

# 목 차

분 기 보 고 서 .....	1
【 대표이사 등의 확인 】 .....	2
I. 회사의 개요.....	3
1. 회사의 개요.....	3
2. 회사의 연혁.....	3
3. 자본금 변동사항.....	3
4. 주식의 총수 등 .....	3
5. 정관에 관한 사항.....	3
II. 사업의 내용 .....	4
1. 사업의 개요.....	4
2. 영업의 현황.....	4
3. 파생상품거래 현황 .....	8
4. 영업설비 .....	10
5. 재무건전성 등 기타 참고사항 .....	11
III. 재무에 관한 사항 .....	18
1. 요약재무정보 .....	18
2. 연결재무제표 .....	19
3. 연결재무제표 주석 .....	24
4. 재무제표 .....	104
5. 재무제표 주석 .....	108
6. 배당에 관한 사항.....	184
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항.....	184
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적 .....	184
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적 .....	191
8. 기타 재무에 관한 사항.....	192
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	196
V. 회계감사인의 감사의견 등 .....	197
1. 외부감사에 관한 사항.....	197
2. 내부통제에 관한 사항.....	199
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	200
1. 이사회에 관한 사항 .....	200
2. 감사제도에 관한 사항.....	200
3. 주주총회 등에 관한 사항 .....	200
VII. 주주에 관한 사항.....	201
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	204
1. 임원 및 직원 등의 현황 .....	204
2. 임원의 보수 등 .....	207
IX. 계열회사 등에 관한 사항.....	208
X. 대주주 등과의 거래내용.....	209
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	214
1. 공시내용 진행 및 변경사항.....	214
2. 우발부채 등에 관한 사항 .....	214
3. 제재 등과 관련된 사항.....	216
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항.....	216
XII. 상세표 .....	218

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	218
2. 계열회사 현황(상세).....	218
3. 타법인출자 현황(상세) .....	218
<b>【 전문가의 확인 】</b> .....	219
1. 전문가의 확인 .....	219
2. 전문가와의 이해관계 .....	219

# 분기보고서

(제 12 기)

사업연도                    2022.01.01                    부터  
                                 2022.09.30                    까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022 년      11 월      14 일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

주식회사 KB국민카드

대 표 이 사 :

이 창 권

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) 박 태 화

(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.

2022. 11. 14

주식회사 KB국민카드

대표이사 : 이 창 권



신고업무담당임원 : 성 백 준



# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 2. 회사의 연혁

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 3. 자본금 변동사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.3.17에 제출된 2021년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 4. 주식의 총수 등

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 5. 정관에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

#### 가. 사업의 개요(요약)

당사는 카드회원을 모집하고 이를 대상으로 신용판매(일시불 및 할부), 단기카드대출(현금서비스), 일부결제금액이월약정(리볼빙), 장기카드대출(카드론) 등의 사업을 영위하고 있습니다. 또한 고객의 다양한 니즈 충족을 위해 보험대리, 여행, 쇼핑(제휴몰, 통신판매) 등의 생활서비스를 제공하고 있습니다.

당사 핵심사업인 신용카드업은 전형적인 내수 기반 사업으로써 국내 소비지출 증감 및 전반적인 거시 경제 변화에 따른 영향이 큰 산업입니다. 이외에도 IT기술의 발달 및 정부 정책, 규제에 민감하게 영향 받는 특성을 지니고 있습니다. 또한 신용카드 산업은 시장 진입요건과 자격이 엄격한 허가제 산업이기에, 한정된 시장에서 높은 수준의 경쟁강도를 유지하고 있습니다.

국내 신용카드 시장은 성숙기에 진입하여 양적 성장이 둔화되고 있어, 안정적인 수익 확보 및 지급결제 기술 혁신, 해외시장 개척 등을 통한 신수익원 창출이 최우선 과제라 할 수 있습니다. 이에 따라 신규수익 창출의 일환으로 현재 당사는 인도네시아, 태국, 캄보디아에 진출하여 현지 소비자 금융사업을 확장해 나가고 있습니다.

#### 나. 영업의 현황

당사는 당분기말 현재 약 2,065만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 291만여개의 가맹점을 보유하고 있으며 신용카드 업무와 일반대출, 할부금융 등의 영업활동을 수행하고 있습니다.

### 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, 지정 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) 일반대출

단기카드대출(현금서비스) 및 장기카드대출(카드론) 외 별도의 대출 서비스로 당사 카드소지유무와 관계없이 고객의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 부여됩니다.

#### 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(제오차, 제칠차~제구차)

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 신탁은행의 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 할부금융, 카드서비스 등을 취급하고 있습니다.

#### 3) PT. KB Finansia Multi Finance

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

#### 4) KB J Capital Co., Ltd.

KB J Capital Co., Ltd.는 개인 신용대출과 자동차 및 주택 담보대출, 모바일론(할부금융) 등을 취급하고 있습니다.

### 나. 영업실적

(K-IFRS 연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분	제12기 3분기		제11기 3분기		제11기		제10기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용판매수익	1,089,376	39.82	1,091,220	41.77	1,494,600	42.37	1,372,729	42.76
단기카드대출(현금서비스)수익	126,019	4.61	121,597	4.65	164,807	4.67	168,665	5.25
장기카드대출(카드론)수익	570,452	20.85	553,490	21.18	741,287	21.02	719,982	22.43
일부결제금액이월약정(리볼빙) 관련 수익	166,203	6.07	155,312	5.94	210,022	5.95	221,127	6.89
연회비수익	140,820	5.15	128,219	4.91	168,939	4.79	157,442	4.90
기타수익	643,043	23.50	563,010	21.55	747,698	21.20	570,636	17.77
합 계	2,735,913	100.00	2,612,848	100.00	3,527,353	100.00	3,210,581	100.00

### 다. 자금조달 및 운용현황

(K-IFRS 연결기준)

(단위 : 백만원,%)

구 분			제12기 3분기			제11기			제10기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금 액	구성비		금 액	구성비		금 액	구성비	
조달	원화	차입부채	2,975,121	10.40	2.48	1,658,241	6.32	1.46	909,735	3.83	2.12
		사채	15,584,914	54.49	2.13	15,151,448	57.79	2.01	14,578,344	61.35	2.15
	외화	차입부채	795,693	2.77	4.57	580,374	2.21	5.16	184,221	0.78	6.42
		사채	1,427,621	4.99	1.63	1,297,165	4.95	1.34	1,178,138	4.96	1.73
	이자성 소계		20,783,349	72.65	2.24	18,687,228	71.27	2.02	16,850,438	70.91	2.17
	기타부채		3,217,857	11.25	0.04	3,089,727	11.78	0.02	2,753,787	11.59	0.03
	자본총계		4,604,893	16.10	-	4,444,153	16.95	-	4,159,384	17.50	-
	비이자성 소계		7,822,750	27.35	0.01	7,533,880	28.73	0.01	6,913,171	29.09	0.01
	조달합계		28,606,099	100.00	1.63	26,221,108	100.00	1.44	23,763,609	100.00	1.54
운용	원화	현금및예치금	407,916	1.43	0.16	285,406	1.09	0.22	295,872	1.25	0.24
		당기손익-공정가치측정 금융자산	761,065	2.66	1.55	680,257	2.59	0.85	582,453	2.45	0.95
		상각후원가 측정 대출채권	25,284,708	88.39	6.69	23,328,703	88.97	6.82	21,441,471	90.22	7.33
	외화	현금및예치금	60,384	0.21	1.04	67,620	0.26	1.16	32,948	0.14	0.44
		당기손익-공정가치측정 금융자산	6,334	0.02	4.43	5,727	0.02	4.10	2,886	0.01	3.78
		상각후원가 측정 대출채권	937,109	3.28	23.10	638,503	2.44	25.91	228,319	0.96	21.14
	이자성 소계		27,457,516	95.99	6.99	25,006,216	95.37	7.05	22,583,949	95.04	7.20
	투자금융자산/관계기업투자		69,691	0.24	0.17	63,513	0.24	0.39	69,975	0.29	0.35
	유형자산		161,579	0.56	-	157,381	0.60	-	152,542	0.64	-
	무형자산		210,715	0.74	-	221,583	0.85	-	210,098	0.88	-
	기타자산		706,598	2.47	0.55	772,415	2.94	0.56	747,045	3.15	0.67
	비이자성 소계		1,148,583	4.01	0.35	1,214,892	4.63	0.38	1,179,660	4.96	0.45
	운용합계		28,606,099	100.00	6.73	26,221,108	100.00	6.74	23,763,609	100.00	6.87



## 라. 취급업무별 영업실적(취급액 기준)

(단위 : 백만원, %)

구 분		제12기 3분기		제11기		제10기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드 자산	일시불	78,602,945	57.78	91,622,721	55.18	81,601,405	53.44
	할부	15,972,108	11.74	20,107,353	12.11	19,048,274	12.47
	단기카드대출(현금서비스)	6,972,440	5.13	8,891,279	5.35	8,591,019	5.63
	장기카드대출(카드론)	5,789,656	4.26	7,248,236	4.37	7,184,270	4.70
	기타	205,193	0.15	220,355	0.13	249,744	0.16
체크카드		27,136,229	19.95	36,123,205	21.75	34,205,789	22.40
일반대출		283,796	0.20	568,890	0.34	451,661	0.30
할부금융		816,570	0.60	1,015,000	0.61	1,244,301	0.81
리스채권		254,700	0.19	261,810	0.16	130,146	0.09
신기술금융 투자·용자		-	-	-	-	1,499	0.00
합 계		136,033,637	100.00	166,058,849	100.00	152,708,108	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 기준에 따라 작성함

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

주3) 신기술금융 투자·용자: 신기술사업투자조합 출자액 제외

## 마. 상품별 잔액

(단위 : 백만원, %)

구 분		제12기 3분기		제11기		제10기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드 자산	일시불	8,547,678	30.54	7,873,618	30.42	6,650,447	28.68
	할부	6,238,865	22.30	5,866,849	22.67	5,379,319	23.20
	단기카드대출(현금서비스)	1,182,773	4.23	1,153,123	4.46	1,053,974	4.55
	장기카드대출(카드론)	6,311,977	22.56	5,821,358	22.49	5,622,628	24.25
	기타	3,273	0.01	2,265	0.01	2,102	0.01
팩토링		116	0.00	574	0.00	108	0.00
일반대출		1,283,046	4.59	972,487	3.76	582,600	2.51
할부금융		3,845,659	13.74	3,742,260	14.46	3,633,570	15.67
리스채권		567,669	2.03	447,239	1.73	260,948	1.13
합 계		27,981,056	100.00	25,879,773	100.00	23,185,696	100.00

주1) 관리자산 기준으로 작성함

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

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

## 바. 회원 및 가맹점 현황

(단위 : 천명, 천개)

구 분		제12기 3분기	제11기	제10기
회원수	개인	19,732	19,378	19,506
	법인	917	884	892
	합계	20,649	20,262	20,398
가맹점수		2,910	2,856	2,743

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

주2) 법인 회원수는 사업자번호 기준으로 작성됨

### 3. 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	종도해지 가능여부
통화스왑	위험회피	장외거래	MUFG은행 외 5	2020.08.13	2026.05.13	1,710,996	가능
이자율스왑	위험회피	장외거래	한국산업은행 외 1	2017.09.12	2029.12.20	1,405,000	가능

#### 나. 파생금융상품의 공정가치

위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

##### (1) 제12기 3분기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	1,710,996	259,193	-
이자율스왑	1,405,000	63,385	-
합 계	3,115,996	322,578	-

##### (2) 제11기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	1,429,063	26,480	-
이자율스왑	1,325,000	9,441	5,369
합 계	2,754,063	35,921	5,369

(3) 제10기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	1,210,055	-	87,273
이자율스왑	1,300,000	1,161	22,110
합 계	2,510,055	1,161	109,383

다. 파생금융상품 관련 손익

(1) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익

(단위 : 백만원)

구 분	제12기 3분기	제11기	제10기
총 위험회피수단 손익	292,026	138,773	(96,023)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	291,944	135,055	(90,124)
현금흐름위험회피지점 비효과 손익	82	3,718	(5,899)

주) ( )기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액

(단위 : 백만원)

구 분	제12기 3분기	제11기	제10기
기타포괄손익 인식 금액	291,944	135,055	(90,124)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(259,474)	(109,335)	98,099
법인세효과	(8,930)	(7,073)	(2,033)
합 계	23,540	18,647	5,942

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) 제12기 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 수취(지급)현금흐름	646	3,610	18,168	43,010	4,515	69,949
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,654	18,589	502,948	1,306,230	-	1,829,421
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(546)	(12,187)	(415,142)	(1,084,454)	-	(1,512,329)

합 계	1,754	10,012	105,974	264,786	4,515	387,041
-----	-------	--------	---------	---------	-------	---------

주) ( )기호는 음(-)의 금액 표시임

## (2) 제11기

(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	(390)	(669)	(920)	6,693	(11)	4,703
총액결제 파생상품 수취현금흐름	79,824	159,754	249,199	981,054	-	1,469,831
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(79,569)	(159,007)	(245,766)	(956,950)	-	(1,441,292)
합 계	(135)	78	2,513	30,797	(11)	33,242

주) ( )기호는 음(-)의 금액 표시임

## (3) 제10기

(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	(1,028)	(2,292)	(8,521)	(9,588)	290	(21,139)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	55,803	111,725	62,224	1,003,022	-	1,232,774
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(57,780)	(115,427)	(65,784)	(1,084,019)	-	(1,323,010)
합 계	(3,005)	(5,994)	(12,081)	(90,585)	290	(111,375)

주) ( )기호는 음(-)의 금액 표시임

## 4. 영업설비

### 가. 지점 등 설치현황

#### (1) 국내점포

(2022년 9월 30일 기준)

구분	지 역	지 점	영업소	사무소	소 계
KB국민카드	서 울	7	-	-	7
	부 산	2	-	-	2
	대 구	2	-	-	2
	인 천	1	-	-	1
	광 주	1	-	-	1
	대 전	1	-	-	1
	울 산	1	-	-	1
	세 종	-	-	-	-
	경 기	5	-	-	5

	강 원	1	-	-	1
	충 북	1	-	-	1
	충 남	1	-	-	1
	전 북	1	-	-	1
	전 남	-	-	-	-
	경 북	-	-	-	-
	경 남	1	-	-	1
	제 주	1	-	-	1
합 계		26	-	-	26

## (2) 국외점포

(2022년 9월 30일 기준)

구분	지 역	현지법인	현지법인 지점	사무소	소 계
KB국민카드	미얀마	-	-	1	1
KB Daehan Specialized Bank.Plc	캄보디아	1	4	-	5
PT. KB Finansia Multi Finance	인도네시아	1	134	-	135
KB J Capital Co., Ltd.	태국	1	-	-	1
합 계		3	138	1	142

## 나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부금액)	건물(장부금액)	합계
업무용부동산	53,155	27,999	81,154

주) 관리자산 기준으로 작성함

## 5. 재무건전성 등 기타 참고사항

### 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 변화에 따른 영향이 큰 산업입니다. 이외에도 IT 기술의 발달 및 정부 정책, 규제에 민감하게 영향 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, 해외시장 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.

정부는 오픈뱅킹 구축 및 법제도화, 핀테크 기업에 대한 금융결제망 개방, 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 결제시장 내 비중을 지속적으로 확대해 나가고 있습니다.

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, 마케팅 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 영업 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 가맹점 수수료의 지속적인 하락으로 수익성 악화 극복이 업계의 가장 큰 이슈가 되고 있습니다. 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 통합자산관리 플랫폼 「LiivMate」 및 오픈페이먼트(Open Payment) 「KB Pay」 서비스 제공, 모바일 어플리케이션과 실물카드가 결합한 신개념 올인원 카드 「KB국민 알파원 카드」 출시 등 새로운 핀테크 기술을 적극 도입하고 있습니다. 또한 전사적인 Digital Transformation을 추진중으로 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 동

력을 확보해 나갈 계획입니다.

한편, 고객 정보보호를 위해 가상 PC 환경 구축, 인터넷 망 분리, 지문인식 사용자 인증 등다양한 보안조치를 강화하였으며, 내부정보 관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 업계 최고의 고객정보보호시스템을 구축하였습니다. 또한 정보통신망 이용촉진 및 정보보호등에 관한 법률 제47조(정보보호 관리체계의 인증)에 따라, 2016년 10월 정보보호 관리체계 인증기관인 금융보안원으로부터 정보보호 관리체계(Information Security Management System, ISMS) 인증을 획득하였습니다.

앞으로 지속가능한 성장기반 구축을 위해 영업/마케팅 전략 및 고객 세그먼트 정교화를 통하여 고객 서비스를 강화하고 비용 효율화를 실현할 것이며, 손익·성과 측정을 보다 정교화하고 체계적으로 관리함으로써 전 사업분야의 내실을 강화할 것입니다. 또한 기존 경쟁력을 통한 새로운 수익기반을 마련하기 위해 카드 프로세싱 대행사업을 확대하고 글로벌 사업을 단계적으로 확장하여 국내 중심의 사업영역을 다각화해 나갈 계획입니다.

모바일 등 다양한 디지털 채널의 성장과 함께 코로나 19(COVID-19)로 인해 최근 급격하게성장한 '언택트 소비문화'는 전통적인 대면 영업과 카드 마케팅의 변화를 요구하고 있습니다. 이에 대응하여 당사는 비대면 채널을 비롯한 디지털 기술에 기반한 업무방식을 지속 확대해 나갈 계획입니다.

아울러 당사가 보유한 데이터와 디지털 기술을 통해 미래 결제시장을 주도하고, KB금융그룹 계열사와의 시너지 사업으로 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)
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	2,801	11,373	11,002	4.1
2021	2,831	11,769	10,609	4.2
2022.1Q	2,836	11,908	10,533	4.2

주) 출처: 여신금융협회, 여신금융 제70호

### ② 신용카드 이용규모

(단위 : 조원)

구분	2022년1Q	2021년	2020년	2019년	2018년
일시불	163.4	634.3	572.9	572.2	539.3
할부	36.6	144.7	132.3	128.8	124.7
단기카드대출(현금서비스)	14.0	55.1	54.1	59.1	60.8
장기카드대출(카드론)	12.6	52.1	53.0	46.1	43.1

합계	226.6	886.2	812.3	806.2	767.9
----	-------	-------	-------	-------	-------

주) 출처: 여신금융협회, 여신금융 제70호

### ③ 신용카드사별 카드 이용 실적

(단위 : 억원)

구분	KB국민카드	신한카드	삼성카드	현대카드	롯데카드
2022년 2Q	700,513	842,406	611,065	505,712	271,145
2021년	1,390,215	1,606,752	1,106,263	924,759	502,724
2020년	1,434,465	1,667,058	1,118,165	1,005,132	588,084

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 2020년 코로나 19(COVID-19) 로 인한 글로벌 회복 지연에 따라 마이너스 성장률을 기록하였습니다. 2021년 캄보디아 정부의 적극적인 노력으로 6%대의 경제 성장률회복이 예상되었으나, 2021년 상반기 코로나 19(COVID-19) 상황이 지속적으로 악화됨에 따라 락다운, 사적모임 제한 등 부정적인 상황이 계속 발생하고 있어 경제성장률 회복이 다소 지연되고 있습니다. 하지만 높은 백신접종률 등에 따른 국내 수요 증가 및 관광업 재개 준비, 산업 회복을 위한 캄보디아 정부의 적극적인 정책시행 등으로 경제상황은 점진적으로 개선될 것으로 예상됩니다.

#### 2) PT. KB Finansia Multi Finance

인도네시아는 2020년 시작된 코로나19 팬데믹 변수로 인해 경제 활동의 부침이 있었지만 점차적으로 회복추세를 보이고 있는 것으로 나타나고 있습니다. 2021년 1월, 인도네시아 정부와 중앙은행은 연간 5%대의 성장을 예상했으나 코로나19 변수가 상존하며 3~4%대로 예상 성장치가 낮아졌습니다. 2022년은 코로나19 상황이 안정화되고, 행정수도 이전을 포함한 인프라 프로젝트가 예정되어 있으며, 인도네시아 주요 수출품인 팜오일, 석탄 등 원자재 가격 상승에 따라 1년 넘게 지속되고 있는 무역수지 흑자 기조도 당분간 유지될 것으로 보임에 따라 본격적인 경제 회복이 예상되며, 인도네시아 정부는 2022년 인도네시아 경제성장률을 4.6~5.4%로 전망하고 있습니다.

#### 3) KB J Capital Co., Ltd.

태국은 ASEAN 제 2위 경제대국으로 견고한 성장(2020년 이전 연평균 3 ~ 4%대)을 보이고 있습니다. 2020년 초에는 코로나19(COVID-19) 기저효과로 인해 2021년 경제성장률을 3 ~ 6%대로 전망하였으나, 4월부터 코로나 19(COVID-19) 3차 유행이 시작되어 6월에는 신규확진자 일 3 ~ 4천명, 7월에는 일평균 1만명이 넘는 수준으로 급속하게 코로나19(COVID-19)가 확산되었습니다. 이에 태국 정부에서는 일부 주에 대한 락다운, 21시 이후 통행 금지 등을 시행하였고, 태국의 주요 기관들은 연 1 ~ 2% 대의 경제성장으로 전망치를 하향 조정하였습니다. 하지만 태국 정부의 백신 접종을 위한 노력으로 12월 태국 내 코로나 19(COVID-19) 백신 접종률은 77%에 도달하였고, 전년 대비 수출액이 15 ~ 16% 성장하여 최고치를 기록하는 등 높은 성장세를 보였습니다. 또한 2022년에는 국경 개방 확대 및 관광산업의 회복 등과 함께 4% 수준의 경제성장률을 달성할 것으로 전망하고 있습니다.

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



## 규사업

### (1) 지배회사에 관한 사항

당사는 2021년 1월 27일 '본인신용정보관리업(Mydata)' 본허가를 취득하여 기존 포인트리 및 혜택 제공 중심의 '리브메이트(LiivMate)'를 통합자산관리 플랫폼으로 전환하고 고객별 맞춤형 자산관리 서비스를 시작하였습니다.

또한 2021년 12월 8일에는 '개인사업자신용평가업' 본허가를 취득하고 신용평가, 사업성평가, 매출 추정 등으로 구성된 '신용평가 서비스(Credit Tree)'를 개발하여 금융기관, 공공기관 등 개인사업자 신용정보가 필요한 다양한 기관에 서비스를 제공하고 있습니다.

당사는 플랫폼 경쟁력 강화 및 고객 편의성 증대를 위해 'KB Pay' 중심의 플랫폼 역량 및 서비스 통합을 추진하고 있으며, 2022년 9월 30일 'KB Pay' 와 'KB홈앱'의 1차 통합을 완료하였습니다.

### (2) 종속회사에 관한 사항

KB Daehan Specialized Bank Plc.는 영업지역 확대를 위해 2020년 2월 10일 프놈펜 북부 지역에 1호 지점인 '센속지점'을 신설, 2021년 4월 2일에는 프놈펜 동부지역에 2호 지점 신설 및 2021년 11월 1일에는 서남부지역에 3호 지점을 신설하였습니다. 2022년 9월 1일에는 서북권지역에 4호 지점을 신설하였습니다.

