기타 원화부채            | 9,056    | 9,782     | 10,192    | 10,214     | 10,346   | 10,346   | 4,383  | 14,729  |
|               |                     | 부채 소계(원화)          | 9,556    | 13,991    | 20,651    | 26,973     | 41,405   | 70,804   | 26,344 | 97,148  |
|               |                     | 자기자본               | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 24,923 | 24,923  |
|               |                     | 제충당금               | 0        | 0         | 0         | 0          | 0        | 0        | 4,802  | 4,802   |
|               |                     | 원화 부채 및 자본(제충당금포함) | 9,556    | 13,991    | 20,651    | 26,973     | 41,405   | 70,805   | 56,068 | 126,873 |
| 자산<br>유동화     | 원화<br>부채<br>및<br>자본 | 외화 부채 및 자본         | 111      | 120       | 120       | 365        | 3,550    | 9,995    | 4,018  | 14,013  |
|               |                     | 부채 및 자본 총계         | 9,667    | 14,111    | 20,771    | 27,339     | 44,956   | 80,801   | 60,085 | 140,886 |
|               |                     | 난외 파생상품 부채         | 0        | 0         | 78        | 299        | 3,163    | 8,949    | 1,333  | 10,282  |
|               |                     | 원화부채               | 0        | 0         | 0         | 220        | 3,085    | 8,871    | 1,333  | 10,204  |
|               |                     | 외화부채               | 0        | 0         | 78        | 78         | 78       | 78       | 0      | 78      |
|               |                     | 소계                 | 0        | 0         | 0         | 220        | 3,085    | 8,871    | 1,333  | 10,204  |

※ 당사는 유동화 자산이 존재하여 『여신전문금융업감독업무시행세칙』 별지 제3호 서식>의 자산, 부채만기구조현황(AC304) 준용



## VI. 기타 경영 현황

- ▶ 내부통제
- ▶ 기관경고 및 임원문책 현황



## 내부통제

### 1. 감사위원회의 기능과 역할

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위한 다음의 역할을 수행한다.

- 가. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 나. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 다. 감사부장의 임면에 대한 동의
- 라. 외부감사인 선정
- 마. 외부감사인 해임 요청
- 바. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 사. 내부회계관리규정 제정 및 개정의 승인
- 아. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인
- 자. 관련법규 또는 정관에서 정한 사항과 이사회 위임 사항의 처리
- 차. 기타 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

### 2. 감사업무 운영원칙 및 방법

- 가. 감사업무 운영원칙  
관련 법령 및 내규에 따라 제반 업무의 처리 여부를 점검하고, 회사의 경영실태 및 각종 위험을 분석, 평가하여 개선방향을 제시하는 역할에 중점을 두어야 한다.
- 나. 감사방법  
감사는 일상감사, 종합감사, 부문감사, 특별감사로 구분하여 실시한다.
  - (1) 일상감사  
그룹장 이상이 결재하는 업무에 대하여 상근감사위원이 그 내용을 사전 또는 사후적으로 검토하고 필요 시 의견을 첨부하는 방식으로 실시한다.
  - (2) 종합감사  
감사계획에 의거하여 재무, 준법, IT 등 기능별로 감사를 실시하여 기능별 프로세스의 유효성 평가, 문제점 적시, 개선방안 제시한다.

- (3) 부문감사  
특정업무, 민원 등과 관련된 제한된 부문에 대해서 정기, 수시로 점검하는 방식으로 실시한다.
- (4) 특별감사  
감사위원회 또는 상근감사위원이 필요하다고 인정하는 경우, 대표이사의 요청이 있는 경우, 감독기관의 지시가 있는 경우 특정사안에 대해서 상근감사위원의 재량에 따라서 비정기적으로 실시한다.

### 3. 내부통제 전담조직 및 관리체계

- 가. 이사회는 회사의 내부통제에 대한 최종적인 책임을 지며, 내부통제위원회를 통해 회사의 내부통제 기준을 정하고 내부통제 정책을 수립 및 감독한다.
- 나. 대표이사는 이사회가 정하는 내부통제 기준 및 내부통제 정책 등에 따라 필요한 제반 사항을 수행, 지원한다.
- 다. 준법감시인은 내부통제기준 등의 준수여부를 점검하고 점검 결과 문제점과 미비사항에 대한 개선·시정 요구 등을 통해 내부통제체제가 유효성 있게 운영되도록 관리하여야 한다.
- 라. 임원은 소관조직의 내부통제체제 구축·운영 및 유효성 유지 등 담당조직내 부서의 내부통제 제도 및 정책을 수립하여야 하며, 소속 부서의 내부통제 업무를 통괄한다.
- 마. 부서장은 부서 단위의 내부통제 제도 및 정책의 실행에 대한 책임을 진다.
- 바. 직원은 자신의 직무와 관련하여 내부통제에 대한 1차적인 책임이 있으며, 직무수행시 자신의 역할을 이해하고 관련 법령, 내규 및 윤리강령을 숙지하여 이를 충실히 준수하여야 하며, 고객, 주주 및 회사의 재산을 보호하기 위하여 선량한 관리자로서의 의무를 다하여야 한다.
- 사. 준법감시인의 직무수행을 보조하기 위하여 준법감시부서를 두며, 준법감시부서에는 준법감시업무를 효율적으로 운영할 수 있는 적정규모의 인원이 확보되어야 한다.
- 아. 준법감시부서장은 각 부서별 준법감시담당자의 업무수행과 관련하여 협의, 자문하고 이를 총괄지휘한다
- 자. 준법감시인은 필요하다고 인정하는 경우 본부별, 부서별로 준법감시담당자를 둘 수 있다.

# 기타 경영 현황

## 내부통제(계속)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>4. 준법감시인의 역할 및 기능</b></p> <p>가. 내부통제규정 및 준법감시인 직무규정의 제·개정입안</p> <p>나. 법규준수프로그램의 입안관리</p> <p>다. 내부통제운영의 총괄</p> <p>라. 이사회, 경영진, 유관부서에 대한 지원 및 자문</p> <p>(1) 내부통제제도 운영 관련 이사회, 경영진 및 해당부서 앞 지원</p> <p>(2) 내부통제제도의 구축·운영상황 등에 대한 경영진 앞 보고</p> <p>(3) 소송사건, 민원처리, 법규준수 및 내부통제 등과 관련한 유관부서의 협조요청에 대한 지원</p> <p>마. 일상업무 관련 법규준수 또는 내부통제 측면에서의 사전 검토</p> <p>(1) 정관·규정 등 중요 내규의 제정 및 개폐</p> <p>(2) 주요계약의 체결 및 변경</p> <p>(3) 신상품개발 등 새로운 업무의 개발 및 추진</p> <p>(4) 감독기관에 제출하는 중요한 자료나 문서 등</p> <p>(5) 기타 이사회, 이사회 소속 위원회 부의사항</p> | <p>(6) 약관의 제정·변경 등(상품 홍보 및 광고물 포함)</p> <p>(7) 그룹사간 임직원 겸직 및 업무위탁 사항</p> <p>바. 내부통제 및 법규준수 등과 관련하여 임직원 교육 실시</p> <p>사. 임직원 윤리강령 및 운영방안 점검</p> <p>아. 민원처리 내용 및 경영공시내용 적정성 점검 등</p> <p>자. 감독당국 및 감사조직과의 협조·지원</p> <p>차. 연간 활동계획·결과에 대한 경영진 또는 이사회 앞 보고</p> <p>카. 자금세탁방지 업무, 공정거래 자율준수 관리업무 등 내규 등에 의해 부여된 업무</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 기관경고 및 임원문책 현황

| 조치일 | 조치기관 | 조치대상자 | 조치내용 | 조치사유 |
|-----|------|-------|------|------|
| -   | -    | -     | -    | -    |



## VII. 재무제표

- 재무제표, 감사보고서 및 주석사항
- 연결 재무제표, 연결감사보고서 및 주석사항

# 재무제표

|                                                                              |              |                                                                                                   |              |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>감사보고서</p> <p>재무상태표</p> <p>손익계산서</p> <p>자본변동표</p> <p>현금흐름표</p> <p>주석사항</p> | <p>별도 첨부</p> | <p>연결감사보고서</p> <p>연결재무상태표</p> <p>연결손익계산서</p> <p>연결자본변동표</p> <p>연결현금흐름표</p> <p>연결재무제표<br/>주석사항</p> | <p>별도 첨부</p> |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|



## VIII. 기 타

- 카드사 민원 현황
- 분쟁 중 소제기 현황
- 주요 용어 해설

## 카드사 민원 현황

※ 대상기간 : 2024년 4분기(2024.10.01~2024.12.31)

### 민원건수

| 구분   |                     | 민원 건수 |     |        | 환산건수(고객/ 회원 십만명당 건) |      |        | 비고                                                                  |
|------|---------------------|-------|-----|--------|---------------------|------|--------|---------------------------------------------------------------------|
|      |                     | 전분기   | 금분기 | 증감률(%) | 전분기                 | 금분기  | 증감률(%) |                                                                     |
|      |                     |       |     |        |                     |      |        |                                                                     |
| 신용카드 | 자체민원                | 4     | 1   | -75.00 | 0.06                | 0.01 | -75.08 | '24.4분기 티몬 · 위메프<br>대외 민원건수<br>- 전체: 14건<br>(신용카드 12건 /<br>체크카드 2건) |
|      | 대외민원                | 162   | 94  | -41.98 | 2.39                | 1.38 | -42.15 |                                                                     |
|      | 합 계                 | 166   | 95  | -42.77 | 2.45                | 1.40 | -42.95 |                                                                     |
| 체크카드 | 자체민원                | 0     | 1   | -      | 0.00                | 0.02 | -      |                                                                     |
|      | 대외민원                | 15    | 13  | -13.33 | 0.23                | 0.20 | -13.99 |                                                                     |
|      | 합 계                 | 15    | 14  | -6.67  | 0.23                | 0.21 | -7.38  |                                                                     |
| 전체   | 자체민원 <sup>주1)</sup> | 4     | 2   | -50.00 | 0.03                | 0.01 | -50.27 |                                                                     |
|      | 대외민원 <sup>주2)</sup> | 177   | 107 | -39.55 | 1.33                | 0.80 | -39.87 |                                                                     |
|      | 합 계                 | 181   | 109 | -39.78 | 1.36                | 0.81 | -40.10 |                                                                     |

주1) 자체민원은 전자매체(홈페이지, E-mail) 및 서면(우편, 팩스, 방문)을 통해 접수된 민원 건수임

주2) 대외민원은 금융감독원 및 한국소비자원에 접수되어 카드사로 이관(이첩, 사실조회, 자율조정 등) 된 민원 건수임 (이관일 기준)

※ 자체민원은 중복·반복 및 단순 질의성 민원을, 대외민원은 중복·반복민원을 제외함

## 카드사 민원 현황(계속)

### 유형별 민원건수

| 구분   |      | 민원 건수 |     |        | 환산건수(고객/회원 십만명당 건) |      |        | 비고                                                                |
|------|------|-------|-----|--------|--------------------|------|--------|-------------------------------------------------------------------|
|      |      | 전분기   | 금분기 | 증감률(%) | 전분기                | 금분기  | 증감률(%) |                                                                   |
| 신용카드 | 영 업  | 12    | 8   | -33.33 | 0.18               | 0.12 | -33.54 | '24.4분기 티몬·위메프<br>대외 민원건수<br>- 전체: 14건<br>(신용카드 12건 /<br>체크카드 2건) |
|      | 채 권  | 6     | 7   | 16.67  | 0.09               | 0.10 | 16.31  |                                                                   |
|      | 고객상담 | 5     | 4   | -20.00 | 0.07               | 0.06 | -20.25 |                                                                   |
|      | 제도정책 | 32    | 20  | -37.50 | 0.47               | 0.29 | -37.69 |                                                                   |
|      | 기 타  | 111   | 56  | -49.55 | 1.64               | 0.82 | -49.71 |                                                                   |
|      | 합 계  | 166   | 95  | -42.77 | 2.45               | 1.40 | -42.95 |                                                                   |
| 체크카드 | 영 업  | 0     | 1   | -      | 0.00               | 0.02 | -      |                                                                   |
|      | 채 권  | 0     | 0   | -      | 0.00               | 0.00 | -      |                                                                   |
|      | 고객상담 | 0     | 2   | -      | 0.00               | 0.03 | -      |                                                                   |
|      | 제도정책 | 0     | 1   | -      | 0.00               | 0.02 | -      |                                                                   |
|      | 기 타  | 15    | 10  | -33.33 | 0.23               | 0.15 | -33.84 |                                                                   |
|      | 합 계  | 15    | 14  | -6.67  | 0.23               | 0.21 | -7.38  |                                                                   |
| 전체   | 영 업  | 12    | 9   | -25.00 | 0.09               | 0.07 | -25.24 |                                                                   |
|      | 채 권  | 6     | 7   | 16.67  | 0.05               | 0.05 | 4.67   |                                                                   |
|      | 고객상담 | 5     | 6   | 20.00  | 0.04               | 0.04 | 12.14  |                                                                   |
|      | 제도정책 | 32    | 21  | -34.38 | 0.24               | 0.16 | -34.58 |                                                                   |
|      | 기 타  | 126   | 66  | -47.62 | 0.95               | 0.49 | -48.06 |                                                                   |
|      | 합 계  | 181   | 109 | -39.78 | 1.36               | 0.81 | -40.10 |                                                                   |

## 카드사 민원 현황(계속)

### 최근 3년간 금융소비자보호 실태평가 결과

| 구분        |                              | 항목별<br>평가 결과           | 구분                                |    | 항목별<br>평가 결과                                | 구분   |                                             | 항목별<br>평가 결과                                                                |
|-----------|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|----|---------------------------------------------|------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|           |                              | 실시: 2020년<br>대상: 2019년 |                                   |    | 실시: 2021년<br>대상: 2020년                      |      |                                             | 실시: 2024년<br>대상: 2021~23년<br>※계량항목: 2021.1~2023.12<br>※비계량항목: 2021.7~2024.3 |
| 종합등급      |                              | 보통                     | 종합등급                              |    | 보통                                          | 종합등급 |                                             | 보통                                                                          |
| 계량<br>항목  | 1. 민원건수                      | 양호                     | 1. 민원사전예방 관련사항                    | 양호 | 1. 민원 처리노력 및 금융소비자<br>대상 소송사항               | 양호   | 2. 금융사고 및 휴면금융자산<br>찾아주기                    | 미흡                                                                          |
|           | 2. 민원처리기간                    | 양호                     |                                   |    |                                             |      |                                             |                                                                             |
|           | 3. 소송건수                      | 보통                     | 2. 민원처리노력 및 금융소비자대상<br>소송 관련 사항   | 양호 | 2. 금융사고 및 휴면금융자산<br>찾아주기                    | 양호   | 2. 금융사고 및 휴면금융자산<br>찾아주기                    | 미흡                                                                          |
|           | 4. 영업 지속가능성                  | 우수                     |                                   |    |                                             |      |                                             |                                                                             |
|           | 5. 금융사고                      | 우수                     |                                   |    |                                             |      |                                             |                                                                             |
| 비계량<br>항목 | 6. 소비자보호 조직 및 제도             | 양호                     | 3. 금융소비자보호를 전담하는 조직<br>관련사항       | 보통 | 3. 금융소비자 내부통제체계 구축 및<br>이의 운영을 위한 전담조직·인력   | 보통   | 3. 금융소비자 내부통제체계 구축 및<br>이의 운영을 위한 전담조직·인력   | 보통                                                                          |
|           | 7. 상품개발과정의 소비자보호<br>체계 구축·운영 | 보통                     | 4. 금융상품개발 과정의 소비자보호<br>체계 구축 및 운영 | 보통 | 4. 금융상품 개발단계에서 준수하여야<br>할 기준 및 절차           | 보통   | 4. 금융상품 개발단계에서 준수하여야<br>할 기준 및 절차           | 보통                                                                          |
|           | 8. 상품판매과정의 소비자보호<br>체계 구축·운영 | 보통                     | 5. 금융상품판매 과정의 소비자보호<br>체계 구축 및 운영 | 보통 | 5. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야<br>할 기준 및 절차          | 보통   | 5. 금융상품 판매 단계에서 준수하여야<br>할 기준 및 절차          | 보통                                                                          |
|           | 9. 민원관리시스템 구축 및 운영           | 보통                     | 6. 민원관리시스템 및 소비자정보<br>공시 관련사항     | 보통 | 6. 금융상품 판매 후 단계에서 준수하여<br>야 할 기준 및 절차와 민원관리 | 보통   | 6. 금융상품 판매 후 단계에서 준수하여<br>야 할 기준 및 절차와 민원관리 | 보통                                                                          |
|           | 10. 소비자정보 공시                 | 양호                     | 7. 기타 소비자보호 관련사항                  | 양호 | 7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육<br>및 보상체계 운영          | 보통   | 7. 임직원에 대한 금융소비자보호 교육<br>및 보상체계 운영          | 보통                                                                          |
|           |                              |                        |                                   |    | 8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약<br>계층 등의 피해방지 관련 사항   | 양호   | 8. 기타 금융소비자 정보제공 및 취약<br>계층 등의 피해방지 관련 사항   | 양호                                                                          |

주1) 매년 금융감독원이 금융소비자에게 직접적인 영향을 미치는 민원 및 소송건수 등의 계량항목과 금융소비자보호 조직 및 제도, 금융상품 기획·개발 과정, 금융상품

판매 과정 등의 비계량항목을 종합적으로 고려하여 평가[우수, 양호, 보통, 미흡, 취약]

※ 2024년 실시 실태평가 계량평가 대상기간: 21. 1. 1 ~ 23. 12. 31, 비계량평가 대상기간: 21. 7. 1 ~ 24. 3. 31



## 분쟁 중 소제기 현황

※ 대상기간 : 2024년 4분기(2024.10.01~2024.12.31)

| 구분   | 기간   |             |          |     |          |     |       |
|------|------|-------------|----------|-----|----------|-----|-------|
|      | 신청 건 | 중·반복<br>제외건 | 신청 전 소제기 |     | 신청 후 소제기 |     | 비율(%) |
|      |      |             | 신청인      | 금융사 | 신청인      | 금융사 |       |
| 하나카드 | 156  | 140         | -        | -   | 1        | -   | 0.64  |

## 주요 용어 설명

| 용어             | 내용(용어해설 및 주요산식)                                                                                         |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 대주주            | 여전법 제2조 제17호의 규정에 의한 최대주주, 주요주주 및 최대주주의 특수관계인인 주주                                                       |
| 조정자기자본비율       | 조정자기자본 / 조정총자산 × 100                                                                                    |
| 단순자기자본비율       | 자기자본(A) <sup>주1)</sup> / 가감후 총자산 × 100                                                                  |
| 손실위험도가중부실채권 비율 | 가중부실채권 / 총채권 × 100                                                                                      |
| 고정이하채권비율       | 고정이하채권 / 총채권 × 100                                                                                      |
| 연체채권비율         | 연체채권액 / 총채권 × 100                                                                                       |
| 대주주에 대한 신용공여비율 | 대주주 신용공여액 / 자기자본(B) <sup>주2)</sup> × 100                                                                |
| 대손충당금적립비율      | 대손충당금잔액 / 대손충당금 최소의무적립액 × 100                                                                           |
| 자기자본이익률        | 가감후 당기순이익 / 자기자본(C) <sup>주3)</sup> × 100                                                                |
| 총자산이익률         | 가감후 당기순이익 / 가감후 총자산평균잔 × 100                                                                            |
| 총자산경비율         | 총경비 / 가감후 총자산평균잔 × 100                                                                                  |
| 수지비율           | 가감후 연간 세전비용 / 가감후 연간 세전수익 × 100                                                                         |
| 업무용 유형자산비율     | 업무용 유형자산 / 자기자본(A) × 100                                                                                |
| 발행채권의 신용스프레드   | 신용카드채권수익률 - 국고채수익률                                                                                      |
| 직원 1인당 영업이익    | 영업이익 / 직원수(=직원총계-직원외인원)                                                                                 |
| 직원 1인당 여신액     | 총여신액 / 직원수(=직원총계-직원외인원)                                                                                 |
| 대환대출채권         | 계정과목이나 명칭에 관계없이 약정기일에 상환되지 아니하였거나 연체발생이 확실시되는 채권을 정상화하기 위하여 채권의 만기, 금리 등 조건을 변경하여 다시 자금을 융통하여 발생한 모든 채권 |

주1) 자기자본(A): 단순자기자본비율 산출을 위해 자기자본총계에서 대손준비금이 반영된 이익잉여금을 가감하여 산출한 지표(업무보고서 작성기준에 따름)

주2) 자기자본(B): 대주주에 대한 신용공여비율 산출을 위해 유무상증자 등에 따른 자기자본 증가분 등을 가감하여 산출한 지표(업무보고서 작성기준에 따름)

주3) 자기자본(C): 자기자본이익률 산출을 위한 일정기간(통상 1년) 동안의 자기자본 평균(업무보고서 작성기준에 따름)

본 공시자료는 '여신전문금융업감독규정' 제23조 및 '여신전문금융업 통일경영공시기준'에 따라 작성되었으며, 당사 홈페이지 (<http://www.hanacard.co.kr/>)에도 게재하였습니다.

 하나카드

# 하나카드 주식회사의 재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제11기 2024.1.1~2024.12.31

제10기 2023.1.1~2023.12.31

## 목 차

|                |       |     |
|----------------|-------|-----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | ----- | 1   |
| 재무제표           | ----- | 4   |
| 재무상태표          | ----- | 5   |
| 포괄손익계산서        | ----- | 6   |
| 자본변동표          | ----- | 7   |
| 현금흐름표          | ----- | 8   |
| 주석             | ----- | 10  |
| 내부회계관리제도 검토의견  | ----- | 132 |
| 외부감사 실시내용      | ----- | 136 |

## 독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 하나카드 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 동 재무제표는 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

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

## 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사  홍 종 성

2025년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.



# 재 무 제 표

## 하나카드 주식회사

### 제 11 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

### 제 10 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 성영수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 66

(전 화) 1800-1111

## 재 무 상 태 표

제 11 기 2024년 12월 31일 현재

제 10 기 2023년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                                  | 제 11(당) 기          |                    | 제 10(전) 기          |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자 산                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 현금및예치금<주석4,5,7,8,38>              | 737,552,999,902    |                    | 1,027,393,974,819  |                    |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,6,7,10,12> | 232,597,249,436    |                    | 189,343,397,964    |                    |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석4,5,11>     | 132,996,371,500    |                    | 105,849,075,700    |                    |
| IV. 상각후원가측정금융자산<주석4,5,7,9>           | 11,877,686,031,948 |                    | 11,468,369,054,586 |                    |
| V. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석13>             | 5,323,194,847      |                    | 18,418,458,090     |                    |
| VI. 유형자산<주석14>                       | 72,553,016,538     |                    | 87,582,268,672     |                    |
| VII. 무형자산<주석15>                      | 81,455,130,351     |                    | 90,927,109,967     |                    |
| VIII. 순확정급여자산<주석20>                  | 16,749,970,825     |                    | 19,818,083,844     |                    |
| IX. 이연법인세자산<주석35>                    | 60,037,535,084     |                    | 73,654,193,988     |                    |
| X. 기타자산<주석4,5,6,7,12,16>             | 357,185,231,950    |                    | 442,979,475,623    |                    |
| 자 산 총 계                              |                    | 13,574,136,732,381 |                    | 13,524,335,093,253 |
| 부 채                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석4,5,6,7,12,17>  | 897,531,495        |                    | 30,770,779         |                    |
| II. 차입부채<주석4,5,7,18>                 | 1,863,345,305,611  |                    | 2,371,888,896,142  |                    |
| III. 사채<주석4,5,7,19>                  | 7,396,122,867,655  |                    | 6,896,583,890,969  |                    |
| IV. 총당부채<주석21>                       | 62,744,638,430     |                    | 60,804,574,582     |                    |
| V. 당기법인세부채                           | 32,705,657,470     |                    | 24,316,505,153     |                    |
| VI. 기타부채<주석4,5,6,7,12,23,37>         | 1,720,600,281,708  |                    | 1,846,524,421,257  |                    |
| 부 채 총 계                              |                    | 11,076,416,282,369 |                    | 11,200,149,058,882 |
| 자 본                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 자본금<주석24>                         | 1,330,077,425,000  |                    | 1,330,077,425,000  |                    |
| II. 자본잉여금<주석24>                      | 16,490,975,334     |                    | 16,490,975,334     |                    |
| III. 자본조정<주석25>                      | (3,038,433,081)    |                    | (3,038,433,081)    |                    |
| IV. 기타포괄손익누계액<주석26>                  | 7,543,944,122      |                    | (6,624,687,452)    |                    |
| V. 이익잉여금<주석27>                       | 1,146,646,538,637  |                    | 987,280,754,570    |                    |
| 자 본 총 계                              |                    | 2,497,720,450,012  |                    | 2,324,186,034,371  |
| 부채 및 자본 총계                           |                    | 13,574,136,732,381 |                    | 13,524,335,093,253 |

"주석 참조"

포 괄 손 익 계 산 서

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                             | 제 11(당) 기         |                   | 제 10(전) 기         |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 순이자이익<주석5,7,28>              |                   | 445,783,205,580   |                   | 477,013,675,075   |
| 1. 이자수익                         | 802,041,367,234   |                   | 806,629,581,987   |                   |
| 2. 이자비용                         | (356,258,161,654) |                   | (329,615,906,912) |                   |
| II. 순수수수료이익<주석5,7,29>           |                   | 310,680,272,280   |                   | 214,883,203,632   |
| 1. 수수료수익                        | 1,050,974,247,523 |                   | 899,195,968,331   |                   |
| 2. 수수료비용                        | (740,293,975,243) |                   | (684,312,764,699) |                   |
| III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석30>  |                   | 31,466,143,240    |                   | 23,546,266,874    |
| IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석11> |                   | 4,628,447,340     |                   | 4,340,803,720     |
| V. 상각후원가측정금융자산처분손익              |                   | 33,203,813,288    |                   | 47,531,472,526    |
| VI. 신용손실충당금전입액<주석31>            |                   | (338,677,269,826) |                   | (350,008,385,593) |
| VII. 판매비와관리비<주석32>              |                   | (260,265,876,246) |                   | (240,704,068,891) |
| VIII. 기타영업손익<주석33>              |                   | 60,409,505,074    |                   | 45,799,933,429    |
| IX. 영업이익                        |                   | 287,228,240,730   |                   | 222,402,900,772   |
| X. 영업외손익<주석34>                  |                   | (2,763,533,411)   |                   | (4,254,303,439)   |
| XI. 법인세비용차감전순이익                 |                   | 284,464,707,319   |                   | 218,148,597,333   |
| XII. 법인세비용<주석35>                |                   | (67,098,923,252)  |                   | (47,739,974,702)  |
| XIII. 당기순이익<주석36>               |                   | 217,365,784,067   |                   | 170,408,622,631   |
| XIV. 기타포괄손익<주석26>               |                   | 14,168,631,574    |                   | 9,607,641,588     |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목        | (729,939,553)     |                   | (2,250,689,854)   |                   |
| 현금흐름위험회피평가손익                    | (729,939,553)     |                   | (2,250,689,854)   |                   |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목     | 14,898,571,127    |                   | 11,858,331,442    |                   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익           | 19,980,409,709    |                   | 13,352,314,200    |                   |
| 확정급여제도의 재측정요소                   | (5,081,838,582)   |                   | (1,493,982,758)   |                   |
| XV. 당기총포괄이익                     |                   | 231,534,415,641   |                   | 180,016,264,219   |
| XVI. 주당이익<주석36>                 |                   |                   |                   |                   |
| 1. 기본및희석주당이익                    |                   | 817               |                   | 641               |

"주석 참조"

# 자 본 변 동 표

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                       | 자 본 금             | 자 본<br>잉여금     | 자 본<br>조 정      | 기타포괄<br>손익누계액    | 이익잉여금             | 총 계               |
|---------------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 2023년 1월 1일(전기초)          | 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)  |
| 중간배당                      | -                 | -              | -               | -                | (20,000,000,000)  | (20,000,000,000)  |
| 당기순이익                     | -                 | -              | -               | -                | 170,408,622,631   | 170,408,622,631   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금<br>용자산평가손익 | -                 | -              | -               | 13,352,314,200   | -                 | 13,352,314,200    |
| 현금흐름위험회피평가손익              | -                 | -              | -               | (2,250,689,854)  | -                 | (2,250,689,854)   |
| 확정급여제도의 재측정요소             | -                 | -              | -               | (1,493,982,758)  | -                 | (1,493,982,758)   |
| 2023년 12월 31일(전기말)        | 1,330,077,425,000 | 16,490,975,334 | (3,038,433,081) | (6,624,687,452)  | 987,280,754,570   | 2,324,186,034,371 |
| 2024년 1월 1일(당기초)          | 1,330,077,425,000 | 16,490,975,334 | (3,038,433,081) | (6,624,687,452)  | 987,280,754,570   | 2,324,186,034,371 |
| 연차배당                      | -                 | -              | -               | -                | (28,000,000,000)  | (28,000,000,000)  |
| 중간배당                      | -                 | -              | -               | -                | (30,000,000,000)  | (30,000,000,000)  |
| 당기순이익                     | -                 | -              | -               | -                | 217,365,784,067   | 217,365,784,067   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금<br>용자산평가손익 | -                 | -              | -               | 19,980,409,709   | -                 | 19,980,409,709    |
| 현금흐름위험회피평가손익              | -                 | -              | -               | (729,939,553)    | -                 | (729,939,553)     |
| 확정급여제도의 재측정요소             | -                 | -              | -               | (5,081,838,582)  | -                 | (5,081,838,582)   |
| 2024년 12월 31일(당기말)        | 1,330,077,425,000 | 16,490,975,334 | (3,038,433,081) | 7,543,944,122    | 1,146,646,538,637 | 2,497,720,450,012 |

"주석 참조"

현금흐름표

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

| 과 목                    | 제 11(당) 기         | 제 10(전) 기           |
|------------------------|-------------------|---------------------|
| I. 영업활동현금흐름            | (159,413,150,316) | 225,114,205,010     |
| 1. 당기순이익               | 217,365,784,067   | 170,408,622,631     |
| 2. 손익조정사항              | (384,717,209,803) | (435,826,415,457)   |
| 법인세비용                  | 67,098,923,252    | 47,739,974,702      |
| 이자수익                   | (802,041,367,234) | (806,629,581,987)   |
| 이자비용                   | 356,258,161,654   | 329,615,906,912     |
| 배당금수익                  | (6,032,927,475)   | (6,552,715,084)     |
| 3. 비현금항목 조정            | 371,984,767,401   | 399,650,898,136     |
| 퇴직급여                   | 5,710,486,973     | 6,034,919,147       |
| 감가상각비                  | 7,847,630,927     | 7,898,892,657       |
| 무형자산상각비                | 28,819,492,191    | 23,007,426,657      |
| 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익    | (16,314,640,916)  | (766,628,198)       |
| 관계기업및종속기업투자주식처분이익      | (6,587,233,609)   | -                   |
| 관계기업및종속기업투자주식손상차손      | 3,342,178,243     | -                   |
| 신용손실충당금전입액             | 338,677,269,826   | 350,008,385,593     |
| 위험회피 파생상품관련손익          | (212,430,736)     | 52,549,103          |
| 유형자산처분이익               | -                 | (7,661,500)         |
| 유형자산처분손실               | 127,000           | 31,047,934          |
| 무형자산처분손실               | -                 | 34,485,720          |
| 외화환산손익                 | (2,289,043,225)   | 2,182,443,035       |
| 기타충당부채전입액              | 1,288,348,130     | 1,061,564,193       |
| 주식보상비용                 | 515,420,136       | 612,633,590         |
| 리스사용권자산관련손익            | 12,197,780,903    | 10,853,244,210      |
| 기타손익                   | (1,010,618,442)   | (1,352,404,005)     |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | (790,908,355,220) | (364,528,170,345)   |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소    | 608,685,991       | 319,557,693,630     |
| 상각후원가측정금융자산의 증가        | (743,751,627,509) | (1,210,817,856,047) |
| 기타자산의 감소               | 108,428,301,657   | 36,635,827,852      |
| 기타부채의 증가(감소)           | (145,160,518,833) | 501,726,364,331     |
| 기타충당부채의 감소             | (1,486,150,586)   | (956,513,285)       |

| 과 목                    | 제 11(당) 기            | 제 10(전) 기            |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 순확정급여자산의 증가            | (9,547,045,940)      | (10,673,686,826)     |
| 5. 법인세의 납부             | (50,175,338,574)     | (44,121,302,235)     |
| 6. 이자의 수취              | 793,530,844,861      | 770,784,186,800      |
| 7. 이자의 지급              | (322,526,570,523)    | (277,806,329,604)    |
| 8. 배당금의 수취             | 6,032,927,475        | 6,552,715,084        |
| II. 투자활동현금흐름           | (102,932,413,417)    | (52,015,874,661)     |
| 1. 예치금의 순증감            | (54,995,000,000)     | -                    |
| 2. 보증금의 순증감            | (599,478,475)        | (125,558,000)        |
| 3. 유형자산의 취득            | (1,740,947,216)      | (8,080,847,973)      |
| 4. 유형자산의 처분            | -                    | 7,374,500            |
| 5. 무형자산의 취득            | (19,702,608,975)     | (27,027,873,759)     |
| 6. 복구충당부채의 사용          | (13,953,500)         | (128,006,860)        |
| 7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (19,506,025,820)     | (21,295,873,582)     |
| 8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 10,125,600,569       | 4,634,911,013        |
| 9. 상각후원가측정금융자산의 취득     | (16,500,000,000)     | -                    |
| III. 재무활동현금흐름          | (83,819,062,438)     | 526,407,833,556      |
| 1. 사채의 발행              | 12,231,737,193,800   | 13,481,874,190,232   |
| 2. 사채의 상환              | (11,735,000,000,000) | (12,850,000,000,000) |
| 3. 차입부채의 순증감           | (510,000,000,000)    | (20,197,519,661)     |
| 4. 리스부채의 상환            | (12,556,256,238)     | (10,268,837,015)     |
| 5. 배당금의 지급             | (58,000,000,000)     | (75,000,000,000)     |
| IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과   | 1,328,651,254        | (2,660,194,730)      |
| V. 현금및현금성자산의 증감        | (344,835,974,917)    | 696,845,969,175      |
| VI. 기초 현금및현금성자산<주석38>  | 1,027,379,974,819    | 330,534,005,644      |
| VII. 기말 현금및현금성자산<주석38> | 682,543,999,902      | 1,027,379,974,819    |

"주석 참조"

# 주석

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사

## 1. 일반사항

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

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

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

## 2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

### 2-1 재무제표의 작성기준

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

당사는 한국채택국제회계기준을 적용하여 재무제표를 작성하고 있으며, 동 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로, 별도재무제표는 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따른 방법, 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'에서 규정하는 지분법 중 어느 하나를 적용하여 표시한 재무제표입니다.

