

주식회사 KB국민카드

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 13 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

삼일회계법인

목 차

페이지

반기재무제표 검토보고서	1 ~ 2
(첨부)요약반기재무제표		
반기재무상태표	4
반기포괄손익계산서	5
반기자본변동표	6
반기현금흐름표	7
주석	8 ~ 80

반기재무제표 검토보고서

주식회사 KB국민카드

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 KB국민카드(이하 "회사")의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2023년 6월 30일 현재의 반기재무상태표, 2023년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익계산서, 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선택적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

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

감사인의 책임

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

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

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

비교표시된 2022년 6월 30일로 종료되는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기포괄손익 계산서와 6개월 보고기간의 반기자본변동표 및 반기현금흐름표는 삼정회계법인이 검토하였으며, 2022년 8월 12일자 검토보고서에는 동 요약반기재무제표가 한국채택국제회계기준 제 1034호 '중간재무보고'에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 않았다고 표명되어 있습니다.

한편, 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익 계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 2023년 3월 6일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2023년 08월 14일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 08월 14일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

주식회사 **KB**국민카드

제 13 기 반기 3개월

2023년 04월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 13 기 반기 누적

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

제 12 기 반기 3개월

2022년 04월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

제 12 기 반기 누적

2022년 01월 01일 부터

2022년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 **KB**국민카드 대표이사 이창권

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 새문안로3길 30(내수동)

(전 화) 1588-1688

반 기 재 무 상 태 표
제13(당)기 반기말 : 2023년 6월 30일 현재
제12(전)기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기 반기말		제12(전)기말	
자 산					
I. 현금 및 예치금	7	213,686		219,817	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	10	1,176,585		1,056,233	
III. 파생금융자산	8	91,579		81,789	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	9	25,130,232		26,095,083	
V. 투자금융자산	10	104,063		99,346	
VI. 관계기업 및 종속기업 투자	11	257,049		181,533	
VII. 유형자산		123,879		134,410	
VIII. 무형자산		101,454		126,134	
IX. 이연법인세자산	12	145,666		144,222	
X 순확정급여자산	16	12,959		17,921	
XI. 기타자산		491,259		423,387	
자 산 총 계			27,848,411		28,579,875
부 채					
I. 차입부채	13	3,935,209		3,887,560	
II. 파생금융부채	8	221		1,214	
III. 사채	14	16,766,641		17,237,973	
IV. 총당부채	15	191,319		211,270	
V. 기타부채		2,320,957		2,589,514	
부 채 총 계			23,214,347		23,927,531
자 본					
I. 자본금	17	460,000		460,000	
II. 자본잉여금	17	1,976,820		1,976,820	
III. 기타포괄손익누계액	17	47,539		59,329	
IV. 이익잉여금	17	2,149,705		2,156,195	
자 본 총 계			4,634,064		4,652,344
부 채 와 자 본 총 계			27,848,411		28,579,875

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반 기 포 괄 손 익 계 산 서

제13(당)기 반기 3개월 : 2023년 4월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제13(당)기 반기 누적 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제12(전)기 반기 3개월 : 2022년 4월 1일부터 2022년 6월 30일까지

제12(전)기 반기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기 반기				제12(전)기 반기			
		3개월		누적		3개월		누적	
I. 순이자이익	18		355,316		705,844		314,576		637,293
1. 이자수익		506,925		1,010,520		418,082		835,607	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익		501,935		996,852		415,745		830,202	
당기손익- 공정가치 측정 금융상품 이자수익		4,990		13,668		2,337		5,405	
2. 이자비용		(151,609)		(304,676)		(103,506)		(198,314)	
II. 순수수료이익	19		138,852		292,861		141,408		288,738
1. 수수료수익		422,481		850,307		406,832		802,084	
2. 수수료비용		(283,629)		(557,446)		(265,424)		(513,346)	
III. 신용손실충당금전입액	9		(164,300)		(317,016)		(103,626)		(193,075)
IV. 일반관리비	23		(116,434)		(251,847)		(117,122)		(230,010)
V. 당기손익- 공정가치 측정 금융상품 순손익	20		3,714		4,170		1,135		1,349
VI. 기타영업손익	21		(70,258)		(175,501)		(76,906)		(175,362)
VII. 영업이익	22		146,890		258,511		159,465		328,933
VIII. 영업외손익			(1,109)		(909)		(147)		(1,055)
IX. 법인세비용차감전반기순이익			145,781		257,602		159,318		327,878
X. 법인세비용	24		(36,073)		(64,084)		(40,826)		(85,799)
XI. 반기순이익			109,708		193,518		118,492		242,079
XII. 법인세비용차감후 반기기타포괄손익			444		(11,790)		12,908		26,838
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			1,767		3,444		2,410		2,330
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	17	120		(89)		(874)		(1,364)	
2. 기타포괄손익- 공정가치 측정 지분상품 관련 손익	17	1,647		3,533		3,284		3,694	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			(1,323)		(15,234)		10,498		24,508
1. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	17	(1,323)		(15,234)		10,498		24,508	
XIII. 반기총포괄이익			110,152		181,728		131,400		268,917

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반 기 자 본 변 동 표

제13(당)기 반기 누적 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제12(전)기 반기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2022.1.1 (전기초)	460,000	1,976,820	20,635	2,040,502	4,497,957
반기총포괄이익					
반기순이익	-	-	-	242,079	242,079
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(1,364)	-	(1,364)
기타포괄손익- 공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	3,694	-	3,694
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	24,508	-	24,508
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(250,056)	(250,056)
2022.6.30 (전반기말)	460,000	1,976,820	47,473	2,032,525	4,516,818
2023.1.1 (당기초)	460,000	1,976,820	59,329	2,156,195	4,652,344
반기총포괄이익					
반기순이익	-	-	-	193,518	193,518
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	(89)	-	(89)
기타포괄손익- 공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	3,533	-	3,533
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	(15,234)	-	(15,234)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(200,008)	(200,008)
2023.6.30 (당반기말)	460,000	1,976,820	47,539	2,149,705	4,634,064

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반 기 현 금 흐 름 표

제13(당)기 반기 누적 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

제12(전)기 반기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 30일까지

주식회사 KB국민카드

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제13(당)기 반기 누적	제12(전)기 반기 누적
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		774,510	(714,399)
1. 반기순이익		193,518	242,079
2. 손익조정사항		384,106	332,278
(1) 당기손익- 공정가치 측정 금융상품 순손익		(352)	1,001
(2) 신용손실충당금전입액	9	317,016	193,075
(3) 파생금융상품 순손익		328	(364)
(4) 감가상각비 및 상각비	23	49,288	50,135
(5) 유무형자산 기타순손익		29	(74)
(6) 확정급여형퇴직급여	23	6,651	8,238
(7) 주식기준보상비용	23	1,292	117
(8) 순이자손익		(44,698)	(27,881)
(9) 기타손익		54,552	108,031
3. 자산·부채의 증감		196,886	(1,288,756)
(1) 당기손익- 공정가치 측정 금융자산		(88,378)	(262,405)
(2) 상각후원가 측정 대출채권		657,896	(965,043)
(3) 이연법인세자산		2,893	2,002
(4) 기타자산		(96,577)	246,536
(5) 기타부채		(278,948)	(309,846)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(56,208)	(19,563)
(1) 당기손익- 공정가치 측정 금융상품의 취득		(800)	(2,620)
(2) 당기손익- 공정가치 측정 금융상품의 처분		-	981
(3) 관계기업 및 종속기업 투자의 취득	11	(40,552)	(1,000)
(4) 유형자산의 취득		(1,621)	(3,059)
(5) 유형자산의 처분		2	462
(6) 무형자산의 취득		(11,299)	(23,088)
(7) 무형자산의 처분		-	3,320
(8) 기타		(1,938)	5,441
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(694,367)	772,239
(1) 차입부채의 순증감	13	25,000	1,518,102
(2) 사채의 증가		10,752,721	16,996,848
(3) 사채의 감소		(11,264,917)	(17,486,600)
(4) 배당금의 지급		(200,008)	(250,056)
(5) 리스부채 상환		(7,163)	(6,055)
IV. 현금및현금성자산의 순증감 (Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ)		23,935	38,277
V. 기초 현금및현금성자산		197,819	203,419
VI. 반기말 현금및현금성자산	25	221,754	241,696

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

주식

제13(당)기 반기 3개월 : 2023년 4월 1일부터 2023년 6월 30일

제13(당)기 반기 누적 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일

제12(전)기 반기 3개월 : 2022년 4월 1일부터 2022년 6월 30일

제12(전)기 반기 누적 : 2022년 1월 1일부터 2022년 6월 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 신규수익기반 확대를 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, 당반기말 현재 회사의 주식은 (주)KB금융지주가 100% 소유하고 있습니다.

