

1) 연결포괄손익계산서

	2011	2012 ⁽¹⁾	2013 ⁽¹⁾	2014 ⁽¹⁾	2015 ⁽¹⁾	2015 ⁽²⁾
	십억단위 (원화. 단, 주당이익 제외)					백만단위 (미화. 단, 주당이익 제외)
이자수익	₩ 13,956	₩ 14,210	₩ 12,357	₩ 11,635	₩ 10,376	US\$ 8,874
이자비용	(6,852)	(7,172)	(5,834)	(5,219)	(4,173)	(3,569)
순이자이익	7,104	7,038	6,523	6,416	6,203	5,305
수수료수익	2,830	2,754	2,657	2,666	2,971	2,541
수수료비용	(1,035)	(1,187)	(1,178)	(1,283)	(1,436)	(1,228)
순수수료이익	1,795	1,567	1,479	1,383	1,535	1,313
당기손익인식금융상품 순손익	1,036	812	757	439	360	308
기타영업손익	(1,092)	(1,532)	(1,305)	(1,041)	(716)	(612)
일반관리비	(3,887)	(3,846)	(3,984)	(4,010)	(4,524)	(3,869)
신용손실충당금 반영전 영업이익	4,956	4,039	3,470	3,187	2,858	2,445
신용손실충당금전입액	(1,513)	(1,607)	(1,443)	(1,228)	(1,037)	(887)
영업이익	3,443	2,432	2,027	1,959	1,821	1,558
관계기업 및 조인트벤처 투자손익	5	(15)	(199)	13	203	174
기타영업외손익	(142)	(118)	(12)	(71)	140	120
영업외손익	(137)	(133)	(211)	(58)	343	294
법인세비용차감전순이익	3,306	2,299	1,816	1,901	2,164	1,852
법인세비용	(565)	(520)	(541)	(486)	(437)	(374)
당기순이익	₩ 2,741	₩ 1,779	₩ 1,275	₩ 1,415	₩ 1,727	US\$ 1,478
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익:						
순확정급여부채의 재측정요소	(32)	(30)	41	(100)	(23)	(20)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익:						
외환차이	6	(26)	(2)	17	45	39
투자금융자산평가손익	(240)	246	(4)	249	(29)	(25)
관계기업 및 조인트벤처 기타포괄손익에 대한 지분	(1)	(44)	(10)	(32)	—	—
현금흐름위험회피손익	(1)	(1)	2	(10)	1	1
해외사업장순투자위험회피수단의 손실	—	—	—	—	(25)	(22)
법인세비용차감후 당기기타포괄손익	(268)	145	27	124	(31)	(27)
당기총포괄이익	₩ 2,473	₩ 1,924	₩ 1,302	₩ 1,539	₩ 1,696	US\$ 1,451
당기순이익의 귀속:						
지배기업주주지분순이익	₩ 2,686	₩ 1,770	₩ 1,272	₩ 1,401	₩ 1,698	US\$ 1,452
비지배지분순이익	55	9	3	14	29	26
	₩ 2,741	₩ 1,779	₩ 1,275	₩ 1,415	₩ 1,727	US\$ 1,478
당기총포괄이익의 귀속:						
지배기업주주지분총포괄이익	₩ 2,414	₩ 1,904	₩ 1,313	₩ 1,526	₩ 1,667	US\$ 1,426
비지배지분총포괄이익	59	20	(11)	13	29	25

	<u>₩ 2,473</u>	<u>₩ 1,924</u>	<u>₩ 1,302</u>	<u>₩ 1,539</u>	<u>₩ 1,696</u>	<u>US\$ 1,451</u>
주당이익						
기본주당이익	₩ 7,310	₩ 4,580	₩ 3,291	₩ 3,626	₩ 4,396	US\$ 3.76
희석주당이익	7,293	4,567	3,277	3,611	4,376	3.74

- (1) 2013년부터 도입된 IFRS 10(연결재무제표)의 적용에 따라, 당사의 2015.12.31. 및 2014.12.31. 및 2013.12.31. 현재 및 동일자 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 동일자 종료 회계연도에 대한 연결재무제표는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었음. 2012년 수치는 이러한 재작성을 반영하나, 2011년 수치는 이에 따라 재작성되지 않음.
- (2) 원달러 환율은 뉴욕연방준비은행(Federal Reserve Bank of New York in the United States)이 고시한 2015.12.31. 정오 매입율에 따라 미화 1달러에 대하여 1,169.3원으로 계산됨.

2) 연결재무상태표

	2011	2012 ⁽¹⁾	2013 ⁽¹⁾	2014 ⁽¹⁾	2015 ⁽¹⁾	2015 ⁽²⁾
	십억단위 (원화)			백만단위 (미화)		
자산						
현금 및 예치금	₩ 9,178	₩ 10,593	₩ 14,793	₩ 15,424	₩ 16,316	US\$ 13,954
당기손익인식금융자산	6,326	9,560	9,329	10,758	11,174	9,557
파생금융자산	2,449	2,091	1,819	1,968	2,278	1,948
대출채권	212,107	213,645	219,001	231,450	245,005	209,539
투자금융자산	35,432	36,467	34,849	34,961	39,137	33,471
관계기업 및 조인트 벤처 투자	892	935	755	670	1,738	1,486
유형자산	3,186	3,100	3,061	3,083	3,287	2,812
투자부동산	52	53	166	378	212	181
무형자산	468	493	443	489	467	399
당기법인세자산	292	333	347	306	19	16
이연법인세자산	22	18	16	16	8	7
매각예정자산	10	35	38	70	49	42
기타자산	7,467	8,747	7,551	8,783	9,375	8,019
자산총계	₩ 277,881	₩ 286,070	₩ 292,168	₩ 308,356	₩ 329,065	US\$ 281,431
부채						
당기손익인식금융부채	₩ 1,388	₩ 1,851	₩ 1,115	₩ 1,819	₩ 2,975	US\$ 2,544
파생금융부채	2,059	2,055	1,795	1,797	2,326	1,989
예수부채	190,337	197,346	200,882	211,549	224,268	191,804
차입부채	16,824	15,965	14,101	15,865	16,241	13,890
사채	27,070	24,270	27,040	29,201	32,601	27,881
총당부채	798	670	678	614	607	520
순확정급여부채	128	84	64	76	73	63
당기법인세부채	589	265	211	232	31	26
이연법인세부채	221	154	62	93	179	153
기타부채	15,087	18,328	20,237	19,597	20,862	17,842
부채총계	₩ 254,501	₩ 260,988	₩ 266,185	₩ 280,843	₩ 300,163	US\$ 256,712
자본						
자본금	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	₩ 1,932	US\$ 1,652
자본잉여금	15,842	15,840	15,855	15,855	15,855	13,559
기타포괄손익누계액	168	295	336	461	429	369
이익잉여금	5,256	6,820	7,860	9,067	10,464	8,949
지배기업주주지분	23,198	24,887	25,983	27,315	28,680	24,529
비지배지분	182	195	—	198	222	190
자본총계	₩ 23,380	₩ 25,082	₩ 25,983	₩ 27,513	₩ 28,902	US\$ 24,719
부채와 자본총계	₩ 277,881	₩ 286,070	₩ 292,168	₩ 308,356	₩ 329,065	US\$ 281,431

(1) 2013년부터 도입된 IFRS 10(연결재무제표)의 적용에 따라, 당사의 2013.12.31., 2014.12.31. 및 2015.12.31. 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, 2011.12.31. 수치는 이에 따라 재작성되지 않음.

