



주주환원율

ROE

보통주자본비율

하나금융지주 기업가치 제고 계획

2024.10

기업가치 제고 목표 및 이행방안 요약

주주환원 확대와 함께 효율적인 자본배치 및 수익성 개선으로 기업가치 제고

핵심 지표	01	주주환원율	02	보통주자본비율	03	ROE
달성 목표	<p>50% 2027년까지 단계적으로 확대</p>		<p>13.0 ~ 13.5% 구간 관리</p>		<p>10% 이상 유지</p>	
이행 방안	<p>자사주 매입·소각 비중 확대</p>		<p>명목 GDP 성장률 수준으로 위험가중자산 성장률 관리</p>		<p>RoRWA 중심 KPI-사업포트폴리오 개선</p>	

실질적인 이행 방안의 수립 및 실행과, 평가 및 소통을 통해 지속가능한 기업가치 제고 추진

* 본 목표는 법률과 규정의 제한, 감독 당국의 규제, 경영환경의 급격한 변화, 경영상 필요 등에 따라 변경될 수 있으며, 수정이 필요한 경우 시장과 충분히 소통할 예정
 주) ROE: Return on Equity, RoRWA: Return on Risk Weighted Assets, KPI: Key Performance Indicator

Contents

- I. 기업 개요
- II. 현황 진단
- III. 지표 및 목표 설정
- IV. 목표 및 이행방안
- V. 지배구조 개선
- VI. 소통 방안 및 계획

I. 기업 개요

- 일반 현황
- 국내외 네트워크



일반 현황

주요 현황

(2024년 9월 말 기준)

기업명	하나금융지주
대표이사	함영주
본사	서울특별시 중구 을지로 66
업종	금융업
설립일/상장일	2005.12.01./2005.12.12.(유가증권시장)
최대주주	국민연금공단(8.85%)
발행주식수	보통주 287,240,880주 / 자기주식 4,340,000주
시가총액	16.9조원 (코스피 23위)

주요 지표

(2024년 9월 말 기준)

주당 지표	기업 가치 지표	(단위: 배)	수익성 지표	(단위: %)	
EPS	10,932 원	PBR	0.44	ROE	10.62
BPS	134,568 원	PER	5.38	ROA	0.70

그룹의 성장역사

네트워크



자기자본



당기순이익



주요 연혁



주) EPS: Earnings per share, BPS: Book-value per share, PBR: Price to Book value Ratio, PER: Price Earnings Ratio, ROA: Return on Assets

국내외 네트워크

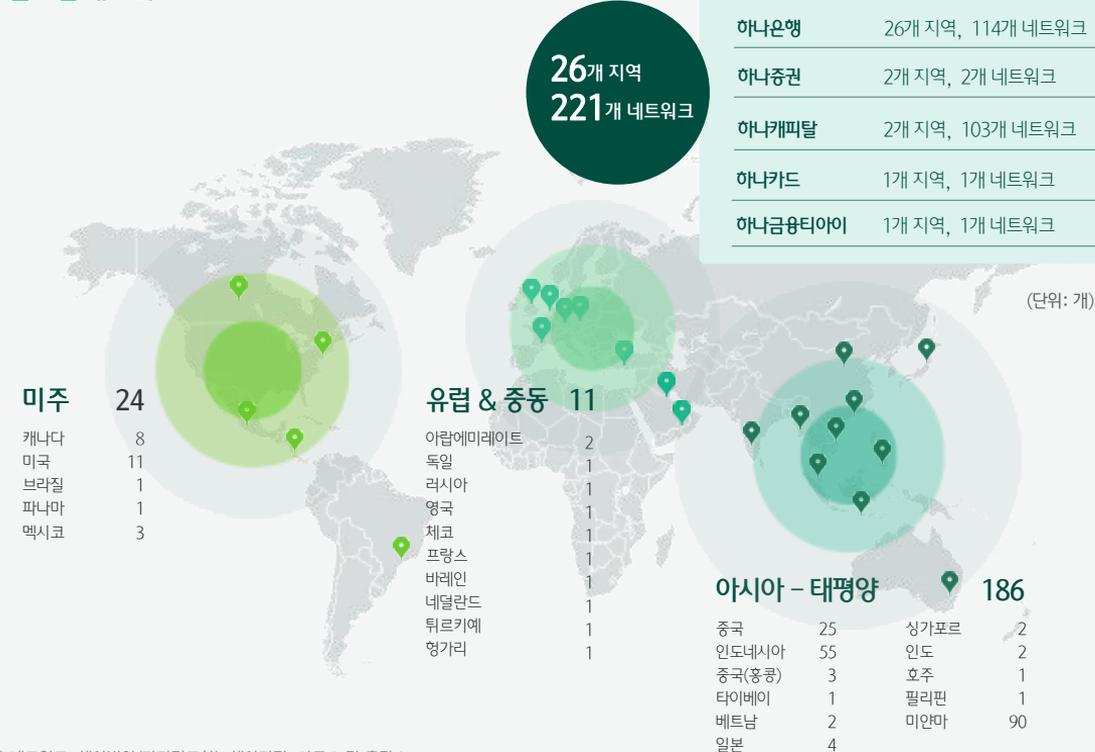
(2024년 9월 말 기준)

국내 네트워크

하나금융그룹

은행	하나은행	100%	
	금융투자	하나증권	100%
		하나자산신탁	100%
		하나대체투자자산운용	100%
		하나에프앤아이	99.87%
		하나벤처스	100%
하나펀드서비스	100%		
보험	하나생명	100%	
	하나손해보험	91.45%	
여신전문	하나카드	100%	
	하나캐피탈	100%	
서민금융	하나저축은행	100%	
기타	하나금융티아이	100%	
	핀크	100%	

글로벌 네트워크



주) 네트워크: 해외법인(자점포함), 해외지점, 사무소 및 출장소

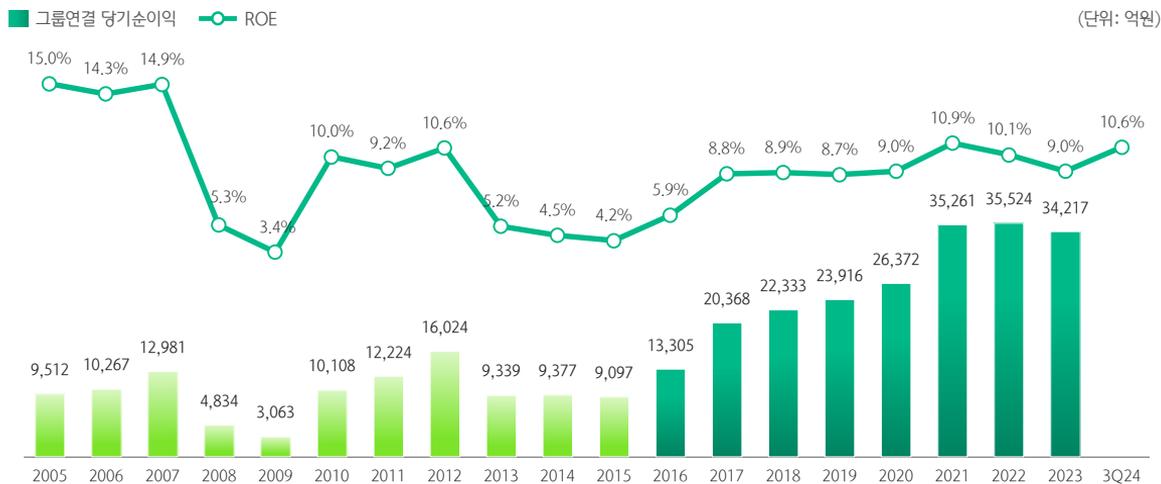
II. 현황 진단

- 견조한 수익성 제고 및 질적 성장 달성
- 국내외 Peer 대비 기업가치 저평가 지속
- 기업가치 개선을 위한 PBR 분석
- [低PER 원인 분석 ①] 상대적으로 낮은 주주환원율
- [低PER 원인 분석 ②] 보수적인 자본관리 정책 및 보통주자본비율의 높은 변동성
- [ROE 분석] 자본비용 대비 낮은 ROE