회사는 당반기말 현재 약 2,079만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 295만여개의 가맹점을 보유하고 있으며, 25개의 지점 등을 운영하고 있습니다.

2. 재무제표의 작성 기준

가. 회계기준의 적용

회사의 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도 재무제표입니다.

회사의 요약반기재무제표는 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 주석 2. 라. 중요한 회계추정 및 가정에서 설명하고 있습니다.

회사의 2023년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약반기재무제표는 보고기간말인 2023년 6월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

② 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부

채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

③ 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

④ 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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

⑤ 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. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 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 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

나. 측정기준

회사의 요약반기재무제표는 주석에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

다. 기능통화와 보고통화

회사는 요약반기재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 회사의 요약반기재무제표는 회사의 기능통화와 표시통화인 대한민국 원화로 표시됩니다.

라. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 요약반기재무제표를 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.

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

3. 중요한 회계정책

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

가. 중간기간의 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균 연간유효법인세율이 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 리스크관리협의회를 구성하여 운영하고 있습니다.

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

다. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 고객이나 거래상대방이 계약상의 의무를 이행하지 못하여 회사가 재무적 손실을 입을 위험으로, 원칙적으로 회사의 상각후원가 측정 대출채권이나 유가증권 등에서 발생합니다. 회사는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다. 회사는 채무불이행을 신BIS 협약에 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

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

구 분	당반기말	전기말
예치금(*)	213,686	219,816
당기손익- 공정가치 측정 금융자산		
예치금	30,066	-
단기금융상품	1,110,014	1,021,622
채무증권	31,095	30,230
파생금융자산	91,579	81,789
상각후원가 측정 대출채권(*)	25,130,232	26,095,083
기타금융자산(*)	427,881	332,229
금융보증	706,862	649,402
약정	81,818,450	78,241,936
합 계	109,559,865	106,672,107

(*) 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 신용손실충당금을 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 신용손실충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

1) 신용위험 익스포저

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

구분	당반기말				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	11,614,995	336,984	-	11,951,979	11,590,766	1,316,136	-	12,906,902
공시등급2	4,825,117	817,635	-	5,642,752	4,366,230	1,214,946	-	5,581,176
공시등급3	1,631,656	1,513,257	-	3,144,913	1,142,362	1,925,145	-	3,067,507
공시등급4	6,586	296,138	-	302,724	2,227	302,736	-	304,963
공시등급5	4,059	176,067	732,838	912,964	667	171,830	578,508	751,005
소계	18,082,413	3,140,081	732,838	21,955,332	17,102,252	4,930,793	578,508	22,611,553
신용손실충당금	(199,323)	(298,818)	(390,398)	(888,539)	(162,313)	(354,027)	(305,760)	(822,100)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	121	121	-	-	114	114
소계	-	-	121	121	-	-	114	114
신용손실충당금	-	-	(34)	(34)	-	-	(35)	(35)
일반대출								
공시등급1	116,673	11,027	-	127,700	129,619	14,885	-	144,504
공시등급2	449,186	16,060	-	465,246	241,578	122,303	-	363,881
공시등급3	98,294	62,321	-	160,615	58,070	69,059	-	127,129
공시등급4	182	67	-	249	-	996	-	996
공시등급5	131	9,746	19,538	29,415	-	9,362	14,015	23,377
소계	664,466	99,221	19,538	783,225	429,267	216,605	14,015	659,887
신용손실충당금	(12,537)	(9,349)	(10,969)	(32,855)	(7,344)	(10,452)	(7,596)	(25,392)
할부금융자산								
공시등급1	2,547,038	126,282	-	2,673,320	2,256,044	672,162	-	2,928,206
공시등급2	63,027	11,610	-	74,637	23,531	52,834	-	76,365
공시등급3	47,693	108,800	-	156,493	31,049	124,227	-	155,276
공시등급4	51	0	-	51	9	86	-	95
공시등급5	630	8,911	26,062	35,603	46	8,694	22,034	30,774
소계	2,658,439	255,603	26,062	2,940,104	2,310,679	858,003	22,034	3,190,716
신용손실충당금	(7,254)	(12,315)	(19,802)	(39,371)	(5,723)	(15,910)	(16,960)	(38,593)
리스채권								
공시등급1	372,090	22,612	-	394,702	37,422	462,862	-	500,284
공시등급2	17,594	27	-	17,621	1,731	14,592	-	16,323
공시등급3	41	85	-	126	46	2,986	-	3,032
공시등급4	72	346	-	418	-	567	-	567
공시등급5	-	14	23	37	-	17	17	34

구분	당반기말				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(*)	
소계	389,797	23,084	23	412,904	39,199	481,024	17	520,240
신용손실총당금	(546)	(95)	(14)	(655)	(79)	(1,218)	(10)	(1,307)
합계	21,575,455	3,197,412	357,365	25,130,232	19,705,938	6,104,818	284,327	26,095,083

(*) 당반기말 및 전기말 현재 손상된 상각후원가 측정 대출채권 중 개별적으로 평가한 상각후원가 측정 대출채권은 없습니다.

당반기말 및 전기말 현재 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

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

구분	당반기말				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(*)	-	-	97	97	-	-	90	90
동산(*)	373,131	89,346	2,316	464,793	320,757	153,405	1,933	476,095
합계	373,131	89,346	2,413	464,890	320,757	153,405	2,023	476,185

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

(5) 예치금의 신용위험

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

구분	당반기말				전기말			
	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	
상각후원가 측정 예치금								
공시등급 1	213,691	-	-	213,691	219,821	-	-	219,821
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	213,691	-	-	213,691	219,821	-	-	219,821
신용손실충당금	(5)	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)
합계	213,686	-	-	213,686	219,816	-	-	219,816

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

(7) 신용위험의 집중도분석

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

<당반기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	123,125	-	-	115,451	-	733	40,557	-	279,866	1.07	(4,447)	275,419
서비스업	418,709	4	-	2,141	-	92,873	472,029	357,850	1,343,606	5.15	(15,525)	1,328,081
제조업	279,840	6	-	1,651	-	12,047	12,630	482	306,656	1.18	(8,850)	297,806
공공	11,418	-	-	11	-	23	709	-	12,161	0.05	(199)	11,962
건설업	95,274	-	-	755	-	6,482	16,058	-	118,569	0.45	(4,748)	113,821
도소매업	251,756	4	-	3,691	-	65,830	9,003	13,924	344,208	1.32	(12,808)	331,400
기타	148,433	2	-	145	4	12,622	2,554	40,180	203,940	0.78	(5,427)	198,513
가계	12,723,820	1,286,846	6,492,250	-	117	592,615	2,386,564	468	23,482,680	90.00	(909,450)	22,573,230
합 계	14,052,375	1,286,862	6,492,250	123,845	121	783,225	2,940,104	412,904	26,091,686	100.00	(961,454)	25,130,232

<전기말>

구분	신용카드자산				팩토링채권	일반대출	할부금융자산	리스채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
	카드대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	134,669	-	-	126,869	-	514	26,171	-	288,223	1.07	(1,986)	286,237
서비스업	443,520	2	-	2,178	-	54,634	474,424	432,811	1,407,569	5.22	(17,191)	1,390,378
제조업	270,689	3	-	1,552	-	7,610	13,141	578	293,573	1.09	(9,196)	284,377
공공	10,822	-	-	7	-	25	727	-	11,581	0.04	(280)	11,301
건설업	94,280	-	-	783	-	4,262	16,078	-	115,403	0.43	(4,847)	110,556
도소매업	252,826	5	-	3,071	-	57,075	8,826	38,071	359,874	1.33	(14,071)	345,803
기타	234,532	1	-	162	3	18,256	3,046	48,133	304,133	1.13	(6,860)	297,273
가계	13,549,051	1,237,438	6,249,093	-	111	517,511	2,648,303	647	24,202,154	89.69	(832,996)	23,369,158
합계	14,990,389	1,237,449	6,249,093	134,622	114	659,887	3,190,716	520,240	26,982,510	100.00	(887,427)	26,095,083

