

목 차

분 기 보 고 서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요.....	3
1. 회사의 개요.....	3
2. 회사의 연혁.....	12
3. 자본금 변동사항.....	14
4. 주식의 총수 등	15
5. 의결권 현황.....	15
6. 배당에 관한 사항 등	16
II. 사업의 내용	17
III. 재무에 관한 사항	30
1. 요약재무정보	30
2. 연결재무제표	32
3. 연결재무제표 주석	37
4. 재무제표	121
5. 재무제표 주석	124
6. 기타 재무에 관한 사항.....	202
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	215
V. 감사인의 감사의견 등	216
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	219
1. 이사회에 관한 사항.....	219
2. 감사제도에 관한 사항.....	228
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항.....	232
VII. 주주에 관한 사항.....	233
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	239
1. 임원 및 직원 등의 현황	239
2. 임원의 보수 등	242
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	245
X. 이해관계자와의 거래내용.....	250
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	254
【 전문가의 확인 】	260
1. 전문가의 확인	260
2. 전문가와의 이해관계	260

분기보고서

(제 10 기 3분기)

사업연도 2020년 01월 01일 부터
 2020년 09월 30일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 11월 16일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

주식회사 KB국민카드

대 표 이 사 :

이 동 철

본 점 소 재 지 :

서울특별시 종로구 새문안로3길 30 (내수동)

(전 화) 1588-1688

(홈페이지) <http://www.kbcard.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 부 장

(성 명) 이 성 한

(전 화) 02-6936-2290

【 대표이사 등의 확인 】

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당임원으로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.

2020. 11. 16

주식회사 KB국민카드

대표이사 : 이 동 철 (인명)

신고업무담당임원 : 박 성 수 (인명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사의 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요 사업	최근 사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속회사 여부
케이비국민카드 제삼차유동화 전문유한회사	2017.03.03	서울시 중구 청계천로 24 (다동)	자산유동화	351,095	당사의 신용카드채권 유동화 목적으로 설립되었으며, 피 투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동이 익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)
케이비국민카드 제삼차유동화 전문유한회사	2017.09.08	서울시 중구 청계천로 24 (다동)	자산유동화	344,853	당사의 신용카드채권 유동화 목적으로 설립되었으며, 피 투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동이 익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)
케이비국민카드 제오차유동화 전문유한회사	2018.07.06	서울시 중구 청계천로 24 (다동)	자산유동화	299,954	당사의 신용카드채권 유동화 목적으로 설립되었으며, 피 투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동이 익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)
케이비국민카드 제육차유동화 전문유한회사	2019.05.02	서울시 영등포구 국제금융로8길 11(여의도 동)	자산유동화	470,479	당사의 신용카드채권 유동화 목적으로 설립되었으며, 피 투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동이 익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)
케이비국민카드 제칠차유동화 전문유한회사	2020.02.27	서울시 종로구 새문안로 50 (신문로2가, 한국씨티은행본점)	자산유동화	-	당사의 신용카드채권 유동화 목적으로 설립되었으며, 피 투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동이 익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 사항 없음
KB Daehan Specialized Bank Plc.	2018.07.06	21F & 22F of Building (Oval office tower) No. 1, Street 360, Sangkat Boeung Keng Kang 1, Khan Chamkarmon, Phnom Penh	여신전문금융 업	144,317	피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동 이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으 로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력 을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)
PT. KB Finansia Multi Finance	2020.07.03	Office 8 Building, 15th floor, Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53 SCBD Lot 28, Jakarta 12190 Indonesia	여신전문금융 업	290,354	피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되었거나 변동 이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으 로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력 을 보유함(기업회계기준서 제1110호)	해당 (최근사업연도말 자산총 액이 750억원 이상인 종 속회사)

주1) KB Daehan Specialized Bank Plc. 및 PT. KB Finansia Multi Finance의 설립일은 자회사 편입일을 표

기함

주2) PT. KB Finansia Multi Finance의 최근사업연도말 자산총액은 현지 회계기준으로 2019년말 기준 환율 적용

※ 전년도 대비 연결대상회사의 변동내용

구 분	자회사	사유
신규연결	PT. KB Finansia Multi Finance	자회사 편입
	케이비국민카드제철차유동화전문유한회사	신설
연결제외	흥국생명 특정금전신탁	해지

나. 일반사항

회사의 법적·상업적 명칭	주식회사 KB국민카드(KB Kookmin Card Co., Ltd.)
설립일자	2011년 3월 2일
본사의 주소	서울특별시 종로구 새문안로3길 30 (내수동)
전화번호	1588-1688
홈페이지 주소	http://www.kbcard.com

다. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 상법, 여신전문금융업법 및 관련 규정 등에 근거하여 사업을 영위하고 있습니다.

라. 중소기업 해당여부

당사는 중소기업기본법 제2조에 의한 중소기업에 해당되지 않습니다.

마. 주요 사업의 내용 및 향후 추진하려는 신규사업에 관한 간략한 설명

당사는 신용/체크/선불카드를 발행·관리하고 카드이용과 관련된 대금결제업무를 수행하고 있으며, 카드 가맹점을 모집·관리하고 장기카드대출(카드론), 단기카드대출(현금서비스), 일부결제금액이월 약정(리볼빙) 등 다양한 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 이 밖에 여신전문금융업법 등 관계 법규에서 정한 범위 안에서 통신판매, 보험대리, 여행 관련 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 고객 및 시장의 다양한 요구에 대응하기 위해 지난 2015년 5월 26일 할부금융업을 등록하였으며, 이와 관련하여 자동차 할부금융 및 일반신용대출 서비스를 시작하였습니다.

당사는 신수익원 창출을 위한 프로세싱 대행사업으로서 2017년 5월 25일 카카오뱅크 체크카드 상품개발, 카드 발급 및 전표 매입 등 프로세싱 업무를 개시하였습니다. 또한 시장의 환경변화와 혁신기술 확산에 대한 대응을 위해 2017년 9월 14일 신기술사업금융업을 등록하고 유망 스타트업 투자 및 육성업무를 시작하였습니다.

한편 2018년 7월 6일 캄보디아 '토마토 특수은행(Tomato Specialized Bank Plc.)'의 지분 90%를 인수해 자회사로 편입하고 'KB Daehan Specialized Bank Plc.'로 사명을 변경하였으며, 2020년 3월 9일 추가 출자를 통해 95.71%의 지분율을 가지게 되었습니다. 사업 초기 양질의 영업 네트워크를 확보하여 자동차 할부금융과 부동산담보대출 취급량이 안정적으로 증가하고 있으며, 카드 사업까지 확장을 준비하고 있습니다. 또한 2020년 7월 3일 인도네시아 여신전문금융회사인 'PT. Finansia Multi Finance'의 지분 80%를 인수해 자회사로 편입하고 'PT. KB Finansia Multi Finance'로 사명을 변경하였으며, 인수 후 통합 작업을 통해 당사의 선진 역량을 이전시켜 수익성 및 건전성을 개선시켜 나갈

계획입니다. 그리고 2020년 4월 27일 태국 여신전문금융회사인 'J Fintech Co., Ltd'의 지분 50.99% (의결권 기준)를 인수하기 위한 주식매매계약을 체결하고 국내 카드사 최초로 태국 진출을 준비하고 있으며, 미얀마 여신전문금융회사(Non Banking Financial Institution) 설립을 위해 금융위원회로부터 2018년 7월 31일에 해외직접투자 신고수리 통지를 수령한 바 있습니다.

당사의 연결대상 종속회사 중 '자산유동화에 관한 법률'에 따라 설립된 유동화전문유한회사는 신용카드채권 자산유동화 업무를 수행하기 위한 특수목적기구(SPE: Special Purpose Entity)로서 실체가 없는 서류상의 회사(Paper Company)입니다. 기타 자세한 사항은 동 보고서의 「II. 사업의 내용」을 참조하시기 바랍니다.

바. 계열회사에 관한 사항

(1) 기업집단의 명칭: KB금융그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사

2020년 9월 30일 기준 KB금융그룹의 계열사는 총 43개(지주회사, 자회사 13개, 손자회사 29개)이며, 자세한 내용은 본문 「IX. 계열회사 등에 관한 사항」을 참고하시기 바랍니다.

사. 신용평가에 관한 사항

(1) 기업신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2020.06.18	주식회사 케이비국민카드 (Issuer Rating)	A2	Moody's	정기평정
2020.04.28		BBB+	Fitch Ratings	정기평정
2020.04.09		AA+	한국신용평가	본평정
2020.04.03		AA+	NICE신용평가	본평정
2020.03.31		AA+	한국기업평가	본평정
2019.07.17		A-	Fitch Ratings	정기평정
2019.06.12		A2	Moody's	본평정
2019.04.02		AA+	한국기업평가	본평정
2019.04.03		AA+	한국신용평가	본평정
2019.04.03		AA+	NICE신용평가	본평정
2018.10.19		A-	Fitch Ratings	정기평정
2018.04.27		AA+	한국기업평가	본평정
2018.04.27		AA+	한국신용평가	본평정
2018.04.03		AA+	NICE신용평가	정기평정

주) 2020.5.28 Fitch Ratings 신용등급 철회

※ 등급정의

(한신평/한기평/NICE신용평가)

구분	설 명
AAA	채무상환능력이 최고 수준임

AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있음
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	채무상환능력이 부족하여 투기적임
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있음
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높음
C	채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

주) 상기 등급 중 AA부터 B등급(NICE신용평가는 CCC등급)까지는 +,- 부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

(해외신용평가사)

구 분	Moody's	Fitch Ratings	내 용
투자적격 등급	Aaa	AAA	원리금지급의 안정성이 제일 높음(Best)
	Aa1	AA+	최상위등급보다는 낮으나 높은 등급으로 평가됨 (High Quality)
	Aa2	AA	
	Aa3	AA-	
	A1	A+	현재 안전성은 적당하나 향후 악화될 가능성이 있음 (Upper-Medium Grade)
	A2	A	
	A3	A-	
	Baa1	BBB+	현재 원리금지급은 가능하나 향후 안정성은 부족함 (Medium Grade)
	Baa2	BBB	
	Baa3	BBB-	
투기등급	Ba1	BB+	원리금지급의 안정성은 중간이며, 투기적 요소가 있음 (Partially Speculative)
	Ba2	BB	
	Ba3	BB-	
	B1	B+	원리금지급의 안정성이 낮음 (Speculative)
	B2	B	
	B3	B-	
	Caa1	CCC	지급불능의 가능성이 있음(Maybe in Default)
	Caa2		
	Caa3		
	Ca	CC	지급불능의 가능성이 큼(Often in Default)
	C	C	최저등급(Extremely Poor)
	-	RD/D	부도등급 혹은 부도가능성(Bankruptcy)

(2) 회사채 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2020.09.29	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정

			한국신용평가	
2020.09.28			한국기업평가	
2020.08.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.07.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.06.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.05.29	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.04.29	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.03.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.02.28	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.01.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2020.01.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2020.01.06			한국신용평가	
2020.01.03			한국기업평가	
2019.12.02	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2019.11.29			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.10.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.09.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.08.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정

			한국신용평가	
2019.09.05			한국기업평가	
2019.07.29	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2019.07.31			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.06.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.05.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.04.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2019.04.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2019.04.03			한국신용평가	
2019.04.02			한국기업평가	
2019.02.28	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2019.03.04			한국신용평가	
2019.02.28			한국기업평가	
2019.01.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.12.28	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2018.12.28			한국신용평가	
2018.12.31			한국기업평가	
2018.11.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.10.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2018.10.31			한국신용평가	
2018.10.30			한국기업평가	
2018.09.28	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
2018.09.28			한국신용평가	
2018.09.27			한국기업평가	
2018.08.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.07.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정

2018.07.26			한국신용평가	
2018.07.31			한국기업평가	
2018.06.29	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.05.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.04.30	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.04.03	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.02.28	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	
2018.01.31	무보증회사채	AA+	NICE신용평가	본평정
			한국신용평가	
			한국기업평가	

※ 등급정의

구분	설 명
AAA	원리금 지급 확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급 확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높지만, 장래의 환경 변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성이 있지만, 장래의 환경 변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있음
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적임
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있음
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높음
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

주) 상기 등급 중 AA부터 B등급(NICE신용평가는 CCC등급)까지는 +, - 부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

(3) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2020.05.29	기업어음	A1	한국신용평가	본평정

			NICE신용평가	
			한국기업평가	
2019.10.31	기업어음	A1	한국신용평가	본평정
2019.12.02			NICE신용평가	
2019.11.29			한국기업평가	
2019.05.31	기업어음	A1	한국신용평가	본평정
			NICE신용평가	
			한국기업평가	
2018.11.30	기업어음	A1	한국신용평가	정기평정
			NICE신용평가	
			한국기업평가	
2018.06.29	기업어음	A1	한국신용평가	본평정
			NICE신용평가	
2018.05.31			한국기업평가	

※ 등급정의

구분	설 명
A1	적기상환능력이 최고 수준이며 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높음
A2	적기상환능력이 우수하지만 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하지만 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있음
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있음
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강함
D	현재 채무불이행 상태에 있음

주) 상기 등급 중 A2부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

(4) 자산유동화사채 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2020.08.13	케이비국민카드 제철차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	신규
2020.05.07	케이비국민카드 제사차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정
2020.05.07	케이비국민카드 제삼차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정

2019.06.21	케이비국민카드 제육차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Moody's	신규
2019.06.12	케이비국민카드 제사차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정
2019.06.12	케이비국민카드 제삼차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정
2018.07.20	케이비국민카드 제사차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정
2018.07.20	케이비국민카드 제삼차유동화전문(유) 선순위사채	AAA(sf)	Fitch Ratings	정기평정

※ 등급정의

구 분	등 급	내 용
투자적격 등급	AAA	Highest credit quality
	AA	Very high credit quality
	A	High credit quality
	BBB	Good credit quality
투기등급	BB	Speculative
	B	Highly speculative
	CCC	Substantial credit risk
	CC	Very high levels of credit risk
	C	Exceptionally high levels of credit risk
	D	Default

주) 상기 등급 중 AA부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

(5) 단기사채 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2020.05.29	단기사채	A1	한국신용평가	본평정
			NICE신용평가	
			한국기업평가	
2019.10.31	단기사채	A1	한국신용평가	본평정
2019.12.02			NICE신용평가	
2019.11.29			한국기업평가	
2019.05.31	단기사채	A1	한국신용평가	본평정
			NICE신용평가	

			한국기업평가	
2018.11.30	단기사채	A1	한국신용평가	정기평정
			NICE신용평가	
			한국기업평가	
2018.06.29	단기사채	A1	한국신용평가	본평정
2018.05.31			NICE신용평가	
			한국기업평가	

※ 등급정의

구분	설 명
A1	적기상환능력이 최고 수준이며 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높음
A2	적기상환능력이 우수하지만 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하지만 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있음
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있음
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강함
D	현재 채무불이행 상태에 있음

주) 상기 등급 중 A2부터 B등급까지는 +, - 부호를 부가하여 동일 등급 내에서의 우열을 나타내고 있음

아. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
해당사항 없음	-	해당사항 없음	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 회사의 연혁

(1) 지배회사에 관한 사항

당사는 1987년 국민신용카드(주)로 설립되어 신용카드사업을 영위하여 왔으며, 2003년 9월 (주)국민은행에 합병되었습니다. 이후 신용카드부문의 사업역량 강화와 KB금융그룹의 비은행부문 경쟁력 제고를 위하여 (주)국민은행으로부터 분사하여 2011년 3월 2일 (주)KB국민카드로 출범하게 되었습니다.

- 1980.09.25 : 국민카드 업무개시 (국민은행 신용사업부)

- 1984.12.15 : 마스터(Master)카드 발급 개시
- 1987.09.25 : 국민신용카드(주) 설립
- 1990.01.15 : 비자(VISA)카드 발급 개시
- 1996.12.26 : 단일 신용카드사 최초 이용금액 10조원 달성
- 1998.08.22 : 국민할부금융(주) 합병
- 1998.12.30 : 장은신용카드(주) 합병
- 2000.06.30 : 신용카드업계 최초 기업공개 (코스닥 등록)
- 2001.01.16 : 국민패스카드 (비접촉식무선인식신용카드시스템) 특허 취득
- 2003.09.30 : (주)국민은행과 합병
- 2005.02.15 : JCB 브랜드 카드 발급
- 2005.03.02 : 국내 최초 후불 교통기능 탑재 체크카드 출시
- 2011.03.02 : 주식회사 KB국민카드 출범
- 2011.06.08 : 브랜드 아이덴티티 '국민 생활의 힘이 되는 라이프 디자이너' 선포
- 2012.09.24 : 은련(CUP)카드 발급 개시
- 2012.11.08 : 아멕스(AMEX)카드 발급 개시
- 2013.06.27 : 한국서비스품질지수(KS-SQI) 신용카드 부문 3년 연속 1위 수상
- 2013.09.09 : 모바일 앱카드 Kmotion 서비스 개시
- 2013.12.09 : 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2014.07.16 : 국내분담금 없는 해외이용 로컬카드 K-WORLD 발급 개시
- 2015.02.12 : NHN엔터테인먼트와의 핀테크(Fin-tech) 활성화 업무 제휴
- 2015.05.12 : 빅데이터 기반 Youth 선호 서비스 탑재, 'KB국민 청춘대로카드' 출시
- 2015.05.26 : 여신전문금융업법 상 할부금융업 등록
- 2015.11.05 : 빅데이터 분석 기반 서비스팩 선택형 신상품 「KB국민 다담카드」 출시
- 2016.06.20 : 제2회 글로벌 금융대상/글로벌 금융 우수상 수상
- 2016.09.02 : 업계 최초 One card 기반 카드 플랫폼 「KB국민 알파원카드」 출시
- 2016.11.21 : KB금융그룹 통합멤버십 플랫폼 「Liiv Mate」 출시
- 2017.02.08 : 라오스 현지 자동차 할부금융회사 「KB KOLAO LEASING Co.,Ltd」 설립
공동 출자
- 2017.05.23 : ISO 14001(환경경영시스템) 인증 획득
- 2017.05.25 : 「카카오뱅크 체크카드 프로세싱 대행」 업무 개시
- 2017.09.14 : 여신전문금융업법 상 신기술사업금융업과 시설대여업 등록
- 2017.10.13 : 미얀마 양곤 대표사무소 설립
- 2017.11.30 : 「알파원 오토체인지 서비스」 제2회 스마트금융대상 여신부문 수상
- 2018.01.05 : 채팅기반 카드발급 자동 심사상담 Talk 서비스 시행
- 2018.02.02 : 캄보디아 여신전문금융회사 TSB(Tomato Specialized Bank) 인수 SPA
체결
- 2018.06.21 : 방탄소년단(BTS) 콜라보 상품 「KB국민 BTS체크카드」 출시
- 2018.07.06 : 캄보디아 KB Daehan Specialized Bank Plc. 자회사 편입
- 2018.08.31 : 법인대상 리스금융상품 「KB국민 오토리스(금융리스 우량법인형)」 출시
- 2018.09.13 : 카카오페이머니 적립형 상품 「카카오페이 KB국민 체크카드」 출시
- 2018.09.20 : 중금리 대출 상품 「KB국민 중금리론」 출시
- 2018.10.30 : KB금융그룹 통합멤버십 플랫폼 「Liiv Mate」 리뉴얼 오픈
- 2019.04.02 : 「KB증권 체크카드 프로세싱 대행」 업무 개시
- 2019.04.24 : 인공지능 기반 챗봇 「큐디(Qd)」 대고객 상담 서비스 시행
- 2019.07.04 : 한국서비스품질지수(KS-SQI) 체크카드 부문 5년 연속 1위 인증
- 2019.09.16 : KB국민카드 차세대시스템 오픈

- 2019.10.15 : KCSI(한국산업의 고객만족도) 체크카드 부문 5년 연속 1위 인증
- 2019.10.28 : KB국민은행 MVNO(가상이동통신망) 제휴 상품 「KB국민 Liiv M 카드」 및 「KB국민 Liiv M 체크카드」 출시
- 2019.10.30 : 국내 최대 모바일 금융 플랫폼 업체 제휴상품 「toss KB국민카드」 출시
- 2019.10.31 : 2019 대한민국 금융혁신대상 금융상품 서비스혁신부문 디지털혁신상
- 2019.11.26 : 2019 상호 존중하는 좋은경영대상 여성가족부 장관상
- 2019.11.28 : 인도네시아 여신금융전문화사 'PT 파이낸시아 멀티 파이낸스' 지분 인수를 위한 '주식매매계약' 체결
- 2019.11.28 : 제13회 자금세탁방지의 날 국무총리 표창 수상
- 2019.12.13 : '2019년 노사문화 대상' 대통령상 수상
- 2019.12.17 : 제8회 금융소비자보호대상 종합대상 수상
- 2020.01.02 : 중고차 할부금융 특화 「오토금융센터」 신설
- 2020.04.06 : 「카카오뱅크 KB국민카드」 출시
- 2020.04.27 : 태국 여신전문금융회사 'J Fintech Co., Ltd' 지분 인수를 위한 '주식매매 계약' 체결
- 2020.07.03 : PT. KB Finansia Multi Finance 자회사 편입
- 2020.07.15 : 혁신금융서비스 지정 영세가맹점 「갯백(Get100) 서비스」 시행
- 2020.07.22 : 마이데이터(Mydata) 서비스 중심 「Liiv Mate」 리뉴얼 오픈
- 2020.07.29 : 영상 기반 자유여행 플랫폼 「TTBB」 출시

(2) 종속회사에 관한 사항

1) KB Daehan Specialized Bank Plc.

- 2018.07.06 : KB국민카드 자회사 편입 및 사업 착수
- 2018.09.06 : KB Daehan Specialized Bank 현지 개소식 실시
- 2019.11.28 : 캐피탈/회계업무 전산시스템 오픈
- 2020.02.10 : 1호 지점 '센속지점' 설립(프놈펜 북부 지역)

2) PT. KB Finansia Multi Finance

- 2020.07.03 : KB국민카드 자회사 편입 및 사업 착수

나. 회사의 본점 소재지

- 서울특별시 종로구 새문안로3길 30 (내수동)

다. 경영진의 중요한 변동내역

직위	성명	임기시작일	임기만료일
대표이사(사장)	최기익	2011.03.02	2013.07.19
대표이사(사장)	심재오	2013.07.19	2014.02.03
대표이사(사장)	김덕수	2014.03.21	2015.12.31
대표이사(사장)	윤웅원	2016.01.01	2017.12.31
대표이사(사장)	이동철	2018.01.01	-

3. 자본금 변동사항

- 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

4. 주식의 총수 등

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 천주)

구 분	주식의 종류			비고
	의결권 있는 주식	의결권 없는 주식	합계	
I. 발행할 주식의 총수	360,000	-	360,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	92,000	-	92,000	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II - III)	92,000	-	92,000	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV - V)	92,000	-	92,000	-

5. 의결권 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 천주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주식	92,000	-
	종류주식	-	-
의결권없는 주식수(B)	-	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-

의결권을 행사할 수 있는 주식수 ($F = A - B - C - D + E$)	보통주식	92,000	-
	종류주식	-	-

주) 배당우선주식, 의결권 배제에 관한 주식, 주식의 전환에 관한 종류주식, 주식의 상환에 관한 종류주식, 이들의 전부 또는 일부를 혼합한 주식 등을 통칭하여 '종류주식'이라 함

6. 배당에 관한 사항 등

- 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 회사가 속해 있는 산업 전반의 현황

(1) 지배회사에 관한 사항

1) 산업의 특성

신용카드업은 일정 자격 기준을 갖춘 회원에게 신용카드를 발급하고 회원들이 신용카드를 이용해 사전에 계약된 가맹점에서 재화나 용역을 구입하거나 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론) 등의 금융서비스를 이용함으로써 수익이 창출되는 구조입니다.

신용카드업은 전형적인 내수 기반 사업으로써 국내 소비지출 증감 및 전반적인 거시 경제 변화에 따른 영향을 매우 크게 받는 산업입니다. 이외에도 IT 기술의 발달 및 정부 정책, 규제에 민감한 영향을 받는 특성을 지니고 있습니다. 또한 신용카드 산업은 시장 진입요건과 자격이 엄격한 허가제 산업이기에, 한정된 시장에서 높은 수준의 경쟁강도를 유지하고 있습니다.

2) 국내외 시장여건

국내 신용카드 시장은 포화상태로 양적 성장이 둔화되고 있어 안정적인 수익 확보 및 지급결제 기술 혁신, 해외 시장 개척 등을 통한 신수익원 창출이 최우선 과제라 할 수 있습니다.

규제 측면에서는 영세/중소가맹점 범위 확대 및 카드수수료 인하, 대출 총량 규제 등으로 전통적인 카드사의 수익원이 위축되고 있어, 상품 경쟁력 향상을 통한 새로운 수요층 확보 및 대체수익원 발굴을 통해 안정적인 성장과 수익 확보를 도모해야 할 시점입니다.

특히 2019년 2월 금융위원회는 금융회사 중심의 '폐쇄적 금융결제망'을 핀테크 중심 '개방형 결제시스템'으로 혁신하기 위한 「금융결제 인프라혁신방안」을 발표하였습니다. 이에 따라 정부는 오픈뱅킹 구축 및 법제도화, 핀테크 기업에 대한 금융결제망 개방, My Payment(지급지시서비스업, PISP) 도입, 낡은 규제 개선 및 세제 인센티브 방안 등 핀테크 및 금융플랫폼 활성화를 위한 과감하고 폭넓은 혁신 정책을 적극적으로 시행하고 있습니다. 이를 기반으로 핀테크 사업자는 편의성을 강화한 금융플랫폼을 선보이며 공격적인 마케팅으로 금융 결제시장내 비중을 지속적으로 확대 중입니다.

한편 인공지능, IoT 등 IT 발전과 고객의 니즈, 시장 트렌드 변화에 따른 신시장 고객 확보를 위한 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 연결성과 편리성을 제공할 수 있는 기술력이 핵심적인 경쟁력으로 작용하며, 기존의 지급결제사인 카드사, PG사 외 정보통신기술(ICT), 유통, 통신 등 다양한 분야의 기업들이 지급결제시장에 참여하여 사업자 간 협력·경쟁 구도가 심화되고, 마케팅활동 양상 및 시장구조에 큰 변화를 가져오고 있습니다.

3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

한정된 상품 서비스 비용내에서 고객 니즈를 최대한 만족시키는 상품을 개발하는 상품 개발 역량, 회원 유치시 고객별 최적 상품을 판매하는 회원모집 역량, 안정적인 자산 포트폴리오를 유지할 수 있는 리스크관리 역량, 고객 세그먼트별 Big Data / CRM 등을 활용하여 차별화된 마케팅을 하는 고객 관리 역량이 주요 경쟁력이라고 할 수 있습니다.

최근에는 정부 주도의 가맹점 수수료 인하 정책으로 수익성 악화 극복이 업계의 가장 큰 이슈입니다. 이에 따라 비용 효율화에 집중하면서도 시장점유율을 유지하기 위한 고효율 회원모집 및 마케팅 역량이 생존을 위한 핵심 경쟁력이 되었습니다.

한편 모바일 기술의 빠른 성장과 정보통신기술(ICT) 기업 등 다양한 사업자의 지급결제시장 참여로, 핀테크 시장 대응력 또한 중요한 경쟁력입니다. 이에 당사는 국내 최초 블록체인 본인인증 상용화, 금융/통신 결합 플랫폼 「Liiv Mate」 오픈, 모바일 어플리케이션과 실물카드가 결합한 신개념 올인원 카드 「KB국민 알파원 카드」 출시 등 새로운 핀테크 기술을 적극 도입하고 있습니다. 또한 전사적인 Digital Transformation을 추진중으로 내부적으로 조직 및 업무 효율화를 이루고 디지털/데이터 사업에 역량을 집중하여 새로운 결제시스템 구축 및 데이터 분석/활용 부문을 지속적으로 강화하고 있습니다.

4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

당사는 KB금융그룹 내 신용카드부문 사업역량 강화 및 비은행부문 경쟁력 제고를 목표로 2011년 3월 (주)국민은행으로부터 분사하여 설립되었습니다. 은행 네트워크 활용 및 안정적 자금조달구조를 바탕으로 전업카드사에 최적화된 사업전략을 수립하였으며, 신사업 발굴을 통해 지속 성장 가능한 동력을 확보해 나갈 계획입니다.

한편, 2013년 6월경 발생한 고객정보 절취사고와 관련하여 재발 방지를 위해 가상 PC 환경 구축, 인터넷 망 분리, 지문인식 사용자 인증 등 고객정보보호를 위한 보안조치를 강화하였으며, 내부고객정보 관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 업계 최고의 고객정보보호시스템을 구축하였습니다. 또한 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제47조(정보보호 관리체계의 인증)에 따라 정보보호 관리체계 인증기관인 금융보안원으로부터 2016년 10월 정보보호 관리체계(Information Security Management System, ISMS) 인증을 획득하였습니다. 더불어, 상품 개발 및 프로세스, 마케팅 채널 등 모든 경영활동에서 고객가치를 최우선으로 하여 고객에게 신뢰받는 기업으로 재도약 할 수 있도록 모든 역량을 집중하고 있습니다.

앞으로 지속가능한 성장기반을 구축하기 위해 영업/마케팅 전략 및 고객 세그먼트 정교화를 통하여 고객 서비스를 강화하고 비용 효율화를 실현할 것이며 손익·성과 측정을 보다 정교화하여 체계적으로 관리함으로써 전 사업분야의 내실을 강화할 것입니다. 또한 기존 경쟁력을 통한 새로운 수익기반을 마련하기 위해 카드 프로세싱 대행사업을 확대하고 글로벌 사업을 본격적으로 안정화·체계화하여 국내 중심의 사업 영역을 확장할 계획입니다.

모바일 등 다양한 디지털 채널의 성장과 함께 COVID-19로 인해 최근 급격하게 성장한 '언택트 소비문화'는 전통적인 대면 영업과 카드이용 마케팅의 변화를 요구하고 있습니다. 이에 대응하여 당사는 대면 채널과 디지털 기술을 융합한 업무방식을 지속 확대해 나갈 계획입니다. 또한 할부금융과 리스 등 다양한 신규 서비스를 확대하여 저금리 시대에 대응한 비이자수익 다각화를 추진해 나갈 것입니다.

아울러 당사가 보유한 빅데이터와 디지털 기술에 기반한 테크핀(Tech-Fin)기업으로서 미래 결제시장을 주도하고 KB금융그룹 계열사와의 시너지 사업을 통해 경쟁력있는 종합금융 서비스를 제공할 것입니다.

5) 시장 현황

① 연도별 경제활동인구 및 카드 수

구분	경제활동인구 (만 명)	신용카드 수 (만 매)	체크카드 수 (만 매)	경제활동인구 1인당 신용카드 소지 수 (매)
2008	2,455	9,625	5,557	3.9
2009	2,458	10,699	6,654	4.4
2010	2,496	11,659	7,674	4.7
2011	2,539	12,214	8,975	4.8
2012	2,578	11,623	9,914	4.5
2013	2,611	10,203	9,752	3.9
2014	2,684	9,232	10,077	3.4
2015	2,715	9,314	10,527	3.4
2016	2,742	9,564	10,848	3.5
2017	2,775	9,946	11,035	3.6
2018	2,790	10,506	11,143	3.8
2019	2,819	11,098	11,070	3.9
2020.1Q	2,791	11,142	11,045	4.0

주) 출처: 여신금융협회, 여신금융 제62호

② 신용카드 이용규모

(단위 : 조원)

구분	2020년 1Q	2019년	2018년	2017년	2016년
일시불	136.2	572.2	539.3	512.1	489.4
할부	31.0	128.8	124.7	115.3	106.6
단기카드대출(현금서비스)	14.4	59.1	60.8	59.3	59.3
장기카드대출(카드론)	13.3	46.1	43.1	39.1	38.6
합계	194.9	806.2	767.9	725.8	693.9

주) 출처: 여신금융협회, 여신금융 제62호

③ 신용카드사별 카드 이용 실적

(단위 : 억원)

구분	KB국민카드	신한카드	삼성카드	현대카드	롯데카드
2020년 2Q	697,434	822,012	538,142	481,330	288,072
2019년	1,407,787	1,667,157	1,088,401	942,471	592,628
2018년	1,304,291	1,605,295	1,042,491	883,442	533,181

주1) 출처: 금융감독원 금융통계정보시스템

주2) 신용카드와 직불형카드 이용실적 기준임(장기카드대출(카드론) 및 구매전용카드 실적 제외)

(2) 종속회사에 관한 사항

1) KB Daehan Specialized Bank Plc.

캄보디아는 연평균 7%대의 안정적인 성장을 바탕으로 2030년 Middle-Income 국가 편입의 중장기 계획을 추진 중입니다. 특히 주변국에 비하여 상대적인 금융환경이 매우 우수한것으로 평가받고 있으며, 중산층의 확대 및 양호한 외화유치 조건으로 향후 금융분야의 발달은 더욱 두드러질 전망입니다. 캄보디아 금융회사의 여신 사업분야는 2013~2018년 연평균 20% 이상 성장하였으며, 높은 예대마진(약 6% 수준)을 추구할 수 있는 시장으로서 수익성 또한 매우 양호합니다. 이와는 대비적으로 건전성 측면에서는 낮은 NPL(일반 상업은행 2% 수준)을 유지하고 있는데, 이는 담보대출 위주의 취급과 캄보디아의 문화사회적 요인에 기인한 것으로 해석됩니다. 이러한 캄보디아 시장의 특성은 동남아 시장 진출의 Test-Bed로서의 가치를 부각시키고 있으며, 향후 주변국으로의 확장에 디딤돌 역할을 할 것으로 기대됩니다.

2) PT. KB Finansia Multi Finance

인도네시아는 세계 4위 인구 대국으로 '17년 GDP 1조 달러를 돌파했으며, 거대한 내수시장을 바탕으로 향후 약 5%대 중반 수준으로 지속적인 성장이 예상됩니다. 특히 동남아 他 국가 대비 여신비율이 낮아('18년 기준, GDP 대비 39%), 향후 여신 성장 가능성이 높습니다. 또한 금융업의 순이자마진도 5.7%('16년 기준)로 동남아 他 국가 대비 높아 이자이익 기반의 수익성 확보가 가능할 것으로 전망됩니다. 금융업의 NPL비율은 2.9%('16년 기준)로 동남아 他 국가와 유사한 수준입니다. 특히 당사가 진출하는 MF(Multi Finance)업 분야는 '17년 기준 순이자마진이 13.8%로 매우 높고 연평균 약 12%의 자산 성장률을 보여주고 있어, 고성장 고수익이 기대되는 시장입니다.

나. 공시대상기간 중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기로 한 중요한 신규사업

(1) 지배회사에 관한 사항

당사는 2020년 3월 9일 해외 자회사 'KB Daehan Specialized Bank Plc.'에 대한 추가 출자를 통해 지분율을 90%에서 95.71%로 확대하였으며, 2020년 7월 3일 인도네시아 여신전문금융회사인 'PT. Finansia Multi Finance'의 지분 80%를 인수 완료하여 당사의 자회사(PT. KB Finansia Multi Finance)로 편입하였습니다.

또한 당사는 해외 진출 전략의 지속적인 추진을 위해 2020년 4월 27일 태국 여신전문금융회사인 'J Fintech Co., Ltd'의 지분 50.99%(의결권 기준)을 인수하기 위한 주식매매계약을 체결하였습니다.

(2) 종속회사에 관한 사항

KB Daehan Specialized Bank Plc.는 영업지역 확대를 위해 2020년 2월 10일 프놈펜 북부 지역에 1호 지점인 '센속지점'을 신설하였습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황 (취급 업무와 서비스 개요)

(1) 지배회사에 관한 사항

1) 신용판매

신용카드회원이 카드사와 미리 약정된 신용카드 가맹점에서 용역 및 재화의 대가를 신용카드로 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제대금을 일시에 납부하는지 또는 2회 이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.

2) 단기카드대출(현금서비스)

신용카드회원이 미리 정해진 한도 내에서 신용카드사로부터 현금을 대여받는 것을 말하며 ATM, 지점 창구, ARS, 인터넷 등을 통해서 신청 가능합니다.

3) 일부결제금액이월약정(리볼빙)

카드이용대금 중 회원이 지정한 희망결제비율에 의해 산정된 금액(희망결제금액) 또는 당사가 정하는 최소결제비율로 산정된 금액(최소결제금액) 이상을 결제하면, 나머지 금액은 차기 결제일로 이월되고 카드는 잔여이용한도 이내에서 계속 사용할 수 있는 결제방식입니다.

4) 장기카드대출(카드론)

단기카드대출(현금서비스)과는 별개로 회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 결정됩니다.

5) 신용카드 비회원 대상 신용대출

체크카드 회원 등 신용카드 비회원 대상의 고객에게 제공되는 대출서비스로 장기카드대출과 같이 회원의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 제공됩니다.

6) 자동차 할부금융

신용카드 회원 및 비회원을 대상으로 실시간 심사를 통하여 선정된 고객이 국내에서 판매되는 차량 구입 용도로 대출을 신청하여 차량대금을 납부하는 할부금융 상품입니다.

7) 신기술사업금융업

신기술사업자(신기술을 개발 및 응용하여 사업화하는 중소기업자)에 대한 투자, 융자, 경영 및 기술의 지도 등을 하는 업무 영역으로 공동의 수익 모델을 발굴할 수 있는 중소·벤처기업을 육성합니다.

8) 시설대여업

고객에게 일정기간이상 특정 물건을 사용하게 하고, 그 기간동안 일정한 대가를 정기적으로 분할하여 지급받으며, 그 기간 종료 후 회사와 고객간 약정에 따라 물건의 처분을 결정하는 리스금융 상품입니다.

9) 기타

고객의 다양한 니즈 및 기대에 부응하고자 보험대리, 여행(국내,해외), 쇼핑(제휴몰, 통신판매) 등의 생활서비스를 제공하고 있습니다.

(2) 종속회사에 관한 사항

1) 케이비국민카드유동화전문유한회사(제삼차~제칠차)

케이비국민카드유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거하여 설립되었습니다. 당사는 신탁계약에 의하여 지정카드거래계정에 현존하는 채권 및 동 계정으로부터 향후 특정일까지 장래에 발생할 채권을 신탁은행의 신탁계정에 금전채권신탁하고, 신탁은행의 신탁계정은 동 자산을 기초로 제1단계 자산유동화를 통해 신탁수익권(투자자수익권, 양도인수익권 및 후순위양도인수익권)을 발행하였고, 신탁수익권 중 양도인수익권 및 후순위양도인수익권은 당사를 수익자로 하여 발행하고 투자자수익권은 케이비국민카드유동화전문유한회사를 수익자로 하여 발행하였습니다.

케이비국민카드유동화전문유한회사는 투자자수익권 및 이에 부수하는 권리(이하 '유동화자산')를 신

탁은행의 신탁계정으로부터 양수하여 동 투자자수익권을 기초로 제2단계 자산유동화를 통해 자산유동화증권(이하 '유동화사채')을 발행하였고, 이에 수반하여 발생하는 유동화자산의 관리, 운용 및 처분 등의 영업활동을 수행하고 있습니다.

2) KB Daehan Specialized Bank Plc.

KB Daehan Specialized Bank Plc.는 부동산 담보대출과 신차 및 중고차 할부금융을 취급하고 있습니다.

3) PT. KB Finansia Multi Finance

PT. KB Finansia Multi Finance는 오토바이 및 자동차 담보대출과 휴대폰 등 전자제품 할부금융을 취급하고 있습니다.

나. 영업실적

(K-IFRS 연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	제10기 3분기 (2020.1.1~9.30)		제9기 (2019.1.1~12.31)		제8기 (2018.1.1~12.31)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용판매수익	1,004,089	42.18	1,298,725	41.87	1,343,597	44.13
단기카드대출(현금서비스)수익	127,409	5.35	183,443	5.91	183,129	6.01
장기카드대출(카드론)수익	539,868	22.68	714,194	23.02	702,292	23.06
일부결제금액이월약정(리볼빙) 관련 수익	167,182	7.02	232,908	7.51	233,898	7.68
연회비수익	122,676	5.15	138,263	4.46	114,155	3.75
기타수익	419,526	17.62	534,653	17.23	467,968	15.37
합 계	2,380,750	100.00	3,102,186	100.00	3,045,039	100.00

주) 제10기 3분기 및 제9기는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기는 소급 재작성되지 않음

다. 자금조달 및 운용현황

(K-IFRS 연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분			제10기 3분기			제9기			제8기		
			(2020.1.1~9.30)			(2019.1.1~12.31)			(2018.1.1~12.31)		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
금 액	구성비	금 액	구성비	금 액		구성비					
조달	원화	차입부채	1,003,362	4.26	2.13	774,270	3.58	2.43	602,167	3.14	2.67
		사채	14,394,248	61.15	2.18	13,322,876	61.70	2.34	11,607,046	60.56	2.37
	외화	차입부채	129,983	0.55	5.88	36,993	0.17	6.40	1,952	0.01	4.30
		사채	1,124,275	4.78	1.72	940,005	4.35	1.79	672,164	3.51	2.09
	이자성 소계		16,651,868	70.74	2.18	15,074,144	69.80	2.32	12,883,329	67.22	2.37
	기타부채		2,744,733	11.66	0.03	2,557,582	11.84	0.03	2,369,560	12.36	0.01
	자본총계		4,142,264	17.60	-	3,965,938	18.36	-	3,913,315	20.42	-
	비이자성 소계		6,886,997	29.26	0.01	6,523,520	30.20	0.01	6,282,875	32.78	0.00
조달합계			23,538,865	100.00	1.54	21,597,664	100.00	1.62	19,166,204	100.00	1.60
운용	원화	현금및예치금	293,985	1.25	0.26	208,686	0.97	0.33	187,400	0.98	0.47
		당기손익-공정가치측정 금융자산	608,924	2.59	1.03	616,547	2.85	1.75	519,175	2.71	1.63
		상각후원가 측정 대출채권	21,144,544	89.82	7.44	19,853,336	91.92	7.84	17,614,242	91.89	8.27
	외화	현금및예치금	28,431	0.12	0.41	10,282	0.05	1.11	1,645	0.01	1.76

	당기손익-공정가치측정 금융자산	1,965	0.01	3.94	11	0.00	-	-	-	-
	상각후원가 측정 대출채권	177,506	0.75	17.64	64,361	0.30	15.07	49,739	0.26	8.97
	이자성 소계	22,255,355	94.54	7.24	20,753,223	96.09	7.60	18,372,201	95.85	8.00
	투자금융자산/관계기업투자	73,068	0.31	0.35	79,398	0.37	0.22	77,641	0.41	-
	유형자산	147,881	0.63	-	153,875	0.71	-	111,797	0.58	-
	무형자산	225,182	0.96	-	97,821	0.45	-	76,345	0.40	-
	기타자산	837,379	3.56	0.61	513,347	2.38	0.87	528,220	2.76	0.85
	비이자성 소계	1,283,510	5.46	0.41	844,441	3.91	0.55	794,003	4.15	0.56
운용합계		23,538,865	100.00	6.87	21,597,664	100.00	7.32	19,166,204	100.00	7.69

주) 제10기 3분기 및 제9기는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기는 소급 재작성되지 않음

3. 영업 종류별 현황

가. 취급업무별 영업실적(취급액 기준)

(단위 : 백만원)

구 분		제10기 3분기		제9기		제8기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드 자산	일시불	60,660,240	53.48	77,707,770	51.93	70,219,170	50.85
	할부	14,051,967	12.39	18,936,111	12.66	17,191,256	12.45
	단기카드대출(현금서비스)	6,468,116	5.70	9,265,473	6.19	9,310,935	6.74
	장기카드대출(카드론)	5,244,165	4.62	6,654,026	4.45	6,090,778	4.41
	기타	201,994	0.18	447,732	0.30	334,865	0.24
체크카드		25,414,542	22.41	34,869,311	23.31	33,707,689	24.41
일반대출		329,845	0.29	348,917	0.23	277,476	0.20
할부금융		953,037	0.84	1,228,262	0.82	935,635	0.68
리스채권		104,559	0.09	160,919	0.11	27,549	0.02
신기술금융 투자·융자		1,199	0.00	749	0.00	1,309	0.00
합 계		113,429,664	100.00	149,619,270	100.00	138,096,662	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 기준에 따라 작성함

주2) 신용카드자산: '기타' 항목은 해외회원의 신용카드 이용실적(일시불, 단기카드대출(현금서비스))

주3) 신기술금융 투자·융자: 신기술사업투자조합 출자액 제외

나. 상품별 잔액

(단위 : 백만원)

구 분		제10기 3분기		제9기		제8기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드 자산	일시불	6,701,446	29.62	6,910,822	31.54	6,316,279	32.49
	할부	5,215,949	23.06	5,127,417	23.41	4,793,692	24.67
	단기카드대출(현금서비스)	1,058,485	4.68	1,208,206	5.52	1,257,081	6.47
	장기카드대출(카드론)	5,411,829	23.92	5,345,430	24.41	4,942,241	25.43
	기타	2,434	0.01	6,299	0.03	7,834	0.04
팩토링		112	0.00	120	0.00	450	0.00

일반대출	531,137	2.35	302,013	1.38	230,824	1.19
할부금융	3,451,316	15.26	2,816,173	12.86	1,826,047	9.40
사모사채	-	-	14,472	0.07	32,611	0.17
리스채권	248,254	1.10	170,706	0.78	27,277	0.14
합 계	22,620,962	100.00	21,901,658	100.00	19,434,336	100.00

주1) 관리자산 기준으로 작성함

주2) 신용카드자산: '기타' 항목은 해외회원의 신용카드 이용잔액(일시불, 단기카드대출(현금서비스))

주3) '일반대출' 및 '할부금융' 항목에는 에스와이오토캐피탈 매입채권 포함됨

다. 회원 및 가맹점 현황

(단위 : 천명, 천개)

구 분		제10기 3분기	제9기	제8기
회원수	개인	19,587	19,368	19,121
	법인	900	885	834
	합계	20,487	20,253	19,955
가맹점수		2,724	2,659	2,575

주1) 기준일 현재 유효기간 내에 있는 신용 또는 체크카드를 1장 이상 소지하고 있는 회원수임

주2) 법인 회원수는 사업자번호 기준으로 작성됨

4. 파생상품거래 현황

가. 거래목적

당사와 당사의 종속회사(이하 통칭하여 '연결실체'라 함)는 자산과 부채에서 발생하는 이자율 위험 및 환율 위험을 관리하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당분기말 현재 연결실체가 거래하는 파생상품은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	거래목적	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
통화스왑	위험회피	장외거래	MUFG은행 外 2	2017.10.24	2023.11.27	1,409,468	가능
이자율스왑	위험회피	장외거래	한국산업은행 外 2	2016.10.31	2026.12.21	1,400,000	가능

나. 파생금융상품의 공정가치

위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(1) 제10기 3분기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	1,409,468	10,873	21,903
이자율스왑	1,400,000	53	30,402

합 계	2,809,468	10,926	52,305
-----	-----------	--------	--------

(2) 제9기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	1,177,363	15,922	8,762
이자율스왑	1,280,000	2,863	22,220
합 계	2,457,363	18,785	30,982

(3) 제8기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	705,402	911	12,480
이자율스왑	1,010,000	954	12,233
합 계	1,715,402	1,865	24,713

다. 파생금융상품 관련 손익

(1) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기	제9기	제8기
총 위험회피수단 손익	(29,182)	10,651	4,957
효과적 손익(기타포괄손익)	(24,475)	9,760	2,990
효과적 손익(당기손익)	(4,707)	891	1,967

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당(분)기손익으로 재분류한 금액

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기	제9기	제8기
기타포괄손익 인식 금액	(24,475)	9,760	2,990
기타포괄손익의 당(분)기손익 재분류 금액	11,693	(17,574)	(24,707)
법인세효과	3,675	2,004	3,801
합 계	(9,107)	(5,810)	(17,916)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

라. 파생금융상품의 만기분석

파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않습니다.

