

목 차

증권신고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
요약정보	3
1. 핵심투자위험	3
2. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	5
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	11
I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	11
1. 공모개요	11
2. 공모방법	16
3. 공모가격 결정방법	16
4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항	23
5. 인수 등에 관한 사항	27
II. 증권의 주요 권리내용	30
III. 투자위험요소	39
1. 사업위험	39
2. 회사위험	51
3. 기타위험	61
IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)	63
V. 자금의 사용목적	72
VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항	75
제2부 발행인에 관한 사항	78
I. 회사의 개요	78
1. 회사의 개요	78
2. 회사의 연혁	91
3. 자본금 변동사항	100
4. 주식의 총수 등	100
5. 의결권 현황	101
6. 배당에 관한 사항	101
II. 사업의 내용	103
III. 재무에 관한 사항	238
IV. 감사인의 감사의견 등	282
V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	284
1. 이사회에 관한 사항	284
2. 감사제도에 관한 사항	290
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	296
4. 계열회사 등의 현황	296
VI. 주주에 관한 사항	300
VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	305
1. 임원 및 직원의 현황	305
2. 임원의 보수 등	308
VIII. 이해관계자와의 거래내용	310
IX. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	311
X. 재무제표 등	325
XI. 부속명세서	336
【전문가의 확인】	349

1. 전문가의 확인349
2. 전문가와의 이해관계349

증권신고서

(채무증권)

금융위원회 귀중

2013년 08월 01일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 임 영 록
본 점 소 재 지 : 서울시 중구 남대문로 2가 9-1
(전 화) 02) 2073-7114
(홈페이지) <https://www.kbfg.com>
작 성 책 임 자 : (직 책) 부 장 (성 명) 김 창 균
(전 화) 02) 2073-2821
모집 또는 매출 증권의 종류 및 수 : (주)KB금융지주 제3-1회 무기명식 이권부 무보증사채
(주)KB금융지주 제3-2회 무기명식 이권부 무보증사채
(주)KB금융지주 제3-3회 무기명식 이권부 무보증사채
모집 또는 매출총액 : 350,000,000,000 원
증권신고서 및 투자설명서 열람장소
가. 증권신고서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
나. 투자설명서
전자문서 : 금융위(금감원) 전자공시시스템 → <http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : (주)KB금융지주 → 서울시 중구 남대문로 2가 9-1
대우증권(주) → 서울시 영등포구 여의도동 34-3
삼성증권(주) → 서울시 중구 태평로2가 250
HMC투자증권(주) → 서울시 영등포구 여의도동 23-8
SK증권(주) → 서울시 영등포구 여의도동 23-10
KB투자증권(주) → 서울시 영등포구 여의도동 23-2
하이투자증권(주) → 서울시 영등포구 여의도동 25-15

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인·서명


확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 증권신고서의 기재 내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 증권신고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의외부감사에관한법률」제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사의외부감사에관한법률」제2조에 의한 외감대상법인에 한함)

2013. 08. / .

주식회사 KB금융지주

대 표 이 사 회 장 임 영 록 (서명) 

신고업무담당임원 윤 응 원 (서명) 

요약정보

1. 핵심투자위험

구분	내용
사업위험	<p>가. 금융지주회사는 관련 법률에 의해 자회사에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자지원 및 관리 등 자회사의 경영관리업무와 그에 부수하는 업무 외에 다른 영리 목적의 업무를 영위할 수 없으며, 따라서 자회사의 경쟁력 및 영업 실적에 의해 회사의 수익과 경쟁력에 직접적인 영향을 받습니다.</p> <p>나. 유럽 재정위기 등 세계 경기악화 및 저성장 국면 진입으로 경기전망에 대한 불확실성이 높아지고 있으며, 이에 따라 글로벌 금융 산업의 규제 및 리스크 관리 역시 강화되는 추세입니다. 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 금융지주회사는 직·간접적으로 영향을 받고 있습니다.</p> <p>다. 금융당국의 정책금리 결정은 국내 경기 및 금융시장 전반에 중대한 영향을 미칩니다. 경기 회복 지연에 대한 우려로 인해 정책금리가 지속적으로 낮게 유지될 경우 금융기관의 순이자마진 및 채권수익률 등이 감소하여 수익성에 악영향을 미칠 수 있습니다. 한편, 금융당국이 정책금리를 다시 인상하기 시작할 경우 가계 및 기업의 이자 부담 증가로 인해 가계 및 기업의 상환능력이 훼손되어 금융지주회사의 자산건전성이 저하될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.</p> <p>라. 금융지주회사들은 대형화, 다각화 및 영업시너지 창출을 위해 인수합병을 추진하고 있습니다. 이에 따라 금융산업의 구조가 재편되면서 경쟁이 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다. 이러한 경쟁심화는 수익성악화로 연결될 수 있습니다.</p> <p>마. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경에 변화 실적에 따라 직접적인 영향을 받는 바 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 주요 자회사가 영위하고 있는 금융업 전반에 대한 검토가 필요합니다.</p>

회사위험

가. 당사는 금융지주회사로 보유 자산의 대부분이 자회사 주식이고, 현금유입의 주된 원천이 자회사로부터 수취하는 배당입니다. 자회사의 실적에 따라 손익에 직접적인 영향을 받으므로 자회사의 실적부진은 당사의 실적 악화로 이어질 수 있습니다.

나. 당 그룹이 속한 금융업종 특성 상, 영업활동 과정에서 우발채무가 발생할 수 있습니다. 그 규모가 확대될 경우 자회사의 실적뿐만 아니라 당사에도 부정적인 영향을 줄 수 있으니 유의하시기 바랍니다.

다. 당 그룹의 비은행부문 강화 노력에도 불구하고 여전히 비은행부문이 그룹내에서 차지하는 비중이 미미한 가운데 은행부문의 의존도가 높은 상황입니다. 그룹내 손해보험 및 여신전문금융기관 등 일부 비은행사업라인을 갖추고 있지 않은 가운데 보유하고 있는 비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장지위 및 규모 등이 미약한 상태입니다만 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

라. 금융그룹 전반의 자본적정성 우수하나 사업라인 확충 전략 및 바젤 III 도입 이후 자본적정성 변동할 가능성 존재하다는 점 유의하시기 바랍니다.

마. 대기업 부실화 및 부동산가격 하락의 영향으로 가계 및 카드부문의 건전성이 하락하고 있으며 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성으로 인해 자산건전성이 악화될 수 있습니다.

바. 당사는 2013년 6월 말 ING그룹으로부터 ING그룹이 보유하고 있는 KB생명보험 잔여지분 49%를 인수하였으며, 당사가 보유하는 KB생명보험 지분은 51%에서 100%으로 증가하였습니다.

사. 당사는 그룹 포트폴리오 다각화 등을 위해 예한솔저축은행 편입을 검토 중이며, 2013년 6월 19일 예금보험공사와 동 은행 인수를 위한 주식양수도 계약을 체결하였습니다. 신규 사업 인수가 확정될 경우 KB금융그룹 사업 포트폴리오의 변동이 있을 수 있으니, 투자자 여러분께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

아. 2013년 7월 26일 2013년 2분기 연결재무제표 기준 영업(잠정) 실적이 공시되었습니다. 지배 순이익은 1,635억원으로 작년 분기 대비 70.4%, 전분기 대비 60.3% 하락하였습니다. 동 정보는 잠정치로서 향후 확정치와는 다를 수 있으며 반기보고서는 2013년 8월 14일에 공시될 예정이니 투자하실 때 이 점 유의하시기 바랍니다.

기타 투자위험	<p>가. 본 증권신고서상의 공모일정은 확정된 것이 아니며 금융감독원 공시심사 과정에서 정정사유가 발생할 경우 변경될 수 있습니다.</p> <p>나. 당사가 본 사채의 발행과 관련하여 사채관리회사와 맺은 사채관리계약에 의해 재무비율 등의 유지, 담보권설정 등의 제한, 자산의 처분제한 등의 의무 조항을 위반한 경우 본 사채의 사채권자 및 사채관리회사는 사채권자집회의 결의에 따라 당사에 대해 서면통지를 함으로써 당사가 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실함을 선언할 수 있습니다. 기타 자세한 사항은 사채관리계약서를 참고하시기 바랍니다.</p> <p>다. '자본시장과금융투자업에관한법률' 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의 발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.</p> <p>라. 본 사채는 금융기관이 보증한 것이 아니므로 원리금지급은 주식회사 KB금융지주가 전적으로 책임을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환 불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.</p> <p>마. 금번 발행되는 당사의 무보증사채는 상장채권으로 환금성에 제약은 없습니다. 그러나 급변하는 채권시장의 변동에 영향을 받을 가능성이 있으므로 투자자 여러분께서는 이점 유의하시기 바랍니다.</p> <p>바. 금융감독원 전자공시 홈페이지(http://dart.fss.or.kr)에는 당사의 사업보고서 및 감사보고서 등 기타 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있사오니 투자자 여러분께서는 투자 의사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.</p>
---------	--

2. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

회차 : 3-1

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	150,000,000,000	모집(매출)총액	150,000,000,000
발행가액	150,000,000,000	권면이자율	-
발행수익률	-	상환기일	2013년 08월 13일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 명동법인영업부	(사채)관리회사	한국증권금융(주)
신용등급 (신용평가기관)	AAA / AAA / AAA (한국신용평가 / 한국기업평가 / NICE신용평가)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	대우증권	-	30,000,000,000	30,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
대표	삼성증권	-	30,000,000,000	30,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
공동	에이치엠씨투자증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수

공동	에스케이증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
인수	하이투자증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
인수	케이비투자증권	-	30,000,000,000	30,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2013년 08월 13일	2013년 08월 13일	-	-	-

자금의 사용목적	
구 분	금 액
운영자금	150,000,000,000
발행제비용	378,633,330

【국내발행 외화채권】

표시통화	표시통화기준 발행규모	사용 지역	사용 국가	원화 교환 예정 여부	인수기관명
-	-	-	-	-	-

보증을 받은 경우	보증기관	-	지분증권과 연계된 경우	행사대상증권	-
	보증금액	-		권리행사비율	-
담보 제공의 경우	담보의 종류	-		권리행사가격	-
	담보금액	-		권리행사기간	-

매출인에 관한 사항				
보유자	회사와의 관계	매출전 보유증권수	매출증권수	매출후 보유증권수
-	-	-	-	-

【주요사항보고서】	-
------------------	---

【기 타】	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함 ▶ 상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원(₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음 ▶ 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임 ▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을 통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함 ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함 ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음 ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함
--------------	--

회차 : 3-2

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	100,000,000,000	모집(매출)총액	100,000,000,000
발행가액	100,000,000,000	권면이자율	-
발행수익률	-	상환기일	2018년 08월 13일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 명동법인영업부	(사채)관리회사	한국증권금융(주)
신용등급 (신용평가기관)	AAA / AAA / AAA (한국신용평가 / 한국기업평가 / NICE신용평가)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	대우증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
대표	삼성증권	-	30,000,000,000	30,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
공동	에이치엠씨투자증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
공동	에스케이증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
인수	하이투자증권	-	10,000,000,000	10,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2013년 08월 13일	2013년 08월 13일	-	-	-

자금의 사용목적

구 분	금 액
운영자금	100,000,000,000
발행제비용	268,833,330

【국내발행 외화채권】

표시통화	표시통화기준 발행규모	사용 지역	사용 국가	원화 교환 예정 여부	인수기관명
-	-	-	-	-	-

보증을 받은 경우	보증기관	-	지분증권과 연계된 경우	행사대상증권	-
	보증금액	-		권리행사비율	-
담보 제공의 경우	담보의 종류	-		권리행사가격	-
	담보금액	-		권리행사기간	-

매출인에 관한 사항				
보유자	회사와의 관계	매출전 보유증권수	매출증권수	매출후 보유증권수
-	-	-	-	-

【주요사항보고서】	-
【기 타】	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함 ▶상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원(₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음 ▶ 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임 ▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을 통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함 ▶본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함 ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음 ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함

회차 : 3-3

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
---------	-------	----------	----

권면총액	100,000,000,000	모집(매출)총액	100,000,000,000
발행가액	100,000,000,000	권면이자율	-
발행수익률	-	상환기일	2020년 08월 13일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 명동법인영업부	(사채)관리회사	한국증권금융(주)
신용등급 (신용평가기관)	AAA / AAA / AAA (한국신용평가 / 한국기업평가 / NICE신용평가)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	대우증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
대표	삼성증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
공동	에이치엠씨투자증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
공동	에스케이증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
인수	케이비투자증권	-	20,000,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2013년 08월 13일	2013년 08월 13일	-	-	-

자금의 사용목적	
구 분	금 액
운영자금	100,000,000,000
발행제비용	268,833,330

【국내발행 외화채권】

표시통화	표시통화기준 발행규모	사용 지역	사용 국가	원화 교환 예정 여부	인수기관명
-	-	-	-	-	-

보증을 받은 경우	보증기관	-	지분증권과 연계된 경우	행사대상증권	-
	보증금액	-		권리행사비용	-
담보 제공의 경우	담보의 종류	-		권리행사가격	-
	담보금액	-		권리행사기간	-

매출인에 관한 사항				
보유자	회사와의 관계	매출전 보유증권수	매출증권수	매출후 보유증권수
-	-	-	-	-

【주요사항보고서】	-
------------------	---

<p>【기 타】</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함 ▶ 상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원(₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음 ▶ 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임 ▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을 통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함 ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함 ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음 ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함
---------------------	--

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

1. 공모개요

[회 차 : 3-1]

(단위 : 원)

항 목		내 용
사 채 종 목		무보증사채
구 분		무기명식 이권부 무보증사채
권 면 총 액		150,000,000,000
할 인 율(%)		0.00
발행수익율(%)		-
모집 또는 매출가액		각 사채권면금액의 100.0%로 한다.
모집 또는 매출총액		150,000,000,000
각 사채의 금액		본 사채는 실물 발행하지 않고 공사채 등록법에 따라 등록 발행을 하므로 채권의권종 및 번호에 관한 사항은 구별 기재하지 않음.
이자율	연리이자율(%)	-
	변동금리부사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	이자는 "본 사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하여 매 3개월마다 연 사채이율의 1/4씩 분할하여 후지급한다. 다만, 이자지급기일이 은행휴업일인 경우에는 그 다음 영업일로 하고 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다.
	이자지급 기한	이자의 지급기일은 다음과 같다. 2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일, 2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일, 2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일.
신용평가 등급	평가회사명	한국신용평가(주) / 한국기업평가(주) / NICE신용평가(주)
	평가일자	2013.06.05 / 2013.06.05 / 2013.06.05
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	공동대표주관회사: 대우증권 주식회사, 삼성증권 주식회사 공동주관회사: HMC투자증권 주식회사, SK증권 주식회사
	분석일자	2013.08.01
상환방법	상 환 방 법	사채의 원금은 2016년 08월 13일에 일시에 상환한다. 다만, 상환기일이 은행

및 기한		의휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고, 사채의 상환기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 각 기일에 원금상환이나 이자지급을 이행하지 않을 경우 해당 원금 또는 이자분에 대한 지급일 다음날부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 본점소재지가 서울인 시중은행의 연체대출 이율 중 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이사채이율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	상 환 기 한	2016년 08월 13일
납 입 기 일		2013년 08월 13일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금	회 사 명	(주)국민은행 명동법인영업부
지급대행기관	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함 ▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함 ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함 ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음 ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 같음함.

주1) 상기에 기재되어 있는 가액은 발행 예정금액이며, 2013년 08월 05일 09시에서 16시까지 실시하는 수요예측 결과에 따라 권면총액, 모집(매출)총액, 발행가액 및 권면이자율과 발행수익률의 가산금리가 결정될 예정임.