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

구분	당반기말				전기말			
	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액	금액	비율(%)	대손충당금	장부금액
상각후원가 측정 예치금								
금융업	213,691	100.00	(5)	213,686	219,821	100.00	(5)	219,816
당기손익-공정가치 측정 예치금								
금융업	30,066	100.00	-	30,066	-	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품								
금융업	1,110,014	100.00	-	1,110,014	1,021,622	100.00	-	1,021,622
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	30,098	96.79	-	30,098	29,730	98.35	-	29,730
기타	997	3.21		997	500	1.65	-	500
파생금융자산								
금융업	91,579	100.00	-	91,579	81,789	100.00	-	81,789
합계	1,476,445		(5)	1,476,440	1,353,462		(5)	1,353,457

라. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 회사가 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 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 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

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

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

(3) 금융부채 및 난외계정의 잔존계약만기 분석

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

<당반기말>

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	-	255,000	502,760	1,803,669	1,497,940	-	4,059,369
사채	-	464,748	979,873	3,757,420	12,361,775	311,268	17,875,084
기타부채	-	1,642,265	38,701	54,291	25,060	3	1,760,320
소계	-	2,362,013	1,521,334	5,615,380	13,884,775	311,271	23,694,773
난외계정(*)							
약정	81,850,620	-	-	-	-	-	81,850,620
금융보증	706,862	-	-	-	-	-	706,862

(*) 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	-	280,000	700,632	767,697	2,297,319	-	4,045,648
사채	-	353,879	721,694	3,984,639	12,972,665	316,333	18,349,210
기타부채	-	1,858,798	25,906	59,642	28,734	-	1,973,080
소계	-	2,492,677	1,448,232	4,811,978	15,298,718	316,333	24,367,938
난외계정(*)							
약정	78,265,906	-	-	-	-	-	78,265,906
금융보증	649,402	-	-	-	-	-	649,402

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

2) 파생금융상품의 만기분석

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

<당반기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취현금흐름	741	3,276	10,363	25,608	2,544	42,532
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	-	26,912	951,780	-	978,692
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	-	(22,118)	(862,225)	-	(884,343)
합계	741	3,276	15,157	115,163	2,544	136,881

<전기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취현금흐름	1,415	3,931	13,674	31,638	3,526	54,184
총액결제 파생상품 수취현금흐름	-	-	25,980	931,782	-	957,762
총액결제 파생상품 지급현금흐름	-	-	(22,118)	(873,284)	-	(895,402)
합계	1,415	3,931	17,536	90,136	3,526	116,544

마. 시장위험

(1) 시장위험 일반

1) 시장위험의 정의

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

2) 시장위험 관리기구

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

바. 자본관리

회사는 여신전문금융업법에 의한 신용카드업을 영위함에 따라 여신전문금융업감독 규정을 적용받고 있으며, 동 규정은 회사가 조정자기자본비율을 100분의 8 이상으로 유지하도록 규정하고 있습니다.

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

5. 부문별 공시

회사는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

구분	당반기	전반기
카드사업	1,833,676	1,608,329
일반대출·할부금융사업 등	100,203	81,282
합 계	1,933,879	1,689,611

(2) 당반기와 전반기에 회사가 인식한 외부고객으로부터의 수익은 회사의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

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

6. 금융자산과 금융부채

가. 계정 분류와 공정가치

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

구분	당반기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	213,686	213,686	219,817	219,817
당기손익- 공정가치 측정 금융자산				
예치금	30,066	30,066	-	-
단기금융상품	1,110,014	1,110,014	1,021,622	1,021,622
지분증권	5,410	5,410	4,381	4,381
채무증권	31,095	31,095	30,230	30,230
파생금융자산	91,579	91,579	81,789	81,789
상각후원가 측정 대출채권	25,130,232	25,463,543	26,095,083	26,325,967
투자금융자산				
지분증권	104,063	104,063	99,346	99,346
기타금융자산	427,881	427,881	332,229	332,229
합계	27,144,026	27,477,337	27,884,497	28,115,381
금융부채				
차입부채	3,935,209	3,878,180	3,887,560	3,777,395
파생금융부채	221	221	1,214	1,214
사채	16,766,641	16,467,154	17,237,973	16,566,212
기타금융부채	1,811,747	1,811,747	2,025,319	2,025,319
합계	22,513,818	22,157,302	23,152,066	22,370,140

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(Discounted 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(Discounted Cash Flow Model), 유사기업비교법, 순자산가치법, Binomial Tree 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 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 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 당반기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정되는 금융자산 및 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
당기손익- 공정가치 측정 금융자산								
예치금	-	30,066	-	30,066	-	-	-	-
단기금융상품	-	1,110,014	-	1,110,014	-	1,021,622	-	1,021,622
지분증권(*1)	12	-	5,398	5,410	-	-	4,381	4,381
채무증권(*2)	-	-	31,095	31,095	-	-	30,230	30,230
파생금융자산	-	91,579	-	91,579	-	81,789	-	81,789
투자금융자산								
지분증권(*3)	-	-	104,063	104,063	-	-	99,346	99,346
합계	12	1,231,659	140,556	1,372,227	-	1,103,411	133,957	1,237,368
금융부채								
파생금융부채	-	221	-	221	-	1,214	-	1,214

(*1) 당반기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 각각 265백만원 및 560백만원입니다.

(*2) 당반기말 및 전기말 현재 수준 3의 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 채무증권은 각각 6,564백만원 및 6,337백만원입니다.

(*3) 당반기말 및 전기말 현재 수준 3의 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 각각 38,116백만원 및 35,201백만원입니다.

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

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

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익- 공정가치 측정 금융자산				
예치금	30,066	-	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
단기금융상품	1,110,014	1,021,622	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	91,579	81,789	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	221	1,214	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

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

구 분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익- 공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*1)	5,398	4,381	DCF모형, 유사기업비교법	추정 매출액, 할인율, 성장률 등
채무증권(*2)	31,095	30,230	Binomial Tree (T-F) 등	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권(*3)	104,063	99,346	DCF모형, 유사기업비교법	추정 매출액, 할인율, 성장률 등

(*1) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 각각 265백만원 및 560백만원입니다.

(*2) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 채무증권은 각각 6,564백만원 및 6,337백만원입니다.

(*3) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 각각 38,116백만원 및 35,201백만원입니다.

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

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

구분	당반기말				전기말			
	수준분류			합계	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3		수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산								
현금 및 예치금(*1),(*2)	-	191,688	21,998	213,686	1	197,818	21,998	219,817
상각후원가 측정 대출채권	-	-	25,463,543	25,463,543	-	-	26,325,967	26,325,967
기타금융자산(*2)	-	-	427,881	427,881	-	-	332,229	332,229
소 계	-	191,688	25,913,422	26,105,110	1	197,818	26,680,194	26,878,013
금융부채								
차입부채(*2)	-	3,318,180	560,000	3,878,180	-	3,117,395	660,000	3,777,395
사채	-	13,980,467	2,486,687	16,467,154	-	13,979,718	2,586,494	16,566,212
기타금융부채(*2)	-	-	1,811,747	1,811,747	-	-	2,025,319	2,025,319
소 계	-	17,298,647	4,858,434	22,157,081	-	17,097,113	5,271,813	22,368,926

(*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.

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융부채				
차입부채	3,318,180	3,117,395	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	13,980,467	13,979,718	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
상각후원가 측정 대출채권	25,463,543	26,325,967	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
사채	2,486,687	2,586,494	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

나. 공정가치 수준 3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

회사는 정기적으로 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사를 사용하고 있으며, 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 평가기법을 사용하여 추정 한 공정가치(공정가치 수준 3)의 기중 변동내역

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

구분	당반기		전반기	
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산	당기손익-공정가치 측정 금융자산	투자금융자산
		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
기초금액	34,611	99,346	31,008	96,265
총손익	1,094	4,717	1,577	5,095
기타포괄손익인식액	-	4,717	-	5,095
당기손익인식액	1,094	-	1,577	-
매입금액	800	-	2,620	-
매도금액	-	-	(872)	-
레벨 3에서 다른 레벨로 변경된 금액	(12)	-	-	-
반기말금액	36,493	104,063	34,333	101,360

2) 당반기 및 전반기 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고 기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당기손익-공정가치 측정 금융자산	
	당반기	전반기
총손익 중 당기손익인식액	1,094	1,577
보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	1,094	1,577

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

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

구분	공정가치		가치평가방법	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)		관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
	당반기말	전기말			당반기말	전기말	
투자금융자산							
지분증권	65,947	64,145	DCF모형, 유사기업 비교법	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	12.99 ~ 17.10	11.43 ~ 18.98	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
당기손익- 공정가치 측정 금융자산							
지분증권	3,384	2,365	DCF모형, 유사기업 비교법	성장률	1.00	1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	11.38 ~ 17.12	12.25 ~ 14.25	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
채무증권	815	-	Binomial Tree (T-F)	주가변동성	10.00	-	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

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 당기손익 및 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권, 채무증권이 있습니다.