(1) 제10기 3분기

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(914)	(2,658)	(9,454)	(17,740)	(50)	(30,816)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,072	119,556	242,434	1,074,610	-	1,437,672
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,454)	(116,224)	(235,962)	(1,087,049)	-	(1,440,689)
합 계	(1,296)	674	(2,982)	(30,179)	(50)	(33,833)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 제9기

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(487)	(861)	(4,106)	(11,020)	1,084	(15,390)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	2,289	126,381	374,623	708,652	-	1,211,945
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,559)	(121,847)	(360,967)	(705,567)	-	(1,189,940)
합 계	243	3,673	9,550	(7,935)	1,084	6,615

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(3) 제8기

(단위 : 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(226)	(405)	(1,597)	(9,582)	(66)	(11,876)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,578	8,322	29,557	701,043	-	740,500
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,076)	(7,176)	(24,568)	(705,212)	-	(738,032)
합 계	276	741	3,392	(13,751)	(66)	(9,408)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

5. 영업설비

가. 지점 등 설치현황

(1) 국내점포

(2020년 9월 30일 기준)

구분	지 역	지 점	영업소	사무소	소 계
----	-----	-----	-----	-----	-----

KB국민카드	서울	7	1	-	8
	부산	2	2	-	4
	대구	2	1	-	3
	인천	1	-	-	1
	광주	1	1	-	2
	대전	1	1	-	2
	울산	1	-	-	1
	세종	-	-	-	-
	경기	5	2	-	7
	강원	1	2	-	3
	충북	1	-	-	1
	충남	1	-	-	1
	전북	1	1	-	2
	전남	-	1	-	1
	경북	-	-	-	-
	경남	1	1	-	2
	제주	1	-	-	1
합 계		26	13	-	39

(2) 국외점포

(2020년 9월 30일 기준)

구분	지 역	현지법인	현지법인 지점	사무소	소 계
KB국민카드	미얀마	-	-	1	1
KB Daehan Specialized Bank.Plc	캄보디아	1	1	-	2
PT. KB Finansia Multi Finance	인도네시아	1	136	-	137
합 계		2	137	1	140

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부금액)	건물(장부금액)	합계
업무용부동산	53,106	30,844	83,950

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 주요경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제10기 3분기	제9기	제8기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	18.46	18.53	20.32	(조정자기자본계/조정총자산계) X100
자산의 건전성	고정이하채권비율	1.14	1.36	1.39	(고정이하채권계/총채권등) X100
	연체채권비율	1.40	1.47	1.57	(연체채권액/총채권액) X100
수익성	총자산이익률	1.24	0.87	1.07	(가감후 당기순이익/가감후 총자산평균) X100
	자기자본이익률	6.77	4.54	5.08	(가감후 당기순이익/자기자본계) X100
유동성	원화유동성자산비율	333.59	402.10	395.95	(원화유동성자산/원화유동성부채) X100

주1) 상기 현황은 금융감독원 업무보고서 기준에 따라 작성함

주2) 제8기: 총자산이익률 및 자기자본이익률 산출요소 중 「대손준비금 전입액」은 회계정책의 변경효과를 제외

나. 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	설정비율
제10기 3분기	대출 채권	신용카드자산	18,494,449	765,387	3.36
		팩토링채권	111		
		일반대출	537,605		
		할부금융자산	3,483,806		
		리스채권	248,266		
	예치금		214,343	23	0.01
	기타자산		528,105	9,448	1.79
	합 계		23,506,685	774,858	3.30
제9기	대출 채권	신용카드자산	18,688,087	788,537	3.58
		팩토링채권	120		
		일반대출	302,068		
		할부금융자산	2,857,513		
		사모사채	14,472		
		리스채권	170,716		
	예치금		205,663	4	-
	기타자산		422,559	8,675	2.05
	합 계		22,661,198	797,216	3.52
제8기	대출 채권	신용카드자산	17,388,004	747,161	3.82
		팩토링채권	450		
		일반대출	231,176		
		할부금융자산	1,856,603		
		사모사채	32,611		
		리스채권	27,283		

	예치금	204,923	2	-
	기타자산	456,469	7,825	1.71
	합 계	20,197,519	754,988	3.74

주1) 관리자산 기준으로 작성함

주2) 대출채권은 이연대출부대손익 및 현재가치할증(인)차금을 반영한 값임

주3) 기타자산은 투자금융자산 포함

주4) 제10기 3분기 및 제9기는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기는 소급 재작성되지 않음

다. 연체율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			제10기 3분기		제9기		제8기	
			연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	연체금액	연체비율
신용카드자산	일시불	개 인	9,842	0.39	11,533	0.44	11,518	0.49
		법 인	15,356	1.39	14,180	1.44	12,910	1.46
		소 계	25,198	0.70	25,713	0.71	24,428	0.75
	할 부	개 인	36,063	0.70	40,036	0.79	34,142	0.72
		법 인	1,241	3.38	1,580	3.78	1,574	3.92
		소 계	37,304	0.72	41,616	0.81	35,716	0.75
	단기카드대출(현금서비스)		30,277	3.22	34,419	3.26	33,497	3.13
	장기카드대출(카드론)		87,502	1.62	100,124	1.87	104,396	2.11
	기 타	결제성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	20,757	0.67	22,898	0.70	22,463	0.73
		대출성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	1,600	1.35	2,396	1.58	3,304	1.78
		기 타	5,119	4.09	5,890	5.03	3,821	3.80
		소 계	27,476	0.82	31,184	0.88	29,588	0.88
	신용카드자산 합계		207,757	1.12	233,056	1.25	227,625	1.31
할부금융자산			9,183	0.27	6,332	0.22	2,444	0.13
팩토링			111	99.11	120	100.00	244	54.22
일반대출			6,449	1.67	5,395	1.79	3,783	1.64
리스채권			2	-	-	-	-	-
기타 대출채권			-	-	-	-	-	-
합계			223,502	0.99	244,903	1.11	234,096	1.20

주1) 관리자산 기준으로 작성함

주2) 기준일 현재 1개월 이상 연체현황으로 미수금 및 가지급금은 제외함

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무정보

(1) 요약연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기말 (2020.9.30 현재)	제9기말 (2019.12.31 현재)	제8기말 (2018.12.31 현재)
현금 및 예치금	216,119	205,683	204,935
당기손익-공정가치측정 금융자산	960,106	573,208	682,442
파생금융자산	10,926	18,785	1,865
상각후원가 측정 대출채권	21,998,850	21,244,439	18,788,966
투자금융자산	54,049	76,651	74,619
관계기업투자	5,346	4,623	3,606
유형자산	162,798	147,163	130,862
무형자산	225,528	188,818	85,214
이연법인세자산	142,953	118,984	107,798
순확정급여자산	-	946	-
기타자산	515,605	410,816	448,644
자산총계	24,292,280	22,990,116	20,528,951
차입부채	846,311	1,129,151	620,126
파생금융부채	52,305	30,982	24,713
사채	15,764,462	14,813,456	13,053,596
충당부채	168,622	153,433	144,155
순확정급여부채	16,045	-	1,417
기타부채	3,242,680	2,798,173	2,726,273
부채총계	20,090,425	18,925,195	16,570,280
지배기업주주지분	4,190,712	4,062,709	3,956,466
자본금	460,000	460,000	460,000
자본잉여금	1,976,987	1,976,820	1,976,820
기타포괄손익누계액	(8,324)	19,058	29,353
이익잉여금	1,762,049	1,606,831	1,490,293
비지배지분	11,143	2,212	2,205
자본총계	4,201,855	4,064,921	3,958,671

부채와자본총계	24,292,280	22,990,116	20,528,951
연결에 포함된 회사수	7	6	6

주) 제10기 3분기말 및 제9기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기말 연결재무상태표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

(2) 요약연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기 (2020.1.1~9.30)	제9기 3분기 (2019.1.1~9.30)	제9기 (2019.1.1~12.31)	제8기 (2018.1.1~12.31)
영업수익	2,380,750	2,298,523	3,102,186	3,045,039
영업이익	348,693	303,511	379,351	469,057
법인세비용차감전(분기)연결순이익	345,517	299,226	383,819	436,197
당기(분기)연결순이익	254,908	251,023	316,557	286,573
지배기업주주지분순이익	255,222	250,999	316,546	286,599
비지배지분순이익	(314)	24	11	(26)
법인세비용차감후 당기(분기)기타포괄손익	(27,437)	(16,378)	(10,299)	(24,939)
당기(분기)연결총포괄이익	227,471	234,645	306,258	261,634
지배기업주주지분총포괄이익	227,840	234,492	306,251	261,667
비지배지분총포괄이익	(369)	153	7	(33)
주당이익 (단위:원)	2,774	2,728	3,441	3,115

주) 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 연결포괄손익계산서는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

나. 요약재무정보

(1) 요약재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기말 (2020.9.30 현재)	제9기말 (2019.12.31 현재)	제8기말 (2018.12.31 현재)
현금 및 예치금	157,966	144,002	166,082
당기손익-공정가치측정 금융자산	960,092	573,193	682,428
파생금융자산	53	2,863	954
상각후원가 측정 대출채권	21,651,494	21,139,668	18,728,150
투자금융자산	50,997	73,583	74,619
관계기업 및 종속기업 투자	146,711	39,154	57,888
유형자산	147,040	144,144	129,843
무형자산	161,083	187,055	83,686
이연법인세자산	136,890	118,620	107,798

순확정급여자산	-	946	-
기타자산	522,610	457,278	475,973
자산총계	23,934,936	22,880,506	20,507,421
차입부채	570,000	1,040,000	600,000
파생금융부채	30,402	22,220	12,233
사채	15,719,822	14,803,165	13,061,804
충당부채	174,195	154,365	144,562
순확정급여부채	9,491	-	1,417
기타부채	3,234,956	2,794,779	2,725,566
부채총계	19,738,866	18,814,529	16,545,582
자본금	460,000	460,000	460,000
자본잉여금	1,976,820	1,976,820	1,976,820
기타포괄손익누계액	(3,660)	20,046	29,742
이익잉여금	1,762,910	1,609,111	1,495,277
자본총계	4,196,070	4,065,977	3,961,839
부채와자본총계	23,934,936	22,880,506	20,507,421
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

주) 제10기 3분기말 및 제9기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기말 재무상태표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

(2) 요약포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기 (2020.1.1~9.30)	제9기 3분기 (2019.1.1~9.30)	제9기 (2019.1.1~12.31)	제8기 (2018.1.1~12.31)
영업수익	2,353,854	2,290,805	3,091,642	3,040,534
영업이익	348,076	300,899	377,754	465,737
법인세비용차감전(분기)순이익	343,892	296,228	380,959	432,353
당기(분기)순이익	253,803	248,237	313,842	282,758
법인세비용차감후 당기(분기)기타포괄손익	(23,706)	(11,932)	(9,696)	(17,013)
당기(분기)총포괄이익	230,097	236,305	304,146	265,745
주당이익(단위:원)	2,759	2,698	3,411	3,073

주) 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 포괄손익계산서는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

2. 연결재무제표

가. 연결재무상태표

연 결 재 무 상 태 표

제10기 3분기말 : 2020년 9월 30일 현재

제9기말 : 2019년 12월 31일 현재

제8기말 : 2018년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제10기 3분기말		제9기말		제8기말	
자 산						
I. 현금 및 예치금	216,119		205,683		204,935	
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	960,106		573,208		682,442	
III. 파생금융자산	10,926		18,785		1,865	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	21,998,850		21,244,439		18,788,966	
V. 투자금융자산	54,049		76,651		74,619	
VI. 관계기업투자	5,346		4,623		3,606	
VII. 유형자산	162,798		147,163		130,862	
VIII. 무형자산	225,528		188,818		85,214	
IX. 이연법인세자산	142,953		118,984		107,798	
X. 순확정급여자산	-		946		-	
XI. 기타자산	515,605		410,816		448,644	
자 산 총 계		24,292,280		22,990,116		20,528,951
부 채						
I. 차입부채	846,311		1,129,151		620,126	
II. 파생금융부채	52,305		30,982		24,713	
III. 사채	15,764,462		14,813,456		13,053,596	
IV. 총당부채	168,622		153,433		144,155	
V. 순확정급여부채	16,045		-		1,417	
VI. 기타부채	3,242,680		2,798,173		2,726,273	
부 채 총 계		20,090,425		18,925,195		16,570,280
자 본						
I. 지배기업주지분	4,190,712		4,062,709		3,956,466	
1. 자본금	460,000		460,000		460,000	
2. 자본잉여금	1,976,987		1,976,820		1,976,820	
3. 기타포괄손익누계액	(8,324)		19,058		29,353	
4. 이익잉여금	1,762,049		1,606,831		1,490,293	
II. 비지배지분	11,143		2,212		2,205	
자 본 총 계		4,201,855		4,064,921		3,958,671
부 채 와 자 본 총 계		24,292,280		22,990,116		20,528,951

주) 제10기 3분기말 및 제9기말 연결재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기말 연결재무상태표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

나. 연결포괄손익계산서

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제10기 3분기		제9기 3분기		제9기		제8기	
I. 순이자이익		938,880		915,312		1,230,657		1,168,079
1. 이자수익	1,211,026		1,176,251		1,581,547		1,474,171	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	1,206,256		1,167,948		1,570,735		1,465,701	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	4,770		8,303		10,812		8,470	
2. 이자비용	(272,146)		(260,939)		(350,890)		(306,092)	
II. 순수수료이익		273,979		173,174		261,775		264,859
1. 수수료수익	1,089,074		1,025,113		1,406,238		1,426,647	
2. 수수료비용	(815,095)		(851,939)		(1,144,463)		(1,161,788)	
III. 신용손실충당금전입액		(296,834)		(324,861)		(439,765)		(429,068)
IV. 일반관리비		(349,323)		(305,956)		(441,920)		(404,926)
V. 당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익		5,576		296		371		3,866
VI. 기타영업손익		(223,585)		(154,454)		(231,767)		(133,753)
VII. 영업이익		348,693		303,511		379,351		469,057
VIII. 영업외손익		(3,176)		(4,285)		4,468		(32,860)
1. 관계기업투자손익	946		695		1,106		202	
2. 기타영업외손익	(4,122)		(4,980)		3,362		(33,062)	
IX. 법인세비용차감전(분기)연결순이익		345,517		299,226		383,819		436,197
X. 법인세비용		(90,609)		(48,203)		(67,262)		(149,624)
XI. 당기(분기)연결순이익		254,908		251,023		316,557		286,573
XII. 법인세비용차감후 당기(분기)기타포괄손익		(27,437)		(16,378)		(10,299)		(24,939)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(16,535)		(1,315)		(4,414)		(6,991)
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	(160)		(431)		(3,663)		(8,797)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	(16,375)		(884)		(751)		1,806	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(10,902)		(15,063)		(5,885)		(17,948)
1. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(63)		148		(89)		43	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(9,107)		(16,609)		(5,810)		(17,916)	
3. 해외사업환산손익	(1,732)		1,398		14		(75)	
XIII. 당기(분기)연결총포괄이익		227,471		234,645		306,258		261,634
당기(분기)연결순이익의 귀속		254,908		251,023		316,557		286,573
지배기업주주지분순이익	255,222		250,999		316,546		286,599	
비지배지분순이익	(314)		24		11		(26)	
당기(분기)연결총포괄이익의 귀속		227,471		234,645		306,258		261,634
지배기업주주지분총포괄이익	227,840		234,492		306,251		261,667	
비지배지분총포괄이익	(369)		153		7		(33)	

주) 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 연결포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 연결포괄손익계산서는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

다. 연결자본변동표

연 결 자 본 변 동 표

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄	이익잉여금		

			손익누계액			
2018.1.1 (전전기초)	460,000	1,976,820	54,294	1,550,715	-	4,041,829
회계정책의 변경	-	-	(9)	(166,977)	-	(166,986)
2018.1.1 (재작성된 금액)	460,000	1,976,820	54,285	1,383,738	-	3,874,843
당기연결총포괄이익						
당기연결순이익	-	-	-	286,599	(26)	286,573
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(8,797)	-	-	(8,797)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	1,806	-	-	1,806
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	43	-	-	43
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(17,916)	-	-	(17,916)
해외사업 환산손익	-	-	(68)	-	(7)	(75)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(180,044)	-	(180,044)
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	-	-	-	2,238	2,238
2018.12.31 (전전기말)	460,000	1,976,820	29,353	1,490,293	2,205	3,958,671
2019.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	29,353	1,490,293	2,205	3,958,671
당기연결총포괄이익						
당기연결순이익	-	-	-	316,546	11	316,557
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(3,663)	-	-	(3,663)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(751)	-	-	(751)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(89)	-	-	(89)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(5,810)	-	-	(5,810)
해외사업 환산손익	-	-	18	-	(4)	14
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(200,008)	-	(200,008)
2019.12.31 (전기말)	460,000	1,976,820	19,058	1,606,831	2,212	4,064,921
2019.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	29,353	1,490,293	2,205	3,958,671
분기연결총포괄이익						
분기연결순손익	-	-	-	250,999	24	251,023
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(431)	-	-	(431)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(884)	-	-	(884)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	148	-	-	148
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(16,609)	-	-	(16,609)
해외사업 환산손익	-	-	1,269	-	129	1,398
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(200,008)	-	(200,008)
2019.9.30 (전분기말)	460,000	1,976,820	12,846	1,541,284	2,358	3,993,308
2020.1.1 (당기초)	460,000	1,976,820	19,058	1,606,831	2,212	4,064,921
분기연결총포괄이익						
분기연결순손익	-	-	-	255,222	(314)	254,908
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(160)	-	-	(160)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(16,375)	-	-	(16,375)

관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(63)	-	-	(63)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(9,107)	-	-	(9,107)
해외사업 환산손익	-	-	(1,677)	-	(55)	(1,732)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(100,004)	-	(100,004)
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	-	-	-	9,467	9,467
종속기업에 대한 소유지분 변동	-	167	-	-	(167)	-
2020.9.30 (당분기말)	460,000	1,976,987	(8,324)	1,762,049	11,143	4,201,855

라. 연결현금흐름표

연 결 현 금 흐 름 표

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제10기 3분기	제9기 3분기	제9기	제8기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	(225,726)	(1,082,010)	(2,044,249)	(2,145,458)
1. 당기(분기)연결순이익	254,908	251,023	316,557	286,573
2. 손익조정사항	475,353	460,760	608,858	484,684
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	(430)	136	182	(6,016)
(2) 신용손실충당금전입액	296,834	324,861	439,765	429,068
(3) 관계기업투자손익	(946)	(695)	(1,106)	(202)
(4) 파생금융상품 순손익	5,477	(216)	(558)	(2,408)
(5) 감가상각비 및 상각비	78,396	61,906	85,586	49,794
(6) 유무형자산 기타순손익	1	1	4,739	(15)
(7) 확정급여행위직급여	12,004	10,924	14,566	12,854
(8) 주식기준보상비용	819	1,187	2,449	377
(9) 순이자손익	(36,715)	(37,150)	(54,301)	(48,249)
(10) 기타손익	119,913	99,806	117,536	49,481
3. 자산·부채의 증감	(955,987)	(1,793,793)	(2,969,664)	(2,916,715)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산	(368,969)	(490,407)	(42,396)	(484,553)
(2) 상각후원가 측정 대출채권	(850,362)	(1,736,416)	(2,878,520)	(3,276,797)
(3) 이연법인세자산	(15,603)	(8,601)	(7,508)	52,840
(4) 기타자산	(72,263)	47,434	(9,890)	91,190
(5) 기타부채	351,210	394,197	(31,350)	700,605
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	(116,342)	(66,538)	(161,436)	(138,490)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 취득	(8,799)	(7,399)	(8,149)	(1,559)
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 처분	173	-	-	-
(3) 투자금융자산의 취득	-	(3,073)	(3,073)	-
(4) 관계기업투자의 처분	-	-	-	76
(5) 종속기업투자의 취득에 따른 순현금흐름	(46,100)	-	(19,423)	(19,240)
(6) 유형자산의 취득	(22,999)	(12,811)	(25,381)	(38,355)
(7) 유형자산의 처분	15	-	4	24
(8) 무형자산의 취득	(29,036)	(44,817)	(106,010)	(79,382)
(9) 무형자산의 처분	140	25	25	-
(10) 기타	(9,736)	1,537	571	(54)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	373,833	1,187,760	2,024,326	1,940,804
(1) 차입부채의 순증감	(425,293)	4,058	508,310	183,320
(2) 사채의 증가	25,051,650	20,823,652	27,521,034	25,414,534

(3) 사채의 감소	(24,142,000)		(19,431,500)		(25,791,500)		(23,478,100)	
(4) 배당금의 지급	(100,004)		(200,008)		(200,008)		(180,044)	
(5) 리스부채 상환	(10,520)		(9,334)		(13,956)		-	
(6) 기타	-		892		446		1,094	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(529)		686		327		(8)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III + IV)		31,236		39,898		(181,032)		(343,152)
VI. 기초 현금및현금성자산		135,284		316,316		316,316		659,468
VII. (분)기말 현금및현금성자산		166,520		356,214		135,284		316,316

주) 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 연결현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 연결현금흐름표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

3. 연결재무제표 주석

1. 지배기업의 개요

지배기업인 주식회사 KB국민카드(이하 "회사")는 신용카드업 등을 목적으로 2011년 2월 28일자로 국민은행으로부터 인적분할되어 설립되었고, 2011년 3월 2일자로 설립 등기를 완료하였습니다. 회사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 5월 26일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

회사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론), 할부금융 등의 영업과 기타부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동법 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 한편, 당분기말 현재 회사의 주식은 (주)KB금융지주가 100% 소유하고 있습니다.

회사는 당분기말 현재 약 2,049만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 272만여개의 가맹점을 보유하고 있으며, 26개의 지점 등을 운영하고 있습니다.

2. 연결재무제표의 작성 기준

가. 회계기준의 적용

회사와 회사의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체")의 분기연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서 및 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2. 라. 중요한 회계추정 및 가정에서 설명하고 있습니다.

연결실체의 2020년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기연결재무제표는 보고기간말인 2020년 9월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기업회계기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경

우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외 규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항의 조기도입을 허용함에 따라 2019년부터 조기도입 하였습니다. 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율 지표는 LIBOR 및 CD금리이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 대상은 주석8의 위험회피회계입니다.

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나 19(COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스로 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 측정기준

연결실체의 분기연결재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

다. 기능통화와 보고통화

연결실체는 분기연결재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 분기연결재무제표는 대한민국 원화로 표시됩니다.

라. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 분기연결재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

분기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 유의적인 회계정책

분기연결재무제표의 작성에 적용된 유의적인 회계정책과 계산방법은 주식 2.가.(1)에서 설명하고 있는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

가. 중간기간의 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율이 적용되어 측정됩니다.

나. 코로나 19(COVID-19) 관련 금융상품 기대신용손실

2020년 코로나 19(COVID-19)의 확산은 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있음에도 불구하고 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 2019년 말 예측한 거시경제상황 대비 2020년 9월 30일까지 9개월의 기간 동안 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였으며, 이에 따라 연결실체는 KB경영연구소로부터 코로나 19(COVID-19)의 유행의 강도에 따른 거시경제상황 변화를 가정한 다양한 경기예측 시나리오를 제공받아 시나리오별 발생가능성을 종합적으로 검토하여 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하였습니다.

향후에도 연결실체는 코로나 19(COVID-19)가 경제에 미치는 영향의 지속기간과 정부의 정책 등을 파악하여 연결실체의 기대신용손실에 미치는 영향을 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

4. 금융위험의 관리

가. 위험관리정책

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험(Credit risk), 시장위험(Market risk), 유동성위험(Liquidity risk) 등이 있습니다. 본 주석은 연결실체가 상기의 각 위험에 노출되어 있는 정도, 연결실체의 목표, 위험을 측정하고 관리하는 정책 및 절차에 대한 정보를 표시하고 있습니다.

나. 위험관리 체계

리스크관리 최고 의사결정기구인 리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 연결실체의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 리스크 관리 전략 및 정책을 수립, 승인하며, 이를 효율적으로 수행하기 위해 산하에 경영진으로 구성된 리스크관리협의회를 구성하여 운영하고 있습니다.

연결실체는 '회원모집, 고객유지 및 손실관리'의 신용카드 Biz 사이클 전반에 걸쳐 발생 가능한 위험을 주요한 유형별로 인식하고, 각각의 위험을 관리하기 위하여 여신 포트폴리오 가이드라인 수립, 자산·부채 운영기준 마련, 부실채권 회수 위임기준 정비 등을 통해 위험관리정책을 구체화하고 있습니다. 또한, 전사적은 물론 개별 위험별로 한도를 설정하고 설정된 한도 이내에서 위험이 관리되고 있는지를 정기적으로 모니터링 하고 있습니다.

다. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 고객이나 거래상대방이 계약상의 의무를 이행하지 못하여 연결실체가 재무적 손실을 입을 위험으로, 원칙적으로 연결실체의 상각후원가 측정 대출채권이나 유가증권에서 발생합니다. 연결실체는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다. 연결실체는 채무불이행을 신BIS협약에 따른 자기 자본비율산정시 적용하는 부도와 동일하게 정의하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 신용위험의 체계적 관리를 위해 리스크관리전담조직을 구성하여 신용위험 관리를 총괄하고 있으며, 리스크관리본부에서는 신용위험 경제적 자본 측정 및 한도관리, 포트폴리오 모니터링, 신용평가모형 운영 등의 업무를 담당하고 있습니다.

- 예상손실(Expected Loss), 경제적 자본(Economic Capital) 등 신용위험 관련 주요 지표에 대한 목표수준을 설정하여 모니터링하고 있으며 동 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

- 신용위험 관리를 위하여 1개월 이상 연체비율, 카드 정상입금률 등 각종 건전성 관리지표를 통해 모니터링하고 있으며, 각각에 대한 허용수준을 사업계획에 설정하고 동 범위 내에서 신용위험을 관리하고 있습니다.

- 장기평균 부도율을 이용한 예상손실(Expected Loss)의 산출과 이에 기반한 대손충당금 적립을 통하여 경기하강으로 인하여 예상되는 손실에 대비하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말 및 전기말 현재 보유한 지분증권을 제외한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결실체의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
예치금(*)	214,320	205,659
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	38,046	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000
채무증권	15,532	7,631
파생금융자산	10,926	18,785
상각후원가 측정 대출채권(*)	21,998,850	21,244,439
투자금융자산		
상각후원가 측정 유가증권(*)	3,052	3,068
기타금융자산(*)	473,993	354,945
약정	65,862,416	60,981,908
합계	89,521,064	83,380,112

(*) 대손충당금을 차감한 금액임.

(4) 상각후원가 측정 대출채권의 신용위험

연결실체는 신용위험을 수반하고 있는 상각후원가 측정 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

연결실체는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타 포괄손익-공정가치 측정 채무증권에 대하여 기대신용손실을 평가하여 손실충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영하여 측정합니다. 연결실체는 상각후원가 측정 대출채권에 대한 기대신용손실을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시합니다.

1) 신용위험 익스포저

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계
		측정 대상				측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식(★)			손상 미인식	손상 인식(★)	
상각후원가 측정 대출채권								
신용카드자산								
공시등급1	8,458,895	79,843	-	8,538,738	8,428,948	96,051	-	8,524,999
공시등급2	5,859,104	598,707	-	6,457,811	5,696,184	718,858	-	6,415,042
공시등급3	1,472,586	1,154,568	-	2,627,154	1,558,804	1,161,591	-	2,720,395
공시등급4	15,532	245,337	-	260,869	26,391	390,954	-	417,345
공시등급5	2,347	108,774	498,756	609,877	349	135,630	474,327	610,306
소계	15,808,464	2,187,229	498,756	18,494,449	15,710,676	2,503,084	474,327	18,688,087
신용손실충당금	(204,706)	(217,455)	(275,228)	(697,389)	(209,660)	(266,181)	(263,877)	(739,718)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	111	111	-	-	120	120
소계	-	-	111	111	-	-	120	120
신용손실충당금	-	-	(38)	(38)	-	-	(41)	(41)
일반대출								
공시등급1	214,663	345	-	215,008	45,194	914	-	46,108
공시등급2	198,250	10,557	-	208,807	43,106	1,845	-	44,951
공시등급3	71,685	21,246	-	92,931	166,318	23,188	-	189,506
공시등급4	3,372	5,285	-	8,657	1,674	4,356	-	6,030
공시등급5	-	2,896	9,306	12,202	314	8,501	6,658	15,473
소계	487,970	40,329	9,306	537,605	256,606	38,804	6,658	302,068
신용손실충당금	(15,127)	(4,031)	(5,370)	(24,528)	(12,125)	(5,991)	(4,194)	(22,310)

할부금융자산								
공시등급1	2,879,209	38,231	-	2,917,440	2,369,437	34,921	-	2,404,358
공시등급2	354,089	109,194	-	463,283	263,635	101,375	-	365,010
공시등급3	15,382	64,735	-	80,117	11,016	57,735	-	68,751
공시등급4	91	-	-	91	354	-	-	354
공시등급5	437	4,519	17,919	22,875	-	6,195	12,845	19,040
소계	3,249,208	216,679	17,919	3,483,806	2,644,442	200,226	12,845	2,857,513
신용손실충당금	(17,231)	(12,115)	(13,589)	(42,935)	(6,932)	(8,374)	(9,861)	(25,167)
사모사채								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	14,472	-	-	14,472
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	14,472	-	-	14,472
신용손실충당금	-	-	-	-	(948)	-	-	(948)
리스채권								
공시등급1	226,626	-	-	226,626	163,845	-	-	163,845
공시등급2	17,860	3,744	-	21,604	2,376	4,495	-	6,871
공시등급3	24	10	-	34	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	2	2	-	-	-	-
소계	244,510	3,754	2	248,266	166,221	4,495	-	170,716
신용손실충당금	(310)	(185)	(2)	(497)	(218)	(135)	-	(353)
합계	19,552,778	2,214,205	231,867	21,998,850	18,562,534	2,465,928	215,977	21,244,439

(*) 당분기말 및 전기말 현재 손상된 상각후원가 측정 대출채권에 개별적으로 평가한 상각후원가 측정 대출채권은 없습니다.

당분기말 및 전기말 현재 대출약정의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
대출약정								
공시등급1	59,012,723	119,430	-	59,132,153	54,732,728	146,667	-	54,879,395
공시등급2	5,242,536	363,970	-	5,606,506	4,910,050	527,126	-	5,437,176
공시등급3	630,178	335,358	-	965,536	275,384	221,770	-	497,154
공시등급4	9,995	82,423	-	92,418	19,500	103,495	-	122,995
공시등급5	14,619	23,770	27,414	65,803	80	12,493	32,615	45,188
소계	64,910,051	924,951	27,414	65,862,416	59,937,742	1,011,551	32,615	60,981,908
총당부채	91,053	35,804	8,604	135,461	66,190	36,789	9,314	112,293

상각후원가 측정 대출채권 및 대출약정의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 초과 - 1.0% 이하
공시등급 2	1.0% 초과 - 5.0% 이하
공시등급 3	5.0% 초과 - 15.0% 이하
공시등급 4	15.0% 초과 - 30.0% 이하
공시등급 5	30.0% 초과

2) 담보에 의한 신용위험경감효과

당분기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용손실	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계
	측정 대상	측정 대상			측정 대상	측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
보증서(*)	-	-	77	77	-	-	83	83
동산(*)	598,888	86,885	7,193	692,966	312,598	68,604	1,937	383,139
부동산	99,699	229	2,517	102,445	27,480	259	283	28,022
합계	698,587	87,114	9,787	795,488	340,078	68,863	2,303	411,244

(*) 팩토링채권, 일반대출, 할부금융자산, 사모사채 및 리스채권 중 일부에 대해 보증서, 차량근저당권 설정 등의 방법으로 담보를 제공받고 있습니다.

(5) 상각후원가 측정 유가증권의 신용위험

당분기말 및 전기말 현재 투자금융자산 중 지분증권을 제외한 신용위험에 노출된 상각후원가 측정 유가증권의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 유가증권								
공시등급1	3,091	-	-	3,091	3,068	-	-	3,068
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	3,091	-	-	3,091	3,068	-	-	3,068
신용손실충당금	(39)	-	-	(39)	-	-	-	-
합계	3,052	-	-	3,052	3,068	-	-	3,068

상각후원가 측정 유가증권의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 초과 - 1.0% 이하
공시등급 2	1.0% 초과 - 5.0% 이하
공시등급 3	5.0% 초과 - 15.0% 이하
공시등급 4	15.0% 초과 - 30.0% 이하
공시등급 5	30.0% 초과

(6) 예치금의 신용위험

당분기말 및 전기말 현재 예치금의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당분기말					전기말				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	예치금 전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	예치금 전체기간 기대신용손실 측정 대상		기대신용손실 미산출 대상	합계
		손상 미인식	손상 인식				손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 예치금										
공시등급 1	214,343	-	-	-	214,343	205,663	-	-	-	205,663
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	214,343	-	-	-	214,343	205,663	-	-	-	205,663
신용손실충당금	(23)	-	-	-	(23)	(4)	-	-	-	(4)
합계	214,320	-	-	-	214,320	205,659	-	-	-	205,659

예치금의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 초과 - 1.0% 이하
공시등급 2	1.0% 초과 - 5.0% 이하
공시등급 3	5.0% 초과 - 15.0% 이하
공시등급 4	15.0% 초과 - 30.0% 이하
공시등급 5	30.0% 초과

(7) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 투자금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 관련 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강은 없습니다.

(8) 신용위험의 집중도분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드 대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	11,898,973	1,058,485	5,411,829	122,728	111	323,274	3,338,539	248,266	22,402,205	98.41	(753,130)	21,649,075
기타	-	-	-	2,434	-	214,331	145,267	-	362,032	1.59	(12,257)	349,775
합계	11,898,973	1,058,485	5,411,829	125,162	111	537,605	3,483,806	248,266	22,764,237	100.00	(765,387)	21,998,850

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	사모 사채	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드 대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타									
한국	12,017,268	1,208,206	5,345,430	110,884	120	258,202	2,808,466	-	170,716	21,919,292	99.48	(785,892)	21,133,400
기타	-	-	-	6,299	-	43,866	49,047	14,472	-	113,684	0.52	(2,645)	111,039
합계	12,017,268	1,208,206	5,345,430	117,183	120	302,068	2,857,513	14,472	170,716	22,032,976	100.00	(788,537)	21,244,439

2) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	79,557	-	-	111,566	-	4,608	10	1,434	197,175	0.87	(1,348)	195,827
서비스업	285,914	-	-	4,070	-	7	8,575	127,570	426,136	1.87	(9,531)	416,605
제조업	245,018	-	-	3,341	-	37	10,742	-	259,138	1.14	(12,660)	246,478
공공	5,731	-	-	3	-	-	719	-	6,453	0.03	(122)	6,331
건설업	95,784	-	-	1,734	-	7	13,779	-	111,304	0.49	(3,496)	107,808
도소매업	219,104	1	-	4,040	-	10	7,847	116,637	347,639	1.53	(10,553)	337,086
기타	207,398	2	-	408	3	4,733	5,437	2,441	220,422	0.97	(7,684)	212,738
가계	10,760,467	1,058,482	5,411,829	-	108	528,203	3,436,697	184	21,195,970	93.10	(719,993)	20,475,977
합계	11,898,973	1,058,485	5,411,829	125,162	111	537,605	3,483,806	248,266	22,764,237	100.00	(765,387)	21,998,850

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	사모 사채	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타									
금융업	80,044	-	-	102,617	-	2,294	25	14,472	-	199,452	0.91	(1,676)	197,776
서비스업	294,209	6	-	2,872	-	38	7,248	-	170,716	475,089	2.16	(8,402)	466,687
제조업	166,588	4	-	1,551	-	60	8,942	-	-	177,145	0.80	(7,232)	169,913
공공	6,085	-	-	3	-	-	545	-	-	6,633	0.03	(180)	6,453
건설업	86,750	1	-	3,132	-	9	9,825	-	-	99,717	0.45	(3,435)	96,282
도소매업	189,923	4	-	5,484	-	15	6,019	-	-	201,445	0.91	(9,175)	192,270
기타	205,916	1	-	150	3	1,793	6,096	-	-	213,959	0.97	(7,419)	206,540
가계	10,987,753	1,208,190	5,345,430	1,374	117	297,859	2,818,813	-	-	20,659,536	93.77	(751,018)	19,908,518
합계	12,017,268	1,208,206	5,345,430	117,183	120	302,068	2,857,513	14,472	170,716	22,032,976	100.00	(788,537)	21,244,439

3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 투자금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
한국	178,992	83.51	(2)	178,990	162,394	78.96	(2)	162,392
기타	35,351	16.49	(21)	35,330	43,269	21.04	(2)	43,267
당기손익-공정가치 측정 예치금								
한국	38,046	100.00	-	38,046	30,014	100.00	-	30,014
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
한국	491,606	100.00	-	491,606	503,663	100.00	-	503,663
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
한국	412,323	100.00	-	412,323	30,000	100.00	-	30,000
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
한국	9,664	62.22	-	9,664	7,631	100.00	-	7,631
기타	5,868	37.78	-	5,868	-	-	-	-
상각후원가 측정 유가증권(채무증권)								
기타	3,091	100.00	(39)	3,052	3,068	100.00	-	3,068
파생금융자산								
한국	10,926	100.00	-	10,926	18,785	100.00	-	18,785
합계	1,185,867		(62)	1,185,805	798,824		(4)	798,820

4) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 투자금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
금융업	214,343	100.00	(23)	214,320	205,663	100.00	(4)	205,659
당기손익-공정가치 측정 예치금								
금융업	38,046	100.00	-	38,046	30,014	100.00	-	30,014
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
금융업	491,606	100.00	-	491,606	503,663	100.00	-	503,663
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
금융업	412,323	100.00	-	412,323	30,000	100.00	-	30,000
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	15,032	96.78	-	15,032	7,631	100.00	-	7,631
기타	500	3.22	-	500	-	-	-	-
상각후원가 측정 유가증권(채무증권)								
금융업	3,091	100.00	(39)	3,052	3,068	100.00	-	3,068
파생금융자산								
금융업	10,926	100.00	-	10,926	18,785	100.00	-	18,785
합계	1,185,867		(62)	1,185,805	798,824		(4)	798,820

라. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 연결실체가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 금융자산, 부채 및 난외계정의 약정의 계약상 만기 분석을 즉시 수취 및 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시합니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 연결채무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

유동성위험은 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 리스크관리지침에 의해 관리가 이루어집니다.

연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출 및 관리하며, 주기별로 리스크관리회의체에 보고합니다.

(3) 금융자산, 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기 분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 파생금융상품을 제외한 금융자산, 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	잔존계약만기						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	125,268	-	3,206	1,320	-	-	129,794
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	804,008	138,356	235	8,971	10,099	961,669
상각후원가 측정 대출채권	-	8,655,682	3,408,158	5,492,518	5,937,614	548,296	24,042,268
투자금융자산	-	-	-	-	3,091	50,997	54,088
기타자산	-	363,006	-	56,415	-	39	419,460
소계	125,268	9,822,696	3,549,720	5,550,488	5,949,676	609,431	25,607,279
금융부채							
차입부채	-	101,967	403,474	189,637	193,487	-	888,565
사채	-	309,209	557,110	2,943,599	12,049,827	619,644	16,479,389
기타부채	-	2,658,248	34,701	58,710	22,771	252	2,774,682
소계	-	3,069,424	995,285	3,191,946	12,266,085	619,896	20,142,636
난외계정(*2)							
약정	65,870,466	-	-	-	-	-	65,870,466

(*1) 당분기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 86,707백만원은 제외하였습니다.

(*2) 난외계정은 지급청구가 가능한 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 배분하였습니다.

<전기말>

구분	잔존계약만기						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	105,270	-	-	29,311	-	-	134,581
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	413,704	150,645	-	1,294	8,236	573,879
상각후원가 측정 대출채권	-	9,748,462	3,442,707	4,665,303	5,054,704	515,156	23,426,332
투자금융자산	-	-	-	-	3,068	73,583	76,651
기타자산	-	247,416	-	47,003	-	38	294,457
소계	105,270	10,409,582	3,593,352	4,741,617	5,059,066	597,013	24,505,900
금융부채							
차입부채	-	172	120,608	854,611	158,159	-	1,133,550
사채	-	339,500	628,817	2,597,758	11,315,062	747,490	15,628,627
기타부채	-	2,286,304	10,162	42,504	22,241	264	2,361,475
소계	-	2,625,976	759,587	3,494,873	11,495,462	747,754	19,123,652
난외계정(*2)							
약정	60,991,558	-	-	-	-	-	60,991,558

(*1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 71,699백만원은 제외하였습니다.

(*2) 난외계정은 지급청구가 가능한 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 배분하였습니다.

2) 파생금융상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(914)	(2,658)	(9,454)	(17,740)	(50)	(30,816)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,072	119,556	242,434	1,074,610	-	1,437,672
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,454)	(116,224)	(235,962)	(1,087,049)	-	(1,440,689)
합계	(1,296)	674	(2,982)	(30,179)	(50)	(33,833)

<전기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(487)	(861)	(4,106)	(11,020)	1,084	(15,390)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	2,289	126,381	374,623	708,652	-	1,211,945
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(1,559)	(121,847)	(360,967)	(705,567)	-	(1,189,940)
합계	243	3,673	9,550	(7,935)	1,084	6,615

마. 시장위험

(1) 시장위험 일반

1) 시장위험의 정의

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출, 예금, 증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 이자율 내재증권 등으로부터의 금리 위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환율 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리 위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 단기 자금운용 목적 등을 위하여 보유하고 있는 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험은 운용기간이 단기로 금리에 민감하지 않다고 판단하여 금리 위험 대상에 포함하지 않고 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험에 한해서만 관리하고 있습니다.

