

목 차

검 토 보 고 서	1
분기재무제표 검토보고서	2
(첨부)분기 재 무 제 표	4
요약분기 재무상태표	5
요약분기 포괄손익계산서	6
요약분기 자본변동표	7
주석	10

하나카드 주식회사

요약분기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 11 기 1 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 10 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

안진회계법인

분기재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기재무제표는 2024년 3월 31일 현재의 요약분기재무상태표, 2024년과 2023년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결과

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

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 2월 28일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시 목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 요약재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성 관점에서 차이가 없습니다.

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2024년 5월 14일

이 요약분기재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2024년 5월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기 재무제표

하나카드 주식회사

제 11 기 1 분기

2024년 01월 01일 부터

2024년 03월 31일 까지

제 10 기 1 분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 03월 31일 까지

"첨부된 분기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 이호성

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

요약분기재무상태표
 제11기 1분기 2024년 3월 31일 현재
 제10기 2023년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,6,7,37>	566,166,183,037		1,027,393,974,819	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,6,9>	761,303,724,839		189,343,397,964	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,10>	129,236,096,500		105,849,075,700	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,6,8,38>	11,643,096,152,736		11,468,369,054,586	
V. 관계기업 및 종속기업투자주식<주석12>	18,418,458,090		18,418,458,090	
VI. 유형자산<주석13>	83,463,804,357		87,582,268,672	
VII. 무형자산<주석14>	92,518,369,241		90,927,109,967	
VIII. 순확정급여자산<주석19>	18,704,184,988		19,818,083,844	
IX. 이연법인세자산	68,125,959,409		73,654,193,988	
X. 기타자산<주석3,4,5,6,11,15>	432,347,333,345		442,979,475,623	
자 산 총 계		13,813,380,266,542		13,524,335,093,253
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,6,11,16>	131,310,380		30,770,779	
II. 차입부채<주석3,4,6,17,37,38>	2,022,250,406,920		2,371,888,896,142	
III. 사채<주석3,4,6,18,37>	7,326,438,677,375		6,896,583,890,969	
IV. 총당부채<주석20>	59,856,162,248		60,804,574,582	
V. 당기법인세부채	43,174,221,505		24,316,505,153	
VI. 기타부채<주석3,4,5,6,11,22,36,37>	1,994,650,274,670		1,846,524,421,257	
부 채 총 계		11,446,501,053,098		11,200,149,058,882
자 본				
I. 자본금<주석23>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
II. 자본잉여금<주석23>	16,490,975,334		16,490,975,334	
III. 자본조정<주석24>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
IV. 기타포괄손익누계액<주석25>	11,179,769,830		(6,624,687,452)	
V. 이익잉여금<주석26>	1,012,169,476,361		987,280,754,570	
자 본 총 계		2,366,879,213,444		2,324,186,034,371
부채 및 자본 총계		13,813,380,266,542		13,524,335,093,253

"주석 참조"

요약분기포괄손익계산서
제11기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지
제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 순이자이익<주석4,6,27>		112,228,741,469		109,692,464,510
1. 이자수익	200,613,702,127		186,909,067,663	
2. 이자비용	(88,384,960,658)		(77,216,603,153)	
II. 수수료이익<주석4,6,28>		86,994,417,012		42,281,256,926
1. 수수료수익	260,456,408,993		204,870,712,105	
2. 수수료비용	(173,461,991,981)		(162,589,455,179)	
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석29>		6,844,204,715		6,545,788,075
IV. 상각후원가측정금융자산처분손익		14,198,119,728		18,478,050,734
V. 신용손실충당금전입액<주석30>		(89,975,350,202)		(104,396,589,067)
VI. 판매비와관리비<주석31>		(70,018,174,867)		(60,138,451,947)
VII. 기타영업손익<주석32>		13,209,553,766		10,903,437,506
VIII. 영업이익		73,481,511,621		23,365,956,737
IX. 영업외손익<주석33>		(2,533,556,165)		(881,456,019)
X. 법인세비용차감전순이익		70,947,955,456		22,484,500,718
XI. 법인세비용<주석34>		(18,059,233,665)		(2,943,301,307)
XII. 분기순이익<주석35>		52,888,721,791		19,541,199,411
XIII. 기타포괄손익<주석25>		17,804,457,282		2,005,302,298
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	462,277,589		(2,344,444,179)	
현금흐름위험회피평가손익	462,277,589		(2,344,444,179)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	17,342,179,693		4,349,746,477	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	17,212,847,309		4,366,093,385	
확정급여제도의 재측정요소	129,332,384		(16,346,908)	
XIV. 분기총포괄이익		70,693,179,073		21,546,501,709
XV. 주당이익<주석35>				
1. 기본및희석주당이익		199		73

"주석 참조"

요약분기자본변동표

제11기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 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)
분기총포괄손익	-	-	-	2,005,302,298	19,541,199,411	21,546,501,709
분기순이익	-	-	-	-	19,541,199,411	19,541,199,411
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	4,366,093,385	-	4,366,093,385
현금흐름위험회피평가손 익	-	-	-	(2,344,444,179)	-	(2,344,444,179)
확정급여제도의 재측정요 소	-	-	-	(16,346,908)	-	(16,346,908)
2023년 3월 31일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	(14,227,026,742)	856,413,331,350	2,185,716,271,861
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)
분기총포괄손익	-	-	-	17,804,457,282	52,888,721,791	70,693,179,073
분기순이익	-	-	-	-	52,888,721,791	52,888,721,791
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	17,212,847,309	-	17,212,847,309
현금흐름위험회피평가손 익	-	-	-	462,277,589	-	462,277,589
확정급여제도의 재측정요 소	-	-	-	129,332,384	-	129,332,384
2024년 3월 31일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,490,975,334	(3,038,433,081)	11,179,769,830	1,012,169,476,361	2,366,879,213,444

"주석 참조"

요약분기현금흐름표

제11기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지

제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

(단위 : 원)

과 목	당분기	전분기
I. 영업활동현금흐름	(502,462,272,819)	(504,299,916,393)
1. 분기순이익	52,888,721,791	19,541,199,411
2. 손익조정사항	(94,169,507,804)	(107,055,823,207)
법인세비용	18,059,233,665	2,943,301,307
이자수익	(200,613,702,127)	(186,909,067,663)
이자비용	88,384,960,658	77,216,603,153
배당금수익	-	(306,660,004)
3. 비현금항목 조정	100,862,508,495	116,442,016,973
퇴직급여	1,360,540,012	1,252,939,988
감가상각비	1,903,178,311	1,685,032,360
무형자산상각비	7,192,475,886	5,656,053,592
신용손실충당금전입액	89,975,350,202	104,396,589,067
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(2,616,383,320)	(164,696,602)
위험회피 파생상품관련손익	(212,550,447)	89,823,818
유형자산처분손실	127,000	-
무형자산처분손실	-	1,564,534
외화환산손익	(404,660,460)	174,356,584
기타충당부채전입액	586,943,079	282,934,733
주식보상비용	221,286,723	394,485,921
리스사용권자산관련손익	3,044,050,224	2,814,734,338
기타손익	(187,848,715)	(141,801,360)
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(686,658,631,440)	(623,845,139,985)
당기손익-공정가치측정금융상품의 증가	(570,030,770,779)	(95,879,132,739)
상각후원가측정금융자산의 증가	(269,885,309,950)	(666,495,814,489)
기타자산의 감소	14,229,370,388	93,601,810,096
기타부채의 증가	139,362,862,362	45,119,159,303
기타충당부채의 감소	(263,865,653)	(184,695,485)
순확정급여자산의 증가 등	(70,917,808)	(6,466,671)
5. 이자의 수취	200,627,262,258	168,652,313,266
6. 배당금의 수취	-	306,660,004
7. 이자의 지급	(75,952,961,969)	(69,932,333,585)
8. 법인세의 납부	(59,664,150)	(8,408,809,270)
II. 투자활동현금흐름	(37,130,210,281)	(2,453,049,462)