## 다. 주요경영지표 현황

(단위 : %)

구 분		제12기 3분기	제11기	제10기	산출방법
자본의 적정성	조정자기자본비율	16.66	17.65	18.88	(조정자기자본계/조정총자산계) X100
자산의 건전성	고정이하채권비율	0.88	0.92	1.02	(고정이하채권계/총채권등) X100
	연체채권비율	1.34	1.35	1.31	(연체채권액/총채권액) X100
수익성	총자산이익률	1.31	1.00	1.28	(가감후 당기순이익/가감후 총자산평잔) X100
	자기자본이익률	7.64	5.60	6.99	(가감후 당기순이익/자기자본계) X100
유동성	원화유동성자산비율	348.13	353.30	409.32	(원화유동성자산/원화유동성부채) X100

주) 금융감독원 업무보고서 기준

## 라. 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	설정비율
제12기 3분기	대출 채권	신용카드자산	22,371,541	889,153	3.17
		팩토링채권	114		
		일반대출	1,292,019		
		할부금융자산	3,861,528		
		리스채권	567,677		
	예치금		332,693	56	0.02
	기타자산		424,867	10,171	2.39
	합 계		28,850,439	899,380	3.12
제11기	대출 채권	신용카드자산	20,802,923	876,730	3.37

		팩토링채권	572		
		일반대출	981,263		
		할부금융자산	3,762,664		
		리스채권	447,249		
	예치금		295,866	79	0.03
	기타자산		608,148	10,046	1.65
	합 계		26,898,685	886,855	3.30
제10기	대출채권	신용카드자산	18,769,487	768,330	3.30
		팩토링채권	107		
		일반대출	589,384		
		할부금융자산	3,659,846		
		리스채권	260,960		
	예치금		271,468	67	0.02
	기타자산		362,255	9,187	2.54
	합 계		23,913,507	777,584	3.25

주1) 관리자산 기준으로 작성함

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

주3) 기타자산은 투자금융자산 포함

## 마. 연체율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			제12기 3분기		제11기		제10기	
			연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	연체금액	연체비율
신용카드자산	일시불	개 인	10,077	0.32	8,735	0.31	9,141	0.37
		법 인	13,338	0.91	11,611	0.76	13,840	1.28
		소 계	23,415	0.51	20,346	0.47	22,981	0.65
	할 부	개 인	36,667	0.59	33,443	0.57	33,559	0.63
		법 인	666	1.95	759	2.29	1,268	3.52
		소 계	37,333	0.60	34,202	0.58	34,827	0.65
	단기카드대출(현금서비스)		28,977	2.65	28,623	2.72	27,291	2.90
	장기카드대출(카드론)		81,624	1.29	86,493	1.49	89,862	1.60
	기 타	결제성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	18,746	0.48	17,123	0.49	18,069	0.58
		대출성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	824	0.93	976	0.96	1,354	1.19
		기 타	1,327	1.01	1,590	1.41	5,491	6.74
		소 계	20,897	0.50	19,689	0.53	24,914	0.76
	신용카드자산 합계		192,246	0.86	189,353	0.91	199,875	1.06
	할부금융자산			32,321	0.84	23,776	0.64	15,741
팩토링			116	100.00	117	20.42	108	100.00
일반대출			54,338	4.24	41,783	4.30	18,446	3.17
리스채권			23	0.00	24	0.01	2	-
기타 대출채권			-	-	-	-	-	-

합계	279,044	0.99	255,053	0.98	234,172	1.01
----	---------	------	---------	------	---------	------

주1) 관리자산 기준으로 작성함

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

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약연결재무정보

– 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

##### 나. 요약재무정보

– 기업공시서식 작성기준에 따라 분기보고서의 경우 기재생략

## 2. 연결재무제표

### 가. 연결재무상태표

#### 연 결 재 무 상 태 표

제12기 3분기말 : 2022년 9월 30일 현재

제11기말 : 2021년 12월 31일 현재

제10기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제12기 3분기말		제11기말		제10기말	
자 산						
I. 현금 및 예치금	334,181		297,413		273,086	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,290,373		691,664		316,217	
III. 파생금융자산	322,578		35,921		1,161	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	27,203,726		25,117,941		22,511,454	
V. 투자금융자산	63,471		63,249		64,045	
VI. 관계기업투자	7,738		6,316		5,103	
VII. 유형자산	158,012		169,289		163,949	
VIII. 무형자산	204,814		220,162		238,948	
IX. 이연법인세자산	145,037		151,330		147,482	
X. 순확정급여자산	-		1,307		-	
XI. 기타자산	414,696		594,969		350,199	
자 산 총 계		30,144,626		27,349,561		24,071,644
부 채						
I. 차입부채	5,054,648		2,789,589		988,843	
II. 파생금융부채	-		5,369		109,383	
III. 사채	17,058,451		16,724,151		15,874,242	
IV. 총당부채	224,779		210,565		182,143	
V. 순확정급여부채	21,666		7,732		6,243	
VI. 기타부채	3,073,966		3,056,513		2,629,104	
부 채 총 계		25,433,510		22,793,919		19,789,958
자 본						
I. 지배기업주주지분	4,668,006		4,518,584		4,271,020	
1. 자본금	460,000		460,000		460,000	
2. 자본잉여금	1,977,487		1,976,987		1,976,987	
3. 기타포괄손익누계액	73,232		26,519		2,544	
4. 이익잉여금	2,157,287		2,055,078		1,831,489	
II. 비지배지분	43,110		37,058		10,666	
자 본 총 계		4,711,116		4,555,642		4,281,686
부 채 와 자 본 총 계		30,144,626		27,349,561		24,071,644

### 나. 연결포괄손익계산서

#### 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제12기 3분기	제11기 3분기	제11기	제10기
I. 순이자이익	1,090,441	1,032,773	1,390,992	1,265,780
1. 이자수익	1,439,232	1,311,378	1,768,454	1,631,597
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	1,430,222	1,307,358	1,762,416	1,625,973
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	9,010	4,020	6,038	5,624
2. 이자비용	(348,791)	(278,605)	(377,462)	(365,817)
II. 순수수료이익	413,185	398,055	546,023	401,302
1. 수수료수익	1,219,732	1,204,024	1,644,806	1,486,545
2. 수수료비용	(806,547)	(805,969)	(1,098,783)	(1,085,243)
III. 신용손실충당금전입액	(326,897)	(284,764)	(465,342)	(396,376)
IV. 일반관리비	(422,306)	(408,518)	(577,734)	(514,845)
V. 당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	1,604	1,343	3,193	5,794
VI. 기타영업손익	(270,488)	(226,183)	(324,762)	(318,125)
VII. 영업이익	485,539	512,706	572,370	443,530
VIII. 영업외손익	(1,829)	(4,675)	(6,595)	(5,510)
1. 관계기업투자손익	1,527	825	785	1,128
2. 기타영업외손익	(3,356)	(5,500)	(7,380)	(6,638)
IX. 법인세비용차감전연결순이익	483,710	508,031	565,775	438,020
X. 법인세비용	(127,807)	(132,657)	(144,611)	(114,027)
XI. 당기연결순이익	355,903	375,374	421,164	323,993
XII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익	49,893	23,117	23,805	(16,780)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	638	(2,700)	(2,225)	(16,678)
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	(1,795)	(1,138)	(1,772)	(7,683)
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	2,433	(1,562)	(453)	(8,995)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	49,255	25,817	26,030	(102)
1. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(801)	41	(414)	(370)
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	23,540	18,983	18,647	5,942
3. 해외사업환산손익	26,516	6,793	7,797	(5,674)
XIII. 당기연결총포괄이익	405,796	398,491	444,969	307,213
당기연결순이익의 귀속	355,903	375,374	421,164	323,993
지배기업주주지분순이익	352,265	374,116	418,898	324,662
비지배지분순이익	3,638	1,258	2,266	(669)
당기연결총포괄이익의 귀속	405,796	398,491	444,969	307,213
지배기업주주지분총포괄이익	398,978	397,758	442,873	308,148
비지배지분총포괄이익	6,818	733	2,096	(935)

## 다. 연결자본변동표

### 연 결 자 본 변 동 표

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄	이익잉여금		

			손익누계액			
2020.1.1 (전전기초)	460,000	1,976,820	19,058	1,606,831	2,212	4,064,921
당기연결총포괄이익						
당기연결순이익	-	-	-	324,662	(669)	323,993
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(7,683)	-	-	(7,683)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	(8,995)	-	-	(8,995)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(370)	-	-	(370)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	5,942	-	-	5,942
해외사업 환산손익	-	-	(5,408)	-	(266)	(5,674)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(100,004)	-	(100,004)
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	-	-	-	9,556	9,556
종속기업에 대한 소유지분 변동	-	167	-	-	(167)	-
2020.12.31 (전전기말)	460,000	1,976,987	2,544	1,831,489	10,666	4,281,686
2021.1.1 (전기초)	460,000	1,976,987	2,544	1,831,489	10,666	4,281,686
당기연결총포괄이익						
당기연결순이익	-	-	-	418,898	2,266	421,164
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(1,550)	-	(222)	(1,772)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	(453)	4,699	-	4,246
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(414)	-	-	(414)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	18,647	-	-	18,647
해외사업 환산손익	-	-	7,745	-	52	7,797
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(200,008)	-	(200,008)
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	-	-	-	24,296	24,296
2021.12.31 (전기말)	460,000	1,976,987	26,519	2,055,078	37,058	4,555,642
2021.1.1 (전기초)	460,000	1,976,987	2,544	1,831,489	10,666	4,281,686
분기연결총포괄이익						
분기연결순이익	-	-	-	374,116	1,258	375,374
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(941)	-	(197)	(1,138)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	(1,562)	4,699	-	3,137
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	41	-	-	41
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	18,983	-	-	18,983
해외사업 환산손익	-	-	7,121	-	(328)	6,793
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(200,008)	-	(200,008)
사업결합관련 비지배지분의 변동	-	-	-	-	24,296	24,296
2021.9.30 (전분기말)	460,000	1,976,987	26,186	2,010,296	35,695	4,509,164
2022.1.1 (당기초)	460,000	1,976,987	26,519	2,055,078	37,058	4,555,642
분기연결총포괄이익						
분기연결순손익	-	-	-	352,265	3,638	355,903
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(1,729)	-	(66)	(1,795)

기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	2,433	-	-	2,433
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(801)	-	-	(801)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	23,540	-	-	23,540
해외사업 환산손익	-	-	23,270	-	3,246	26,516
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(250,056)	(266)	(250,322)
종속기업에 대한 소유지분 변동	-	500	-	-	(500)	-
2022.9.30 (당분기말)	460,000	1,977,487	73,232	2,157,287	43,110	4,711,116

## 라. 연결현금흐름표

### 연 결 현 금 흐 름 표

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제12기 3분기		제11기 3분기		제11기		제10기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		(1,921,044)		(1,453,492)		(2,021,655)		(552,154)
1. 당기연결순이익	355,903		375,374		421,164		323,993	
2. 손익조정사항	544,948		460,074		719,649		647,125	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	1,935		(915)		(2,721)		(32)	
(2) 신용손실충당금전입액	326,897		284,764		465,342		396,376	
(3) 관계기업투자손익	(1,527)		(825)		(785)		(1,128)	
(4) 파생금융상품 순손익	2,556		(3,838)		(4,885)		6,664	
(5) 감가상각비 및 상각비	85,208		87,983		119,621		110,402	
(6) 유무형자산 기타순손익	(46)		12		11		(729)	
(7) 확정급여형퇴직급여	14,132		13,062		16,901		15,987	
(8) 주식보상비용	293		4,211		5,481		2,571	
(9) 순이자손익	(39,569)		(36,738)		(44,520)		(46,800)	
(10) 기타손익	155,069		112,358		165,204		163,814	
3. 자산·부채의 증감	(2,821,895)		(2,288,940)		(3,162,468)		(1,523,272)	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품	(675,543)		(305,467)		(274,407)		248,674	
(2) 상각후원가 측정 대출채권	(2,253,985)		(1,510,852)		(2,905,937)		(1,479,432)	
(3) 이연법인세자산	(11,299)		(1,390)		(12,793)		(24,254)	
(4) 기타자산	175,550		(1,164,042)		(253,976)		23,696	
(5) 기타부채	(56,618)		692,811		284,645		(291,956)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(32,738)		(10,987)		(49,635)		(162,059)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 취득	(4,150)		(3,790)		(7,390)		(11,569)	
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 처분	1,027		313		313		174	
(3) 투자금융자산의 처분	3,143		5,134		5,134		-	
(4) 관계기업투자의 취득	(1,000)		(1,000)		(1,000)		-	
(5) 종속기업투자의 취득에 따른 순현금흐름	-		2,557		2,557		(46,100)	
(6) 유형자산의 취득	(9,422)		(6,807)		(13,516)		(45,300)	
(7) 유형자산의 처분	467		130		144		745	
(8) 무형자산의 취득	(31,932)		(17,034)		(40,849)		(51,237)	
(9) 무형자산의 처분	3,531		-		-		140	
(10) 기타	5,598		9,510		4,972		(8,912)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		1,906,554		1,598,953		2,172,928		717,364



(1) 차입부채의 순증감	2,106,260		1,630,068		1,656,366		(271,239)	
(2) 사채의 증가	26,484,639		24,180,962		36,683,105		34,964,873	
(3) 사채의 감소	(26,421,600)		(23,999,750)		(35,949,750)		(33,861,323)	
(4) 배당금의 지급	(250,056)		(200,008)		(200,008)		(100,004)	
(5) 리스부채 상환	(12,423)		(12,319)		(16,785)		(14,943)	
(6) 기타	(266)		-		-		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		6,657		1,113		1,089		(2,578)
V. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III + IV)		(40,571)		135,587		102,727		573
VI. 기초 현금및현금성자산		238,584		135,857		135,857		135,284
VII. (분)기말 현금및현금성자산		198,013		271,444		238,584		135,857

### 3. 연결재무제표 주석

제12(당)기 3분기 3개월 : 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일

제12(당)기 3분기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일

제11(전)기 3분기 3개월 : 2021년 7월 1일부터 2021년 9월 30일

제11(전)기 3분기 누적 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

#### 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 2,065만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 291만여개의 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 2022년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기연결재무제표는 보고기간말인 2022년 9월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

#### (1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

##### ① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

(2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당분기말 현재 제정 또는 공표됐으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류

보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품

'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

#### ③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

#### ⑤ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 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 주석 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.

#### 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).

구 분	당분기말	전기말
예치금(*)	332,637	295,787
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	20,007	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	-
채무증권	32,511	24,945
파생금융자산	322,578	35,921
상각후원가 측정 대출채권(*)	27,203,726	25,117,941
투자금융자산		
상각후원가 측정 유가증권(*)	-	3,133
기타금융자산(*)	347,046	558,859
약정	77,377,551	71,030,117
합 계	106,869,869	97,727,344

(\*) 대손충당금을 차감한 금액입니다.

#### (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 금융자산에 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 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식(★)			손상 미인식	손상 인식(★)	
상각후원가 측정 대출채권								
신용카드자산								
공시등급1	11,354,336	1,379,711	-	12,734,047	10,673,766	1,113,593	-	11,787,359
공시등급2	4,279,288	1,157,747	-	5,437,035	3,887,219	1,027,568	-	4,914,787
공시등급3	1,335,128	1,892,526	-	3,227,654	1,359,974	1,412,951	-	2,772,925
공시등급4	2,045	301,331	-	303,376	82,564	608,250	-	690,814
공시등급5	655	127,428	541,346	669,429	1,268	130,713	505,057	637,038
소계	16,971,452	4,858,743	541,346	22,371,541	16,004,791	4,293,075	505,057	20,802,923
신용손실충당금	(165,465)	(320,902)	(291,613)	(777,980)	(174,115)	(322,650)	(274,809)	(771,574)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	456	-	-	456
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	114	114	-	-	116	116
소계	-	-	114	114	456	-	116	572
신용손실충당금	-	-	(35)	(35)	-	-	(35)	(35)
일반대출								
공시등급1	824,860	69,561	-	894,421	516,938	16,660	-	533,598
공시등급2	222,107	23,011	-	245,118	285,892	33,605	-	319,497
공시등급3	67,571	66,252	-	133,823	52,951	60,094	-	113,045
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	5,241	13,416	18,657	-	4,543	10,580	15,123
소계	1,114,538	164,065	13,416	1,292,019	855,781	114,902	10,580	981,263
신용손실충당금	(36,928)	(9,296)	(7,386)	(53,610)	(38,349)	(10,195)	(6,038)	(54,582)

할부금융자산								
공시등급1	2,909,417	693,956	-	3,603,373	3,121,653	366,287	-	3,487,940
공시등급2	15,614	51,652	-	67,266	31,311	48,215	-	79,526
공시등급3	32,074	127,873	-	159,947	35,822	133,043	-	168,865
공시등급4	10	125	-	135	13	87	-	100
공시등급5	26	7,228	23,553	30,807	-	5,111	21,122	26,233
소계	2,957,141	880,834	23,553	3,861,528	3,188,799	552,743	21,122	3,762,664
신용손실충당금	(20,585)	(17,804)	(16,548)	(54,937)	(16,767)	(15,611)	(15,618)	(47,996)
리스채권								
공시등급1	38,838	509,310	-	548,148	23,701	396,442	-	420,143
공시등급2	513	13,701	-	14,214	678	22,948	-	23,626
공시등급3	35	4,580	-	4,615	52	2,510	-	2,562
공시등급4	-	666	-	666	-	886	-	886
공시등급5	-	16	18	34	-	15	17	32
소계	39,386	528,273	18	567,677	24,431	422,801	17	447,249
신용손실충당금	(91)	(2,488)	(12)	(2,591)	(91)	(2,439)	(13)	(2,543)
합계	20,859,448	6,081,425	262,853	27,203,726	19,844,936	5,032,626	240,379	25,117,941

(\*) 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	66,731,570	5,199,072	-	71,930,642	60,757,184	4,705,809	-	65,462,993
공시등급2	2,865,204	1,321,515	-	4,186,719	2,792,456	1,415,067	-	4,207,523
공시등급3	317,972	658,281	-	976,253	417,172	691,942	-	1,109,114
공시등급4	9,772	175,254	-	185,026	8,639	153,058	-	161,697
공시등급5	8,806	60,729	29,376	98,911	8,925	55,550	24,315	88,790
합계	69,933,324	7,414,851	29,376	77,377,551	63,984,376	7,021,426	24,315	71,030,117
총당부채	68,723	97,161	9,328	175,212	57,145	92,997	8,024	158,166

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권 및 대출약정의 신용건전성부도를 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 이상 - 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(*)	1,026	-	89	1,115	-	-	87	87
동산(*)	1,046,121	229,935	18,865	1,294,921	758,996	232,131	9,911	1,001,038
부동산(*)	83,236	8,306	552	92,094	47,864	12,975	464	61,303
합계	1,130,383	238,241	19,506	1,388,130	806,860	245,106	10,462	1,062,428

(\*) 팩토링채권, 일반대출, 할부금융자산 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	유가증권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	유가증권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
상각후원가 측정 유가증권								
공시등급1	-	-	-	-	3,143	-	-	3,143
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	-	-	-	-	3,143	-	-	3,143
신용손실충당금	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
합계	-	-	-	-	3,133	-	-	3,133

당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 유가증권의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 이상 - 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	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	
상각후원가 측정 예치금								
공시등급 1	332,693	-	-	332,693	295,866	-	-	295,866
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	332,693	-	-	332,693	295,866	-	-	295,866
신용손실충당금	(56)	-	-	(56)	(79)	-	-	(79)
합계	332,637	-	-	332,637	295,787	-	-	295,787

당분기말 및 전기말 현재 예치금의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류 하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 이상 - 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 금융자산(지분증권 제외), 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	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	14,745,172	1,182,604	6,311,977	127,851	114	590,063	3,353,475	567,677	26,878,933	95.68	(842,926)	26,036,007
기타	495	169	-	3,273	-	701,956	508,053	-	1,213,946	4.32	(46,227)	1,167,719
합 계	14,745,667	1,182,773	6,311,977	131,124	114	1,292,019	3,861,528	567,677	28,092,879	100.00	(889,153)	27,203,726

### <전기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	13,715,273	1,153,094	5,821,358	110,739	116	448,169	3,476,655	447,249	25,172,653	96.84	(835,637)	24,337,016
기타	165	29	-	2,265	456	533,094	286,009	-	822,018	3.16	(41,093)	780,925
합 계	13,715,438	1,153,123	5,821,358	113,004	572	981,263	3,762,664	447,249	25,994,671	100.00	(876,730)	25,117,941

2) 당분기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(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	139,732	-	-	123,095	-	34,339	23,596	474	321,236	1.14	(2,450)	318,786
서비스업	558,647	1	-	2,727	-	28,820	475,513	465,897	1,531,605	5.45	(19,720)	1,511,885
제조업	289,733	-	-	1,867	-	3,633	12,836	139	308,208	1.10	(10,907)	297,301
공공	9,942	-	-	2	-	17	737	-	10,698	0.04	(304)	10,394
건설업	94,364	-	-	829	-	1,934	15,987	-	113,114	0.40	(4,975)	108,139
도소매업	251,612	4	-	2,498	-	18,569	8,533	50,038	331,254	1.18	(13,224)	318,030
기타	195,958	3	-	106	2	37,640	3,267	50,411	287,387	1.02	(7,342)	280,045
가계	13,205,679	1,182,765	6,311,977	-	112	1,167,067	3,321,059	718	25,189,377	89.67	(830,231)	24,359,146
합 계	14,745,667	1,182,773	6,311,977	131,124	114	1,292,019	3,861,528	567,677	28,092,879	100.00	(889,153)	27,203,726

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	115,766	-	-	104,111	-	16,889	34	787	237,587	0.91	(1,666)	235,921
서비스업	331,913	3	-	2,182	-	-	107,690	354,206	795,994	3.06	(10,253)	785,741
제조업	242,806	-	-	2,163	-	4	12,887	24	257,884	0.99	(13,969)	243,915
공공	9,284	-	-	3	-	-	805	-	10,092	0.04	(339)	9,753
건설업	165,935	-	-	1,193	-	2	15,747	-	182,877	0.70	(7,914)	174,963
도소매업	226,857	3	-	3,326	-	-	8,959	77,581	316,726	1.22	(4,598)	312,128
기타	500,250	-	-	26	458	19,581	4,219	13,782	538,316	2.07	(11,793)	526,523
가계	12,122,627	1,153,117	5,821,358	-	114	944,787	3,612,323	869	23,655,195	91.01	(826,198)	22,828,997
합 계	13,715,438	1,153,123	5,821,358	113,004	572	981,263	3,762,664	447,249	25,994,671	100.00	(876,730)	25,117,941



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

구분	당분기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
한국	282,478	84.91	(5)	282,473	221,662	74.92	(5)	221,657
기타	50,215	15.09	(51)	50,164	74,204	25.08	(74)	74,130
당기손익-공정가치 측정 예치금								
한국	20,007	100.00	-	20,007	100,210	100.00	-	100,210
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
한국	1,003,794	100.00	-	1,003,794	560,431	100.00	-	560,431
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
한국	230,019	100.00	-	230,019	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
한국	25,337	77.93	-	25,337	19,017	76.24	-	19,017
기타	7,174	22.07	-	7,174	5,928	23.76	-	5,928
상각후원가 측정 유가증권(채무증권)								
기타	-	-	-	-	3,143	100.00	(10)	3,133
파생금융자산								
한국	322,578	100.00	-	322,578	35,921	100.00	-	35,921
합 계	1,941,602		(56)	1,941,546	1,020,516		(89)	1,020,427

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	332,693	100.00	(56)	332,637	295,866	100.00	(79)	295,787
당기손익-공정가치 측정 예치금								
금융업	20,007	100.00	-	20,007	100,210	100.00	-	100,210
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
금융업	1,003,794	100.00	-	1,003,794	560,431	100.00	-	560,431
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
금융업	230,019	100.00	-	230,019	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	32,033	98.53	-	32,033	24,458	98.00	-	24,458
기타	478	1.47	-	478	487	2.00	-	487
상각후원가 측정 유가증권(채무증권)								
금융업	-	-	-	-	3,143	100.00	(10)	3,133
파생금융자산								
금융업	322,578	100.00	-	322,578	35,921	100.00	-	35,921
합 계	1,941,602		(56)	1,941,546	1,020,516		(89)	1,020,427

## 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 금융부채 및 난외계정의 약정의 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 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 리스크관리협의회와 리스크관리위원회에 보고합니다.

### (3) 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기 분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 파생금융상품을 제외한 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
금융부채							
차입부채	-	357,322	831,127	1,433,547	2,710,484	-	5,332,480
사채	-	373,888	734,292	3,787,460	12,881,716	319,357	18,096,713
기타부채	-	2,403,342	27,960	63,929	32,829	1,902	2,529,962
소 계	-	3,134,552	1,593,379	5,284,936	15,625,029	321,259	25,959,155
난외계정(*)							
약정	77,402,691	-	-	-	-	-	77,402,691

(\*) 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
금융부채							
차입부채	-	224,917	400,050	969,138	1,291,639	-	2,885,744
사채	-	369,027	736,019	3,480,341	12,461,469	397,147	17,444,003
기타부채	-	2,411,564	28,020	76,118	35,616	928	2,552,246
소 계	-	3,005,508	1,164,089	4,525,597	13,788,724	398,075	22,881,993
난외계정(*)							
약정	71,059,507	-	-	-	-	-	71,059,507

(\*) 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>

구 분	계약상 만기					합 계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취현금흐름	646	3,610	18,168	43,010	4,515	69,949
총액결제 파생상품 수취현금흐름	1,654	18,589	502,948	1,306,230	-	1,829,421
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(546)	(12,187)	(415,142)	(1,084,454)	-	(1,512,329)
합 계	1,754	10,012	105,974	264,786	4,515	387,041

### <전기말>

구 분	계약상 만기					합 계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(390)	(669)	(920)	6,693	(11)	4,703
총액결제 파생상품 수취현금흐름	79,824	159,754	249,199	981,054	-	1,469,831
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(79,569)	(159,007)	(245,766)	(956,950)	-	(1,441,292)
합 계	(135)	78	2,513	30,797	(11)	33,242

## 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

리스크관리협의회는 리스크관리지침을 수립하였고, 그 중 금리 위험에 대한 관리 방안을 마련하였습니다. 리스크관리협의회는 금리 위험 한도설정과 기타 금리 위험 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 리스크관리부는 매월 금리 위험을 측정·모니터링하며, 금리VaR 등 금리 위험 현황과 한도준수 현황을 리스크관리협의회에 보고하고 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 채무상태표를 기준으로 하되 국제결제은행이 제시한 기준을 참작하고 여신전문금융회사 업무의 특성을 반영하여 감독당국이 정한 바에 따라 산출하고 있습니다. 연결실체는 당분기말 및 전분기말 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	2,431,629	2,362,550
일반대출·할부금융사업 등	304,284	250,298
합 계	2,735,913	2,612,848

(2) 당분기와 전분기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 대부분의 수익은 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	334,181	334,181	297,413	297,413
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	20,007	20,007	100,210	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	1,003,794	560,431	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	230,019	-	-
지분증권	4,042	4,042	6,078	6,078
채무증권	32,511	32,511	24,945	24,945
파생금융자산	322,578	322,578	35,921	35,921
상각후원가 측정 대출채권	27,203,726	27,464,789	25,117,941	25,748,449
투자금융자산				
지분증권	63,471	63,471	60,116	60,116
채무증권	-	-	3,133	3,133
기타금융자산	347,046	347,046	558,859	558,859
소계	29,561,375	29,822,438	26,765,047	27,395,555
금융부채				
차입부채	5,054,648	4,951,337	2,789,589	2,774,268
파생금융부채	-	-	5,369	5,369
사채	17,058,451	16,227,360	16,724,151	16,679,655
기타금융부채	2,584,085	2,584,085	2,591,581	2,591,581
소계	24,697,184	23,762,782	22,110,690	22,050,873

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.

구 분	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 DCF(Discouted Cash Flow Model)모형을 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), 시장접근법, 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 신용위험을 고려한 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	-	20,007	-	20,007	-	100,210	-	100,210
단기금융상품(이자성)	-	1,003,794	-	1,003,794	-	560,431	-	560,431
단기금융상품(비이자성)	-	230,019	-	230,019	-	-	-	-
지분증권(*1)	-	-	4,042	4,042	-	-	6,078	6,078
채무증권(*2)	-	-	32,511	32,511	-	-	24,945	24,945
파생금융자산	-	322,578	-	322,578	-	35,921	-	35,921
투자금융자산								
지분증권(*3)	-	-	63,471	63,471	-	-	60,116	60,116
합계	-	1,576,398	100,024	1,676,422	-	696,562	91,139	787,701
금융부채								
파생금융부채	-	-	-	-	-	5,369	-	5,369

(\*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 584백만원 및 605백만원입니다.

(\*2) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 채무증권은 각각 7,354백만원 및 5,928백만원입니다.

(\*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).

