

목 차

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

하나카드 주식회사와 그 종속기업

요약분기연결재무제표에 대한
검토보고서

제 10 기 3분기

2023년 07월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 10 기 누적 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 9 기 3분기

2022년 07월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 9 기 누적 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

안진회계법인

분기연결재무제표 검토보고서

하나카드 주식회사
주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 하나카드 주식회사와 그 종속기업의 요약분기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약분기연결재무제표는 2023년 9월 30일 현재의 요약분기연결재무상태표, 2023년과 2022년 9월 30일로 종료되는 양 3개월 및 양 9개월 보고기간의 요약분기연결포괄손익계산서, 동일로 종료되는 양 9개월 보고기간의 요약분기연결자본변동표 및 요약분기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토의견

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

기타사항

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

서울시 영등포구 국제금융로10

안진회계법인

대표이사 홍종성

2023년 11월 13일

이 요약분기연결재무제표 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 요약분기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 요약분기연결재무제표 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)분기연결재무제표

하나카드 주식회사와 그 종속기업

제 10 기 3분기

2023년 07월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 10 기 누적 3분기

2023년 01월 01일 부터

2023년 09월 30일 까지

제 9 기 3분기

2022년 07월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

제 9 기 누적 3분기

2022년 01월 01일 부터

2022년 09월 30일 까지

"첨부된 분기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

하나카드 주식회사 대표이사 이호성

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

요약분기연결재무상태표

제10기 3분기 2023년 9월 30일 현재
제9기 2022년 12월 31일 현재

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기말		전기말	
자 산				
I. 현금및예치금<주석3,4,5,6,36>	507,938,080,043		330,607,855,260	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,5,8,10>	570,794,236,891		490,964,978,353	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산<주석3,4,9>	100,548,108,950		87,707,344,450	
IV. 상각후원가측정금융자산<주석3,4,5,7,37>	11,650,647,820,415		10,605,922,484,642	
V. 관계기업투자주식<주석11>	23,811,155,426		23,769,192,044	
VI. 유형자산<주석12>	77,376,126,546		80,288,648,550	
VII. 무형자산<주석13>	89,669,490,413		88,467,085,858	
VIII. 순확정급여자산<주석18>	15,072,891,369		17,209,184,043	
IX. 이연법인세자산<주석33>	79,705,566,147		93,022,974,364	
X. 기타자산<주석3,4,5,10,14>	622,322,263,836		466,099,853,498	
자 산 총 계		13,737,885,740,036		12,284,059,601,062
부 채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채<주석3,4,5,10,15>	340,636,105		-	
II. 차입부채<주석3,4,5,16>	1,939,476,449,419		1,569,172,188,998	
III. 사채<주석3,4,5,17>	7,394,035,971,176		7,085,901,220,348	
IV. 총당부채<주석19>	62,758,182,345		56,303,749,003	
V. 당기법인세부채<주석33>	15,194,359,419		36,608,162,326	
VI. 기타부채<주석3,4,5,10,21,35>	2,047,333,804,854		1,319,226,667,900	
부 채 총 계		11,459,139,403,318		10,067,211,988,575
자 본				
I. 지배주주지분		2,278,746,336,718		2,216,847,612,487
1. 자본금<주석22>	1,330,077,425,000		1,330,077,425,000	
2. 연결자본잉여금<주석22>	16,993,827,681		16,993,827,681	
3. 연결자본조정<주석23>	(3,038,433,081)		(3,038,433,081)	
4. 연결기타포괄손익누계액<주석24>	(14,787,715,057)		(24,310,457,144)	
5. 연결이익잉여금<주석25>	949,501,232,175		897,125,250,031	
II. 비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		2,278,746,336,718		2,216,847,612,487
부채 및 자본 총계		13,737,885,740,036		12,284,059,601,062

"주석 참조"

요약분기연결포괄손익계산서

제10기 3분기 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지
 제10기 누적 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
 제9기 3분기 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일까지
 제9기 누적 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
I. 순이자이익<주석4,5,26>	126,919,683,835	355,731,460,053	97,480,861,864	294,554,774,355
1. 이자수익	210,682,264,415	597,691,284,705	142,063,953,375	405,994,566,048
2. 이자비용	(83,762,580,580)	(241,959,824,652)	(44,583,091,511)	(111,439,791,693)
II. 순수수료이익<주석4,5,27>	60,485,959,623	148,627,719,812	43,518,095,666	163,127,709,522
1. 수수료수익	226,591,401,617	649,490,519,043	184,429,058,873	544,852,788,192
2. 수수료비용	(166,105,441,994)	(500,862,799,231)	(140,910,963,207)	(381,725,078,670)
III. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손익<주석28>	5,392,078,205	17,177,183,892	4,248,657,034	16,095,297,165
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손익	1,085,200,930	3,255,602,790	-	-
V. 대출채권매각이익	24,509,238,506	74,671,222,160	10,537,856,895	38,495,986,453
VI. 신용손실충당금전입액<주석29>	(102,822,201,252)	(295,551,546,739)	(52,079,382,815)	(143,984,998,670)
VII. 판매비와관리비<주석30>	(60,720,302,614)	(178,351,371,838)	(55,153,962,895)	(176,070,970,152)
VIII. 기타영업손익<주석31>	14,091,344,167	38,285,951,293	14,110,672,550	27,207,538,215
IX. 영업이익	68,941,001,400	163,846,221,423	62,662,798,299	219,425,336,888
X. 영업외손익<주석32>	(174,175,280)	(3,197,774,761)	85,534,819	502,296,907
XI. 법인세비용차감전순이익	68,766,826,120	160,648,446,662	62,748,333,118	219,927,633,795
XII. 법인세비용<주석33>	(13,969,461,357)	(33,272,464,518)	(15,838,178,305)	(54,331,791,128)
XIII. 분기연결순이익<주석34>	54,797,364,763	127,375,982,144	46,910,154,813	165,595,842,667
1. 지배주주지분	54,797,364,763	127,375,982,144	46,910,154,813	165,595,842,667
2. 비지배주주지분	-	-	-	-
XIV. 연결기타포괄손익<주석24>	8,215,032,378	9,522,742,087	(3,518,980,620)	(306,648,948)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	4,157,795,274	(141,428,738)	1,138,650,608	4,315,885,502
현금흐름위험회피평가손익	4,123,957,709	(418,406,010)	1,136,447,533	4,317,600,916
지분법자본변동	34,024,469	279,195,421	-	-
해외사업장환산손익	(186,904)	(2,218,149)	2,203,075	(1,715,414)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	4,057,237,104	9,664,170,825	(4,657,631,228)	(4,622,534,450)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	4,180,276,569	9,450,802,672	(4,436,591,207)	(4,436,591,207)
확정급여부채의 재측정요소	(121,425,055)	(109,837,769)	(221,040,021)	(358,615,760)
지분법자본변동	(1,614,410)	323,205,922	-	172,672,517
XV. 분기연결총포괄이익	63,012,397,141	136,898,724,231	43,391,174,193	165,289,193,719
1. 지배주주지분	63,012,397,141	136,898,724,231	43,391,174,193	165,289,193,719
2. 비지배주주지분	-	-	-	-
XVI. 주당이익<주석34>				
1. 기본및희석주당이익	206	479	176	623

"주석 참조"

요약분기연결자본변동표

제10기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지
제9기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자본금	연결자본잉여금	연결자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결이익잉여금	지배주주 지분계	비지배지분	총 계
2022년 1월 1일(전기초)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(18,599,380,513)	705,144,196,797	2,030,577,635,884	-	2,030,577,635,884
분기연결총포괄손익	-	-	-	(306,648,948)	165,595,842,667	165,289,193,719	-	165,289,193,719
분기연결순이익	-	-	-	-	165,595,842,667	165,595,842,667	-	165,595,842,667
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(4,436,591,207)	-	(4,436,591,207)	-	(4,436,591,207)
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	4,317,600,916	-	4,317,600,916	-	4,317,600,916
지분법자본변동	-	-	-	172,672,517	-	172,672,517	-	172,672,517
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(358,615,760)	-	(358,615,760)	-	(358,615,760)
해외사업장환산손익	-	-	-	(1,715,414)	-	(1,715,414)	-	(1,715,414)
2022년 9월 30일(전분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(18,906,029,461)	870,740,039,464	2,195,866,829,603	-	2,195,866,829,603
2023년 1월 1일(당기초)	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)
분기연결총포괄손익	-	-	-	9,522,742,087	127,375,982,144	136,898,724,231	-	136,898,724,231
분기연결순이익	-	-	-	-	127,375,982,144	127,375,982,144	-	127,375,982,144
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	9,450,802,672	-	9,450,802,672	-	9,450,802,672
현금흐름위험회피평가손익	-	-	-	(418,406,010)	-	(418,406,010)	-	(418,406,010)
지분법자본변동	-	-	-	602,401,343	-	602,401,343	-	602,401,343
확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(109,837,769)	-	(109,837,769)	-	(109,837,769)
해외사업장환산손익	-	-	-	(2,218,149)	-	(2,218,149)	-	(2,218,149)
2023년 9월 30일(당분기말)	1,330,077,425,000	16,993,827,681	(3,038,433,081)	(14,787,715,057)	949,501,232,175.00	2,278,746,336,718	-	2,278,746,336,718

"주석 참조"

요약분기연결현금흐름표

제10기 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제9기 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	당분기		전분기	
I. 영업활동현금흐름		(332,902,326,091)		(684,255,245,237)
1. 분기순이익	127,375,982,144		165,595,842,667	
2. 손익조정사항	(326,375,722,820)		(241,449,244,965)	
법인세비용	33,272,464,518		54,331,791,128	
이자수익	(597,691,284,705)		(405,994,566,048)	
이자비용	241,959,824,652		111,439,791,693	
배당금수익	(3,916,727,285)		(1,226,261,738)	
3. 비현금항목 조정	328,527,090,133		167,864,022,150	
퇴직급여	3,758,819,965		4,951,085,754	
감가상각비	5,389,076,401		5,744,804,936	
무형자산상각비	16,989,757,627		13,029,226,553	
당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(938,572,159)		(4,875,433,759)	
신용손실충당금전입액	295,551,546,739		143,984,998,670	
위험회피 파생상품관련손익	(1,761,856,144)		(1,103,646,647)	
유형자산처분이익	(7,661,500)		(3,861,000)	
유형자산처분손실	5,657,887		9,511,330	
무형자산처분손실	1,564,534		100,000	
외화환산손익	410,656,920		(958,674,833)	
기타충당부채전입액	674,560,885		350,370,422	
주식보상비용	504,596,105		283,811,455	
지분법손익	733,885,785		(1,086,349,115)	
리스사용권자산관련손익	8,048,337,452		8,304,515,174	
기타손익	(833,280,364)		(766,436,790)	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(780,513,526,013)		(968,079,273,059)	
당기손익-공정가치측정금융상품의 증가	(60,442,306,370)		(10,721,900,386)	
상각후원가측정금융자산의 증가	(1,331,569,318,111)		(1,583,270,674,914)	
기타자산의 감소(증가)	(111,644,221,191)		111,162,196,407	
기타부채의 증가	725,471,138,098		516,321,216,811	
기타충당부채의 감소	(557,055,049)		(619,388,799)	
순확정급여자산의 증가	(1,771,763,390)		(950,722,178)	
5. 법인세의 납부	(44,125,341,141)		(74,296,466,897)	
6. 이자수취	563,713,277,542		380,750,180,188	
7. 이자지급	(205,420,813,221)		(115,866,567,059)	
8. 배당금의 수취	3,916,727,285		1,226,261,738	
II. 투자활동현금흐름		(65,794,981,719)		(199,830,608,278)
1. 예치금의 순증감	-		995,000,000	
2. 보증금의 순증감	(24,241,758,000)		(18,600,799,852)	
3. 유형자산의 취득	(4,855,962,434)		(3,930,790,982)	
4. 유형자산의 처분	7,374,500		3,861,000	

