

# 목 차

검 토 보 고 서.....	1
반기연결재무제표 검토보고서 .....	2
(첨부)반 기 연 결 재 무 제 표 .....	4
주석.....	9

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

요 약 반 기 연 결 재 무 제 표 에 대 한  
**검 토 보 고 서**

제 14 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 13 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

삼일회계법인

# 반기연결재무제표 검토보고서

주식회사 KB국민카드

주주 및 이사회 귀중

## 검토대상 재무제표

본인은 별첨된 주식회사 KB국민카드와 그 종속기업(이하 "연결회사")의 요약반기연결재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기연결재무제표는 2024년 6월 30일 현재의반기연결재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료하는 3개월 및 6개월 보고기간의 반기연결포괄손익계산서와 6개월 보고기간의 반기연결자본변동표 및 반기연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

## 재무제표에 대한 경영진의 책임

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

## 감사인의 책임

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

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 연결회사의 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 요약반기연결재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

## 기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 5일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표는 위의 감사받은 연결재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대표이사 윤 훈 수

2024년 8월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 8월 13일)현재로유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결회사의 요약반기연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

## (첨부)반기연결재무제표

### 주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

#### 제 14 기 반기 3개월

2024년 04월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

#### 제 14 기 반기 누적

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

#### 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

"첨부된 요약반기연결재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

주식회사 KB국민카드 대표이사 이창권

본점 소재지 : (도로명주소) 서울시 종로구 새문안로3길 30(내수동)  
(전 화) 1588-1688

반 기 연 결 재 무 상 태 표  
제14(당)기 반기말 : 2024년 6월 30일 현재  
제13(전)기말 : 2023년 12월 31일 현재

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	주석	제14(당)기 반기말		제13(전)기말	
자 산					
I. 현금 및 예치금	7	1,020,099		440,835	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	10	875,121		1,209,216	
III. 파생금융자산	8	201,069		69,505	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	9	26,572,627		26,631,508	
V. 투자금융자산	10	66,916		67,677	
VI. 관계기업투자	11	8,141		7,527	
VII. 유형자산		148,890		156,950	
VIII. 무형자산		160,809		174,886	
IX. 이연법인세자산	12	164,021		169,174	
X. 순확정급여자산	16	3,409		4,680	
XI. 기타자산		467,426		433,617	
자 산 총 계			29,688,528		29,365,575
부 채					
I. 차입부채	13	4,623,727		5,156,240	
II. 파생금융부채	8	827		58,098	
III. 사채	14	17,348,838		16,768,192	
IV. 총당부채	15	188,979		207,191	
V. 순확정급여부채	16	10,361		9,846	
VI. 이연법인세부채	12	111		582	
VII. 기타부채		2,364,677		2,345,603	
부 채 총 계			24,537,520		24,545,752
자 본					
I. 지배기업주주지분		5,113,902		4,780,859	
1. 자본금	17	460,000		460,000	
2. 신종자본증권	17	249,149		-	
3. 자본잉여금	17	1,969,424		1,969,424	
4. 기타포괄손익누계액	17	31,938		15,423	
5. 이익잉여금	17	2,403,391		2,336,012	
II. 비지배지분		37,106		38,964	
자 본 총 계			5,151,008		4,819,823
부 채 와 자 본 총 계			29,688,528		29,365,575

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

반 기 연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제14(당)기 반기 3개월 : 2024년 4월 1일부터 2024년 6월 30일까지

제14(당)기 반기 누적 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

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

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

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제14(당)기 반기				제13(전)기 반기			
		3개월		누적		3개월		누적	
I. 순이자이익	18		401,373		815,663		404,169		805,486
1. 이자수익		600,944		1,209,672		573,256		1,142,605	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익		598,186		1,202,312		568,266		1,128,937	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익		2,758		7,360		4,990		13,668	
2. 이자비용		(199,571)		(394,009)		(169,087)		(337,119)	
II. 순수수료이익	19		186,029		385,780		139,947		296,481
1. 수수료수익		445,592		904,414		429,710		864,721	
2. 수수료비용		(259,563)		(518,634)		(289,763)		(568,240)	
III. 신용손실충당금전입액	9		(223,929)		(418,377)		(185,426)		(363,547)
IV. 일반관리비	23		(145,338)		(289,636)		(143,259)		(302,603)
V. 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	20		5,902		6,787		3,713		4,191
VI. 기타영업손익	21		(75,411)		(178,925)		(70,489)		(179,511)
VII. 영업이익	22		148,626		321,292		148,655		260,497
VIII. 영업외손익			3,131		17,688		(912)		(919)
1. 관계기업투자손익		339		611		298		580	
2. 기타영업외손익		2,792		17,077		(1,210)		(1,499)	
IX. 법인세비용차감전반기연결순이익			151,757		338,980		147,743		259,578
X. 법인세비용	24		(37,566)		(85,402)		(36,760)		(65,453)
XI. 반기연결순이익			114,191		253,578		110,983		194,125
XII. 법인세비용차감후 반기 기타 포괄손익			(594)		16,882		5,336		(3,169)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익			(528)		(813)		1,485		1,158
1. 순확정급여부채(자산) 재측정요소	17	(16)		(148)		85		(303)	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	17	(512)		(665)		1,400		1,461	
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익			(66)		17,695		3,851		(4,327)
1. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	17	(57)		2		(443)		(265)	
2. 현금흐름위험회피파생상품평가손익	17	(5,944)		5,544		(200)		(19,406)	
3. 해외사업환산손익	17	5,935		12,149		4,494		15,344	
XIII. 반기연결총포괄이익			113,597		270,460		116,319		190,956
반기연결순이익의 귀속			114,191		253,578		110,983		194,125
지배기업주주지분순이익		116,579		255,715		110,866		192,855	
비지배지분순이익		(2,388)		(2,137)		117		1,270	
반기연결총포괄이익의 귀속			113,597		270,460		116,319		190,956
지배기업주주지분총포괄이익		115,654		272,230		116,094		188,900	
비지배지분총포괄이익		(2,057)		(1,770)		225		2,056	

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

반기연결자본변동표

제14(당)기 반기 누적 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

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

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분					비지배지분	총계
	자본금	신종자본증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금		
2023.1.1 (기초)	460,000	-	1,977,487	60,136	2,183,614	41,566	4,722,803
반기연결총포괄이익							
반기연결순손익	-	-	-	-	192,855	1,270	194,125
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	-	(260)	-	(43)	(303)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	-	1,446	-	15	1,461
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(265)	-	-	(265)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	(19,406)	-	-	(19,406)
해외사업 환산손익	-	-	-	14,530	-	814	15,344
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(200,008)	(511)	(200,519)
사업결합	-	-	(11,377)	358	-	-	(11,019)
종속기업에 대한 소유지분 변동	-	-	(42)	-	-	946	904
2023.6.30 (전반기말)	460,000	-	1,966,068	56,539	2,176,461	44,057	4,703,125
2024.1.1 (기초)	460,000	-	1,969,424	15,423	2,336,012	38,964	4,819,823
반기연결총포괄이익							
반기연결순손익	-	-	-	-	255,715	(2,137)	253,578
순확정급여부채(자산) 재측정요소	-	-	-	(150)	-	2	(148)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	-	-	-	(449)	-	(216)	(665)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	2	-	-	2
현금흐름위험회피파생상품평가손익	-	-	-	5,544	-	-	5,544
해외사업 환산손익	-	-	-	11,568	-	581	12,149
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(185,380)	(88)	(185,468)
신종자본증권 발행	-	249,149	-	-	-	-	249,149
신종자본증권 배당	-	-	-	-	(2,956)	-	(2,956)
2024.6.30 (당반기말)	460,000	249,149	1,969,424	31,938	2,403,391	37,106	5,151,008

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.



반 기 연 결 현 금 흐름 표

제14(당)기 반기 누적 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

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

주식회사 KB국민카드와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제14(당)기 반기 누적	제13(전)기 반기 누적
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		752,934	677,339
1. 반기연결순이익		253,578	194,125
2. 손익조정사항		529,969	450,407
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익		903	(352)
(2) 신용손실충당금전입액	9	418,377	363,547
(3) 관계기업투자손익		(611)	(580)
(4) 파생금융상품 순손익		(343)	7,690
(5) 감가상각비 및 상각비	23	44,217	56,106
(6) 유무형자산 기타손익		21	72
(7) 확정급여형퇴직급여	23	8,910	7,441
(8) 주식기준보상비용	23	6,822	1,292
(9) 순이자손익		(5,342)	(43,878)
(10) 기타손익		57,015	59,069
3. 자산·부채의 증감		(30,613)	32,807
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산		336,334	(88,378)
(2) 상각후원가 측정 대출채권		(348,007)	496,162
(3) 이연법인세자산		3,310	2,645
(4) 기타자산		(14,978)	(90,882)
(5) 이연법인세부채		(472)	-
(6) 기타부채		(6,800)	(286,740)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(16,520)	(43,709)
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 취득		(3,700)	(800)
(2) 당기손익-공정가치 측정 금융상품의 처분		1,059	-
(3) 투자금융자산의 취득		-	(4,763)
(4) 관계기업투자의 취득		-	(1,000)
(5) 종속기업투자의 취득에 따른 순현금흐름		-	(16,502)
(6) 유형자산의 취득		(5,348)	(5,348)
(7) 유형자산의 처분		258	14
(8) 무형자산의 취득		(9,180)	(13,369)
(9) 기타		391	(1,941)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(135,477)	(515,562)
(1) 차입부채의 순증감		(581,924)	123,460
(2) 사채의 증가		5,006,760	10,838,821
(3) 사채의 감소		(4,616,667)	(11,264,917)
(4) 배당금의 지급		(185,380)	(200,008)
(5) 리스부채 상환		(7,327)	(12,407)
(6) 비지배주주 배당금의 지급		(88)	(511)
(7) 신종자본증권 발행		249,149	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		993	2,176
V. 현금및현금성자산의 순증감(I + II + III + IV)		601,930	120,244
VI. 기초 현금및현금성자산		315,393	248,813
VII. 반기말 현금및현금성자산	25	917,323	369,057

별첨 주석은 본 요약반기연결재무제표의 일부입니다.

