

1) 연결포괄손익계산서

	각연도					
	2010 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012 ⁽¹⁾⁽²⁾	2013 ⁽¹⁾⁽²⁾	2014 ⁽¹⁾⁽²⁾	2014 ⁽³⁾
	십억단위 (원화. 단, 주당이익 제외)			백만단위 (미화 단, 주당이익 제외)		
이자수익	₩ 13,052	₩ 13,956	₩ 14,210	₩ 12,357	₩ 11,635	US\$ 10,666
이자비용	(6,878)	(6,852)	(7,172)	(5,834)	(5,219)	(4,785)
순이자이익	6,174	7,104	7,038	6,523	6,416	5,881
수수료수익	2,482	2,830	2,754	2,657	2,666	2,444
수수료비용	(777)	(1,035)	(1,187)	(1,178)	(1,283)	(1,176)
순수수료이익	1,705	1,795	1,567	1,479	1,383	1,268
당기손익인식금융상품 순손익	815	1,036	812	757	439	403
기타영업손익	(1,068)	(1,092)	(1,532)	(1,305)	(1,041)	(954)
일반관리비	(4,380)	(3,887)	(3,846)	(3,984)	(4,010)	(3,676)
신용손실충당금 반영전 영업이익	3,246	4,956	4,039	3,470	3,187	2,922
신용손실충당금전입액	(2,871)	(1,513)	(1,607)	(1,443)	(1,228)	(1,126)
영업이익	375	3,443	2,432	2,027	1,959	1,796
관계기업 및 조인트벤처 투자손익	(211)	5	(15)	(199)	13	12
기타영업외손익	(28)	(142)	(118)	(12)	(71)	(65)
영업외손익	(239)	(137)	(133)	(211)	(58)	(53)
법인세비용차감전순이익	136	3,306	2,299	1,816	1,901	1,743
법인세비용 ⁽⁴⁾	(254)	(565)	(520)	(541)	(486)	(446)
당기순이익 ⁽⁴⁾	₩ (118)	₩ 2,741	₩ 1,779	₩ 1,275	₩ 1,415	US\$ 1,297
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:						
확정급여부채의 재측정요소	9	(32)	(30)	41	(100)	(91)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익:						
외환차이	(7)	6	(26)	(2)	17	16
투자금융자산평가손익	108	(240)	246	(4)	249	228
관계기업 및 조인트벤처 기타포괄손익에 대한 지분	(2)	(1)	(44)	(10)	(32)	(29)
현금흐름위험회피손익	—	(1)	(1)	2	(10)	(10)
법인세비용차감후 당기기타포괄손익	108	(268)	145	27	124	114
당기총포괄이익 ⁽⁴⁾	₩ (10)	₩ 2,473	₩ 1,924	₩ 1,302	₩ 1,539	US\$ 1,411
당기순이익의 귀속:						
지배기업주주지분순이익	₩ (191)	₩ 2,686	₩ 1,770	₩ 1,272	₩ 1,401	US\$ 1,284
비지배지분순이익	73	55	9	3	14	13
당기총포괄이익의 귀속:	₩ (118)	₩ 2,741	₩ 1,779	₩ 1,275	₩ 1,415	US\$ 1,297
지배기업주주지분총포괄이익	₩ (103)	₩ 2,414	₩ 1,904	₩ 1,313	₩ 1,526	US\$ 1,399
비지배지분총포괄이익	93	59	20	(11)	13	12
주당이익 ⁽⁴⁾	₩ (10)	₩ 2,473	₩ 1,924	₩ 1,302	₩ 1,539	US\$ 1,411
기본주당이익	₩ (558)	₩ 7,310	₩ 4,580	₩ 3,291	₩ 3,626	US\$ 3.32

회석주당이익	(558)	7,293	4,567	3,277	3,611	3.31
--------	-------	-------	-------	-------	-------	------

- (1) 2013년부터 적용된 IAS 19(종업원급여)의 개정에 따라, 2013.12.31. 및 2014.12.31. 기준 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 당사의 연결 재무제표는 당사 확정급여채무와 관련된 보험수리적 손익, 사외적립자산에 대한 기대수익 및 과거근무원가의 인식 및 측정에 대한 방법론 변경을 반영함. 2012.12.31. 기준 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 당사의 연결 재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었음. 2012년 수치는 이러한 재작성을 반영하며, 2010년 및 2011년 수치 역시 이에 따라 재작성됨.
- (2) 2013년부터 도입된 IFRS 10(연결재무제표)의 적용에 따라, 당사의 2014.12.31. 및 2013.12.31. 현재 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 연결재무제표는 기존 연결대상이 아니었던 원금보전신탁과 일부 기타 피투자회사를 연결 범위에 포함하고, 기존에 연결대상이었던 일부 기타 피투자회사를 제외함. 당사의 2012.12.31. 현재 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었음. 2012년 수치는 이러한 재작성을 반영하나, 2010년 및 2011년 수치는 이에 따라 재작성되지 않음.
- (3) 원달러 환율은 뉴욕연방준비은행 (Federal Reserve Bank of New York in the United States)이 고시한 2014.12.31. 정오 매입율에 따라 미화 1달러에 대하여 1,090.9원으로 계산됨.
- (4) 2014년 수치는 2014년의 세무상 불확실성과 관련한 당사의 회계정책 변경을 반영하며 세무당국으로부터 회수 가능한 범위 내에서 세금 지출을 당기 법인세 자산으로 인식하는 IAS 12(법인세)에 따라 작성되었음. 2010년, 2011년, 2012년 및 2013년 수치는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었음. “Item 5.A. 영업실적-개관-회계정책의 변경” 및 본 연례보고서에 포함된 연결재무제표 주석 2.1 참조.

2) 연결재무상태표

	각 연도					
	2010 ⁽¹⁾	2011 ⁽¹⁾	2012 ⁽¹⁾⁽²⁾	2013 ⁽¹⁾⁽²⁾	2014 ⁽¹⁾⁽²⁾	2014 ⁽³⁾
	십억단위 (원화)			백만단위 (미화)		
자산						
현금 및 예치금	₩ 6,830	₩ 9,178	₩ 10,593	₩ 14,793	₩ 15,424	US\$ 14,139
당기손익인식금융자산	4,014	6,326	9,560	9,329	10,758	9,862
파생금융자산	2,595	2,449	2,091	1,819	1,968	1,804
대출채권	197,621	212,107	213,645	219,001	231,450	212,166
투자금융자산	36,190	35,432	36,467	34,849	34,961	32,048
관계기업 및 조인트 벤처 투자	723	892	935	755	670	614
유형자산	3,150	3,186	3,100	3,061	3,083	2,826
투자부동산	53	52	53	166	378	346
무형자산	505	468	493	443	489	448
당기법인세자산 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	135	292	333	347	306	281
이연법인세자산	4	22	18	16	16	14
매각예정자산	9	10	35	38	70	64
기타자산 ⁽⁶⁾	6,942	7,467	8,747	7,551	8,783	8,052
자산총계	₩ 258,771	₩ 277,881	₩ 286,070	₩ 292,168	₩ 308,356	US\$ 282,664
부채						
당기손익인식금융부채	₩ 1,295	₩ 1,388	₩ 1,851	₩ 1,115	₩ 1,819	US\$ 1,667
파생금융부채	2,236	2,059	2,055	1,795	1,797	1,648
예수부채	179,862	190,337	197,346	200,882	211,549	193,923
차입부채	11,745	16,824	15,965	14,101	15,865	14,543
사채	29,107	27,070	24,270	27,040	29,201	26,768
총당부채	1,020	798	670	678	614	563
순확정급여부채	125	128	84	64	76	69
당기법인세부채	30	589	265	211	232	213
이연법인세부채	284	221	154	62	93	85
기타부채	13,401	15,087	18,328	20,237	19,597	17,965
부채총계	₩ 239,105	₩ 254,501	₩ 260,988	₩ 266,185	₩ 280,843	US\$ 257,444
자본						
자본금	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	US\$ 1,771
자본잉여금	15,990	15,842	15,840	15,855	15,855	14,534
기타포괄손익누계액	440	168	295	336	461	422
이익잉여금 ⁽⁴⁾	2,612	5,256	6,820	7,860	9,067	8,312
자기주식	(2,477)	—	—	—	—	—
지배기업주주지분	18,497	23,198	24,887	25,983	27,315	25,039
비지배지분	1,169	182	195	—	198	181
자본총계	₩ 19,666	₩ 23,380	₩ 25,082	₩ 25,983	₩ 27,513	US\$ 25,220
부채와 자본총계	₩ 258,771	₩ 277,881	₩ 286,070	₩ 292,168	₩ 308,356	US\$ 282,664