5. 무형자산의 취득	(18,946,636,716)		(26,890,463,283)	
6. 복구충당부채의 사용	(128,006,860)		-	
7. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(18,666,279,914)		(53,852,044,395)	
8. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,036,287,705		1,455,452,538	
9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-		(99,999,997,150)	
10. 관계기업투자주식의 처분	-		857,833,846	
11. 정부보조금의 수취	-		131,340,000	
III. 재무활동현금흐름		576,915,941,208		996,896,205,406
1. 사채의 발행	10,932,707,042,615		14,283,381,994,600	
2. 사채의 상환	(10,642,825,000,000)		(13,552,950,000,000)	
3. 차입부채의 순증감	370,000,000,000		274,664,462,650	
4. 리스부채의 상환	(7,966,101,407)		(8,200,251,844)	
5. 배당금의 지급	(75,000,000,000)		-	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(888,408,615)		(578,144,490)
V. 현금및현금성자산의 증가		177,330,224,783		112,232,207,401
VI. 기초 현금및현금성자산<주석36>		330,593,855,260		127,400,732,656
VII. 분기말 현금및현금성자산<주석36>		507,924,080,043		239,632,940,057

"주석 참조"

주석

제10기 3분기 2023년 7월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제10기 누적 3분기 2023년 1월 1일부터 2023년 9월 30일까지

제9기 3분기 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제9기 누적 3분기 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

하나카드 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

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

1-1 지배기업(하나카드)의 개요

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

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

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

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

1-2 연결대상 종속기업의 개요

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

(단위: 주)

피투자회사	지역	부문	주식수	지분율		사용재무제표일
				당분기말	전기말	
하나카드페이먼트	일본	기타금융지원서비스업	1	100.00%	100.00%	2023년 9월 30일
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	2023년 9월 30일
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	2023년 9월 30일
하나카드이천이십이의일유동화전문유한회사(주1)	한국	자산유동화	1	0.50%	0.50%	2023년 9월 30일

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

1-3 연결대상 종속기업의 요약재무정보

당분기말 및 전기말 현재 연결대상 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	55,934	5,982	49,952	11	(7,601)
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	20	20	-	19,772,455	(220,239)
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	228,609,622	235,186,826	(6,577,204)	15,922,280	988,278
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	403,674,452	403,759,170	(84,718)	38,098,409	458,074

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
하나카드페이먼트	66,759	6,987	59,772	13	(3,687)
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	222,991,055	221,884,539	1,106,516	15,931,700	72,938
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	226,035,290	232,229,738	(6,194,448)	5,354,868	-
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	398,004,590	399,488,951	(1,484,361)	17,294,911	-

1-4 비연결구조화기업

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

(단위: 천원)

유형	목적	주요 자금조달 방법	총자산규모	
			당분기말	전기말
자산유동화 SPC	부실채권 유동화	채무자의 약식 work-out을 통한 채권 회수	254,348,555	254,348,555
투자펀드 및 투자신탁	투자재산의 운용 및 관리	수익증권 발행 등	10,845,590,773	7,854,892,963
인수금융	기업인수	출자 및 차입	21,353,671,190	16,591,804,856

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	173,675,642
유가증권	475,573,274	-
부채		
파생상품	340,636	-
순자산 장부금액	475,232,638	173,675,642
최대손실노출금액		
금융자산	475,232,638	173,675,642
신용공여 및 기타약정	47,299,879	-

<전기말>

(단위: 천원)

구분	투자펀드 및 투자신탁	인수금융
자산		
대출채권	-	109,304,427
유가증권	246,979,494	-
파생상품	379,416	-
순자산 장부금액	247,358,910	109,304,427
최대손실노출금액		
금융자산	247,358,910	109,304,427
신용공여 및 기타약정	65,966,159	-

2. 재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책

2-1 재무제표 작성기준

동 연결재무제표는 연차재무제표가 속하는 기간의 일부에 대하여 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'를 적용하여 작성하는 요약중간재무제표입니다. 동 요약중간재무제표에 대한 이해를 위해서는 한국채택국제회계기준에 따라 작성된 2022년 12월 31일자로 종료하는 회계연도에 대한 연차연결재무제표를 함께 이용하여야 합니다.

2-2 중요한 회계정책

요약중간재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 아래에서 설명하는 기준서나 해석서의 도입과 관련된 영향을 제외하고는 2022년 12월 31일로 종료되는 회계기간에 대한 연차재무제표 작성시 채택한 회계정책과 동일합니다.

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

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표표시' 및 국제회계기준실무서2 '중요성에 대한 판단'(개정) - 회계정책 공시

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

기업회계기준서 제1001호 관련 문단도 중요하지 않는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련 되는 회계정책 정보는 중요하지 않으며 공시될 필요가 없다는 점을 명확히 하기 위해 개정합니다. 회계정책 정보는 금액이 중요하지 않을지라도 관련되는 거래, 그 밖의 사건 또는 상황의 성격 때문에 중요할 수 있습니다. 그러나 중요한 거래, 그 밖의 사건 또는 상황과 관련되는 모든 회계정책 정보가 그 자체로 중요한 것은 아닙니다.

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

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

- 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정치 변경과 오류'(개정) - 회계추정치의 정의

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

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

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

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

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

적용가능한 세법에 따라 사업결합이 아니고 회계이익과 과세소득에 영향을 미치지 않는 거래에서 자산이나 부채를 최초로 인식할 때 같은 금액의 가산할 일시적차이와 차감할 일시적 차이가 생길 수 있습니다. 예를 들어 이러한 상황은 리스개시일에 기업회계기준서 제1116호 '리스'를 적용하여 리스부채와 이에 대응하는 사용권자산을 인식할 때 발생할 수 있습니다.

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

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

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

- 사용권자산 그리고 리스부채

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

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

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

3. 금융상품의 공정가치

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

가. 활성시장에서 거래되는 금융자산 및 부채의 공정가치는 결산일 현재의 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 시장 거래와의 비교에 의해 객관적으로 입증되거나 관측 가능한 시장의 자료만을 변수로 포함하는 평가기법을 사용할 수 있습니다. 단, 평가기법을 통한 공정가치의 결정시 모든 주요 투입 변수가 항상 시장에서 관측되지는 않으며 이런 경우에는 합리적인 가정이나 추정을 이용하여 공정가치를 결정하고 있습니다.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금	507,938,080	507,938,080	330,607,855	330,607,855
당기손익-공정가치측정금융자산	570,794,237	570,794,237	490,964,978	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	100,548,109	100,548,109	87,707,344	87,707,344
상각후원가측정금융자산	11,650,647,820	11,743,514,736	10,605,922,485	10,641,356,771
기타금융자산	503,862,623	504,107,633	220,987,334	220,793,862
위험회피회계 파생상품자산	14,814,717	14,814,717	25,285,962	25,285,962
합계	13,348,605,586	13,441,717,512	11,761,475,958	11,796,716,772
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	340,636	340,636	-	-
차입부채	1,939,476,449	1,873,391,227	1,569,172,189	1,453,097,025
사채	7,394,035,971	7,281,596,048	7,085,901,220	6,922,486,085
기타금융부채	1,539,296,730	1,539,296,730	883,720,063	883,720,063
위험회피회계 파생상품부채	-	-	27,608,688	27,608,688
합계	10,873,149,786	10,694,624,641	9,566,402,160	9,286,911,861

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

3-2 공정가치 체계

연결기업은 금융상품의 공정가치 평가방법에 따라 다음과 같이 공정가치수준을 정의하고 있습니다.

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

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	474,953,344	95,840,893	570,794,237
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	100,548,109	-	-	100,548,109
위험회피회계 파생상품자산	-	14,814,717	-	14,814,717
합계	100,548,109	489,768,061	95,840,893	686,157,063
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	-	340,636	-	340,636

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	413,653,440	77,311,538	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	87,707,344	-	-	87,707,344
위험회피회계 파생상품자산	-	25,285,962	-	25,285,962
합계	87,707,344	438,939,402	77,311,538	603,958,284
금융부채				
위험회피회계 파생상품부채	-	27,608,688	-	27,608,688

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	474,953,344	413,653,440	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율, 환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품자산	14,814,717	25,285,962	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	489,768,061	438,939,402		
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	340,636	-	DCF 모형	환율, 금리 등
위험회피회계 파생상품부채	-	27,608,688	DCF 모형	추정현금흐름, 할인율
합계	340,636	27,608,688		

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

(단위: 천원)

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수	유의적이지만 관측 불가능한 투입변수	범위(%)	관측불가능 투입변수 변동에 대한 공정가치 영향
	당분기말	전기말					
당기손익-공정가치측정금융자산	95,840,893	77,311,538	순자산가치평가법, 이항모형	기초자산 변동성, 청산가치 등	기초자산 변동성, 청산가치 등	변동성 : 27.34 청산가치 : 0	변동성 증가시 공정가치 변동 증가 청산가치 증가시 공정가치 변동 증가

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	77,311,538	899,362	18,666,280	(1,036,287)	95,840,893

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	분기말
당기손익-공정가치측정금융자산	20,226,738	7,403,768	53,852,044	(1,455,453)	80,027,097

3-2-1-5 공정가치체계 수준 3의 변동내역 중 당기손익 인식금액
 당분기 및 전분기 중 공정가치체계 수준 3 변동 내역 중 당기손익으로 인식된 금액은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	총손익 중 당기손익 인식액	당분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	899,362	899,362

<전분기>

(단위: 천원)

구분	총손익 중 당기손익 인식액	전분기말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 손익	7,403,768	7,403,768

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 72,337백만원 및 64,809백만원은 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석대상에서 제외하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치측정금융자산(주1)	245,903	(237,250)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 가격(-10.0%~10.0%)과 기초자산의 변동성(-10.0%~10.0%) 또는 청산가치(-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 금융 자산 및 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	760	507,937,320	-	507,938,080
상각후원가측정금융자산	-	-	11,743,514,736	11,743,514,736
기타금융자산	-	-	504,107,633	504,107,633
합계	760	507,937,320	12,247,622,369	12,755,560,449
금융부채				
차입부채	-	1,873,391,227	-	1,873,391,227
사채	-	7,281,596,048	-	7,281,596,048
기타금융부채	-	-	1,539,296,730	1,539,296,730
합계	-	9,154,987,275	1,539,296,730	10,694,284,005

<전기말>

(단위: 천원)

구분	수준1	수준2	수준3	합계
금융자산				
현금및예치금	2,211	330,605,644	-	330,607,855
상각후원가측정금융자산	-	-	10,641,356,771	10,641,356,771
기타금융자산	-	-	220,793,862	220,793,862
합계	2,211	330,605,644	10,862,150,633	11,192,758,488
금융부채				
차입부채	-	1,453,097,025	-	1,453,097,025
사채	-	6,922,486,085	-	6,922,486,085
기타금융부채	-	-	883,720,063	883,720,063
합계	-	8,375,583,110	883,720,063	9,259,303,173