(2) 원달러 환율은 뉴욕연방준비은행(Federal Reserve Bank of New York in the United States)이 고시한 2015.12.31. 정오 매입율에 따라 미화 1달러에 대하여 1,169.3원으로 계산됨.

3) 수익성지표 및 기타자료

	2011	2012	2013	2014	2015
	단위: %				
지배기업주주지분순이익					
총자산순이익률	0.99%	0.60%	0.44%	0.47%	0.54%
자기자본순이익률	11.47	7.13	5.00	5.30	6.05
배당성향	10.23	13.40	15.01	21.48	22.32
순이자스프레드	2.64	2.48	2.31	2.22	2.07
순이자마진	2.88	2.71	2.51	2.39	2.20
효율성비율	43.96	48.78	53.45	55.72	61.28
총자산대비 비용 비율	1.41	1.33	1.37	1.34	1.43
원화에수부채대비 원화대출채 권비율	107.97	106.37	107.12	107.73	107.88
총예수부채대비 총대출채 권비율	113.25	109.92	110.44	110.57	110.40

4) 자기자본비율

	2013	2014	2015
		단위: %	
KB 금융그룹 연결기준 자기자본비율	15.38%	15.53%	15.48%
국민은행 자기자본비율			
기본자본비율(Tier I)	12.61	13.38	13.74
보통주자본비율(Common equity Tier 1)	12.61	13.38	13.74
보완자본비율(Tier II)	2.81	2.59	2.27
총자산대비 자기자본비율	8.87	8.83	8.87

5) 자산건전성 비율 및 기타자료

	2011	2012	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
총여신	₩ 215,555	₩ 216,914	₩ 221,862	₩ 233,902	₩ 247,587
총무수익여신	1,180	1,606	1,421	1,068	922
무수익여신에 포함되지 않은 기타손상채권	2,285	2,086	2,669	1,996	2,075
무수익여신 및 기타손상채권 총액	3,465	3,692	4,090	3,064	2,997
총대손충당금	3,448	3,269	2,861	2,452	2,582
총여신 중 무수익여신비율	0.55%	0.74%	0.64%	0.46%	0.37%
총자산 중 무수익여신비율	0.42%	0.56%	0.49%	0.35%	0.28%
총여신 중 무수익여신 및 기타손상채권비율	1.61%	1.70%	1.84%	1.31%	1.21%
총여신 중 대손충당금 비율	1.60%	1.51%	1.29%	1.05%	1.04%

6) 평잔 및 관련 이자손익

	2013			2014			2015		
	평잔	이자수익	수익률	평잔	이자수익	수익률	평잔	이자수익	수익률
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)								
자산									
현금 및 예치금(이자부)	₩ 5,905	₩ 146	2.47%	₩ 7,811	₩ 190	2.43%	₩ 8,980	₩ 152	1.69%
투자금융자산(채무증권)	33,339	1,269	3.81	31,530	1,120	3.55	32,423	989	3.05
대출채권:									
기업자금대출	100,614	4,526	4.50	101,875	4,145	4.07	105,821	3,618	3.42
주택자금대출	44,514	1,826	4.10	48,160	1,746	3.63	51,467	1,554	3.02
주택담보대출	30,275	1,287	4.25	32,030	1,216	3.80	33,572	1,047	3.12
기타가계대출	30,536	1,974	6.46	32,981	2,019	6.12	35,351	1,843	5.21
신용카드채권	11,611	1,242	10.70	11,312	1,123	9.93	11,907	1,091	9.16
외화	2,851	87	3.05	2,631	76	2.89	2,794	82	2.93
대출채권(합계)	220,401	10,942	4.96	228,989	10,325	4.51	240,912	9,235	3.83
총이자부자산	₩259,645	₩12,357	4.76%	₩268,330	₩11,635	4.34%	₩282,315	₩10,376	3.67%
현금 및 예치금(비이자부)	7,688	—	—	7,978	—	—	8,804	—	—
당기손익인식금융자산									
채무증권	8,091	—	—	8,631	—	—	9,321	—	—
지분증권	1,280	—	—	847	—	—	689	—	—
기타	42	—	—	47	—	—	62	—	—
당기손익인식금융자산(합계)	9,413	—	—	9,525	—	—	10,072	—	—
투자금융자산(지분증권)	2,671	—	—	2,999	—	—	3,177	—	—
관계기업투자	882	—	—	698	—	—	1,048	—	—
파생금융자산	1,760	—	—	1,791	—	—	2,121	—	—
유형자산	3,191	—	—	3,197	—	—	3,230	—	—
무형자산	475	—	—	463	—	—	470	—	—
대손충당금	(4,108)	—	—	(3,556)	—	—	(2,922)	—	—
기타비이자부자산	8,555	—	—	7,570	—	—	7,748	—	—
총비이자부자산	30,527	—	—	30,665	—	—	33,748	—	—
자산총계	₩290,172	₩12,357	4.26%	₩298,995	₩11,635	3.89%	₩316,063	₩10,376	3.28%