(1) 2013년부터 적용된 IAS 19(종업원급여)의 개정에 따라, 2013.12.31. 및 2014.12.31. 기준 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 당사의 연결 재무제표는 당사 확정급여채무와 관련된 보험수리적 손익, 사외적립자산에 대한 기대수익 및 과거근무원가의 인식 및 측정에 대한 방법론 변경을 반영함. 2012.12.31. 기준 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 당사의 연결 재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었음. 2012.12.31. 기준 수치는 이러한 재작성을 반영하며, 2010.12.31. 및 2011.12.31. 기준 수치 역시 이에 따라 재작성 되었음.

(2) 2013년부터 도입된 IFRS 10(연결재무제표)의 적용에 따라, 당사의 2013.12.31. 및 2014.12.31. 현재 및 동 일자 종료 회계연도에 대한 연결재무제표는 기존 연결대상이 아니었던 원금보전신탁과 일부 기타 피투자회사를 연결 범위에 포함하고, 기존에 연결대상이었던 일부 기타 피투자회사를 제외함. 당사의 2012.12.31. 현재 및 동 일자 종료 회계연도에

대한 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었음. 2012.12.31. 기준 수치는 이러한 재작성을 반영하나, 2010.12.31. 및 2011.12.31. 수치는 이에 따라 재작성되지 않음.

- (3) 원달러 환율은 뉴욕연방준비은행(Federal Reserve Bank of New York in the United States)이 고시한 2014.12.31. 정오 매입율에 따라 미화 1달러에 대하여 1,090.9원으로 계산됨.
- (4) 2014년 수치는 2014년의 세무상 불확실성과 관련한 당사의 회계정책 변경을 반영하며 세무당국으로부터 회수 가능한 범위 내에서 세금 지출을 당기 법인세 자산으로 인식하는 IAS 12(법인세)에 따라 작성되었음. 2010년, 2011년, 2012년 및 2013년 수치는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었음. “Item 5.A. 영업실적-개관-회계정책의 변경” 및 본 연례보고서에 포함된 연결재무제표 주석 2.1 참조.
- (5) 2010.12.31., 2011.12.31., 2012.12.31. 및 2013.12.31.에 각각 135십억원, 12십억원, 15십억원 및 18십억원으로 계산된 선급 법인세비용은 기타자산에서 당기법인세자산으로 재분류함. 본 연례보고서에 포함된 연결재무제표 주석 33 참조.

3) 수익성지표 및 기타자료

	각 연도				
	2010	2011	2012	2013	2014
	단위: %				
지배기업주주지분순이익					
총자산순이익률	(0.07)%	0.99%	0.60%	0.44%	0.47%
자기자본순이익률	(0.98)	11.47	7.13	5.00	5.30
배당성향	(21.47)	10.23	13.40	15.01	21.48
순이자스프레드	2.37	2.64	2.48	2.31	2.22
순이자마진	2.58	2.88	2.71	2.51	2.39
효율성비율	57.44	43.96	48.78	53.45	55.72
총자산대비 비용 비율	1.64	1.41	1.33	1.37	1.34
원화에수부채대비 원화대출채권비율	107.56	107.97	106.37	107.12	107.73
총예수부채대비 총대출채권비율	111.96	113.25	109.92	110.44	110.57

4) 자기자본비율

	각 연도		
	2012	2013	2014
KB 금융그룹 연결기준 자기자본비율	13.90%	15.38%	15.53%
국민은행 자기자본비율			
기본자본비율(Tier I)	10.87	12.61	13.38
보통주자본비율(Common equity Tier 1)	—	12.61	13.38
보완자본비율(Tier II)	3.53	2.81	2.59
총자산대비 자기자본비율	8.47	8.87	8.83

5) 자산건전성 비율 및 기타자료

	각 연도				
	2010	2011	2012	2013	2014
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
총여신	₩ 201,377	₩ 215,555	₩ 216,914	₩ 221,862	₩ 233,902
총무수익여신	1,612	1,180	1,606	1,421	1,068
무수익여신에 포함되지 않은 기타손상채권	2,204	2,285	2,086	2,669	1,996
무수익여신 및 기타손상채권 총액	3,816	3,465	3,692	4,090	3,064
총대손충당금	3,756	3,448	3,269	2,861	2,452
총여신 중 무수익여신비율	0.80%	0.55%	0.74%	0.64%	0.46%
총자산 중 무수익여신비율	0.62%	0.42%	0.56%	0.49%	0.35%
총여신 중 무수익여신 및 기타손상채권비율	1.89%	1.61%	1.70%	1.84%	1.31%
총여신 중 대손충당금 비율	1.87%	1.60%	1.51%	1.29%	1.05%

6) 평잔 및 관련 이자손익

	각연도								
	2012			2013			2014		
	평잔	이자수익	수익률	평잔	이자수익	수익률	평잔	이자수익	수익률
	십억단위(원화.단,%는제외)								
자산									
현금 및 예치금(이자부)	₩ 4,808	₩ 160	3.33%	₩ 5,905	₩ 146	2.47%	₩ 7,811	₩ 190	2.43%
투자금융자산(채무증권)	33,382	1,426	4.27	33,339	1,269	3.81	31,530	1,120	3.55
대출채권:									
기업자금대출	102,773	5,328	5.18	100,614	4,526	4.50	101,875	4,145	4.07
주택자금대출	44,444	2,161	4.86	44,514	1,826	4.10	48,160	1,746	3.63
주택담보대출	30,170	1,535	5.09	30,275	1,287	4.25	32,030	1,216	3.80
기타가계대출	29,721	2,163	7.28	30,536	1,974	6.46	32,981	2,019	6.12
신용카드채권	12,078	1,345	11.14	11,611	1,242	10.70	11,312	1,123	9.93
외화	2,744	92	3.35	2,851	87	3.05	2,631	76	2.89
대출채권(합계)	221,930	12,624	5.69	220,401	10,942	4.96	228,989	10,325	4.51
총이자부자산	₩260,120	₩14,210	5.46%	₩259,645	₩12,357	4.76%	₩268,330	₩11,635	4.34%
현금 및 예치금(비이자부)	7,622	—	—	7,688	—	—	7,978	—	—
당기손익인식금융자산									
채무증권	8,744	—	—	8,091	—	—	8,631	—	—
지분증권	1,026	—	—	1,280	—	—	847	—	—
기타	36	—	—	42	—	—	47	—	—
당기손익인식금융자산(합계)	9,806	—	—	9,413	—	—	9,525	—	—
투자금융자산(지분증권)	2,444	—	—	2,671	—	—	2,999	—	—
관계기업투자	934	—	—	882	—	—	698	—	—
파생금융자산	2,040	—	—	1,760	—	—	1,791	—	—
유형자산	3,212	—	—	3,191	—	—	3,197	—	—
무형자산	539	—	—	475	—	—	463	—	—
대손충당금	(4,159)	—	—	(4,108)	—	—	(3,556)	—	—
기타비이자부자산	7,472	—	—	8,555	—	—	7,570	—	—
총비이자부자산	29,910	—	—	30,527	—	—	30,665	—	—
자산총계	₩290,030	₩14,210	4.90%	₩290,172	₩12,357	4.26%	₩298,995	₩11,635	3.89%