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	507,937,320	330,605,644	DCF 모형	할인율
금융부채				
차입부채	1,873,391,227	1,453,097,025	DCF 모형	만기, 할인율
사채	7,281,596,048	6,922,486,085	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	9,154,987,275	8,375,583,110		

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	11,743,514,736	10,641,356,771	DCF 모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율 등
기타금융자산	504,107,633	220,793,862	DCF 모형	만기, 할인율
합 계	12,247,622,369	10,862,150,633		
금융부채				
기타금융부채	1,539,296,730	883,720,063	DCF 모형	할인율

4. 금융자산 및 부채의 범주별 분류

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	507,938,080	507,938,080
당기손익-공정가치측정금융자산	570,794,237	-	-	-	570,794,237
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	100,548,109	-	-	100,548,109
상각후원가측정금융자산	-	-	-	11,650,647,820	11,650,647,820
기타금융자산	-	-	14,814,717	503,862,623	518,677,340
합계	570,794,237	100,548,109	14,814,717	12,662,448,523	13,348,605,586

<전기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가 치측정금융자산	위험회피회계 파생상품자산	상각후원가 측정금융자산	합계
현금및예치금	-	-	-	330,607,855	330,607,855
당기손익-공정가치측정금융자산	490,964,978	-	-	-	490,964,978
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	87,707,344	-	-	87,707,344
상각후원가측정금융자산	-	-	-	10,605,922,485	10,605,922,485
기타금융자산	-	-	25,285,962	220,987,334	246,273,296
합계	490,964,978	87,707,344	25,285,962	11,157,517,674	11,761,475,958

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	당기손익-공정가치 측정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	340,636	-	340,636
차입부채	-	1,939,476,449	1,939,476,449
사채	-	7,394,035,971	7,394,035,971
기타금융부채	-	1,539,296,730	1,539,296,730
합계	340,636	10,872,809,150	10,873,149,786

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피회계 파생상품부채	상각후원가 측정금융부채	합계
차입부채	-	1,569,172,189	1,569,172,189
사채	-	7,085,901,220	7,085,901,220
기타금융부채	27,608,688	883,720,063	911,328,751
합계	27,608,688	9,538,793,472	9,566,402,160

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	-	-	-	-	-	17,995,572	17,995,572	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,255,603	3,255,603	9,450,803
상각후원가측정금융자산	597,691,285	-	649,490,519	(500,862,799)	(289,091,765)	111,392,126	568,619,366	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	2,064,130	2,064,130	(418,406)
합 계	597,691,285	-	649,490,519	(500,862,799)	(289,091,765)	134,707,431	591,934,671	9,032,397
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(340,636)	(340,636)	-
상각후원가측정금융부채	-	(241,959,825)	-	-	-	-	(241,959,825)	-
합 계	-	(241,959,825)	-	-	-	(340,636)	(242,300,461)	-

<전분기>

(단위: 천원)

구분	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	-	-	17,599,940	17,599,940	-
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	-	-	-	-	-	-	(4,436,591)
상각후원가측정금융자산	405,994,566	-	544,852,788	(381,725,079)	(138,420,295)	64,950,248	495,652,228	-
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	-	-	1,103,647	1,103,647	4,317,601
합 계	405,994,566	-	544,852,788	(381,725,079)	(138,420,295)	83,653,835	514,355,815	(118,990)
금융부채								
당기손익-공정가치측정금융부채	-	-	-	-	-	(1,504,643)	(1,504,643)	-
상각후원가측정금융부채	-	(111,439,792)	-	-	-	-	(111,439,792)	-
합 계	-	(111,439,792)	-	-	-	(1,504,643)	(112,944,435)	-

5. 위험관리

5-1 위험관리 일반사항

5-1-1 위험관리 목표

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

5-1-2 위험관리의 기본원칙

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

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

다. 위험과 수익은 적절한 균형을 이루어야 합니다.

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

5-1-3 재무위험 요소

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

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

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

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

5-1-4 위험관리조직 및 구조

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

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

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

5-2 신용위험

5-2-1 신용위험 관리 원칙

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

5-2-2 신용위험 관리 절차

5-2-2-1 관리 대상

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

5-2-2-2 신용위험의 측정

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

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

5-2-2-3 모니터링 및 조기경보시스템

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

5-2-2-4 신용공여 한도관리 및 자본배분

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

5-2-2-5 신용공여 검토

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

5-2-3 신용위험의 유의적 증가

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

5-2-3-1 Stage 1: 12개월 기대신용손실

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

5-2-3-2 Stage 2: 전체기간 기대신용손실

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

5-2-3-3 Stage 3: 전체기간 기대신용손실

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

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

5-2-4 기대신용손실의 측정

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

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

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

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

5-2-5 신용위험의 최대 노출 정도

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
난내항목		
예치금	507,937,320	330,605,645
당기손익-공정가치측정금융자산	570,794,237	490,964,978
상각후원가측정금융자산		
신용카드자산	9,893,766,254	9,037,935,942
일반대출채권	331,997,756	210,091,221
할부금융자산	1,424,883,810	1,357,895,322
소 계	11,650,647,820	10,605,922,485
위험회피회계 파생상품자산	14,814,717	25,285,962
기타금융자산	503,862,623	220,987,334
난내항목 계	13,248,056,717	11,673,766,404
난외항목		
약정	35,259,002,321	31,166,663,957
합 계	48,507,059,038	42,840,430,361

5-2-6 신용위험 익스포저

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
신용판매자산				
등급1	4,421,036,733	95,198,251	-	4,516,234,984
등급2	1,771,671,999	255,990,076	-	2,027,662,075
등급3	59,780	50,885,543	77,786,401	128,731,724
소 계	6,192,768,512	402,073,870	77,786,401	6,672,628,783
단기카드대출				
등급1	11,999,368	222,261	-	12,221,629
등급2	343,477,666	57,569,286	-	401,046,952
등급3	18,107	8,581,778	19,574,720	28,174,605
소 계	355,495,141	66,373,325	19,574,720	441,443,186
장기카드대출				
등급1	-	-	-	-
등급2	2,640,356,637	141,499,303	-	2,781,855,940
등급3	13,250,126	45,272,992	160,745,444	219,268,562
소 계	2,653,606,763	186,772,295	160,745,444	3,001,124,502
기타카드자산				
등급1	152,903,710	-	-	152,903,710
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	-	-
소 계	152,903,710	-	-	152,903,710
합 계	9,354,774,126	655,219,490	258,106,565	10,268,100,181

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
일반대출채권				
등급1	235,512,762	4,051	-	235,516,813
등급2	97,205,907	579,040	-	97,784,947
등급3	120,915	362,190	797,959	1,281,064
소 계	332,839,584	945,281	797,959	334,582,824
할부금융자산				
등급1	1,241,896,938	1,237,353	-	1,243,134,291
등급2	146,675,175	13,833,283	-	160,508,458
등급3	-	4,829,130	5,690,489	10,519,619
소 계	1,388,572,113	19,899,766	5,690,489	1,414,162,368
기타대출채권				
등급1	-	-	-	-
등급2	-	-	-	-
등급3	-	-	21,796	21,796
소 계	-	-	21,796	21,796
합 계	1,721,411,697	20,845,047	6,510,244	1,748,766,988

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기말>

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

<전기말>

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

5-2-7 난외항목

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실 측정	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
약정				
등급1	30,491,429,064	262,887,099	-	30,754,316,163
등급2	4,159,361,628	265,470,380	-	4,424,832,008
등급3	644	31,245,523	1,308,103	32,554,270
무등급	47,299,880	-	-	47,299,880
합계	34,698,091,216	559,603,002	1,308,103	35,259,002,321

<전기말>

(단위: 천원)

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

5-2-8 신용위험의 집중도

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	507,937,320	-	-	-	507,937,320
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	570,794,237	-	-	-	570,794,237
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	603,724,260	624,079,504	198,974,839	91,724,533	70,379,031	156,436,098	8,522,781,916	10,268,100,181
일반대출채권	43,000,000	28,500,000	11,000,000	149,378,013	45,000,000	-	57,704,811	334,582,824
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,414,162,368	1,414,162,368
기타대출채권	-	-	-	-	-	949	20,847	21,796
소계	646,724,260	652,579,504	209,974,839	241,102,546	115,379,031	156,437,047	9,994,669,942	12,016,867,169
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	14,814,717	-	-	-	14,814,717
난내항목 계	646,724,260	652,579,504	209,974,839	1,334,648,820	115,379,031	156,437,047	9,994,669,942	13,110,413,443
난외항목								
약정	1,759,294,331	793,171,499	539,461,810	337,689,864	202,084,740	449,930,937	31,177,369,140	35,259,002,321
합계	2,406,018,591	1,445,751,003	749,436,649	1,672,338,684	317,463,771	606,367,984	41,172,039,082	48,369,415,764

<전기말>

(단위: 천원)

구분	서비스업	제조업	유통업	금융업	건설업	기타	개인	합계
난내항목								
예치금	-	-	-	330,605,645	-	-	-	330,605,645
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	490,964,978	-	-	-	490,964,978
상각후원가측정금융자산								
신용카드자산	416,459,483	431,332,330	152,562,894	85,557,332	63,766,180	103,482,687	8,078,766,122	9,331,927,028
일반대출채권	15,000,000	-	-	107,815,364	17,000,000	-	72,653,509	212,468,873
할부금융자산	-	-	-	-	-	-	1,342,098,636	1,342,098,636
기타대출채권	-	-	-	-	-	950	20,849	21,799
소계	431,459,483	431,332,330	152,562,894	193,372,696	80,766,180	103,483,637	9,493,539,116	10,886,516,336
위험회피회계 파생상품자산	-	-	-	25,285,962	-	-	-	25,285,962
난내항목 계	431,459,483	431,332,330	152,562,894	1,040,229,281	80,766,180	103,483,637	9,493,539,116	11,733,372,921
난외항목								
약정	1,402,913,086	1,054,529,447	471,106,281	268,732,420	155,792,258	414,996,596	27,398,593,869	31,166,663,957
합계	1,834,372,569	1,485,861,777	623,669,175	1,308,961,701	236,558,438	518,480,233	36,892,132,985	42,900,036,878

5-3 유동성위험

5-3-1 유동성위험 관리절차

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

5-3-2 비파생금융부채의 계약만기 분석

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~		3개월초과 ~		6개월초과 ~		1년초과 ~		3년초과 ~		5년초과	합계
			3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	5년이내							
차입부채	-	265,521,963	339,241,699	106,740,806	174,669,808	1,054,473,030	70,361,493	-	-	-	-	-	2,011,008,799	
사채	-	170,728,821	632,241,420	546,848,541	1,746,864,889	3,947,447,578	711,056,134	114,195,870	-	-	-	-	7,869,383,253	
기타금융부채	1,329,825,854	99,173,186	11,872,367	2,384,548	11,868,272	18,707,142	10,045,144	37,906,727	-	-	-	-	1,521,783,240	
소계	1,329,825,854	535,423,970	983,355,486	655,973,895	1,933,402,969	5,020,627,750	791,462,771	152,102,597	-	-	-	-	11,402,175,292	
약정	35,259,002,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,259,002,321	
합계	36,588,828,175	535,423,970	983,355,486	655,973,895	1,933,402,969	5,020,627,750	791,462,771	152,102,597	-	-	-	-	46,661,177,613	