1. 예치금의 순증감	(30,000,000,000)	-
2. 보증금의 순증감	702,806,145	257,662,000
3. 유형자산의 취득	(127,935,450)	(36,281,300)
4. 무형자산의 취득	(8,783,735,160)	(1,768,155,118)
5. 복구충당부채의 사용	(13,953,500)	(128,006,860)
6. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,836,782,954)	(850,558,620)
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,929,390,638	72,290,436
III. 재무활동현금흐름	48,265,271,717	385,725,002,457
1. 사채의 발행	2,739,206,006,206	4,424,379,916,138
2. 사채의 상환	(2,310,000,000,000)	(4,370,000,000,000)
3. 차입부채의 순증감	(350,000,000,000)	389,100,000,000
4. 리스부채의 상환	(2,940,734,489)	(2,754,913,681)
5. 배당금의 지급	(28,000,000,000)	(55,000,000,000)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과	99,419,601	(399,362,221)
V. 현금및현금성자산의 감소	(491,227,791,782)	(121,427,325,619)
VI. 기초 현금및현금성자산<주석37>	1,027,379,974,819	330,534,005,644
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석37>	536,152,183,037	209,106,680,025

"주석 참조"

주석

제11기 1분기 2024년 1월 1일부터 2024년 3월 31일까지
제10기 1분기 2023년 1월 1일부터 2023년 3월 31일까지

하나카드 주식회사

1. 일반사항

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

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

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

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

동 재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표이며, 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택 국제회계기준에 따라 작성된 2023년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차별도재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2023년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호'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. 약정사항의 준수 여부가 보고기간 이후에만 평가되더라도, 이러한 약정사항은 보고기간말 현재 권리가 존재하는지에 영향을 미칩니다.

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 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 취득경로와 취득원가 및 당기말 공정가치 등에 대한 정보를 공시해야 합니다. 또한 가상자산을 발행한 경우 발행한 가상자산과 관련된 기업의 의무 및 의무이행상황, 매각한가상자산의 수익인식 시기 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.

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

상기 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 전진적용하며 조기허용이 허용됩니다.

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

3. 금융상품의 공정가치

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

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

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

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	566,166,183	566,166,183	1,027,393,975	1,027,393,975
당기손익-공정가치측정금융자산	761,303,725	761,303,725	189,343,398	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	129,236,097	129,236,097	105,849,076	105,849,076
상각후원가측정금융자산	11,643,096,153	11,771,715,928	11,468,369,055	11,640,726,867
기타금융자산	347,985,723	348,491,894	346,218,736	346,749,603
위험회피회계 파생상품자산	2,438,523	2,438,523	2,003,488	2,003,488
합 계	13,450,226,404	13,579,352,350	13,139,177,728	13,312,066,407
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	131,310	131,310	30,771	30,771
차입부채	2,022,250,407	1,987,778,539	2,371,888,896	2,321,816,706
사채	7,326,438,677	7,346,423,880	6,896,583,891	6,899,969,290
기타금융부채	1,409,295,526	1,409,295,526	1,275,593,210	1,275,593,210
위험회피회계 파생상품부채	19,285	19,285	424,895	424,895
합 계	10,758,135,205	10,743,648,540	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 기간경과분이자를 가산하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 활성시장가격이 유효하지 않은 채무증권은 미래현금흐름을 합리적으로 추정하고, 공신력 있는 독립된 신용평가기관이 평가한 신용등급이 있는 경우 이를 적절히 감안한 할인율을 사용하여 평가한 금액을 공정가치로 하고 있습니다.

다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

라. 상각후원가측정금융자산

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

마. 기타금융자산

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

바. 차입부채

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

사. 사채

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

아. 기타금융부채

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

3-2 공정가치 체계

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

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	666,110,076	95,193,649	761,303,725
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	129,236,097	-	-	129,236,097
위험회피회계 파생상품자산	-	2,438,523	-	2,438,523
합계	129,236,097	668,548,599	95,193,649	892,978,345
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	131,310	-	131,310
위험회피회계 파생상품부채	-	19,285	-	19,285
합계	-	150,595	-	150,595

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
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
합계	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
합계	-	455,666	-	455,666

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	666,110,076	95,304,028	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	2,438,523	2,003,488	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	668,548,599	97,307,516		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	131,310	30,771	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	19,285	424,895	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	150,595	455,666		

3-2-1-3 당분기말 및 전기말 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)

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	95,193,649	94,039,370	순자산가치 평가법, 이항모형	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성 : 26.95 청산가치 : 0	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 청산가치 증가시 공정가치 변동 증가

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	94,039,370	2,246,886	1,836,783	(2,929,390)	95,193,649

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	77,311,538	(105,610)	850,559	(72,291)	77,984,196

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	당분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	2,246,886	2,246,886

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	총손익 중 당기손익 인식액	전분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	(105,610)	(105,610)

3-2-1-6 공정가치체계 수준간 이동

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

3-2-1-7 민감도 분석

당분기말 및 전기말 현재 유의적인 관측불가능 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 다음과 같습니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융자산 및 부채이며, 공정가치 변동이 당기손익 또는 기타포괄손익에 미치는 영향을 유리한 변동과 불리한 변동으로 나누어 산출하고 있습니다. 한편, 당분기말 및 전기말 현재 순자산가치법 등으로 평가된 금융상품 중 71,775백만원 및 70,881백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	230,151	(222,343)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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 청산률(-1.0%~1.0%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치의 유리 또는 불리한 변동을 산출하였습니다.

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	수준1	수준2	수준3	합 계
금융자산				
현금및예치금	300	566,165,883	-	566,166,183
상각후원가측정금융자산	-	-	11,771,715,928	11,771,715,928
기타금융자산	-	-	348,491,894	348,491,894
합 계	300	566,165,883	12,120,207,822	12,686,374,005
금융부채				
차입부채	-	1,987,778,539	-	1,987,778,539
사채	-	7,346,423,880	-	7,346,423,880
기타금융부채	-	-	1,409,295,526	1,409,295,526
합 계	-	9,334,202,419	1,409,295,526	10,743,497,945

<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

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
현금및예치금	566,165,883	1,027,393,610	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,987,778,539	2,321,816,706	DCF 모형	만기, 할인율
사채	7,346,423,880	6,899,969,290	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	9,334,202,419	9,221,785,996		

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

(단위: 천원)

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가측정금융자산	11,771,715,928	11,640,726,867	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등
기타금융자산	348,491,894	346,749,603	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	12,120,207,822	11,987,476,470		
금융부채				
기타금융부채	1,409,295,526	1,275,593,210	DCF 모형	만기, 할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	566,166,183	566,166,183
당기손익-공정가치측정금융자산	761,303,725	-	-	-	761,303,725
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	129,236,097	-	-	129,236,097
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,643,096,153	11,643,096,153
기타금융자산	-	-	2,438,523	347,985,723	350,424,246
합계	761,303,725	129,236,097	2,438,523	12,557,248,059	13,450,226,404