주2) 수요예측 시 공모희망금리: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 3년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율

주3) 상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원 (₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음

주4) 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임

[회 차 : 3-2]

(단위 : 원)

항 목	내 용
사 채 종 목	무보증사채
구 분	무기명식 이권부 무보증사채
권 면 총 액	100,000,000,000

할 인 율(%)		0.00
발행수익율(%)		-
모집 또는 매출가액		각 사채권면금액의 100.0%로 한다.
모집 또는 매출총액		100,000,000,000
각 사채의 금액		본 사채는 실물 발행하지 않고 공사채 등록법에 따라 등록 발행을 하므로 채권의권종 및 번호에 관한 사항은 구별 기재하지 않음.
이자율	연리이자율(%)	-
	변동금리부사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	이자는 "본 사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하여 매 3개월마다 연 사채이율의 1/4씩 분할하여 후지급한다. 다만, 이자지급기일이 은행휴업일인 경우에는 그 다음 영업일로 하고 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다.
	이자지급 기한	이자의 지급기일은 다음과 같다. 2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일, 2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일, 2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일. 2016년 11월 13일, 2017년 02월 13일, 2017년 05월 13일, 2017년 08월 13일, 2017년 11월 13일, 2018년 02월 13일, 2018년 05월 13일, 2018년 08월 13일.
신용평가 등급	평가회사명	한국신용평가(주) / 한국기업평가(주) / NICE신용평가(주)
	평가일자	2013.06.05 / 2013.06.05 / 2013.06.05
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	공동대표주관회사: 대우증권 주식회사, 삼성증권 주식회사 공동주관회사: HMC투자증권 주식회사, SK증권 주식회사
	분석일자	2013.08.01
상환방법 및 기한	상 환 방 법	사채의 원금은 2018년 08월 13일에 일시에 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고, 사채의 상환기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 각 기일에 원금상환이나 이자지급을 이행하지 않을 경우 해당 원금 또는 이자분에 대한 지급일 다음날부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 본점소재지가 서울인 시중은행의 연체대출 이율 중 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이사채이율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	상 환 기 한	2018년 08월 13일
납 입 기 일		2013년 08월 13일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금 지급대행기관	회 사 명	(주)국민은행 명동법인영업부
	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함

	<p>▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을 통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함</p> <p>▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함</p> <p>▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음</p> <p>▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 같음함.</p>
--	---

주1) 상기에 기재되어 있는 가액은 발행 예정금액이며, 2013년 08월 05일 09시에서 16시까지 실시하는 수요예측 결과에 따라 권면총액, 모집(매출)총액, 발행가액 및 권면이자율과 발행수익률의 가산금리가 결정될 예정임.

주2) 수요예측 시 공모희망금리: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 5년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율

주3) 상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원 (₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음

주4) 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임

[회 차 : 3-3]

(단위 : 원)

항 목		내 용
사 채 종 목		무보증사채
구 분		무기명식 이권부 무보증사채
권 면 총 액		100,000,000,000
할 인 율(%)		0.00
발행수익율(%)		-
모집 또는 매출가액		각 사채권면금액의 100.0%로 한다.
모집 또는 매출총액		100,000,000,000
각 사채의 금액		본 사채는 실물 발행하지 않고 공사채 등록법에 따라 등록 발행을 하므로 채권 의권증 및 번호에 관한 사항은 구별 기재하지 않음.
이자율	연리이자율(%)	-
	변동금리부사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	이자는 "본 사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하여 매 3개월마다 연 사채이율의 1/4씩 분할하여 후지급한다. 다만, 이자지급기일이 은행휴업일인 경우에는 그 다음 영업일로 하고 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다.
	이자지급 기한	이자의 지급기일은 다음과 같다.

		2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일, 2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일, 2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일. 2016년 11월 13일, 2017년 02월 13일, 2017년 05월 13일, 2017년 08월 13일, 2017년 11월 13일, 2018년 02월 13일, 2018년 05월 13일, 2018년 08월 13일, 2018년 11월 13일, 2019년 02월 13일, 2019년 05월 13일, 2019년 08월 13일, 2019년 11월 13일, 2020년 02월 13일, 2020년 05월 13일, 2020년 08월 13일.
신용평가 등급	평가회사명	한국신용평가(주) / 한국기업평가(주) / NICE신용평가(주)
	평가일자	2013.06.05 / 2013.06.05 / 2013.06.05
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	공동대표주관회사: 대우증권 주식회사, 삼성증권 주식회사 공동주관회사: HMC투자증권 주식회사, SK증권 주식회사
	분석일자	2013.08.01
상환방법 및 기한	상 환 방 법	사채의 원금은 2020년 08월 13일에 일시에 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고, 사채의 상환기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 각 기일에 원금상환이나 이자지급을 이행하지 않을 경우 해당 원금 또는 이자분에 대한 지급일 다음날부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 본점소재지가 서울인 시중은행의 연체대출 이율 중 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이사채이율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	상 환 기 한	2020년 08월 13일
납 입 기 일		2013년 08월 13일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금 지급대행기관	회 사 명	(주)국민은행 명동법인영업부
	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채 발행을 위해 2013년 05월 30일에 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 대표주관계약을 체결함 ▶ 본 사채의 발행가액 및 수익률을 확정하기 위한 수요예측은 2013년 08월 05일 09시~16시 금융투자협회 FreeBond 시스템을통해 진행될 예정임. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 공동대표주관회사와 협의하여 수요예측방법을 결정함 ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함 ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음 ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 대표주관회사가 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예

주1) 상기에 기재되어 있는 가액은 발행 예정금액이며, 2013년 08월 05일 09시에서 16시까지 실시하는 수요예측 결과에 따라 권면총액, 모집(매출)총액, 발행가액 및 권면이자율과 발행수익률의 가산금리가 결정될 예정임.

주2) 수요예측 시 공모희망금리: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 7년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율

주3) 상기 기재된 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액)은 예정 금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원 (₩350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있음

주4) 확정 총액(권면총액, 모집총액, 발행가액) 및 확정 가산(차감)금리는 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정임

2. 공모방법

해당사항 없습니다.

3. 공모가격 결정방법

- 본 사채의 공모금리는 2013년 08월 05일 수요예측 후, 공동대표주관회사인 대우증권(주) 및 삼성증권(주)와 당사가 협의하여 결정합니다. 수요예측 결과에 의해 확정된 이자율은 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 계획입니다.

가. 공모가격 결정방법 및 절차

구 분	주요내용
-----	------

<p>공모희망금리 산정방식</p>	<p>공동대표주관회사는 (주)KB금융지주의 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채 발행에 있어 최근 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 동일 신용등급 회사채 등급민평 수익률의 산술평균 및 동일 신용등급 금융지주회사들의 회사채 민평 수익률의 산술평균, 최근 한국금융투자협회에서 고시하는 특정 잔존기간 수익률의 국고채권의 최종호가수익률(이하 '국고채금리'라고 한다.), 최근 비교대상 기업의 원화 무보증사채 발행금리 및 유통금리, 채권시장 동향 등을 고려하여 공모희망금리를 아래와 같이 결정하였습니다.</p> <p>제3-1회: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 3년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에-0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율</p> <p>제3-2회: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 5년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에-0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율</p> <p>제3-3회: 청약일 전일 민간채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 7년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에-0.09%p. ~ 0.01%p.를 가산한 이자율</p> <p>공모희망금리 밴드 산정 근거는 아래 '나. 공동대표주관회사의 공모희망금리 산정'을 참고하여 주시기 바랍니다. 당사와 공동대표주관회사가 제시하는 공모희망금리밴드는 금리를 확정 또는 보장하는 것이 아니기 때문에 수요예측 참여 시 단순 참고 사항으로 활용해야 하며, 상기 공모희망금리는 수요예측에 따른 "유효수요"와 차이가 있음을 주지하시기 바랍니다.</p>
<p>수요예측 참가신청 관련사항</p>	<p>수요예측은 "무보증사채 수요예측 모범규준"에 따라 진행하며, 수요예측 프로그램은 "한국금융투자협회"의 "FreeBond" 프로그램을 사용합니다. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 발행회사와 공동대표주관회사가 협의하여 수요예측 방법을 결정합니다. 수요예측 신청시 신청수량의 범위, 수량 및 가격단위는 아래와 같습니다.</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 최저 신청수량: 10억원 ② 최고 신청수량: 본 사채 발행예정금액 ③ 수량단위: 10억원 ④ 가격단위: 1bp

<p>배정대상 및 기준</p>	<p>수요예측결과를 반영하여 금리 결정 및 배정하는 과정에서 유효수요 결정, 금리 결정, 배정대상 및 기준은 "무보증사채 수요예측 모범규준" 및 공동대표주관회사의 수요예측지침에 근거하여 공동대표주관회사가 결정하며, 필요시 발행회사와 협의하여 결정합니다.</p> <p>※ "무보증사채 수요예측 모범규준" 제6조(공모채권 배정)</p> <p>① 금융투자회사는 수요예측시 과도하게 낮은 금리에 참여한 자를 합리적 사유 없이 우대 배정하여서는 아니 된다.</p> <p>② 금융투자회사는 금리를 제시하지 않은 수요예측 참여자에 대하여 낮은 가중치를 부여하여 배정하여야 한다.</p> <p>③ 금융투자회사는 수요예측 참여여부, 참여시기, 참여금액, 참여자의 성향 및 투자행태 등을 감안하여 공모채권 배정에 있어 가중치를 달리할 수 있으며, 수요예측에 참여한 자에 대하여는 수요예측에 참여하지 않은 청약자에 비해 우대하여 배정하여야 한다.</p> <p>④ 금융투자회사는 공모채권의 배정에 관한 합리적인 기준을 마련하여 운영하여야 한다.</p> <p>"무보증사채 수요예측 모범규준" 제6조(공모채권 배정) 제3항에 따라 공동대표주관회사는 공모채권을 배정함에 있어 수요예측에 참여한 전문투자자 및 기관투자자를 우대하여 배정합니다.</p> <p>본 사채의 배정에 관한 세부사항은 본 증권신고서 제1부 모집 또는 매출에 관한 사항 - 1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항 - 4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항 - 가. 수요예측, 배정 및 청약 방법을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>공동대표주관회사는 "무보증사채 수요예측 모범규준" 및 내부기준에 따라 합리적으로 산정한 "유효수요"의 범위, 판단기준, 산정 근거 및 결과와 확정 금액 및 확정 이자율을 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정입니다.</p>
<p>금리미제시분 및 공모희망금리 범위 밖 신청분의 처리방안</p>	<p>"무보증사채 수요예측 모범규준"에 따라 낮은 가중치를 부여하여 배정하거나 수요예측 결과에 따라 "유효수요(과도하게 높거나 낮은 금리로 참여한 물량을 제외한 참여물량)"의 범주에 포함되지 않아 배정되지 않을 수 있습니다.</p>

나. 공동대표주관회사의 공모희망금리 산정

당사는 현재 잔존만기가 남아있는 사채가 없어 공모희망금리 산정 시 기준이 되는 민간채권평가회사에서 제공하는 회사채 개별민평수익률이 없으며, 유통수익률 또한 존재하지 않습니다. 따라서 공동대표주관회사인 대우증권(주)와 삼성증권(주)는 당사와 동일한 신용등급을 가진 AAA등급 회사채 등급민평 및 AAA등급 주요 금융지주회사의 개별민평 분석을 통하여 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 공모희망금리밴드를 산정하였습니다.

■ 금리 및 스프레드 추이

[민간채권평가회사 3사의 AAA 회사채 등급민평 평균 금리 추이]

1) 3년 만기

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	AAA등급민평	AAA등급민평 - 국고채권
현재 (2013-07-31)	2.92	3.22	0.30
전일 (2013-07-30)	2.91	3.20	0.29
1주일 전 (2013-07-24)	2.89	3.22	0.33
1개월 전 (2013-06-28)	2.88	3.23	0.35
5월 초 (2013-05-02)	2.44	2.69	0.25

자료: 본드웹

주1) AAA 회사채 등급민평 금리는 민간채권평가회사 3사 (한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 평가금리의 산술평균(소수점 셋째자리 이하 절사) 기준임

주2) 국고채권 수익률은 "한국금융투자협회"가 발표하는 "특정 잔존기간 수익률" 중 3년 만기 국고채권의 "최종호가 수익률"임

2) 5년 만기

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	AAA등급민평	AAA등급민평 - 국고채권
현재 (2013-07-31)	3.20	3.50	0.30
전일 (2013-07-30)	3.18	3.48	0.30
1주일 전 (2013-07-24)	3.14	3.47	0.33
1개월 전 (2013-06-28)	3.14	3.45	0.31
5월 초 (2013-05-02)	2.51	2.76	0.25

자료: 본드웹

주1) AAA 회사채 등급민평 금리는 민간채권평가회사 3사 (한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 평가금리의 산술평균(소수점 셋째자리 이하 절사) 기준임

주2) 국고채권 수익률은 "한국금융투자협회"가 발표하는 "특정 잔존기간 수익률" 중 5년 만기 국고채권의 "최종호가 수익률"임

3) 7년 만기

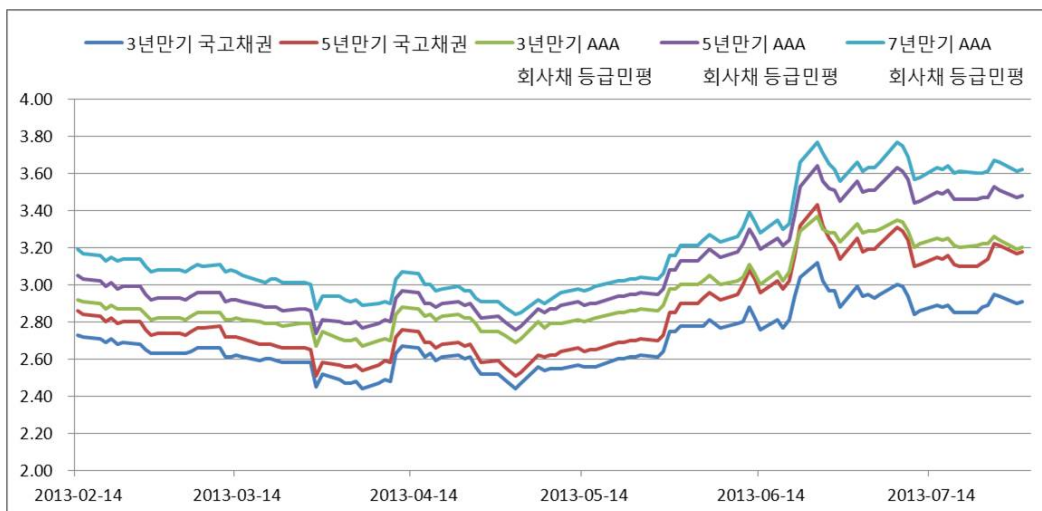
일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권*	AAA등급민평*	AAA등급민평 - 국고채권
현재 (2013-07-31)	3.20	3.64	0.44
전일 (2013-07-30)	3.18	3.62	0.44
1주일 전 (2013-07-24)	3.14	3.61	0.47
1개월 전 (2013-06-28)	3.14	3.56	0.42
5월 초 (2013-05-02)	2.51	2.84	0.33

자료: 본드웹

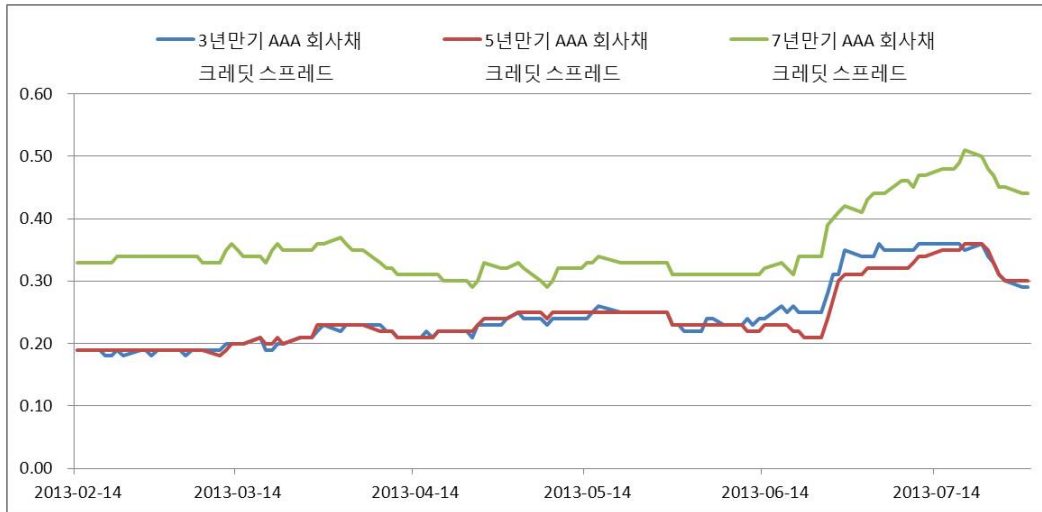
주1) AAA 회사채 등급민평 금리는 민간채권평가회사 3사 (한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구.NICE채권평가))에서 제공하는 평가금리의 산술평균(소수점 셋째자리 이하 절사) 기준임

주2) 국고채권 수익률은 "한국금융투자협회"가 발표하는 "특정 잔존기간 수익률" 중 5년 만기 국고채권의 "최종호가 수익률"임

최근 AAA등급 회사채 등급민평(이하 "등급민평")은 5월 초 대비 다소 상승하였습니다. 7월 31일 기준 등급민평은 3년 만기 3.22%, 5년 만기 3.50%, 7년 만기 3.64%로 5월 초 대비 각각 0.53%p., 0.74%p. 및 0.80%p.씩 상승하였습니다. 등급민평이 이처럼 상승한 원인은 크레딧 채권 가격 평가 시 기준이 되는 국고채 금리가 큰 폭으로 상승하였기 때문으로, 같은 기간 국고채권 수익률의 상승폭은 3년 만기가 0.48%p., 5년 만기가 0.69%p. 에 달합니다. 이와 같은 국고채권 수익률의 상승은 5월 한국은행 금융통화위원회의 기준금리 인하 이후 추가 인하가 당분간 어려울 것이라는 시장 분위기 및 긍정적인 경제 지표, 미국의 양적완화 정책 조기 종료에 대한 기대감 등이 요인으로 작용한 결과입니다.