견조한 수익성 제고 및 질적 성장 달성

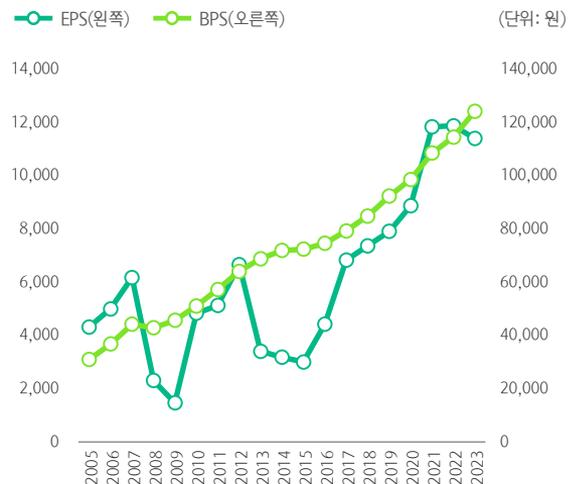
- '05년 지주사 설립 이후 사업 포트폴리오 확대와 함께 리스크 관리 중심의 질적 성장을 통해 국내 최고 수준의 수익성 달성
- '15년 통합은행 출범 후 '23년까지 당기순이익 약 3.8배 증가하면서 경쟁사 대비 양호한 이익 성장을 시현

당기순이익 및 ROE 추이



- '12년 외환은행 인수 후 경영환경 악화 및 한계기업에 대한 총당금 적립으로 이익 지표 하락
- 고위험 익스포저 감축, 점포 및 인력 구조 효율화 등 성공적인 통합 과정을 통해 '15년부터 합병 시너지가 본격적으로 발생하면서 당기순이익 및 ROE 개선세 지속

당사 EPS 및 BPS 추이



- 견조한 수익성을 바탕으로 '15년부터 주당 이익 지표 꾸준한 상승 시현
- 특히 EPS는 통합은행 출범 이후 '23년까지 연평균 18% 상승

주) BPS는 지배주주 자기자본(신종자본증권제외)기준

국내외 Peer 대비 기업가치 저평가 지속

- 이러한 성장에도 불구하고, PBR 기준으로 글로벌 금융사 대비 현저한 저평가 상태이며, 국내 Peer와 비교시에도 열위한 수준
- 최근 10년간 국내의 금융사의 당기순이익 증가율과 주가상승률 분석을 통해서도 저평가 상태 확인 가능

글로벌 주요 금융사 PBR

(2024년 6월말 기준, 단위: %)

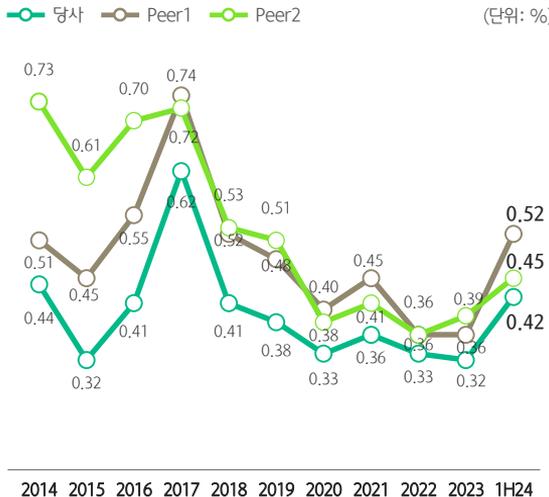


- 미국, 일본, 싱가포르 등 글로벌 주요 은행 대비 현저한 저평가 상태

자료: Bloomberg

국내 금융사 PBR 시계열 비교

(단위: %)



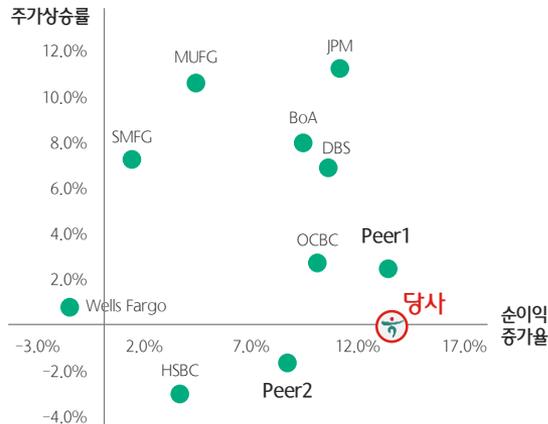
- 국내 주요 Peer와 비교 시에도 상대적으로 저평가 흐름 지속 중

자료: Bloomberg

국내의 금융사 수익성-주가비교

순이익증가율 vs 주가상승률 (13년 대비/CAGR)

(2023년말 기준)



- 글로벌 금융주 대비 당기순이익 상승률은 양호한 반면, 주가 상승률은 가장 낮은 수준

자료: Bloomberg

기업가치 개선을 위한 PBR 분석

- 기업가치 저평가의 원인 및 개선 방안 확인을 위해 PBR을 구성 요소별로 분해하여 국내외 금융주와 비교 수행
- 국내외 금융주와 비교 시 ROE는 양호한 수준이나, 낮은 PER이 기업가치가 저평가된 주된 이유로 확인됨