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~		3개월초과 ~		6개월초과 ~		1년초과 ~		3년초과 ~		5년초과	합계
			3개월이내	6개월이내	1년이내	3년이내	5년이내							
차입부채	-	15,028,459	128,849,569	181,495,458	121,503,527	1,153,150,740	71,550,502	-	-	-	-	-	1,671,578,255	
사채	-	528,676,620	433,614,851	660,393,666	1,447,163,226	3,568,960,290	684,265,189	114,786,510	-	-	-	-	7,437,860,352	
기타금융부채	694,651,650	76,952,273	23,147,200	2,455,133	9,752,290	17,219,120	11,917,048	40,927,988	-	-	-	-	877,022,702	
소계	694,651,650	620,657,352	585,611,620	844,344,257	1,578,419,043	4,739,330,150	767,732,739	155,714,498	-	-	-	-	9,986,461,309	
약정	31,166,663,957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,166,663,957	
합계	31,861,315,607	620,657,352	585,611,620	844,344,257	1,578,419,043	4,739,330,150	767,732,739	155,714,498	-	-	-	-	41,153,125,266	

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

5-3-3 파생금융부채의 계약만기 분석

당분기말 및 전기말 현재 파생금융부채의 계약상 잔존만기에 대한 내역은 다음과 같습니다. 계약상 잔존만기는 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 연결기업이 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성하였습니다. 또한, 당기손익-공정가치측정금융부채는 공정가치로 즉시 지급 구간에 포함하였습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
당기손익-공정가치측정금융부채	340,636	-	-	-	-	-	-	-	340,636

<전기말>

(단위: 천원)

구분	즉시지급	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 3년이내	3년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(35,034)	(37,814)	(66,439)	-	-	-	-	(139,287)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	2,833,574	3,994,724	6,473,147	12,677,839	334,003,802	308,459,681	-	668,442,767
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(2,564,831)	(3,632,681)	(5,664,519)	(11,267,467)	(350,772,593)	(314,135,275)	-	(688,037,366)
합계	-	233,709	324,229	742,189	1,410,372	(16,768,791)	(5,675,594)	-	(19,733,886)

5-4 이자율위험

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

연결기업의 이자율위험 관리 대상은 다음과 같습니다.

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

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

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

(단위: 억원)

구분	당분기말	전기말
Δ EVE	897	895

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.

5-5 환위험

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

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

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

<당분기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	28,716,965	89,727,746	-	8,496,754	14,997,667	141,939,132
당기손익-공정가치측정금융자산	12,360,495	-	-	-	-	12,360,495
위험회피회계파생상품자산	6,724,867	-	-	2,082,547	-	8,807,414
기타자산	27,109,036	4,083,533	-	8,375	836,531	32,037,475
소계	74,911,363	93,811,279	-	10,587,676	15,834,198	195,144,516
부채						
당기손익-공정가치측정금융부채	340,636	-	-	-	-	340,636
사채	402,783,768	-	-	234,573,381	-	637,357,149
기타부채	21,748,438	88,270,931	773,406	8,097,728	14,134,782	133,025,285
소계	424,872,842	88,270,931	773,406	242,671,109	14,134,782	770,723,070
난내노출액	(349,961,479)	5,540,348	(773,406)	(232,083,433)	1,699,416	(575,578,554)
난외파생상품노출액	402,783,768	-	-	234,573,381	-	637,357,149
순노출액	52,822,289	5,540,348	(773,406)	2,489,948	1,699,416	61,778,595

<전기말>

(단위 : 천원)

구분	USD	JPY	RUB	EUR	기타	합계
자산						
현금및예치금	15,298,615	21,617,135	-	2,731,735	1,146,859	40,794,344
당기손익-공정가치측정금융자산	11,590,094	-	-	-	-	11,590,094
위험회피회계파생상품자산	20,458,927	-	-	-	-	20,458,927
기타자산	3,504,560	7,472,802	-	4,976	6,576	10,988,914
소계	50,852,196	29,089,937	-	2,736,711	1,153,435	83,832,279
부채						
사채	601,067,174	-	-	222,865,640	-	823,932,814
위험회피회계파생상품부채	18,426,821	-	-	9,043,977	-	27,470,798
기타부채	10,424,551	20,203,410	925,021	2,519,216	918,652	34,990,850
소계	629,918,546	20,203,410	925,021	234,428,833	918,652	886,394,462
난내노출액	(579,066,350)	8,886,527	(925,021)	(231,692,122)	234,783	(802,562,183)
난외파생상품노출액	601,067,174	-	-	222,865,640	-	823,932,814
순노출액	22,000,824	8,886,527	(925,021)	(8,826,482)	234,783	21,370,631

5-6 자본관리

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

5-6-1 조정자기자본비율

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

(단위 : 천원)

구분	당분기말	전기말
조정자기자본(A)	2,232,041,756	2,184,080,772
조정총자산(B)	12,729,008,072	11,431,664,671
조정자기자본비율(A/B)	17.54%	19.11%

5-7 영업부문

연결기업은 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

<당분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	1,264,699,501	12,253,116	42,751,434	90,577,797	1,410,281,848
이자수익	538,805,757	12,003,896	41,066,086	5,815,546	597,691,285
수수료수익	647,555,951	249,220	1,685,348	-	649,490,519
기타수익	78,337,793	-	-	84,762,251	163,100,044

<전분기>

(단위 : 천원)

구 분	신용카드	일반대출	할부금융	기타	합 계
영업수익	971,626,487	6,008,509	8,946,443	53,967,509	1,040,548,948
이자수익	388,941,676	5,898,038	8,392,951	2,761,901	405,994,566
수수료수익	544,188,825	110,471	553,492	-	544,852,788
기타수익	38,495,986	-	-	51,205,608	89,701,594

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

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

6. 현금 및 예치금

6-1 현금 및 예치금의 내용

당분기말 및 전기말 현재 현금 및 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	예치기관	당분기말	전기말
현금	-	760	2,211
원화예치금			
예금	하나은행 등	365,984,188	289,797,300
장기금융상품	하나은행	14,000	14,000
소계		365,998,188	289,811,300
외화예치금			
예금	하나은행	141,939,132	40,794,344
합계		507,938,080	330,607,855

6-2 사용이 제한된 예치금

당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말	사용제한여부 및 사유
장기금융상품			
특정현금과예금	4,000	4,000	당좌개설보증금
정기예금	10,000	10,000	질권설정
합계	14,000	14,000	

7. 상각후원가측정금융자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
신용카드자산		
일시불신용판매대금	4,245,939,528	3,647,117,927
할부신용판매대금	2,426,689,255	2,483,553,340
단기카드대출	441,443,186	426,044,036
장기카드대출	3,001,124,502	2,681,652,656
구매카드대금	152,903,710	93,559,069
차감 : 손실총당금	(374,437,510)	(277,348,421)
차감 : 현재가치할인차금(주1)	(8,190,680)	(18,747,914)
가산 : 이연대출부대손익	8,294,263	2,105,248
소 계	9,893,766,254	9,037,935,941
일반대출채권		
일반대출	334,582,824	212,468,873
차감 : 손실총당금	(2,597,060)	(2,352,311)
가감 : 이연대출부대손익	11,992	(25,341)
소 계	331,997,756	210,091,221
할부금융자산		
자동차	1,414,162,368	1,342,098,636
차감 : 손실총당금	(11,391,542)	(6,426,419)
가산 : 이연대출부대손익	22,112,984	22,223,105
소 계	1,424,883,810	1,357,895,322
기타대출채권		
기타대출채권	21,796	21,799
차감 : 손실총당금	(21,796)	(21,799)
소 계	-	-
상각후원가측정금융자산 합계	11,650,647,820	10,605,922,484

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

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

(단위: 천원)

구 분	당분기말	전기말
1개월이내	4,749,043,873	4,107,434,936
1개월초과 3개월이내	1,848,360,299	1,818,937,670
3개월초과 6개월이내	874,253,463	989,447,116
6개월초과 1년이내	1,090,099,123	1,007,275,946
1년초과 3년이내	2,536,845,287	2,086,951,977
3년초과 5년이내	911,728,324	865,687,230
5년 초과	6,536,800	10,781,461
합 계	12,016,867,169	10,886,516,336

7-3 당분기와 전분기 중 이연대출부대손익의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	분기말
신용카드자산	2,105,248	8,441,426	(2,252,411)	8,294,263
일반대출	(25,341)	(146,281)	183,614	11,992
할부금융자산	22,223,105	10,902,936	(11,013,057)	22,112,984
합 계	24,303,012	19,198,081	(13,081,854)	30,419,239

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	기초	증가	감소	분기말
신용카드자산	-	185,985	(9,966)	176,019
일반대출채권	37,628	662,753	(121,713)	578,668
할부금융자산	7,266,234	13,189,713	(4,824,683)	15,631,264
합 계	7,303,862	14,038,451	(4,956,362)	16,385,951

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	106,517,033	60,363,515	119,268,402	286,148,950
12개월 기대신용손실로 대체	13,065,686	(12,217,355)	(848,331)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(9,404,033)	9,741,749	(337,716)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(55,241,911)	(48,654,747)	103,896,658	-
손실충당금전입	61,020,556	73,363,497	153,226,012	287,610,065
대손상각	-	-	(177,842,153)	(177,842,153)
상각채권추심	-	-	31,429,073	31,429,073
부실채권 등 매각	-	-	(35,607,323)	(35,607,323)
손상채권의 이자수익	-	-	(3,290,704)	(3,290,704)
분기말	115,957,331	82,596,659	189,893,918	388,447,908

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	91,420,721	48,102,936	97,370,812	236,894,469
12개월 기대신용손실로 대체	13,297,193	(12,433,683)	(863,510)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(6,934,047)	7,362,941	(428,894)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(58,046,313)	(38,919,761)	96,966,074	-
손실충당금전입	58,940,259	47,249,185	31,894,625	138,084,069
대손상각	-	-	(156,232,871)	(156,232,871)
상각채권추심	-	-	39,976,028	39,976,028
부실채권 등 매각	-	-	(13,143,572)	(13,143,572)
손상채권의 이자수익	-	-	(1,536,472)	(1,536,472)
분기말	98,677,813	51,361,618	94,002,220	244,041,651

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

<당분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	10,157,166,127	570,804,929	158,545,280	10,886,516,336
12개월 기대신용손실로 대체	179,003,831	(178,055,775)	(948,056)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(374,221,623)	374,655,002	(433,379)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(208,216,859)	(80,147,534)	288,364,393	-
순증감액	1,322,454,348	(11,192,085)	61,493,185	1,372,755,448
대손상각	-	-	(177,842,153)	(177,842,153)
부실채권 등 매각	-	-	(64,562,462)	(64,562,462)
분기말	11,076,185,824	676,064,537	264,616,808	12,016,867,169

<전분기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	7,844,080,086	534,388,555	129,045,921	8,507,514,562
12개월 기대신용손실로 대체	170,047,011	(169,041,542)	(1,005,469)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(266,407,717)	266,937,178	(529,461)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(112,170,280)	(53,785,528)	165,955,808	-
순증감액	1,679,717,571	(71,060,747)	8,953,841	1,617,610,665
대손상각	-	-	(156,232,871)	(156,232,871)
부실채권 등 매각	-	-	(21,545,986)	(21,545,986)
분기말	9,315,266,671	507,437,916	124,641,783	9,947,346,370