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	20,007	100,210	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(비이자성)	230,019	-	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	322,578	35,921	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	-	5,369	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

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

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	3,458	5,473	DCF모형	추정 매출액, 할인율, 성장률 등
채무증권	25,157	19,017	순자산가치법	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권	63,461	60,106	DCF모형 시장접근법	추정 매출액, 할인율, 성장률 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)	1,544	285,709	46,928	334,181	1,626	245,857	49,930	297,413
상각후원가 측정 대출채권(*3)	-	-	27,464,789	27,464,789	-	-	25,748,449	25,748,449
투자금융자산								
채무증권(*2)	-	-	-	-	-	-	3,133	3,133
기타금융자산(*2)	-	-	347,046	347,046	-	-	558,859	558,859
소계	1,544	285,709	27,858,763	28,146,016	1,626	245,857	26,360,371	26,607,854
금융부채								
차입부채(*2)	-	4,024,834	926,503	4,951,337	-	2,080,170	694,098	2,774,268
사채	-	13,844,063	2,383,297	16,227,360	-	14,654,472	2,025,183	16,679,655
기타금융부채(*2)	-	-	2,584,085	2,584,085	-	-	2,591,581	2,591,581
소계	-	17,868,897	5,893,885	23,762,782	-	16,734,642	5,310,862	22,045,504

(\*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 1,164,463백만원 및 778,673백만원입니다.

## 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	4,024,834	2,080,170	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	13,844,063	14,654,472	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	26,300,326	24,969,776	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
사채	2,383,297	2,025,183	DCF모형	약정현금흐름, 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	31,023	60,116	20,812	61,176
총손익	2,272	3,355	1,418	2,567
기타포괄손익인식액	2	3,355	1	2,567
당기손익인식액	2,270	-	1,417	-
매입금액	4,150	-	3,790	-
매도금액	(892)	-	(302)	(5,156)
분기말금액	36,553	63,471	25,718	58,587

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	2,270	1,417
보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	2,270	1,420

### (3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

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

구 분	공정가치		가치평가방법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당분기말	전기말			당분기말	전기말	
투자금융자산							
지분증권	63,461	60,106	DCF모형, 시장접 근법	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	10.34 ~ 14.46	12.39 ~ 13.66	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 측정 금융자산							
지분증권	2,009	1,936	DCF모형	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	11.98 ~ 13.98	14.77	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).

<당분기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
지분증권(*)	-	6,558	-	(3,311)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*)	46	-	(22)	-

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

<전기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
지분증권(*)	-	6,430	-	(5,091)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*)	65	-	(54)	-

(\*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5% ~ 0.5%)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	-	-	334,181	-	334,181
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,290,373	-	-	-	1,290,373
파생금융자산	-	-	-	322,578	322,578
상각후원가 측정 대출채권	-	-	27,203,726	-	27,203,726
투자금융자산	-	63,471	-	-	63,471
기타금융자산	-	-	347,046	-	347,046
합 계	1,290,373	63,471	27,884,953	322,578	29,561,375

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	5,054,648	-	5,054,648
사채	17,058,451	-	17,058,451
기타금융부채	2,584,085	-	2,584,085
소계	24,697,184	-	24,697,184

### <전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	297,413	-	297,413
당기손익-공정가치 측정 금융자산	691,664	-	-	-	691,664
파생금융자산	-	-	-	35,921	35,921
상각후원가 측정 대출채권	-	-	25,117,941	-	25,117,941
투자금융자산	-	60,116	3,133	-	63,249
기타금융자산	-	-	558,859	-	558,859
합 계	691,664	60,116	25,977,346	35,921	26,765,047

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	2,789,589	-	2,789,589
파생금융부채	-	5,369	5,369
사채	16,724,151	-	16,724,151
기타금융부채	2,591,581	-	2,591,581
소계	22,105,321	5,369	22,110,690





## 7. 예치금

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

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	243,709	186,537
	정기예금	(주)국민은행 외	37,000	33,000
	기타예금	삼성증권(주) 외	1,693	1,286
	소계		282,402	220,823
외화예치금	보통예금	캄보디아 소재 은행 외	40,361	58,112
	정기예금	캄보디아 소재 은행 외	6,580	14,177
	기타예금	캄보디아 소재 은행	3,350	2,754
	소계		50,291	75,043
대손충당금			(56)	(79)
합 계			332,637	295,787

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

예치기관	당분기말	전기말
은행	331,002	294,584
기타금융기관	1,691	1,282
합 계	332,693	295,866

(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	115,879	123,301	유동화관련예금, 용도제한 가상계좌
	정기예금	(주)국민은행 외	37,000	33,000	질권설정, 유동화관련예금
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	소계		152,882	156,304	
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행	-	59	해외사무소 보증금
	기타예금	캄보디아 소재 은행	3,139	2,594	캄보디아 은행법 등
	소계		3,139	2,653	
합계			156,021	158,957	

(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	79	-	-	79	67	-	-	67
환입	(31)	-	-	(31)	(26)	-	-	(26)
환율변동	8	-	-	8	3	-	-	3
분기말금액	56	-	-	56	44	-	-	44

## 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	1,405,000	63,385	-	1,325,000	9,441	5,369
통화관련						
스왑	1,710,996	259,193	-	1,429,063	26,480	-
합 계	3,115,996	322,578	-	2,754,063	35,921	5,369

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

구분	당분기	전분기
총 위험회피수단 손익	292,026	135,423
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	291,944	132,378
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	82	3,045

(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	291,944	132,378
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(259,474)	(106,195)
법인세효과	(8,930)	(7,200)
합 계	23,540	18,983

## 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	14,786,543	(40,876)	-	(287,480)	14,458,187	13,740,467	(25,029)	-	(253,050)	13,462,388
	단기카드대출 (현금서비스)	1,182,773	-	-	(97,110)	1,085,663	1,153,123	-	-	(91,588)	1,061,535
	장기카드대출 (카드론)	6,311,977	-	-	(391,309)	5,920,668	5,821,358	-	-	(425,445)	5,395,913
	기타	131,124	-	-	(2,081)	129,043	113,004	-	-	(1,491)	111,513
	팩토링채권	116	-	(2)	(35)	79	574	-	(2)	(35)	537
일반대출		1,283,046	2	8,971	(53,610)	1,238,409	972,487	14	8,762	(54,582)	926,681
할부금융자산		3,845,659	(12,861)	28,730	(54,937)	3,806,591	3,742,260	(12,760)	33,164	(47,996)	3,714,668
리스채권		567,669	-	8	(2,591)	565,086	447,239	-	10	(2,543)	444,706
합계		28,108,907	(53,735)	37,707	(889,153)	27,203,726	25,990,512	(37,775)	41,934	(876,730)	25,117,941

(\*) 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	13,205,679	1,539,988	14,745,667	12,122,627	1,592,811	13,715,438
	단기카드대출 (현금서비스)	1,182,765	8	1,182,773	1,153,117	6	1,153,123
	장기카드대출 (카드론)	6,311,977	-	6,311,977	5,821,358	-	5,821,358
	기타	-	131,124	131,124	-	113,004	113,004
	팩토링채권	112	2	114	114	458	572
일반대출		1,167,067	124,952	1,292,019	944,787	36,476	981,263
할부금융자산		3,321,059	540,469	3,861,528	3,612,323	150,341	3,762,664
리스채권		718	566,959	567,677	869	446,380	447,249
합계		25,189,377	2,903,502	28,092,879	23,655,195	2,339,476	25,994,671
대손총당금		(830,231)	(58,922)	(889,153)	(826,198)	(50,532)	(876,730)
장부금액		24,359,146	2,844,580	27,203,726	22,828,997	2,288,944	25,117,941

(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 (*1)	사업 결합	기타 변동	분기말 금액(*2)
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생					
신용카드자산	12개월 기대신용손실 측정 대상	174,115	50,629	(23,653)	(1,786)	-	(33,840)	-	-	165,465
	전체기간	322,650	(49,950)	24,909	(20,470)	-	43,763	-	-	320,902
	기대신용손실 측정 대상	274,809	(679)	(1,256)	22,256	(323,229)	330,400	-	(10,688)	291,613
	손상 미인식									
팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기대신용손실 측정 대상	35	-	-	-	-	-	-	-	35
	손상 미인식									
일반대출	12개월 기대신용손실 측정 대상	38,349	1,017	(1,508)	(111)	-	(819)	-	-	36,928
	전체기간	10,195	(1,009)	1,564	(723)	-	(731)	-	-	9,296
	기대신용손실 측정 대상	6,038	(8)	(56)	834	(42,682)	40,315	-	2,945	7,386
	손상 미인식									
할부금융자산	12개월 기대신용손실 측정 대상	16,767	3,064	(639)	(15)	-	1,408	-	-	20,585
	전체기간	15,611	(2,659)	1,560	(1,051)	-	4,343	-	-	17,804
	기대신용손실 측정 대상	15,618	(405)	(921)	1,066	(25,503)	24,718	-	1,975	16,548
	손상 미인식									
리스채권	12개월 기대신용손실 측정 대상	91	1	(4)	-	-	3	-	-	91
	전체기간	2,439	(1)	4	(1)	-	47	-	-	2,488
	기대신용손실 측정 대상	13	-	-	1	(26)	24	-	-	12
	손상 미인식									
합계		876,730	-	-	-	(391,440)	409,631	-	(5,768)	889,153

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 100,818백만원이 포함되어 있습니다. 또한 당분기 연결포괄손익 계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 308,813백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 16,971백만원(주식 18.(2)), 예치금 대손충당금환입액 31백만원(주식 7.(4)), 투자금융자산 대손충당금 환입액 10백만원(주식 10.(3)) 및 기타자산 대손충당금 전입액 1,154백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 스테이지 분류를 재조정 한 결과 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 34,777백만원이 포함되어 있습니다.

<전분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*1)	사업 결합	기타 변동	분기말 금액(*2)
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생					
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		205,096	41,285	(25,430)	(1,981)	-	(19,191)	-	-	199,779
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	234,219	(39,823)	26,786	(14,127)	-	31,224	-	-	238,279
		손상 인식	259,095	(1,462)	(1,356)	16,108	(317,764)	318,053	-	(10,147)	262,527
팩토링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	37	-	-	-	(1,599)	1	1,654	(55)	38
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		15,202	437	(992)	(96)	-	14,704	8,315	-	37,570
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	6,534	(433)	1,092	(416)	-	(896)	2,223	-	8,104
		손상 인식	4,912	(4)	(100)	512	(26,595)	19,853	7,194	(377)	5,395
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		14,030	3,299	(833)	(39)	-	1,475	-	-	17,932
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	13,281	(2,952)	1,722	(947)	-	3,107	-	-	14,211
		손상 인식	14,572	(347)	(889)	986	(17,390)	17,988	-	778	15,698
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		110	-	(2)	-	-	64	-	-	172
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	1,240	-	2	(2)	-	180	-	-	1,420
		손상 인식	2	-	-	2	-	8	-	-	12
합계			768,330	-	-	-	(363,348)	386,570	19,386	(9,801)	801,137

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 108,889백만원이 포함되어 있습니다. 또한 당분기 연결포괄손익 계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 277,681백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 4,982백만원(주식 18.(2)), 예치금 대손충당금환입액 26백만원(주식 7.(4)), 투자금융자산 대손충당금 환입액 20백만원(주식 10.(3)) 및 기타자산 대손충당금 전입액 2,147백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 스테이지 분류를 재조정된 결과 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 18,889백만원이 포함되어 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	분기말 금액
				12개월	대출채권 전체기간	손상				
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생				
신용카드자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		16,004,791	734,069	(1,039,097)	(53,313)	-	-	1,325,002	16,971,452
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,293,075	(733,277)	1,040,746	(106,983)	-	-	365,182	4,858,743
		손상 인식	505,057	(792)	(1,649)	160,296	(323,229)	-	201,663	541,346
팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		456	-	-	-	-	-	(456)	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	116	-	-	-	-	-	(2)	114
일반대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		855,781	17,845	(37,997)	(2,283)	-	-	281,192	1,114,538
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	114,902	(17,834)	38,073	(3,875)	-	-	32,799	164,065
		손상 인식	10,580	(11)	(76)	6,158	(42,682)	-	39,447	13,416
할부금융자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		3,188,799	111,950	(153,927)	(2,919)	-	-	(186,762)	2,957,141
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	552,743	(111,436)	155,160	(11,944)	-	-	296,311	880,834
		손상 인식	21,122	(514)	(1,233)	14,863	(25,503)	-	14,818	23,553
리스채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		24,431	33	(88)	(3)	-	-	15,013	39,386
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	422,801	(33)	88	(14)	-	-	105,431	528,273
		손상 인식	17	-	-	17	(26)	-	10	18
합계			25,994,671	-	-	-	(391,440)	-	2,489,648	28,092,879

<전분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	사업 결합	순증감액	분기말 금액
				12개월	대출채권 전체기간	손상				
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생				
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		15,581,924	552,981	(928,949)	(63,488)	-	-	1,182,169	16,324,637
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,703,541	(551,236)	930,749	(67,897)	-	-	(185,883)	2,829,274
		손상 인식	484,022	(1,745)	(1,800)	131,385	(317,764)	-	198,128	492,226
팩토링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	3,830	(2,647)	1,183
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	107	-	-	-	(1,599)	1,637	(26)	119
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		527,040	8,158	(27,200)	(2,662)	-	112,237	223,789	841,362
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	53,833	(8,153)	27,329	(1,793)	-	3,924	(4,605)	70,535
		손상 인식	8,511	(5)	(129)	4,455	(26,593)	11,171	12,111	9,521
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		3,362,439	87,302	(127,125)	(5,805)	-	-	97,221	3,414,032
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	278,264	(86,855)	128,280	(7,707)	-	-	(20,108)	291,874
		손상 인식	19,143	(447)	(1,155)	13,512	(17,390)	-	7,264	20,927
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		114,212	5	(48)	(6)	-	-	27,573	141,736
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	146,746	(5)	48	(4)	-	-	72,946	219,731
		손상 인식	2	-	-	10	-	-	3	15
합계			23,279,784	-	-	-	(363,346)	132,799	1,607,935	24,657,172

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

구분	당분기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	28,092,879	25,994,671
대손충당금	889,153	876,730
설정비율(%)	3.17	3.37

## 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	20,007	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	-
지분증권	4,042	6,078
채무증권	32,511	24,945
소계	1,290,373	691,664
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	63,471	60,116
상각후원가 측정 유가증권		
채무증권	-	3,143
대손충당금	-	(10)
소계	63,471	63,249
합계	1,353,844	754,913

(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	-	1,269	-	1,079

(3) 투자금융자산의 대손충당금 변동내역

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

<당분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식
기초금액	10	-	-	10
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
환입	(10)	-	-	(10)
기타변동(환율변동 등)	-	-	-	-
분기말금액	-	-	-	-

<전분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정		합계
		전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식
기초금액	36	-	-	36
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
환입	(20)	-	-	(20)
기타변동(환율변동 등)	3	-	-	3
분기말금액	19	-	-	19

## 11. 관계기업 투자

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	5,791	5,791	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	17.9	440	78	78	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세 종벤처펀드	38.5	2,000	1,869	1,869	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
	합계		5,833	7,738	7,738		

### <전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,354	5,354	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	25.1	440	(152)	-	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세 종벤처펀드	38.5	1,000	962	962	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
	합계		4,833	6,164	6,316		

## 12. 유형자산

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

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	53,155	-	-	53,155	52,997	-	-	52,997
업무용건물	67,480	(39,481)	-	27,999	66,914	(37,659)	-	29,255
임차점포시설물	32,251	(25,841)	-	6,410	28,256	(22,567)	-	5,689
업무용동산	241,324	(212,967)	-	28,357	231,591	(196,156)	-	35,435
사용권자산	82,284	(41,007)	-	41,277	85,556	(41,318)	-	44,238
건설중인자산	814	-	-	814	1,675	-	-	1,675
합 계	477,308	(319,296)	-	158,012	466,989	(297,700)	-	169,289

## 13. 무형자산

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

구분	당분기말					전기말				
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	기타	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	기타	장부금액
산업재산권	126	(55)	-	-	71	113	(49)	-	-	64
소프트웨어	293,507	(169,443)	-	-	124,064	285,097	(137,168)	-	-	147,929
회원권	12,483	-	(764)	-	11,719	12,788	-	(1,483)	-	11,305
기타무형자산	14,197	(6,870)	-	-	7,327	10,345	(3,856)	-	-	6,489
영업권	53,335	-	-	8,298	61,633	53,335	-	-	1,040	54,375
합 계	373,648	(176,368)	(764)	8,298	204,814	361,678	(141,073)	(1,483)	1,040	220,162

#### 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	19,322	1,147	18,175	16,070	1,903	14,167
이연대출부대손익	1	7,947	(7,946)	1	9,781	(9,780)
임차점포시설물	-	500	(500)	-	669	(669)
감가상각한도초과	3,372	-	3,372	2,633	-	2,633
회원권	408	-	408	408	-	408
미사용약정충당부채	47,689	-	47,689	43,479	-	43,479
복구충당부채	1,159	-	1,159	1,931	-	1,931
기타충당부채	12,249	-	12,249	14,068	-	14,068
확정급여채무	49,016	-	49,016	46,308	-	46,308
사외적립자산	-	45,753	(45,753)	-	47,020	(47,020)
포인트이연수익	61,605	-	61,605	58,786	-	58,786
미지급비용	8,231	-	8,231	11,602	-	11,602
선수수익	18,960	-	18,960	21,140	-	21,140
지분증권	-	17,800	(17,800)	-	15,303	(15,303)
토지평가차액	-	2,558	(2,558)	-	2,558	(2,558)
파생상품평가손익	50,718	59,772	(9,054)	5,671	8,683	(3,012)
기타	28,737	20,953	7,784	27,419	12,269	15,150
합계	301,467	156,430	145,037	249,516	98,186	151,330

## 15. 기타자산

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

구분	당분기말			전기말		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
미수금	179,442	-	179,442	412,062	32	412,094
선급비용	-	39,192	39,192	-	12,798	12,798
미수수익	133,458	-	133,458	105,367	-	105,367
선급금	3,523	16,673	20,196	3,584	13,412	16,996
보증금	40,794	-	40,794	47,882	-	47,882
보험자산	-	2,570	2,570	-	2,723	2,723
기타영업자산(*)	-	9,215	9,215	-	7,145	7,145
합 계	357,217	67,650	424,867	568,895	36,110	605,005
대손충당금	(10,171)	-	(10,171)	(10,036)	-	(10,036)
장부금액	347,046	67,650	414,696	558,859	36,110	594,969

(\*) 손상차손누계액을 차감한 금액입니다.

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

구분	당분기			전분기		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
기초금액	10,036	-	10,036	9,151	-	9,151
대손상각	(2,019)	-	(2,019)	(3,385)	-	(3,385)
전입(*)	2,053	-	2,053	3,422	-	3,422
기타	101	-	101	41	-	41
사업결합	-	-	-	227	-	227
분기말금액	10,171	-	10,171	9,456	-	9,456

(\*) 상기 전입액에는 당분기 및 전분기 각각 상각채권 회수로 인한 899백만원 및 1,275백만원이 포함되어 있습니다.



## 16. 차입부채

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

과목	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화차입금	산업은행 외	2.49 ~ 3.90	560,000	-
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.47 ~ 5.05	3,569,858	2,095,491
외화차입금	Kookmin Bank Cambodia PLC 외	3M Libor+4.12 ~ 3M Libor+5.12	186,524	71,130
	Korea Development Bank 외	1.26 ~ 12.50	738,266	622,968
합계			5,054,648	2,789,589

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

구분	당분기말			전기말		
	은행	기타금융기관	합계	은행	기타금융기관	합계
원화차입금	560,000	-	560,000	-	-	-
기업어음(CP)	100,000	3,469,858	3,569,858	100,000	1,995,491	2,095,491
외화차입금	924,790	-	924,790	694,098	-	694,098
합계	1,584,790	3,469,858	5,054,648	794,098	1,995,491	2,789,589

## 17. 사채

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

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.22 ~ 5.64	13,110,000	13,380,000
원화일반변동금리채권	CD(91일)+0.47 ~ CD(91일)+0.74	575,000	795,000
원화일반변동금리채권	CMS(5년)+0.46 ~ CMS(10년) +0.65	830,000	530,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.64 ~ 3.45	750,000	600,000
사채할인발행차금		(6,804)	(7,155)
소계		15,258,196	15,297,845
외화발행사채			
외화일반고정금리채권(*)	1.50 ~ 7.40	1,098,360	355,650
유동화사채(외화변동금리채권)(*)	1M Libor+1.15	394,570	800,213
유동화사채(외화고정금리채권)(*)	1.05	312,065	273,200
사채할인발행차금		(4,740)	(2,757)
소계		1,800,255	1,426,306
합계		17,058,451	16,724,151

(\*) 당분기말 및 전기말 현재 외화발행사채의 외화금액은 각각 USD 975,000,000, SGD 311,467,500, IDR 1,000,000,000,000 및 USD 975,000,000, SGD 311,467,500 입니다.

## 18. 충당부채

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

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	175,212	158,166
복구충당부채	5,380	7,971
기타충당부채	44,187	44,428
합 계	224,779	210,565

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

### <당분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	56,644	93,498	8,024	158,166
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	17,771	(16,855)	(916)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,739)	4,164	(425)	-
손상발생	(147)	(1,052)	1,199	-
전(환)입	(875)	16,400	1,446	16,971
사업결합	-	-	-	-
기타변동 (환율변동 등)	75	-	-	75
분기말금액(*)	69,729	96,155	9,328	175,212

(\*) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 stage 분류를 재조정 한 결과 미사용약정충당부채가 28,070백만원이 포함되어 있습니다.

<전분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	79,615	49,341	8,553	137,509
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	14,348	(12,823)	(1,525)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,994)	4,392	(398)	-
손상발생	(269)	(597)	866	-
전(환)입	(7,392)	11,372	1,002	4,982
사업결합	813	-	-	813
기타변동 (환율변동 등)	(50)	-	-	(50)
분기말금액(*)	83,071	51,685	8,498	143,254

(\*) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 stage 분류를 재조정 한 결과 미사용약정충당부채가 8,583백만원이포함되어 있습니다.

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

구분	당분기	전분기
기초금액	7,971	4,187
증가	291	2,663
환입	(190)	(57)
사용	(2,934)	(903)
상각할인액	82	30
기타	160	45
분기말금액	5,380	5,965

복구충당부채는 보고기간말 현재 존속하는 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 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	20,289	-	24,139	44,428	17,261	662	22,524	40,447
증가	55,527	-	4,806	60,333	56,740	454	424	57,618
감소	(56,118)	-	(4,456)	(60,574)	(54,394)	(1,116)	(7,810)	(63,320)
분기말금액	19,698	-	24,489	44,187	19,607	-	15,138	34,745

## 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 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. 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	188,411	177,660
사외적립자산의 공정가치	(166,745)	(171,235)
순확정급여부채	21,666	7,732
순확정급여(자산)	-	(1,307)

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

구분	당분기	전분기
당기근무원가	14,157	13,059
순이자원가	(25)	3
합 계	14,132	13,062

## 20. 기타부채

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

구분	당분기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	2,150,753	2,229,856
선불카드	33,265	32,735
미지급비용	215,788	180,963
수입보증금	21,008	20,695
예수금	122,755	84,575
리스부채	40,516	42,757
소 계	2,584,085	2,591,581
기타비금융부채		
미지급금	69,441	122,222
선수수익	70,942	79,297
미지급비용	58,118	35,034
포인트이연수익	224,016	213,769
예수금	7,794	7,859
보험부채	2,570	2,723
기타	57,000	4,028
소 계	489,881	464,932
합 계	3,073,966	3,056,513

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

구분	당분기	전분기
기초금액	213,769	211,530
증가	319,099	283,502
감소	(308,852)	(281,933)
분기말금액	224,016	213,099



### (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	지급준비 금	미경과보험료 적립금	합계	지급준비금	미경과보험료 적립금	합계
기초금액	2,103	620	2,723	2,103	620	2,723	2,428	894	3,322	2,428	894	3,322
적립(환입)액	(332)	179	(153)	(332)	179	(153)	(80)	(316)	(396)	(80)	(316)	(396)
분기말금액	1,771	799	2,570	1,771	799	2,570	2,348	578	2,926	2,348	578	2,926

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	12,075	2,302	153	14,530	3,731	2,302	153	6,186
전분기	13,260	2,844	396	16,500	4,069	2,844	396	7,309

(\*) 당분기 및 전분기 보험모집 및 위탁수수료비용 367백만원 및 373백만원은 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	667	167
합 계	1,977,487	1,976,987

### (3) 기타포괄손익누계액

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

구분	당분기말	전기말
순확정급여부채 재측정요소	(28,658)	(26,929)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	43,112	40,679
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(1,942)	(1,141)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	35,163	11,623
해외사업환산손익	25,557	2,287
합 계	73,232	26,519

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

<당분기>

구분	순확정급여부채 재 측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(26,929)	40,679	(1,141)	11,623	2,287	26,519
증감(재분류조정 제외)	(2,511)	3,356	(1,105)	291,944	32,097	323,781
재분류조정	-	-	-	(259,474)	-	(259,474)
법인세효과	782	(923)	304	(8,930)	(8,827)	(17,594)
분기말금액	(28,658)	43,112	(1,942)	35,163	25,557	73,232

<전분기>

구분	순확정급여부채 재 측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(25,379)	41,132	(727)	(7,024)	(5,458)	2,544
증감(재분류조정 제외)	(1,619)	2,545	56	132,378	9,821	143,181
재분류조정	-	(4,699)	-	(106,195)	-	(110,894)
법인세효과	678	592	(15)	(7,200)	(2,700)	(8,645)
분기말금액	(26,320)	39,570	(686)	11,959	1,663	26,186

(4) 이익잉여금

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

구분	당분기말	전기말
법정적립금(*)	168,023	143,017
대손준비금	951,191	784,519
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
개인/신용정보손해준비금	3,000	-
미처분이익잉여금	1,032,073	1,124,542
합계	2,157,287	2,055,078

(\*) 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	951,191	784,519
대손준비금 전입예정금액	65,213	166,672
대손준비금 분기말금액	1,016,404	951,191

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업주주지분순이익	106,608	352,265	121,300	374,116
대손준비금 전입액	19,069	(65,213)	(30,859)	(196,657)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	125,677	287,052	90,441	177,459

(\*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 지배기업주주지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
주당이익(*1)	1,159	3,829	1,318	4,066
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*2)	1,366	3,120	983	1,929

(\*1) 지배기업주주지분순이익 (352,265,011,786원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 3,829원

(\*2) 대손준비금 반영후 조정이익 (287,051,911,479원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 3,120원

### 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) 개인/신용정보손해준비금

회사는 개인정보보호법 제39조, 동법 제39조의9 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한법률 제43조, 동법 제43조의3에 따라 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 기관에 해당하여, 2022년 3월 주주총회결의에따라잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

### 6) 배당금

2021년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 250,056백만원(주당 2,718원)으로 2022년 3월 24일에 개최된 정기주주총회에서 의결되었고, 당분기 중 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	333	1,294	218	405
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)	3,199	7,506	1,521	3,438
당기손익-공정가치 측정 유가증권	73	210	61	177
상각후원가 측정 예치금	445	966	366	1,043
상각후원가 측정 대출채권	496,933	1,426,262	441,903	1,302,888
상각후원가 측정 유가증권	2	87	62	181
기타	961	2,907	896	3,246
소 계	501,946	1,439,232	445,027	1,311,378
이자비용				
차입금	36,558	79,302	13,318	34,725
사채	95,819	265,512	80,148	240,633
기타(*)	1,382	3,977	1,163	3,247
소 계	133,759	348,791	94,629	278,605
순이자이익	368,187	1,090,441	350,398	1,032,773

(\*) 당분기 및 전분기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 745백만원, 435백만원이 포함되어 있습니다.