PBR 분해

$$PBR = PER \times ROE$$

연관지표

COE, 주주 수익률, 주주환원율, EPS

연관지표

ROA, 레버리지비율, RoRWA, BIS비율

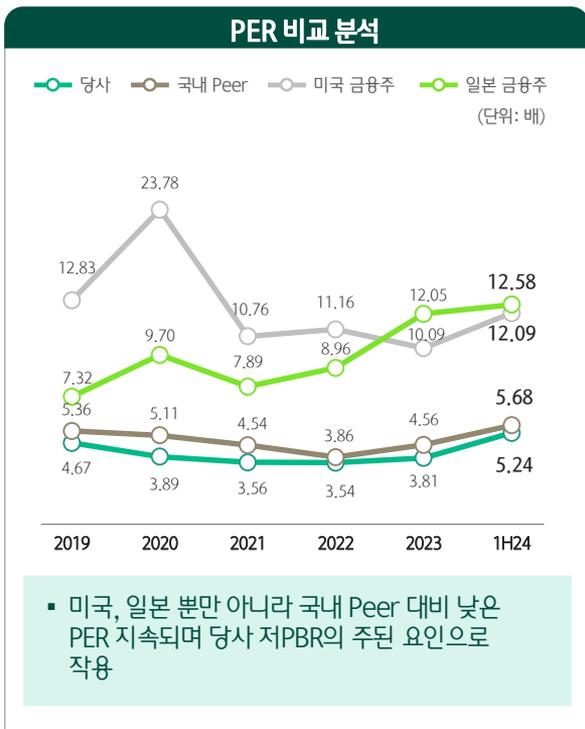
개선방안

자본비용 최적화
주주 환원 확대
주주 소통 강화

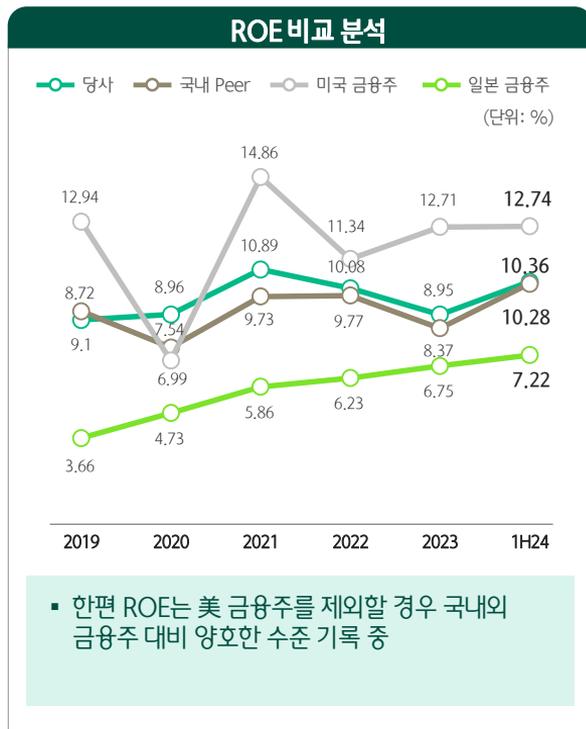
개선방안

수익성 개선
레버리지 최적화
사업포트폴리오 강화

- PBR을 PER과 ROE로 구분하여 분석 가능
- PER은 기업가치에 대한 시장의 평가를 반영하며, ROE는 기업의 본질적인 수익성을 나타냄



자료: Bloomberg
 주) 일본 금융주: MUFG, SMFG, Mizuho / 미국 금융주: JPM, BoA, Wells Fargo

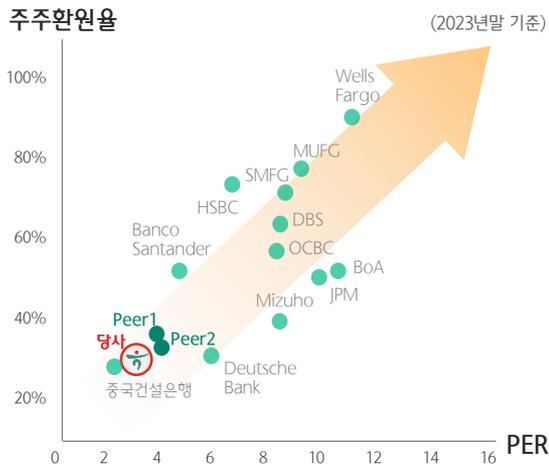


자료: Bloomberg, Dataguide
 주) 일본 금융주: MUFG, SMFG, Mizuho / 미국 금융주: JPM, BoA, Wells Fargo

[低PER 원인 분석 ①] 상대적으로 낮은 주주환원율

- 금융주의 PER과 주주환원율은 양의 상관관계를 보유하고 있으며, 이에 당사의 낮은 주주환원율이 저PER의 주요 원인으로 확인됨
- 특히, 당사는 국내 경쟁사 및 주요 선진국 금융주 대비 낮은 주주환원율로 주가 저평가 지속

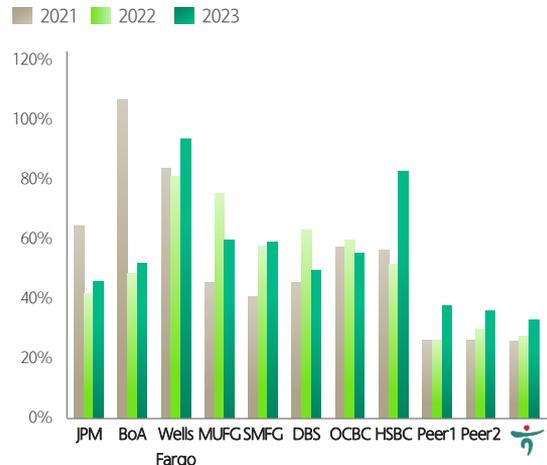
PER/주주환원율 비교



- 주주환원율 = (현금 배당총액 + 자사주 매입·소각 총액) / 당기순이익
- 금융주의 PER은 주주환원율과 강한 상관 관계를 보이고 있음

자료: Bloomberg, Dataguide

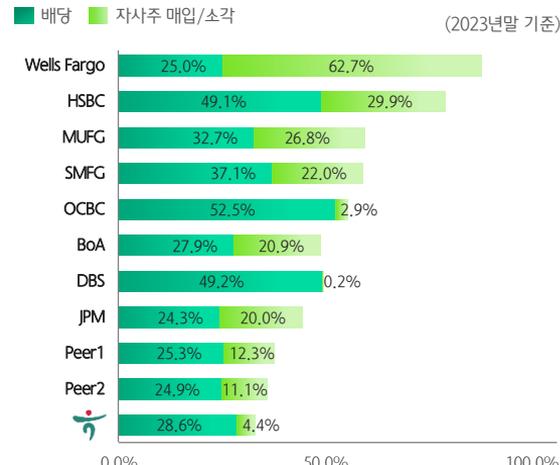
글로벌 금융주 주주환원율 추이



- 최근 3년간 국내 금융주 주주환원율 지속 상승
- 다만 여전히 주요 글로벌 금융주의 주주환원율에 크게 못 미치는 수준

자료: Bloomberg, Dataguide

주주환원 방식별 구분



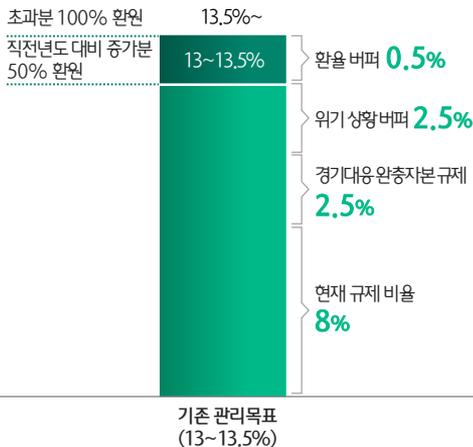
- 현금배당과 자사주 매입·소각으로 구분하여 비교 시, 배당성향은 글로벌 금융주와 유사한 규모
- 다만 자사주 매입·소각 비중이 낮아 현금배당의존도가 높은 특징 보유

자료: Bloomberg, Dataguide

[低PER 원인 분석 ②] 보수적인 자본관리 정책 및 보통주자본비율의 높은 변동성

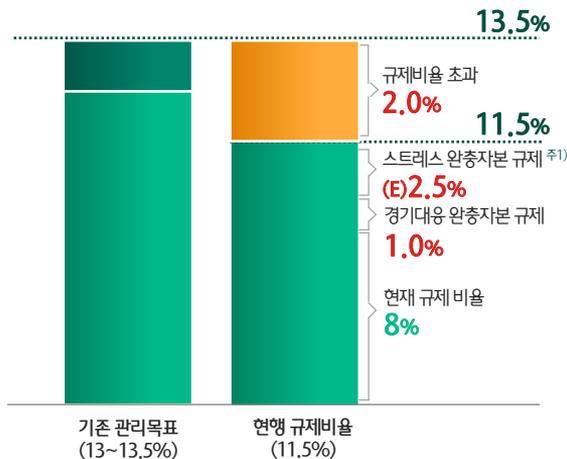
- 기존 자본비율 관리목표 상단은 현행 규제비율 대비 보수적인 수준으로 설정되었고, 13.5% 도달시까지 자본 축적을 강제함으로써 주주환원 중대를 제약
- 보통주자본비율의 분기별 변동성은 주주환원에 대한 가시성 저하로 이어지면서 주가 저평가 요인으로 작용

기존 자본관리 및 주주환원 정책



- 기존 그룹 자본관리 정책에서는 자본비율 관리목표 상단을 13.5%로 설정
- 13.0%~13.5% 구간에서는 전년대비 자본비율이 증가할 경우에만 주주환원 중대 가능
- 13.5% 초과 시 초과자본 100% 주주환원 가능

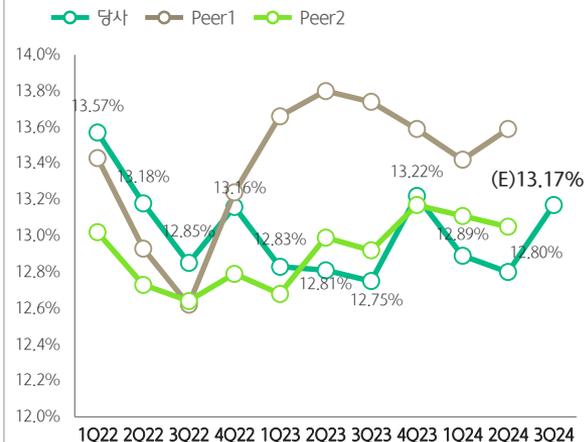
기존 보통주자본비율 관리목표 및 규제비율 비교



- 단, 관리목표 상단 13.5%는 현행 규제비율을 2.0% 초과하므로 다소 보수적인 수준
- 또한 기존 정책은 13.5% 도달시까지 자본 축적을 요구하므로 주주환원 중대를 제약