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정 가치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가측정 금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	1,027,393,975	1,027,393,975
당기손익-공정가치측정금융자산	189,343,398	-	-	-	189,343,398
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	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
합계	189,343,398	105,849,076	2,003,488	12,841,981,766	13,139,177,728

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
당기손익-공정가치측정금융부채	131,310	-	-	131,310
차입부채	-	-	2,022,250,407	2,022,250,407
사채	-	-	7,326,438,677	7,326,438,677
기타금융부채	-	19,285	1,409,295,526	1,409,314,811
합 계	131,310	19,285	10,757,984,610	10,758,135,205

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융부채	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	7,527,574	7,527,574	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	17,212,847
상각후원가측정금융자산	200,613,702	-	260,456,409	(173,461,992)	(91,254,037)	27,476,825	223,830,907	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	33,577	33,577	295,472
합 계	200,613,702	-	260,456,409	(173,461,992)	(91,254,037)	35,037,976	231,392,058	17,508,319
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(378,128)	(378,128)	-
상각후원가측정금융부채	-	(88,384,961)	-	-	-	-	(88,384,961)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	178,973	178,973	166,805
합 계	-	(88,384,961)	-	-	-	(199,155)	(88,584,116)	166,805

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	6,789,189	6,564,183	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	-	-	4,366,093
상각후원가측정금융자산	186,909,068	-	204,870,712	(162,589,455)	(99,670,798)	29,529,241	159,273,774	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	(89,824)	(89,824)	(1,813,496)
합 계	186,909,068	-	204,870,712	(162,589,455)	(99,670,798)	36,228,606	165,748,133	2,552,597
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(18,395)	(18,395)	-
상각후원가측정금융부채	-	(77,216,603)	-	-	-	-	(77,216,603)	-
위험회피회계 파생상품부채	-	-	-	-	-	-	-	(530,948)
합 계	-	(77,216,603)	-	-	-	(18,395)	(77,234,998)	(530,948)

5. 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 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 상계되지 않은 관련 금액		순액
				금융상품	현금담보	
금융자산						
파생상품자산	2,438,523	-	2,438,523	-	-	2,438,523
금융부채						
파생상품부채	150,595	-	150,595	-	-	150,595

<전기말>

(단위: 천원)

구분	인식된 금융상품 총액	상계되는 인식된 금융상품 총액	재무제표에 표시되는 금융상품 순액	재무상태표에 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

6. 위험관리

6-1 위험관리 일반사항

6-1-1 위험관리 목표

당사의 위험관리 목표는 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.

6-1-2 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.

6-1-3 재무위험 요소

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

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

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

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

6-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

다. 리스크관리본부는 신용위험, 이자율위험, 유동성위험, 운영위험 및 내부자본을 관리하는 리스크관리전담부서와 신용평가 모델을 개발하고 운영하는 신용관리전담부서로 구성되어 있으며 당사의 종합적인 위험을 관리하고 있습니다.

6-2 신용위험

6-2-1 신용위험 관리 원칙

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

6-2-2 신용위험 관리 절차

6-2-2-1 관리 대상

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

6-2-2-2 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.

6-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

리스크관리전담부서는 시장환경변화에 따른 리스크 파악 및 대책 수립을 위하여 적절한 위험지표를 측정, 관리하고 있으며, 자산건전성 제고를 위해 조기 경보시스템을운영하여 신용등급이 악화될 가능성이 있는 대상을 정기적으로 점검하고 있습니다.

6-2-2-4 신용 공여 한도 관리 및 자본배분

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

6-2-2-5 신용 공여 검토

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

6-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

6-2-3-1 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.

6-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

6-2-3-3 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 전체 기간 기대신용손실을 측정하여 인식하고 있습니다.

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

6-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

6-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	566,165,883	1,027,393,610
당기손익-공정가치측정금융자산	761,303,725	189,343,398
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	9,910,414,504	9,667,513,058
일반대출채권	325,850,564	361,952,959
할부금융자산	1,406,831,085	1,438,903,038
소 계	11,643,096,153	11,468,369,055
위험회피회계 파생상품자산	2,438,523	2,003,488
기타금융자산	347,985,723	346,218,736
난내항목 계	13,320,990,007	13,033,328,287
난외항목		
약정	36,283,882,788	35,041,743,593
합 계	49,604,872,795	48,075,071,880

6-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	5,084,478,890	121,784,267	-	5,206,263,157
등급2	1,519,932,132	197,578,205	-	1,717,510,337
등급3	64,074	50,802,185	83,604,337	134,470,596
소 계	6,604,475,096	370,164,657	83,604,337	7,058,244,090
단기카드대출				
등급1	32,480,449	582,248	-	33,062,697
등급2	269,443,827	14,480,536	-	283,924,363
등급3	2,329	5,518,394	14,151,312	19,672,035
소 계	301,926,605	20,581,178	14,151,312	336,659,095
장기카드대출				
등급1	170,339,880	300,806	-	170,640,686
등급2	2,163,090,760	102,812,364	-	2,265,903,124
등급3	954,313	43,575,315	236,031,763	280,561,391
소 계	2,334,384,953	146,688,485	236,031,763	2,717,105,201
기타카드자산				
등급1	200,811,230	-	-	200,811,230
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	200,811,230	-	-	200,811,230
합 계	9,441,597,884	537,434,320	333,787,412	10,312,819,616

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	253,687,153	5,000,000	-	258,687,153
등급2	68,245,530	1,081,018	-	69,326,548
등급3	65,610	465,046	1,184,511	1,715,167
소 계	321,998,293	6,546,064	1,184,511	329,728,868
할부금융자산				
등급1	1,240,635,214	2,438,245	-	1,243,073,459
등급2	128,494,799	11,609,911	-	140,104,710
등급3	191,143	6,666,004	13,080,946	19,938,093
소 계	1,369,321,156	20,714,160	13,080,946	1,403,116,262
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,793	21,793
소 계	-	-	21,793	21,793
합 계	1,691,319,449	27,260,224	14,287,250	1,732,866,923

<전기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 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
소계	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
소계	1,400,319,909	21,653,336	9,264,307	1,431,237,552
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,793	21,793
소계	-	-	21,793	21,793
합계	1,758,674,079	28,211,980	10,112,482	1,796,998,541

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

<당분기말>

구분	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%

<전기말>

구분	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%

6-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	32,783,046,149	313,616,187	-	33,096,662,336
등급2	2,989,295,326	127,013,777	-	3,116,309,103
등급3	13,845	25,242,412	2,821,590	28,077,847
무등급	42,833,502	-	-	42,833,502
합 계	35,815,188,822	465,872,376	2,821,590	36,283,882,788

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 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

6-2-8 신용위험의 집중도

당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 산업별 신용위험의 집중도는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	566,165,883	-	-	-	566,165,883
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	761,303,725	-	-	-	761,303,725
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	667,510,764	621,795,627	193,862,666	80,880,400	166,223,969	72,958,914	8,509,587,276	10,312,819,616
일반대출채권	61,000,000	10,500,000	11,000,000	164,396,556	30,000,000	-	52,832,312	329,728,868
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,403,116,262	1,403,116,262
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	20,844	21,793
소계	728,510,764	632,295,627	204,862,666	245,276,956	196,223,969	72,959,863	9,965,556,694	12,045,686,539
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	2,438,523	-	-	-	2,438,523
난내항목 계	728,510,764	632,295,627	204,862,666	1,575,185,087	196,223,969	72,959,863	9,965,556,694	13,375,594,670
난외항목								
약정	1,669,209,582	830,702,044	585,818,146	333,801,318	162,769,693	459,784,241	32,241,797,764	36,283,882,788
합계	2,397,720,346	1,462,997,671	790,680,812	1,908,986,405	358,993,662	532,744,104	42,207,354,458	49,659,477,458

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
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
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	20,844	21,793
소계	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
합계	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

6-3 유동성위험

6-3-1 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.