당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 26,399백만원 및 25,464백만원입니다.

## 23. 순수수료이익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료(*1)	545,045	1,588,192	485,414	1,458,928
체크카드수입수수료(*1)	97,070	279,436	94,392	272,240
기타	40,192	104,498	27,813	89,572
수익차감항목(*2)	(273,817)	(752,394)	(210,027)	(616,716)
소 계	408,490	1,219,732	397,592	1,204,024
수수료비용				
대출채권지급수수료(*3)	484,790	1,341,731	421,257	1,233,720
체크카드지급수수료(*3)	1,899	5,079	1,418	4,208
기타	73,207	212,131	60,479	184,757
비용차감항목(*2)	(273,817)	(752,394)	(210,027)	(616,716)
소 계	286,079	806,547	273,127	805,969
순수수료이익	122,411	413,185	124,465	398,055

(\*1) 카드회원에 대한 포인트부여는 연결실체가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 연결실체는 이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 만약, 연결실체가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 당분기 수수료수익은 326,431백만원 감소하고 기타영업비용은 326,431백만원 감소합니다.

(\*2) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

(\*3) 대출채권과 체크카드에 대하여 공통으로 발생한 마케팅비용 등은 모두 대출채권지급수수료에 포함되어 있습니다.

## 24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품 순손익은 배당금수익 및 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	56	153	(17)	1,599
단기금융상품(비이자성)	204	403	143	362
채무증권	982	3,241	52	54
소 계	1,242	3,797	178	2,015
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	989	2,082	(9)	3
채무증권	10	111	75	669
소 계	999	2,193	66	672
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	243	1,604	112	1,343



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	-	1,269	-	1,079
보험료수익	4,506	14,530	5,146	16,500
기타	17,633	57,353	29,079	77,852
소 계	22,139	73,152	34,225	95,431
기타영업비용				
포인트관련비용	112,912	326,460	96,892	301,734
보험료비용	1,856	6,553	2,279	7,682
기타	2,958	10,627	4,493	12,198
소 계	117,726	343,640	103,664	321,614
기타영업손익	(95,587)	(270,488)	(69,439)	(226,183)

## 26. 영업이익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	501,946	1,439,232	445,027	1,311,378
수수료수익	408,490	1,219,732	397,592	1,204,024
당기손익-공정가치 측정 금융상품수익	1,242	3,797	178	2,015
기타영업수익	22,139	73,152	34,225	95,431
소계	933,817	2,735,913	877,022	2,612,848
영업비용				
이자비용	133,759	348,791	94,629	278,605
수수료비용	286,079	806,547	273,127	805,969
신용손실충당금전입액	99,631	326,897	97,093	284,764
일반관리비	147,612	422,306	134,318	408,518
당기손익-공정가치 측정 금융상품비용	999	2,193	66	672
기타영업비용	117,726	343,640	103,664	321,614
소계	785,806	2,250,374	702,897	2,100,142
영업이익	148,011	485,539	174,125	512,706

## 27. 일반관리비

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

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여-급여	56,543	171,976	53,988	162,576
	단기종업원급여-기타	19,930	43,389	12,268	40,869
	퇴직급여-확정급여형	4,676	14,132	4,643	13,062
	퇴직급여-확정기여형	88	246	77	234
	해고급여	41	75	-	(91)
	주식기준보상비용	177	293	939	4,211
	소 계	81,455	230,111	71,915	220,861
감가상각비및상각비		29,345	85,208	29,543	87,983
기타일반관리비	소모품비	753	2,114	551	1,562
	광고선전비	125	768	132	808
	세금과공과	7,744	22,807	7,041	21,197
	통신비	1,188	3,855	1,005	3,606
	복리후생비	1,138	2,273	714	2,043
	전산업무비	18,710	51,389	16,636	50,244
	임차료	2,399	7,700	2,048	6,020
	지급수수료	1,148	4,650	1,367	4,372
	인쇄 및 도서비	425	1,425	473	1,533
	기타	3,182	10,006	2,893	8,289
	소 계	36,812	106,987	32,860	99,674
합 계		147,612	422,306	134,318	408,518

## 28. 기타영업외손익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업외수익				
유형자산매각이익	59	141	9	17
수입임대료	21	64	21	74
기타	113	1,856	376	1,733
소 계	193	2,061	406	1,824
기타영업외비용				
유형자산매각손실	-	3	(5)	29
무형자산매각손실	-	92	-	-
기부금	1,849	3,242	3,064	4,378
기타	73	2,080	122	2,917
소 계	1,922	5,417	3,181	7,324
기타영업외손익	(1,729)	(3,356)	(2,775)	(5,500)

## 29. 법인세비용

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	51,841	139,090	47,236	133,264
당분기 법인세	51,841	137,535	47,235	133,828
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	1,555	1	(564)
이연법인세자산(부채)의 변동액	(9,052)	6,293	5,292	7,255
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(9,052)	6,293	5,292	7,255
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,625)	(18,825)	(4,021)	(8,645)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	(923)	-	592
현금흐름위험회피파생상품평가손익	446	(8,930)	(1,533)	(7,200)
순확정급여부채 재측정요소	163	782	(118)	678
관계기업기타포괄손익에 대한 지분	(59)	304	10	(15)
해외사업환산손익	(5,429)	(8,827)	(2,380)	(2,700)
비지배지분	(746)	(1,231)	-	-
연결납세로 인한 법인세효과	1,256	1,075	710	380
기타	1	174	24	403
법인세비용	38,421	127,807	49,241	132,657

### 30. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
현금	1,544	1,626
예치금	352,700	396,076
소 계	354,244	397,702
사용제한예치금(*)	(156,021)	(158,957)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(210)	(161)
차감계	198,013	238,584

(\*) 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	1	100
법인세납부	영업활동	76,817	75,036
이자수취	영업활동	1,360,826	1,267,058
이자지급	영업활동	328,952	270,900
배당금수취	영업활동	1,282	1,090
배당금지급	재무활동	250,056	200,008

### 31. 우발 및 약정사항

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

구분	당분기말	전기말
미사용한도	77,276,997	70,709,761
금융리스약정	42,859	282,706
할부금융자산약정	7,567	205
유가증권매입약정	25,140	29,390
대출채권약정	3,999	-
외화미사용한도약정	46,129	37,445
합계	77,402,691	71,059,507

#### (2) 기타사항

1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당분기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,561,323백만원 및 1,590,156백만원입니다.

#### 2) 자산유동화 약정사항

케이비국민카드유동화의 경우, 신탁방식의 자산유동화로서 신탁회사는 양도받은 자산이 일정수준을 유지하지 못할 경우 일정 금액 이상의 자산을 추가로 신탁할 것을 연결실체에게 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 17건 및 19건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 794백만원 및 1,217백만원이며, 당분기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 7건 및 10건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 123,632백만원 및 126,438백만원입니다.

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 11,100억원 및 11,300억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 또한, 당분기말 및 전기말 (주)국민은행 등과 각각 USD 805,383,050 및 USD 728,478,018 상당의 한도대출 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 17,000억원 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 및 전기말 현재 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 각각 2건으로 소송가액은 각각 106백만원 및 108백만원입니다. 또한, 당분기말 현재 연결실체는 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

9) 연결실체는 개인정보보호법 제39조, 동법 제 39조의9 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조, 동법 제43조의 3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되며, 당분기말 현재 준비금 30억원을 적립하였으며, 개인정보보호 배상책임보험 20억원에 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.



한편 당분기 중 코로나 19(COVID-19)로 인하여 연결실체의 기대신용손실에 미치는 영향(미래전망에 따른 PD변경 효과 제외)은 주석 9.(3), 주석 18.(2)에 기재되어 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
KB J Capital	50.99%	태국	12월	일반대출 및 자동차 할부금융 등
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등

### <전기말>

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
KB J Capital	49.9%	태국	12월	일반대출 및 자동차 할부금융 등
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등

## (2) 연결 종속기업의 개요

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

### <당분기말 및 당분기>

종속기업명	자산	부채	자본	분기순이익	분기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	445,473	361,791	83,682	7,870	21,931
PT. KB Finansia Multi Finance	683,492	578,913	104,579	9,248	21,028
KB J Capital	183,645	129,689	53,956	2,925	6,064
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사(*)	100,043	100,043	-	-	-
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사(*)	-	-	-	146	(160)
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사(*)	711,562	706,301	5,261	1,073	(592)
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*)	299,985	299,985	-	-	-
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사(*)	350,158	350,158	-	-	-

(\*) 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	분기순이익	분기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	311,509	249,758	61,751	3,070	7,549
PT. KB Finansia Multi Finance	465,942	379,943	85,999	4,207	7,884
KB J Capital	148,096	100,204	47,892	570	(2,412)
케이비국민카드제사차유동화전문유한회사(*)	-	-	-	1,523	418
케이비국민카드제오차유동화전문유한회사(*)	300,005	300,005	-	-	-
케이비국민카드제육차유동화전문유한회사(*)	474,184	474,024	160	818	2,367
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사(*)	604,092	598,239	5,853	1,899	2,169
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*)	300,060	300,060	-	-	-

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

## (3) 종속기업의 변동

당분기 중 케이비국민카드제구차유동화전문유한회사가 연결대상에 신규로 포함되었습니다.

## 33. 특수관계자

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

### <당분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권	기타수익	신용손실	이자비용	대출채권	기타비용(*)
----	-----	------	------	------	------	------	------	---------

			수입수수료		총당금 전(환)입액		지급수수료	
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	15	-	-	-	57
기타 특수관계자	(주)국민은행	493	520	20,768	18	8,792	114,071	5,661
	KB증권(주)	-	-	438	6	30	4	13
	(주)KB손해보험	-	13,281	4,058	9	-	151	3,400
	푸르덴셜생명(주)	-	-	55	2	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	1,066	3,697	1	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	3
	KB캐피탈(주)	-	-	22	18	-	-	883
	(주)KB저축은행	-	-	7	1	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	(1)	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	1	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	2	-	8,763	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	4	-	-	11,561
	기타	-	20	573	7	-	-	1,455
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	393
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		493	14,887	29,633	69	8,822	122,989	23,426

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,678백만원 포함되어 있습니다.

한편, 연결실체는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금융자산 191,746백만원을 매입하였습니다.

<전분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	142	-	-	-	3
기타 특수관계자	(주)국민은행	496	182	1,194	4	3,949	118,330	5,153
	KB증권(주)	-	1	538	5	20	56	11
	(주)KB손해보험	2	12,999	6,337	1	-	426	3,259
	푸르덴셜생명(주)	-	-	27	1	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	1,000	133	-	-	28	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	142	(4)	-	2	4,513
	(주)KB저축은행	-	-	172	-	-	18	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	8,893	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	1	-	-	8,946
	기타	-	23	641	6	-	-	1,094
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	496
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		498	14,205	9,326	14	3,969	127,753	23,479

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 877백만원 포함되어 있습니다.

한편, 연결실체는 전분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금융자산 338,319백만원을 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	-	667	15	-	-	61,579	9,325	2,333
기타 특수관계자	(주)국민은행	120,116	18,324	49,055	77	-	-	213,858	88,429
	KB증권(주)	-	8,050	1,010	11	-	-	75	13,304
	(주)KB손해보험	-	5,374	3,325	16	-	-	12,352	22,076
	푸르덴셜생명(주)	-	1,026	2	3	-	-	-	3,074
	KB생명보험(주)	-	485	1,709	2	-	-	16	1,015
	KB자산운용(주)	-	428	-	3	-	-	1	172
	KB캐피탈(주)	-	8,200	4	19	-	-	-	35,800
	(주)KB저축은행	37	124	145	1	-	-	67	376
	KB부동산신탁(주)	-	408	-	1	-	-	-	759
	KB인베스트먼트(주)	-	185	21,627	1	-	-	-	250
	KB신용정보(주)	-	81	-	2	-	-	1,321	469
	(주)KB데이터시스템	-	256	4,027	5	-	-	-	744
	기타	-	250	-	23	-	-	-	2,214
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	57
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀 드	-	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	99	-	-	-	-	-	376
합 계		120,153	43,960	80,919	164	-	61,579	237,015	171,448

### <전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	사채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	700	-	-	-	76,101	11,959	2,300
기타 특수관계자	(주)국민은행	80,854	20,427	30,702	59	-	-	95,472	88,283
	KB증권(주)	-	6,351	1,055	5	-	-	142	15,056
	(주)KB손해보험	-	5,648	2,038	7	-	-	11,546	21,802
	푸르덴셜생명(주)	-	498	-	1	-	-	-	3,502
	KB자산운용(주)	-	291	-	2	-	-	1	309
	KB캐피탈(주)	-	3,024	-	1	-	-	-	40,976
	KB생명보험(주)	-	482	30	1	-	-	27	1,018
	KB부동산신탁(주)	-	251	-	2	-	-	1	416
	(주)KB저축은행	164	139	8	-	-	-	51	361
	KB인베스트먼트(주)	-	156	14,850	-	-	-	-	279
	(주)KB데이터시스템	-	360	1,961	1	-	-	-	640
	KB신용정보(주)	-	72	-	-	-	-	1,519	478
	기타	-	300	-	16	-	-	-	2,105
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	17	-	-	-	-	-	43
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀 드	-	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	63	-	-	-	-	-	353
합계		81,018	38,779	50,644	95	-	76,101	120,718	177,921

(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)	200,872	71,130
	파생상품약정	143,480	30,000
	기타원화약정	1,700,000	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 186,524백만원 및 71,130백만원입니다.

(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	2022.12.16	원화차입약정 (200억원)	(주)국민은행	정기예금	22,000	2022.12.16	원화차입약정 (200억원)

(5) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 제공하는 출자약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당분기말			전기말		
	출자약정	미집행 출자금	비고	출자약정	미집행 출자금	비고
KBC디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	-	-	1,000	-	-
케이비 글로벌 플랫폼 펀드	15,000	1,050	5%범위 우선총당 약정을 제공 받음	15,000	2,400	5%범위 우선총당약 정을 제공 받음
스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	5,000	3,000	10%범위 우선총당 약정을 제공 받음	5,000	4,000	10%범위 우선총당약 정을 제공 받음
디지털플랫폼펀드	25,000	20,250	-	25,000	22,750	-
KB프라임디지털플랫 폼펀드	900	720	-	-	-	-

(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)	621	58	106	785	612	114	789	1,515
등기이사(비상임)	177	-	-	177	180	-	-	180
미등기이사	2,820	839	187	3,846	2,211	470	3,423	6,104
합 계	3,618	897	293	4,808	3,003	584	4,212	7,799



(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	-	-	-	-	-	-	-	250,056
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	39,262	53,155	53,155	188	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	111	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(127)	-	-	-	-	-
	디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	2,500	-
	케이비 글로벌 플랫폼 펀드	-	-	-	-	-	-	1,350	-
	KB프라이미디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	180	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-

<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	25,500	18,078	26,182	26,182	189	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	104	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(307)	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	2,950	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-

한편, 연결실체는 주식 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 17,000억원)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 각각 60,000백만원 및 40,000백만원입니다.

## 4. 재무제표

### 가. 재무상태표

#### 재무상태표

제12기 3분기말 : 2022년 9월 30일 현재

제11기말 : 2021년 12월 31일 현재

제10기말 : 2020년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	제12기 3분기말		제11기말		제10기말	
자산						
I. 현금 및 예치금	213,324		125,207		133,778	
II. 당기손익-공정가치측정 금융자산	1,290,356		691,649		316,203	
III. 파생금융자산	209,990		27,612		1,161	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	26,039,263		24,339,268		22,112,745	
V. 투자금융자산	104,361		96,265		61,176	
VI. 관계기업 및 종속기업 투자	174,050		173,050		146,271	
VII. 유형자산	131,704		149,768		148,180	
VIII. 무형자산	125,972		148,968		176,181	
IX. 이연법인세자산	145,186		145,421		142,015	
X. 순확정급여자산	-		1,307		-	
XI. 기타자산	444,519		673,031		414,650	
자산총계		28,878,725		26,571,546		23,652,360
부채						
I. 차입부채	4,129,858		2,095,491		600,000	
II. 파생금융부채	-		5,369		22,110	
III. 사채	16,858,088		16,721,837		15,947,537	
IV. 총당부채	222,170		216,282		191,352	
V. 순확정급여부채	12,230		-		192	
VI. 기타부채	3,037,664		3,034,610		2,618,684	
부채총계		24,260,010		22,073,589		19,379,875
자본						
I. 자본금	460,000		460,000		460,000	
II. 자본잉여금	1,976,820		1,976,820		1,976,820	
III. 기타포괄손익누계액	49,680		20,635		2,955	
IV. 이익잉여금	2,132,215		2,040,502		1,832,710	
자본총계		4,618,715		4,497,957		4,272,485
부채와 자본총계		28,878,725		26,571,546		23,652,360

### 나. 포괄손익계산서

#### 포괄손익계산서

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

과목	제12기 3분기	제11기 3분기	제11기	제10기
I. 순이자이익	955,964	933,934	1,254,359	1,230,421
1. 이자수익	1,276,744	1,190,169	1,601,991	1,582,930
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	1,267,733	1,186,149	1,595,953	1,577,306
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	9,011	4,020	6,038	5,624
2. 이자비용	(320,780)	(256,235)	(347,632)	(352,509)
II. 순수수료이익	410,749	396,250	542,521	400,413
1. 수수료수익	1,205,065	1,193,529	1,629,849	1,479,499
2. 수수료비용	(794,316)	(797,279)	(1,087,328)	(1,079,086)
III. 신용손실충당금전입액	(275,740)	(248,384)	(421,651)	(397,301)
IV. 일반관리비	(353,877)	(348,452)	(496,338)	(483,435)
V. 당기손익-공정가치측정 금융상품 순손익	1,591	1,332	3,183	5,777
VI. 기타영업손익	(272,166)	(231,447)	(331,819)	(311,351)
VII. 영업이익	466,521	503,233	550,255	444,524
VIII. 영업외손익	(2,802)	(5,918)	(7,758)	(6,844)
1. 관계기업투자손익	-	-	-	(440)
2. 기타영업외손익	(2,802)	(5,918)	(7,758)	(6,404)
IX. 법인세비용차감전순이익	463,719	497,315	542,497	437,680
X. 법인세비용	(121,950)	(129,764)	(139,396)	(114,077)
XI. 당기순이익	341,769	367,551	403,101	323,603
XII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익	29,045	16,398	17,680	(17,091)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	4,076	(2,069)	25	(16,678)
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	(1,795)	(507)	(689)	(7,683)
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익	5,871	(1,562)	714	(8,995)
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	24,969	18,467	17,655	(413)
1. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	24,969	18,467	17,655	(413)
XIII. 당기총포괄이익	370,814	383,949	420,781	306,512

## 다. 자본변동표

## 자 본 변 동 표

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

과목	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2020.1.1 (전전기초)	460,000	1,976,820	20,046	1,609,111	4,065,977
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	323,603	323,603
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(7,683)	-	(7,683)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	(8,995)	-	(8,995)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(413)	-	(413)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					

연차배당	-	-	-	(100,004)	(100,004)
2020.12.31 (전전기말)	460,000	1,976,820	2,955	1,832,710	4,272,485
2021.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	2,955	1,832,710	4,272,485
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	403,101	403,101
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(689)	-	(689)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	714	4,699	5,413
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	17,655	-	17,655
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(200,008)	(200,008)
2021.12.31 (전기말)	460,000	1,976,820	20,635	2,040,502	4,497,957
2021.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	2,955	1,832,710	4,272,485
분기총포괄이익					
분기순이익	-	-	-	367,551	367,551
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(507)	-	(507)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	(1,562)	4,699	3,137
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	18,467	-	18,467
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(200,008)	(200,008)
2021.9.30 (전분기말)	460,000	1,976,820	19,353	2,004,952	4,461,125
2022.1.1 (당기초)	460,000	1,976,820	20,635	2,040,502	4,497,957
분기총포괄이익					
분기순이익	-	-	-	341,769	341,769
순확정급여부채 재측정요소	-	-	(1,795)	-	(1,795)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	5,871	-	5,871
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	24,969	-	24,969
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(250,056)	(250,056)
2022.9.30 (당분기말)	460,000	1,976,820	49,680	2,132,215	4,618,715

## 라. 현금흐름표

### 현금흐름표

제12기 3분기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일까지

제11기 3분기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일까지

제11기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제10기 : 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과목	제12기 3분기		제11기 3분기		제11기		제10기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		(1,717,965)		(1,288,098)		(1,830,259)		(453,886)
1. 당기순이익	341,769		367,551		403,101		323,603	
2. 손익조정사항	481,098		423,989		673,750		634,375	

(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	1,935		(915)		(2,721)		(32)	
(2) 신용손실충당금전입액	275,740		248,384		421,651		397,301	
(3) 파생금융상품 순손익	(3,315)		415		(30)		1,018	
(4) 감가상각비 및 상각비	76,298		79,851		108,601		105,431	
(5) 유무형자산 기타순손익	18		22		17		(729)	
(6) 확정급여형퇴직급여	12,358		12,476		16,625		15,291	
(7) 주식보상비용	293		4,212		5,482		2,571	
(8) 순이자손익	(42,747)		(34,449)		(42,147)		(47,824)	
(9) 관계기업주식 처분손익	-		-		-		440	
(10) 기타손익	160,518		113,993		166,272		160,908	
3. 자산·부채의 증감	(2,540,832)		(2,079,638)		(2,907,110)		(1,411,864)	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품	(675,543)		(305,467)		(274,407)		248,674	
(2) 상각후원가 측정 대출채권	(1,985,130)		(1,295,573)		(2,643,792)		(1,345,549)	
(3) 이연법인세자산	(10,666)		2,539		(10,229)		(16,912)	
(4) 기타자산	197,917		(1,167,255)		(257,702)		(13,001)	
(5) 기타부채	(67,410)		686,118		279,020		(285,076)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(31,066)		(69,589)		(106,652)		(171,994)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 취득	(4,150)		(3,790)		(7,390)		(11,569)	
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 처분	1,057		313		400		174	
(3) 투자금융자산의 취득	-		(34,539)		(34,539)		-	
(4) 투자금융자산의 처분	-		5,134		5,134		-	
(5) 관계기업 및 종속기업 투자의 취득	(1,000)		(26,213)		(26,213)		(71,525)	
(6) 관계기업 및 종속기업 투자의 처분	-		-		-		14,050	
(7) 유형자산의 취득	(6,655)		(3,777)		(9,718)		(44,073)	
(8) 유형자산의 처분	462		10		25		742	
(9) 무형자산의 취득	(29,928)		(16,402)		(39,491)		(50,881)	
(10) 무형자산의 처분	3,531		-		-		-	
(11) 기타	5,617		9,675		5,140		(8,912)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		1,732,889		1,482,864		2,025,152		580,728
(1) 차입부채의 순증감	2,015,697		1,496,698		1,490,083		(440,000)	
(2) 사채의 증가	26,397,939		24,180,962		36,683,105		34,964,873	
(3) 사채의 감소	(26,421,600)		(23,986,000)		(35,936,000)		(33,830,000)	
(4) 배당금의 지급	(250,056)		(200,008)		(200,008)		(100,004)	
(5) 리스부채 상환	(9,091)		(8,788)		(12,028)		(14,141)	
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(16,142)		125,177		88,241		(45,152)
V. 기초 현금및현금성자산		165,505		77,264		77,264		122,416
VI. 기말 현금및현금성자산		149,363		202,441		165,505		77,264

## 5. 재무제표 주석

제12(당)기 3분기 3개월 : 2022년 7월 1일부터 2022년 9월 30일

제12(당)기 3분기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 9월 30일

제11(전)기 3분기 3개월 : 2021년 7월 1일부터 2021년 9월 30일

제11(전)기 3분기 누적 : 2021년 1월 1일부터 2021년 9월 30일

주식회사 KB국민카드

### 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 2,065만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 291만여개의 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 2022년 9월 30일로 종료하는 9개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기재무제표는 보고기간말인 2022년 9월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

#### (1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

##### ① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ② 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ③ 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ④ 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

#### (2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

당분기말 현재 제정 또는 공표됐으나 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않아, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류  
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### ② 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

#### ③ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.



⑤ 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 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 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효 법인세율이 적용되어 측정됩니다.

#### 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 리스크 관리협의회를 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 자기자본비율 산정시 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(*)	213,323	125,207
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	20,007	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	-
채무증권	32,511	24,945
파생금융자산	209,990	27,612
상각후원가 측정 대출채권(*)	26,039,263	24,339,268
기타금융자산(*)	390,754	643,942
금융보증	686,298	696,523
약정	77,416,023	71,034,999
합 계	106,241,982	97,553,137

(\*) 대손충당금을 차감한 금액입니다.