주) 스트레스 완충자본 도입 관련 금융위원회 보도자료('24.9.11) 상의 최대치 2.5% 적용

보통주자본비율 분기별 변동

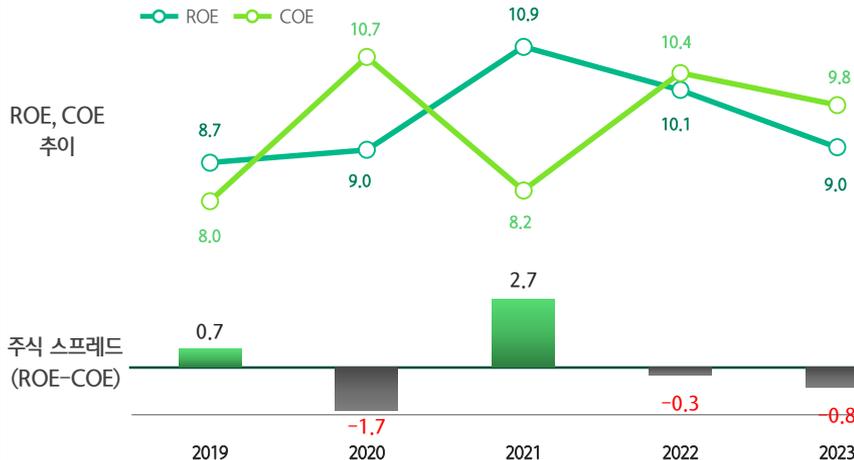


- 한편, 분기별 보통주자본비율의 변동성은 국내 Peer 대비 상대적으로 높은 수준
- 주주환원 정책 이행에 대한 예측가능성 및 가시성이 저하되면서 주가 저평가 요인으로 작용

[ROE 분석] 자본비용 대비 낮은 ROE

- 한편 ROE는 국내외 Peer 대비 양호한 수준이지만, 그룹 자본비용(COE)과 비교 시에는 개선이 필요
- 양호한 수준의 ROE 유지는 지속가능한 성장기반 마련 및 일관성 있는 주주환원 정책을 위한 필수 조건
- 또한 COE를 상회하는 ROE 달성을 통해 추가적인 기업가치 창출 및 투자매력도 제고 가능

당사 주식 스프레드(ROE-COE) 분석



0보다 높은 주식 스프레드의 의미

- 수익성 개선: 주주 요구 대비 높은 수익률
- 자본 효율성: 기업이 자본을 효율적으로 사용
- 기업 경쟁력: 산업 내 높은 경쟁력 보유
- 긍정적 신호: 투자자에게 긍정적인 투자 신호 제공

ROE > COE → 기업가치 창출

ROE < COE → 기업가치 훼손

- '22년 이후 COE가 ROE를 상회하는 수준으로 상승하면서 최근 2년간 0 미만의 주식 스프레드 기록 중
- 그룹의 COE 수준 감안 시 10% 이상의 ROE 유지 필요
- 또한 안정적인 수익 모델 및 사업 포트폴리오 구축, 지배구조 개선, 투자자 소통 강화 등을 통해 COE를 낮추는 노력 필요

III. 지표 및 목표설정

- 현황 진단에 근거한 핵심 지표 및 목표 설정



현황 진단에 근거한 핵심 지표 및 목표 설정

- 저평가 해소 및 기업가치 제고를 위해 ①주주환원율, ②보통주자본비율, ③ROE를 핵심 지표로 선정 후 목표 설정
- 기업가치 제고 목표의 차질 없는 달성을 위해 실질적인 이행 방안 수립

현황 진단		핵심지표	목표	추진 방향 및 이행 방안
국내외 경쟁사 대비 저평가 요인	낮은 주주환원율	주주환원율	50% 2027년까지 단계적으로 확대	주주환원 확대 및 예측가능성 제고 <ul style="list-style-type: none"> • 주주환원율 목표 달성 시점 명확화 • 분기별 균등배당 도입 • 자사주 매입·소각 비중 확대
	보수적 자본정책에 따른 자본 활용의 제약	보통주자본비율	13.0~13.5% 탄력적 구간 관리	자본관리 정책 개선 및 효율적 자본 배치 <ul style="list-style-type: none"> • 보통주자본비율 구간별 탄력적으로 자본 활용 • 적정 구간 충족 시 주주환원 지속 중대 가능 • 위험가중자산 성장률을 명목 GDP 성장률 수준 관리
	자본비용 대비 낮은 ROE	ROE	10% 이상 유지	RoRWA 제고를 통한 수익성 개선 <ul style="list-style-type: none"> • COE를 상회하는 수준으로 ROE 제고 • RoRWA에 기반한 사업포트폴리오 개선 • KPI 내 RoRWA 지표 비중 확대 등 밸류업 내재화

* 본 목표는 법률과 규정의 제한, 감독 당국의 규제, 경영환경의 급격한 변화, 경영상 필요 등에 따라 변경될 수 있으며, 수정이 필요한 경우 시장과 충분히 소통할 예정

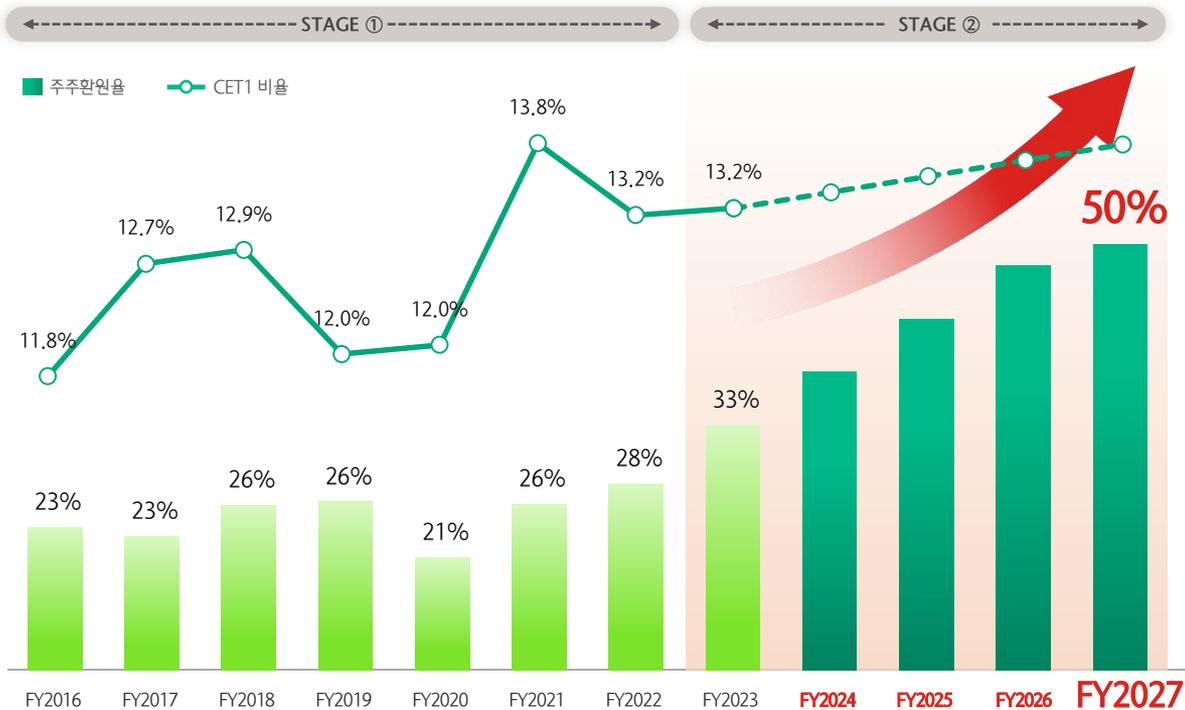
IV. 목표 및 이행방안

- 기업가치 제고 목표 및 이행방안 1
- 기업가치 제고 목표 및 이행방안 2
- 기업가치 제고 목표 및 이행방안 3



기업가치 제고 목표 1: 주주환원 확대 및 예측가능성 제고

- 기존 중장기 주주환원을 목표 50% 조기 달성
- 달성 시점을 2027년으로 설정하고 단계적으로 주주환원을 확대 계획



STAGE ① : 자본 축적

- 수익성 제고와 함께 RoRWA 관리를 바탕으로 안정적인 CET1 비율 확보
- 자본 유보 및 일정 수준의 주주환원을 통해 자본여력 강화 및 추가 성장동력 축적
- BASEL III 등 신규 자본규제 및 코로나19 등 불확실성에 대비하여 안정적인 자본 관리에 주력