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

<당반기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권(*1)	-	7,767	-	(4,060)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*1)	262	-	(130)	-
채무증권(*2)	82	-	(82)	-

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

(*2) 채무증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 주가 및 주가변동성을 10% 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<전기말>

구분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	기타포괄손익	당기손익	기타포괄손익
금융자산				
투자금융자산				
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권(*)	-	6,161	-	(3,272)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*)	57	-	(27)	-

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

다. 금융상품 범주별 장부금액

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

<당반기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	213,686	-	213,686
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,176,585	-	-	-	1,176,585
파생금융자산	-	-	-	91,579	91,579
상각후원가 측정 대출채권	-	-	25,130,232	-	25,130,232
투자금융자산	-	104,063	-	-	104,063
기타금융자산	-	-	427,881	-	427,881
합 계	1,176,585	104,063	25,771,799	91,579	27,144,026

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	3,935,209	-	3,935,209
파생금융부채	-	221	221
사채	16,766,641	-	16,766,641
기타금융부채(*)	1,811,747	-	1,811,747
합계	22,513,597	221	22,513,818

(*) 기타금융부채는 상각후원가 측정 금융상품 범주에 포함되지 않는 리스부채를 포함하고 있습니다.

<전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	219,817	-	219,817
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,056,233	-	-	-	1,056,233
파생금융자산	-	-	-	81,789	81,789
상각후원가 측정 대출채권	-	-	26,095,083	-	26,095,083
투자금융자산	-	99,346	-	-	99,346
기타금융자산	-	-	332,229	-	332,229
합계	1,056,233	99,346	26,647,129	81,789	27,884,497

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	3,887,560	-	3,887,560
파생금융부채	-	1,214	1,214
사채	17,237,973	-	17,237,973
기타금융부채(*)	2,025,319	-	2,025,319

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
합계	23,150,852	1,214	23,152,066

(*) 기타금융부채는 상각후원가 측정 금융상품 범주에 포함되지 않는 리스부채를 포함하고 있습니다.

7. 예치금

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

과목	내용	예치기관	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	189,829	192,474
	정기예금	(주)국민은행	22,000	22,000
	기타예금	삼성증권(주) 외	31,884	1,719
	소계		243,713	216,193
외화예치금	보통예금	미얀마 소재 은행 외	44	3,628
	소계		44	3,628
대손충당금			(5)	(5)
합계			243,752	219,816

(2) 당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당반기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외(*)	31,454	39,358	용도제한 가상계좌
	정기예금	(주)국민은행	22,000	22,000	질권설정
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	합계		53,457	61,361	

(*) K-IFRS 1007호 「현금흐름표」에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 당반기말 및 전기말 현재 각각 31,454백만원 및 39,358백만원입니다.

(3) 당반기 및 전반기 중 예치금에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기				전반기			
	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	5	-	-	5	5	-	-	5
전(환)입	-	-	-	-	-	-	-	-
반기말금액	5	-	-	5	5	-	-	5

8. 파생금융상품 및 위험회피회계

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

회사가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

- 원화이자율위험과 관련된 이자율스왑
- 환율위험과 관련된 통화스왑

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

구분	당반기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	1,110,000	39,530	221	1,355,000	50,007	124
통화관련						
스왑	918,960	52,049	-	887,110	31,782	1,090
합계	2,028,960	91,579	221	2,242,110	81,789	1,214

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

구분	당반기	전반기
총 위험회피수단 손익	10,782	84,829
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	10,397	86,109
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	385	(1,280)

(3) 당반기 및 전반기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당반기손익 및 전반기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기	전반기
기타포괄손익 인식 금액	10,397	86,109
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(31,137)	(52,305)
법인세효과	5,506	(9,296)
합 계	(15,234)	24,508

9. 상각후원가 측정 대출채권

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

구분		당반기말					전기말				
		채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 충당금	장부금액	채권금액	현재가치 할증(인)차금 (*)	이연대출 부대손익	대손 충당금	장부금액
신용카드 자산	카드대금금	14,083,443	(31,068)	-	(313,811)	13,738,564	15,041,854	(51,465)	-	(306,886)	14,683,503
	단기카드대출 (현금서비스)	1,286,862	-	-	(107,027)	1,179,835	1,237,449	-	-	(105,201)	1,132,248
	장기카드대출 (카드론)	6,492,250	-	-	(465,921)	6,026,329	6,249,093	-	-	(408,140)	5,840,953
	기타	123,845	-	-	(1,780)	122,065	134,622	-	-	(1,873)	132,749
팩토링채권		123	-	(2)	(34)	87	116	-	(2)	(35)	79
일반대출		780,500	(1)	2,726	(32,855)	750,370	656,591	1	3,295	(25,392)	634,495
할부금융자산		2,935,097	(13,228)	18,235	(39,371)	2,900,733	3,180,765	(13,097)	23,048	(38,593)	3,152,123
리스채권		412,897	-	7	(655)	412,249	520,231	-	9	(1,307)	518,933
합계		26,115,017	(44,297)	20,966	(961,454)	25,130,232	27,020,721	(64,561)	26,350	(887,427)	26,095,083

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

구분		당반기말			전기말		
		가계	기업	합계	가계	기업	합계
신용카드 자산	카드대금금	12,723,820	1,328,555	14,052,375	13,549,051	1,441,338	14,990,389
	단기카드대출 (현금서비스)	1,286,846	16	1,286,862	1,237,438	11	1,237,449
	장기카드대출 (카드론)	6,492,250	-	6,492,250	6,249,093	-	6,249,093
	기타	-	123,845	123,845	-	134,622	134,622
팩토링채권		117	4	121	111	3	114
일반대출		592,615	190,610	783,225	517,511	142,376	659,887
할부금융자산		2,386,564	553,540	2,940,104	2,648,303	542,413	3,190,716
리스채권		468	412,436	412,904	647	519,593	520,240
합계		23,482,680	2,609,006	26,091,686	24,202,154	2,780,356	26,982,510
대손충당금		(909,450)	(52,004)	(961,454)	(832,996)	(54,431)	(887,427)
장부금액		22,573,230	2,557,002	25,130,232	23,369,158	2,725,925	26,095,083

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

<당반기>

구분		기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*1)	기타 변동	기말 금액(*2)
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	162,313	78,511	(20,325)	(1,983)	-	(19,193)	-	199,323
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	354,027	(77,725)	21,767	(32,597)	-	33,346	-	298,818
	손상 미인식	305,760	(786)	(1,442)	34,580	(274,893)	347,425	(20,246)	390,398
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	손상 미인식	35	-	-	-	-	-	(1)	34
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	7,344	2,335	(888)	(102)	-	3,848	-	12,537
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	10,452	(2,296)	1,022	(1,043)	-	1,214	-	9,349
	손상 미인식	7,596	(39)	(134)	1,145	(8,944)	12,053	(708)	10,969
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	5,723	5,279	(460)	(20)	-	(3,268)	-	7,254
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	15,910	(5,149)	1,348	(1,690)	-	1,896	-	12,315
	손상 미인식	16,960	(130)	(888)	1,710	(7,212)	9,330	32	19,802
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	79	1,064	(29)	-	-	(568)	-	546
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	1,218	(1,064)	29	(2)	-	(86)	-	95
	손상 미인식	10	-	-	2	(16)	18	-	14
합계		887,427	-	-	-	(291,065)	386,015	(20,923)	961,454

(*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 57,239백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 당반기 포괄손익 계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 328,776백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 환입액 14,819백만원(주식 15.(2)), 금융보증충당부채환입액 499백만원(주식 15.(3)), 기타약정충당부채환입액 45백만원(주식 15.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 3,603백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외)으로 구성되어 있습니다.