### 2-2 중요한 회계정책

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

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

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

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다.

그리고 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.



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

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다. 또한 보고기간 이후에만 준수해야 하는 약정사항은 결제를 연기할 수 있는 권리에 영향을 미치지 않는다고 규정합니다.

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

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.

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

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

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

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

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

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

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

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

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' -제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

당사는 상기에 열거된 제·개정사항이 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

## 2-3 현금 및 현금성자산

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

## 2-4 금융자산의 분류 및 측정

금융자산은 최초 인식 시점에 후속적으로 상각후원가측정금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 그리고 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됩니다.

### 가. 상각후원가측정금융자산

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

### 나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

### 다. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

당사는 금융자산의 최초 인식시 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정금융자산을 제외하고는 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에 가산하고 있습니다.

## 2-5 파생상품 및 위험회피회계

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

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

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

### 2-5-1 현금흐름위험회피회계

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

## 2-6 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따라 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 피투자기업의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 아니하고 직접적인 지분투자에 근거한 원가법을 선택하여 회계처리하고 있습니다. 한편, 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익으로 인식하고 있습니다.

## 2-7 금융자산의 손상

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

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

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

## 2-8 금융자산의 제거

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

## 2-9 금융부채의 분류 및 측정

당사는 금융부채의 최초 인식시 당기손익-공정가치 측정 금융부채 또는 차입부채 등으로 분류하고 공정가치로 측정하고 있습니다. 당기손익-공정가치 측정 금융부채를 제외하고는 해당 금융부채의 발생과 직접 관련되는 거래비용은 최초 측정시 공정가치에서 차감하고 있습니다.

### 2-9-1 차입부채 및 사채

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

## 2-10 금융부채의 제거

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



## 2-11 금융자산과 금융부채의 상계

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

## 2-12 충당부채

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

### 2-12-1 미사용약정충당부채

당사는 사용 가능한 미사용한도가 있는 회원을 대상으로, 동 회원의 과거 미사용한도 이용정도에 난대항목 전환계수인 신용환산율(Credit Conversion Factor)을 적용하여 상각후원가 측정 금융자산에 대한 집합손실충당금 설정방법과 동일한 방법으로 미사용약정충당부채를 계상하고 있습니다.

## 2-13 유형자산

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

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

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구 분  | 내용연수 |
|------|------|
| 건물   | 50년  |
| 비품 등 | 5년   |

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

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

## 2-14 무형자산

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

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

| 구 분   | 내용연수 |
|-------|------|
| 개발비 등 | 5년   |
| 회원권   | 비한정  |

## 2-15 비금융자산 손상

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

## 2-16 순확정급여부채(자산)

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

확정급여채무는 매년 예측단위적립방식에 따라 산정하고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량 회사의 이자율로 기대되는 미래 현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다.

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

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

## 2-17 주식기준보상

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

## 2-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

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

## 2-19 자본금

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

## 2-20 주당이익

당사는 보통주에 귀속되는 순이익을 가중평균유통주식수로 나누어 기본 및 희석주당 이익을 계산하고 있습니다.

## 2-21 이자수익 및 이자비용

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

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

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

## 2-22 수수료수익

당사는 고객에게 제공되는 서비스 형태에 따라 수익의 인식기준을 달리하고 있습니다. 금융상품의 유효이자율의 일부인 수수료수익은 유효이자율에 의해 조정되어 이자수익으로 인식됩니다.

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

## 2-23 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

## 2-24 동일지배거래

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



### 3. 중요한 회계추정 및 판단

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

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

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

#### 3-1 금융상품의 공정가치

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

### 3-2 금융자산의 기대신용손실

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

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

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

### 3-3 종업원급여

당사가 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도의 원가와 기타장기종업원급여는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

### 3-4 비금융자산의 손상

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

### 3-5 법인세

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

#### 4. 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 관측되지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

4-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분               | 당기말            |                | 전기말            |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | 장부금액           | 공정가치           | 장부금액           | 공정가치           |
| 금융자산              |                |                |                |                |
| 현금및예치금            | 737,553,000    | 737,553,000    | 1,027,393,975  | 1,027,393,975  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 232,597,250    | 232,597,250    | 189,343,398    | 189,343,398    |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 132,996,372    | 132,996,372    | 105,849,076    | 105,849,076    |
| 상각후원가측정금융자산       | 11,877,686,032 | 12,006,264,748 | 11,468,369,055 | 11,640,726,867 |
| 기타금융자산            | 298,866,460    | 299,340,121    | 346,218,736    | 346,749,603    |
| 위험회피회계 파생상품자산     | 1,197,430      | 1,197,430      | 2,003,488      | 2,003,488      |
| 합 계               | 13,280,896,544 | 13,409,948,921 | 13,139,177,728 | 13,312,066,407 |
| 금융부채              |                |                |                |                |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | 897,531        | 897,531        | 30,771         | 30,771         |
| 차입부채              | 1,863,345,306  | 1,861,948,315  | 2,371,888,896  | 2,321,816,706  |
| 사채                | 7,396,122,868  | 7,456,096,330  | 6,896,583,891  | 6,899,969,290  |
| 기타금융부채            | 1,062,305,249  | 1,062,305,249  | 1,275,593,210  | 1,275,593,210  |
| 위험회피회계 파생상품부채     | 398,172        | 398,172        | 424,895        | 424,895        |
| 합 계               | 10,323,069,126 | 10,381,645,597 | 10,544,521,663 | 10,497,834,872 |

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 기간경과분이자  
를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증  
권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평  
가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공  
정가치로 하고 있습니다.

#### 다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 산출하고 있습니다. 활성시장가격  
이 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 공정가치  
로 가정하고 있습니다. 손상되지 않은 대출채권의 공정가치는 조기상환율을 반영한  
기대 미래현금흐름을 부도확률이 감안된 신용스프레드를 가산한 현행 시장이자율로  
할인한 금액입니다. 손상된 대출채권의 공정가치는 신용위험을 반영한 추정 미래현  
금흐름을 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 공  
정가치로 가정하고 있습니다. 금리부 차입부채의 공정가치는 미래현금흐름을 유사한  
잔존만기를 가진 신규 금융부채에 이용된 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금  
액입니다.

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 등을 고려한 할인율로 할인하여 산출하였으며, 신뢰성 있는 기대현금흐름 산출이 어려운 경우에는 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 추정하였습니다.

#### 4-2 공정가치 체계

당사는 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.

#### 4-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

4-2-1-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

##### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분               | 수준 1        | 수준 2       | 수준 3        | 합 계         |
|-------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 금융자산              |             |            |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | 95,659,730 | 136,937,520 | 232,597,250 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 132,996,372 | -          | -           | 132,996,372 |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | 1,197,430  | -           | 1,197,430   |
| 합 계               | 132,996,372 | 96,857,160 | 136,937,520 | 366,791,052 |
| 금융부채              |             |            |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | 897,531    | -           | 897,531     |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | 398,172    | -           | 398,172     |
| 합 계               | -           | 1,295,703  | -           | 1,295,703   |

##### <전기말>

(단위: 천원)

| 구 분               | 수준 1        | 수준 2       | 수준 3       | 합 계         |
|-------------------|-------------|------------|------------|-------------|
| 금융자산              |             |            |            |             |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | 95,304,028 | 94,039,370 | 189,343,398 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 105,849,076 | -          | -          | 105,849,076 |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | 2,003,488  | -          | 2,003,488   |
| 합 계               | 105,849,076 | 97,307,516 | 94,039,370 | 297,195,962 |
| 금융부채              |             |            |            |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | 30,771     | -          | 30,771      |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | 424,895    | -          | 424,895     |
| 합 계               | -           | 455,666    | -          | 455,666     |



4-2-1-2 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 공정가치       |            | 가치평가기법 | 투입변수        |
|-----------------|------------|------------|--------|-------------|
|                 | 당기말        | 전기말        |        |             |
| 금융자산            |            |            |        |             |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 95,659,730 | 95,304,028 | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | 1,197,430  | 2,003,488  | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 합 계             | 96,857,160 | 97,307,516 |        |             |
| 금융부채            |            |            |        |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 897,531    | 30,771     | DCF 모형 | 환율, 금리 등    |
| 위험회피회계 파생상품부채   | 398,172    | 424,895    | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율 |
| 합 계             | 1,295,703  | 455,666    |        |             |

4-2-1-3 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산 및 부채 중 수준3으로 분류되는 항목의 공정가치, 가치평가기법, 공정가치측정에 사용된 투입변수와 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수에 대한 양적정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 공정가치        |            | 가치평가기법             | 투입변수             | 유의적이지만 관측불가능한 투입변수 | 범위(%) | 관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향 |
|-----------------|-------------|------------|--------------------|------------------|--------------------|-------|---------------------------|
|                 | 당기말         | 전기말        |                    |                  |                    |       |                           |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 136,937,520 | 94,039,370 | 순자산가치평가법, 배당할인모형 등 | 기초자산 변동성, 청산가치 등 | 기초자산 변동성           | 29.49 | 변동성 증가시 공정가치 증가           |
|                 |             |            |                    |                  | 청산가치               | -     | 청산가치 증가시 공정가치 증가          |
|                 |             |            |                    |                  | 영구성장률              | 1.0   | 성장률 증가시 공정가치 증가           |
|                 |             |            |                    |                  | 할인율                | 10.8  | 할인율 감소시 공정가치 증가           |

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구분              | 기초         | 당기손익   | 매입         | 매도          | 기말         |
|-----------------|------------|--------|------------|-------------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 77,311,538 | 66,870 | 21,295,874 | (4,634,912) | 94,039,370 |

4-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

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

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                    | 총손익 중 당기손익 인식액 | 당기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|----------------|-------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 17,177,405     | 17,177,405              |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                    | 총손익 중 당기손익 인식액 | 전기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|----------------|-------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 66,870         | 66,870                  |

#### 4-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

#### 4-2-1-7 민감도 분석

보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 수준3으로 분류된 금융상품 중 85,826백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

##### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 유리한 변동    | 불리한 변동      |
|---------------------|-----------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산(주1) | 2,703,900 | (4,129,838) |

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

##### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

4-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융상품

4-2-2-1 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분         | 수준1 | 수준2           | 수준3            | 합 계            |
|-------------|-----|---------------|----------------|----------------|
| 금융자산        |     |               |                |                |
| 현금및예치금      | -   | 737,553,000   | -              | 737,553,000    |
| 상각후원가측정금융자산 | -   | -             | 12,006,264,748 | 12,006,264,748 |
| 기타금융자산      | -   | -             | 299,340,121    | 299,340,121    |
| 합 계         | -   | 737,553,000   | 12,305,604,869 | 13,043,157,869 |
| 금융부채        |     |               |                |                |
| 차입부채        | -   | 1,861,948,315 | -              | 1,861,948,315  |
| 사채          | -   | 7,456,096,330 | -              | 7,456,096,330  |
| 기타금융부채      | -   | -             | 1,062,305,249  | 1,062,305,249  |
| 합 계         | -   | 9,318,044,645 | 1,062,305,249  | 10,380,349,894 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분         | 수준1 | 수준2           | 수준3            | 합 계            |
|-------------|-----|---------------|----------------|----------------|
| 금융자산        |     |               |                |                |
| 현금및예치금      | 365 | 1,027,393,610 | -              | 1,027,393,975  |
| 상각후원가측정금융자산 | -   | -             | 11,640,726,867 | 11,640,726,867 |
| 기타금융자산      | -   | -             | 346,749,603    | 346,749,603    |
| 합 계         | 365 | 1,027,393,610 | 11,987,476,470 | 13,014,870,445 |
| 금융부채        |     |               |                |                |
| 차입부채        | -   | 2,321,816,706 | -              | 2,321,816,706  |
| 사채          | -   | 6,899,969,290 | -              | 6,899,969,290  |
| 기타금융부채      | -   | -             | 1,275,593,210  | 1,275,593,210  |
| 합 계         | -   | 9,221,785,996 | 1,275,593,210  | 10,497,379,206 |

4-2-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준2로 분류되는 항목의 공정가치 평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 공정가치          |               | 가치평가기법 | 투입변수    |
|--------|---------------|---------------|--------|---------|
|        | 당기말           | 전기말           |        |         |
| 금융자산   |               |               |        |         |
| 현금및예치금 | 737,553,000   | 1,027,393,610 | DCF 모형 | 할인율     |
| 금융부채   |               |               |        |         |
| 차입부채   | 1,861,948,315 | 2,321,816,706 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 사채     | 7,456,096,330 | 6,899,969,290 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 합 계    | 9,318,044,645 | 9,221,785,996 |        |         |

4-2-2-3 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산 및 부채 중 수준3로 분류되는 항목의 공정가치평가기법과 공정가치 측정에 사용되는 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 공정가치           |                | 가치평가기법 | 투입변수                    |
|-------------|----------------|----------------|--------|-------------------------|
|             | 당기말            | 전기말            |        |                         |
| 금융자산        |                |                |        |                         |
| 상각후원가측정금융자산 | 12,006,264,748 | 11,640,726,867 | DCF 모형 | 신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등 |
| 기타금융자산      | 299,340,121    | 346,749,603    | DCF 모형 | 만기, 할인율                 |
| 합 계         | 12,305,604,869 | 11,987,476,470 |        |                         |
| 금융부채        |                |                |        |                         |
| 기타금융부채      | 1,062,305,249  | 1,275,593,210  | DCF 모형 | 할인율                     |

## 5. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

5-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분               | 당기손익-공정가치<br>측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 위험회피회계<br>파생상품자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계            |
|-------------------|---------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 현금및예치금            | -                   | -                     | -                | 737,553,000     | 737,553,000    |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 232,597,250         | -                     | -                | -               | 232,597,250    |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -                   | 132,996,372           | -                | -               | 132,996,372    |
| 상각후원가측정금융자산       | -                   | -                     | -                | 11,877,686,032  | 11,877,686,032 |
| 기타금융자산            | -                   | -                     | 1,197,430        | 298,866,460     | 300,063,890    |
| 합 계               | 232,597,250         | 132,996,372           | 1,197,430        | 12,914,105,492  | 13,280,896,544 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분               | 당기손익-공정가치<br>측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 위험회피회계<br>파생상품자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계            |
|-------------------|---------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 현금및예치금            | -                   | -                     | -                | 1,027,393,975   | 1,027,393,975  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | 189,343,398         | -                     | -                | -               | 189,343,398    |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -                   | 105,849,076           | -                | -               | 105,849,076    |
| 상각후원가측정금융자산       | -                   | -                     | -                | 11,468,369,055  | 11,468,369,055 |
| 기타금융자산            | -                   | -                     | 2,003,488        | 346,218,736     | 348,222,224    |
| 합 계               | 189,343,398         | 105,849,076           | 2,003,488        | 12,841,981,766  | 13,139,177,728 |

5-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기손익-공정가치<br>측정금융부채 | 위험회피회계<br>파생상품부채 | 상각후원가<br>측정금융부채 | 합 계            |
|-----------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 897,531             | -                | -               | 897,531        |
| 차입부채            | -                   | -                | 1,863,345,306   | 1,863,345,306  |
| 사채              | -                   | -                | 7,396,122,868   | 7,396,122,868  |
| 기타금융부채          | -                   | 398,172          | 1,062,305,249   | 1,062,703,421  |
| 합 계             | 897,531             | 398,172          | 10,321,773,423  | 10,323,069,126 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기손익-공정가치<br>측정금융부채 | 위험회피회계<br>파생상품부채 | 상각후원가<br>측정금융부채 | 합 계            |
|-----------------|---------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 30,771              | -                | -               | 30,771         |
| 차입부채            | -                   | -                | 2,371,888,896   | 2,371,888,896  |
| 사채              | -                   | -                | 6,896,583,891   | 6,896,583,891  |
| 기타금융부채          | -                   | 424,895          | 1,275,593,210   | 1,276,018,105  |
| 합 계             | 30,771              | 424,895          | 10,544,065,997  | 10,544,521,663 |



5-3 보고기간 중 금융자산 및 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분               | 이자수익        | 이자비용          | 수수료수익         | 수수료비용         | 손상차손          | 기타손익        | 당기손익          | 기타포괄손익     |
|-------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|------------|
| 금융자산              |             |               |               |               |               |             |               |            |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | -             | -             | -             | -             | 33,570,884  | 33,570,884    | -          |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -           | -             | -             | -             | -             | 4,628,447   | 4,628,447     | 19,980,410 |
| 상각후원가측정금융자산       | 802,041,367 | -             | 1,050,974,248 | (740,293,975) | (336,278,155) | 93,728,844  | 870,172,329   | -          |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | -             | -             | -             | -             | 79,778      | 79,778        | (644,014)  |
| 합 계               | 802,041,367 | -             | 1,050,974,248 | (740,293,975) | (336,278,155) | 132,007,953 | 908,451,438   | 19,336,396 |
| 금융부채              |             |               |               |               |               |             |               |            |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | -             | -             | -             | -             | (1,144,349) | (1,144,349)   | -          |
| 상각후원가측정금융부채       | -           | (356,258,162) | -             | -             | -             | -           | (356,258,162) | -          |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | -             | -             | -             | -             | 132,653     | 132,653       | (85,925)   |
| 합 계               | -           | (356,258,162) | -             | -             | -             | (1,011,696) | (357,269,858) | (85,925)   |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분               | 이자수익        | 이자비용          | 수수료수익       | 수수료비용         | 손상차손          | 기타손익        | 당기손익          | 기타포괄손익      |
|-------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| 금융자산              |             |               |             |               |               |             |               |             |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | -             | -           | -             | -             | 23,736,348  | 23,736,348    | -           |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -           | -             | -           | -             | -             | 4,340,804   | 4,340,804     | 13,352,314  |
| 상각후원가측정금융자산       | 806,629,582 | -             | 899,195,968 | (684,312,765) | (345,528,832) | 94,296,666  | 770,280,619   | -           |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | -             | -           | -             | -             | 73,403      | 73,403        | (1,227,599) |
| 합 계               | 806,629,582 | -             | 899,195,968 | (684,312,765) | (345,528,832) | 122,447,221 | 798,431,174   | 12,124,715  |
| 금융부채              |             |               |             |               |               |             |               |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | -             | -           | -             | -             | (41,228)    | (41,228)      | -           |
| 상각후원가측정금융부채       | -           | (329,615,907) | -           | -             | -             | -           | (329,615,907) | -           |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | -             | -           | -             | -             | (125,952)   | (125,952)     | (1,023,091) |
| 합 계               | -           | (329,615,907) | -           | -             | -             | (167,180)   | (329,783,087) | (1,023,091) |

## 6. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 인식된<br>금융상품 총액 | 상계되는 인식된<br>금융상품 총액 | 재무제표에 표시되는<br>금융상품 순액 | 재무상태표에<br>상계되지 않은 관련 금액 |      | 순 액       |
|--------|----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------|-----------|
|        |                |                     |                       | 금융상품                    | 현금담보 |           |
| 금융자산   |                |                     |                       |                         |      |           |
| 파생상품자산 | 1,197,430      | -                   | 1,197,430             | 19,424                  | -    | 1,178,006 |
| 금융부채   |                |                     |                       |                         |      |           |
| 파생상품부채 | 1,295,703      | -                   | 1,295,703             | 19,424                  | -    | 1,276,279 |

### <전기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 인식된<br>금융상품 총액 | 상계되는 인식된<br>금융상품 총액 | 재무제표에 표시되는<br>금융상품 순액 | 재무상태표에<br>상계되지 않은 관련 금액 |      | 순액        |
|--------|----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------|-----------|
|        |                |                     |                       | 금융상품                    | 현금담보 |           |
| 금융자산   |                |                     |                       |                         |      |           |
| 파생상품자산 | 2,003,488      | -                   | 2,003,488             | -                       | -    | 2,003,488 |
| 금융부채   |                |                     |                       |                         |      |           |
| 파생상품부채 | 455,666        | -                   | 455,666               | -                       | -    | 455,666   |

## 7. 위험관리

### 7-1 위험관리 일반사항

#### 7-1-1 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.

#### 7-1-2 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.

### 7-1-3 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 신용악화로 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.

### 7-1-4 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 신용, 시장, 금리, 유동성, 운영리스크 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 당사의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

## 7-2 신용위험

### 7-2-1 신용위험 관리 원칙

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

### 7-2-2 신용위험 관리 절차

#### 7-2-2-1 관리 대상

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

#### 7-2-2-2 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.

#### 7-2-2-3 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.

#### 7-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

#### 7-2-2-5 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 운용하고 있습니다. 또한, 위험지표를 분석한 결과 신용위험이 증가하고 있다는 것으로 판단되는 업종이나 특정 차주군에 대하여 집중적인 검토를 실시하고 있습니다.

#### 7-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

##### 7-2-3-1 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.

#### 7-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

#### 7-2-3-3 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.

#### 7-2-4 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 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, 당사는 미래경제적 상황을 예측하기 위하여 금리, 종합주가지수 등 합리적이고 뒷받침 될 수 있는 거시경제지표를 이용하여 기대신용손실을 측정하고 있습니다. 미래 경제적 상황을 예측하기 위한 방법은 정기적으로 검토를 실시하고 있습니다.

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

#### 7-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기말            | 전기말            |
|-----------------|----------------|----------------|
| 난내항목            |                |                |
| 예치금             | 737,553,000    | 1,027,393,610  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 216,256,931    | 189,343,398    |
| 상각후원가측정금융자산     |                |                |
| 신용카드자산          | 10,484,539,902 | 9,667,513,058  |
| 일반대출채권          | 323,424,697    | 361,952,959    |
| 할부금융자산          | 1,053,364,278  | 1,438,903,038  |
| 기타              | 16,357,155     | -              |
| 소 계             | 11,877,686,032 | 11,468,369,055 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | 1,197,430      | 2,003,488      |
| 기타금융자산          | 298,866,460    | 346,218,736    |
| 난내항목 계          | 13,131,559,853 | 13,033,328,287 |
| 난외항목            |                |                |
| 약정              | 39,245,032,167 | 35,041,743,593 |
| 합 계             | 52,376,592,020 | 48,075,071,880 |



## 7-2-6 신용위험 익스포저

7-2-6-1 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 상각후 원가측정금융자산 중 신용카드자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

7-2-6-2 보고기간종료일 현재 손실충당금 측정 방법에 따른 내부신용등급별 신용카드자산 외 상각후원가측정금융자산의 총 금액은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

7-2-6-3 보고기간종료일 현재 금융자산에 대하여 차주의 성격에 따라 다음과 같이 등급을 구분하고 있습니다.

<당기말>

| 구 분 | 개인                     | 기업                     | 소호(SOHO)               |
|-----|------------------------|------------------------|------------------------|
| 등급1 | 부도율 0.86%이하            | 부도율 1.19%이하            | 부도율 8.13%이하            |
| 등급2 | 부도율 0.86%초과 ~ 31.25%이하 | 부도율 1.19%초과 ~ 13.97%이하 | 부도율 8.13%초과 ~ 42.98%이하 |
| 등급3 | 부도율 31.25%초과 ~ 100%    | 부도율 13.97%초과 ~ 100%    | 부도율 42.98%초과 ~ 100%    |

<전기말>

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

## 7-2-7 난외항목

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

### <당기말>

(단위: 천원)

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

## 7-2-8 신용위험의 집중도

7-2-8-1 보고기간종료일 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분             | 서비스업          | 제조업           | 유통업         | 금융업           | 건설업         | 기타          | 개인             | 합 계            |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| 난내항목            |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 예치금             | -             | -             | -           | 737,553,000   | -           | -           | -              | 737,553,000    |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | -             | -             | -           | 216,256,931   | -           | -           | -              | 216,256,931    |
| 상각후원가측정금융자산     |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 신용카드자산          | 821,725,155   | 471,305,214   | 206,141,567 | 100,878,757   | 89,094,739  | 79,532,698  | 9,090,471,382  | 10,859,149,512 |
| 일반대출채권          | 60,500,000    | -             | 11,000,000  | 210,436,511   | -           | -           | 46,041,789     | 327,978,300    |
| 할부금융자산          | -             | -             | -           | -             | -           | -           | 1,052,182,681  | 1,052,182,681  |
| 기타              | -             | -             | -           | -             | -           | 16,500,029  | 371            | 16,500,400     |
| 소 계             | 882,225,155   | 471,305,214   | 217,141,567 | 311,315,268   | 89,094,739  | 96,032,727  | 10,188,696,223 | 12,255,810,893 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | -             | -             | -           | 1,197,430     | -           | -           | -              | 1,197,430      |
| 난내항목 계          | 882,225,155   | 471,305,214   | 217,141,567 | 1,266,322,629 | 89,094,739  | 96,032,727  | 10,188,696,223 | 13,210,818,254 |
| 난외항목            |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 약정              | 1,736,995,795 | 841,659,582   | 625,156,361 | 332,180,263   | 162,317,369 | 373,757,460 | 35,172,965,337 | 39,245,032,167 |
| 합 계             | 2,619,220,950 | 1,312,964,796 | 842,297,928 | 1,598,502,892 | 251,412,108 | 469,790,187 | 45,361,661,560 | 52,455,850,421 |

### <전기말>

(단위: 천원)

| 구 분             | 서비스업          | 제조업           | 유통업         | 금융업           | 건설업         | 기타          | 개인             | 합 계            |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| 난내항목            |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 예치금             | -             | -             | -           | 1,027,393,610 | -           | -           | -              | 1,027,393,610  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | -             | -             | -           | 189,343,398   | -           | -           | -              | 189,343,398    |
| 상각후원가측정금융자산     |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 신용카드자산          | 669,285,711   | 364,473,313   | 191,896,192 | 77,409,613    | 69,133,891  | 88,501,210  | 8,578,863,727  | 10,039,563,657 |
| 일반대출채권          | 61,000,000    | 28,500,000    | 11,000,000  | 164,378,013   | 45,000,000  | -           | 55,861,183     | 365,739,196    |
| 할부금융자산          | -             | -             | -           | -             | -           | -           | 1,431,237,552  | 1,431,237,552  |
| 기타              | -             | -             | -           | -             | -           | 949         | 20,844         | 21,793         |
| 소 계             | 730,285,711   | 392,973,313   | 202,896,192 | 241,787,626   | 114,133,891 | 88,502,159  | 10,065,983,306 | 11,836,562,198 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | -             | -             | -           | 2,003,488     | -           | -           | -              | 2,003,488      |
| 난내항목 계          | 730,285,711   | 392,973,313   | 202,896,192 | 1,460,528,122 | 114,133,891 | 88,502,159  | 10,065,983,306 | 13,055,302,694 |
| 난외항목            |               |               |             |               |             |             |                |                |
| 약정              | 1,653,661,067 | 831,664,025   | 553,559,865 | 333,155,150   | 166,320,191 | 443,122,026 | 31,060,261,269 | 35,041,743,593 |
| 합 계             | 2,383,946,778 | 1,224,637,338 | 756,456,057 | 1,793,683,272 | 280,454,082 | 531,624,185 | 41,126,244,575 | 48,097,046,287 |

### 7-3 유동성위험

#### 7-3-1 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.

#### 7-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

##### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 즉시지급           | 1개월이내       | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내  | 1년초과 ~ 3년이내   | 3년초과 ~ 5년이내 | 5년초과       | 합 계            |
|--------|----------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|----------------|
| 차입부채   | -              | 183,383,777 | 341,405,787   | 132,022,019   | 463,693,762   | 800,538,839   | -           | -          | 1,921,044,184  |
| 사채     | -              | 262,460,920 | 334,927,048   | 593,595,925   | 1,382,249,313 | 4,684,603,600 | 589,447,735 | 22,246,000 | 7,869,530,541  |
| 기타금융부채 | 863,755,739    | 74,413,594  | 18,981,067    | 3,878,994     | 13,119,860    | 20,447,906    | 10,854,710  | 32,783,400 | 1,038,235,270  |
| 소 계    | 863,755,739    | 520,258,291 | 695,313,902   | 729,496,938   | 1,859,062,935 | 5,505,590,345 | 600,302,445 | 55,029,400 | 10,828,809,995 |
| 약정     | 39,245,032,167 | -           | -             | -             | -             | -             | -           | -          | 39,245,032,167 |
| 합 계    | 40,108,787,906 | 520,258,291 | 695,313,902   | 729,496,938   | 1,859,062,935 | 5,505,590,345 | 600,302,445 | 55,029,400 | 50,073,842,162 |

## <전기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 즉시지급           | 1개월이내       | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내  | 1년초과 ~ 3년이내   | 3년초과 ~ 5년이내 | 5년초과       | 합계             |
|--------|----------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|------------|----------------|
| 차입부채   | -              | 12,415,469  | 157,680,195   | 104,630,324   | 256,293,611   | 1,856,538,623 | 134,029,360 | -          | 2,521,587,582  |
| 사채     | -              | 221,026,345 | 330,158,273   | 793,393,243   | 2,033,055,163 | 3,173,320,530 | 785,942,134 | 23,686,770 | 7,360,582,458  |
| 기타금융부채 | 1,071,416,775  | 75,790,686  | 16,898,758    | 3,946,203     | 12,556,728    | 23,729,919    | 13,598,832  | 36,896,012 | 1,254,833,913  |
| 소계     | 1,071,416,775  | 309,232,500 | 504,737,226   | 901,969,770   | 2,301,905,502 | 5,053,589,072 | 933,570,326 | 60,582,782 | 11,137,003,953 |
| 약정     | 35,041,743,593 | -           | -             | -             | -             | -             | -           | -          | 35,041,743,593 |
| 합계     | 36,113,160,368 | 309,232,500 | 504,737,226   | 901,969,770   | 2,301,905,502 | 5,053,589,072 | 933,570,326 | 60,582,782 | 46,178,747,546 |

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

## 7-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기의 내역은 다음과 같습니다.

## <당기말>

(단위: 천원)

| 구분               | 즉시지급    | 1개월이내    | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 3년이내 | 3년초과 ~ 5년이내 | 5년초과 | 합계        |
|------------------|---------|----------|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정금융부채  | 897,531 | -        | -             | -             | -            | -           | -           | -    | 897,531   |
| 순액결제 파생상품 지급현금흐름 | -       | (66,921) | (81,288)      | (252,984)     | -            | -           | -           | -    | (401,193) |
| 합계               | 897,531 | (66,921) | (81,288)      | (252,984)     | -            | -           | -           | -    | 496,338   |

## <전기말>

(단위: 천원)

| 구분               | 즉시지급   | 1개월이내   | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 3년이내 | 3년초과 ~ 5년이내 | 5년초과 | 합계        |
|------------------|--------|---------|---------------|---------------|--------------|-------------|-------------|------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정금융부채  | 30,771 | -       | -             | -             | -            | -           | -           | -    | 30,771    |
| 순액결제 파생상품 지급현금흐름 | -      | 166,986 | 128,548       | (122,843)     | (294,944)    | (324,014)   | -           | -    | (446,267) |
| 합계               | 30,771 | 166,986 | 128,548       | (122,843)     | (294,944)    | (324,014)   | -           | -    | (415,496) |



#### 7-4 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

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

(단위: 억원)

| 구분        | 당기말   | 전기말   |
|-----------|-------|-------|
| △EVE (주1) | 1,123 | 1,040 |

(주1) 연결 기준

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

## 7-5 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.

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

### <당기말>

(단위 : 천원)

| 구분              | USD        | JPY         | EUR        | 기타          | 합계          |
|-----------------|------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 자산              |            |             |            |             |             |
| 현금및예치금          | 69,265,104 | 165,502,019 | 17,350,475 | 33,730,439  | 285,848,037 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 12,460,527 | -           | -          | -           | 12,460,527  |
| 기타자산            | 4,632,630  | 1,794,462   | 3,608      | 1,664,364   | 8,095,064   |
| 소계              | 86,358,261 | 167,296,481 | 17,354,083 | 35,394,803  | 306,403,628 |
| 부채              |            |             |            |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 897,531    | -           | -          | -           | 897,531     |
| 기타부채            | 49,203,580 | 164,260,076 | 17,263,178 | 38,060,928  | 268,787,762 |
| 소계              | 50,101,111 | 164,260,076 | 17,263,178 | 38,060,928  | 269,685,293 |
| 순노출액            | 36,257,150 | 3,036,405   | 90,905     | (2,666,125) | 36,718,335  |