## 주석

제14기 반기 3개월 : 2024년 4월 1일부터 2024년 6월 30일

제14기 반기 누적 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일

제13기 반기 3개월 : 2023년 4월 1일부터 2023년 6월 30일

제13기 반기 누적 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 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, 당반기말 현재 회사의 주식은 (주)KB금융지주가 100% 소유하고 있습니다.

회사는 당반기말 현재 약 2,106만명의 신용카드 및 체크카드 회원과 298만여개의 가맹점을 보유하고 있으며, 19개의 지점 등을 운영하고 있습니다.

## 2. 연결재무제표의 작성 기준

### 가. 회계기준의 적용

회사와 회사의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체")의 요약반기연결재무제표는 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 2024년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기연결재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약반기연결재무제표는 보고기간말인 2024년 6월 30일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

#### (1) 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

##### ① 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

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. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야 하는 약정은 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야 하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

##### ② 기업회계기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 이 개정내용을 최초로 적용하는 회계연도 내 중간보고기간에는 해당 내용을 공시할 필요가 없다는 경과규정에 따라 중간재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

##### ③ 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### ④ 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### (2) 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

#### ① 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

#### 나. 측정기준

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

#### 다. 기능통화와 보고통화

연결실체는 요약반기연결재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 연결실체의 요약반기연결재무제표는 보고기업의 기능통화와 표시통화인 대한민국 원화로 표시됩니다.

#### 라. 중요한 회계추정 및 가정

연결실체는 요약반기연결재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채및 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.

요약반기연결재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기 연결재무제표 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동

일합니다.

### 3. 중요한 회계정책

요약반기연결재무제표의 작성에 적용된 중요한 회계정책과 계산방법은 주석 2.가.(1)에서 설명하고 있는 제·개정 기준서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하고있는 사항을 제외하고는 전기 연결재무제표 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

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 유가증권 등에서 발생합니다. 연결실체는 개별 차주의 채무불이행이나 계약불이행과 같은 신용위험에 노출된 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다. 연결실체는 채무불이행을 신BIS협약에 따른 자기자본비율산정시 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

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

구분	당반기말	전기말
예치금(*)	1,018,822	439,468
당기손익-공정가치 측정 금융자산		
단기금융상품	830,397	1,166,489
채무증권	39,077	37,213
파생금융자산	201,069	69,505
상각후원가 측정 대출채권(*)	26,572,627	26,631,508
기타금융자산(*)	389,483	363,886
약정	86,267,510	83,636,078
합계	115,318,985	112,344,147

(\*) 대손충당금을 차감한 금액입니다.

### (4) 상각후원가 측정 대출채권의 신용위험

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

연결실체는 당기손익-공정가치 측정 금융자산을 제외한 상각후원가 측정 금융자산 및 기타 포괄손익-공정가치 측정 금융자산에 대하여 기대신용손실을 평가하여 신용손실충당금을 인식합니다. 기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간 가치를 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 신용손실충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 연결재무제표에 표시합니다.

#### 1) 신용위험 익스포저

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

구분	당반기말				전기말			
	12개월	대출채권 전체기간		합계	12개월	대출채권 전체기간		합계
	기대신용	기대신용손실 측정 대상			기대신용	기대신용손실 측정 대상		
	손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식(*)		손실 측정 대상	손상 미인식	손상 인식(*)	
상각후원가 측정 대출채권								
신용카드자산								
공시등급1	10,677,640	189,488	-	10,867,128	10,845,066	253,890	-	11,098,956
공시등급2	5,823,618	873,416	-	6,697,034	5,833,684	936,657	-	6,770,341



공시등급3	1,718,980	1,372,923	-	3,091,903	1,645,099	1,416,715	-	3,061,814
공시등급4	9,749	418,603	-	428,352	7,827	431,083	-	438,910
공시등급5	3,008	223,636	905,651	1,132,295	2,432	228,262	781,235	1,011,929
소계	18,232,995	3,078,066	905,651	22,216,712	18,334,108	3,266,607	781,235	22,381,950
신용손실충당금	(210,429)	(314,811)	(458,169)	(983,409)	(205,741)	(327,842)	(388,421)	(922,004)
팩토링채권								
공시등급1	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급3	5	13	7	25	59	12	-	71
공시등급4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	5	13	7	25	59	12	-	71
신용손실충당금	-	(2)	-	(2)	(3)	(1)	-	(4)
일반대출								
공시등급1	750,378	24,945	185	775,508	754,511	26,186	140	780,837
공시등급2	527,215	37,200	581	564,996	502,014	24,812	120	526,946
공시등급3	150,633	67,369	142	218,144	166,698	73,024	243	239,965
공시등급4	1,328	15,866	100	17,294	638	10,502	113	11,253
공시등급5	15,099	19,379	77,866	112,344	4,551	18,653	48,795	71,999
소계	1,444,653	164,759	78,874	1,688,286	1,428,412	153,177	49,411	1,631,000
신용손실충당금	(33,729)	(16,103)	(45,175)	(95,007)	(39,367)	(15,925)	(25,156)	(80,448)
할부금융자산								
공시등급1	2,723,957	107,362	302	2,831,621	2,592,348	129,447	110	2,721,905
공시등급2	482,855	4,597	89	487,541	391,256	3,940	189	395,385
공시등급3	51,009	94,887	104	146,000	51,600	112,388	194	164,182
공시등급4	1,535	4,824	253	6,612	992	3,872	243	5,107
공시등급5	27,740	8,714	38,828	75,282	556	14,819	49,868	65,243
소계	3,287,096	220,384	39,576	3,547,056	3,036,752	264,466	50,604	3,351,822
신용손실충당금	(28,260)	(10,623)	(25,464)	(64,347)	(17,271)	(12,967)	(29,034)	(59,272)
리스채권								
공시등급1	247,013	34	-	247,047	292,150	19,586	-	311,736
공시등급2	14,804	15	-	14,819	14,779	215	-	14,994
공시등급3	2,163	68	-	2,231	2,502	81	-	2,583
공시등급4	-	58	3	61	-	102	7	109
공시등급5	-	116	113	229	-	96	33	129
소계	263,980	291	116	264,387	309,431	20,080	40	329,551
신용손실충당금	(871)	(107)	(96)	(1,074)	(943)	(188)	(27)	(1,158)
합계	22,955,440	3,121,867	495,320	26,572,627	22,845,437	3,347,419	438,652	26,631,508

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

당반기말 및 전기말 현재 상각후원가 측정 대출채권의 신용건전성부도율 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	대출채권 전체기간		합계	12개월	대출채권 전체기간		합계
	기대신용손실	기대신용손실 측정 대상			기대신용손실	기대신용손실 측정 대상		
	측정 대상	손상 미인식	손상 인식		측정 대상	손상 미인식	손상 인식	
보증서(*)	6,386	152	397	6,935	15,774	191	159	16,124
동산(*)	986,757	156,701	41,213	1,184,671	938,078	169,722	31,664	1,139,464
부동산(*)	103,561	15,715	2,453	121,729	94,854	8,419	1,425	104,698
합계	1,096,704	172,568	44,063	1,313,335	1,048,706	178,332	33,248	1,260,286

(\*) 팩토링채권, 일반대출, 할부금융자산 및 리스채권 중 일부에 대해 보증서, 부동산, 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	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	1,018,874	-	-	1,018,874	439,519	-	-	439,519
공시등급 2	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 3	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 4	-	-	-	-	-	-	-	-
공시등급 5	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	1,018,874	-	-	1,018,874	439,519	-	-	439,519
신용손실충당금	(52)	-	-	(52)	(51)	-	-	(51)
합계	1,018,822	-	-	1,018,822	439,468	-	-	439,468

당반기말 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

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

## (7) 신용위험의 집중도분석

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

### <당반기말>

구분	신용카드자산				팩토링 채권	일반 대출	할부 금융 자산	리스 채권	합계	비율(%)	대손 충당금	장부금액
	카드 대금금	단기카드대출 (현금서비스)	장기카드대출 (카드론)	기타								
금융업	125,580	-	-	142,494	-	51,007	160,417	-	479,498	1.73	(5,522)	473,976
서비스업	428,005	5	-	1,890	-	158,582	685,543	224,092	1,498,117	5.41	(18,995)	1,479,122
제조업	181,491	6	-	1,645	-	20,177	9,700	1,100	214,119	0.77	(7,731)	206,388
공공	11,915	-	-	14	-	185	441	-	12,555	0.05	(233)	12,322
건설업	88,915	-	-	719	-	28,942	11,521	-	130,097	0.47	(4,258)	125,839
도소매업	251,568	11	-	2,709	-	106,091	6,772	788	367,939	1.33	(12,550)	355,389
기타	132,881	2	-	347	-	45,534	1,927	29,489	210,180	0.76	(5,064)	205,116
가계	12,838,336	1,202,172	6,806,007	-	25	1,277,768	2,670,735	8,918	24,803,961	89.48	(1,089,486)	23,714,475
합 계	14,058,691	1,202,196	6,806,007	149,818	25	1,688,286	3,547,056	264,387	27,716,466	100.00	(1,143,839)	26,572,627