	2013			2014			2015		
	평잔	이자비용	비용률	평잔	이자비용	비용률	평잔	이자비용	비용률
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)								
부채									
예수부채:									
요구불예금(이자부)	₩ 60,894	₩ 285	0.47%	₩ 67,612	₩ 283	0.42%	₩ 82,614	₩ 291	0.35%
기한부예금	130,286	3,940	3.02	130,258	3,516	2.70	123,977	2,674	2.16
양도성예금증서	1,780	54	3.03	1,689	46	2.72	3,645	70	1.92
예수부채(합계)	192,960	4,279	2.22	199,559	3,845	1.93	210,236	3,035	1.44
차입부채	20,173	365	1.81	19,085	342	1.79	19,649	271	1.38
사채	25,319	1,190	4.70	28,048	1,032	3.68	30,885	867	2.81
총이자부부채	₩238,452	₩ 5,834	2.45%	₩246,692	₩ 5,219	2.12%	₩260,770	₩ 4,173	1.60%
요구불예금(비이자부)	3,252	—	—	3,486	—	—	3,836	—	—
파생금융부채	1,789	—	—	1,669	—	—	2,046	—	—
당기손익인식금융부채	1,697	—	—	1,497	—	—	2,453	—	—
기타비이자부부채	19,157	—	—	18,778	—	—	18,705	—	—
총비이자부부채	25,895	—	—	25,430	—	—	27,040	—	—
부채총계	264,347	5,834	2.21	272,122	5,219	1.92	287,810	4,173	1.45
자본총계	25,825	—	—	26,873	—	—	28,253	—	—
부채 및 자본총계	₩290,172	₩ 5,834	2.01%	₩298,995	₩ 5,219	1.75%	₩316,063	₩ 4,173	1.32%

7) 순이자이익의 변동 분석 - 규모 및 이자율 분석

	하기 항목 변화에 따른 2013년 대비 2014년의 증가(감소)			하기 항목 변화에 따른 2014년 대비 2015년의 증가(감소)		
	규모	이자율	총계	규모	이자율	총계
	십억단위 (원화)					
이자부자산						
현금 및 예치금(이자부)	₩ 46	₩ (2)	₩ 44	₩ 26	₩ (64)	₩ (38)
투자금융자산(채무증권)	(66)	(83)	(149)	31	(162)	(131)
대출채권:						
기업자금대출	57	(438)	(381)	156	(683)	(527)
주택자금대출	141	(221)	(80)	115	(307)	(192)
주택담보대출	71	(142)	(71)	57	(226)	(169)
기타가계대출	152	(107)	45	138	(314)	(176)
신용카드채권	(31)	(88)	(119)	57	(89)	(32)
외화	(7)	(4)	(11)	5	1	6
총이자수익	₩ 363	₩ (1,085)	₩ (722)	₩ 585	₩ (1,844)	₩ (1,259)
이자부부채						
예수부채:						
요구불예금(이자부)	₩ 30	₩ (32)	₩ (2)	₩ 59	₩ (51)	₩ 8
기한부예금	(1)	(423)	(424)	(164)	(678)	(842)
양도성예금증서	(3)	(5)	(8)	41	(17)	24
차입부채	(19)	(4)	(23)	10	(81)	(71)
사채	119	(277)	(158)	97	(262)	(165)
총이자비용	126	(741)	(615)	43	(1,089)	(1,046)
순이자이익	₩ 237	₩ (344)	₩ (107)	₩ 542	₩ (755)	₩ (213)

8) 대출채권의 주요 구성

	2013		2014		2015	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)		십억단위 (원화. 단, %는 제외)		십억단위 (원화. 단, %는 제외)	
가계대출채권						
주택자금대출 및 주택담보대출	₩ 77,969	35.1%	₩ 86,994	37.2%	₩ 87,882	35.5%
기타가계대출	29,675	13.4	32,255	13.8	36,312	14.6
총가계대출채권	107,644	48.5	119,249	51.0	124,194	50.1
신용카드	11,784	5.3	11,632	5.0	12,136	4.9
기업대출채권	100,534	45.3	100,878	43.1	108,847	44.0
해외	1,900	0.9	2,143	0.9	2,410	1.0
총대출채권	₩ 221,862	100.0%	₩ 233,902	100.0%	₩ 247,587	100.0%

9) 가계대출채권의 구성항목별 잔액 및 비율

	2013		2014		2015	
			십억단위 (원화. 단, %는 제외)			
가계대출채권:						
주택자금대출 및 주택담보대출	₩ 77,969	72.4%	₩ 86,994	73.0%	₩ 87,882	70.8%
기타가계대출	29,675	27.6	32,255	27.0	36,312	29.2
총계	₩ 107,644	100.0%	₩ 119,249	100.0%	₩ 124,194	100.0%

10) 무담보부·담보부 주택자금대출 및 주택담보대출

2013년 기말										
정상						손상				합계
연체 전					연체	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상		
1등급	2등급	3등급	4등급	5등급						
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				합계
연체 전					연체	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상		
1등급	2등급	3등급	4등급	5등급						
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>

2015년 기말										
정상						손상				합계
연체 전					연체	연체 89일 이내	연체 90일에서 179일 사이	연체 180일 이상		
1등급	2등급	3등급	4등급	5등급						
십억단위 (원화)										
주택자금대출:										
담보부	₩ 45,284	₩ 4,935	₩ 498	₩ 123	₩ 91	₩ 519	₩ 50	₩ 43	₩ 64	₩ 51,607
무담보부	1,719	370	37	3	3	31	1	1	8	2,173
주택담보대출:										
담보부	30,882	2,255	387	90	70	317	45	26	30	34,102
무담보부	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
총계	<u>₩ 77,885</u>	<u>₩ 7,560</u>	<u>₩ 922</u>	<u>₩ 216</u>	<u>₩ 164</u>	<u>₩ 867</u>	<u>₩ 96</u>	<u>₩ 70</u>	<u>₩ 102</u>	<u>₩ 87,882</u>

11) 신용카드 관련

	기말 및 각 연도		
	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, 카드 보유자 수 및 %는 제외)		
신용카드 보유자의 수 (연도말, 천단위)			
개인회원	8,987	8,487	8,797
기업회원	435	416	436
총계	9,422	8,903	9,233
가맹점의 수 (연도말, 천단위)	2,058	2,178	2,279
활동성비율 (연도말)	88.6%	87.7%	87.2%
신용카드수수료			
가맹점수수료	₩ 1,480	₩ 1,503	₩ 1,589
할부 및 현금서비스 수수료	578	475	405
연회비	68	63	86
기타수수료	539	493	604
총계	₩ 2,665	₩ 2,534	₩ 2,684
이용금액			
일시구매	₩ 46,735	₩ 45,295	₩ 47,894
할부구매	10,852	10,861	11,778
현금서비스	10,516	9,535	8,777
카드론	4,688	4,227	5,201
총계	₩ 72,791	₩ 69,918	₩ 73,650
기말잔액 (연도말)			
일시구매	₩ 4,716	₩ 4,496	₩ 4,556
할부구매	2,600	2,786	2,865
현금서비스	1,525	1,323	1,210
카드론	2,959	3,046	3,528
총계	₩ 11,800	₩ 11,651	₩ 12,159
평균잔액			
일시구매	₩ 4,601	₩ 4,533	₩ 4,565
할부구매	2,474	2,528	2,802
현금서비스	1,717	1,390	1,226
카드론	2,829	2,869	3,323
총계	₩ 11,621	₩ 11,320	₩ 11,916
연체율 (연도말)			
1개월부터 3개월 미만	0.81%	0.64%	0.61%
3개월부터 6개월 미만	0.83	0.77	0.47
6개월 이상	0.07	0.08	0.07
총계	1.71%	1.48%	1.15%
무수익여신비율	0.91%	0.85%	0.58%
상각	₩ 404	₩ 427	₩ 377
회수	141	131	138
순상각	₩ 263	₩ 296	₩ 239
총상각률	2.93%	3.77%	3.16%
순상각률	1.91%	2.61%	2.00%