## <전기말>

(단위 : 천원)

| 구 분             | USD        | JPY         | EUR       | RUB       | 기타          | 합 계         |
|-----------------|------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| 자산              |            |             |           |           |             |             |
| 현금및예치금          | 32,927,202 | 128,304,277 | 8,711,817 | -         | 20,508,750  | 190,452,046 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 10,189,133 | -           | -         | -         | -           | 10,189,133  |
| 기타자산            | 2,338,805  | 2,437,409   | 3,728     | -         | 470,931     | 5,250,873   |
| 소 계             | 45,455,140 | 130,741,686 | 8,715,545 | -         | 20,979,681  | 205,892,052 |
| 부채              |            |             |           |           |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 30,771     | -           | -         | -         | -           | 30,771      |
| 기타부채            | 28,751,155 | 125,622,680 | 8,504,873 | 797,489   | 22,001,630  | 185,677,827 |
| 소 계             | 28,781,926 | 125,622,680 | 8,504,873 | 797,489   | 22,001,630  | 185,708,598 |
| 순노출액            | 16,673,214 | 5,119,006   | 210,672   | (797,489) | (1,021,949) | 20,183,454  |

## 7-6 자본관리

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

### 7-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

| 구 분           | 당기말            | 전기말            |
|---------------|----------------|----------------|
| 조정자기자본(A)     | 2,437,865,408  | 2,263,601,973  |
| 조정총자산(B)      | 12,354,711,455 | 12,011,509,865 |
| 조정자기자본비율(A/B) | 19.73%         | 18.85%         |

## 7-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당기>

(단위 : 천원)

| 구 분   | 신용카드          | 일반대출       | 할부금융       | 기타          | 합 계           |
|-------|---------------|------------|------------|-------------|---------------|
| 영업수익  | 1,809,357,412 | 24,423,933 | 55,861,609 | 187,454,320 | 2,077,097,274 |
| 이자수익  | 713,462,866   | 24,296,534 | 53,465,834 | 10,816,133  | 802,041,367   |
| 수수료수익 | 1,048,451,074 | 127,399    | 2,395,775  | -           | 1,050,974,248 |
| 기타수익  | 47,443,472    | -          | -          | 176,638,187 | 224,081,659   |

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분   | 신용카드          | 일반대출       | 할부금융       | 기타          | 합 계           |
|-------|---------------|------------|------------|-------------|---------------|
| 영업수익  | 1,702,763,472 | 18,248,623 | 58,056,307 | 130,380,347 | 1,909,448,749 |
| 이자수익  | 724,431,849   | 17,976,258 | 55,814,977 | 8,406,498   | 806,629,582   |
| 수수료수익 | 896,682,273   | 272,365    | 2,241,330  | -           | 899,195,968   |
| 기타수익  | 81,649,350    | -          | -          | 121,973,849 | 203,623,199   |

7-7-2 보고기간 중에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

7-7-3 보고기간 중 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

## 8. 현금 및 예치금

### 8-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 예치기관   | 당기말         | 전기말           |
|--------|--------|-------------|---------------|
| 현금     |        | -           | 365           |
| 원화예치금  |        |             |               |
| 예금     | 하나은행 등 | 396,695,963 | 836,927,564   |
| 단기금융상품 | 하나은행   | 55,000,000  | -             |
| 장기금융상품 | 하나은행   | 9,000       | 14,000        |
| 소 계    |        | 451,704,963 | 836,941,564   |
| 외화예치금  |        |             |               |
| 예금     | 하나은행   | 285,848,037 | 190,452,046   |
| 합 계    |        | 737,553,000 | 1,027,393,975 |

### 8-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과목      | 당기말   | 전기말    | 사용제한여부 및 사유 |
|---------|-------|--------|-------------|
| 장기금융상품  |       |        |             |
| 특정현금과예금 | 4,000 | 4,000  | 당좌개설보증금     |
| 정기예금    | 5,000 | 10,000 | 질권설정        |
| 합 계     | 9,000 | 14,000 |             |

## 9. 상각후원가측정금융자산

9-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분               | 당기말            | 전기말            |
|-------------------|----------------|----------------|
| 신용카드자산            |                |                |
| 일시불신용판매대금         | 4,361,164,963  | 4,018,528,858  |
| 할부신용판매대금          | 2,888,805,979  | 2,653,658,366  |
| 단기카드대출            | 387,465,156    | 377,961,964    |
| 장기카드대출            | 2,882,012,741  | 2,821,179,958  |
| 구매카드대금            | 339,700,673    | 168,234,511    |
| 차감 : 손실충당금        | (379,624,169)  | (372,278,593)  |
| 차감 : 현재가치할인차금(주1) | (7,820,447)    | (9,010,473)    |
| 가산 : 이연대출부대손익     | 12,835,006     | 9,238,467      |
| 소 계               | 10,484,539,902 | 9,667,513,058  |
| 일반대출채권            |                |                |
| 일반대출              | 327,978,300    | 365,739,196    |
| 차감 : 손실충당금        | (4,463,125)    | (3,886,736)    |
| 가감 : 이연대출부대손익     | (90,478)       | 100,499        |
| 소 계               | 323,424,697    | 361,952,959    |
| 할부금융자산            |                |                |
| 자동차               | 1,052,182,681  | 1,431,237,552  |
| 차감 : 손실충당금        | (17,242,258)   | (13,901,151)   |
| 가산 : 이연대출부대손익     | 18,423,855     | 21,566,637     |
| 소 계               | 1,053,364,278  | 1,438,903,038  |
| 기타                |                |                |
| 기타                | 16,500,400     | 21,793         |
| 차감 : 손실충당금        | (143,245)      | (21,793)       |
| 소 계               | 16,357,155     | -              |
| 상각후원가측정금융자산 합계    | 11,877,686,032 | 11,468,369,055 |

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

9-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말            | 전기말            |
|-------------|----------------|----------------|
| 1개월이내       | 4,853,743,705  | 4,462,161,883  |
| 1개월초과 3개월이내 | 2,100,614,582  | 1,943,534,313  |
| 3개월초과 6개월이내 | 910,901,902    | 884,235,543    |
| 6개월초과 1년이내  | 1,178,075,576  | 1,097,087,496  |
| 1년초과 3년이내   | 2,499,750,834  | 2,594,496,816  |
| 3년초과 5년이내   | 706,406,379    | 850,006,564    |
| 5년 초과       | 6,317,915      | 5,039,583      |
| 합 계         | 12,255,810,893 | 11,836,562,198 |

9-3 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초         | 증가         | 감소           | 기말         |
|--------|------------|------------|--------------|------------|
| 신용카드자산 | 2,105,248  | 11,989,623 | (4,856,404)  | 9,238,467  |
| 일반대출채권 | (25,341)   | (131,417)  | 257,257      | 100,499    |
| 할부금융자산 | 22,223,105 | 13,946,802 | (14,603,270) | 21,566,637 |
| 합 계    | 24,303,012 | 25,805,008 | (19,202,417) | 30,905,603 |

9-4 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계           |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |               |
| 기초                    | 106,517,033    | 60,363,515          | 119,268,402     | 286,148,950   |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 16,574,962     | (15,623,372)        | (951,590)       | -             |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (8,310,822)    | 8,509,536           | (198,714)       | -             |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (106,448,250)  | (56,654,387)        | 163,102,637     | -             |
| 손실충당금전입               | 102,855,487    | 79,597,842          | 161,298,725     | 343,752,054   |
| 대손상각                  | -              | -                   | (237,887,348)   | (237,887,348) |
| 상각채권추심                | -              | -                   | 40,240,038      | 40,240,038    |
| 부실채권 매각               | -              | -                   | (37,319,676)    | (37,319,676)  |
| 기타변동                  | -              | -                   | (4,845,745)     | (4,845,745)   |
| 기말                    | 111,188,410    | 76,193,134          | 202,706,729     | 390,088,273   |



9-5 보고기간 중 상각후원가측정금융자산 관련 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계            |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |                |
| 기초                    | 10,157,166,127 | 570,804,929         | 158,545,280     | 10,886,516,336 |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 219,742,107    | (218,645,616)       | (1,096,491)     | -              |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (353,861,733)  | 354,114,103         | (252,370)       | -              |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (275,189,379)  | (87,917,809)        | 363,107,188     | -              |
| 순증감액                  | 1,207,761,176  | (28,907,874)        | 131,273,779     | 1,310,127,081  |
| 대손상각                  | -              | -                   | (237,887,348)   | (237,887,348)  |
| 부실채권 매각               | -              | -                   | (122,193,871)   | (122,193,871)  |
| 기말                    | 10,955,618,298 | 589,447,733         | 291,496,167     | 11,836,562,198 |

## 10. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기말         | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 출자금      | 119,602,474 | 93,510,016  |
| 지분증권     | 16,340,319  | -           |
| 기타원화유가증권 | 96,654,457  | 95,833,382  |
| 합 계      | 232,597,250 | 189,343,398 |

## 11. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

11-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말         | 전기말         |
|------|-------------|-------------|
| 지분증권 | 132,996,372 | 105,849,076 |

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

11-2 보고기간 중 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로부터 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                         | 당기        | 전기        |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익 | 4,628,447 | 4,340,804 |

## 12. 파생상품

### 12-1 매매목적파생상품

보고기간종료일 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

| 과 목  | 미결제약정금액   | 자 산 | 부 채    | 평가손실   |
|------|-----------|-----|--------|--------|
| 통화선도 | 6,856,752 | -   | 30,771 | 77,560 |

### 12-2 위험회피회계

12-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 과 목   | 계약금액        | 현금흐름위험회피목적 |         | 평가손익   |         |
|-------|-------------|------------|---------|--------|---------|
|       |             | 자 산        | 부 채     | 평가이익   | 평가손실    |
| 이자율스왑 | 270,000,000 | 1,197,430  | 398,172 | 46,148 | 825,483 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 과 목   | 계약금액        | 현금흐름위험회피목적 |         | 평가손익 |           |
|-------|-------------|------------|---------|------|-----------|
|       |             | 자 산        | 부 채     | 평가이익 | 평가손실      |
| 이자율스왑 | 270,000,000 | 2,003,488  | 424,895 | -    | 3,110,552 |

## 12-2-2 위험회피 개요

보고기간종료일 현재 당사는 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 당사의 위험회피목적은 이자율변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 차입부채와 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 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.

12-2-3 보고기간종료일 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 위험회피수단의<br>명목금액 | 위험회피수단의 장부금액 |         | 위험회피수단의<br>계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을<br>계산하기 위해 사용된 가치변동 |
|-------|-----------------|--------------|---------|-----------------|-------------------------------------|
|       |                 | 자 산          | 부 채     |                 |                                     |
| 이자율스왑 | 270,000,000     | 1,197,430    | 398,172 | 파생상품자산/<br>부채   | 1,747,767                           |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 위험회피수단의<br>명목금액 | 위험회피수단의 장부금액 |         | 위험회피수단의<br>계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을<br>계산하기 위해 사용된 가치변동 |
|-------|-----------------|--------------|---------|-----------------|-------------------------------------|
|       |                 | 자 산          | 부 채     |                 |                                     |
| 이자율스왑 | 270,000,000     | 2,003,488    | 424,895 | 파생상품자산/<br>부채   | 2,121,484                           |

12-2-4 보고기간종료일 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 1년 이내       | 1년초과~<br>2년 이내 | 2년초과~<br>3년 이내 | 3년초과~<br>4년 이내 | 4년초과~<br>5년 이내 | 5년 초과 | 합 계         |
|-------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|-------------|
| 이자율스왑 | 220,000,000 | -              | -              | 50,000,000     | -              | -     | 270,000,000 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 1년 이내 | 1년초과~<br>2년 이내 | 2년초과~<br>3년 이내 | 3년초과~<br>4년 이내 | 4년초과~<br>5년 이내 | 5년 초과 | 합 계         |
|-------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------|-------------|
| 이자율스왑 | -     | 220,000,000    | -              | -              | 50,000,000     | -     | 270,000,000 |

12-2-5 보고기간종료일 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 위험회피대상의 장부금액 |             | 위험회피대상의<br>계정과목 | 위험회피의 비효과적인<br>부분을 계산하기 위해<br>사용된 가치변동 | 현금흐름위험회피<br>적립금 |
|-------|--------------|-------------|-----------------|----------------------------------------|-----------------|
|       | 자 산          | 부 채         |                 |                                        |                 |
| 이자율스왑 | -            | 269,949,661 | 차입부채/사채         | 1,226,051                              | 300,978         |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분   | 위험회피대상의 장부금액 |             | 위험회피대상의<br>계정과목 | 위험회피의 비효과적인<br>부분을 계산하기 위해<br>사용된 가치변동 | 현금흐름위험회피<br>적립금 |
|-------|--------------|-------------|-----------------|----------------------------------------|-----------------|
|       | 자 산          | 부 채         |                 |                                        |                 |
| 이자율스왑 | -            | 269,872,462 | 차입부채/사채         | 1,777,031                              | 1,030,918       |

12-2-6 보고기간 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가손익 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 위험회피대상항목              | 위험회피수단 | 기타포괄손익으로 인식한<br>위험회피수단의 효과적인<br>부분 | 당기손익으로 인식된<br>비효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된<br>계정과목명 |
|-----------------------|--------|------------------------------------|------------------------|---------------------|
| 변동금리부원화발행<br>사채, 차입부채 | 이자율스왑  | (991,766)                          | 212,431                | 기타영업손익              |

<전기>

(단위: 천원)

| 위험회피대상항목              | 위험회피수단 | 기타포괄손익으로 인식한<br>위험회피수단의 효과적인<br>부분 | 당기손익으로 인식된<br>비효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된<br>계정과목명 |
|-----------------------|--------|------------------------------------|------------------------|---------------------|
| 변동금리부원화발행<br>사채, 차입부채 | 이자율스왑  | (3,058,003)                        | (52,549)               | 기타영업손익              |

12-2-7 보고기간 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기        | 전기          |
|--------------------------|-----------|-------------|
| 기초                       | 1,030,918 | 3,281,608   |
| 기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익   | (729,940) | (2,250,690) |
| 위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분 | (991,766) | (3,058,003) |
| 법인세효과                    | 261,826   | 807,313     |
| 기말                       | 300,978   | 1,030,918   |

### 13. 관계기업 및 종속기업투자주식

13-1 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

| 구 분  | 회사명                      | 국가 | 업종           | 주식수       | 지분율     | 장부금액      |            |
|------|--------------------------|----|--------------|-----------|---------|-----------|------------|
|      |                          |    |              |           |         | 당기말       | 전기말        |
| 관계기업 | 에프앤유신용정보(주1)             | 한국 | 신용조사 및 추심대행업 | 400,032   | 40.00%  | 3,922,635 | 3,922,635  |
|      | 하나벤처스6호신기술투자조합(주2)       | 한국 | 투자업          | 1,142     | 30.77%  | 1,142,166 | 1,142,166  |
|      | 하나벤처스7호신기술투자조합(주2)       | 한국 | 투자업          | 3,500     | 63.64%  | 157,822   | 3,500,000  |
|      | 토스뱅크주식회사(주3)             | 한국 | 은행업          | 1,950,617 | 0.53%   | -         | 9,753,085  |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트                 | 일본 | 기타금융지원서비스업   | 1         | 100.00% | 100,572   | 100,572    |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주4) | 한국 | 특수목적기업       | 1         | 0.50%   | -         | -          |
|      | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주4) | 한국 | 특수목적기업       | 1         | 0.50%   | -         | -          |
|      | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사(주4) | 한국 | 특수목적기업       | 1         | 0.50%   | -         | -          |
| 합 계  |                          |    |              |           |         | 5,323,195 | 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) 당기 중 유의적 영향력 상실 등에 따라 관계기업투자주식에서 제외되었습니다.

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



13-2 보고기간종료일 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명                  | 자산          | 부채          | 자본          | 영업수익       | 당기순이익<br>(손실) |
|------|----------------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| 관계기업 | 에프앤유산용정보             | 36,836,556  | 13,256,204  | 23,580,352  | 80,948,591 | 2,077,821     |
|      | 하나벤처스6호신기술투자조합       | 10,173,554  | 50,040      | 10,123,514  | 11         | (639,548)     |
|      | 하나벤처스7호신기술투자조합       | 248,006     | -           | 248,006     | 645        | (2,201,697)   |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트             | 37,614      | 6,209       | 31,405      | 9          | (10,925)      |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 249,718,697 | 253,046,678 | (3,327,981) | 21,320,006 | 400,300       |
|      | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 440,334,470 | 441,643,998 | (1,309,528) | 74,959,422 | 1,220,737     |
|      | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 434,780,475 | 441,473,185 | (6,692,710) | 73,266,922 | 749,898       |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구분   | 회사명                  | 자산             | 부채             | 자본            | 영업수익          | 당기순이익<br>(손실) |
|------|----------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 관계기업 | 에프앤유산용정보             | 34,086,984     | 11,773,308     | 22,313,676    | 72,320,153    | 3,559,700     |
|      | 하나벤처스6호신기술투자조합       | 10,795,829     | 32,767         | 10,763,062    | 934           | (653,820)     |
|      | 하나벤처스7호신기술투자조합       | 2,477,429      | 27,726         | 2,449,703     | 4,685         | (2,807,616)   |
|      | 토스뱅크주식회사             | 25,738,678,521 | 24,230,274,324 | 1,508,404,197 | 1,260,974,081 | (15,959,099)  |
| 종속기업 | 하나카드페이먼트             | 47,889         | 6,051          | 41,838        | 8             | (15,874)      |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 230,598,670    | 236,034,389    | (5,435,719)   | 17,834,671    | 1,080,175     |
|      | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 398,124,607    | 401,800,298    | (3,675,691)   | 25,686,876    | -             |
|      | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 403,703,767    | 413,447,401    | (9,743,634)   | 15,456,408    | -             |

## 14. 유형자산

### 14-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 14-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분     | 기초         | 증가         | 감소        | 대체        | 감가상각비        | 기말         |
|---------|------------|------------|-----------|-----------|--------------|------------|
| 토지      | 163,434    | -          | -         | -         | -            | 163,434    |
| 건물      | 1,324,552  | -          | -         | -         | (33,543)     | 1,291,009  |
| 사무비품    | 13,598,183 | 7,979,612  | (7,342)   | 1,525,937 | (7,475,964)  | 15,620,426 |
| 임차점포시설물 | 647,995    | 101,810    | (23,993)  | -         | (389,386)    | 336,426    |
| 리스사용권자산 | 64,554,485 | 17,004,169 | (535,695) | -         | (10,851,985) | 70,170,974 |
| 합 계     | 80,288,649 | 25,085,591 | (567,030) | 1,525,937 | (18,750,878) | 87,582,269 |

## 14-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 당사의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 보험가입대상      | 보험종류   | 부보금액       |            | 부보처    |
|-------------|--------|------------|------------|--------|
|             |        | 당기말        | 전기말        |        |
| 사무비품 및 전산장비 | 재산종합보험 | 10,271,553 | 16,050,885 | DB손해보험 |

## 15. 무형자산

### 15-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

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

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

#### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

## 15-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <당기>

(단위: 천원)

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

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

### <전기>

(단위: 천원)

| 구분      | 기초         | 증가         | 감소       | 대체           | 상각비          | 기말         |
|---------|------------|------------|----------|--------------|--------------|------------|
| 소프트웨어   | 21,255,413 | 3,354,130  | (14,714) | 2,646,125    | (6,715,260)  | 20,525,694 |
| 시스템개발비  | 54,501,445 | 1,476,202  | (18,206) | 14,172,997   | (16,290,482) | 53,841,956 |
| 건설중인자산  | 11,166,127 | 22,197,542 | -        | (18,345,060) | -            | 15,018,609 |
| 회원권(주1) | 1,536,300  | -          | -        | -            | -            | 1,536,300  |
| 기타무형자산  | 7,801      | -          | (1,565)  | -            | (1,685)      | 4,551      |
| 합계      | 88,467,086 | 27,027,874 | (34,485) | (1,525,938)  | (23,007,427) | 90,927,110 |

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

## 16. 기타자산

16-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분           | 당기말         | 전기말         |
|---------------|-------------|-------------|
| 보증금           | 21,625,476  | 21,025,999  |
| 미수금           | 221,429,373 | 273,795,569 |
| 미수수익          | 57,153,617  | 53,470,366  |
| 선급비용          | 17,466,614  | 44,231,352  |
| 선급금           | 33,891,672  | 44,790,252  |
| 종업원대여금        | 2,625,700   | 2,965,700   |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 1,197,430   | 2,003,488   |
| 기타            | 6,340,425   | 6,538,289   |
| 현재가치할인차금      | (1,459,689) | (2,130,878) |
| 손실충당금         | (3,085,386) | (3,710,661) |
| 합 계           | 357,185,232 | 442,979,476 |

16-2 보고기간 중 기타자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기          | 전기          |
|---------|-------------|-------------|
| 기초      | 3,710,661   | 2,721,589   |
| 대손상각    | (2,315,418) | (2,006,609) |
| 상각채권추심  | 1,161,843   | 1,218,903   |
| 손실충당금전입 | 528,300     | 1,776,778   |
| 기말      | 3,085,386   | 3,710,661   |

## 17. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당기말     | 전기말    |
|------------|---------|--------|
| 매매목적파생상품부채 | 897,531 | 30,771 |

## 18. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류     | 차입처                          | 이자율(%)    | 당기말           | 전기말           |
|----------|------------------------------|-----------|---------------|---------------|
| 기업어음(OP) | SK증권 등                       | 1.81~3.57 | 794,907,423   | 1,149,578,675 |
| 일반차입금    | SMBC                         | 4.39      | 50,000,000    | 205,000,000   |
| 소 계      |                              |           | 844,907,423   | 1,354,578,675 |
| 유동화차입금   | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사<br>외 2건 | 1.68~4.85 | 1,018,437,883 | 1,017,310,221 |
| 합 계      |                              |           | 1,863,345,306 | 2,371,888,896 |

## 19. 사채

### 19-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당기말       |               | 전기말       |               |
|------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|            | 이자율(%)    | 장부가액          | 이자율(%)    | 장부가액          |
| 일반사채       | 1.50~5.16 | 7,250,000,000 | 1.31~6.31 | 6,900,000,000 |
| 전자단기사채     | 3.54~4.16 | 150,000,000   | -         | -             |
| 소 계        |           | 7,400,000,000 |           | 6,900,000,000 |
| (사채할인발행차금) |           | (3,877,132)   |           | (3,416,109)   |
| 합 계        |           | 7,396,122,868 |           | 6,896,583,891 |

### 19-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말           | 전기말           |
|-------------|---------------|---------------|
| 1개월이내       | 240,000,000   | 200,000,000   |
| 1개월초과 3개월이내 | 290,000,000   | 290,000,000   |
| 3개월초과 6개월이내 | 530,000,000   | 735,000,000   |
| 6개월초과 1년이내  | 1,270,000,000 | 1,935,000,000 |
| 1년초과 3년이내   | 4,480,000,000 | 2,980,000,000 |
| 3년초과 5년이내   | 570,000,000   | 740,000,000   |
| 5년초과        | 20,000,000    | 20,000,000    |
| 합 계         | 7,400,000,000 | 6,900,000,000 |



## 20. 종업원급여

### 20-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

| 구 분       | 당기말           | 전기말            |
|-----------|---------------|----------------|
| 인구통계적 가정  |               |                |
| 사망률(주1)   | 0.004 ~ 0.045 | 0.003 ~ 0.063  |
| 퇴직률(주1)   | 2.429 ~ 8.626 | 3.413 ~ 12.323 |
| 재무적 가정    |               |                |
| 임금상승률(주1) | 0 ~ 3.85      | 0 ~ 3.45       |
| 할인율       | 3.2 ~ 3.4     | 3.7 ~ 4.0      |

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

### 20-2 순확정급여자산의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기말           | 전기말          |
|-----------------|---------------|--------------|
| 순확정급여자산         |               |              |
| 확정급여채무의 현재가치    | 86,063,367    | 74,107,067   |
| 사외적립자산          | (104,553,743) | (95,387,590) |
| 국민연금전환금         | (1,566)       | (1,566)      |
| 소 계             | (18,491,942)  | (21,282,089) |
| 기타장기종업원급여       |               |              |
| 기타장기종업원급여의 현재가치 | 1,741,971     | 1,464,005    |
| 합 계             | (16,749,971)  | (19,818,084) |

## 20-3 퇴직급여제도

20-3-1 보고기간 중 확정급여채무의 현재가치 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기          | 전기          |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 기초                       | 74,107,067  | 66,638,960  |
| 당기근무원가                   | 6,171,452   | 5,742,759   |
| 이자비용                     | 2,896,128   | 3,311,610   |
| 급여지급액                    | (4,681,802) | (2,312,301) |
| 재측정요소                    |             |             |
| 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익   | 5,692,876   | 960,421     |
| 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익 | (207,402)   | -           |
| 경험에 의한 보험수리적손익           | 2,091,609   | 1,089,136   |
| 소 계                      | 7,577,083   | 2,049,557   |
| 관계사 진출입으로 인한 영향          | (6,561)     | 253,479     |
| 정산                       | -           | (2,633,712) |
| 정산으로 인식한 손실              | -           | 1,056,715   |
| 기말                       | 86,063,367  | 74,107,067  |

20-3-2 보고기간종료일 현재 유형별 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말         | 전기말        |
|------|-------------|------------|
| 정기예금 | 45,526,228  | 23,245,629 |
| 기타   | 59,027,515  | 72,141,961 |
| 합 계  | 104,553,743 | 95,387,590 |

20-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기          | 전기          |
|----------|-------------|-------------|
| 기초       | 95,387,590  | 85,175,322  |
| 기여금 납부액  | 8,600,000   | 8,850,000   |
| 이자수익     | 3,747,349   | 4,268,149   |
| 퇴직급여 지급액 | (3,895,994) | (3,004,050) |
| 재측정요소    | 672,411     | 19,689      |
| 관계사전출입   | 42,387      | 78,480      |
| 기말       | 104,553,743 | 95,387,590  |

20-3-4 보고기간 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 당기근무원가       | 6,171,452   | 5,742,759   |
| 이자비용         | 2,896,128   | 3,311,610   |
| 사외적립자산의 기대수익 | (3,747,349) | (4,268,149) |
| 정산손실         | -           | 1,056,715   |
| 합 계(주1)      | 5,320,231   | 5,842,935   |

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기말         | 전기말         |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 보험수리적손익                  |             |             |
| 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익   | (5,692,876) | (960,421)   |
| 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익 | 207,402     | -           |
| 경험에 의한 보험수리적손익           | (2,091,609) | (1,089,136) |
| 소 계                      | (7,577,083) | (2,049,557) |
| 사외적립자산의 수익               |             |             |
| 사외적립자산의 실제수익             | 4,419,760   | 4,287,838   |
| 순확정급여자산의 순이자에 포함된 금액     | (3,747,349) | (4,268,149) |
| 소 계                      | 672,411     | 19,689      |
| 합 계                      | (6,904,672) | (2,029,868) |

20-3-6 주요 보험수리적 가정에 대한 확정급여채무의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액       | 1%p 증가     | 1%p 감소     |
|-----------|------------|------------|------------|
| 임금상승률의 변동 | 86,063,367 | 92,360,785 | 80,375,498 |
| 할인율의 변동   | 86,063,367 | 80,367,360 | 92,491,646 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액       | 1%p 증가     | 1%p 감소     |
|-----------|------------|------------|------------|
| 임금상승률의 변동 | 74,107,067 | 79,212,499 | 69,473,659 |
| 할인율의 변동   | 74,107,067 | 69,506,049 | 79,268,885 |

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

20-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상기여금은 6,789백만원(전기말 : 6,171백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 7.26년(전기말 : 6.83년)입니다.

#### 20-4 기타장기종업원급여

20-4-1 보고기간 중 기타장기종업원급여제도에 따라 인식한 총비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 당기근무원가 | 77,574  | 73,917  |
| 이자비용   | 44,355  | 56,556  |
| 과거근무원가 | 73,513  | —       |
| 재측정요소  | 194,814 | 61,512  |
| 합 계    | 390,256 | 191,985 |

20-4-2 보고기간 중 기타장기종업원급여의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기        | 전기        |
|--------|-----------|-----------|
| 기초     | 1,464,005 | 1,328,744 |
| 당기근무원가 | 77,574    | 73,917    |
| 이자비용   | 44,355    | 56,556    |
| 급여지급   | (112,290) | (56,724)  |
| 과거근무원가 | 73,513    | —         |
| 재측정요소  | 194,814   | 61,512    |
| 기말     | 1,741,971 | 1,464,005 |

20-4-3 주요 보험수리적 가정에 대한 기타장기종업원급여의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액      | 1%p 증가    | 1%p 감소    |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 임금상승률의 변동 | 1,741,971 | 1,805,624 | 1,683,606 |
| 할인율의 변동   | 1,741,971 | 1,671,260 | 1,820,441 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액      | 1%p 증가    | 1%p 감소    |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 임금상승률의 변동 | 1,464,005 | 1,517,212 | 1,415,010 |
| 할인율의 변동   | 1,464,005 | 1,408,725 | 1,525,008 |

## 21. 총당부채

21-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기말        | 전기말        |
|-----------|------------|------------|
| 미사용약정총당부채 | 60,682,242 | 58,283,126 |
| 기타총당부채    | 2,062,397  | 2,521,449  |
| 합 계       | 62,744,639 | 60,804,575 |

21-2 보고기간 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계        |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |            |
| 기초                    | 37,150,443     | 14,744,598          | 1,908,532       | 53,803,573 |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 7,502,833      | (5,971,091)         | (1,531,742)     | -          |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (1,607,267)    | 1,678,483           | (71,216)        | -          |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (558,643)      | (270,874)           | 829,517         | -          |
| 손실충당금전입(환입)           | 3,142,599      | 1,662,819           | (325,865)       | 4,479,553  |
| 기말                    | 45,629,965     | 11,843,935          | 809,226         | 58,283,126 |

21-3 보고기간 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초        | 증가        | 감소          | 기말        |
|--------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 기타충당부채 | 2,500,176 | 1,061,564 | (1,040,291) | 2,521,449 |

## 22. 우발부채 및 약정사항

### 22-1 분할과 관련된 연대채무

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

### 22-2 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.



### 22-3 업무제휴

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

### 22-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 대상회사 | 제공회사   | 금 액        | 용 도                     |
|------|--------|------------|-------------------------|
| 하나카드 | 서울보증보험 | 61,380,910 | 가압류채권 공탁금 등에<br>대한 지급보증 |

### 22-5 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.

### 22-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 당사는 신용카드 이용대금 등과 관련하여 18건의 주요 소송사건 (총 소송금액 5,848백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

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

## 22-7 여신한도거래 약정

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

## 22-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 9개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등) 미이행 출자약정이 27,559백만원 존재합니다.

## 22-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

## 22-10 자산유동화관련 조기상환 규정

당사의 자산유동화 관련 계약에 따르면 유동화사채의 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 유동화사채에 대해 조기상환을 실시하여야 합니다.

## 23. 기타부채

23-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분           | 당기말           | 전기말           |
|---------------|---------------|---------------|
| 미지급금          | 942,739,794   | 1,151,091,996 |
| 미지급비용         | 55,202,210    | 53,001,586    |
| 선수수익          | 218,236,197   | 226,267,111   |
| 선수금           | 82,468,114    | 79,371,191    |
| 위험회피회계 파생상품부채 | 398,172       | 424,895       |
| 예수금           | 344,309,695   | 248,368,071   |
| 리스부채          | 75,181,308    | 84,686,055    |
| 현재가치할인차금      | (10,818,063)  | (13,186,427)  |
| 기타            | 12,882,855    | 16,499,943    |
| 합 계           | 1,720,600,282 | 1,846,524,421 |

23-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 명목금액       | 현재가치할인차금     | 장부금액       |
|--------|------------|--------------|------------|
| 업무용부동산 | 74,225,846 | (10,763,404) | 63,462,442 |
| 차량및운반구 | 955,462    | (54,659)     | 900,803    |
| 합 계    | 75,181,308 | (10,818,063) | 64,363,245 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

23-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초금액       | 증가         | 현할차상각     | 지급(주1)       | 기타        | 장부금액       |
|--------|------------|------------|-----------|--------------|-----------|------------|
| 업무용부동산 | 63,230,595 | 15,215,698 | 2,427,561 | (9,919,730)  | (417,229) | 70,536,895 |
| 차량및운반구 | 492,041    | 908,906    | 28,100    | (349,107)    | (117,207) | 962,733    |
| 합 계    | 63,722,636 | 16,124,604 | 2,455,661 | (10,268,837) | (534,436) | 71,499,628 |

(주1) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,268,837천원입니다.