	각연도								
	2012			2013			2014		
	평잔	이자비용	비용률	평잔	이자비용	비용률	평잔	이자비용	비용률
	십억단위(원화.단,%는제외)								
부채									
예수부채:									
요구불예금(이자부)	₩ 56,154	₩ 336	0.60%	₩ 60,894	₩ 285	0.47%	₩ 67,612	₩ 283	0.42%
기한부예금	136,617	5,047	3.69	130,286	3,940	3.02	130,258	3,516	2.70
양도성예금증서	1,735	67	3.86	1,780	54	3.03	1,689	46	2.72
예수부채(합계)	194,506	5,450	2.80	192,960	4,279	2.22	199,559	3,845	1.93
차입부채	21,773	460	2.11	20,173	365	1.81	19,085	342	1.79
사채	24,552	1,262	5.14	25,319	1,190	4.70	28,048	1,032	3.68
총이자부부채	₩240,831	₩7,172	2.98%	₩238,452	₩ 5,834	2.45%	₩246,692	₩ 5,219	2.12%
요구불예금(비이자부)	3,075	—	—	3,252	—	—	3,486	—	—
파생금융부채	1,899	—	—	1,789	—	—	1,669	—	—
당기손익인식금융부채	1,724	—	—	1,697	—	—	1,497	—	—
기타비이자부부채	17,770	—	—	19,157	—	—	18,778	—	—
총비이자부부채	24,468	—	—	25,895	—	—	25,430	—	—
부채총계	265,299	7,172	2.70	264,347	5,834	2.21	272,122	5,219	1.92
자본총계	24,731	—	—	25,825	—	—	26,873	—	—
부채 및 자본총계	₩290,030	₩7,172	2.48%	₩290,172	₩ 5,834	2.01%	₩298,995	₩ 5,219	1.75%

7) 순이자이익의 변동 분석 - 규모 및 이자율 분석

	하기 항목 변화에 따른 2012년 대비 2013년의 증가(감소)			하기 항목 변화에 따른 2013년 대비 2014년의 증가(감소)		
	규모	이자율	총계	규모	이자율	총계
	십억단위 (원화)					
이자부자산						
현금 및 예치금(이자부)	₩ 32	₩ (46)	₩ (14)	₩ 46	₩ (2)	₩ 44
투자금융자산(채무증권)	(2)	(155)	(157)	(66)	(83)	(149)
대출채권:						
기업자금대출	(110)	(692)	(802)	57	(438)	(381)
주택자금대출	3	(338)	(335)	141	(221)	(80)
주택담보대출	5	(253)	(248)	71	(142)	(71)
기타가계대출	58	(247)	(189)	152	(107)	45
신용카드채권	(51)	(52)	(103)	(31)	(88)	(119)
외화	3	(8)	(5)	(7)	(4)	(11)
총이자수익	₩ (62)	₩ (1,791)	₩ (1,853)	₩ 363	₩ (1,085)	₩ (722)
이자부부채						
예수부채:						
요구불예금(이자부)	₩ 27	₩ (78)	₩ (51)	₩ 30	₩ (32)	₩ (2)
기한부예금	(225)	(882)	(1,107)	(1)	(423)	(424)
양도성예금증서	2	(15)	(13)	(3)	(5)	(8)
차입부채	(32)	(63)	(95)	(19)	(4)	(23)
사채	39	(111)	(72)	119	(277)	(158)
총이자비용	(189)	(1,149)	(1,338)	126	(741)	(615)
순이자이익	₩ 127	₩ (642)	₩ (515)	₩ 237	₩ (344)	₩ (107)

8) 대출채권의 주요 구성

	기말					
	2012		2013		2014	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
가계대출채권						
주택자금대출 및 주택담보대출	₩ 74,463	34.3%	₩ 77,969	35.1%	₩ 86,994	37.2%
기타가계대출	28,969	13.4	29,675	13.4	32,255	13.8
총가계대출채권	103,432	47.7	107,644	48.5	119,249	51.0
신용카드	11,874	5.5	11,784	5.3	11,632	5.0
기업대출채권	99,683	45.9	100,534	45.3	100,878	43.1
해외	1,925	0.9	1,900	0.9	2,143	0.9
총대출채권	₩ 216,914	100.0%	₩ 221,862	100.0%	₩ 233,902	100.0%

9) 가계대출채권의 구성항목별 잔액 및 비율

	기말					
	2012		2013		2014	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
가계대출채권:						
주택자금대출 및 주택담보대출	₩ 74,463	72.0%	₩ 77,969	72.4%	₩ 86,994	73.0%
기타가계대출	28,969	28.0	29,675	27.6	32,255	27.0
총계	₩ 103,432	100.0%	₩ 107,644	100.0%	₩ 119,249	100.0%

10) 무담보부·담보부 주택자금대출 및 주택담보대출

		2012년 기말									
		정상					손상				
		연체 전					연체				
		1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상	합계	
		십억단위 (원화)									
주택자금대출:											
담보부	₩ 33,783	₩ 4,271	₩ 478	₩ 141	₩ 98	₩ 665	₩ 45	₩ 70	₩ 55	₩ 39,606	
무담보부	3,441	989	135	72	95	94	5	53	387	5,271	
주택담보대출:											
담보부	25,081	3,269	472	106	102	452	44	30	30	29,586	
무담보부	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
총계	<u>₩ 62,305</u>	<u>₩ 8,529</u>	<u>₩ 1,085</u>	<u>₩ 319</u>	<u>₩ 295</u>	<u>₩ 1,211</u>	<u>₩ 94</u>	<u>₩ 153</u>	<u>₩ 472</u>	<u>₩ 74,463</u>	

		2013년 기말									
		정상					손상				
		연체 전					연체				
		1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상	합계	
		십억단위 (원화)									
주택자금대출:											
담보부	₩ 37,642	₩ 4,171	₩ 361	₩ 116	₩ 78	₩ 808	₩ 74	₩ 44	₩ 76	₩ 43,370	
무담보부	2,131	531	74	24	11	119	9	28	188	3,115	
주택담보대출:											
담보부	27,512	2,767	356	98	89	541	63	26	32	31,484	
무담보부	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
총계	<u>₩ 67,285</u>	<u>₩ 7,469</u>	<u>₩ 791</u>	<u>₩ 238</u>	<u>₩ 178</u>	<u>₩ 1,468</u>	<u>₩ 146</u>	<u>₩ 98</u>	<u>₩ 296</u>	<u>₩ 77,969</u>	

		2014년 기말									
		정상					손상				
		연체 전					연체				
		1등급	2등급	3등급	4등급	5등급	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상	합계	
		십억단위 (원화)									
주택자금대출:											
담보부	₩ 44,315	₩ 3,979	₩ 309	₩ 94	₩ 74	₩ 688	₩ 61	₩ 53	₩ 62	₩ 49,635	
무담보부	2,338	478	16	7	3	26	4	2	22	2,896	
주택담보대출:											
담보부	31,088	2,412	244	80	77	434	58	34	36	34,463	
무담보부	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
총계	<u>₩ 77,741</u>	<u>₩ 6,869</u>	<u>₩ 569</u>	<u>₩ 181</u>	<u>₩ 154</u>	<u>₩ 1,148</u>	<u>₩ 123</u>	<u>₩ 89</u>	<u>₩ 120</u>	<u>₩ 86,994</u>	