12) 기업대출 중 중소기업과 대기업에 대한 대출채권의 잔액 및 비율

	기말					
	2013		2014		2015	
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
기업						
중소기업대출	₩ 71,045	70.7%	₩ 71,960	71.3%	₩ 78,665	72.3%
대기업대출	29,489	29.3	28,918	28.7	30,182	27.7
총계	₩ 100,534	100.0%	₩ 100,878	100.0%	₩ 108,847	100.0%

13) 투자유가증권 현황과 공정가치 등에 관한 자료

2013년 기말				
상각후 취득원가	평가이익		평가손실	공정가치
	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	평가이익		평가손실	공정가치
	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
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

2015년 기말				
상각후 취득원가	평가이익		평가손실	공정가치
	십억단위 (원화)			
매도가능금융자산				
채무증권				
국공채	₩ 3,728	₩ 34	₩ 5	₩ 3,757

2015년 기말

	상각후	평가이익		평가손실	공정가치
	취득원가	십억단위 (원화)			
금융채	7,211	34		4	7,241
회사채	4,918	65		3	4,980
자산담보부채권	5,201	21		6	5,216
기타	416	2		1	417
소계	21,474	156		19	21,611
지분증권	1,992	1,401		16	3,377
총 매도가능금융자산	₩ 23,466	₩ 1,557		₩ 35	₩ 24,988
만기보유금융자산					
국공채	₩ 2,592	₩ 115		₩ —	₩ 2,707
금융채	1,864	21		—	1,885
회사채	5,530	176		—	5,706
자산담보부채권	4,164	44		—	4,208
총 만기보유금융자산	₩ 14,150	₩ 356		₩ —	₩ 14,506

14) 파생상품의 공정가치 및 위험회피목적 파생상품의 분류

▪ 파생상품의 공정가치

	기말					
	2013		2014		2015	
	자산	부채	자산	부채	자산	부채
	십억단위 (원화)					
통화파생상품	₩ 938	₩ 996	₩ 762	₩ 668	₩ 1,131	₩ 1,103
금리파생상품	766	731	1,120	1,103	1,076	1,061
주식파생상품	47	50	62	15	46	140
신용파생상품	—	—	—	—	13	13
상품파생상품	—	—	—	—	1	—
기타	68	18	24	11	11	9
총계	₩ 1,819	₩ 1,795	₩ 1,968	₩ 1,797	₩ 2,278	₩ 2,326

▪ 공정가치 위험회피목적 파생상품

	기말								
	2013			2014			2015		
	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과
	십억단위 (원화)								
통화파생상품	₩ (11)	₩ 36	₩ 25	₩ (29)	₩ 46	₩ 17	₩ (8)	₩ 8	₩ —
금리파생상품	(29)	37	8	(4)	13	9	(42)	43	1
기타파생상품	(8)	8	—	7	(7)	—	3	(3)	—
총계	₩ (48)	₩ 81	₩ 33	₩ (26)	₩ 52	₩ 26	₩ (47)	₩ 48	₩ 1

▪ 현금흐름 위험회피목적 파생상품

	기말								
	2013			2014			2015		
	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과	파생상품	효과	비효과
	십억단위 (원화)								
통화파생상품	₩ (5)	₩ (5)	₩ —	₩ 3	₩ 4	₩ (1)	₩ 21	₩ 21	₩ —
금리파생상품	2	2	—	(11)	(11)	—	3	2	1
총계	₩ (3)	₩ (3)	₩ —	₩ (8)	₩ (7)	₩ (1)	₩ 24	₩ 23	₩ 1

15) 외화자산 및 외화차입부채

	기말					
	2013		2014		2015	
			백만단위 (미화)			
총외화자산	US\$	14,989	US\$	15,171	US\$	18,249
외화차입부채:						
차입부채		6,637		6,531		6,101
사채		3,123		2,949		3,535
총외화차입부채	US\$	9,760	US\$	9,480	US\$	9,636

16) 유형별 금전신탁 잔액

	기말		
	2013	2014	2015
		십억단위 (원화)	
원리금보전신탁	₩ 0.2	₩ 0.2	₩ 0.2
원금보전신탁	3,070	3,187	3,324
실적신탁	20,842	25,854	31,499
총계	₩ 23,912	₩ 29,041	₩ 34,823

17) 기타영업경로

	기말		
	2013	2014	2015
인터넷뱅킹			
가입자수	15,634,113	16,767,588	17,930,962
거래건수 (천단위)	5,024,132	4,569,185	4,755,832
폰뱅킹			
가입자수	4,870,204	4,914,616	4,955,278
거래건수 (천단위)	183,434	165,130	152,404
스마트폰뱅킹			
가입자수	8,002,176	9,484,234	10,862,526
거래건수 (천단위)	6,554,649	7,504,638	8,116,853

18) 대출채권 분류

	기말				
	2011	2012	2013	2014	2015
	십억단위 (원화)				
국내:					
기업					
중소기업대출	₩ 68,730	₩ 70,471	₩ 71,045	₩ 71,960	₩ 78,665
대기업대출	28,509	29,212	29,489	28,918	30,182
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	75,580	74,463	77,969	86,994	87,882
기타가계대출	28,275	28,969	29,675	32,255	36,312
신용카드	12,421	11,874	11,784	11,632	12,136
총국내대출채권	213,515	214,989	219,962	231,759	245,177
해외	2,040	1,925	1,900	2,143	2,410
총대출채권	₩ 215,555	₩ 216,914	₩ 221,862	₩ 233,902	₩ 247,587