더불어, 채권금리 변동성 증가로 인해 크레딧물 투자 심리가 다소 냉각되면서 크레딧 스프레드도 상승하였다가 최근 시장 변동성이 감소함에 따라 다시 안정화 되고 있는 상황입니다. 7월 31일 기준 3년, 5년, 7년 만기 등급민평의 국고채권 대비 스프레드는 5월 초 대비 각각 0.05%p., 0.05%p., 0.11%p. 상승하였습니다.



■ 유사 업종(금융지주) 동일등급(AAA) 최근 발행 내역

발행일	종목명	만기	발행금액	표면금리	발행일 전일 동일만기 AAA 회사채 등급민평	발행일 전일 국고채권 수익률 대비 표면금리 스프레드	발행일 전일 개별민평
2013-07-26	우리금융지주42	5년	500억원	3.53%	3.53%	국고5년+31bp	국고5년+33bp
2013-07-19	신한금융지주83-1	3년	800억원	3.21%	3.21%	국고3년+36bp	국고3년+36bp
2013-07-19	신한금융지주83-2	5년	1200억원	3.47%	3.46%	국고5년+36bp	국고5년+36bp
2013-06-27	농협금융지주3	5년	2200억원	3.48%	3.52%	국고5년+23bp	국고5년+26bp
2013-05-30	신한금융지주82-1	5년	1,000억원	3.10%	3.08%	국고5년+25bp	국고5년+23bp
2013-05-30	신한금융지주82-2	7년	1,000억원	3.17%	3.16%	국고5년+32bp	국고5년+31bp
2013-04-22	신한금융지주81-1	5년	1,000억원	2.90%	2.90%	국고5년+22bp	국고5년+22bp
2013-04-22	신한금융지주81-2	7년	800억원	2.99%	2.98%	국고5년+31bp	국고5년+31bp
2013-04-22	신한금융지주81-3	10년	1,200억원	3.11%	3.07%	국고10년+24bp	국고10년+24bp
2013-04-19	DGB금융지주5	5년	500억원	2.90%	2.90%	국고5년+24bp	국고5년+24bp
2013-03-27	하나금융지주26	5년	2,000억원	2.87%	2.87%	국고5년+21bp	국고5년+21bp

최근 비교대상 금융지주회사가 발행한 공모채권의 금리조건을 보면 대부분이 개별민평 수준에서 발행이 되고 있으며, 이는 AAA 회사채 등급민평과도 비슷한 수준입니다.

[주요금융지주회사 개별민평금리의 AAA등급 회사채 등급민평 대비 스프레드]

(단위: %)

AAA 회사채	금융지주회사 개별민평 (B)						

	등급민평 (A)	농협	신한	우리	하나	SC	DGB	BS
3년 만기	3.22	3.21	3.23	3.23	3.23	3.23	3.25	3.26
스프레드 (B-A)	-	(0.01)	0.01	0.01	0.01	0.01	0.03	0.04
5년 만기	3.50	3.51	3.51	3.51	3.50	3.51	3.54	3.54
스프레드 (B-A)	-	0.01	0.01	0.01	0.00	0.01	0.04	0.04
7년 만기	3.64	3.66	3.66	3.65	3.66	3.68	3.70	3.74
스프레드 (B-A)	-	0.02	0.02	0.01	0.02	0.04	0.06	0.10

주1) 상기 지주회사는 당사와 동일 신용등급인 AAA등급임

주2) 금리 산정 기준일은 2013년 07월 31일임

주3) 7년 만기 스프레드는 7년 만기 개별민평금리에서 7년만기 AAA등급 회사채 민평금리를 차감한 값임

주4) 등급민평 및 개별민평 금리는 민간채권평가회사3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구 .NICE채권평가))에서 제공하는 평가금리의 산술평균(소수점 셋째자리 이하 절사) 기준임

자료: 본드웍

AAA등급을 보유한 국내의 금융지주회사는 상기와 같이 당사를 제외하고 7개사이며, 동사들의 개별민평금리는 대동소이한 수준입니다. 특히, 지방금융지주를 제외한 농협, 신한, 하나, 우리금융그룹 지주회사의 민평금리는 0.01%p~0.02%p.의 근소한 차이를 보이고 있습니다. KB금융지주 역시 국내 수위의 시장지위를 보유한 금융그룹의 지주회사로서 상기 금융지주 회사들과 비교할 때 크게 차이하지 않는 수준에서 발행금리가 결정될 것으로 예상하고 있습니다.

■ 채권시장 동향 및 종합 결론

올 해 들어 채권시장은 2013년 1분기 경기저점 인식과 주요국의 새로운 정부 출범에 따른 경기 부양 기대로 일시적인 금리 반등이 있었으나, 기준금리 인하 기대감이 이어지면서 국고 채 금리와 Credit채권 금리가 동반 하락하는 추세를 보였습니다. 그러나 5월 기준금리 인하 이후 추가 인하가 어려울 것이라는 시장 분위기 및 긍정적인 경제 지표 발표로 인하여 완만한 상승세로 돌아선 이후, 미국의 양적완화(QE) 축소에 대한 기대감이 높아지며 정책 종료에 대한 기대감 등 요인으로 시장 금리는 다소 상승한 상황입니다. 다만, 경기회복 속도가 더딘 가운데 유럽의 재정 위기 우려 및 중국 경기 악화에 대한 우려가 재차 부각되면서 미국의 양적완화 정책 종료 예상시점이 다시 늦추어질 가능성도 있으므로 시장금리가 급격하게 추가 상승할 가능성은 높지않은 것으로 예상하고 있습니다.

"공동대표주관회사"는 단기간 내 비교대상 금융지주회사 개별민평 금리의 크레딧 스프레드가 박스권 안에서 움직일 것으로 예상되고, 동 금융지주회사들의 최근 발행사례에서 볼 수 있듯 신규 발행채권의 금리가 개별민평 및 AAA 회사채 등급민평 금리와 비슷한 수준에서 결정되고 있는 점을 종합적으로 고려하여 이번 (주)KB금융지주 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 공모희망금리밴드를 결정하였습니다.

발행회사와 공동대표주관회사는 합리적으로 판단하여 공모희망금리밴드를 제시하였으나, 이는 발행금리를 확정 또는 보장하는 것이 아니므로, 수요예측 참여 및 청약 시 참고 사항으로만 활용해야 하며, 상기 공모희망금리는 수요예측 결과에 따라 결정되는 "유효수요"와도

차이가 있습니다. 특히 본 사채는 개별민평금리가 없는 상태에서 발행되므로 유통금리 등 비교 대상 자료가 많지 않기 때문에 예상 금리밴드와 실제 결정되는 금리의 변동 폭이 상대적으로 클 수 있습니다. 수요예측 후 유효수요 및 금리는 "무보증사채 수요예측 모범규준" 및 공동대표주관회사의 수요예측지침에 의거하여 공동대표주관회사가 결정하며, 필요시 발행회사와 협의합니다.

4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항

가. 수요예측

- (1) "공동대표주관회사"인 대우증권(주) 및 삼성증권(주)는 "증권인수업무에 관한 규정" 제2조, 제7호 및 제12조에 따라 "수요예측"을 실시하여 "발행회사"와 협의하여 발행금액 및 발행금리를 결정한다.
- (2) 수요예측은 "한국금융투자협회"의 "무보증사채 수요예측 모범규준"에 따라 진행하며, 수요예측 프로그램은 "한국금융투자협회"의 FreeBond 시스템을 통해 진행한다. 단, 불가피한 상황이 발생할 경우 "발행회사"와 "공동대표주관회사"와 협의하여 수요예측 방법을 결정한다.
- (3) 수요예측기간은 2013년 08월 05일 09시부터 2013년 08월 05일 16시까지로 한다.
- (4) 수요예측 결과는 "공동대표주관회사"가 3년간 보관한다.
- (5) 수요예측 결과는 "발행회사"와 "공동대표주관회사"만 공유한다. 단, 수요예측을 통해 본 사채의 발행금리와 발행금액이 결정되는 즉시 "공동대표주관회사"는 "인수회사"에게 이를 통지해야 하며, 수요예측 실시 후 발행조건 확정에 따라 제출하는 정정신고서에 기업공시서식 작성기준에 따라 수요예측 결과를 공시한다. 또한, 법원, 금융위원회 등 정부기관(준 정부기관 포함)으로부터 자료 등의 제출을 요구 받는 경우, 즉시 "발행회사"에 통지하고 법률이 허용하는 범위 내에서 최소한의 자료만을 제공한다.
- (6) 수요예측에 따른 배정은 "무보증사채 수요예측 모범규준"에 따라 "공동대표주관회사"가 "발행회사"와 협의하여 결정한다.
- (7) 수요예측에 따른 배정 후, "공동대표주관회사"는 배정결과를 FAX 또는 전자우편의 형태로 배정 받을 투자자에게 송부한다.
- (8) 불성실 수요예측 참여자의 관리 : "공동대표주관회사"는 불성실 수요예측 참여행위 예방을 위한 사전 고지를 통해 실수요 기재를 유도하며, 불성실 수요예측 참여행위가 발생한 경우 관련사항을 지체없이 "한국금융투자협회"에 제출한다.

나. 청약

- (1) 일정
 - 가. 청약일 : 2013년 08월 13일
 - 나. 청약공고기간 : 증권신고서 수리일 이후부터 청약개시일까지
 - 다. 청약서 제출기한: 2013년 08월 13일 09시부터 12시까지
 - 라. 청약금 납입: 2013년 08월 13일 15시까지
- (2) 청약대상 : 수요예측에 참여하여 우선배정 받은 기관투자자(이하 인수규정 제2조 제8호에 의한 기관투자자로 한다. 이하 같다.) 또는 전문투자자만 청약할 수 있다. 단, 수요예측을 통해 배정된 금액의 총 합계가 "발행회사"의 최종 발행금액에 미달하는 경우 기관투자자, 전문투자자 및 일반투자자("본 사채"의 청약자 중, 기관투자자 및 전문투자자를 제외한 투자자를 말한다. 이하 같다.)도 청약에 참여할 수 있다.

(3) "본 사채"에 투자하고자 하는 투자자(자본시장과금융투자업에관한법률 제9조 제5항에 규정된 전문투자자 및 자본시장과금융투자업에관한법률시행령 제132조에 따라 "투자설명서"의 교부가 면제되는자 제외)는 청약 전 "투자설명서"를 교부받아야 한다.

가. 교부장소 : "인수단" 본점

나. 교부방법 : "본 사채"의 "투자설명서"는 상기의 교부장소에서 인쇄된 문서의 방법 또는 전자문서의 방법으로 교부한다.

다. 교부일시 : 2013년 08월 13일

라. 기타사항 :

① "본 사채" 청약에 참여하고자 하는 투자자는 청약전 반드시 "투자설명서"를 교부 받은 후 청약서에 서명하여야 하며, "투자설명서"를 교부 받지 않고자 할 경우, "투자설명서" 수령거부의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신 등으로 표시하여야 한다.

② "투자설명서" 교부를 받지 않거나, 수령거부의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신 등으로 표시하지 않을 경우 "본 사채"의 청약에 참여할 수 없다.

(4) 청약제한 : 청약자는 1인 1건에 한하여 청약할 수 있으며, "금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률"의 규정에 의한 실명확인이 된 계좌를 통하여 청약을 하거나 별도로 실명확인을 하여야 한다. 이중청약이 있는 경우 그 전부를 청약하지 아니한 것으로 본다.

(5) 청약의 방법

가. 청약자는 소정의 청약서에 필요한 사항을 기재한 후 기명날인 또는 서명하여 청약증거금과 함께 2013년 08월 13일 12시까지 청약취급처에 청약한다.

나. 청약서를 송부한 청약자는 청약일 당일 15시까지 청약금을 납부한다.

다. 각 "인수단"은 고객에게 청약받은 청약금 중 배정받은 "본 사채"의 권면총액에 해당하는 금액을 납입처에 납입하고, 미배정된 고객의 청약금은 청약당일 17시까지 고객에게 반환한다.

(6) 청약단위: 최저청약금액은 10억원으로 하며, 10억원 이상은 10억원 단위로 한다. 또한, 청약자 1인당 '본 사채'에 청약하는 청약총액은 '본 사채'의 권면총액을 초과하지 못한다.

(7) 청약취급처 : 삼성증권(주)

(8) 청약 증거금 : 사채발행가액의 100%에 해당하는 금액으로 하고, 청약금은 "본 사채"의 납입금으로 대체 충당하며, 청약증거금에 대하여는 이자를 지급하지 아니한다.

(9) 사채금 납입일 : 2013년 08월 13일

(10) "본 사채"의 발행일 : 2013년 08월 13일

(11) "본 사채"의 납입을 맡을 기관 : (주)국민은행 명동법인영업부

(12) 등록기관 : "본 사채"의 등록기관은 한국예탁결제원으로 하며, 등록필증은 한국예탁결제원에서 정한 양식으로 한다.

(13) 등록청구 : 각 "인수단"은 총액인수한 채권에 대하여 납입기일에 등록청구서와 인감표 2매(각 2매)를 작성하여 등록기관에 청구하거나, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 309조 제5항에 의한 일괄등록 청구분에 대하여 "발행회사"로 하여금 일괄등록 청구내역을 한국예탁결제원에 통보할 수 있도록 일괄등록 신청내역을 "발행회사"에 통보하여야 한다. 단, 일괄등록 청구내용의 통보와 관련한 사항은 본 인수계약서 제17조 2항에 따라 "공동대표주관회사"인 삼성증권(주)에게 위임한다.

다. 배정

(1) 수요예측에 참여한 전문투자자 및 기관투자자(이하 "수요예측 참여자"로 한다. 이하 같다.)가 수요예측 결과에 따라 배정된 금액을 청약하는 경우에는 그 청약금의 100%를 우선배정한다.

(2) "수요예측 참여자"의 총 청약금이 발행금액총액에 미달된 경우에 한하여 발행금액 총액에서 "수요예측 참여자"의 최종 청약금을 공제한 잔액을 청약일 당일 12시까지 청약 접수한 전문투자자 및 기관투자자와 일반투자자에게 배정할 수 있다. 또한, 본 채권의 배정은 금융투자협회 「무보증사채 수요예측 모범규준」 및 "공동대표주관회사"의 내부 지침에 근거하여 "공동대표주관회사"가 결정하되, 수요예측 결과에 따른 "유효수요"의 범위를 반영하여 합리적으로 결정하며, 「무보증사채 수요예측 모범규준」 6조에 따라, 본 채권 수요예측에 참여한 투자자에 대해서는 수요예측에 참여하지 않은 청약자에 비해 우대하여 배정한다.

(3) (1)호 및 (2)호에 따라 "수요예측 참여자"의 총 청약금이 발행금액 총액에 미달되는 경우 다음 각 호의 방법으로 배정한다.

① "수요예측 참여자"인 전문투자자 및 기관투자자: "수요예측 참여자"가 수요예측 결과에 따라 배정된 금액을 초과하여 청약한 부분에 대하여 금융투자협회의 "무보증사채 수요예측 모범규준" 제6조에 따라 수요예측에 참여하지 않은 청약자에 비해 우대하여 배정한다. 이 때 "공동대표주관회사"는 수요예측 참여여부, 참여금리수준, 참여금액, 참여시기 등을 감안하여 합리적으로 판단하여 배정한다.