#### (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 금융자산에 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 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식(*)			손상 미인식	손상 인식(*)	
상각후원가 측정 대출채권								
신용카드자산								
공시등급1	11,353,672	1,379,711	-	12,733,383	10,673,601	1,113,593	-	11,787,194
공시등급2	4,279,288	1,157,747	-	5,437,035	3,887,190	1,027,568	-	4,914,758
공시등급3	1,335,128	1,892,526	-	3,227,654	1,359,974	1,412,951	-	2,772,925
공시등급4	2,045	301,331	-	303,376	82,564	608,250	-	690,814
공시등급5	655	127,428	541,346	669,429	1,268	130,713	505,057	637,038
소계	16,970,788	4,858,743	541,346	22,370,877	16,004,597	4,293,075	505,057	20,802,729
신용손실충당금	(165,440)	(320,902)	(291,613)	(777,955)	(174,110)	(322,650)	(274,809)	(771,569)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	114	114	-	-	116	116
소계	-	-	114	114	-	-	116	116
신용손실충당금	-	-	(35)	(35)	-	-	(35)	(35)
일반대출								
공시등급1	138,673	55,191	-	193,864	837	221	-	1,058
공시등급2	222,107	23,011	-	245,118	285,892	33,605	-	319,497
공시등급3	67,571	66,252	-	133,823	52,951	60,094	-	113,045
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	5,241	12,017	17,258	-	4,543	10,025	14,568
소계	428,351	149,695	12,017	590,063	339,680	98,463	10,025	448,168
신용손실충당금	(9,094)	(8,310)	(6,893)	(24,297)	(10,394)	(8,696)	(5,844)	(24,934)
할부금융자산								
공시등급1	2,416,000	681,109	-	3,097,109	2,850,966	351,209	-	3,202,175
공시등급2	15,614	51,652	-	67,266	31,311	48,215	-	79,526
공시등급3	32,074	127,873	-	159,947	35,822	133,043	-	168,865
공시등급4	10	125	-	135	13	87	-	100
공시등급5	26	7,228	21,764	29,018	-	5,111	20,879	25,990
소계	2,463,724	867,987	21,764	3,353,475	2,918,112	537,665	20,879	3,476,656
신용손실충당금	(5,547)	(16,692)	(15,826)	(38,065)	(6,510)	(14,539)	(15,520)	(36,569)
리스채권								
공시등급1	38,838	509,310	-	548,148	23,701	396,442	-	420,143
공시등급2	513	13,701	-	14,214	678	22,948	-	23,626
공시등급3	35	4,580	-	4,615	52	2,510	-	2,562
공시등급4	-	666	-	666	-	886	-	886
공시등급5	-	16	18	34	-	15	17	32

소계	39,386	528,273	18	567,677	24,431	422,801	17	447,249
신용손실충당금	(91)	(2,488)	(12)	(2,591)	(91)	(2,439)	(13)	(2,543)
합계	19,722,077	6,056,306	260,880	26,039,263	19,095,715	5,003,680	239,873	24,339,268

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



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

구분	당분기말				전기말			
	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계	12개월 기대신용 손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식			손상 미인식	손상 인식	
대출약정								
공시등급1	66,685,441	5,199,072	-	71,884,513	60,719,739	4,705,809	-	65,425,548
공시등급2	2,865,204	1,321,515	-	4,186,719	2,792,456	1,415,067	-	4,207,523
공시등급3	317,972	658,281	-	976,253	417,172	691,942	-	1,109,114
공시등급4	9,772	175,254	-	185,026	8,639	153,058	-	161,697
공시등급5	8,806	60,729	29,375	98,910	8,925	55,550	24,315	88,790
합계	69,887,195	7,414,851	29,375	77,331,421	63,946,931	7,021,426	24,315	70,992,672
총당부채	67,924	96,161	9,328	173,413	57,142	92,496	8,022	157,660
기타약정								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	84,602	-	-	84,602	42,328	-	-	42,328
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	84,602	-	-	84,602	42,328	-	-	42,328
총당부채	88	-	-	88	444	-	-	444
금융보증								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	686,298	-	-	686,298	696,523	-	-	696,523
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	686,298	-	-	686,298	696,523	-	-	696,523
총당부채	268	-	-	268	6,729	-	-	6,729

상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 이상 - 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(★)	-	-	89	89	-	-	87	87
동산(★)	323,877	153,670	2,407	479,954	324,683	162,842	2,397	489,922
합계	323,877	153,670	2,496	480,043	324,683	162,842	2,484	490,009

(\*) 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		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	
상각후원가 측정 예치금								
공시등급 1	213,328	-	-	213,328	125,212	-	-	125,212
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	213,328	-	-	213,328	125,212	-	-	125,212
신용손실충당금	(5)	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)
합계	213,323	-	-	213,323	125,207	-	-	125,207

당분기말 및 전기말 현재 예치금의 신용건전성은 부도율 구간에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간
공시등급 1	0.0% 이상 - 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	할부금융 자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	14,745,172	1,182,604	6,311,977	127,851	114	590,063	3,353,475	567,677	26,878,933	99.99	(842,926)	26,036,007
기타	-	-	-	3,273	-	-	-	-	3,273	0.01	(17)	3,256
합 계	14,745,172	1,182,604	6,311,977	131,124	114	590,063	3,353,475	567,677	26,882,206	100.00	(842,943)	26,039,263

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융 자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
한국	13,715,273	1,153,094	5,821,358	110,739	116	448,168	3,476,656	447,249	25,172,653	99.99	(835,637)	24,337,016
기타	-	-	-	2,265	-	-	-	-	2,265	0.01	(13)	2,252
합 계	13,715,273	1,153,094	5,821,358	113,004	116	448,168	3,476,656	447,249	25,174,918	100.00	(835,650)	24,339,268

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

<당분기말>

구분	신용카드자산				팩도령채권	일반대출	할부금융 자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	139,732	-	-	123,095	-	228	23,596	474	287,125	1.07	(2,151)	284,974
서비스업	558,647	1	-	2,727	-	28,820	475,513	465,897	1,531,605	5.70	(19,720)	1,511,885
제조업	289,733	-	-	1,867	-	3,633	12,836	139	308,208	1.15	(10,907)	297,301
공공	9,942	-	-	2	-	17	737	-	10,698	0.04	(304)	10,394
건설업	94,364	-	-	829	-	1,934	15,987	-	113,114	0.42	(4,975)	108,139
도소매업	251,612	4	-	2,498	-	18,569	8,533	50,038	331,254	1.23	(13,224)	318,030
기타	195,958	3	-	106	2	2,076	3,267	50,411	251,823	0.94	(7,044)	244,779
가계	13,205,184	1,182,596	6,311,977	-	112	534,786	2,813,006	718	24,048,379	89.45	(784,618)	23,263,761
합 계	14,745,172	1,182,604	6,311,977	131,124	114	590,063	3,353,475	567,677	26,882,206	100.00	(842,943)	26,039,263

<전기말>

구분	신용카드자산				팩도령채권	일반대출	할부금융 자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	115,766	-	-	104,111	-	-	34	787	220,698	0.88	(1,518)	219,180
서비스업	331,913	3	-	2,182	-	-	107,690	354,206	795,994	3.16	(10,253)	785,741
제조업	242,806	-	-	2,163	-	4	12,887	24	257,884	1.02	(13,969)	243,915
공공	9,284	-	-	3	-	-	805	-	10,092	0.04	(339)	9,753
건설업	165,935	-	-	1,193	-	2	15,747	-	182,877	0.73	(7,789)	175,088
도소매업	226,857	3	-	3,326	-	-	8,959	77,581	316,726	1.26	(4,598)	312,128
기타	500,250	-	-	26	2	18	4,219	13,782	518,297	2.06	(11,793)	506,504
가계	12,122,462	1,153,088	5,821,358	-	114	448,144	3,326,315	869	22,872,350	90.85	(785,391)	22,086,959
합 계	13,715,273	1,153,094	5,821,358	113,004	116	448,168	3,476,656	447,249	25,174,918	100.00	(835,650)	24,339,268

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	213,328	100.00	(5)	213,323	125,153	99.95	(5)	125,148
기타	-	-	-	-	59	0.05	-	59
당기손익-공정가치 측정 예치금								
한국	20,007	100.00	-	20,007	100,210	100.00	-	100,210
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
한국	1,003,794	100.00	-	1,003,794	560,431	100.00	-	560,431
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
한국	230,019	100.00	-	230,019	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
한국	25,337	77.93	-	25,337	19,017	76.24	-	19,017
기타	7,174	22.07	-	7,174	5,928	23.76	-	5,928
파생금융자산								
한국	209,990	100.00	-	209,990	27,612	100.00	-	27,612
합계	1,709,649		(5)	1,709,644	838,410		(5)	838,405

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	213,328	100.00	(5)	213,323	125,212	100.00	(5)	125,207
당기손익-공정가치 측정 예치금								
금융업	20,007	100.00	-	20,007	100,210	100.00	-	100,210
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)								
금융업	1,003,794	100.00	-	1,003,794	560,431	100.00	-	560,431
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(비이자성)								
금융업	230,019	100.00	-	230,019	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	32,011	98.46	-	32,011	24,458	98.00	-	24,458
기타	500	1.54		500	487	2.00	-	487
파생금융자산								
금융업	209,990	100.00	-	209,990	27,612	100.00	-	27,612
합계	1,709,649		(5)	1,709,644	838,410		(5)	838,405

## 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 입을 수 있는 위험을 의미합니다. . 회사는 유동성위험과 관련하여 금융부채 및 난외계정의 약정 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 리스크관리협의회와 리스크관리위원회에 보고합니다.

### (3) 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기 분석

1) 당분기말 및 전기말 현재 파생금융상품을 제외한 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
금융부채							
차입부채	-	300,000	750,000	1,020,000	2,180,000	-	4,250,000
사채	-	372,346	730,668	3,635,377	12,811,822	319,358	17,869,571
기타부채	-	2,381,273	27,555	62,519	30,422	-	2,501,769
소 계	-	3,053,619	1,508,223	4,717,896	15,022,244	319,358	24,621,340
난외계정(*)							
약정	77,441,163	-	-	-	-	-	77,441,163
금융보증	686,298	-	-	-	-	-	686,298

(\*) 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
금융부채							
차입부채	-	180,000	360,000	710,000	900,000	-	2,150,000
사채	-	368,771	735,272	3,477,696	12,458,931	397,148	17,437,818
기타부채	-	2,395,612	27,723	74,711	36,203	-	2,534,249
소 계	-	2,944,383	1,122,995	4,262,407	13,395,134	397,148	22,122,067
난외계정(*)							
약정	71,064,390	-	-	-	-	-	71,064,390
금융보증	696,524	-	-	-	-	-	696,524

(\*) 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>

구 분	계약상 만기					합 계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취현금흐름	646	3,610	18,168	43,010	4,515	69,949
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	14,707	14,707	1,069,643	-	1,099,057
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	(11,059)	(11,059)	(884,343)	-	(906,461)
합계	646	7,258	21,816	228,310	4,515	262,545

### <전기말>

구 분	계약상 만기					합 계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(390)	(669)	(920)	6,693	(11)	4,703
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	-	5,335	374,322	-	379,657
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	-	(4,547)	(352,756)	-	(357,303)
합계	(390)	(669)	(132)	28,259	(11)	27,057



## 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

리스크관리협의회는 리스크관리지침을 수립하였고, 그 중 금리 위험에 대한 관리 방안을 마련하였습니다. 리스크관리협의회는 금리 위험 한도설정과 기타 금리 위험 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 리스크관리부는 매월 금리 위험을 측정·모니터링하며, 금리VaR 등 금리 위험 현황과 한도준수 현황을 리스크관리협의회에 보고하고 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	2,430,444	2,355,444
일반대출·할부금융사업 등	124,501	117,840
합 계	2,554,945	2,473,284

(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	213,324	213,324	125,207	125,207
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	20,007	20,007	100,210	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	1,003,794	560,431	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	230,019	-	-
지분증권	4,025	4,025	6,063	6,063
채무증권	32,511	32,511	24,945	24,945
파생금융자산	209,990	209,990	27,612	27,612
상각후원가 측정 대출채권	26,039,263	26,300,326	24,339,268	24,969,776
투자금융자산				
지분증권	104,361	104,361	96,265	96,265
기타금융자산	390,754	390,754	643,942	643,942
합계	28,248,048	28,509,111	25,923,943	26,554,451
금융부채				
차입부채	4,129,858	4,024,834	2,095,491	2,080,170
파생금융부채	-	-	5,369	5,369
사채	16,858,088	16,029,016	16,721,837	16,677,343
기타금융부채	2,555,891	2,555,891	2,573,582	2,573,582
합계	23,543,837	22,609,741	21,396,279	21,336,464

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.

구 분	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 DCF모형(Discouted Cash Flow Model)을 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), 시장접근법, 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 신용위험을 고려한 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	-	20,007	-	20,007	-	100,210	-	100,210
단기금융상품(이자성)	-	1,003,794	-	1,003,794	-	560,431	-	560,431
단기금융상품(비이자성)	-	230,019	-	230,019	-	-	-	-
지분증권(*1)	-	-	4,025	4,025	-	-	6,063	6,063
채무증권(*2)	-	-	32,511	32,511	-	-	24,945	24,945
파생금융자산	-	209,990	-	209,990	-	27,612	-	27,612
투자금융자산								
지분증권(*3)	-	-	104,361	104,361	-	-	96,265	96,265
소계	-	1,463,810	140,897	1,604,707	-	688,253	127,273	815,526
금융부채								
파생금융부채	-	-	-	-	-	5,369	-	5,369

(\*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 566백만원 및 590백만원입니다.

(\*2) 당분기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 채무증권은 각각 7,355백만원 및 5,928백만원입니다.

(\*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 40,900백만원 및 36,159백만원입니다.

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).

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
예치금	20,007	100,210	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품(비이자성)	230,019	-	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	209,990	27,612	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	-	5,369	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

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

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당분기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	3,459	5,473	DCF모형	추정 매출액, 할인율, 성장률 등
채무증권	25,156	19,017	순자산가치법	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권	63,461	96,255	DCF모형 시장접근법	추정 매출액, 할인율, 성장률 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	191,325	21,998	213,324	-	103,209	21,998	125,207
상각후원가 측정 대출채권	-	-	26,300,326	26,300,326	-	-	24,969,776	24,969,776
기타금융자산(*)2)	-	-	390,754	390,754	-	-	643,942	643,942
소 계	1	191,325	26,713,078	26,904,404	-	103,209	25,635,716	25,738,925
금융부채								
차입부채	-	4,024,834	-	4,024,834	-	2,080,170	-	2,080,170
사채	-	13,844,063	2,184,953	16,029,016	-	14,654,472	2,022,871	16,677,343
기타금융부채(*)2)	-	-	2,555,890	2,555,890	-	-	2,573,582	2,573,582
소 계	-	17,868,897	4,740,843	22,609,740	-	16,734,642	4,596,453	21,331,095

(\*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	4,024,834	2,080,170	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	13,844,063	14,654,472	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	26,300,326	24,969,776	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
사채	2,184,953	2,022,871	DCF모형	약정현금흐름, 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	31,008	96,265	20,798	61,176
총손익	2,270	8,096	1,417	2,567
기타포괄손익인식액	-	8,096	-	2,567
당기손익인식액	2,270	-	1,417	-
매입금액	4,150	-	3,790	34,539
매도금액	(892)	-	(302)	(5,156)
분기말금액	36,536	104,361	25,703	93,126

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	2,270	1,417



보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	2,270	1,420
----------------------------	-------	-------

### (3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

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

구 분	공정가치		가치평가방법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당분기말	전기말			당분기말	전기말	
투자금융자산							
지분증권	63,461	96,255	DCF모형, 시장접근법	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	10.34 ~ 14.46	12.39 ~ 13.66	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 측정 금융자산							
지분증권	2,009	1,936	DCF모형	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	11.98 ~ 13.98	14.77	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).

### <당분기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
지분증권(*)	-	6,558	-	(3,311)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*)	46	-	(22)	-

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

### <전기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
지분증권(*)	-	6,430	-	(5,091)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*)	65	-	(54)	-

(\*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-0.5% ~ 0.5%)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	-	-	213,324	-	213,324
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,290,356	-	-	-	1,290,356
파생금융자산	-	-	-	209,990	209,990
상각후원가 측정 대출채권	-	-	26,039,263	-	26,039,263
투자금융자산	-	104,361	-	-	104,361
기타금융자산	-	-	390,754	-	390,754
합 계	1,290,356	104,361	26,643,341	209,990	28,248,048

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	4,129,858	-	4,129,858
사채	16,858,088	-	16,858,088
기타금융부채	2,555,891	-	2,555,891
합계	23,543,837	-	23,543,837

### <전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	125,207	-	125,207
당기손익-공정가치 측정 금융자산	691,649	-	-	-	691,649
파생금융자산	-	-	-	27,612	27,612
상각후원가 측정 대출채권	-	-	24,339,268	-	24,339,268
투자금융자산	-	96,265	-	-	96,265
기타금융자산	-	-	643,942	-	643,942
합계	691,649	96,265	25,108,417	27,612	25,923,943

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	2,095,491	-	2,095,491
파생금융부채	-	5,369	5,369
사채	16,721,837	-	16,721,837
기타금융부채	2,573,582	-	2,573,582
합계	21,390,910	5,369	21,396,279



## 7. 예치금

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

과목	내용	예치기관	당분기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	189,558	101,026
	정기예금	(주)국민은행 외	22,000	22,000
	기타예금	삼성증권(주) 외	1,693	1,286
	소계		213,251	124,312
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행 외	77	900
대손충당금			(5)	(5)
합 계			213,323	125,207

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

예치기관	당분기말	전기말
은행	211,638	123,929
기타금융기관	1,690	1,283
합 계	213,328	125,212

(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	61,970	37,855	용도제한 가상계좌
	정기예금	(주)국민은행	22,000	22,000	질권설정
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	소계		83,973	59,858	
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행	-	59	해외사무소 보증금
합 계			83,973	59,917	

(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	5	-	-	5	4	-	-	4
전(환)입	-	-	-	-	-	-	-	-
분기말금액	5	-	-	5	4	-	-	4

## 8. 파생금융상품 및 위험회피회계

회사는 회사의 부채에서 발생하는 이자율 위험 및 환율위험을 관리하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다.

회사가 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	1,405,000	63,386	-	1,325,000	9,441	5,369
통화관련						
스왑	1,004,360	146,604	-	355,650	18,171	-
합계	2,409,360	209,990	-	1,680,650	27,612	5,369

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

구분	당분기	전분기
총 위험회피수단 손익	187,747	43,687
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	188,884	44,883
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	(1,137)	(1,196)

(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	188,884	44,883
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(154,444)	(19,412)
법인세효과	(9,471)	(7,004)
합 계	24,969	18,467

## 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	14,786,048	(40,876)	-	(287,462)	14,457,710	13,740,302	(25,029)	-	(253,046)	13,462,227
	단기카드대출 (현금서비스)	1,182,604	-	-	(97,103)	1,085,501	1,153,094	-	-	(91,587)	1,061,507
	장기카드대출 (카드론)	6,311,977	-	-	(391,309)	5,920,668	5,821,358	-	-	(425,445)	5,395,913
	기타	131,124	-	-	(2,081)	129,043	113,004	-	-	(1,491)	111,513
	팩토링채권	116	-	(2)	(35)	79	118	-	(2)	(35)	81
일반대출		586,791	2	3,270	(24,297)	565,766	445,104	14	3,050	(24,934)	423,234
할부금융자산		3,340,715	(12,861)	25,621	(38,065)	3,315,410	3,456,911	(12,760)	32,505	(36,569)	3,440,087
리스채권		567,669	-	8	(2,591)	565,086	447,239	-	10	(2,543)	444,706
합계		26,907,044	(53,735)	28,897	(842,943)	26,039,263	25,177,130	(37,775)	35,563	(835,650)	24,339,268

(\*) 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	13,205,184	1,539,988	14,745,172	12,122,462	1,592,811	13,715,273
	단기카드대출 (현금서비스)	1,182,596	8	1,182,604	1,153,088	6	1,153,094
	장기카드대출 (카드론)	6,311,977	-	6,311,977	5,821,358	-	5,821,358
	기타	-	131,124	131,124	-	113,004	113,004
	팩토링채권	112	2	114	114	2	116
일반대출		534,786	55,277	590,063	448,144	24	448,168
할부금융자산		2,813,006	540,469	3,353,475	3,326,315	150,341	3,476,656
리스채권		718	566,959	567,677	869	446,380	447,249
합 계		24,048,379	2,833,827	26,882,206	22,872,350	2,302,568	25,174,918
대손총당금		(784,618)	(58,325)	(842,943)	(785,391)	(50,259)	(835,650)
장부금액		23,263,761	2,775,502	26,039,263	22,086,959	2,252,309	24,339,268



(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 (*1)	기타 변동	분기말 금액(*2)
				12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 자산으로 이동	손상 발생				
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		174,110	50,629	(23,653)	(1,786)	-	(33,860)	-	165,440
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	322,650	(49,950)	24,909	(20,470)	-	43,763	-	320,902
		손상 인식	274,809	(679)	(1,256)	22,256	(323,220)	330,395	(10,692)	291,613
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	35	-	-	-	-	-	-	35
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		10,394	574	(635)	(34)	-	(1,205)	-	9,094
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	8,696	(561)	660	(418)	-	(67)	-	8,310
		손상 인식	5,844	(13)	(25)	452	(9,072)	9,980	(273)	6,893
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		6,510	3,022	(444)	(83)	-	(3,458)	-	5,547
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	14,539	(2,617)	743	(945)	-	4,972	-	16,692
		손상 인식	15,520	(405)	(299)	1,028	(9,048)	8,938	92	15,826
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		91	1	(4)	-	-	3	-	91
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,439	(1)	4	(1)	-	47	-	2,488
		손상 인식	13	-	-	1	(26)	24	-	12
합계			835,650	-	-	-	(341,366)	359,532	(10,873)	842,943

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 92,923백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 당분기 포괄손익계산서 상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 266,609백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 15,753백만원(주식 18.(2)), 금융보증충당부채환입액 6,609백만원(주식 18.(3)), 기타약정충당부채환입액 361백만원(주식 18.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 348백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 스테이지 분류를 재조정된 결과 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 32,781백만원이 포함되어 있습니다.

<전분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*1)	기타 변동	분기말 금액(*2)
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
신 용	12개월 기대신용손실 측정 대상		205,096	41,285	(25,430)	(1,981)	-	(19,192)	-	199,778
카 드 자 산	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	234,219	(39,823)	26,786	(14,127)	-	31,224	-	238,279
		손상 인식	259,095	(1,462)	(1,356)	16,108	(317,764)	318,053	(10,147)	262,527
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	37	-	-	-	-	1	-	38
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		8,909	331	(349)	(1)	-	1,807	-	10,697
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,583	(273)	398	-	-	573	-	5,281
		손상 인식	4,704	(58)	(49)	1	(7,077)	7,786	(105)	5,202
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		8,523	962	(734)	(38)	-	(369)	-	8,344
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	11,787	(745)	1,589	(165)	-	(1,142)	-	11,324
		손상 인식	14,547	(217)	(855)	203	(8,940)	10,868	11	15,617
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		110	-	(2)	-	-	64	-	172
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	1,240	-	2	(2)	-	180	-	1,420
		손상 인식	2	-	-	2	-	8	-	12
합계			752,852	-	-	-	(333,781)	349,861	(10,241)	758,691

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 102,873백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 당분기 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 246,988백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 4,964백만원(주식 18.(2)), 금융보증충당부채환입액 4,443백만원(주식 18.(3)), 기타약정충당부채전입액 179백만원(주식 18.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 696백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외, 주식 15.(2))으로 구성되어 있습니다.

(\*2) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 스테이지 분류를 재조정 한 결과 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 5,967백만원이 포함되어 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	분기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정 자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 자산으로 이동	손상 발생			
신 용	12개월 기대신용손실 측정 대상		16,004,597	734,069	(1,039,097)	(53,313)	-	1,324,532	16,970,788
카 드	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,293,075	(733,277)	1,040,745	(106,983)	-	365,183	4,858,743
		손상 인식	505,057	(792)	(1,648)	160,296	(323,220)	201,653	541,346
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	116	-	-	-	-	(2)	114
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		339,680	15,929	(13,672)	(228)	-	86,642	428,351
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	98,463	(15,914)	13,697	(1,455)	-	54,904	149,695
		손상 인식	10,025	(15)	(25)	1,683	(9,072)	9,421	12,017
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,918,112	111,602	(146,281)	(575)	-	(419,134)	2,463,724
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	537,665	(111,088)	146,621	(11,210)	-	305,999	867,987
		손상 인식	20,879	(514)	(340)	11,785	(9,048)	(998)	21,764
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		24,431	33	(88)	(3)	-	15,013	39,386
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	422,801	(33)	88	(14)	-	105,431	528,273
		손상 인식	17	-	-	17	(26)	10	18
합계			25,174,918	-	-	-	(341,366)	2,048,654	26,882,206

<전분기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	분기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이 동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정 자산으로 이동	손상 발생			
신 용	12개월 기대신용손실 측정 대상		15,581,924	552,981	(928,949)	(63,488)	-	1,182,111	16,324,579
카 드	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	2,703,541	(551,236)	930,749	(67,897)	-	(185,883)	2,829,274
		손상 인식	484,022	(1,745)	(1,800)	131,385	(317,764)	198,128	492,226
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	107	-	-	-	-	12	119
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		296,725	445	(15,005)	(2,402)	-	92,852	372,615
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	42,801	(386)	15,063	(720)	-	(2,463)	54,295
		손상 인식	7,918	(59)	(58)	3,122	(7,077)	5,123	8,969
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		3,197,758	1,334	(118,585)	(5,682)	-	97,342	3,172,167
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	270,763	(1,006)	119,468	(6,473)	-	(105,693)	277,059
		손상 인식	19,078	(328)	(883)	12,155	(8,940)	(354)	20,728
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		114,213	5	(48)	(6)	-	27,572	141,736
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	146,746	(5)	48	(4)	-	72,946	219,731
		손상 인식	2	-	-	10	-	3	15
합계			22,865,598	-	-	-	(333,781)	1,381,696	23,913,513

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

구분	당분기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	26,882,206	25,174,918
대손충당금	842,943	835,650
설정비율(%)	3.14	3.32



## 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	20,007	100,210
단기금융상품(이자성)	1,003,794	560,431
단기금융상품(비이자성)	230,019	-
지분증권	4,025	6,063
채무증권	32,511	24,945
소계	1,290,356	691,649
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	104,361	96,265
합계	1,394,717	787,914

(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	-	2,432	-	1,079

## 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	5,791	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	17.9	440	78	-	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	38.5	2,000	1,870	2,000	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
	소계		5,833	7,739	5,393		
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	95.71	50,306	80,095	50,306	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	PT. KB Finansia Multi Finance	80.00	92,572	83,664	92,572	일반대출 및 자동차 할부금융 등	인도네시아
	KB J Capital	50.99	25,779	27,512	25,779	일반대출 및 자동차 할부금융 등	태국
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사 (*1)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사 (*1)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사 (*1)	0.50	-	26	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사 (*1)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제구차유동화전문유한회사 (*1)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	소계		168,657	191,297	168,657		
	합계		174,490	199,036	174,050		

(\*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.