2) 시장위험 관리기구

리스크관리회의체는 리스크관리지침을 수립하였고, 그 중 금리 위험에 대한 관리 방안을 마련하였습니다. 리스크관리회의체는 금리 위험 한도설정과 기타 금리 위험 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 리스크관리부는 매월 금리 위험을 측정·모니터링하며, 금리VaR 등 금리 위험 현황과 한도준수 현황을 리스크관리회의체에 보고하고 있습니다.

(2) 비트레이딩 포지션

1) 비트레이딩 포지션 정의

비트레이딩 부분에서 발생하는 가장 주요한 시장리스크는 금리 위험입니다. 금리 위험은 금리감응자산·부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인해발생합니다. 파생상품을 포함한 원화 및 외화 자산·부채에서 발생하는 금리 위험을 측정하며, 이자수익발생 자산 및 이자비용발생 부채의 대부분은 원화로 표시되어 있습니다.

2) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

금리 위험 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 순자산가치 변동을 보호하고,안정적인 순이자이익을 유지하는 것입니다. 연결실체는 주로 금리 등의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 금리VaR

연결실체는 이자율위험에 대해 99.90%의 신뢰수준하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능 금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하고 있으며 당분기말 및전기말의 그 결과값은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
금리VaR	49,531	49,935

국외소재 종속기업의 경우 산출대상에서 제외되었습니다.

금리VaR 측정방법론은 과거의 금리변동성을 이용하여 특정 신뢰수준하에서 가치변화를 측정하므로, 미래에 실제 발생할 금리충격의 예측에는 한계가 있어 순자산가치의 변동을 과대·과소 평가할 가능성이 있습니다.

바. 자본관리

연결실체는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 연결실체가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다.

조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 재무상태표를 기준으로 하되 국제결제은행이 제시한 기준을 참작하고 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 연결실체는 당분기말 및 전기말 현재 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 충족하고 있습니다.

5. 부문별 공시

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당분기 및 전분기에 연결실체가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
카드사업	2,251,576	2,212,875
일반대출 · 할부금융사업 등	129,174	85,648
합계	2,380,750	2,298,523

(2) 당분기와 전분기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 대부분 연결실체의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당분기와 전분기에 연결실체의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일외부고객은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

가. 계정 분류와 공정가치

(1) 당분기말 및 전기말 현재 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	216,119	216,119	205,683	205,683
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	38,046	38,046	30,014	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	491,606	503,663	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	412,323	30,000	30,000
지분증권	2,599	2,599	1,900	1,900
채무증권	15,532	15,532	7,631	7,631
파생금융자산	10,926	10,926	18,785	18,785
상각후원가 측정 대출채권	21,998,850	22,626,269	21,244,439	21,926,209
투자금융자산				
지분증권	50,997	50,997	73,583	73,583
채무증권	3,052	3,052	3,068	3,068
기타금융자산	473,993	473,993	354,945	354,945
소계	23,714,043	24,341,462	22,473,711	23,155,481
금융부채				
차입부채	846,311	845,612	1,129,151	1,117,966
파생금융부채	52,305	52,305	30,982	30,982
사채	15,764,462	16,028,384	14,813,456	15,004,035
기타금융부채	2,810,513	2,810,513	2,400,939	2,400,939
소계	19,473,591	19,736,814	18,374,528	18,553,922

공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 지분증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), 유사기업비교법, FCFE모형(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 상각후원가 측정 대출채권 중 만기가 단기인 상품은 장부금액에 신용위험을고려한 금액을 공정가치로 간주합니다.
파생금융상품	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 사용하고 있습니다. 활성시장이 존재하지 않는 경우 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 미래예상 현금흐름을 합리적으로 추정하고, 상대방의 신용위험을 감안한 할인율을 사용하여 평가하고 있습니다.
차입부채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

1) 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

① 당분기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
당기손익-공정가치 측정 금융자산								
예치금	-	38,046	-	38,046	-	30,014	-	30,014
단기금융상품(이자성)	-	491,606	-	491,606	-	503,663	-	503,663
단기금융상품(비이자성)	-	412,323	-	412,323	-	30,000	-	30,000
지분증권(*1)	1	-	2,598	2,599	1	-	1,899	1,900
채무증권(*2)	-	-	15,532	15,532	-	-	7,631	7,631
파생금융자산	-	10,926	-	10,926	-	18,785	-	18,785
투자금융자산								
지분증권(*3)	-	-	50,997	50,997	-	-	73,583	73,583
소계	1	952,901	69,127	1,022,029	1	582,462	83,113	665,576
금융부채								
파생금융부채	-	52,305	-	52,305	-	30,982	-	30,982
소계	-	52,305	-	52,305	-	30,982	-	30,982

(*1) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 각각 604백만원 및 1,054백만원입니다.

(*2) 당분기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 채무증권은 없습니다.

(*3) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 각각 10백만원입니다.

② 수준 2와 수준 3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

당분기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	38,046	30,014	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	10,926	18,785	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	52,305	30,982	DCF모형	추정 매출액, 할인율, 성장률 등

또한, 당분기말 및 전기말 현재 연결재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산과 부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	1,994	846	DCF모형	추정 매출액, 할인율, 성장율 등
채무증권	15,532	7,631	순자산가치법	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권	50,987	73,573	DCF모형, 유사기업비교법	추정 매출액, 할인율, 성장율 등

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

① 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
현금 및 예치금(*1),(*2)	1,799	174,626	39,694	216,119	24	138,562	67,097	205,683
상각후원가 측정 대출채권(*3)	-	-	22,626,269	22,626,269	-	-	21,926,209	21,926,209
투자금융자산								
채무증권(*2)	-	-	3,052	3,052	-	-	3,068	3,068
기타금융자산(*2)	-	-	473,993	473,993	-	-	354,945	354,945
소계	1,799	174,626	23,143,008	23,319,433	24	138,562	22,351,319	22,489,905
금융부채								
차입부채(*2)	-	569,301	276,311	845,612	-	1,028,815	89,151	1,117,966
사채(*4)	-	14,261,817	1,766,567	16,028,384	-	13,546,577	1,457,458	15,004,035
기타금융부채(*2)	-	-	2,810,513	2,810,513	-	-	2,400,939	2,400,939
소계	-	14,831,118	4,853,391	19,684,509	-	14,575,392	3,947,548	18,522,940

(*1) 수준 2로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 3으로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 수준 3으로 분류된 상각후원가 측정 대출채권 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 당분기말 및 전기말 현재 각각 347,356백만원 및 91,247백만원입니다.

(*4) 수준 3으로 분류된 사채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 당분기말 현재 45,270백만원입니다.

② 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

- 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

- 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융부채				
차입부채	569,301	1,028,815	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	14,261,817	13,546,577	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

- 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가 측정 대출채권	22,278,913	21,834,962	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
사채	1,721,297	1,457,458	DCF모형	할인율

나. 공정가치 수준 3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

연결실체의 재무부서는 정기적으로 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사를 사용하고 있으며, 재무부서는 해당 공정가치를 산출하기 위한 가정 등을 검토하고 있습니다.

그리고, 연결실체는 공정가치수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고 기간 초에 공정가치수준 간의 이동이 발생하였다고 간주하고 있습니다.

(2) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치 수준 3)의 기중 변동내역

1) 당분기 및 전분기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산
		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
기초금액	9,530	73,583	1,562	74,619
총손익				
기타포괄손익인식액	-	(22,586)	1	(1,219)
당기손익인식액	(199)	-	(155)	-
매입금액	8,799	-	7,399	-
매도금액	-	-	-	-
기말금액	18,130	50,997	8,807	73,400

2) 당분기 및 전분기 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 연결포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	
	당분기	전분기
총손익 중 당기손익인식액	(199)	(155)
보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(199)	(155)

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보(단위:백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의
	당분기말	전기말			당분기말	전기말	공정가치에 대한 영향
투자금융자산							
지분증권	50,987	73,573	DCF모형, 유사기업비 교법	성장률	1.0	-	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	10.79 ~ 14.77	8.02 ~ 12.75	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권이 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말		전기말	
	기타포괄손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
투자금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품(지분증권)(*)	256	(432)	7,293	(4,432)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0.5% ~ 1.5%)과 할인율(-1% ~ 1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

다. 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당분기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	216,119	-	216,119
당기손익-공정가치 측정 금융자 산	960,106	-	-	-	960,106
파생금융자산	-	-	-	10,926	10,926
상각후원가 측정 대출채권	-	-	21,998,850	-	21,998,850
투자금융자산	-	50,997	3,052	-	54,049
기타금융자산	-	-	473,993	-	473,993
합계	960,106	50,997	22,692,014	10,926	23,714,043

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	846,311	-	846,311
파생금융부채	-	52,305	52,305
사채	15,764,462	-	15,764,462
기타금융부채	2,810,513	-	2,810,513
합계	19,421,286	52,305	19,473,591

<전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	205,683	-	205,683
당기손익-공정가치 측정 금융자 산	573,208	-	-	-	573,208
파생금융자산	-	-	-	18,785	18,785
상각후원가 측정 대출채권	-	-	21,244,439	-	21,244,439
투자금융자산	-	73,583	3,068	-	76,651
기타금융자산	-	-	354,945	-	354,945
합계	573,208	73,583	21,808,135	18,785	22,473,711

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	1,129,151	-	1,129,151
파생금융부채	-	30,982	30,982
사채	14,813,456	-	14,813,456
기타금융부채	2,400,939	-	2,400,939

합계	18,343,546	30,982	18,374,528
----	------------	--------	------------

라. 금융상품 범주별 손익

당분기 및 전분기 중 금융자산과 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	4,770	-	-	-	-	5,444	10,214	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,732	3,732	(16,375)
상각후원가측정금융상품(*)	1,206,256	-	782,536	(672,329)	(296,834)	(239,378)	780,251	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(4,743)	(4,743)	1,307
소계	1,211,026	-	782,536	(672,329)	(296,834)	(234,945)	789,454	(15,068)
금융부채								
상각후원가 측정 금융부채(*)	-	(272,087)	-	-	-	1,388	(270,699)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(1,352)	(1,352)	(10,414)
소계	-	(272,087)	-	-	-	36	(272,051)	(10,414)
합계	1,211,026	(272,087)	782,536	(672,329)	(296,834)	(234,909)	517,403	(25,482)

(*) 기타손익금액 중 외화대출채권, 외화채무증권 및 외화발행사채의 외화환산손익금액이 포함되어 있으며, 해당 금액은 위험회피파생금융상품의 평가손익과 상계되었습니다.

<전분기>

범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산	8,303	-	-	-	-	296	8,599	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,117	3,117	(884)
상각후원가측정금융상품(*)	1,167,948	-	720,030	(691,576)	(324,861)	(185,011)	686,530	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	332
소계	1,176,251	-	720,030	(691,576)	(324,861)	(183,278)	696,566	(552)
금융부채								
상각후원가 측정 금융부채(*)	-	(260,886)	-	-	-	(56,404)	(317,290)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	57,094	57,094	(16,941)
소계	-	(260,886)	-	-	-	690	(260,196)	(16,941)
합계	1,176,251	(260,886)	720,030	(691,576)	(324,861)	(182,588)	436,370	(17,493)

(*) 기타손익금액 중 외화대출채권 및 외화발행사채의 외화환산손익금액이 포함되어 있으며, 해당 금액은 위험회피파생금융상품의 평가손익과 상계되었습니다.

마. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 당분기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말						전기말					
	자산	상계된	연결재무상태표	상계되지 않은 금액		순액	자산	상계된	연결재무상태표	상계되지 않은 금액		순액
	총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금당보		총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금당보	
파생금융자산(*1)	10,926	-	10,926	(53)	-	10,873	18,785	-	18,785	(2,863)	-	15,922
미수현물환(*2)	58,560	-	58,560	(58,560)	-	-	34,803	-	34,803	(34,803)	-	-

(*1) ISDA(International Swaps and Derivatives Association) Master agreement 및 이에 근거한 추가약정을 통해 거래상대방의 부도 등 신용사건 발생시 거래상대방과의 거래는 해지되며, 해지 시점에 각 거래당사자가 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(*2) 장외파생상품거래 기본계약을 통해 기한전 거래 종료시 또는 특정일에 거래상대방 당사자와 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말						전기말					
	부채	상계된	연결재무상태표	상계되지 않은 금액		순액	부채	상계된	연결재무상태표	상계되지 않은 금액		순액
	총액	자산총액	표시 순액	금융상품	현금당보		총액	자산총액	표시 순액	금융상품	현금당보	
파생금융부채(*1)	52,305	-	52,305	(53)	-	52,252	30,982	-	30,982	(2,863)	-	28,119
미결제현물환(*2)	58,560	-	58,560	(58,560)	-	-	34,803	-	34,803	(34,803)	-	-

(*1) ISDA(International Swaps and Derivatives Association) Master agreement 및 이에 근거한 추가약정을 통해 거래상대방의 부도 등 신용사건 발생시 거래상대방과의 거래는 해지되며, 해지 시점에 각 거래당사자가 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(*2) 장외파생상품거래 기본계약을 통해 기한전 거래 종료시 또는 특정일에 거래상대방 당사자와 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

7. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	137,699	118,636
	정기예금	(주)국민은행 외	32,600	36,700
	기타예금	(주)국민은행 외	8,693	3,761
	소계		178,992	159,097
외화예치금	보통예금	캄보디아 소재 은행 외	28,258	16,169
	정기예금	캄보디아 소재 은행 외	4,379	-
	기타예금	캄보디아 소재 은행	2,714	30,397
	소계		35,351	46,566
대손충당금			(23)	(4)
합계			214,320	205,659

(2) 당분기말 및 전기말 현재 금융기관별 예치내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

예치기관	당분기말	전기말
은행	205,653	201,905
기타금융기관	8,690	3,758
합계	214,343	205,663

(3) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	51,120	33,260	유동화관련예금, 출금동의 가상계좌 등
	정기예금	(주)국민은행 외	32,600	36,700	질권설정, 유동화관련예금
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	소계		83,723	69,963	
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행	58	58	해외사무소 보증금
	기타예금	캄보디아 소재 은행	2,567	1,085	캄보디아 은행법 등
	소계		2,625	1,143	
합계			86,348	71,106	

(4) 당분기 및 전분기 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	예치금 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	예치금 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	4	-	-	4	2	-	-	2
전입	4	-	-	4	74	-	-	74
환율변동	(1)	-	-	(1)	3	-	-	3
사업결합	16	-	-	16	-	-	-	-
기말금액	23	-	-	23	79	-	-	79

8. 파생금융상품 및 위험회피회계

연결실체는 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율 위험 및 환율 위험을 관리하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다.

연결실체가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

- 원화이자율위험과 관련된 이자율스왑
- 환율위험과 관련된 통화스왑

(1) 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	1,400,000	53	30,402	1,280,000	2,863	22,220
통화관련						
스왑	1,409,468	10,873	21,903	1,177,363	15,922	8,762
합계	2,809,468	10,926	52,305	2,457,363	18,785	30,982

(2) 당분기 및 전분기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
총 위험회피수단 손익	(29,182)	34,524
효과적 손익(기타포괄손익)	(24,475)	34,127
효과적 손익(당기손익)	(4,707)	397

(3) 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당분기손익 및 전분기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기타포괄손익 인식 금액	(24,475)	34,127
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	11,693	(54,764)
법인세효과	3,675	4,028
합계	(9,107)	(16,609)

9. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기말					전기말				
		채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액	채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액
신용카드 자산	카드대금금	11,917,395	(18,422)	-	(260,128)	11,638,845	12,038,239	(20,971)	-	(248,181)	11,769,087
	단기카드대출 (현금서비스)	1,058,485	-	-	(98,918)	959,567	1,208,206	-	-	(99,632)	1,108,574
	장기카드대출 (카드론)	5,411,829	-	-	(333,922)	5,077,907	5,345,430	-	-	(389,838)	4,955,592
	기타	125,162	-	-	(4,421)	120,741	117,183	-	-	(2,067)	115,116
	팩토링채권	112	-	(1)	(38)	73	120	-	-	(41)	79
일반대출		531,137	82	6,386	(24,528)	513,077	302,013	169	(114)	(22,310)	279,758
할부금융자산		3,451,316	(4,950)	37,440	(42,935)	3,440,871	2,816,173	9,571	31,769	(25,167)	2,832,346
사모사채		-	-	-	-	-	14,472	-	-	(948)	13,524
리스채권		248,254	-	12	(497)	247,769	170,706	-	10	(353)	170,363
합계		22,743,690	(23,290)	43,837	(765,387)	21,998,850	22,012,542	(11,231)	31,665	(788,537)	21,244,439

(*) 유이자할부상품은 자금대여를 통한 이자수익을 획득하기 위한 목적인데 비해 무이자할부상품은 마케팅(이용금액 증대 등) 목적으로 제공하고 있어 고객 신용등급 및 할부기간의 분포 등에 차이가 있습니다. 따라서 연결실체는 유이자할부상품과 무이자할부상품을 유사한 금융상품으로 판단하지 않았습니다.

연결실체는 무이자로 취급하는 할부상품의 공정가치 산출시 조달금리 및 신용리스크를 고려한 이자율로 할인한 미래현금 수취액의 현재가치로 추정하고 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기말			전기말		
		가계	기업	합계	가계	기업	합계
신용카드 자산	카드대금금	10,760,467	1,138,506	11,898,973	10,987,753	1,029,515	12,017,268
	단기카드대출 (현금서비스)	1,058,482	3	1,058,485	1,208,190	16	1,208,206
	장기카드대출 (카드론)	5,411,829	-	5,411,829	5,345,430	-	5,345,430
	기타	-	125,162	125,162	1,374	115,809	117,183
	팩토링채권	108	3	111	117	3	120
일반대출		528,203	9,402	537,605	297,859	4,209	302,068
할부금융자산		3,436,697	47,109	3,483,806	2,818,813	38,700	2,857,513
사모사채		-	-	-	-	14,472	14,472
리스채권		184	248,082	248,266	-	170,716	170,716
합계		21,195,970	1,568,267	22,764,237	20,659,536	1,373,440	22,032,976
대손총당금		(719,993)	(45,394)	(765,387)	(751,018)	(37,519)	(788,537)
장부금액		20,475,977	1,522,873	21,998,850	19,908,518	1,335,921	21,244,439

(3) 당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분		기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*)	사업 결합	기타 변동	기말 금액
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생					
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상	209,660	50,044	(24,317)	(2,461)	-	(28,220)	-	-	204,706
	전체기간	266,181	(48,807)	25,552	(16,577)	-	(8,894)	-	-	217,455
	기대신용손실 측정 대상	263,877	(1,237)	(1,235)	19,038	(383,448)	388,378	-	(10,145)	275,228
	손상 미인식									
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기대신용손실 측정 대상	41	-	-	-	-	(3)	-	-	38
	손상 미인식									
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	12,125	581	(1,367)	(191)	-	1,413	2,566	-	15,127
	전체기간	5,991	(569)	1,419	(461)	-	(3,622)	1,273	-	4,031
	기대신용손실 측정 대상	4,194	(12)	(52)	652	(10,009)	7,150	3,765	(318)	5,370
	손상 미인식									
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	6,932	1,920	(540)	(24)	-	7,267	1,676	-	17,231
	전체기간	8,374	(1,613)	1,057	(958)	-	4,804	451	-	12,115
	기대신용손실 측정 대상	9,861	(307)	(517)	982	(7,655)	8,024	3,350	(149)	13,589
	손상 미인식									
사 모 사 채	12개월 기대신용손실 측정 대상	948	-	-	-	-	(948)	-	-	-
	전체기간	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	손상 미인식									
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	218	-	-	-	-	92	-	-	310
	전체기간	135	-	-	-	-	50	-	-	185
	기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	2	-	-	2
	손상 미인식									
합계		788,537	-	-	-	(401,112)	375,493	13,081	(10,612)	765,387

(*) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 102,198백만원이 포함되어 있습니다. 또한 당분기 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 273,295백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 23,168백만원(주식 18.(2)), 예치금 대손충당금전입액 4백만원(주식 7.(4)), 투자금융자산 대손충당금 전입액 40백만원(주식 10.(4)) 및 기타자산 대손충당금 전입

액 327백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주석 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

<전분기>

구분		기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*)	기타변동	기말 금액
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상	180,476	51,464	(25,466)	(2,255)	-	956	-	205,175
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	290,024	(50,616)	26,679	(16,339)	-	17,656	-	267,404
	손상 미인식	290,024	(50,616)	26,679	(16,339)	-	17,656	-	267,404
	손상 인식	240,448	(848)	(1,213)	18,594	(383,145)	386,698	(7,385)	253,149
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	1	-	-	-	-	(1)	-	-
	손상 미인식	1	-	-	-	-	(1)	-	-
	손상 인식	46	-	-	-	-	(5)	1	42
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	9,994	480	(1,247)	(141)	-	1,785	-	10,871
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	4,949	(475)	1,311	(381)	-	137	-	5,541
	손상 미인식	4,949	(475)	1,311	(381)	-	137	-	5,541
	손상 인식	3,163	(5)	(64)	522	(6,066)	6,170	(24)	3,696
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	4,192	1,919	(547)	(25)	-	96	-	5,635
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	8,094	(1,744)	974	(976)	-	(1,569)	-	4,779
	손상 미인식	8,094	(1,744)	974	(976)	-	(1,569)	-	4,779
	손상 인식	3,707	(175)	(427)	1,001	(2,830)	6,558	36	7,870
사 모 사 채	12개월 기대신용손실 측정 대상	2,037	-	-	-	-	(809)	92	1,320
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
	손상 인식	-	-	-	-	-	-	-	-
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	30	-	-	-	-	114	-	144
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	153	-	153
	손상 미인식	-	-	-	-	-	153	-	153
	손상 인식	-	-	-	-	-	-	-	-
합계		747,161	-	-	-	(392,041)	417,939	(7,280)	765,779

(*) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 102,000백만원이 포함되어 있습니다. 또한 전분기 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 315,939백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 6,923백만원(주식 18.(2))과 예치금 대손충당금전입액 77백만원(주식 7.(4))과 투자금융자산 대손충당금전입액 31백만원(주식 10.(4)) 및 기타자산 대손충당금 전입액 1,891백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가 측정 대출채권 변동내역은 아래와 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	사업 결합	순증감액	기말 금액
				12개월	대출채권 전체기간	손상				
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생				
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		15,710,676	633,354	(845,040)	(78,923)	-	-	388,397	15,808,464
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,503,084	(631,675)	846,673	(80,354)	-	-	(450,499)	2,187,229
		손상 인식	474,327	(1,679)	(1,633)	159,277	(383,448)	-	251,912	498,756
팩토링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	120	-	-	-	-	-	(9)	111
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		256,606	6,585	(22,433)	(3,259)	-	115,466	135,005	487,970
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	38,804	(6,570)	22,500	(1,774)	-	19,006	(31,637)	40,329
		손상 인식	6,658	(15)	(67)	5,033	(10,009)	9,903	(2,197)	9,306
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,644,442	73,480	(105,718)	(5,258)	-	48,804	593,458	3,249,208
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	200,226	(72,894)	106,458	(7,188)	-	5,391	(15,314)	216,679
		손상 인식	12,845	(586)	(740)	12,446	(7,655)	5,550	(3,941)	17,919
사모 사채	12개월 기대신용손실 측정 대상		14,472	-	-	-	-	-	(14,472)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		166,221	-	-	-	-	-	78,289	244,510
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,495	-	-	-	-	-	(741)	3,754
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	2	2
합계			22,032,976	-	-	-	(401,112)	204,120	928,253	22,764,237

<전분기>

구분		기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	기말 금액
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생			
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상	14,361,745	610,272	(958,668)	(73,395)	-	1,055,455	14,995,409
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	2,606,815	(609,168)	960,284	(82,804)	-	(407,309)	2,467,818
	손상 미인식							
	손상 인식	419,444	(1,104)	(1,616)	156,199	(383,145)	267,788	457,566
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	193	-	-	-	-	(193)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	20	-	-	-	-	(20)	-
	손상 미인식							
	손상 인식	237	-	-	-	-	(93)	144
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	194,709	5,475	(20,356)	(2,229)	-	63,869	241,468
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	31,665	(5,468)	20,439	(1,326)	-	(8,955)	36,355
	손상 미인식							
	손상 인식	4,802	(7)	(83)	3,555	(6,066)	3,572	5,773
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	1,729,565	40,995	(92,927)	(3,288)	-	735,392	2,409,737
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	122,157	(40,767)	93,489	(5,477)	-	10,764	180,166
	손상 미인식							
	손상 인식	4,881	(228)	(562)	8,765	(2,830)	253	10,279
사 모 사 채	12개월 기대신용손실 측정 대상	32,611	-	-	-	-	(12,589)	20,022
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-
	손상 미인식							
	손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	27,283	-	-	-	-	108,467	135,750
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	4,744	4,744
	손상 미인식							
	손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
합계		19,536,127	-	-	-	(392,041)	1,821,145	20,965,231

(5) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	22,764,237	22,032,976
대손충당금	765,387	788,537
설정비율(%)	3.36	3.58

10. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 투자금융자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 투자금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	38,046	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000
지분증권	2,599	1,900
채무증권	15,532	7,631
소계	960,106	573,208
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	50,997	73,583
상각후원가 측정 유가증권		
채무증권	3,091	3,068
대손충당금	(39)	-
소계	54,049	76,651
합계	1,014,155	649,859

(2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목인 지분상품으로 인해 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	당분기 중 제거한 지분상품	당분기말 보유중인 지분상품	전분기 중 제거한 지분상품	전분기말 보유중인 지분상품
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	-	3,732	-	3,117

(3) 당분기 및 전분기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품은 없습니다.

(4) 투자금융자산의 대손충당금 변동내역

당분기 및 전분기 중 투자금융자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동								
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전입	40	-	-	40	31	-	-	31
기타변동(환율변동 등)	(1)	-	-	(1)	1	-	-	1
기말금액	39	-	-	39	32	-	-	32

11. 관계기업 투자

(1) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체의 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,232	5,232	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	25.1	440	16	114	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
합계			3,833	5,248	5,346		

<전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	4,498	4,498	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	29.3	440	10	125	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
합계			3,833	4,508	4,623		

(2) 관계기업의 요약재무정보, 관계기업 투자의 장부금액으로의 조정내역 및 관계기업으로부터 수령한 배당금은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

회사명	자산 총계	부채 총계	자본금	자본총계	순자산 지분해당액	투자 차액	장부금액
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	95,756	77,713	11,700	18,043	5,232	-	5,232
(주)빅디퍼	316	256	1,750	60	16	98	114
합계	96,072	77,969	13,450	18,103	5,248	98	5,346

<전기말>

회사명	자산 총계	부채 총계	자본금	자본총계	순자산 지분해당액	투자 차액	장부금액
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	93,803	78,292	11,700	15,511	4,498	-	4,498
(주)빅디퍼	370	335	1,500	35	10	115	125
합계	94,173	78,627	13,200	15,546	4,508	115	4,623

<당분기>

회사명	영업수익	분기순이익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	8,681	3,300	(768)	2,532	-
(주)빅디퍼	660	(224)	-	(224)	-
합계	9,341	3,076	(768)	2,308	-

<전분기>

회사명	영업수익	분기순이익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	8,214	2,677	509	3,186	-
(주)빅디퍼	465	(371)	-	(371)	-
합계	8,679	2,306	509	2,815	-

(3) 당분기 및 전분기 중 관계기업 투자 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

회사명	기초	취득 등	처분 등	배당금	지분법손익(*)	기타포괄손익	기말
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	4,498	-	-	-	957	(223)	5,232
(주)빅디퍼	125	-	-	-	(11)	-	114
합계	4,623	-	-	-	946	(223)	5,346

(*) (주)빅디퍼의 불균등유상증자로 인한 지분법손익 45백만원이 포함되어 있습니다.

<전분기>

회사명	기초	취득 등	처분 등	배당금	지분법손익	기타포괄손익	기말
KB KOLAO LEASING Co., Ltd	3,325	-	-	-	805	148	4,278
(주)빅디퍼	281	-	-	-	(110)	-	171
합계	3,606	-	-	-	695	148	4,449

(4) 당분기 및 전분기 중 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 없습니다.

12. 유형자산

당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	53,106	-	-	53,106	51,719	-	-	51,719
업무용건물	65,508	(34,664)	-	30,844	63,269	(32,642)	-	30,627
임차점포시설물	25,437	(21,376)	-	4,061	17,481	(15,334)	-	2,147
업무용동산	249,704	(208,248)	-	41,456	229,176	(192,623)	-	36,553
사용권자산	58,803	(25,745)	-	33,058	50,936	(23,699)	(1,178)	26,059
건설중인자산	273	-	-	273	58	-	-	58
합계	452,831	(290,033)	-	162,798	412,639	(264,298)	(1,178)	147,163

13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말					전기말				
	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	기타	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손 누계액	기타	장부금액
산업재산권	92	(41)	-	-	51	79	(42)	-	-	37
소프트웨어	247,834	(94,646)	-	-	153,188	240,186	(64,226)	-	1	175,961
회원권	13,158	-	(1,853)	-	11,305	12,692	-	(1,483)	-	11,209
기타무형자산	9,734	(377)	-	-	9,357	8	(7)	-	-	1
사용권자산	-	-	-	-	-	17,155	(14,625)	(2,483)	-	47
영업권(*)	53,335	-	-	(1,708)	51,627	1,515	-	-	48	1,563
합계	324,153	(95,064)	(1,853)	(1,708)	225,528	271,635	(78,900)	(3,966)	49	188,818

(*) 당분기 중 사업결합으로 증가된 영업권 51,820백만원이 포함되어 있습니다.

14. 이연법인세자산과 부채

당분기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채는 다음과 같이 구성됩니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	자산	부채	순액	자산	부채	순액
상각후원가 측정 대출채권	13,841	3,235	10,606	11,031	3,640	7,391
이연대출부대손익	-	10,251	(10,251)	-	8,894	(8,894)
임차점포시설물	-	140	(140)	-	61	(61)
감가상각한도초과	3,368	-	3,368	1,905	-	1,905
회원권	408	-	408	417	-	417
미사용약정충당부채	38,209	-	38,209	30,974	-	30,974
복구충당부채	827	-	827	726	-	726
기타충당부채	8,868	-	8,868	10,750	-	10,750
확정급여채무	39,150	-	39,150	36,769	-	36,769
사외적립자산	-	36,062	(36,062)	-	35,921	(35,921)
포인트이연수익	58,013	-	58,013	56,623	-	56,623
미지급비용	40	-	40	4	-	4
선수수익	20,184	-	20,184	19,060	-	19,060
지분증권	-	10,356	(10,356)	-	16,511	(16,511)
토지평가차액	-	2,558	(2,558)	-	2,558	(2,558)
기타	31,623	8,976	22,647	26,025	7,715	18,310
합계	214,531	71,578	142,953	194,284	75,300	118,984

15. 기타자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
미수금	330,879	13	330,892	216,018	772	216,790
선급비용	-	13,903	13,903	-	18,274	18,274
미수수익	91,994	-	91,994	97,109	-	97,109
선급금	4,075	16,505	20,580	3,452	25,635	29,087
보증금	56,454	-	56,454	47,041	-	47,041
보험자산	-	3,287	3,287	-	3,407	3,407
기타영업자산(*)	-	7,904	7,904	-	7,783	7,783
합계	483,402	41,612	525,014	363,620	55,871	419,491
대손충당금	(9,409)	-	(9,409)	(8,675)	-	(8,675)
장부금액	473,993	41,612	515,605	354,945	55,871	410,816

(*) 손상차손누계액을 차감한 금액임.

(2) 당분기 및 전분기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기			전분기		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
기초금액	8,675	-	8,675	7,825	-	7,825
대손상각	(1,619)	-	(1,619)	(2,284)	-	(2,284)
전입(*)	1,250	-	1,250	2,905	-	2,905
사업결합	1,139	-	1,139	-	-	-
기타	(36)	-	(36)	-	-	-
기말금액	9,409	-	9,409	8,446	-	8,446

(*)상기 전입액에는 당분기 및 전분기 각각 상각채권 회수로 인한 923백만원 및 1,014백만원이 포함되어 있습니다.

16. 차입부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.24 ~ 2.32	570,000	1,040,000
외화차입금	Kookmin Bank Cambodia PLC 외	3M Libor + 1.10 ~ 3M Libor + 1.75	37,200	19,683
	Korea Development Bank 외	3.15 ~ 14.00	239,111	69,468
합계			846,311	1,129,151

(2) 당분기말 및 전기말 현재 차입부채 중 금융기관으로부터 차입한 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	은행	기타금융기관	합계	은행	기타금융기관	합계
기업어음(CP)	100,000	470,000	570,000	120,000	920,000	1,040,000
외화차입금	276,311	-	276,311	89,151	-	89,151
합계	376,311	470,000	846,311	209,151	920,000	1,129,151

17. 사채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가로 평가하는 발행사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.05 ~ 3.27	12,620,000	12,080,000
원화일반변동금리채권	CD(91일)+0.28 ~ CD(91일)+0.74	1,000,000	880,000
원화일반변동금리채권	CMS(5년)+0.18 ~ CMS(5년)+0.51	400,000	400,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.17 ~ 2.37	300,000	300,000
사채할인발행차금		(7,075)	(7,047)
소계		14,312,925	13,652,953
외화발행사채			
외화일반고정금리채권(*1)	13.50	45,283	-
유동화사채(외화변동금리채권)(*2)	1M Libor+0.50 ~ 1M Libor+1.15	1,026,813	926,240
유동화사채(외화고정금리채권)(*3)	1.05 ~ 2.37	382,655	236,650
사채할인발행차금		(3,214)	(2,387)
소계		1,451,537	1,160,503
합계		15,764,462	14,813,456

(*1) 당분기말 현재 외화일반고정금리발행사채의 외화금액은 IDR 574,655,000,000입니다.

(*2) 당분기말 및 전기말 현재 외화변동금리발행사채의 외화금액은 각각 USD 875,000,000 및 USD 800,000,000 입니다.

(*3) 당분기말 및 전기말 현재 외화고정금리발행사채의 외화금액은 각각 SGD 447,367,500 및 SGD 275,640,000입니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 발행사채의 액면금액기준 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	기초	발행	상환	사업결합	기타	기말
원화발행사채						
원화일반고정금리채권	12,080,000	24,340,000	(23,800,000)	-	-	12,620,000
원화일반변동금리채권	1,280,000	120,000	-	-	-	1,400,000
유동화사채(원화고정금리채권)	300,000	-	-	-	-	300,000
소계	13,660,000	24,460,000	(23,800,000)	-	-	14,320,000
외화발행사채						
외화일반고정금리채권	-	-	-	46,892	(1,609)	45,283
유동화사채(외화변동금리채권)	926,240	329,725	(228,000)	-	(1,152)	1,026,813
유동화사채(외화고정금리채권)	236,650	269,774	(114,000)	-	(9,769)	382,655
소계	1,162,890	599,499	(342,000)	46,892	(12,530)	1,454,751
합계	14,822,890	25,059,499	(24,142,000)	46,892	(12,530)	15,774,751

<전분기>

구분	기초	발행	상환	기타	기말
원화발행사채					
원화일반고정금리채권	11,080,000	20,091,500	(19,431,500)	-	11,740,000
원화일반변동금리채권	1,010,000	270,000	-	-	1,280,000
유동화사채(원화고정금리채권)	300,000	-	-	-	300,000
소계	12,390,000	20,361,500	(19,431,500)	-	13,320,000
외화발행사채					
유동화사채(외화변동금리채권)	447,240	471,600	-	42,200	961,040
유동화사채(외화고정금리채권)	225,551	-	-	14,203	239,754
소계	672,791	471,600	-	56,403	1,200,794
합계	13,062,791	20,833,100	(19,431,500)	56,403	14,520,794

18. 충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	135,461	112,293
복구충당부채	3,743	2,807
기타충당부채	29,418	38,333
합계	168,622	153,433

(2) 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월	전체기간		합계	12개월	전체기간		합계
	기대신용손실 측정 대상	기대신용손실 측정 대상 손상 미인식	손상 인식		기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	66,191	36,789	9,313	112,293	57,775	40,021	8,795	106,591
Stage간 분류 이동								
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	15,886	(14,082)	(1,804)	-	17,082	(15,831)	(1,251)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,928)	3,135	(207)	-	(3,194)	3,516	(322)	-
손상발생	(267)	(604)	871	-	(242)	(661)	903	-
전(환)입	12,171	10,566	431	23,168	(2,412)	10,046	(711)	6,923
기말금액	91,053	35,804	8,604	135,461	69,009	37,091	7,414	113,514

(3) 당분기 및 전분기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기초금액	2,807	2,520
증가	443	51
사업결합	565	
사용	(129)	(30)
상각할인액	59	53
재조정효과	(2)	-
기말금액	3,743	2,594

복구충당부채는 보고기간말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의추정치
를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계
약 종료시점에 발생할 예정입니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	포인트 충당부채	소송	기타	합계	포인트 충당부채	소송	기타	합계
기초금액	13,085	3,046	22,202	38,333	10,803	11,249	12,992	35,044
증가	56,002	124	1,185	57,311	39,148	456	8,087	47,691
감소	(51,452)	(2,549)	(12,225)	(66,226)	(38,932)	(3,166)	(4,085)	(46,183)
기말금액	17,635	621	11,162	29,418	11,019	8,539	16,994	36,552

19. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

연결실체는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도의 특징은
다음과 같습니다.

- 연결실체의 의무는 약정한 급여를 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 연결실체는 보험수리적 위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질
적으로 부담합니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC :
Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여
가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의
이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경
험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제 상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적 가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	151,758	136,982
사외적립자산의 공정가치	(135,713)	(137,928)
순확정급여부채(자산)	16,045	(946)

(3) 당분기 및 전분기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기			전분기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초금액	136,982	(137,928)	(946)	119,555	(118,138)	1,417
당기근무원가	12,018	-	12,018	10,900	-	10,900
이자원가	2,042	(2,056)	(14)	2,049	(2,025)	24
재측정요소 :						
- 사외적립자산의 수익	-	220	220	-	594	594
- 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
- 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
- 경험조정에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
계열사로부터 전입	1,331	(1,331)	-	597	(597)	-
계열사로 진출	(508)	508	-	(498)	498	-
제도에서 지급한 금액	(8,486)	4,874	(3,612)	(1,934)	1,934	-
연결실체에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(1,262)	-	(1,262)	(222)	-	(222)
환율변동효과	(287)	-	(287)	-	-	-
사업결합	9,928	-	9,928	-	-	-
기말금액	151,758	(135,713)	16,045	130,447	(117,734)	12,713

(4) 당분기 및 전분기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
당기근무원가	12,018	10,900
순이자원가	(14)	24
합계	12,004	10,924

20. 기타부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	2,474,092	2,050,983
선불카드	31,103	25,517
미지급비용	180,566	181,160
수입보증금	19,362	18,580
예수금	77,141	98,066
리스부채	28,249	26,633
소 계	2,810,513	2,400,939
기타비금융부채		
미지급금	77,861	77,305
선수수익	73,655	69,870
미지급비용	40,996	26,283
포인트이연수익	210,957	205,903
예수금	6,773	7,445
보험부채	3,287	3,407
기타	18,638	7,021
소 계	432,167	397,234
합 계	3,242,680	2,798,173

(2) 당분기 및 전분기 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기초금액	205,903	187,176
증가	257,838	223,974
감소	(252,784)	(206,423)
기말금액	210,957	204,727

(3) 보험부채

1) 당분기 및 전분기 중 보험부채 및 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기						전분기					
	보험부채			재보험자산			보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계
기초금액	2,564	843	3,407	2,564	843	3,407	3,418	982	4,400	3,418	982	4,400
적립(환입) 액	(208)	88	(120)	(208)	88	(120)	(984)	(284)	(1,268)	(984)	(284)	(1,268)
기말금액	2,356	931	3,287	2,356	931	3,287	2,434	698	3,132	2,434	698	3,132

2) 당분기 및 전분기 중 보험료수익 및 보험료비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	보험료수익				보험료비용(*)			
	보험료수입	재보험금수익	재보험자산 증가 / 보험부채 감소	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채 증가/ 재보험자산 감소	합계
당분기	15,132	3,226	120	18,478	4,507	3,226	120	7,853
전분기	17,590	3,849	1,268	22,707	5,074	3,865	1,268	10,207

(*) 당분기 및 전분기 보험모집 및 위탁수수료비용 475백만원 및 520백만원은 포함되어 있지 않습니다.

21. 자본

(1) 자본금

당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행할 주식수(주)	발행한 주식수(주)	주당금액(원)	자본금
보통주	360,000,000	92,000,000	5,000	460,000

(2) 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
주식발행초과금	1,976,820	1,976,820
기타자본잉여금	167	-
합계	1,976,987	1,976,820

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
순확정급여부채 재측정요소	(17,856)	(17,696)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	33,752	50,127
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(420)	(357)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(22,073)	(12,966)
해외사업환산손익	(1,727)	(50)
합계	(8,324)	19,058

2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(17,696)	50,127	(357)	(12,966)	(50)	19,058
증감(재분류조정 제외)	(220)	(22,586)	(223)	(24,475)	(2,387)	(49,891)
재분류조정	-	-	-	11,693	-	11,693
법인세효과	60	6,211	160	3,675	655	10,761
비지배지분 귀속	-	-	-	-	55	55
기말금액	(17,856)	33,752	(420)	(22,073)	(1,727)	(8,324)

<전분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(14,033)	50,878	(268)	(7,156)	(68)	29,353
증감(재분류조정 제외)	(594)	(1,219)	148	34,127	1,398	33,860
재분류조정	-	-	-	(54,764)	-	(54,764)
법인세효과	163	335	-	4,028	-	4,526
비지배지분 귀속	-	-	-	-	(129)	(129)
기말금액	(14,464)	49,994	(120)	(23,765)	1,201	12,846

(4) 이익잉여금

1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
법정적립금(*)	123,016	113,015
대손준비금	742,978	609,200
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
미처분이익잉여금	893,055	881,616
합계	1,762,049	1,606,831

(*) 연결실체는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하고 있으며, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

2) 대손준비금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

① 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기초금액	742,978	609,200
대손준비금 전입예정금액	26,270	133,778
대손준비금 기말금액	769,248	742,978

② 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액, 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업주주지분순이익	91,438	255,222	104,899	250,999
대손준비금 전입액	(28,739)	(26,270)	(39,104)	(102,342)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	62,699	228,952	65,795	148,657

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 지배기업주주지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

③ 당분기 및 전분기의 주당이익 및 대손준비금 반영 후 주당 조정이익은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
주당이익(*1)	994	2,774	1,140	2,728
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(*2)	682	2,489	715	1,616

(*1) 지배기업주주지분순이익 (255,222,996,269원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,774원

(*2) 대손준비금 반영 후 조정이익 (228,953,711,529원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,489원

3) 전자금융사고책임준비금

연결실체는 전자금융거래법 제9조의 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 금융기관에 해당되어, 2014년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 전자금융감독규정상의 금액을 준비금으로 적립하였습니다.

4) 신용카드등 사고책임이행준비금

연결실체는 여신전문금융업법 제16조의 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 신용카드업자에 해당되어, 2016년 3월 주주총회결의에 따라 잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

5) 배당금

2019년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 100,004백만원(주당 1,087원)으로 2020년 3월 19일에 개최된 정기주주총회에서 의결되었고, 2020년 3월에 지급되었습니다.

22. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위 :백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
당기손익-공정가치 측정 예치금	90	483	574	1,899
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)	928	4,228	1,891	6,404
당기손익-공정가치 측정 유가증권	59	59	-	-
상각후원가 측정 예치금	235	651	151	579
상각후원가 측정 대출채권	404,302	1,201,618	395,546	1,163,933
상각후원가 측정 유가증권	64	190	65	111
기타	1,397	3,797	1,254	3,325
소계	407,075	1,211,026	399,481	1,176,251
이자비용				
차입금	7,855	19,190	4,303	13,929
사채	83,696	249,846	82,963	243,901
기타(*)	1,074	3,110	1,027	3,109
소계	92,625	272,146	88,293	260,939
순이자이익	314,450	938,880	311,188	915,312

(*) 당분기 및 전분기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 435백만원, 522백만원이 포함되어 있습니다.

당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 25,102백만원 및 21,012백만원입니다.

23. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수료이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료	457,099	1,348,544	429,990	1,273,822
체크카드수입수수료	87,579	257,924	94,544	280,024
기타	28,553	80,900	38,304	81,127
수익차감항목(*1)	(200,776)	(598,294)	(210,951)	(609,860)
소계	372,455	1,089,074	351,887	1,025,113
수수료비용				
대출채권지급수수료(*2)	419,095	1,238,337	428,990	1,301,436
체크카드지급수수료(*2)	1,467	5,454	2,489	6,243
기타	58,604	169,598	62,788	154,120
비용차감항목(*1)	(200,776)	(598,294)	(210,951)	(609,860)
소계	278,390	815,095	283,316	851,939
순수수료이익	94,065	273,979	68,571	173,174

(*1) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

(*2) 대출채권과 체크카드에 대하여 공통으로 발생한 마케팅비용 등은 모두 대출채권지급수수료에 포함되어 있습니다.