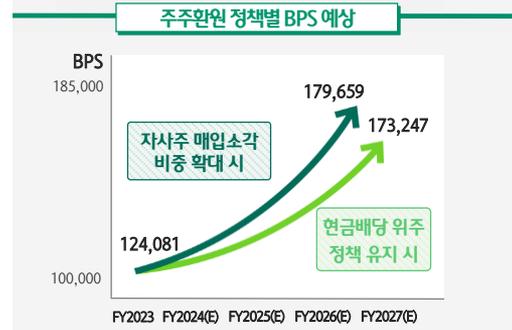
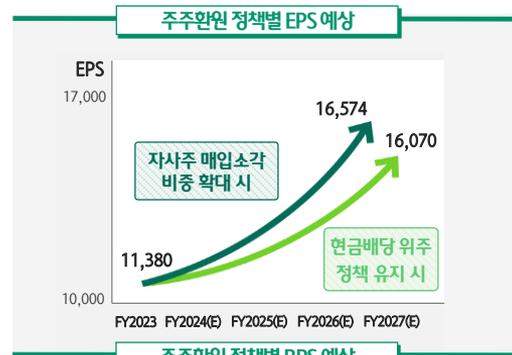
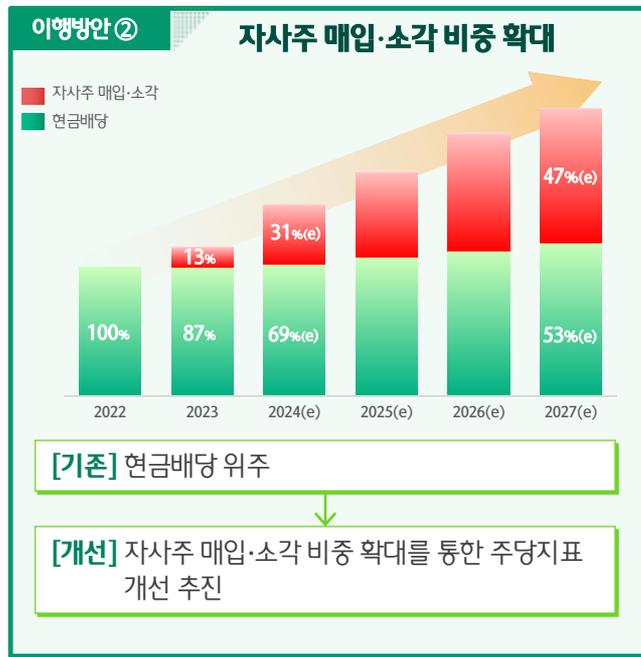
STAGE ② : 자본의 효율적 배치

- 효율적인 자본배치와 수익성 강화에 기반한 기업가치 제고계획 도입
- 주주환원율 50% 달성 시기를 명확히 제시하여 주주환원의 가시성 및 예측가능성 증대
- 단계적 주주환원율 확대

주) CET1: Common Equity Tier 1

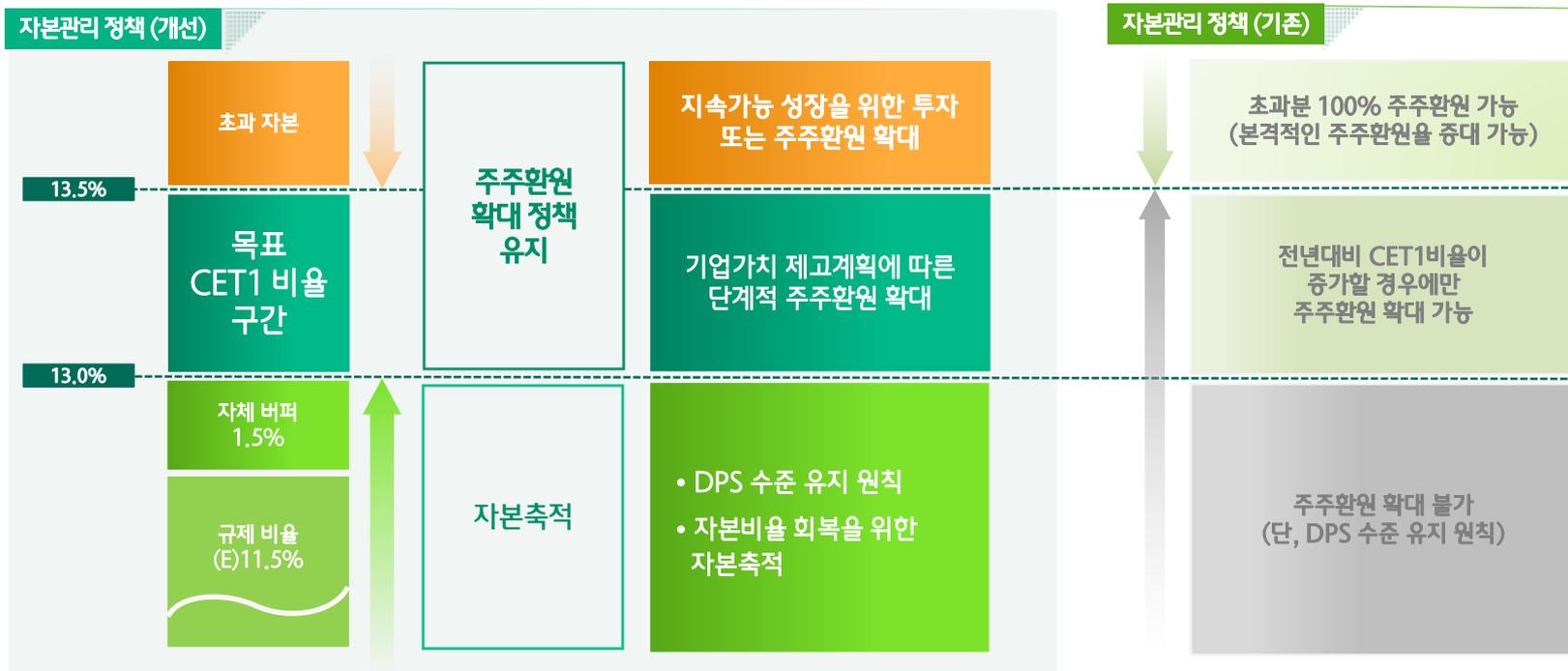
목표 1 이행방안: 배당정책 개선 및 자사주 매입·소각 확대

- 분기 균등배당 도입으로 배당에 대한 예측 가능성 제고
- 자사주 매입·소각 비중 확대를 통한 주당지표 개선 추진
- 적정 PBR 도달 시까지 자사주 매입·소각 확대 등을 통해 주주환원을 증가 목표