### <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	148,764	-	-	148,441	-	51,570	109,235	-	458,010	1.65	(5,699)	452,311
서비스업	505,983	6	-	2,472	-	134,367	554,888	285,844	1,483,560	5.36	(17,974)	1,465,586
제조업	197,613	3	-	1,914	-	15,711	11,434	383	227,058	0.82	(7,016)	220,042
공공	12,808	-	-	13	-	110	531	-	13,462	0.05	(170)	13,292
건설업	94,893	-	-	1,201	-	24,658	13,970	-	134,722	0.49	(6,552)	128,170
도소매업	250,920	4	-	3,393	-	96,375	7,842	1,750	360,284	1.30	(13,656)	346,628
기타	130,804	-	-	210	-	37,023	2,244	34,950	205,231	0.74	(4,819)	200,412
가계	12,963,236	1,257,954	6,661,318	-	71	1,271,186	2,651,678	6,624	24,812,067	89.59	(1,007,000 )	23,805,067
합계	14,305,021	1,257,967	6,661,318	157,644	71	1,631,000	3,351,822	329,551	27,694,394	100.00	(1,062,886 )	26,631,508

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	1,018,874	100.00	(52)	1,018,822	439,519	100.00	(51)	439,468
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품								
금융업	830,397	100.00	-	830,397	1,166,489	100.00	-	1,166,489
당기손익-공정가치 측정 금융상품(채무증권)								
금융업	38,151	97.63	-	38,151	36,256	97.43	-	36,256
기타	926	2.37	-	926	957	2.57	-	957
파생금융자산								
금융업	201,069	100.00	-	201,069	69,505	100.00	-	69,505
합계	2,089,417		(52)	2,089,365	1,712,726		(51)	1,712,675

## 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 연결재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 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) 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	-	399,756	818,159	2,161,042	1,384,130	-	4,763,087
사채	-	470,040	935,504	4,578,815	12,478,701	142,312	18,605,372
기타부채	-	1,614,092	44,240	54,137	21,276	482	1,734,227
소 계	-	2,483,888	1,797,903	6,793,994	13,884,107	142,794	25,102,686
난외계정(*)							
약정	86,289,815	-	-	-	-	-	86,289,815

(\*) 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	-	374,065	1,018,359	2,284,879	1,626,279	-	5,303,582
사채	-	386,793	850,340	4,094,624	12,428,190	195,297	17,955,244
기타부채	-	1,630,944	31,025	50,088	25,408	532	1,737,997
소 계	-	2,391,802	1,899,724	6,429,591	14,079,877	195,829	24,996,823
난외계정(*)							
약정	83,662,083	-	-	-	-	-	83,662,083

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

## 2) 파생금융상품의 만기분석

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

### <당반기말>

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	438	2,525	6,393	13,133	426	22,915
총액결제 파생상품 수취현금흐름	9,341	19,149	661,986	2,334,256	-	3,024,732
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(5,682)	(11,743)	(572,546)	(2,149,803)	-	(2,739,774)
합 계	4,097	9,931	95,833	197,586	426	307,873

### <전기말>

구분	계약상 만기					합계
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	
순액결제 파생상품 수취현금흐름	612	2,957	6,946	12,978	802	24,295
총액결제 파생상품 수취현금흐름	5,643	11,926	74,140	2,156,428	-	2,248,137
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(4,032)	(8,064)	(59,211)	(2,119,266)	-	(2,190,573)
합계	2,223	6,819	21,875	50,140	802	81,859



## 마. 시장위험

### (1) 시장위험 일반

#### 1) 시장위험의 정의

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

#### 2) 시장위험 관리기구

리스크관리회의체는 리스크관리지침을 수립하였고, 그 중 금리 위험에 대한 관리 방안을 마련하였습니다. 리스크관리회의체는 금리 위험 한도설정과 기타 금리 위험 관련 실무적인 사항을 결의합니다. 리스크관리부는 매월 금리 위험을 측정·모니터링하며,  $\Delta EVE$  등 금리 위험 현황과 한도준수 현황을 리스크관리회의체에 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 당반기말 및 전기말 현재 감독규정에 따른 조정자기자본비율을 충족하고 있습니다.

## 5. 부문별 공시

연결실체는 단 하나의 보고부문을 가지고 있습니다.

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

구분	당반기	전반기
카드사업	1,920,015	1,828,967
일반대출·할부금융사업 등	280,772	248,670
합 계	2,200,787	2,077,637

(2) 당반기와 전반기에 연결실체가 인식한 외부고객으로부터의 수익의 대부분이 연결실체의 소재지인 대한민국에 귀속됩니다.

(3) 당반기와 전반기에 연결실체의 전체 수익 중 10%이상의 수익을 발생시키는 단일외부고객은 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	1,020,099	1,020,099	440,835	440,835
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
단기금융상품	830,397	830,397	1,166,489	1,166,489
지분증권	5,647	5,647	5,514	5,514
채무증권	39,077	39,077	37,213	37,213
파생금융자산	201,069	201,069	69,505	69,505
상각후원가 측정 대출채권	26,572,627	26,947,362	26,631,508	26,969,644
투자금융자산				
지분증권	66,916	66,916	67,677	67,677
기타금융자산	389,483	389,483	363,886	363,886
합계	29,125,315	29,500,050	28,782,627	29,120,763
금융부채				
차입부채	4,623,727	4,597,968	5,156,240	5,110,555
파생금융부채	827	827	58,098	58,098
사채	17,348,838	17,315,329	16,768,192	16,633,860
기타금융부채	1,793,880	1,793,880	1,796,266	1,796,266
합계	23,767,272	23,708,004	23,778,796	23,598,779

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(Discounted 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(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 이용하고 있으며, DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 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 연결재무상태표에 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								
단기금융상품	-	830,397	-	830,397	-	1,166,489	-	1,166,489
지분증권	-	-	5,647	5,647	-	-	5,514	5,514
채무증권	-	-	39,077	39,077	-	-	37,213	37,213
파생금융자산	-	201,069	-	201,069	-	69,505	-	69,505
투자금융자산								
지분증권	2,287	-	64,629	66,916	3,611	-	64,066	67,677
합계	2,287	1,031,466	109,353	1,143,106	3,611	1,235,994	106,793	1,346,398
금융부채								
파생금융부채	-	827	-	827	-	58,098	-	58,098

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

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
단기금융상품	830,397	1,166,489	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
파생금융자산	201,069	69,505	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
금융부채				
파생금융부채	827	58,098	DCF모형	약정현금흐름, 할인율

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당반기말	전기말		
금융자산				
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*1)	5,647	5,514	DCF모형, 유사기업비교법	추정 매출액, 할인율, 성장률 등
채무증권(*2)	39,077	37,213	Binomial Tree (T-F) 등	기초자산가격 등
투자금융자산				
지분증권(*3)	64,629	64,066	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 1,475백만원 및 1,478백만원입니다.

(\*2) 당반기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 채무증권은 각각 7,946백만원 및 7,447백만원입니다.

(\*3) 당반기말 및 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 중 원가가 공정가치의 합리적인 근사치라고 판단하여 원가로 측정한 지분증권은 각각 10백만원 및 10백만원입니다.

## 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)	1,277	947,960	70,862	1,020,099	1,367	379,134	60,334	440,835
상각후원가 측정 대출채권(*3)	-	-	26,947,362	26,947,362	-	-	26,969,644	26,969,644
기타금융자산(*2)	-	-	389,483	389,483	-	-	363,886	363,886
소계	1,277	947,960	27,407,707	28,356,944	1,367	379,134	27,393,864	27,774,365
금융부채								
차입부채(*4)	-	3,219,429	1,378,539	4,597,968	-	3,540,987	1,569,568	5,110,555
사채	-	14,571,888	2,743,441	17,315,329	-	14,512,601	2,121,259	16,633,860
기타금융부채(*2)	-	-	1,793,880	1,793,880	-	-	1,796,266	1,796,266
소계	-	17,791,317	5,915,860	23,707,177	-	18,053,588	5,487,093	23,540,681

(\*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 당반기말 및 전기말 현재 각각 1,416,135백만원 및 1,334,822백만원입니다.

(\*4) 수준 3으로 분류된 차입부채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 당반기말 및 전기말 현재 각각 1,317,977백만원 및 1,409,165백만원입니다.