11) 신용카드 관련

기말 및 각 연도

	기말 및 각 연도		
	2012	2013	2014
	십억단위(원화. 단, 카드 보유자 수 및 %는 제외)		
신용카드 보유자의 수 (연도말, 천단위)			
개인회원	₩ 10,112	₩ 8,987	₩ 8,487
기업회원	424	435	416
총계	₩ 10,536	₩ 9,422	₩ 8,903
가맹점의 수 (연도말, 천단위)	2,024	2,058	2,178
활동성비율 (연도말)	81.0%	88.6%	87.7%
신용카드수수료			
가맹점수수료	₩ 1,484	₩ 1,480	₩ 1,503
할부 및 현금서비스 수수료	683	578	475
연회비	66	68	63
기타수수료	542	539	493
총계	₩ 2,775	₩ 2,665	₩ 2,534
이용금액			
일시구매	₩ 45,768	₩ 46,735	₩ 45,295
할부구매	12,153	10,852	10,861
현금서비스	11,606	10,516	9,535
카드론	3,800	4,688	4,227
총계	₩ 73,327	₩ 72,791	₩ 69,918
기말잔액 (연도말)			
일시구매	₩ 4,533	₩ 4,716	₩ 4,496
할부구매	2,679	2,600	2,786
현금서비스	2,032	1,525	1,323
카드론	2,647	2,959	3,046
총계	₩ 11,891	₩ 11,800	₩ 11,651
평균잔액			
일시구매	₩ 4,461	₩ 4,601	₩ 4,533
할부구매	2,728	2,474	2,528
현금서비스	2,134	1,717	1,390
카드론	2,759	2,829	2,869
총계	₩ 12,082	₩ 11,621	₩ 11,320
연체율 (연도말)			
1개월부터 3개월 미만	0.94%	0.81%	0.64%
3개월부터 6개월 미만	0.25	0.83	0.77
6개월 이상	0.13	0.07	0.08
총계	1.32%	1.71%	1.48%
무수익여신비율	0.40%	0.91%	0.85%
상각	₩ 541	₩ 404	₩ 427
회수	185	141	131
순상각	₩ 356	₩ 263	₩ 296
총상각률	4.48%	2.93%	3.77%
순상각률	2.95%	1.91%	2.61%

12) 기업대출 중 중소기업과 대기업에 대한 대출채권의 잔액 및 비율

기업	기말					
	2012		2013		2014	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
중소기업대출	₩ 70,471	70.7%	₩ 71,045	70.7%	₩ 71,960	71.3%
대기업대출	29,212	29.3	29,489	29.3	28,918	28.7
총계	₩ 99,683	100.0%	₩ 100,534	100.0%	₩ 100,878	100.0%

13) 투자유가증권 현황과 공정가치 등에 관한 자료

2012년 기말

	상각후 취득원가	2012년 기말		공정가치
		평가이익	평가손실	
십억단위 (원화)				
매도가능금융자산:				
채무증권				
국공채	₩ 6,171	₩ 87	₩ 2	₩ 6,256
금융채	7,436	40	—	7,476
회사채	6,470	139	3	6,606
자산담보부채권	1,396	4	1	1,399
기타	—	—	—	—
소계	21,473	270	6	21,737
지분증권	1,825	659	10	2,474
총 매도가능금융자산	₩ 23,298	₩ 929	₩ 16	₩ 24,211
만기보유금융자산				
국공채	₩ 4,449	₩ 272	₩ 1	₩ 4,720
금융채	1,316	22	—	1,338
회사채	6,213	285	—	6,498
자산담보부채권	278	3	—	281
총 만기보유금융자산	₩ 12,256	₩ 582	₩ 1	₩ 12,837

2013년 기말

	상각후 취득원가	2013년 기말		공정가치
		평가이익	평가손실	
십억단위 (원화)				
매도가능금융자산				
채무증권				
국공채	₩ 6,910	₩ 30	₩ 14	₩ 6,926
금융채	5,771	15	4	5,782
회사채	4,948	57	7	4,998
자산담보부채권	1,208	2	2	1,208
기타	19	—	—	19
소계	18,856	104	27	18,933
지분증권	2,092	823	16	2,899
총 매도가능금융자산	₩ 20,948	₩ 927	₩ 43	₩ 21,832
만기보유금융자산				
국공채	₩ 4,357	₩ 180	₩ —	₩ 4,537
금융채	893	9	—	902
회사채	7,400	180	—	7,580
자산담보부채권	367	1	—	368
총 만기보유금융자산	₩ 13,017	₩ 370	₩ —	₩ 13,387

2014년 기말

	상각후 취득원가	2014년 기말		공정가치
		평가이익	평가손실	
십억단위 (원화)				
매도가능금융자산				
채무증권				
국공채	₩ 4,651	₩ 54	₩ 3	₩ 4,702
금융채	6,944	38	1	6,981
회사채	6,031	90	1	6,120
자산담보부채권	1,210	4	3	1,211

2014년 기말

	상각후 취득원가	평가이익	평가손실	공정가치
	십억단위 (원화)			
기타	342	4	—	346
소계	19,178	190	8	19,360
지분증권	1,561	1,471	—	3,032
총 매도가능금융자산	₩ 20,739	₩ 1,661	₩ 8	₩ 22,392
만기보유금융자산				
국공채	₩ 3,557	₩ 215	₩ —	₩ 3,772
금융채	1,262	18	—	1,280
회사채	7,278	247	—	7,525
자산담보부채권	472	2	—	474
총 만기보유금융자산	₩ 12,569	₩ 482	₩ —	₩ 13,051

14) 파생상품의 공정가치 및 위험회피목적 파생상품의 분류

▪ 파생상품의 공정가치

	기말					
	2012		2013		2014	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채
	십억단위 (원화)					
통화파생상품	₩ 846	₩ 943	₩ 938	₩ 996	₩ 762	₩ 668
금리파생상품	1,100	1,040	766	731	1,120	1,103
주식파생상품	74	68	47	50	62	15
신용파생상품	—	—	—	—	—	—
상품파생상품	—	—	—	—	—	—
기타	71	4	68	18	24	11
총계	₩ 2,091	₩ 2,055	₩ 1,819	₩ 1,795	₩ 1,968	₩ 1,797

▪ 공정가치 위험회피목적 파생상품

	기말								
	2012			2013			2014		
	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과
	십억단위 (원화)								
통화파생상품	₩ (58)	₩ 74	₩ 16	₩ (11)	₩ 36	₩ 25	₩ (29)	₩ 46	₩ 17
금리파생상품	32	(25)	7	(29)	37	8	(4)	13	9
기타파생상품	11	(11)	—	(8)	8	—	7	(7)	—
총계	₩ (15)	₩ 38	₩ 23	₩ (48)	₩ 81	₩ 33	₩ (26)	₩ 52	₩ 26

▪ 현금흐름 위험회피목적 파생상품

	기말								
	2012			2013			2014		
	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과
	십억단위 (원화)								
통화파생상품	₩ (22)	₩ (22)	₩ —	₩ (5)	₩ (5)	₩ —	₩ 3	₩ 4	₩ (1)
금리파생상품	(5)	(5)	—	2	2	—	(11)	(11)	—
총계	₩ (27)	₩ (27)	₩ —	₩ (3)	₩ (3)	₩ —	₩ (8)	₩ (7)	₩ (1)

15) 외화자산 및 외화차입부채

	기말					
	2012		2013		2014	
			백만단위 (미화)			
총외화자산	US\$	14,459	US\$	14,989	US\$	15,171
외화차입부채 :						
차입부채		7,087		6,637		6,531
사채		2,974		3,123		2,949
총외화차입부채	US\$	10,061	US\$	9,760	US\$	9,480

16) 유형별 금전신탁 잔액

	기말					
	2012		2013		2014	
			십억단위 (원화)			
원리금보전신탁	₩	0.2	₩	0.2	₩	0.2
원금보전신탁		2,919		3,070		3,187
실적신탁		18,066		20,842		25,854
총계	₩	20,985	₩	23,912	₩	29,041