② "수요예측 참여자"가 아닌 전문투자자 및 기관투자자: 청약금액에 비례하여 안분배정하되, 청약자별 배정금액의 십억원 미만의 금액은 절사하며 잔여금액은 최대 청약자에게 배정한다. 단, 동순위 최대 청약자가 2 이상인 경우에는 "공동대표주관회사"가 합리적으로 판단하여 배정한다.

③ 일반투자자 : 전문투자자 및 기관투자자 배정 후 잔액이 발생한 경우, 그 잔액에 대하여 다음과 같은 방법으로 배정한다.

㉠ 총 청약건수가 미달된 모집총액을 최저청약단위로 나눈 건수를 초과하는 경우에는 추첨에 의하여 최저청약단위를 배정한다.

㉡ 총 청약건수가 미달된 모집총액을 최저청약단위로 나눈 건수를 초과하지 않는 경우에는 청약자의 청약금액에 관계없이 최저청약단위를 우선배정하고, 최저청약단위를 초과하는 청약분에 대하여는 그 초과 청약금액에 비례하여 최저청약단위로 안분배정한다.

㉢ 상기 ㉠, ㉡의 방법으로 배정한 후 잔액이 발생한 경우, 그 잔액에 대하여는 최초 인수예정 비율대로 인수단이 인수한다. 단, 각 "인수단"의 최종 인수금액은 인수단 간 협의에 의하여 정할 수 있다. "인수단"은 각 "인수단"별 인수금액을 "본 사채"의 납입일 당일에 "본 사채"의 납입을 맡을 은행에 납입한다.

(4) "본 사채"의 "인수단"은 "공동대표주관회사"가 납입일 당일 수요예측 및 청약의 결과를 반영하여 배정된 내역에 따라 배정할 것을 위임한다. "공동대표주관회사"는 선량한 관리자의 주의의무로 이를 수행한다.

※ 관련법규

<자본시장과 금융투자업에 관한 법률>

제9조 (그 밖의 용어의 정의)

⑤ 이 법에서 "전문투자자"란 금융투자상품에 관한 전문성 구비 여부, 소유자산규모 등에 비추어 투자에 따른 위험감수능력이 있는 투자자로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다. 다만, 전문투자자 중 대통령령으로 정하는 자가 일반투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융투자업자에게 서면으로 통지하는 경우 금융투자업자는 정당한 사유가 있는 경우를 제외하고는 이에 동의하여야 하며, 금융투자업자가 동의한 경우에는 해당 투자자는 일반투자자로 본다.<개정 2009.2.3>

1. 국가
2. 한국은행
3. 대통령령으로 정하는 금융기관
4. 주권상장법인. 다만, 금융투자업자와 장외파생상품 거래를 하는 경우에는 전문투자자와 같은 대우를 받겠다는 의사를 금융투자업자에게 서면으로 통지하는 경우에 한한다.
5. 그 밖에 대통령령으로 정하는 자

제124조 (정당한 투자설명서의 사용)

① 누구든지 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 자(전문투자자, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자를 제외한다)에게 제123조에 적합한 투자설명서를 미리 교부하지 아니하면 그 증권을 취득하게 하거나 매도하여서는 아니 된다. 이 경우 투자설명서가 제436조에 따른 전자문서의 방법에 따르는 때에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 때에 이를 교부한 것으로 본다.

1. 전자문서에 의하여 투자설명서를 받는 것을 전자문서를 받을 자(이하 "전자문서수신자"라 한다)가 동의할 것
2. 전자문서수신자가 전자문서를 받을 전자전달매체의 종류와 장소를 지정할 것
3. 전자문서수신자가 그 전자문서를 받은 사실이 확인될 것
4. 전자문서의 내용이 서면에 의한 투자설명서의 내용과 동일할 것

<자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령>

제11조 (증권의 모집·매출)

① 법 제9조제7항 및 제9항에 따라 50인을 산출하는 경우에는 청약의 권유를 하는 날 이전 6개월 이내에 해당 증권과 같은 종류의 증권에 대하여 모집이나 매출에 의하지 아니하고 청약의 권유를 받은 자를 합산하되, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 제외한다.<개정 2009.10.1, 2010.12.7>

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 전문가
 - 가. 제10조제1항제1호부터 제4호까지의 자
 - 나. 제10조제3항제12호·제13호에 해당하는 자 중 금융위원회가 정하여 고시하는 자
 - 다. 「공인회계사법」에 따른 회계법인
 - 라. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용평가회사(이하 "신용평가회사"라 한다)
 - 마. 발행인에게 회계, 자문 등의 용역을 제공하고 있는 공인회계사·감정인·변호사·변리사·세무사 등 공인된 자격증을 가지고 있는 자
 - 바. 그 밖에 발행인의 재무상황이나 사업내용 등을 잘 알 수 있는 전문가로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자
2. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 연고자
 - 가. 발행인의 최대주주(법 제9조제1항제1호에 따른 최대주주를 말한다. 이하 같다)와 발행주식총수의 100분의 5 이상을 소유한 주주
 - 나. 발행인의 임원(「상법」 제401조의2제1항 각 호의 자를 포함한다. 이하 이 호에서 같다) 및 「근로복지기본법」에 따른 우리사주조합원
 - 다. 발행인의 계열회사와 그 임원
 - 라. 발행인이 주권비상장법인(주권을 모집하거나 매출한 실적이 있는 법인은 제외한다)인 경우에는 그 주주

마. 외국 법령에 따라 설립된 외국 기업인 발행인이 종업원의 복지증진을 위한 주식매수제도 등에 따라 국내 계열회사의 임직원에게 해당 외국 기업의 주식을 매각하는 경우에는 그 국내 계열회사의 임직원
 바. 발행인이 설립 중인 회사인 경우에는 그 발기인
 사. 그 밖에 발행인의 재무상황이나 사업내용 등을 잘 알 수 있는 연고자로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자

제132조 (투자설명서의 교부가 면제되는 자)

법 제124조제1항 각 호 외의 부분 전단에서 "대통령령으로 정하는 자"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.<개정 2009.7.1>

1. 제11조제1항제1호다목부터 바목까지 및 같은 항 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 자
2. 투자설명서를 받기를 거부한다는 의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 표시한 자
3. 이미 취득한 것과 같은 집합투자증권을 계속하여 추가로 취득하려는 자. 다만, 해당 집합투자증권의 투자설명서의 내용이 직전에 교부한 투자설명서의 내용과 같은 경우만 해당한다.

라. 상장신청예정일

- (1) 상장신청예정일 : 2013년 08월 07일
- (2) 상 장 예 정 일 : 2013년 08월 13일

마. 사채권교부예정일

등록기관인 한국예탁결제원에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 않음.

바. 사채권 교부장소

사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 수령하여 인수기관이 교부하거나, '자본시장과금융투자업에관한법률' 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 같음 함.

5. 인수 등에 관한 사항

가. 사채의 인수

<제3-1회>

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율	
대우증권(주)	00111722	서울시 영등포구 여의도동 34-3	30,000,000,000	0.15%	총액인수
삼성증권(주)	00104856	서울시 중구 태평로2가 250	30,000,000,000	0.15%	총액인수

HMC투자증권(주)	00137997	서울 영등포구 여의도동 23-8	20,000,000,000	0.15%	총액인수
SK증권(주)	00131850	서울 영등포구 여의도동 23-10	20,000,000,000	0.15%	총액인수
하이투자증권(주)	00148665	서울 영등포구 여의도동 25-15	20,000,000,000	0.15%	총액인수
KB투자증권(주)	00219389	서울 영등포구 여의도동 23-2	30,000,000,000	0.15%	총액인수

<제3-2회>

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율	
대우증권(주)	00111722	서울시 영등포구 여의도동 34-3	20,000,000,000	0.15%	총액인수
삼성증권(주)	00104856	서울시 중구 태평로2가 250	30,000,000,000	0.15%	총액인수
HMC투자증권(주)	00137997	서울 영등포구 여의도동 23-8	20,000,000,000	0.15%	총액인수
SK증권(주)	00131850	서울 영등포구 여의도동 23-10	20,000,000,000	0.15%	총액인수
하이투자증권(주)	00148665	서울 영등포구 여의도동 25-15	10,000,000,000	0.15%	총액인수

<제3-3회>

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율	
대우증권(주)	00111722	서울시 영등포구 여의도동 34-3	20,000,000,000	0.15%	총액인수
삼성증권(주)	00104856	서울시 중구 태평로2가 250	20,000,000,000	0.15%	총액인수
HMC투자증권(주)	00137997	서울 영등포구 여의도동 23-8	20,000,000,000	0.15%	총액인수
SK증권(주)	00131850	서울 영등포구 여의도동 23-10	20,000,000,000	0.15%	총액인수
KB투자증권(주)	00219389	서울 영등포구 여의도동 23-2	20,000,000,000	0.15%	총액인수

나. 사채의 관리계약

<제3-1회>

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	관리금액 및 수수료율		관리조건
명칭	고유번호		관리금액	수수료율(정액)	
한국증권금융	00159643	서울시 영등포구 국제금융로8길 10	150,000,000,000	정액 1,000,000	-

<제3-2회>

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	관리금액 및 수수료율		관리조건
명칭	고유번호		관리금액	수수료율(정액)	
한국증권금융	00159643	서울시 영등포구 국제금융로8길 10	100,000,000,000	정액 1,000,000	-

<제3-3회>

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	관리금액 및 수수료율		관리조건
명칭	고유번호		관리금액	수수료율(정액)	
한국증권금융	00159643	서울시 영등포구 국제금융로8길 10	100,000,000,000	정액 1,000,000	-

II. 증권 의 주요 권리내용

1. 일반적인 사항

(단위 : 원, %)

회 차	금 액	만 기 일	연리이자율	옵션관련사항
제3-1회	150,000,000,000	2016년 08월 13일	-	-
제3-2회	100,000,000,000	2018년 08월 13일	-	-
제3-3회	100,000,000,000	2020년 08월 13일	-	-

주) 본 사채는 2013년 08월 05일 09시부터 16시까지 한국금융투자협회 FreeBond 시스템을 통해 실시하는 수요예측 결과에 따라 발행금액 및 이자율이 결정될 예정입니다. 상기에 기재되어 있는 가액은 발행 예정금액이며, 수요예측 결과에 따라 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 권면총액 합계 금 삼천오백억원(W350,000,000,000) 이하의 범위 내에서 변경될 수 있습니다. 확정 발행금액 및 확정 이자율은 2013년 08월 07일 정정신고서를 통해 공시할 예정입니다.

1) 당사가 발행하는 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채는 무기명식 이권부 공모사채로서, Call-Option이나 Put-Option 등의 조기상환권이 부여되어 있지 않습니다.

2) 주식으로 전환될 수 있는 전환청구권도 부여되어 있지 않으며, 공사채등록법에 의거 한국예탁결제원을 등록기관으로 하여 등록발행하므로 사채권을 발행하지 아니합니다.

2. 사채관리에 관한 사항

1) 당사가 본 사채의 발행과 관련하여 2013년 07월 31일 한국증권금융(주)와 체결한 사채관리계약과 관련하여 재무비율 등의 유지, 담보권설정 등의 제한, 자산의 처분제한 등의 의무조항을 위반한 경우 본 사채의 사채권자 및 사채관리회사는 사채권자집회의 결의에 따라 당사에 대해 서면통지를 함으로써 당사가 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실함을 선언할 수 있습니다.

2) 기한이익 상실사유

본 사채의 기한이익 상실은 "사채관리계약서" 상의 기한의 이익 상실사유에 따르며 다음과 같습니다.

"발행회사"는 (주)KB금융지주를 지칭하며, "관리회사"는 한국증권금융(주)를 지칭합니다.

제1-2조(사채의 발행조건) 본 사채의 발행조건은 다음과 같다.

1. 사채의 명칭:

주식회사 KB금융지주 제3-1회 무보증사채

주식회사 KB금융지주 제3-2회 무보증사채

주식회사 KB금융지주 제3-3회 무보증사채

2. 사채의 종류: 무기명식 이권부 무보증 원화사채

3. 사채의 권면총액:

제3-1회 무보증사채 금 1,500억원(W 150,000,000,000), 제3-2회 무보증사채 금 1,000억원

(₩100,000,000,000), 제3-3회 무보증사채 금 1,000억원(₩ 100,000,000,000)으로 하되, 2013년 08월 05일 09시부터 2013년 08월 05일 16시까지 "한국금융투자협회"의 Freebond 시스템 등을 통해 실시하는 수요예측 결과에 따라 "발행회사"와 "인수단"이 합의한 본 사채 발행과 관련한 최종 "인수계약서"상의 권면총액을 따른다.

4. 사채의 발행가액: 각 사채 권면금액의 100.00%(할인율 0.00%)

5. 사채발행가액의 총액:

제3-1회 무보증사채 금 1,500억원(₩ 150,000,000,000), 제3-2회 무보증사채 금 1,000억원(₩100,000,000,000), 제3-3회 무보증사채 금 1,000억원(₩ 100,000,000,000)으로 하되, 2013년 08월 05일 09시부터 2013년 08월 05일 16시까지 "한국금융투자협회"의 Freebond 시스템 등을 통해 실시하는 수요예측 결과에 따라 "발행회사"와 "인수단"이 합의한 본 사채 발행과 관련한 최종 "인수계약서"상의 권면총액을 따른다.

6. 각 사채의 금액과 권종: "본 사채"의 경우 등록발행하므로, 실물채권을 발행하지 않으며, 등록필증으로 갈음한다.

7. 사채의 이율:

[제3-1회]

"본 사채"의 이율은 사채발행일로부터 원금상환기일 전일까지 사채의 권면금액에 대하여 적용하며, 본 계약 체결 후 수행하는 수요예측 결과를 반영하여 "발행회사"와 "인수단"이 합의하여 최종 결정하되, 본 사채의 "최종 인수계약서"에 당사자 모두가 날인함으로써 효력이 발생한다. 수요예측시 공모 희망금리는 청약일 전일 민간 채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구 NICE채권평가))의 3년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p ~0.01%p를 가산한 이자율로 한다.

[제3-2회]

"본 사채"의 이율은 사채발행일로부터 원금상환기일 전일까지 사채의 권면금액에 대하여 적용하며, 본 계약 체결 후 수행하는 수요예측 결과를 반영하여 "발행회사"와 "인수단"이 합의하여 최종 결정하되,

본 사채의 "최종 인수계약서"에 당사자 모두가 날인함으로써 효력이 발생한다. 수요예측시 공모 희망금리는 청약일 전일 민간 채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구 NICE채권평가))의 5년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p ~0.01%p를 가산한 이자율로 한다.

[제3-3회]

"본 사채"의 이율은 사채발행일로부터 원금상환기일 전일까지 사채의 권면금액에 대하여 적용하며, 본 계약 체결 후 수행하는 수요예측 결과를 반영하여 "발행회사"와 "인수단"이 합의하여 최종 결정하되, 본 사채의 "최종 인수계약서"에 당사자 모두가 날인함으로써 효력이 발생한다. 수요예측시 공모 희망금리는 청약일 전일 민간 채권평가회사 3사(한국자산평가, KIS채권평가, NICE피앤아이(구 NICE채권평가))의 7년 만기 AAA 무보증 회사채 수익률의 산술평균(소수점 셋째 자리 이하절사)에 -0.09%p ~0.01%p를 가산한 이자율로 한다.

8. 사채의 상환방법과 기한:

[제3-1회]

"본 사채"의 원금은 2016년 08월 13일에 일시 상환한다. 단, 상환기일 이 은행 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.

[제3-2회]

"본 사채"의 원금은 2018년 08월 13일에 일시 상환한다. 단, 상환기일 이 은행 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.

[제3-3회]

"본 사채"의 원금은 2020년 08월 13일에 일시 상환한다. 단, 상환기일 이 은행 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.

9. 이자지급방법과 기한:

이자는 "본 사채"발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하고, 매 3개월마다 상기 사채의 이율을 적용한 연간 이자의 1/4씩 분할 후급 하여 아래의 이자지급기일에 지급한다. 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일에 이자를 지급하되, 아자지급기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다. 이자지급기일은 다음과 같다.