## 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	3,219,429	3,540,987	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	14,571,888	14,512,601	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	25,531,227	25,634,822	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
금융부채				
차입부채	60,562	160,403	DCF모형	약정현금흐름, 할인율
사채	2,743,441	2,121,259	DCF모형	약정현금흐름, 할인율



## 나. 공정가치 수준 3 관련 공시

### (1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

연결실체는 정기적으로 자산의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사를 사용하고 있으며, 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) 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	42,727	64,066	34,627	64,155
총손익	(644)	563	1,094	1,802
기타포괄손익인식액	2	563	-	1,802
당기손익인식액	(646)	-	1,094	-
매입금액	3,700	-	800	-
매도금액	(1,059)	-	-	-
레벨 3에서 다른 레벨 로 변경된 금액	-	-	(12)	-
반기말금액	44,724	64,629	36,509	65,957

2) 당반기 및 전반기 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	
	당반기	전반기
총손익 중 당기손익인식액	(646)	1,094
보고기간말보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(484)	1,094

(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	64,619	64,056	DCF모형, 유사기업비	성장률	0 ~ 1.00	0 ~ 1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			교법	할인율	12.95 ~ 17.36	14.03 ~ 18.54	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
당기손익-공정가치 측정 금융자산							
지분증권	4,171	3,352	DCF모형, 유사기업비	성장률	0 ~ 1.00	0 ~ 1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
			교법	할인율	12.49 ~ 18.50	12.40 ~ 18.50	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
채무증권	783	793	Binomial Tree (T-F)	주가변동성	10	10	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에따른 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)	-	6,311	-	(3,344)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*1)	242	-	(127)	-
채무증권(*2)	78	-	(78)	-

(\*1) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0% ~ 1%)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(*1)	-	5,920	-	(3,109)
당기손익-공정가치 측정 금융자산				
지분증권(*1)	223	-	(112)	-
채무증권(*2)	57	-	(102)	-

(\*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.

#### 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-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	1,020,099	-	1,020,099
당기손익-공정가치 측정 금융자산	875,121	-	-	-	875,121
파생금융자산	-	-	-	201,069	201,069
상각후원가 측정 대출채권	-	-	26,572,627	-	26,572,627
투자금융자산	-	66,916	-	-	66,916
기타금융자산	-	-	389,483	-	389,483
합 계	875,121	66,916	27,982,209	201,069	29,125,315

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	4,623,727	-	4,623,727
파생금융부채	-	827	827
사채	17,348,838	-	17,348,838
기타금융부채	1,793,880	-	1,793,880
소계	23,766,445	827	23,767,272

<전기말>

구분	당기손익-공정가치 측정 금융상품	기타포괄손익-공정가 치 측정 금융상품	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융자산					
현금 및 예치금	-	-	440,835	-	440,835
당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,209,216	-	-	-	1,209,216
파생금융자산	-	-	-	69,505	69,505
상각후원가 측정 대출채권	-	-	26,631,508	-	26,631,508
투자금융자산	-	67,677	-	-	67,677
기타금융자산	-	-	363,886	-	363,886
합계	1,209,216	67,677	27,436,229	69,505	28,782,627

구분	상각후원가 측정 금융상품	위험회피 파생금융상품	합계
금융부채			
차입부채	5,156,240	-	5,156,240
파생금융부채	-	58,098	58,098
사채	16,768,192	-	16,768,192
기타금융부채	1,796,266	-	1,796,266
합계	23,720,698	58,098	23,778,796

## 7. 예치금

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

과목	내용	예치기관	당반기말	전기말
원화예치금	보통예금	(주)국민은행 외	674,508	289,446
	정기예금	(주)국민은행 외	63,852	107,765
	기타예금	삼성증권(주) 외	203,544	3,902
	소계		941,904	401,113
외화예치금	보통예금	캄보디아 소재 은행 외	63,948	30,307
	정기예금	캄보디아 소재 은행 외	7,284	2,770
	기타예금	캄보디아 소재 은행	5,738	5,329
	소계		76,970	38,406
대손충당금			(52)	(51)
합계			1,018,822	439,468

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

과목	내용	예치기관	당반기말	전기말	사용제한 사유
원 화 예 치 금	보통예금	(주)국민은행 외(★)	70,851	38,019	유동화관련예금, 용도제한 가상계좌
	정기예금	(주)국민은행 외	57,852	52,265	질권 설정, 유동화관련예금
	기타예금	(주)국민은행	3	3	당좌개설보증금
	소계		128,706	90,287	
외 화 예 치 금	기타예금	캄보디아 소재 은행	5,605	4,749	캄보디아 은행법 등
	소계		5,605	4,749	
합계			134,311	95,036	

(\*) K-IFRS 1007호 「현금흐름표」에 따라 현금의 정의를 충족하는 항목은 당반기말 및 전기말 현재 37,616백만원 및 27,556백만원입니다.

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

구분	당반기				전반기			
	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	51	-	-	51	81	-	-	81
전(환)입	-	-	-	-	160	-	-	160
사업결합	-	-	-	-	6	-	-	6
환율변동	1	-	-	1	6	-	-	6
반기말금액	52	-	-	52	253	-	-	253

## 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
- 환율위험 및 이자율위험과 관련된 통화스왑

이자율스왑에 따라 사전에 정해진 명목금액에 고정이자율과 변동이자율의 차이를 적용하여 계산된 차액을 교환함으로써 그 결과 차입부채와 원화변동금리부사채의 변동금리조건이 고정금리조건으로 전환되어 현금흐름 변동위험을 제거합니다. 또한, 통화스왑 계약에 따라 개시일에 원금을 교환하고 사전에 정해진 명목원금에 고정금리를 적용하여 계산된 금액을 지급하고 외화에 사전에 약정된 환율 및 금리를 적용하여 계산된 금액을 교환합니다. 그리고 종료일에는 개시일에 교환한 원금을 재교환합니다. 이자율스왑 및 통화스왑 계약에 따라 위험회피수단의 명목가액을 위험회피대상을 액면가액과 일치시키는 방법으로 위험회피비용을 결정합니다.

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



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

구분	당반기말			당반기	전기말			전반기
	약정금액	자산	부채	공정가치변동	약정금액	자산	부채	공정가치변동
이자율관련								
스왑	830,000	22,492	827	(1,244)	880,000	24,408	1,499	(10,574)
통화관련								
스왑	2,778,400	178,577	-	190,079	2,063,040	45,097	56,599	44,467
합계	3,608,400	201,069	827	188,835	2,943,040	69,505	58,098	33,893

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

구분	당반기	전반기
총 위험회피수단 손익	188,835	33,893
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	188,684	32,578
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	151	1,315

(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	188,684	32,578
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(181,151)	(58,996)
법인세효과	(1,989)	7,012
합 계	5,544	(19,406)

## 9. 상각후원가 측정 대출채권

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

구분		당반기말					전기말				
		채권금액	현재가치 할증(인)차 금(★)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액	채권금액	현재가치 할증(인)차 금(★)	이연대출 부대손익	대손 총당금	장부금액
신용카드 자산	카드대금	14,088,539	(29,848)	-	(349,264)	13,709,427	14,337,710	(32,689)	-	(331,610)	13,973,411
	단기카드대출 (현금서비스)	1,202,196	-	-	(111,572)	1,090,624	1,257,967	-	-	(107,878)	1,150,089
	장기카드대출 (카드론)	6,806,007	-	-	(520,462)	6,285,545	6,661,318	-	-	(480,256)	6,181,062
	기타	149,818	-	-	(2,111)	147,707	157,644	-	-	(2,260)	155,384
	팩토링채권	25	-	-	(2)	23	74	(3)	-	(4)	67
일반대출		1,659,655	(2)	28,633	(95,007)	1,593,279	1,602,425	(2)	28,577	(80,448)	1,550,552
할부금융자산		3,531,059	(10,433)	26,430	(64,347)	3,482,709	3,342,116	(12,640)	22,346	(59,272)	3,292,550
리스채권		264,444	-	(57)	(1,074)	263,313	329,547	-	4	(1,158)	328,393
합계		27,701,743	(40,283)	55,006	(1,143,839)	26,572,627	27,688,801	(45,334)	50,927	(1,062,886)	26,631,508

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

구분		당반기말			전기말		
		가계	기업	합계	가계	기업	합계
신용카드 자산	카드대금	12,838,336	1,220,355	14,058,691	12,963,236	1,341,785	14,305,021
	단기카드대출 (현금서비스)	1,202,172	24	1,202,196	1,257,954	13	1,257,967
	장기카드대출 (카드론)	6,806,007	-	6,806,007	6,661,318	-	6,661,318
	기타	-	149,818	149,818	-	157,644	157,644
	팩토링채권	25	-	25	71	-	71
일반대출		1,277,768	410,518	1,688,286	1,271,186	359,814	1,631,000
할부금융자산		2,670,735	876,321	3,547,056	2,651,678	700,144	3,351,822
리스채권		8,918	255,469	264,387	6,624	322,927	329,551
합계		24,803,961	2,912,505	27,716,466	24,812,067	2,882,327	27,694,394
대손총당금		(1,089,486)	(54,353)	(1,143,839)	(1,007,000)	(55,886)	(1,062,886)
장부금액		23,714,475	2,858,152	26,572,627	23,805,067	2,826,441	26,631,508

(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	반기말 금액
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이 동	대출채권 전체기 간 기대신용손실 측정자산으로 이 동	손상 발생				
신 용 차 단 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		205,741	50,001	(26,101)	(3,312)	-	(15,900)	-	210,429
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	327,842	(49,612)	31,735	(36,347)	-	41,193	-	314,811
		손상 인식	388,421	(389)	(5,634)	39,659	(309,146)	372,942	(27,684)	458,169
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		3	-	(2)	-	-	(1)	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	1	-	2	-	-	(1)	-	2
		손상 인식	-	-	-	-	-	-	-	-
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		39,367	1,720	(2,899)	(8,902)	-	4,443	-	33,729
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	15,925	(1,445)	3,325	(2,415)	-	713	-	16,103
		손상 인식	25,156	(275)	(426)	11,317	(43,779)	53,848	(666)	45,175
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		17,271	2,249	(967)	(2,176)	-	11,883	-	28,260
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	12,967	(1,934)	2,418	(2,711)	-	(117)	-	10,623
		손상 인식	29,034	(315)	(1,451)	4,887	(22,514)	15,761	62	25,464
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		943	76	(5)	-	-	(143)	-	871
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	188	(75)	7	(39)	-	26	-	107
		손상 인식	27	(1)	(2)	39	(5)	(13)	51	96
합계			1,062,886	-	-	-	(375,444)	484,634	(28,237)	1,143,839

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 65,304백만원이 포함되어 있습니다. 또한 당반기 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 419,330백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 환입액 4,878백만원(주석 15.(2)), 기타자산 대손충당금 전입액 3,925백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외)으로 구성되어 있습니다.