### <전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,354	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	25.1	440	(152)	-	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드 (*1)	38.5	1,000	962	1,000	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
	소계		4,833	6,164	4,393		
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	95.7	50,306	59,105	50,306	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	PT. KB Finansia Multi Finance	80.0	92,572	68,799	92,572	일반대출 및 자동차 할부금융 등	인도네시아
	KB J Capital(*2)	49.9	25,779	23,941	25,779	일반대출 및 자동차 할부금융 등	태국
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사 (*3)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제육차유동화전문유한회사 (*3)	0.50	-	1	-	자산유동화업무 등	대한민국

	케이비국민카드제철차유동화전문유한회사 (*3)	0.50	-	29	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사 (*3)	0.50	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	소계		168,657	151,875	168,657		
	합계		173,490	158,039	173,050		

(\*1) 전기 중 스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드를 관계기업으로 취득하였습니다.

(\*2) 전기 중 KB J Capital을 종속기업으로 취득하였습니다.

(\*3) 기업회계기준서 제1110호에 따라 회사가 신탁회사와 체결한 신탁계약으로 인하여 변동이익에 노출되어 있고, 힘을 보유하고 있으며, 회사의 힘으로 이익금액에 영향을 미치는 능력이 있다고 판단되어 종속기업으로 분류하였습니다.

## 12. 유형자산

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

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	51,694	-	-	51,694	51,719	-	-	51,719
업무용건물	65,234	(38,533)	-	26,701	64,946	(36,955)	-	27,991
임차점포시설물	20,966	(17,688)	-	3,278	19,035	(16,038)	-	2,997
업무용동산	216,985	(194,576)	-	22,409	212,707	(181,107)	-	31,600
사용권자산	51,596	(23,974)	-	27,622	64,286	(30,366)	-	33,920
건설중인자산	-	-	-	-	1,541	-	-	1,541
합 계	406,475	(274,771)	-	131,704	414,234	(264,466)	-	149,768

## 13. 무형자산

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

구분	당분기말				전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	126	(55)	-	71	113	(49)	-	64
소프트웨어	270,915	(157,884)	-	113,031	265,979	(128,380)	-	137,599
회원권	12,483	-	(764)	11,719	12,788	-	(1,483)	11,305
기타무형자산	1,295	(144)	-	1,151	-	-	-	-
합 계	284,819	(158,083)	(764)	125,972	278,880	(128,429)	(1,483)	148,968



#### 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	19,322	1,147	18,175	16,070	1,903	14,167
이연대출부대손익	1	7,947	(7,946)	1	9,781	(9,780)
임차점포시설물	-	500	(500)	-	669	(669)
감가상각한도초과	3,372	-	3,372	2,633	-	2,633
회원권	408	-	408	408	-	408
미사용약정충당부채	47,689	-	47,689	43,479	-	43,479
복구충당부채	1,159	-	1,159	1,931	-	1,931
기타충당부채	12,249	-	12,249	14,068	-	14,068
확정급여채무	49,016	-	49,016	46,308	-	46,308
사외적립자산	-	45,753	(45,753)	-	47,020	(47,020)
포인트이연수익	61,605	-	61,605	58,786	-	58,786
미지급비용	8,231	-	8,231	11,602	-	11,602
선수수익	18,960	-	18,960	21,140	-	21,140
지분증권	-	17,800	(17,800)	-	15,302	(15,302)
토지평가차액	-	2,558	(2,558)	-	2,558	(2,558)
파생상품평가손익	50,718	57,747	(7,029)	5,672	6,117	(445)
기타	13,778	7,870	5,908	16,168	9,495	6,673
합계	286,508	141,322	145,186	238,266	92,845	145,421

## 15. 기타자산

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

구분	당분기말			전기말		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
미수금	241,121	-	241,121	505,695	32	505,727
선급비용	-	33,325	33,325	-	11,465	11,465
미수수익	113,910	-	113,910	95,532	-	95,532
선급금	3,523	8,762	12,285	3,583	7,852	11,435
보증금	40,414	-	40,414	47,600	-	47,600
보험자산	-	2,570	2,570	-	2,723	2,723
기타영업자산(*)	-	9,108	9,108	-	7,017	7,017
합 계	398,968	53,765	452,733	652,410	29,089	681,499
대손충당금	(8,214)	-	(8,214)	(8,468)	-	(8,468)
장부금액	390,754	53,765	444,519	643,942	29,089	673,031

(\*) 손상차손누계액을 차감한 금액입니다.

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

구분	당분기			전분기		
	기타금융자산	기타비금융자산	합계	기타금융자산	기타비금융자산	합계
기초금액	8,468	-	8,468	8,674	-	8,674
대손상각	(1,366)	-	(1,366)	(2,070)	-	(2,070)
전입(*)	1,231	-	1,231	1,651	-	1,651
기타	(119)	-	(119)	(8)	-	(8)
분기말금액	8,214	-	8,214	8,247	-	8,247

(\*) 상기 전입액에는 당분기 및 전분기 각각 상각채권 회수로 인한 883백만원 및 955백만원이 포함되어 있습니다.

## 16. 차입부채

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

과목	차입처	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화차입금	산업은행 외	2.49 ~ 3.90	560,000	-
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.47 ~ 5.05	3,569,858	2,095,491
합계			4,129,858	2,095,491

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

구분	당분기말			전기말		
	은행	기타금융기관	합계	은행	기타금융기관	합계
원화차입금	560,000	-	560,000	-	-	-
기업어음(CP)	100,000	3,469,858	3,569,858	100,000	1,995,491	2,095,491
합계	660,000	3,469,858	4,129,858	100,000	1,995,491	2,095,491

## 17. 사채

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

구분	연이자율(%)	당분기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.22 ~ 5.64	13,110,000	13,380,000
원화일반변동금리채권	CD(91일)+0.47 ~ CD(91일)+0.74	575,000	795,000
원화일반변동금리채권	CMS(5년)+0.46 ~ CMS(10년)+0.65	830,000	530,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.05 ~ 2.37	1,349,499	1,671,099
사채할인발행차금		(7,420)	(8,388)
소계		15,857,079	16,367,711
외화발행사채			
외화일반고정금리채권(*)	1.50 ~ 3.53	1,004,360	355,650
사채할인발행차금		(3,351)	(1,524)
소계		1,001,009	354,126
합계		16,858,088	16,721,837

(\*) 당분기말 및 전기말 현재 외화발행사채의 외화금액은 각각 USD 700,000,000 및 USD 300,000,000 입니다.

## 18. 충당부채

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

구분	당분기말	전기말
미사용약정충당부채	173,413	157,660
금융보증충당부채	268	6,729
기타약정충당부채	88	444
복구충당부채	4,214	7,022
기타충당부채	44,187	44,427
합 계	222,170	216,282

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

### <당분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	57,142	92,496	8,022	157,660
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	16,765	(15,849)	(916)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,739)	4,164	(425)	-
손상발생	(147)	(1,052)	1,199	-
전(환)입	(2,097)	16,402	1,448	15,753
분기말금액(*)	67,924	96,161	9,328	173,413

(\*) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 stage 분류를 재조정 한 결과 미사용약정충당부채가 26,295백만원이 포함되어 있습니다.

### <전분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	79,617	49,341	8,551	137,509
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	14,348	(12,823)	(1,525)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,993)	4,391	(398)	-
손상발생	(269)	(597)	866	-
전입	(7,409)	11,372	1,001	4,964
분기말금액(*)	82,294	51,684	8,495	142,473

(\*) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 stage 분류를 재조정 한 결과 미사용약정충당부채가 8,280백만원이 포함되어 있습니다.

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

<당분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	6,729	-	-	6,729
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
전입	(6,609)	-	-	(6,609)
기타변동	148	-	-	148
분기말금액	268	-	-	268

<전분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	9,805	-	-	9,805
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
전입	(4,443)	-	-	(4,443)
기타변동	-	-	-	-
분기말금액	5,362	-	-	5,362

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

<당분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	444	-	-	444
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
전입	(361)	-	-	(361)
기타	5	-	-	5
분기말금액	88	-	-	88

<전분기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	221	-	-	221
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
전입	179	-	-	179
기타	4	-	-	4
분기말금액	404	-	-	404

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

구분	당분기	전분기
기초금액	7,022	3,370
증가	103	2,331
환입	(190)	(57)
사용	(2,794)	(763)
상각할인액	73	23
분기말금액	4,214	4,904

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	20,289	-	24,138	44,427	17,261	662	22,524	40,447
증가	55,527	-	4,806	60,333	56,740	454	424	57,618
감소	(56,118)	-	(4,455)	(60,573)	(54,394)	(1,116)	(7,810)	(63,320)
분기말금액	19,698	-	24,489	44,187	19,607	-	15,138	34,745

## 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	178,604	169,675
사외적립자산의 공정가치	(166,374)	(170,982)
순확정급여부채	12,230	(1,307)

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

구분	당분기	전분기
당기근무원가	12,384	12,473
순이자원가	(26)	3
합 계	12,358	12,476

## 20. 기타부채

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

구분	당분기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	2,142,615	2,222,566
선불카드	33,265	32,735
미지급비용	203,831	173,634
수입보증금	21,008	20,695
예수금	121,159	83,407
리스부채	31,590	37,189
기타	2,423	3,356
소 계	2,555,891	2,573,582
기타비금융부채		
미지급금	63,758	119,750
선수수익	70,941	79,273
미지급비용	57,474	34,516
포인트이연수익	224,016	213,769
예수금	7,474	7,746
보험부채	2,570	2,723
기타	55,540	3,251
소 계	481,773	461,028
합 계	3,037,664	3,034,610

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

구분	당분기	전분기
기초금액	213,769	211,530
증가	319,099	283,502
감소	(308,852)	(281,933)
분기말금액	224,016	213,099

### (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	2,103	620	2,723	2,103	620	2,723	2,428	894	3,322	2,428	894	3,322
적립(환입)액	(332)	180	(152)	(332)	179	(153)	(80)	(316)	(396)	(80)	(316)	(396)
분기말금액	1,771	800	2,571	1,771	799	2,570	2,348	578	2,926	2,348	578	2,926

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	12,075	2,303	152	14,530	3,731	2,302	153	6,186
전분기	13,260	2,844	396	16,500	4,069	2,844	396	7,309

(\*) 당분기 및 전분기 보험모집 및 위탁수수료비용 367백만원 및 373백만원은 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	(27,863)	(26,068)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	47,717	41,846
현금흐름위험회피파생상품평가손익	29,826	4,857
합 계	49,680	20,635

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

<당분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(26,068)	41,846	4,857	20,635
증감(재분류조정 제외)	(2,593)	8,097	188,884	194,388
재분류조정	-	-	(154,444)	(154,444)
법인세효과	798	(2,226)	(9,471)	(10,899)
분기말금액	(27,863)	47,717	29,826	49,680

<전분기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(25,379)	41,132	(12,798)	2,955
증감(재분류조정 제외)	(699)	2,545	44,883	46,729
재분류조정	-	(4,699)	(19,412)	(24,111)
법인세효과	192	592	(7,004)	(6,220)
분기말금액	(25,886)	39,570	5,669	19,353

(4) 이익잉여금

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

구 분	당분기말	전기말
법정적립금(*)	168,023	143,017
대손준비금	932,710	775,889
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
개인/신용정보손해준비금	3,000	-
미처분이익잉여금	1,025,482	1,118,596
합 계	2,132,215	2,040,502

(\*) 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	932,710	775,889
대손준비금 전입예정금액	62,550	156,821
대손준비금 분기말금액	995,260	932,710

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
분기순이익	99,690	341,769	129,712	367,551
대손준비금 전입액	16,183	(62,550)	(30,757)	(188,201)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	115,873	279,219	98,955	179,350

(\*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 당분기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
주당이익(*1)	1,084	3,715	1,410	3,995
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*2)	1,259	3,035	1,075	1,949

(\*1) 당분기순이익 (341,769,064,016원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 3,715원

(\*2) 대손준비금 반영후 조정이익 (279,219,358,560원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 3,035원

### 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) 개인/신용정보손해준비금

회사는 개인정보보호법 제39조, 동법 제39조의9 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한법률 제43조, 동법 제43조의3에 따라 보험이나 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 기관에 해당하여, 2022년 3월 주주총회결의에 따라 잉여금의 처분으로 준비금으로 적립하였습니다.

### 6) 배당금

2021년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 250,056백만원(주당 2,718원)으로 2022년 3월 24일에 개최된 정기주주총회에서 의결되었고, 당분기 중 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	334	1,295	218	405
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품(이자성)	3,200	7,507	1,521	3,438

당기손익-공정가치 측정 유가증권	73	210	61	177
상각후원가 측정 예치금	96	331	95	344
상각후원가 측정 대출채권	436,417	1,264,329	399,102	1,182,490
기타	1,017	3,072	906	3,315
소 계	441,137	1,276,744	401,903	1,190,169
이자비용				
차입금	26,198	52,101	5,735	12,276
사채	94,966	264,878	80,238	240,913
기타(*)	1,302	3,801	1,080	3,046
소 계	122,466	320,780	87,053	256,235
순이자이익	318,671	955,964	314,850	933,934

(\*) 당분기 및 전분기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 578백만원, 241백만원이 포함되어 있습니다.

당분기 및 전분기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 26,399백만원 및 25,464백만원입니다.



## 23. 순수수료이익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료(*1)	545,464	1,588,847	485,954	1,460,220
체크카드수입수수료(*1)	97,070	279,436	94,392	272,240
기타	34,264	89,177	24,544	77,785
수익차감항목(*2)	(273,817)	(752,395)	(210,028)	(616,716)
소 계	402,981	1,205,065	394,862	1,193,529
수수료비용				
대출채권지급수수료(*3)	483,765	1,339,529	419,650	1,232,066
체크카드지급수수료(*3)	1,899	5,079	1,418	4,208
기타	69,123	202,102	59,393	177,721
비용차감항목(*2)	(273,817)	(752,394)	(210,027)	(616,716)
소 계	280,970	794,316	270,434	797,279
순수수료이익	122,011	410,749	124,428	396,250

(\*1) 카드회원에 대한 포인트부여는 회사가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 회사는 이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 만약, 회사가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 당분기 수수료수익은 326,431백만원 감소하고 기타영업비용은 326,431백만원 감소합니다.

(\*2) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

(\*3) 대출채권과 체크카드에 대하여 공통으로 발생한 마케팅비용 등은 모두 대출채권지급수수료에 포함되어 있습니다.

## 24. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

당기손익-공정가치로 측정하는 금융상품 순손익은 이자손익 및 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	55	140	(17)	1,588
단기금융상품(비이자성)	204	403	143	362
채무증권	982	3,241	52	54
소 계	1,241	3,784	178	2,004
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	989	2,082	(9)	3
채무증권	10	111	75	669
소 계	999	2,193	66	672
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	242	1,591	112	1,332

## 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	-	2,432	-	1,079
종속기업투자 배당금수익	-	1,108	-	-
보험료수익	4,507	14,530	5,146	16,500
기타	15,468	51,282	24,309	70,003
소 계	19,975	69,352	29,455	87,582
기타영업비용				
포인트관련비용	112,916	326,460	96,884	301,726
보험료비용	1,856	6,553	2,279	7,682
기타	2,007	8,505	3,664	9,621
소 계	116,779	341,518	102,827	319,029
기타영업손익	(96,804)	(272,166)	(73,372)	(231,447)

## 26. 영업이익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	441,137	1,276,744	401,903	1,190,169
수수료수익	402,981	1,205,065	394,862	1,193,529
당기손익-공정가치 측정 금융상품수익	1,241	3,784	178	2,004
기타영업수익	19,975	69,352	29,455	87,582
소계	865,334	2,554,945	826,398	2,473,284
영업비용				
이자비용	122,466	320,780	87,053	256,235
수수료비용	280,970	794,316	270,434	797,279
신용손실충당금전입액	82,665	275,740	73,129	248,384
일반관리비	123,867	353,877	113,690	348,452
당기손익-공정가치 측정 금융상품비용	999	2,193	66	672
기타영업비용	116,779	341,518	102,827	319,029
소계	727,746	2,088,424	647,199	1,970,051
영업이익	137,588	466,521	179,199	503,233

## 27. 일반관리비

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

구분		당분기		전분기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여-급여	43,041	130,936	41,512	125,502
	단기종업원급여-기타	18,697	39,645	11,253	38,039
	퇴직급여-확정급여형	4,120	12,358	4,150	12,476
	퇴직급여-확정기여형	78	228	73	220
	해고급여	-	34	-	(91)
	주식기준보상비용	176	293	939	4,212
	소 계	66,112	183,494	57,927	180,358
감가상각비및상각비		26,163	76,298	26,553	79,851
기타일반관리비	소모품비	254	683	165	510
	광고선전비	133	490	120	411
	세금과공과	7,152	21,606	6,793	20,398
	통신비	885	2,657	688	2,396
	복리후생비	773	1,663	609	1,787
	전산업무비	17,090	49,285	15,569	47,154
	임차료	1,998	6,710	1,977	5,657
	지급수수료	1,160	4,006	1,137	3,649
	인쇄 및 도서비	180	708	265	919
	기타	1,967	6,277	1,887	5,362
	소 계	31,592	94,085	29,210	88,243
합 계		123,867	353,877	113,690	348,452

## 28. 영업외손익

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업외수익				
유형자산매각이익	-	77	-	7
수입임대료	21	64	21	74
기타	161	2,104	182	1,094
소 계	182	2,245	203	1,175
영업외비용				
유형자산매각손실	-	3	-	29
무형자산매각손실	-	92	-	-
기부금	1,793	3,121	2,941	4,247
기타	136	1,831	75	2,817
소 계	1,929	5,047	3,016	7,093
영업외손익	(1,747)	(2,802)	(2,813)	(5,918)

## 29. 법인세비용

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

구분	당분기		전분기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	47,563	131,368	46,017	126,565
분기 법인세	47,563	129,813	46,016	127,129
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	-	1,555	1	(564)
이연법인세자산(부채)의 변동액	(11,830)	234	1,550	8,759
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(11,830)	234	1,550	8,759
자본에 직접 반영된 법인세비용	(837)	(10,899)	(1,819)	(6,220)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(825)	(2,226)	-	592
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(175)	(9,471)	(1,872)	(7,004)
순확정급여부채 재측정요소	163	798	53	192
연결납세로 인한 법인세효과	1,256	1,075	710	380
기타	(1)	172	216	280
법인세비용	36,151	121,950	46,674	129,764

### 30. 현금흐름표

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

구분	당분기말	전기말
예치금	233,336	225,422
차감: 취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금 등(*)	(83,973)	(59,917)
차감계	149,363	165,505

(\*) 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	1	86
법인세납부	영업활동	69,335	74,030
이자수취	영업활동	1,202,632	1,152,750
이자지급	영업활동	304,297	253,945
배당금수취	영업활동	3,540	1,079
배당금지급	재무활동	250,056	200,008

### 31. 우발 및 약정사항

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

계정과목	당분기말	전기말
기타외화금융보증		
확정금융보증	622,780	595,178
미확정금융보증	63,518	101,346
합계	686,298	696,524

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

구분	당분기말	전기말
미사용한도	77,276,997	70,709,761
금융리스약정	42,859	282,706
할부금융자산약정	7,567	205
유가증권매입약정	25,140	29,390
대출채권약정	3,999	-
기타약정	84,601	42,328
합계	77,441,163	71,064,390

#### (3) 기타사항

1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당분기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,551,979백만원 및 1,575,157백만원입니다.

## 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 17건 및 19건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 794백만원 및 1,217백만원이며, 당분기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 7건 및 10건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 123,632백만원 및 126,438백만원입니다.

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 11,100억원 및 11,300억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 17,000억원 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 및 전기말 현재 회사가 피고로 접수된 소송사건은 2건으로 소송가액은 각각 106백만원 및 108백만원입니다. 또한, 당분기말 현재 회사는 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

9) 회사는 개인정보보호법 제39조, 동법 제 39조의9 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조, 동법 제43조의 3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되며, 당분기말 현재 준비금 30억원을 적립하였으며, 개인정보보호 배상책임보험 20억원에 가입하고 있습니다.

10) 당분기말 및 전기말 현재 종속회사 KB Daehan Specialized Bank의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 198,500백만원 및 215,000백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있으며, 당분기말 및 전기말 현재 종속회사 PT. KB Finansia Multi Finance의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 각각 367,400백만원 및 368,852백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있습니다. 또한 당분기말 및 전기말 현재 종속회사 KB J Capital의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 각각 205,000백만원 및 155,000백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있습니다

11) COVID-19의 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.

- COVID-19에 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.
- 다만 대한민국 정부의 실물과 금융안정정책 실시, 신속하고 실효적인 방역 실행으로 대한민국의 COVID-19로 인한 부정적인 영향이 상당 부분 완화될 것으로 예상됩니다.

한편 당분기 중 코로나 19(COVID-19)로 인하여 회사의 기대신용손실에 미치는 영향(미래 전망에 따른 PD변경 효과 제외)은 주식 9.(3), 주식 18.(2)에 기재되어 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	-	-	15	-	-	-	57
기타 특수관계자	(주)국민은행	501	520	20,768	6	6,079	114,071	5,661
	KB증권(주)	-	-	438	6	30	4	13
	(주)KB손해보험	-	13,281	4,058	9	-	151	3,400
	푸르덴셜생명(주)	-	-	55	2	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	1,066	3,697	1	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	3
	KB캐피탈(주)	-	-	22	18	-	-	883
	(주)KB저축은행	-	-	7	1	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	(1)	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	1	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	2	-	8,763	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	4	-	-	11,561
	기타	-	20	573	7	-	-	1,455
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	393
	스마트대한민국KB퓨처나 인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	1,636	17	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	1,964	(53)	-	-	-
	KB J Capital	-	-	851	(6,934)	-	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	4,837	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	1,786	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,452	-	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	4,198	-	-
	케이비국민카드제구차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	1,828	-	-
	주요 경영진	-	-	-	-	-	-	-
합 계		501	14,887	34,084	(6,913)	24,210	122,989	23,426

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,678백만원 포함되어 있습니다.

한편, 회사는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로부터 할부금융자산 191,746백만원을 매입하였습니다.

<전분기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	142	-	-	-	3
기타 특수관계자	(주)국민은행	496	182	1,194	4	3,414	118,330	5,153
	KB증권(주)	-	1	538	5	20	56	11
	(주)KB손해보험	2	12,999	6,337	1	-	426	3,259
	푸르덴셜생명(주)	-	-	27	1	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	1,000	133	-	-	28	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	142	(4)	-	2	4,513
	(주)KB저축은행	-	-	172	-	-	18	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	8,893	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	1	-	-	8,946
	기타	-	23	641	7	-	-	1,094
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	496
	스마트대한민국KB퓨처나 인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	745	(8)	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	949	(9,996)	-	-	-
	KB J Capital	-	-	255	5,739	-	-	-
	케이비국민카드제사차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	1,110	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,424	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	4,603	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	5,463	-	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		498	14,205	11,275	(4,250)	20,034	127,753	23,479

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 877백만원 포함되어 있습니다.