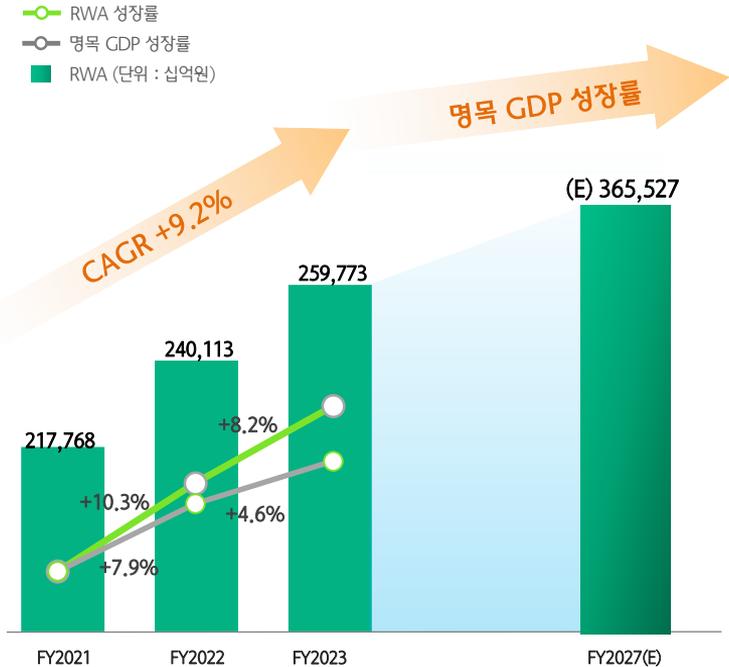
기업가치 제고 목표 2: 효율적 자본배치를 위한 자본관리정책 개선

- CET1 비율 목표를 기존 특정 수치(13.5%)에서 구간(13.0~13.5%)으로 변경하고, 구간별 탄력적인 자본활용 정책 수립
- 목표 CET1 비율 구간 충족 시 기업가치 제고 계획에 의거 주주환원 확대 가능하도록 개선 (전년대비 증감 여부 불문)

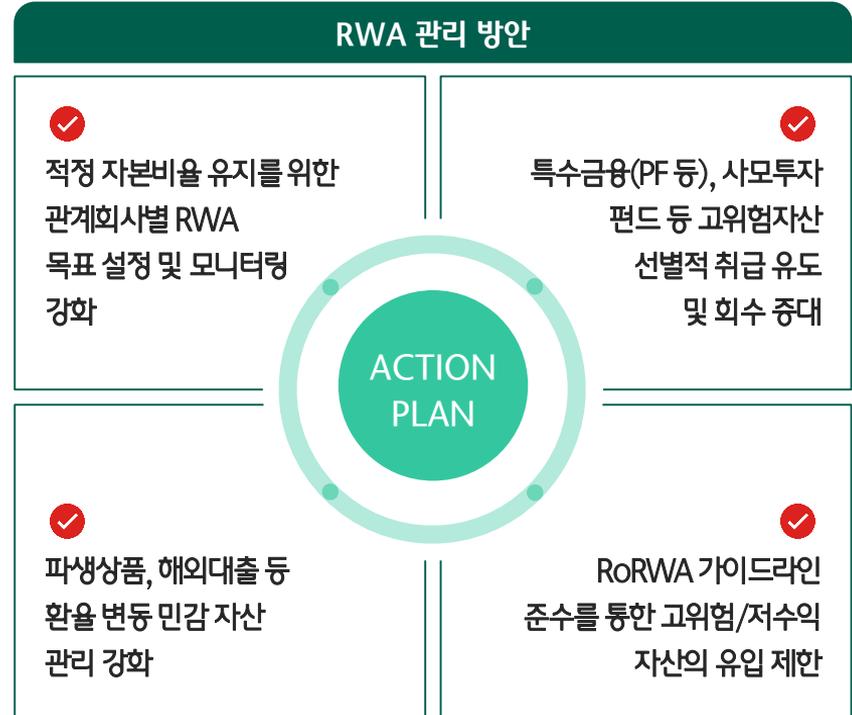


목표 2 이행방안: 위험가중자산 성장을 목표 설정

- 적정 구간의 CET1 비율 유지를 위해 위험가중자산(RWA) 성장을 명목 GDP 성장을 수준으로 관리
- 대출자산을 포함한 전체 RWA 관리를 통해 자본정책의 예측가능성 제고

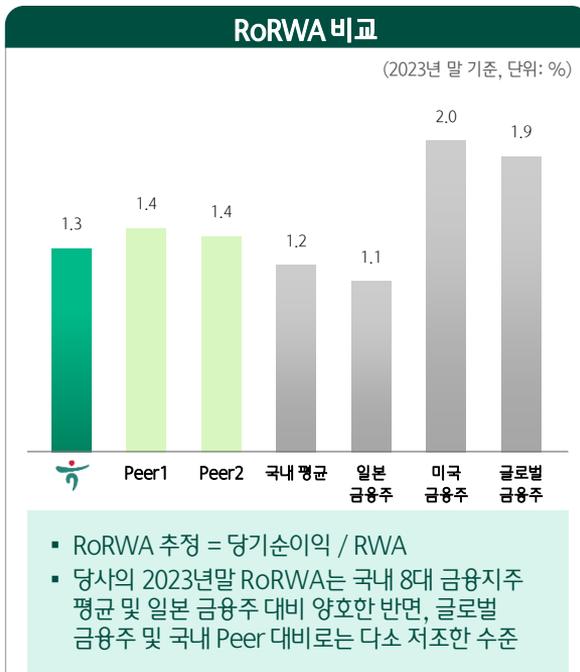
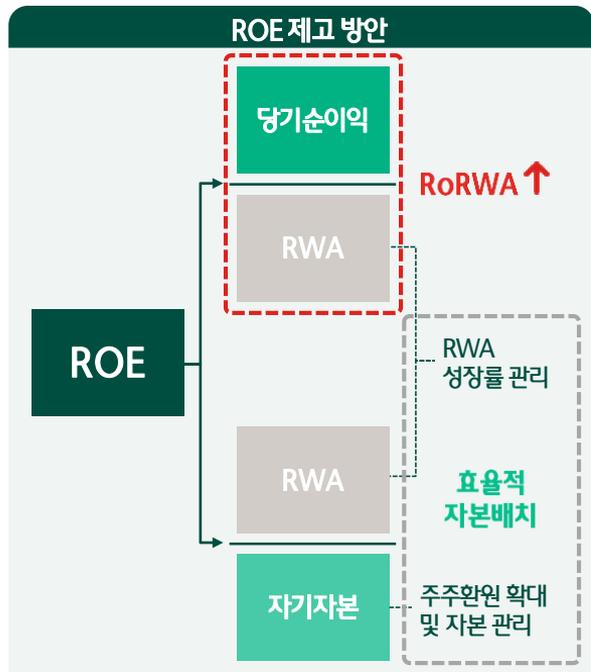


주1) 명목 GDP 성장률: OECD 한국 경제전망('24.5.2) 경제성장률 전망치 + 인플레이션 전망치
 주2) FY2027(E) RWA는 명목 GDP 성장률을 5%로 가정하여 계산
 주3) RWA: Risk Weighted Assets



기업가치 제고 목표 3: RoRWA 제고를 통해 ROE 10% 이상 유지

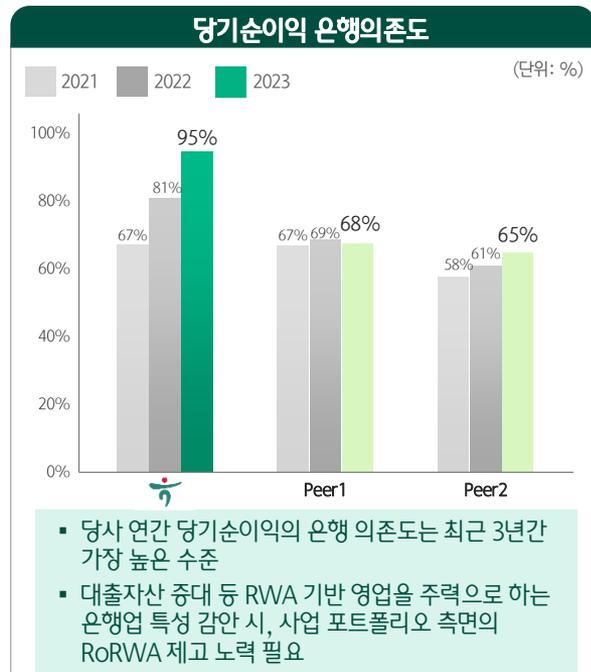
- ROE를 제고하기 위해 효율적 자본배치와 더불어 RoRWA 제고 필요
- 당사의 RoRWA는 국내 주요 Peer 대비 다소 저조하며, 이는 상대적으로 높은 은행 의존도 때문으로 판단
- ROE 10% 이상 달성을 위해서는 사업 포트폴리오 개선을 통한 RoRWA 제고가 요구됨