<전반기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	전(환)입 (*1)	기타 변동	반기말 금액(*2)
				12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	대출채권 전체기 간 기대신용손실 측정자산으로 이 동	손상 발생				
신 용 카 드 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		162,336	78,511	(20,325)	(1,983)	-	(19,189)	-	199,350
	전 체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	354,027	(77,725)	21,767	(32,597)	-	33,346	-	298,818
		손상 인식	305,760	(786)	(1,442)	34,580	(274,898)	347,431	(20,245)	390,400
팩 토 링 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-	-
	전 체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	35	-	-	-	-	-	(1)	34
일 반 대 출	12개월 기대신용손실 측정 대상		33,835	3,263	(1,761)	(1,031)	-	(5,569)	-	28,737
	전 체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	11,032	(2,916)	4,213	(1,635)	-	4,120	-	14,814
		손상 인식	8,150	(347)	(2,452)	2,666	(30,408)	45,732	(221)	23,120
할 부 금 용 자 산	12개월 기대신용손실 측정 대상		22,207	5,345	(822)	(376)	-	(12,054)	-	14,300
	전 체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	16,811	(5,183)	3,825	(1,788)	-	3,923	-	17,588
		손상 인식	18,142	(162)	(3,003)	2,164	(26,266)	38,482	1,079	30,436
리 스 채 권	12개월 기대신용손실 측정 대상		1,107	1,075	(42)	(4)	-	(1,545)	-	591
	전 체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	1,218	(1,074)	44	(210)	-	373	-	351
		손상 인식	10	(1)	(2)	214	(1,585)	1,335	78	49
합계			934,670	-	-	-	(333,157)	436,385	(19,310)	1,018,588

(\*1) 상기 전입액에는 상각채권 회수로 인한 62,617백만원이 포함되어 있습니다. 또한 전반기 연결포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 상각후원가 측정 대출채권 대손충당금 전입액 373,768백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외) 외에 미사용약정충당부채 환입액 15,741백만원(주식 15.(2)), 예치금대손충당금전입액 160백만원(주식 7.(3)), 기타자산 대손충당금 전입액 5,360백만원(상각채권 회수로 인한 금액 제외)으로 구성되어 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	대출채권 전체기간	손상			
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생			
신용 카드 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		18,334,108	809,034	(1,134,730)	(107,160)	-	331,743	18,232,995
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	3,266,607	(808,524)	1,144,195	(148,234)	-	(375,978)	3,078,066
		손상 인식	781,235	(510)	(9,465)	255,394	(309,146)	188,143	905,651
팩토 링 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		59	-	(27)	(5)	-	(22)	5
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	12	-	27	(3)	-	(23)	13
		손상 인식	-	-	-	8	-	(1)	7
일반 대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		1,428,412	33,234	(101,829)	(138,070)	-	222,906	1,444,653
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	153,177	(32,624)	102,545	(13,211)	-	(45,128)	164,759
		손상 인식	49,411	(610)	(716)	151,281	(43,779)	(76,713)	78,874
할부 금융 자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		3,036,752	80,458	(106,580)	(14,166)	-	290,632	3,287,096
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	264,466	(79,952)	108,706	(11,102)	-	(61,734)	220,384
		손상 인식	50,604	(506)	(2,126)	25,268	(22,514)	(11,150)	39,576
리스 채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		309,431	19,582	(187)	(8)	-	(64,838)	263,980
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	20,080	(19,579)	189	(95)	-	(304)	291
		손상 인식	40	(3)	(2)	103	(5)	(17)	116
합계			27,694,394	-	-	-	(375,444)	397,516	27,716,466

<전반기>

구분			기초 금액	Stage간 분류 이동			대손 상각	순증감액	반기말 금액
				12개월	대출채권 전체기간	손상			
				기대신용손실 측정자산으로 이동	기대신용손실 측정자산으로 이동	발생			
신용카드자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		17,102,969	1,982,179	(1,003,898)	(71,573)	-	73,584	18,083,261
	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	(274,898)	192,013	732,837
팩토링채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		-	-	-	-	-	-	-
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	-	-	-	-	-	-	-
		손상 인식	114	-	-	-	-	7	121
일반대출	12개월 기대신용손실 측정 대상		1,085,394	106,968	(72,305)	(20,783)	-	216,574	1,315,848
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	221,332	(106,299)	78,381	(13,701)	-	120	179,833
		손상 인식	15,590	(669)	(6,076)	34,484	(30,408)	32,865	45,786
할부금융자산	12개월 기대신용손실 측정 대상		2,782,870	648,592	(114,169)	(12,014)	-	(140,657)	3,164,622
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	864,881	(648,366)	118,626	(13,459)	-	(24,880)	296,802
		손상 인식	24,967	(226)	(4,457)	25,473	(26,266)	26,702	46,193
리스채권	12개월 기대신용손실 측정 대상		49,443	442,070	(26,276)	(128)	-	(69,928)	395,181
	전체기간 기대신용손실 측정 대상	손상 미인식	481,024	(442,069)	26,286	(471)	-	(41,078)	23,692
		손상 인식	17	(1)	(10)	599	(1,585)	1,074	94
합계			28,137,902	-	-	-	(333,157)	(380,394)	27,424,351

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

구분	당반기말	전기말
상각후원가 측정 대출채권	27,716,466	27,694,394
대손충당금	1,143,839	1,062,886
설정비율(%)	4.13	3.84

## 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		
단기금융상품	830,397	1,166,489
지분증권	5,647	5,514
채무증권	39,077	37,213
소계	875,121	1,209,216
투자금융자산		
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산		
지분증권	66,916	67,677
소계	66,916	67,677
합계	942,037	1,276,893

(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	-	435	-	876

## 11. 관계기업 투자

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

### <당반기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,705	5,705	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼(*)	17.8	440	63	63	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세 종벤처펀드	38.5	2,366	2,373	2,373	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
합 계			6,199	8,141	8,141		

(\*) 당반기말 현재 연결실체는 의사결정기구 참여 등을 통해 동 관계기업의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.

### <전기말>

회사명		지분율 (%)	취득금액	순자산 지분해당액	장부금액	주요사업 내역	소재국
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	29.0	3,393	5,035	5,035	자동차 할부금융 등	라오스
	(주)빅디퍼(*)	17.8	440	94	94	빅데이터 수집, 가공, 분석, 중개 등	대한민국
	스마트대한민국KB퓨처나인-세 종벤처펀드	38.5	2,366	2,398	2,398	유망 벤처업체 발굴 및 투자 등	대한민국
합계			6,199	7,527	7,527		

(\*) 전기말 현재 연결실체는 의사결정기구 참여 등을 통해 동 관계기업의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있습니다.



## 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	2,771	557	2,214	2,979	710	2,269
현재가치할인차금	11,204	-	11,204	12,682	-	12,682
이연대출부대손익	-	4,696	(4,696)	-	4,401	(4,401)
미수이자	-	47	(47)	-	44	(44)
임차점포시설물	-	433	(433)	-	573	(573)
감가상각한도초과	5,860	-	5,860	5,771	-	5,771
회원권	392	-	392	392	-	392
미사용약정충당부채	42,555	-	42,555	43,842	-	43,842
지급보증충당부채	42	42	-	-	-	-
복구충당부채	1,592	-	1,592	1,714	-	1,714
기타충당부채	5,436	-	5,436	8,850	-	8,850
확정급여채무	46,659	-	46,659	47,835	-	47,835
사외적립자산	-	47,559	(47,559)	-	48,940	(48,940)
포인트이연수익	64,373	-	64,373	63,461	-	63,461
미지급비용	7,168	-	7,168	8,786	-	8,786
선수수익	19,264	-	19,264	18,725	-	18,725
종속기업 등 투자	19,087	1,956	17,131	16,386	2,253	14,133
지분증권	-	16,568	(16,568)	-	16,236	(16,236)
토지평가차액	-	2,456	(2,456)	-	2,456	(2,456)
파생상품평가손익	39,862	35,929	3,933	23,543	17,953	5,590
주식매입선택권(스톡그랜트)	4,291	-	4,291	3,600	-	3,600
기타	8,982	5,385	3,597	9,923	6,331	3,592
합계	279,538	115,628	163,910	268,489	99,897	168,592

### 13. 차입부채

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

과목	차입처	연이자율(%)	당반기말	전기말
원화차입금	산업은행 외	3.90 ~ 4.55	260,000	560,000
기업어음(CP)	유진투자증권(주) 외	1.86 ~ 6.94	3,245,751	3,588,234
외화차입금	Korea Development Bank 외	2.70 ~ 10.00	1,117,976	1,008,006
합계			4,623,727	5,156,240