23-4 보고기간종료일 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 1개월이내   | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 5년이내 | 5년초과       | 합 계        |
|--------|---------|---------------|---------------|--------------|-------------|------------|------------|
| 업무용부동산 | 841,955 | 2,082,474     | 3,073,147     | 5,842,850    | 29,602,020  | 32,783,400 | 74,225,846 |
| 차량및운반구 | 33,233  | 62,956        | 89,169        | 177,075      | 593,029     | -          | 955,462    |
| 합 계    | 875,188 | 2,145,430     | 3,162,316     | 6,019,925    | 30,195,049  | 32,783,400 | 75,181,308 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 24. 자본금 및 자본잉여금

24-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 보고기간종료일 현재 발행된 주식은 266,015천주 입니다. 발행된 주식의 1주당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

24-2 설립일부터 보고기간종료일 현재까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

| 구 분          | 일자         | 주식수     | 자본금           | 주식할인발행차금    |
|--------------|------------|---------|---------------|-------------|
| 설립           | 2014.09.01 | 128,000 | 640,000,000   | -           |
| 합병으로 인한 신주발행 | 2014.12.01 | 138,015 | 690,077,425   | (2,141,297) |
| 기말(주1)       | 2024.12.31 | 266,015 | 1,330,077,425 | (2,141,297) |

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

## 24-3 자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기말        | 전기말        |
|---------|------------|------------|
| 기타자본잉여금 | 16,490,975 | 16,490,975 |

## 25. 자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

## 26. 기타포괄손익누계액

26-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                       | 당기말          | 전기말          |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산평가손익 | 24,285,332   | 4,304,922    |
| 현금흐름위험회피평가손익              | 300,978      | 1,030,918    |
| 확정급여제도의 재측정요소             | (16,243,263) | (11,161,425) |
| 지분법자본변동                   | (799,102)    | (799,102)    |
| 합 계                       | 7,543,945    | (6,624,687)  |

26-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분                      | 기타포괄손익-<br>공정가치측정<br>금융자산<br>평가손익 | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여제도의<br>재측정요소 | 지분법<br>자본변동 | 합 계         |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| 기초                       | 4,304,922                         | 1,030,918        | (11,161,425)     | (799,102)   | (6,624,687) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목    |                                   |                  |                  |             |             |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감         | -                                 | (991,766)        | -                | -           | (991,766)   |
| 법인세효과                    | -                                 | 261,826          | -                | -           | 261,826     |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 |                                   |                  |                  |             |             |
| 기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감    | 27,147,296                        | -                | -                | -           | 27,147,296  |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감        | -                                 | -                | (6,904,672)      | -           | (6,904,672) |
| 법인세효과                    | (7,166,886)                       | -                | 1,822,834        | -           | (5,344,052) |
| 기말                       | 24,285,332                        | 300,978          | (16,243,263)     | (799,102)   | 7,543,945   |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                      | 기타포괄손익-<br>공정가치측정<br>금융자산<br>평가손익 | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여제도의<br>재측정요소 | 지분법<br>자본변동 | 합 계          |
|--------------------------|-----------------------------------|------------------|------------------|-------------|--------------|
| 기초                       | (9,047,392)                       | 3,281,608        | (9,667,443)      | (799,102)   | (16,232,329) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목    |                                   |                  |                  |             |              |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감         | -                                 | (3,058,003)      | -                | -           | (3,058,003)  |
| 법인세효과                    | -                                 | 807,313          | -                | -           | 807,313      |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목 |                                   |                  |                  |             |              |
| 기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감    | 18,141,730                        | -                | -                | -           | 18,141,730   |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감        | -                                 | -                | (2,029,867)      | -           | (2,029,867)  |
| 법인세효과                    | (4,789,416)                       | -                | 535,885          | -           | (4,253,531)  |
| 기말                       | 4,304,922                         | 1,030,918        | (11,161,425)     | (799,102)   | (6,624,687)  |



## 27. 이익잉여금

27-1 보고기간종료일 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말           | 전기말         |
|-------------|---------------|-------------|
| 이익준비금       | 10,300,000    | 5,500,000   |
| 대손준비금       | 357,949,104   | 348,440,226 |
| 전자금융사고책임준비금 | 1,000,000     | 1,000,000   |
| 신용정보사고책임준비금 | 1,000,000     | 1,000,000   |
| 미처분이익잉여금    | 776,397,435   | 631,340,529 |
| 합 계         | 1,146,646,539 | 987,280,755 |

27-2 보고기간 당사의 이익잉여금처분계산서(안)은 다음과 같습니다.

|       |                                  |       |                                  |
|-------|----------------------------------|-------|----------------------------------|
| 제11기  | 2024년 1월 1일부터<br>2024년 12월 31일까지 | 제10기  | 2023년 1월 1일부터<br>2023년 12월 31일까지 |
| 처분예정일 | 2025년 3월 24일                     | 처분확정일 | 2024년 3월 21일                     |

(단위: 천원)

| 구 분                                   | 제 11(당)기(주1) |              | 제 10(전)기     |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| I. 미처분이익잉여금                           |              | 776,397,435  |              | 631,340,529  |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금                       | 589,031,651  |              | 480,931,906  |              |
| 2. 중간배당                               | (30,000,000) |              | (20,000,000) |              |
| 3. 당기순이익                              | 217,365,784  |              | 170,408,623  |              |
| II. 이익잉여금처분액                          |              | (70,143,440) |              | (42,308,878) |
| 1. 이익준비금                              | (6,000,000)  |              | (4,800,000)  |              |
| 2. 대손준비금                              | (34,143,440) |              | (9,508,878)  |              |
| 3. 배당금<br>주당배당금(률) : 당기 112.8원(2.26%) | (30,000,000) |              | (28,000,000) |              |
| III. 차기이월미처분이익잉여금                     |              | 706,253,995  |              | 589,031,651  |

(주1) 당기 배당금은 2025년 3월 24일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다.

### 27-3 대손준비금

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

27-3-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분              | 당기말         | 전기말         |
|------------------|-------------|-------------|
| 대손준비금 기초 적립액     | 357,949,104 | 348,440,226 |
| 대손준비금 추가적립(예상)금액 | 34,143,440  | 9,508,878   |
| 대손준비금 기말 잔액      | 392,092,544 | 357,949,104 |

27-3-2 보고기간 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                    | 당기           | 전기          |
|------------------------|--------------|-------------|
| 당기순이익                  | 217,365,784  | 170,408,623 |
| 대손준비금 전입액              | (34,143,440) | (9,508,878) |
| 대손준비금 반영후 조정이익         | 183,222,344  | 160,899,745 |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원) | 689          | 605         |

#### 27-4 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 적립 하였습니다.

#### 27-5 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.

## 28. 순이자이익

보고기간 중 순이자이익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기          | 전기          |
|-------------|-------------|-------------|
| 이자수익        |             |             |
| 예치금이자       | 9,634,496   | 7,433,989   |
| 상각후원가측정금융자산 |             |             |
| 신용카드자산      | 704,825,792 | 719,586,104 |
| 일반대출채권      | 24,296,534  | 17,976,258  |
| 할부금융자산      | 53,465,834  | 55,814,977  |
| 기타          | 47          | 65          |
| 소 계         | 782,588,207 | 793,377,404 |
| 기타이자수익      | 9,818,664   | 5,818,189   |
| 합 계         | 802,041,367 | 806,629,582 |
| 이자비용        |             |             |
| 차입부채이자      | 75,011,231  | 100,723,745 |
| 사채이자        | 278,658,329 | 226,436,501 |
| 리스부채이자비용    | 2,588,602   | 2,455,661   |
| 합 계         | 356,258,162 | 329,615,907 |
| 순이자이익       | 445,783,205 | 477,013,675 |

## 29. 순수수수료이익

보고기간 중 순수수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기            | 전기          |
|-----------|---------------|-------------|
| 수수료수익     |               |             |
| 신용카드수수료수익 | 1,048,451,074 | 896,682,273 |
| 기타수수료수익   | 2,523,174     | 2,513,695   |
| 합 계       | 1,050,974,248 | 899,195,968 |
| 수수료비용     |               |             |
| 신용카드수수료비용 | 740,002,970   | 684,182,844 |
| 기타수수료비용   | 291,005       | 129,921     |
| 합 계       | 740,293,975   | 684,312,765 |
| 순수수료이익    | 310,680,273   | 214,883,203 |

### 30. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                 | 당기         | 전기         |
|---------------------|------------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련수익 |            |            |
| 평가이익                | 17,212,172 | 2,597,205  |
| 처분이익                | 13,583,349 | 20,556,927 |
| 분배금수익               | 1,814,971  | 2,211,911  |
| 합 계                 | 32,610,492 | 25,366,043 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련비용 |            |            |
| 평가손실                | 897,531    | 1,582,761  |
| 처분손실                | 246,818    | 237,015    |
| 합 계                 | 1,144,349  | 1,819,776  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익 | 31,466,143 | 23,546,267 |

### 31. 신용손실충당금전입액

보고기간 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 대출채권손실충당금전입액 | 335,749,854 | 343,752,054 |
| 기타자산손실충당금전입액 | 528,300     | 1,776,779   |
| 미사용약정충당부채전입액 | 2,399,116   | 4,479,553   |
| 합 계          | 338,677,270 | 350,008,386 |

### 32. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 급여           | 87,681,843  | 77,135,895  |
| 해고급여         | 5,006,896   | 3,744,265   |
| 퇴직급여-확정급여형   | 5,710,487   | 6,034,919   |
| 퇴직급여-확정기여형   | 25,577      | -           |
| 복리후생비        | 6,341,366   | 5,059,103   |
| 임차료(주1)      | 4,684,169   | 4,979,003   |
| 접대비          | 505,030     | 619,327     |
| 유형자산감가상각비    | 7,847,631   | 7,898,893   |
| 리스사용권자산감가상각비 | 12,160,533  | 10,851,985  |
| 무형자산상각비      | 28,819,492  | 23,007,427  |
| 세금과공과        | 15,610,422  | 14,710,067  |
| 광고선전비        | 12,158,089  | 12,787,970  |
| 용역비          | 33,147,200  | 33,782,380  |
| 소모품비         | 629,541     | 616,691     |
| 인쇄비          | 721,310     | 1,216,426   |
| 통신비          | 7,405,870   | 7,633,363   |
| 행사비          | 691,285     | 578,088     |
| 차량유지비        | 277,875     | 327,180     |
| 기타           | 30,841,260  | 29,721,087  |
| 합 계          | 260,265,876 | 240,704,069 |

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 229,690천원(전기 : 237,945천원)이 포함되어 있습니다.

### 33. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기          | 전기         |
|--------|-------------|------------|
| 기타영업수익 |             |            |
| 외환거래이익 | 139,186,816 | 92,267,002 |
| 기타     | 212,431     | -          |
| 합 계    | 139,399,247 | 92,267,002 |
| 기타영업비용 |             |            |
| 외환거래손실 | 77,701,394  | 45,352,955 |
| 기타     | 1,288,348   | 1,114,114  |
| 합 계    | 78,989,742  | 46,467,069 |
| 기타영업손익 | 60,409,505  | 45,799,933 |



### 34. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기          | 전기          |
|---------|-------------|-------------|
| 영업외수익   |             |             |
| 기타영업외수익 | 9,317,673   | 3,343,963   |
| 영업외비용   |             |             |
| 기부금     | 5,772,625   | 4,288,655   |
| 기타영업외비용 | 6,308,581   | 3,309,611   |
| 합 계     | 12,081,206  | 7,598,266   |
| 영업외손익   | (2,763,533) | (4,254,303) |

### 35. 법인세비용

#### 35-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                         | 당기          | 전기          |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 법인세부담액                      |             |             |
| 당기법인세                       | 54,059,491  | 38,632,021  |
| 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한<br>조정사항 | 2,515,097   | (6,824,633) |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액        | 13,616,659  | 18,112,417  |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용            | (5,082,227) | (3,446,219) |
| 연결납세제도로 인한 법인세 효과           | 1,989,903   | 1,266,389   |
| 총 법인세비용                     | 67,098,923  | 47,739,975  |

#### 35-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                        | 당기          | 전기          |
|----------------------------|-------------|-------------|
| I. 법인세비용차감전순이익             | 284,464,707 | 218,148,597 |
| II. 적용세율에 따른 법인세           | 65,249,347  | 49,930,326  |
| III. 조정사항                  | 1,849,576   | (2,190,351) |
| - 비과세수익                    | (225,571)   | (212,844)   |
| - 비공제비용                    | 310,920     | 330,834     |
| - 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 2,515,097   | (6,824,633) |
| - 연결납세제도로 인한 변동액           | 1,989,903   | 1,266,389   |
| - 기타(세율차이 등)               | (2,740,773) | 3,249,903   |
| IV. 법인세비용                  | 67,098,923  | 47,739,975  |
| V. 유효법인세율                  | 23.59%      | 21.88%      |

### 35-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 기초           | 증가(감소)       | 기말           |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 포인트이연수익         | 181,146,014  | (18,612,877) | 162,533,137  |
| 미사용약정충당부채       | 58,283,126   | 2,399,116    | 60,682,242   |
| 기타부채            | 16,772,635   | (3,867,540)  | 12,905,095   |
| 당기손익금융자산손상차손    | 36,802,776   | (359,259)    | 36,443,517   |
| 이연대출부대손익        | (30,905,602) | (262,781)    | (31,168,383) |
| 미지급비용           | 21,541,298   | 5,396,699    | 26,937,997   |
| 파생상품            | (1,578,593)  | 1,676,866    | 98,273       |
| 감가상각비           | 767,775      | 152,996      | 920,771      |
| 순확정급여부채(자산)     | (1,608,891)  | 4,141,666    | 2,532,775    |
| 기타              | (2,227,379)  | (42,243,139) | (44,470,518) |
| 합계              | 278,993,159  | (51,578,253) | 227,414,906  |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | -            |              | -            |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | 278,993,159  |              | 227,414,906  |
| 세율              | 26.40%       |              | 26.40%       |
| 인식한 이연법인세자산     | 73,654,194   |              | 60,037,535   |

<전 기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 기초           | 증가(감소)       | 기말           |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 포인트이연수익         | 201,174,362  | (20,028,348) | 181,146,014  |
| 미사용약정충당부채       | 53,803,573   | 4,479,553    | 58,283,126   |
| 기타부채            | 22,613,888   | (5,841,253)  | 16,772,635   |
| 당기손익금융자산손상차손    | 37,273,878   | (471,102)    | 36,802,776   |
| 이연대출부대손익        | (24,303,011) | (6,602,591)  | (30,905,602) |
| 미지급비용           | 44,631,091   | (23,089,793) | 21,541,298   |
| 파생상품            | (5,068,561)  | 3,489,968    | (1,578,593)  |
| 감가상각비           | 767,775      | -            | 767,775      |
| 순확정급여부채(자산)     | (2,432,134)  | 823,243      | (1,608,891)  |
| 기타              | 19,139,940   | (21,367,319) | (2,227,379)  |
| 합 계             | 347,600,801  | (68,607,642) | 278,993,159  |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | -            |              | -            |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | 347,600,801  |              | 278,993,159  |
| 세율              | 26.40%       |              | 26.40%       |
| 인식한 이연법인세자산     | 91,766,611   |              | 73,654,194   |

### 35-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분                  | 금액           | 이연법인세자산     |
|----------------------|--------------|-------------|
| 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익 | 32,996,374   | (8,711,043) |
| 현금흐름위험회피평가손익         | 408,938      | (107,960)   |
| 확정급여제도의 재측정요소        | (22,069,651) | 5,826,388   |
| 지분법자본변동              | (962,078)    | 162,976     |
| 주식기준보상               | (1,183,557)  | 286,421     |
| 합 계                  | 9,190,026    | (2,543,218) |

#### <전기말>

(단위: 천원)

| 구 분                  | 금액           | 이연법인세자산     |
|----------------------|--------------|-------------|
| 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익 | 5,849,079    | (1,544,157) |
| 현금흐름위험회피평가손익         | 1,400,703    | (369,786)   |
| 확정급여제도의 재측정요소        | (15,164,979) | 4,003,555   |
| 지분법자본변동              | (962,078)    | 162,976     |
| 주식기준보상               | (1,183,557)  | 286,421     |
| 합 계                  | (10,060,832) | 2,539,009   |

### 36. 주당이익

36-1 보고기간의 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

#### 36-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

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

<전기>

(단위: 주)

| 구 분 | 주식수         | 일자                    | 일수  | 가중평균주식수     |
|-----|-------------|-----------------------|-----|-------------|
| 기초  | 266,015,485 | 2023.01.01~2023.12.31 | 365 | 266,015,485 |

#### 36-1-2 기본주당이익

(단위: 주, 원)

| 구 분         | 당기              | 전기              |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 당기순이익       | 217,365,784,067 | 170,408,622,631 |
| 가중평균유통보통주식수 | 266,015,485     | 266,015,485     |
| 기본주당이익      | 817             | 641             |

36-2 보고기간 중 당사가 발행한 희석증권이 없으므로, 당기 및 전기의 희석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

### 37. 주식기준보상

37-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

| 구 분                | 2021년 부여            | 2022년 부여            | 2023년 부여            | 2024년 부여            |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 부여기준일              | 2021.1.1            | 2022.1.1            | 2023.1.1            | 2024.1.1            |
| 지급기준일              | 2023.12.31          | 2024.12.31          | 2025.12.31          | 2026.12.31          |
| 부여기간(평가기간)         | 2021.1.1~2023.12.31 | 2022.1.1~2024.12.31 | 2023.1.1~2025.12.31 | 2024.1.1~2026.12.31 |
| 부여방법               | 현금결제형               | 현금결제형               | 현금결제형               | 현금결제형               |
| 결산일 기준 추정 가득수량(주1) | 16,943주             | 10,718주             | 5,070주              | 2,889주              |

(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 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

37-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 1,824,245 | 2,260,428 |

### 38. 현금흐름표

38-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                        | 당기말          | 전기말           |
|----------------------------|--------------|---------------|
| 현금                         | -            | 365           |
| 원화예치금                      | 451,704,963  | 836,941,564   |
| 외화예치금                      | 285,848,037  | 190,452,046   |
| 소 계                        | 737,553,000  | 1,027,393,975 |
| 사용제한예치금                    | (9,000)      | (14,000)      |
| 취득 당시 만기가 3개월을 초과하는<br>예치금 | (55,000,000) | -             |
| 합 계                        | 682,544,000  | 1,027,379,975 |

38-2 보고기간 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                | 당기          | 전기          |
|--------------------|-------------|-------------|
| 상각후원가측정금융자산 등의 제각  | 257,078,854 | 239,893,957 |
| 건설중인자산 본계정 대체      | 28,404,075  | 18,345,060  |
| 현재가치평가로 인한 선급비용 계상 | 19,340,878  | 30,608,794  |
| 관계기업투자주식의 대체       | 16,340,319  | -           |
| 신규리스계약의 증가 등       | 3,139,984   | 17,004,169  |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가    | (779,335)   | (3,110,552) |



38-3 보고기간 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 기초            | 재무활동<br>현금흐름  | 기타        | 기말            |
|------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 차입부채 | 2,371,888,896 | (510,000,000) | 1,456,410 | 1,863,345,306 |
| 발행사채 | 6,896,583,891 | 496,737,194   | 2,801,783 | 7,396,122,868 |
| 리스부채 | 71,499,628    | (12,556,256)  | 5,419,873 | 64,363,245    |
| 합 계  | 9,339,972,415 | (25,819,062)  | 9,678,066 | 9,323,831,419 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 기초            | 재무활동<br>현금흐름 | 기타         | 기말            |
|------|---------------|--------------|------------|---------------|
| 차입부채 | 2,391,190,084 | (20,197,520) | 896,332    | 2,371,888,896 |
| 발행사채 | 6,261,968,406 | 631,874,190  | 2,741,295  | 6,896,583,891 |
| 리스부채 | 63,722,636    | (10,268,837) | 18,045,829 | 71,499,628    |
| 합 계  | 8,716,881,126 | 601,407,833  | 21,683,456 | 9,339,972,415 |

### 39. 금융상품 양도거래

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.

39-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

#### <당기>

(단위: 천원)

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

#### <전기>

(단위: 천원)

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

39-2 당사가 자산유동화에 관한 법률에 의해 매각한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 매각처                  | 최초 양도일     | 양도가액(주1)    |
|----------------------|------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 2021.06.09 | 414,003,642 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 2022.12.14 | 761,168,252 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 2023.11.15 | 741,371,343 |

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

39-3 보고기간종료일 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                  | 과목명         | 당기말(주1)     | 전기말(주1)     |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 348,130,869 | 379,961,882 |
|                      | 차입부채        | 223,781,998 | 223,781,998 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 631,523,653 | 694,883,529 |
|                      | 차입부채        | 396,600,000 | 396,600,000 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 상각후원가측정금융자산 | 648,512,435 | 719,995,504 |
|                      | 차입부채        | 400,020,000 | 400,020,000 |

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

39-4 보고기간종료일 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 매각처                  | 매각자산   | 당기말         | 전기말         |
|----------------------|--------|-------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 348,130,869 | 379,961,882 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 631,523,653 | 694,883,529 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 648,512,435 | 719,995,504 |

#### 40. 특수관계자 내역

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

40-1 보고기간종료일 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

##### <당기말>

| 회사명                  | 비 고    |
|----------------------|--------|
| 하나카드페이먼트             | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |

##### <전기말>

| 회사명                  | 비 고    |
|----------------------|--------|
| 하나카드페이먼트             | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 지배력 획득 |

40-2 보고기간종료일 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

| 구 분      | 당기말                   | 전기말                   | 비 고               |
|----------|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| 지배회사     | 하나금융지주                | 하나금융지주                |                   |
| 종속기업     | 하나카드페이먼트              | 하나카드페이먼트              |                   |
|          | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사  | 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사  |                   |
|          | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사  | 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사  |                   |
|          | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사  | 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사  |                   |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보              | 에프앤유신용정보              |                   |
|          | 하나벤처스6호신기술투자조합        | 하나벤처스6호신기술투자조합        |                   |
|          | 하나벤처스7호신기술투자조합        | 하나벤처스7호신기술투자조합        |                   |
|          | —                     | 토스뱅크주식회사(주1)          |                   |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                  | 하나은행                  |                   |
|          | 하나증권                  | 하나증권                  |                   |
|          | 하나생명보험                | 하나생명보험                |                   |
|          | 하나캐피탈                 | 하나캐피탈                 |                   |
|          | 하나자산신탁                | 하나자산신탁                |                   |
|          | 하나대체투자자산운용            | 하나대체투자자산운용            |                   |
|          | 하나금융티아이               | 하나금융티아이               |                   |
|          | 하나저축은행                | 하나저축은행                |                   |
|          | 하나펀드서비스               | 하나펀드서비스               |                   |
|          | 하나벤처스                 | 하나벤처스                 |                   |
|          | 하나에프앤아이               | 하나에프앤아이               |                   |
|          | 하나손해보험                | 하나손해보험                |                   |
|          | 핑크                    | 핑크                    |                   |
|          | 하나자산운용                | 하나자산운용                |                   |
|          | 주식회사뚝심                | 주식회사뚝심                |                   |
|          | 서제원                   | 서제원                   |                   |
|          | 주식회사금호통상              | 주식회사금호통상              |                   |
|          | 주식회사금호시푸드             | 주식회사금호시푸드             |                   |
|          | 하나금융파인드               | 하나금융파인드               |                   |
|          | 주식회사지엘엔터내셔널           | 주식회사지엘엔터내셔널           |                   |
|          | 하나비운드파이낸스펀드           | 하나비운드파이낸스펀드           |                   |
|          | 방산기술혁신일반사모투자신탁        | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |                   |
|          | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  |                   |
|          | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 |                   |
|          | 하나WISH가치성장펀드(주2)      | —                     |                   |
|          | 토스뱅크주식회사(주1)          | —                     | 하나금융지주<br>특수관계자 등 |
|          | 코리아크레딧뷰로              | 코리아크레딧뷰로              | "                 |
|          | 미래신용정보(주)             | 미래신용정보(주)             | "                 |
|          | —                     | 군산바이오에너지(주3)          | "                 |

| 구 분      | 당기말               | 전기말               | 비 고 |
|----------|-------------------|-------------------|-----|
| 기타 특수관계자 | 와이에이치레저개발주        | 와이에이치레저개발주        | "   |
|          | (주)창조이노베이션        | (주)창조이노베이션        | "   |
|          | 도원동산개발            | 도원동산개발            | "   |
|          | 하나디지털트랜스포메이션펀드    | 하나디지털트랜스포메이션펀드    | "   |
|          | 경기하나버팀목재기지원펀드2호   | 경기하나버팀목재기지원펀드2호   | "   |
|          | 하나비대면디지털이노베이션펀드   | 하나비대면디지털이노베이션펀드   | "   |
|          | 호라이즌사모투자합자회사      | 호라이즌사모투자합자회사      | "   |
|          | 하나케이뉴딜유니콘펀드       | 하나케이뉴딜유니콘펀드       | "   |
|          | 하나금융25호기업인수목적주식회사 | 하나금융25호기업인수목적주식회사 | "   |
|          | 브이엘타우브사모투자합자회사    | 브이엘타우브사모투자합자회사    | "   |
|          | 인공광합성연구소          | 인공광합성연구소          | "   |
|          | 비트고코리아(주4)        | -                 | "   |

(주1)당기 중 관계기업에서 제외되어, 기타특수관계자로 편입되었습니다.

(주2)당기 중 하나금융지주의 종속기업으로 편입되었습니다.

(주3)당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

40-3 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기        | 전기        |
|--------|-----------|-----------|
| 종업원급여  | 2,522,550 | 2,774,861 |
| 퇴직급여   | 437,500   | 347,500   |
| 주식기준보상 | 515,420   | 612,634   |
| 합 계    | 3,475,470 | 3,734,995 |

40-4 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                       | 수수료수익       | 기타수익      | 손실총당금<br>전입(환입)액 | 수수료비용      | 기타비용       | 유·무형자산<br>취득 |
|----------|---------------------------|-------------|-----------|------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사     | 하나금융지주                    | -           | -         | 29               | -          | (533,637)  | -            |
| 종속기업     | 하나카드이천이십일의일<br>유동화전문유한회사  | -           | -         | -                | -          | 3,907,417  | -            |
|          | 하나카드이천이십이의일<br>유동화전문유한회사  | -           | -         | -                | -          | 19,120,812 | -            |
|          | 하나카드이천이십삼의일<br>유동화전문유한회사  | -           | -         | -                | -          | 13,498,262 | -            |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보                  | 578,638     | -         | (4)              | 11,671,231 | -          | -            |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                      | (2,239,661) | 7,944,040 | (469)            | 43,368,316 | 6,454,648  | -            |
|          | 하나증권                      | (526,097)   | (11,947)  | (151)            | 277,990    | 5,563      | -            |
|          | 하나생명보험                    | 235,481     | (1,319)   | (526)            | (456)      | -          | -            |
|          | 하나캐피탈                     | (3,620,891) | (2,425)   | 23,466           | 37,492     | 14,826     | -            |
|          | 하나자산신탁                    | -           | -         | (114)            | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자자산운용                | -           | -         | (86)             | -          | -          | -            |
|          | 하나금융티아이                   | 62,201      | -         | 472              | 379,742    | 55,146,044 | 7,995,616    |
|          | 하나저축은행                    | (23,387)    | 252,044   | 25               | 70,856     | -          | -            |
|          | 하나펀드서비스                   | -           | -         | 103              | -          | -          | -            |
|          | 하나벤처스                     | -           | -         | 148              | -          | -          | -            |
|          | 하나에프앤아이                   | -           | -         | 4                | -          | -          | -            |
|          | 하나손해보험                    | 8,205,173   | -         | 1,181            | 87,246     | 387,365    | -            |
|          | 핑크                        | 1,266       | -         | 462              | 1,260      | -          | -            |
|          | 하나자산운용                    | -           | -         | 440              | -          | -          | -            |
|          | 주식회사독심                    | 53,094      | -         | 48               | -          | -          | -            |
|          | 서제원                       | 15,048      | -         | 17               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호통상                  | -           | -         | 691              | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호시푸드                 | -           | -         | (51)             | -          | -          | -            |
|          | 하나금융파인드                   | -           | -         | 95               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널              | -           | -         | 117              | 646        | -          | -            |
|          | 하나대체투자중국물류일<br>반사모투자신탁1호  | -           | 431,926   | -                | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자일본사모부<br>동산투자신탁180호 | -           | 972,555   | -                | -          | -          | -            |
| 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사                  | 52,363,285  | -         | 7,053            | 303,097    | 1,254      | -            |
|          | 코리아크레딧뷰로                  | 26,779      | -         | (12)             | 3,337,268  | -          | -            |
|          | 미래신용정보(주)                 | -           | -         | (28)             | 5,668,488  | -          | -            |
|          | 와이에이치레저개발(주)              | 37,835      | -         | 11               | -          | -          | -            |
|          | (주)창조이노베이션                | -           | -         | 13               | -          | -          | -            |
|          | 인공광합성연구소                  | -           | -         | 1                | -          | -          | -            |
|          | 비트코코리아                    | -           | -         | 169              | -          | -          | -            |
| 합 계      |                           | 55,168,764  | 9,584,874 | 33,104           | 65,203,176 | 98,002,554 | 7,995,616    |

# <전기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                         | 수수료수익       | 기타수익      | 손실충당금<br>전입(환입)액 | 수수료비용      | 기타비용       | 유·무형자산<br>취득 |
|----------|-----------------------------|-------------|-----------|------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사     | 하나금융지주                      | -           | -         | (47)             | -          | (502,050)  | -            |
| 종속기업     | 하나카드이천이십의일유<br>동화전문유한회사(주1) | -           | -         | -                | -          | 819,955    | -            |
|          | 하나카드이천이십의일<br>유동화전문유한회사     | -           | -         | -                | -          | 3,916,174  | -            |
|          | 하나카드이천이십의일<br>유동화전문유한회사     | -           | -         | -                | -          | 19,056,876 | -            |
|          | 하나카드이천이십삼의일<br>유동화전문유한회사    | -           | -         | -                | -          | 2,256,408  | -            |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보                    | 488,640     | -         | 228              | 10,075,630 | -          | -            |
|          | 토스뱅크주식회사                    | 35,456,904  | -         | 1,896            | -          | -          | -            |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                        | (2,334,483) | 6,380,237 | (5,405)          | 43,617,194 | 5,672,550  | -            |
|          | 하나증권                        | (494,579)   | 4,128     | 247              | 141,558    | 47,406     | -            |
|          | 하나생명보험                      | 1,231       | (4)       | 593              | (124)      | 57,837     | -            |
|          | 하나캐피탈                       | (164,787)   | 965       | 17,054           | 66,671     | 49,062     | -            |
|          | 하나자산신탁                      | -           | -         | 647              | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자자산운용                  | -           | -         | 287              | -          | -          | -            |
|          | 하나금융티아이                     | 68,866      | -         | 5,752            | 407,443    | 53,215,404 | 15,702,106   |
|          | 하나저축은행                      | (21,127)    | (124)     | 110              | 60,231     | -          | -            |
|          | 하나펀드서비스                     | -           | -         | (9)              | -          | -          | -            |
|          | 하나벤처스                       | -           | -         | 7                | -          | -          | -            |
|          | 하나에프앤아이                     | -           | -         | (42)             | -          | -          | -            |
|          | 하나손해보험                      | 8,174,250   | -         | 2,104            | 145,824    | 218,401    | -            |
|          | 핑크                          | 11,240      | -         | (2,139)          | 146,816    | 6,000      | -            |
|          | 하나자산운용                      | 32,018      | -         | 46               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사독심                      | 65,115      | -         | 8                | -          | 13,570     | -            |
|          | 서재원                         | 14,964      | -         | (69)             | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호통상                    | -           | -         | (615)            | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호시푸드                   | -           | -         | 47               | -          | -          | -            |
|          | 하나금융파인드                     | -           | -         | 17               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널                | -           | -         | 101              | 721        | -          | -            |
|          | 하나대체투자중국물류일<br>반사모투자신탁1호    | -           | 306,660   | -                | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자일반사모부<br>동산투자신탁180호   | -           | 614,888   | -                | -          | -          | -            |
| 기타 특수관계자 | 코리아크레딧뷰로                    | 30,118      | -         | (85)             | 3,236,625  | -          | 778,000      |
|          | 미래신용정보(주)                   | -           | -         | 56               | 5,602,700  | -          | -            |
|          | 와이에이치레저개발(주)                | 48,502      | -         | 25               | -          | -          | -            |
|          | (주)창조이노베이션                  | -           | -         | (6)              | -          | -          | -            |
|          | 호라이즌사모투자합자회<br>사            | -           | 1,090,364 | -                | -          | -          | -            |
|          | 브이엘다우브사모투자합<br>자회사          | -           | 100,000   | -                | -          | -          | -            |
| 합 계      |                             | 41,376,872  | 8,497,114 | 20,808           | 63,501,289 | 84,827,593 | 16,480,106   |

(주1) 특수관계의 소멸 전까지 발생한 거래내역입니다.