19) 상위 20대 차주에 대한 익스포져 현황

차주	대출채권		지분증권	채무증권 십억단위 (원화)	지급보증	총익스포져	손상 대출채권
	원화	외화					
KEB 하나은행	₩ 30	₩ 815	₩ —	₩ 279	₩ —	₩ 1,124	₩ —
대우조선해양	116	151	—	—	832	1,099	—
현대중공업	92	256	—	—	608	956	—
삼성중공업	—	68	—	—	857	925	—
삼성전자	—	901	4	—	—	905	—
농협은행	15	—	—	762	—	777	—
우리은행	—	346	1	418	—	765	—
현대캐피탈	350	—	—	280	—	630	—
삼성물산	41	21	1	102	452	617	—
Bank of Baroda	—	586	—	4	—	590	—
SK	20	—	421	82	—	523	—
대우인터내셔널	—	376	—	35	98	509	—
포스코	1	18	312	153	—	484	—
농업협동조합중앙회	—	7	—	441	—	448	—
현대제철	250	110	—	24	32	416	—
Raiffeisenbank St. Gallen	—	410	—	—	—	410	—
대한항공	—	145	—	13	251	409	—
LG 전자	390	—	6	6	—	402	—
현대로템	50	3	—	57	289	399	—
신세계	1	—	—	—	352	353	—
총계	₩ 1,356	₩ 4,213	₩ 745	₩ 2,656	₩ 3,771	₩ 12,741	₩ —

20) 상위 10대 재벌에 대한 익스포저 현황

재벌	대출채권		지분증권	채무증권 십억단위 (원화)	지급보증	총익스포저	손상대출채권
	원화	외화					
삼성	₩ 311	₩ 1,305	₩ 124	₩ 420	₩1,489	₩ 3,649	₩ —
현대자동차	841	583	2	803	650	2,879	—
SK	152	430	423	358	212	1,575	—
현대중공업	133	318	33	—	999	1,483	—
포스코	207	432	346	208	131	1,324	—
한화	855	75	—	140	175	1,245	—
대우조선해양	141	151	—	—	832	1,124	—
LG	485	192	8	142	39	866	—
롯데	287	53	25	403	86	854	—
신세계	102	—	1	54	477	634	—
총계	₩3,514	₩ 3,539	₩ 962	₩ 2,528	₩ 5,090	₩ 15,633	₩ —

21) 산업별 대출채권 현황

산업	기말					
	2013년		2014년		2015	
	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)					
서비스업	₩ 38,375	37.5%	₩ 39,385	38.2%	₩ 44,372	39.9%
제조업	31,161	30.5	32,694	31.7	35,373	31.8
도/소매업	13,874	13.6	13,287	12.9	13,704	12.3
금융기관	10,524	10.3	9,117	8.9	9,070	8.2
건설업	4,428	4.3	3,862	3.8	3,569	3.2
공공분야	655	0.6	755	0.7	812	0.7
기타	3,318	3.2	3,871	3.8	4,316	3.9
총계	₩ 102,335	100.0%	₩ 102,971	100.0%	₩ 111,216	100.0%

22) 잔존 만기별 대출채권 현황

	1년 이하	1년 초과 5년 이하	5년 초과	총계
	십억단위 (원화)			
국내:				
기업				
중소기업	₩ 54,166	₩ 18,795	₩ 5,704	₩ 78,665
대기업	20,494	6,195	3,493	30,182
총 기업대출채권	74,660	24,990	9,197	108,847
가계				
주택자금대출 및 주택담보대출	7,380	6,583	73,919	87,882
기타가계대출	21,200	11,464	3,648	36,312
총 가계대출채권	28,580	18,047	77,567	124,194
신용카드채권	10,577	1,305	254	12,136
총 국내대출채권	113,817	44,342	87,018	245,177
해외:	1,998	309	103	2,410
총 대출채권	₩ 115,815	₩ 44,651	₩ 87,121	₩ 247,587

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

차주	대출채권		지분증권	채무증권 십억단위 (원화)	지급보증	총익스포저	손상 대출채권
	원화	외화					
오리엔트조선	₩ 53	₩ 3	₩ —	₩ —	₩ 69	₩ 125	₩ 56
동문건설	73	—	—	—	—	73	73
삼호	41	—	14	5	—	60	41
홍원제지	10	7	—	—	1	18	17
태평양자원무역	—	8	—	—	9	17	8
현대시멘트	—	—	15	—	—	15	—
국제종합기계	4	3	4	—	2	13	7
신동아건설	12	—	—	—	1	13	12
솔라파크코리아	12	—	—	—	—	12	12
우전앤한단	—	12	—	—	—	12	12
총계	₩205	₩ 33	₩ 33	₩ 5	₩ 82	₩ 358	₩ 238

24) 연체기간별 여신 현황

기말	정상	%	1-3개월		3-6개월		6개월 이상		총계	
			연체	%	연체	%	연체	%		
십억단위 (원화. 단, %는 제외)										
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	
2015	246,116	99.5	549	0.2	359	0.1	563	0.2	247,587	

25) 이자미보정 대출채권 및 이자보정 연체대출채권

	기말				
	2011	2012	2013	2014	2015
			십억단위 (원화)		
이자미보정 대출채권					
기업	₩ 2,021	₩ 1,851	₩ 2,220	₩ 1,673	₩ 1,607
가계	1,200	1,290	1,253	1,022	763
소계	3,221	3,141	3,473	2,695	2,370
계약상 원금이나 이자상환이 90일 이상 연체된					
이자보정 연체 대출채권					
기업	4	84	98	39	47
가계	45	97	116	72	88
소계	49	181	214	111	135
총계	₩ 3,270	₩ 3,322	₩ 3,687	₩ 2,806	₩ 2,505

26) 채권채무 재조정된 대출채권

	기말									
	2011		2012		2013		2014		2015	
	십억단위 (원화)									
채권채무 재조정된 대출채권	₩	412	₩	465	₩	269	₩	256	₩	228

27) 무수익여신 포트폴리오

	기말				
	2011	2012	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
총 무수익여신	₩ 1,180	₩ 1,606	₩ 1,421	₩ 1,068	₩ 922
전체 대출 대비 무수익여신 비율	0.5%	0.7%	0.6%	0.5%	0.4%

28) 차주별 총 무수익여신 분석

	기말									
	2011		2012		2013		2014		2015	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)									
국내:										
기업										
중소기업자금대출	₩ 373	31.6%	₩ 680	42.4%	₩ 568	40.0%	₩ 373	34.9%	₩ 309	33.5%
대기업자금대출	84	7.1	97	6.0	158	11.1	137	12.8	187	20.3
총 기업 무수익여신	457	38.7	777	48.4	726	51.1	510	47.7	496	53.8
가계										
주택자금대출 및 주택담보대출	510	43.2	625	38.9	394	27.7	209	19.6	172	18.7
기타가계대출	132	11.2	137	8.5	152	10.7	186	17.4	157	17.0
총 가계 무수익여신	642	54.4	762	47.4	546	38.4	395	37.0	329	35.7
신용카드채권	62	5.3	47	2.9	107	7.5	99	9.3	70	7.6
총 국내 무수익여신	1,161	98.4	1,586	98.7	1,379	97.0	1,004	94.0	895	97.1
해외:	19	1.6	20	1.3	42	3.0	64	6.0	27	2.9
총 무수익여신	₩ 1,180	100.0%	₩ 1,606	100.0%	₩ 1,421	100.0%	₩ 1,068	100.0%	₩ 922	100.0%