<전반기>

구분		기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*1)	기타 변동	기말 금액(*2)
			12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생				
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	174,110	46,664	(23,534)	(1,318)	-	(15,449)	-	180,473
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	322,650	(46,065)	24,852	(24,800)	-	55,220	-	331,857
	손상 미인식	274,809	(599)	(1,318)	26,118	(210,403)	205,151	(7,012)	286,746
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	-	-	-	-	-	-	-	-
	손상 미인식	35	-	-	-	-	-	-	35
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상	10,394	634	(824)	(55)	-	2,381	-	12,530
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	8,696	(633)	865	(360)	-	99	-	8,667
	손상 미인식	5,844	(1)	(41)	415	(6,025)	6,455	(140)	6,507
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상	6,510	2,589	(353)	(1)	-	(2,658)	-	6,087
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	14,539	(2,290)	522	(880)	-	4,241	-	16,132
	손상 미인식	15,520	(299)	(169)	881	(5,504)	6,003	23	16,455
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상	91	3	(4)	-	-	7	-	97
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	2,439	(3)	4	(3)	-	201	-	2,638
	손상 미인식	13	-	-	3	(21)	18	-	13
합계		835,650	-	-	-	(221,953)	261,669	(7,129)	868,237

(*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 63,084백만원이 포함되어 있습니다. 또한, 당반기 포괄손익 계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 198,585백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 전입액 857백만원(주식 15.(2)), 금융보증충당부채환입액 6,624백만원(주식 15.(3)), 기타약정충당부채환입액 344백만원(주식 15.(4)), 기타자산 대손충당금 전입액 601백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외)으로 구성되어 있습니다.

(*2) 코로나 19(COVID-19) 영향으로 관련 차주의 스테이지 분류를 재조정 한 결과 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 31,873백만원이 포함되어 있습니다.

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

<당반기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	반기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생			
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		17,102,252	1,982,179	(1,003,898)	(71,573)	-	73,453	18,082,413
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,930,793	(1,981,124)	1,005,956	(168,754)	-	(646,790)	3,140,081
		손상 인식	578,508	(1,055)	(2,058)	240,327	(274,893)	192,009	732,838
팩토 링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	114	-	-	-	-	7	121
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		429,267	101,724	(39,617)	(3,659)	-	176,751	664,466
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	216,605	(101,676)	39,813	(7,534)	-	(47,987)	99,221
		손상 인식	14,015	(48)	(196)	11,193	(8,944)	3,518	19,538
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,310,679	648,186	(103,143)	(2,705)	-	(194,578)	2,658,439
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	858,003	(648,030)	104,231	(12,152)	-	(46,449)	255,603
		손상 인식	22,034	(156)	(1,088)	14,857	(7,212)	(2,373)	26,062
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		39,199	442,024	(25,696)	(1)	-	(65,729)	389,797
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	481,024	(442,024)	25,696	(11)	-	(41,601)	23,084
		손상 인식	17	-	-	12	(15)	9	23
합계			26,982,510	-	-	-	(291,064)	(599,760)	26,091,686

<전반기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	반기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	손상 발생			
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		16,004,597	689,322	(971,181)	(38,663)	-	771,898	16,455,973
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	4,293,075	(688,651)	972,974	(114,879)	-	17,174	4,479,693
		손상 인식	505,057	(671)	(1,793)	153,542	(210,403)	83,857	529,589
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	17,217	(14,681)	(126)	-	49,210	391,300
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	98,463	(17,216)	14,724	(911)	-	8,357	103,417
		손상 인식	10,025	(1)	(43)	1,037	(6,025)	6,328	11,321
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,918,112	102,298	(127,957)	(191)	-	(200,040)	2,692,222
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	537,665	(101,920)	128,134	(8,857)	-	138,908	693,930
		손상 인식	20,879	(378)	(177)	9,048	(5,504)	(1,509)	22,359
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		24,431	34	(75)	(3)	-	17,119	41,506
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	422,801	(34)	75	(15)	-	122,358	545,185
		손상 인식	17	-	-	18	(21)	5	19
합계			25,174,918	-	-	-	(221,953)	1,013,663	25,966,628

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

구분	당반기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	26,091,686	26,982,510
대손충당금	961,454	887,427
설정비율(%)	3.68	3.29

10. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 및 투자금융자산

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

구분	당반기말	전기말
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
예치금	30,066	-
단기금융상품	1,110,014	1,021,622
지분증권	5,410	4,381
채무증권	31,095	30,230
소계	1,176,585	1,056,233
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	104,063	99,346
소계	104,063	99,346
합계	1,280,648	1,155,579

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

구분	당반기		전반기	
	당반기 중 제거한 지분상품	당반기말 보유중인 지분상품	전반기 중 제거한 지분상품	전반기말 보유중인 지분상품
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권	-	3,661	-	2,432

11. 관계기업 및 종속기업 투자

당반기말 및 전기말 현재 회사의 관계기업 및 종속기업에 대한 투자현황은 다음과 같으며, 회사는 원가법으로 회계처리 하였습니다(단위:백만원).

<당반기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,193	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	17.9	440	102	-	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	38.5	3,000	2,845	3,000	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
	소계		6,833	8,140	6,393		
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	97.5	92,758	114,146	92,758	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	PT. KB Finansia Multi Finance	80.0	92,572	87,007	92,572	일반대출 및 자동차 할부금융 등	인도네시아
	KB J Capital	50.9	25,779	26,896	25,779	일반대출 및 자동차 할부금융 등	태국
	i-Finance Leasing Plc	99.9	11,785	4,417	11,785	리스 등	캄보디아
	KB신용정보(주)(*1)	100.0	27,762	16,616	27,762	신용조사 및 추심 대행업	대한민국
	케이비국민카드제철차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	9	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제구차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제십차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	(12)	-	자산유동화업무 등	대한민국
	소계		250,656	249,079	250,656		
	합계		257,489	257,219	257,049		

(*1) 당반기 중 KB신용정보(주)를 종속기업으로 취득하였습니다.

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

<전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	4,986	3,393	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼	17.9	440	59	-	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	6,915	5,393		
중속기업	KB Daehan Specialized Bank	95.7	50,306	109,445	50,306	일반대출 및 자동차 할부금융 등	캄보디아
	PT. KB Finansia Multi Finance	80.0	92,572	73,905	92,572	일반대출 및 자동차 할부금융 등	인도네시아
	KB J Capital	50.9	25,779	26,749	25,779	일반대출 및 자동차 할부금융 등	태국
	i-Finance Leasing Plc (*1)	99.9	7,483	1,668	7,483	리스 등	캄보디아
	케이비국민카드제오차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제철차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	29	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제구차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	케이비국민카드제십차유동화전문유한회사(*2)	0.5	-	-	-	자산유동화업무 등	대한민국
	소계		176,140	211,796	176,140		
합계			181,973	218,711	181,533		

(*1) 전기 중 i-Finance Leasing Plc를 중속기업으로 취득하였습니다.

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

12. 이연법인세자산과 부채

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

구분	당반기말			전기말		
	자산	부채	순액	자산	부채	순액
상각후원가 측정 대출채권	15,738	1,003	14,735	21,283	927	20,356
이연대출부대손익	1	5,536	(5,535)	1	6,983	(6,982)
임차점포시설물	-	502	(502)	-	610	(610)
감가상각한도초과	4,906	-	4,906	2,861	-	2,861
회원권	392	-	392	393	-	393
미사용약정충당부채	42,251	-	42,251	46,338	-	46,338
복구충당부채	1,452	-	1,452	1,420	-	1,420
기타충당부채	6,805	-	6,805	8,228	-	8,228
확정급여채무	41,355	-	41,355	41,109	-	41,109
사외적립자산	-	44,776	(44,776)	-	45,954	(45,954)
포인트이연수익	62,841	-	62,841	63,744	-	63,744
미지급비용	6,512	-	6,512	13,011	-	13,011
선수수익	18,116	-	18,116	18,315	-	18,315
지분증권	-	6,834	(6,834)	-	15,334	(15,334)
토지평가차액	-	2,456	(2,456)	-	2,465	(2,465)
파생상품평가손익	24,806	24,118	688	14,740	21,352	(6,612)
기타	12,862	7,146	5,716	13,632	7,228	6,404
합계	238,037	92,371	145,666	245,075	100,853	144,222

13. 차입부채

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

과목	차입처	연이자율(%)	당반기말	전기말
원화차입금	산업은행 외	2.49 ~ 3.90	560,000	660,000
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.47 ~ 6.94	3,375,209	3,227,560
합계			3,935,209	3,887,560

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

구분	당반기말			전기말		
	은행	기타금융기관	합계	은행	기타금융기관	합계
원화차입금	560,000	-	560,000	660,000	-	660,000
기업어음(CP)	100,000	3,275,209	3,375,209	100,000	3,127,560	3,227,560
합계	660,000	3,275,209	3,935,209	760,000	3,127,560	3,887,560

14. 사채

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

구분	연이자율(%)	당반기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.30 ~ 6.63	12,970,000	13,230,000
원화일반변동금리채권	3.41 ~ 6.03	1,210,000	1,355,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.05 ~ 4.05	1,679,782	1,779,699
사채할인발행차금		(9,566)	(10,757)
소계		15,850,216	16,353,942
외화발행사채			
외화일반고정금리채권(*)	1.50 ~ 4.00	918,960	887,110
사채할인발행차금		(2,535)	(3,079)
소계		916,425	884,031
합계		16,766,641	17,237,973

(*) 당반기말 및 전기말 현재 외화발행사채의 외화금액은 USD 700,000,000 입니다.