6-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
차입부채	-	5,948,246	96,119,119	86,202,388	547,346,642	1,400,441,441	-	-	2,136,057,836
사채	-	233,742,418	568,493,878	970,946,754	1,505,112,198	3,727,762,258	768,265,440	22,919,800	7,797,242,746
기타금융부채	1,182,506,265	104,091,850	11,449,501	3,131,757	12,653,804	22,872,494	13,082,916	35,873,411	1,385,661,998
소계	1,182,506,265	343,782,514	676,062,498	1,060,280,899	2,065,112,644	5,151,076,193	781,348,356	58,793,211	11,318,962,580
약정	36,283,882,788	-	-	-	-	-	-	-	36,283,882,788
합계	37,466,389,053	343,782,514	676,062,498	1,060,280,899	2,065,112,644	5,151,076,193	781,348,356	58,793,211	47,602,845,368

<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

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

6-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
당기손익-공정가치 측정금융부채	131,310	-	-	-	-	-	-	-	131,310
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(18,699)	2,466	8,900	(4,025)	(8,319)	-	-	(19,677)
합계	131,310	(18,699)	2,466	8,900	(4,025)	(8,319)	-	-	111,633

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
당기손익-공정가치 측정금융부채	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)

6-4 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

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

(단위: 억원)

구 분	당분기말	전기말
Δ EVE (주1)	980	1,040

(주1) 연결 기준

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

6-5 환위험

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

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

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	EUR	RUB	기타	합계
자산						
현금및예치금	37,306,718	139,974,065	9,303,803	-	21,468,370	208,052,956
당기손익-공정가치측정금융자산	10,907,715	-	-	-	-	10,907,715
기타자산	2,935,815	3,709,421	7,564	-	564,750	7,217,550
소계	51,150,248	143,683,486	9,311,367	-	22,033,120	226,178,221
부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	131,310	-	-	-	-	131,310
기타부채	26,715,651	142,820,072	9,408,689	796,394	22,870,580	202,611,386
소계	26,846,961	142,820,072	9,408,689	796,394	22,870,580	202,742,696
순노출액	24,303,287	863,414	(97,322)	(796,394)	(837,460)	23,435,525

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	EUR	RUB	기타	합계
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
소계	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
소계	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

6-6 자본관리

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

6-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,301,820,742	2,263,601,973
조정총자산(B)	12,769,964,508	12,011,509,865
조정자기자본비율(A/B)	18.03%	18.85%

6-7 영업부문

당사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

6-7-1 당분기와 전분기 중 당사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	451,332,463	6,189,603	15,495,036	35,240,123	508,257,225
이자수익	177,441,803	6,121,035	14,799,871	2,250,993	200,613,702
수수료수익	259,692,676	68,568	695,165	-	260,456,409
기타수익	14,197,984	-	-	32,989,130	47,187,114

<전분기>

(단위 : 천원)

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

6-7-2 당분기와 전분기에 당사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 당사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

6-7-3 당분기와 전분기에 당사의 전체 수익 중 10% 이상의 수익을 발생시키는 단일외부 고객은 없습니다.

7. 현금 및 예치금

7-1 현금 및 예치금의 내용

당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	300	365
원화예치금			
예금	하나은행 등	328,098,927	836,927,564
장기금융상품	하나은행	30,014,000	14,000
소 계		358,112,927	836,941,564
외화예치금			
예금	하나은행	208,052,956	190,452,046
합 계		566,166,183	1,027,393,975

7-2 사용이 제한된 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

8. 상각후원가측정금융자산

8-1 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 세부 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,355,867,092	4,018,528,858
할부신용판매대금	2,702,376,997	2,653,658,366
단기카드대출	336,659,095	377,961,964
장기카드대출	2,717,105,201	2,821,179,958
구매카드대금	200,811,230	168,234,511
차감 : 손실충당금	(403,367,404)	(372,278,593)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(9,009,930)	(9,010,473)
가산 : 이연대출부대손익	9,972,223	9,238,467
소 계	9,910,414,504	9,667,513,058
일반대출채권		
일반대출	329,728,868	365,739,196
차감 : 손실충당금	(3,929,100)	(3,886,736)
가산 : 이연대출부대손익	50,796	100,499
소 계	325,850,564	361,952,959
할부금융자산		
자동차	1,403,116,262	1,431,237,552
차감 : 손실충당금	(16,747,557)	(13,901,151)
가산 : 이연대출부대손익	20,462,380	21,566,637
소 계	1,406,831,085	1,438,903,038
기타대출채권		
기타대출채권	21,793	21,793
차감 : 손실충당금	(21,793)	(21,793)
소 계	-	-
상각후원가측정금융자산 합계	11,643,096,153	11,468,369,055

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

8-2 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 만기구조는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	4,779,031,926	4,462,161,883
1개월초과 3개월이내	1,937,333,346	1,943,534,313

3개월 초과 6개월 이내	841,085,995	884,235,543
6개월 초과 1년 이내	1,105,128,178	1,097,087,496
1년 초과 3년 이내	2,577,002,002	2,594,496,816
3년 초과 5년 이내	801,505,446	850,006,564
5년 초과	4,599,646	5,039,583
합 계	12,045,686,539	11,836,562,198

8-3 당분기 및 전분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분 기 말
신용카드자산	9,238,467	3,504,939	(2,771,183)	9,972,223
일반대출	100,499	15,042	(64,745)	50,796
할부금융자산	21,566,637	2,430,045	(3,534,302)	20,462,380
합 계	30,905,603	5,950,026	(6,370,230)	30,485,399

<전분기>

(단위: 천원)

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

8-4 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산 관련 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	111,188,410	76,193,134	202,706,729	390,088,273
12개월 기대신용손실로 대체	8,509,661	(8,404,890)	(104,771)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(7,112,968)	7,889,272	(776,304)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(1,576,442)	(31,919,834)	33,496,276	-
손실충당금전입(환입)	(5,502,156)	29,586,474	66,827,729	90,912,047
대손상각	-	-	(40,470,805)	(40,470,805)
상각채권추심	-	-	7,904,977	7,904,977
부실채권 등 매각	-	-	(22,245,116)	(22,245,116)
손상채권의 이자수익	-	-	(2,123,521)	(2,123,521)
분기말	105,506,505	73,344,156	245,215,194	424,065,855

<전분기>

(단위: 천원)

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

8-5 당분기 및 전분기 중 상각후원가측정금융자산의 총 장부금액 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,955,618,298	589,447,733	291,496,167	11,836,562,198
12개월 기대신용손실로 대체	108,106,545	(107,910,350)	(196,195)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(212,418,321)	213,287,806	(869,485)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(47,229,936)	(83,274,956)	130,504,892	-
순증감액	328,840,746	(46,855,688)	175,946	282,161,004
대손상각	-	-	(40,470,805)	(40,470,805)
부실채권 등 매각	-	-	(32,565,858)	(32,565,858)
분기말	11,132,917,332	564,694,545	348,074,662	12,045,686,539