40-5 보고기간종료일 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                       | 자 산        |             |            |             |         | 부 채           | 약정          |
|----------|---------------------------|------------|-------------|------------|-------------|---------|---------------|-------------|
|          |                           | 신용카드채권     | 예치금         | 임차보증금      | 기타자산        | 손실충당금   | 미지급금 등        | 미사용약정한도     |
| 지배기업     | 하나금융지주                    | 244,859    | -           | -          | -           | 86      | 32,705,657    | 1,755,141   |
| 종속기업     | 하나카드이천이십일의일유동화<br>전문유한회사  | -          | -           | -          | -           | -       | 223,700,440   | -           |
|          | 하나카드이천이십이일의일유동화<br>전문유한회사 | -          | -           | -          | -           | -       | 396,518,425   | -           |
|          | 하나카드이천이십삼일의일유동화<br>전문유한회사 | -          | -           | -          | -           | -       | 398,417,389   | -           |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보                  | 266,232    | -           | -          | -           | 374     | -             | 723,768     |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                      | 10,482,221 | 436,031,290 | 15,621,660 | 28,502,714  | 5,821   | 9,146,391     | 139,517,779 |
|          | 하나증권                      | 1,701,115  | 5,993,148   | -          | 59,435      | 1,076   | 5,001         | 18,298,885  |
|          | 하나생명보험                    | 320,677    | -           | -          | 39,155      | 947     | -             | 1,179,323   |
|          | 하나캐피탈                     | 56,639,342 | -           | -          | 29,463      | 79,624  | 8,178         | 53,360,658  |
|          | 하나자산신탁                    | 342,711    | -           | -          | -           | 1,012   | -             | 607,289     |
|          | 하나대체투자자산운용                | 169,641    | -           | -          | -           | 906     | -             | 2,830,359   |
|          | 하나금융티아이                   | 2,116,374  | -           | -          | 40,147,479  | 11,306  | 43,387,431    | 4,908,626   |
|          | 하나저축은행                    | 245,956    | -           | -          | 25,600      | 346     | 1,284         | 374,044     |
|          | 하나펀드서비스                   | 84,657     | -           | -          | -           | 119     | -             | 115,342     |
|          | 하나벤처스                     | 62,955     | -           | -          | -           | 186     | -             | 137,045     |
|          | 하나에프앤아이                   | 42,241     | -           | -          | -           | 97      | -             | 157,759     |
|          | 하나손해보험                    | 856,715    | -           | -          | 262,491     | 4,577   | 231,073       | 1,143,285   |
|          | 핑크                        | 34,537     | -           | -          | -           | 3,838   | -             | 165,463     |
|          | 하나자산운용                    | 93,924     | -           | -          | -           | 502     | -             | 406,076     |
|          | 주식회사 독심                   | 13,230     | -           | -          | -           | 174     | 22,073        | 41,770      |
|          | 서재원                       | 6,589      | -           | -          | -           | 28      | 4,312         | 23,410      |
|          | 주식회사 금호통상                 | 24,132     | -           | -          | -           | 1,929   | -             | 33,868      |
|          | 주식회사 금호씨푸드                | 6,798      | -           | -          | -           | 57      | -             | 25,202      |
|          | 하나금융파인드                   | 24,362     | -           | -          | -           | 131     | -             | 75,639      |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널              | 60,842     | -           | -          | -           | 325     | -             | 89,158      |
| 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사                  | 1,192,902  | -           | -          | 50,957,603  | 9,977   | 2,352,971     | 807,098     |
|          | 코리아크레딧뷰로                  | 45,978     | -           | -          | -           | 65      | -             | 254,022     |
|          | 미래신용정보(주)                 | 246,891    | -           | -          | -           | 347     | -             | 753,109     |
|          | 와이에이치레저개발(주)              | 8,451      | -           | -          | -           | 111     | -             | 11,549      |
|          | ㈜창조이노베이션                  | 3,174      | -           | -          | -           | 17      | -             | 6,825       |
|          | 인공광합성연구소                  | 27         | -           | -          | -           | 1       | -             | 4,973       |
|          | 비트고코리아                    | 2,426      | -           | -          | -           | 169     | -             | 3,574       |
|          | 주요경영진                     | 589,065    | -           | -          | -           | -       | -             | -           |
| 합 계      |                           | 75,929,024 | 442,024,438 | 15,621,660 | 120,023,940 | 124,148 | 1,106,500,625 | 227,811,039 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                      | 자 산        |             |            |             |        | 부 채           | 약정          |
|----------|--------------------------|------------|-------------|------------|-------------|--------|---------------|-------------|
|          |                          | 신용카드채권     | 예치금         | 임차보증금      | 기타자산        | 손실충당금  | 미지급금 등        |             |
| 지배기업     | 하나금융지주                   | 163,945    | -           | -          | -           | 57     | 16,015,081    | 1,836,055   |
| 종속기업     | 하나카드이천이십일의일유동화<br>전문유한회사 | -          | -           | -          | -           | -      | 223,616,830   | -           |
|          | 하나카드이천이십이의일유동화<br>전문유한회사 | -          | -           | -          | -           | -      | 396,222,113   | -           |
|          | 하나카드이천이십삼의일유동화<br>전문유한회사 | -          | -           | -          | -           | -      | 397,907,794   | -           |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보                 | 270,167    | -           | -          | -           | 378    | 846,505       | 719,833     |
|          | 토스뱅크주식회사                 | 354,033    | -           | -          | 85,110,714  | 2,925  | 2,263,451     | 645,967     |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                     | 11,392,814 | 918,282,035 | 15,094,718 | 31,037,944  | 6,290  | 11,166,103    | 138,607,186 |
|          | 하나증권                     | 1,947,903  | 2,544,979   | 150,546    | 408,725     | 1,228  | 12,032        | 18,052,097  |
|          | 하나생명보험                   | 500,735    | -           | -          | 19,903      | 1,472  | 11,185        | 999,265     |
|          | 하나캐피탈                    | 40,107,108 | -           | -          | 80,028      | 56,158 | 71,792        | 69,892,892  |
|          | 하나자산신탁                   | 382,700    | -           | -          | -           | 1,125  | -             | 567,300     |
|          | 하나대체투자자산운용               | 186,503    | -           | -          | -           | 992    | -             | 2,813,497   |
|          | 하나금융티아이                  | 2,036,049  | -           | -          | 43,720,973  | 10,833 | 45,933,919    | 4,988,951   |
|          | 하나저축은행                   | 229,018    | -           | -          | 56,409      | 321    | -             | 390,982     |
|          | 하나펀드서비스                  | 11,656     | -           | -          | -           | 16     | -             | 188,344     |
|          | 하나벤처스                    | 59,818     | -           | -          | -           | 38     | -             | 140,182     |
|          | 하나에프앤아이                  | 40,731     | -           | -          | -           | 93     | -             | 159,269     |
|          | 하나손해보험                   | 638,176    | -           | -          | 278,519     | 3,396  | 227,893       | 1,361,824   |
|          | 핑크                       | 30,523     | -           | -          | 11,536      | 3,376  | 17,903        | 169,477     |
|          | 하나자산운용                   | 44,282     | -           | -          | -           | 62     | -             | 455,718     |
|          | 주식회사독심                   | 23,711     | -           | -          | -           | 126    | 44,750        | 31,289      |
|          | 서재원                      | 7,981      | -           | -          | -           | 11     | 7,272         | 22,019      |
|          | 주식회사금호통상                 | 23,730     | -           | -          | -           | 1,239  | -             | 34,270      |
|          | 주식회사금호시푸드                | 8,268      | -           | -          | -           | 108    | -             | 23,732      |
|          | 하나금융파인드                  | 25,489     | -           | -          | -           | 35     | -             | 74,511      |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널             | 39,098     | -           | -          | -           | 208    | -             | 110,902     |
| 기타 특수관계자 | 코리아크레딧뷰로                 | 54,806     | -           | -          | -           | 77     | -             | 245,194     |
|          | 미래신용정보(주)                | 268,206    | -           | -          | -           | 376    | 1,829         | 731,794     |
|          | 와이에이치레저개발(주)             | 7,682      | -           | -          | -           | 100    | -             | 12,318      |
|          | ㈜창조이노베이션                 | 2,866      | -           | -          | -           | 4      | -             | 27,134      |
|          | 인공광합성연구소                 | 5          | -           | -          | -           | -      | -             | 4,995       |
|          | 주요경영진                    | 351,904    | -           | -          | -           | -      | -             | -           |
| 합 계      |                          | 59,209,907 | 920,827,014 | 15,245,264 | 160,724,751 | 91,044 | 1,094,366,452 | 243,306,997 |

40-6 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                   | 현금출자       |            |             |            |
|----------|-----------------------|------------|------------|-------------|------------|
|          |                       | 기초         | 증가         | 감소          | 기말         |
| 관계기업     | 하나벤처스6호신기술투자조합        | 1,142,166  | -          | -           | 1,142,166  |
|          | 하나벤처스7호신기술투자조합        | 3,500,000  | -          | -           | 3,500,000  |
| 동일지배하 기업 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  | 5,166,666  | 395,833    | -           | 5,562,499  |
|          | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 | 23,832,320 | 11,916,160 | -           | 35,748,480 |
|          | 하나비온드파이낸스펀드           | 7,819,650  | -          | (2,322,280) | 5,497,370  |
|          | 방산기술혁신 일반사모투자신탁       | 75,000     | 38,750     | -           | 113,750    |
|          | 하나WSH마치성장펀드           | -          | 400,000    | -           | 400,000    |
| 기타 특수관계자 | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 3,126,432  | -          | (66,935)    | 3,059,497  |
|          | 경기하나버팀목재기지원펀드2호       | 2,700,000  | 300,000    | (202,385)   | 2,797,615  |
|          | 하나비대면디지털노베이션펀드        | 3,150,000  | 350,000    | -           | 3,500,000  |
|          | 호라이즌사모투자합자회사          | 5,653,446  | -          | -           | 5,653,446  |
|          | 하나케이뉴딜유니콘펀드           | 3,500,000  | 2,100,000  | (410,528)   | 5,189,472  |
|          | 브이엘타우브 사모투자합자회사       | 10,000,000 | -          | -           | 10,000,000 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                   | 현금출자       |            |             |            |
|----------|-----------------------|------------|------------|-------------|------------|
|          |                       | 기초         | 증가         | 감소          | 기말         |
| 관계기업     | 하나벤처스6호신기술투자조합        | 1,142,166  | -          | -           | 1,142,166  |
|          | 하나벤처스7호신기술투자조합        | 3,500,000  | -          | -           | 3,500,000  |
| 동일지배하 기업 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  | 5,166,666  | -          | -           | 5,166,666  |
|          | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 | 12,124,000 | 11,708,320 | -           | 23,832,320 |
|          | 하나비온드파이낸스펀드           | 6,000,000  | 2,000,000  | (180,350)   | 7,819,650  |
|          | 방산기술혁신일반사모투자신탁        | 25,000     | 50,000     | -           | 75,000     |
| 기타 특수관계자 | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 3,576,432  | -          | (450,000)   | 3,126,432  |
|          | 경기하나버팀목재기지원펀드2호       | 2,700,000  | -          | -           | 2,700,000  |
|          | 하나비대면디지털노베이션펀드        | 3,150,000  | -          | -           | 3,150,000  |
|          | 호라이즌사모투자합자회사          | 6,792,160  | -          | (1,138,713) | 5,653,447  |
|          | 하나케이뉴딜유니콘펀드           | 2,800,000  | 700,000    | -           | 3,500,000  |
|          | 브이엘타우브사모투자합자회사        | 10,000,000 | -          | -           | 10,000,000 |

40-7 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 회사명                      | 자금 차입거래(주1) |    |    |             |
|------|--------------------------|-------------|----|----|-------------|
|      |                          | 기초          | 증가 | 감소 | 기말          |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의일유동화전문<br>유한회사 | 223,781,998 | -  | -  | 223,781,998 |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문<br>유한회사 | 396,600,000 | -  | -  | 396,600,000 |
|      | 하나카드이천이십삼의일유동화전문<br>유한회사 | 400,020,000 | -  | -  | 400,020,000 |

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 회사명                      | 자금 차입거래(주1) |             |               |             |
|------|--------------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
|      |                          | 기초          | 증가          | 감소            | 기말          |
| 종속기업 | 하나카드이천이십일의일유동화전문<br>유한회사 | 202,825,000 | -           | (202,825,000) | -           |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문<br>유한회사 | 223,781,998 | -           | -             | 223,781,998 |
|      | 하나카드이천이십일의일유동화전문<br>유한회사 | 396,600,000 | -           | -             | 396,600,000 |
|      | 하나카드이천이십삼의일유동화전문<br>유한회사 | -           | 400,020,000 | -             | 400,020,000 |

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

40-8 보고기간 종료일 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 회사명   |                       | 거래내용        | 금액          | 비고    |
|-------|-----------------------|-------------|-------------|-------|
| 제공하는자 | 제공받는자                 |             |             |       |
| 하나은행  | 하나카드                  | 원화대출관련미사용한도 | 500,000,000 | 미사용한도 |
|       |                       | 외화지급보증      | 40,000,000  |       |
| 하나카드  | 하나은행                  | 통화선도        | 7,817,144   | 미결제약정 |
|       | 하나은행                  | 이자율스왑       | 200,000,000 |       |
|       | 하나생명보험                | 담보제공        | 5,000       | 예적금   |
|       | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 유가증권매입계약    | 250,000     | 매입약정  |
|       | 하나케이뉴딜유니콘펀드           |             | 1,400,000   |       |
|       | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 |             | 13,613,520  |       |
|       | 하나비욘드파이낸스펀드           |             | 10,000,000  |       |
|       | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |             | 386,250     |       |
|       | 하나WISH가치성장펀드          |             | 1,600,000   |       |

<전기말>

(단위: 천원)

| 회사명   |                       | 거래내용        | 금액          | 비고    |
|-------|-----------------------|-------------|-------------|-------|
| 제공하는자 | 제공받는자                 |             |             |       |
| 하나은행  | 하나카드                  | 원화대출관련미사용한도 | 500,000,000 | 미사용한도 |
|       |                       | 외화지급보증      | 40,000,000  |       |
| 하나카드  | 하나은행                  | 통화선도        | 6,856,752   | 미결제약정 |
|       | 하나은행                  | 이자율스왑       | 200,000,000 |       |
|       | 하나생명보험                | 담보제공        | 10,000      | 예적금   |
|       | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 유가증권매입계약    | 250,000     | 매입약정  |
|       | 경기하나버팀목재기지원펀드2호       |             | 300,000     |       |
|       | 하나비대면디지털노베이션펀드        |             | 350,000     |       |
|       | 하나케이뉴딜유니콘펀드           |             | 3,500,000   |       |
|       | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 |             | 25,529,680  |       |
|       | 하나비욘드파이낸스펀드           |             | 12,000,000  |       |
|       | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |             | 425,000     |       |

40-9 보고기간 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 | 기초         | 증가            | 감소              | 기말         |
|-------|------------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행  | 10,000     | -             | -               | 10,000     |
| 하나증권  | 80,000,000 | 3,300,000,000 | (3,330,000,000) | 50,000,000 |

40-10 보고기간종료일 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 72,759백만원(전기말 : 67,259백만원)이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 21,592백만원 (전기말 : 19,815백만원)입니다.

40-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

#### <당기>

(단위: 천원)

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

#### <전기>

(단위: 천원)

| 특수관계자  | 기초        | 증가            | 감소              | 기말         |
|--------|-----------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행   | 8,276,674 | 1,214,800,118 | (1,206,416,421) | 16,660,371 |
| 하나증권   | 34,285    | 8,568,806     | (8,485,869)     | 117,222    |
| 하나생명보험 | 32,187    | 14,077        | (46,211)        | 53         |
| 하나저축은행 | 86,451    | 5,366,232     | (5,362,217)     | 90,466     |
| 하나캐피탈  | 21,839    | 34,600        | (44,478)        | 11,961     |
| 합 계    | 8,451,436 | 1,228,783,833 | (1,220,355,196) | 16,880,073 |

40-12 보고기간 중 당사가 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 21,480백만원이며 (전기 : 10,921백만원), 매도한 금액은 없습니다.(전기 : 15,913백만원) 또한 보고기간 중 당사가 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 130,000백만원 (전기 : 110,000백만원)입니다.

#### 41. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

당사의 재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2025년 2월 3일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.



## 내부회계관리제도 감사 또는 검토의견

하나카드 주식회사

첨부된 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 하나카드 주식회사의 2024년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제8조에 따라 첨부하는 것입니다.

첨 부 : 1. 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서  
2. 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

하나카드 주식회사  
주주 및 이사회 귀중

우리는 첨부된 하나카드 주식회사(이하 "회사")의 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태보고서를 작성할 책임은 회사의 경영진에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토 결론을 표명하는 데 있습니다. 회사의 경영진은 첨부된 내부회계관리제도 운영실태보고서에서 "본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다." 라고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영진이 제시한 내부회계관리제도의 운영실태보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영진의 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 지배기구와 경영진, 그 밖의 다른 직원에 의해 시행되며, 한국채택국제회계기준에 따라 신뢰성 있는 재무제표의 작성에 합리적인 확신을 제공하기 위하여 고안된 프로세스입니다. 회사의 내부회계관리제도는 (1) 회사 자산의 거래와 처분을 합리적인 수준으로 정확하고 공정하게 반영하는 기록을 유지하고 (2) 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표가 작성되도록 거래가 기록되고, 회사의 경영진과 이사회에 의해서만 회사의 수입과 지출이 이루어진다는 합리적인 확신을 제공하며 (3) 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 회사 자산의 부적절한 취득, 사용 및 처분을 적시에 예방하고 발견하는 데 합리적인 확신을 제공하는 정책과 절차를 포함합니다.

내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 발견하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한 효과성 평가에 대한 미래기간의 내용을 추정 시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있습니다.

경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2024년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며 2024년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률에 근거하여 작성된 것으로서 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

안 진 회 계 법 인

대표이사

洪 鍾 聲

홍 중 성



2025년 2월 27일

[대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서]

하나카드 주식회사 주주, 이사회 및 감사위원회 귀중

본 대표이사 및 내부회계관리자는 2024년 12월 31일 현재 동일자로 종료하는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 대표이사 및 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 대표이사 및 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영을 위해 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계를 준거기준으로 사용하였습니다. 또한 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계관리제도 운영위원회에서 발표한 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2024년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용이 거짓으로 기재되거나 표시되지 아니하였고, 기재하거나 표시하여야 할 사항을 빠뜨리고 있지 아니함을 확인하였습니다. 또한 본 대표이사 및 내부회계관리자는 보고내용에 중대한 오해를 일으키는 내용이 기재되거나 표시되지 아니하였다는 사실을 확인하였으며, 충분한 주의를 다하여 보고 내용의 기재사항을 직접 확인 검토하였습니다.

2025년 2월 7일

대표이사 성영수



내부회계관리자 홍윤기



대표이사 및 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태보고서

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 하나카드 주식회사     |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2024년 01월 01일 | 부터 | 2024년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 |        | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |     |             |       |             |     | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |     | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계    |       |
|-------------------|--------|------------------------|----|------------------|-----|-------------|-------|-------------|-----|---------------------------|-----|-----------------------|----|-------|-------|
|                   |        |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |     | 등록<br>공인회계사 |       | 수습<br>공인회계사 |     |                           |     |                       |    |       |       |
|                   |        |                        |    | 당기               | 전기  | 당기          | 전기    | 당기          | 전기  | 당기                        | 전기  | 당기                    | 전기 | 당기    | 전기    |
| 투입 인원수            |        | 3                      | 4  | 2                | 1   | 9           | 8     | 1           | 2   | 17                        | 12  | -                     | -  | 32    | 27    |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토 | 16                     | -  | 77               | 82  | 918         | 968   | 190         | 305 | -                         | -   | -                     | -  | 1,201 | 1,355 |
|                   | 감사     | 37                     | 72 | 149              | 142 | 1,582       | 1,337 | 252         | 250 | 792                       | 840 | -                     | -  | 2,812 | 2,641 |
|                   | 합계     | 53                     | 72 | 226              | 224 | 2,500       | 2,305 | 442         | 555 | 792                       | 840 | -                     | -  | 4,013 | 3,996 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                     | 내 역                     |   |                                                                                                |        |   |     |    |                       |                    |   |
|-------------------------|-------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----|----|-----------------------|--------------------|---|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계)      | 수행시기                    |   | 2024.06.10 ~ 2024.9.30                                                                         |        |   |     | 10 |                       | 일                  |   |
|                         | 주요내용                    |   | 회사에 대한 이해, 회사가 속한 산업에 대한 이해를 통한 재무제표 왜곡표시위험의 식별과 평가, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정 |        |   |     |    |                       |                    |   |
| 현장감사<br>주요내용            | 수행시기                    |   |                                                                                                | 투입인원   |   |     |    | 주요 감사업무 수행내용          |                    |   |
|                         |                         |   |                                                                                                | 상주     |   | 비상주 |    |                       |                    |   |
|                         | 2024.12.09 ~ 2024.12.13 |   | 5                                                                                              | 일      | 6 | 명   | 4  | 명                     | 중간감사 및 내부회계관리제도 검토 |   |
| 2025.01.09 ~ 2025.01.17 |                         | 7 | 일                                                                                              | 6      | 명 | 4   | 명  | 유의적 계정 및 공시에 대한입증감사절차 |                    |   |
| 재고자산실사(입회)              | 실사(입회)시기                |   | -                                                                                              |        |   |     | -  |                       | 일                  |   |
|                         | 실사(입회)장소                |   | -                                                                                              |        |   |     |    |                       |                    |   |
|                         | 실사(입회)대상                |   | -                                                                                              |        |   |     |    |                       |                    |   |
| 금융자산실사(입회)              | 실사(입회)시기                |   | 2025.01.02                                                                                     |        |   |     | 1  |                       | 일                  |   |
|                         | 실사(입회)장소                |   | 하나카드 주식회사 본사                                                                                   |        |   |     |    |                       |                    |   |
|                         | 실사(입회)대상                |   | 상품권, 미사용어음                                                                                     |        |   |     |    |                       |                    |   |
| 외부조회                    | 금융거래조회                  |   | O                                                                                              | 채권채무조회 |   |     | O  | 변호사조회                 |                    | O |
|                         | 기타조회                    |   | -                                                                                              |        |   |     |    |                       |                    |   |
| 지배기구와의<br>커뮤니케이션        | 커뮤니케이션 횟수               |   | 4                                                                                              | 회      |   |     |    |                       |                    |   |
|                         | 수행시기                    |   | 2024.04.24 / 2024.07.24 / 2024.10.23 / 2025.02.26                                              |        |   |     |    |                       |                    |   |
| 외부전문가 활용                | 감사 활용 내용                |   | 위험회피 효과성 평가                                                                                    |        |   |     |    |                       |                    |   |
|                         | 수행시기                    |   | 2025.01.31 ~ 2025.02.21                                                                        |        |   |     | 5  |                       | 일                  |   |

### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자                         | 방식   | 주요 논의 내용                                                       |
|----|---------------|-----------------------------|------|----------------------------------------------------------------|
| 1  | 2024년 04월 24일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 2024년 회계감사 수행계획<br>감사계획단계 필수 커뮤니케이션 사항<br>분기재무제표에 대한 검토업무 수행결과 |
| 2  | 2024년 07월 24일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 반기재무제표에 대한 검토업무 수행결과<br>기타 필수 커뮤니케이션 사항                        |
| 3  | 2024년 10월 23일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 분기재무제표에 대한 검토업무 수행결과<br>기타 필수 커뮤니케이션 사항                        |
| 4  | 2025년 02월 26일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 2024년 기말감사 결과<br>내부회계관리제도 검토 결과<br>감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항         |

# 하나카드 주식회사 및 그 종속기업의 연결재무제표

별첨: 독립된 감사인의 감사보고서

제11기 2024.1.1~2024.12.31

제10기 2023.1.1~2023.12.31

## 목 차

|                |       |     |
|----------------|-------|-----|
| 독립된 감사인의 감사보고서 | ----- | 1   |
| 연결재무제표         | ----- | 4   |
| 연결재무상태표        | ----- | 5   |
| 연결포괄손익계산서      | ----- | 6   |
| 연결자본변동표        | ----- | 7   |
| 연결현금흐름표        | ----- | 8   |
| 주석             | ----- | 10  |
| 외부감사 실시내용      | ----- | 133 |



## 독립된 감사인의 감사보고서

하나카드 주식회사 및 그 종속기업  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

우리는 하나카드 주식회사 및 그 종속기업(이하 "연결기업")의 연결재무제표를 감사 하였습니다. 동 연결재무제표는 2024년 12월 31일 및 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결기업의 연결재무제표는 연결기업의 2024년 12월 31일과 2023년 12월 31일 현재의 재무상태, 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

### 감사의견근거

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

## 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결기업의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

## 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결기업의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업 활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

안진회계법인

대표이사

洪 鍾 聲

홍 중 성



2025년 2월 27일

이 감사보고서는 감사보고서일(2025년 2월 27일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결기업의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 연 결 재 무 제 표

## 하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 제 11 기

2024년 01월 01일 부터

2024년 12월 31일 까지

### 제 10 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

"첨부된 연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 성영수

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 을지로 66

(전 화) 1800-1111

연 결 재 무 상 태 표  
제 11 기 2024년 12월 31일 현재  
제 10 기 2023년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목                                  | 제 11 (당) 기         |                    | 제 10 (전) 기         |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자 산                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 현금및예치금<주석5,6,8,9,39>              | 737,577,727,215    |                    | 1,027,431,315,190  |                    |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석5,6,7,8,11,13> | 232,597,249,436    |                    | 189,343,397,964    |                    |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석5,6,12>     | 132,996,371,500    |                    | 105,849,075,700    |                    |
| IV. 상각후원가측정금융자산<주석5,6,8,10>          | 11,877,686,031,948 |                    | 11,468,369,054,586 |                    |
| V. 관계기업투자주식<주석14>                    | 12,704,889,858     |                    | 24,204,836,093     |                    |
| VI. 유형자산<주석15>                       | 72,553,016,538     |                    | 87,582,268,672     |                    |
| VII. 무형자산<주석16>                      | 81,455,130,351     |                    | 90,927,109,967     |                    |
| VIII. 순확정급여자산<주석21>                  | 16,749,970,825     |                    | 19,818,083,844     |                    |
| IX. 이연법인세자산<주석36>                    | 63,813,536,340     |                    | 79,657,569,940     |                    |
| X. 기타자산<주석5,6,7,8,13,17>             | 455,905,047,826    |                    | 447,444,015,328    |                    |
| 자 산 총 계                              |                    | 13,684,038,971,837 |                    | 13,540,626,727,284 |
| 부 채                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석5,6,7,8,13,18>  | 897,531,495        |                    | 30,770,779         |                    |
| II. 차입부채<주석5,6,8,19>                 | 844,907,422,525    |                    | 1,354,578,675,140  |                    |
| III. 사채<주석5,6,8,20>                  | 8,528,632,740,832  |                    | 7,902,737,398,511  |                    |
| IV. 총당부채<주석22>                       | 62,744,638,430     |                    | 60,804,574,582     |                    |
| V. 당기법인세부채                           | 33,959,014,684     |                    | 24,703,959,340     |                    |
| VI. 기타부채<주석5,6,7,8,13,24,38>         | 1,720,606,550,092  |                    | 1,887,743,364,671  |                    |
| 부 채 총 계                              |                    | 11,191,747,898,058 |                    | 11,230,598,743,023 |
| 자 본                                  |                    |                    |                    |                    |
| I. 지배주주지분                            |                    | 2,492,291,073,779  |                    | 2,310,027,984,261  |
| 1. 자본금<주석25>                         | 1,330,077,425,000  |                    | 1,330,077,425,000  |                    |
| 2. 연결자본잉여금<주석25>                     | 16,993,827,681     |                    | 16,993,827,681     |                    |
| 3. 연결자본조정<주석26>                      | (3,038,433,081)    |                    | (3,038,433,081)    |                    |
| 4. 연결기타포괄손익누계액<주석27>                 | (8,632,497,959)    |                    | (27,179,384,045)   |                    |
| 5. 연결이익잉여금<주석28>                     | 1,156,890,752,138  |                    | 993,174,548,706    |                    |
| II. 비지배지분                            |                    | -                  |                    | -                  |
| 자 본 총 계                              |                    | 2,492,291,073,779  |                    | 2,310,027,984,261  |
| 부채 및 자본 총계                           |                    | 13,684,038,971,837 |                    | 13,540,626,727,284 |

"주석 참조"

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목                             | 제 11 (당) 기        |                   | 제 10 (전) 기        |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. 순이자이익<주석6,8,29>              |                   | 445,783,208,832   |                   | 477,013,679,907   |
| 1. 이자수익                         | 802,041,370,486   |                   | 806,629,586,819   |                   |
| 2. 이자비용                         | (356,258,161,654) |                   | (329,615,906,912) |                   |
| II. 순수수수료이익<주석6,8,30>           |                   | 310,672,184,675   |                   | 214,868,412,355   |
| 1. 수수료수익                        | 1,050,974,247,523 |                   | 899,195,968,331   |                   |
| 2. 수수료비용                        | (740,302,062,848) |                   | (684,327,555,976) |                   |
| III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석31>  |                   | 31,466,143,240    |                   | 23,546,266,874    |
| IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익<주석12> |                   | 4,628,447,340     |                   | 4,340,803,720     |
| V. 상각후원가측정금융자산처분손익              |                   | 33,203,813,288    |                   | 47,531,472,526    |
| VI. 신용손실충당금전입액<주석32>            |                   | (338,677,269,826) |                   | (350,008,385,593) |
| VII. 판매비와관리비<주석33>              |                   | (260,270,257,689) |                   | (240,707,695,789) |
| VIII. 기타영업손익<주석34>              |                   | 63,646,349,220    |                   | 46,965,292,281    |
| IX. 영업이익                        |                   | 290,452,619,080   |                   | 223,549,846,281   |
| X. 영업외손익<주석35>                  |                   | (137,934,148)     |                   | (4,683,879,643)   |
| XI. 법인세비용차감전순이익                 |                   | 290,314,684,932   |                   | 218,865,966,638   |
| XII. 법인세비용<주석36>                |                   | (68,587,806,318)  |                   | (47,816,667,963)  |
| XIII. 연결당기순이익<주석37>             |                   | 221,726,878,614   |                   | 171,049,298,675   |
| 1. 지배주주지분당기순이익                  | 221,726,878,614   |                   | 171,049,298,675   |                   |
| 2. 비지배지분당기순이익                   | -                 |                   | -                 |                   |
| XIV. 연결기타포괄손익<주석27>             |                   | 18,546,886,086    |                   | (2,868,926,901)   |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목        | 3,913,064,762     |                   | (15,050,464,265)  |                   |
| 현금흐름위험회피평가손익                    | 4,423,950,083     |                   | (15,393,377,434)  |                   |
| 지분법자본변동                         | (511,378,108)     |                   | 344,972,540       |                   |
| 해외사업장환산손익                       | 492,787           |                   | (2,059,371)       |                   |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목     | 14,633,821,324    |                   | 12,181,537,364    |                   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익           | 19,980,409,709    |                   | 13,352,314,200    |                   |
| 확정급여제도의 재측정요소                   | (5,081,838,582)   |                   | (1,493,982,758)   |                   |
| 지분법자본변동                         | (264,749,803)     |                   | 323,205,922       |                   |
| XV. 연결당기총포괄이익                   |                   | 240,273,764,700   |                   | 168,180,371,774   |
| 1. 지배주주지분당기총포괄이익                | 240,273,764,700   |                   | 168,180,371,774   |                   |
| 2. 비지배지분당기총포괄이익                 | -                 |                   | -                 |                   |
| XVI. 주당이익<주석37>                 |                   |                   |                   |                   |
| 1. 기본및희석주당이익                    |                   | 834               |                   | 643               |

"주석 참조"

# 연 결 자 본 변 동 표

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목                   | 자본금               | 연결자본잉여금        | 연결자본조정          | 연결기타포괄<br>손익누계액  | 연결이익잉여금           | 지배주주지분 계          | 비지배지분 | 총 계               |
|-----------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------|-------------------|
| 2023년 1월 1일(전기초)      | 1,330,077,425,000 | 16,993,827,681 | (3,038,433,081) | (24,310,457,144) | 897,125,250,031   | 2,216,847,612,487 | -     | 2,216,847,612,487 |
| 연차배당                  | -                 | -              | -               | -                | (55,000,000,000)  | (55,000,000,000)  | -     | (55,000,000,000)  |
| 중간배당                  | -                 | -              | -               | -                | (20,000,000,000)  | (20,000,000,000)  | -     | (20,000,000,000)  |
| 연결당기순이익               | -                 | -              | -               | -                | 171,049,298,675   | 171,049,298,675   | -     | 171,049,298,675   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | -                 | -              | -               | 13,352,314,200   | -                 | 13,352,314,200    | -     | 13,352,314,200    |
| 현금흐름위험회피평가손익          | -                 | -              | -               | (15,393,377,434) | -                 | (15,393,377,434)  | -     | (15,393,377,434)  |
| 확정급여제도의 재측정요소         | -                 | -              | -               | (1,493,982,758)  | -                 | (1,493,982,758)   | -     | (1,493,982,758)   |
| 해외사업장환산손익             | -                 | -              | -               | (2,059,371)      | -                 | (2,059,371)       | -     | (2,059,371)       |
| 지분법자본변동               | -                 | -              | -               | 668,178,462      | -                 | 668,178,462       | -     | 668,178,462       |
| 2023년 12월 31일(전기말)    | 1,330,077,425,000 | 16,993,827,681 | (3,038,433,081) | (27,179,384,045) | 993,174,548,706   | 2,310,027,984,261 | -     | 2,310,027,984,261 |
| 2024년 1월 1일(당기초)      | 1,330,077,425,000 | 16,993,827,681 | (3,038,433,081) | (27,179,384,045) | 993,174,548,706   | 2,310,027,984,261 | -     | 2,310,027,984,261 |
| 연차배당                  | -                 | -              | -               | -                | (28,000,000,000)  | (28,000,000,000)  | -     | (28,000,000,000)  |
| 중간배당                  | -                 | -              | -               | -                | (30,000,000,000)  | (30,000,000,000)  | -     | (30,000,000,000)  |
| 연결당기순이익               | -                 | -              | -               | -                | 221,726,878,614   | 221,726,878,614   | -     | 221,726,878,614   |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | -                 | -              | -               | 19,980,409,709   | -                 | 19,980,409,709    | -     | 19,980,409,709    |
| 현금흐름위험회피평가손익          | -                 | -              | -               | 4,423,950,083    | -                 | 4,423,950,083     | -     | 4,423,950,083     |
| 확정급여제도의 재측정요소         | -                 | -              | -               | (5,081,838,582)  | -                 | (5,081,838,582)   | -     | (5,081,838,582)   |
| 해외사업장환산손익             | -                 | -              | -               | 492,787          | -                 | 492,787           | -     | 492,787           |
| 지분법자본변동               | -                 | -              | -               | (776,127,911)    | -                 | (776,127,911)     | -     | (776,127,911)     |
| 기타                    | -                 | -              | -               | -                | (10,675,182)      | (10,675,182)      | -     | (10,675,182)      |
| 2024년 12월 31일(당기말)    | 1,330,077,425,000 | 16,993,827,681 | (3,038,433,081) | (8,632,497,959)  | 1,156,890,752,138 | 2,492,291,073,779 | -     | 2,492,291,073,779 |