[제3-1회]

2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일
2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일
2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일

[제3-2회]

2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일
2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일
2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일
2016년 11월 13일, 2017년 02월 13일, 2017년 05월 13일, 2017년 08월 13일
2017년 11월 13일, 2018년 02월 13일, 2018년 05월 13일, 2018년 08월 13일

[제3-3회]

2013년 11월 13일, 2014년 02월 13일, 2014년 05월 13일, 2014년 08월 13일
2014년 11월 13일, 2015년 02월 13일, 2015년 05월 13일, 2015년 08월 13일
2015년 11월 13일, 2016년 02월 13일, 2016년 05월 13일, 2016년 08월 13일
2016년 11월 13일, 2017년 02월 13일, 2017년 05월 13일, 2017년 08월 13일
2017년 11월 13일, 2018년 02월 13일, 2018년 05월 13일, 2018년 08월 13일
2018년 11월 13일, 2019년 02월 13일, 2019년 05월 13일, 2019년 08월 13일
2019년 11월 13일, 2020년 02월 13일, 2020년 05월 13일, 2020년 08월 13일

10. 지급대행자 및 지급사무 처리장소:

(주)국민은행 명동법인영업부

11. 연체이율:

본조 제9항의 각 지급기일(원금상환기일 또는 이자지급 기일을 말하 며, 원금상환기일 또는 이자지급기일이 은행의 휴업일인 경우에는 그 익영업일을 말한다.)에 "발행회사"가 원금 또는 이자를 지급하지 아니 한 때에는 동 연체금액에 대하여 연체이자를 지급한다. 이 경우 연체 이자는 각 지급기일의 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고 있는 시중은행이 정한 연체 대출이율 중 최 고이율(이하 "연체대출 최고이율"이라 한다.)을 적용하여 계산한다. 단, 연체대출 최고이율이 "본 사채"의 이자율을 하회하는 경우에는 "본 사 채"의 이자율을 적용한다.

12. 발행방식: "본 사채"는 공모에 의해 발행하며 공사채등록법령에 의거, 한국예탁결제원에 등록 발행한다.

13. 조달자금의 사용목적: 운영자금

14. 기한의 이익 상실에 관한 사항

가. 기한의 이익 상실

(1) 기한의 이익의 즉시 상실

다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에 "갑"은 즉시 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실하며, 이

사실을 공고하고 자신이 알고 있는 사채권자 및 “을”에게 이를 통지하여야 한다.

(가) "갑"("갑"의 청산인이나 "갑"의 이사를 포함)에 대하여 파산, 회생절차 또는 이와 유사한 절차의 개시신청이 있거나 절차가 개시된 경우

(나.) "갑"("갑"의 청산인이나 "갑"의 이사를 포함) 이외의 제3자가 "갑"에 대한 파산 또는 회생절차개시의 신청을 하고 "갑"이 이에 동의("발행회사" 또는 그대표자가 법원의 심문에서 동의 의사를 표명한 경우포함)하거나 위 제3자에 의한 해당 신청이 있은 후 10일 이내에 그 신청이 취하 되거나 법원의 기각 결정이 내려지지 아니한 경우. 이 경우 "갑"의 동의를 있는 경우에는 그 동의 의사가 법원에 제출된 시점(심문시 동의 의사 표명이 있는 경우에는 해당 심문 종결시)을, 기타의 경우에는 제3자에 의한 신청일로부터 10일이 도과된 때를 각 그 기준으로 하되 후자의 경우 그 기간 도과 전에 법원에 의한 파산이나 회생 관련 보전처분이나 절차중지명령 또는 회생절차 개시결정이나 파산선고나 내려지면 그 때를 기준으로한다.

(다) "갑"에게 존립기간의 만료 등 정관으로 정한 해산사유의 발생, 법원의 해산 명령또는 해산판결, 주주총회의 해산결의가 있는 경우

(라) 갑"이 휴업 또는 폐업하거나 감독관청으로부터 "갑"의 중요한 영업에 대한 영업정지 또는 영업취소가 있는 경우 (단, 노동쟁의로 인한 일시 휴업은 제외한다.)

(마) "갑"의 만기가 도래하였음에도 "갑"이 그 정해진 원리금 지급 의무를 해태 하는 경우

(바) "갑"이 발행, 배서, 보증, 인수한 어음 또는 수표가 부도처리 되거나 기타의 이유로 은행거래 또는 당좌거래가 정지된 때와 "갑"에게 금융결제원(기타 어음교환소의역할을 하는 기관을 포함한다)의 거래정지처분이 있는 때 및 채무불이행명부등재 신청이 있는 때 등 "갑"이 지급불능 또는 지급정지의 상태에 이른 것으로 인정되는 경우

(사) "갑"이 "본 사채"이외의 사채에 관하여 기한의 이익을 상실한 때

(아) "갑"이 기업구조조정촉진법에 따라 주채권은행으로부터 부실징후기업에 해당한다는 통보를 받거나 동법 제4조 제4항 각 호의 관리절차의 개시를 신청한 경우 또는 금융기관에 의한 경영관리 기타 이와 유사한 사적 절차 등이 개시된 때(법률의 제정 또는 개정 등으로 인하여 이와 유사한 절차가 개시된 경우를 포함한다)

(자) "갑"의 부채총액이 자산총액을 초과하여 채권금융기관이 상환기일 연장, 원리금 감면, 대출금의 출자전환 기타 이에 준하는 방법으로 채권을 재조정 할 필요가 있다고 인정되는 경우

(차) "갑"이 본 사채조건을 위반하고, 그 위반 내용이 경미하지 아니한 경우로서, "을"가 이의 시정을 요구하였으나, "갑"이 그 위반사항을 시정하지 아니한 경우

(카) 기타 사정으로 "갑"의 경영상 중대한 영향을 미치는 사항이 발생하여 "갑"이 "본 사채조건"상의 의무를 이행할 수 없다고 "을"이 판단하였을 때

(2) '기한의 이익 상실 선언'에 의한 기한의 이익 상실

다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에 본 사채의 사채권자 및 “을”은 사채권자집회의 결의에 따라 “갑”에 대한 서면통지를 함으로써 “갑”이 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실함을 선언할 수 있다.

(가) 원금의 일부를 상환하여야 할 의무 또는 기한이 도래한 이차지급 의무를 불이행하여, 통지한 변제유예기간 내에 변제하지 못한 경우

(나) 본 사채에 의한 채무를 제외한 “갑”의 채무 중 자기자본의 2배에 해당하는 금액 이상의 채무에 대하여, 만기에 지급이 해태된 경우 또는 의무불이행으로 인하여 기한의 이익이 상실된 경우 또는 당해 채무에 관한 의무 불이행으로 관련 담보가 실행된 경우

(다) “갑”의 재산의 전부 또는 중요부분에 압류명령이 결정된 경우 또는 임의경매가 개시된 경우

(라) “갑”이 제2-2조 제1항, 제2-3조, 제2-4조 제1항 및 제2항, 제2-5조의 의무를 위반한 경우.

(마) “갑”의 재산의 전부 또는 중요부분에 대하여 가압류, 가처분이 선고되고, 60 일 이내에 취소되지 않은 경우

(바) “갑”이 (라) 기재 각 의무를 제외한 본계약상의 의무의 이행 또는 준수를 해태한 경우로서, 그 치유가 불가능한 경우 또는 치유가 가능한 경우로서 “을”이나 사채권자가 사채권자집회의 결의, 또

는 단독 또는 공동으로 '본사채의 미상환잔액'의 3분의 1 이상을 보유한 사채권자의 동의를 얻어 “갑”에게 이러한 해태의 치유를 구하는 통지를 한 후 60일이 경과하여도 당해 해태가 치유되지 아니한 경우

(3) 사채권자가 (2)에 따라 기한의 이익 상실 선언을 한 경우 및 (2)의 (바)에 따라 해태의 치유를 구하는 청구를 하는 경우에는 즉시 “을”에게도 통지하여야 한다.

(4) (1) 및 (2)에 따라 기한의 이익이 상실되면 “갑”은 원금잔액과 기한의 이익이 상실된 날까지 발생한 이자 중 미지급액을 즉시 변제하여야 한다.

나. '기한의 이익 상실에 대한 원인사유'의 불발생 간주

(1) 사채권자는 다음 중 어느 하나의 요건을 충족할 경우 “갑” 및 “을”에게 서면으로 통지함으로써 기 발생한 '기한이익상실 원인사유'를 발생하지 않은 것으로 간주할 수 있다. 단, 가. (2) (가)의 경우에는 (가)에 정해진 방법에 의해서만 이를 행할 수 있다.

(가) 사채권자집회의 결의가 있는 경우

(나) 단독 또는 공동으로 '본 사채의 미상환잔액'의 3분의 2 이상을 보유한 사채권자의 동의가 있는 경우

(2) (1)에 따른 '기한의 이익 상실에 대한 원인 사유 불발생 간주'는 다른 '기한이익상실 원인사유' 또는 새로 발생하는 '기한이익상실 원인사유'에 영향을 미치지 아니한다.

다. 기한의 이익 상실의 취소

사채권자는 다음의 요건이 모두 충족된 경우에는 사채권자집회의 결의를 얻어 “갑” 및 “을”에게 서면으로 통지함으로써 기한의 이익 상실을 취소할 수 있다.

(가) 기한의 이익 상실로 인하여 지급기일이 도래한 것으로 간주되는 원리금 지급채무를 제외하고, 모든 '기한이익상실사유' 또는 '기한이익상실 원인사유'가 치유되거나 불발생한 것으로 간주될 것

(나) ㉠지급기일이 경과한 이자 및 이에 대한 제2-1조 제3항의 연체이자(기한의 이익 상실선언으로 인하여 지급하여야 할 이자는 제외한다.)와 ㉡'기한이익상실사유' 또는 '기한이익상실 원인사유'의 발생과 관련하여 “을”이 지출하였거나 지출할 비용의 상환을 하기에 충분한 금액을 “을”에게 지급하거나 예치할 것

라. 기한의 이익 상실과 관련된 기타 구제 방법

“을”은 사채권자집회의 결의를 얻어 다음 중 어느 하나의 조치로써 가. (2)에 의한 기한의 이익 상실 선언에 갈음하거나 이와 병행할 수 있다.

(가) 본 사채에 대한 보증 또는 담보의 요구

(나) 기타 본 사채의 원리금 지급 및 본계약상의 의무의 이행을 강제하기에 필요하거나 적절한 조치

3) 사채관리회사와의 계약사항

본 사채의 사채관리회사와의 관련사항은 "사채관리계약서" 상의 제4절 사채관리회사를 따르며 다음과 같습니다.

"발행회사"는 (주)KB금융지주를 지칭하며, "관리회사"는 한국증권금융(주)를 지칭합니다.

제4-1조(사채관리회사의 권한)

① “을”은 다음 각 호의 행위를 할 수 있다. 단, 제1-2조 제14호 나목 (1)의 각 요건 중 어느 하나를 충족하는 경우로서 이에 근거한 사채권자의 서면에 의한 지시가 있는 경우 “을”은 다음 각 호의 행위를 하여야 한다. 다만, 동 단서에 따른 지시에 의해 “을”이 해당 행위를 하여야 하는 경우라 할지라도, “갑”의 잔존 자산이나 자산의 집행가능성 등을 고려할 때 소송의 실익이 없거나 투입되는 비용을 충당하기에 충분한 정도의 배당가능성이 없다는 점을 “을”이 독립적인 회계 또는 법률자문을 통하여 혹은 기타 객관적인 자료를 근거로 소명할 수 있는 경우, “을”은 해당 요청을 하는 사채권자들에게, 다음 각 호 행위 수행에 필요한 비용의 선급이나 그 지급의 이행보증, 기타 소요 비용 충당에 필요한 합리적 보상을 제공할 것을 요청할 수 있고 그 실현시까지 “을”은 상기 지시에 응하지 아

니할 수 있다.

1. 원금 및 이자의 지급의 청구, 이를 위한 소제기 및 강제집행의 신청
2. 원금 및 이자의 지급청구권을 보전하기 위한 가압류?가처분 등의 신청
3. 다른 채권자에 의하여 개시된 강제집행절차에서의 배당요구 및 배당이의
4. 파산, 회생절차 개시의 신청
5. 파산, 회생절차 개시의 신청에 관한 재판에 대한 즉시항고
6. 파산, 회생절차에서의 채권의 신고, 채권확정의 소제기, 채권신고에 대한 이의, 회생계획안의 인가 결정에 대한 이의
7. “갑”이 다른 사채권자에 대하여 한 변제, 화해 기타의 행위가 현저하게 불공정한 때에는 그 행위의 취소를 청구하는 소제기 및 기타 채권자취소권의 행사
8. 사채권자집회의 소집 및 사채권자집회 결의사항의 집행(사채권자집회결의로써 따로 집행자를 정한 경우는 제외)
9. 사채권자집회에서의 의견진술
10. 기타 사채권자집회결의에 따라 위임된 사항

② 제1항의 행위 외에도 “을”은 본사채의 원리금을 지급받거나 채권을 보전하기 위하여 필요한 재판상?재판외의 행위를 할 수 있다.

③ “을”은 다음 각 호의 사항에 대해서는 사채권자 집회의 유효한 결의가 있는 경우 이에 따라 재판상, 재판외의 행위로서 이를 행할 수 있다.

1. 본 사채의 발행조건의 사채권자에게 불이익한 변경 : 본 사채 원리금지급채무액의 감액, 기한의 연장 등

2. 사채권자의 이해에 중대한 관계가 있는 사항 : “갑”의 본계약 위반에 대한 책임의 면제 등

④ 본 조에 따른 행위를 함에 있어서 “을”이 지출하는 모든 비용은 이를 “갑”의 부담으로 한다.

⑤ 전 항의 규정에도 불구하고 “을”은 “갑”으로부터 본 사채의 원리금 변제로서 지급받거나 집행, 파산, 회생절차 등을 통해 배당받은 금원에서 자신이 지출한 전항의 비용을 최우선적으로 충당할 수 있다. 이 경우 “을”의 비용으로 충당된 한도에서 사채권자들은 “갑”으로부터 본 사채에 대해 유효한 원리금의 지급을 받지 아니한 것으로 보며 해당 금액에 대하여 사채권자는 여전히 “갑”에 대한 사채권자로서의 권리를 보유한다. 만일, 제1항 본문 후단에 따른 “을”의 비용 선급 등 요청에 따라 해당 비용을 선급하거나 대지급한 사채권자가 있는 경우 그 실제 지급된 금액의 범위에서 본 항에 의한 “을”의 비용 우선 충당 권리는 해당 금원을 선급 또는 대지급한 사채권자들에게 그 실제 지출한 금액의 비율에 따라 안분비례 하여 귀속한다.

⑥ “갑” 또는 사채권자의 요구가 있는 경우 “을”은 본 조의 조치와 관련하여 지출한 비용의 명세를 서면으로 제공하여야 한다.

⑦ 본 조에 의한 행위에 따라 “갑”으로부터 지급 받는 금원이 있거나 집행, 파산, 회생절차 등을 통해 배당 받은 금원이 있는 경우, “을”은 이로부터 제5항에 따라 우선 충당할 권리가 있는 비용에 이를 충당하고(만일 대지급한 사채권자가 있는 경우에는 그 증빙을 받아 해당 사채권자에게 그 대지급한 금원을 지급한다) 나머지 금원은 이를 선량한 관리자의 주의로서 보관한다.

⑧ “을”은 제7항에 따라 보관하게 되는 금원(이하 이 조에서 “보관금원”)이 발생하는 경우, 즉시 사채권자들로 하여금 자신의 사채에 기한 권리를 신고하도록 공고 하여야 한다. 이 경우 권리의 신고 기간은 1개월 이상이어야 한다. 만일, “갑”이 지급한 금원이나 집행, 파산 또는 회생 등의 절차에 의해 배당 받은 금원이 전부가 아니라 일부에 해당하고 장래 추가적인 지급이나 배당이 있는 경우 그 실제 지급이나 배당을 수령한 즉시 “을”은 이를 공고 하여야 한다.

⑨ 전항 기재 권리 신고기간 종료시 “을”은 신고된 각 사채권자에 대해, 제7항의 보관금원을 ‘본 사채의 미상환잔액’에 따라 안분비례 하여 사채 권면이나 사채권자임을 특정할 수 있는 등록필증 원본과의 교환으로써 해당 금원을 지급한다. 만일, “갑”이 지급한 금원이나 집행, 파산 또는 회생 등의 절차에 의해 배당 받은 금원이 전부가 아니라 일부에 해당하고 장래 추가적인 지급이나 배당이 예정되어 있거나 합리적으로 예상되는 경우 “을”은 교부받은 사채권이나 등록필증에 지급하는 금액을

기재하거나 이 뜻을 기재한 별도 서면을 첨부하고 기명날인하여 이를 해당 사채권자에게 반환하며, 해당 사채를 보유하는 사채권자가 차회에 추가적인 지급을 받고자 하는 경우 반드시 이와 같이 “을”이 기재한 지급의 뜻이 기재되거나 그와 같은 뜻이 기재된 문서가 첨부된 사채권이나 등록필증을 다시 “을”에게 교부하여야 한다.