24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품 순손익은 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하고 있습니다. 당분기 및 전분기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 수익				
지분증권	484	4,471	1	7
단기금융상품(비이자성)	647	1,171	158	444
소계	1,131	5,642	159	451
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	(152)	-	30	56
채무증권	11	66	72	99
소계	(141)	66	102	155
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	1,272	5,576	57	296

25. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련수익				
배당금수익	-	3,732	-	3,117
보험료수익	5,526	18,478	7,509	22,707
기타	5,589	52,798	23,688	70,884
소계	11,115	75,008	31,197	96,708
기타영업비용				
포인트관련비용	94,809	273,577	78,575	225,879
보험료비용	2,307	8,328	3,541	10,727
기타	8,751	16,688	4,907	14,556
소계	105,867	298,593	87,023	251,162
기타영업손익	(94,752)	(223,585)	(55,826)	(154,454)

26. 영업이익

당분기 및 전분기 중 영업이익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	407,075	1,211,026	399,481	1,176,251
수수료수익	372,455	1,089,074	351,887	1,025,113
당기손익-공정가치 측정 금융상품수익	1,131	5,642	159	451
기타영업수익	11,115	75,008	31,197	96,708
소계	791,776	2,380,750	782,724	2,298,523
영업비용				
이자비용	92,625	272,146	88,293	260,939
수수료비용	278,390	815,095	283,316	851,939
당기손익-공정가치 측정 금융상품비용	(141)	66	102	155
기타영업비용	105,867	298,593	87,023	251,162
신용손실충당금전입액	68,838	296,834	115,800	324,861
일반관리비	120,627	349,323	101,578	305,956
소계	666,206	2,032,057	676,112	1,995,012
영업이익	125,570	348,693	106,612	303,511

27. 일반관리비

(1) 당분기 및 전분기의 일반관리비 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여-급여	45,268	123,938	37,987	112,934
	단기종업원급여-기타	8,185	33,354	7,276	31,683
	퇴직급여-확정급여형	4,338	12,004	3,641	10,924
	퇴직급여-확정기여형	70	83	3	8
	해고급여	-	6,091	-	69
	주식기준보상비용	1,279	819	297	1,187
	소 계	59,140	176,289	49,204	156,805
감가상각비및상각비		28,802	78,396	22,322	61,906
기타일반관리비	소모품비	481	1,561	198	635
	광고선전비	295	804	189	779
	세금과공과	6,628	20,198	6,539	19,449
	통신비	1,108	3,409	1,067	3,477
	복리후생비	799	2,124	772	2,340
	전산업무비	16,503	48,178	14,704	42,126
	임차료	2,557	7,269	2,484	6,736
	지급수수료	1,332	3,641	1,153	3,632
	인쇄 및 도서비	424	1,033	355	1,056
	기타	2,558	6,421	2,591	7,015
	소 계	32,685	94,638	30,052	87,245
합계		120,627	349,323	101,578	305,956

(2) 주식기준보상약정

연결실체의 지배기업인 (주)KB금융지주는 연결실체의 임원과 주식기준보상약정(Stock Grant)을 체결하고 있으며, (주)KB금융지주와 연결실체는 동 약정에 따라 발생하는 비용을 정산하고 있습니다. 연결실체는 상기 약정에 따라 매기 부담하게 되는 보상금액을 비용으로 인식하여 종업원급여로 인식하고 있습니다.

Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진목표의 달성정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도로 약정용역제공기간 경과 후 (주)KB금융지주는 (주)KB금융지주가 발행한 기명식 보통주를 교부하는 방법과 동 금액을 현금으로 지급하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

1) 당분기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
19-1	19.1.1	21,630	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
19-3	19.4.1	2,152	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
20-1	20.1.1	61,306	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
이연지급 확정분	-	72	2015년 가득요건 충족
	-	1,530	2016년 가득요건 충족
	-	9,345	2017년 가득요건 충족
	-	6,862	2018년 가득요건 충족
	-	15,399	2019년 가득요건 충족

(*1) 당분기말 현재 잔여수량이 있는 임원별 최초부여수량입니다(단, 이연지급 확정분은 당분기말 현재 잔여수량입니다).

(*2) 부여수량 중 일부수량은 20%는 목표 Relative TSR 득점률, 30%는 회사성과, 50%는 담당업무성과에 따라 지급수량이 결정됩니다.

2) 당분기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건
2015년 부여분	15.1.1	5,668	가득요건 충족
2016년 부여분	16.1.1	11,466	가득요건 충족
2017년 부여분	17.1.1 ~ 17.4.28	10,921	가득요건 충족
2018년 부여분	18.1.1	24,067	용역제공기간에 비례
2019년 부여분	19.1.1 ~ 19.4.1	27,895	용역제공기간에 비례
2020년 부여분	20.1.1 ~ 20.4.28	32,098	용역제공기간에 비례

(*) 당분기 중 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되는 단기성과급의 이연지급시기(퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였습니다. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연지급확정 후 퇴임일 이후 최대 5년간 이연지급됩니다.

3) 연결실체는 상기 주식보상약정에 따라 당분기 및 전분기 중 각각 819백만원 및 1,187백만원을 비용 인식하였으며, 당분기말 및 전기말 현재 각각 6,442백만원 및 7,188백만원을 (주)KB금융지주에 대한 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

28. 기타영업외손익

당분기 및 전분기 중 기타영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업외수익				
유형자산매각이익	1	1	-	-
수입임대료	38	113	38	82
기타	276	1,258	327	1,575
소계	315	1,372	365	1,657
기타영업외비용				
유형자산매각손실	-	2	-	1
무형자산매각손실	-	-	-	1
기부금	2,630	5,141	3,239	4,870
기타	(512)	351	848	1,765
소계	2,118	5,494	4,087	6,637
기타영업외손익	(1,803)	(4,122)	(3,722)	(4,980)

29. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	42,499	100,278	30,739	82,201
당분기 법인세	42,472	100,162	30,686	81,846
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	27	116	53	355
이연법인세자산(부채)의 변동액	(9,696)	(23,969)	(6,228)	(13,127)
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(9,696)	(23,969)	(6,228)	(13,127)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(1,152)	10,786	1,012	4,526
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	6,211	-	335
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(2,546)	3,675	998	4,028
순확정급여부채 재측정요소	11	60	14	163
관계기업기타포괄손익에 대한 지분	63	160	-	-
해외사업환산손익	1,228	655	-	-
비지배지분 관련	92	25	-	-
연결납세로 인한 법인세효과	1,194	3,353	1,270	2,980
기타(*)	108	161	(28,540)	(28,377)
법인세비용	32,953	90,609	(1,747)	48,203
유효세율	26.57%	26.22%	(1.69)%	16.11%

(*) 전분기 중 과세전적부심사청구 항목에 대해 재조사 결정 처분이 내려졌고, 이에 따라 관련 당기법인세자산 및 부채를 재검토하여 환입한 법인세비용이 28,795백만원 포함되어 있습니다.

30. 현금흐름표

(1) 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
현금	1,799	24
예치금	252,389	235,677
소계	254,188	235,701
사용제한예치금(*)	(86,348)	(71,106)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(1,320)	(29,311)
차감계	166,520	135,284

(*) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금(주석 7.(3) 참조)으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 법인세, 이자, 배당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	활동	당분기	전분기
법인세환급	영업활동	652	10
법인세납부	영업활동	77,152	65,090
이자수취	영업활동	1,164,584	1,128,014
이자지급	영업활동	264,370	257,141
배당금수취	영업활동	8,110	3,123
배당금지급	재무활동	100,004	200,008

(3) 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기					전분기				
	기초	현금흐름	비현금흐름		분기말	기초	현금흐름	비현금흐름		분기말
			공정가치 변동	기타				공정가치 변동	기타	
차입부채	1,129,151	(425,293)	-	142,453	846,311	620,126	4,058	-	1,499	625,683
사채(*1)	14,825,241	909,650	28,204	42,746	15,805,841	13,077,353	1,392,152	19,709	8,859	14,498,073
기타(*2)	45,860	(10,520)	-	(7,091)	28,249	56,181	(8,443)	-	(1,656)	46,082
합계	16,000,252	473,837	28,204	178,108	16,680,401	13,753,660	1,387,767	19,709	8,702	15,169,838

(*1) 위험회피목적 파생금융상품의 금액이 포함되어 있습니다.

(*2) 전분기 기초금액은 기업회계기준서 제1116호에 따른 조정사항이 반영된 후의 금액입니다.

31. 우발 및 약정사항

(1) 당분기말 및 전기말 현재 약정내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
미사용한도	65,786,094	60,829,265
금융리스약정	76,080	152,110
유가증권매입약정	8,050	9,650
기타대출약정	242	533
합계	65,870,466	60,991,558

(2) 기타사항

1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 당분기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,833,086백만원 및 1,747,871백만원입니다.

2) 자산유동화 약정사항

케이비국민카드유동화의 경우, 신탁방식의 자산유동화로서 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 회사에게 요청하거나 필요성을 고지할 수 있습니다. 연결실체는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 연결실체는 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리 등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있습니다.

3) 당분기말 및 전기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 각각 10건 및 20건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 795백만원 및 994백만원이며, 당분기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 8건 및 8건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 33,747백만원 및 34,861백만원입니다.

4) 연결실체와 (주)국민은행은 분할 전 (주)국민은행의 채무에 대해 연대하여 상환할 책임이 있습니다.

5) 연결실체는 (주)국민은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

6) 연결실체는 (주)KB손해보험 및 KB생명보험(주)와 신용카드 회원 모집 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

7) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체는 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 각각 11,300억원 및 10,600억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 또한, (주)국민은행 등과 USD 159,149,084의 한도대출 약정을 맺고 있으며, (주)국민은행과 USD 3,000,000의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 1조 3,000억원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

8) 연결실체는 2013년 6월경 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 개인신용정보회사 직원의 불법행위로 인하여 고객정보가 절취되는 사고(이하 "사고")가 발생하였으며, 이로 인하여 2014년 2월 16일자로 금융위원회로부터 3개월간 신규업무 일부 정지 조치를 통보 받았습니다. 상기 사고와 관련하여 당분기말 현재 진행 중인 소송사건은 모두 종결되었으며, 전기말 현재 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 11건으로 소송가액은 444백만원이고, 연결실체는 이와 관련하여 전기말 현재 2,549백만원의 충당부채를 계상하였습니다. 또한, 당분기말 현재 연결실체는 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

9) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당분기말 현재 보험금액 50억원의 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

10) 코로나 19(COVID-19)의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 연결실체의 수익창출 능력에 다음과 같은 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

- 코로나 19(COVID-19)에 영향을 받을 수 있는 차주의 신용위험에 대하여 불확실성을 초래할 가능성이 있습니다.
- 기대신용손실과 관련하여 미래전망정보에 대하여 불확실성을 초래할 수 있습니다.- 주요 외화에 대한 원화가치가 하락할 수 있습니다. 이는 외화부채의 이자지급, 원금상환 금액의 증가 및 외환거래손실을 초래할 수 있습니다.
- 세계적 대유행에 의해 타격을 입을 수 있는 기업에 대한 연결실체의 투자자산 공정가치에 유의적인 하락이 발생할 수 있습니다.

32. 종속기업 현황

(1) 당분기말 및 전기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

종속기업명	지분율	영업소재지	결산월	비고
KB Daehan Specialized Bank	95.7%	캄보디아	12월	일반대출 및 자동차 할부금융 등
PT. KB Finansia Multi Finance	80.0%	인도네시아	12월	일반대출 및 자동차 할부금융 등
케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제사차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등

<전기말>

종속기업명	지분율	영업소재지	결산월	비고
KB Daehan Specialized Bank	90.0%	캄보디아	12월	일반대출 및 자동차 할부금융 등
케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제사차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
흥국생명 특정금전신탁	100.0%	대한민국	12월	신탁재산운용

(2) 종속기업의 개요

종속기업의 당분기말 및 전기말 현재 요약재무상태표와 당분기 및 전분기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말 및 당분기>

종속기업명	자산	부채	자본	분기순손익	분기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	165,290	111,178	54,112	2,323	2,964
PT. KB Finansia Multi Finance	270,649	226,655	43,994	(2,046)	(3,342)
케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사(*)	-	-	-	288	231

케이비국민카드제사차유동화전문유한회사(*)	349,604	350,650	(1,046)	534	1,614
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사(*)	299,951	299,951	-	-	-
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사(*)	470,818	475,938	(5,120)	-	(5,177)
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사(*)	597,517	601,710	(4,193)	(5,537)	1,344
흥국생명 특정금전신탁	-	-	-	1,015	935

(*) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 신탁회사와 체결한 신탁계약으로 인하여 변동이익에 노출되어 있고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

<전기말 및 전분기>

종속기업명	자산	부채	자본	분기순손익	분기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	144,317	93,169	51,148	243	1,524
케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사 (*1)	351,095	351,326	(231)	789	(86)
케이비국민카드제사차유동화전문유한회사 (*1)	344,853	347,513	(2,660)	1,153	(999)
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사 (*1)	299,954	299,954	-	-	-
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사 (*1)	470,479	470,422	57	(1,095)	(3,386)
와이즈모바일제십팔차유동화전문유한회사 (*2)	-	-	-	-	-
흥국생명 특정금전신탁	13,625	14,560	(935)	689	16

(*1) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 신탁회사와 체결한 신탁계약으로 인하여 변동이익에 노출되어 있고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 후순위채의 보유 등으로 인하여 변동이익에 노출되어 있고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

(3) 종속기업의 변동

당분기 중 PT. KB Finansia Multi Finance, 케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사가 연결대상에 신규로 포함되었으며, 흥국생명 특정금전신탁은 해지되어 연결대상에서 제외되었습니다.

33. 비연결구조화기업

당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동, 자금 조달 방법 및 규모는 다음과 같습니다(단위:백만원).

성격	구조화기업명	목적	활동	자금 조달 방법	자산 규모		장부금액	최대노출금액
					당분기말	전기말		
자산유동화	한마음금융 주식회사(*1)	신용불량자인 개인채무자의 신용회복지원 및 부실채권의 효율적 정리를 통한 자산의 건전성 제고	(1) "배드뱅크 설립·운영에 관한 채권금융기관협약" 가입 금융기관에 의하여 신용불량자로 등록되어 있는 개인채무자의 기존 채무상환을 위한 금전의 대부 (2) 대부금의 회수 및 추심 (3) 자금의 차입 등	휴먼예금관리재단 등으로부터 차입 등	523	5,998	-	-
	희망모아 유동화전문 유한회사(*2)		(1) "배드뱅크 설립·운영에 관한 채권금융기관협약" 가입 금융기관이 신용불량자로 등록되어 있는 개인채무자에 대하여 보유하고 있는 장기카드대출채권(카드론 대금채권) 등 유동화자산 및 이에 부수하는 권리의 자산유동화법에 의한 양수, 관리, 운용 및 처분 (2) 유동화자산에 관한 유동화증권의 발행 및 상환 (3) 유동화증권의 상환 등에 필요한 자금의 일시적인 차입 등	유동화자산을 기초로 한 유동화증권의 발행	22,132	280,758	-	-
펀드	케이비 글로벌 플랫폼 펀드 등 (*3)	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 조합에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자	113,242	93,817	9,164	17,214

(*1) 당분기말 및 전기말 현재 한마음금융주식회사의 자산규모는 결산일 현재 입수가능한 재무제표(각각 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재)상 장부금액 기준입니다.

(*2) 당분기말 및 전기말 현재 희망모아유동화전문회사의 자산규모는 결산일 현재 입수가능한 재무제표(각각 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재)상 장부금액 기준입니다.

(*3) 당분기말 및 전기말 현재 케이비 글로벌 플랫폼 펀드 등의 자산규모는 결산일 현재 입수가능한 재무제표(각각 2020년 9월 30일과 2019년 12월 31일 현재)상 장부금액 기준이며 최대노출금액은 장부금액(당기손익-공정가치 측정 금융자산)과 유가증권매입약정의 합계로 구성되어 있습니다. 또한 상기 금액 이외에 당분기말 현재 MMF에 대한 투자로 해당 펀드 총자산 11,106,530백만원, 장부금액 및 최대노출금액 412,000백만원이 존재합니다.

34. 특수관계자

(1) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대한 주요거래 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	484	-	-	-	4
기타 특수관계자	(주)국민은행	804	205	1,285	7	3,395	144,592	4,787
	KB증권(주)	-	2	793	-	65	56	6
	(주)KB손해보험	2	12,552	5,612	-	3	532	3,625
	푸르덴셜생명(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	(1)	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	143	(1)	-	3	4,765
	KB생명보험(주)	-	895	5,304	-	-	28	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	2
	(주)KB저축은행	-	-	198	-	-	18	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	-	9,221
	KB신용정보(주)	-	-	-	1	-	10,481	-
	기타	-	23	700	3	-	-	718
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	652
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합계		806	13,677	14,519	9	3,463	155,710	23,782

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,772백만원 포함되어 있습니다.

한편, 연결실체는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금융자산 526,985백만원을 매입하였습니다.

<전분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	691	-	-	-	5
기타 특수관계자	(주)국민은행	350	44	1,082	2	2,813	147,962	5,922
	KB증권(주)	-	2	690	1	45	56	-
	(주)KB손해보험	-	9,030	4,172	(1)	-	648	3,567
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	3
	KB캐피탈(주)	-	-	109	49	-	28	2,444
	KB생명보험(주)	-	669	4,483	-	-	14	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	1	-	-	1
	(주)KB저축은행	-	-	60	-	-	18	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	2,505	8,840
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	11,369	-
	기타	-	17	779	5	-	-	641
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합계		350	9,762	12,066	58	2,858	162,600	21,423

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 3,650백만원 포함되어 있습니다.

한편, 연결실체는 전분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금융자산 412,729백만원을 매입하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무, 약정 및 채권 등에 대하여 설정된 신용손실충당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	사채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	642	496	-	-	75,574	6,443	2,358
기타 특수관계자	(주)국민은행	85,594	22,896	38,696	15	-	-	65,634	85,673
	KB증권(주)	-	5,814	788	1	-	-	78	9,441
	(주)KB손해보험	-	5,280	1,765	4	-	-	17,666	21,870
	푸르덴셜생명(주)	-	217	-	-	-	-	-	2,783
	KB자산운용(주)	-	257	-	1	-	-	-	343
	KB캐피탈(주)	-	2,317	-	5	-	-	42	41,683
	KB생명보험(주)	-	487	628	1	-	-	29	1,013
	KB부동산신탁(주)	-	303	-	1	-	-	-	364
	(주)KB저축은행	-	185	141	1	-	-	52	115
	KB인베스트먼트(주)	-	132	7,200	1	-	-	-	303
	(주)KB데이터시스템	-	156	-	-	-	-	2,610	844
	KB신용정보(주)	-	83	-	1	-	-	1,497	467
	기타	-	668	-	9	-	-	50	1,211
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	97
주요 경영진		-	46	-	-	-	-	-	414
합계		85,594	39,486	49,714	40	-	75,574	94,101	168,979

<전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	사채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	745	649	-	-	53,516	7,189	2,255
기타 특수관계자	(주)국민은행	74,801	19,694	39,356	8	-	-	52,104	86,400
	KB증권(주)	-	6,449	651	1	-	-	106	8,101
	(주)KB손해보험	-	7,137	2,387	4	-	-	12,771	20,344
	KB자산운용(주)	-	366	-	2	-	-	-	234
	KB캐피탈(주)	-	4,075	13	6	-	-	-	43,925
	KB생명보험(주)	-	442	483	1	-	-	28	1,058
	KB부동산신탁(주)	-	265	-	1	-	-	-	402
	(주)KB저축은행	-	100	20	1	-	-	9	200
	KB인베스트먼트(주)	-	174	5,850	1	-	-	-	261
	(주)KB데이터시스템	-	165	15	-	-	-	2,308	635
	KB신용정보(주)	-	66	-	-	-	-	1,429	484
	기타	-	171	-	6	-	-	1	914
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	11	-	-	-	-	-	89
주요 경영진		-	66	-	-	-	-	-	440

합계	74,801	39,926	49,424	31	-	53,516	75,945	165,742
----	--------	--------	--------	----	---	--------	--------	---------

(3) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공받은 약정은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

회사명	약정명	당분기말	전기말
(주)국민은행	원화차입약정(*1)	820,000	820,000
	외화차입약정(*2)	46,588	23,156
	파생상품약정	30,000	44,472
	기타원화약정	1,300,000	1,300,000

(*1) 당분기말 및 전기말 현재 (주)국민은행과의 원화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 없습니다.

(*2) 당분기말 및 전기말 현재 (주)국민은행과의 외화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 각각 37,200백만원 및 19,683백만원입니다.

(4) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체가 제공한 담보 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당분기말					전기말				
회사명	종류	금액	만기일	비고	회사명	종류	금액	만기일	비고
(주)국민은행	정기예금	22,000	2020.12.18	원화차입약정 (200억원)	(주)국민은행	정기예금	22,000	2020.12.18	원화차입약정 (200억원)

(5) 당분기말 및 전기말 현재 연결실체는 KB증권(주)의 종속회사인 KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합에게 1,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행 출자금액은 250백만원입니다. 또한 당분기말 현재 연결실체는 KB인베스트먼트(주)의 종속회사인 KB글로벌플랫폼 펀드에게 15,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행출자금은 7,800백만원입니다. 그리고 KB글로벌플랫폼 펀드의 손실금 배분과 관련하여 KB인베스트먼트(주)로부터 출자총액의 5% 범위에서 우선 충당하는 약정을 제공받고 있습니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	573	73	76	722	558	77	380	1,015
등기이사(비상임)	148	-	-	148	136	-	-	136
미등기이사	2,448	483	743	3,674	2,567	419	807	3,793
합계	3,169	556	819	4,544	3,261	496	1,187	4,944

(7) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환			
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	100,004
기타특수관계자	(주)국민은행	25,500	22,000	7,293	142,566	125,315	38	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	93	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	1,600	-

<전분기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환			
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	200,008
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	(22,235)	198,553	198,553	53	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	81	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	5,650	-

한편, 연결실체는 주식 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 1조 3,000억원)을 맺고 있으며 이 약정에 따라 신용카드 대금 등의 지급 및 회수 업무와 관련하여 매 영업일 (주)국민은행과 자금정산업무가 이루어지고 있습니다.

(8) 당분기 및 전분기 중 연결실체가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 130,000백만원 및 90,000백만원입니다.

35. 사업 결합

2020년 7월 3일 연결실체는 인도네시아 소재 금융업을 영위하는 PT. KB Finansia Multi Finance의 지분 80%를 취득하여 지배력을 획득하였습니다.

사업결합의 주된 이유는 PT. KB Finansia Multi Finance를 연결실체의 종속기업으로 편입하여 타 해외 계열회사와의 사업, 영업적 시너지 극대화를 통하여 글로벌부문 경쟁력을 강화하기 위함입니다.

상기 사업결합과 관련하여 지불한 이전대가와 취득일 현재 인수한 자산, 부채의 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
이전대가	
현금	89,689
취득한 자산	
현금 및 예치금	24,150
상각후원가 측정 대출채권	191,039
유형자산	13,837
무형자산	13,409
기타자산	17,587
인수한 부채	
차입부채	146,588
사채	46,865
기타부채	19,233
식별가능 순자산의 공정가치	47,336
비지배지분(*)	9,467
영업권	51,820

(*) 식별할 수 있는 순자산에 대해 인식한 금액 중 현재의 지분상품에 비례적인 금액으로 측정하였습니다.

사업결합의 결과 영업권이 발생하였으며, 연결실체는 이를 연결재무상태표상 무형자산으로 인식하였습니다. 또한, 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 비용이 당분기 및 전기 각각 1,064백만원 및 1,623백만원 발생하였으며, 동 수수료를 연결손익계산서의 수수료비용으로 인식하였습니다.

만일 취득일로부터 1년 이내에 취득일에 존재하던 사실과 상황에 대해 획득된 새로운 정보로 인해 취득일에 인식한 상기 금액을 조정할 수 있습니다.

또한, 연결손익계산서에 반영된 취득일 이후 PT. KB Finansia Multi Finance의 영업손실 및 분기순손실은 2,667백만원 및 2,045백만원입니다. 만일 PT. KB Finansia Multi Finance의 취득일이 당기 기초시점이라고 가정한다면, PT. KB Finansia Multi Finance의 영업손익과 분기순손실은 24,401백만원 및 17,777백만원이고, 이 중 지배기업주주지분순이익에 귀속되

있을 금액은 분기순손실 14,221백만원입니다.

4. 재무제표

가. 재무상태표

재무상태표

제10기 3분기말 : 2020년 9월 30일 현재

제9기말 : 2019년 12월 31일 현재

제8기말 : 2018년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	제10기 3분기말		제9기말		제8기말	
자산						
I. 현금 및 예치금	157,966		144,002		166,082	
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	960,092		573,193		682,428	
III. 파생금융자산	53		2,863		954	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	21,651,494		21,139,668		18,728,150	
V. 투자금융자산	50,997		73,583		74,619	
VI. 관계기업 및 종속기업 투자	146,711		39,154		57,888	
VII. 유형자산	147,040		144,144		129,843	
VIII. 무형자산	161,083		187,055		83,686	
IX. 이연법인세자산	136,890		118,620		107,798	
X. 순확정급여자산	-		946		-	
XI. 기타자산	522,610		457,278		475,973	
자산총계		23,934,936		22,880,506		20,507,421
부채						
I. 차입부채	570,000		1,040,000		600,000	
II. 파생금융부채	30,402		22,220		12,233	
III. 사채	15,719,822		14,803,165		13,061,804	
IV. 총당부채	174,195		154,365		144,562	
V. 순확정급여부채	9,491		-		1,417	
VI. 기타부채	3,234,956		2,794,779		2,725,566	
부채총계		19,738,866		18,814,529		16,545,582
자본						
I. 자본금	460,000		460,000		460,000	
II. 자본잉여금	1,976,820		1,976,820		1,976,820	
III. 기타포괄손익누계액	(3,660)		20,046		29,742	
IV. 이익잉여금	1,762,910		1,609,111		1,495,277	
자본총계		4,196,070		4,065,977		3,961,839
부채와 자본총계		23,934,936		22,880,506		20,507,421

주) 제10기 3분기말 및 제9기말 재무상태표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기말 재무상태표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

나. 포괄손익계산서

포괄손익계산서

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	제10기 3분기		제9기 3분기		제9기		제8기	
I. 순이자이익		921,649		909,743		1,222,685		1,163,237
1. 이자수익	1,187,314		1,169,436		1,571,561		1,469,683	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	1,182,544		1,161,133		1,560,749		1,461,213	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	4,770		8,303		10,812		8,470	
2. 이자비용	(265,665)		(259,693)		(348,876)		(306,446)	
II. 수수료료이익		274,602		173,422		264,651		265,768
1. 수수료수익	1,086,684		1,024,581		1,406,299		1,426,553	
2. 수수료비용	(812,082)		(851,159)		(1,141,648)		(1,160,785)	
III. 신용손실충당금전입액		(301,218)		(325,277)		(440,136)		(429,858)
IV. 일반관리비		(334,659)		(303,737)		(438,710)		(403,658)
V. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익		5,559		291		360		3,866
VI. 기타영업손익		(217,857)		(153,543)		(231,096)		(133,618)
VII. 영업이익		348,076		300,899		377,754		465,737
VIII. 영업외손익		(4,184)		(4,671)		3,205		(33,384)
IX. 법인세비용차감전(분기)순이익		343,892		296,228		380,959		432,353
X. 법인세비용		(90,089)		(47,991)		(67,117)		(149,595)
XI. 당기(분기)순이익		253,803		248,237		313,842		282,758
XII. 법인세비용차감후 당기(분기)기타포괄손익		(23,706)		(11,932)		(9,696)		(17,013)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(16,535)		(1,315)		(4,414)		(6,991)
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	(160)		(431)		(3,663)		(8,797)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	(16,375)		(884)		(751)		1,806	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익		(7,171)		(10,617)		(5,282)		(10,022)
1. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	(7,171)		(10,617)		(5,282)		(10,022)	
XIII. 당기(분기)총포괄이익		230,097		236,305		304,146		265,745

주) 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 포괄손익계산서는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 포괄손익계산서는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

다. 자본변동표

자본변동표

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2018.1.1 (전전기초)	460,000	1,976,820	46,764	1,558,531	4,042,115
회계정책의 변경	-	-	(9)	(165,968)	(165,977)

2018.1.1 (재작성된 금액)	460,000	1,976,820	46,755	1,392,563	3,876,138
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	282,758	282,758
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(8,797)	-	(8,797)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	1,806	-	1,806
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(10,022)	-	(10,022)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(180,044)	(180,044)
2018.12.31 (전기말)	460,000	1,976,820	29,742	1,495,277	3,961,839
2019.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	29,742	1,495,277	3,961,839
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	313,842	313,842
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(3,663)	-	(3,663)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(751)	-	(751)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(5,282)	-	(5,282)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(200,008)	(200,008)
2019.12.31 (전기말)	460,000	1,976,820	20,046	1,609,111	4,065,977
2019.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	29,742	1,495,277	3,961,839
분기총포괄이익					
분기순이익	-	-	-	248,237	248,237
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(431)	-	(431)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(884)	-	(884)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(10,617)	-	(10,617)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(200,008)	(200,008)
2019.9.30 (전분기말)	460,000	1,976,820	17,810	1,543,506	3,998,136
2020.1.1 (당기초)	460,000	1,976,820	20,046	1,609,111	4,065,977
분기총포괄이익					
분기순손익	-	-	-	253,803	253,803
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(160)	-	(160)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	-	(16,375)	-	(16,375)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(7,171)	-	(7,171)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(100,004)	(100,004)
2020.9.30 (당분기말)	460,000	1,976,820	(3,660)	1,762,910	4,196,070

라. 현금흐름표

현금흐름표

제10기 3분기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 9월 30일까지

제9기 3분기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 9월 30일까지

제9기 : 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제8기 : 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	제10기 3분기		제9기 3분기		제9기		제8기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		(191,558)		(1,043,362)		(1,971,915)		(2,151,654)
1. 당기(분기)순이익	253,803		248,237		313,842		282,758	
2. 손익조정사항	469,140		462,341		621,235		489,461	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	(430)		136		182		(6,016)	
(2) 신용손실충당금전입액	301,218		325,277		440,136		429,858	
(3) 파생금융상품 순손익	1,098		674		792		(59)	
(4) 감가상각비 및 상각비	76,031		61,679		84,976		49,672	
(5) 유무형자산 기타순손익	2		1		4,739		(15)	
(6) 확정급여형퇴직급여	11,479		10,924		14,566		12,854	
(7) 주식보상비용	819		1,187		2,449		377	
(8) 순이자손익	(37,058)		(37,150)		(54,772)		(48,249)	
(9) 관계기업주식 처분손익	-		-		-		322	
(10) 기타손익	115,981		99,613		128,167		50,717	
3. 자산·부채의 증감	(914,501)		(1,753,940)		(2,906,992)		(2,923,873)	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산	(368,969)		(490,407)		(42,396)		(484,552)	
(2) 상각후원가 측정 대출채권	(792,014)		(1,698,413)		(2,856,046)		(3,273,642)	
(3) 이연법인세자산	(9,279)		(8,601)		(7,143)		52,840	
(4) 기타자산	(111,016)		49,387		22,007		82,543	
(5) 기타부채	366,777		394,094		(23,414)		698,938	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(127,198)		(49,027)		(169,461)		(121,398)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 취득	(8,799)		(7,399)		(8,149)		(1,559)	
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 처분	173		-		-		-	
(3) 관계기업 및 종속기업 투자의 취득	(71,525)		-		(50,081)		(21,271)	
(4) 관계기업 및 종속기업 투자의 처분	14,050		14,050		18,733		18,810	
(5) 유형자산의 취득	(22,333)		(12,565)		(24,694)		(37,966)	
(6) 유형자산의 처분	2		-		4		24	
(7) 무형자산의 취득	(28,942)		(44,675)		(105,870)		(79,382)	
(8) 무형자산의 처분	-		25		25		-	
(9) 기타	(9,824)		1,537		571		(54)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		329,627		1,133,702		1,956,699		1,920,678
(1) 차입부채의 순증감	(470,000)		(50,000)		440,000		163,194	
(2) 사채의 증가	25,051,650		20,823,652		27,521,034		25,414,534	
(3) 사채의 감소	(24,142,000)		(19,431,500)		(25,791,500)		(23,478,100)	
(4) 배당금의 지급	(100,004)		(200,008)		(200,008)		(180,044)	
(5) 리스부채 원리금 상환	(10,019)		(9,334)		(13,273)		-	
(6) 기타	-		892		446		1,094	
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III)		10,871		41,313		(184,677)		(352,374)
V. 기초 현금및현금성자산		122,416		307,093		307,093		659,467
VI. (분)기말 현금및현금성자산		133,287		348,406		122,416		307,093

주 제10기 3분기, 제9기 3분기 및 제9기 현금흐름표는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기 현금흐름표는 소급 재작성되지 아니하였습니다.

5. 재무제표 주석

1. 회사의 개요

주식회사 KB국민카드(이하 "회사")는 신용카드업 등을 목적으로 2011년 2월 28일자로 국민은행으로부터 인적분할되어 설립되었고, 2011년 3월 2일자로 설립 등기를 완료하였습니다. 회사는 카드거래고객 등에 대한 할부금융수요 충족 및 신규수익기반확대를 위하여 2015년 5월 26일 여신전문금융업법상 할부금융업을 추가 등록하였습니다.

회사는 현재 여신전문금융업법에 의한 신용판매, 단기카드대출(현금서비스), 장기카드대출(카드론), 할부금융 등의 영업과 기타부대업무 등을 영위하고 있으며, 여신전문금융업법, 동법 시행령 및 시행규칙의 적용을 받고 있습니다. 한편, 당분기말 현재 회사의 주식은 (주)KB금융지주가 100% 소유하고 있습니다.

회사는 당분기말 현재 약 2,049만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 272만여개의 가맹점을 보유하고 있으며, 26개의 지점 등을 운영하고 있습니다.

2. 재무제표의 작성 기준

가. 회계기준의 적용

회사의 분기재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

회사의 분기재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서 및 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2. 라. 중요한 회계추정 및 가정에서 설명하고 있습니다.

회사의 2020년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기재무제표는 보고기간말인 2020년 9월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기업회계기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 회사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시', 제1109호 '금융상품' 개정 - 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁으로 인하여 불확실성이 존재하는 동안에도 위험회피회계를 적용할 수 있

는 예외규정이 추가되었습니다. 위험회피관계에 있어서 예상거래의 발생 가능성 검토시와 위험회피효과의 전진적인 평가시 현금흐름의 기초변수인 이자율지표가 이자율지표 개혁으로 변경되지 않는다고 가정합니다. 계약상 특정되지 않은 이자율 위험요소에 대한 위험회피의 경우 회피대상 위험을 별도로 식별할 수 있어야 한다는 요구사항은 위험회피관계의 개시 시점에만 적용합니다. 이자율지표 개혁으로 인한 이자율지표를 기초로 하는 현금흐름의 시기와 금액과 관련한 불확실성이 더 이상 나타나지 않게 되거나 위험회피관계가 중단될 때 동 예외규정의 적용을 종료합니다. 동 개정사항의 조기도입을 허용함에 따라 2019년부터 조기도입하였습니다. 위험회피관계에 대하여 유의적인 이자율 지표는 LIBOR 및 CD금리이며, 동 개정사항으로 영향을 받는 대상은 주식⁸의 위험회피회계입니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

- 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나 19(COVID-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 측정기준

회사의 분기재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

다. 기능통화와 보고통화

회사는 분기재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 회사의 분기재무제표는 기능통화인 대한민국 원화로 표시됩니다.

라. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 분기재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고 금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

분기재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

3. 유의적인 회계정책

분기재무제표의 작성에 적용된 유의적인 회계정책과 계산방법은 주석 2.가.(1)에서 설명하고 있는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하고 있는 사항을 제외하고는 전기 재무제표 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

가. 중간기간의 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 기대충연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효 법인세율이 적용되어 측정됩니다.

나. 코로나 19(COVID-19) 관련 금융상품 기대신용손실

2020년 코로나 19(COVID-19)의 확산은 다양한 형태의 정부지원정책이 발표되고 있음에도 불구하고 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 2019년 말 예측한 거시경제상황 대비 2020년 9월 30일까지 9개월의 기간 동안 기대신용손실에 영향을 미치는 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였으며, 이에 따라 회사는 KB경영연구소로부터 코로나 19(COVID-19)의 유행의 강도에 따른 거시경제상황 변화를 가정한 다양한 경기예측 시나리오를 제공받아 시나리오별 발생가능성을 종합적으로 검토하여 미래전망정보를 재산출하고 통계적 방법론을 활용하여 기대신용손실에 그 효과를 반영하였습니다.

향후에도 회사는 코로나 19(COVID-19)가 경제에 미치는 영향의 지속기간과 정부의정책 등을 파악하여 회사의 기대신용손실에 미치는 영향을 지속적으로 모니터링 할 예정입니다.

4. 금융위험의 관리

가. 위험관리정책

회사가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용위험(Credit risk), 시장위험(Market risk), 유동성위험(Liquidity risk) 등이 있습니다. 본 주석은 회사가 상기의 각 위험에 노출되어 있는 정도, 회사의 목표, 위험을 측정하고 관리하는 정책 및 절차에 대한 정보를 표시하고 있습니다.

나. 위험관리 체계

리스크관리 최고 의사결정기구인 리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 회사의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 리스크 관리전략 및 정책을 수립, 승인하며, 이를 효율적으로 수행하기 위해 산하에 경영진으로 구성된 리스크관리협의회를 구성하여 운영하고 있습니다.

회사는 '회원모집, 고객유지 및 손실관리'의 신용카드 Biz 사이클 전반에 걸쳐 발생 가능한 위험을 주요한 유형별로 인식하고, 각각의 위험을 관리하기 위하여 여신 포트폴리오 가이드라인 수립, 자산·부채 운영기준 마련, 부실채권 회수 위임기준 정비 등을 통해 위험관리정책을 구체화하고 있습니다. 또한, 전사적은 물론 개별 위험별 한도를 설정하고 설정된 한도 이내에서 위험이 관리되고 있는지를 정기적으로 모니터링하고 있습니다.

다. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 고객이나 거래상대방이 계약상의 의무를 이행하지 못하여 회사가 재무적손실을 입을 위험으로, 원칙적으로 회사의 상각후원가 측정 대출채권이나 유가증권에서 발생합니다. 회사는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다. 회사는 채무불이행을 신BIS협약에 따른 자기자본비율산정시 적용하는 부도와 동일하게 정의하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

회사는 신용위험의 체계적 관리를 위해 리스크관리전담조직을 구성하여 신용위험 관리를 총괄하고 있으며, 리스크관리본부에서는 신용위험 경제적 자본 측정 및 한도관리, 포트폴리오 모니터링, 신용평가모형 운영 등의 업무를 담당하고 있습니다.

- 예상손실(Expected Loss), 경제적 자본(Economic Capital) 등 신용위험 관련 주요 지표에 대한 목표수준을 설정하여 모니터링하고 있으며 동 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

- 신용위험 관리를 위하여 1개월 이상 연체비율, 카드 정상입금률 등 각종 건전성 관리지표를 통해 모니터링하고 있으며, 각각에 대한 허용수준을 사업계획에 설정하고 동 범위 내에서 신용위험을 관리하고 있습니다.

- 장기평균 부도율을 이용한 예상손실(Expected Loss)의 산출과 이에 기반한 대손충당금 적립을 통하여 경기하강으로 인하여 예상되는 손실에 대비하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당분기말 및 전기말 현재 보유한 지분증권을 제외한 금융자산과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
예치금(*)	157,966	144,002
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	38,046	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000
채무증권	15,532	7,631
파생금융자산	53	2,863
상각후원가 측정 대출채권(*)	21,651,494	21,139,668
기타금융자산(*)	485,813	372,570
금융보증	206,544	103,044
약정	66,136,765	61,063,580
합계	89,596,142	83,397,035

(*) 대손충당금을 차감한 금액임.

(4) 상각후원가 측정 대출채권의 신용위험

회사는 신용위험을 수반하고 있는 상각후원가 측정 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치 측정 채무증권에 대하여 기대신용손실을 평가하여 손실충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영하여 측정합니다. 회사는 상각후원가 측정 대출채권에 대한 기대신용손실을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

1) 신용위험 익스포저

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계
		측정 대상				측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식(★)			손상 미인식	손상 인식(★)	
상각후원가 측정 대출채권								
신용카드자산								
공시등급1	8,458,895	79,843	-	8,538,738	8,428,948	96,051	-	8,524,999
공시등급2	5,859,104	598,707	-	6,457,811	5,696,184	718,858	-	6,415,042
공시등급3	1,472,586	1,154,568	-	2,627,154	1,558,804	1,161,591	-	2,720,395
공시등급4	15,532	245,337	-	260,869	26,391	390,954	-	417,345
공시등급5	2,347	108,774	498,756	609,877	349	135,630	474,327	610,306
소계	15,808,464	2,187,229	498,756	18,494,449	15,710,676	2,503,084	474,327	18,688,087
신용손실충당금	(204,706)	(217,455)	(275,228)	(697,389)	(209,660)	(266,181)	(263,877)	(739,718)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	111	111	-	-	120	120
소계	-	-	111	111	-	-	120	120
신용손실충당금	-	-	(38)	(38)	-	-	(41)	(41)
일반대출								
공시등급1	1,895	153	-	2,048	2,514	85	-	2,599
공시등급2	198,250	10,557	-	208,807	43,106	1,845	-	44,951
공시등급3	71,685	21,246	-	92,931	166,318	23,188	-	189,506
공시등급4	3,372	5,285	-	8,657	1,674	4,356	-	6,030
공시등급5	-	2,896	7,935	10,831	314	8,501	6,301	15,116
소계	275,202	40,137	7,935	323,274	213,926	37,975	6,301	258,202
신용손실충당금	(9,007)	(3,993)	(4,890)	(17,890)	(11,527)	(5,828)	(4,032)	(21,387)

할부금융자산								
공시등급1	2,734,421	37,931	-	2,772,352	2,320,880	34,475	-	2,355,355
공시등급2	354,089	109,194	-	463,283	263,635	101,375	-	365,010
공시등급3	15,382	64,735	-	80,117	11,016	57,735	-	68,751
공시등급4	91	-	-	91	354	-	-	354
공시등급5	437	4,519	17,740	22,696	-	6,195	12,801	18,996
소계	3,104,420	216,379	17,740	3,338,539	2,595,885	199,780	12,801	2,808,466
신용손실충당금	(11,763)	(12,049)	(13,519)	(37,331)	(6,266)	(8,316)	(9,842)	(24,424)
리스채권								
공시등급1	226,626	-	-	226,626	163,845	-	-	163,845
공시등급2	17,860	3,744	-	21,604	2,376	4,495	-	6,871
공시등급3	24	10	-	34	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	2	2	-	-	-	-
소계	244,510	3,754	2	248,266	166,221	4,495	-	170,716
신용손실충당금	(310)	(185)	(2)	(497)	(218)	(135)	-	(353)
합계	19,206,809	2,213,818	230,867	21,651,494	18,459,037	2,464,874	215,757	21,139,668

(*) 당분기말 및 전기말 현재 손상된 상각후원가 측정 대출채권에 개별적으로 평가한 상각후원가 측정 대출채권은 없습니다.

당분기말 전기말 현재 대출약정 및 금융보증계약의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용	대출채권 전체기간 기대신용손실		합계
	손실 측정 대상	측정 대상			손실 측정 대상	측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
대출약정								
공시등급1	59,012,481	119,430	-	59,131,911	54,732,196	146,667	-	54,878,863
공시등급2	5,242,536	363,970	-	5,606,506	4,910,050	527,126	-	5,437,176
공시등급3	630,178	335,358	-	965,536	275,384	221,770	-	497,154
공시등급4	9,995	82,423	-	92,418	19,500	103,495	-	122,995
공시등급5	14,619	23,770	27,414	65,803	80	12,493	32,615	45,188
소계	64,909,809	924,951	27,414	65,862,174	59,937,210	1,011,551	32,615	60,981,376
총당부채	91,050	35,804	8,605	135,459	66,183	36,789	9,313	112,285
기타약정								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	274,591	-	-	274,591	82,204	-	-	82,204
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	274,591	-	-	274,591	82,204	-	-	82,204
총당부채	3,482	-	-	3,482	349	-	-	349
금융보증								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	206,544	-	-	206,544	103,044	-	-	103,044
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	206,544	-	-	206,544	103,044	-	-	103,044
총당부채	2,827	-	-	2,827	756	-	-	756

상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 초과 - 1.0% 이하
공시등급 2	1.0% 초과 - 5.0% 이하
공시등급 3	5.0% 초과 - 15.0% 이하
공시등급 4	15.0% 초과 - 30.0% 이하
공시등급 5	30.0% 초과

2) 담보에 의한 신용위험경감효과

당분기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
보증서(★)	-	-	77	77	-	-	83	83
동산(★)	336,804	76,606	2,281	415,691	249,745	68,490	1,892	320,127
합계	336,804	76,606	2,358	415,768	249,745	68,490	1,975	320,210

(*) 팩토링채권, 일반대출, 할부금융자산 및 리스채권 중 일부에 대해 보증서, 차량근저당권 설정 등의 방법으로 담보를 제공받고 있습니다.