"주석 참조"

연 결 현 금 흐름 표

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

| 과 목                    | 제 11 (당) 기        | 제 10 (전) 기          |
|------------------------|-------------------|---------------------|
| I. 영업활동현금흐름            | (159,425,769,387) | 225,091,692,183     |
| 1. 당기순이익               | 221,726,878,614   | 171,049,298,675     |
| 2. 손익조정사항              | (383,228,329,989) | (435,749,727,028)   |
| 법인세비용                  | 68,587,806,318    | 47,816,667,963      |
| 이자수익                   | (802,041,370,486) | (806,629,586,819)   |
| 이자비용                   | 356,258,161,654   | 329,615,906,912     |
| 배당금수익                  | (6,032,927,475)   | (6,552,715,084)     |
| 3. 비현금항목 조정            | 366,111,648,810   | 398,915,115,488     |
| 퇴직급여                   | 5,710,486,973     | 6,034,919,147       |
| 감가상각비                  | 7,847,630,927     | 7,898,892,657       |
| 무형자산상각비                | 28,819,492,191    | 23,007,426,657      |
| 당기손익-공정가치측정금융자산평가손익    | (16,314,640,916)  | (766,628,198)       |
| 관계기업투자주식처분이익           | (6,515,724,956)   | -                   |
| 신용손실충당금전입액             | 338,677,269,826   | 350,008,385,593     |
| 위험회피파생상품관련손익           | (3,449,268,869)   | (1,112,806,167)     |
| 유형자산처분이익               | -                 | (7,661,500)         |
| 유형자산처분손실               | 127,000           | 31,047,934          |
| 무형자산처분손실               | -                 | 34,485,720          |
| 외화환산손익                 | (2,289,049,238)   | 2,182,439,453       |
| 기타충당부채전입액              | 1,288,348,130     | 1,061,564,193       |
| 주식보상비용                 | 515,420,136       | 612,633,590         |
| 지분법손익                  | 645,070,327       | 429,576,204         |
| 리스사용권자산관련손익            | 12,197,780,903    | 10,853,244,210      |
| 기타손익                   | (1,021,293,624)   | (1,352,404,005)     |
| 4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동 | (790,908,197,298) | (364,528,438,985)   |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 감소    | 608,685,991       | 319,557,693,630     |
| 상각후원가측정금융자산의 증가        | (743,751,627,509) | (1,210,817,856,047) |
| 기타자산의 감소               | 108,428,301,657   | 36,635,827,852      |
| 기타부채의 증가(감소)           | (145,160,360,911) | 501,726,095,691     |
| 기타충당부채의 감소             | (1,486,150,586)   | (956,513,285)       |



| 과목                     | 제 11 (당) 기           | 제 10 (전) 기           |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| 순확정급여자산의 증가            | (9,547,045,940)      | (10,673,686,826)     |
| 5. 법인세의 납부             | (50,164,974,589)     | (44,125,133,079)     |
| 6. 이자의 수취              | 793,530,848,113      | 770,784,191,632      |
| 7. 이자의 지급              | (322,526,570,523)    | (277,806,329,604)    |
| 8. 배당금의 수취             | 6,032,927,475        | 6,552,715,084        |
| II. 투자활동현금흐름           | (102,932,413,417)    | (52,015,874,661)     |
| 1. 예치금의 순증감            | (54,995,000,000)     | -                    |
| 2. 보증금의 순증감            | (599,478,475)        | (125,558,000)        |
| 3. 유형자산의 취득            | (1,740,947,216)      | (8,080,847,973)      |
| 4. 유형자산의 처분            | -                    | 7,374,500            |
| 5. 무형자산의 취득            | (19,702,608,975)     | (27,027,873,759)     |
| 6. 복구충당부채의 사용          | (13,953,500)         | (128,006,860)        |
| 7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (19,506,025,820)     | (21,295,873,582)     |
| 8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 10,125,600,569       | 4,634,911,013        |
| 9. 상각후원가측정금융자산의 취득     | (16,500,000,000)     | -                    |
| III. 재무활동현금흐름          | (83,819,062,438)     | 526,407,833,556      |
| 1. 사채의 발행              | 12,231,737,193,800   | 13,879,501,670,571   |
| 2. 사채의 상환              | (11,735,000,000,000) | (13,052,825,000,000) |
| 3. 차입부채의 순증감           | (510,000,000,000)    | (215,000,000,000)    |
| 4. 리스부채의 상환            | (12,556,256,238)     | (10,268,837,015)     |
| 5. 배당금의 지급             | (58,000,000,000)     | (75,000,000,000)     |
| IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과   | 1,328,657,267        | (2,660,191,148)      |
| V. 현금및현금성자산의 증감        | (344,848,587,975)    | 696,823,459,930      |
| VI. 기초 현금및현금성자산<주석39>  | 1,027,417,315,190    | 330,593,855,260      |
| VII. 기말 현금및현금성자산<주석39> | 682,568,727,215      | 1,027,417,315,190    |

"주석 참조"

## 주석

제 11 기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

제 10 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

### 1. 일반사항

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

#### 1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

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

## 1-2 연결대상 종속기업의 개요

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

(단위: 주)

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

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

## 1-2 연결대상 종속기업의 요약 재무정보

보고기간종료일 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

### <당기말>

(단위: 천원)

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

### 1-3 비연결구조화기업

1-3-1 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 유 형         | 목 적           | 주요 자금조달 방법                | 총자산규모          |                |
|-------------|---------------|---------------------------|----------------|----------------|
|             |               |                           | 당기말            | 전기말            |
| 자산유동화 SPC   | 부실채권 유동화      | 채무자의 악식 work-out을 통한 채권회수 | 129,684,362    | 175,252,766    |
| 투자펀드 및 투자신탁 | 투자재산의 운용 및 관리 | 수익증권 발행 등                 | 2,904,937,170  | 2,122,859,599  |
| 인수금융        | 기업인수          | 출자 및 차입                   | 14,573,391,881 | 12,704,739,482 |

1-3-2 보고기간종료일 현재 비연결구조화기업에 대한 위험은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분         | 투자펀드 및 투자신탁 | 인수금융        |
|-------------|-------------|-------------|
| 자산          |             |             |
| 대출채권        | -           | 202,748,652 |
| 유가증권        | 93,510,016  | -           |
| 부채          |             |             |
| 파생상품        | 30,771      | -           |
| 순자산 장부금액    | 93,479,245  | 202,748,652 |
| 최대손실노출금액    |             |             |
| 금융자산        | 93,479,245  | 202,748,652 |
| 신용공여 및 기타약정 | 44,670,285  | -           |

## 2. 연결재무제표 작성기준

연결재무제표 작성시 연결기업이 채택하고 있는 중요한 연결회계처리방법은 다음과 같습니다.

### 2-1 종속기업

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

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

### 2-2 지분법의 적용

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

### 3. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

#### 3-1 재무제표의 작성기준

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

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

#### 3-2 중요한 회계정책

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

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

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

동 개정사항은 유동부채와 비유동부채의 분류는 보고기간말에 존재하는 기업의 권리에 근거한다는 점을 명확히 하고 기업이 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리를 행사할지 여부에 대한 기대와는 무관하다는 점을 강조합니다.

그리고 부채 결제의 의미와 결제방식을 현금, 자신의 지분상품 그 밖의 자산 또는 용역을 거래상대방에게 이전하는 것으로 명확히 합니다.

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

동 개정사항은 보고기간말 이전에 준수해야 하는 차입약정상의 특정 조건(이하 '약정사항')만 보고기간 후 12개월 이상 부채의 결제를 연기할 수 있는 기업의 권리에 영향을 미친다고 규정합니다.

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

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

- 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표' 및 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'(개정) - 공급자금융약정

동 개정사항은 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표'의 공시 목적에 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 한다는 점을 추가합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품 공시'를 개정하여 유동성위험 집중도에 대한 익스포저와 관련한 정보를 공시하도록 하는 요구사항의 예로 공급자금융약정을 추가하였습니다.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 전진적용하며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'(개정) - 금융상품 분류와 측정

동 개정사항은 전자지급시스템을 사용하여 금융부채를 결제할 때의 금융부채의 결제일 전 이행과 관련된 조건, 계약상 현금흐름이 기본대여계약과 일관되는지 평가할 때 고려해야 할 이자 및 우발사건 특성, 비소구 특성을 가진 금융자산, 계약상 연계된 금융상품의 특성을 명확히 합니다. 그리고 기타포괄손익-공정가치로 지정된 지분상품에 대한 투자와 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경할 수 있는 계약조건에 대한 추가적인 공시 요구사항을 포함합니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도의 개시일 이후 소급적으로 적용되며 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 리스부채의 제거 회계처리 및 거래가격의 정의

동 개정사항은 리스부채 제거시 발생하는 차손익을 당기손익으로 인식해야 함을 명확히 하였습니다. 또한 거래가격의 정의를 기업회계기준서 제1115호와 일관되도록 개정하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표' - 사실상의 대리인 결정

동 개정사항은 사실상 대리인의 판단과 관련한 기준서 제1110호의 표현을 개정하여 기준서 문단 간의 불일치를 해소하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘ 한국채택국제회계기준의 최초채택’ - 위험회피회계 적용

동 개정사항은 위험회피회계의 적용조건을 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 구체적인 문단을 참조하도록 명시하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' -제거 손익

동 개정사항은 공정가치 측정과 관련하여 기업회계기준서 제1113호 '공정가치'를 참조하도록 하고 관련 용어를 일치시켰습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

- 기업회계기준서 제1007호 - 원가법

동 개정으로 '원가법'이라는 용어를 삭제하고 이를 '원가'로 대체하였습니다.

동 개정사항은 2026년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용이 허용됩니다.

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

### 3-3 현금 및 현금성자산

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

### 3-4 금융자산의 분류 및 측정

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

#### 가. 상각후원가측정금융자산

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

#### 나. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

#### 다. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

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

### 3-5 파생상품 및 위험회피회계

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

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

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

#### 3-5-1 현금흐름위험회피회계

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

### 3-6 관계기업투자주식

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

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

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

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

### 3-7 금융자산의 손상

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

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

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

### 3-8 금융자산의 제거

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

### 3-9 금융부채의 분류 및 측정

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

#### 3-9-1 차입부채 및 사채

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

### 3-10 금융부채의 제거

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



### 3-11 금융자산과 금융부채의 상계

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

### 3-12 충당부채

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

#### 3-12-1 미사용약정충당부채

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

### 3-13 유형자산

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

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

자산의 감가상각액은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 건물은 정액법을 적용하며, 건물을 제외한 자산은 정률법에 따라 산정하고 있습니다.

| 구 분  | 내용연수 |
|------|------|
| 건물   | 50년  |
| 비품 등 | 5년   |

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

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

### 3-14 무형자산

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

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

| 구 분   | 내용연수 |
|-------|------|
| 개발비 등 | 5년   |
| 회원권   | 비한정  |

### 3-15 비금융자산 손상

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

### 3-16 순확정급여부채(자산)

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

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

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

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

### 3-17 주식기준보상

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

### 3-18 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

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

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

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

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

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

### 3-19 자본금

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

### 3-20 주당이익

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

### 3-21 이자수익 및 이자비용

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

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

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

### 3-22 수수료수익

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

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

### 3-23 배당금수익

배당금수익은 배당금을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식하고 있습니다.

### 3-24 동일지배거래

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



#### 4. 중요한 회계추정 및 판단

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

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

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

##### 4-1 금융상품의 공정가치

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

##### 4-2 금융자산의 기대신용손실

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

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

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

#### 4-3 종업원급여

연결기업이 운영하는 확정급여형 퇴직급여제도 및 기타장기종업원급여의 원가는 보험수리적 평가방법을 이용하여 결정하고 있습니다. 이를 위해 할인율, 사망률, 퇴직률 및 향후 급여증가율 등에 대해 보험수리적 가정을 적용하였습니다. 퇴직급여제도는 대상기간이 장기라는 성격으로 인해 이러한 추정에 중요한 불확실성을 포함하고 있습니다.

#### 4-4 비금융자산의 손상

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

#### 4-5 법인세

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

#### 5. 금융상품의 공정가치

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

- 가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가는 결산일 현재의 공시가격을 이용하여 측정하고 있습니다.
- 나. 활성시장이 없는 금융자산 및 부채의 공정가치는 별도의 평가기법을 통하여 측정하고 있습니다. 이러한 평가기법은 (1) 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, (2) 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, (3) 현금흐름할인방법과 (4) 옵션가격결정모형을 포함하고 있습니다. 연결기업은 금융상품의 가격을 결정할 때 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법이 존재하고 그 평가기법이 실제 시장 거래가격에 대한 신뢰성 있는 추정치를 제공한다면 해당 평가기법을 적용하고 있습니다.
- 다. 평가기법에 의하여 공정가치를 결정하는 경우 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입변수가 항상 시장에서 관측하지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

5-1 보고기간종료일 현재 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                   | 당기말            |                | 전기말            |                |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | 장부금액           | 공정가치           | 장부금액           | 공정가치           |
| 금융자산                  |                |                |                |                |
| 현금및예치금                | 737,577,727    | 737,577,727    | 1,027,431,315  | 1,027,431,315  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산       | 232,597,250    | 232,597,250    | 189,343,398    | 189,343,398    |
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산 | 132,996,372    | 132,996,372    | 105,849,076    | 105,849,076    |
| 상각후원가측정금융자산           | 11,877,686,032 | 12,006,264,748 | 11,468,369,055 | 11,640,726,867 |
| 기타금융자산                | 298,893,228    | 299,366,889    | 346,245,504    | 346,776,371    |
| 위험회피회계 파생상품자산         | 99,890,479     | 99,890,479     | 6,441,260      | 6,441,260      |
| 합 계                   | 13,379,641,088 | 13,508,693,465 | 13,143,679,608 | 13,316,568,287 |
| 금융부채                  |                |                |                |                |
| 당기손익-공정가치측정금융부채       | 897,531        | 897,531        | 30,771         | 30,771         |
| 차입부채                  | 844,907,423    | 834,199,668    | 1,354,578,675  | 1,304,468,170  |
| 사채                    | 8,528,632,741  | 8,483,844,976  | 7,902,737,399  | 7,917,317,826  |
| 기타금융부채                | 1,062,305,309  | 1,062,305,309  | 1,275,593,270  | 1,275,593,270  |
| 위험회피회계 파생상품부채         | 398,172        | 398,172        | 41,637,728     | 41,637,728     |
| 합 계                   | 10,437,141,176 | 10,381,645,656 | 10,574,577,843 | 10,539,047,765 |

연결기업은 금융상품의 공정가치를 측정하기 위하여 다음과 같은 기준을 적용하고 있습니다.

#### 가. 현금및예치금

현금은 장부금액과 공정가치를 동일하게 보고 있으며 예치금은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

#### 나. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

#### 다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

#### 라. 상각후원가측정금융자산

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

#### 마. 기타금융자산

기타금융자산의 공정가치는 예상되는 기대현금흐름을 시장이자율과 거래상대방의 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 유사한 잔존만기를 가진 신규 금융부채에 이용된 이자율을 이용하여 현재가치로 할인한 금액입니다.

#### 사. 사채

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

#### 아. 기타금융부채

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

### 5-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

가. 수준 1은 활성시장에서 공시되는 가격을 적용한 공정가치입니다.

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

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

5-2-1 보고기간종료일 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융상품

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분               | 수준 1        | 수준 2        | 수준 3        | 합 계         |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 금융자산              |             |             |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | 95,659,730  | 136,937,520 | 232,597,250 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 132,996,372 | -           | -           | 132,996,372 |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | 99,890,479  | -           | 99,890,479  |
| 합 계               | 132,996,372 | 195,550,209 | 136,937,520 | 465,484,101 |
| 금융부채              |             |             |             |             |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | 897,531     | -           | 897,531     |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | 398,172     | -           | 398,172     |
| 합 계               | -           | 1,295,703   | -           | 1,295,703   |

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

| 구 분             | 공정가치        |             | 가치평가기법 | 투입변수                  |
|-----------------|-------------|-------------|--------|-----------------------|
|                 | 당기말         | 전기말         |        |                       |
| 금융자산            |             |             |        |                       |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 95,659,730  | 95,304,028  | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | 99,890,479  | 6,441,260   | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율           |
| 합 계             | 195,550,209 | 101,745,288 |        |                       |
| 금융부채            |             |             |        |                       |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 897,531     | 30,771      | DCF 모형 | 환율, 금리 등              |
| 위험회피회계 파생상품부채   | 398,172     | 41,637,728  | DCF 모형 | 추정현금흐름, 할인율           |
| 합 계             | 1,295,703   | 41,668,499  |        |                       |

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

(단위: 천원)

| 구 분             | 공정가치        |            | 가치평가기법             | 투입변수             | 유의적이지만 관측불가능한 투입변수 | 범위(%) | 관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향 |
|-----------------|-------------|------------|--------------------|------------------|--------------------|-------|---------------------------|
|                 | 당기말         | 전기말        |                    |                  |                    |       |                           |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 136,937,520 | 94,039,370 | 순자산가치평가법, 배당할인모형 등 | 기초자산 변동성, 청산가치 등 | 기초자산 변동성           | 29.49 | 변동성 증가시 공정가치 증가           |
|                 |             |            |                    |                  | 청산가치               | -     | 청산가치 증가시 공정가치 증가          |
|                 |             |            |                    |                  | 영구성장률              | 1.0   | 성장률 증가시 공정가치 증가           |
|                 |             |            |                    |                  | 할인율                | 10.8  | 할인율 감소시 공정가치 증가           |



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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구분              | 기초         | 당기손익   | 매입         | 매도          | 기말         |
|-----------------|------------|--------|------------|-------------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 77,311,538 | 66,870 | 21,295,874 | (4,634,912) | 94,039,370 |

5-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

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

<당기>

(단위: 천원)

| 구분                    | 총손익 중<br>당기손익 인식액 | 당기말 보유 금융상품<br>관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 17,177,405        | 17,177,405                 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구분                    | 총손익 중<br>당기손익 인식액 | 전기말 보유 금융상품<br>관련 당기손익 인식액 |
|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익 | 66,870            | 66,870                     |

#### 5-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

#### 5-2-1-7 민감도 분석

보고기간종료일 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 보고기간종료일 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 85,826백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

##### <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분                 | 유리한 변동    | 불리한 변동      |
|---------------------|-----------|-------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산(주1) | 2,703,900 | (4,129,838) |

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

##### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

5-2-2 보고기간종료일 현재 공정가치로 측정되지 않으나 공정가치가 공시되는 금융  
상품

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 공정가치          |               | 가치평가기법 | 투입변수    |
|--------|---------------|---------------|--------|---------|
|        | 당기말           | 전기말           |        |         |
| 금융자산   |               |               |        |         |
| 현금및예치금 | 737,577,727   | 1,027,430,950 | DCF 모형 | 할인율     |
| 금융부채   |               |               |        |         |
| 차입부채   | 834,199,668   | 1,304,468,170 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 사채     | 8,483,844,976 | 7,917,317,826 | DCF 모형 | 만기, 할인율 |
| 합 계    | 9,318,044,644 | 9,221,785,996 |        |         |

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

(단위: 천원)

| 구 분         | 공정가치           |                | 가치평가방법 | 투입변수                    |
|-------------|----------------|----------------|--------|-------------------------|
|             | 당기말            | 전기말            |        |                         |
| 금융자산        |                |                |        |                         |
| 상각후원가측정금융자산 | 12,006,264,748 | 11,640,726,867 | DCF 모형 | 신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등 |
| 기타금융자산      | 299,366,889    | 346,776,371    | DCF 모형 | 만기, 할인율                 |
| 합 계         | 12,305,631,637 | 11,987,503,238 |        |                         |
| 금융부채        |                |                |        |                         |
| 기타금융부채      | 1,062,305,309  | 1,275,593,270  | DCF 모형 | 할인율                     |

## 6. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

6-1 보고기간종료일 현재 금융자산의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 당기손익-공정가치<br>측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 위험회피회계<br>파생상품자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계            |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 현금및예치금                | -                   | -                     | -                | 737,577,727     | 737,577,727    |
| 당기손익-공정가치측정금융자산       | 232,597,250         | -                     | -                | -               | 232,597,250    |
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산 | -                   | 132,996,372           | -                | -               | 132,996,372    |
| 상각후원가측정금융자산           | -                   | -                     | -                | 11,877,686,032  | 11,877,686,032 |
| 기타금융자산                | -                   | -                     | 99,890,479       | 298,893,228     | 398,783,707    |
| 합 계                   | 232,597,250         | 132,996,372           | 99,890,479       | 12,914,156,987  | 13,379,641,088 |

<전기말>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 당기손익-공정가치<br>측정금융자산 | 기타포괄손익-공정<br>가치측정금융자산 | 위험회피회계<br>파생상품자산 | 상각후원가측정<br>금융자산 | 합 계            |
|-----------------------|---------------------|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 현금및예치금                | -                   | -                     | -                | 1,027,431,315   | 1,027,431,315  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산       | 189,343,398         | -                     | -                | -               | 189,343,398    |
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산 | -                   | 105,849,076           | -                | -               | 105,849,076    |
| 상각후원가측정금융자산           | -                   | -                     | -                | 11,468,369,055  | 11,468,369,055 |
| 기타금융자산                | -                   | -                     | 6,441,260        | 346,245,504     | 352,686,764    |
| 합 계                   | 189,343,398         | 105,849,076           | 6,441,260        | 12,842,045,874  | 13,143,679,608 |

6-2 보고기간종료일 현재 금융부채의 범주별 분류는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분               | 이자수익        | 이자비용          | 수수료수익       | 수수료비용         | 손상차손          | 기타손익        | 당기손익          | 기타포괄손익       |
|-------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|--------------|
| 금융자산              |             |               |             |               |               |             |               |              |
| 당기손익-공정가치측정금융자산   | -           | -             | -           | -             | -             | 23,736,348  | 23,736,348    | -            |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | -           | -             | -           | -             | -             | 4,340,804   | 4,340,804     | 13,352,314   |
| 상각후원가측정금융자산       | 806,629,587 | -             | 899,195,968 | (684,327,556) | (345,528,832) | 94,296,670  | 770,265,837   | -            |
| 위험회피회계 파생상품자산     | -           | -             | -           | -             | -             | 1,238,758   | 1,238,758     | (2,435,302)  |
| 합 계               | 806,629,587 | -             | 899,195,968 | (684,327,556) | (345,528,832) | 123,612,580 | 799,581,747   | 10,917,012   |
| 금융부채              |             |               |             |               |               |             |               |              |
| 당기손익-공정가치측정금융부채   | -           | -             | -           | -             | -             | (41,228)    | (41,228)      | -            |
| 상각후원가측정금융부채       | -           | (329,615,907) | -           | -             | -             | -           | (329,615,907) | -            |
| 위험회피회계 파생상품부채     | -           | -             | -           | -             | -             | (125,952)   | (125,952)     | (12,958,075) |
| 합 계               | -           | (329,615,907) | -           | -             | -             | (167,180)   | (329,783,087) | (12,958,075) |



## 7. 금융자산과 금융부채의 상계

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

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

### <당기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 인식된<br>금융상품 총액 | 상계되는 인식된<br>금융상품 총액 | 재무제표에 표시되는<br>금융상품 순액 | 재무상태표에<br>상계되지 않은 관련 금액 |      | 순액         |
|--------|----------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|------|------------|
|        |                |                     |                       | 금융상품                    | 현금담보 |            |
| 금융자산   |                |                     |                       |                         |      |            |
| 파생상품자산 | 99,890,479     | -                   | 99,890,479            | 19,424                  | -    | 99,871,055 |
| 금융부채   |                |                     |                       |                         |      |            |
| 파생상품부채 | 1,295,703      | -                   | 1,295,703             | 19,424                  | -    | 1,276,279  |

### <전기말>

(단위: 천원)

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

## 8. 위험관리

### 8-1 위험관리 일반사항

#### 8-1-1 위험관리 목표

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

#### 8-1-2 위험관리의 기본원칙

- 가. 위험관리는 업무수행상 발생할 수 있는 위험을 인식 및 평가하여 위험에 대한 정보를 제공함과 아울러 통제하는 과정으로서, 전 구성원은 각자 부여된 권한, 책임 및 통제절차에 따라 업무를 수행합니다.
- 나. 영업조직과 독립하여 전문적인 능력을 갖춘 위험관리 전담조직을 두고 견제와 균형을 통하여 위험을 관리합니다.
- 다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.
- 라. 위험관리자는 효율적인 자원의 활용 및 자본의 배분이 이루어지도록 포트폴리오의 잠재적 경제 가치의 변화에 따라 직면하게 되는 위험의 종류와 크기를 관찰하고 위험관리전략을 수립합니다.

### 8-1-3 재무위험 요소

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

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

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

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

### 8-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

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

## 8-2 신용위험

### 8-2-1 신용위험 관리 원칙

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

### 8-2-2 신용위험 관리 절차

#### 8-2-2-1 관리 대상

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

#### 8-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

#### 8-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

#### 8-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

#### 8-2-2-5 신용 공여 검토

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

### 8-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

#### 8-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

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

#### 8-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

#### 8-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

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

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

#### 8-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

#### 8-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기말            | 전기말            |
|-----------------|----------------|----------------|
| 난내항목            |                |                |
| 예치금             | 737,577,727    | 1,027,430,950  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 216,256,931    | 189,343,398    |
| 상각후원가측정금융자산     |                |                |
| 신용카드자산          | 10,484,539,902 | 9,667,513,058  |
| 일반대출채권          | 323,424,697    | 361,952,959    |
| 할부금융자산          | 1,053,364,278  | 1,438,903,038  |
| 기타              | 16,357,155     | -              |
| 소 계             | 11,877,686,032 | 11,468,369,055 |
| 위험회피회계 파생상품자산   | 99,890,479     | 6,441,260      |
| 기타금융자산          | 298,893,228    | 346,245,504    |
| 난내항목 계          | 13,230,304,397 | 13,037,830,167 |
| 난외항목            |                |                |
| 약정              | 39,245,032,167 | 35,041,743,593 |
| 합 계             | 52,475,336,564 | 48,079,573,760 |



## 8-2-6 신용위험 익스포저

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기말>

(단위: 천원)

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

### <당기말>

| 구 분 | 개인                     | 기업                     | 소호(SOHO)               |
|-----|------------------------|------------------------|------------------------|
| 등급1 | 부도율 0.86%이하            | 부도율 1.19%이하            | 부도율 8.13%이하            |
| 등급2 | 부도율 0.86%초과 ~ 31.25%이하 | 부도율 1.19%초과 ~ 13.97%이하 | 부도율 8.13%초과 ~ 42.98%이하 |
| 등급3 | 부도율 31.25%초과 ~ 100%    | 부도율 13.97%초과 ~ 100%    | 부도율 42.98%초과 ~ 100%    |

### <전기말>

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

## 8-2-7 난외항목

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

### <당기말>

(단위: 천원)

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

## 8-2-8 신용위험의 집중도

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

### <당기말>

(단위: 천원)

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

### <전기말>

(단위: 천원)

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

### 8-3 유동성위험

#### 8-3-1 유동성위험 관리절차

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

#### 8-3-2 비과생금융부채의 계약만기 분석

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

#### <당기말>

(단위: 천원)

| 구분     | 즉시지급           | 1개월이내       | 1개월초과 ~<br>3개월이내 | 3개월초과 ~<br>6개월이내 | 6개월초과 ~<br>1년이내 | 1년초과 ~<br>3년이내 | 3년초과 ~<br>5년이내 | 5년초과       | 합계             |
|--------|----------------|-------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------|----------------|
| 차입부채   | -              | 180,018,025 | 335,000,000      | 100,000,000      | 160,000,000     | 70,000,000     | -              | -          | 845,018,025    |
| 사채     | -              | 265,826,672 | 341,332,835      | 628,084,610      | 1,718,009,741   | 5,494,681,096  | 589,447,735    | 22,246,000 | 9,059,628,689  |
| 기타금융부채 | 863,755,739    | 74,413,653  | 18,981,067       | 3,878,994        | 13,119,860      | 20,447,906     | 10,854,710     | 32,783,400 | 1,038,235,329  |
| 소계     | 863,755,739    | 520,258,350 | 695,313,902      | 731,963,604      | 1,891,129,601   | 5,585,129,002  | 600,302,445    | 55,029,400 | 10,942,882,043 |
| 약정     | 39,245,032,167 | -           | -                | -                | -               | -              | -              | -          | 39,245,032,167 |
| 합계     | 40,108,787,906 | 520,258,350 | 695,313,902      | 731,963,604      | 1,891,129,601   | 5,585,129,002  | 600,302,445    | 55,029,400 | 50,187,914,210 |

## <전기말>

(단위: 천원)

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

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

## 8-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

보고기간종료일 현재 파생금융부채의 만기에 따른 현금흐름은 다음과 같습니다.