17) 기타영업경로

	기말		
	2012	2013	2014
인터넷뱅킹			
가입자수	14,049,444	15,634,113	16,767,588
거래건수 (천단위)	4,117,653	5,024,132	4,569,185
폰뱅킹			
가입자수	4,766,251	4,870,204	4,914,616
거래건수 (천단위)	213,941	183,434	165,130
스마트폰뱅킹			
가입자수	5,460,955	8,002,176	9,484,234
거래건수 (천단위)	3,377,862	6,554,649	7,504,638

18) 대출채권 분류

	기말				
	2010	2011	2012	2013	2014
	십억단위 (원화)				
국내:					
기업					
중소기업대출	₩ 65,132	₩ 68,730	₩ 70,471	₩ 71,045	₩ 71,960
대기업대출	23,143	28,509	29,212	29,489	28,918
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	71,715	75,580	74,463	77,969	86,994
기타가계대출	27,281	28,275	28,969	29,675	32,255
신용카드	12,413	12,421	11,874	11,784	11,632
총국내대출채권	199,684	213,515	214,989	219,962	231,759
해외	1,693	2,040	1,925	1,900	2,143
총대출채권	₩ 201,377	₩ 215,555	₩ 216,914	₩ 221,862	₩ 233,902

19) 상위 20대 차주에 대한 익스포저 현황

차주	대출채권		지분증권	채무증권 십억단위 (원화)	보증 및 인수	총익스포저	손상 대출채권
	원화	외화					
대우조선해양	₩ 22	₩ 180	₩ —	₩ —	₩ 963	₩ 1,165	₩ —
미즈호 은행	—	984	—	—	—	984	—
포스코	—	77	489	205	—	771	—
삼성중공업	—	—	—	10	715	725	—
한국증권금융	—	500	154	30	—	684	—
현대캐피탈	330	—	—	294	—	624	—
현대제철	224	239	—	24	136	623	—
농협동조합	—	—	—	616	—	616	—
현대중공업	—	267	3	—	331	601	—
대우인터내셔널	—	255	1	35	215	506	—
우리은행	—	133	3	338	—	474	—
신한은행	—	102	—	353	—	455	—
SK C&C	—	—	438	—	—	438	—
서울도시철도공사	—	—	—	430	—	430	—
농협은행	30	37	—	337	—	404	—
LG 전자	390	—	3	6	—	399	—
SK 에너지	—	111	—	91	178	380	—
현대증권	—	100	257	—	—	357	—
중국은행	—	341	—	—	—	341	—
대한항공	1	75	—	12	244	332	—
총계	₩ 997	₩ 3,401	₩ 1,348	₩ 2,781	₩ 2,782	₩ 11,309	₩ —

20) 상위 10대 재벌에 대한 익스포져 현황

재벌	대출채권		지분증권	채무증권	보증 및 인수	총익스포져	손상 대출채권
	원화	외화					
				십억단위 (원화)			
현대자동차	₩ 887	₩ 521	₩ 11	₩ 766	₩ 801	₩ 2,986	₩ —
삼성	307	645	119	581	1,157	2,809	—
SK	237	654	449	417	498	2,255	—
포스코	173	331	525	261	236	1,526	—
대우조선해양	45	178	—	—	964	1,187	—
현대중공업	43	322	47	—	768	1,180	—
LG	631	117	11	163	28	950	—
한화	595	40	144	6	111	896	—
GS	89	128	2	288	327	834	—
롯데	255	48	25	399	84	811	—
총계	₩ 3,262	₩ 2,984	₩ 1,333	₩ 2,881	₩ 4,974	₩ 15,434	₩ —

21) 산업별 대출채권 현황

산업	기말					
	2012년		2013년		2014년	
	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화, 단, %는 제외)					
서비스업	₩ 38,650	38.1%	₩ 38,375	37.5%	₩ 39,385	38.2%
제조업	31,320	30.8	31,161	30.5	32,694	31.7
도/소매업	15,124	14.9	13,874	13.6	13,287	12.9
금융기관	7,291	7.2	10,524	10.3	9,117	8.9
건설업	4,689	4.6	4,428	4.3	3,862	3.8
공공분야	520	0.5	655	0.6	755	0.7
기타	3,941	3.9	3,318	3.2	3,871	3.8
총계	₩ 101,535	100.0%	₩ 102,335	100.0%	₩ 102,971	100.0%

22) 잔존 만기별 대출채권 현황

	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	총계
	십억단위 (원화)			
국내:				
기업				
중소기업	₩ 52,276	₩ 13,940	₩ 5,744	₩ 71,960
대기업	20,454	5,721	2,743	28,918
총 기업대출채권	72,730	19,661	8,487	100,878
가계				
주택자금대출 및 주택담보대출	7,547	6,171	73,276	86,994
기타가계대출	18,019	10,699	3,537	32,255
총 가계대출채권	25,566	16,870	76,813	119,249
신용카드채권	10,249	1,181	202	11,632
총 국내대출채권	108,545	37,712	85,502	231,759
해외:	1,789	264	90	2,143
총 대출채권	₩ 110,334	₩ 37,976	₩ 85,592	₩ 233,902

23) 워크아웃 또는 회생절차에 있는 기업에 대한 10대 익스포저 현황

차주	대출채권		지분증권	채무증권 십억단위 (원화)	보증 및 인수	총익스포저	손상 대출채권
	원화	외화					
오리엔트조선	₩ 53	₩ 2	₩ —	₩ —	₩ 65	₩ 120	₩ 56
금호산업	58	—	26	—	13	97	58
동문건설	65	—	—	—	—	65	65
경남기업	41	—	6	—	1	48	41
삼호	31	—	12	5	—	48	31
동일건설	42	—	—	—	—	42	42
홍원제지	9	7	—	—	1	17	15
현대시멘트	1	—	15	—	—	16	1
영광스텐	1	9	—	—	3	13	9
슬라파르크코리아	13	—	—	—	—	13	13
총계	₩ 314	₩ 18	₩ 59	₩ 5	₩ 83	₩ 479	₩ 331

24) 연체기간별 여신 현황

기말	정상	%	1-3개월	3-6개월		6개월 이상		총계	
			연체	%	연체	%	연체		%
십억단위 (원화. 단, %는 제외)									
2010	₩ 199,013	98.8%	₩ 752	0.4%	₩ 608	0.3%	₩ 1,004	0.5%	₩ 201,377
2011	213,515	99.0	860	0.4	327	0.2	853	0.4	215,555
2012	214,489	98.9	819	0.4	532	0.2	1,074	0.5	216,914
2013	219,777	99.1	664	0.3	426	0.2	995	0.4	221,862
2014	232,159	99.2	675	0.3	385	0.2	683	0.3	233,902

25) 이자미보정 대출채권 및 이자보정 연체대출채권

	기말				
	2010	2011	2012	2013	2014
			십억단위 (원화)		
이자미보정 대출채권					
기업	₩ 2,466	₩ 2,021	₩ 1,851	₩ 2,220	₩ 1,673
가계	1,012	1,200	1,290	1,253	1,022
소계	3,478	3,221	3,141	3,473	2,695
계약상 원금이나 이자상환이 90일 이상 연체된					
이자보정 연체 대출채권					
기업	5	4	84	98	39
가계	28	45	97	116	72
소계	33	49	181	214	111
총계	₩ 3,511	₩ 3,270	₩ 3,322	₩ 3,687	₩ 2,806

26) 채권채무 재조정된 대출채권

	기말				
	2010	2011	2012	2013	2014
	십억단위 (원화)				
채권채무 재조정된 대출채권	₩ 573	₩ 412	₩ 465	₩ 269	₩ 256

27) 무수익여신 포트폴리오

	기말				
	2010	2011	2012	2013	2014
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
총 무수익여신	₩ 1,612	₩ 1,180	₩ 1,606	₩ 1,421	₩ 1,068
전체 대출 대비 무수익여신 비율	0.8%	0.5%	0.7%	0.6%	0.5%