(5) 예치금의 신용위험

당분기말 및 전기말 현재 예치금의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당분기말					전기말				
	12개월	예치금 전체기간		기대신용손실	합계	12개월	예치금 전체기간		기대신용손실	합계
	기대신용손실	기대신용손실 측정 대상		미산출 대상		기대신용손실	기대신용손실 측정 대상		미산출 대상	
	측정 대상	손상 미인식	손상 인식			측정 대상	손상 미인식	손상 인식		
상각후원가 측정 예치금										
공시등급 1	157,968	-	-	-	157,968	144,004	-	-	-	144,004
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	157,968	-	-	-	157,968	144,004	-	-	-	144,004
신용손실충당금	(2)	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	(2)
합계	157,966	-	-	-	157,966	144,002	-	-	-	144,002

예치금의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 초과 - 1.0% 이하
공시등급 2	1.0% 초과 - 5.0% 이하
공시등급 3	5.0% 초과 - 15.0% 이하
공시등급 4	15.0% 초과 - 30.0% 이하
공시등급 5	30.0% 초과

(6) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 관련 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강은 없습니다.

(7) 신용위험의 집중도분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	11,898,973	1,058,485	5,411,829	122,728	111	323,274	3,338,539	248,266	22,402,205	99.99	(753,130)	21,649,075
기타	-	-	-	2,434	-	-	-	-	2,434	0.01	(15)	2,419
합계	11,898,973	1,058,485	5,411,829	125,162	111	323,274	3,338,539	248,266	22,404,639	100.00	(753,145)	21,651,494

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	12,017,268	1,208,206	5,345,430	110,884	120	258,202	2,808,466	170,716	21,919,292	99.97	(785,893)	21,133,399
기타	-	-	-	6,299	-	-	-	-	6,299	0.03	(30)	6,269
합계	12,017,268	1,208,206	5,345,430	117,183	120	258,202	2,808,466	170,716	21,925,591	100.00	(785,923)	21,139,668

2) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	79,557	-	-	111,566	-	-	10	1,434	192,567	0.86	(1,296)	191,271
서비스업	285,914	-	-	4,070	-	7	8,575	127,570	426,136	1.90	(9,531)	416,605
제조업	245,018	-	-	3,341	-	37	10,742	-	259,138	1.16	(12,660)	246,478
공공	5,731	-	-	3	-	-	719	-	6,453	0.03	(122)	6,331
건설업	95,784	-	-	1,734	-	7	13,779	-	111,304	0.50	(3,496)	107,808
도소매업	219,104	1	-	4,040	-	10	7,847	116,637	347,639	1.55	(10,553)	337,086
기타	207,398	2	-	408	3	39	5,437	2,441	215,728	0.96	(7,632)	208,096
가계	10,760,467	1,058,482	5,411,829	-	108	323,174	3,291,430	184	20,845,674	93.04	(707,855)	20,137,819
합계	11,898,973	1,058,485	5,411,829	125,162	111	323,274	3,338,539	248,266	22,404,639	100.00	(753,145)	21,651,494

<전기말>

구분	신용카드자산				팩도형채권	일반대출	할부금융 자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	80,044	-	-	102,617	-	-	25	-	182,686	0.83	(697)	181,989
서비스업	294,209	6	-	2,872	-	38	7,248	170,716	475,089	2.17	(7,232)	467,857
제조업	166,588	4	-	1,551	-	60	8,942	-	177,145	0.81	(8,402)	168,743
공공	6,085	-	-	3	-	-	545	-	6,633	0.03	(180)	6,453
건설업	86,750	1	-	3,132	-	9	9,825	-	99,717	0.45	(7,395)	92,322
도소매업	189,923	4	-	5,484	-	15	6,019	-	201,445	0.92	(3,435)	198,010
기타	205,916	1	-	150	3	57	6,096	-	212,223	0.97	(9,175)	203,048
가계	10,987,753	1,208,190	5,345,430	1,374	117	258,023	2,769,766	-	20,570,653	93.82	(749,407)	19,821,246
합계	12,017,268	1,208,206	5,345,430	117,183	120	258,202	2,808,466	170,716	21,925,591	100.00	(785,923)	21,139,668

3) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
한국	157,874	99.94	(2)	157,872	143,915	99.94	(2)	143,913
기타	94	0.06	-	94	89	0.06	-	89
당기손익-공정가치 측정 예치금								
한국	38,046	100.00	-	38,046	30,014	100.00	-	30,014
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
한국	491,606	100.00	-	491,606	503,663	100.00	-	503,663
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
한국	412,323	100.00	-	412,323	30,000	100.00	-	30,000
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
한국	9,664	62.22	-	9,664	7,631	100.00	-	7,631
기타	5,868	37.78	-	5,868	-	-	-	-
파생금융자산								
한국	53	100.00	-	53	2,863	100.00	-	2,863
합계	1,115,528		(2)	1,115,526	718,175		(2)	718,173

4) 당분기말 및 전기말 현재 예치금, 당기손익-공정가치 측정 금융자산(지분증권 제외) 및 파생금융자산 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
금융업	157,968	100.00	(2)	157,966	144,004	100.00	(2)	144,002
당기손익-공정가치 측정 예치금								
금융업	38,046	100.00	-	38,046	30,014	100.00	-	30,014
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
금융업	491,606	100.00	-	491,606	503,663	100.00	-	503,663
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
금융업	412,323	100.00	-	412,323	30,000	100.00	-	30,000
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	15,032	96.78	-	15,032	7,631	100.00	-	7,631
기타	500	3.22	-	500	-	-	-	-
파생금융자산								
금융업	53	100.00	-	53	2,863	100.00	-	2,863
합계	1,115,528		(2)	1,115,526	718,175		(2)	718,173

라. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 금융자산, 부채 및 난외계정의약정 및 금융보증계약의 계약상 만기분석을 즉시 수취 및 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시합니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 리스크관리지침에 의해 관리가 이루어집니다.

회사는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출 및 관리하며, 주기별로 리스크관리회의체에 보고합니다.

(3) 금융자산, 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기 분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 파생금융상품을 제외한 금융자산, 금융부채 및 난외계정의 잔존 계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	잔존계약만기						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	95,242	-	-	-	-	-	95,242
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	804,008	138,356	235	8,971	10,085	961,655
상각후원가 측정 대출채권	-	8,649,539	3,387,185	5,276,692	5,812,448	480,070	23,605,934
투자금융자산	-	-	-	-	-	50,997	50,997
기타자산	-	363,435	-	67,003	-	39	430,477
소계	95,242	9,816,982	3,525,541	5,343,930	5,821,419	541,191	25,144,305
금융부채							
차입부채	-	100,000	370,000	100,000	-	-	570,000
사채	-	278,306	539,781	2,937,127	12,062,265	619,644	16,437,123
기타부채	-	2,653,891	34,433	57,557	20,993	-	2,766,874
소계	-	3,032,197	944,214	3,094,684	12,083,258	619,644	19,773,997
난외계정(*2)							
약정	66,144,815	-	-	-	-	-	66,144,815
금융보증	206,544	-	-	-	-	-	206,544
소계	66,351,359	-	-	-	-	-	66,351,359

(*1) 당분기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 63,035백만원은 제외하였습니다.

(*2) 난외계정은 지급청구가 가능한 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 배분하였습니다.

<전기말>

구분	잔존계약만기						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	92,402	-	-	-	-	-	92,402
당기손익-공정가치 측정 금융자산	-	413,704	150,645	-	1,294	8,221	573,864
상각후원가 측정 대출채권	-	9,746,475	3,431,763	4,637,377	4,986,185	466,057	23,267,857
투자금융자산	-	-	-	-	-	73,583	73,583
기타자산	-	250,318	3,517	58,340	-	38	312,213
소계	92,402	10,410,497	3,585,925	4,695,717	4,987,479	547,899	24,319,919
금융부채							
차입부채	-	-	120,000	820,000	100,000	-	1,040,000
사채	-	338,770	624,119	2,583,797	11,311,977	747,491	15,606,154
기타부채	-	2,285,590	10,158	42,118	21,840	-	2,359,706
소계	-	2,624,360	754,277	3,445,915	11,433,817	747,491	19,005,860
난외계정(*2)							
약정	61,073,229	-	-	-	-	-	61,073,229
금융보증	103,044	-	-	-	-	-	103,044
소계	61,176,273	-	-	-	-	-	61,176,273

(*1) 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 52,042백만원은 제외하였습니다.

(*2) 난외계정은 지급청구가 가능한 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급 구간에 배분하였습니다.

2) 파생금융상품의 만기분석

당분기말 및 전기말 현재 회사가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다. 동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않았습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(914)	(2,658)	(9,454)	(17,740)	(50)	(30,816)

<전기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(487)	(861)	(4,106)	(11,020)	1,084	(15,390)

마. 시장위험

(1) 시장위험 일반

1) 시장위험의 정의

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 수 있는 리스크를 말하며 대출, 예금, 증권 및 파생상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 이자율 내재증권 등으로부터의 금리 위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험 및 환율 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대하여는 금리 위험에 노출되어 있습니다. 회사는 단기 자금운용 목적 등을 위하여 보유하고 있는 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험은 운용기간이 단기로 금리에 민감하지 않다고 판단하여 금리 위험 대상에 포함하지 않고 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험에 한해서만 관리하고 있습니다.

2) 시장위험 관리기구

리스크관리회의체는 리스크관리지침을 수립하였고, 그 중 금리 위험에 대한 관리 방안을 마련하였습니다. 리스크관리회의체는 금리 위험 한도설정과 기타 금리 위험 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 리스크관리부는 매월 금리 위험을 측정·모니터링하며, 금리VaR 등 금리 위험 현황과 한도준수 현황을 리스크관리회의체에 보고하고 있습니다.

(2) 비트레이딩 포지션

1) 비트레이딩 포지션 정의

비트레이딩 부분에서 발생하는 가장 주요한 시장리스크는 금리 위험입니다. 금리 위험은 금리감응자산·부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인해 발생합니다. 파생상품을 포함한 원화 및 외화 자산·부채에서 발생하는 금리 위험을 측정하며, 이자수익발생 자산 및 이자비용발생 부채의 대부분은 원화로 표시되어 있습니다.

2) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험의 관측방법

금리 위험 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 순자산가치 변동을 보호하고, 안정적인 순이자이익을 유지하는 것입니다. 회사는 주로 금리 등의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 금리VaR

회사는 이자율위험에 대해 99.90%의 신뢰수준하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하고 있으며 당분기말 및 전기말의 그 결과 값은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
금리VaR	49,531	49,935

금리VaR 측정방법론은 과거의 금리변동성을 이용하여 특정 신뢰수준하에서 가치변화를 측정하므로, 미래에 실제 발생할 금리충격의 예측에는 한계가 있어 순자산가치의 변동을 과대·과소 평가할 가능성이 있습니다.

바. 자본관리

회사는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업감독규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 회사가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로유지하도록 규정하고 있습니다.

조정자기자본비율 계산을 위한 조정총자산과 조정자기자본은 재무상태표를 기준으로 하되 국제결제은행이 제시한 기준을 참작하고 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 회사는 당분기말 및 전기말현재 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 충족하고 있습니다.

5. 부문별 공시

회사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

(1) 당분기 및 전분기에 회사가 제공하는 금융서비스 집단별로 인식한 수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
카드사업	2,250,757	2,210,836
일반대출·할부금융사업 등	103,097	79,969
합계	2,353,854	2,290,805

(2) 당분기와 전분기에 회사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 회사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당분기와 전분기에 회사의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일 외부고객은 없습니다.

6. 금융자산과 금융부채

가. 계정 분류와 공정가치

(1) 당분기말 및 전기말 현재 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	157,966	157,966	144,002	144,002
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	38,046	38,046	30,014	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	491,606	503,663	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	412,323	30,000	30,000
지분증권	2,585	2,585	1,885	1,885
채무증권	15,532	15,532	7,631	7,631
파생금융자산	53	53	2,863	2,863
상각후원가 측정 대출채권	21,651,494	22,278,913	21,139,668	21,820,681
투자금융자산				
지분증권	50,997	50,997	73,583	73,583
기타금융자산	485,813	485,813	372,570	372,570
합계	23,306,415	23,933,834	22,305,879	22,986,892
금융부채				
차입부채	570,000	569,301	1,040,000	1,028,815
파생금융부채	30,402	30,402	22,220	22,220
사채	15,719,822	15,983,114	14,803,165	15,004,035
기타금융부채	2,804,571	2,804,571	2,399,204	2,399,204
합계	19,124,795	19,387,388	18,264,589	18,454,274

공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 회사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 단기이거나 변동금리상품은 장부금액을 공정가치로 간주합니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 지분증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), 유사기업비교법, FCFE모형(Free Cash Flow to Equity Model),배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
상각후원가 측정 대출채권	상각후원가 측정 대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다. 상각후원가 측정 대출채권 중 만기가 단기인 상품은 장부금액에 신용위험을고려한 금액을 공정가치로 간주합니다.
파생금융상품	활성시장이 존재하는 경우 공시가격을 공정가치로 사용하고 있습니다. 활성시장이 존재하지 않는 경우 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 미래예상 현금흐름을 합리적으로 추정하고, 상대방의 신용위험을 감안한 할인율을 사용하여 평가하고 있습니다.
차입부채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF모형을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

1) 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

① 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
당기손익-공정가치 측정 금융자산								
예치금	-	38,046	-	38,046	-	30,014	-	30,014
단기금융상품(이자성)	-	491,606	-	491,606	-	503,663	-	503,663
단기금융상품(비이자성)	-	412,323	-	412,323	-	30,000	-	30,000
지분증권(*1)	1	-	2,584	2,585	1	-	1,884	1,885
채무증권(*2)	-	-	15,532	15,532	-	-	7,631	7,631
파생금융자산	-	53	-	53	-	2,863	-	2,863
투자금융자산								
지분증권(*3)	-	-	50,997	50,997	-	-	73,583	73,583
합계	1	942,028	69,113	1,011,142	1	566,540	83,098	649,639
금융부채								
파생금융부채	-	30,402	-	30,402	-	22,220	-	22,220
합계	-	30,402	-	30,402	-	22,220	-	22,220

(*1) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 각각 590백만원 및 1,039백만원입니다.

(*2) 당분기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 채무증권은 없습니다.

(*3) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분증권은 각각 10백만원입니다.

② 수준 2와 수준3으로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	38,046	30,014	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	53	2,863	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	30,402	22,220	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

또한, 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 자산과 부채 중 수준 3로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	1,995	846	DCF모형	추정 매출액, 할인율, 성장율 등
채무증권	15,532	7,631	순자산가치법	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권	50,987	73,573	DCF모형 유사기업비교법	추정 매출액, 할인율, 성장율 등

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

① 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
현금 및 예치금(*1),(*)2)	-	135,965	22,001	157,966	-	122,001	22,001	144,002
상각후원가 측정 대출채권	-	-	22,278,913	22,278,913	-	-	21,820,681	21,820,681
기타금융자산(*)2)	-	-	485,813	485,813	-	-	372,570	372,570
소계	-	135,965	22,786,727	22,922,692	-	122,001	22,215,252	22,337,253
금융부채								
차입부채	-	569,301	-	569,301	-	1,028,815	-	1,028,815
사채	-	14,261,817	1,721,297	15,983,114	-	13,546,577	1,457,458	15,004,035
기타금융부채(*)2)	-	-	2,804,571	2,804,571	-	-	2,399,204	2,399,204
소계	-	14,831,118	4,525,868	19,356,986	-	14,575,392	3,856,662	18,432,054

(*1) 수준 2로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 3으로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

② 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

- 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

- 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융부채				
차입부채	569,301	1,028,815	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	14,261,817	13,546,577	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

- 당분기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가방법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
상각후원가 측정 대출채권	22,278,913	21,820,681	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
사채	1,721,297	1,457,458	DCF모형	할인율

나. 공정가치 수준 3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

회사의 재무부서는 정기적으로 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고자격을 갖춘 평가사를 사용하고 있으며, 재무부서는 해당 공정가치를 산출하기 위한 가정 등을 검토하고 있습니다.

그리고, 회사는 공정가치수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고기간 초에 공정가치수준 간의 이동이 발생하였다고 간주하고 있습니다.

(2) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가방법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치 수준 3)의 기중 변동내역

1) 당분기 및 전분기의 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산
		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
기초금액	9,515	73,583	1,548	74,619
총손익				
기타포괄손익인식액	-	(22,586)	-	(1,219)
당기손익인식액	(198)	-	(155)	-
매입금액	8,799	-	7,399	-
매도금액	-	-	-	-
기말금액	18,116	50,997	8,792	73,400

2) 당분기 및 전분기 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	
	당분기	전분기
총손익 중 당기손익인식액	(198)	(155)

보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(198)	(155)
----------------------------	-------	-------

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보(단위:백만원)

구분	공정가치		가치평가방법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당분기말	전기말			당분기말	전기말	
투자금융자산							
지분증권	50,987	73,573	DCF모형, 유사기업비교법	성장률	1.0	-	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	10.79 ~ 14.77	8.02 ~ 12.75	할인율 하락에 따라 공정가치 상승

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도분석대상은 수준 3으로 분류되는 금융상품 중 공정가치 변동이 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권이 있습니다.

당분기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말		전기말	
	기타포괄손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
투자금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품(지분증권)(*)	256	(432)	7,293	(4,432)

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0.5% ~ 1.5%)과 할인율(-1% ~ 1%) 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

다. 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 당분기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	157,966	-	157,966
당기손익-공정가치 측정 금융자 산	960,092	-	-	-	960,092
파생금융자산	-	-	-	53	53
상각후원가 측정 대출채권	-	-	21,651,494	-	21,651,494
투자금융자산	-	50,997	-	-	50,997
기타금융자산	-	-	485,813	-	485,813
합계	960,092	50,997	22,295,273	53	23,306,415

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	570,000	-	570,000
파생금융부채	-	30,402	30,402
사채	15,719,822	-	15,719,822
기타금융부채	2,804,571	-	2,804,571
합계	19,094,393	30,402	19,124,795

<전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	144,002	-	144,002
당기손익-공정가치 측정 금융자 산	573,193	-	-	-	573,193
파생금융자산	-	-	-	2,863	2,863
상각후원가 측정 대출채권	-	-	21,139,668	-	21,139,668
투자금융자산	-	73,583	-	-	73,583
기타금융자산	-	-	372,570	-	372,570
합계	573,193	73,583	21,656,240	2,863	22,305,879

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	1,040,000	-	1,040,000
파생금융부채	-	22,220	22,220
사채	14,803,165	-	14,803,165
기타금융부채	2,399,204	-	2,399,204

합계	18,242,369	22,220	18,264,589
----	------------	--------	------------

라. 금융상품 범주별 손익

당분기 및 전분기 중 금융자산과 금융부채의 범주별 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산(*)	4,770	-	-	-	-	5,427	10,197	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,732	3,732	(16,375)
상각후원가측정금융상품(*)	1,182,544	-	782,816	(672,261)	(301,218)	(239,378)	752,503	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(28)	(28)	66
소계	1,187,314	-	782,816	(672,261)	(301,218)	(230,247)	766,404	(16,309)
금융부채								
상각후원가 측정 금융부채	-	(265,611)	-	-	-	-	(265,611)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(24)	(24)	(7,237)
소계	-	(265,611)	-	-	-	(24)	(265,635)	(7,237)
합계	1,187,314	(265,611)	782,816	(672,261)	(301,218)	(230,271)	500,769	(23,546)

(*) 기타손익금액 중 외화대출채권 및 외화채무증권의 외화환산손익금액이 포함되어 있으며, 해당 금액은 위험회피파생금융상품의 평가손익과 상계되었습니다.

<전분기>

범주	이자수익	이자비용	수수료수익	수수료비용	손상차손	기타손익	순손익	기타포괄손익
금융자산								
당기손익-공정가치측정 금융자산	8,303	-	-	-	-	291	8,594	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	-	-	-	-	-	3,117	3,117	(884)
상각후원가측정금융상품	1,161,133	-	719,546	(691,572)	(325,277)	(186,398)	677,432	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(257)	(257)	1,005
소계	1,169,436	-	719,546	(691,572)	(325,277)	(183,247)	688,886	121
금융부채								
상각후원가 측정 금융부채	-	(259,640)	-	-	-	-	(259,640)	-
위험회피파생금융상품	-	-	-	-	-	(158)	(158)	(11,622)
소계	-	(259,640)	-	-	-	(158)	(259,798)	(11,622)
합계	1,169,436	(259,640)	719,546	(691,572)	(325,277)	(183,405)	429,088	(11,501)

마. 금융자산과 금융부채의 상계

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

(1) 당분기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말						전기말					
	자산	상계된	재무상태표	상계되지 않은 금액		순액	자산	상계된	재무상태표	상계되지 않은 금액		순액
	총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금당보		총액	부채총액	표시 순액	금융상품	현금당보	
파생금융자산(*1)	53	-	53	(53)	-	-	2,863	-	2,863	(2,863)	-	-
미수현물환(*2)	58,560	-	58,560	(58,560)	-	-	34,803	-	34,803	(34,803)	-	-

(*1) ISDA(International Swaps and Derivatives Association) Master agreement 및 이에 근거한 추가약정을 통해 거래상대방의 부도 등 신용사건 발생시 거래상대방과의 거래는 해지되며, 해지 시점에 각 거래당사자가 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(*2) 장외파생상품거래 기본계약을 통해 기한전 거래 종료시 또는 특정일에 거래상대방 당사자와 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말						전기말					
	부채	상계된	재무상태표	상계되지 않은 금액		순액	부채	상계된	재무상태표	상계되지 않은 금액		순액
	총액	자산총액	표시 순액	금융상품	현금당보		총액	자산총액	표시 순액	금융상품	현금당보	
파생금융부채(*1)	30,402	-	30,402	(53)	-	30,349	22,220	-	22,220	(2,863)	-	19,357
미결제현물환(*2)	58,560	-	58,560	(58,560)	-	-	34,803	-	34,803	(34,803)	-	-

(*1) ISDA(International Swaps and Derivatives Association) Master agreement 및 이에 근거한 추가약정을 통해 거래상대방의 부도 등 신용사건 발생시 거래상대방과의 거래는 해지되며, 해지 시점에 각 거래당사자가 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

(*2) 장외파생상품거래 기본계약을 통해 기한전 거래 종료시 또는 특정일에 거래상대방 당사자와 지급 또는 지급받아야 할 금액을 상계하고 지급 또는 수취할 수 있는 권리가 있습니다.

7. 예치금

(1) 당분기말 및 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	127,180	114,857
	정기예금	(주)국민은행	22,000	22,000
	기타예금	(주)국민은행 외	8,694	3,761
	소계		157,874	140,618
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행 외	94	3,386
	소계		94	3,386
대손충당금			(2)	(2)
합계			157,966	144,002

(2) 당분기말 및 전기말 현재 금융기관별 예치내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

예치기관	당분기말	전기말
은행	149,278	140,246
기타금융기관	8,690	3,758
합계	157,968	144,004

(3) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	40,666	29,541	출금동의 가상계좌 등
	정기예금	(주)국민은행	22,000	22,000	질권설정
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	소계		62,669	51,544	
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행	58	58	해외사무소 보증금
	소계		58	58	
합계			62,727	51,602	

(4) 당분기 및 전분기 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월	예치금 전체기간		합계	12개월	예치금 전체기간		합계
	기대신용손실	기대신용손실 측정 대상			기대신용손실	기대신용손실 측정 대상		
	측정 대상	손상 미인식	손상 인식		측정 대상	손상 미인식	손상 인식	
기초금액	2	-	-	2	2	-	-	2
전(환)입	-	-	-	-	-	-	-	-
기말금액	2	-	-	2	2	-	-	2

8. 파생금융상품 및 위험회피회계

회사는 회사의 부채에서 발생하는 이자율 위험을 관리하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다.

회사가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

- 원화이자율위험과 관련된 이자율스왑

(1) 당분기말 및 전기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	1,400,000	53	30,402	1,280,000	2,863	22,220

(2) 당분기 및 전분기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
총 위험회피수단 손익	(10,991)	(15,319)
효과적 손익(기타포괄손익)	(10,939)	(14,903)
효과적 손익(당기손익)	(52)	(416)

(3) 당분기 및 전분기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당분기손익 및 전분기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기타포괄손익 인식 금액	(10,939)	(14,903)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	1,047	258
법인세효과	2,721	4,028
합계	(7,171)	(10,617)

9. 상각후원가 측정 대출채권

(1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기말					전기말				
		채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액	채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액
신용카드 자산	카드대금금	11,917,395	(18,422)	-	(260,128)	11,638,845	12,038,239	(20,971)	-	(248,181)	11,769,087
	단기카드대출 (현금서비스)	1,058,485	-	-	(98,918)	959,567	1,208,206	-	-	(99,632)	1,108,574
	장기카드대출 (카드론)	5,411,829	-	-	(333,922)	5,077,907	5,345,430	-	-	(389,838)	4,955,592
	기타	125,162	-	-	(4,421)	120,741	117,183	-	-	(2,067)	115,116
	팩토링채권	112	-	(1)	(38)	73	120	-	-	(41)	79
일반대출		321,633	82	1,559	(17,890)	305,384	257,889	169	144	(21,387)	236,815
할부금융자산		3,307,784	(4,950)	35,705	(37,331)	3,301,208	2,766,706	9,571	32,189	(24,424)	2,784,042
리스채권		248,254	-	12	(497)	247,769	170,706	-	10	(353)	170,363
합계		22,390,654	(23,290)	37,275	(753,145)	21,651,494	21,904,479	(11,231)	32,343	(785,923)	21,139,668

(*) 유이자할부상품은 자금대여를 통한 이자수익을 획득하기 위한 목적인데 비해 무이자할부상품은 마케팅(이용금액 증대 등) 목적으로 제공하고 있어 고객 신용등급 및 할부기간의 분포 등에 차이가 있습니다. 따라서 회사는 유이자할부상품과 무이자할부상품을 유사한 금융상품으로 판단하지 않았습니다.

회사는 무이자로 취급하는 할부상품의 공정가치 산출시 조달금리 및 신용리스크를 고려한 이자율로 할인한 미래현금 수취액의 현재가치로 추정하고 있습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기말			전기말		
		가계	기업	합계	가계	기업	합계
신용카드 자산	카드대금금	10,760,467	1,138,506	11,898,973	10,987,753	1,029,515	12,017,268
	단기카드대출 (현금서비스)	1,058,482	3	1,058,485	1,208,190	16	1,208,206
	장기카드대출 (카드론)	5,411,829	-	5,411,829	5,345,430	-	5,345,430
	기타	-	125,162	125,162	1,374	115,809	117,183
	팩토링채권	108	3	111	117	3	120
일반대출		323,174	100	323,274	258,023	179	258,202
할부금융자산		3,291,430	47,109	3,338,539	2,769,766	38,700	2,808,466
리스채권		184	248,082	248,266	-	170,716	170,716
합계		20,845,674	1,558,965	22,404,639	20,570,653	1,354,938	21,925,591
대손총당금		(707,855)	(45,290)	(753,145)	(749,407)	(36,516)	(785,923)
장부금액		20,137,819	1,513,675	21,651,494	19,821,246	1,318,422	21,139,668

(3) 당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*)	기타 변동	기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 자산으로 이동	손상 발생				
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		209,660	50,044	(24,317)	(2,461)	-	(28,220)	-	204,706
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	266,181	(48,807)	25,552	(16,577)	-	(8,894)	-	217,455
		손상 인식	263,877	(1,237)	(1,235)	19,038	(383,448)	388,378	(10,145)	275,228
팩토링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	41	-	-	-	-	(3)	-	38
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		11,527	581	(1,367)	(180)	-	(1,554)	-	9,007
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	5,828	(407)	1,419	(461)	-	(2,386)	-	3,993
		손상 인식	4,032	(174)	(52)	641	(7,837)	8,378	(98)	4,890
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		6,266	1,903	(537)	(22)	-	4,153	-	11,763
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	8,316	(1,596)	1,054	(955)	-	5,230	-	12,049
		손상 인식	9,842	(307)	(517)	977	(5,769)	9,271	22	13,519
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		218	-	-	-	-	92	-	310
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	135	-	-	-	-	50	-	185
		손상 인식	-	-	-	-	-	2	-	2
합계			785,923	-	-	-	(397,054)	374,497	(10,221)	753,145

(*) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 102,198백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 당분기 포괄손익계산서 상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 272,299백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 23,174백만원(주식 18.(2)), 금융보증충당부채전입액 2,065백만원(주식 18.(3)), 기타약정충당부채전입액 3,138백만원(주식 18.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 542백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

<전분기>

구분	기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*)	기타변동	기말 금액
		12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 자산으로 이동	손상 발생				

		금액	12개월 기대신용손실 측정자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생	상각	(*)		금액
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	180,476	51,464	(25,466)	(2,255)	-	956	-	205,175
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식 240,448	(50,616) (848)	26,679 (1,213)	(16,339) 18,594	- (383,145)	17,656 386,698	- (7,385)	267,404 253,149
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식 46	- (5)	- (5)	- (5)	- (5)	(1) (5)	- 1	- 42
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	9,811	480	(1,242)	(141)	-	1,476	-	10,384
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식 3,149	(475) (5)	1,306 (64)	(381) 522	- (6,066)	137 6,170	- (51)	5,528 3,655
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	4,072	1,919	(544)	(25)	-	(208)	-	5,214
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식 3,707	(1,744) (175)	971 (427)	(976) 1,001	- (2,830)	(1,569) 6,558	- 17	4,776 7,851
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	30	-	-	-	-	114	-	144
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식 -	- (-)	- (-)	- (-)	- (-)	153 (-)	- (-)	153 (-)
합계		744,799	-	-	-	(392,041)	418,135	(7,418)	763,475

(*) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 102,000백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 전분기 포괄손익계산서 상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 316,135백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 6,920백만원(주식 18.(2)), 금융보증충당부채전입액 464백만원(주식 18.(3)), 기타약정충당부채환입액 140백만원(주식 18.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 1,898백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(4) 당분기 및 전분기 중 대손충당금 변동에 유의적인 영향을 미친 상각후원가 측정 대출채권 변동내역은 아래와 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생			
신 용	12개월 기대신용손실 측정 대상		15,710,676	633,354	(845,040)	(78,923)	-	388,397	15,808,464
카드 자 산	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,503,084	(631,675)	846,673	(80,354)	-	(450,499)	2,187,229
		손상 인식	474,327	(1,679)	(1,633)	159,277	(383,448)	251,912	498,756
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	120	-	-	-	-	(9)	111
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		213,926	6,585	(22,351)	(3,213)	-	80,255	275,202
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	37,975	(5,736)	22,418	(1,774)	-	(12,746)	40,137
		손상 인식	6,301	(849)	(67)	4,987	(7,837)	5,400	7,935
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,595,885	73,241	(105,388)	(5,133)	-	545,815	3,104,420
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	199,780	(72,655)	106,128	(7,147)	-	(9,727)	216,379
		손상 인식	12,801	(586)	(740)	12,280	(5,769)	(246)	17,740
리스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		166,221	-	-	-	-	78,289	244,510
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,495	-	-	-	-	(741)	3,754
		손상 인식	-	-	-	-	-	2	2
합계			21,925,591	-	-	(397,054)	876,102	22,404,639	

<전분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	기말 금액
				12개월	대출채권 전체기간	손상			
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생			
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		14,361,745	610,272	(958,668)	(73,395)	-	1,055,455	14,995,409
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,606,815	(609,168)	960,284	(82,804)	-	(407,309)	2,467,818
		손상 인식	419,444	(1,104)	(1,616)	156,199	(383,145)	267,788	457,566
팩토 링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		193	-	-	-	-	(193)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	20	-	-	-	-	(20)	-
		손상 인식	237	-	-	-	-	(93)	144
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		176,323	5,475	(20,356)	(2,229)	-	42,295	201,508
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	31,593	(5,468)	20,439	(1,326)	-	(9,404)	35,834
		손상 인식	4,734	(7)	(83)	3,555	(6,066)	3,477	5,610
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		1,717,524	40,996	(92,927)	(3,288)	-	703,821	2,366,126
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	122,157	(40,767)	93,489	(5,477)	-	10,317	179,719
		손상 인식	4,881	(229)	(562)	8,765	(2,830)	248	10,273
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		27,283	-	-	-	-	108,467	135,750
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	4,744	4,744
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-
합계			19,472,949	-	-	-	(392,041)	1,779,593	20,860,501

(5) 당분기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	22,404,639	21,925,591
대손충당금	753,145	785,923
설정비율(%)	3.36	3.58

10. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 투자금융자산

(1) 당분기말 및 전기말 각각 당기손익-공정가치 측정 금융자산과 투자금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	38,046	30,014
단기금융상품(이자성)	491,606	503,663
단기금융상품(비이자성)	412,323	30,000
지분증권	2,585	1,885
채무증권	15,532	7,631
소계	960,092	573,193
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	50,997	73,583
소계	50,997	73,583
합계	1,011,089	646,776

(2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익-공정가치 측정 항목인 지분상품으로 인해 인식한 배당금수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	당분기 중 제거한 지분상품	당분기말 보유중인 지분상품	전분기 중 제거한 지분상품	전분기말 보유중인 지분상품
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	-	3,732	-	3,117

(3) 당분기 및 전분기 중 제거한 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품은 없습니다.

11. 관계기업 및 종속기업 투자

(1) 당분기말 및 전기말 현재 회사의 관계기업 및 종속기업에 대한 투자현황은 다음과 같으며, 회사는 원가법으로 회계처리하였습니다(단위:백만원).

<당분기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,232	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	25.1	440	15	440	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	소계		3,833	5,247	3,833		
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	95.7	50,306	51,793	50,306	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	PT. KB Finansia Multi Finance(*1)	80.0	92,572	35,195	92,572	일반대출 및 자동차 할부금융 등	인도네시아
	케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사 (*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제사차유동화전문유한회사 (*2)	0.5	-	(1,046)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사 (*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사 (*2)	0.5	-	(5,120)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사 (*2)	0.5	-	(4,193)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	소계		142,878	76,629	142,878		
합계			146,711	81,876	146,711		

(*1) 당분기 중 PT. KB Finansia Multi Finance를 신규로 종속기업으로 취득하였습니다.

(*2) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 신탁회사와 체결한 신탁계약으로 인하여 변동이익에 노출되어 있고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

<전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	4,498	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	29.3	440	10	440	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	소계		3,833	4,508	3,833		
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	90.0	21,271	48,937	21,271	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사(*)	0.5	-	(231)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제사차유동화전문유한회사(*)	0.5	-	(2,660)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사(*)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사(*)	0.5	-	57	-	자산유동화업무 등	대한민국
	흥국생명 특정금전신탁	100.0	14,050	(935)	14,050	신탁재산운용	대한민국
	소계		35,321	45,168	35,321		
합계			39,154	49,676	39,154		

(*) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 신탁회사와 체결한 신탁계약으로 인하여 변동이익에 노출되어 있

고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 관계기업 투자 장부금액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

회사명		기초	취득	처분 등	기말
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	3,393	-	-	3,393
	(주)빅디퍼	440	-	-	440
	소계	3,833	-	-	3,833
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	21,271	29,035	-	50,306
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	92,572	-	92,572
	케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제사차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	흥국생명 특정금전신탁	14,050	-	(14,050)	-
	소계	35,321	121,607	(14,050)	142,878
합계		39,154	121,607	(14,050)	146,711

<전분기>

회사명		기초	취득	처분 등	기말
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	3,393	-	-	3,393
	(주)빅디퍼	440	-	-	440
	소계	3,833	-	-	3,833
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	21,271	-	-	21,271
	케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제사차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	와이즈모바일제십팔차유동화전문유한회사	-	-	-	-
	흥국생명 특정금전신탁	32,783	-	(14,049)	18,734
	소계	54,054	-	(14,049)	40,005
합계		57,887	-	(14,049)	43,838

12. 유형자산

당분기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	51,719	-	-	51,719	51,719	-	-	51,719
업무용건물	63,730	(34,218)	-	29,512	63,269	(32,642)	-	30,627
임차점포시설물	17,883	(15,938)	-	1,945	16,252	(15,035)	-	1,217
업무용동산	235,317	(196,562)	-	38,755	228,653	(192,459)	-	36,194
사용권자산	46,964	(22,054)	-	24,910	48,878	(23,313)	(1,178)	24,387
건설중인 자산	199	-	-	199	-	-	-	-
합계	415,812	(268,772)	-	147,040	408,771	(263,449)	(1,178)	144,144

13. 무형자산

당분기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	92	(41)	-	51	79	(42)	-	37
소프트웨어	244,372	(94,645)	-	149,727	240,169	(64,220)	-	175,949
회원권	13,158	-	(1,853)	11,305	12,551	-	(1,483)	11,068
기타무형자산	8	(8)	-	-	8	(7)	-	1
사용권자산	-	-	-	-	17,095	(14,612)	(2,483)	-
합계	257,630	(94,694)	(1,853)	161,083	269,902	(78,881)	(3,966)	187,055

14. 이연법인세자산과 부채

당분기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채는 다음과 같이 구성됩니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	자산	부채	순액	자산	부채	순액
상각후원가 측정 대출채권	13,841	3,235	10,606	11,031	3,640	7,391
이연대출부대손익	-	10,251	(10,251)	-	8,894	(8,894)
임차점포시설물	-	140	(140)	-	61	(61)
감가상각한도초과	3,368	-	3,368	1,905	-	1,905
회원권	408	-	408	417	-	417
미사용약정충당부채	38,209	-	38,209	30,974	-	30,974
복구충당부채	827	-	827	726	-	726
기타충당부채	8,868	-	8,868	10,750	-	10,750
확정급여채무	39,150	-	39,150	36,769	-	36,769
사외적립자산	-	36,062	(36,062)	-	35,921	(35,921)
포인트이연수익	58,013	-	58,013	56,623	-	56,623
미지급비용	40	-	40	4	-	4
선수수익	20,184	-	20,184	19,060	-	19,060
지분증권	-	10,356	(10,356)	-	16,511	(16,511)
토지평가차액	-	2,558	(2,558)	-	2,558	(2,558)
기타	24,406	7,822	16,584	25,661	7,715	17,946
합계	207,314	70,424	136,890	193,920	75,300	118,620

15. 기타자산

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
미수금	347,636	19	347,655	233,674	772	234,446
선급비용	-	11,849	11,849	-	18,105	18,105
미수수익	86,261	-	86,261	97,046	-	97,046
선급금	4,075	13,807	17,882	3,453	54,651	58,104
보증금	56,392	-	56,392	47,041	-	47,041
보험자산	-	3,287	3,287	-	3,407	3,407
기타영업자산(*)	-	7,835	7,835	-	7,773	7,773
합계	494,364	36,797	531,161	381,214	84,708	465,922
대손충당금	(8,551)	-	(8,551)	(8,644)	-	(8,644)
장부금액	485,813	36,797	522,610	372,570	84,708	457,278

(*) 손상차손누계액을 차감한 금액임.

(2) 당분기 및 전분기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기			전분기		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
기초금액	8,644	-	8,644	7,811	-	7,811
대손상각	(1,555)	-	(1,555)	(2,287)	-	(2,287)
전입(*)	1,465	-	1,465	2,912	-	2,912
기타	(3)	-	(3)	-	-	-
기말금액	8,551	-	8,551	8,436	-	8,436

(*) 상기 전입액에는 당분기 및 전분기 각각 상각채권 회수로 인한 923백만원 및 1,014백만원이 포함되어 있습니다.

16. 차입부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 차입부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.24 ~ 2.32	570,000	1,040,000

(2) 당분기말 및 전기말 현재 차입부채 중 금융기관으로부터 차입한 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			전기말		
	은행	기타금융기관	합계	은행	기타금융기관	합계
기업어음(CP)	100,000	470,000	570,000	120,000	920,000	1,040,000

17. 사채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가로 평가하는 발행사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.05 ~ 3.27	12,620,000	12,080,000
원화일반변동금리채권	CD(91일)+0.28 ~ CD(91일)+0.74	1,000,000	880,000
원화일반변동금리채권	CMS(5년)+0.18 ~ CMS(5년)+0.51	400,000	400,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.17 ~ 2.37	1,710,099	1,452,599
사채할인발행차금		(10,277)	(9,434)
합계		15,719,822	14,803,165

(2) 당분기 및 전분기 중 발행사채의 액면금액기준 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	기초	발행	상환	분기말	기초	발행	상환	분기말
원화발행사채								
원화일반고정금리채권	12,080,000	24,340,000	(23,800,000)	12,620,000	11,080,000	20,091,500	(19,431,500)	11,740,000
원화일반변동금리채권	1,280,000	120,000	-	1,400,000	1,010,000	270,000	-	1,280,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1,452,599	599,500	(342,000)	1,710,099	980,999	471,600	-	1,452,599
합계	14,812,599	25,059,500	(24,142,000)	15,730,099	13,070,999	20,833,100	(19,431,500)	14,472,599

18. 충당부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	135,459	112,285
금융보증충당부채	2,827	756
기타약정충당부채	3,482	349
복구충당부채	3,009	2,640
기타충당부채	29,418	38,335
합계	174,195	154,365

(2) 당분기 및 전분기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월	전체기간		합계	12개월	전체기간		합계
	기대신용손실 측정 대상	기대신용손실 측정 대상 손상 미인식	손상 인식		기대신용손실 측정 대상	기대신용손실 측정 대상 손상 미인식	손상 인식	
기초금액	66,183	36,789	9,313	112,285	57,775	40,021	8,795	106,591
Stage간 분류 이동								
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	15,886	(14,082)	(1,804)	-	17,082	(15,831)	(1,251)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(2,929)	3,135	(206)	-	(3,194)	3,516	(322)	-
손상발생	(267)	(604)	871	-	(242)	(661)	903	-
전(환)입	12,177	10,566	431	23,174	(2,414)	10,045	(711)	6,920
기말금액	91,050	35,804	8,605	135,459	69,007	37,090	7,414	113,511

(3) 당분기 및 전분기 중 금융보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간		합계
		기대신용손실 측정 대상				기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	756	-	-	756	150	-	-	150
Stage간 분류 이동								
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전입	2,065	-	-	2,065	464	-	-	464
기타변동	6	-	-	6	32	-	-	32
기말금액	2,827	-	-	2,827	646	-	-	646

(4) 당분기 및 전분기 중 기타약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간		합계	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간		합계
		기대신용손실 측정 대상				기대신용손실 측정 대상		
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
기초금액	349	-	-	349	257	-	-	257
Stage간 분류 이동								
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-	-	-	-	-
전(환)입	3,138	-	-	3,138	(140)	-	-	(140)
기타변동	(5)	-	-	(5)	(29)	-	-	(29)
기말금액	3,482	-	-	3,482	88	-	-	88

(5) 당분기 및 전분기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기초금액	2,640	2,520
증가	444	51
환입	-	-
사용	(129)	(30)
상각할인액	54	53
재조정효과	-	-
기말금액	3,009	2,594

복구충당부채는 보고기간말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정입니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	포인트 충당부채	소송	기타	합계	포인트 충당부채	소송	기타	합계
기초금액	13,085	3,046	22,204	38,335	10,803	11,249	12,992	35,044
증가	56,002	124	1,185	57,311	39,148	456	8,087	47,691
감소	(51,452)	(2,549)	(12,227)	(66,228)	(38,932)	(3,166)	(4,085)	(46,183)
기말금액	17,635	621	11,162	29,418	11,019	8,539	16,994	36,552

19. 순확정급여부채

(1) 확정급여제도

회사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도의 특징은 다음과 같습니다.