⑩사채 미상환 잔액을 산정함에 있어 “을”이 사채권자가 제공한 등록필증이나 사채권을 신뢰하여 이를 기초로 보관금원을 분배한 경우 “을”은 이에 대해 과실이 있지 아니하다.

⑪신고기간 종료시까지 해당 사채권자가 권리를 신고하지 아니하거나 권리신고를 하고도 이후 사채권이나 등록필증을 교부하고 지급을 신청하지 아니한 경우 해당 사채권자에게 지급될 금원은 이를 공탁할 수 있다.

⑫보관금원에 대해 보관기간 동안의 이자 발생하지 아니하며 “을”은 이를 지급할 책임을 부담하지 아니 한다.

제4-2조(사채관리회사의 조사권한 및 발행회사의 협력의무)

①“을”은 다음 각 호의 사유가 있는 경우에는 “갑”의 업무 및 재산상황에 대하여 정보 및 자료의 제공요구, 실사 등 조사를 할 수 있고, “갑”은 이에 성실히 협력하여야 한다.

1.“갑”이 본 계약을 위반하였거나 위반하였다는 합리적 의심이 있는 경우

2.기타 본사채의 원리금지급에 관하여 중대한 영향을 미친다고 합리적으로 판단되는 사유가 발생하는 경우

②단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환잔액’의 과반수이상을 보유한 사채권자가 제1항 각 호 소정의 사유를 소명하여 “을”에게 서면으로 요구하는 경우 “을”은 제1항의 조사를 하여야 한다. 다만, “을”이 “갑”의 잔존 자산이나 자산의 집행가능성 등을 고려하여 조사나 실사의 실익이 없거나 투입되는 비용을 총당하기에 충분한 정도의 배당가능성이 없거나 사채권자의 소명 내용이 합리적인 근거를 결하였음을 독립적인 회계 또는 법률자문 결과, 기타 객관적인 자료를 근거로 소명하는 경우 “을”은 사채권자집회에서 결의 또는 해당 요청을 하는 사채권자에게, 해당 조치 수행에 필요한 비용의 선급이나 그 지급의 이행보증 기타 소요 비용 총당에 필요한 합리적 보장을 제공할 것을 요청할 수 있고 그 실현시까지 상기 지시에 응하지 아니할 수 있다.

③제2항에 따른 사채권자의 요구에도 불구하고 “을”이 조사를 하지 아니하는 경우에는 제2항의 규정 여하에 불구하고, 사채권자집회의 결의, 또는 단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환잔액’의 3분의2 이상을 보유한 사채권자의 동의를 얻어 사채권자는 직접 또는 제3자를 지정하여 제1항의 조사를 할 수 있다.

④제1항 내지 제3항의 규정에 의한 “을”의 자료제공요구 등에 따른 비용은 “갑”이 부담한다. 다만, 해당 조사나 자료요구 및 실사 등은 합리적인 범위에 의한 것이어야 하며 이를 초과할 경우의 비용에 대하여는 “갑”이 이를 부담하지 아니한다.

⑤“갑”의 거절, 방해, 비협조 혹은 자료 미제공 등으로 인한 조사나 실사 미진행시 “을”은 이에 대하여 책임을 부담하지 아니한다.

⑥본 조의 자료제공요구나 조사, 실사 등과 관련하여 “갑”이 상기 제1항 각 호 소정의 사유에 해당하지 아니함을 증빙하거나 자료 등을 공개하지 아니할 법규적인 의무가 있음을 증빙할 수 있는 합리적인 근거 없이 자료제공, 조사 혹은 실사에 대한 협조를 거절하거나, 이를 방해한 경우 이는 “갑”의 이 계약상의 의무위반을 구성한다.

제4-3조(사채관리회사의 공고의무)

①“갑”의 원리금지급의무 불이행이 발생하여 계속되고 있는 경우에는, “을”은 이를 알게 된 때로부터 7일 이내에 그 뜻을 공고하여야 한다.

②제1-2조 제14호 가목 (1)에 따라 “갑”에 대하여 기한이익이 상실된 경우에는 “을”은 이를 즉시 공

고하여야 한다. 다만, 발생한 사정의 성격상 외부에서 별도의 확인조사를 행하지 아니하거나 “갑”의 자발적 통지나 협조가 없이는 그 발생 여부를 확인할 수 없거나 그 확인이 현저히 곤란한 사정이 있는 경우에는 그렇지 아니하며 이 경우 “을”이 이를 알게 된 때 즉시 그 뜻을 공고하여야 한다.

③제1-2조 제14호 가목 (2)에 따라 ‘기한이익상실 원인사유’가 발생하여 계속되고 있는 경우에는, “을”은 이를 알게 된 때로부터 7일 이내에 그 뜻을 공고하여야 한다.

④“을”은 “갑”에게 본 계약 제1-2조 제14호 라목에 따라 조치를 요구한 경우에는 조치요구일로부터 30일 이내에 그 내용을 공고하여야 한다.

⑤제3항과 제4항의 경우에 “을”이 공고를 하지 않는 것이 사채권자의 최선의 이익이라고 합리적으로 판단한 때에는 공고를 유보할 수 있다.

제4-4조(사채관리회사의 의무 및 책임)

① “갑”이 “을”에게 제공하는 보고서, 서류, 통지를 신뢰함에 대하여 “을”에게 과실이 있지 아니하다. 다만, “을”이 그 내용상 오류를 알고 있었던 경우이거나 중과실로 이를 알지 못한 경우에는 그렇지 아니 하며, 본 계약에 따라 “갑”이 “을”에게 제출한 보고서, 서류, 통지 기재 자체로서 ‘기한이익상실사유’ 또는 ‘기한이익상실 원인사유’의 발생이나 기타 “갑”의 본계약 위반이 명백한 경우에는 실제로 “을”이 위의 사유 또는 위반을 알았는가를 불문하고 그러한 보고서, 서류, 통지 수령일의 익일로부터 7일이 경과하면 이를 알고 있는 것으로 간주한다.

②“을”은 선량한 관리자의 주의로써 본 계약상의 권한을 행사하고 의무를 이행하여야 한다.

③“을”은 제1항의 규정과 관련하여 고의 또는 중과실로 인하여 발생하는 손해에 대하여 배상책임을 진다.

제4-5조(사채관리회사의 보수 및 사무처리비용)

①“갑”은 사채관리수수료로서 금삼백만원(₩ 3,000,000원)을 사채금 납일일 이후 최초로 도래하는 영업일에 “을”에게 지급한다.

②본 사채의 상황에 관한 “을”의 사무처리비용은 “갑”이 부담하며, “을”은 동비용의 선급을 “갑”에게 청구할 수 있다.

③“을”이 제2항의 비용을 대지급한 때에는 “갑”은 그 지급한 금액에 대하여 제1-2조 제11호의 연체이자율을 적용한 이자를 “을”에게 지급한다.

④“을”은 상환받은 금액에서 사채권자에 우선하여 제2항의 사무처리비용의 변제를 받을 수 있다. 이 경우 “을”이 비용 변제받은 한도에서 사채권자들은 “갑”으로부터 본 사채에 대해 유효한 원리금의 지급을 받지 아니한 것으로 보며 해당 금액에 대하여 사채권자는 여전히 “갑”에 대한 사채권자로서의 권리를 보유한다.

제4-6조(사채관리회사의 사임)

①“을”은 본 계약의 체결 이후 상법시행령 제27조 각호의 이익충돌사유가 발생한 경우에는 그 사유의 발생일로부터 30일 이내에 사임하여야 한다. “을”이 사임하지 아니하는 경우에는 각 사채권자는 법원에 “을”의 해임과 사무승계자의 선임을 청구할 수 있다. 다만, 새로운 사채관리회사가 선임되기 까지 “을”의 사임은 효력을 갖지 못하고 “을”은 그 의무를 계속하여야 하며, 이와 관련하여 “을”은 자신의 책임으로 이익 상충 및 정보교류차단을 위한 적절한 조치를 취하여야 하고, 그 위반시 이에 따른 책임을 부담한다. 만일, 새로운 사채관리회사의 선임에 따라 추가 되는 비용이 있는 경우 이는 “을”의 부담으로 한다.

②사채관리회사가 존재하지 아니하게 된 때에는 “갑”과 사채권자집회의 일치로써 그 사무의 승계자

를 정할 수 있다. 이 경우 합리적인 특별한 사정이 없는 한 사채관리회사의 보수 및 사무처리비용 기타 계약상의 의무에 있어서 발행회사가 부당하게 종전에 비하여 불리하게 되어서는 아니 된다.

③“을”이 사임 또는 해임된 때로부터 30일 이내에 사무승계자가 선임되지 아니한 경우에는 단독 또는 공동으로 ‘본사채의 미상환잔액’의 10분의 1 이상을 보유하는 사채권자는 법원에 사무승계자의 선임을 청구할 수 있다.

④“을”은 “갑”과 사채권자집회의 동의를 얻어서 사임할 수 있으며, 부득이한 사유가 있는 경우에 법원의 허가를 얻어 사임할 수 있다.

⑤“을”의 사임이나 해임은 사무승계자가 선임되어 취임할 때에 효력이 발생하고, 사무승계자는 본 계약상 규정된 모든 권한과 의무를 가진다.

4) 사채관리회사인 한국증권금융(주)는 선량한 관리자의 주의로써 사채관리계약상의 권한을 행사하고 의무를 이행하여야 합니다. 기타 자세한 사항은 동 증권신고서에 첨부된 사채관리 계약서를 참고하시기 바랍니다.

Ⅲ. 투자위험요소

1. 사업위험

가. 금융지주회사는 관련 법률에 의해 자회사에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자지원 및 관리 등 자회사의 경영관리업무와 그에 부수하는 업무 외에 다른 영리 목적의 업무를 영위할 수 없으며, 따라서 자회사의 경쟁력 및 영업실적에 의해 회사의 수익과 경쟁력에 직접적인 영향을 받습니다.

당사는 금융지주회사법에 의해 설립된 순수금융지주회사로서 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자지원을 위한 자금조달, 자회사 등과의 공동상품의 개발·판매 및 설비·전산시스템 등의 공동 활용 등을 위한 사무지원, 기타 인·허가를 요하지 아니하는 업무 등 자회사의 경영관리업무와 그에 부수하는 업무를 제외하고는 영리를 목적으로 하는 다른 업무를 영위할 수 없습니다.

금융지주회사는 자회사로부터의 배당금 등이 주 수입원이며 별도의 영업활동은 수행하지 않고 있습니다. 따라서, 금융지주회사의 경쟁요소는 소유 자회사들의 해당 업종 내에서의 경쟁력과 직결된다고 볼 수 있습니다. KB금융지주에 속한 자회사는 주력 자회사인 은행을 포함 증권, 신용카드, 보험, 자산운용 등 금융업을 영위하고 있는 회사로서, 이 같은 자회사들의 경쟁력에 따라 KB금융지주의 경쟁력 및 향후 수익이 결정된다고 할 수 있습니다. 이에 따라 KB금융지주의 경쟁력의 위험을 검토하기 위해서는 자회사의 영업현황과 전망 등에 대한 포괄적인 검토가 필요하오니 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

나. 유럽 재정위기 등 세계 경기악화 및 저성장 국면 진입으로 경기전망에 대한 불확실성이 높아지고 있으며, 이에 따라 글로벌 금융 산업의 규제 및 리스크 관리 역시 강화되는 추세입니다. 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 금융지주회사는 직·간접적으로 영향을 받고 있습니다.

2008년 하반기 이후 글로벌 금융위기는 국내 실물경제 전반에 많은 영향을 끼쳤으며, 실물경제의 영향을 받는 금융산업의 특성상 경기침체에 따라 자산성장이 정체되고, 자산건전성은 악화되었습니다.

2012년 이후 주요 국가에서 긍정적 신호가 발생되며 세계경제의 바닥권 통과에 대한 논의가 진행되고 있습니다. 그러나 세계경제는 선진국의 국가부채 문제, 높은 실업률 등을 고려할 때 여전히 취약한 상태입니다. 또한, 최근의 경기지표 개선이 무제한적인 통화공급 확대에 따른 일시적 현상이라는 비판도 있습니다.

미국의 양적완화 정책에 이어 일본 및 유럽도 무제한적인 통화완화정책을 펼치고 있으며, 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다. 이러한 불확실성은 국내 경기 회복 지연과 투자심리 위축으로 이어져 성장 회복을 가로막고 있습니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경기부진, 기업 수익성 악화, 국내 가계부채문제, 부동산경기 침체 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 금리하락으로 인한 순이자마진 하락 압력, 글로벌자본의 급격한 이동에 따른 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

글로벌 금융산업의 규제환경 변화를 살펴보면, 세계 각국이 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화하는 추세입니다. 이는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 중장기적으로 금융회사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상되지만 단기적으로는 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인이 될 수도 있습니다. 국내 금융산업도 글로벌 금융규제의 도입과 가계대출 부실화 우려로 인하여 규제 및 감독이 강화되는 추세입니다. 특히 신용카드의 경우 연체율이 상승하는 추세인 가운데 감독당국의 수수료 인하 압력 등이 겹치고 있습니다.

이처럼 글로벌 재정·금융위기 확산에 따른 글로벌경기 둔화와 금융시장의 조정 및 규제환경 변화로 인하여 금융산업의 전반적인 성장성, 수익성이 하락하고 자산건전성이 악화될 수 있으며, 시장변동, 환율변동 등에 의한 유동성 위험이 커질 수 있습니다.

다. 금융당국의 정책금리 결정은 국내 경기 및 금융시장 전반에 중대한 영향을 미칩니다. 경기 회복 지연에 대한 우려로 인해 정책금리가 지속적으로 낮게 유지될 경우 금융기관의 순이자마진 및 채권 수익률 등이 감소하여 수익성에 악영향을 미칠 수 있습니다. 한 편, 금융당국이 정책금리를 다시 인상하기 시작할 경우 가계 및 기업의 이자 부담 증가로 인해 가계 및 기업의 상환능력이 훼손되어 금융지주회사의 자산건전성이 저하될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

2009년 글로벌 금융위기 여파로 국내 금융업계 전반적으로 자금조달 리스크가 상승하였으며, 부동산 PF 대출 및 중소기업대출 부실위험 증가와 실물경기침체 등은 금융기관의 수익성 및 자산건전성에 부정적인 영향을 끼쳤습니다. 이후 글로벌 경기는 금융위기 여파에서 어느 정도 벗어나 신흥국을 중심으로 다소 회복되었으며, 최근에는 미국의 경제지표도 점차 호전되는 모습을 보이고 있습니다. 그러나, 미국의 높은 실업률 수준과 주택시장 부진 지속은 본격적인 경기회복의 걸림돌로 작용하고 있으며, 2010년 이후 지속적으로 부각되는 유럽의 재정위기 우려 또한 향후 경제 전망에 대한 불확실성을 높이고 있어 언제든지 금융불안이 재현될 가능성이 있습니다.

2012년 한국경제의 GDP 성장률은 2%에 머물렀습니다. 세계경제 부진과 원화환율 절상 등으로 수출 성장률이 3.7%에 그쳤고, 민간소비도 가계부채, 부동산경기 부진 등으로 1.8% 성장에 그쳤기 때문입니다. 경기부진이 장기화되면서 금융회사의 성장성이 약화되는 동시에 자산건전성에도 부정적으로 작용하고 있습니다. 가계부채 문제가 장기화되면서 한계 대출자들의 상환능력이 약화되고 있고, 건설회사를 중심으로 기업대출 건전성도 약해지고 있습니다. 경기 회복 지연에 대한 우려를 반영하여 한국은행은 2012년 7월, 10월에 기준금리를 인하하였습니다.

현재 정부와 한국은행의 2013년 국내 경제성장률 전망치는 각 2.3%, 2.6%로, 2012년 말 예

상치였던 3% 내외 대비 하향 조정된 상황입니다. 세계경제의 회복 정도가 강하지 않고, 엔화 약세기조가 장기화될 가능성이 있으며, 우리나라의 부동산 경기 및 가계부채 문제가 빠르게 개선되기 어렵다는 점을 감안한 결과입니다. 이에 따라 한국은행은 2013년 5월 기준금리를 2.50%로 인하하였습니다.