8. 당기손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
수익증권	380,237,146	170,137,985
출자금	95,336,128	76,840,682
매매목적파생상품자산	-	379,416
기타원화유가증권	95,220,963	243,606,895
합계	570,794,237	490,964,978

9. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
지분증권	100,548,109	87,707,344

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

10. 파생상품

10-1 매매목적파생상품

당분기말 및 전기말 현재 연결기업이 보유한 매매목적파생상품의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	미결제약정금액	자 산	부 채	평가손실
통화선도	8,290,071	-	340,636	340,636

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	미결제약정금액	자 산	부 채	평가이익
통화선도	7,812,319	379,416	-	379,416

10-2 위험회피회계파생상품

10-2-1 연결기업은 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 현금흐름 변동위험을 회피하기 위하여 이자율스왑 및 통화스왑 계약을 체결하고 있으며 당분기말 및 전기말 현재 파생상품 자산 및 파생상품부채의 내용은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구 분	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	270,000,000	6,007,303	-	1,318,158	-
통화스왑	638,240,991	8,807,414	-	36,278,213	20,458,927
합 계	908,240,991	14,814,717	-	37,596,371	20,458,927

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	계약금액	현금흐름위험회피목적		평가손익	
		자 산	부 채	평가이익	평가손실
이자율스왑	370,000,000	4,827,034	137,889	6,038,872	137,889
통화스왑	825,121,918	20,458,928	27,470,799	12,100,186	24,229,188
합 계	1,195,121,918	25,285,962	27,608,688	18,139,058	24,367,077

10-2-2 위험회피 개요

당분기말 현재 연결기업은 차입부채와 원화발행사채 270,000백만원 및 외화발행사채 638,241백만원에 대해 현금흐름위험회피를 적용하고 있습니다. 연결기업의 위험회피목적은 이자율, 환율 변동에 따른 차입부채와 원화변동금리부사채 및 외화발행사채의 이자 및 원금에 대한 현금흐름 변동을 회피하는 것으로써 이러한 목적을 달성하기 위해 이자율스왑 및 통화스왑계약을 체결하여 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

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

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

10-2-3 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 항목과 관련된 정보는 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율위험					
이자율스왑	270,000,000	6,007,303	-	파생상품자산	6,676,609
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 300,000,000	6,724,867	-	파생상품자산	9,134,387
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	2,082,547	-	파생상품자산	4,902,860

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	위험회피수단의 명목금액	위험회피수단의 장부금액		위험회피수단의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계산하기 위해 사용된 가치변동
		자산	부채		
이자율위험					
이자율스왑	370,000,000	4,827,034	137,889	파생상품자산/ 부채	5,394,532
환위험 및 이자율위험					
통화스왑	USD 475,000,000	20,458,928	18,426,822	파생상품자산/ 부채	4,523,657
환위험					
통화스왑	EUR 165,152,766	-	9,043,977	파생상품부채	(6,206,684)

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

<당분기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험							
이자율스왑	-	220,000,000	-	-	-	50,000,000	270,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	-	100,000,000	200,000,000	-	-	-	300,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	165,152,766	-	-	-	165,152,766

<전기말>

(단위: 천원, USD, EUR)

구분	1년 이내	1년초과~ 2년 이내	2년초과~ 3년 이내	3년초과~ 4년 이내	4년초과~ 5년 이내	5년 초과	합계
이자율위험							
이자율스왑	100,000,000	-	220,000,000	-	-	50,000,000	370,000,000
환위험 및 이자율위험							
통화스왑(USD)	175,000,000	-	233,333,334	66,666,666	-	-	475,000,000
환위험							
통화스왑(EUR)	-	-	-	165,152,766	-	-	165,152,766

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
이자율위험					
이자율스왑	-	269,853,512	차입부채/사채	6,367,677	4,178,925
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	402,783,768	사채	8,512,004	(542,812)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	234,573,381	사채	3,560,090	(7,565,503)

<전기말>

(단위: 천원)

구분	위험회피대상의 장부금액		위험회피대상의 계정과목	위험회피의 비효과적인 부분을 계 산하기 위해 사용된 가치변동	현금흐름위험회피 적립금
	자산	부채			
이자율위험					
이자율스왑	-	369,753,918	차입부채/사채	5,125,150	3,281,608
환위험 및 이자율위험					
통화스왑(USD)	-	601,067,174	사채	4,185,291	(598,124)
환위험					
통화스왑(EUR)	-	222,865,640	사채	(7,170,263)	(6,194,468)

10-2-6 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 대상항목 및 현금흐름위험회피 수단의 평가 손익 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	1,219,181	98,977	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(1,787,667)	1,662,879	

<전분기>

(단위: 천원)

위험회피대상항목	위험회피수단	기타포괄손익으로 인식한 위험회피수단의 효과적인 부분	당기손익으로 인식된 비효과적인 부분	당기손익으로 인식된 계정과목명
변동금리부원화발행사채, 차입부채	이자율스왑	8,396,934	189,948	기타영업손익
변동금리부외화발행사채	통화스왑	(2,700,890)	913,699	

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	(3,510,984)	(1,648,818)
기타포괄손익으로 인식한 당기 위험회피손익	(418,406)	4,317,601
위험회피수단의 공정가치변동 중 효과적인 부분	(568,486)	5,696,044
법인세효과	150,080	(1,378,443)
분기말	(3,929,390)	2,668,783

11. 관계기업투자주식

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

(단위: 주, 천원)

회사명	국가	업종	주식수	지분율	장부금액	
					당분기말	전기말
에프앤유신용정보(주1)	한국	신용조사 및 추심대행업	400,032	40.00%	8,511,298	7,105,288
하나벤처스6호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	1,142	30.77%	3,482,248	3,512,887
하나벤처스7호신기술투자조합(주2)	한국	투자업	3,500	63.64%	1,578,053	3,345,566
토스뱅크주식회사(주3)	한국	은행업	1,950,617	0.61%	10,239,556	9,805,451
합 계					23,811,155	23,769,192

(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 관계기업투자자로 분류하였습니다.

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

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

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	분기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	32,931,259	11,653,017	21,278,242	54,164,067	2,524,266
하나벤처스6호신기술투자조합	11,350,076	32,767	11,317,309	872	(99,573)
하나벤처스7호신기술투자조합	2,507,525	27,726	2,479,799	5,224	(2,777,520)
토스뱅크주식회사	24,697,310,602	23,515,651,854	1,181,658,748	904,236,532	(29,877,606)

<전기말>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	자본	영업수익	당기순이익 (손실)
에프앤유신용정보	28,652,689	10,889,469	17,763,220	65,798,317	2,940,255
하나벤처스6호신기술투자조합	11,449,649	32,767	11,416,882	3,460,821	3,313,669
하나벤처스7호신기술투자조합	5,285,045	27,726	5,257,319	3,157	(112,673)
토스뱅크주식회사	23,398,697,773	22,432,154,674	966,543,099	755,905,049	(244,515,124)

11-3 당분기 및 전분기 중 관계기업투자주식 장부가액의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기 초	지분법손익	지분법자본변동	기타	분기말
에프앤유신용정보	7,105,288	1,009,843	396,167	-	8,511,298
하나벤처스6호신기술투자조합	3,512,887	(30,639)	-	-	3,482,248
하나벤처스7호신기술투자조합	3,345,566	(1,767,513)	-	-	1,578,053
토스뱅크주식회사	9,805,451	(334,301)	379,683	388,723	10,239,556
합 계	23,769,192	(1,122,610)	775,850	388,723	23,811,155

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기 초	처분	지분법손익	지분법자본변동	분기말
에프앤유신용정보	5,722,345	-	558,577	207,889	6,488,811
하나벤처스6호신기술투자조합	3,351,130	(857,834)	582,138	-	3,075,434
하나벤처스7호신기술투자조합	3,417,268	-	(54,366)	-	3,362,902
합 계	12,490,743	(857,834)	1,086,349	207,889	12,927,147

12. 유형자산

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	감가상각누계액	국고보조금	순장부가액
토지	163,434	-	-	163,434
건물	1,677,134	(377,739)	-	1,299,395
사무비품	123,482,921	(109,452,751)	-	14,030,170
임차점포시설물	6,943,443	(6,374,281)	(113,571)	455,591
리스사용권자산				
업무용부동산	71,395,363	(10,866,084)	-	60,529,279
차량및운반구	1,423,266	(525,008)	-	898,258
소계	72,818,629	(11,391,092)	-	61,427,537
합계	205,085,561	(127,595,863)	(113,571)	77,376,127

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

(단위: 천원)

보험가입대상	보험종류	부보금액		부보처
		당분기말	전기말	
사무비품 및 전산장비	재산종합보험	14,599,104	14,417,457	DB손해보험

13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	취득가액	상각누계액	국고보조금	장부가액
소프트웨어	81,292,968	(61,043,565)	-	20,249,403
시스템개발비	210,520,842	(161,355,650)	(28,783)	49,136,409
건설중인자산	18,742,430	-	-	18,742,430
회원권(주1)	1,536,300	-	-	1,536,300
기타무형자산	91,849	(86,901)	-	4,948
합계	312,184,389	(222,486,116)	(28,783)	89,669,490

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

14. 기타자산

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
보증금	45,142,198	20,900,440
미수금	409,058,616	158,208,539
미수수익	52,411,374	43,735,900
선급비용	55,108,853	86,571,055
선급금	41,679,028	127,901,455
종업원대여금	2,775,700	2,596,750
위험회피회계 파생상품자산	14,814,717	25,285,962
기타	7,531,158	5,873,587
현재가치할인차금	(2,326,575)	(2,252,246)
손실충당금	(3,872,805)	(2,721,589)
합계	622,322,264	466,099,853

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
기초	2,721,589	2,082,888
대손상각	(1,263,995)	(966,007)
상각채권추심	935,878	1,007,677
손실충당금전입	1,481,699	336,225
기타	(2,366)	-
분기말	3,872,805	2,460,783

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
매매목적파생상품부채	340,636	-

16. 차입부채

당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입종류	차입처	이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	신한은행 등	1.81~5.52	1,739,476,449	1,369,172,189
일반차입금	HSBC	5.33	200,000,000	200,000,000
합계			1,939,476,449	1,569,172,189

17. 사채

당분기말 및 전기말 현재 사채의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말		전기말	
	이자율(%)	장부가액	이자율(%)	장부가액
일반사채	1.28~6.31	6,760,000,000	1.21~6.31	5,590,000,000
외화사채	1.37~4.75	638,240,991	1.37~4.75	825,121,918
전자단기사채	-	-	3.60~6.12	675,000,000
소계		7,398,240,991		7,090,121,918
(사채할인발행차금)		(4,205,020)		(4,220,698)
합계		7,394,035,971		7,085,901,220

18. 종업원급여

18-1 순확정급여자산의 내역

당분기말 및 전기말 현재 순확정급여자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
순확정급여자산		
확정급여채무의 현재가치	68,878,661	66,638,960
사외적립자산	(85,371,786)	(85,175,322)
국민연금전환금	(1,566)	(1,566)
소계	(16,494,691)	(18,537,928)
기타장기종업원급여		
기타장기종업원급여의 현재가치	1,421,799	1,328,744
합계	(15,072,892)	(17,209,184)

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
당기근무원가	4,383,884	4,887,889
이자비용	2,538,031	1,327,634
사외적립자산의 기대수익	(3,260,949)	(1,348,567)
소계	3,660,966	4,866,956
기타장기종업원급여	97,854	84,131
합계(주1)	3,758,820	4,951,087

(주1) 인식한 비용금액은 포괄손익계산서의 판매비와관리비에 포함되어 있습니다.