자료: Bloomberg

주) 국내 평균: 하나, KB, 신한, 우리, BNK, JB, DGB, IBK / 일본 금융주: MUFG, SMFG, Mizuho

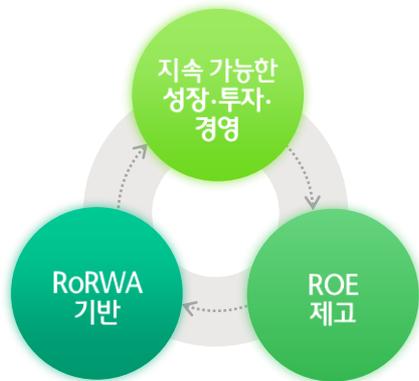
미국 금융주: JPM, BoA, Wells Fargo / 글로벌 금융주: 일본 금융주 + 미국 금융주 + DBS, OCBC, HSBC



자료: IR 기준

목표 3 이행방안: RoRWA 기반의 사업포트폴리오 재편 및 내재화

- 지속가능한 수익 창출을 위한 구체적인 사업 포트폴리오 전략 추진으로 그룹 펀더멘털 개선
- 자본효율성을 감안하여 RWA를 관리하고, RWA 대비 수익 증대를 중심으로 기업가치 제고 추진
- 기업가치 제고 추진 사항을 그룹 경영계획에 반영하여 전 관계사의 실천력 증진



지속가능한 성장 (Sustainable Growth)	
▶ 업의 경쟁력 강화	기업금융, 외환, 자산관리, 신탁 등 보유 강점의 영업력 극대화
	정도경영 및 중장기 전략 단계적 실행으로 비은행 재도약을 위한 지속가능한 성장기반 구축 그룹 내·외부 협업과 하나금융만의 차별화된 방식으로 손님 니즈 충족
▶ 글로벌 위상 강화	영업 중심 / 1등 협업 / 글로벌 균형성장으로 Global First 도약 기반 구축
▶ 신 영토확장	비금융, 미래혁신 분야에서 미래 먹거리 발굴
	본업을 위한 디지털로 역량 강화 및 본업 연계, 성과중심 사업 추진

지속가능한 투자 (Sustainable Investment)	
▶ RoRWA 기반 효율적 성장	단순 규모 확대만을 위한 성장 지양
▶ RWA 관리 (효율화)	저 RoRWA 자산을 고 RoRWA 자산으로 대체 등
▶ 투자·제휴 / M&A	신기술·혁신 기업에 대한 투자 제휴 지속 추진, 선별적 M&A를 통한 사업포트폴리오 강화

지속가능한 경영 (Sustainable Management)	
▶ 밸류업의 내재화	경영진 KPI 중 RoRWA 항목 비중 확대, 그룹 중점추진과제 추진 항목 및 세부 실행 과제에 밸류업 반영
▶ 리스크 / 내부통제 혁신	금융환경 변화에 민첩하고, 능동적인 대응 위한 리스크 관리 체계 구축 및 내부통제 강화
▶ 비용 구조 개선	C/I ratio 및 건전성 개선

주) C/I ratio: Cost to Income ratio

V. 지배구조 개선

- 기업가치 제고를 위한 지배구조 개선 계획



기업가치 제고를 위한 지배구조 개선 계획

★준수 예정, ◆추가 개선

주주권리 보호 및 주주총회 운영 개선

핵심 지표	준수여부	비고
주주총회 4주전 소집공고 실시	-	정기주총 개최일 3주전 실시 (소집공고일:24.2.29/주주총회일:24.3.22)
주주총회 전자투표 실시	●	'24년 제19기 주주총회시 실시
★ 주주총회의 집중일 이외 개최	-	주주총회일 : 24.3.22(주주총회 집중일)
집중투표제 실시	●	정관상에 집중투표제를 제언하고 있지 않음

이사회 구조 개선 및 경영 리스크 관리

핵심 지표	준수여부	비고
이사회 의장과 대표이사 분리	●	사외이사를 의장으로 선임 (이정원 이사)
◆ 최소 1명 이상의 여성 사외이사 선임	●	2명의 여성 사외이사 재임 중 (원숙연, 윤심 이사)
최고경영자 승계정책 마련	●	최고경영자 승계정책을 마련하고 이를 바탕으로 회장후보추천위원회의 운영중
부적격 임원 선임 방지 정책 수립	●	'금융회사의 지배구조에 관한 법률과 내규상 요건을 충족하는 자를 임원으로 선임



투명한 정보공개 및 배당정책

핵심 지표	준수여부	비고
배당정책 공시	●	배당 및 자사주 소각 현황과 증기 주주 환원 정책을 공시하고, 홈페이지상 배당 현황 공개
현금배당 예측가능성 제공	●	'23년 기말 배당 관련, 투자자 예측가능성 제고를 위해 '23년 정관 개정을 통하여 先 배당확정 後 배당기준일의 배당 절차 시행
경영 관련 주요 정보 접근절차 마련	●	감사위원회의 규정에 따라 경영 관련 중요 정보에 대한 접근절차가 마련되어 있음

내부통제 및 감사 시스템 강화

핵심 지표	준수여부	비고
감사위원회 위원중 1명 이상 회계 또는 재무 전문가 포함	●	회계/재무 전문가 존재 (이재술 이사)
위험관리 등 내부통제정책 마련 및 운영	●	위험관리, 준법경영, 내부회계관리, 공시정보 관리 관련 정책, 규정을 마련하여 운영중임
독립적인 내부감사부서 설치	●	그룹감사부내 감사팀을 설치하여 운영중임
★ 내부감사기구가 분기 1회 이상 경영진 제외한 외부감사인 회의 개최	-	경영진 참석 없이 외부감사인과 공개 또는 비공개 회의를 연 2회 이상 진행하고 있음