시장금리의 하향안정화는 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)을 감소시키고 및 장기계약 비중이 높은 보험사의 자산부채관리(ALM)에 부정적으로 작용할 수 있습니다. 반면, 향후 국내경기 회복시 금융당국의 정책금리 정상화 조치 시행은 단기적으로 가계 및 기업, 그리고 부동산 시장에 이자 부담을 증가시켜 가계 및 중소기업 대출의 부실 확대로 이어질 가능성이 있습니다. 이로 인해 금융자회사들의 자산건전성 저하에 따른 전체 금융지주 차원의 위험이 존재합니다. 그러나, 현재 가계의 경우 원리금상환부담을 및 금융자산 대비 금융부채의 수준이 높지 않고, 기업의 경우 금리 인상에 따른 부담이 경기 개선에 따른 영업이익 증가로 일부 상쇄되는 점을 고려할 때 크게 우려할 수준은 아닌 것으로 판단됩니다.

라. 금융지주회사들은 대형화, 다각화 및 영업시너지 창출을 위해 인수합병을 추진하고 있습니다. 이에 따라 금융산업의 구조가 재편되면서 경쟁이 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다. 이러한 경쟁심화는 수익성악화로 연결될 수 있습니다.

국내 은행업계 및 금융산업은 2012년까지 한국외환은행의 하나금융그룹 편입과 우리금융그룹 및 산은금융그룹의 민영화 추진 등의 재편이 진행되었으며, 2013년에도 구조 재편이 은행업계 경쟁구도 및 개별 은행의 시장지배력에 미칠 영향에 대해 모니터링이 필요합니다.

하나금융지주는 금융위원회가 2012년 1월 27일자로 한국외환은행 자회사 편입을 승인함에 따라 론스타에 대한 인수대금 지급 등을 거쳐 2012년 2월 9일자로 인수작업을 완료 하였으며, 하나금융그룹은 계열 합산 기준으로 은행부문 여수신 점유율 2위의 시장지위를 확보하였습니다. 또한 농협중앙회의 신용부문과 경제부문을 분리하는 농협법이 통과되면서 2012년 3월 2일 농협금융지주가 출범하였습니다. 우리금융지주는 2012년 중 실시된 입찰에 참여자가 없어 지배지분 매각이 연기된 상황이나, 2013년 6월 말 민영화 방안이 발표되었으며, 2013년 우리금융그룹을 중심으로 금융산업 구조 재편이 진행될 것으로 예상됩니다.

이러한 금융시장의 재편은 금융산업의 대형화, 다각화를 초래하여 금융상품의 다양성을 증대하여 고객의 선택의 기회를 높일 수 있으나 금융회사에게는 시장점유율 확대를 위한 경쟁심화로 연결 될 수 있으며 고객과 시장 변화에 효과적으로 대응하지 못할 경우 고객 이탈과 매출 감소, 수익성 저하로 연결될 수 있습니다.

마. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경에 변화 실적에 따라 직접적인 영향을 받는 바 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 주요 자회사가 영위하고 있는 금융업 전반에 대한 검토가 필요합니다.

금융지주회사의 실적은 자회사의 실적 및 경쟁력에 직접적인 영향을 받는 바, 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 자회사가 영위하고 있는 업종 전반에 대한 검토가 필요합니다. 최근 금융산업의 환경은 치열한 경쟁과 구조조정, 대형화 지향 등으로 요약될 수 있으며,

이러한 상황에서 자회사가 경쟁력을 유지하지 못할 경우 지주회사의 실적 및 경쟁력 약화로 이어질 수 있습니다.

당사의 자회사가 영위하고 있는 부문별 현황은 다음과 같으며, 각 사업부문의 산업 전반의 현황은 본 증권신고서 제2부 발행인의 관한 사항 - II. 사업의 내용을 참고하시기 바랍니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
신용카드부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB투자증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무	KB생명보험
저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신업무 등	KB저축은행
기타부문	신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원 업무	KB신용정보 KB데이터시스템

● 은행업

○ 유럽발 글로벌 금융위기의 지속에 따라 경제성장 둔화 가능성이 높아진 가운데, 중소기업 신용리스크 관리 강화가 요구되고 가계대출 증가 억제를 위한 규제가 도입되는 등으로 은행 산업의 성장성이 당분간 둔화될 것으로 전망됩니다. 이러한 성장둔화에 대응하기 위하여, 은행들은 건전성 관리에 매진하면서 새로운 수익모델 발굴, 계열사간 시너지 창출 등을 적극 추진할 것으로 보입니다.

— 2008년 이후 시중의 유동성 확대와 더불어 은행의 대출자산이 지속적으로 확대되는 추세를 나타내고 있습니다.

[예금은행 원화 총대출금, 총예금]

(단위: 조원, %)

구분	2008년		2009년		2010년		2011년		2012년	
	말잔	증감	말잔	증감	말잔	증감	말잔	증감	말잔	증감
대출	917	14	954	37	987	33	1,063	76	1,100	37
예금	675	14	751	76	874	123	948	74	990	42

자료 : 한국은행 경제통계시스템

— 국내 경제여건의 악화에 따라 기업의 수익성 감소, 고용감소에 의한 가계부문의 상환여력 감소, 그리고 담보자산가격의 하락 등이 나타날 가능성이 있으며, 이 경우 은행의 자산건전성

과 총당금 적립 등에 따라 수익성이 저하될 수 있습니다.

○ 금융산업 다변화로 인한 경쟁범위 확대 및 하나금융그룹의 외환은행 인수, 농협금융지주 출범 등 은행산업의 구조개편에 따라 금융산업의 경쟁이 치열해지고 있으며, 금융소비자보호 강화 및 사회적 공공성 요구 증대 등의 환경 변화에 따른 새로운 경쟁 국면이 대두되고 있습니다. 또한 금융소외계층에 대한 금융지원 정책의 활성화에 따라 수익성 하락의국면이 예상되고 있습니다.

－ 외환위기 이후 은행권은 구조조정과 지주사 전환 등을 통하여 대형화 되어 왔으며, 꾸준히 자산성장을 도모하고 있습니다. 이러한 자산확대 과정에서 대출과 예금경쟁이 나타나며 예대마진 및 순이자마진율(NIM : Net Interest Margin)이 축소되는 경향을 보이고 있습니다

[일반은행 NIM 추이]

(단위: %)

구분	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년
NIM	2.73	2.55	2.15	2.43	2.42	2.21

자료 : 금감원 금융통계정보시스템(일반은행계)

※예대마진 : 대출금리에서 예금금리를 뺀 예대금리차

※NIM(Net Interest Margin) : 금융기관이 자산을 운용해 낸 수익에서 조달비용을 차감해 운용자산 총액으로 나눈 수치

－ 경쟁금융상품의 증가 등으로 인해 은행의 대출재원에서 저원가성 예금이 차지하는 비중이 감소하고 있으며, 반면에 금융채, CD등 시장성 자금조달의 비중이 증가하고 있습니다. 시장성 자금조달의 증가는 은행권 자금조달의 안정성 저하 및 조달비용 상승을 초래할수 있습니다.

[일반은행 자금조달 구성비]

(단위: %)

구분	2007년	2008년	2009년	2010년	2011년	2012년
원가성자금조달	79.71	78.29	78.14	79.32	78.89	79.13
(원화예수금)	38.32	36.34	38.08	45.16	48.99	50.02
(원화양도성예금증서)	7.28	7.82	6.73	4.42	2.13	1.55
(원화사채)	14.38	14.46	13.62	12.27	10.58	9.84
(기타)	19.73	19.65	19.71	17.47	17.19	17.73
무원가성자금조달	20.29	21.71	21.86	20.68	21.11	20.87
(요구불예금)	4.91	4.16	4.34	4.74	4.91	5.02
(기타)	15.37	17.55	17.52	15.94	16.19	15.85
합 계	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

자료 : 금감원 금융통계정보시스템(일반은행계)

○ 자본시장법의 시행으로 산업간 경쟁이 심화될 위험이 있습니다.

— 은행법과 보험업법 등을 제외한 자본시장을 규율하는 16개 법률 중 증권거래법, 선물거래법, 자산운용업법, 신탁업법, 중금업법, 기업구조조정투자회사법, 증권선물거래소법이 폐지되고 이를 통합하여 정비한 자본시장과금융투자업에관한법률이 2009년 2월 4일부터 시행되었습니다.

— 금융투자회사의 업무 중 지급결제, 신탁업무 등 은행업무와 중첩되는 부분은 은행과 금융투자회사간 자금유치경쟁이 예상되고, 금융투자회사의 신규 금융상품 공급은 고객자산이 은행의 예금으로부터 이탈될 유인을 제공하여 은행의 수신기반을 약화시킬 위험이 있습니다.

— 또한 금융투자회사의 대형화와 투자은행기능의 강화는 투자은행의 회사채 인수 및 개별기업의 주식시장에서의 자금조달 활성화를 촉진하여 일반은행의 여신기반을 약화시킬 위험이 있습니다.

— 다만, 자본시장과금융투자업에관한법률이 기본적으로 지향하는 금융투자상품 포괄주는 은행이 우수한 자금력과 영업망을 바탕으로 소매금융 강화 등에 따른 비이자부문의 수익을 제고할 수 있는 기회를 제공하는 측면 또한 있으며, 대형 은행의 경우 계열사 또는 자회사로 금융투자회사를 보유 또는 설립함으로써 자본시장통합법의 시행을 오히려 사업영역을 확대하는 기회로 활용하고 있습니다.

● 신용카드업

○ 신용카드사는 소비자(신용카드 회원)가 각종 재화 및 용역의 제공자(신용카드 가맹점)로부터 재화 및 용역에 대한 대가를 지불(신용카드 이용)하거나 회원이 신용카드사로부터 현금을 융통함으로써 수익을 얻는 사업구조를 가지고 있습니다. 따라서 국내 소비자의 소비지출 증감 및 국내경기의 변동에 따라 수익에 큰 영향을 받고 있습니다.

— 실제로 국내신용카드사들은 외환위기 이후인 1999년에서 2002년 기간 중 경기회복에 따른 소비 확대와 금리 안정화, 정부의 신용카드 이용 장려 정책 등의 영향으로 큰 폭의 외형성장과 함께 대규모의 수익을 시현하였으나 2003년 이후 경기침체로 가계상환능력이 급속히 악화되고 부실채권이 크게 증가하면서 산업 전체적인 구조조정을 거친 바 있습니다.

【연도별 신용카드 이용실적】

(단위 : 조원)

구 분	신용카드 이용실적			합 계
	일시불	할부	현금서비스	
2001	128.3	47.4	267.7	443.4
2002	192.0	73.2	357.7	622.9
2003	190.7	50.4	239.4	480.5
2004	188.3	41.9	127.6	357.8

2005	213.4	45.2	105.2	363.8
2006	227.7	49.0	91.6	368.3
2007	254.8	57.6	85.8	398.2
2008	287.5	69.0	88.8	445.3
2009	301.3	71.7	81.4	454.4
2010	330.2	82.3	81.3	493.8
2011	362.0	89.6	82.1	533.7
2012	382.8	95.3	75.0	553.1

* 자료 : 한국여신금융협회

— 부실자산의 정리 및 자산건전성 개선을 통하여 2005년 하반기 이후 회복기를 거쳐 현재 까지 카드사는 전반적으로 건전한 재무구조와 안정적인 수익구조를 유지하고 있으나, 세계적 경기하락, 금융위기의 발생, 국내경제의 침체, 대규모 자연재해 발생, 지정학적 위험 증가 등 외부환경의 악화로 향후 국내 경기의 하강리스크 가능성이 부각되고 있습니다.

○ 국내 신용카드사들의 연체율은 건전한 상태를 유지하고 있으나, 2010년 이후 소폭의 증가 추세를 보이고 있습니다. 최근 할부 결제 비중이 높아지고 카드대출이 점차 증가하고 있으며, 또한 국내 경기 둔화에 따른 소비 위축이 카드산업에 큰 어려움을 가져다 줄 수 있는 것으로 전망됨에 따라 수익성 및 자산건정성이 악화될 위험이 있으므로 이점 투자에 유의하시기 바랍니다.

【카드사별 연체율(1개월이상 추이)】

(단위:%)

구분	KB국민카드	신한카드	삼성카드	현대카드	롯데카드
2004.12월	N/A	17.24	23.01	13.33	2.80
2005.12월	N/A	7.89	15.83	4.28	2.09
2006.12월	1.47	5.34	8.95	2.19	2.10
2007.12월	1.12	3.65	6.26	0.45	1.51
2008.12월	1.46	3.33	5.42	0.73	1.88
2009.12월	1.09	2.92	2.97	0.35	1.25
2010.12월	1.02	2.01	2.58	0.46	1.42
2011.12월	1.51	2.27	2.66	0.56	1.96
2012.12월	1.26	2.62	1.68	0.68	2.23

* 자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

주1) 2007년 10월 1일, LG카드(주)와 신한카드(주)가 통합하여 새로운 통합 신한카드 출범

주2) 2011년 이전 KB국민카드 실적은 분사전 국민은행 카드사업부의 자료임.

○ 신용카드사간의 외형확대 및 공격적 마케팅에 따른 경쟁심화로 인하여 수수료율 및 현금 서비스 금리 인하 압력이 있으며, 이에 수익성이 악화될 위험이 있습니다.

— 신용카드업계는 2003년에서 2004년에 걸쳐 유상증자, 연체율 관리, 효율적 비용 조정, 보수적 회원관리, 리스크관리 시스템의 선진화 등을 통해 꾸준한 경영정상화 노력을 기해 왔으며, 경영여건이 개선된 2009년 하반기 이후 시장점유율 확대를 위한 회원 유치 및 공격적인 마케팅을 지속함에 따라 마케팅비용의 부담이 가중되어 왔습니다.

— 또한 영업수익과 순이익이 증가함에 따라 신용카드사의 수수료율이 높아 서민들의 부담을 가중시키고 있다는 비판과 함께 가맹점 및 소비자 단체의 수수료율 인하압력이 거세지고 있습니다. 이에 따라 카드업계는 2012년 12월 관련법규 개정예 앞서 자율적으로 중소가맹점에 우대수수료율을 적용하는 조치를 취한 바 있고, 금융감독당국에서는 현금서비스 및 카드론 등 카드대출 금리체계의 개선 및 인하를 유도하고 있어 카드사들의 수익성이 악화될 위험이 존재합니다.

【신용카드 발급수 및 가맹점수】

구분	경제활동인구 (천명)	카드수 (천매)	경제활동인구 1인당카드수(매)	가맹점수 (천점)
2001	22,417	89,330	4.0	12,627
2002	22,877	104,807	4.6	15,612
2003	22,916	95,517	4.1	16,949
2004	23,370	83,456	3.6	17,095
2005	23,743	82,905	3.5	16,124
2006	23,978	91,149	3.8	17,037
2007	23,993	89,565	3.7	14,701
2008	24,347	96,248	4.0	15,612
2009	24,063	106,993	4.4	16,568
2010	24,748	116,589	4.7	17,699
2011	25,099	122,138	4.9	18,213
2012	25,501	116,374	4.6	14,923

* 자료 : 여신금융협회

주1) 1인당 카드수 : 소수점 둘째자리에서 반올림

— 향후 가계부채 부담 및 경제성장률 둔화에 따른 소비심리 위축과 신용카드 세제혜택 축소 등의 영향으로 신용카드의 성장세는 둔화될 것으로 전망되며, 정부와 가맹점단체의 지속적인 수수료율 인하 요구와 업계 마케팅 경쟁 심화로 수익성도 하락할 것으로 예상됩니다.

○ 레버리지 규제 도입, 신용카드 소득공제 축소 및 직불형카드 이용활성화 등 감독기관의 정책에 따라 당사의 영업성과 및 수익에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

— 신용카드사는 관계법령에 의거 지식경제부 및 금융위원회 등의 감독을 받고 있습니다. 2002년 이후 신용카드 시장의 급격한 성장과 카드사 부실화 우려로 카드산업에 대한 각종 감독법규가 신설되거나 개정되었으며 회원모집에 대한 규제 강화, 현금서비스 등 대출업무

에 대한 업무비중 규제 도입, 자기자본비율 요건 강화, 연체율 산정기준 강화 등이 시행된 바 있습니다.