한편, 회사는 전분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터할부금  
용자산 338,319백만원을 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	-	667	15	-	-	61,579	9,325	2,333
기타 특수관계자	(주)국민은행	118,102	14,144	49,054	25	-	-	27,334	88,429
	KB증권(주)	-	8,050	1,010	11	-	-	75	13,304
	(주)KB손해보험	-	5,374	3,325	16	-	-	12,352	22,076
	푸르덴셜생명(주)	-	1,026	2	3	-	-	-	3,074
	KB생명보험(주)	-	485	1,709	2	-	-	16	1,015
	KB자산운용(주)	-	428	-	3	-	-	1	172
	KB캐피탈(주)	-	8,200	4	19	-	-	-	35,800
	(주)KB저축은행	37	124	145	1	-	-	67	376
	KB부동산신탁(주)	-	408	-	1	-	-	-	759
	KB인베스트먼트(주)	-	185	21,627	1	-	-	-	250
	KB신용정보(주)	-	81	-	2	-	-	1,321	469
	(주)KB데이터시스템	-	256	4,027	5	-	-	-	744
	기타	-	250	-	23	-	-	-	2,214
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	57
	스마트대한민국KB퓨처나 인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-	-
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	960	16	-	-	975	29,911
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	738	107	-	-	1,142	2,524
	KB J Capital	-	-	631	233	-	-	306	52,167
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	53,383	-	99,979	-	36	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	4,792	-	598,883	-	96	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	4,328	-	299,870	-	72	-
	케이비국민카드제구차 유동화전문유동회사	-	-	6,406	-	349,826	-	170	-
주요 경영진		-	99	-	-	-	-	-	376
합 계		118,139	39,780	152,156	468	1,348,558	61,579	53,288	256,050

## <전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	유동화 금융부채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	700	-	-	-	76,101	11,959	2,300
기타 특수관계자	(주)국민은행	70,986	16,935	30,692	19	-	-	24,342	88,283
	KB증권(주)	-	6,351	1,055	5	-	-	142	15,056
	(주)KB손해보험	-	5,648	2,038	7	-	-	11,546	21,802
	푸르덴셜생명(주)	-	498	-	1	-	-	-	3,502
	KB자산운용(주)	-	291	-	2	-	-	1	309
	KB캐피탈(주)	-	3,024	-	1	-	-	-	40,976
	KB생명보험(주)	-	482	30	1	-	-	27	1,018
	KB부동산신탁(주)	-	251	-	2	-	-	1	416
	(주)KB저축은행	164	139	8	-	-	-	51	361
	KB인베스트먼트(주)	-	156	14,850	-	-	-	-	279
	(주)KB데이터시스템	-	360	1,961	1	-	-	-	640
	KB신용정보(주)	-	72	-	-	-	-	1,519	478
	기타	-	300	-	16	-	-	-	2,105
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	17	-	-	-	-	-	43
	스마트대한민국KB퓨처나 인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-	-
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	910	22	-	-	633	11,687
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	2,667	17	-	-	2,204	12,941
	KB J Capital	-	-	506	7,134	-	-	258	17,700
	케이비국민카드제사차 유동화전문유한회사	-	-	-	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유한회사	-	-	4,591	-	299,881	-	64	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유한회사	-	-	82,732	-	471,400	-	51	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유한회사	-	-	4,591	-	598,467	-	59	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유한회사	-	-	4,533	-	299,844	-	216	-
주요 경영진		-	63	-	-	-	-	-	353
합계		71,150	35,287	151,164	7,228	1,669,592	76,101	53,073	220,249

(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	143,480	30,000
	기타원화약정	1,700,000	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	2022.12.16	원화차입약정 (200억원)	(주)국민은행	정기예금	22,000	2022.12.16	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	198,500	168,589	29,911	215,000	203,313	11,687
PT. KB Finansia Multi Finance	367,400	364,876	2,524	368,851	355,910	12,941
KB J Capital	205,000	152,833	52,167	155,000	137,300	17,700

(6) 당분기말 및 전기말 현재 회사가 제공하는 출자약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당분기말			전기말		
	출자약정	미집행 출자금	비고	출자약정	미집행 출자금	비고
KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	-	-	1,000	-	-
케이비 글로벌 플랫폼 펀드	15,000	1,050	5%범위 우선총당약 정을 제공 받음	15,000	2,400	5%범위 우선총당약 정을 제공 받음
스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	5,000	3,000	10%범위 우선총당 약정을 제공 받음	5,000	4,000	10%범위 우선총당 약정을 제공 받음
디지털플랫폼펀드	25,000	20,250	-	25,000	22,750	-
KB프라임디지털플랫 폼펀드	900	720	-			

(7) 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)	621	58	106	785	612	114	789	1,515
등기이사(비상임)	177	-	-	177	180	-	-	180
미등기이사	2,820	839	187	3,846	2,211	470	3,423	6,104
합 계	3,618	897	293	4,808	3,003	584	4,212	7,799

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

#### <당분기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 수취	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환				
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	-	250,056
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	47,116	53,155	53,155	188	-	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	111	-	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(127)	-	-	-	-	-	-
	디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	2,500	-	-
	케이비 글로벌 플랫폼 펀드	-	-	-	-	-	-	1,350	-	-
	KB프라임디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	180	-	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-	-
종속회사	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	-	-	-	-	-	2,271	-
	케이비국민카드제오차유동화전문유동회사	-	-	-	-	200,000	-	-	-	-
	케이비국민카드제육차유동화전문유동회사	-	-	-	-	471,600	-	-	-	-
	케이비국민카드제구차유동화전문유동회사	-	-	-	350,000	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제십차유동화전문유동회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-

#### <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	17,907	26,182	26,182	189	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	104	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(307)	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	2,950	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-
종속회사	KB J Capital	-	-	-	-	-	-	23,998	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	-	-	-	-	34,539	-



	케이비국민카드제사차유동화 전문유동회사	-	-	-	-	226,000	-	-	-
--	-------------------------	---	---	---	---	---------	---	---	---

한편, 회사는 주식 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 17,000억원)을 맺고 있으며 이 약정에 따라 신용카드 대금 등의 지급 및 회수 업무와 관련하여 매 영업일 (주)국민은행과 자금정산업무가 이루어지고 있습니다.

(9) 당분기 및 전분기 중 회사가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 각각 60,000백만원 및 40,000백만원입니다.

## 6. 배당에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.3.17에 제출된 2021년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

### 7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

#### 가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	20,000	2.350	AA+(한기평외2)	2024.08.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	30,000	2.388	AA+(한기평외2)	2024.10.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	50,000	2.450	AA+(한기평외2)	2025.02.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	20,000	2.468	AA+(한기평외2)	2025.04.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	50,000	2.476	AA+(한기평외2)	2025.06.05	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	40,000	2.480	AA+(한기평외2)	2025.07.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	10,000	2.504	AA+(한기평외2)	2026.01.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.07	20,000	2.584	AA+(한기평외2)	2027.01.07	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.19	20,000	2.671	AA+(한기평외2)	2025.02.19	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.19	30,000	2.701	AA+(한기평외2)	2025.07.18	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.19	40,000	2.781	AA+(한기평외2)	2027.01.19	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.01.19	20,000	2.850	AA+(한기평외2)	2029.01.19	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.02.10	30,000	2.889	AA+(한기평외2)	2025.05.09	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.02.10	20,000	2.996	AA+(한기평외2)	2027.02.10	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.02.10	50,000	KRW 10Y CMS + 0.480%	AA+(한기평외2)	2027.02.10	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.10	10,000	3.002	AA+(한기평외2)	2029.03.09	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.10	40,000	KRW 10Y CMS + 0.614%	AA+(한기평외2)	2029.09.10	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.10	100,000	KRW 10Y CMS + 0.653%	AA+(한기평외2)	2029.12.20	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.16	20,000	2.627	AA+(한기평외2)	2024.03.15	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.16	10,000	2.954	AA+(한기평외2)	2025.03.14	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.16	10,000	2.959	AA+(한기평외2)	2025.06.16	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.16	20,000	2.995	AA+(한기평외2)	2027.03.16	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.03.16	20,000	KRW 10Y CMS + 0.577%	AA+(한기평외2)	2029.06.20	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채(사회적채권)	공모	2022.03.25	60,000	3.095	AA+(한기평외2)	2025.03.25	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채(사회적채권)	공모	2022.03.25	10,000	3.097	AA+(한기평외2)	2025.06.25	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채(사회적채권)	공모	2022.03.25	30,000	3.110	AA+(한기평외2)	2027.03.25	미상환	NH투자증권(주)

KB국민카드	회사채	공모	2022.04.21	10,000	3.598	AA+(한기평외2)	2025.01.21	미상환	다올투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.04.21	30,000	KRW 10Y CMS + 0.580%	AA+(한기평외2)	2025.10.20	미상환	다올투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.04.21	20,000	KRW 10Y CMS + 0.580%	AA+(한기평외2)	2025.10.21	미상환	다올투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.04.27	20,000	KRW 10Y CMS + 0.580%	AA+(한기평외2)	2025.10.27	미상환	하이투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.10	30,000	2.981	AA+(한기평외2)	2023.08.10	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.10	30,000	3.327	AA+(한기평외2)	2023.12.08	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.10	20,000	3.461	AA+(한기평외2)	2024.02.08	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.10	30,000	3.663	AA+(한기평외2)	2024.05.10	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.10	90,000	3.855	AA+(한기평외2)	2025.05.09	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.12	40,000	3.854	AA+(한기평외2)	2027.05.12	미상환	케이프투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.26	10,000	3.585	AA+(한기평외2)	2024.05.24	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.05.26	20,000	KRW 10Y CMS + 0.763%	AA+(한기평외2)	2027.06.21	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.09	10,000	3.955	AA+(한기평외2)	2024.12.09	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.09	20,000	4.012	AA+(한기평외2)	2025.06.09	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.09	30,000	4.095	AA+(한기평외2)	2027.06.09	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.29	30,000	4.446	AA+(한기평외2)	2024.06.20	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.29	30,000	4.447	AA+(한기평외2)	2024.07.29	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.07.13	70,000	4.440	AA+(한기평외2)	2027.07.13	미상환	미래에셋증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.07.15	70,000	4.370	AA+(한기평외2)	2027.07.15	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.07.28	20,000	4.336	AA+(한기평외2)	2024.11.28	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.07.28	60,000	4.348	AA+(한기평외2)	2025.01.27	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.07.28	70,000	4.447	AA+(한기평외2)	2027.07.27	미상환	NH투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.08	60,000	4.359	AA+(한기평외2)	2025.02.07	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.08	70,000	4.396	AA+(한기평외2)	2025.08.08	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.08	170,000	4.491	AA+(한기평외2)	2027.08.06	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.12	40,000	3.960	AA+(한기평외2)	2023.09.12	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.12	30,000	4.004	AA+(한기평외2)	2023.10.12	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.12	30,000	4.038	AA+(한기평외2)	2023.11.10	미상환	부국증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.30	50,000	4.669	AA+(한기평외2)	2025.07.30	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.08.30	70,000	4.668	AA+(한기평외2)	2025.08.29	미상환	한양증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.09.06	20,000	4.785	AA+(한기평외2)	2025.03.06	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.09.06	80,000	4.798	AA+(한기평외2)	2025.04.04	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.09.06	20,000	4.865	AA+(한기평외2)	2025.09.05	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.09.06	10,000	4.903	AA+(한기평외2)	2026.01.06	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.09.06	70,000	4.992	AA+(한기평외2)	2027.09.06	미상환	키움증권(주)
KB국민카드	회사채(사회적채권)	공모	2022.09.30	170,000	5.643	AA+(한기평외2)	2025.09.30	미상환	한국투자증권(주)
KB국민카드	회사채	공모	2022.06.09	573,920	미국채 3Y + 130 bp	A2(무디스)	2025.06.09	미상환	BNPP, Citi, HSBC, KB증권(총괄), SC
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.05	275,000	1.050	A1(한신평외2)	2022.01.10	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.10	360,000	1.210	A1(한신평외2)	2022.01.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.10	140,000	1.160	A1(한신평외2)	2022.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.11	300,000	1.230	A1(한신평외2)	2022.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.12	160,000	1.310	A1(한신평외2)	2022.01.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.13	365,000	1.380	A1(한신평외2)	2022.01.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.14	50,000	1.390	A1(한신평외2)	2022.01.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.14	180,000	1.370	A1(한신평외2)	2022.01.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.14	280,000	1.410	A1(한신평외2)	2022.01.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.19	100,000	1.550	A1(한신평외2)	2022.01.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.19	50,000	1.810	A1(한신평외2)	2022.01.27	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.19	20,000	1.550	A1(한신평외2)	2022.01.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.19	80,000	1.700	A1(한신평외2)	2022.01.20	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.01.20	140,000	1.800	A1(한신평외2)	2022.01.21	상환	-





KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.07	130,000	1.870	A1(한신평외2)	2022.07.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.08	20,000	1.910	A1(한신평외2)	2022.07.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.08	55,000	2.010	A1(한신평외2)	2022.07.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.08	5,000	1.810	A1(한신평외2)	2022.07.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.12	400,000	2.280	A1(한신평외2)	2022.07.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.13	80,000	2.330	A1(한신평외2)	2022.07.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.13	350,000	2.290	A1(한신평외2)	2022.07.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.13	170,000	2.280	A1(한신평외2)	2022.07.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.13	170,000	2.360	A1(한신평외2)	2022.07.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.13	85,000	2.290	A1(한신평외2)	2022.07.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.14	10,000	2.210	A1(한신평외2)	2022.07.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.19	150,000	2.310	A1(한신평외2)	2022.07.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.20	390,000	2.290	A1(한신평외2)	2022.07.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.22	100,000	2.350	A1(한신평외2)	2022.07.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.22	90,000	2.330	A1(한신평외2)	2022.07.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.07.22	20,000	2.310	A1(한신평외2)	2022.07.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.03	5,000	2.200	A1(한신평외2)	2022.08.04	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.03	500,000	2.200	A1(한신평외2)	2022.08.05	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.03	110,000	2.220	A1(한신평외2)	2022.08.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.04	110,000	2.210	A1(한신평외2)	2022.08.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.05	295,000	2.180	A1(한신평외2)	2022.08.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.08	30,000	2.310	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.09	190,000	2.360	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.09	95,000	2.250	A1(한신평외2)	2022.08.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.10	40,000	2.810	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.10	90,000	2.710	A1(한신평외2)	2022.08.11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.12	100,000	2.410	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.12	270,000	2.460	A1(한신평외2)	2022.08.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.12	235,000	2.510	A1(한신평외2)	2022.08.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.12	100,000	2.410	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.16	110,000	2.360	A1(한신평외2)	2022.08.24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.18	100,000	2.220	A1(한신평외2)	2022.08.19	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.18	110,000	2.230	A1(한신평외2)	2022.08.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.19	260,000	2.260	A1(한신평외2)	2022.08.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.08.24	440,000	2.340	A1(한신평외2)	2022.08.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.01	90,000	2.520	A1(한신평외2)	2022.09.05	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.01	100,000	2.610	A1(한신평외2)	2022.09.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.01	70,000	2.830	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.02	300,000	2.480	A1(한신평외2)	2022.09.05	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.02	150,000	2.690	A1(한신평외2)	2022.09.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.06	10,000	2.610	A1(한신평외2)	2022.09.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.07	250,000	2.510	A1(한신평외2)	2022.09.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.07	200,000	2.810	A1(한신평외2)	2022.09.16	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.07	40,000	2.930	A1(한신평외2)	2022.09.21	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.07	130,000	2.960	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.08	210,000	2.730	A1(한신평외2)	2022.09.13	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.08	110,000	2.740	A1(한신평외2)	2022.09.14	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.08	110,000	2.960	A1(한신평외2)	2022.09.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.21	25,000	2.590	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.22	70,000	2.570	A1(한신평외2)	2022.09.23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.22	140,000	2.590	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.23	110,000	2.640	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	사모	2022.09.23	35,000	2.760	A1(한신평외2)	2022.09.27	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.01.12	30,000	1.850	A1(한신평외2)	2022.07.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.01.12	170,000	1.850	A1(한신평외2)	2022.08.16	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.01.19	100,000	2.150	A1(한신평외2)	2022.01.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.02.14	70,000	1.950	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-

KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.02.16	30,000	1.910	A1(한신평외2)	2022.08.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.04	50,000	1.940	A1(한신평외2)	2022.09.05	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.03.11	100,000	2.802	A1(한신평외2)	2025.03.11	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.03.11	100,000	2.781	A1(한신평외2)	2025.09.11	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.11	150,000	2.010	A1(한신평외2)	2022.10.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.14	80,000	1.940	A1(한신평외2)	2022.09.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.14	20,000	2.010	A1(한신평외2)	2022.10.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	30,000	2.090	A1(한신평외2)	2022.10.04	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	20,000	2.090	A1(한신평외2)	2022.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	20,000	2.090	A1(한신평외2)	2022.11.23	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.03.30	100,000	1.930	A1(한신평외2)	2022.06.30	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.04	70,000	2.100	A1(한신평외2)	2022.11.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.07	90,000	2.100	A1(한신평외2)	2022.11.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.14	25,000	2.110	A1(한신평외2)	2022.11.14	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.15	10,000	2.110	A1(한신평외2)	2022.10.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.19	50,000	2.130	A1(한신평외2)	2022.10.19	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.20	20,000	2.130	A1(한신평외2)	2022.10.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.22	10,000	2.210	A1(한신평외2)	2022.12.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.25	100,000	2.260	A1(한신평외2)	2022.12.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.26	55,000	2.210	A1(한신평외2)	2022.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.26	100,000	2.260	A1(한신평외2)	2022.12.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.26	50,000	2.260	A1(한신평외2)	2022.12.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.26	20,000	2.200	A1(한신평외2)	2022.10.14	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.27	20,000	2.210	A1(한신평외2)	2022.11.24	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.04.27	40,000	2.260	A1(한신평외2)	2022.12.19	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.05.18	30,000	2.370	A1(한신평외2)	2022.09.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.05.26	30,000	2.760	A1(한신평외2)	2023.01.06	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.05.30	30,000	2.850	A1(한신평외2)	2022.12.30	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	10,000	2.850	A1(한신평외2)	2022.12.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.05.31	10,000	2.850	A1(한신평외2)	2022.12.30	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.06.09	30,000	2.610	A1(한신평외2)	2022.06.14	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.06.13	30,000	3.160	A1(한신평외2)	2023.01.10	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.06.22	110,000	4.226	A1(한신평외2)	2024.06.21	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.06.22	190,000	4.185	A1(한신평외2)	2024.12.20	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.06.22	20,000	3.987	A1(한신평외2)	2027.06.22	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.06.24	50,000	3.650	A1(한신평외2)	2022.11.10	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.06.24	50,000	3.650	A1(한신평외2)	2022.12.05	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.06.30	100,000	2.460	A1(한신평외2)	2022.09.30	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.07.15	150,000	3.950	A1(한신평외2)	2023.01.05	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.07.15	30,000	3.990	A1(한신평외2)	2023.02.15	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.07.19	20,000	3.990	A1(한신평외2)	2023.02.01	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.07.29	30,000	3.950	A1(한신평외2)	2023.02.23	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.07.29	70,000	3.950	A1(한신평외2)	2023.02.09	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.09	50,000	3.860	A1(한신평외2)	2023.03.20	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.08.12	100,000	4.038	A1(한신평외2)	2027.08.12	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.12	50,000	3.860	A1(한신평외2)	2023.03.20	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.25	50,000	3.760	A1(한신평외2)	2023.02.24	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.08.30	50,000	4.327	A1(한신평외2)	2025.02.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	공모	2022.08.30	50,000	4.383	A1(한신평외2)	2025.08.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.31	10,000	3.920	A1(한신평외2)	2023.03.02	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.31	40,000	3.920	A1(한신평외2)	2023.03.07	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.31	10,000	3.920	A1(한신평외2)	2023.03.20	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.08.31	60,000	3.910	A1(한신평외2)	2023.03.07	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.21	55,000	4.020	A1(한신평외2)	2023.04.10	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.22	60,000	4.020	A1(한신평외2)	2023.04.10	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.27	30,000	4.290	A1(한신평외2)	2023.02.17	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.27	50,000	4.240	A1(한신평외2)	2023.01.03	미상환	-

KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.28	20,000	4.240	A1(한신평외2)	2023.01.27	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.28	10,000	4.510	A1(한신평외2)	2023.06.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.29	20,000	4.420	A1(한신평외2)	2023.03.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.29	30,000	4.560	A1(한신평외2)	2023.06.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.29	20,000	4.280	A1(한신평외2)	2023.02.28	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.29	20,000	4.560	A1(한신평외2)	2023.06.29	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.30	20,000	4.420	A1(한신평외2)	2023.03.30	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.30	55,000	4.750	A1(한신평외2)	2023.09.27	미상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2022.09.30	100,000	3.620	A1(한신평외2)	2022.12.30	미상환	-
케이비국민카드채무자유동화전문유한회사	회사채	사모	2022.08.12	100,000	3.435	-	2024.11.26	미상환	SK증권(주)
케이비국민카드채무자유동화전문유한회사	회사채	사모	2022.08.12	250,000	3.450	-	2026.10.26	미상환	SK증권(주)
PT. KB Finansia Multi Finance	회사채	공모	2022.07.22	64,520	4.700	AAA(idn)(Fitch Ratings Indonesia)	2023.08.02	미상환	PT Korea Investment Sekuritas Indonesia
PT. KB Finansia Multi Finance	회사채	공모	2022.07.22	29,480	7.400	AAA(idn)(Fitch Ratings Indonesia)	2025.07.22	미상환	PT Korea Investment Sekuritas Indonesia
합 계	-	-	-	30,257,920	-	-	-	-	-

## 나. 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

- 사채관리계약을 체결하지 않음

## 다. 채무증권 만기별 미상환 잔액

### (1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	690,000	370,000	1,060,000
	사모	40,000	260,000	710,000	910,000	250,000	460,000	-	-	2,630,000
	합계	40,000	260,000	710,000	910,000	250,000	460,000	690,000	370,000	3,690,000

### (2) 단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
	합계	-	-	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000

### (3) 회사채 미상환 잔액

#### 1) 별도채무제표 기준

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
------	-------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	-------	-----



미상환 잔액	공모	3,855,000	4,040,000	4,123,920	1,990,440	1,210,000	300,000	-	15,519,360
	사모	499,666	316,500	283,333	208,333	41,667	-	-	1,349,499
	합계	4,354,666	4,356,500	4,407,253	2,198,773	1,251,667	300,000	-	16,868,859

## 2) 연결재무제표 기준

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,919,520	4,040,000	4,153,400	1,990,440	1,210,000	300,000	-	15,613,360
	사모	571,090	352,212	283,333	208,333	41,667	-	-	1,456,635
	합계	4,490,610	4,392,212	4,436,733	2,198,773	1,251,667	300,000	-	17,069,995

### (4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

### (5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

### 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
기업어음증권	5-1	2022.03.11	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	91,586	할인대금
기업어음증권	5-2	2022.03.11	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	90,247	할인대금
기업어음증권	6-1	2022.06.22	운영자금	110,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	100,703	할인대금
기업어음증권	6-2	2022.06.22	운영자금	190,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	170,132	할인대금

기업어음증권	6-3	2022.06.22	운영자금	20,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	16,011	할인대금
기업어음증권	7	2022.08.12	운영자금	80,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	79,799	할인대금
기업어음증권	8-1	2022.08.30	운영자금	50,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	44,588	할인대금
기업어음증권	8-2	2022.08.30	운영자금	50,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	43,426	할인대금
기업어음증권	1-1	2021.03.30	운영자금	150,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	143,819	할인대금
기업어음증권	1-2	2021.03.30	운영자금	50,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	45,725	할인대금
기업어음증권	2-1	2021.06.24	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	95,369	할인대금
기업어음증권	2-2	2021.06.24	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	93,087	할인대금
기업어음증권	3-1	2021.09.29	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	92,159	할인대금
기업어음증권	3-2	2021.09.29	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	89,804	할인대금
기업어음증권	4-1	2021.11.29	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	92,917	할인대금
기업어음증권	4-2	2021.11.29	운영자금	100,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	88,122	할인대금
회사채(사회적채권)(주)	2022년	-	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	270,000	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	270,000	-
회사채(사회적채권)(주)	2021년	-	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	760,000	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	760,000	-
회사채(사회적채권)(주)	2020년	-	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	250,000	COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원	250,000	-
회사채	1	2021.05.13	운영자금	355,650	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	355,650	-
회사채	2	2022.06.09	운영자금	573,920	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	573,920	-
회사채	2022년	-	운영자금	2,160,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	2,160,000	-
회사채	2021년	-	운영자금	2,940,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	2,940,000	-
회사채	2020년	-	운영자금	3,550,000	가맹점대금, 단기카드대출, 장기카드대출 등	3,550,000	-

(주) ESG채권은 계획대로 COVID-19 피해 중소가맹점 금융지원 목적에 사용되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 당사의 홈페이지 및 한국거래소의 사회책임투자(SRI)채권 전용 세그먼트에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 8. 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 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 체결하여자산관리 용역을 제공하고 있습니다.

종속회사인 자산유동화전문회사의 당분기말 현재 요약재무상태표와 당분기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

종속기업명	자산	부채	자본	분기순손익	분기총포괄손익
케이비국민카드제차유동화전문유한회사	100,043	100,043	-	-	-
케이비국민카드제차유동화전문유한회사	-	-	-	146	(160)

케이비국민카드제철차유동화전문유한회사	711,562	706,301	5,261	1,073	(592)
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사	299,985	299,985	-	-	-
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사	350,158	350,158	-	-	-

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

## (2) 우발부채 등에 관한 사항

동 보고서의 「XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 / 2. 우발부채 등에 관한 사항」을 참고하시기 바랍니다.

## 나. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

### (1) 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.

### (2) 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
제12기 3분기	대출 채권	신용카드자산	22,371,541	889,153	3.17
		팩토링채권	114		
		일반대출	1,292,019		
		할부금융자산	3,861,528		
		리스채권	567,677		
	예치금		332,693	56	0.02
	기타자산		424,867	10,171	2.39
	합 계		28,850,439	899,380	3.12
제11기	대출 채권	신용카드자산	20,802,923	876,730	3.37
		팩토링채권	572		
		일반대출	981,263		
		할부금융자산	3,762,664		
		리스채권	447,249		
	예치금		295,866	79	0.03
	기타자산		608,148	10,046	1.65
	합 계		26,898,685	886,855	3.30
제10기	대출	신용카드자산	18,769,487	768,330	3.30

	채권	팩토링채권	107		
		일반대출	589,384		
		할부금융자산	3,659,846		
		리스채권	260,960		
	예치금		271,468	67	0.02
	기타자산		362,255	9,187	2.54
	합 계		23,913,507	777,584	3.25

주1) 관리자산 기준으로 작성함

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

주3) 기타자산은 투자금융자산 포함

## (2) 대손충당금 변동내역

(단위 : 백만원)

구 분	제12기 3분기	제11기	제10기
1. 기초 대손충당금 잔액 합계	1,045,021	915,093	909,509
2. 순대손처리액(①-②+③)	297,326	335,417	390,792
① 대손처리액(상각채권액)	393,459	488,052	528,848
② 상각채권회수액	101,717	146,184	138,461
③ 기타증감액	5,584	-6,454	405
3. 대손상각비 계상(환입)액	326,897	465,342	396,376
4. 기말 대손충당금 잔액 합계	1,074,592	1,045,021	915,093

주1) 미사용약정충당부채 포함

주2) 관리자산 기준으로 작성함

## (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 순실현가능가치 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 추정된 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) 당분기말 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	14,309,673	2,765,354	3,190,524	7,827,328	28,092,879
구성비율	50.94	9.84	11.36	27.86	100.00

주1) 금융감독원 업무보고서 기준에 따라 작성함

주2) 연결재무제표 대출채권 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

## IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.3.17에 제출된 2021년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

## V. 회계감사인의 감사의견 등

### 1. 외부감사에 관한 사항

#### 가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

[연결재무제표에 대한 감사(검토)의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제12기 3분기	삼정회계법인	한국채택회계기준 제1034호 중간재무보고 에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음
제11기	삼정회계법인	적정	COVID-19로 인한 불확실성 및 사업결합 으로 인한 연결 재무제표 영향	해당사항 없음
제10기	삼정회계법인	적정	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음

[재무제표에 대한 감사(검토)의견]

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제12기 3분기	삼정회계법인	한국채택회계기준 제1034호 중간재무보고 에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음
제11기	삼정회계법인	적정	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음
제10기	삼정회계법인	적정	COVID-19로 인한 불확실성	해당사항 없음

#### 나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제12기 3분기	삼정회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	917	8,555	459	4,700
제11기	삼정회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	895	8,555	895	9,062
제10기	삼정회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사	842	8,291	842	9,076

#### 다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제12기 3분기	2022.03.08	Comfort Letter 발행	2022.03.08 ~ 2022.06.09	230	용역범위 확대에 따른 수정계약(2022.05.20)
제11기	2021.03.25	Comfort Letter 발행	2021.03.25 ~ 2021.05.13	110	-
제10기	-	-	-	-	-

#### 라. 회계감사인의 변경

##### (1) 회계감사인의 변경 사유

회사명	제9기 감사인 (2019년)	제10기 감사인 (2020년)	변경사유	비고
KB국민카드	삼일회계법인	삼정회계법인	2019.11.12 증권선물위원회가 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제10조 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	제9기 감사인 해임, 제10기 감사인 신규 선임

##### (2) 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 회계감사인을 선임한 경우

캄보디아 현지법인(KB Daehan Specialized Bank Plc.)의 경우, 제10기(2020 사업연도)부터 감사업무 수행한 삼정회계법인 및 그룹사(KPMG Cambodia Limited)에서 변경사항 없습니다.