- 회사의 의무는 약정한 급여를 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 회사는 보험수리적 위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC : Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제 상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 확정급여채무 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 회사는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	145,204	136,982
사외적립자산의 공정가치	(135,713)	(137,928)
순확정급여부채(자산)	9,491	(946)

(3) 당분기 및 전분기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기			전분기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초금액	136,982	(137,928)	(946)	119,555	(118,138)	1,417
당기근무원가	11,493	-	11,493	10,900	-	10,900
이자원가	2,042	(2,056)	(14)	2,049	(2,025)	24
재측정요소 :						
- 사외적립자산의 수익	-	220	220	-	594	594
- 인구통계적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
- 재무적 가정의 변동에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
- 경험조정에 의한 보험수리적 손익	-	-	-	-	-	-
계열사로부터 전입	1,331	(1,331)	-	597	(597)	-
계열사로 전출	(508)	508	-	(498)	498	-
제도에서 지급한 금액	(4,874)	4,874	-	(1,934)	1,934	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(1,262)	-	(1,262)	(222)	-	(222)
기말금액	145,204	(135,713)	9,491	130,447	(117,734)	12,713

(4) 당분기 및 전분기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
당기근무원가	11,493	10,900
순이자원가	(14)	24
합계	11,479	10,924

20. 기타부채

(1) 당분기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	2,472,476	2,050,864
선불카드	31,103	25,517
미지급비용	178,317	180,579
수입보증금	19,362	18,580
예수금	76,809	97,940
리스부채	25,442	25,217
기타	1,062	507
소계	2,804,571	2,399,204
기타비금융부채		
미지급금	77,523	76,893
선수수익	73,655	69,870
미지급비용	40,603	26,083
포인트이연수익	210,957	205,903
예수금	6,709	7,385
보험부채	3,287	3,407
기타	17,651	6,034
소계	430,385	395,575
합계	3,234,956	2,794,779

(2) 당분기 및 전분기 중 포인트이연수익의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
기초금액	205,903	187,176
증가	257,838	223,974
감소	(252,784)	(206,423)
기말금액	210,957	204,727

(3) 보험부채

1) 당분기 및 전분기 중 보험부채 및 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기						전분기					
	보험부채			재보험자산			보험부채			재보험자산		
	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계
기초금액	2,564	843	3,407	2,564	843	3,407	3,418	982	4,400	3,418	982	4,400
적립(환입)액	(208)	88	(120)	(208)	88	(120)	(984)	(284)	(1,268)	(984)	(284)	(1,268)
기말금액	2,356	931	3,287	2,356	931	3,287	2,434	698	3,132	2,434	698	3,132

2) 당분기 및 전분기 중 보험료수익 및 보험료비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	보험료수익				보험료비용(*)			
	보험료수입	재보험금수익	재보험자산 증가/ 보험부채 감소	합계	출재보험료	보험금비용	보험부채 증가/ 재보험자산 감소	합계
당분기	15,132	3,226	120	18,478	4,507	3,226	120	7,853
전분기	17,590	3,849	1,268	22,707	5,074	3,865	1,268	10,207

(*) 당분기 및 전분기 보험모집 및 위탁수수료비용 475백만원 및 520백만원은 포함되어 있지 않습니다.

21. 자본

(1) 자본금

당분기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행할 주식수(주)	발행한 주식수(주)	주당금액(원)	자본금
보통주	360,000,000	92,000,000	5,000	460,000

(2) 자본잉여금

당분기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
주식발행초과금	1,976,820	1,976,820

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당분기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
순확정급여부채 재측정요소	(17,856)	(17,696)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	33,752	50,127
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(19,556)	(12,385)
합계	(3,660)	20,046

2) 당분기 및 전분기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(17,696)	50,127	(12,385)	20,046
증감(재분류조정 제외)	(220)	(22,586)	(10,939)	(33,745)
재분류조정	-	-	1,047	1,047
법인세효과	60	6,211	2,721	8,992
기말금액	(17,856)	33,752	(19,556)	(3,660)

<전분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(14,033)	50,878	(7,103)	29,742
증감(재분류조정 제외)	(594)	(1,219)	(14,903)	(16,716)
재분류조정	-	-	258	258
법인세효과	163	335	4,028	4,526
기말금액	(14,464)	49,994	(17,720)	17,810

(4) 이익잉여금

1) 당분기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
법정적립금(*)	123,016	113,015
대손준비금	743,025	609,682
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
미처분이익잉여금	893,869	883,414
합계	1,762,910	1,609,111

(*) 회사는 상법상의 규정에 따라 자본금의 2분의 1에 달할 때까지 매 결산기마다 금전에 의한 이익배당액의 10분의 1이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하고 있으며, 동 준비금은 현금으로 배당할 수 없고 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

2) 대손준비금

회사는 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액 이상을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다.

동 대손준비금은 이익잉여금의 처분으로 적립되며 기존의 대손준비금이 결산일 현재적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

① 당분기말 및 전기말 현재 대손준비금 적립 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
대손준비금 기초금액	743,025	609,682
대손준비금 전입예정금액	9,080	133,343
대손준비금 기말금액	752,105	743,025

② 당분기 및 전분기 중 대손준비금 전입액, 대손준비금 반영 후 조정이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	92,596	253,803	103,813	248,237
대손준비금 전입액	(12,171)	(9,080)	(38,594)	(101,263)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	80,425	244,723	65,219	146,974

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 분기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

③ 당분기 및 전분기의 주당이익 및 대손준비금 반영 후 주당 조정이익은 다음과 같습니다 (단위:원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
주당이익(*1)	1,007	2,759	1,128	2,698
대손준비금 반영 후 주당 조정이익(*2)	874	2,660	709	1,598

(*1) 분기순이익 (253,803,301,621원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,759원

(*2) 대손준비금 반영 후 조정이익 (244,723,587,189원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,660원

3) 전자금융사고책임준비금

회사는 전자금융거래법 제9조의 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 금융기관에 해당되어, 2014년 3월 주주총회 결의에 따라 잉여금의 처분으로 전자금융감독규정상의 금액을 준비금으로 적립하였습니다.

4) 신용카드등 사고책임이행준비금

회사는 여신전문금융업법 제16조의 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 신용카드업자에 해당되어, 2016년 3월 주주총회결의에 따라 잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

5) 배당금

2019년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 100,004백만원(주당 1,087원)으로 2020년 3월 19일에 개최된 정기주주총회에서 의결되었고, 2020년 3월에 지급되었습니다.

22. 순이자이익

당분기 및 전분기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
당기손익-공정가치 측정 예치금	90	483	574	1,899
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)	928	4,228	1,891	6,404
당기손익-공정가치 측정 유가증권	59	59	-	-
상각후원가 측정 예치금	133	408	155	443
상각후원가 측정 대출채권	388,488	1,178,183	392,809	1,157,337
기타	1,424	3,953	1,245	3,353
소계	391,122	1,187,314	396,674	1,169,436
이자비용				
차입금	3,872	13,468	3,574	12,410
사채	82,747	249,169	83,056	244,174
기타(*)	1,024	3,028	1,027	3,109
소계	87,643	265,665	87,657	259,693
순이자이익	303,479	921,649	309,017	909,743

(*) 당분기 및 전분기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 358백만원, 522백만원이 포함되어 있습니다.

당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 25,102백만원 및 21,012백만원입니다.

23. 순수수료이익

당분기 및 전분기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수료이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료	457,176	1,348,824	429,947	1,273,338
체크카드수입수수료	87,579	257,924	94,544	280,024
기타	25,938	78,230	38,156	81,079
수익차감항목(*1)	(200,776)	(598,294)	(210,951)	(609,860)
소계	369,917	1,086,684	351,696	1,024,581
수수료비용				
대출채권지급수수료(*2)	419,069	1,238,269	428,989	1,301,432
체크카드지급수수료(*2)	1,467	5,454	2,489	6,243
기타	56,830	166,653	62,337	153,344
비용차감항목(*1)	(200,776)	(598,294)	(210,951)	(609,860)
소계	276,590	812,082	282,864	851,159
순수수료이익	93,327	274,602	68,832	173,422

(*1) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

(*2) 대출채권과 체크카드에 대하여 공통으로 발생한 마케팅비용 등은 모두 대출채권지급수수료에 포함되어 있습니다.

24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품 순손익은 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하고 있습니다. 당분기 및 전분기의 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 수익				
지분증권	473	4,454	-	1
단기금융상품(비이자성)	646	1,171	159	445
소계	1,119	5,625	159	446
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	(152)	-	30	56
채무증권	11	66	72	99
소계	(141)	66	102	155
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	1,260	5,559	57	291

25. 기타영업손익

당분기 및 전분기 중 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련수익				
배당금수익	-	3,732	-	3,117
종속기업투자 배당금수익	62	462	437	1,565
보험료수익	5,526	18,478	7,509	22,707
기타	5,505	51,559	23,445	68,953
소계	11,093	74,231	31,391	96,342
기타영업비용				
포인트관련비용	94,809	273,577	78,575	225,879
보험료비용	2,307	8,328	3,542	10,728
기타	2,561	10,183	4,848	13,278
소계	99,677	292,088	86,965	249,885
기타영업손익	(88,584)	(217,857)	(55,574)	(153,543)

26. 영업이익

당분기 및 전분기 중 영업이익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	391,122	1,187,314	396,674	1,169,436
수수료수익	369,917	1,086,684	351,696	1,024,581
당기손익-공정가치 측정금융상품수익	1,119	5,625	159	446
기타영업수익	11,093	74,231	31,391	96,342
소계	773,251	2,353,854	779,920	2,290,805
영업비용				
이자비용	87,643	265,665	87,657	259,693
수수료비용	276,590	812,082	282,864	851,159
당기손익-공정가치 측정금융상품비용	(141)	66	102	155
기타영업비용	99,677	292,088	86,965	249,885
신용손실충당금전입액	72,722	301,218	115,914	325,277
일반관리비	108,652	334,659	100,777	303,737
소계	645,143	2,005,778	674,279	1,989,906
영업이익	128,108	348,076	105,641	300,899

27. 일반관리비

(1) 당분기 및 전분기의 일반관리비 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여-급여	37,747	114,863	37,281	111,583
	단기종업원급여-기타	7,578	32,695	7,252	31,637
	퇴직급여-확정급여형	3,813	11,479	3,641	10,924
	퇴직급여-확정기여형	70	83	3	8
	해고급여	-	6,091	-	69
	주식기준보상비용	1,279	819	297	1,187
	소 계	50,487	166,030	48,474	155,408
감가상각비및상각비		27,005	76,031	22,238	61,679
기타일반관리비	소모품비	255	1,275	189	601
	광고선전비	280	787	258	777
	세금과공과	6,581	20,077	6,596	19,401
	통신비	943	3,223	1,062	3,463
	복리후생비	739	1,974	719	2,232
	전산업무비	16,368	48,016	14,704	42,126
	임차료	2,506	7,194	2,412	6,531
	지급수수료	1,251	3,560	1,241	3,631
	인쇄 및 도서비	314	923	355	1,056
	기타	1,923	5,569	2,529	6,832
	소 계	31,160	92,598	30,065	86,650
합계		108,652	334,659	100,777	303,737

(2) 주식기준보상약정

회사의 지배기업인 (주)KB금융지주는 회사의 임원과 주식기준보상약정(Stock Grant)을 체결하고 있으며, (주)KB금융지주와 회사는 동 약정에 따라 발생하는 비용을 정산하고 있습니다. 회사는 상기 약정에 따라 매기 부담하게 되는 보상금액을 비용으로 인식하여 종업원급여로 인식하고 있습니다.

Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도로 약정용역제공기간 경과 후 (주)KB금융지주는 (주)KB금융지주가 발행한 기명식 보통주를 교부하는 방법과 동 금액을 현금으로 지급하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

1) 당분기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
19-1	19.1.1	21,630	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
19-3	19.4.1	2,152	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
20-1	20.1.1	61,306	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)
이연지급 확정분	-	72	2015년 가득요건 충족
	-	1,530	2016년 가득요건 충족
	-	9,345	2017년 가득요건 충족
	-	6,862	2018년 가득요건 충족
	-	15,399	2019년 가득요건 충족

(*1) 당분기말 현재 잔여수량이 있는 임원별 최초부여수량입니다(단, 이연지급 확정분은 당분기말 현재 잔여수량입니다).

(*2) 부여수량 중 일부수량은 20%는 목표 Relative TSR 득점률, 30%는 회사성과, 50%는 담당업무성과에 따라 지급수량이 결정됩니다.

2) 당분기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건
2015년 부여분	15.1.1	5,668	가득요건 충족
2016년 부여분	16.1.1	11,466	가득요건 충족
2017년 부여분	17.1.1 ~ 17.4.28	10,921	가득요건 충족
2018년 부여분	18.1.1	24,067	용역제공기간에 비례
2019년 부여분	19.1.1 ~ 19.4.1	27,895	용역제공기간에 비례
2020년 부여분	20.1.1 ~ 20.4.28	32,098	용역제공기간에 비례

(*) 당분기 중 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되는 단기성과급의 이연지급시기(퇴임일 이후), 지급비율, 지급기간에 대해 선택권을 부여하였습니다. 이에 따라 부여수량 중 일정비율은 최초 이연지급확정 후 퇴임일 이후 최대 5년간 이연지급됩니다.

3) 회사는 상기 주식보상약정에 따라 당분기 및 전분기 중 각각 819백만원 및 1,187백만원을 비용 인식하였으며, 당분기말 및 전기말 현재 각각 6,442백만원 및 7,188백만원을 (주)KB금융지주에 대한 장기미지급비용으로 인식하고 있습니다.

28. 영업외손익

당분기 및 전분기 중 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업외수익				
수입임대료	38	113	38	82
기타	218	1,132	296	1,884
소계	256	1,245	334	1,966
기타영업외비용				
유형자산매각손실	-	2	-	1
무형자산매각손실	-	-	-	1
기부금	2,565	5,076	3,239	4,870
기타	(33)	351	848	1,765
소계	2,532	5,429	4,087	6,637
기타영업외손익	(2,276)	(4,184)	(3,753)	(4,671)

29. 법인세비용

당분기 및 전분기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	38,495	95,855	30,739	82,201
당분기 법인세	38,468	95,739	30,686	81,846
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	27	116	53	355
이연법인세자산(부채)의 변동액	(5,564)	(18,270)	(6,228)	(13,127)
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(5,564)	(18,270)	(6,228)	(13,127)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(997)	8,992	1,012	4,526
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	-	6,211	-	335
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(1,008)	2,721	998	4,028
순확정급여부채 재측정요소	11	60	14	163
연결납세로 인한 법인세효과	1,194	3,352	1,270	2,980
기타(*)	108	160	(28,718)	(28,589)
법인세비용	33,236	90,089	(1,925)	47,991
유효세율	26.41%	26.20%	(1.89)%	16.20%

(*) 전분기 중 과세전적부심사청구 항목에 대해 재조사 결정 처분이 내려졌고, 이에 따라 관련 당기법인세자산 및 부채를 재검토하여 환입한 법인세비용이 28,795백만원 포함되어 있습니다.

30. 현금흐름표

(1) 당분기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
예치금	196,014	174,018
차감: 취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금 등(*)	(62,727)	(51,602)
차감계	133,287	122,416

(*) 당분기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금(주식 7.(3) 참조)으로 구성되어 있습니다.

(2) 당분기 및 전분기 중 법인세, 이자, 배당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	활동	당분기	전분기
법인세환급	영업활동	652	10
법인세납부	영업활동	77,152	65,090
이자수취	영업활동	1,147,657	1,117,186
이자지급	영업활동	260,772	254,831
배당금수취	영업활동	8,588	4,602
배당금지급	재무활동	100,004	200,008

(3) 당분기 및 전분기 중 재무활동에서 생기는 부채의 변동은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기					전분기				
	기초	현금흐름	비현금흐름		당분기말	기초	현금흐름	비현금흐름		전분기말
			공정가치 변동	기타				공정가치 변동	기타	
차입부채	1,040,000	(470,000)	-	-	570,000	600,000	(50,000)	-	-	550,000
사채(*1)	14,822,522	909,650	10,993	7,006	15,750,171	13,073,082	1,392,152	15,319	8,859	14,489,412
기타(*2)	44,445	(10,019)	-	(8,985)	25,441	56,181	(8,443)	-	(1,656)	46,082
합계	15,906,967	429,631	10,993	(1,979)	16,345,612	13,729,263	1,333,709	15,319	7,203	15,085,494

(*1) 위험회피목적 파생금융상품의 금액이 포함되어 있습니다.

(*2) 전분기 기초금액은 기업회계기준서 제1116호에 따른 조정사항이 반영된 후의 금액입니다.

31. 우발 및 약정사항

(1) 당분기말 및 전기말 현재 금융보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	당분기말	전기말
기타외화금융보증		
확정금융보증	139,676	89,151
미확정금융보증	66,868	13,893
합계	206,544	103,044

(2) 당분기말 및 전기말 현재 약정내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
미사용한도	65,786,094	60,829,265
금융리스약정	76,080	152,110
유가증권매입약정	8,050	9,650
기타약정	274,591	82,204
합계	66,144,815	61,073,229

(3) 기타사항

1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 당분기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,833,086백만원 및 1,747,871백만원 입니다.

2) 자산유동화 약정사항

케이비국민카드유동화의 경우, 신탁방식의 자산유동화로서 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 회사에게 요청하거나 필요성을 고지할 수 있습니다. 회사는 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 회사는 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리 등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있습니다.

3) 당분기말 및 전기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 각각 10건 및 20건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 795백만원 및 994백만원이며, 당분기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 8건 및 8건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 33,747백만원 및 34,861백만원입니다.

4) 회사와 (주)국민은행은 분할 전 (주)국민은행의 채무에 대해 연대하여 상환할 책임이 있습니다.

5) 회사는 (주)국민은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

6) 회사는 (주)KB손해보험 및 KB생명보험(주)와 신용카드 회원 모집 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

7) 당분기말 및 전기말 현재 회사는 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 각각 11,300억원 및 10,600억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 1조 3,000억원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

8) 회사는 2013년 6월경 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 개인신용정보회사 직원의 불법행위로 인하여 고객정보가 절취되는 사고(이하 "사고")가 발생하였으며, 이로 인하여 2014년 2월 16일자로 금융위원회로부터 3개월간 신규업무 일부정지 조치를 통보 받았습니다. 상기 사고와 관련하여 당분기말 현재 진행 중인 소송사건은 모두 종결되었으며, 전기말 현재 회사가 피고로 접수된 소송사건은 11건으로 소송가액은 444백만원이고, 회사는 이와 관련하여 전기말 현재 2,549백만원의 충당부채를 계상하였습니다. 또한, 당분기말 현재 회사는 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

9) 회사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당분기말 현재 보험금액 50억원의 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

10) 당분기말 및 전기말 현재 종속회사 KB Daehan Specialized Bank의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 각각 USD 160,000,000 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있으며, 당분기말 현재 종속회사 PT. KB Finansia Multi Finance의 현지차입을 통한 운영자금

조달을 위해 USD 250,000,000 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있습니다.

11) 코로나 19(COVID-19)의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 회사의 수익 창출 능력에 다음과 같은 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

- 코로나 19(COVID-19)에 영향을 받을 수 있는 차주의 신용위험에 대하여 불확실성을 초래할 가능성이 있습니다.
- 기대신용손실과 관련하여 미래전망정보에 대하여 불확실성을 초래할 수 있습니다.- 주요 외화에 대한 원화가치가 하락할 수 있습니다. 이는 외화부채의 이자지급, 원금상환 금액의 증가 및 외환거래손실을 초래할 수 있습니다.
- 세계적 대유행에 의해 타격을 입을 수 있는 기업에 대한 회사의 투자자산 공정가치에 유의적인 하락이 발생할 수 있습니다.

32. 특수관계자

(1) 당분기 및 전분기 중 특수관계자에 대한 주요거래 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	484	-	-	-	4
기타 특수관계자	(주)국민은행	804	205	1,285	1	3,280	144,592	4,787
	KB증권(주)	-	2	793	-	65	56	6
	(주)KB손해보험	2	12,552	5,612	-	3	532	3,625
	푸르덴셜생명(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	(1)	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	143	(1)	-	3	4,765
	KB생명보험(주)	-	895	5,304	-	-	28	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	2
	(주)KB저축은행	-	-	198	-	-	18	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	-	9,221
	KB신용정보(주)	-	-	-	1	-	10,481	-
	기타	-	23	700	3	-	-	718
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	652
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	325	385	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	3	4,819	-	-	-
	케이비국민카드제삼차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	2,721	-	-
	케이비국민카드제사차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,677	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,227	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	4,592	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	979	-	-
	흥국생명 특정금전신탁	-	-	462	-	-	-	9
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합계		806	13,677	15,309	5,207	22,544	155,710	23,791

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,772백만원 포함되어 있습니다.

한편, 회사는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금
융자산 526,985백만원을 매입하였습니다.

<전분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	691	-	-	-	5
기타 특수관계자	(주)국민은행	350	44	1,082	2	2,702	147,962	5,922
	KB증권(주)	-	2	690	1	45	56	-
	(주)KB손해보험	-	9,030	4,172	(1)	-	648	3,567
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	3
	KB캐피탈(주)	-	-	109	49	-	28	2,444
	KB생명보험(주)	-	669	4,483	-	-	14	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	1	-	-	1
	(주)KB저축은행	-	-	60	-	-	18	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	2,505	8,840
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	11,369	-
	기타	-	17	779	5	-	-	641
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	-
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	173	324	-	-	-
	케이비국민카드제삼차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	4,722	-	-
	케이비국민카드제사차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,694	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,522	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	1,688	-	-
	와이즈모바일제십팔차 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-	-
	흥국생명 특정금전신탁	-	-	1,383	-	-	-	30
	주요 경영진	-	-	-	-	-	-	-
합계		350	9,762	13,622	382	20,373	162,600	21,453

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 3,650백만원 포함되어 있습니다.

한편, 회사는 전분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금
용자산 412,729백만원을 매입하였습니다.

(2) 당분기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무, 약정 및 채권 등에 대하여 설정된 신용손실충당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원)

<당분기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	유동화 금융부채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	642	496	-	-	75,574	6,443	2,358
기타 특수관계자	(주)국민은행	74,427	22,896	38,696	7	-	-	28,434	85,673
	KB증권(주)	-	5,814	788	1	-	-	78	9,441
	(주)KB손해보험	-	5,280	1,765	4	-	-	17,666	21,870
	푸르덴셜생명(주)	-	217	-	-	-	-	-	2,783
	KB자산운용(주)	-	257	-	1	-	-	-	343
	KB캐피탈(주)	-	2,317	(41)	5	-	-	1	41,683
	KB생명보험(주)	-	487	628	1	-	-	29	1,013
	KB부동산신탁(주)	-	303	-	1	-	-	-	364
	(주)KB저축은행	-	185	141	1	-	-	52	115
	KB인베스트먼트(주)	-	132	7,200	1	-	-	-	303
	(주)KB데이터시스템	-	156	(487)	-	-	-	2,123	844
	KB신용정보(주)	-	83	-	1	-	-	1,497	467
	기타	-	668	-	9	-	-	50	1,211
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	97
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	482	1,491	-	-	500	57,889
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	576	4,819	-	-	562	216,703
	케이비국민카드제삼차 유동화전문유한회사	-	-	10	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제사차 유동화전문유한회사	-	-	5,092	-	338,670	-	62	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유한회사	-	-	5,000	-	299,826	-	64	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유한회사	-	-	4,857	-	470,765	-	51	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유한회사	-	-	6,095	-	597,463	-	58	-
	흥국생명 특정금전신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
	주요 경영진	-	46	-	-	-	-	-	414
합계		74,427	39,486	71,298	6,342	1,706,724	75,574	57,670	443,571

<전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	유동화 금융부채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	745	649	-	-	53,516	7,189	2,255
기타 특수관계자	(주)국민은행	64,779	19,694	39,356	6	-	-	32,421	86,400
	KB증권(주)	-	6,449	651	1	-	-	106	8,101
	(주)KB손해보험	-	7,137	2,387	4	-	-	12,771	20,344
	KB자산운용(주)	-	366	-	2	-	-	-	234
	KB캐피탈(주)	-	4,075	13	6	-	-	-	43,925
	KB생명보험(주)	-	442	483	1	-	-	28	1,058
	KB부동산신탁(주)	-	265	-	1	-	-	-	402
	(주)KB저축은행	-	100	20	1	-	-	9	200
	KB인베스트먼트(주)	-	174	5,850	1	-	-	-	261
	(주)KB데이터시스템	-	165	15	-	-	-	2,308	635
	KB신용정보(주)	-	66	-	-	-	-	1,429	484
	기타	-	171	-	6	-	-	1	914
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	11	-	-	-	-	-	89
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	591	1,106	-	-	507	82,204
	케이비국민카드제삼차 유동화전문유한회사	-	-	4,402	-	341,673	-	81	-
	케이비국민카드제사차 유동화전문유한회사	-	-	4,786	-	338,150	-	99	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유한회사	-	-	4,786	-	299,795	-	103	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유한회사	-	-	4,445	-	470,389	-	81	-
	와이즈모바일제십팔차 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-
	흥국생명 특정금전신탁	-	-	97	-	-	-	2	-
주요 경영진		-	66	-	-	-	-	-	440
합계		64,779	39,926	68,531	1,135	1,450,007	53,516	57,135	247,946

(3) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	약정명	당분기말	전기말
(주)국민은행	원화차입약정(*)	820,000	820,000
	파생상품약정	30,000	30,000
	기타원화약정	1,300,000	1,300,000

(*) 당분기말 및 전기말 현재 (주)국민은행과의 원화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 없습니다.

(4) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 담보 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

당분기말					전기말				
회사명	종류	금액	만기일	비고	회사명	종류	금액	만기일	비고
(주)국민은행	정기예금	22,000	2020.12.18	원화차입약정 (200억원)	(주)국민은행	정기예금	22,000	2020.12.18	원화차입약정 (200억원)

(5) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 금융보증 약정 및 금융보증내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당분기말			전기말		
	총 약정금액	금융보증	미사용약정	총 약정금액	금융보증	미사용약정
KB Daehan Specialized Bank	187,760	129,871	57,889	185,248	103,044	82,204
PT. KB Finansia Multi Finance	293,375	76,673	216,702	-	-	-

또한 당분기말 및 전기말 현재 회사는 KB증권(주)의 종속회사인 KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합에게 1,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행 출자금액은 250백만원입니다. 또한 당분기말 및 전기말 현재 회사는 KB인베스트먼트(주)의 종속회사인 KB글로벌플랫폼 펀드에게 15,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행출자금은 7,800백만원입니다. 그리고 KB글로벌플랫폼 펀드의 손실금 배분과 관련하여 KB인베스트먼트(주)로부터 출자총액의 5% 범위에서 우선 충당하는 약정을 제공받고 있습니다.

(6) 당분기 및 전분기 중 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기				전분기			
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	573	73	76	722	558	77	380	1,015
등기이사(비상임)	148	-	-	148	136	-	-	136
미등기이사	2,448	483	743	3,674	2,567	419	807	3,793
합계	3,169	556	819	4,544	3,261	496	1,187	4,944

(7) 당분기 및 전분기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당분기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환			
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	100,004
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	9,648	122,884	122,884	38	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	93	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	1,600	-
종속회사	케이비국민카드제삼차유동화 전문유한회사	-	-	-	-	342,000	-	-	-
	케이비국민카드제칠차유동화 전문유한회사	-	-	-	599,499	-	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	-	-	-	-	89,689	-

<전분기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환			
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	200,008
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	(13,746)	190,507	190,507	53	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	81	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	5,650	-

한편, 회사는 주식 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 1조 3,000억원)을 맺고 있으며 이 약정에 따라 신용카드 대금 등의 지급 및 회수 업무와 관련하여 매 영업일 (주)국민은행과 자금정산업무가 이루어지고있습니다.

(8) 당분기 및 전분기 중 회사가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 130,000백만원 및 90,000백만원입니다.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항

(1) 자산유동화에 관한 사항

- 자산유동화 약정사항

케이비국민카드유동화의 경우, 신탁방식의 자산유동화로서 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 회사에게 요청하거나 필요성을 고지할 수 있습니다. 당사와 그 종속기업(이하 '연결실체')은 자산유동화와 관련하여 매 정산기간말 현재 재의 유동화자산 원금잔액이 약정 수준을 하회하거나 연속한 3기 정산기간의 유동화자산의 순수익이 일정수준을 하회할 경우 등을 포함하여 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화증권의 조기상환의무를 부담합니다. 신탁자산을 기초로 발행한 투자자수익권 등은 유동화증권에 대한 담보로 제공하고 있습니다. 회사는 신탁회사와 청구, 입금, 연체관리 등을 대행하는 자산관리위탁계약을 체결하여 자산관리 용역을 제공하고 있습니다.

종속회사인 자산유동화전문회사의 분기말 현재 요약재무상태표와 분기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

종속기업명	자산	부채	자본	분기순손익	분기총포괄손익
케이비국민카드제삼차유동화전문유한회사	-	-	-	288	231
케이비국민카드제사차유동화전문유한회사	349,604	350,650	(1,046)	534	1,614
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	299,951	299,951	-	-	-
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	470,818	475,938	(5,120)	-	(5,177)
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	597,517	601,710	(4,193)	(5,537)	1,344

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 우발채무 등에 관한 사항

동 보고서의 「XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 / 2. 우발 채무 등」을 참조하시기 바랍니다.

나. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

(1) 감사(검토)보고서 상 강조사항

1) 연결검토보고서

다음은 분기연결재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다. 감사인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

① COVID-19로 인한 불확실성

분기연결재무제표에 대한 주석 31.(2)에 기술하고 있는 바와 같이 연결회사는 COVID-19으로 인한 불확실성이 향후 연결회사의 분기연결재무제표에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 것으로 예상하고 있습니다.

② 사업결합으로 인한 연결재무제표 영향

분기연결재무제표에 대한 주석 35에서 기술하고 있는 바와 같이, 연결회사는 사업결합(PT. KB

Finansia Multi Finance)으로 인한 재무제표 영향을 기술하고 있습니다. 사업결합 회계처리와 관련하여, 연결회사는 취득일로부터 1년 이내에 취득일에 존재하던 사실과 상황에 대해 획득된 새로운 정보로 인해 취득일에 인식한 상기 금액을 조정할 수 있습니다.

2) 검토보고서

다음은 분기재무제표 검토보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고판단되는 사항입니다.

분기재무제표에 대한 주석 31.(3)에 기술하고 있는 바와 같이 회사는 COVID-19으로 인한 불확실성이 향후 회사의 분기재무제표에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 것으로 예상하고 있습니다. 감사인의 의견은 이 사항으로부터 영향을 받지 아니합니다.

(2) 연결재무제표 이용상의 유의점

동 보고서의 「Ⅲ.재무에 관한 사항 / 3.연결재무제표 주석」의 '주석 2. 연결재무제표의 작성 기준', '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

(3) 재무제표 이용상의 유의점

동 보고서의 「Ⅲ.재무에 관한 사항 / 5. 재무제표 주석」의 '주석 2. 재무제표의 작성 기준', '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

다. 대손충당금 설정내역

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	대손충당금 설정률
제10기 3분기	대출 채권	신용카드자산	18,494,449	765,387	3.36
		팩토링채권	111		
		일반대출	537,605		
		할부금융자산	3,483,806		
		리스채권	248,266		
	예치금		214,343	23	0.01
	기타자산		528,105	9,448	1.79
	합 계		23,506,685	774,858	3.30
제9기	대출 채권	신용카드자산	18,688,087	788,537	3.58
		팩토링채권	120		
		일반대출	302,068		
		할부금융자산	2,857,513		
		사모사채	14,472		
		리스채권	170,716		
	예치금		205,663	4	-

	기타자산		422,559	8,675	2.05
	합 계		22,661,198	797,216	3.52
제8기	대출 채권	신용카드자산	17,388,004	747,161	3.82
		팩토링채권	450		
		일반대출	231,176		
		할부금융자산	1,856,603		
		사모사채	32,611		
		리스채권	27,283		
	예치금		204,923	2	-
	기타자산		456,469	7,825	1.71
	합 계		20,197,519	754,988	3.74

주1) 관리자산 기준으로 작성함

주2) 대출채권은 이연대출부대손익 및 현재가치할증(인)차금을 반영한 값임

주3) 기타자산은 투자금융자산 포함

주4) 제10기 3분기 및 제9기는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기는 소급 재작성되지 않음

(2) 대손충당금 변동내역

(단위 : 백만원)

구 분	제10기 3분기	제9기	제8기
1. 기초 대손충당금 잔액 합계	909,509	861,579	780,015
2. 순대손처리액(①-②+③)	296,024	391,835	347,504
① 대손처리액(상각채권액)	402,731	521,459	476,266
② 상각채권회수액	103,121	139,442	136,404
③ 기타증감액	(3,586)	9,818	7,642
3. 대손상각비 계상(환입)액	296,834	439,765	429,068
4. (분)기말 대손충당금 잔액 합계	910,319	909,509	861,579

주1) 미사용약정충당부채 포함

주2) 관리자산 기준으로 작성함

주3) 제10기 3분기 및 제9기는 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 제8기는 소급 재작성되지 않음

(3) 매출채권관련 대손충당금 설정방침

상각후원가 측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다(집합평가 대손충당금).

1) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 과거 경험손실을 데이터를 활용해 측정하되, 미래전망정보를 추가로 반영합니다. 대손충당금 측정 시 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 회수기간 등 다양한 요인을 고려해 자산집합 별로 추정한 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 기대신용손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험 및 미래전망정보 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용됩니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

전체기간 기대신용손실은 결산일 현재 장부금액에서 원금 상환 예정액을 차감해 산출한 장부금액에 구간 별 부도율(PD), 장부금액의 변동을 반영해 조정한 부도시 손실률(LGD)값을 적용해 측정합니다.

(4) 분기말 현재 경과기간별 매출채권 잔액 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	3개월 이하	3개월 초과 6개월 이하	6개월 초과 1년 이하	1년 초과	합 계
금 액	11,787,780	2,274,160	2,676,311	6,025,986	22,764,237
구성비율	51.78	9.99	11.76	26.47	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 기준에 따라 작성함

주2) 연결재무제표 매출채권 기준

주3) 이연대출부대손익 및 현재가치할증(인)차금을 반영한 값임

라. 공정가치평가 내역

(1) 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 동 보고서의 「Ⅲ.재무에 관한 사항 / 3.연결재무제표 주석」의 '주석 6. 금융자산과 금융부채'를 참고하시기 바랍니다.

마. 채무증권 발행실적 등

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.09	20,000	1.614	AA+(한기평외2)	2022.04.08	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.09	70,000	1.663	AA+(한기평외2)	2023.04.07	미상환	교보증권(주)

KB국민카드	회사채	공모	2020.01.09	70,000	1.757	AA+(한기평외2)	2025.01.09	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.09	40,000	1.846	AA+(한기평외2)	2026.01.09	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.15	20,000	1.674	AA+(한기평외2)	2022.07.15	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.15	60,000	1.729	AA+(한기평외2)	2023.05.15	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.15	30,000	1.824	AA+(한기평외2)	2024.11.08	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.15	50,000	1.854	AA+(한기평외2)	2025.02.14	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.15	50,000	1.936	AA+(한기평외2)	2026.01.15	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.28	60,000	1.733	AA+(한기평외2)	2023.01.27	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.28	30,000	1.772	AA+(한기평외2)	2024.01.26	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.28	70,000	1.860	AA+(한기평외2)	2025.02.28	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.01.28	50,000	1.936	AA+(한기평외2)	2026.01.28	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.03.10	50,000	1.490	AA+(한기평외2)	2025.03.10	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.03.10	30,000	1.655	AA+(한기평외2)	2027.03.10	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.04.07	30,000	1.735	AA+(한기평외2)	2022.01.07	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.04.07	40,000	1.735	AA+(한기평외2)	2022.02.07	미상환	(주)비엔케이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2020.04.13	70,000	1.734	AA+(한기평외2)	2022.04.13	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.04.22	60,000	1.664	AA+(한기평외2)	2022.05.20	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.04.22	30,000	1.713	AA+(한기평외2)	2023.04.21	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.05.08	70,000	1.644	AA+(한기평외2)	2023.06.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.05.08	30,000	1.736	AA+(한기평외2)	2025.04.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.05.14	50,000	1.570	AA+(한기평외2)	2023.07.14	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.05.26	50,000	1.374	AA+(한기평외2)	2022.07.26	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.05.26	60,000	1.500	AA+(한기평외2)	2023.08.25	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.09	60,000	1.492	AA+(한기평외2)	2023.07.07	미상환	SK증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.09	40,000	1.615	AA+(한기평외2)	2024.06.07	미상환	SK증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.12	50,000	1.273	AA+(한기평외2)	2022.08.12	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.12	60,000	1.453	AA+(한기평외2)	2023.09.12	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.12	50,000	1.505	AA+(한기평외2)	2025.12.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.17	60,000	1.500	AA+(한기평외2)	2023.10.17	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.17	60,000	1.509	AA+(한기평외2)	2023.11.17	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.17	30,000	1.652	AA+(한기평외2)	2025.06.17	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.29	30,000	1.451	AA+(한기평외2)	2023.09.27	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.29	10,000	1.526	AA+(한기평외2)	2024.06.28	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.06.29	10,000	1.584	AA+(한기평외2)	2025.06.27	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.10	70,000	1.467	AA+(한기평외2)	2023.10.10	미상환	메리츠증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.10	20,000	1.532	AA+(한기평외2)	2024.07.10	미상환	메리츠증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.10	20,000	1.607	AA+(한기평외2)	2025.07.10	미상환	메리츠증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.10	50,000	1.381	AA+(한기평외2)	2023.07.10	미상환	메리츠증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.22	40,000	1.246	AA+(한기평외2)	2022.07.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.22	40,000	1.461	AA+(한기평외2)	2024.01.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.22	30,000	1.625	AA+(한기평외2)	2027.07.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.29	40,000	1.234	AA+(한기평외2)	2022.09.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.29	100,000	1.417	AA+(한기평외2)	2023.10.27	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.29	150,000	1.425	AA+(한기평외2)	2023.11.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.29	40,000	1.441	AA+(한기평외2)	2024.01.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.29	20,000	1.488	AA+(한기평외2)	2024.07.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.31	30,000	1.496	AA+(한기평외2)	2024.07.31	미상환	하이투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.07.31	20,000	1.479	AA+(한기평외2)	2025.07.31	미상환	하이투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.08.24	40,000	1.476	AA+(한기평외2)	2024.08.23	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.08.24	80,000	1.583	AA+(한기평외2)	2025.08.22	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.08	60,000	1.049	AA+(한기평외2)	2021.12.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.08	50,000	1.263	AA+(한기평외2)	2022.09.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.08	10,000	1.476	AA+(한기평외2)	2023.09.07	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.08	40,000	1.476	AA+(한기평외2)	2023.09.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.16	20,000	1.091	AA+(한기평외2)	2022.03.16	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.16	50,000	1.293	AA+(한기평외2)	2022.12.16	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.16	20,000	1.319	AA+(한기평외2)	2023.02.16	미상환	한국투자증권(주)

KB국민카드	회사채	공모	2020.09.16	30,000	1.457	AA+(한기평외2)	2023.09.15	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.16	20,000	1.457	AA+(한기평외2)	2023.09.18	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.09.25	30,000	1.061	AA+(한기평외2)	2022.03.25	미상환	미래에셋대우
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.01.22	100,000	1.910	A1(한신평외2)	2020.04.22	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.03.20	100,000	1.400	A1(한신평외2)	2020.03.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.03.25	20,000	2.350	A1(한신평외2)	2020.09.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.03.27	20,000	2.320	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.03.27	20,000	2.320	A1(한신평외2)	2020.11.27	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.03.27	50,000	2.320	A1(한신평외2)	2020.12.22	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.04.22	100,000	1.550	A1(한신평외2)	2020.07.22	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.05.26	100,000	1.180	A1(한신평외2)	2020.09.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.06.09	100,000	1.170	A1(한신평외2)	2020.06.22	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.07.22	100,000	1.240	A1(한신평외2)	2020.10.22	미상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.02	25,000	1.500	A1(한신평외2)	2020.01.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.02	140,000	1.490	A1(한신평외2)	2020.01.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.02	20,000	1.480	A1(한신평외2)	2020.01.06	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.02	10,000	1.600	A1(한신평외2)	2020.01.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.03	40,000	1.490	A1(한신평외2)	2020.01.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.03	40,000	1.440	A1(한신평외2)	2020.01.06	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.07	255,000	1.460	A1(한신평외2)	2020.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.07	35,000	1.440	A1(한신평외2)	2020.01.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.08	30,000	1.760	A1(한신평외2)	2020.01.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.08	200,000	1.600	A1(한신평외2)	2020.01.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.08	70,000	1.860	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.08	30,000	1.720	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.08	15,000	1.680	A1(한신평외2)	2020.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.09	10,000	1.480	A1(한신평외2)	2020.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	70,000	1.600	A1(한신평외2)	2020.01.23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	70,000	1.710	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	30,000	1.610	A1(한신평외2)	2020.01.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	40,000	1.470	A1(한신평외2)	2020.01.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.14	150,000	1.460	A1(한신평외2)	2020.01.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.17	40,000	1.510	A1(한신평외2)	2020.01.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.17	20,000	1.610	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.17	10,000	1.510	A1(한신평외2)	2020.01.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.20	20,000	1.660	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.21	90,000	1.710	A1(한신평외2)	2020.01.29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.21	40,000	1.710	A1(한신평외2)	2020.01.30	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.22	100,000	1.750	A1(한신평외2)	2020.01.29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.22	10,000	1.760	A1(한신평외2)	2020.01.29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.22	70,000	1.750	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.22	70,000	1.500	A1(한신평외2)	2020.01.23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.22	30,000	1.750	A1(한신평외2)	2020.01.30	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.23	85,000	1.640	A1(한신평외2)	2020.01.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.01.23	20,000	1.640	A1(한신평외2)	2020.01.29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.05	90,000	1.150	A1(한신평외2)	2020.02.06	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.05	180,000	1.270	A1(한신평외2)	2020.02.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.07	15,000	1.230	A1(한신평외2)	2020.02.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.07	145,000	1.220	A1(한신평외2)	2020.02.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	520,000	1.290	A1(한신평외2)	2020.02.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	140,000	1.300	A1(한신평외2)	2020.02.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	60,000	1.300	A1(한신평외2)	2020.02.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	90,000	1.300	A1(한신평외2)	2020.02.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	120,000	1.330	A1(한신평외2)	2020.02.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.12	10,000	1.270	A1(한신평외2)	2020.02.13	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.13	210,000	1.290	A1(한신평외2)	2020.02.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.02.13	10,000	1.260	A1(한신평외2)	2020.02.17	상환	-

KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.02	200,000	0.380	A1(한신평외2)	2020.09.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.03	165,000	0.450	A1(한신평외2)	2020.09.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.03	45,000	0.410	A1(한신평외2)	2020.09.04	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.03	50,000	0.470	A1(한신평외2)	2020.09.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.03	10,000	0.430	A1(한신평외2)	2020.09.04	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.04	130,000	0.610	A1(한신평외2)	2020.09.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.04	110,000	0.540	A1(한신평외2)	2020.09.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.04	30,000	0.560	A1(한신평외2)	2020.09.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.04	20,000	0.620	A1(한신평외2)	2020.09.09	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.04	10,000	0.520	A1(한신평외2)	2020.09.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.07	60,000	0.520	A1(한신평외2)	2020.09.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.07	160,000	0.500	A1(한신평외2)	2020.09.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.08	80,000	0.640	A1(한신평외2)	2020.09.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.08	80,000	0.630	A1(한신평외2)	2020.09.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.08	50,000	0.620	A1(한신평외2)	2020.09.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.08	40,000	0.580	A1(한신평외2)	2020.09.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.08	30,000	0.580	A1(한신평외2)	2020.09.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.09	190,000	0.510	A1(한신평외2)	2020.09.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.10	20,000	0.500	A1(한신평외2)	2020.09.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.14	70,000	0.470	A1(한신평외2)	2020.09.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.14	190,000	0.470	A1(한신평외2)	2020.09.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.14	80,000	0.540	A1(한신평외2)	2020.09.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.14	60,000	0.450	A1(한신평외2)	2020.09.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.17	190,000	0.430	A1(한신평외2)	2020.09.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.18	120,000	0.400	A1(한신평외2)	2020.09.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.18	70,000	0.410	A1(한신평외2)	2020.09.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.21	20,000	0.380	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.22	150,000	0.430	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.23	30,000	0.430	A1(한신평외2)	2020.09.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.23	170,000	0.430	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.23	140,000	0.420	A1(한신평외2)	2020.09.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.24	290,000	0.510	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.09.24	180,000	0.530	A1(한신평외2)	2020.09.28	상환	-
케이비국민카드제철차유동화전문유한회사	회사채	사모	2020.08.13	322,713	1M LIBOR+Spread p.a	AAA(sf)(Fitch)	2023.11.27	미상환	MUFG, DBS
케이비국민카드제철차유동화전문유한회사	회사채	사모	2020.08.13	266,414	1.020	AAA(sf)(Fitch)	2023.11.27	미상환	MUFG, DBS
합 계	-	-	-	25,759,127	-	-	-	-	-

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

- 사채관리계약을 체결하지 않음

(3) 채무증권 만기별 미상환 잔액

1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	100,000	370,000	-	100,000	-	-	-	570,000
	합계	-	100,000	370,000	-	100,000	-	-	-	570,000

2) 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000
	합계	-	-	-	-	-	-	1,500,000	1,500,000

3) 회사채 미상환 잔액

① 별도재무제표 기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,140,000	3,425,000	3,275,000	2,280,000	1,290,000	610,000	-	14,020,000
	사모	339,000	671,600	499,666	199,833	-	-	-	1,710,099
	합계	3,479,000	4,096,600	3,774,666	2,479,833	1,290,000	610,000	-	15,730,099

② 연결재무제표 기준

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과 4년 이하	4년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,140,000	3,425,000	3,275,000	2,280,000	1,290,000	610,000	-	14,020,000
	사모	396,225	669,400	492,751	196,375	-	-	-	1,754,751
	합계	3,536,225	4,094,400	3,767,751	2,476,375	1,290,000	610,000	-	15,774,751

4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과 10년 이하	10년 초과 15년 이하	15년 초과 20년 이하	20년 초과 30년 이하	30년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년 초과	2년 초과	3년 초과	4년 초과	5년 초과	10년 초과	20년 초과	30년 초과	합 계
------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	-----

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

- 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

[연결재무제표에 대한 감사(검토)의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제10기 3분기(당분기)	삼정회계법인	한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함	COVID-19로 인한 불확실성 및 사업결함으로 인한 연결재무제표 영향	해당사항 없음
제9기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음
제8기(전전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

[재무제표에 대한 감사(검토)의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제10기 3분기(당분기)	삼정회계법인	한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음
제9기(전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음
제8기(전전기)	삼일회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제10기 3분기(당분기)	삼정회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	842	8,291	421	5,100
제9기(전기)	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	752	8,291	752	8,555
제8기(전전기)	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	696	8,291	696	9,192

주1) 보수는 부가가치세 별도 금액이며, 감사계약내역의 보수는 연간 금액임

주2) 실제수행내역의 보수에는 감사보수 외에 감사수행과 관련하여 발생하는 실비변상적 비용은 포함하지 않음

주3) 감사계약내역의 시간은 용역계약시점의 총 추정 감사시간을 기재

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제10기 3분기(당분기)	-	-	-	-	-
제9기(전기)	-	-	-	-	-
제8기(전전기)	-	-	-	-	-

주) 제10기 3분기는 삼정회계법인, 제9기 및 제8기는 삼일회계법인과 비감사용역 계약체결 현황을 기재함

라. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

- 공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

마. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계 감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020.03.03	회사측 3명(감사위원회 사외이사 2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 2명(삼일회계법인 이사 1명, 담당회계사 1명)	대면회의	2019년도 기말 재무제표 감사결과 및 감사위원회와의 협의사항
2	2020.05.21	회사측 3명(감사위원회 사외이사 2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 2명(삼정회계법인 이사 1명, 담당회계사 1명)	대면회의	2020년도 1분기 재무제표 검토결과 및 감사위원회와의 협의사항
3	2020.08.26	회사측 3명(감사위원회 사외이사 2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 1명(삼정회계법인 이사 1명)	대면회의	2020년도 반기 재무제표 검토결과 및 감사위원회와의 협의사항

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인의 변경 사유

회사명	전기감사인 (2019년)	당기감사인 (2020년)	변경사유	비고
KB국민카드	삼일회계법인	삼정회계법인	2019.11.12 증권선물위원회가 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제 10조 제5항, 제11조 제2항 및 제4항, 동법 시행령 제17조 제6항에 의거 2020~2022회계연도 KB금융지주의 외부감사인으로 '삼정회계법인'을 지정함에 따라, KB금융지주 및 당사의 외부감사인이 '삼일회계법인'에서 '삼정회계법인'으로 변경	전기감사인 해임, 당기감사인 신규 선임

나. 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 회계감사인을 선임한 경우

- 당사 외부감사인 변경사유에 따라 2020 사업연도 당사 종속회사의 외부감사인을 삼일회계법인 및

그룹사에서 삼정회계법인 및 그룹사(KPMG Cambodia Limited)로 변경하였습니다.