29) 상위 20대 무수익여신

	업종	미상환 총 원금 십억단위 (원화)	대손충당금
차주 A	제조업	₩ 55	₩ 55
차주 B	서비스업	53	6
차주 C	건설업	37	22
차주 D	제조업	22	2
차주 E	기타	20	12
차주 F	건설업	17	7
차주 G	도소매업	11	10
차주 H	제조업	10	10
차주 I	기타	9	—
차주 J	서비스업	8	—
차주 K	서비스업	8	1
차주 L	제조업	7	2
차주 M	제조업	5	4
차주 N	제조업	4	4
차주 O	금융업	4	2
차주 P	제조업	3	1
차주 Q	제조업	3	1
차주 R	건설업	3	1
차주 S	제조업	3	2
차주 T	제조업	3	—
총계		₩ 285	₩ 142

30) 대손충당금 현황

▪ 대손충당금 현황

	기말									
	2011		2012		2013		2014		2015	
	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%	금액	%
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)									
국내:										
기업										
중소기업	₩ 1,533	44.4%	₩ 1,234	37.7%	₩ 1,023	35.8%	₩ 819	33.4%	₩ 775	30.0%
대기업	910	26.4	999	30.6	785	27.4	656	26.8	875	33.9
총 기업여신대 손충당금	2,443	70.8	2,233	68.3	1,808	63.2	1,475	60.2	1,650	63.9
가계										
주택자금대출 및 주택담보대출	111	3.2	123	3.8	93	3.3	48	2.0	37	1.4
기타가계대출	524	15.2	565	17.2	486	17.0	488	19.9	454	17.6
총 가계여신대 손충당금	635	18.4	688	21.0	579	20.3	536	21.9	491	19.0
신용카드	350	10.2	329	10.1	410	14.3	390	15.9	398	15.4
국내총계	3,428	99.4	3,250	99.4	2,797	97.8	2,401	97.9	2,539	98.3
해외:	20	0.6	19	0.6	64	2.2	51	2.1	43	1.7
총 대손충당금	₩ 3,448	100.0%	₩ 3,269	100.0%	₩ 2,861	100.0%	₩ 2,452	100.0%	₩ 2,582	100.0%

▪ 대손충당금 변동

	기말				
	2011	2012	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)				
기초금액	₩ 3,756	₩ 3,448	₩ 3,269	₩ 2,861	₩ 2,452
전입액	1,645	1,653	1,427	1,211	1,100
매각	(240)	(105)	(84)	(72)	(50)
총 상각액 :					
국내 :					
기업					
중소기업	1,274	943	691	746	412
대기업	204	260	454	326	275
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	20	62	134	149	16
기타가계대출	267	391	447	425	338
신용카드	413	541	404	427	377
해외 :	3	—	2	18	1
총 상각액	(2,181)	(2,197)	(2,132)	(2,091)	(1,419)
상각채권회수 :					
국내 :					
기업					
중소기업	162	149	145	259	156
대기업	6	9	—	—	—
가계					
주택자금대출 및 주택담보대출	13	7	22	31	63
기타가계대출	104	97	105	109	132
신용카드	204	185	141	131	138
해외 :	1	3	2	1	4
총 회수가액	490	450	415	531	493
순상각액	(1,691)	(1,747)	(1,717)	(1,560)	(926)
기타금액	(22)	20	(34)	12	6
기말금액	₩ 3,448	₩ 3,269	₩ 2,861	₩ 2,452	₩ 2,582
해당기간 평균 미상환대출채권 대비 순상각액 비율	0.8%	0.8%	0.8%	0.7%	0.4%

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 회수예상가액 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 회수예상가액 초과부분.
추정손실	(i) 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 고객에 대한 여신 중 회수예상가액 초과부분 (ii) 12월 이상 연체대출채권을 보유하고 있는 고객에 대한 여신 중 회수예상가액 초과부분, (iii) 최종부도 발생, 청산, 파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 고객에 대한 여신 중 회수예상가액 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					
	2013		2014		2015	
	장부금액	시장가치	장부금액	시장가치	장부금액	시장가치
	십억단위 (원화)					
매도가능금융자산:						
지분증권	₩ 2,899	₩ 2,899	₩ 3,032	₩ 3,032	₩ 3,377	₩ 3,377
채무증권						
국공채	6,926	6,926	4,702	4,702	3,757	3,757
금융채	5,782	5,782	6,981	6,981	7,241	7,241
회사채	4,998	4,998	6,120	6,120	4,980	4,980
자산담보부채권	1,208	1,208	1,211	1,211	5,216	5,216
기타	19	19	346	346	417	417
총 매도가능금융자산	21,832	21,832	22,392	22,392	24,988	24,988
만기보유금융자산:						
채무증권						
국공채	4,357	4,537	3,557	3,772	2,592	2,707
금융채	893	902	1,262	1,280	1,864	1,885
회사채	7,400	7,580	7,278	7,525	5,530	5,706
자산담보부채권	367	368	472	474	4,164	4,208
총 만기보유금융자산	13,017	13,387	12,569	13,051	14,150	14,506
당기손익인식금융자산:						
단기매매금융자산						
지분증권	1,101	1,101	358	358	642	642
채무증권						
국공채	2,085	2,085	3,067	3,067	2,510	2,510
금융채	3,266	3,266	4,049	4,049	3,973	3,973
회사채	1,760	1,760	1,827	1,827	2,106	2,106
자산담보부채권	510	510	319	319	316	316
기타유가증권	205	205	451	451	418	418
기타	40	40	51	51	69	69
소계	8,967	8,967	10,122	10,122	10,034	10,034
당기손익인식지정금융자산						
지분증권	116	116	134	134	196	196
채무증권	—	—	—	—	146	146
파생결합증권	246	246	502	502	798	798
소계	362	362	636	636	1,140	1,140
총 당기손익인식금융자산	9,329	9,329	10,758	10,758	11,174	11,174
총계	₩ 44,178	₩ 44,548	₩ 45,719	₩ 46,201	₩ 50,312	₩ 50,668