19. 총당부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미사용약정총당부채	60,263,355	53,803,573
기타총당부채	2,494,827	2,500,176
합계	62,758,182	56,303,749

19-2 당분기 및 전분기 중 미사용한도총당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	37,150,443	14,744,598	1,908,532	53,803,573
12개월 기대신용손실로 대체	6,886,993	(5,353,452)	(1,533,541)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,804,377)	1,893,361	(88,984)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(515,024)	(260,911)	775,935	-
손실충당금전입(환입)	602,368	6,407,402	(549,988)	6,459,782
분기말	42,320,403	17,430,998	511,954	60,263,355

<전분기>

(단위: 천원)

구분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		신용이 손상되지 않은 금융자산	신용이 손상된 금융자산	
기초	32,053,282	13,448,939	2,746,415	48,248,636
12개월 기대신용손실로 대체	6,966,774	(5,295,347)	(1,671,427)	-
신용이 손상되지 않은 금융자산으로 대체	(1,284,211)	1,342,236	(58,025)	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(168,810)	(92,101)	260,911	-
손실충당금전입(환입)	(17,373)	5,571,678	10,398	5,564,703
분기말	37,549,662	14,975,405	1,288,272	53,813,339

19-3 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채 외 충당부채에 대한 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	2,500,176	674,560	(679,909)	2,494,827

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	증가	감소	분기말
기타충당부채	2,583,944	350,371	(612,158)	2,322,157

20. 우발부채 및 약정사항

20-1 분할과 관련된 연대채무

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

20-2 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.

20-3 업무제휴

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

20-4 제공받은 지급보증

당분기말 현재 연결기업이 제공받은 지급보증은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

대상회사	제공회사	금 액	용 도
하나카드	서울보증보험	47,579,614	가압류채권 공탁금 등에 대한 지급보증

20-5 약정

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

20-6 계류중인 소송

당분기말 현재 연결기업은 신용카드 이용대금 등과 관련하여 28건의 주요 소송사건 (총 소송금액 2,466백만원)에 피고로 계류중에 있습니다.

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

20-7 여신한도거래 약정

연결기업은 당분기말 현재 하나은행 외 11개 은행과 한도액 1,385,000백만원의 일중당좌대출 및 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 당분기말 현재 하나은행과 신용카드 이용과 관련된 해외자금정산 목적으로 40,000백만원 한도의 지급대행약정을 맺고 있습니다.

20-8 매입약정

연결기업은 당분기말 현재 출자금 10개 종목과 관련하여 미이행출자약정이 47,300백만원 존재합니다.

20-9 자산유동화관련 매각채권에 대한 담보 책임

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

20-10 자산유동화관련 조기상환 규정

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

21. 기타부채

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	1,432,642,183	771,562,990
미지급비용	44,497,160	48,434,438
선수수익	229,507,131	236,554,983
선수금	84,075,416	67,311,822
위험회피회계 파생상품부채	-	27,608,688
예수금	175,668,369	81,781,042
리스부채	74,653,023	77,522,062
현재가치할인차금	(12,495,636)	(13,799,426)
기타	18,786,159	22,250,069
합계	2,047,333,805	1,319,226,668

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

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	명목금액	현재가치할인차금	장부금액
업무용부동산	73,676,689	(12,429,512)	61,247,177
차량및운반구	976,334	(66,124)	910,210
합계	74,653,023	(12,495,636)	62,157,387

<전기말>

(단위: 천원)

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

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	63,230,595	4,365,008	1,782,993	(7,714,190)	(417,229)	61,247,177
차량및운반구	492,041	718,725	18,710	(258,069)	(61,197)	910,210
합계	63,722,636	5,083,733	1,801,703	(7,972,259)	(478,426)	62,157,387

(주1) 당분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 7,966,101천원입니다.

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초금액	증가	현할차상각	지급(주1)	기타	장부금액
업무용부동산	57,469,132	746,171	1,225,857	(7,991,877)	(8,110)	51,441,173
차량및운반구	675,725	142,217	9,240	(211,824)	(80,875)	534,483
합계	58,144,857	888,388	1,235,097	(8,203,701)	(88,985)	51,975,656

(주1) 전분기 중 리스부채 관련 총 현금유출액은 8,200,252천원입니다.

21-4 당분기말 및 전기말 현재 리스부채의 할인전 계약현금흐름의 잔존만기에 따른 만기별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	1개월이내	1개월초과 ~ 3개월이내	3개월초과 ~ 6개월이내	6개월초과 ~ 1년이내	1년초과 ~ 5년이내	5년초과	합계
업무용부동산	727,493	1,454,880	2,298,989	4,369,025	26,919,575	37,906,727	73,676,689
차량및운반구	32,318	58,216	85,559	168,317	631,924	-	976,334
합계	759,811	1,513,096	2,384,548	4,537,342	27,551,499	37,906,727	74,653,023

<전기말>

(단위: 천원)

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

22. 자본금 및 연결자본잉여금

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

22-2 설립일부터 당분기말까지 발행한 주식의 총수 및 자본금과 주식발행초과금의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천주, 천원)

구분	일자	주식수	자본금	주식할인발행차금
설립	2014.09.01	128,000	640,000,000	-
합병으로 인한 신주발행(주1)	2014.12.01	138,015	690,077,425	966,108
주식발행비용		-	-	(3,107,405)
당분기말	2023.09.30	266,015	1,330,077,425	(2,141,297)

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

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

(단위: 천원)

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

23. 연결자본조정

당분기말 및 전기말 현재 연결자본조정의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

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

24. 연결기타포괄손익누계액

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	403,411	(9,047,392)
현금흐름위험회피평가손익	(3,929,390)	(3,510,984)
확정급여부채의 재측정요소	(9,777,281)	(9,667,443)
지분법자본변동	(1,480,430)	(2,082,831)
해외사업장환산손익	(4,025)	(1,807)
합계	(14,787,715)	(24,310,457)

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기타포괄손익- 공정가치측정금융 자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합계
기초	(9,047,392)	(3,510,984)	(9,667,443)	(2,082,831)	(1,807)	(24,310,457)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	(568,486)	-	-	-	(568,486)
지분법자본변동	-	-	-	-	(2,926)	(2,926)
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	379,342	-	379,342
법인세효과	-	150,080	-	(100,147)	708	50,641
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익의 증감	12,840,765	-	-	-	-	12,840,765
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(149,237)	-	-	(149,237)
지분법자본변동	-	-	-	396,508	-	396,508
법인세효과	(3,389,962)	-	39,399	(73,302)	-	(3,423,865)
분기말	403,411	(3,929,390)	(9,777,281)	(1,480,430)	(4,025)	(14,787,715)

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	현금흐름위험 회피평가손익	확정급여부채의 재측정요소	지분법 자본변동	해외사업장 환산손익	합계
기초	-	(1,648,818)	(14,503,053)	(2,449,305)	1,795	(18,599,381)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목						
현금흐름위험회피평가손익의 증감	-	5,696,044	-	-	-	5,696,044
해외사업장환산손익의 증감	-	-	-	-	(2,263)	(2,263)
법인세효과	-	(1,378,443)	-	-	548	(1,377,895)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목						
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익의 증감	(5,853,023)	-	-	-	-	(5,853,023)
지분법자본변동	-	-	-	207,889	-	207,889
확정급여제도의 재측정요소의 증감	-	-	(473,108)	-	-	(473,108)
법인세효과	1,416,432	-	114,492	(35,216)	-	1,495,708
분기말	(4,436,591)	2,668,783	(14,861,669)	(2,276,632)	80	(18,906,029)

25. 연결이익잉여금

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
이익준비금	7,500,000	-
대손준비금	348,440,226	285,860,870
전자금융사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
신용정보사고책임준비금	1,000,000	1,000,000
미처분이익잉여금	591,561,006	609,264,380
합계	949,501,232	897,125,250

25-2 대손준비금

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

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기초 적립액	348,440,226	285,860,870
대손준비금 전입 예정액	9,444,507	62,579,356
대손준비금 분기말 잔액	357,884,733	348,440,226

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

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
연결분기순이익	127,375,982	165,595,843
대손준비금 전입액	(9,444,507)	(49,523,429)
대손준비금 반영후 조정이익	117,931,475	116,072,414
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(원)	443	436

25-3 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.

25-4 신용정보사고책임준비금

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

26. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 순이자이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
예치금	1,684,035	5,091,905	831,005	2,397,780
상각후원가측정대출채권				
신용카드자산	187,842,877	535,515,053	134,254,072	387,405,204
일반대출채권	4,974,128	12,003,896	2,596,936	5,898,038
할부금융자산	14,390,203	41,066,086	3,790,911	8,392,951
기타대출채권	12	42	19	98
소 계	207,207,220	588,585,077	140,641,938	401,696,291
기타이자수익	1,791,011	4,014,303	591,010	1,900,495
합 계	210,682,266	597,691,285	142,063,953	405,994,566
이자비용				
차입부채이자	21,877,463	59,142,517	9,067,403	21,879,648
사채이자	61,294,368	181,015,605	35,111,645	88,325,047
리스부채이자비용	590,750	1,801,703	404,044	1,235,096
합 계	83,762,581	241,959,825	44,583,092	111,439,791
순이자이익	126,919,685	355,731,460	97,480,861	294,554,775

27. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 순수수료이익의 상세 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
신용카드수수료수익	225,982,040	647,555,951	184,149,538	544,188,825
기타수수료수익	609,362	1,934,568	279,521	663,963
합 계	226,591,402	649,490,519	184,429,059	544,852,788
수수료비용				
신용카드수수료비용	166,064,285	500,793,408	140,904,771	381,704,744
기타수수료비용	41,157	69,391	6,192	20,335
합 계	166,105,442	500,862,799	140,910,963	381,725,079
순수수료이익	60,485,960	148,627,720	43,518,096	163,127,709

28. 당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손익

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

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
당기손익-공정가치측정금융자산관련수익				
평가이익	948,759	1,279,208	360,091	5,469,829
처분이익	4,261,873	15,814,503	4,674,672	10,903,849
분배금수익	-	661,124	76,730	1,226,262
합 계	5,210,632	17,754,835	5,111,493	17,599,940
당기손익-공정가치측정금융자산관련비용				
평가손실	(181,446)	340,636	(35,047)	594,396
처분손실	-	237,015	897,883	910,247
합 계	(181,446)	577,651	862,836	1,504,643
당기손익-공정가치측정금융자산관련손익	5,392,078	17,177,184	4,248,657	16,095,297

29. 신용손실충당금전입(환입)액

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

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
대출채권손실충당금전입액	103,257,493	287,610,066	51,848,085	138,084,069
기타자산손실충당금전입액	196,639	1,481,699	362,567	336,227
미사용약정충당부채전입(환입)액	(631,931)	6,459,782	(131,269)	5,564,703
합 계	102,822,201	295,551,547	52,079,383	143,984,999

30. 판매비와 관리비

당분기 및 전분기 중 판매비와 관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
급여	19,513,722	56,563,560	18,605,399	57,888,356
해고급여	-	3,744,265	-	12,310,115
퇴직급여	1,252,940	3,758,820	1,650,362	4,951,086
복리후생비	1,424,802	3,766,860	1,179,885	3,930,576
임차료(주1)	1,143,705	3,865,838	1,165,935	3,488,671
접대비	157,271	392,364	78,594	205,762
유형자산감가상각비	2,006,240	5,389,076	2,217,568	5,744,805
리스사용권자산감가상각비	2,439,051	8,046,344	2,784,869	8,305,336
무형자산상각비	5,775,939	16,989,758	4,565,167	13,029,227
세금과공과	3,725,981	11,361,555	2,957,769	9,416,610
광고선전비	4,276,974	9,746,234	3,678,081	8,816,486
용역비	8,819,671	24,752,095	7,489,399	22,360,555
소모품비	154,154	462,204	154,281	473,625
인쇄비	276,460	928,696	233,041	789,943
통신비	2,001,625	5,908,542	1,617,039	4,449,578
행사비	108,942	415,436	80,041	246,643
차량유지비	78,821	244,844	76,932	210,689
기타	7,564,005	22,014,881	6,619,601	19,452,907
합계	60,720,303	178,351,372	55,153,963	176,070,970

(주1) 당분기 및 전분기 중 소액리스료에 관련되는 비용이 각각 179,784천원, 190,067천원이 포함되어 있습니다.

31. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
기타영업수익				
외환차익	22,224,621	61,687,682	15,545,152	32,502,021
기타	796,252	2,064,130	950,130	1,103,646
합 계	23,020,873	63,751,812	16,495,282	33,605,667
기타영업비용				
기타총당부채전입액	229,292	674,561	131,014	350,370
외환차손	8,697,200	24,489,026	2,253,596	6,047,759
기타	3,037	302,274	-	-
합 계	8,929,529	25,465,861	2,384,610	6,398,129
기타영업손익	14,091,344	38,285,951	14,110,672	27,207,538

32. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
영업외수익				
유형자산처분이익	-	7,662	3,861	3,861
지분법이익	814,105	1,398,566	492,933	1,086,349
기타영업외수익	452,774	2,261,756	666,779	3,686,925
합 계	1,266,879	3,667,984	1,163,573	4,777,135
영업외비용				
유형자산처분손실	1,641	5,658	9,299	9,511
기부금	805,959	2,319,796	288,482	1,833,488
기타영업외비용	660,978	2,407,853	780,257	2,431,839
지분법손실	(27,526)	2,132,452	-	-
합 계	1,441,052	6,865,759	1,078,038	4,274,838
영업외손익	(174,173)	(3,197,775)	85,535	502,297

33. 법인세비용

33-1 법인세비용 구성내역

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
법인세부담액		
당기법인세	29,456,882	51,924,163
과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(6,934,985)	(15,159,336)
일시적 차이로 인한 이연법인세 변동액	13,317,408	17,449,151
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,373,224)	117,813
연결납세제도로 인한 법인세 효과	806,384	-
법인세비용	33,272,465	54,331,791

33-2 회계적이익과 법인세비용의 관계

당분기 및 전분기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
I. 법인세비용차감전순이익	160,648,447	219,927,634
II. 적용세율에 따른 법인세	36,763,291	52,875,987
III. 조정사항	(3,490,826)	1,455,804
- 비과세수익	(163,164)	-
- 비공제비용	233,587	236,285
- 과거 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(6,934,985)	(15,159,336)
- 연결납세제도로 인한 변동액	806,384	-
- 기타(세율차이 등)	2,567,352	16,378,855
IV. 법인세비용	33,272,465	54,331,791
V. 유효법인세율	20.71%	24.70%

34. 주당이익

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

(단위: 주, 원)

구 분	당분기		전분기	
	3개월	누 적	3개월	누 적
분기순이익	54,797,364,763	127,375,982,144	46,910,154,813	165,595,842,667
가중평균유통보통주식수	266,015,485	266,015,485	266,015,485	266,015,485
기본주당순이익	206	479	176	623

34-2 당분기 및 전분기 중 연결기업이 발행한 회석증권이 없으므로, 당분기 및 전분기의 회석주당이익은 기본주당이익과 동일합니다.

35. 주식기준보상

35-1 연결기업은 성과연동형 주식기준보상(Stock Grant)을 부여하고 있으며, 내역은 다음과 같습니다.

구 분	2020년 부여	2021년 부여	2022년 부여	2023년 부여
부여기준일	2020.1.1	2021.1.1	2022.1.1	2023.1.1
지급기준일	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2025.12.31
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
부여방법	현금결제형	현금결제형	현금결제형	현금결제형
결산일 기준 추정 가득수량(주1)	21,627주	19,082주	7,682주	1,759주

(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.

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
미지급금	2,152,390	2,770,045

36. 현금흐름표

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

(단위: 천원)

구분	당분기말	전기말
현금	760	2,211
원화예치금	365,998,188	289,811,300
외화예치금	141,939,132	40,794,344
소계	507,938,080	330,607,855
사용제한예치금	(14,000)	(14,000)
합계	507,924,080	330,593,855

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
상각후원가측정금융자산 등의 제각	179,106,148	157,198,879
건설중인자산 본계정 대체	8,956,784	27,795,092
현재가치평가로 인한 선급비용 계상	24,610,778	27,111,917
신규리스계약의 증가	5,399,816	2,476,864
현금흐름위험회피 파생상품평가	17,137,443	78,780,698

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

(단위: 천원)

구분	당분기	전분기
이자 수취액	563,713,278	380,750,180
이자 지급액	(205,420,813)	(115,866,567)
이자비용으로 인한 현금유출액	(211,019,488)	(114,858,486)
위험회피활동으로 인한 현금유출액	(18,285,873)	(6,423,197)
위험회피활동으로 인한 현금유입액	23,884,548	5,415,116

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

<당분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	1,569,172,189	370,000,000	304,260	1,939,476,449
발행사채	7,085,901,220	289,882,043	18,252,708	7,394,035,971
리스부채	63,722,636	(7,966,101)	6,400,852	62,157,387
합계	8,718,796,045	651,915,942	24,957,820	9,395,669,807

<전분기>

(단위: 천원)

구분	기초	재무활동 현금흐름	기타	분기말
차입부채	994,341,372	274,664,463	199,006	1,269,204,841
발행사채	5,544,388,349	730,431,995	73,293,774	6,348,114,118
리스부채	58,144,858	(8,200,252)	2,031,050	51,975,656
합계	6,596,874,579	996,896,206	75,523,830	7,669,294,615

37. 자산유동화

연결기업은 자산유동화에 관한 법률에 따라 신용카드채권 등을 금전채권신탁방식으로 양도 하였습니다. 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.

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

<당분기말>

(단위: 천원)

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

<전기말>

(단위: 천원)

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

37-2 당분기말 및 전기말 현재 연결기업의 자산유동화에 관한 법률에 의한 매각채권중 미회수된 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

매각처	매각자산	당분기말	전기말
하나카드이천이십의일유동화전문유한회사	신용카드자산	-	698,196,011
하나카드이천이십일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	389,068,094	465,642,933
하나카드이천이십이일의일유동화전문유한회사	신용카드자산	713,111,431	822,757,154

38. 특수관계자 내역

당분기말 현재 연결기업의 지배기업은 하나금융지주(지분율 100%)입니다.

38-1 당분기말 및 전기말 현재 연결기업과 거래 또는 채권·채무 잔액이 있는 관계기업 및 기타 특수관계자는 다음과 같습니다.

구분	당분기말	전기말	비고
지배회사	하나금융지주	하나금융지주	
관계기업	에프앤유신용정보	에프앤유신용정보	
	하나벤처스6호신기술투자조합	하나벤처스6호신기술투자조합	
	하나벤처스7호신기술투자조합	하나벤처스7호신기술투자조합	
	토스뱅크주식회사	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(주2)	
기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	코리아크레딧뷰로	하나금융지주 특수 관계자 등
	미래신용정보㈜	미래신용정보㈜	"
	군산바이오에너지	군산바이오에너지	"
	하나UBS자산운용	하나UBS자산운용	"
	와이에이치레저개발㈜	와이에이치레저개발㈜	"
	㈜창조이노베이션	㈜창조이노베이션	"
	주식회사독심	주식회사독심	"
	서제원	서제원	"
	도원동산개발	도원동산개발	"
	주식회사금호통상	주식회사금호통상	"
	주식회사금호시푸드	주식회사금호시푸드	"
	하나금융파인드	하나금융파인드	"
	하나디지털트렌스포메이션펀드	하나디지털트렌스포메이션펀드	"
	주식회사지엘엔인터내셔널	주식회사지엘엔인터내셔널	"
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	경기하나버팀목재기지원펀드2호	"
	하나비대면디지털이노베이션펀드	하나비대면디지털이노베이션펀드	"
	호라이즌사모투자합자회사	호라이즌사모투자합자회사	"
	하나케이뉴딜유니콘펀드	하나케이뉴딜유니콘펀드(주3)	"
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호(주3)	"
	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호	하나대체투자일본사모부동산투자신탁180호(주3)	"

	하나비온드파이낸스펀드	하나비온드파이낸스펀드(주3)	"
	방산기술혁신일반사모투자신탁	방산기술혁신일반사모투자신탁(주3)	"
	하나금융25호기업인수목적주식회사(주4)		"
	브이엘타우브사모투자합자회사(주4)		"
	인공광합성연구소(주4)		"

(주1) 전기 중 관계기업으로 편입되었습니다.

(주2) 전기 중 동일지배하 기업으로 편입되었습니다.

(주3) 전기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

(주4) 당분기 중 하나금융지주의 특수관계자 기업으로 편입되었습니다.

38-2 당분기 및 전분기 중 주요 경영진 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당분기	전분기
종업원급여	2,065,052	2,025,274
퇴직급여	204,375	135,938
주식기준보상	504,596	283,811
합 계	2,774,023	2,445,023

38-3 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	-	-	(29)	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	376,867	-	(35)	7,578,759	-	-
	토스뱅크주식회사	25,355,306	-	631	-	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(1,677,720)	4,115,209	5,758	32,623,581	4,676,859	-
	하나증권	(369,060)	3,062	(62)	98,343	35,904	-
	하나생명보험	4,306	(4)	(421)	(80)	57,837	-
	하나캐피탈	(118,827)	965	(3,730)	59,271	38,009	-
	하나자산신탁	-	-	(21)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	32,018	-	(329)	-	-	-
	하나금융티아이	50,506	-	715	282,164	39,147,749	10,543,574
	하나저축은행	(15,347)	(124)	(16)	57,788	-	-
	하나손해보험	6,063,735	-	53	103,397	122,153	-
	하나에프앤아이	-	-	22	-	-	-
	하나펀드서비스	-	-	39	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(7)	-	-	-
	핑크	10,243	-	793	145,614	-	-
	기타 특수관계자	주식회사독심	46,884	-	(88)	-	10,066
서재원		10,543	-	(66)	-	-	-
주식회사금호통상		-	-	(61)	-	-	-
주식회사금호씨푸드		-	-	(31)	-	-	-
하나금융파인드		-	-	48	-	-	-
주식회사지엘엔인터네셔널		-	-	(14)	721	-	-
코리아크레딧뉴로		22,835	-	(117)	2,346,560	-	420,000
미래신용정보(주)		-	-	(110)	4,252,481	-	-
하나UBS자산운용		-	-	25	-	-	-
와이에이치레저개발(주)		36,566	-	(39)	-	-	-
㈜창조이노베이션		-	-	(6)	-	-	-
하나대체투자일반사모 부동산투자신탁180호		-	254,464	-	-	-	-
하나대체투자증권물류 일반사모투자신탁1호		-	306,660	-	-	-	-
합계	29,828,855	4,680,232	2,902	47,548,599	44,088,577	10,963,574	