다만 인도네시아 현지법인(PT. KB Finansia Multi Finance)의 경우, 독립성 이슈로 인하여 인수일 이전 감사업무를 수행한 경험을 가진 BDO Indonesia(KAP Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang dan Rekan)를 외부감사인으로 선임(2020.7월~2020.12월)하였습니다.

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속대책

- 해당사항 없음

나. 공시대상기간중 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제9기	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제8기	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제7기	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영진의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성의 개요

(1) 이사의 선임 및 현황

이사는 주주총회에서 선임하며, 당사는 작성기준일 현재 사외이사 4명을 포함하여 총 7명의 이사를 두고 있습니다. 각 이사의 주요 경력 및 담당업무는 「Ⅷ.임원 및 직원 등에 관한 사항」을 참조하시기 바랍니다.

(2) 이사의 임기

당사 정관 제32조 제1항에 의거 이사의 임기는 1년으로 하되 연임할 수 있습니다. 다만, 주주총회에서 별도로 정하는 경우에는 이에 따릅니다.

(3) 이사회 의장

이사회 의장은 당사 정관 제35조 제2항 및 이사회규정 제8조 제1항, 제2항에 의거 대표이사가 수행하며 임기는 1년입니다. 이사회 의장은 금융회사의 지배구조에 관한 법률(이하 '지배구조법') 제13조 제1항에 따라 사외이사 중에서 선임해야 하지만 당사는 정관에 따라 대표이사(이동철)를 이사회 의장으로 선임하였습니다. 그 사유는 국내 카드업의 빠른 변화와 수익성 감소에 따라, 금융업 전반에 대한 이해도가 높고, 카드 본업과 더불어 글로벌 신규사업에 대한 경험과 추진력을 보유한 대표이사를 이사회 의장으로 선임하는 것이 회사와 주주에게 도움이 될 것이라고 판단하였기 때문입니다. 또한 사외이사가 아닌 자를 이사회 의장으로 선임함에 따라, 지배구조법 제13조 제2항에 의해 선임사외이사(김성진)를 별도로 선임하였습니다.

(4) 사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	2	-	-

주1) 2020년도 정기주주총회 결과

주2) 사외이사 변동현황의 선임 2명은 신규선임(2020년도 정기주주총회)된 사외이사 수이며, 이 외 작성기준일이 속하는 사업연도의 개시일부터 작성기준일까지 임기만료에 따라 재선임(2020년도 정기주주총회, 2020년도 2차 임시주주총회)된 사외이사 2명이 있음

(5) 이사회의 소집

이사회는 정기이사회와 임시이사회가 있으며 의장이 소집합니다. 정기이사회는 분기1회, 임시이사회는 의장이 필요하다고 인정하는 때 및 다른 이사 또는 이사회내 제위원회의 요구가 있을 때 소집합니다.

(6) 이사회내 위원회

이사회 운영의 효율성을 제고하기 위해 작성기준일 현재 6개의 위원회가 구성되어 있습니다.

- 사외이사후보추천위원회
- 감사위원회
- 리스크관리위원회
- 보상위원회
- 대표이사후보추천위원회
- 감사위원후보추천위원회

(7) 결의 방법

이사회 결의는 관련법령에서 별도로 결의요건을 정한 경우를 제외하고는 이사 과반수의 출석과 출석이사의 과반수의 의결로 합니다. 다만, 정관의 변경, 대표이사의 선임 및 주주총회의 의결을 필요로 하는 사항에 관하여는 재적이사 과반수의 찬성으로 합니다.

나. 중요결의사항 등

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명									
				사외이사						사내이사			기타비상무이사
				임성균 (출석률:100%)	한유근 (출석률:100%)	김성진 (출석률:100%)	신경식 (출석률:100%)	김연호 (출석률:100%)	박시환 (출석률:100%)	이동철 (출석률:100%)	정경순 (출석률:100%)	남궁기정 (출석률:100%)	김기환 (출석률:21.4%)
				찬반여부									
1	2020.02.07	[결의사항] ▷ 제9기(2019회계연도) 이익배당, 재무제표 및 영업보고서 승인(안) [보고사항] ▷ 2019년 경영성과 분석 보고 ▷ 사외이사 관련 사단법인에 대한 협찬내역 보고 ▷ 집행임원 선임 및 퇴임 보고 ▷ 경영자문역 계약 체결 현황 보고 ▷ 2019년 4분기 이사회 내 위원회 활동 결과 보고 ▷ 2019년 4분기 그룹사간 고객정보의 제공 및 이용 현황 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성		불참
2	2020.02.21	[결의사항] ▷ 2020년 부실채권 매각 추진(안) ▷ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안) ▷ 2020년 연간 기부금 운영 한도(안) ▷ 2020년 KB금융공익재단 분담금 출연(안) ▷ KB금융그룹 계열회사와의 거래 승인(안) [보고사항] ▷ 2019회계연도 내부회계관리제도 운영실태 보고 ▷ 2019회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 ▷ 2019년 자금세탁방지 관련 운영현황 보고 ▷ 2019년 준법감시활동 평가 보고 ▷ 2019년 이사회 등 평가결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	이사 선임 前	이사 선임 前	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	이사 선임 前	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
3	2020.03.03	[결의사항] ▷ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성		불참
4	2020.03.19	[결의사항] ▷ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성		불참

		<div>○ 이사회규정 개정(안)</div> <div>○ 주주총회에 부의할 이사 선임(안)</div> <div>○ 주주총회에 부의할 감사위원 선임(안)</div> <div>○ 주주총회에 부의할 2020회계연도 이사회수한도 승인(안)</div> <div>○ 제10기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인(안)</div> <div>[보고사항]</div> <div>○ 사외이사 및 감사위원 후보추천 결과보고</div> <div>○ 2019년 신용정보관리·보호인 업무수행 결과 보고</div>	<div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>		<div>의결권 제한*</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>		<div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div>		
5	2020.03.19	<div>[결의사항]</div> <div>○ 선임사외이사 선임(안)</div> <div>○ 이사회 내 위원회 위원 선임(안)</div> <div>[보고사항]</div> <div>○ 2019년도 감사업무 추진실적</div> <div>○ 2019년도 내부통제시스템 평가보고</div> <div>○ 2019년도 자금세탁방지제도 평가보고</div> <div>○ 2019회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</div>	<div>가결</div> <div>가결</div>			<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>		<div>불참</div> <div>불참</div>		
6	2020.04.21	<div>[결의사항]</div> <div>○ 고객센터 도급업체 재계약 체결(안)</div> <div>○ SK렌터카 오토리스 한도증액 및 계약변경</div> <div>○ 주주총회에 부의할 이사 선임(안)</div> <div>○ 주주총회에 부의할 감사위원 선임(안)</div> <div>○ 임시주주총회 소집 및 부의안건 승인(안)</div> <div>[보고사항]</div> <div>○ 2020년 1분기 경영성과 분석 보고</div> <div>○ 경영자문역 계약 체결 현황 보고</div> <div>○ 감사위원 후보추천 결과보고</div> <div>○ 2020년 1분기 그룹사간 고객정보의 제공 및 이용 현황 보고</div> <div>○ 2020년 1분기 이사회 내 위원회 활동 결과 보고</div>	<div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div>	이사 퇴임	이사 퇴임	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>		<div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div> <div>불참</div>		
7	2020.04.24	<div>[결의사항]</div> <div>○ 대국 여신전문회사 자본인수 및 자회사 편입(안)</div>	<div>가결</div>			<div>찬성</div>	<div>찬성</div>	<div>찬성</div>	<div>찬성</div>		<div>찬성</div>	<div>찬성</div>	<div>찬성</div>
8	2020.05.21	<div>[결의사항]</div> <div>○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)</div> <div>○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)</div> <div>[보고사항]</div> <div>○ 경영자문역 계약 체결현황 보고</div>	<div>가결</div> <div>가결</div>					<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>		<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>불참</div> <div>불참</div>
9	2020.06.18	<div>[결의사항]</div> <div>○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)</div> <div>○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)</div>	<div>가결</div> <div>가결</div>					<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>불참</div> <div>불참</div>	
10	2020.07.16	<div>[결의사항]</div> <div>○ 케이비국민카드 제7차 외화 ABS 발행(안)</div> <div>○ 인도네시아 자회사 KB FMF 지급보증 제공(안)</div> <div>○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)</div> <div>○ 도급업체 변경계약 체결(안)</div> <div>○ 이사회규정 개정(안)</div> <div>[보고사항]</div> <div>○ 2020년 상반기 경영성과 분석 보고</div> <div>○ 2020년 2분기 이사회 내 위원회 활동 결과 보고</div> <div>○ 2020년 2분기 그룹사간 고객정보의 제공 및 이용 현황 보고</div>	<div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div> <div>가결</div>					<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>	<div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div> <div>찬성</div>		
11	2020.07.20	<div>[결의사항]</div>											

		○ 본인신용정보관리업 사업 허가 신청 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
12	2020.08.26	[결의사항] ○ '20년 초등돌봄교실 및 병설유치원 신·증설 기부금 분담(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ 고각정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
13	2020.09.24	[결의사항] ○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ KB금융그룹 계열사와의 거래 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ 수도권 대중교통 결제서비스 재계약(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ 주주총회에 부의할 감사위원이 되는 사외이사 선임(안)	가결			찬성	의결권제한**	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
		○ 임시주주총회 소집 및 부의안건 승인(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참
14	2020.09.24	[결의사항] ○ 이사회 내 위원회 위원 선임(안)	가결			찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	불참

*) 이사 본인의 보수와 관련한 안건으로 의결권 제한

**) 사외이사후보추천위원·감사위원후보추천위원 본인의 사외이사·감사위원 선임의 건으로 의결권 제한

다. 이사회 내 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회명	구 성	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리 위원회	사외이사 2명 기타비상무이사 1명	김성진(위원장) 김기환 박시환	- 회사의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제할 수 있도록 리스크관리 전략 및 정책을 수립·승인	-
보상위원회	사외이사 3명	김연호(위원장) 김성진 신경식	- 경영진의 보상체계 수립·점검	-
대표이사후보 추천위원회	사외이사 4명	김성진(위원장) 김연호 박시환 신경식	- 대표이사후보추천	-
감사위원후보 추천위원회	사외이사 3명	박시환(위원장) 김연호 신경식	- 감사위원후보추천	-

(2) 위원회 활동내용

1) 리스크관리위원회

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명			
				사외이사			기타비상무이사
				함유근 (출석률 :100%)	김성진 (출석률 :100%)	박시환 (출석률 :100%)	김기환 (출석률:0%)
				찬반여부			

1	2020.03.19	[보고사항] ○ 2020년 신용리스크 Contingency Plan ○ 2019년 4분기/2020년 1분기 리스크관리협의회, 재무전략협의회, 상품위원회, 투자심의위원회 주요 활동내역 ○ 2020.2월 영업자산 포트폴리오 모니터링 현황				위원 선임 前	
2	2020.04.21	[결의사항] ○ 리스크관리위원회 위원장 선임(안) [보고사항] ○ 유동성 위기상황 선포 및 유동성 비상계획 실행	가결		찬성	찬성	불참
3	2020.04.24	[심의사항] ○ 태국 여신전문회사 지분인수 및 자회사 편입(안) [보고사항] ○ 태국 사업진출 및 여전사 인수 추진 관련 리스크 검토					
4	2020.06.18	[보고사항] ○ 2020년 유동성 위기상황 분석 및 유동성 비상계획 ○ 2020년 2분기 리스크관리협의회, 재무전략협의회, 상품위원회, 투자심의위원회 주요 활동내역 ○ 2020.4월 영업자산 포트폴리오 모니터링 현황		위원 퇴임			
5	2020.07.16	[심의사항] ○ 마이데이터 사업 추진(안) ○ 인도네시아 자회사 KB FMF 지급보증 제공(안) [보고사항] ○ KB FMF 지급보증 계약 관련 리스크 검토					
6	2020.09.24	[보고사항] ○ 개인사업자CB 추진현황 및 연계사업계획(안) ○ 2020년 3분기 리스크관리협의회, 재무전략협의회, 상품위원회, 투자심의위원회 주요 활동내역 ○ 2020.8월 영업자산 포트폴리오 모니터링 현황					

2) 보상위원회

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				임성균 (출석률:100%)	김성진 (출석률:100%)	신경식 (출석률:100%)	김연호 (출석률:100%)
				찬반여부			
1	2020.02.14	[결의사항] ○ 2020년 KB국민카드 집행임원 담당조직 성과평가(안) ○ 2019년 KB국민카드 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시(안) ○ 2019년 연차보상평가(안) [심의사항] ○ 2019년 KB국민카드 성과평가 결과	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	위원 선임 前
2	2020.03.11	[결의사항] ○ 2019년 KB국민카드 집행임원 담당조직 성과평가 결과	가결	찬성	찬성	찬성	
3	2020.03.19	[결의사항] ○ 경영진 성과급 지급(안) ○ 2020년 경영진 성과보상체계(안)	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	

		[보고사항] ○ 2020회계년도 이사보수한도(안) 보고					
4	2020.04.21	[결의사항] ○ 보상위원회 위원장 선임(안) ○ 경영진 장기성과급(성과연동주식) 부여(안)	가결 가결	위원 퇴임	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
5	2020.05.21	[결의사항] ○ 2020년 상반기 퇴임 경영진 성과급 지급(안)	가결		찬성	찬성	찬성

3) 감사위원회 후보추천위원회

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
				임성균 (출석률:100%)	함유근 (출석률:100%)	신경식 (출석률:100%)	박시환 (출석률:100%)	김연호 (출석률:100%)
				찬반여부				
1	2020.03.19	[결의사항] ○ 감사위원회 후보추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성	위원 선임 前	위원 선임 前
2	2020.04.21	[결의사항] ○ 감사위원회 후보추천위원회 위원장 선임(안) ○ 감사위원회 후보추천(안)	가결 가결	위원 퇴임	위원 퇴임	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
3	2020.09.24	[결의사항] ○ 감사위원회 후보추천(안)	가결			의결권 제한*	찬성	찬성

* 감사위원회 후보추천위원인 신경식 이사 본인의 감사위원회 후보 추천의 건으로 의결권 제한

4) 대표이사 후보추천위원회

- 당해년도 중 대표이사 후보추천위원회 개최내역 없음

라. 이사의 독립성

(1) 각 이사별 독립성 여부

이사후보가 법령에서 정한 자격요건을 충족하는지 이사회에서 검증합니다. 특히 사외이사의 경우, 회사 경영진 및 지배주주와 관련하여 직무수행의 중립성을 저해할 우려가 있는지 여부 등의 자격요건 충족여부를 '사외이사후보추천위원회'에서 검증하여 이사 후보를 결정합니다. 이사의 선임은 주주총회에서 하며, 출석한 주주의 의결권의 과반수와 발행주식 총수의 4분의 1 이상의 수로써 결의합니다.

구분	성명	독립성 기준 충족 여부	임기	연임여부 (연임회수)	선임 배경	추천인	활동분야	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사내이사 (대표이사)	이동철	충족	2020.01.01 ~ 2020.12.31	연임(1회)	국내 카드업의 빠른 변화와 수익성 감소에 따라 금융업 전반에 대한 이해도가 높고 카드 본업과 더불어 글로벌 사업·신사업 등에 대한 경험과 추진력을 보유	대표이사후보추천위원회* 회	전사 경영전반 총괄	해당사항 없음	KB금융지주의 미등기임원
사내이사	남궁기정	충족	2020.04.28 ~ 2021.04.27	-	고려대학교 경영학과를 졸업하고, 공인회계사 자격을 취득한 전문가로서 오랜 기간 감사원에서 공직생활을 하면서 재정/경제 감사국, 공직감찰본부장 등을 역임하며, 풍부한 경험과 전문성을 보유하고 있어 당사 사내이사(상근감사위원) 직무수행에 필요한 충분한 자질과 능력을 갖춘 것으로 판단	이사회, 감사위원회 후보추천위원회 회	전사 감사업무 총괄	해당사항 없음	해당사항 없음

사외이사	김성진	총족	2020.03.19 ~ 2021년 정기주주총회일	연임(1회)	2019.3.26 최초 선임된 김성진 이사는 서울대학교 행정학 석사, 미국 캔자스주립대학교대학원에서 경제학 석사 및 박사 학위를 취득하였고 중소기업청장, 해양수산부 장관 및 한경대학교 총장을 역임하였음. 이러한 경험과 전문성을 바탕으로 임기 동안 사외이사의 역할을 충실히 수행하였고 이사회에 100% 참석하는 등 적극적 참여와 경영진에 대한 견제 기능을 충실히 이행하고 있다고 판단	사외이사후보추천위원회	전사 경영전반에 대한 업무	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	김연호	총족	2020.03.19 ~ 2021년 정기주주총회일	-	연세대학교 경영대학원 석사를 마치고, 공인회계사로서 오랜 기간 회계법인에 근무하면서 딜로이트 안진회계법인 부회장을 역임하는 등 회계/재무 분야에서 왕성한 활동을 통해 그 전문성을 인정받고 있어 당사 사외이사 직무수행에 필요한 충분한 자격을 확보하고 있다고 판단	사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회	전사 경영전반에 대한 업무	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	박시환	총족	2020.03.19 ~ 2021년 정기주주총회일	-	서울대학교에서 법학을 전공하고, 오랜기간 판사로서 그 역할에 충실하며, 대법원 대법관을 역임하는 등 실무경험과 전문지식이 풍부하며, 전북대, 인하대 석좌교수로 재직하며 법률 분야에서 여전히 왕성한 활동을 통해 그 전문성을 인정받고 있어, 당사 사외이사 직무수행에 필요한 충분한 자격을 확보하고 있다고 판단	사외이사후보추천위원회	전사 경영전반에 대한 업무	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	신경식	총족	2020.9.28 ~ 2021.9.27	연임(1회)	2019.9.28 최초 선임된 신경식 이사는 조지워싱턴대학원에서 MBA를 마치고, KAIST대학원 경영정보공학 박사학위를 취득하여, 이화여자대학교 경영학부 교수로 재직중에 있음. 한국경영학회 수석부회장, 한국빅데이터학회 수석부회장 등을 역임하며 전문 분야의 폭넓은 지식과 경험을 바탕으로 지난 1년의 임기 동안 이사회 등에 100% 참석하는 등 적극적인 참여와 주요 안건에 대한 심도 있는 의견 제시를 통해 이사회의 효율성을 높이고 경영진에 대한 견제 기능을 충실히 이행함	사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회	전사 경영전반에 대한 업무	해당사항 없음	해당사항 없음
기타 비상무이사	김기환	총족	2020.03.19 ~ 2021년 정기주주총회일	연임(2회)	서울대학교 경제학과를 졸업하였으며 오랫동안 KB금융그룹에 근무하면서 많은 경험과 노하우를 보유하고 있음. 특히 KB금융지주에서 리스크관리총괄(CRO), 재무총괄(CFO) 업무를 수행하면서 그룹 시너지를 위한 폭넓은 전문성을 보유하고 있다고 판단	이사회	전사 경영전반에 대한 업무	해당사항 없음	KB금융지주의 미등기임원

*) 대표이사후보추천위원회는 KB금융지주의 계열사대표이사후보추천위원회의 추천을 받은 자를 심사하여 KB국민카드 대표이사로 추천

(2) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성현황

사외이사후보추천위원회는 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보검증, 주주총회가 선임할 사외이사 후보 추천 등을 위한 상설기구로, 위원회 위원 총수의 과반수를 사외이사로 구성하도록 되어있습니다.

위원회명	구 성	소속 이사명	사외이사여부	설치목적 및 권한사항
사외이사후보 추천위원회	사외이사 3명	신경식 (위원장)	여	사외이사 후보의 추천 및 기타 사외이사 후보추천을 위하여 필요한 사항을 심의·의결
		김연호	여	
		박시환	여	

- 사외이사후보추천위원회 활동내용

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명				
				임성균 (출석률:100%)	함유근 (출석률:100%)	신경식 (출석률:100%)	김연호 (출석률:100%)	박시환 (출석률:100%)
				찬반여부				
1	2020.02.14	[결의사항] 사외이사후보추천위원회 운영(안)	가결	찬성	찬성	찬성	위원 선임 前	위원 선임 前
2	2020.03.19	[결의사항] 사외이사후보추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성		前
3	2020.08.26	[결의사항] 사외이사후보추천위원회 운영(안)	가결	위원 퇴임	위원 퇴임	찬성	찬성	찬성
4	2020.09.24	[결의사항] 사외이사후보추천(안)	가결			의결권 제한*	찬성	찬성

* 사외이사후보추천위원인 신경식 이사 본인의 사외이사후보 추천의 건으로 의결권 제한

마. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사 직무수행 보조 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수*)	주요 활동내역
비서팀	5	팀장 1명(2년 9개월) 차장 1명(3년 3개월) 과장 1명(2년 7개월) 대리 1명(1년 3개월) 계장 1명(9개월)	사외이사 업무지원, 이사회 및 각 위원회의 원활한 회의 진행 등

* 지원업무 담당 기간을 기재함

(2) 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2018.01.15	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.02.05	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.03.19	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.04.12	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.05.24	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.06.02	상반기 이사회워크샵	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	2018년 상반기 경영성과 및 하반기 계획 보고
2018.06.19	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.07.16	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안건과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고

2018.09.12	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.10.19	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.11.13	하반기 이사회워크샵	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	경영현안 및 2019년 사업계획 공유 등
2018.11.14	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2018.11.30	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근, 박재식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.01.31	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근	박재식 불참(일신상의 사유)	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.02.27	각 업무담당 부장	임성균, 함유근	주우진, 박재식 불참(일신상의 사유)	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.03.25	각 업무담당 부장	주우진, 임성균, 함유근	박재식 불참(일신상의 사유)	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.04.18	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 주우진, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.05.16	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 주우진, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.06.21	각 업무담당 부장, 비서팀장	김성진	-	신임 이사 오리엔테이션
2019.07.15	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 주우진, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.08.13	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 주우진, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.09.23	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 주우진, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.10.17	각 업무담당 부장, 비서팀장	신경식	-	신임 이사 오리엔테이션
2019.10.17	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.11.11	하반기 이사회워크샵	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	경영현안 및 2020년 사업계획 공유 등
2019.11.13	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2019.12.04	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.02.03	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.02.14	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.03.11	각 업무담당 부장	김성진, 임성균, 신경식, 함유근	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.04.09	각 업무담당 부장, 비서팀장	박시환, 김연호	-	신임 이사 오리엔테이션
2020.04.17	각 업무담당 부장	김성진, 박시환, 김연호, 신경식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.05.14	각 업무담당 부장	김성진, 박시환, 김연호, 신경식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.07.14	각 업무담당 부장	김성진, 박시환, 김연호, 신경식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고
2020.09.18	각 업무담당 부장	김성진, 박시환, 김연호, 신경식	-	이사회등 안전과 관련된 업무 교육 및 최근 이슈사항 보고

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원 현황

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
신경식	예	이화여자대학교 경영대학 경영학부 교수('99.03~현재) 한국지능정보시스템학회 명예회장('12.01~현재) 이화여자대학교 경영연구소장('19.08~현재)	-	-	-
김연호	예	Price Waterhouse(세화회계법인)('81.09~'84.03) 딜로이트 안진회계법인 ('84.04~'19.05) 주식회사 신탭 사외이사('16.04~현재)	예	① 회계사(1호 유형)	공인회계사로 딜로이트 안진회계법인 등에서 30년 이상 근무
남궁기정	-	산동회계법인('86.11~'95.04) 감사원 감사관, 과장, 단장, 국장('95.05~'18.09) 감사원 감사교육원장('18.09~'19.06) 감사원 공직감찰본부장('19.06~'20.02)	예	① 회계사(1호 유형)	공인회계사로 산동회계법인에서 8년 이상 근무

나. 감사위원회 위원의 독립성 및 감사위원회 구성의 개요

(1) 감사위원회 위원 자격

- ① 변호사, 공인회계사 또는 공인내부감사사 등의 자격증을 가진 자로서 당해 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자
- ② 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상의 소지자로서 연구기관 또는 대학에서 재무 또는 회계관련 분야에 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 자
- ③ 금융업무관련 기관에서 10년 이상 근무한 경력이 있는 자로서 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자
- ④ 주권상장법인에서 임원으로 5년 이상 종사하였거나 임직원으로 10년 이상 종사한 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 전문지식과 실무지식이 있다고 인정되는 자
- ⑤ 상기 ① 내지 ④와 동등한 자격이 있다고 주주총회에서 인정하는 자

(2) 감사위원회 위원의 독립성

① 감사위원 선출기준의 주요내용 및 운영현황

선출기준의 주요내용	선출기준의 충족여부	관련 법령 등
3명 이상의 이사로 구성	충족(3명)	상법 제415조의2 제2항
사외이사가 위원의 3분의 2 이상	충족 (총 3명 중 사외이사 2명)	
회계 또는 재무전문가 1인 이상 포함	충족(김연호위원, 남궁기정위원 2인)	상법 제542조의11 제2항
감사위원회의 대표는 사외이사	충족	
1명 이상 다른 이사와 분리 선임	충족(신경식위원 1인)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제19조 제 5항

② 각 감사위원의 기타 이해관계

구 분	성 명	임기	연임여부 (연임횟수)	선임 배경	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
사외이사	신경식	2020.9.28 ~ 2021.9.27	연임 (1회)	금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정한 모든 요건을 충족하고 있으며 한국경영학회 수석부회장, 한국지능정보시스템학회 회장 등을 역임하고 현재 이화여대 경영학부 교수, 경영연구소장, 이화여대 대학원 빅데이터분석학협동과정 주임교수 등을 맡고 있어 해당 분야에서 전문성을 인정받아 당사의 감사위원으로서 충분한 자격이 있다고 판단하였음	사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
사외이사	김연호	2020.3.19 ~ 2021년 정기주주총회일	-	금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정한 모든 요건을 충족하고 있으며 공인회계사로 딜로이트 안진회계법인 등에서 30년이상 종사한 회계·재무 전문가로서 회사 경영에 대한 견제 감독 기능을 충실히 수행할 것으로 판단하였음	사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
사내이사	남금기정	2020.4.28 ~ 2021.4.27	-	금융회사의 지배구조에 관한 법률 등 관련 법령에서 정한 모든 요건을 충족하고 있으며 감사원에서 행정, 재정 등 다양한 분야의 감사업무를 담당하면서 풍부한 경험을 보유한 공인회계사로서 당사 상근감사위원의 자질과 능력을 갖추었다고 판단하였음	이사회, 감사위원후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

(3) 회의종류

회의는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기 1회 개최함을 원칙으로 하며 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최합니다.

(4) 회의소집

- 위원회의 회의는 위원장이 소집합니다. 다만 위원장이 사고, 기타의 사유로 직무를 수행할 수 없을 때에는, 위원 중 다른 위원이 위원장의 직무를 대행하되 그 순위는 위원으로 최초 선임된 일자순으로 하며 그 일자가 동일한 경우에는 연장자순으로 하여 직무대행자가 소집합니다. 다만, 상근감사위원은 제외합니다.
- 회의를 소집할 때에는 회의의 일시, 장소 및 목적 등을 기재한 통지서와 안건을 회의 개최일 3일전까지 각 위원에게 통지하여야 합니다. 다만 긴급을 요하거나 위원 전원의 동의가 있는 경우는 그러하지 아니합니다.
- 각 위원은 위원장에게 의안과 그 사유를 명시하여 회의 소집을 요구할 수 있으며, 위원장은 특별한 사유가 없는 한 회의를 소집하여야 합니다. 다만, 위원장이 회의소집 요구를 거절하는 때에는 이를 문서로 각 위원에게 통보하여야 합니다.

(5) 결의사항

- 임시주주총회 및 임시이사회 소집청구
- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견진술
- 감사보고서의 확정
- 이사의 위법행위에 대한 유지청구
- 연간 감사계획의 수립
- 감사조직의 개편 및 해당 조직의 장 임면에 대한 동의
- 외부감사인 선정 및 해임 요청
- 재무보고내부통제규정/상근감사위원직무규정 등의 제·개정 및 폐지
- 관계법령, 정관, 관련규정에서 정한 사항
- 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

(6) 심의사항

- 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 여부
- 내부통제시스템 설계 및 운영의 적정성 평가
- 내부회계관리제도의 운영실태 평가
- 자금세탁방지과 공중협박자금조달금지 업무수행의 적절성과 효과성 등에 대한 검토 및 평가
- 공시정책의 수립 및 집행의 적정성
- 준법감시인으로부터의 보고사항(윤리강령전파 및 법규준수모니터링 과정에 대한 보고 포함)
- 준법감시인의 해임 건의
- 윤리강령 제·개정 및 폐지
- 집행임원의 징계에 관한 사항
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 외부감사인의 감사결과와 감사관련 각종 보고의 청취 및 검토
- 감사부서 예산에 대한 적정성 검토
- 감독기관 및 감사부서 감사결과
- 감사위원회규정/내부통제규정/자금세탁방지업무규정/회계규정 등의 제·개정 및 폐지
- 관계법령, 정관 또는 관련규정에서 정하는 사항
- 기타 이사회에서 위임 받은 사항 또는 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항

(7) 결의방법 등

재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 의결로 합니다. 다만 집행임원의 징계에 관한 사항의 심의는 재적위원의 3분의 2 이상의 찬성으로 의결하며 이의제기 기간 경과 후 사장에게 통보합니다.

다. 감사위원회의 활동

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	이사의 성명				
				사외이사			사내이사	
				임성균 (출석률:100%)	신경식 (출석률:100%)	김연호 (출석률:100%)	정경순 (출석률:100%)	남궁기정 (출석률:100%)
				찬반여부				
1	2020.02.21	[심의사항] ◦ 2019회계연도 내부회계관리제도 운영실태 보고 ◦ 2019년 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토 결과 보고 ◦ 공시정책 수립 및 집행의 적정성 심의(안) ◦ 2019년 준법감시활동 정기 보고 ◦ 2019년 감사업무 추진실적 ◦ 2019회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 ◦ 2019년도 내부통제시스템 평가보고 ◦ 2019년도 자금세탁방지제도 평가보고 ◦ 금융감독원 부문감사 「감사결과 통보 및 조치요구」에 따른 집행임원 징계 요구사항에 대한 심의	가결*	찬성	찬성	위원 선임 前	찬성	위원 선임 前
2	2020.03.03	[결의사항] ◦ 2019사업연도 감사보고서(안) ◦ 2019사업연도 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) [심의사항] ◦ 2019년 독립된 감사인의 기말감사 결과 보고 ◦ 2019회계연도 결산감사 결과보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성		찬성 찬성	
3	2020.03.19	[결의사항]	가결	찬성	찬성		찬성	

		ㅇ 주주총회 감사보고(안) ㅇ 외부감사인 해임(안) ㅇ 2020~2022회계연도 외부감사인 선정 및 2020회계연도 감사계약 사전승인(안) [심의사항] ㅇ 2019회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	
4	2020.04.21	[결의사항] ㅇ 주주총회 감사보고(안) [심의사항] ㅇ 2020회계연도 재무보고내부통제 평가계획 보고	가결		찬성	찬성	찬성
5	2020.05.21	[심의사항] ㅇ 2020년도 1/4분기 재무제표에 대한 독립된 감사인의 검토결과					
6	2020.08.26	[심의사항] ㅇ 2020년도 상반기 감사업무 추진실적 ㅇ 2020년 상반기 공시정책 수립 및 집행의 적정성 심의(안) ㅇ 2020년도 반기 재무제표에 대한 독립된 감사인의 검토결과 ㅇ 2020회계연도 독립된 감사인의 감사계획		위원 퇴임			위원 퇴임
7	2020.09.24	[결의사항] ㅇ 주주총회 감사보고(안) [심의사항] ㅇ 2020회계연도 재무보고내부통제 설계평가 결과보고	가결		찬성	찬성	찬성

*) 집행임원의 징계에 관한 사항의 심의는 재적위원 3분의 2이상의 찬성으로 의결

라. 감사위원 대상 교육 실시 계획

- 2020 연내 KB금융지주 주관 감사위원대상 교육 실시예정

마. 감사위원회 교육 실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2019.09.26	금융지주 감사부	임성균 정경순	2019.09.27 임기만료 (주우진)	- 감사위원회 역할 · 권한 · 책임에 관한 법 제도 - 감사위원회 운영의 Best Practice 및 KB에 대한 시사점 - 新내부회계관리제도 이해와 감사위원회의 역할
2020.07.24	삼정KPMG	남궁기정 김연호 신경식	-	- 법규 제 · 개정에 따른 감사위원회 활동 변화 - 감사위원회 활동 사례와 시사점

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	14	부장 1명(2.7년) 팀장겸감사역 3명(평균 2.8년) 팀원 10명(평균 3.2년)	- 본부 및 영업점 종합감사 - 부문감사(회계감사, 내부회계관리제도 운영실태 평가, 자금세탁방지, 내부감사협의제도 등) - 일상감사 - 상시감사 - 특별감사

주) 근속연수는 지원업무 담당 기간을 기재함

사. 준법감시인 등에 관한 사항

(1) 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	담당업무	주요경력
백성식	남	1967.01	상무	준법감시인	경희대학교 법학과 학사 KB국민카드 프로세스운영부장 KB국민카드 안양지점장 KB국민카드 총무부장 KB국민카드 마케팅기획부장 KB국민카드 기업카드사업부장

※ 준법감시인의 자격요건은 지배구조법 제26조(준법감시인의 자격요건)를 준수함

(2) 준법감시인 등의 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 점검내용	점검결과
매월	준법감시 체크리스트를 통한 각 부정 법규준수 점검	적정
2020년 1월 1일 ~ 2020년 9월 30일	중요 일상업무에 대한 법규준수 측면의 준법감시인 사전심의	적정
2020년 1월 1일 ~ 2020년 9월 30일	Wise-Whistle 제도 운영(내부자신고제도)	적정
2020년 1월 1일 ~ 2020년 9월 30일	신용카드 불법모집 예방 관련 점검	적정

(3) 준법감시인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
준법지원부	17	팀장 3명(평균 1년) 팀원 14명(평균 2.8년)	- 준법감시기획 및 내부통제 모니터링 - 법률자문 및 중요업무에 대한 사전 심의·합의 - 자금세탁방지 제도의 기획 및 운영

주) 근속연수는 지원업무 담당 기간을 기재함

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 정관에 의거하여 서면투표제를 채택하고 있습니다. 정관의 내용은 다음과 같습니다.

§정관 제28조 (서면에 의한 의결권의 행사)

- ① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 의결에서 서면결의를하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.
- ② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.
- ③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

VII. 주주에 관한 사항

2020년 9월 30일 현재 당사의 최대주주는 (주)KB금융지주이며, 지분율은 100%입니다.

가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 천주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
KB금융지주	최대주주 본인	보통주	92,000	100	92,000	100	-
계		보통주	92,000	100	92,000	100	-
		-	-	-	-	-	-

주) 상기 주식은 모두 의결권이 있는 보통주식임

나. 최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
KB금융지주	115,478	윤종규	0.0051	-	-	국민연금공단	9.97
		-	-	-	-	-	-

주1) 출자자수: 2019년말 주주명부 폐쇄기준

주2) 대표이사(윤종규)의 지분율: 2020년 9월말 기준

주3) 최대주주(국민연금공단)의 지분율: 2020.2.7 국민연금공단이 공시한 '주식 등의 대량보유상황보고서' 상 변동일자(2020.2.1) 기준

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	KB금융지주
자산총계	25,346,636
부채총계	6,164,737
자본총계	19,181,899
매출액	952,592
영업이익	747,382
당기순이익	745,987

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

지배회사인 주식회사 KB금융지주는 2008년 9월 출범한 지주회사이며, 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 취하고 있습니다. 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

2011년부터 도입한 K-IFRS에 따라 연결대상 종속회사에 포함된 회사들이 영위하는 사업으로는 은행업(KB국민은행), 신용카드업(KB국민카드), 금융투자업(KB증권, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트), 보험업(KB손해보험, 푸르덴셜생명, KB생명보험), 기타(KB캐피탈, KB저축은행, KB데이터시스템, KB신용정보) 등이 있습니다.

또한 일부 계열사들은 대출채권 등 유동화 자산의 양수·관리·운용 및 처분 등을 위한 유동화전문유한회사, 투자수익창출을위한 투자조합·PE 및 사모펀드 등을 다수 보유하고 있습니다.

KB금융지주는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여, 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. 또한, KB금융지주는 2013년 9월 2일 예한솔저축은행을 인수, 자회사로 편입하였으며, 2014년 1월 13일 예한솔저축은행과 KB저축은행을 합병하였습니다.

KB금융지주는 리테일금융의 수익구조 다변화 및 비은행 부문 강화를 위해 2014년 3월 20일 우리파이낸셜을 인수하여 자회사 편입하였으며 KB캐피탈로 상호변경 하였습니다. KB캐피탈을 통해 자동차할부금융, 리스 등 소비자 금융 취급이 가능하여, 고객 만족 증대 및 그룹 수익성 제고에 기여하고 있습니다. 또한, Retail 금융의 Full line-up 완성을 통해 종합금융그룹으로서의 위상을 공고히 할 수 있게 되었습니다. 이외에도 교차판매, 그룹 계열사간 연계영업구축 등을 통한 시너지 효과가 창출되고 있습니다.

KB금융지주는 2014년 6월 27일 LIG손해보험주식회사 인수를 위해 주식매매계약(SPA)을 체결하였고, 2014년 12월 24일 금융위원회로부터 자회사 편입 승인을 받았습니다. 2015년 3월 26일 LIG손해보험주식회사 인수를 위한 주식매매 변경계약을 체결하였습니다. 2015년 6월 18일 미국연방준비제도 이사회로부터 미국 금융지주회사 자격을 취득하였고, 2015년 6월 24일 KB손해보험을 KB금융지주의 자회사로 편입하였습니다.

2016년 5월 31일 현대증권의 기발행주식 22.56%에 해당하는 53,380,410주를 1,242,594백만원에 취득하는 주식매매계약을 체결하였습니다. 2016년 6월 28일 7.06%에 해당하는 자사주 16,715,870주를 107,256백만원에 취득하여 총 29.62%에 해당하는 70,096,280주를 소유하게 되었습니다. 2016년 8월 2일 KB금융지주의 이사회에서 KB금융지주와 현대증권의 주식교환을 결의하여 주식의 포괄적 교환계약을 체결하였고, 2016년 10월 4일 현대증권 임시주주총회에서 KB금융지주와 현대증권 주식교환 안건이 가결되어 10월 19일 주식교환 절차가 마무리되었습니다. 11월 1일 현대증권은 상장폐지되고, KB금융지주의 완전자회사가 되었습니다. 2016년 12월 30일 KB투자증권과 현대증권의 합병을 통해 통합 KB증권이 탄생하였습니다.

KB금융지주는 (주)KB손해보험 및 KB캐피탈(주)를 완전자회사로 전환하기 위해 2017년 4월 14일 이사회 결의에 따라 2017년 5월 중 실시한 공개매수 종료 후 잔여지분에 대해서 (주)KB금융지주의 보통주와 포괄적 주식교환을 진행하였고, 2017년 7월 7일 주식교환 절차가 마무리 되었습니다.

KB금융지주는 2020년 4월 10일 푸르덴셜생명보험(주)의 지분100%를 취득하는 주식매매계약을 체결하였으며, 8월 31일 자회사로 편입하였습니다. 이번 인수를 통해 KB금융지주는 그룹내 생명보험업 강화는 물론, 은행과 비은행 부문간 균형 잡힌 사업포트폴리오를 견고히 하고자 합니다.