(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	260,000	-	260,000	560,000	-	560,000
기업어음(CP)	100,000	3,145,751	3,245,751	100,000	3,488,234	3,588,234
외화차입금	1,117,976	-	1,117,976	1,008,006	-	1,008,006
합계	1,477,976	3,145,751	4,623,727	1,668,006	3,488,234	5,156,240

#### 14. 사채

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

구분	연이자율(%)	당반기말	전기말
원화발행사채			
원화일반고정금리채권	1.42 ~ 6.63	12,510,000	12,580,000
원화일반변동금리채권	3.43 ~ 5.97	930,000	980,000
유동화사채(원화고정금리채권)	1.64 ~ 4.00	1,033,333	1,050,000
사채할인발행차금		(6,116)	(6,019)
소계		14,467,217	14,603,981
외화발행사채			
외화일반고정금리채권(*)	1.50 ~ 7.40	1,083,703	1,012,398
유동화사채(외화변동금리채권)(*)	6.09 ~ 6.34	1,805,960	1,160,460
사채할인발행차금		(8,042)	(8,647)
소계		2,881,621	2,164,211
합계		17,348,838	16,768,192

(\*) 당반기말 및 전기말 현재 외화발행사채의 외화금액은 각각 USD 2,000,000,000, IDR 1,313,615,000,000 및 USD 1,600,000,000, IDR 1,313,615,000,000 입니다.

## 15. 충당부채

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

구분	당반기말	전기말
미사용약정충당부채	161,192	166,068
복구충당부채	7,197	7,599
기타충당부채	20,590	33,524
합계	188,979	207,191

(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	93,130	62,792	10,146	166,068
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	23,380	(22,637)	(743)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(4,978)	5,090	(112)	-
손상발생	(381)	(1,027)	1,408	-
전(환)입	(15,654)	11,174	(398)	(4,878)
기타변동 (환율변동 등)	2	-	-	2
반기말금액	95,499	55,392	10,301	161,192

### <전반기>

구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		합계
		손상 미인식	손상 인식	
기초금액	72,336	93,301	11,209	176,846
Stage간 분류 이동				
12개월 기대신용손실 측정자산으로 이동	46,243	(44,237)	(2,006)	-
전체기간 기대신용손실 측정자산으로 이동	(3,682)	3,838	(156)	-
손상발생	(211)	(1,257)	1,468	-
전(환)입	(22,442)	7,293	(592)	(15,741)
기타변동 (환율변동 등)	47	-	-	47
반기말금액	92,291	58,938	9,923	161,152

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

구분	당반기	전반기
----	-----	-----

기초금액	7,599	6,359
증가	147	315
환입	-	(7)
사업결합	(30)	105
사용	(684)	(252)
상각할인액	123	149
기타	42	64
반기말금액	7,197	6,733

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

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

구분	당반기			전반기		
	소송	기타	합계	소송	기타	합계
기초금액	5,170	28,354	33,524	-	30,385	30,385
증가	182	1,700	1,882	-	998	998
감소	(2,135)	(12,681)	(14,816)	-	(5,767)	(5,767)
사업결합	-	-	-	7,025	113	7,138
반기말금액	3,217	17,373	20,590	7,025	25,729	32,754

## 16. 순확정급여부채(자산)

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

구분	당반기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	187,175	191,113
사외적립자산의 공정가치	(180,223)	(185,947)
순확정급여부채	10,361	9,846
순확정급여(자산)	(3,409)	(4,680)

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

구분	당반기	전반기
당기근무원가	8,679	7,660
순이자원가	231	(219)
합 계	8,910	7,441

## 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) 신종자본증권

당반기말 현재 자본으로 분류된 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당반기말
신종자본증권	2024-04-04	2054-04-04	4.89	249,149

연결실체는 상기 신종자본증권의 만기시점에 동일한 조건으로 만기를 연장할 수 있으며, 일정요건 충족시 이자 지급의 연기가 가능합니다. 또한 회사는 발행일로부터 5년이 경과한 이후 조기상환권을 행사할 수 있습니다. 상기 신종자본증권은 발행 후 매 5년경과시마다 5년 만기 국고채 금리 변동에 반영하여 금리를 재설정하고 있으며, 최초 금리재설정일에 1회 한하여 2.00%p의 Step-up 금리를 합산하는 조건으로 발행되었습니다.

### (3) 자본잉여금

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

구분	당반기말	전기말
주식발행초과금	1,976,820	1,976,820
기타자본잉여금	(7,396)	(7,396)
합계	1,969,424	1,969,424

### (4) 기타포괄손익누계액

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

구분	당반기말	전기말
순확정급여부채 재측정요소	(19,656)	(19,506)
기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	43,334	43,783
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(3,208)	(3,210)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	(6,047)	(11,591)
해외사업환산손익	17,515	5,947
합계	31,938	15,423



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

<당반기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(19,506)	43,783	(3,210)	(11,591)	5,947	15,423
증감(재분류조정 제외)	(205)	(544)	3	188,684	11,568	199,506
재분류조정	-	-	-	(181,151)	-	(181,151)
법인세효과	55	95	(1)	(1,989)	-	(1,840)
반기말금액	(19,656)	43,334	(3,208)	(6,047)	17,515	31,938

<전반기>

구분	순확정급여부채 재측정요소	기타포괄손익-공정가치 측정 지분증권 관련손익	관계기업기타포괄손익에 대한 지분	현금흐름위험회피 파생상품평가손익	해외사업 환산손익	합계
기초금액	(8,794)	44,209	(2,615)	28,174	(838)	60,136
증감(재분류조정 제외)	(507)	1,878	(355)	32,578	14,833	48,427
재분류조정	-	-	-	(58,996)	-	(58,996)
법인세효과	247	(432)	90	7,012	(303)	6,614
사업결합	358	-	-	-	-	358
반기말금액	(8,696)	45,655	(2,880)	8,768	13,692	56,539

## (5) 이익잉여금

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

구분	당반기말	전기말
법정적립금(*)	207,823	188,024
대손준비금	1,301,580	1,060,643
전자금융사고책임준비금	1,000	1,000
신용카드등 사고책임이행준비금	2,000	2,000
개인/신용정보손해준비금	3,000	3,000
미처분이익잉여금	887,988	1,081,345
합계	2,403,391	2,336,012

(\*) 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. 한편, 연결실체는 해외소재 종속기업의 현지 법규에 따라 기타준비금(법정적립금)을 적립하고 있습니다.

## 2) 대손준비금

대손준비금은 여신전문금융업감독규정 제11조에 따라 산출 및 공시되는 사항입니다.

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

구분	당반기말	전기말
대손준비금 기초금액	1,301,580	1,060,643
대손준비금 전(환)입예정금액	(145,573)	240,937
대손준비금 반기말금액	1,156,007	1,301,580

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
지배기업주주지분순이익	116,579	255,715	110,866	192,855
대손준비금 (전)환입액	(22,014)	145,573	(50,139)	46,066
대손준비금 반영후 조정이익(*)	94,565	401,288	60,727	238,921

(\*) 대손준비금 반영후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 지배기업주주지분순이익에 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)	1,235	2,747	1,205	2,096
대손준비금 반영후 주당 조정이익(*2)	996	4,330	660	2,597

(\*1) (지배기업주주지분순이익 (255,715백만원) - 신종자본증권 배당 (2,956백만원)) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 2,747원

(\*2) (대손준비금 반영후 조정이익 (401,288백만원) - 신종자본증권 배당 (2,956백만원)) ÷ 유통보통주식수 (92,000,000주) = 4,330원

### 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

연결실체는 개인정보보호법 제39조, 동법 제39조의7 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

2023년 12월 31일로 종료된 회계연도의 주주에 대한 배당금은 185,380백만원(주당 2,015원)으로 2024년 3월 21일에 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
당기손익-공정가치 측정 단기금융상품	2,684	7,212	4,434	12,843
당기손익-공정가치 측정 유가증권	75	148	327	396
상각후원가 측정 예치금	983	1,702	1,381	2226
상각후원가 측정 대출채권	595,884	1,198,030	565,866	1,124,865
기타	1,318	2,580	1,019	1,846
소 계	600,944	1,209,672	573,256	1,142,605
이자비용				
차입금	53,611	109,124	50,858	100,515
사채	144,491	281,990	116,798	233,746
기타(*)	1,469	2,895	1,431	2,858
소 계	199,571	394,009	169,087	337,119
순이자이익	401,373	815,663	404,169	805,486

(\*) 당반기 및 전반기 금액에는 리스부채이자비용이 각각 511백만원, 540백만원이 포함되어 있습니다.

당반기 및 전반기 중 상각후원가 측정 대출채권으로부터 발생한 이자수익 금액 중 손상자산으로부터 발생한 금액은 각각 30,125백만원 및 21,550백만원입니다.