28) 차주별 총 무수익여신 분석

	기말									
	2010		2011		2012		2013		2014	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)									
국내:										
기업										
중소기업자금대출	₩ 686	42.5%	₩ 373	31.6%	₩ 680	42.4%	₩ 568	40.0%	₩ 373	34.9%
대기업자금대출	241	15.0	84	7.1	97	6.0	158	11.1	137	12.8
총 기업 무수익여신	927	57.5	457	38.7	777	48.4	726	51.1	510	47.7
가계										
주택자금대출 및 주택담보대출	478	29.7	510	43.2	625	38.9	394	27.7	209	19.6
기타가계대출	163	10.1	132	11.2	137	8.5	152	10.7	186	17.4
총 가계 무수익여신	641	39.8	642	54.4	762	47.4	546	38.4	395	37.0
신용카드채권	39	2.4	62	5.3	47	2.9	107	7.5	99	9.3
총 국내 무수익여신	1,607	99.7	1,161	98.4	1,586	98.7	1,379	97.0	1,004	94.0
해외:	5	0.3	19	1.6	20	1.3	42	3.0	64	6.0
총 무수익여신	₩1,612	100.0%	₩1,180	100.0%	₩1,606	100.0%	₩1,421	100.0%	₩1,068	100.0%

29) 상위 20대 무수익여신

	업종	미상환 총 원금 십억단위 (원화)		대손충당금	
차주 A	서비스업	₩	63	₩	7
차주 B	건설업		37		23
차주 C	서비스업		25		2
차주 D	서비스업		24		8
차주 E	제조업		22		2
차주 F	제조업		18		—
차주 G	건설업		17		4
차주 H	금융기관		15		15
차주 I	제조업		10		1
차주 J	제조업		9		9
차주 K	기타		9		—
차주 L	금융기관		9		9
차주 M	기타		8		—
차주 N	서비스업		8		1
차주 O	기타		7		1
차주 P	건설업		7		—
차주 Q	건설업		4		4
차주 R	제조업		4		4
차주 S	건설업		4		—
차주 T	도소매업		4		—
총계		₩	304	₩	90

30) 대손충당금 현황

▪ 대손충당금 현황

	기말									
	2010		2011		2012		2013		2014	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)									
국내:										
기업										
중소기업	₩ 2,028	54.0%	₩ 1,533	44.4%	₩ 1,234	37.7%	₩ 1,023	35.8%	₩ 819	33.4%
대기업	863	23.0	910	26.4	999	30.6	785	27.4	656	26.8
총 기업여신대 손충당금	2,891	77.0	2,443	70.8	2,233	68.3	1,808	63.2	1,475	60.2%
가계										
주택자금대출 및 주택담보대출	88	2.3	111	3.2	123	3.8	93	3.3	48	2.0
기타가계대출	432	11.5	524	15.2	565	17.2	486	17.0	488	19.9
총 가계여신대 손충당금	520	13.8	635	18.4	688	21.0	579	20.3	536	21.9
신용카드	328	8.7	350	10.2	329	10.1	410	14.3	390	15.9
국내총계	3,739	99.5	3,428	99.4	3,250	99.4	2,797	97.8	2,401	97.9
해외:	17	0.5	20	0.6	19	0.6	64	2.2	51	2.1
총 대손충당금	₩ 3,756	100.0%	₩ 3,448	100.0%	₩ 3,269	100.0%	₩ 2,861	100.0%	₩ 2,452	100.0%

▪ 대손충당금 변동

	기말				
	2010	2011	2012	2013	2014
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
기초금액	₩ 3,269	₩ 3,756	₩ 3,448	₩ 3,269	₩ 2,861
전입액	2,464	1,645	1,653	1,427	1,211
매각	(193)	(240)	(105)	(84)	(72)
총 상각액 :					
국내 :					
기업					
중소기업	1,541	1,274	943	691	746
대기업	55	204	260	454	326
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	37	20	62	134	149
기타가계대출	237	267	391	447	425
신용카드	389	413	541	404	427
해외 :	20	3	—	2	18
총 상각액	<u>(2,279)</u>	<u>(2,181)</u>	<u>(2,197)</u>	<u>(2,132)</u>	<u>(2,091)</u>
상각채권회수 :					
국내 :					
기업					
중소기업	133	162	149	145	259
대기업	1	6	9	—	—
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	14	13	7	22	31
기타가계대출	114	104	97	105	109
신용카드	246	204	185	141	131
해외 :	4	1	3	2	1
총 회수가액	<u>512</u>	<u>490</u>	<u>450</u>	<u>415</u>	<u>531</u>
순상각액	(1,767)	(1,691)	(1,747)	(1,717)	(1,560)
기타금액	(17)	(22)	20	(34)	12
기말금액	<u>₩ 3,756</u>	<u>₩ 3,448</u>	<u>₩ 3,269</u>	<u>₩ 2,861</u>	<u>₩ 2,452</u>
해당기간 평균 미상환대출채권 대비 순상각액 비율	0.9%	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%

31) 여신 구분 및 특징

여신 구분	여신 특징
정상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 고객에 대한 여신.
요주의	(i) 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되거나, 또는, (ii) 1월 이상 3월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 고객에 대한 여신.
고정	(i) 경영내용, 재무상태 및 미래 현금흐름 등을 감안할 때 대출금 상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되거나, 또는, (ii) 다음 각 여신 중 각 회수에상가액 해당부분: (a) 3월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 고객에 대한 여신, (b) 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 고객에 대한 여신, (c) “회수의문”, “추정손실”로 분류되는 미상환 여신을 보유한 고객에 대한 여신.
회수의문	고객에게 제공된 전체 여신 중 (i) 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 대출금 상환 능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는, 또는 (ii) 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 고객에 대한 여신 중 회수에상가액 초과부분.
추정손실	(i) 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 고객에 대한 여신 중 회수에상가액 초과부분 (ii) 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 고객에 대한 여신 중 회수에상가액 초과부분, (iii) 최종부도 발생, 청산.파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 고객에 대한 여신 중 회수에상가액 초과부분.

여신 구분	기업	가계	신용카드	신용카드대출
정상	0.85% 이상	1% 이상	1.1% 이상	2.5% 이상
요주의	7% 이상	10% 이상	40% 이상	50% 이상
고정	20% 이상	20% 이상	60% 이상	65% 이상
회수의문	50% 이상	55% 이상	75% 이상	75% 이상
추정손실	100%	100%	100%	100%

32) 투자유가증권의 장부금액 및 시장가치

▪ 투자유가증권의 장부금액 및 시장가치

	기말					
	2012		2013		2014	
	장부금액	시장가치	장부금액	시장가치	장부금액	시장가치
	십억단위 (원화)					
매도가능금융자산 :						
지분증권	₩ 2,474	₩ 2,474	₩ 2,899	₩ 2,899	₩ 3,032	₩ 3,032
채무증권						
국공채	6,256	6,256	6,926	6,926	4,702	4,702
금융채	7,476	7,476	5,782	5,782	6,981	6,981
회사채	6,606	6,606	4,998	4,998	6,120	6,120
자산담보부채권	1,399	1,399	1,208	1,208	1,211	1,211
기타	—	—	19	19	346	346
총 매도가능금융자산	24,211	24,211	21,832	21,832	22,392	22,392
만기보유금융자산 :						
채무증권						
국공채	4,449	4,720	4,357	4,537	3,557	3,772
금융채	1,316	1,338	893	902	1,262	1,280
회사채	6,213	6,498	7,400	7,580	7,278	7,525
자산담보부채권	278	281	367	368	472	474
총 만기보유금융자산	12,256	12,837	13,017	13,387	12,569	13,051
당기손익인식금융자산 :						
단기매매금융자산						
지분증권	876	876	1,101	1,101	358	358
채무증권						
국공채	2,376	2,376	2,085	2,085	3,067	3,067
금융채	4,018	4,018	3,266	3,266	4,049	4,049
회사채	1,679	1,679	1,760	1,760	1,827	1,827
자산담보부채권	105	105	510	510	319	319
기타유가증권	114	114	205	205	451	451
기타	40	40	40	40	51	51
소계	9,208	9,208	8,967	8,967	10,122	10,122
당기손익인식지정금융자산						
지분증권	159	159	116	116	134	134
채무증권	—	—	—	—	—	—
파생결합증권	193	193	246	246	502	502
소계	352	352	362	362	636	636
총 당기손익인식금융자산	9,560	9,560	9,329	9,329	10,758	10,758
총계	₩ 46,027	₩ 46,608	₩ 44,178	₩ 44,548	₩ 45,719	₩ 46,201