(4) 주요 연혁

일 자	내 용
2008.09.26	금융위원회로부터 지주회사 설립 본인가 취득
2008.09.29	국민은행, KB부동산신탁, KB창업투자, KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통해 (주)KB금융지주 설립 및 뉴욕증권거래소 주식 상장
2008.10.10	한국거래소 주식 상장
2008.10.20	최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
2008.10.31	최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
2009.05.04	KB캄보디아은행 손자회사 편입
2009.06.22	손자회사인 KB생명보험 자회사로 편입
2009.07.01	KB창업투자 → KB인베스트먼트(주) 상호변경
2010.01.22	최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
2011.03.02	KB국민카드 자회사로 편입
2011.03.14	KB투자증권-KB선물 합병
2011.07.08	최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
2012.01.13	KB저축은행 자회사로 편입
2012.05.11	코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사 손자회사 편입
2012.07.02	코에프씨밸류업 사모투자전문회사 손자회사 편입
2012.10.10	국민은행(중국)유한공사 손자회사로 편입
2013.06.20	KB생명 지분 추가 취득(지분율 100%로 증가)
2013.09.02	예한솔저축은행 자회사로 편입
2014.01.13	KB저축은행-예한솔저축은행 합병
2014.03.20	KB캐피탈 자회사로 편입
2015.06.24	KB손해보험 자회사로 편입
2015.11.23	KB손해보험 지분추가 취득(지분율 19.47%→33.29%)
2016.05.31	현대증권 자회사로 편입
2016.06.21	손자회사인 LIG투자증권 매각
2016.06.28	현대증권 자사주 취득(지분율 22.56%→29.62%)
2016.12.01	케이비골든라이프케어 손자회사로 편입
2016.12.29	케이비제삼차사모투자합자회사 손자회사로 편입
2016.12.30	증자에 따른 KB손해보험 지분율 변동(33.29%→39.81%)
2016.12.30	현대증권과 KB투자증권 합병(통합 증권사명: KB증권)
2017.02.08	KB KOLAO LEASING Co., Ltd 손자회사로 편입

2017.03.08	KB Microfinance Myanmar Co., Ltd 손자회사로 편입
2017.05.19	공개매수에 따른 KB손해보험 지분율 변동(39.81%→94.30%)
2017.05.19	공개매수에 따른 KB캐피탈 지분율 변동(52.02%→79.70%)
2017.07.07	주식교환을 통한 KB손해보험 및 KB캐피탈 완전자회사화
2017.09.29	손자회사 KB Asset Management Singapore Pte. Ltd. 편입 (기존 KB증권의 손자회사에서 KB자산운용의 자회사로 계열관계 변경)
2017.10.09	KB SECURITIES VIETNAM JOINT STOCK COMPANY 손자회사로 편입 (구. MARITIME SECURITIES INCORPORATION)
2017.10.16	손자회사인 현대저축은행 매각
2017.12.22	손자회사인 현대자산운용 매각
2018.01.17	KB-TS 중소벤처 기술금융 사모투자 합자회사 손자회사로 편입 (각각 KB증권 16%, KB국민은행 30%, KB캐피탈 10% 지분보유)
2018.07.06	KB Daehan Specialized Bank Plc. 손자회사로 편입
2018.08.21	KBAM Shanghai Advisory Services Co.,Ltd. 손자회사로 편입
2018.12.31	KB-스톤브릿지 세컨더리 사모투자합자회사 손자회사로 편입
2019.01.09	KB-스프랏 신재생 제1호 사모투자합자회사 손자회사로 편입
2019.09.17	KB-SP 제4차 사모투자합자회사 손자회사로 편입
2020.02.28	KB-나우 스페셜시추에이션 기업재무안정 사모투자합자회사 손자회사 편입
2020.04.09	KB-아이젠 제1호 사모투자전문회사 손자회사 청산
2020.04.10	PRASAC Microfinance Institution PLC. 손자회사 편입
2020.05.18	PT Sunindo Kookmin Best Finance 손자회사 편입
2020.07.03	인도네시아 PT KB Finansia Multi Finance 손자회사로 편입
2020.08.31	푸르덴셜생명 자회사로 편입
2020.09.02	PT Bukopin Bank TBK 손자회사 편입

(5) 상장여부

- 한국거래소 및 뉴욕증권거래소 주식 상장

※ (주)KB금융지주에 관한 세부사항은 (주)KB금융지주의 3분기보고서를 참조하시기 바랍니다.

(6) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체) 개요

1) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		업무집행자 (업무집행조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진 이사장	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-

주) 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지(<http://www.nps.or.kr>) 및

공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고하시기 바랍니다.

2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	-234,203
매출액	23,453,597
영업이익	-13,712
당기순이익	-34,860

주) 2019 사업연도 고유사업 기준

2. 최대주주 변동현황

- 해당사항 없음

3. 주식의 분포

(기준일 : 2020년 9월 30일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	(주)KB금융지주	92,000,000	100%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

4. 주식사무

<p>정관상 신주인수권의 내용</p>	<p>제13조 (신주인수권)</p> <p>① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 관련 규정에 따라 이사회의 결의로 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우</p> <p>2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 관련 규정에 따라 우리사주조합원에게 신주를 우선 배정하는 경우</p> <p>3. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」의 관련 규정에 의거한 증권예탁증권(DR) 발행에 따라 신주</p>
--------------------------	--

	<p>를 발행하는 경우</p> <p>4. 「상법」에서 정한 주식매수선택권의 행사에 따라 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 신주를 모집하거나 매출하는 경우</p> <p>6. 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인 투자자, 국내외 금융기관, 제휴회사 등 제3자에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>7. 기타 관련 법령 또는 이 정관에서 따로 정한 경우</p> <p>③ 제2항에 따라 주주 외의 자에게 신주를 배정하는 경우 「상법」 제416조제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행 가격 등은 상법 등 관련 법령이 허용하는 범위 내에서 이사회에 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리 방법은 이사회에 결의로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매년 3월 이내
주주명부폐쇄시기	<p>- 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 (주주명부폐쇄기준일 : 매년 12월 31일)</p> <p>- 매년 4월 1일부터 4월 3일까지 (주주명부폐쇄기준일 : 매년 3월 31일)</p>		
주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리의 전자등록	이 회사는 주권 및 신주인수권증서를 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리를 전자등록 한다		
주주의 특전	없음	공고방법	당사 홈페이지
명의개서대리인	<p>① 이 회사는 주식의 명의개서대리인을 둘 수 있다.</p> <p>② 제1항의 규정에 의하여 명의개서대리인을 둘 경우 명의개서대리인 및 그 사무취급장소와 대행업무의 범위는 이사회에 결의로 정하고 이를 공고한다.</p> <p>③ 제2항에 따라 명의개서대리인을 둔 경우에는 이 회사의 주주명부 또는 그 복본을 명의개서대리인의 사무취급장소에 비치하고 주식의 전자등록, 주주명부의 관리, 기타 주식에 관한 사무는 명의개서대리인으로 하여금 취급하게 한다.</p> <p>④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의 증권에 명의개서대행 등에 관한 규정에 따른다.</p>		

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원의 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이동철	남	1961.10	대표이사 사장	등기임원	상근	대표이사	고려대학교 법학과 미국콜레인대 로스쿨 졸업(LLM) KB금융지주 전략기획부/시너지추진부/ 재무기획부/보통유닛/IR부 총괄 전무 KB금융지주 부사장 겸 전략총괄 CSO (現)KB금융지주 개인고객부부장	-	-	KB금융지주의 미등기임원	2년 9개월	2020.12.31
남궁기정	남	1965.09	상근 감사위원	등기임원	상근	감사위원	고려대학교 경영학 학사 산동회계법인 공인회계사 감사원 국토해양감사국장, 국방감사단장, 감사원 품질관리관 감사원 감사교육원장 감사원 공직감찰본부장	-	-	-	5개월	2021.04.27
김성진	남	1949.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교행정대학원 행정학 석사 펜스주립대학교 경제학 석사/박사 해양수산부 장관 부산대 국제전문대학원 석좌교수 환경대 총장 (現)포스코 사외이사	-	-	-	1년 6개월	-
김연호	남	1954.06	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 감사위원	영지대학교 무역학과 연세대학교 경영학 석사 한국은행 세화회계법인 공인회계사 딜로이트안진회계법인 부회장/이사회의장 (現)주식회사 신태 사외이사	-	-	-	6개월	-
박시환	남	1953.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 법학과 대법원 대법관 경부공직자윤리위원회 위원장 (現)인하대학교 법학전문대학원 석좌교수 (現)전북대학교 법학전문대학원 석좌교수	-	-	-	6개월	-
신경식	남	1965.08	사외이사	등기임원	비상근	사외이사 감사위원	연세대 경영학과 조지워싱턴대학교 MBA 한국과학기술원 경영공학 박사 한국지능정보시스템학회 회장 (現)이화여대빅데이터분석학협동과정 주임교수 (現)이화여대 경영연구소장 (現)이화여대 경영학부 교수	-	-	-	1년	2021.09.27

김기환	남	1963.03	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	기타비상무이사	서울대학교 경제학과 KB국민은행 리스크관리그룹 전무 겸 KB금융지주 리스크관리총괄(CRO) 전무 (現)KB금융지주 재무총괄(CFO) 부사장	-	-	KB금융지주의 미등기임원	2년 8개월	-
김능환	남	1964.11	부사장	미등기임원	상근	금융서비스본부장	고려대학교 경영학과 HSBC은행 상무 현대캐피탈 개인금융본부장 KB캐피탈 상품기획본부장	-	-	-	3년 9개월	2020.12.31
이인호	남	1963.11	부사장	미등기임원	상근	영업지원본부장	강원대학교 경제학 석사 KB국민은행 증권대행부장 KB국민은행 직원만족부장 KB국민카드 지원본부장	-	-	-	4년 9개월	2020.12.31
한동욱	남	1963.08	부사장	미등기임원	상근	리스크관리본부장 (위험관리책임자)	철성기경제경영대학원 경영학(MBA) 석사 KB국민카드 인천지점장 KB국민카드 영업지원부장	-	-	-	4년 9개월	2020.12.31
박성수	남	1964.12	전무	미등기임원	상근	경영기획본부장 (내부회계관리자)	한국외국어대학교 무역학과 원더버드대학교대학원 경영학 석사 KB국민카드 마케팅부장 KB국민카드 비서실장 KB국민카드 회원마케팅부장	-	-	-	2년 9개월	2020.12.31
변성수	남	1965.11	전무	미등기임원	상근	경영지원본부장	서울대학교 미학과 KB국민카드 상품기획부장 KB국민카드 전략기획부장 KB국민카드 기획본부장	-	-	-	3년 9개월	2020.12.31
윤진수	남	1964.02	전무	미등기임원	상근	데이터전략본부장	서울대학교 컴퓨터공학 학사 한국과학기술원 전산학 석사/박사 삼성전자 빅데이터 센터장 상무 삼성SDS 데이터분석사업담당 상무 현대카드캐피탈 N본부장 상무 (現)KB국민은행 데이터전략그룹대표/ KB금융지주 데이터총괄(CDO) 겸직	-	-	KB금융지주의 미등기임원	1년 6개월	2021.03.31
이남홍	남	1963.05	전무	미등기임원	상근	데이터전략담당	동국대학교 통계학과 석사 KB국민은행 노량진중앙지점장 KB국민카드 마케팅부장	-	-	-	3년 9개월	2020.12.31
권순형	남	1966.04	상무	미등기임원	상근	영업본부장	한국외국어대학교 경영정보학과 한국외국어대학교대학원 경영정보학과 KB국민카드 서부지역본부장 KB국민카드 영업추진부장	-	-	-	1년 9개월	2020.12.31
김기엽	남	1965.11	상무	미등기임원	상근	브랜딩전략본부장	고려대학교 경영학/통학 학사 고려대학교대학원 금융경제학 석사 KB국민은행 홍보부장 KB국민은행 브랜딩전략부장 KB국민은행 대홍실행센터장 KB국민카드 준법감시인	-	-	-	2년 9개월	2020.12.31

김명원	남	1967.05	상무	미등기임원	상근	IT서비스본부장	동국대학교 정보관리학과 헬싱키경제경영대학원 경영학(MBA) 석사 KB국민은행 IT운영부장 KB국민은행 여신IT부장 KB국민은행 IT기획부장 KB국민카드 소비자보호본부장	-	-	-	2년 9개월	2020.12.31
백성식	남	1967.01	상무	미등기임원	상근	준법감시인	경희대학교 법학과 학사 KB국민카드 프로세스운영부장 KB국민카드 안양지점장 KB국민카드 총무부장 KB국민카드 마케팅기획부장 KB국민카드 기업카드사업부장	-	-	-	9개월	2021.12.31
서은수	남	1967.11	상무	미등기임원	상근	마케팅본부장	고려대학교 정치외교학과 학사 KB국민카드 마케팅부장 KB국민카드 회원심사부장 KB국민카드 리스크관리부장	-	-	-	9개월	2021.12.31
성백준	남	1966.05	상무	미등기임원	상근	소비자보호본부장 (금융소비자보호총괄책임자(CCO))	한국외국어대학교 경제학과 학사 KB국민카드 경영관리부장 KB국민카드 감독지점장 KB국민카드 카드금융부장 KB국민카드 전략기획부장	-	-	-	9개월	2021.12.31
이동욱	남	1965.08	상무	미등기임원	상근	정보보호본부장, 정보보호최고책임자(CISO) 및 개인정보보호책임자 겸임	서울대학교 경제학과 KB국민카드 감사부 감사역 KB국민카드 정보보호부장 KB국민카드 HR부장 KB국민카드 IT서비스본부장	-	-	-	2년 9개월	2020.12.31
이해정	남	1965.08	상무	미등기임원	상근	디지털본부장	고려대학교 법학과 헬싱키경제경영대학원 EMBA KB국민카드 디지털채널부장 KB국민카드 전략기획부장	-	-	-	1년 9개월	2020.12.31

주) 임기만료일이 미기재된 임원의 임기만료일은 2021년 정기주주총회일임

(1) 회사와 계열회사간 겸직 현황

성명	대상 계열사	직책	선임시기*	상근여부
이동철	KB금융지주	개인고객부문장	2019.1월	상근
김기환	KB금융지주	부사장	2019.1월	상근
	KB손해보험	기타비상무이사	2018.2월	비상근
윤진수	KB금융지주	전무	2019.4월	상근
	국민은행	전무	2019.4월	상근

*) 대상 계열사 현 직책 선임 시기를 표기함

(2) 타회사 겸임 현황

성명	대상 회사	직책	선임시기	상근여부
김성진	포스코	사외이사	2018.3월	비상근

김연호	심택	사외이사	2016.3월	비상근
-----	----	------	---------	-----

나. 직원 등의 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
-	남	922	-	20	-	942	16.34	79,877	85	835	2,423	3,258	-
-	여	645	-	6	-	651	8.79	33,811	52				-
합 계		1,567	-	26	-	1,593	13.25	113,688	71				-

주1) 평균 근속연수 및 급여액은 2020년 9월말 기준 기간의 정함이 없는 근로자 및 기간제근로자를 포함하여 산정함(전입직원은 최초 입사일 기준)

주2) 미등기임원은 기간의 정함이 없는 근로자에 포함(미등기임원의 장단기성과급 포함)

주3) 급여액은 2020년 귀속 근로소득지급명세서 상의 급여, 상여 등 지급합계액을 기준으로 함

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	15	2,896	193	-

주1) 인원수: 작성기준일(2020.9.30) 현재 인원수

주2) 미등기임원 중 지주회사 및 계열사 겸직임원 1명은 보수를 지급받지 않았지만 인원수에 포함

주3) 연간급여 총액: 작성기준일(2020.9.30) 현재 재임 중인 임원의 연간 보수 총액

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

(1) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사포함)	7	1,600	기타비상무이사 1명 포함

주1) 주주총회 승인금액은 등기임원(사외이사포함) 총 한도 기준임(장기성과급 부여한도 제외)

주2) 성과와 연동한 장기성과급 주식보상한도는 2020.1.1부터 2021.12.31까지 2년간 20,000주를 승인함

(2) 보수지급금액

1) 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
7	1,040	149	-

주1) 인원수: 작성기준일(2020.9.30) 현재 인원수

주2) 등기이사 중 기타비상무이사는 보수를 지급받지 않았지만, 1인당 평균보수액 계산시 인원수에 포함

주3) 보수총액: 공시대상기간(2020.1.1~2020.9.30) 지급된 보수의 누적 총액

주4) 1인당 평균보수액: 보수총액/공시대상기간(2020.1.1~2020.9.30) 평균인원수

2) 유형별

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	615	308	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	74	37	-
감사위원회 위원	3	351	117	-
감사	-	-	-	-

주1) 인원수: 작성기준일(2020.9.30) 현재 인원수

주2) 등기이사 중 기타비상무이사는 보수를 지급받지 않았지만, 1인당 평균보수액 계산시 인원수에 포함

주3) 보수총액: 공시대상기간(2020.1.1~2020.9.30) 지급된 보수의 누적 총액

주4) 1인당 평균보수액: 보수총액/공시대상기간(2020.1.1~2020.9.30) 평균인원수

(3) 이사·감사의 보수지급기준

구 분	지급근거	보수체계	보수결정시 평가항목
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	이사보수규정, 이사퇴직금규정	기본급 단기성과급 장기성과급 퇴직금	(계량지표) 단기 : ROE, 총영업이익, CIR, HCROI, NIM, 핵심영업비용율, RAROC 등 장기 : 상대적주주수익률, 회사성과평가 (비계량지표) 단기 : 글로벌 Biz 경쟁력 강화, 비용구조 개선 등
사외이사 (감사위원회 위원 제외)		기본급 회의비	회의비는 동일자에 여러 회의에 참석할 경우도 1회에 한하여 지급
감사위원회 위원		기본급 단기성과급 퇴직금	내부감사업무적정성, 내부통제시스템평가 등
사외이사 상근감사위원			
감사	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

- 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

- 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

IX. 계열회사 등에 관한 사항

1. 계열회사의 현황

가. 해당 기업집단의 명칭 및 소속회사의 명칭

(1) 기업집단의 명칭 : KB금융그룹

(2) 기업집단에 소속된 회사

당사는 KB금융그룹 기업집단에 소속되어 있으며, 2020년 9월 30일 기준 KB금융그룹 계열사는 총 43개(지주회사, 자회사 13개, 손자회사 29개)로 이루어져 있습니다. 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	사업자번호	비고
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	201-86-08254	상장
자회사 (13)	KB국민은행	KB금융지주	201-81-68693	비상장
	KB증권		116-81-29539	비상장
	KB손해보험		202-81-48370	비상장
	KB국민카드		101-86-61717	비상장
	푸르덴셜생명		120-81-39185	비상장
	KB자산운용		116-81-33085	비상장
	KB캐피탈		124-81-25121	비상장
	KB생명보험		101-86-05087	비상장
	KB부동산신탁		120-81-67944	비상장
	KB저축은행		215-87-62778	비상장
	KB인베스트먼트		220-81-31799	비상장
	KB데이타시스템		219-81-08226	비상장
	KB신용정보		107-81-71426	비상장
손자회사 (29)	KB캄보디아은행	KB국민은행	110-100654	비상장(해외)
	국민은행(중국)유한공사		112-124717	비상장(해외)
	KB마이크로파이낸스미얀마법인		108-100299	비상장(해외)
	PRASAC Microfinance Institution PLC.		00001157	비상장(해외)
	PT Bukopin Bank TBK		013676051091000	상장(해외)
	KBFG Securities America Inc.	KB증권	8-48651	비상장(해외)
	KB Securities Hong Kong Ltd.		20621408	비상장(해외)
	키스톤-현대증권 제1호 사모투자전문회사		101-86-85586	비상장
	KB 제3차사모투자합자회사		773-86-00586	비상장
	KB SECURITIES VIETNAM JOINT STOCK COMPANY		77/UBCK-GPHDKD	비상장(해외)
	KB-TS 중소벤처기술금융사모투자합자회사		539-86-00948	비상장
	KB-스톤브릿지 세컨더리 사모투자합자회사		652-86-01333	비상장

KB-스프랏 신재생 제1호 사모투자합자회사		548-81-01475	비상장
KB-SP 제4차 사모투자합자회사		257-86-01443	비상장
KB-나우 스페셜시추에이션 기업재무안정 사모 투자합자회사		521-81-01825	비상장
주식회사 KB손해사정	KB손해보험	220-87-48759	비상장
주식회사 KB손보CNS		220-87-90164	비상장
Leading Insurance Services, Inc.		20-3096860	비상장(해외)
LIG재산보험(중국)유한공사		913201007178844485	비상장(해외)
PT. KB Insurance Indonesia		491/KMK.017/1997	비상장(해외)
케이비골든라이프케어		822-87-00610	비상장
KB Daehan Specialized Bank Plc.	KB국민카드	00020218	비상장(해외)
PT KB Finansia Multi Finance		8120219271486	비상장(해외)
KB Asset Management Singapore Pte.Ltd.	KB자산운용	201304695R	비상장(해외)
KBAM Shanghai Advisory Services Co.,Ltd.		91310115MA1K46849T	비상장(해외)
KB KOLAO LEASING Co.,Ltd	KB캐피탈	01-00020776	비상장(해외)
PT Sunindo Kookmin Best Finance		0220109790211	비상장(해외)
코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사	KB인베스트먼트	211-88-73362	비상장
코에프씨밸류업 사모투자전문회사		211-88-78839	비상장

나. 계열회사간의 지배·종속 및 출자 현황을 파악할 수 있는 계통도

비즈니스 네트워크



KB 금융지주
(2020.9.30기준)

KB금융지주 (2020.9.30기준)	KB국민은행 100%	KB국민은행 100%	
		국민은행(중국) 유한공사 100%	
		KB마이크로파이낸스미안마법인 100%	
		PRASAC Microfinance Institution PLC. 70%	
		PT Bukopin Bank Tbk 67%	PT Bukopin Finance 97.03%
	KB증권 100%	KBFG Securities America Inc 100%	PT Bank Syariah Bukopin 92.78%
		KB Securities Hong Kong Ltd. 100%	
		키스톤-현대증권 제1호 사모투자전문회사 4.49%	
		KB제3차 사모투자합자회사 15.69%	
		KB SECURITIES VIETNAM JOINT STOCK COMPANY 99.70%	
		KB-TS중소벤처기술금융 사모투자합자회사 16.00%	
		KB-스톤브릿지세컨더리사모투자합자회사 4.16%	
		KB-스프링산재생제1호사모투자합자회사 7.69%	
		KB-SP 제4차 사모투자합자회사 14.95%	
		KB-나우 스페셜시추에이션 기업재무안정 사모투자합자회사 6.00%	
	KB손해보험 100%	케이비손해사정 100%	
		케이비손해보씨엔에스 100%	
		Leading Insurance Services, Inc. 100%	
		LIG재산보험(중국) 유한공사 100%	
		PT. KB Insurance Indonesia 70%	
	KB국민카드 100%	케이비골드라이프케어 100%	
		KB Daehan Specialized Bank Plc. 95.71%	
	푸르덴셜생명 100%	PT KB Finansia Multi Finance 80.00%	
	KB자산운용 100%	KB Asset Management Singapore Pte. Ltd. 100%	Mangrove Master Fund 100%
		KBAM Shanghai Advisory Services Co., Ltd. 100%	Mangrove Feeder Fund 100%
	KB캐피탈 100%	KB KOLAO LEASING Co., Ltd. 51%	
		* KB캐피탈: 51%, KB국민카드: 29%	
	KB생명보험 100%		
	KB부동산신탁 100%	PT. Sunindo Kookmin Best Finance 85%	
	KB저축은행 100%		
	KB인베스트먼트 100%	코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호사모투자전문회사 5%	
	KB테이타시스템 100%	코에프씨 밸류업 사모투자전문회사 10.77%	
	KB신용정보 100%		

다. 계열회사 중 회사의 경영에 직접 또는 간접적으로 영향력을 미치는 회사명과 그 내용

회사명	내용
-----	----

(주) KB금융지주	당사의 최대주주 (당사 지분 100% 소유)
------------	--------------------------

라. 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성명	대상 계열사	직책	선임시기*	상근여부
이동철	KB금융지주	개인고객부문장	2019.1월	상근
김기환	KB금융지주	부사장	2019.1월	상근
	KB손해보험	기타비상무이사	2018.2월	비상근
윤진수	KB금융지주	전무	2019.4월	상근
	국민은행	전무	2019.4월	상근

* 대상 계열사 현 직책 선임 시기를 표기함

2. 타법인 출자현황

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(지분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
비씨카드(주) (비상장)	1988.04.02	업무관련 (경영참가)	5,738	217,800	4.95	54,703	-	-	-16,509	217,800	4.95	38,194	3,835,621	115,583
한국신용카드결제(주) (비상장)	1999.05.18	업무관련 (경영참가)	1,206	128,914	14.99	2,861	-	-	-636	128,914	14.99	2,225	30,493	414
브이피(주) (비상장)	2000.10.06	업무관련 (경영참가)	400	80,000	10.80	9,120	-	-	-1,332	80,000	10.80	7,788	75,206	2,020
(주)마이비 (비상장)	2002.10.30	업무관련 (경영참가)	1,200	80,000	1.45	897	-	-	-64	80,000	1.45	833	119,021	4,796
(주)티머니 (비상장)	2004.01.27	업무관련 (경영참가)	1,628	325,650	2.73	5,992	-	-	-4,044	325,650	2.73	1,948	491,755	10,082
KB KOLAO LEASING Co., Ltd. (비상장 해외)	2017.02.08	업무관련 (경영참가)	3,393	580,000	29.00	3,393	-	-	-	580,000	29.00	3,393	93,803	4,259
(주)빅디퍼 (비상장)	2017.11.20	투자	440	88,000	29.33	440	-	-	-	88,000	25.14	440	370	-532
KB Daehan Specialized Bank Plc. (비상장 해외)	2018.07.06	업무관련 (경영참가)	21,271	16,875,000	90.00	21,271	25,000,000	29,035	-	41,875,000	95.71	50,306	144,317	107
KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합 (비상장)	2018.07.26	투자	250	500	10.00	486	250	250	-48	750	10.00	688	4,510	-107
(주)이엑스픽컴퍼니 (비상장)	2018.09.27	투자	989	138,752	9.09	846	-	-	-	138,752	9.09	846	3,036	-593
KB Global Platform Fund (비상장)	2019.05.24	투자	4,050	5,850	6.82	5,850	1,350	1,350	-	7,200	6.82	7,200	85,314	-3,172
(주)지엠이그림 (비상장)	2019.08.09	투자	299	961,931	1.88	299	961,931	299	-	1,923,862	1.88	598	6,815	486

케이비국민카드 라이프스타일 사모투자합작회사 (비상장)	2019.08.22	투자	1,000	1,000,000,000	95.15	995	-	-	-13	1,000,000,000	95.15	982	1,048	-12
(주)트립비토즈 (비상장)	2019.08.30	투자	150	775	1.06	150	527	150	-	1,302	1.50	300	1,281	-1,180
시몬스피티오프 제1호 사모투자합작회사 (비상장)	2019.09.11	투자	300	300,000,000	10.00	300	-	-	-6	300,000,000	10.00	294	2,945	-55
와이더블유모바일(주) (비상장)	2019.11.01	투자	300	1,586	3.00	300	-	-	-	1,586	3.00	300	1,419	-244
(주)에이비일팔공-모형주 (비상장)	2020.01.02	투자	250	-	-	-	1,663	250	-	1,663	1.82	250	2,114	-1,772
(주)에이비일팔공-우선주 (비상장)	2020.02.28	투자	300	-	-	-	1,294	300	-	1,294	-	300	2,114	-1,772
PT. KB Finansia Multi Finance (비상장 해외)	2020.07.03	업무관련 (경영참가)	92,572	-	-	-	101,000,032	92,572	-	101,000,032	80.00	92,572	290,354	3,778
합 계				1,319,484,758	-	107,903	126,967,047	124,206	-22,652	1,446,451,805	-	209,457	-	-

주1) 기재 대상은 기초 또는 기말 현재 해당 법인에 대한 출자비율이 5%를 초과하거나, 장부가액이 1억원을 초과한 경우임 (단, 출자비율이 5% 초과하더라도 회생 혹은 파산절차 등으로 장부가액이 1억원 이하인 경우는 제외함)

주2) 장부가액 및 최근사업연도 재무현황은 별도재무제표 기준

주3) PT. KB Finansia Multi Finance의 최근사업연도 재무 현황은 현지 회계기준으로 2019년말 기준 환율 적용

X. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용공여 등

대상자명	KB Daehan Specialized Bank Plc.
회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	지급보증
신용공여 일자	2019.12.18
신용공여 목적	당사의 해외 자회사인 KB Daehan Specialized Bank Plc.가 현지 영업활성화에 따른 자금 차입 시, 지급보증을 제공하여 안정적인 대규모 현지 자금조달을 가능케 하고자 함
신용공여 금액	187,760백만원 (USD 160,000,000)
신용공여 잔액	107,610백만원
신용공여 조건	- 1년 만기: 연 0.40% - 2년 만기: 연 0.50% - 3년 만기: 연 0.60%
이사회 결의일	2019.11.20

주1) 신용공여 일자: 2018.9.28 체결한 지급보증계약의 지급보증한도 증액 계약일자

주2) 신용공여 금액: KB Daehan Specialized Bank Plc.에 제공할 총 지급보증한도

주3) 신용공여 잔액: 2020.9.30 기준 신용공여 실행액(확정지급보증) (미확정지급보증: 22,262백만원)

주4) 신용공여 조건: 지급보증 수수료율(대출기간별 상이)

대상자명	PT. KB Finansia Multi Finance
회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	지급보증
신용공여 일자	2020.7.28
신용공여 목적	당사의 해외 자회사인 PT. KB Finansia Multi Finance가 현지 영업활성화에 따른 자금 차입 시, 지급보증을 제공하여 안정적인 대규모 현지 자금조달을 가능케 하고자 함
신용공여 금액	293,375백만원 (USD 250,000,000)
신용공여 잔액	32,066백만원
신용공여 조건	연 0.60%
이사회 결의일	2020.7.16

주1) 신용공여 일자: 지급보증 계약 체결일자

주2) 신용공여 금액: PT. KB Finansia Multi Finance에 제공할 총 지급보증한도

주3) 신용공여 잔액: 2020.9.30 기준 신용공여 실행액(확정지급보증) (미확정지급보증: 44,606백만원)

주4) 신용공여 조건: 지급보증 수수료율

2. 특수관계자에 대한 주요거래 내용

(단위 : 백만원)

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	484	-	-	-	4
기타 특수관계자	(주)국민은행	804	205	1,285	7	3,395	144,592	4,787
	KB증권(주)	-	2	793	-	65	56	6
	(주)KB손해보험	2	12,552	5,612	-	3	532	3,625
	푸르덴셜생명(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	(1)	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	143	(1)	-	3	4,765
	KB생명보험(주)	-	895	5,304	-	-	28	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	2
	(주)KB저축은행	-	-	198	-	-	18	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	-	9,221
	KB신용정보(주)	-	-	-	1	-	10,481	-
	기타	-	23	700	3	-	-	718
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	652
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		806	13,677	14,519	9	3,463	155,710	23,782

(*) KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,772백만원 포함되어 있음

한편, 연결실체는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로부터 할부금융자산 526,985백만원을 매입하였습니다.

3. 특수관계자와의 중요 채권·채무, 약정 및 채권 등에 대하여 설정된 신용손실충당금의 내용

(단위 : 백만원)

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	사채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	642	496	-	-	75,574	6,443	2,358
기타 특수관계자	(주)국민은행	85,594	22,896	38,696	15	-	-	65,634	85,673
	KB증권(주)	-	5,814	788	1	-	-	78	9,441
	(주)KB손해보험	-	5,280	1,765	4	-	-	17,666	21,870
	푸르덴셜생명(주)	-	217	-	-	-	-	-	2,783
	KB자산운용(주)	-	257	-	1	-	-	-	343
	KB캐피탈(주)	-	2,317	-	5	-	-	42	41,683
	KB생명보험(주)	-	487	628	1	-	-	29	1,013
	KB부동산신탁(주)	-	303	-	1	-	-	-	364

	(주)KB저축은행	-	185	141	1	-	-	52	115
	KB인베스트먼트(주)	-	132	7,200	1	-	-	-	303
	(주)KB데이터시스템	-	156	-	-	-	-	2,610	844
	KB신용정보(주)	-	83	-	1	-	-	1,497	467
	기타	-	668	-	9	-	-	50	1,211
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	97
주요 경영진		-	46	-	-	-	-	-	414
합 계		85,594	39,486	49,714	40	-	75,574	94,101	168,979

4. 특수관계자와의 약정

가. 제공받은 약정

(단위 : 백만원)

회사명	약정명	당분기말
(주)국민은행	원화차입약정*	820,000
	외화차입약정**	46,588
	파생상품약정	30,000
	기타원화약정	1,300,000

* 당분기말 현재 (주)국민은행과의 원화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 없음

** 당분기말 현재 (주)국민은행과의 외화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 37,200백만원임

당분기말 현재 연결실체는 KB글로벌플랫폼 펀드의 손실금 배분과 관련하여 KB인베스트먼트(주)로부터 출자총액의 5% 범위에서 우선 총당하는 약정을 제공받고 있습니다.

나. 제공한 약정

당분기말 현재 연결실체는 KB증권(주)의 종속회사인 KB 디지털 혁신성장 신기술사업투자조합에게 1,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행 출자금액은 250백만원입니다. 또한 당분기말 현재 연결실체는 KB인베스트먼트(주)의 종속회사인 KB글로벌플랫폼 펀드에게 15,000백만원의 출자약정을 제공하고 있으며, 미집행출자금은 7,800백만원입니다.

5. 담보제공 내역

(단위 : 백만원)

회사명	종류	금액	만기일	비 고
(주)국민은행	정기예금	22,000	2020년 12월 18일	원화차입약정(200억원)

6. 주요 경영진에 대한 보상금액

(단위 : 백만원)

구분	당분기			
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	573	73	76	722
등기이사(비상임)	148	-	-	148
미등기이사	2,448	483	743	3,674
합 계	3,169	556	819	4,544

7. 특수관계자와의 자금거래

(단위 : 백만원)

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환			
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	100,004
기타특수관계자	(주)국민은행	25,500	22,000	7,293	142,566	125,315	38	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	93	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	1,600	-

한편, 연결실체는 주석 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 1조 3,000억원)을 맺고 있으며 이 약정에 따라 신용카드 대금 등의 지급 및 회수 업무와 관련하여 매 영업일 (주)국민은행과 자금정산업무가 이루어지고 있습니다.

당분기 중 연결실체가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 130,000백만원입니다.

- 당사와 당사의 종속기업의 대주주등과의 거래현황은 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 3. 연결재무제표 주석」의 '주석 31. 우발 및 약정사항' 및 '주석 34. 특수관계자' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

당사 기준의 거래현황은 「Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 5. 재무제표 주석」의 '주석 31. 우발 및 약정사항' 및 '주석 32. 특수관계자' 관련 내용을 참고하시기 바랍니다.

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용
임시주주총회 (2020.09.24)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2020.04.21)	제1호 의안 : 이사 선임의 건 제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	원안대로 가결
정기주주총회 (2020.03.19)	제1호 의안 : 제9기(2019.1.1~2019.12.31) 재무제표(안) 및 이익배당(안) 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원 선임의 건 제4호 의안 : 2020회계연도 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2019.12.26)	제1호 의안 : 이사 선임의 건 제2호 의안 : 대표이사 선임의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2019.09.25)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2019.04.23)	제1호 의안 : 이사 선임의 건 제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	원안대로 가결
정기주주총회 (2019.03.26)	제1호 의안 : 제8기(2018.1.1~2018.12.31) 재무제표(안) 및 이익배당(안) 승인의 건 제2호 의안 : 이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원 선임의 건 제4호 의안 : 2019 회계연도 이사보수 한도 승인의 건 제5호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2018.12.18)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2018.09.17)	제1호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2018.04.18)	제1호 의안 : 이사 선임의 건 제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	원안대로 가결
정기주주총회 (2018.03.22)	제1호 의안 : 제7기(2017.1.1~2017.12.31) 재무제표(안) 및 이익배당(안) 승인의 건 제2호 의안 : 사외이사 선임의 건 제3호 의안 : 감사위원 선임의 건 제4호 의안 : 2018 회계연도 이사보수 한도 승인의 건	원안대로 가결
임시주주총회 (2018.02.07)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	원안대로 가결

2. 우발 채무 등

가. 중요한 소송사건

- 부가가치세등 부과처분취소 (대법원 2019두34913 외)

구 분	내 용
소 제기일	- 2014.07.16 ~ 2018.01.12 총 5건
소송 당사자	- 원고: KB국민카드 - 피고: OO세무서장 외
소송의 내용	- 해외 신용카드사에게 지급한 분담금을 사용료 소득에 해당한다고 보아 과세처분한 것에 대하여 국외제공 용역으로 면세대상임을 이유로 취소소송 제기함
소송가액	- 22,259백만원
진행상황	- 1심 진행중 2건 - 1심패소로 2심 진행중 2건 - 2심패소로 3심 진행중 1건
향후 소송일정 및 대응방안	- 소송결과에 따라 대응 예정
향후 소송결과에 따라 회사에 미치는 영향	- 당사가 제기한 소송으로 패소시 재무적 영향이 미미할 것이며, 승소시 소송가액에 상당하는 부가세 환급 예상됨

나. 채무보증 현황

(단위 : 백만원)

채무자	회사와의 관계	구분	약정금액*	약정기간	차입처	당분기말 금액**	전기말 금액
KB Daehan Specialized Bank Plc.	최대주주의 특수관계인 (당사의 종속회사)	지급보증	187,760 (USD 160,000,000)	2018.09.28~2021.09.25	(주)국민은행	3,168	3,474
				2018.12.06~2020.12.05	KDB산업은행	29,338	28,945
				2019.01.23~2022.01.22	IBK기업은행	11,735	11,578
				2019.06.19~2021.06.18	KDB산업은행	29,338	28,945
				2019.10.15~2021.10.15	(주)국민은행	16,429	16,209
				2020.07.28~2022.07.28	(주)국민은행	17,602	-
PT. KB Finansia Multi Finance	최대주주의 특수관계인 (당사의 종속회사)	지급보증	293,375 (USD 250,000,000)	2020.09.21~2023.09.21	BTPN Bank	19,700	-
				2020.09.24~2023.09.24	KEB하나은행	12,366	-

*) 총 지급보증한도

**)지급보증 실행액(확정지급보증) 기준 (미확정지급보증: 66,868백만원)

다. 그 밖의 우발채무 등

(1) 당분기말 현재 약정내용

(단위 : 백만원)

구분	당분기말
미사용한도	65,786,094
금융리스약정	76,080
유가증권매입약정	8,050
기타대출약정	242
합계	65,870,466

주) 연결재무제표 기준

(2) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인

하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당분기말 현재 상각채권 잔액은 1,833,086백만원입니다.

(3) 자산유동화 관련 약정사항은 동 보고서의 「III. 재무에 관한 사항/ 6. 기타 재무에 관한 사항/ 가. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항/ (1) 자산유동화에 관한 사항」을 참조하시기 바랍니다.

(4) 연결실체와 (주)국민은행은 분할 전 (주)국민은행의 채무에 대해 연대하여 상환할 책임이 있습니다.

(5) 연결실체는 (주)국민은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

(6) 연결실체는 (주)KB손해보험 및 KB생명보험(주)와 신용카드 회원 모집 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

(7) 당분기말 현재 연결실체는 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 11,300억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 또한 (주)국민은행 등과 USD 159,149,084의 한도대출 약정을 맺고 있으며, (주)국민은행과 USD 3,000,000의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금 정산목적으로 1조 3,000억원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

(8) 연결실체는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당분기말 현재 보험금액 50억원의 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

(9) 코로나 19(COVID-19)의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미쳤으며, 이는 특정 포트폴리오의 기대신용손실 및 자산의 잠재적 손상보다 더 큰 영향을 미쳐 연결실체의 수익창출 능력에 다음과 같은 부정적인 영향을 줄 수 있습니다.

- 코로나 19(COVID-19)에 영향을 받을 수 있는 차주의 신용위험에 대하여 불확실성을 초래할 가능성이 있습니다.
- 기대신용손실과 관련하여 미래전망정보에 대하여 불확실성을 초래할 수 있습니다.
- 주요 외화에 대한 원화 가치가 하락할 수 있습니다. 이는 외화부채의 이자지급, 원금상환 금액의 증가 및 외환거래손실을 초래할 수 있습니다.
- 세계적 대유행에 의해 타격을 입을 수 있는 기업에 대한 연결실체의 투자자산 공정가치에 유의적인 하락이 발생할 수 있습니다.

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

일자	조치기관	처벌 또는 조치대상자	근거	처벌 또는 조치 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
----	------	----------------	----	----------------	-----------	--------------------------	--------------------

2016.11.30	금융감독원	KB국민카드	-	과태료 부과 (2,500만원)	- 기프트카드 안전대책 수립·운용 부적 정 (전자금융거래법 제 21조, 전자금융감 독 규정 제17조)	과태료 납부, 사고카드 사고보상 및 추가사고 예방조치 수 행	핸드폰인증, 보안스티커 적용, 일련번호 체계 변경 등 재발방지 대책 수립 및 시 행
2017.01.19	금융위원회	KB국민카드	-	과태료 부과 (5,000만원)	- 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법 제14조의5 등)	과태료 납부, 불법모집행위 모집인 감독기관 신고 및 프로세스 변경	불법모집 점검활동 및 관련부서 내부통제 강화
	금융감독원	대표이사(前)	2년 5개월	주의 상당	- 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법 제14조의5 등)	인사기록 유지	
		부점장(現)	5년 11개월	견책		징계 조치	
2017.02.10	금융위원회	KB국민카드	-	과태료 부과 (1,000만원)	- 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법 제14조의5 등) - 신용카드 모집수수료 누락보고 (여신전문금융업법 제54조)	과태료 납부, 불법모집행위 모집인 감독기관 신고 및 프로세스 변경	불법모집 점검활동 및 관련부서 내부통제 강화
	금융감독원	KB국민카드	-	기관주의	- 신용카드모집인 관리·감독 소홀 (여신전문금융업법 제14조 등) - 신용카드 모집수수료 누락보고 (여신전문금융업법 제54조)	불법모집행위 모집인 감독기관 신고 및 프로세스 변경	
		대표이사(前)	2년 5개월	주의 상당	- 신용카드모집인 관리·감독 소홀 (여신전문금융업법 제14조 등)	인사기록 유지	
		부사장(前)	2년 5개월				
		부사장(前)	1년				
2020.02.04	금융감독원	상무(現)	2년 1개월	주의	- 고객확인의무 위반 (특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등 에 관한 법률 제5조의2 제1항 등) - 자금세탁행위 등의 방지를 위한 업무 지침 마련의무 위반 (특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등 에 관한 법률 제5조 제1항, 제3항 등)	징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
		상무(現)	1년 1개월	주의	- 자금세탁행위 등의 방지를 위한 업무 지침 마련의무 위반 (특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등 에 관한 법률 제5조 제1항, 제3항 등)	징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화

주1) 임직원의 직위, 전·현직 여부 및 근속기간은 제재일자 기준으로 작성하였으며, 미등기임원을 포함한 임원의 근속기간은 임원임용일부터 기산하여 작성함

주2) 제재일자 기준 퇴직자의 근속기간은 전 근속기간을 기재함

주3) 직원(미등기임원 포함) 대상 경미한 제재사항에 대해서는 기재를 생략함

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 작성기준일 이후 발행한 채무증권 내역

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.22	50,000	1.059	AA+(한기평외2)	2022.05.20	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.22	50,000	1.324	AA+(한기평외2)	2023.08.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.22	50,000	1.522	AA+(한기평외2)	2024.10.22	미상환	교보증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.29	50,000	1.035	AA+(한기평외2)	2022.04.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.29	40,000	1.218	AA+(한기평외2)	2023.03.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.29	80,000	1.387	AA+(한기평외2)	2023.12.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.29	80,000	1.532	AA+(한기평외2)	2024.10.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2020.10.29	100,000	1.594	AA+(한기평외2)	2025.04.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.10.22	100,000	1.080	A1(한신평외2)	2021.01.22	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.10.30	50,000	1.020	A1(한신평외2)	2021.07.15	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.10.30	50,000	1.020	A1(한신평외2)	2021.07.27	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2020.10.30	100,000	1.030	A1(한신평외2)	2021.08.25	미상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.07	130,000	0.490	A1(한신평외2)	2020.10.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.07	120,000	0.480	A1(한신평외2)	2020.10.13	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.07	20,000	0.470	A1(한신평외2)	2020.10.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.08	185,000	0.600	A1(한신평외2)	2020.10.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.12	80,000	0.620	A1(한신평외2)	2020.10.19	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.12	30,000	0.660	A1(한신평외2)	2020.10.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.13	140,000	0.620	A1(한신평외2)	2020.10.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.13	70,000	0.630	A1(한신평외2)	2020.10.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.13	20,000	0.610	A1(한신평외2)	2020.10.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.13	130,000	0.610	A1(한신평외2)	2020.10.19	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	40,000	0.560	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	200,000	0.560	A1(한신평외2)	2020.10.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	130,000	0.560	A1(한신평외2)	2020.10.23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	120,000	0.520	A1(한신평외2)	2020.10.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	10,000	0.530	A1(한신평외2)	2020.10.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	100,000	0.530	A1(한신평외2)	2020.10.19	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.14	100,000	0.570	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.15	40,000	0.510	A1(한신평외2)	2020.10.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.15	40,000	0.500	A1(한신평외2)	2020.10.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.19	120,000	0.480	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.20	295,000	0.500	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.21	210,000	0.550	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.22	310,000	0.560	A1(한신평외2)	2020.10.27	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.23	60,000	0.630	A1(한신평외2)	2020.10.27	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.23	35,000	0.620	A1(한신평외2)	2020.10.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.26	65,000	0.650	A1(한신평외2)	2020.10.27	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.28	55,000	0.500	A1(한신평외2)	2020.10.29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.29	75,000	0.530	A1(한신평외2)	2020.11.02	미상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2020.10.30	5,000	0.570	A1(한신평외2)	2020.11.02	미상환	-

주) 2020.10.31까지의 발행 및 상환내역을 기재함

다. 직접금융 자금의 사용

- 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 09월 30일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	2020년	-	운영자금	2,770,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	2,770,000	-
회사채	2019년	-	운영자금	3,860,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	3,860,000	-
회사채	2018년	-	운영자금	3,880,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	3,880,000	-

주1) 회차란에는 일괄신고서를 통해 발행한 회사채의 발행 사업연도를 기재함

주2) 2020년 납입일: 2020.1.9~2020.9.25, 2019년 납입일: 2019.1.8~2019.12.12, 2018년 납입일:
2018.1.11~2018.12.24

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

－ 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

－ 해당사항 없음