## 19. 순수수료이익

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
수수료수익				
대출채권수입수수료(*1)(*2)	549,442	1,109,862	547,181	1,103,395
체크카드수입수수료(*2)	101,199	201,257	97,349	194,437
기타	49,028	95,932	43,806	79,190
수익차감항목(*3)	(254,077)	(502,637)	(258,626)	(512,301)
소 계	445,592	904,414	429,710	864,721
수수료비용				
대출채권지급수수료(*4)	437,296	871,676	475,337	928,630
체크카드지급수수료(*4)	2,185	4,146	2,907	5,200
기타	74,159	145,449	70,145	146,711
비용차감항목(*3)	(254,077)	(502,637)	(258,626)	(512,301)
소 계	259,563	518,634	289,763	568,240
순수수료이익	186,029	385,780	139,947	296,481

(\*1) 카드회원에 대한 포인트부여는 연결실체가 카드회원에게 고객선택권을 제공한 것이며, 연결실체는이에 대하여 본인으로 통제하고 있다고 판단하고 있습니다. 만약, 연결실체가 가맹점이 고객에게 제공하는 재화나 용역을 제공하도록 주선한다고 판단하여 순액 회계처리를 하는 경우 당반기 및 전반기 각각 수수료수익은 222,961백만원, 232,660백만원 감소하고 기타영업비용은 222,961백만원, 232,660백만원감소합니다.

(\*2) 포인트이연수익의 기초,증가,감소,반기말 금액은 당반기 240,383백만원, 255,419백만원, 251,963백만원, 243,839백만원, 전반기 240,541백만원, 245,915백만원, 248,421백만원, 238,035백만원입니다.

(\*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 및 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	172	172	1,051	1,082
단기금융상품	5,275	7,908	2,386	3,302
채무증권	12	254	516	516
소 계	5,459	8,334	3,953	4,900
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 비용				
지분증권	17	17	30	31
채무증권	(460)	1,530	210	678
소 계	(443)	1,547	240	709
당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	5,902	6,787	3,713	4,191

## 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	108	435	70	876
대출채권 매각익	27,854	29,922	31,150	33,972
파생금융상품 관련 수익	704	2,763	933	1,762
보험료수익	4,652	9,297	5,633	10,827
기타	18,226	35,950	8,941	17,974
소 계	51,544	78,367	46,727	65,411
기타영업비용				
포인트관련비용	107,055	222,964	110,573	232,665
대출채권 매각손	5,204	5,489	288	644
파생금융상품 관련 비용	73	2,612	295	447
보험료비용	2,706	5,154	3,214	5,910
기타	11,917	21,073	2,846	5,256
소 계	126,955	257,292	117,216	244,922
기타영업손익	(75,411)	(178,925)	(70,489)	(179,511)



## 22. 영업이익

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
영업수익				
이자수익	600,944	1,209,672	573,256	1,142,605
수수료수익	445,592	904,414	429,710	864,721
당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련 수익	5,459	8,334	3,953	4,900
기타영업수익	51,544	78,367	46,727	65,411
소계	1,103,539	2,200,787	1,053,646	2,077,637
영업비용				
이자비용	199,571	394,009	169,087	337,119
수수료비용	259,563	518,634	289,763	568,240
신용손실충당금전입액	223,929	418,377	185,426	363,547
일반관리비	145,338	289,636	143,259	302,603
당기손익-공정가치 측정금융상품 관련 비용	(443)	1,547	240	709
기타영업비용	126,955	257,292	117,216	244,922
소계	954,913	1,879,495	904,991	1,817,140
영업이익	148,626	321,292	148,655	260,497

## 23. 일반관리비

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

구분		당반기		전반기	
		3개월	누적	3개월	누적
종업원 관련비용	단기종업원급여-급여	61,314	124,706	61,619	121,649
	단기종업원급여-기타	15,115	24,550	10,955	38,518
	퇴직급여-확정급여형	4,435	8,910	3,656	7,441
	퇴직급여-확정기여형	245	502	102	197
	해고급여	75	381	-	55
	주식기준보상비용	3,479	6,822	1,422	1,292
	소 계	84,663	165,871	77,754	169,152
감가상각비및상각비		22,137	44,217	27,691	56,106
기타일반관리비	소모품비	615	1,132	632	1,289
	광고선전비	381	671	489	887
	세금과공과	8,452	17,917	8,120	17,159
	통신비	630	1,204	777	1,326
	복리후생비	901	1,646	1,017	1,695
	전산업무비	19,319	40,166	18,631	38,991
	임차료	2,555	5,302	2,347	4,615
	지급수수료	1,592	3,367	1,767	3,543
	인쇄 및 도서비	111	270	622	1,123
	기타	3,982	7,873	3,412	6,717
	소 계	38,538	79,548	37,814	77,345
합 계		145,338	289,636	143,259	302,603

## 24. 법인세비용

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

구분	당반기		전반기	
	3개월	누적	3개월	누적
법인세 부담액	42,257	85,097	52,949	63,291
당반기 법인세	41,704	80,359	52,205	62,547
전기 이전의 법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	553	4,738	744	744
이연법인세자산(부채)의 변동액	(6,535)	4,681	(20,283)	(5,752)
일시적 차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익)의 금액	(6,535)	4,681	(20,283)	(5,752)
자본에 직접 반영된 법인세비용	2,219	(1,840)	3,581	6,890
기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	60	95	(493)	(432)
현금흐름위험회피파생상품평가손익	2,131	(1,989)	72	7,012
순확정급여부채 재측정요소	8	55	(22)	247
관계기업기타포괄손익에 대한 지분	20	(1)	159	90
해외사업환산손익	-	-	3,334	(303)
비지배지분 관련	-	-	531	276
연결납세로 인한 법인세효과	(931)	(3,107)	77	588
기타	556	571	436	436
법인세비용	37,566	85,402	36,760	65,453

## 25. 현금흐름표

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

구분	당반기말	전기말
현금	1,277	1,367
예치금	1,018,874	439,519
소계	1,020,151	440,886
사용제한예치금(*)	(96,695)	(67,480)
취득 당시 만기일 3개월 초과 예치금	(6,133)	(58,013)
차감계	917,323	315,393

(\*) 당반기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금(주석 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	113	249
법인세납부	영업활동	6,386	9,376
이자수취	영업활동	1,147,599	1,051,736
이자지급	영업활동	379,066	330,335
배당금수취	영업활동	435	898
배당금지급	재무활동	185,468	200,519

## 26. 우발 및 약정사항

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

구분	당반기말	전기말
미사용한도	85,862,035	83,486,530
금융리스약정	94,204	9,876
할부금융자산약정	279,932	80,179
유가증권매입약정	22,305	26,005
대출채권약정	-	22,592
기타외화약정	31,339	36,901
합계	86,289,815	83,662,083

### (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, 당반기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 1,848,242백만원 및 1,791,360백만원입니다.

### 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) 당반기말 및 전기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 각각 43건 및 39건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 6,104백만원 및 7,241백만원이며, 당반기말 및 전기말 현재 원고로 계류중인 사건은 각각 14건 및 13건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 각각 48,364백만원 및 57,241백만원입니다.

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

5) 연결실체는 (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 연결실체는 (주)국민은행, (주)신한은행, (주)농협은행, (주)우리은행 등과 13,800억원의 한도대출 약정을 맺고 있으며(주)국민은행과 8,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 또한, 당반기말 및 전기말 (주)국민은행 등과 각각 미화 1,020백만달러 및 미화 973백만달러 상당의 한도대출약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 17,000억원 한도의자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

7) 연결실체는 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 30억원을 적립하였으며, 개인정보보호 배상책임보험 50억원에 가입하고 있습니다.

.

## 27. 종속기업 현황

(1) 당반기말 및 전기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

### <당반기말>

종속기업명	지분율	영업소재지	결산월	비고
KB Daehan Specialized Bank	97.5%	캄보디아	12월	일반대출 및 할부금융 등
PT. KB Finansia Multi Finance	80.0%	인도네시아	12월	일반대출 및 할부금융 등
KB J Capital	77.4%	태국	12월	일반대출 및 할부금융 등
i-Finance Leasing Plc	99.9%	캄보디아	12월	리스 등
KB신용정보(주)	100.0%	대한민국	12월	신용조사 및 추심 대행업
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십일차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십이차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십삼차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등

### <전기말>

종속기업명	지분율	영업소재지	결산월	비고
KB Daehan Specialized Bank	97.5%	캄보디아	12월	일반대출 및 할부금융 등
PT. KB Finansia Multi Finance	80.0%	인도네시아	12월	일반대출 및 할부금융 등
KB J Capital	77.4%	태국	12월	일반대출 및 할부금융 등
i-Finance Leasing Plc	99.9%	캄보디아	12월	리스 등
KB신용정보(주)	100.0%	대한민국	12월	신용조사 및 추심 대행업
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십일차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등
케이비국민카드제십이차유동화전문유한회사	0.5%	대한민국	12월	자산유동화업무 등

## (2) 연결 종속기업의 개요

종속기업의 당반기말 및 전기말 현재 요약재무상태표와 당반기 및 전반기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

### <당반기말 및 당반기>

종속기업명	자산	부채	자본	반기순손익	반기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	398,593	269,998	128,595	1,047	10,349
PT. KB Finansia Multi Finance	742,742	633,786	108,956	(110)	238
KB J Capital	472,295	375,908	96,387	(2,675)	(2,413)
i-Finance Leasing Plc	14,579	12,113	2,466	(936)	(717)
KB신용정보(주)	40,038	10,812	29,226	(405)	(411)
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*)	300,042	300,042	-	-	-
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사(*)	333,455	333,455	-	-	-
케이비국민카드제십차유동화전문유한회사(*)	552,368	554,163	(1,795)	1,129	4,581
케이비국민카드제십일차유동화전문유한회사(*)	400,273	400,273	-	-	-
케이비국민카드제십이차유동화전문유한회사(*)	680,642	692,156	(11,514)	885	7,747
케이비국민카드제십삼차유동화전문유한회사(*)	551,852	554,886	(3,034)	(2,534)	(3,034)