33) 채무증권의 만기분석 및 가중평균수익률

2015년 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	₩ 499	3.38%	₩ 2,990	2.26%	₩ 258	2.35%	₩ 10	4.29%	₩ 3,757	2.42%
금융채	3,768	2.16	3,184	2.56	289	3.15	—	—	7,241	2.37
회사채	1,355	3.50	3,365	3.12	225	3.29	35	4.43	4,980	3.24
자산담보부채권	1,419	1.84	3,001	1.88	451	2.53	345	2.70	5,216	1.98
기타	20	2.79	—	—	—	—	397	4.57	417	4.48
총계	<u>₩ 7,061</u>	2.44%	<u>₩12,540</u>	2.47%	<u>₩ 1,223</u>	2.78%	<u>₩ 787</u>	3.74%	<u>₩21,611</u>	2.53%
만기보유 금융자산:										
국공채	₩ 492	3.94%	₩ 1,977	4.44%	₩ 11	2.00%	₩ 112	5.38%	₩ 2,592	4.37%
금융채	979	2.20	452	3.70	63	3.48	370	2.88	1,864	2.74
회사채	2,053	4.04	2,649	4.31	314	3.71	514	4.48	5,530	4.19
자산담보부채권	220	2.82	2,654	2.26	1,270	2.34	20	3.24	4,164	2.32
총계	<u>₩ 3,744</u>	3.47%	<u>₩ 7,732</u>	3.60%	<u>₩1,658</u>	2.64%	<u>₩1,016</u>	3.97%	<u>₩14,150</u>	3.48%
당기손익인식금융자산:										
당기매매금융자산:										
국공채	₩ 540	3.30%	₩ 1,203	3.17%	₩ 511	3.01%	₩ 256	3.28%	₩ 2,510	3.18%
금융채	1,626	2.12	1,948	2.24	359	3.22	40	3.37	3,973	2.29
회사채	900	3.14	1,019	2.87	187	3.47	—	—	2,106	3.04
자산담보부채권	214	2.94	102	2.45	—	—	—	—	316	2.78
기타	418	1.71	—	—	—	—	—	—	418	1.71
소계	<u>₩ 3,698</u>	2.54%	<u>₩ 4,272</u>	2.66%	<u>₩ 1,057</u>	3.16%	<u>₩ 296</u>	3.29%	<u>₩ 9,323</u>	2.69%
당기손익인식지정금융자산:										
회사채	₩ 67	3.90%	₩ 79	3.80%	₩ —	—	₩ —	—	₩ 146	3.85%
소계	<u>₩ 67</u>	3.90%	<u>₩ 79</u>	3.80%	<u>₩ —</u>	—	<u>₩ —</u>	—	<u>₩ 146</u>	3.85%
총계	<u>₩ 3,765</u>	2.56%	<u>₩ 4,351</u>	2.68%	<u>₩ 1,057</u>	3.16%	<u>₩ 296</u>	3.29%	<u>₩ 9,469</u>	2.71%

34) 리스크의 집중¹

발행인:	장부금액		시장가치	
	십억단위 (원화)			
한국주택금융공사	₩	9,609	₩	9,652
대한민국 정부		7,754		7,906
한국은행		3,669		3,669
한국산업은행		2,944		2,953
총계	₩	23,976	₩	24,180

¹ 2015. 12. 31. 현재, 동일 발행인이 발행한 유가증권의 장부금액이 당사 지배기업 주주지분의 10%를 초과하는 경우임.

35) 예수부채 평균잔액 및 평균금리

	2013		2014		2015	
	평균잔액	평균금리	평균잔액	평균금리	평균잔액	평균금리
			십억단위 (원화. 단, %는 제외)			
요구불예금:						
무이자부	₩ 3,252	—	₩ 3,486	—	₩ 3,836	—
이자부	60,894	0.47%	67,612	0.42%	82,614	0.35%
기한부예금	130,286	3.02	130,258	2.70	123,977	2.16
양도성예금증서	1,780	3.03	1,689	2.72	3,645	1.92
총예수부채	₩ 196,212	2.18%	₩ 203,045	1.89%	₩ 214,072	1.42%

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

	기한부예금	양도성예금증서 십억단위 (원화)	합계
3개월내 만기도래	₩ 22,555	₩ 1,639	₩ 24,194
3개월후 6개월내 만기도래	10,684	2,110	12,794
6개월후 12개월내 만기도래	23,079	830	23,909
12개월후 만기도래	3,915	—	3,915
합계	₩ 60,233	₩ 4,579	₩ 64,812

37) 계약만기별 장기차입부채

	2015년 기말	
	십억단위 (원화)	
2016년 이내 만기	₩	12,792
2017년 이내 만기		9,460
2018년 이내 만기		5,837
2019년 이후 만기		1,454
2020년 이후 만기		4,053
그 이후 만기		4,510
총 장기차입부채		38,106
공정가치 조정		30
이연차입부대비용		(1)
할인발행차금		(26)
순 장기차입부채	₩	38,109

38) 단기차입부채

▪ 단기차입부채 현황

	기말		
	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)		
콜머니:			
연말잔액	₩ 2,648	₩ 2,882	₩ 2,091
평균잔액	4,679	4,164	3,016
최대잔액	5,835	5,503	4,049
평균이자율	2.12%	1.87%	1.20%
연말이자율	0.17-5.23%	0.10-3.61%	0.24-5.00%
한국은행 차입부채:			
연말잔액	₩ 558	₩ 1,003	₩ 1,421
평균잔액	649	763	1,323
최대잔액	917	1,048	1,610
평균이자율	1.08%	0.92%	0.72%
연말이자율	0.50-1.00%	0.50-1.00%	0.50-0.75%
기타단기차입부채:			
연말잔액	₩ 4,963	₩ 9,025	₩ 7,220
평균잔액	6,166	7,460	7,989
최대잔액	7,064	9,164	8,766
평균이자율	1.25%	1.41%	1.18%
연말이자율	0.00-4.81%	0.00-8.62%	0.00-8.62%

39) 조직구조

자회사	총자산	영업수익	당기순손익	총자본
백만단위 (원화)				
국민은행	₩290,277,907	₩16,367,176	₩1,107,238	₩22,747,211
KB 국민카드	16,141,810	2,994,808	355,020	3,833,983
KB 투자증권	6,118,251	921,883	47,118	622,966
KB 생명보험	8,516,783	1,626,245	10,563	582,833
KB 자산운용	228,011	115,748	24,581	146,673
KB 캐피탈	5,563,402	359,986	60,419	560,124
KB 저축은행	856,516	67,629	20,644	172,312
KB 부동산신탁	223,820	55,719	20,289	203,338
KB 인베스트먼트	276,798	40,557	8,387	145,799
KB 신용정보	28,533	40,807	(578)	20,201
KB 데이터시스템	28,388	57,434	(140)	13,660