33) 채무증권의 만기분석 및 가중평균수익률

	2014년 기말									
	1년이내	가중 평균 수익률	1년초과 5년이내	가중 평균 수익률	5년초과 10년이내	가중 평균 수익률	10년초과	가중 평균 수익률	합계	가중 평균 수익률
십억단위 (원화. 단, %는 제외)										
매도가능 금융자산:										
국공채	₩ 1,076	3.48%	₩ 3,502	3.26%	₩ 114	2.57%	₩ 10	4.30%	₩ 4,702	3.29%
금융채	3,584	2.44	3,326	2.99	71	3.28	—	—	6,981	2.71
회사채	1,523	3.83	4,444	3.33	140	4.45	13	5.45	6,120	3.48
자산담보부채권	321	2.76	466	2.68	—	—	424	3.21	1,211	2.89
기타	153	3.18	—	—	62	4.54	131	4.25	346	3.83
총계	₩ 6,657	2.96%	₩11,738	3.18%	₩ 387	3.70%	₩ 578	3.51%	₩19,360	3.13%
만기보유 금융자산:										
국공채	₩ 989	4.63%	₩ 2,293	4.39%	₩ 163	3.81%	₩ 112	5.38%	₩ 3,557	4.46%
금융채	636	2.54	573	3.59	53	3.67	—	—	1,262	3.06
회사채	2,221	4.59	4,337	4.12	581	4.51	139	3.46	7,278	4.28
자산담보부채권	270	2.85	202	2.89	—	—	—	—	472	2.87
총계	₩ 4,116	4.17%	₩ 7,405	4.13%	₩ 797	4.31%	₩ 251	4.32%	₩12,569	4.16%
당기손익인식금융자산 :										
단기매매금융자산 :										
국공채	₩ 1,088	3.35%	₩ 927	3.45%	₩ 814	3.43%	₩ 238	2.71%	₩ 3,067	3.35%
금융채	1,671	2.83	2,069	2.79	269	3.48	40	3.51	4,049	2.86
회사채	737	3.48	891	3.42	125	3.82	74	4.71	1,827	3.52
자산담보부채권	144	3.32	165	2.94	10	3.71	—	—	319	3.14
기타	451	1.75	—	—	—	—	—	—	451	1.75
소계	₩ 4,091	2.98%	₩ 4,052	3.08%	₩ 1,218	3.48%	₩ 352	3.22%	₩ 9,713	3.10%
당기손익인식지정금융자산 :	₩ —	—	₩ —	—	₩ —	—	₩ —	—	₩ —	—
총계	₩ 4,091	2.98%	₩ 4,052	3.08%	₩ 1,218	3.48%	₩ 352	3.22%	₩ 9,713	3.10%

34) 리스크의 집중¹

발행인:	장부금액		시장가치	
	십억단위 (원화)			
대한민국 정부	₩	10,192	₩	10,374
한국은행		4,006		4,006
총계	₩	14,198	₩	14,380

¹ 2014. 12. 31. 현재, 동일 발행인이 발행한 유가증권의 장부금액이 당사 지배기업 주주지분의 10%를 초과하는 경우임.

35) 예수부채 평균잔액 및 평균금리

	2012		2013		2014	
	평균잔액	평균금리	평균잔액	평균금리	평균잔액	평균금리
			십억단위 (원화. 단, %는 제외)			
요구불예금:						
무이자부	₩ 3,075	—	₩ 3,252	—	₩ 3,486	—
이자부	56,154	0.60%	60,894	0.47%	67,612	0.42%
기한부예금	136,617	3.69	130,286	3.02	130,258	2.70
양도성예금증서	1,735	3.86	1,780	3.03	1,689	2.72
총예수부채	₩ 197,581	2.76%	₩ 196,212	2.18%	₩ 203,045	1.89%

36) 잔여만기별 기한부예금과 양도성예금증서 (단, 100백만원 초과에 한함)

	기한부예금	양도성예금증서 십억단위 (원화)	합계
3개월내 만기도래	₩ 22,410	₩ 613	₩ 23,023
3개월후 6개월내 만기도래	16,775	363	17,138
6개월후 12개월내 만기도래	21,971	567	22,538
12개월후 만기도래	2,922	—	2,922
합계	₩ 64,078	₩ 1,543	₩ 65,621

37) 계약만기별 장기차입부채

	2014년 기말	
	십억단위 (원화)	
2015년 이내 만기	₩	8,781
2016년 이내 만기		10,343
2017년 이내 만기		5,154
2018년 이내 만기		2,080
2019년 이후 만기		1,133
그 이후 만기		4,618
총 장기차입부채		32,109
공정가치 조정		54
이연차입부대비용		(2)
할인발행차금		(5)
순 장기차입부채	₩	32,156

38) 단기차입부채

▪ 단기차입부채 현황

	기말		
	2012	2013	2014
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)		
콜머니:			
연말잔액	₩ 2,597	₩ 2,648	₩ 2,882
평균잔액	4,788	4,679	4,164
최대잔액	5,043	5,835	5,503
평균이자율	2.38%	2.12%	1.87%
연말이자율	0.15-2.72%	0.17-5.23%	0.10-3.61%
한국은행 차입부채:			
연말잔액	₩ 782	₩ 558	₩ 1,003
평균잔액	745	649	763
최대잔액	953	917	1,048
평균이자율	1.48%	1.08%	0.92%
연말이자율	1.25%	0.50-1.00%	0.50-1.00%
기타단기차입부채:			
연말잔액	₩ 7,382	₩ 4,963	₩ 9,025
평균잔액	9,766	6,166	7,460
최대잔액	12,340	7,064	9,164
평균이자율	2.11%	1.25%	1.41%
연말이자율	0.24-5.47%	0.00-4.81%	0.00-8.62%

39) 조직구조

자회사 ¹	총자산	영업수익	당기순손익	총자본
	백만단위 (원화)			
국민은행	₩ 275,453,664	₩ 16,283,978	₩ 1,029,041	₩ 21,940,473
KB 국민카드	15,886,769	2,864,957	332,701	3,480,455
KB 투자증권	4,131,568	578,345	25,624	576,740
KB 생명보험	7,680,184	1,453,057	6,537	583,725
KB 자산운용	254,481	105,234	49,560	201,940
KB 부동산신탁	204,888	50,283	14,818	183,958
KB 인베스트먼트	225,353	33,371	1,382	134,784
KB 신용정보	28,805	38,796	(1,605)	20,850
KB 데이터시스템	31,397	59,129	367	14,523
KB 저축은행	772,676	56,712	(15,079)	152,794
KB 캐피탈	4,023,965	250,042	29,990	411,815

¹ 2014년 3월 당사가 지분 52.02%를 인수함에 따라, KB 캐피탈(구 우리파이낸셜)은 당사의 자회사로 편입됨.