<전분기>

(단위: 천원)

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

9. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
수익증권	570,246,571	-
출자금	94,665,991	93,510,016
기타원화유가증권	96,391,163	95,833,382
합 계	761,303,725	189,343,398

10. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
지분증권	129,236,097	105,849,076

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

11. 파생상품

11-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 당사가 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	7,161,993	-	131,310	131,310

<전기말>

(단위: 천원)

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

11-2 위험회피회계

11-2-1 당사는 원화변동금리부사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 위험회피회계과생상품의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	2,438,523	19,285	840,645	-

<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

11-2-2 위험회피 개요

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

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

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

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

11-2-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	270,000,000	2,438,523	19,285	파생상품자산/부 채	3,272,375

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동
		자 산	부 채		
이자율스왑	270,000,000	2,003,488	424,895	파생상품자산/부 채	2,121,484

11-2-4 당분기말 및 전기말 현재 위험회피 유형별 미래 명목현금흐름은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	1년이내	1년초과~ 2년이내	2년초과~ 3년이내	3년초과~ 4년이내	4년초과~ 5년이내	5년 초과	합계
이자율스왑	-	220,000,000	-	-	50,000,000	-	270,000,000

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	1년이내	1년초과~ 2년이내	2년초과~ 3년이내	3년초과~ 4년이내	4년초과~ 5년이내	5년 초과	합계
이자율스왑	-	220,000,000	-	-	50,000,000	-	270,000,000

11-2-5 당분기말 및 전기말 현재 위험회피대상의 장부금액 및 위험회피회계 적용에 따른 조정액의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사 용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	269,891,384	차입부채/사채	2,881,935	1,493,194

<전기말>

(단위: 천원)

과 목	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자 산	부 채			
이자율스왑	-	269,872,462	차입부채/사채	1,777,031	1,030,918

11-2-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가 손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	628,095	212,550	기타영업손익

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	(3,185,385)	(89,824)	기타영업손익

11-2-7 당분기 및 전분기 중 위험회피 관련 기타포괄손익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	1,030,918	3,281,608
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	462,276	(2,344,445)
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	628,095	(3,185,385)
법인세효과	(165,819)	840,940
분기말	1,493,194	937,163

12. 관계기업 및 종속기업투자주식

12-1 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
						당분기말	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%	3,500,000	3,500,000
	토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.53%	9,753,085	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%	-	-
합계						18,418,458	18,418,458

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

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

(주3) 소유지분율은 20% 미만이나, 유의적인 영향력을 행사할 수 있어 관계기업투자주식으로 분류하였습니다.

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

12-2 당분기말 및 전기말 현재 관계기업 및 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
관계기업	에프앤유신용정보	30,855,931	10,174,027	20,681,904	19,447,863	(820,627)
	하나벤처스6호신기술투자조합	10,760,873	32,323	10,728,550	11	(34,511)
	하나벤처스7호신기술투자조합	2,447,683	27,350	2,420,333	180	(29,370)
	토스뱅크주식회사	30,617,579,784	29,088,716,917	1,528,862,867	426,994,041	14,813,049
종속기업	하나카드페이먼트	43,867	5,897	37,970	5	(3,097)
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	234,978,382	240,420,926	(5,442,544)	5,449,996	101,515
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	403,393,132	404,518,170	(1,125,038)	23,002,086	758,429
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	402,125,857	407,470,468	(5,344,611)	21,705,884	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
관계기업	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)
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	-

13. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(394,510)	-	1,282,624
사무비품	127,493,664	(113,674,986)	-	13,818,678
임차점포시설물	6,882,090	(6,432,332)	(78,568)	371,190
리스사용권자산				
업무용부동산	82,426,297	(15,682,702)	-	66,743,595
차량및운반구	1,590,812	(506,528)	-	1,084,284
소 계	84,017,109	(16,189,230)	-	67,827,879
합 계	220,233,431	(136,691,058)	(78,568)	83,463,805

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부금액
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

13-2 당분기말 및 전기말 현재 당사의 주요 보험가입 자산내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	14,268,269	16,050,885	DB손해보험

14. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	순장부가액
소프트웨어	84,852,771	(64,532,233)	-	20,320,538
시스템개발비	240,420,282	(171,035,460)	(14,633)	69,370,189
건설중인자산	1,287,179	-	-	1,287,179
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,850	(87,686)	-	4,164
합 계	328,188,382	(235,655,379)	(14,633)	92,518,370

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

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	취득가액	상각누계액	국고보조금	순장부가액
소프트웨어	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 장부가액이 회원권거래소에 공시된 시세가 취득가액에 50%이상 미달하는 경우, 이를 손상으로 인식하고 있습니다.

15. 기타자산

15-1 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
보증금	20,323,192	21,025,999
미수금	277,004,901	273,795,569
미수수익	52,536,682	53,470,366
선급비용	36,836,649	44,231,352
선급금	39,809,459	44,790,252
종업원대여금	2,844,700	2,965,700
위험회피회계 파생상품자산	2,438,523	2,003,488
기타	6,076,724	6,538,289
현재가치할인차금	(1,879,378)	(2,130,878)
손실충당금	(3,644,119)	(3,710,661)
합 계	432,347,333	442,979,476

15-2 당분기 및 전분기 중 기타자산 손실충당금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기초	3,710,661	2,721,589
대손상각	(677,510)	(485,113)
상각채권추심	268,977	330,398
손실충당금전입	341,991	311,298
분기말	3,644,119	2,878,172

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	131,310	30,771

17. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.81~5.52	1,004,664,433	1,149,578,675
일반차입금	HSBC 등	5.03~5.33	-	205,000,000
소 계			1,004,664,433	1,354,578,675
유동화차입금	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사 외 2건	1.68~4.85	1,017,585,974	1,017,310,221
합 계			2,022,250,407	2,371,888,896

18. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.37~6.31	7,330,000,000	1.31~6.31	6,900,000,000
(사채할인발행차금)		(3,561,323)		(3,416,109)
합 계		7,326,438,677		6,896,583,891

19. 종업원급여

19-1 순확정급여자산의 내역

당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	74,853,631	74,107,067
사외적립자산	(95,044,138)	(95,387,590)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소 계	(20,192,073)	(21,282,089)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,487,887	1,464,005
합 계	(18,704,186)	(19,818,084)

19-2 당분기 및 전분기 중 퇴직급여제도에 따라 인식한 총 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기근무원가	1,542,863	1,461,295
이자비용	724,032	846,010
사외적립자산의 기대수익	(936,837)	(1,086,983)
소 계	1,330,058	1,220,322
기타장기종업원급여	30,482	32,618
합 계(주1)	1,360,540	1,252,940

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

20. 총당부채

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	57,004,439	58,283,126
기타총당부채	2,851,723	2,521,449
합 계	59,856,162	60,804,575

20-2 당분기 및 전분기 중 미사용약정총당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	45,629,965	11,843,935	809,226	58,283,126
12개월 기대신용손실로 대체	1,533,138	(1,516,413)	(16,725)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(949,408)	1,041,973	(92,565)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(118,885)	(63,361)	182,246	-
손실충당금전입(환입)액	(930,910)	(745,341)	397,564	(1,278,687)
분기말	45,163,900	10,560,793	1,279,746	57,004,439

<전분기>

(단위: 천원)

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

20-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분 기 말
기타충당부채	2,521,449	586,943	(256,669)	2,851,723

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기 초	증 가	감 소	분 기 말
기타충당부채	2,500,176	282,935	(312,702)	2,470,409

21. 우발부채 및 약정사항

21-1 분할과 관련된 연대채무

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

21-2 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.