인도네시아 현지법인(PT. KB Finansia Multi Finance)의 경우, 인수 이전부터 해당 회사의 감사업무 수행경험을 가진 외부감사인 BDO Indonesia(KAP Tanubranta Sutanto Fahmi Bambang dan Rekan)에서 변경사항 없습니다.

태국 현지법인(KB J Capital Co., Ltd.)의 경우, 인수 이전부터 해당 회사의 감사업무 수행 경험을 가진 EY Office Ltd(EY Thailand)에서 변경사항 없습니다.

#### 마. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022.04.21	회사측3명(감사위원회 사외이사2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 1명(삼정회계법인 이사 1명)	대면회의	2022회계연도 회계감사인의 감사계획 및 감사위원회와의 협의사항
2	2022.05.18	회사측3명(감사위원회 사외이사2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 1명(삼정회계법인 이사 1명)	대면회의	2022년도 1분기 재무제표 감사결과 및 감사위원회와의 협의사항
3	2022.08.25	회사측3명(감사위원회 사외이사2명, 상근감사위원 1명), 감사인측 1명(삼정회계법인 이사 1명)	대면회의	2022년도 반기 재무제표 감사결과 및 감사위원회와의 협의사항



## 2. 내부통제에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 2. 감사제도에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 3. 주주총회 등에 관한 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## VII. 주주에 관한 사항

2022년 9월 30일 현재 당사의 최대주주는 (주)KB금융지주이며, 지분율은 100%입니다.

### 1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황 등

#### 가. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022.09.30 )

(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

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		업무집행자 (업무집행조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
KB금융지주	206,668	윤종규	0.0051	-	-	국민연금공단	7.97
		-	-	-	-	-	-

주1) 출자자수: 2021년말 주주명부 폐쇄기준

주2) 대표이사(윤종규)의 지분율: 2022년 9월말 기준

주3) 최대주주(국민연금공단)의 지분율: 2022년 9월말 주주명부 폐쇄기준

##### (2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	KB금융지주
자산총계	28,871,379
부채총계	6,358,405
자본총계	22,512,974
매출액	1,654,411
영업이익	1,435,420

당기순이익	1,438,866
-------	-----------

주) 2021년말 K-IFRS 별도재무제표 기준

※ (주)KB금융지주에 관한 세부사항은 (주)KB금융지주의 사업보고서를 참조하시기 바랍니다.

## 다. 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	-	김태현 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 참고

(2) 최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	
법인 또는 단체의 명칭	국민연금공단
자산총계	209,629
부채총계	520,386
자본총계	-310,757
매출액	29,902,789
영업이익	-25,579
당기순이익	-45,427

주) 2021사업연도 고유사업 기준

## 2. 최대주주 변동현황

- 해당사항 없음

## 3. 주식의 분포

(기준일 : 2022.09.30 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	(주)KB금융지주	92,000,000	100	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-



## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원 등의 현황

#### 가. 임원의 현황

(기준일 : 2022.09.30 )

(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			
이창권	남	1965.11	대표이사 사장	사내이사	상근	대표이사	고려대학교 응용통계학과 KB금융지주 전략기획담당 상무 KB금융지주 전략총괄(CSO) 상무/전무 KB금융지주 전략총괄(CSO), 글로벌전략총괄(CGSO) 부사장	-	-	-	9개월	2023.12.31
남궁기정	남	1965.09	상근 감사위원	사내이사	상근	상근감사위원	고려대학교 경영학 학사 산동회계법인 공인회계사 감사원 국토해양감사국장, 국방감사단장, 감사품질관리관 감사원 감사교육원장 감사원 공직감찰본부장	-	-	-	2년 5개월	2023.04.27
서영호	남	1966.03	기타비상무 이사	기타비상무이 사	비상근	기타비상무이사	서강대학교 경영학 학사 연세대학교 경영전문대학원 JP모건증권 부대표 KB증권 리서치센터장 전무 KB증권 Wholesale 부문장 전무 KB증권 기관영업부문장 전무 (現) KB금융지주 재무총괄(CFO) 전무	-	-	KB금융지주 의 마동기임원	6개월	-
박시환	남	1953.04	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 법학과 대법원 대법관 정부공직자윤리위원회 위원장 전북대학교 법학전문대학원 석좌교수 (現)인하대학교 법학전문대학원 석좌교수	-	-	-	2년 6개월	-
김연호	남	1954.06	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 감사위원	명지대학교 무역학과 연세대학교 경영학 석사 한국은행 공인회계사 딜로이트안진회계법인 부회장/이사회위원장 주식회사 심택 사외이사 (現)글로벌심택 사내이사	-	-	-	2년 6개월	-

조성준	남	1960.12	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 산업공학과 학사/석사 워싱턴대학교 대학원 컴퓨터과학 석사 메릴랜드 대학교 컴퓨터과학 박사 한국 빅데이터마이닝학회장 정부3.0 추진위원회 빅데이터전문위원장 (現)공공데이터전략위원장 (現)서울대학교 산업공학과 교수	-	-	-	6개월	-
최자영	여	1970.03	사외이사	사외이사	비상근	사외이사 감사위원	한양대학교 소비자경제학과 학사/석사 미국 오하이오 주립대학교 박사(마케팅전공) 미국 오하이오 주립대학교 전임강사 삼성전자 한국총괄 마케팅 과장 송실대학교 창업지원단장 (現)중소벤처기업부 정책심의위원 (現)송실대학교 벤처중소기업학과 교수	-	-	-	-	2023.09.27
김능환	남	1964.11	부사장	미등기	상근	금융서비스그룹장	고려대학교 경영학과 HSBC은행 상무 현대캐피탈 개인금융본부장 KB캐피탈 상품기획본부장 KB국민카드 금융서비스본부장	-	-	-	5년 9개월	2022.12.31
박성수	남	1964.12	부사장	미등기	상근	영업그룹장	한국외국어대학교 무역학과 썬더버드대학교대학원 경영학 석사 KB국민카드 마케팅부장 KB국민카드 비서실장 KB국민카드 회원마케팅부장 KB국민카드 경영기획본부장 KB국민카드 마케팅그룹장	-	-	-	4년 9개월	2022.12.31
김기엽	남	1965.11	부사장	미등기	상근	브랜드전략그룹장	고려대학교 경영학/통학 학사 고려대학교대학원 금융경제학 석사 KB국민은행 홍보부장 KB국민은행 브랜드전략부장 KB국민은행 대출실행센터장 KB국민카드 준법감시인 KB국민카드 브랜드전략본부장	-	-	-	4년 9개월	2022.12.31
권순형	남	1966.04	전무	미등기	상근	영업지원그룹장	한국외국어대학교 경영정보학과 한국외국어대학교대학원 경영정보학과 KB국민카드 서부지역본부장 KB국민카드 영업추진부장 KB국민카드 영업본부장 KB국민카드 개인영업본부장	-	-	-	3년 9개월	2022.12.31
김명원	남	1967.05	전무	미등기	상근	IT서비스그룹장	동국대학교 정보관리학과 헬싱키경제경영대학원 경영학(MBA) 석사 KB국민은행 IT운영부장 KB국민은행 여신IT부장 KB국민은행 IT기획부장 KB국민카드 소비자보호본부장 KB국민카드 IT서비스본부장	-	-	-	4년 9개월	2022.12.31

이해정	남	1965.08	전무	미등기	상근	플랫폼사업그룹장	고려대학교 법학과 헬싱키경제경영대학원 EMBA KB국민카드 디지털채널부장 KB국민카드 전략기획부장 KB국민카드 디지털본부장	-	-	-	3년 9개월	2022.12.3 1
성백준	남	1966.05	전무	미등기	상근	경영기획그룹장 (내부회계관리자)	한국외국어대학교 경제학과 학사 KB국민카드 경영관리부장 KB국민카드 강동지점장 KB국민카드 카드금융부장 KB국민카드 전략기획부장 KB국민카드 소비자보호본부장	-	-	-	2년 9개월	2022.12.3 1
백성식	남	1967.01	상무	미등기	상근	파트너십그룹장	경희대학교 법학과 학사 KB국민카드 프로세스운영부장 KB국민카드 안양지점장 KB국민카드 총무부장 KB국민카드 마케팅기획부장 KB국민카드 기업카드사업부장 KB국민카드 준법감시인	-	-	-	2년 9개월	2022.12.3 1
서은수	남	1967.11	상무	미등기	상근	리스크관리그룹장 (위험관리책임자)	고려대학교 정치외교학과 학사 KB국민카드 마케팅부장 KB국민카드 회원심사부장 KB국민카드 리스크관리부장 KB국민카드 마케팅본부장	-	-	-	2년 9개월	2022.12.3 1
정연규	남	1967.09	상무	미등기	상근	경영지원그룹장	서강대학교 사회학과 KB국민카드 금융신사업부장 KB국민카드 신용융사업부장 KB국민카드 영업지원그룹장	-	-	-	1년 9개월	2022.12.3 1
박진욱	남	1968.08	상무	미등기	상근	소비자보호본부장 (금융소비자보호 총괄책임자(CCO))	홍익대학교 무역학과 KB국민카드 목동지점장 KB국민카드 경영지원부장 KB국민카드 HR부장 (現)KB캐피탈 소비자보호본부장	-	-	-	1년 9개월	2022.12.3 1
이호준	남	1970.08	상무	미등기	상근	데이터전략그룹장	연세대학교 전기공학과 연세대학교 산업대학원 전자공학 석사 MIT Sloan School MBA SK 플랫폼 Platform 그룹장 SK플래닛 Data Biz & Tech 그룹장 SK플래닛 Data Innovation 그룹장 KB국민카드 데이터전략담당 상무	-	-	-	12개월	2023.12.3 1
송용훈	남	1969.01	상무	미등기	상근	글로벌사업본부장	서울대학교 농업교육학과 위싱턴대학교 경영학 석사 KB국민은행 오렌지뱅크지점장 KB금융지주 글로벌전략부장	-	-	-	9개월	2023.12.3 1
박규하	남	1968.08	상무	미등기	상근	정보보호본부장, 정보보호최고책임자 (CISO) 및 개인정보보호책임자 겸 임	영남대학교 경영학과 단국대학교 신용카드학 석사 KB국민카드 정보보호부장 KB국민카드 업무혁신부장	-	-	-	9개월	2023.12.3 1



배주식	남	1969.01	상무	미등기	상근	신성정사업그룹장	인천대학교 전자계산학과 서강대학교 정보통신학 석사 KB국민카드 PA사업부장	-	-	-	9개월	2023.12.31
신동원	남	1970.04	상무	미등기	상근	준법감시인	경희대학교 무역학과 KB국민카드 회원심사부장 KB국민카드 마케팅기획부장 KB국민카드 전략기획부장	-	-	-	9개월	2023.12.31

주) 임기만료일이 미기재된 임원의 임기만료일은 2023년 정기주주총회일임

## (1) 회사와 계열회사간 겸직 현황

성명	대상 계열사	직책	선임시기*	상근여부
박진욱	KB캐피탈	소비자보호본부장	2021.9월	상근
서영호	KB손해보험	기타비상무이사	2022.2월	비상근
	KB금융지주	재무총괄(CFO)	2022.1월	상근

\* 대상 계열사 현 직책 최초 선임 시기를 표기함

## (2) 타회사 겸임 현황

성명	대상 회사	직책	선임시기	상근여부
조성준	바이브컴퍼니	사외이사	2020.4월	비상근
김연호	글로벌심텍	사내이사	2022.3월	상근

\* 대상 회사 현 직책 최초 선임 시기를 표기함

## 나. 직원 등의 현황

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 다. 미등기임원 보수 현황

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 2. 임원의 보수 등

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 가. 계열회사 현황(요약)

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 나. 타법인출자 현황(요약)

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## X. 대주주 등과의 거래내용

### 1. 대주주등에 대한 신용공여 등

#### 가. 지급보증

대상자명	KB Daehan Specialized Bank Plc.
회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	지급보증
신용공여 일자	2022.04.01
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	198,500 백만원
신용공여 잔액	165,002 백만원
신용공여 조건	연 0.30%
이사회 결의일	2022.2.23

- 주1) 신용공여 일자: 2018.9.28 체결한 지급보증계약의 지급보증한도 감액 계약일자  
주2) 신용공여 금액: KB Daehan Specialized Bank Plc.에 제공할 총 지급보증한도  
주3) 신용공여 잔액: 2022.9.30 기준 신용공여 실행액(확정지급보증) (미확정지급보증: 3,587 백만원)  
주4) 신용공여 조건: 지급보증 수수료율(대출기간별 상이)

대상자명	PT. KB Finansia Multi Finance
회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	지급보증
신용공여 일자	2022.3.10
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	367,400 백만원
신용공여 잔액	338,235 백만원
신용공여 조건	연 0.40%
이사회 결의일	2022.2.23

- 주1) 신용공여 일자: 2021.7.27 체결한 지급보증계약의 지급보증한도 감액 계약 체결일자  
주2) 신용공여 금액: PT. KB Finansia Multi Finance에 제공할 총 지급보증한도  
주3) 신용공여 잔액: 2022.9.30 기준 신용공여 실행액(확정지급보증) (미확정지급보증: 26,641 백만원)  
주4) 신용공여 조건: 지급보증 수수료율

대상자명	KB J Capital Co., Ltd.
------	------------------------

회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	지급보증
신용공여 일자	2022.03.11
신용공여 목적	당사의 해외 자회사인 KB J Capital 이 현지 영업활성화에 따른 자금 차입 시, 지급보증을 제공하여 안정적인 대규모 현지 자금조달을 가능케 하고자 함
신용공여 금액	205,000 백만원
신용공여 잔액	119,543 백만원
신용공여 조건	연 0.40%
이사회 결의일	2022.02.23

주1) 신용공여 일자: 2021.2.23 체결한 지급보증계약의 지급보증한도 증액 계약일자

주2) 신용공여 금액: KB J Capital에 제공할 총 지급보증한도

주3) 신용공여 잔액: 2022.9.30 기준 신용공여 실행액(확정지급보증) (미확정지급보증: 33,290 백만원)

주4) 신용공여 조건: 지급보증 수수료율

#### 나. 대출(외화증권 인수)

대상자명	PT. KB Finansia Multi Finance
회사와의 관계	최대주주의 특수관계인(당사의 종속회사)
신용공여 종류	대출(외화증권 인수)
신용공여 일자	2021.7.27
신용공여 목적	당사의 해외 자회사인 PT. KB Finansia Multi Finance가 기타기본자본 확충을 위해 발행하는 조건부신종자본증권의 매입
신용공여 금액	40,890 백만원 (IDR 435,000,000,000)
신용공여 조건	1Y JIBOR + 3.32%
이사회 결의일	2021.6.17

주1) 신용공여 종류: 「여신전문금융업법」 제 2조 18항 및 「동법 시행령」 제 2조의 4 제 1항의 분류기준에 따르며, 「외국환거래법」 제3조 제 ①항에 따라 외화증권으로 분류함

주2) 신용공여 일자: 조건부신종자본증권 매매 계약 체결일자

주3) 신용공여 금액: 2022.6.30 기준 PT. KB Finansia Multi Finance가 발행한 조건부신종자본증권 원화 평가 금액

주4) 외화증권(조건부신종자본증권) 주요 발행조건

- 발행회사: PT. KB Finansia Multi Finance
- 인수회사: KB국민카드
- 액면금액: IDR 435,000,000,000
- 만기일: 2021.7.27~2051.7.26(30년)
- 발행금리: 1Y JIBOR + 3.32%, 1년 단위 변동
- 중도상환 및 주식전환 옵션: 발행일로부터 5년이 경과한 날 이후, 발행회사가 옵션 행사 가능
- 주식 전환 가격: IDR 1,000/주(액면가)

## 2. 특수관계자에 대한 주요거래 내용

(단위 : 백만원)

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 총당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	15	-	-	-	57
기타 특수관계자	(주)국민은행	493	520	20,768	18	8,792	114,071	5,661
	KB증권(주)	-	-	438	6	30	4	13
	(주)KB손해보험	-	13,281	4,058	9	-	151	3,400
	푸르덴셜생명(주)	-	-	55	2	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	1,066	3,697	1	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	3
	KB캐피탈(주)	-	-	22	18	-	-	883
	(주)KB저축은행	-	-	7	1	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	(1)	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	1	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	2	-	8,763	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	4	-	-	11,561
	기타	-	20	573	7	-	-	1,455
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	393
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		493	14,887	29,633	69	8,822	122,989	23,426

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,678백만원 포함되어 있음

한편, 연결실체는 당분기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 에스와이오토캐피탈(주)로 부터 할부금융자  
산 191,746백만원을 매입하였습니다.

### 3. 특수관계자와의 중요 채권·채무, 약정 및 채권 등에 대하여 설정 된 신용손실총당금의 내용

(단위 : 백만원)

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 총당금	사채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	667	15	-	-	61,579	9,325	2,333
기타 특수관계자	(주)국민은행	120,116	18,324	49,055	77	-	-	213,858	88,429
	KB증권(주)	-	8,050	1,010	11	-	-	75	13,304
	(주)KB손해보험	-	5,374	3,325	16	-	-	12,352	22,076
	푸르덴셜생명(주)	-	1,026	2	3	-	-	-	3,074
	KB생명보험(주)	-	485	1,709	2	-	-	16	1,015
	KB자산운용(주)	-	428	-	3	-	-	1	172
	KB캐피탈(주)	-	8,200	4	19	-	-	-	35,800
	(주)KB저축은행	37	124	145	1	-	-	67	376
	KB부동산신탁(주)	-	408	-	1	-	-	-	759
	KB인베스트먼트(주)	-	185	21,627	1	-	-	-	250

	KB신용정보(주)	-	81	-	2	-	-	1,321	469
	(주)KB데이터시스템	-	256	4,027	5	-	-	-	744
	기타	-	250	-	23	-	-	-	2,214
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	3	-	-	-	-	-	57
	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	99	-	-	-	-	-	376
합 계		120,153	43,960	80,919	164	-	61,579	237,015	171,448

## 4. 특수관계자와의 약정

### 가. 제공받은 약정

(단위 : 백만원)

회사명	약정명	당분기말
(주)국민은행	원화차입약정(*1)	820,000
	외화차입약정(*2)	200,872
	파생상품약정	143,480
	기타원화약정	1,700,000

(\*1) 당분기말 현재 (주)국민은행과의 원화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 없음

(\*2) 당분기말 현재 (주)국민은행과의 외화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 186,524백만원임

### 나. 제공한 약정

(단위 : 백만원)

회사명	출자약정	미집행 출자금	비고
KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	-	-
케이비 글로벌 플랫폼 펀드	15,000	1,050	5%범위 우선총당약정을 제공 받음
스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	5,000	3,000	10%범위 우선총당약정을 제공 받음
디지털플랫폼펀드	25,000	20,250	-
KB프라임디지털플랫폼펀드	900	720	-

## 5. 담보제공 내역

(단위 : 백만원)

회사명	종류	금액	만기일	비고
-----	----	----	-----	----

(주)국민은행	정기예금	22,000	2022.12.16	원화차입약정(200억원)
---------	------	--------	------------	---------------

## 6. 주요 경영진에 대한 보상금액

(단위 : 백만원)

구분	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	621	58	106	785
등기이사(비상임)	177	-	-	177
미등기이사	2,820	839	187	3,846
합 계	3,618	897	293	4,808

## 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	-	-	-	-	-	-	-	250,056
기타특수관계자	(주)국민은행	22,000	22,000	39,262	53,155	53,155	188	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	111	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(127)	-	-	-	-	-
	디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	2,500	-
	케이비 글로벌 플랫폼 펀드	-	-	-	-	-	-	1,350	-
	KB프라임디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	180	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-

연결실체는 주석 31에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(한도 17,000억원)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 60,000백만원입니다.

- 당사와 당사의 종속기업의 대주주등과의 거래현황은 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 3. 연결 재무제표 주석」의 '주석 31. 우발 및 약정사항' 및 '주석 33. 특수관계자' 관련내용을 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. 공시내용 진행 및 변경사항

신고일자	제 목	신고내용	신고사항의 진행사항
-	-	-	-

### 2. 우발부채 등에 관한 사항

#### 가. 중요한 소송사건

- 부가가치세등 부과처분취소(서울행정2015구합60105 외)

구 분	내 용
소 제기일	- 2015.04.10 ~ 2018.01.12 총 4건
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	- 19,918 백만원
진행상황	- 1심 진행중 2건 - 2심 진행중 2건
향후 소송일정 및 대응방안	- 대법원 상고기각(패소) 이후 현재 동일 쟁점으로 소송이 진행 중으로 상고심에서 다루어지지 않은 쟁점에 대하여 추가 주장 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**
KB Daehan Specialized Bank Plc.	최대주주의 특수관계인 (당사의 종속회사)	지급보증	198,500	2018.12.06~2022.12.11	KDB산업은행	35,870
				2021.03.12~2023.04.07	KDB산업은행	50,218
				2021.06.17~2023.06.17	KDB산업은행	35,870
				2021.11.26~2023.12.26	SMBC	43,044
				소계		165,002
PT. KB Finansia Multi Finance	최대주주의 특수관계인 (당사의 종속회사)	지급보증	367,400	2020.09.21~2026.03.31	BTPN Bank	51,700
				2020.09.24~2023.12.28	KEB하나은행	40,420
				2020.10.23~2024.10.28	DBS Bank	28,200
				2020.11.05~2023.10.27	SCB Bank	18,800
				2020.12.23~2023.12.29	HSBC	65,800
				2021.01.21~2024.01.21	IFC	66,105
				2021.02.26~2024.02.26	SHINHAN	17,860
				2021.08.31~2023.08.16	MUFG	32,900



				2022.04.07~2024.05.09	SCB Bank	16,450
				소계		338,235
KB J Capital Co., Ltd	최대주주의 특수관계인 (당사의 종속회사)	지급보증	205,000	2021.02.25~2025.02.24	SMBC	65,446
				2021.03.25~2023.03.25	HSBC	29,886
				2022.04.22~2024.04.22	Mizuho	24,211
				소계		119,543
합계						622,780

\*) 총 지급보증한도

\*\*) 지급보증 실행액(확정지급보증) 기준 (미확정지급보증: 63,518백만원)

\*\*\*) 2022년 9월 결산기준 확정 및 미확정금융보증금액을 기재함

## 다. 그 밖의 우발채무 등

(1) 당분기말 현재 약정내용(단위:백만원).

구분	당분기말
미사용한도	77,276,997
금융리스약정	42,859
할부금융자산약정	7,567
유가증권매입약정	25,140
대출채권약정	3,999
외화미사용한도약정	46,129
합계	77,402,691

(2) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당분기말 현재 상각채권 잔액은 1,561,323백만원입니다.

(3) 자산유동화 관련 약정사항은 동 보고서의 「Ⅲ. 재무에 관한 사항/ 8. 기타 재무에 관한사항/ 가. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항/ (1) 자산유동화에 관한 사항」을 참조하시기 바랍니다.

(4) 당분기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 17건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 794백만원이며, 당분기말 현재 원고로 계류중인 사건은 7건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 123,632백만원입니다.

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

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

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

(8) 당분기말 현재 연결실체는 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 11,100억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 또한, 당분기말 (주)국민은행 등과 USD 805,383,050 상당의 한도대출 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 17,000억원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

8) 연결실체는 2013년 6월경 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 개인 신용정보회사 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 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 2건으로 소송가액은 106백만원입니다. 또한, 당분기말 현재 연결실체는 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

9) 연결실체는 개인정보보호법 제39조, 동법 제 39조의9 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제 43조, 동법 제43조의 3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되며, 당분기말 현재 준비금 30억을 적립하였으며, 개인정보보호 배상책임보험 20억원에 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 외환거래 손실을 초래할 수 있습니다.
- 세계적 대유행에 의해 타격을 입을 수 있는 기업에 대한 연결실체의 투자자산 공정가치에 유의적인 하락이 발생할 수 있습니다.

한편 당분기 중 코로나 19(COVID-19)로 인하여 연결실체의 기대신용손실에 미치는 영향(미래전망에 따른 PD변경 효과 제외)은 연결재무제표 주석 9.(3), 주석 18.(2)에 기재되어 있습니다.

### 3. 제재 등과 관련된 사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.



## XII. 상세표

### 1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 2. 계열회사 현황(상세)

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

### 3. 타법인출자 현황(상세)

- 분기보고서 작성 시 기재를 생략하오니, 관련 내용은 2022.8.16에 제출된 2022년 반기보고서를 참고하시기 바랍니다.

## 【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인
2. 전문가와의 이해관계