## <당기말>

(단위: 천원)

| 구 분              | 즉시지급    | 1개월이내    | 1개월초과 ~<br>3개월이내 | 3개월초과 ~<br>6개월이내 | 6개월초과 ~<br>1년이내 | 1년초과 ~<br>3년이내 | 3년초과 ~<br>5년이내 | 합 계       |
|------------------|---------|----------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------|
| 당기손익-공정가치측정금융부채  | 897,531 | -        | -                | -                | -               | -              | -              | 897,531   |
| 순액결제 파생상품 지급현금흐름 | -       | (66,921) | (81,288)         | (252,984)        | -               | -              | -              | (401,193) |
| 합 계              | 897,531 | (66,921) | (81,288)         | (252,984)        | -               | -              | -              | 496,338   |

## <전기말>

(단위: 천원)

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



#### 8-4 이자율위험

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

(단위: 억원)

| 구분   | 당기말   | 전기말   |
|------|-------|-------|
| △EVE | 1,123 | 1,040 |

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

## 8-5 환위험

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

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

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

### <당기말>

(단위 : 천원)

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

## <전기말>

(단위 : 천원)

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

## 8-6 자본관리

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

### 8-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

| 구분                 | 당기말            | 전기말            |
|--------------------|----------------|----------------|
| 조정자기자본(A)          | 2,437,865,408  | 2,263,601,973  |
| 조정총자산(B)           | 12,354,711,455 | 12,011,509,865 |
| 조정자기자본비율(A/B) (주1) | 19.73%         | 18.85%         |

(주1) 별도 기준

## 8-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당기>

(단위 : 천원)

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

<전기>

(단위 : 천원)

| 구 분   | 신용카드          | 일반대출       | 할부금융       | 기타          | 합 계           |
|-------|---------------|------------|------------|-------------|---------------|
| 영업수익  | 1,702,763,472 | 18,248,623 | 58,056,307 | 131,847,985 | 1,910,916,387 |
| 이자수익  | 724,431,849   | 17,976,258 | 55,814,977 | 8,406,503   | 806,629,587   |
| 수수료수익 | 896,682,273   | 272,365    | 2,241,330  | -           | 899,195,968   |
| 기타수익  | 81,649,350    | -          | -          | 123,441,482 | 205,090,832   |

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

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

## 9. 현금 및 예치금

### 9-1 현금 및 예치금의 내용

보고기간종료일 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 예치기관   | 당기말         | 전기말           |
|--------|--------|-------------|---------------|
| 현금     |        | -           | 365           |
| 원화예치금  |        |             |               |
| 예금     | 하나은행 등 | 396,696,023 | 836,927,624   |
| 단기금융상품 | 하나은행   | 55,000,000  | -             |
| 장기금융상품 | 하나은행   | 9,000       | 14,000        |
| 소 계    |        | 451,705,023 | 836,941,624   |
| 외화예치금  |        |             |               |
| 예금     | 하나은행   | 285,872,704 | 190,489,326   |
| 합 계    |        | 737,577,727 | 1,027,431,315 |

### 9-2 사용이 제한된 예치금

보고기간종료일 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 과 목     | 당기말   | 전기말    | 사용제한여부 및 사유 |
|---------|-------|--------|-------------|
| 장기금융상품  |       |        |             |
| 특정현금과예금 | 4,000 | 4,000  | 당좌개설보증금     |
| 정기예금    | 5,000 | 10,000 | 질권설정        |
| 합 계     | 9,000 | 14,000 |             |

## 10. 상각후원가측정금융자산

10-1 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 세부내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분               | 당기말            | 전기말            |
|-------------------|----------------|----------------|
| 신용카드자산            |                |                |
| 일시불신용판매대금         | 4,361,164,963  | 4,018,528,858  |
| 할부신용판매대금          | 2,888,805,979  | 2,653,658,366  |
| 단기카드대출            | 387,465,156    | 377,961,964    |
| 장기카드대출            | 2,882,012,741  | 2,821,179,958  |
| 구매카드대금            | 339,700,673    | 168,234,511    |
| 차감 : 손실충당금        | (379,624,169)  | (372,278,593)  |
| 차감 : 현재가치할인차금(주1) | (7,820,447)    | (9,010,473)    |
| 가산 : 이연대출부대손익     | 12,835,006     | 9,238,467      |
| 소 계               | 10,484,539,902 | 9,667,513,058  |
| 일반대출채권            |                |                |
| 일반대출              | 327,978,300    | 365,739,196    |
| 차감 : 손실충당금        | (4,463,125)    | (3,886,736)    |
| 가감 : 이연대출부대손익     | (90,478)       | 100,499        |
| 소 계               | 323,424,697    | 361,952,959    |
| 할부금융자산            |                |                |
| 자동차               | 1,052,182,681  | 1,431,237,552  |
| 차감 : 손실충당금        | (17,242,258)   | (13,901,151)   |
| 가산 : 이연대출부대손익     | 18,423,855     | 21,566,637     |
| 소 계               | 1,053,364,278  | 1,438,903,038  |
| 기타                |                |                |
| 기타                | 16,500,400     | 21,793         |
| 차감 : 손실충당금        | (143,245)      | (21,793)       |
| 소 계               | 16,357,155     | -              |
| 상각후원가측정금융자산 합계    | 11,877,686,032 | 11,468,369,055 |

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

10-2 보고기간종료일 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말            | 전기말            |
|-------------|----------------|----------------|
| 1개월이내       | 4,853,743,705  | 4,462,161,883  |
| 1개월초과 3개월이내 | 2,100,614,582  | 1,943,534,313  |
| 3개월초과 6개월이내 | 910,901,902    | 884,235,543    |
| 6개월초과 1년이내  | 1,178,075,576  | 1,097,087,496  |
| 1년초과 3년이내   | 2,499,750,834  | 2,594,496,816  |
| 3년초과 5년이내   | 706,406,379    | 850,006,564    |
| 5년 초과       | 6,317,915      | 5,039,583      |
| 합 계         | 12,255,810,893 | 11,836,562,198 |

10-3 보고기간 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초         | 증가         | 감소           | 기말         |
|--------|------------|------------|--------------|------------|
| 신용카드자산 | 2,105,248  | 11,989,623 | (4,856,404)  | 9,238,467  |
| 일반대출채권 | (25,341)   | (131,417)  | 257,257      | 100,499    |
| 할부금융자산 | 22,223,105 | 13,946,802 | (14,603,270) | 21,566,637 |
| 합 계    | 24,303,012 | 25,805,008 | (19,202,417) | 30,905,603 |

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계           |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|---------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |               |
| 기초                    | 106,517,033    | 60,363,515          | 119,268,402     | 286,148,950   |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 16,574,962     | (15,623,372)        | (951,590)       | -             |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (8,310,822)    | 8,509,536           | (198,714)       | -             |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (106,448,250)  | (56,654,387)        | 163,102,637     | -             |
| 손실충당금전입               | 102,855,487    | 79,597,842          | 161,298,725     | 343,752,054   |
| 대손상각                  | -              | -                   | (237,887,348)   | (237,887,348) |
| 상각채권추심                | -              | -                   | 40,240,038      | 40,240,038    |
| 부실채권 매각               | -              | -                   | (37,319,676)    | (37,319,676)  |
| 기타변동                  | -              | -                   | (4,845,745)     | (4,845,745)   |
| 기말                    | 111,188,410    | 76,193,134          | 202,706,729     | 390,088,273   |



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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계            |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |                |
| 기초                    | 10,157,166,127 | 570,804,929         | 158,545,280     | 10,886,516,336 |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 219,742,107    | (218,645,616)       | (1,096,491)     | -              |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (353,861,733)  | 354,114,103         | (252,370)       | -              |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (275,189,379)  | (87,917,809)        | 363,107,188     | -              |
| 순증감액                  | 1,207,761,176  | (28,907,874)        | 131,273,779     | 1,310,127,081  |
| 대손상각                  | -              | -                   | (237,887,348)   | (237,887,348)  |
| 부실채권 매각               | -              | -                   | (122,193,871)   | (122,193,871)  |
| 기말                    | 10,955,618,298 | 589,447,733         | 291,496,167     | 11,836,562,198 |

## 11. 당기손익-공정가치측정금융자산

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기말         | 전기말         |
|----------|-------------|-------------|
| 출자금      | 119,602,474 | 93,510,016  |
| 지분증권     | 16,340,319  | -           |
| 기타원화유가증권 | 96,654,457  | 95,833,382  |
| 합 계      | 232,597,250 | 189,343,398 |

## 12. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말         | 전기말         |
|------|-------------|-------------|
| 지분증권 | 132,996,372 | 105,849,076 |

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

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

(단위: 천원)

| 구 분                         | 당기        | 전기        |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익 | 4,628,447 | 4,340,804 |

### 13. 파생상품

#### 13-1 매매목적파생상품

보고기간종료일 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

| 과 목  | 미결제약정금액   | 자 산 | 부 채    | 평가손실   |
|------|-----------|-----|--------|--------|
| 통화선도 | 6,856,752 | -   | 30,770 | 77,560 |

#### 13-2 위험회피회계

13-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 보고기간종료일 현재 파생상품자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

## <전기말>

(단위: 천원)

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

### 13-2-2 위험회피 개요

보고기간종료일 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원 및 외화발행사채 1,134,474백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

동 위험회피관계에서는 위험회피대상항목의 현금흐름 변동요소 중 가장 유의적인 부분인 이자율 변동과 환율 변동만을 회피대상위험으로 지정하며 신용위험을 포함한 기타 위험요소는 회피대상위험에 포함되지 않습니다. 따라서 위험회피수단 거래 상대방의 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.

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

#### <당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

| 구 분         | 위험회피수단의<br>명목금액 | 위험회피수단의 장부금액 |         | 위험회피수단의<br>계정과목 | 위험회피의 비효과적인 부분을<br>계산하기 위해 사용된 가치변동 |
|-------------|-----------------|--------------|---------|-----------------|-------------------------------------|
|             |                 | 자 산          | 부 채     |                 |                                     |
| 이자율위험       |                 |              |         |                 |                                     |
| 이자율스왑       | 270,000,000     | 1,197,430    | 398,172 | 파생상품자산/<br>부채   | 1,747,767                           |
| 환위험 및 이자율위험 |                 |              |         |                 |                                     |
| 통화스왑        | USD 600,000,000 | 74,522,799   | -       | 파생상품자산          | 79,266,244                          |
| 환위험         |                 |              |         |                 |                                     |
| 통화스왑        | EUR 165,152,766 | 24,170,250   | -       | 파생상품자산          | 25,428,755                          |

#### <전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 위험회피대상항목          | 위험회피수단 | 기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 비효과적인 부분 | 당기손익으로 인식된 계정과목명 |
|-------------------|--------|------------------------------|---------------------|------------------|
| 변동금리부원화발행사채, 차입부채 | 이자율스왑  | (3,058,003)                  | (52,549)            | 기타영업손익           |
| 변동금리부외화발행사채       | 통화스왑   | (17,420,164)                 | (302,274)           |                  |
| 고정금리부외화발행사채       | 통화스왑   | (436,748)                    | 1,467,629           |                  |

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

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기           | 전기           |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 기초                       | (18,904,361) | (3,510,984)  |
| 기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익   | 4,423,950    | (15,393,377) |
| 위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분 | 6,010,802    | (20,914,915) |
| 법인세효과                    | (1,586,852)  | 5,521,538    |
| 기말                       | (14,480,411) | (18,904,361) |



## 14. 관계기업투자주식

14-1 보고기간종료일 현재 관계기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

| 회사명                | 국가 | 업종           | 주식수       | 지분율    | 장부금액       |            |
|--------------------|----|--------------|-----------|--------|------------|------------|
|                    |    |              |           |        | 당기말        | 전기말        |
| 에프앤유신용정보(주1)       | 한국 | 신용조사 및 추심대행업 | 400,032   | 40.00% | 9,432,141  | 8,925,471  |
| 하나벤처스6호신기술투자조합(주2) | 한국 | 투자업          | 1,142     | 30.77% | 3,114,927  | 3,311,711  |
| 하나벤처스7호신기술투자조합(주2) | 한국 | 투자업          | 3,500     | 63.64% | 157,822    | 1,558,902  |
| 토스뱅크주식회사(주3)       | 한국 | 은행업          | 1,950,617 | 0.53%  | -          | 10,408,752 |
| 합 계                |    |              |           |        | 12,704,890 | 24,204,836 |

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

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

(주3) 당기 중 유의적 영향력 상실 등에 따라 관계기업투자주식에서 제외되었습니다.

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

### <당기>

(단위: 천원)

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

### <전기>

(단위: 천원)

| 회사명            | 기초         | 지분법손익       | 지분법자본변동 | 기타      | 기말         |
|----------------|------------|-------------|---------|---------|------------|
| 에프앤유신용정보       | 7,105,288  | 1,424,017   | 396,166 | -       | 8,925,471  |
| 하나벤처스6호신기술투자조합 | 3,512,887  | (201,176)   | -       | -       | 3,311,711  |
| 하나벤처스7호신기술투자조합 | 3,345,566  | (1,786,664) | -       | -       | 1,558,902  |
| 토스뱅크주식회사       | 9,805,451  | (260,533)   | 469,054 | 394,780 | 10,408,752 |
| 합 계            | 23,769,192 | (824,356)   | 865,220 | 394,780 | 24,204,836 |

14-3 보고기간종료일 현재 관계기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 15. 유형자산

### 15-1 유형자산의 내역

보고기간종료일 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 15-2 유형자산의 변동내역

보고기간 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분     | 기초         | 증가         | 감소        | 대체        | 감가상각비        | 기말         |
|---------|------------|------------|-----------|-----------|--------------|------------|
| 토지      | 163,434    | -          | -         | -         | -            | 163,434    |
| 건물      | 1,324,552  | -          | -         | -         | (33,543)     | 1,291,009  |
| 사무비품    | 13,598,183 | 7,979,612  | (7,342)   | 1,525,937 | (7,475,964)  | 15,620,426 |
| 임차점포시설물 | 647,995    | 101,810    | (23,993)  | -         | (389,386)    | 336,426    |
| 리스사용권자산 | 64,554,485 | 17,004,169 | (535,695) | -         | (10,851,985) | 70,170,974 |
| 합 계     | 80,288,649 | 25,085,591 | (567,030) | 1,525,937 | (18,750,878) | 87,582,269 |

## 15-3 보험가입자산내역

보고기간종료일 현재 연결기업의 주요 보험가입자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 보험가입대상      | 보험종류   | 부보금액       |            | 부보처    |
|-------------|--------|------------|------------|--------|
|             |        | 당기말        | 전기말        |        |
| 사무비품 및 전산장비 | 재산종합보험 | 10,271,553 | 16,050,885 | DB손해보험 |

## 16. 무형자산

### 16-1 무형자산의 내역

보고기간종료일 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

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

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

#### <전기말>

(단위: 천원)

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

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

## 16-2 무형자산의 변동내역

보고기간 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

### <당기>

(단위: 천원)

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

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

### <전기>

(단위: 천원)

| 구 분     | 기초         | 증가         | 감소       | 대체           | 상각비          | 기말         |
|---------|------------|------------|----------|--------------|--------------|------------|
| 소프트웨어   | 21,255,413 | 3,354,130  | (14,714) | 2,646,125    | (6,715,260)  | 20,525,694 |
| 시스템개발비  | 54,501,445 | 1,476,202  | (18,206) | 14,172,997   | (16,290,482) | 53,841,956 |
| 건설중인자산  | 11,166,127 | 22,197,542 | -        | (18,345,060) | -            | 15,018,609 |
| 회원권(주1) | 1,536,300  | -          | -        | -            | -            | 1,536,300  |
| 기타무형자산  | 7,801      | -          | (1,565)  | -            | (1,685)      | 4,551      |
| 합 계     | 88,467,086 | 27,027,874 | (34,485) | (1,525,938)  | (23,007,427) | 90,927,110 |

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

## 17. 기타자산

17-1 보고기간종료일 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분           | 당기말         | 전기말         |
|---------------|-------------|-------------|
| 보증금           | 21,625,476  | 21,025,999  |
| 미수금           | 221,456,140 | 273,822,337 |
| 미수수익          | 57,153,617  | 53,470,365  |
| 선급비용          | 17,466,614  | 44,231,352  |
| 선급금           | 33,891,672  | 44,790,252  |
| 종업원대여금        | 2,625,700   | 2,965,700   |
| 위험회피회계 파생상품자산 | 99,890,479  | 6,441,260   |
| 기타            | 6,340,425   | 6,538,289   |
| 현재가치할인차금      | (1,459,689) | (2,130,878) |
| 손실충당금         | (3,085,386) | (3,710,661) |
| 합 계           | 455,905,048 | 447,444,015 |

17-2 보고기간 중 기타자산 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기          | 전기          |
|---------|-------------|-------------|
| 기초      | 3,710,661   | 2,721,589   |
| 대손상각    | (2,315,418) | (2,006,609) |
| 상각채권추심  | 1,161,843   | 1,218,903   |
| 손실충당금전입 | 528,300     | 1,776,778   |
| 기말      | 3,085,386   | 3,710,661   |

## 18. 당기손익-공정가치측정금융부채

보고기간종료일 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당기말     | 전기말    |
|------------|---------|--------|
| 매매목적파생상품부채 | 897,531 | 30,771 |

## 19. 차입부채

보고기간종료일 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 차입종류     | 차입처    | 이자율(%)    | 당기말         | 전기말           |
|----------|--------|-----------|-------------|---------------|
| 기업어음(OP) | SK증권 등 | 1.81~3.57 | 794,907,423 | 1,149,578,675 |
| 일반차입금    | SMBC   | 4.39      | 50,000,000  | 205,000,000   |
| 합 계      |        |           | 844,907,423 | 1,354,578,675 |



## 20. 사채

### 20-1 사채내역

보고기간종료일 현재 사채의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분        | 당기말       |               | 전기말       |               |
|------------|-----------|---------------|-----------|---------------|
|            | 이자율(%)    | 장부가액          | 이자율(%)    | 장부가액          |
| 일반사채       | 1.50~5.16 | 7,250,000,000 | 1.31~6.31 | 6,900,000,000 |
| 외화사채       | 1.68~4.85 | 1,134,473,988 | 1.68~4.85 | 1,009,245,285 |
| 전자단기사채     | 3.54~4.16 | 150,000,000   | —         | —             |
| 소 계        |           | 8,534,473,988 |           | 7,909,245,285 |
| (사채할인발행차금) |           | (5,841,247)   |           | (6,507,886)   |
| 합 계        |           | 8,528,632,741 |           | 7,902,737,399 |

### 20-2 사채 연도별 상환계획

보고기간종료일 현재 사채의 연도별 상환계획은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말           | 전기말           |
|-------------|---------------|---------------|
| 1개월이내       | 240,000,000   | 200,000,000   |
| 1개월초과 3개월이내 | 290,000,000   | 290,000,000   |
| 3개월초과 6개월이내 | 554,500,000   | 735,000,000   |
| 6개월초과 1년이내  | 1,588,500,000 | 1,935,000,000 |
| 1년초과 3년이내   | 5,271,473,988 | 3,860,305,285 |
| 3년초과 5년이내   | 570,000,000   | 868,940,000   |
| 5년초과        | 20,000,000    | 20,000,000    |
| 합 계         | 8,534,473,988 | 7,909,245,285 |

## 21. 종업원급여

### 21-1 보험수리적평가의 주요 가정

보고기간종료일 현재 보험수리적평가의 주요 가정은 다음과 같습니다.

(단위: %)

| 구 분       | 당기말           | 전기말            |
|-----------|---------------|----------------|
| 인구통계적 가정  |               |                |
| 사망률(주1)   | 0.004 ~ 0.045 | 0.003 ~ 0.063  |
| 퇴직률(주1)   | 2.429 ~ 8.626 | 3.413 ~ 12.323 |
| 재무적 가정    |               |                |
| 임금상승률(주1) | 0 ~ 3.85      | 0 ~ 3.45       |
| 할인율       | 3.2 ~ 3.4     | 3.7 ~ 4.0      |

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

### 21-2 순확정급여자산의 내역

보고기간종료일 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분             | 당기말           | 전기말          |
|-----------------|---------------|--------------|
| 순확정급여자산         |               |              |
| 확정급여채무의 현재가치    | 86,063,367    | 74,107,067   |
| 사외적립자산          | (104,553,743) | (95,387,590) |
| 국민연금전환금         | (1,566)       | (1,566)      |
| 소 계             | (18,491,942)  | (21,282,089) |
| 기타장기종업원급여       |               |              |
| 기타장기종업원급여의 현재가치 | 1,741,971     | 1,464,005    |
| 합 계             | (16,749,971)  | (19,818,084) |

### 21-3 퇴직급여제도

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

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기          | 전기          |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 기초                       | 74,107,067  | 66,638,960  |
| 당기근무원가                   | 6,171,452   | 5,742,759   |
| 이자비용                     | 2,896,128   | 3,311,610   |
| 급여지급액                    | (4,681,802) | (2,312,301) |
| 재측정요소                    |             |             |
| 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익   | 5,692,876   | 960,421     |
| 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익 | (207,402)   | -           |
| 경험에 의한 보험수리적손익           | 2,091,609   | 1,089,136   |
| 소 계                      | 7,577,083   | 2,049,557   |
| 관계사 진출입으로 인한 영향          | (6,561)     | 253,479     |
| 정산                       | -           | (2,633,712) |
| 정산으로 인식한 손실              | -           | 1,056,715   |
| 기말                       | 86,063,367  | 74,107,067  |

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

(단위: 천원)

| 구 분  | 당기말         | 전기말        |
|------|-------------|------------|
| 정기예금 | 45,526,228  | 23,245,629 |
| 기타   | 59,027,515  | 72,141,961 |
| 합 계  | 104,553,743 | 95,387,590 |

21-3-3 보고기간 중 사외적립자산의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분      | 당기          | 전기          |
|----------|-------------|-------------|
| 기초       | 95,387,590  | 85,175,322  |
| 기여금 납부액  | 8,600,000   | 8,850,000   |
| 이자수익     | 3,747,349   | 4,268,149   |
| 퇴직급여 지급액 | (3,895,994) | (3,004,050) |
| 재측정요소    | 672,411     | 19,689      |
| 관계사전출입   | 42,387      | 78,480      |
| 기말       | 104,553,743 | 95,387,590  |

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

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 당기근무원가       | 6,171,452   | 5,742,759   |
| 이자비용         | 2,896,128   | 3,311,610   |
| 사외적립자산의 기대수익 | (3,747,349) | (4,268,149) |
| 정산손실         | -           | 1,056,715   |
| 합 계(주1)      | 5,320,231   | 5,842,935   |

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

21-3-5 퇴직급여제도의 재측정요소

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기말         | 전기말         |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 보험수리적손익                  |             |             |
| 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익   | (5,692,876) | (960,421)   |
| 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적손익 | 207,402     | -           |
| 경험에 의한 보험수리적손익           | (2,091,609) | (1,089,136) |
| 소 계                      | (7,577,083) | (2,049,557) |
| 사외적립자산의 수익               |             |             |
| 사외적립자산의 실제수익             | 4,419,760   | 4,287,838   |
| 순확정급여자산의 순이자에 포함된 금액     | (3,747,349) | (4,268,149) |
| 소 계                      | 672,411     | 19,689      |
| 합 계                      | (6,904,672) | (2,029,868) |

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

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액       | 1%p 증가     | 1%p 감소     |
|-----------|------------|------------|------------|
| 임금상승률의 변동 | 86,063,367 | 92,360,785 | 80,375,498 |
| 할인율의 변동   | 86,063,367 | 80,367,360 | 92,491,646 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액       | 1%p 증가     | 1%p 감소     |
|-----------|------------|------------|------------|
| 임금상승률의 변동 | 74,107,067 | 79,212,499 | 69,473,659 |
| 할인율의 변동   | 74,107,067 | 69,506,049 | 79,268,885 |

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

21-3-7 보고기간종료일 현재 확정급여제도에 납입할 예상급여금은 6,789백만원(전기말 : 6,171백만원)이며, 확정급여채무의 평균만기는 7.26년(전기말 : 6.83년)입니다.

#### 21-4 기타장기종업원급여

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기      | 전기      |
|--------|---------|---------|
| 당기근무원가 | 77,574  | 73,917  |
| 이자비용   | 44,355  | 56,556  |
| 과거근무원가 | 73,513  | —       |
| 재측정요소  | 194,814 | 61,512  |
| 합 계    | 390,256 | 191,985 |

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

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기        | 전기        |
|--------|-----------|-----------|
| 기초     | 1,464,005 | 1,328,744 |
| 당기근무원가 | 77,574    | 73,917    |
| 이자비용   | 44,355    | 56,556    |
| 급여지급   | (112,290) | (56,724)  |
| 과거근무원가 | 73,513    | —         |
| 재측정요소  | 194,814   | 61,512    |
| 기말     | 1,741,971 | 1,464,005 |

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

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액      | 1%p 증가    | 1%p 감소    |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 임금상승률의 변동 | 1,741,971 | 1,805,624 | 1,683,606 |
| 할인율의 변동   | 1,741,971 | 1,671,260 | 1,820,441 |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분       | 기말금액      | 1%p 증가    | 1%p 감소    |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 임금상승률의 변동 | 1,464,005 | 1,517,212 | 1,415,010 |
| 할인율의 변동   | 1,464,005 | 1,408,725 | 1,525,008 |

## 22. 총당부채

22-1 보고기간종료일 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기말        | 전기말        |
|-----------|------------|------------|
| 미사용약정총당부채 | 60,682,242 | 58,283,126 |
| 기타총당부채    | 2,062,397  | 2,521,449  |
| 합 계       | 62,744,639 | 60,804,575 |

22-2 보고기간 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                   | 12개월<br>기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실         |                 | 합 계        |
|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------|------------|
|                       |                | 신용이 손상되지<br>않은 금융자산 | 신용이 손상된<br>금융자산 |            |
| 기초                    | 37,150,443     | 14,744,598          | 1,908,532       | 53,803,573 |
| 12개월 기대신용손실로 대체       | 7,502,833      | (5,971,091)         | (1,531,742)     | -          |
| 신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체 | (1,607,267)    | 1,678,483           | (71,216)        | -          |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체     | (558,643)      | (270,874)           | 829,517         | -          |
| 손실충당금전입(환입)           | 3,142,599      | 1,662,819           | (325,865)       | 4,479,553  |
| 기말                    | 45,629,965     | 11,843,935          | 809,226         | 58,283,126 |



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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초        | 증가        | 감소          | 기말        |
|--------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 기타충당부채 | 2,500,176 | 1,061,564 | (1,040,291) | 2,521,449 |

## 23. 우발부채 및 약정사항

### 23-1 분할과 관련된 연대채무

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

### 23-2 라이선스 계약

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

### 23-3 업무제휴

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

### 23-4 제공받은 지급보증

보고기간종료일 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 대상회사 | 제공회사   | 금 액        | 용 도                     |
|------|--------|------------|-------------------------|
| 하나카드 | 서울보증보험 | 61,380,910 | 가압류채권 공탁금 등에<br>대한 지급보증 |

### 23-5 약정

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

### 23-6 계류중인 소송

보고기간종료일 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 18건의 주요 소송사건 (총 소송금액 5,848백만원)에 피고로 계류 중에 있습니다.

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

### 23-7 여신한도거래 약정

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

### 23-8 매입약정

보고기간종료일 현재 수익증권 9개 종목과 관련하여 (하나디지털트랜스포메이션펀드, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등) 미이행 출자약정이 27,559백만원 존재합니다.

### 23-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

### 23-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

## 24. 기타부채

24-1 보고기간종료일 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분           | 당기말           | 전기말           |
|---------------|---------------|---------------|
| 미지급금          | 942,739,854   | 1,151,092,056 |
| 미지급비용         | 55,202,210    | 53,001,586    |
| 선수수익          | 218,236,197   | 226,267,111   |
| 선수금           | 82,468,114    | 79,371,191    |
| 위험회피회계 파생상품부채 | 398,172       | 41,637,728    |
| 예수금           | 344,315,903   | 248,374,122   |
| 리스부채          | 75,181,308    | 84,686,055    |
| 현재가치할인차금      | (10,818,063)  | (13,186,427)  |
| 기타            | 12,882,855    | 16,499,943    |
| 합 계           | 1,720,606,550 | 1,887,743,365 |

24-2 보고기간종료일 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 명목금액       | 현재가치할인차금     | 장부금액       |
|--------|------------|--------------|------------|
| 업무용부동산 | 74,225,846 | (10,763,404) | 63,462,442 |
| 차량및운반구 | 955,462    | (54,659)     | 900,803    |
| 합 계    | 75,181,308 | (10,818,063) | 64,363,245 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

24-3 보고기간 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분    | 기초금액       | 증가         | 현할차상각     | 지급(주1)       | 기타        | 장부금액       |
|--------|------------|------------|-----------|--------------|-----------|------------|
| 업무용부동산 | 63,230,595 | 15,215,698 | 2,427,561 | (9,919,730)  | (417,229) | 70,536,895 |
| 차량및운반구 | 492,041    | 908,906    | 28,100    | (349,107)    | (117,207) | 962,733    |
| 합 계    | 63,722,636 | 16,124,604 | 2,455,661 | (10,268,837) | (534,436) | 71,499,628 |

(주1) 전기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 10,268,837천원입니다.

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분    | 1개월이내   | 1개월초과 ~ 3개월이내 | 3개월초과 ~ 6개월이내 | 6개월초과 ~ 1년이내 | 1년초과 ~ 5년이내 | 5년초과       | 합 계        |
|--------|---------|---------------|---------------|--------------|-------------|------------|------------|
| 업무용부동산 | 841,955 | 2,082,474     | 3,073,147     | 5,842,850    | 29,602,020  | 32,783,400 | 74,225,846 |
| 차량및운반구 | 33,233  | 62,956        | 89,169        | 177,075      | 593,029     | -          | 955,462    |
| 합 계    | 875,188 | 2,145,430     | 3,162,316     | 6,019,925    | 30,195,049  | 32,783,400 | 75,181,308 |

<전기말>

(단위: 천원)

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

## 25. 자본금 및 연결자본잉여금

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

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

(단위: 천주, 천원)

| 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) |
| 기말(주1)       | 2024.12.31 | 266,015 | 1,330,077,425 | (2,141,297) |

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

## 25-3 연결자본잉여금

보고기간종료일 현재 자본잉여금의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분      | 당기말        | 전기말        |
|---------|------------|------------|
| 기타자본잉여금 | 16,993,828 | 16,993,828 |

## 26. 연결자본조정

보고기간종료일 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

## 27. 연결기타포괄손익누계액

27-1 보고기간종료일 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                       | 당기말          | 전기말          |
|---------------------------|--------------|--------------|
| 기타포괄손익-공정가치측정<br>금융자산평가손익 | 24,285,332   | 4,304,922    |
| 현금흐름위험회피평가손익              | (14,480,411) | (18,904,361) |
| 확정급여제도의 재측정요소             | (16,243,263) | (11,161,425) |
| 지분법자본변동                   | (2,190,782)  | (1,414,654)  |
| 해외사업장환산손익                 | (3,373)      | (3,866)      |
| 합 계                       | (8,632,497)  | (27,179,384) |



27-2 보고기간 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

| 구 분                           | 기타포괄손익-<br>공정가치측정금융<br>자산평가손익 | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여제도의<br>재측정요소 | 지분법<br>자본변동 | 해외사업장<br>환산손익 | 합 계          |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|---------------|--------------|
| 기초                            | 4,304,922                     | (18,904,361)     | (11,161,425)     | (1,414,654) | (3,866)       | (27,179,384) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목         |                               |                  |                  |             |               |              |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감              | -                             | 6,010,802        | -                | -           | -             | 6,010,802    |
| 해외사업장환산손익의 증감                 | -                             | -                | -                | -           | 650           | 650          |
| 지분법자본변동                       | -                             | -                | -                | (694,807)   | -             | (694,807)    |
| 법인세효과                         | -                             | (1,586,852)      | -                | 183,429     | (157)         | (1,403,580)  |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목      |                               |                  |                  |             |               |              |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<br>평가손익의 증감 | 27,147,296                    | -                | -                | -           | -             | 27,147,296   |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감             | -                             | -                | (6,904,672)      | -           | -             | (6,904,672)  |
| 지분법자본변동                       | -                             | -                | -                | (324,800)   | -             | (324,800)    |
| 법인세효과                         | (7,166,886)                   | -                | 1,822,834        | 60,050      | -             | (5,284,002)  |
| 기말                            | 24,285,332                    | (14,480,411)     | (16,243,263)     | (2,190,782) | (3,373)       | (8,632,497)  |

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분                           | 기타포괄손익-<br>공정가치측정금융<br>자산평가손익 | 현금흐름위험<br>회피평가손익 | 확정급여제도의<br>재측정요소 | 지분법<br>자본변동 | 해외사업장<br>환산손익 | 합 계          |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|---------------|--------------|
| 기초                            | (9,047,392)                   | (3,510,984)      | (9,667,443)      | (2,082,831) | (1,807)       | (24,310,457) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목         |                               |                  |                  |             |               |              |
| 현금흐름위험회피평가손익의 증감              | -                             | (20,914,915)     | -                | -           | -             | (20,914,915) |
| 해외사업장환산손익의 증감                 | -                             | -                | -                | -           | (2,717)       | (2,717)      |
| 지분법자본변동                       | -                             | -                | -                | 468,712     | -             | 468,712      |
| 법인세효과                         | -                             | 5,521,538        | -                | (123,741)   | 658           | 5,398,455    |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목      |                               |                  |                  |             |               |              |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<br>평가손익의 증감 | 18,141,730                    | -                | -                | -           | -             | 18,141,730   |
| 확정급여제도의 재측정요소의 증감             | -                             | -                | (2,029,867)      | -           | -             | (2,029,867)  |
| 지분법자본변동                       | -                             | -                | -                | 396,508     | -             | 396,508      |
| 법인세효과                         | (4,789,416)                   | -                | 535,885          | (73,302)    | -             | (4,326,833)  |
| 기말                            | 4,304,922                     | (18,904,361)     | (11,161,425)     | (1,414,654) | (3,866)       | (27,179,384) |

## 28. 연결이익잉여금

28-1 보고기간종료일 현재 연결이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기말           | 전기말         |
|-------------|---------------|-------------|
| 이익준비금       | 10,300,000    | 5,500,000   |
| 대손준비금       | 357,949,104   | 348,440,226 |
| 전자금융사고책임준비금 | 1,000,000     | 1,000,000   |
| 신용정보사고책임준비금 | 1,000,000     | 1,000,000   |
| 미처분이익잉여금    | 786,641,648   | 637,234,323 |
| 합 계         | 1,156,890,752 | 993,174,549 |

### 28-2 대손준비금

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

28-2-1 보고기간종료일 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분              | 당기말         | 전기말         |
|------------------|-------------|-------------|
| 대손준비금 기초 적립액     | 357,949,104 | 348,440,226 |
| 대손준비금 추가적립(예상)금액 | 34,143,440  | 9,508,878   |
| 대손준비금 기말 잔액      | 392,092,544 | 357,949,104 |

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

(단위: 천원)

| 구 분                    | 당기           | 전기          |
|------------------------|--------------|-------------|
| 당기순이익                  | 221,726,879  | 171,049,299 |
| 대손준비금 전입액              | (34,143,440) | (9,508,878) |
| 대손준비금 반영후 조정이익         | 187,583,439  | 161,540,421 |
| 대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원) | 705          | 607         |

#### 28-3 전자금융사고책임준비금

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

#### 28-4 신용정보사고책임준비금

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

## 29. 순이자이익

보고기간 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분         | 당기          | 전기          |
|-------------|-------------|-------------|
| 이자수익        |             |             |
| 예치금이자       | 9,634,500   | 7,433,994   |
| 상각후원가측정금융자산 |             |             |
| 신용카드자산      | 704,825,792 | 719,586,104 |
| 일반대출채권      | 24,296,534  | 17,976,258  |
| 할부금융자산      | 53,465,834  | 55,814,977  |
| 기타          | 47          | 65          |
| 소 계         | 782,588,207 | 793,377,404 |
| 기타이자수익      | 9,818,664   | 5,818,189   |
| 합 계         | 802,041,371 | 806,629,587 |
| 이자비용        |             |             |
| 차입부채이자      | 33,701,750  | 74,497,159  |
| 사채이자        | 319,967,810 | 252,663,087 |
| 리스부채이자비용    | 2,588,602   | 2,455,661   |
| 합 계         | 356,258,162 | 329,615,907 |
| 순이자이익       | 445,783,209 | 477,013,680 |

### 30. 순수수수료이익

보고기간 중 순수수수료이익의 상세내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분       | 당기            | 전기          |
|-----------|---------------|-------------|
| 수수료수익     |               |             |
| 신용카드수수료수익 | 1,048,451,074 | 896,682,273 |
| 기타수수료수익   | 2,523,174     | 2,513,695   |
| 합 계       | 1,050,974,248 | 899,195,968 |
| 수수료비용     |               |             |
| 신용카드수수료비용 | 740,011,057   | 684,197,635 |
| 기타수수료비용   | 291,005       | 129,921     |
| 합 계       | 740,302,062   | 684,327,556 |
| 순수수료이익    | 310,672,186   | 214,868,412 |

### 31. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

보고기간 중 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                 | 당기         | 전기         |
|---------------------|------------|------------|
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련수익 |            |            |
| 평가이익                | 17,212,172 | 2,597,205  |
| 처분이익                | 13,583,349 | 20,556,927 |
| 분배금수익               | 1,814,971  | 2,211,911  |
| 합 계                 | 32,610,492 | 25,366,043 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련비용 |            |            |
| 평가손실                | 897,531    | 1,582,761  |
| 처분손실                | 246,818    | 237,015    |
| 합 계                 | 1,144,349  | 1,819,776  |
| 당기손익-공정가치측정금융자산관련손익 | 31,466,143 | 23,546,267 |

### 32. 신용손실충당금전입액

보고기간 중 신용손실충당금전입액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 대출채권손실충당금전입액 | 335,749,854 | 343,752,054 |
| 기타자산손실충당금전입액 | 528,300     | 1,776,779   |
| 미사용약정충당부채전입액 | 2,399,116   | 4,479,553   |
| 합 계          | 338,677,270 | 350,008,386 |

### 33. 판매비와 관리비

보고기간 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분          | 당기          | 전기          |
|--------------|-------------|-------------|
| 급여           | 87,681,843  | 77,135,895  |
| 해고급여         | 5,006,896   | 3,744,265   |
| 퇴직급여-확정급여형   | 5,710,487   | 6,034,919   |
| 퇴직급여-확정기여형   | 25,577      | -           |
| 복리후생비        | 6,341,366   | 5,059,103   |
| 임차료(주1)      | 4,686,060   | 4,980,627   |
| 접대비          | 505,030     | 619,327     |
| 유형자산감가상각비    | 7,847,631   | 7,898,893   |
| 리스사용권자산감가상각비 | 12,160,533  | 10,851,985  |
| 무형자산상각비      | 28,819,492  | 23,007,427  |
| 세금과공과        | 15,610,467  | 14,710,067  |
| 광고선전비        | 12,158,089  | 12,787,970  |
| 용역비          | 33,149,645  | 33,784,383  |
| 소모품비         | 629,541     | 616,691     |
| 인쇄비          | 721,310     | 1,216,426   |
| 통신비          | 7,405,870   | 7,633,363   |
| 행사비          | 691,285     | 578,088     |
| 차량유지비        | 277,875     | 327,180     |
| 기타           | 30,841,261  | 29,721,087  |
| 합 계          | 260,270,258 | 240,707,696 |

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용 229,690천원(전기 : 237,945천원)이 포함되어 있습니다.