* 한국거래소, 기업지배구조 보고서 가이드 라인

주주총회 집중일 이외 개최

'25년 주주총회 시 집중일 이외 개최를 통해 주주 참여 및 소통 확대 계획



여성 이사 비율 증대로 다양성 제고

'25년까지 이사회 내 여성 이사 비율을 25% 이상으로 증대할 계획



외부감사인 회의 개최 확대

경영진 참석 없는 외부감사인과의 회의 주기를 연 2회 이상에서 연 4회 이상으로 확대할 계획

VI. 소통 방안 및 계획

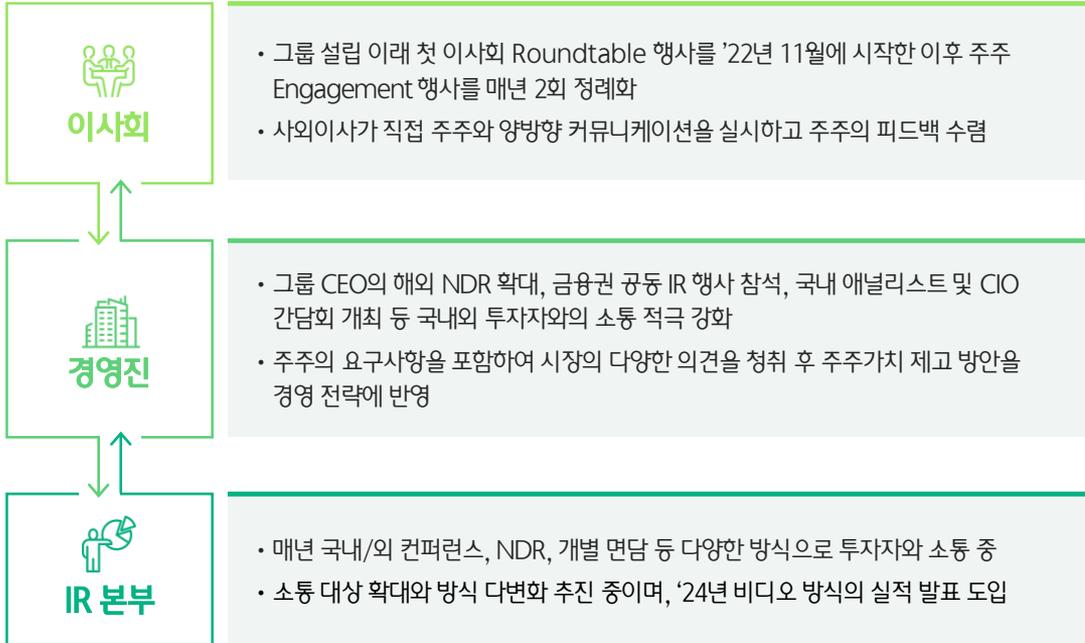
- 투자자 소통 현황
- 투자자 피드백 및 향후 계획



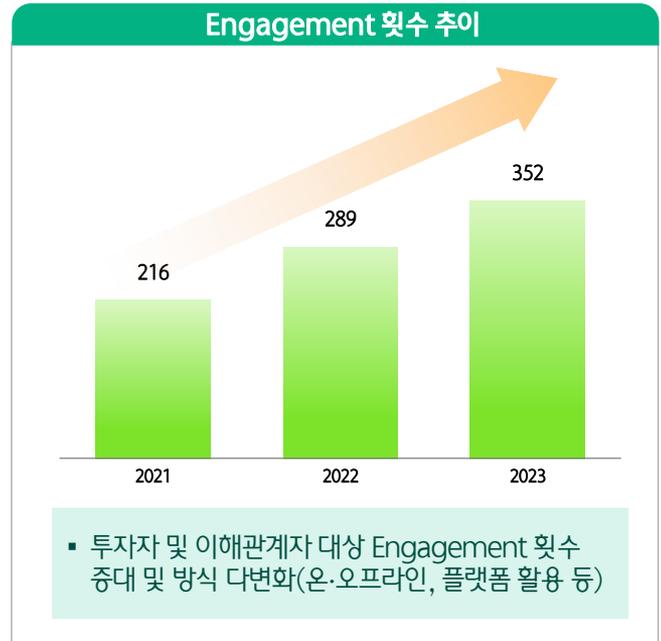
투자자 소통 현황

- 당사는 이사회, 경영진, IR본부를 통해 투자자와의 소통 강화 중
- 다양한 채널과 방식을 활용하여 투자자 의견을 수렴하며 이를 경영 전략에 반영 중

소통 세부 현황



Engagement 횟수 추이



투자자 피드백 및 향후 계획

투자자 피드백

주요 투자자 피드백	경영진 및 이사회 대응
1. 주주 Engagement 확대	경영진·이사회 투자자 Engagement 확대, IR미팅 규모 및 횟수 증대, 미팅 대상 투자자 범위 확대 등
2. 주주환원 확대	'23년 2월 그룹 자본관리 및 주주환원 계획(주주환원율 목표 50%) 발표, '24년 1월 3,000억원 자사주 매입/소각 발표 등
3. 자본비용 관리	'23년 3분기 RWA 관리를 통한 보통주자본비용 제고, RWA 성장을 관리목표 설정 등
4. 기후변화 대응	K-Taxonomy 전산 시스템 개발, 포트폴리오 배출량 감축 목표 발표 및 모니터링 강화 등
5. 다양성 & 포용성 제고	'25년까지 여성 사외이사 비중 25% 목표 설정, '30년까지 여성 관리자 및 임원 각 30%, 15% 달성 목표 설정 등

향후 계획

이사회

- 당사의 밸류업 정책의 정착과 원활한 이행 현황 정기적인 모니터링
- Roundtable 확대를 통해 투자자들의 피드백 적극 청취 및 수렴

경영진

- 그룹내 밸류업 정책의 내재화 적극 추진
- 투자자 및 이해관계자 소통 강화를 통해 경영전략, 밸류업, ESG 등 다양한 분야에서 개선점 지속 도출

IR 본부

- IR Event, Engagement 횟수 증대
- 소셜 미디어를 활용한 해외 투자자 및 국내 개인투자자 상시 소통 채널 구축

Disclaimer

본 자료는 주식회사 하나금융지주 및 하나금융그룹(이하 "회사")과 관련하여 오직 정보를 제공하기 위한 목적으로만 작성되었고, 금융투자상품의 매수, 인수 또는 매도의 청약 및/또는 청약의 권유 등으로 해석되지 않습니다.

본 자료에 제시 또는 포함된 정보는 달리 명시하지 않는 한 2023년 말을 기준으로 하고 있으며(2024년 9월 실적의 경우 잠정 실적 기준), 자료가 작성된 당시의 상황 및 조건에 기초하여 해석되어야 합니다. 본 자료에 제시된 시장 현황이나 회사의 성과 등을 포함하되 이에 한정하지 않는 정보는 현재의 시장상황과 회사의 경영방향을 고려한 것으로 불확실성 및 위험요소를 수반하고 있고, 다양한 요인에 따라 변경될 수 있으며, 향후 상황 및 조건이 변경되는 경우 별도의 통지 없이 변경될 수 있습니다. 다만 그러한 변경이 있다고 하더라도 회사는 본 자료 제공 이후의 중대한 변화를 반영하여 본 자료의 내용을 수정 또는 보완할 의무를 부담하지 않습니다.

본 자료에는 일정한 장래예측진술(forward-looking statements)이 포함되어 있습니다. 이러한 장래예측진술은 일반적으로 "전망", "추진", "전략", "믿음", "기대", "예상", "의도", "계획", "예견", "(E)" 등의 단어 기타 이와 유사한 취지의 단어 또는 문구를 사용하여 표현되었으며, 회사의 예상되는 경영현황 및 재무실적 등을 포함하되 이에 한정하지 않는 내용을 설명하는 진술 역시 장래예측진술에 해당합니다. 장래예측진술은 회사가 통제할 수 없는 미래에 관한 가정들에 근거한 것으로서 본질적으로 불확실성을 내포하고 있습니다. 회사는 본 자료에 포함된 장래예측진술에 따라 예정된 결과와 사건이 실제로 발생한다고 보장하지 않으며, 실제 미래 상황은 해당 장래예측진술에 기재되거나 암시된 바와 중대하게 다를 수 있고, 향후 별도의 고지 없이 변경될 수 있습니다. 회사는 장래예측진술에 영향을 미치는 원인이 발생한다고 하여 장래예측진술을 보완하거나 보충할 어떠한 의무도 부담하지 않습니다.

회사, 그 자회사, 계열사 및 합작회사와 그 각각의 임원, 이사 및 직원은 과실 등 여부를 불문하고 본 자료 또는 그 기재 내용을 이용함으로써 발생하는 손해에 대하여 어떠한 책임을 부담하지 않습니다.

본 자료의 정보 중 일부는 외부자료에 근거하여 작성된 것으로 회사는 외부 자료에 대한 독립적인 확인 과정을 거치지 아니하였습니다. 따라서 회사는 외부자료의 정확성 또는 완결성과 관련하여 어떠한 진술 및 보장도 제공하지 아니하며, 그러한 외부자료는 위험 및 불확실성을 내포하고 있고, 다양한 요소에 따라 변동될 수 있습니다.

본 자료에 포함된 회사의 경영실적 및 재무성과는 달리 명시하지 않는 한 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 기준에 따라 작성된 연결 수치입니다. 본 자료에 제공된 정보는 외부 감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 초기에 작성된 자료입니다. 따라서, 본 자료에 있는 재무수치는 외부 감사인의 최종 검토 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

본 자료는 내용의 변경 없이 출처를 표기하여 비영리목적에만 사용할 수 있습니다. 회사의 사전 승인 없이 본 자료를 무단으로 편집, 복제, 전송, 배포, 인용, 전시, 출판 등을 하는 경우에는 관련 법령에 따른 책임을 부담할 수 있습니다.

 하나금융그룹