(\*) 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 전반기>

종속기업명	자산	부채	자본	반기순손익	반기총포괄손익
KB Daehan Specialized Bank	393,892	275,646	118,246	2,217	4,778
PT. KB Finansia Multi Finance	719,054	606,045	113,009	5,680	13,087
KB J Capital	382,530	283,730	98,800	128	382
i-Finance Leasing Plc	13,670	10,487	3,183	(1,878)	(1,553)
KB신용정보(주)	41,367	11,730	29,637	-	-
케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사(*)	-	-	-	930	(4,032)
케이비국민카드제팔차유동화전문유한회사(*)	300,026	300,026	-	-	-
케이비국민카드제구차유동화전문유한회사(*)	350,119	350,119	-	-	-
케이비국민카드제십차유동화전문유한회사(*)	527,967	534,343	(6,376)	-	(716)
케이비국민카드제십일차유동화전문유한회사(*)	400,281	400,281	-	-	-
케이비국민카드제십이차유동화전문유한회사(*)	658,258	677,519	(19,261)	-	-

(\*) 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

당반기 중 케이비국민카드제십삼차유동화전문유한회사가 연결대상에 신규로 포함되었으며, 케이비국민카드제칠차유동화전문유한회사는 청산되어 연결대상에서 제외되었습니다.

## 28. 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	-	-	424	6	-	-	17
기타 특수관계자	(주)국민은행	1,254	507	24,121	(15)	8,935	58,264	5,618
	KB증권(주)	-	-	275	1	-	-	50
	(주)KB손해보험	-	8,952	4,872	(5)	33	61	2,307
	(주)KB라이프생명	-	142	3,755	4	-	3	-
	KB자산운용(주)	-	-	-	-	-	-	2
	KB캐피탈(주)	-	-	528	(4)	-	61	-
	(주)KB저축은행	133	-	315	(17)	-	-	29
	KB부동산신탁(주)	-	-	-	-	-	-	-
	KB인베스트먼트(주)	-	-	-	-	-	-	1,604
	(주)KB데이터시스템	-	-	-	-	-	-	9,019
	(주)케이비펀드파트너스	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	63	333	63	-	-	3,564
관계기업	KB KOLAO LEASING CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	142
	스마트대한민국KB퓨처 나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		1,387	9,664	34,623	33	8,968	58,389	22,352

(\*) (주)KB데이터시스템으로부터 취득한 유무형자산이 1,762백만원 포함되어 있습니다.

<전반기>

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	874	464	4,763	(12)	13,666	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 CO., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	-	-	-	-	-	152
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	-	-	-	-	-	-
합 계		874	9,047	11,659	(6)	13,770	74,230	18,169

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

한편, 연결실체는 전기 중 케이지캐피탈(구, 에스와이오토캐피탈 주식회사)과의 특수관계가 종료되었으며, 특수관계가 종료되기 전까지 전반기 중 할부금융자산 198,247백만원을 매입 하였습니다.

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

<당반기말>

구분	회사명	현금및예 치금	대출채권	기타자산	신용손실 충당금	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	464	212	7	80,271	17,206	38,536
기타 특수관계자	(주)국민은행	227,474	18,281	56,284	27	-	248,900	85,198
	KB증권(주)	-	7,542	3,969	19	-	66	15,841
	(주)KB손해보험	-	5,030	3,713	21	-	17,523	22,470
	(주)KB라이프생명	-	695	2,227	9	-	1	5,355
	KB자산운용(주)	-	355	-	-	-	1	545
	KB캐피탈(주)	-	20,513	64	70	-	-	59,787
	(주)KB저축은행	1,687	98	66	7	-	21	302
	KB부동산신탁(주)	-	199	-	1	-	-	901
	KB인베스트먼트(주)	-	162	-	-	-	-	273
	(주)KB데이터시스템	-	264	5,653	4	-	97	1,736
	(주)케이비펀드파트너스	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	1,076	-	114	-	-	3,313
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	12	-	-	-	-	33
	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	95	-	-	-	-	374
합 계		229,161	54,786	72,188	279	80,271	283,815	234,664

<전기말>

구분	회사명	현금및예치금	대출채권	기타자산	신용손실 충당금	미지급금	기타부채	미사용 약정한도
지배기업	(주)KB금융지주	-	730	9,292	1	43,212	14,636	2,270
기타 특수관계자	(주)국민은행	187,508	29,102	42,072	42	-	242,546	71,708
	KB증권(주)	-	7,355	880	18	-	30,038	14,018
	(주)KB손해보험	-	5,640	1,834	26	-	17,180	21,856
	(주)KB라이프생명	-	834	2,477	5	-	106	5,216
	KB자산운용(주)	-	396	-	-	-	-	504
	KB캐피탈(주)	-	25,036	69	74	-	-	54,964
	(주)KB저축은행	51,742	123	744	24	-	5	377
	KB부동산신탁(주)	-	507	-	1	-	-	593
	KB인베스트먼트(주)	-	154	17,557	-	-	-	281
	(주)KB데이터시스템	-	300	5,584	4	-	50	1,700
	기타	-	1,028	-	51	-	-	3,140
관계기업	KB KOLAO LEASING Co., Ltd	-	-	-	-	-	-	-
	(주)빅디퍼	-	14	-	-	-	8	31
	스마트대한민국KB퓨 처나인-세종벤처펀 드	-	-	-	-	-	-	-
주요 경영진		-	114	-	1	-	-	371
합 계		239,250	71,333	80,509	247	43,212	304,569	177,029

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

회사명	약정명	당반기말	전기말
(주)국민은행	원화차입약정(*1)	820,000	820,000
	외화차입약정(*2)	236,838	222,316
	파생상품약정	138,920	128,940
	기타원화약정	1,700,000	1,700,000
	기타외화약정	106,457	105,754

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

(\*2) 당반기말 및 전기말 현재 (주)국민은행과의 외화차입약정에 의해 차입부채로 계상된 금액은 각각 218,675백만원 및 211,899백만원입니다.

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

회사명	담보제공자산	당반기말	전기말
(주)국민은행	정기예금	23,630	24,040
(주)국민은행	정기적금	477	381
(주)KB저축은행	정기예금	150	150

(5) 당반기말 및 전기말 현재 연결실체가 제공하는 출자약정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당반기말		전기말		비고
	출자약정	미집행 출자금	출자약정	미집행 출자금	
KBC디지털 혁신성장 신기술사업투자조합	1,000	-	1,000	-	-
케이비 글로벌 플랫폼 펀드	15,000	-	15,000	-	5%범위 우선손실충당약정을 제공 받음
스마트대한민국KB퓨처나인- 세종벤처펀드	5,000	2,000	5,000	2,000	10%범위 우선손실충당약정을 제공 받음
케이비디지털플랫폼펀드	25,000	13,500	25,000	16,000	-
KB프라임디지털플랫폼펀드	900	405	900	405	-
케이비글로벌플랫폼 2호 펀드	10,000	6,400	10,000	7,600	-
합 계	56,900	22,305	56,900	26,005	

(6) 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)	529	74	922	1,525	387	35	229	651
등기이사(비상임)	122	-	-	122	129	-	-	129
미등기이사	2,199	350	5,900	8,449	2,228	355	1,063	3,646
합 계	2,850	424	6,822	10,096	2,744	390	1,292	4,426

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

<당반기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		출자 거래		배당금 지급	리스부채 상환
		대여	회수	기타	차입	상환	출자	회수		
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	-	-	-	-	185,380	-
기타특수관계자	(주)국민은행	-	-	39,966	18,803	18,803	-	-	-	202
	KB증권(주)	-	-	-	-	30,000	-	-	-	-
	(주)KB손해보험	-	-	-	-	-	-	-	-	80
	(주)KB저축은행	-	50,000	(55)	-	-	-	-	-	-
	케이비디지털플랫폼펀드	-	-	-	-	-	2,500	-	-	-
	케이비글로벌플랫폼 펀드	-	-	-	-	-	-	1,005	-	-
	케이비글로벌플랫폼 2호 펀드	-	-	-	-	-	1,200	-	-	-

<전반기>

구분	회사명	자금대여 거래			자금차입 거래		출자 거래		배당금 지급	리스부채 상환
		대여	회수	기타	차입	상환	출자(*)	회수		
지배기업	(주)KB금융지주	-	-	-	10,000	-	-	-	200,008	-
기타특수관계자	(주)국민은행	-	-	(8,364)	47,112	37,914	4,763	-	-	142
	(주)KB저축은행	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-
	케이비글로벌플랫폼 2호 펀드	-	-	-	-	-	800	-	-	-
관계기업	스마트대한민국KB퓨처나인-세종벤처펀드	-	-	-	-	-	1,000	-	-	-

(\*) (주)국민은행의 종속회사인 PT Bank KB Bukopin Tbk에 대한 출자금액 4,763백만원이 포함되어 있습니다.

한편, 연결실체는 주식 26에서 설명하고 있는 바와 같이 (주)국민은행과 신용카드업무자금정산약정(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.

(8) 당반기 및 전반기 중 연결실체가 발행한 사채 중 KB증권(주)이 인수한 금액은 70,000백만원 및 90,000백만원입니다.

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