40) 부동산, 시설, 설비

유형	위치	면적 (m ²)
등기된 본점과 주사무소	서울 중구 남대문로 84 (100-703)	1,749
국민은행 사옥	서울 영등포구 국제금융로 8길 26 (150-758)	5,354
KB 국민카드 사옥	서울 종로구	3,797
국민은행 연수원	일산	207,659
국민은행 연수원	대천	4,158
국민은행 연수원	속초	15,584
국민은행 연수원	천안	196,649
국민은행 II 센터	서울 강서구	13,116
국민은행 II 센터	서울 여의도	5,928
국민은행 II 센터	서울 여의도	2,006
국민은행 지원 센터	서울 성북구	4,748

41) 주요 사업부문별 영업실적

	각 회계연도 당기순손익 ⁽¹⁾⁽²⁾			각 회계연도 총 영업수익 ⁽³⁾		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014
	십억단위 (원화)					
가계금융	₩ 686	₩ 178	₩ 110	₩ 3,041	₩ 2,454	₩ 2,212
기업금융	238	157	383	1,953	1,732	1,710
기타금융	555	496	536	1,297	1,486	1,481
신용카드	291	384	333	1,287	1,421	1,281
투자증권	18	12	26	143	115	141
생명보험	17	9	7	131	102	105
기타	48	61	115	33	144	266
총계 ⁽⁴⁾	₩ 1,853	₩ 1,297	₩ 1,510	₩ 7,885	₩ 7,454	₩ 7,196

(1) 각 부문별 법인세 차감 후 작성됨.

(2) 2014년 수치는 2014년의 세무상 불확실성에 관한 당사 회계정책의 변경을 반영함. 2012년 및 2013년 수치는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하기 위하여 재작성됨. “개관-회계정책의 변경” 참조.

(3) 외부 고객으로부터 발생한 영업수익을 나타냄. 본 연례보고서에 포함된 연결재무제표 주석 5 참조.

(4) 연결 조정, 부문간 거래 및 당사의 경영보고체계상 분류 차이에 대한 조정 전임.

42) 계약상 현금지급 의무 (단기부채 제외)

	기간별 지급의무 금액				
	총계	1년 이하	1-3 년	3-5 년	5년 초과
			십억단위 (원화)		
장기차입부채	₩ 34,756	₩ 9,552	₩ 16,776	₩ 3,806	₩ 4,622
운용리스부채	262	124	82	22	34
금융리스부채	25	19	3	2	1
퇴직연금 기여금	195	195	—	—	—
예수부채	140,225	127,291	8,302	1,365	3,267
총계	₩ 175,463	₩ 137,181	₩ 25,163	₩ 5,195	₩ 7,924

43) 약정사항 및 보증부채

	기간별 지급의무 금액				
	총계	1년 이하	1-3 년 십억단위 (원화)	3-5 년	5년 초과
금융보증계약	₩ 4,460	₩ 1,055	₩ 3,283	₩ 58	₩ 64
확정지급보증	5,159	3,174	1,664	244	77
약정	96,317	94,399	1,117	431	370
총계	₩ 105,936	₩ 98,628	₩ 6,064	₩ 733	₩ 511

44) 자본적정성

	기말					
	2012		2013		2014	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
기본자본(Tier I)	₩	16,141	₩	18,502	₩	19,621
보통주자본		—		18,502		19,621
납입자본금		2,022		2,022		2,022
자본잉여금		5,042		5,220		5,220
이익잉여금		9,622		11,237		12,260
비지배지분		1		—		—
기타		(546)		23		119
기타기본자본		—		—		—
보완자본(Tier II)		5,250		4,122		3,801
재평가적립금		177		—		—
신용손실충당금		987		843		886
하이브리드채무(Hybrid debt)		73		43		31
후순위채무		3,611		3,236		2,884
투자유가증권평가이익		83		—		—
기타		319		—		—
기본자본 및 보완자본 총계		21,391		22,624		23,422
위험가중자산		148,544		146,743		146,690
신용위험:						
장부반영		127,462		125,044		124,325
부외		6,622		6,787		8,128
시장위험		4,693		4,012		3,445
운영위험		9,767		10,900		10,792
총자본비율		14.40%		15.42%		15.97%
기본자본(Tier I)		10.87%		12.61%		13.38%
보통주자본비율(Tier I common equity)		—		12.61%		13.38%
보완자본(Tier II)		3.53%		2.81%		2.59%

45) 기업지배구조 비교

NYSE 기업지배구조기준

이사의 독립성

상장회사는 과반수의 사외 이사를 두어야 함.

간부회의

비경영진 이사들(Non-management directors)은 경영진 이사의 참여 없이 (without management) 정기 간부 회의(executive session)에 참석해야 함. 사외이사들은 연간 최소 1회 이상 간부 회의에 단독으로 참석해야 함.

후보추천/기업지배구조위원회

사외이사들로 구성된 후보추천/기업지배구조위원회를 두어야 함. 동 위원회는 위원회의 목적, 책임(기업지배구조관련 운영 지침을 마련하는 것을 포함함) 및 위원회의 연간 성과 평가를 정하는 헌장을 두어야 함.

보수위원회

독립이사들로 이루어진 보수위원회를 두어야 함. 동 위원회는 위원회의 목적, 위원회의 연간 성과 평가 및 위원회의 의무와 책임을 정하는 헌장을 갖추어야 함. 동 헌장은 회사의 웹사이트에서 조회 가능하도록 해야 함. 또한, 미국 도드-프랭크 법(Dodd-Frank Act) 제 952조에 따라 채택한 미국 증권거래위원회 규칙에 의거하여, 보수위원회 위원이 보수위원회에 대한 해당 위원의 의무에 중대한 영향을 미칠 수 있는 회사와 어떠한 관계가 있는지 여부를 판단함에 있어 판단 요건이 확대되도록 뉴욕증권거래소 상장기준을 개정하였음.

또한, 동 위원회는 경영으로부터 자문의 독립성을 결정짓는 것과 관련된 제반 요소를 모두 고려한 이후에만 보수 자문으로부터 자문을 얻거나 보유할 수 있음.

감사위원회

상장회사는 미국 증권거래법하의 독립성 및 기타 10A-3조 상의 요건을 충족하는 감사위원회를 두어야 함. 모든 위원들은 독립적이어야 함. 동 위원회는 위원회의 목적, 위원회의 연간 성과 평가 및 위원회의 의무와 책임을 정하는 헌장을 두어야 함. 동 헌장은 회사의 웹사이트에서 조회 가능하도록 해야 함.

감사위원회 추가요건

상장회사는 최소 3명의 이사들로 구성된 감사위원회를 두어야 함.

주식보상제도에 대한 주주 승인

상장회사는 주주들이 주식보상제도에 대한 중대한 수정사항에 관하여 의결권을 행사하도록 허용해야 함.

기업지배구조관련 운영지침

상장회사는 기업지배구조 관련 운영지침을 채택하고 공시하여야 함.

KB 금융그룹

당사의 이사회는 9명 중 7명이 사외이사이기 때문에 과반수의 이사가 (NYSE 기준에 따라 정의된 대로) 독립적임.

당사의 사외이사들은 이사회규정에 따라 필요한 경우 간부회의를 개최함.

당사의 사외이사후보추천위원회는 3명의 사외이사들과 회장으로 구성됨.

당사는 3명의 사외이사들과 1명의 비상임이사로 구성된 기업지배구조위원회를 두고 있음.

당사는 4명의 사외이사로 구성된 평가 및 보수위원회를 두고 있음.

당사는 4명의 사외이사로 구성된 감사위원회를 두고 있으므로, 미국 증권거래법 10A-3조를 준수하고 있음.

위에서 언급하고 있듯이, 당사의 감사위원회는 4명의 이사들로 구성됨.

당사는 현재 임원 및 이사들에 주식매수선택권의 부여를 규정하는 제도, 당사의 특정 이사들과의 성과연동주식계약 및 우리사주조합제도 등 세 종류의 주식보상제도를 두고 있음.

당사의 주식매수선택권과 관련된 모든 중요한 사안은 정관에 규정되어 있으며, 정관에 대한 변경은 주주총회의 승인을 조건으로 함.

성과연동주식계약이나 우리사주조합제도와 관련된 사안은 한국법에 따라 주주의 승인을 조건으로 하지 않음.

당사는 기업지배구조 관련 운영지침을 채택하였으나 공시하지는 않음.