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	수수료수익	기타수익	손실충당금 전입(환입)액	수수료비용	기타비용	유·무형자산 취득
지배회사	하나금융지주	-	-	63	-	-	-
관계기업	에프앤유신용정보	822,622	-	16	6,530,252	-	-
동일지배하 기업	하나은행	(5,740,540)	1,563,879	(2,958)	25,898,421	5,075,412	-
	하나증권	(1,149,988)	2,178	(132)	69,934	35,092	-
	하나생명보험	(224,611)	(35)	527	(46)	64,867	-
	하나캐피탈	(372,460)	506	6,446	52,505	43,263	-
	하나자산신탁	-	-	(159)	-	-	-
	하나대체투자자산운용	34,882	-	699	-	-	-
	하나금융티아이	45,523	-	1,925	140,858	34,697,600	11,033,550
	하나저축은행	(49,395)	(56)	74	68,223	-	-
	하나펀드서비스	-	-	37	-	-	-
	하나벤처스	-	-	(654)	-	-	-
	하나에프앤아이	-	-	(39)	-	-	-
	하나손해보험	2,727,685	-	49	60,370	107,452	-
	핑크	(195,786)	-	(6,349)	759,633	-	18,944
기타 특수관계자	SK텔레콤(주1)	2,196,675	-	(37,068)	204,463	7,442	2,454,278
	SK(주1)	3	-	(75)	-	-	-
	SK네트웍스(주1)	214,127	173	(8)	-	55,909	-
	SK네트웍스서비스(주1)	-	-	2	-	20,000	-
	SK에너지(주1)	2,849,818	-	296	256,200	1,185	-
	SK브로드밴드(주1)	710,930	-	(351)	4,233,196	2,066,391	-
	SK텔링크(주1)	55,560	-	(157)	-	-	-
	SK플래닛(주1)	(816,585)	-	69	1,434,793	-	-
	SK렌터카(주1)	107,818	266	547	-	55,121	-
	코리아크레딧뉴로	24,848	-	85	2,246,062	818	-
	미래신용정보(주)	-	-	(22)	3,748,288	-	-
	토스뱅크주식회사	13,707,159	-	489	1,257	-	-
	호라이즌사모투자합자 회사	-	1,006,732	-	-	-	-
	하나대체투자중국물류 일반사모투자신탁1호	-	142,800	-	-	-	-
	기타	(59,905)	76,730	39,471	15,628	47,052	-
합계	14,888,380	2,793,173	2,823	45,720,037	42,277,604	13,506,772	

(주1) 특수관계의 소멸 전까지 발생한 거래내역입니다.

38-4 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자에 대한 채권·채무 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자산					부채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정한도
지배기업	하나금융지주	215,010	-	-	-	76	-	1,784,990
관계기업	에프앤유신용정보	147,566	-	-	-	115	52,291	842,434
	토스뱅크주식회사	403,873	-	-	86,743,511	1,659	1,907,070	596,127
동일지배하 기업	하나은행	16,134,432	482,943,167	15,078,718	28,712,605	17,453	11,833,993	133,865,568
	하나증권	1,852,415	7,262,985	150,546	384,584	919	14,754	18,147,585
	하나생명보험	340,018	-	-	21,496	458	2,295	1,159,982
	하나캐피탈	45,395,486	-	-	102,970	35,374	82,196	74,604,514
	하나자산신탁	339,657	-	-	-	457	-	610,343
	하나대체투자자산운용	161,158	-	-	-	377	-	2,838,842
	하나금융티아이	2,479,474	-	-	45,484,893	5,796	46,692,186	4,545,526
	하나저축은행	249,219	-	-	50,000	194	-	370,781
	하나손해보험	575,501	-	-	354,372	1,345	539,668	1,424,499
	하나에프앤아이	41,557	-	-	-	157	-	158,443
	하나펀드서비스	83,264	-	-	-	65	-	116,736
	하나벤처스	48,069	-	-	-	24	-	151,931
	핀크	41,698	-	-	11,623	6,308	44,380	158,302
	기타 특수관계자	주식회사독심	18,703	-	-	-	30	21,849
서제원		7,927	-	-	-	14	4,711	22,073
주식회사금호통상		21,875	-	-	-	1,792	-	36,125
주식회사금호씨푸드		7,086	-	-	-	29	-	24,914
하나금융파인드		22,897	-	-	-	67	-	77,103
주식회사지엘엔터내셔널		39,802	-	-	-	93	-	110,198
코리아크레딧뷰로		57,392	-	-	-	45	-	242,608
미래신용정보주		269,593	-	-	-	210	1,889	730,407
군산바이오에너지(구, 중부바이오에너지)		-	-	-	-	-	-	30,000
하나UBS자산운용		52,544	-	-	-	41	-	447,456
와이에이치레저개발주		3,850	-	-	-	36	22,742	16,150
쥬창조이노베이션		3,021	-	-	-	4	-	26,979
인공광합성연구소		14	-	-	-	-	-	4,986
주요경영진		404,129	-	-	-	-	-	-
합계		69,417,230	490,206,152	15,229,264	161,866,054	73,138	61,220,024	243,171,899

<전기말>

(단위: 천원)

구분	회사명	자 산					부 채	약정
		신용카드채권	예치금	임차보증금	기타자산	손실충당금	미지급금 등	미사용약정 한도
지배기업	하나금융지주	295,888	-	-	-	105	-	1,704,112
관계기업	에프앤유신용정보	192,387	-	-	-	150	-	797,613
	토스뱅크주식회사	250,343	-	-	45,714,581	1,029	1,587,665	749,657
동일지배하 기업	하나은행	10,913,122	309,912,266	15,066,360	32,412,514	11,695	14,133,273	139,086,878
	하나증권	1,977,895	2,474,360	150,546	117,012	981	22,807	18,022,105
	하나생명보험	653,061	-	-	76,682	879	-	846,939
	하나캐피탈	50,182,031	-	-	236,015	39,104	134,167	7,817,969
	하나자산신탁	355,505	-	-	-	478	-	594,495
	하나대체투자자산운용	301,788	-	-	-	705	-	2,698,212
	하나금융티아이	2,173,508	-	-	46,723,108	5,081	50,515,050	4,851,492
	하나저축은행	269,757	-	-	12,057	210	269	350,243
	하나펀드서비스	32,903	-	-	-	26	-	67,097
	하나벤처스	62,549	-	-	-	31	-	137,451
	하나에프앤아이	36,031	-	-	-	135	-	163,969
	하나손해보험	552,635	-	-	90,812	1,292	232,742	1,447,365
	핑크	36,680	-	-	-	5,515	35,015	163,320
	기타 특수관계자	코리아크레딧뷰로	69,215	-	-	-	162	-
미래신용정보㈜		237,779	-	-	-	320	2,243	762,221
주요경영진		340,371	-	-	-	-	-	-
기타		146,560	-	-	-	2,339	51,207	758,440
합 계		69,080,008	312,386,626	15,216,906	125,382,781	70,237	66,714,438	181,250,363

38-5 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 현금출자 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	분기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	1,142,166	-	-	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,576,432	-	(250,000)	3,326,432
	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	700,000	-	3,500,000
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	5,166,666	-	-	5,166,666
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	12,124,000	11,708,320	-	23,832,320
	하나비온드파이낸스펀드	6,000,000	-	(180,350)	5,819,650
	방산기술혁신일반사모투자신탁	25,000	12,500	-	37,500
	브이엘타운브사모투자합자회사	10,000,000	-	-	10,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

구분	회사명	현금출자			
		기초	증가	감소	분기말
관계기업	하나벤처스6호신기술투자조합	2,000,000	-	(857,834)	1,142,166
	하나벤처스7호신기술투자조합	3,500,000	-	-	3,500,000
기타 특수관계자	하나디지털트랜스포메이션펀드	3,975,480	-	(317,013)	3,658,467
	경기하나버팀목재기지원펀드2호	1,800,000	900,000	-	2,700,000
	하나비대면디지털이노베이션펀드	1,050,000	2,100,000	-	3,150,000
	호라이즌사모투자합자회사	7,782,600	-	(990,440)	6,792,160
	하나케이뉴딜유니콘펀드	-	2,800,000	-	2,800,000
	하나대체투자중국물류일반사모투자신탁1호	-	5,166,666	-	5,166,666
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁180호	-	12,124,000	-	12,124,000
	하나비온드파이낸스펀드	-	6,000,000	-	6,000,000

38-6 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요한 지급보증 및 담보제공 등의 내역은 다음과 같습니다.

<당분기말>

(단위: 천원)

회사명		거래내용	금액	비고
제공하는자	제공받는자			
하나은행	하나카드	원화대출관련미사용한도	500,000,000	미사용한도
		외화지급보증	40,000,000	
하나카드	하나은행	미결제약정(통화선도)	8,290,071	미결제약정
	하나은행	미결제약정(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		14,000,000	
	방산기술혁신일반사모투자신탁		462,500	

<전기말>

(단위: 천원)

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

38-7 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 중요한 자금예치 내역은 다음과 같습니다.

<당분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	10,000	-	-	10,000
하나증권	80,000,000	2,550,000,000	(2,480,000,000)	150,000,000

<전분기>

(단위: 천원)

특수관계자	기초	증가	감소	분기말
하나은행	1,005,000	5,000	(1,000,000)	10,000
하나증권	175,000,000	2,600,000,000	(2,605,000,000)	170,000,000

38-8 당분기말 및 전기말 현재 하나은행이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 59,893백만원, 63,377백만원이며, 하나증권이 운용하는 DB형 퇴직연금에 예치한 사외적립자산 금액은 각각 18,238백만원, 14,816백만원입니다.

38-9 당분기 및 전분기 중 연결기업이 하나증권을 통해 채권 등을 매수한 금액은 각각 10,921백만원 및 348,327백만원이며, 매도한 금액은 각각 15,913백만원 및 271,062백만원입니다. 또한 당분기 및 전분기 중 연결기업이 발행한 사채를 하나증권이 인수한 금액은 각각 90,000백만원, 70,000백만원입니다.

38-10 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.

<당분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	8,276,674	753,308,285	(746,686,301)	14,898,658
하나증권	34,285	5,138,292	(5,078,773)	93,804
하나생명보험	32,187	13,445	(45,313)	319
하나저축은행	86,452	3,428,550	(3,423,801)	91,201
하나캐피탈	21,839	33,000	(42,061)	12,778
합 계	8,451,437	761,921,572	(755,276,249)	15,096,760

<전분기>

(단위: 천원)

회사명	기초	증가	감소	분기말
하나은행	7,219,083	100,054,135	(99,677,112)	7,596,106
하나증권	33,973	1,104,073	(1,102,114)	35,932
하나생명보험	54,379	832	(23,024)	32,187
하나저축은행	77,293	368,547	(370,737)	75,103
하나캐피탈	169,995	18,637	(142,517)	46,115
합 계	7,554,723	101,546,224	(101,315,504)	7,785,443