21-3 업무제휴

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

21-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 당사가 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	50,013,670	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

21-5 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.

21-6 계류중인 소송

당분기말 현재 당사는 신용카드 이용대금 등과 관련하여 20건의 주요 소송사건(총 소송금액 2,087백만원)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.

21-7 여신한도거래 약정

당사는 당분기말 현재 하나은행 외 10개 은행과 한도액 1,230,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

21-8 매입약정

당분기말 현재 수익증권 9개 종목(하나디지털트랜스포메이션펀드, 경기하나버팀목재기지원펀드2호, 하나케이뉴딜유니콘펀드 등)과 관련하여 미이행 출자약정이 42,834백만원 존재합니다.

21-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

21-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

22. 기타부채

22-1 당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
미지급금	1,290,189,994	1,151,091,996
미지급비용	49,220,026	53,001,586
선수수익	220,890,071	226,267,111
선수금	74,936,407	79,371,191
위험회피회계 파생상품부채	19,285	424,895
예수금	273,557,195	248,368,071
리스부채	82,428,181	84,686,055
현재가치할인차금	(12,542,676)	(13,186,427)
기타	15,951,792	16,499,943
합 계	1,994,650,275	1,846,524,421

22-2 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	81,250,200	(12,465,411)	68,784,789
차량및운반구	1,177,981	(77,265)	1,100,716
합 계	82,428,181	(12,542,676)	69,885,505

<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

22-3 당분기 및 전분기 중 리스부채 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	70,536,895	464,527	662,237	(2,839,813)	(39,057)	68,784,789
차량및운반구	962,733	287,264	10,185	(100,921)	(58,545)	1,100,716
합계	71,499,628	751,791	672,422	(2,940,734)	(97,602)	69,885,505

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 2,940,734천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

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

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

22-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합 계
업무용부동산	1,009,391	2,018,633	3,026,888	5,658,216	33,663,661	35,873,411	81,250,200
차량및운반구	35,722	70,940	104,870	204,813	761,636	-	1,177,981
합 계	1,045,113	2,089,573	3,131,758	5,863,029	34,425,297	35,873,411	82,428,181

<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

23. 자본금 및 자본잉여금

23-1 당사의 수권주식수는 400,000천주이며 당분기말 현재 발행된 주식은 266,015천주입니다. 발행된 주식의 1주 당 액면가액은 5,000원이며 보통주입니다.

23-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식할인발행차금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구 분	일 자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행	2014.12.01	138,015	690,077,425	(2,141,297)
당분기말(주1)	2024.03.31	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

23-3 당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타자본잉여금	16,490,975	16,490,975

24. 자본조정

당분기말 및 전기말 현재 자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

25. 기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산평가손익	21,517,769	4,304,922
현금흐름위험회피평가손익	1,493,194	1,030,918
확정급여제도의 재측정요소	(11,032,092)	(11,161,425)
지분법자본변동	(799,102)	(799,102)
합 계	11,179,769	(6,624,687)

25-2 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 증감 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여제도의 재측 정요소	지분법 자본변동	합계
기초	4,304,922	1,030,918	(11,161,425)	(799,102)	(6,624,687)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목					
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	628,095	-	-	628,095
법인세효과	-	(165,819)	-	-	(165,819)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목					
기타포괄손익-공정가치측정평가손익의 증감	23,387,021	-	-	-	23,387,021
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	175,723	-	175,723
법인세효과	(6,174,174)	-	(46,390)	-	(6,220,564)
분기말	21,517,769	1,493,194	(11,032,092)	(799,102)	11,179,769

<전분기>

(단위: 천원)

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

26. 이익잉여금

26-1 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	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	641,920,372	631,340,529
합 계	1,012,169,476	987,280,755

26-2 대손준비금

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

26-2-1 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	357,949,104	348,440,226
대손준비금 추가적립(예상)금액	11,818,323	9,508,878
대손준비금 분기말 잔액	369,767,427	357,949,104

26-2-2 당분기 및 전분기 중 대손준비금 환입(전입)액 및 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	52,888,722	19,541,199
대손준비금 환입(전입)액	(11,818,323)	41,265,870
대손준비금 반영후 조정이익	41,070,399	60,807,069
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	154	229

26-3 전자금융사고책임준비금

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

26-4 신용정보사고책임준비금

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

27. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 순이자이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
이자수익		
예치금	1,971,793	1,307,127
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	175,318,282	168,919,891
일반대출채권	6,121,035	3,137,804
할부금융자산	14,799,871	12,640,369
기타대출채권	18	11
소 계	196,239,206	184,698,075
기타이자수익	2,402,703	903,866
합 계	200,613,702	186,909,068
이자비용		
차입부채이자	21,145,256	23,009,859
사채이자	66,567,283	53,596,866
리스부채이자비용	672,422	609,878
합 계	88,384,961	77,216,603
순이자이익	112,228,741	109,692,465

28. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 순수수료이익의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
수수료수익		
신용카드수수료수익	259,692,676	204,158,827
기타수수료수익	763,733	711,885
합 계	260,456,409	204,870,712
수수료비용		
신용카드수수료비용	173,402,267	162,582,077
기타수수료비용	59,725	7,378
합 계	173,461,992	162,589,455
순수수료이익	86,994,417	42,281,257

29. 당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익		
평가이익	2,747,694	699,995
처분이익	4,474,639	6,311,447
분배금수익	-	306,660
합 계	7,222,333	7,318,102
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용		
평가손실	131,310	535,298
처분손실	246,818	237,015
합 계	378,128	772,313
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	6,844,205	6,545,789

30. 신용손실충당금전입(환입)액

당분기 및 전분기 중 신용손실충당금전입(환입)액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
대출채권손실충당금전입액	90,912,047	99,359,500
기타자산손실충당금전입액	341,991	311,298
미사용약정충당부채전입(환입)액	(1,278,687)	4,725,791
합 계	89,975,351	104,396,589

31. 판매비와관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
급여	24,602,569	17,753,941
해고급여	2,101,140	3,744,265
퇴직급여	1,360,540	1,252,940
복리후생비	1,884,690	1,369,916
임차료(주1)	1,162,091	1,591,381
접대비	135,265	139,985
유형자산감가상각비	1,903,178	1,685,032
리스사용권자산감가상각비	3,007,136	2,810,789
무형자산상각비	7,192,476	5,656,054
세금과공과	4,514,873	4,346,368
광고선전비	2,970,057	2,093,647
용역비	8,386,387	7,622,500
소모품비	163,033	148,258
인쇄비	212,653	362,188
통신비	1,802,395	1,943,903
행사비	251,139	190,124
차량유지비	79,891	87,697
기타	8,288,662	7,339,464
합 계	70,018,175	60,138,452

(주1) 소액리스료에 관련되는 비용이 당분기 58,608천원 및 전분기 66,272천원 포함되어 있습니다.

32. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
기타영업수익		
외환관련이익	25,554,247	17,518,085
기타	212,550	-
합 계	25,766,797	17,518,085
기타영업비용		
외환관련손실	11,970,301	6,241,889
기타	586,943	372,758
합 계	12,557,244	6,614,647
기타영업손익	13,209,554	10,903,438

33. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
영업외수익		
기타영업외수익	433,407	591,904
합 계	433,407	591,904
영업외비용		
기부금	2,273,428	420,056
기타영업외비용	693,535	1,053,304
합 계	2,966,963	1,473,360
영업외손익	(2,533,556)	(881,456)

34. 법인세비용

34-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	14,845,206	135,697
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(4,623,974)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	5,528,235	8,133,870
자본에 직접 반영된 법인세비용	(6,386,381)	(719,293)
연결납세제도로 인한 법인세 효과	1,557,077	17,001
법인세비용	18,059,234	2,943,301

34-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	70,947,955	22,484,501
II. 적용세율에 따른 법인세	15,926,978	5,078,420
III. 조정사항	2,132,256	(2,135,119)
- 비공제비용	109,837	114,057
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	2,515,097	(4,623,974)
- 연결납세제도로 인한 법인세 효과	1,557,077	17,001
- 기타(세율차이 등)	(2,049,755)	2,357,797
IV. 법인세비용	18,059,234	2,943,301
V. 유효법인세율	25.45%	13.09%

35. 주당이익

35-1 당분기 및 전분기 중 기본주당이익의 산출 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구 분	당분기	전분기
분기순이익	52,888,721,791	19,541,199,411
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485
기본주당이익	199	73

35-2 당분기 중 당사가 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

36. 주식기준보상

36-1 당사는 성과연동형주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구분	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여	2024년 부여
부여기준일	2020.01.01	2021.01.01	2022.01.01	2023.01.01	2024.01.01
지급기준일	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2026.12.31
부여기간(평가기간)	2020.1.1~2022.12.31	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	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량 (주1)	21,627주	16,498주	9,727주	3,391주	846주

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

36-2 당분기말 및 전기말 현재 성과연동형주식기준보상으로 인한 미지급금은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	2,481,714	2,260,428

37. 현금흐름표

37-1 당분기말 및 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	300	365
원화예치금	358,112,927	836,941,564
외화예치금	208,052,956	190,452,046
소 계	566,166,183	1,027,393,975
사용제한예치금	(14,000)	(14,000)
취득 당시 만기가 3개월을 초과하는 예치금	(30,000,000)	-
합 계	536,152,183	1,027,379,975

37-2 당분기 및 전분기 중 현금유출입이 없는 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

내역	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	41,148,314	72,142,804
건설중인자산 본계정 대체	22,039,200	1,720,318
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	4,914,788	13,465,298
신규 리스계약의 증가	798,556	4,692,848
현금흐름위험회피 파생상품평가	840,645	(3,275,210)

37-3 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	2,371,888,896	(350,000,000)	361,511	2,022,250,407
발행사채	6,896,583,891	429,206,006	648,780	7,326,438,677
리스부채	71,499,628	(2,940,734)	1,326,611	69,885,505
합계	9,339,972,415	76,265,272	2,336,902	9,418,574,589

<전분기>

(단위: 천원)

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

38. 금융상품양도거래

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

38-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 대한 상세 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

각처	자산평가 기준일	유동화증권 발행일	거래유형	유동화자산평가액	선순위사채 발행금액	후순위사채 발행금액
상록수제일차유동화전문유한회사	2003.10.29	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

<전기말>

(단위: 천원)

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

38-2 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.

38-3 당분기말 및 전기말 현재 제거조건을 충족하지 못하는 금융자산과 관련 부채의장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	과목명	당분기말(주1)	전기말(주1)
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	360,015,099	379,961,882
	차입부채	223,781,998	223,781,998
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	656,507,509	694,883,529
	차입부채	396,600,000	396,600,000
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	상각후원가측정금융자산	677,215,641	719,995,504
	차입부채	400,020,000	400,020,000

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

38-4 당분기말 및 전기말 현재 당사의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권 중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	360,015,099	379,961,882
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	신용카드자산	656,507,509	694,883,529
하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	신용카드자산	677,215,641	719,995,504

39. 특수관계자 내역

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

39-1 당분기말 및 전기말 현재 당사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

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

39-2 당분기말 및 전기말 현재 당사와 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
종속기업	하나카드페이먼트	하나카드페이먼트	
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	토스뱅크주식회사	토스뱅크주식회사	
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	
	주식회사톡심	주식회사톡심	
	서제원	서제원	
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	
	하나금융파인드	하나금융파인드	
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	
	하나비윤드파이낸스펀드	하나비윤드파이낸스펀드	
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁	
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	
하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호		
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수관계자 등
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	하나디지털트랜스포메이션펀드	하나디지털트랜스포메이션펀드	"

	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드	"
	하나금융25호기업인수목적주식회사	하나금융25호기업인수목적주식회사	"
	브이엘타우브사모투자합자회사	브이엘타우브사모투자합자회사	"
	인공광합성연구소	인공광합성연구소	"

39-3 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	607,099	573,664
퇴직급여	86,875	68,125
주식기준보상	221,287	394,486
합 계	915,261	1,036,275

39-4 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	5	-	-	-
종속기업	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	961,944	-
	하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,751,612	-
	하나카드이천이십삼의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,485,884	-
관계기업	에프앤유신용정보	141,201	-	(156)	2,899,581	-	-
	토스뱅크주식회사	11,608,007	-	3,276	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(570,447)	2,119,635	(1,472)	9,901,677	1,885,331	-
	하나증권	(126,067)	-	(228)	6,784	5,792	-
	하나생명보험	38,497	-	141	(78)	-	-
	하나캐피탈	(40,708)	447	7,918	19,430	13,735	-
	하나자산신탁	-	-	(512)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	-	-	(159)	-	-	-
	하나금융티아이	16,673	-	(2,744)	91,634	13,951,467	2,335,818
	하나저축은행	(5,120)	-	20	827	-	-
	하나펀드서비스	-	-	100	-	-	-
	하나벤처스	-	-	114	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	1	-	-	-
	하나손해보험	1,960,422	-	(284)	47,837	95,201	-
	핑크	1,116	-	(762)	140	-	-
	하나자산운용	-	-	(9)	-	-	-
	주식회사똑심	13,481	-	(17)	-	-	-
	서재원	3,769	-	(1)	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	(204)	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	(19)	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(6)	-	-	-
	주식회사지엘엔인터네 셔널	-	-	126	167	-	-
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	7,347	-	(3)	789,769	-	-
	미래신용정보(주)	-	-	(13)	1,403,596	-	-
	와이에이치레저개발(주)	3,382	-	46	-	-	-
	(주)창조이노베이션	-	-	15	-	-	-
	인공광합성연구소	-	-	2	-	-	-
합계		13,051,553	2,120,082	5,175	15,161,364	26,150,966	2,335,818