15. 충당부채

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

구분	당반기말	전기말
미사용약정충당부채	160,043	174,862
금융보증충당부채	93	554
기타약정충당부채	66	109
복구충당부채	5,501	5,360
기타충당부채	25,616	30,385
합 계	191,319	211,270

(2) 당반기 및 전반기 중 미사용약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	70,350	93,305	11,207	174,862
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	46,224	(44,218)	(2,006)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,682)	3,838	(156)	-
손상발생	(207)	(1,255)	1,462	-
전(환)입	(21,504)	7,273	(588)	(14,819)
반기말금액	91,181	58,943	9,919	160,043

<전반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	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	15,127	(14,359)	(768)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,452)	3,787	(335)	-
손상발생	(95)	(861)	956	-
전(환)입	(11,227)	11,602	482	857
반기말금액	57,495	92,665	8,357	158,517

(3) 당반기 및 전반기 중 금융보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	554	-	-	554
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
환입	(499)	-	-	(499)
기타변동	38	-	-	38
반기말금액	93	-	-	93

<전반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	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	-	-	-	-
환입	(6,624)	-	-	(6,624)
기타변동	(11)	-	-	(11)
반기말금액	94	-	-	94

(4) 당반기 및 전반기 중 기타약정충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	한도 약정 전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	109	-	-	109
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	-	-	-	-
손상발생	-	-	-	-
환입	(45)	-	-	(45)
기타	2	-	-	2
반기말금액	66	-	-	66

<전반기>

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	-	-	-	-
환입	(344)	-	-	(344)
기타	2	-	-	2
반기말금액	102	-	-	102

(5) 당반기 및 전반기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기	전반기
기초금액	5,360	7,022
증가	100	102
환입	(7)	(184)
사용	(94)	(2,760)
상각할인액	142	52
반기말금액	5,501	4,232

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

(6) 당반기 및 전반기 중 기타충당부채의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기				전반기			
	포인트 충당부채	소송	기타	합계	포인트 충당부채	소송	기타	합계
기초금액	-	-	30,385	30,385	20,289	-	24,138	44,427
증가	-	-	998	998	39,260	-	7,743	47,003
감소	-	-	(5,767)	(5,767)	(38,435)	-	(4,107)	(42,542)
반기말금액	-	-	25,616	25,616	21,114	-	27,774	48,888

16. 순확정급여부채(자산)

(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 보험수리적 가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

(2) 당반기말 및 전기말 현재 순확정급여부채(자산)의 내역은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	156,646	155,490
사외적립자산의 공정가치	(169,605)	(173,411)
순확정급여부채(자산)	(12,959)	(17,921)

(3) 당반기 및 전반기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기	전반기
당기근무원가	7,117	8,256
순이자원가	(466)	(18)
합 계	6,651	8,238

17. 자본

(1) 자본금

당반기말 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

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

구분	당반기말	전기말
주식발행초과금	1,976,820	1,976,820

(3) 기타포괄손익누계액

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

구분	당반기말	전기말
순확정급여부채 재측정요소	(7,842)	(7,753)
기타포괄손익- 공정가치 측정 지분증권 관련손익	48,223	44,690
현금흐름위험회피파생상품평가손익	7,158	22,392
합 계	47,539	59,329

2) 당반기 및 전반기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당반기>

구분	순확정급여부채(자산) 재측정요소	기타포괄손익- 공정가치 측정 지분증권 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(7,753)	44,690	22,392	59,329
증감(재분류조정 제외)	(105)	4,717	10,397	15,009
재분류조정	-	-	(31,137)	(31,137)
법인세효과	16	(1,184)	5,506	4,338
반기말금액	(7,842)	48,223	7,158	47,539

<전반기>

구분	순확정급여부채(자산) 재측정요소	기타포괄손익- 공정가치 측정 지분증권 관련손익	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	합계
기초금액	(26,068)	41,846	4,857	20,635
증감(재분류조정 제외)	(1,999)	5,095	86,109	89,205
재분류조정	-	-	(52,305)	(52,305)
법인세효과	635	(1,401)	(9,296)	(10,062)
반기말금액	(27,432)	45,540	29,365	47,473

(4) 이익잉여금

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

구분	당반기말	전기말
법정적립금(*)	188,024	168,023
대손준비금	1,038,144	932,710
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
개인/신용정보손해준비금	3,000	3,000
미처분이익잉여금	917,537	1,049,462
합계	2,149,705	2,156,195

(*) 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 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있으며, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

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

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기초금액	1,038,144	932,710
대손준비금 전(환)입예정금액	(62,695)	105,434
대손준비금 반기말금액	975,449	1,038,144

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
반기순이익	109,708	193,518	118,492	242,079
대손준비금 (전)환입액	(43,782)	62,695	(60,726)	(78,733)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	65,926	256,213	57,766	163,346

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

③ 당반기 및 전반기의 주당이익 및 대손준비금 반영후 주당 조정이익은 다음과 같습니다(단위:원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
주당이익(*1)	1,192	2,103	1,288	2,631
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*2)	717	2,785	628	1,776

(*1) 당반기순이익 (193,517,970,837원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,103원

(*2) 대손준비금 반영후 조정이익 (256,213,325,786원) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,785원

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 관한 법률 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

2022년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 200,008백만원(주당 2,174원)으로 2023년 3월 23일에 개최된 정기주주총회에서 의결되었고, 당반기 중 지급되었습니다.

18. 순이자이익

당반기 및 전반기 중 이자수익 및 이자비용, 순이자이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
이자수익				
당기손익- 공정가치 측정 예치금	229	429	466	961
당기손익- 공정가치 측정 단기금융상품	4,434	12,843	1,797	4,307
당기손익- 공정가치 측정 유가증권	327	396	74	137
상각후원가 측정 예치금	362	671	146	235
상각후원가 측정 대출채권	500,231	993,954	414,496	827,912
기타	1,342	2,227	1,103	2,055
소 계	506,925	1,010,520	418,082	835,607
이자비용				
차입금	34,638	70,514	15,840	25,903
사채	115,623	231,473	86,361	169,912
기타(*)	1,348	2,689	1,305	2,499
소 계	151,609	304,676	103,506	198,314
순이자이익	355,316	705,844	314,576	637,293

(*) 당반기 및 전반기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 377백만원, 391백만원이 포함되어 있습니다.

당반기 및 전반기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 21,550백만원 및 17,355백만원입니다.

19. 순수수수료이익

당반기 및 전반기 중 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료(*1)(*2)	547,881	1,104,169	549,097	1,043,383
체크카드수입수수료(*2)	97,349	194,437	93,779	182,366
기타	35,877	64,002	28,146	54,913
수익차감항목(*3)	(258,626)	(512,301)	(264,190)	(478,578)
소 계	422,481	850,307	406,832	802,084
수수료비용				
대출채권지급수수료(*4)	474,265	926,920	455,732	855,764
체크카드지급수수료(*4)	2,907	5,200	1,672	3,180
기타	65,083	137,627	72,209	132,979
비용차감항목(*3)	(258,626)	(512,301)	(264,189)	(478,577)
소 계	283,629	557,446	265,424	513,346
순수수료이익	138,852	292,861	141,408	288,738

(*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 당반기 및 전반기 각각 수수료수익은 232,660백만원, 213,522백만원 감소하고 기타영업비용은 232,660백만원, 213,522백만원 감소합니다.

(*2) 포인트이연수익의 기초,증가,감소,반기말 금액은 당반기 240,541백만원, 245,915백만원, 248,421백만원, 238,035백만원, 전반기 213,769백만원, 207,731백만원, 199,726백만원, 221,774백만원입니다.

(*3) 기업회계기준서 제1115호 적용에 따른 차감항목입니다.