40) 부동산, 시설, 설비

유형	위치	면적 (m ²)
등기된 본점과 주사무소	서울 중구 남대문로 84 (04534)	1,749
국민은행 사옥	서울 영등포구 국제금융로 8길 26 (07331)	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 IT 센터	서울 강서구	13,116
국민은행 IT 센터	서울 여의도	5,928
국민은행 IT 센터	서울 여의도	2,006
국민은행 지원 센터	서울 성북구	4,748

41) 주요 사업부문별 영업실적

	각 회계연도 당기순손익 ⁽¹⁾			각 회계연도 총 영업수익 ⁽²⁾		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
	십억단위 (원화)					
가계금융	₩ 178	₩ 110	₩ 23	₩ 2,454	₩ 2,212	₩ 2,116
기업금융	157	383	119	1,732	1,710	1,668
기타금융	496	536	965	1,486	1,481	1,615
신용카드	384	333	355	1,421	1,281	1,310
투자증권	12	26	47	115	141	185
생명보험	9	7	11	102	105	143
기타	61	115	354	144	266	345
총계 ⁽³⁾	₩ 1,297	₩ 1,510	₩ 1,874	₩ 7,454	₩ 7,196	₩ 7,382

(1) 각 부문별 법인세 차감 후 작성됨.

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

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

42) 자산 담보화

2015년 기말

연결재무상태표(자산)	처분제한이 없는 자산			
	자산	처분제한이 있는 자산 ⁽¹⁾	유동성 있는 자산 ⁽²⁾	기타
	십억단위 (원화)			
현금 및 예치금	₩ 16,316	₩ 848	₩ 15,217	₩ 251
당기손익인식금융상품	11,174	2,685	3,271	5,218
파생금융자산	2,277	—	—	2,277
대출채권	245,005	3,949	—	241,056
투자금융자산	39,137	4,491	25,357	9,289
관계기업 및 조인트 벤처 투자	1,738	—	—	1,738
유형자산	3,287	—	—	3,287
투자부동산	212	—	—	212
무형자산	467	—	—	467
당기법인세자산	19	—	—	19
이연법인세자산	8	—	—	8
매각예정자산	49	15	—	34
기타자산	9,376	1,224	—	8,152
총계	₩ 329,065	₩ 13,212	₩ 43,845	₩ 272,008
부의				
담보로 제공받은 유가증권의 공정가치	₩ 2,046	₩ —	₩ 2,046	₩ —
총계	₩ 2,046	₩ —	₩ 2,046	₩ —

(1) 현존하는 채무를 위하여 담보설정된 자산 또는 자금을 확보하기 위하여 그 사용이 제한된 자산을 의미.

(2) 담보설정되지 않고 자유롭게 양도 가능한 자산을 의미.

43) 계약상 현금지급 의무 (단기부채 제외)

	기간별 지급의무 금액				
	총계	1년 이하	1-3 년	3-5 년	5년 초과
			십억단위 (원화)		
장기차입부채	₩40,555	₩13,677	₩16,204	₩5,943	₩4,731
운용리스부채	271	126	89	21	35
금융리스부채	7	3	2	2	—
퇴직연금 기여금	191	191	—	—	—
예수부채	132,304	118,179	7,943	3,023	3,159
총계	₩173,328	₩132,176	₩24,238	₩8,989	₩7,925

44) 약정사항 및 보증부채

	기간별 지급의무 금액				
	총계	1년 이하	1-3 년	3-5 년	5년 초과
			십억단위 (원화)		
금융보증계약	₩4,021	₩1,579	₩2,286	₩ 84	₩ 72
확정지급보증	5,770	3,270	1,887	613	—
약정	97,603	95,343	1,541	476	243
총계	₩107,394	₩100,192	₩5,714	₩1,173	₩ 315

45) 자본적정성

	기말		
	2013	2014	2015
	십억단위 (원화. 단, %는 제외)		
기본자본(Tier I)	₩ 18,502	₩ 19,621	₩ 20,332
보통주자본	18,502	19,621	20,332
납입자본금	2,022	2,022	2,022
자본잉여금	5,220	5,220	5,220
이익잉여금	11,237	12,260	13,170
비지배지분	—	—	—
기타	23	119	(79)
기타기본자본	—	—	—
보완자본(Tier II)	4,122	3,801	3,354
재평가적립금	—	—	—
신용손실충당금	843	886	803
하이브리드채무(Hybrid debt)	43	31	22
후순위채무	3,236	2,884	2,529
투자유가증권평가이익	—	—	—
기타	—	—	—
총자본	22,624	23,422	23,686
위험가중자산	146,743	146,690	147,973
신용위험:			
장부반영	125,044	124,325	124,251
부외	6,787	8,128	9,138
시장위험	4,012	3,445	4,189
운영위험	10,900	10,792	10,394
총자본비율	15.42%	15.97%	16.01%
기본자본(Tier I)비율	12.61%	13.38%	13.74%
보통주자본(Common equity Tier I)비율	12.61%	13.38%	13.74%
보완자본(Tier II)비율	2.81%	2.59%	2.27%

46) 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 현장을 두어야 함.

보수위원회

독립이사들로 이루어진 보수위원회를 두어야 함. 동 위원회는 위원회의 목적, 위원회의 연간 성과 평가 및 위원회의 의무와 책임을 정하는 현장을 갖추어야 함. 동 현장은 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 현장을 두어야 함. 동 현장은 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 8명 중 6명이 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 사외이사들, 1명의 비상임이사와 회장으로 구성된 기업지배구조위원회를 두고 있음.

당사는 4명의 사외이사로 구성된 평가 및 보수위원회를 두고 있음.

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

위에서 언급하고 있듯이, 당사의 감사위원회는 3명의 이사들로 구성됨.

당사는 현재 (i) 당사의 특정 이사들, 임원들 및 기타 고위경영진들과의 성과연동주식계약 및 (ii) 우리사주조합제도 등 두 종류의 주식보상제도를 두고 있음. 성과연동주식계약이나 우리사주조합제도와 관련된 사안은 한국법에 따라 주주의 승인을 조건으로 하지 않음.

당사 정관은 당사 주주들이 특별 결의에 의거하여 주식매수선택권을 임원, 이사 및 직원들에게 부여할 수 있다고 규정하고 있음. 주식매수선택권과 관련된 모든 중요한 사안은 정관에 규정되어 있으며, 정관에 대한 변경은 주주총회의 승인을 조건으로 함.

당사는 기업지배구조 관련 운영지침을 채택하였으나 공시하지는 않음.