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	(56)	-	-	-
종속기업	하나카드페이먼트	-	-	-	-	-	-
	하나카드이천이십일의 유동화전문유한회사	-	-	-	-	579,136	-
	하나카드이천이십일의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	961,669	-
	하나카드이천이십이의 일유동화전문유한회사	-	-	-	-	4,685,080	-
관계기업	에프앤유신용정보	132,775	-	(53)	2,398,533	-	-
	토스뱅크주식회사	7,773,769	-	580	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,598,268)	1,150,018	(2,405)	10,853,202	2,957,166	-
	하나증권	(371,421)	1,021	(273)	21,590	269,893	-
	하나생명보험	(73,127)	-	(85)	(3)	86,819	-
	하나캐피탈	(118,814)	610	(13,555)	23,047	70,771	-
	하나자산신탁	-	-	(175)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	5,208	-	422	-	-	-
	하나금융티아이	94,554	-	(1,763)	26,750	12,815,413	1,088,466
	하나저축은행	(16,248)	-	(9)	540	11,251	-
	하나펀드서비스	-	-	13	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(3)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(17)	-	-	-
	하나손해보험	2,048,732	-	(131)	30,344	31,259	-
	핑크	2,287	-	(847)	138,530	-	-
	하나자산운용	-	-	11	-	-	-
	주식회사똑심	15,853	-	(72)	-	4,547	-
	서제원	2,899	-	(9)	-	-	-
	주식회사금호통상	-	-	240	-	-	-
	주식회사금호시푸드	-	-	32	-	-	-
	하나금융파인드	-	-	(3)	-	-	-
	주식회사지엘엔인터네 셔널	468	-	(47)	-	-	-
하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	306,660	-	-	-	-	
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	7,476	-	(109)	786,515	-	210,000
	미래신용정보(주)	-	-	18	1,254,743	-	-
	군산바이오에너지	-	-	1	-	-	-
	와이에이치레저개발(주)	5,402	-	(27)	-	-	-
	(주)창조이노베이션	-	-	31	-	-	-
합계	7,911,545	1,458,309	(18,291)	15,533,791	22,473,004	1,298,466	

39-5 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 주요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산					부 채		약정 미사용약정한 도
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등		
지배기업	하나금융지주	178,215	-	-	-	62	43,174,222	1,821,785	
종속기업	하나카드이천이십일의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	223,637,484	-	
	하나카드이천이십이의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,294,430	-	
	하나카드이천이십삼의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	398,090,575	-	
관계기업	에프앤유신용정보	158,599	-	-	-	222	1,012,463	831,401	
	토스뱅크주식회사	750,572	-	-	97,523,376	6,201	2,198,767	749,428	
동일지배하 기업	하나은행	8,717,619	530,223,017	14,512,098	29,208,730	4,818	10,006,367	141,282,381	
	하나증권	1,586,184	5,990,059	-	19,032	999	-	18,413,816	
	하나생명보험	548,742	-	-	65,836	1,614	9,254	951,258	
	하나캐피탈	45,761,871	-	-	49,841	64,076	47,342	64,238,129	
	하나자산신탁	208,646	-	-	-	614	-	741,354	
	하나대체투자자산운용	156,608	-	-	-	833	-	2,843,392	
	하나금융티아이	1,520,384	-	-	43,173,182	8,090	45,160,997	5,504,616	
	하나저축은행	243,046	-	-	56,586	340	-	376,954	
	하나펀드서비스	82,931	-	-	-	116	-	117,069	
	하나벤처스	51,490	-	-	-	151	-	148,510	
	하나에프앤아이	41,178	-	-	-	94	-	158,822	
	하나손해보험	584,835	-	-	181,184	3,112	133,135	1,415,165	
	핀크	23,613	-	-	10,587	2,614	20,190	176,387	
	하나자산운용	38,061	-	-	-	53	-	461,939	
	주식회사독심	20,536	-	-	-	109	29,254	34,464	
	서제원	7,126	-	-	-	10	5,809	22,874	
	주식회사금호통상	19,807	-	-	-	1,035	-	38,193	
	주식회사금호시푸드	6,823	-	-	-	89	-	25,177	
	하나금융파인드	21,125	-	-	-	29	-	78,875	
	주식회사지엘엔인터내셔널	62,696	-	-	-	334	-	87,304	
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	52,497	-	-	-	74	-	247,503	
	미래신용정보(주)	259,014	-	-	-	363	2,574	740,986	
	와이에이치레저개발(주)	11,192	-	-	-	146	21,285	8,808	
	㈜창조이노베이션	3,524	-	-	-	19	-	6,476	
	인공광합성연구소	161	-	-	-	2	-	4,840	
	주요경영진	548,365	-	-	-	-	-	-	
합 계		61,665,460	536,213,076	14,512,098	170,288,354	96,219	1,119,844,148	241,527,906	

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산					부 채		약정 미사용약정한도
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등		
지배기업	하나금융지주	163,945	-	-	-	57	16,015,081	1,836,055	
종속기업	하나카드이천이십일의일유동 화 전문유한회사	-	-	-	-	-	223,616,830	-	
	하나카드이천이십이의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	396,222,113	-	
	하나카드이천이십삼의일유동 화전문유한회사	-	-	-	-	-	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	
	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	
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	
	(주)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	

39-6 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	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	23,832,320	-	-	23,832,320
	하나비운드파이낸스펀드	7,819,650	-	(1,807,620)	6,012,030
	방산기술혁신일반사모투자신탁	75,000	10,000	-	85,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,126,432	-	-	3,126,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	350,000	-	3,500,000
	호라이즌사모투자합자회사	5,653,447	-	-	5,653,447
	하나케이뉴딜유니콘펀드	3,500,000	700,000	(116,676)	4,083,324
	브이엘타우브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

구분	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	-	-	12,124,000
	하나비운드파이낸스펀드	6,000,000	-	-	6,000,000
	방산기술혁신일반사모투자신탁	25,000	-	-	25,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	-	3,576,432
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	2,700,000	-	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	3,150,000	-	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	6,792,160	-	-	6,792,160
	하나케이뉴딜유니콘펀드	2,800,000	-	-	2,800,000

39-7 당분기 및 전분기 중 현재 특수관계자와의 자금 차입거래 내용은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
종속기업	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	223,781,998		-	223,781,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	396,600,000		-	396,600,000
	하나카드이천이십삼의일유동화전문유한회사	400,020,000		-	400,020,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	자금 차입거래(주1)			
		기초	증가	감소	기말
종속기업	하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	202,825,000		(115,900,000)	86,925,000
	하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	223,781,998		-	223,781,998
	하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사	396,600,000		-	396,600,000

(주1) 사채할인발행차금을 고려하지 않은 금액입니다.

39-8 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	통화선도	7,161,993	미결제약정
	하나은행	이자율스왑	200,000,000	
	하나생명보험	담보제공	10,000	예적금
	하나디지털트랜스포메이션펀드	유가증권매입계약	250,000	매입약정
	경기하나버팀목재기지원펀드2호		300,000	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		-	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		2,800,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		25,529,680	
	하나비온드파이낸스펀드		12,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		415,000	

<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	
	하나비대면디지털이노베이션펀드		350,000	
	하나케이뉴딜유니콘펀드		3,500,000	
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호		25,529,680	
	하나비온드파이낸스펀드		12,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		425,000	

39-9 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	10,000	30,000,000	-	30,010,000
하나증권	50,000,000	990,000,000	(890,000,000)	150,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

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

39-10 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 66,666백만원, 67,259백만원이며 하나증권이 운용하는 DB형퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 19,976백만원, 19,815백만원입니다.

39-11 당사는 하나금융그룹의 관계사에 대하여 그룹 통합 멤버십 프로그램인 하나머니의 금융 플랫폼을 운영하고 있습니다.

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

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	16,660,371	511,168,170	(510,234,804)	17,593,737
하나증권	117,222	3,595,807	(3,603,141)	109,888
하나생명보험	53	604	(763)	(106)
하나저축은행	90,466	1,893,165	(1,898,605)	85,026
하나캐피탈	11,961	10,200	(9,989)	12,172
합 계	16,880,073	516,667,946	(515,747,302)	17,800,717

<전분기>

(단위: 천원)

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

39-12 당분기 및 전분기 중 당사가 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 각각 60,000백만원, 10,000백만원입니다.