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

20. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 수익				
지분증권	1,052	1,061	84	85
단기금융상품	2,386	3,302	81	199
채무증권	516	516	2,160	2,259
소 계	3,954	4,879	2,325	2,543
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	30	31	1,093	1,093
채무증권	210	678	97	101
소 계	240	709	1,190	1,194
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	3,714	4,170	1,135	1,349

21. 기타영업손익

당반기 및 전반기 중 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
기타영업수익				
기타포괄손익·공정가치 측정 금융상품 관련수익				
배당금수익	71	3,661	-	2,432
종속기업투자 배당금수익	-	3,616	-	1,108
보험료수익	5,633	10,827	4,855	10,023
기타	40,305	50,069	29,491	35,814
소 계	46,009	68,173	34,346	49,377
기타영업비용				
포인트관련비용	110,573	232,665	106,795	213,544
보험료비용	3,214	5,910	2,179	4,697
기타	2,480	5,099	2,278	6,498
소 계	116,267	243,674	111,252	224,739
기타영업손익	(70,258)	(175,501)	(76,906)	(175,362)

22. 영업이익

당반기 및 전반기 중 영업이익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	506,925	1,010,520	418,082	835,607
수수료수익	422,481	850,307	406,832	802,084
당기손익- 공정가치 측정 금융상품수익	3,954	4,879	2,325	2,543
기타영업수익	46,009	68,173	34,346	49,377
소계	979,369	1,933,879	861,585	1,689,611
영업비용				
이자비용	151,609	304,676	103,506	198,314
수수료비용	283,629	557,446	265,424	513,346
신용손실충당금전입액	164,300	317,016	103,626	193,075
일반관리비	116,434	251,847	117,122	230,010
당기손익- 공정가치 측정 금융상품비용	240	709	1,190	1,194
기타영업비용	116,267	243,674	111,252	224,739
소계	832,479	1,675,368	702,120	1,360,678
영업이익	146,890	258,511	159,465	328,933

23. 일반관리비

당반기 및 전반기의 일반관리비 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여- 급여	46,000	91,986	43,443	87,895
	단기종업원급여- 기타	9,600	35,945	14,404	20,948
	퇴직급여- 확정급여형	3,308	6,651	4,120	8,238
	퇴직급여- 확정기여형	97	191	100	150
	해고급여	-	15	-	34
	주식기준보상비용	1,422	1,292	(1,151)	117
	소 계	60,427	136,080	60,916	117,382
감가상각비및상각비		24,136	49,288	24,624	50,135
기타일반관리비	소모품비	183	324	166	429
	광고선전비	372	663	186	357
	세금과공과	7,366	15,760	6,851	14,454
	통신비	303	497	910	1,772
	복리후생비	743	1,239	449	890
	전산업무비	17,312	36,734	16,454	32,195
	임차료	1,884	3,859	2,184	4,712
	지급수수료	1,475	2,994	1,451	2,846
	인쇄 및 도서비	362	638	352	528
	기타	1,871	3,771	2,579	4,310
	소 계	31,871	66,479	31,582	62,493
합 계		116,434	251,847	117,122	230,010

24. 법인세비용

당반기 및 전반기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	51,837	60,169	46,792	83,805
반기 법인세	51,093	59,425	46,782	82,250
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	744	744	10	1,555
이연법인세자산(부채)의 변동액	(16,129)	(1,445)	(914)	12,064
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(16,129)	(1,445)	(914)	12,064
자본에 직접 반영된 법인세비용	(145)	4,338	(4,778)	(10,062)
기타포괄손익- 공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(590)	(1,184)	(1,245)	(1,401)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	475	5,506	(3,982)	(9,296)
순확정급여부채 재측정요소	(30)	16	449	635
연결납세로 인한 법인세효과	77	588	(219)	(181)
기타	433	434	(55)	173
법인세비용	36,073	64,084	40,826	85,799

25. 현금흐름표

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

구분	당반기말	전기말
현금	-	1
예치금	243,757	219,821
차감: 사용제한 예치금 등(*)	(22,003)	(22,003)
차감계	221,754	197,819

(*) 당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금(주식 7.(2) 참조)으로 구성되어 있습니다.

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

구분	활동	당반기	전반기
법인세환급	영업활동	248	-
법인세납부	영업활동	1,208	420
이자수취	영업활동	924,226	791,994
이자지급	영업활동	294,817	194,765
배당금수취	영업활동	7,277	3,540
배당금지급	재무활동	200,008	250,056

26. 우발 및 약정사항

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

구분	당반기말	전기말
기타외화금융보증		
확정금융보증	583,020	535,190
미확정금융보증	123,842	114,212
합계	706,862	649,402

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

구분	당반기말	전기말
미사용한도	81,464,095	78,007,084
금융리스약정	93,332	26,811
할부금융자산약정	131,493	72,223
유가증권매입약정	32,170	23,970
대출채권약정	31,491	14,320
기타약정	98,039	121,498
합계	81,850,620	78,265,906

(3) 기타사항

1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당반기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,567,979백만원 및 1,584,964백만원입니다.

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) 당반기말 및 전기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 각각 21건 및 18건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 883백만원 및 785백만원이며, 당반기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 10건 및 8건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 123,653백만원 및 123,646백만원입니다.

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

5) 회사는 (주)KB손해보험 및 (주)KB라이프생명과 신용카드 회원 모집 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

6) 당반기말 및 전기말 현재 회사는 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 각각 12,300억원 및 12,600억원의 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.

7) 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 3개월 간 신규업무 일부정지 조치를 통보 받았습니다. 상기 사고와 관련하여 전기말 현재 회사가 피고로 접수된 소송사건은 1건으로 소송가액은 51백만원입니다.

8) 회사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당반기말 및 전기말 현재 준비금 30억을 적립하였으며, 개인정보보호 배상책임보험 20억원에 가입하고 있습니다.

9) 당반기말 및 전기말 현재 종속회사 KB Daehan Specialized Bank의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 198,500백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있으며, 당반기말 및 전기말 현재 종속회사 PT. KB Finansia Multi Finance의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 각각 366,400백만원 및 367,400백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있습니다. 또한 당반기말 및 전기말 현재 종속회사 KB J Capital의 현지차입을 통한 운영자금 조달을 위해 각각 240,000백만원 및 205,000백만원 한도의 외화 금융보증 약정을 제공하고 있습니다.

27. 특수관계자

(1) 당반기 및 전반기 중 특수관계자에 대한 주요거래 내용은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

<당반기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	183	-	56	-	20
기타 특수관계자	(주)국민은행	816	464	4,763	(12)	7,593	73,519	4,108
	KB증권(주)	-	1	279	(1)	15	-	8
	(주)KB손해보험	-	7,950	3,814	(2)	33	84	2,315
	(주)KB라이프생명	-	618	2,161	(1)	-	626	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	1	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	23	4	-	1	141
	(주)KB저축은행	-	-	79	(2)	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	(1)	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	(5)	-	-	8,947
	기타	-	14	357	13	-	-	2,476
관계기업	KB KOLAO LEASING C O., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	152
	스마트대한민국KB퓨처 나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	2,495	1	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	5,245	(24)	-	-	-
	KB J Capital	-	-	906	(520)	-	-	-
	i-Finance Leasing Plc	-	-	-	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	7,899	-
	케이비국민카드제철차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	3,619	-	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	2,762	-	-
	케이비국민카드제구차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	6,686	-	-
	케이비국민카드제십차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	11,173	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
합 계		816	9,047	20,305	(549)	31,937	82,129	18,169

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,550백만원 포함되어 있습니다.

한편, 회사는 당반기 중 케이지캐피탈(주)과의 특수관계가 종료되었으며, 특수관계가 종료되기 전까지 할부금융자산 198,247백만원을 매입하였습니다.

<전반기>

구분	회사명	이자수익	대출채권 수입수수료	기타수익	신용손실 충당금 전(환)입액	이자비용	대출채권 지급수수료	기타비용(*)
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	15	-	-	-	45
기타 특수관계자	(주)국민은행	335	334	6,212	7	3,418	73,435	3,674
	KB증권(주)	-	-	398	(1)	20	3	9
	(주)KB손해보험	-	8,901	2,724	4	-	273	2,587
	푸르덴셜생명(주)	-	-	53	-	-	-	-
	KB생명보험(주)	-	706	2,487	-	-	-	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	8	7	-	-	532
	(주)KB저축은행	-	-	5	-	-	-	-
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	(2)	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	2	-	5,527	-
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	1	-	-	6,900
	기타	-	13	386	10	-	-	934
관계기업	KB KOLAO LEASING C O., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	259
	스마트대한민국KB퓨처 나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	1,223	24	-	-	-
	PT. KB Finansia Multi Fi nance	-	-	264	(9)	-	-	-
	KB J Capital	-	-	229	(6,983)	-	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	3,616	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	1,761	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	3,615	-	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	2,799	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		335	9,954	14,004	(6,940)	15,229	79,238	14,942

(*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 265백만원포함되어 있습니다.