### 34. 기타영업손익

보고기간 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기          | 전기         |
|--------|-------------|------------|
| 기타영업수익 |             |            |
| 외환거래이익 | 139,186,822 | 92,267,005 |
| 기타     | 3,449,269   | 1,467,629  |
| 합 계    | 142,636,091 | 93,734,634 |
| 기타영업비용 |             |            |
| 외환거래손실 | 77,701,394  | 45,352,955 |
| 기타     | 1,288,348   | 1,416,387  |
| 합 계    | 78,989,742  | 46,769,342 |
| 기타영업손익 | 63,646,349  | 46,965,292 |

### 35. 영업외손익

보고기간 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분     | 당기         | 전기          |
|---------|------------|-------------|
| 영업외수익   |            |             |
| 지분법이익   | 952,794    | 1,818,796   |
| 기타영업외수익 | 9,246,164  | 3,343,963   |
| 합 계     | 10,198,958 | 5,162,759   |
| 영업외비용   |            |             |
| 기부금     | 5,772,625  | 4,288,655   |
| 지분법손실   | 1,597,864  | 2,248,373   |
| 기타영업외비용 | 2,966,403  | 3,309,611   |
| 합 계     | 10,336,892 | 9,846,639   |
| 영업외손익   | (137,934)  | (4,683,880) |



### 36. 법인세비용

#### 36-1 법인세비용 구성내역

보고기간 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                      | 당기          | 전기          |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 법인세부담액                   |             |             |
| 당기법인세                    | 54,926,355  | 38,937,887  |
| 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 2,515,097   | (6,824,633) |
| 일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액     | 15,844,034  | 13,365,404  |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용         | (6,687,583) | 1,071,621   |
| 연결납세제도로 인한 법인세 효과        | 1,989,903   | 1,266,389   |
| 법인세비용                    | 68,587,806  | 47,816,668  |

#### 36-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

보고기간 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                        | 당기          | 전기          |
|----------------------------|-------------|-------------|
| I. 법인세비용차감전순이익             | 290,314,685 | 218,865,967 |
| II. 적용세율에 따른 법인세           | 66,600,692  | 50,096,038  |
| III. 조정사항                  | 1,987,114   | (2,279,370) |
| - 비과세수익                    | (225,571)   | (212,844)   |
| - 비공제비용                    | 310,920     | 330,834     |
| - 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항 | 2,515,097   | (6,824,633) |
| - 연결납세제도로 인한 변동액           | 1,989,903   | 1,266,389   |
| - 기타(세율차이 등)               | (2,603,235) | 3,160,884   |
| IV. 법인세비용                  | 68,587,806  | 47,816,668  |
| V. 유효법인세율                  | 23.63%      | 21.85%      |

### 36-3 누적일시적차이의 증감내역

보고기간 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분             | 기초           | 증가(감소)       | 기말           |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 포인트이연수익         | 201,174,362  | (20,028,348) | 181,146,014  |
| 미사용약정충당부채       | 53,803,573   | 4,479,553    | 58,283,126   |
| 기타부채            | 22,613,888   | (5,841,253)  | 16,772,635   |
| 당기손익금융자산손상차손    | 37,273,878   | (471,102)    | 36,802,776   |
| 이연대출부대손익        | (24,303,011) | (6,602,591)  | (30,905,602) |
| 미지급비용           | 44,631,091   | (23,089,793) | 21,541,298   |
| 파생상품            | (5,068,561)  | 3,489,968    | (1,578,593)  |
| 감가상각비           | 767,775      | -            | 767,775      |
| 순확정급여부채(자산)     | (2,432,134)  | 823,243      | (1,608,891)  |
| 기타              | 22,956,900   | 1,959,309    | 24,916,209   |
| 합 계             | 351,417,761  | (45,281,014) | 306,136,747  |
| 이연법인세자산 인식제외 금액 | -            |              | -            |
| 이연법인세자산 인식대상 금액 | 351,417,761  |              | 306,136,747  |
| 세율              | 26.47%       |              | 26.02%       |
| 인식한 이연법인세자산     | 93,022,974   |              | 79,657,570   |

### 36-4 자본에 직접 반영된 이연법인세자산의 내역

보고기간종료일 현재 자본에 직접 반영된 이연법인세자산 내역은 다음과 같습니다.

#### <당기말>

(단위: 천원)

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

#### <전기말>

(단위: 천원)

| 구 분                  | 금액           | 이연법인세자산     |
|----------------------|--------------|-------------|
| 기타포괄손익공정가치측정금융자산평가손익 | 5,849,079    | (1,544,157) |
| 현금흐름위험회피평가손익         | (25,685,274) | 6,780,912   |
| 확정급여제도의 재측정요소        | (15,164,979) | 4,003,555   |
| 지분법자본변동              | (1,649,635)  | 234,981     |
| 주식기준보상               | (1,183,557)  | 286,421     |
| 해외사업장환산손익            | (5,100)      | 1,234       |
| 합 계                  | (37,839,466) | 9,762,946   |

### 37. 주당이익

37-1 보고기간 중 기본주당이익의 산출내역은 다음과 같습니다.

#### 37-1-1 가중평균유통보통주식수

<당기>

(단위: 주)

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

<전기>

(단위: 주)

| 구 분 | 주식수         | 일자                    | 일수  | 가중평균주식수     |
|-----|-------------|-----------------------|-----|-------------|
| 기초  | 266,015,485 | 2023.01.01~2023.12.31 | 365 | 266,015,485 |

#### 37-1-2 기본주당이익

(단위: 주, 원)

| 구 분         | 당기              | 전기              |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 지배주주지분당기순이익 | 221,726,878,614 | 171,049,298,675 |
| 가중평균유통보통주식수 | 266,015,485     | 266,015,485     |
| 기본주당이익      | 834             | 643             |

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

### 38. 주식기준보상

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

| 구분                 | 2021년 부여            | 2022년 부여            | 2023년 부여            | 2024년 부여            |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 부여기준일              | 2021.1.1            | 2022.1.1            | 2023.1.1            | 2024.1.1            |
| 지급기준일              | 2023.12.31          | 2024.12.31          | 2025.12.31          | 2026.12.31          |
| 부여기간(평가기간)         | 2021.1.1~2023.12.31 | 2022.1.1~2024.12.31 | 2023.1.1~2025.12.31 | 2024.1.1~2026.12.31 |
| 부여방법               | 현금결제형               | 현금결제형               | 현금결제형               | 현금결제형               |
| 결산일 기준 추정 가득수량(주1) | 16,943주             | 10,718주             | 5,070주              | 2,889주              |

(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 구성된 평가지표에 따라 조정합니다.

38-2 보고기간종료일 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구분   | 당기말       | 전기말       |
|------|-----------|-----------|
| 미지급금 | 1,824,245 | 2,260,428 |

### 39. 현금흐름표

39-1 보고기간종료일 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분                        | 당기말          | 전기말           |
|----------------------------|--------------|---------------|
| 현금                         | -            | 365           |
| 원화예치금                      | 451,705,023  | 836,941,624   |
| 외화예치금                      | 285,872,704  | 190,489,326   |
| 소 계                        | 737,577,727  | 1,027,431,315 |
| 사용제한예치금                    | (9,000)      | (14,000)      |
| 취득 당시 만기가 3개월을 초과하는<br>예치금 | (55,000,000) | -             |
| 합 계                        | 682,568,727  | 1,027,417,315 |

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

(단위: 천원)

| 구 분                | 당기          | 전기           |
|--------------------|-------------|--------------|
| 상각후원가측정금융자산 등의 제각  | 257,078,854 | 239,893,957  |
| 건설중인자산 본계정 대체      | 28,404,075  | 18,345,060   |
| 현재가치평가로 인한 선급비용 계상 | 19,340,878  | 30,608,794   |
| 관계기업투자주식의 대체       | 16,340,319  | -            |
| 신규리스계약의 증가 등       | 3,139,984   | 17,004,169   |
| 현금흐름위험회피 파생상품평가    | 134,688,774 | (32,873,742) |

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분  | 기초            | 재무활동<br>현금흐름  | 기타          | 기말            |
|------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 차입부채 | 1,569,172,189 | (215,000,000) | 406,486     | 1,354,578,675 |
| 발행사채 | 7,085,901,220 | 826,676,671   | (9,840,492) | 7,902,737,399 |
| 리스부채 | 63,722,636    | (10,268,837)  | 18,045,829  | 71,499,628    |
| 합 계  | 8,718,796,045 | 601,407,834   | 8,611,823   | 9,328,815,702 |



#### 40. 자산유동화

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

40-1 보고기간종료일 현재 자산유동화에 대한 상세내역은 다음과 같습니다.

##### <당기>

(단위: 천원)

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

##### <전기>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

| 매각처                  | 매각자산   | 당기말         | 전기말         |
|----------------------|--------|-------------|-------------|
| 하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 348,130,869 | 379,961,882 |
| 하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 631,523,653 | 694,883,529 |
| 하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사 | 신용카드자산 | 648,512,435 | 719,995,504 |

#### 41. 특수관계자 내역

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

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

| 구분       | 당기말                   | 전기말                   | 비고             |
|----------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| 지배회사     | 하나금융지주                | 하나금융지주                |                |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보              | 에프앤유신용정보              |                |
|          | 하나벤처스6호신기술투자조합        | 하나벤처스6호신기술투자조합        |                |
|          | 하나벤처스7호신기술투자조합        | 하나벤처스7호신기술투자조합        |                |
|          | -                     | 토스뱅크주식회사(주1)          |                |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                  | 하나은행                  |                |
|          | 하나증권                  | 하나증권                  |                |
|          | 하나생명보험                | 하나생명보험                |                |
|          | 하나캐피탈                 | 하나캐피탈                 |                |
|          | 하나자산신탁                | 하나자산신탁                |                |
|          | 하나대체투자자산운용            | 하나대체투자자산운용            |                |
|          | 하나금융티아이               | 하나금융티아이               |                |
|          | 하나저축은행                | 하나저축은행                |                |
|          | 하나펀드서비스               | 하나펀드서비스               |                |
|          | 하나벤처스                 | 하나벤처스                 |                |
|          | 하나에프앤아이               | 하나에프앤아이               |                |
|          | 하나손해보험                | 하나손해보험                |                |
|          | 핑크                    | 핑크                    |                |
|          | 하나자산운용                | 하나자산운용                |                |
|          | 주식회사독심                | 주식회사독심                |                |
|          | 서제원                   | 서제원                   |                |
|          | 주식회사금호통상              | 주식회사금호통상              |                |
|          | 주식회사금호시푸드             | 주식회사금호시푸드             |                |
|          | 하나금융파인드               | 하나금융파인드               |                |
|          | 주식회사지엘엔터내셔널           | 주식회사지엘엔터내셔널           |                |
|          | 하나비온드파이낸스펀드           | 하나비온드파이낸스펀드           |                |
|          | 방산기술혁신일반사모투자신탁        | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |                |
|          | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  |                |
|          | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 |                |
|          | 하나WISH가치성장펀드(주2)      | -                     |                |
|          | 토스뱅크주식회사(주1)          | -                     | 하나금융지주 특수관계자 등 |
|          | 코리아크레딧뷰로              | 코리아크레딧뷰로              | "              |

| 구 분      | 당기말               | 전기말               | 비 고 |
|----------|-------------------|-------------------|-----|
| 기타 특수관계자 | 미래신용정보㈜           | 미래신용정보㈜           | "   |
|          | -                 | 군산바이오에너지(주3)      | "   |
|          | 와이에이치레저개발㈜        | 와이에이치레저개발㈜        | "   |
|          | ㈜창조이노베이션          | ㈜창조이노베이션          | "   |
|          | 도원동산개발            | 도원동산개발            | "   |
|          | 하나디지털트랜스포메이션펀드    | 하나디지털트랜스포메이션펀드    | "   |
|          | 경기하나버팀목재기지원펀드2호   | 경기하나버팀목재기지원펀드2호   | "   |
|          | 하나비대면디지털이노베이션펀드   | 하나비대면디지털이노베이션펀드   | "   |
|          | 호라이즌사모투자합자회사      | 호라이즌사모투자합자회사      | "   |
|          | 하나케이뉴딜유니콘펀드       | 하나케이뉴딜유니콘펀드       | "   |
|          | 하나금융25호기업인수목적주식회사 | 하나금융25호기업인수목적주식회사 | "   |
|          | 브이엘타우브사모투자합자회사    | 브이엘타우브사모투자합자회사    | "   |
|          | 인공광합성연구소          | 인공광합성연구소          | "   |
|          | 비트고코리아(주4)        | -                 | "   |

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

(주2) 당기 중 하나금융지주의 종속기업으로 편입되었습니다.

(주3) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업에서 제외되었습니다.

(주4) 당기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

41-2 보고기간 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

| 구 분    | 당기        | 전기        |
|--------|-----------|-----------|
| 종업원급여  | 2,522,550 | 2,774,861 |
| 퇴직급여   | 437,500   | 347,500   |
| 주식기준보상 | 515,420   | 612,634   |
| 합 계    | 3,475,470 | 3,734,995 |

41-3 보고기간 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                       | 수수료수익       | 기타수익      | 손실충당금<br>전입(환입)액 | 수수료비용      | 기타비용       | 유·무형자산<br>취득 |
|----------|---------------------------|-------------|-----------|------------------|------------|------------|--------------|
| 지배회사     | 하나금융지주                    | -           | -         | (47)             | -          | (502,050)  | -            |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보                  | 488,640     | -         | 228              | 10,075,630 | -          | -            |
|          | 토스뱅크주식회사                  | 35,456,904  | -         | 1,896            | -          | -          | -            |
| 동일지배하 기업 | 하나은행                      | (2,334,483) | 6,380,243 | (5,405)          | 43,617,194 | 5,672,550  | -            |
|          | 하나증권                      | (494,579)   | 4,128     | 247              | 141,558    | 47,406     | -            |
|          | 하나생명보험                    | 1,231       | (4)       | 593              | (124)      | 57,837     | -            |
|          | 하나캐피탈                     | (164,787)   | 965       | 17,054           | 66,671     | 49,062     | -            |
|          | 하나자산신탁                    | -           | -         | 647              | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자자산운용                | -           | -         | 287              | -          | -          | -            |
|          | 하나금융티아이                   | 68,866      | -         | 5,752            | 407,443    | 53,215,404 | 15,702,106   |
|          | 하나저축은행                    | (21,127)    | (124)     | 110              | 60,231     | -          | -            |
|          | 하나펀드서비스                   | -           | -         | (9)              | -          | -          | -            |
|          | 하나벤처스                     | -           | -         | 7                | -          | -          | -            |
|          | 하나에프앤아이                   | -           | -         | (42)             | -          | -          | -            |
|          | 하나손해보험                    | 8,174,250   | -         | 2,104            | 145,824    | 218,401    | -            |
|          | 핑크                        | 11,240      | -         | (2,139)          | 146,816    | 6,000      | -            |
|          | 하나자산운용                    | 32,018      | -         | 46               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사독심                    | 65,115      | -         | 8                | -          | 13,570     | -            |
|          | 서제원                       | 14,964      | -         | (69)             | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호통상                  | -           | -         | (615)            | -          | -          | -            |
|          | 주식회사금호씨푸드                 | -           | -         | 47               | -          | -          | -            |
|          | 하나금융파인드                   | -           | -         | 17               | -          | -          | -            |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널              | -           | -         | 101              | 721        | -          | -            |
|          | 하나대체투자증권물류<br>일반사모투자신탁1호  | -           | 306,660   | -                | -          | -          | -            |
|          | 하나대체투자일반사모<br>부동산투자신탁180호 | -           | 614,888   | -                | -          | -          | -            |
| 기타 특수관계자 | 코리아크레딧뷰로                  | 30,118      | -         | (85)             | 3,236,625  | -          | 778,000      |
|          | 미래신용정보(주)                 | -           | -         | 56               | 5,602,700  | -          | -            |
|          | 와이에이치레저개발(주)              | 48,502      | -         | 25               | -          | -          | -            |
|          | (주)창조이노베이션                | -           | -         | (6)              | -          | -          | -            |
|          | 호라이즌사모투자합자<br>회사          | -           | 1,090,364 | -                | -          | -          | -            |
|          | 브이엘타우브사모투자<br>합자회사        | -           | 100,000   | -                | -          | -          | -            |
| 합 계      |                           | 41,376,872  | 8,497,120 | 20,808           | 63,501,289 | 58,778,180 | 16,480,106   |

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

<당기말>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명          | 자 산        |             |            |             |         | 부 채        | 약정<br>미사용약정<br>한도 |
|----------|--------------|------------|-------------|------------|-------------|---------|------------|-------------------|
|          |              | 신용카드채권     | 예치금         | 임차보증금      | 기타자산        | 손실충당금   |            |                   |
| 지배기업     | 하나금융지주       | 244,859    | -           | -          | -           | 86      | 32,705,657 | 1,755,141         |
| 관계기업     | 에프앤유신용정보     | 266,232    | -           | -          | -           | 374     | -          | 723,768           |
| 동일지배하 기업 | 하나은행         | 10,482,221 | 436,055,957 | 15,621,660 | 28,502,714  | 5,821   | 9,146,391  | 139,517,779       |
|          | 하나증권         | 1,701,115  | 5,993,148   | -          | 59,435      | 1,076   | 5,001      | 18,298,885        |
|          | 하나생명보험       | 320,677    | -           | -          | 39,155      | 947     | -          | 1,179,323         |
|          | 하나캐피탈        | 56,639,342 | -           | -          | 29,463      | 79,624  | 8,178      | 53,360,658        |
|          | 하나자산신탁       | 342,711    | -           | -          | -           | 1,012   | -          | 607,289           |
|          | 하나대체투자자산운용   | 169,641    | -           | -          | -           | 906     | -          | 2,830,359         |
|          | 하나금융티아이      | 2,116,374  | -           | -          | 40,147,479  | 11,306  | 43,387,431 | 4,908,626         |
|          | 하나저축은행       | 245,956    | -           | -          | 25,600      | 346     | 1,284      | 374,044           |
|          | 하나펀드서비스      | 84,657     | -           | -          | -           | 119     | -          | 115,342           |
|          | 하나벤처스        | 62,955     | -           | -          | -           | 186     | -          | 137,045           |
|          | 하나에프앤아이      | 42,241     | -           | -          | -           | 97      | -          | 157,759           |
|          | 하나손해보험       | 856,715    | -           | -          | 262,491     | 4,577   | 231,073    | 1,143,285         |
|          | 핑크           | 34,537     | -           | -          | -           | 3,838   | -          | 165,463           |
|          | 하나자산운용       | 93,924     | -           | -          | -           | 502     | -          | 406,076           |
|          | 주식회사독심       | 13,230     | -           | -          | -           | 174     | 22,073     | 41,770            |
|          | 서제원          | 6,589      | -           | -          | -           | 28      | 4,312      | 23,410            |
|          | 주식회사금호통상     | 24,132     | -           | -          | -           | 1,929   | -          | 33,868            |
|          | 주식회사금호시푸드    | 6,798      | -           | -          | -           | 57      | -          | 25,202            |
|          | 하나금융파인드      | 24,362     | -           | -          | -           | 131     | -          | 75,639            |
|          | 주식회사지엘엔인터내셔널 | 60,842     | -           | -          | -           | 325     | -          | 89,158            |
| 기타 특수관계자 | 토스뱅크주식회사     | 1,192,902  | -           | -          | 50,957,603  | 9,977   | 2,352,971  | 807,098           |
|          | 코리아크레딧뷰로     | 45,978     | -           | -          | -           | 65      | -          | 254,022           |
|          | 미래신용정보(주)    | 246,891    | -           | -          | -           | 347     | -          | 753,109           |
|          | 와이에이치레저개발(주) | 8,451      | -           | -          | -           | 111     | -          | 11,549            |
|          | (주)창조이노베이션   | 3,174      | -           | -          | -           | 17      | -          | 6,825             |
|          | 인공광합성연구소     | 27         | -           | -          | -           | 1       | -          | 4,973             |
|          | 비트고코리아       | 2,426      | -           | -          | -           | 169     | -          | 3,574             |
|          | 주요경영진        | 589,065    | -           | -          | -           | -       | -          | -                 |
| 합 계      |              | 75,929,024 | 442,049,105 | 15,621,660 | 120,023,940 | 124,148 | 87,864,371 | 227,811,039       |

# <전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 구 분      | 회사명                   | 현금출자       |            |             |            |
|----------|-----------------------|------------|------------|-------------|------------|
|          |                       | 기초         | 증가         | 감소          | 기말         |
| 관계기업     | 하나벤처스6호신기술투자조합        | 1,142,166  | -          | -           | 1,142,166  |
|          | 하나벤처스7호신기술투자조합        | 3,500,000  | -          | -           | 3,500,000  |
| 동일지배하 기업 | 하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호  | 5,166,666  | -          | -           | 5,166,666  |
|          | 하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호 | 12,124,000 | 11,708,320 | -           | 23,832,320 |
|          | 하나비온드파이낸스펀드           | 6,000,000  | 2,000,000  | (180,350)   | 7,819,650  |
|          | 방산기술혁신일반사모투자신탁        | 25,000     | 50,000     | -           | 75,000     |
| 기타 특수관계자 | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 3,576,432  | -          | (450,000)   | 3,126,432  |
|          | 경기하나버팀목재기지원펀드2호       | 2,700,000  | -          | -           | 2,700,000  |
|          | 하나비대면디지털노베이션펀드        | 3,150,000  | -          | -           | 3,150,000  |
|          | 호라이즌사모투자합자회사          | 6,792,160  | -          | (1,138,713) | 5,653,447  |
|          | 하나케이뉴딜유니콘펀드           | 2,800,000  | 700,000    | -           | 3,500,000  |
|          | 브이엘타우브사모투자합자회사        | 10,000,000 | -          | -           | 10,000,000 |



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

<당기말>

(단위: 천원)

| 회사명   |                       | 거래내용        | 금액          | 비고    |
|-------|-----------------------|-------------|-------------|-------|
| 제공하는자 | 제공받는자                 |             |             |       |
| 하나은행  | 하나카드                  | 원화대출관련미사용한도 | 500,000,000 | 미사용한도 |
|       |                       | 외화지급보증      | 40,000,000  |       |
| 하나카드  | 하나은행                  | 통화선도        | 7,817,144   | 미결제약정 |
|       | 하나은행                  | 이자율스왑       | 200,000,000 |       |
|       | 하나생명보험                | 담보제공        | 5,000       | 예적금   |
|       | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 유가증권매입계약    | 250,000     | 매입약정  |
|       | 하나케이뉴딜유니콘펀드           |             | 1,400,000   |       |
|       | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 |             | 13,613,520  |       |
|       | 하나비욘드파이낸스펀드           |             | 10,000,000  |       |
|       | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |             | 386,250     |       |
|       | 하나WISH가치성장펀드          |             | 1,600,000   |       |

<전기말>

(단위: 천원)

| 회사명   |                       | 거래내용        | 금액          | 비고    |
|-------|-----------------------|-------------|-------------|-------|
| 제공하는자 | 제공받는자                 |             |             |       |
| 하나은행  | 하나카드                  | 원화대출관련미사용한도 | 500,000,000 | 미사용한도 |
|       |                       | 외화지급보증      | 40,000,000  |       |
| 하나카드  | 하나은행                  | 통화선도        | 6,856,752   | 미결제약정 |
|       | 하나은행                  | 이자율스왑       | 200,000,000 |       |
|       | 하나생명보험                | 담보제공        | 10,000      | 예적금   |
|       | 하나디지털트랜스포메이션펀드        | 유가증권매입계약    | 250,000     | 매입약정  |
|       | 경기하나버팀목재기지원펀드2호       |             | 300,000     |       |
|       | 하나비대면디지털노베이션펀드        |             | 350,000     |       |
|       | 하나케이뉴딜유니콘펀드           |             | 3,500,000   |       |
|       | 하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호 |             | 25,529,680  |       |
|       | 하나비욘드파이낸스펀드           |             | 12,000,000  |       |
|       | 방산기술혁신일반사모투자신탁        |             | 425,000     |       |

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

<당기>

(단위: 천원)

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

<전기>

(단위: 천원)

| 특수관계자 | 기초         | 증가            | 감소              | 기말         |
|-------|------------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행  | 10,000     | -             | -               | 10,000     |
| 하나증권  | 80,000,000 | 3,300,000,000 | (3,330,000,000) | 50,000,000 |

41-8 보고기간종료일 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립 자산 금액은 72,759백만원(전기말 : 67,259백만원)이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 21,592백만원 (전기말 : 19,815백만원)입니다.

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

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

#### <당기>

(단위: 천원)

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

#### <전기>

(단위: 천원)

| 특수관계자  | 기초        | 증가            | 감소              | 기말         |
|--------|-----------|---------------|-----------------|------------|
| 하나은행   | 8,276,674 | 1,214,800,118 | (1,206,416,421) | 16,660,371 |
| 하나증권   | 34,285    | 8,568,806     | (8,485,869)     | 117,222    |
| 하나생명보험 | 32,187    | 14,077        | (46,211)        | 53         |
| 하나저축은행 | 86,451    | 5,366,232     | (5,362,217)     | 90,466     |
| 하나캐피탈  | 21,839    | 34,600        | (44,478)        | 11,961     |
| 합 계    | 8,451,436 | 1,228,783,833 | (1,220,355,196) | 16,880,073 |

41-10 보고기간 중 연결기업이 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 21,480백만원이며 (전기 : 10,921백만원), 매도한 금액은 없습니다.(전기 : 15,913백만원) 또한 보고기간 중 연결기업이 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 130,000백만원 (전기 : 110,000백만원)입니다.

#### 42. 재무제표가 사실상 확정된 날과 승인기관

연결기업의 연결재무제표는 정기주주총회 제출을 위하여 2025년 2월 3일에 당사의 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

## 외부감사 실시내용

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

### 1. 감사대상업무

|           |               |    |               |    |
|-----------|---------------|----|---------------|----|
| 회 사 명     | 하나카드 주식회사     |    |               |    |
| 감사대상 사업연도 | 2024년 01월 01일 | 부터 | 2024년 12월 31일 | 까지 |

### 2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

| 감사참여자<br>인원수 및 시간 |        | 품질관리<br>검토자<br>(심리실 등) |    | 감사업무 담당 회계사      |     |             |       |             |     | 전산감사·<br>세무·가치평가<br>등 전문가 |     | 건설계약 등<br>수주산업<br>전문가 |    | 합계    |       |
|-------------------|--------|------------------------|----|------------------|-----|-------------|-------|-------------|-----|---------------------------|-----|-----------------------|----|-------|-------|
|                   |        |                        |    | 담당이사<br>(업무수행이사) |     | 등록<br>공인회계사 |       | 수습<br>공인회계사 |     |                           |     |                       |    |       |       |
|                   |        |                        |    | 당기               | 전기  | 당기          | 전기    | 당기          | 전기  | 당기                        | 전기  | 당기                    | 전기 | 당기    | 전기    |
| 투입 인원수            |        | 3                      | 4  | 2                | 1   | 9           | 8     | 1           | 2   | 17                        | 12  | -                     | -  | 32    | 27    |
| 투입<br>시간          | 분·반기검토 | 16                     | -  | 77               | 82  | 918         | 968   | 190         | 305 | -                         | -   | -                     | -  | 1,201 | 1,355 |
|                   | 감사     | 37                     | 72 | 149              | 142 | 1,582       | 1,337 | 252         | 250 | 792                       | 840 | -                     | -  | 2,812 | 2,641 |
|                   | 합계     | 53                     | 72 | 226              | 224 | 2,500       | 2,305 | 442         | 555 | 792                       | 840 | -                     | -  | 4,013 | 3,996 |

### 3. 주요 감사실시내용

| 구 분                | 내 역                     |  |   |                                                                                                |        |   |     |   |                       |  |   |
|--------------------|-------------------------|--|---|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---|-----|---|-----------------------|--|---|
| 전반감사계획<br>(감사착수단계) | 수행시기                    |  |   | 2024.06.10 ~ 2024.9.30                                                                         |        |   | 10  | 일 |                       |  |   |
|                    | 주요내용                    |  |   | 회사에 대한 이해, 회사가 속한 산업에 대한 이해를 통한 재무제표 왜곡표시위험의 식별과 평가, 유의적 계정 및 공시 식별, 감사계획의 수립과 수행에 있어서의 중요성 결정 |        |   |     |   |                       |  |   |
| 현장감사<br>주요내용       | 수행시기                    |  |   |                                                                                                | 투입인원   |   |     |   | 주요 감사업무 수행내용          |  |   |
|                    |                         |  |   |                                                                                                | 상주     |   | 비상주 |   |                       |  |   |
|                    | 2024.12.09 ~ 2024.12.13 |  | 5 | 일                                                                                              | 6      | 명 | 4   | 명 | 중간감사 및 내부회계관리제도 검토    |  |   |
|                    | 2025.01.09 ~ 2025.01.17 |  | 7 | 일                                                                                              | 6      | 명 | 4   | 명 | 유의적 계정 및 공시에 대한입증감사절차 |  |   |
| 재고자산실사(입회)         | 실사(입회)시기                |  |   | -                                                                                              |        |   |     | - | 일                     |  |   |
|                    | 실사(입회)장소                |  |   | -                                                                                              |        |   |     |   |                       |  |   |
|                    | 실사(입회)대상                |  |   | -                                                                                              |        |   |     |   |                       |  |   |
| 금융자산실사(입회)         | 실사(입회)시기                |  |   | 2025.01.02                                                                                     |        |   | 1   | 일 |                       |  |   |
|                    | 실사(입회)장소                |  |   | 하나카드 주식회사 본사                                                                                   |        |   |     |   |                       |  |   |
|                    | 실사(입회)대상                |  |   | 상품권, 미사용어음                                                                                     |        |   |     |   |                       |  |   |
| 외부조회               | 금융거래조회                  |  |   | O                                                                                              | 채권채무조회 |   |     | O | 변호사조회                 |  | O |
|                    | 기타조회                    |  |   | -                                                                                              |        |   |     |   |                       |  |   |
| 지배기구와의<br>커뮤니케이션   | 커뮤니케이션 횟수               |  |   | 4                                                                                              | 회      |   |     |   |                       |  |   |
|                    | 수행시기                    |  |   | 2024.04.24 / 2024.07.24 / 2024.10.23 / 2025.02.26                                              |        |   |     |   |                       |  |   |
| 외부전문가 활용           | 감사 활용 내용                |  |   | 위험회피 효과성 평가                                                                                    |        |   |     |   |                       |  |   |
|                    | 수행시기                    |  |   | 2025.01.31 ~ 2025.02.21                                                                        |        |   | 5   | 일 |                       |  |   |

### 4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

| 구분 | 일자            | 참석자                         | 방식   | 주요 논의 내용                                                       |
|----|---------------|-----------------------------|------|----------------------------------------------------------------|
| 1  | 2024년 04월 24일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 2024년 회계감사 수행계획<br>감사계획단계 필수 커뮤니케이션 사항<br>분기재무제표에 대한 검토업무 수행결과 |
| 2  | 2024년 07월 24일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 반기재무제표에 대한 검토업무 수행결과<br>기타 필수 커뮤니케이션 사항                        |
| 3  | 2024년 10월 23일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 분기재무제표에 대한 검토업무 수행결과<br>기타 필수 커뮤니케이션 사항                        |
| 4  | 2025년 02월 26일 | 감사위원회 3인<br>감사인: 업무수행이사 외1명 | 대면회의 | 2024년 기말감사 결과<br>내부회계관리제도 검토 결과<br>감사종료단계 필수 커뮤니케이션 사항         |