한편, 회사는 전반기 중 KB캐피탈(주)의 관계기업인 케이지캐피탈(주)로부터 할부금융자산 161,777백만원을 매입하였습니다.

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

<당반기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	유동화 금융부채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	760	183	-	-	58,892	20,107	2,240
기타 특수관계자	(주)국민은행	110,107	14,709	35,880	15	-	-	25,251	85,942
	KB증권(주)	-	6,902	957	4	-	-	240	14,437
	(주)KB손해보험	-	4,376	4,916	10	-	-	13,692	22,446
	(주)KB라이프생명	-	1,759	2,276	3	-	-	179	2,821
	KB자산운용(주)	-	379	-	3	-	-	1	521
	KB캐피탈(주)	-	18,001	16	25	-	-	-	46,999
	(주)KB저축은행	65	112	13	1	-	-	47	388
	KB부동산신탁(주)	-	341	-	-	-	-	-	809
	KB인베스트먼트(주)	-	155	20,477	-	-	-	-	280
	(주)KB데이터시스템	-	250	4,321	4	-	-	11	1,750
	기타	-	314	-	38	-	-	-	1,955
관계기업	KB KOLAO LEASING CO ., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	12	-	-	-	-	-	33
	스마트대한민국KB핀처 나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-	-
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	910	19	-	-	963	50,810
	PT. KB Finansia Multi Fin ance	-	-	830	87	-	-	704	27,899
	KB J Capital	-	-	291	52	-	-	514	19,328
	i- Finance Leasing Plc	-	-	-	-	-	-	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	1	-	-	-	473
	케이비국민카드제철차 유동화전문유동회사	-	-	104,348	-	551,908	-	81	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	4,382	-	299,895	-	72	-
	케이비국민카드제구차 유동화전문유동회사	-	-	6,427	-	349,836	-	170	-
	케이비국민카드제십차 유동화전문유동회사	-	-	8,647	-	522,083	-	300	-
주요 경영진		-	98	-	1	-	-	-	376
합 계		110,172	48,168	194,874	263	1,723,722	58,892	62,332	279,507

<전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타채권	신용손실 충당금	유동화 금융부채	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	755	-	-	-	77,581	11,388	2,245
기타 특수관계자	(주)국민은행	118,538	20,345	35,424	27	-	-	24,937	82,354
	KB증권(주)	-	6,515	1,073	5	-	-	50	14,872
	(주)KB손해보험	-	5,422	3,072	12	-	-	12,741	22,128
	푸르덴셜생명(주)	-	534	8	2	-	-	-	3,966
	KB자산운용(주)	-	322	-	2	-	-	1	278
	KB캐피탈(주)	-	10,061	(60)	21	-	-	-	54,939
	KB생명보험(주)	-	503	1,697	2	-	-	127	997
	KB부동산신탁(주)	-	522	-	1	-	-	-	645
	(주)KB저축은행	94	138	7	3	-	-	-	362
	KB인베스트먼트(주)	-	176	20,047	-	-	-	-	259
	(주)KB데이터시스템	-	336	3,059	9	-	-	-	1,664
	KB신용정보(주)	-	73	-	1	-	-	1,364	477
	기타	-	279	-	25	-	-	-	2,162
관계기업	KB KOLAO LEASING CO ., Ltd	-	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	18	-	-	-	-	-	27
	스마트대한민국KB핀처 나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-	-
종속회사	KB Daehan Specialized Bank	-	-	533	19	-	-	1,037	46,424
	PT. KB Finansia Multi Fin ance	-	-	969	52	-	-	1,051	53,374
	KB J Capital	-	-	519	592	-	-	182	21,700
	i-Finance Leasing Plc	-	-	-	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제오차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제육차 유동화전문유동회사	-	-	-	-	-	-	-	-
	케이비국민카드제칠차 유동화전문유동회사	-	-	4,737	-	599,024	-	78	-
	케이비국민카드제팔차 유동화전문유동회사	-	-	4,327	-	299,878	-	59	-
	케이비국민카드제구차 유동화전문유동회사	-	-	6,301	-	349,829	-	137	-
	케이비국민카드제십차 유동화전문유동회사	-	-	9,632	-	526,672	-	1,003	-
주요 경영진		-	112	-	-	-	-	-	363
합 계		118,632	46,111	91,345	773	1,775,403	77,581	54,155	309,236

(3) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공받은 약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	약정명	당반기말	전기말
(주)국민은행	원화차입약정(*)	820,000	820,000
	파생상품약정	131,280	126,730
	기타원화약정	1,700,000	1,700,000

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

(4) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 담보 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	담보제공자산	당반기말	전기말
(주)국민은행	정기예금	22,000	22,000

(5) 당반기말 및 전기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 금융보증 약정 및 금융보증내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당반기말			전기말		
	총 약정금액	금융보증	미사용약정	총 약정금액	금융보증	미사용약정
KB Daehan Specialized Bank	198,500	147,690	50,810	198,500	152,076	46,424
PT. KB Finansia Multi Finance	366,400	338,501	27,899	367,400	314,026	53,374
KB J Capital	240,000	220,671	19,329	205,000	183,300	21,700
합 계	804,900	706,862	98,038	770,900	649,402	121,498

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

회사명	당반기말		전기말		비고
	출자약정	미집행 출자금	출자약정	미집행 출자금	
KB디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	-	1,000	-	-
케이비 글로벌 플랫폼 펀드	15,000	-	15,000	-	5%범위 우선출당약정을 제공 받음
스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	5,000	2,000	5,000	3,000	10%범위 우선출당약정을 제공 받음
디지털플랫폼펀드	25,000	20,250	25,000	20,250	-
KB프라임디지털플랫폼펀드	900	720	900	720	-
케이비글로벌플랫폼 2호 펀드	10,000	9,200	-	-	
합 계	56,900	32,170	46,900	23,970	

(7) 당반기 및 전반기 중 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당반기				전반기			
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	387	35	229	651	406	30	67	503
등기이사(비상임)	129	-	-	129	121	-	-	121
미등기이사	2,228	355	1,063	3,646	1,821	304	50	2,175
합 계	2,744	390	1,292	4,426	2,348	334	117	2,799

(8) 당반기 및 전반기 중 특수관계자와의 자금거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

<당반기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		리스부채 상환	현금 출자	배당금 수취	배당금 지급
		대여	회수	기타	차입	상환				
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	10,000	-	-	-	-	200,008
기타특수관계자	(주)국민은행	-	-	(8,431)	37,914	37,914	142	-	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-
	케이비글로벌플랫폼 2호 펀드	-	-	-	-	-	-	800	-	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-	-
종속기업	KB Daehan Specialized Bank	-	-	-	-	-	-	-	1,867	-
	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	-	-	-	-	7,231	4,534	-
	i-Finance Leasing Plc	-	-	-	-	-	-	4,304	-	-
	KB신용정보(주)	-	-	-	-	-	-	27,635	-	-

<전반기>

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	61,687	27,264	27,264	125	-	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	49	-	-	-
	(주)KB저축은행	-	-	(89)	-	-	-	-	-	-
	디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	-	2,500	-	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	1,000	-	-
종속기업	PT. KB Finansia Multi Finance	-	-	-	-	-	-	-	2,271	-
	케이비국민카드제오차유동화전문유동회사	-	-	-	-	50,000	-	-	-	-
	케이비국민카드제육차유동화전문유동회사	-	-	-	-	471,600	-	-	-	-

한편, 회사는 주석 26에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자
금정산약정(한도 1조 7,000억원)을 맺고 있으며 이 약정에 따라 신용카드 대금 등의

지급 및 회수 업무와 관련하여 매 영업일 (주)국민은행과 자금정산업무가 이루어지고 있습니다.

(9) 당반기 및 전반기 중 회사가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 90,000백만원 및 40,000백만원입니다.

(10) 당반기말 및 전기말 현재 회사는 카드회원에게 채무면제 유예상품에 대하여 약정이행보상보험에 가입하고 있으며, 동 보험 중 일부를 (주)KB손해보험이 인수하였습니다.