— 2011년 6월 7일 금융위원회 및 금융감독원은 신용카드사 등의 과도한 외형 확대 경쟁 차단 특별대책으로 외형 확대경쟁에 대한 밀착 감시하고 과도한 외형 확대경쟁 지속시 엄중 제재 조치를 내릴 방침으로 자금조달 규제의 전면 정비안을 발표하였습니다. 또한 2011년 12월에는 신용카드시장의 구조개선을 통해 신용카드 남용, 가맹점 수수료 문제 등 사회적 부작용을 최소화하기 위하여 '신용카드시장 구조개선 종합대책'을 수립한 바 있습니다. 향후에도 여러가지 규제사항이 발생할 수 있으며 레버리지 규제 도입 추진, 신용카드 소득공제 축소 및 직불형카드 이용 활성화 등은 신용카드사의 수익에 직접적인 영향을 미칠 수 있습니다

● 금융투자업

○ 금융투자업은 국내외 경제 상황 및 다양한 변수에 의하여 영향을 많이 받는 수익구조를 가지고 있습니다. 현재의 금융환경은 글로벌 금융위기 재발 가능성 등으로 불확실성이 커 경기 침체 및 금융시장 변동성이 다시 확대될 경우, 당사의 영업실적 및 수익성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

— 2000년 초반까지 유가증권 위탁중개수수료로 수익의 대부분을 의존하고 있던 국내 금융투자회사는 시장의 변동에 민감하게 반응하는 수익구조의 한계를 갖고 있었으며, 위탁중개업 일변도의 단순한 사업구조로 인하여 사업의 성장성이 불투명하였습니다. 이를 극복하기 위해 대형 금융투자회사들은 수익다변화를 통한 안정적인 수익창출과 사업구조 다각화를 위하여 자산관리사업, IB 및 트레이딩 사업전략을 추진하였습니다. 그러나 이러한 노력에도 불구하고 아직까지 국내 금융투자회사는 유가증권의 위탁중개수수료 수익비중이 높고 시장의 변동성에 능동적으로 대응할 수 있는 역량이 부족하여 시장의 변화에 따른 수익의 변동성이 큰 상황입니다.

— 2008년~2009년 초 국내외 경제환경은 미국발 금융위기로 시작된 세계적인 금융위기 여파로 인해 신용리스크의 증대, 환율 급등, 실물경기의 급격한 위축 등 전반적인 불안요소가 크게 증가하는 모습을 보였습니다. 특히, 금융투자업의 경우, 국내 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 국내외 경기동향에 민감하게 반응하는 특성을 가진 산업으로, 이와 같은 자본시장 제반 여건 악화는 2008년 금융투자업계 전반의 영업실적 및 수익성 저하를 야기하게 되었습니다. 그러나, 2009년 상반기 이후 세계적인 경제 위기에 불구하고 국내 증권시장은 환율 하락에 따른 무역흑자지속, 미국의 경제 위기 종료에 대한 기대감, 전 세계 국가들의 통화 정책 등의 영향으로 여러 경제 상황의 지표들이 점차적으로 회복되는 모습을 보였습니다.

— 그러나 2010년 5월 그리스 위기 이후 본격화된 유럽존 재정위기, 2011년 미국과 일본의 국가신용등급 강등, 미국의 더블딥 우려 및 유로존 재정위기 재부각 등 글로벌 금융시장의 불안심리가 확산되면서 시장의 불확실성이 커졌으며 당시 주가 역시 큰 폭으로 하락하였습니다. 신고서 제출일 현재 주가는 2011년 08월에 비해 회복된 수준이나 향후 국가간 정책당국의 공조 여부에 의해 실물경제 및 금융시장의 향방이 결정될 것으로 판단되며, 이와 같은 시장 추이는 언제든 발생할 수 있으니 투자자들은 이 점 유의하시기 바랍니다.

[국내 증시 동향 및 일평균거래대금 추이]

(단위 : 백만주, 억원)

구 분	2012년	2011년	2010년	2009년	2008년
종목수	1,940	1,974	1,962	1,961	1,977
KOSPI지수	1,997.0	1,825.7	2,051.0	1,682.8	1,124.5
KOSDAQ지수	496.3	500.2	510.7	513.6	332.1
일평균 거래량	1,077	897	1,024	1,263	861
일평균 거래대금	69,528	91,132	75,444	78,942	64,361

주 : 종목수, 일평균 거래량, 일평균 거래대금은 KOSPI, KOSDAQ 합산 수치이며, 각 기말 기준임
 자료 : KRX 한국거래소

— 금융투자업은 증권시장의 주가변동에 따라 금융투자업을 영위하는 회사의 실적이 크게 변동하는 특성이 있습니다. 증권시장이 상승기일 때는 투자자들의 투자심리가 개선되어 거래량이 증가하고 거래수수료 수익이 증가하여 금융투자업이 호황을 누리며, 증시가 하락기일 때는 전반적인 투자심리가 위축되어 거래량 감소와 거래수수료 수익의 감소로 이어지는 것이 일반적입니다. 따라서 금융투자회사의 실적은 국내 경제 여건 및 증시의 변동에 따라 영향을 받을 수 밖에 없으며, 현재 경제 및 금융시장에 내재된 높은 불확실성으로 인해 증시 불확실성이 확대되거나 증시가 크게 하락하게 될 경우 투자자 이탈 가속화에 따른 금융투자회사의 수탁수수료 감소 등에 기인하여 금융투자회사의 수익성이 악화될 가능성을 배제할 수 없습니다.

○ 국내 금융투자회사의 수익구조는 다양한 금융상품 및 금융서비스로부터 발생하며, 시장 금리나 주가지수, 자산가격 등 경제변수의 변동에 따라, 기업의 자산가치 및 수익성이 급격하게 변동될 수 있습니다.

— 국내 금융투자회사의 손익구조는 수수료손익, 유가증권평가 및 처분손익, 파생상품거래손익 등으로 구성되어 있습니다. 수수료손익은 주식수탁수수료 등 고객에게 금융서비스를 제공하고 그 대가로 받는 수수료로 비교적 안정적인 수익원인 동시에 운영업손익에서 차지하는 비중이 매우 높습니다. 유가증권평가 및 처분손익은 금융투자회사가 자기자금으로 보유하고 있는 지분증권, 채무증권 등의 자산의 가격이 변동함에 따라 발생하는 손익이며, 파생상품거래손익은 증권 등을 기초자산으로 한 파생상품의 거래에서 발생하는 손익입니다.

— 국내 금융투자업계에서는 주식수탁수수료의 규모가 당기순이익에 크게 영향을 미치는 수익구조를 가지고 있습니다. 이는 주식시장의 변동성에 따른 거래대금의 증감이 국내 금융투자회사의 이익변동성에 크게 작용하고 있음을 표현하는 것이며, 향후 국내의 시장변수에 따른 국내 금융산업의 수익성 악화를 배제할 수 없습니다. 수수료수익에서 가장 비중이 높은 것은 주식수탁수수료로 2007년 71.35%에서 지속적으로 전체 수수료 수익에서 차지하는 비중이 감소하고 있지만 여전히 전체 수수료 수익의 65% 이상을 차지하고 있어 주식시장의 변동성에 따른 거래대금 규모가 감소할 경우, 주식수탁수수료수익의 감소로 인해 금융투자회사의 수익성은 악화될 수 있습니다.

○ 2009년 규제완화와 투자자 보호를 동시에 달성하고자 자본시장법이 제정 및 시행되었습니다. 금융투자업계 진입과 업무영역 등에 대한 규제를 완화하여 자본시장을 선진화시키고 글로벌 경쟁력을 갖춘 금융투자회사를 육성하자는 취지입니다. 하지만 진입규제 완화에 따른 신규 시장참여자 증가 및 은행, 보험, 외국계 금융기관 등 수많은 경쟁사들간의 출혈 경쟁이 심해질 경우, 경쟁력을 확보하지 못한 금융투자회사는 시장 우위를 점하기 어려워질 것으

로 예상됩니다.

— 과거 금융투자업은 수익구조가 다변화되지 못하고 수탁수수료 수익에의 의존도가 높은 특성상, 거래대금 규모 및 거래 수수료율의 변동에 따라 수익성이 좌우되는 경향이 있었습니다. 그러나 최근 국내 금융투자업은 세계경제의 지속적인 성장, 중국과 인도를 비롯한 아시아 경제성장에 따른 아시아 금융시장의 확대, 인구 고령화로 인한 금융자산 증가, 국민연금, 퇴직연금과 같은 거대 기관들의 주식 편입비중 확대, 저축에서 투자로의 패러다임의 이동, 자본시장법 도입에 따른 국내 금융시장의 변화 등으로 인해, 향후 성장 가능성 또한 높은 것으로 여겨지고 있습니다.

— 국내 금융투자업은 수수료 경쟁의 심화로 주식 등 유가증권에 대한 단순 위탁·중개영업에서 종합자산관리 및 투자은행 영업으로 변화하고 있습니다. 특히, 금융투자회사들의 출혈 경쟁으로 수수료 중심의 영업은 한계가 있는 상황입니다. 특히 금융투자업의 수익성은 2012년 들어 크게 저하되었는데, 이는 주식거래규모 감소로 증권사의 수탁수수료 규모가 큰 폭으로 감소하였기 때문입니다. 또한, 금융환경 내 불확실성 증대로 위험자산 관련 거래가 감소함에 따라 자산관리 및 IB부문의 수익규모가 감소한 것도 추가적인 원인이 되고 있습니다. 다만, 지점과 인력을 축소하는 등 고정비 절감을 위한 노력이 지속되고 있고, 유가증권 등 운용자산 규모 증가에 따른 금융수익이 안정적으로 유지되고 있는 점은 수익성 개선에 긍정적 요인으로 작용할 전망입니다.

— 향후 금융환경은 금융투자회사들의 퇴출, 신규진입, 합병, 금융지주회사 설립 확대, 종합 금융투자사업자의 탄생 등 금융산업 구조조정의 가속화, 기존 금융투자회사들의 자기자본 확대 등을 통한 대형화 및 생존전략에 따른 다양한 제휴 등이 불가피한 상황으로 판단됩니다. 이에, 금융투자회사들은 수익기반 다변화 및 사업역량 제고를 위해 CMA영업, 신탁업, 퇴직연금, 장외파생상품, Wrap상품 등 다양한 사업분야로의 진출 및 확장을 지속적으로 추진하여 자체 경쟁력을 강화하기 위해 노력하고 있습니다. 이로써, 금융투자업은 수익구조 다변화 및 구조조정을 통한 대형화, 특화된 금융투자회사만이 살아남을 수 있는 산업구조로 재편될 전망입니다. 특히, 은행계 금융투자회사는 열위한 시장지위를 강화하기 위하여 강력한 자본력과 지점망을 통한 판매채널 장악력, 고객기반의 우위를 바탕으로 전방위적인 영업전략을 구사할 가능성이 높아 기존 금융투자회사 간 경쟁이 심화될 전망입니다. 따라서 금융상품간 차별화가 뚜렷하지 않은 상태에서 판매채널 열위로 인하여 기존 금융투자회사는 신규고객 확보와 금융상품 판매 등에 어려움이 가중될 수 있을 것으로 보입니다.

○ 금융투자회사 중 증권회사는 총 61개의 회사가 시장에 참여하고 있어 은행 및보험 등 여타 금융업에 비해 고객유치 및 영업에 치열한 경쟁구도를 형성하고 있으며, 최근 겸업의 허용으로 업권간의 경계가 무너져 경쟁강도는 점차 강화되고 있는 상황입니다.

— 금융투자업 시장은 2013년 3월 현재 총 61개의 증권회사가 참여하고 있으며, 은행/보험 등 여타 금융기관 대비 상대적으로 높은 수치입니다. 이는 2009년 자본시장법 도입으로 금융투자업계 진입규제가 완화되면서 증권사 신규설립이 증가하였기 때문입니다.

[각 금융권역별 회사수 (2013년 03월 현재)]

구 분	은행	손해보험	생명보험	증권
회사수	18개	31개	24개	61개

— 시장에 참여하고 있는 회사는 많지만, 아직 국내 자본시장이 성숙되지 않아 차별화된상품과 Service를 통한 경쟁은 현실적으로 어려워 대부분의 증권사는 가격정책을 경쟁의 주요한 수단으로 활용하여 고객유치 및 마케팅을 전개하고 있는 상황입니다. 특히 위탁중개업에서는 '박리다매'형 최저가 온라인 주식중개(Deep Discount)를 경쟁수단으로 활용하는 증권사가 증가하고 있어 더욱 치열한 경쟁구도를 형성하고 있습니다.

— 제한된 국내시장에서 61여개 증권사의 영업으로 수수료 인하경쟁이 이루어지고 있는 가운데 상대적으로 수수료율이 낮은 온라인 위탁거래규모의 확대에 최근까지 증권사의 주식거래수탁수수료율은 하락추세가 유지되고 있습니다. 위탁거래시 발생하는 증권사의 거래비용 등을 감안할 때 추가적인 수수료율 인하는 역마진 우려가 있어 향후 큰 폭의 인하 가능성은 낮은 것으로 보이나 온라인 주식거래의 증가세 및 증권사 수익 유지 가능성을 감안하면 단기적으로 수수료율의 인하추세는 지속될 것으로 전망됩니다. 위탁매매부문이 증권사 수익성에서 차지하는 중요성을 감안할때 증권사의 수익성제고를 위해서는 위탁매매부문의 수익성 개선이 무엇보다 필요할 것으로 보입니다. 다만 최근까지의 주식거래규모 및 수탁수수료율의 추세 등을 감안할 때 위탁매매부문의 수익성 개선은 제한될 것으로 판단됩니다. 이러한 경쟁구도가 단기간에 해소되지는 않을 것으로 판단되므로 투자 의사결정에 있어 이점을 참고하시기 바랍니다.

— 또한 최근 금융업권간에는 겸업 허용에 따른 은행/보험의 수익증권 판매가 가속화되고 있습니다. 특히 은행의 경우 비이자수익 강화를 주요 추진전략으로 수립하고 단기간에 판매실적을 상승시키는 등 증권업의 강력한 경쟁자로 자리매김하고 있는 상황입니다.

— 다만, 2008년 금융위기 이후 은행의 수익증권 판매실적은 감소하고 있는 반면 증권사의 경우 지속적으로 증가하였습니다. 그러나, 여전히 은행의 경우 폭넓은 점포망과 고객기반을 활용한 상품판매 역량은 증권사가 단기간에 따라잡기 어려운 부분으로 투자 의사결정에 이런 점을 참고하시기 바랍니다.

● 보험업

— 2013년 국내외 경제의 저성장, 저금리 국면이 지속될 것으로 전망되는 가운데, 생명보험업계 또한 금융시장 회복 지연과 보험영업 규제 강화 등으로 신계약의 성장세 둔화가 전망되고 있습니다.

— 2013년 금융, 보험관련 제도 및 정책은 '금융소비자보호'를 핵심기조로 신계약비와 사업비 이연축소 등 경영환경에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상되고 있으며, 저성장, 저금리 기조가 장기화될 경우 이자역마진 및 운용자산이익률 하락 등 수익성 저하로 생보사 경영건전성도 영향을 받을 수 있습니다.

— 시장 내 경쟁구도 역시 지속적으로 선도그룹 및 기타 그룹 간 양극화가 심화되고 그룹 간 Gap이 확대되는 등 경쟁구도에 있어서 많은 변화가 있을 것으로 예상됩니다. 지속적인 M&A이슈 및 일부 중형 생보사의 IPO를 통한 재도약 기회 모색, NH농협생명의 영업 본격화 및 외자계 보험사에서 시작된 스카우트 경쟁 등으로 경쟁 구도가 치열해지며, 삼성, 교보 등 대형사가 중심이 된 온라인 직접판매채널 신설 등 공격적인 마케팅이 이루어질 것으로 예상

됩니다.

— 보험사의 지급여력제도를 위한 RBC제도가 2011년 본격 시행되었으며 감독당국은 150%를 권고수준으로 정하고 있으나 최근 금리하락 및 산출방법의 강화 등으로 일부 보험사의 RBC 비율이 하락하여 증자의 필요성이 대두되고 있습니다.

● 저축은행업

— 2011년 이후 지속적으로 이루어진 구조조정으로 2013년 4월까지 총 27개 저축은행이 정리되었으며 향후에도 상시적인 구조조정이 추진될 것으로 예상되는 가운데 2012년 들어 저축은행 부실의 핵심이었던 부동산 관련 대출은 상당 부분 감소하였으나 부동산 경기회복 지연으로 PF대출 사업장의 수익성 제고가 어려운 상황으로 대손충당금 적립부담은 여전히 높습니다.

— 경기침체와 신용위험 증가, 규제강화에 따른 신규 대출 감소로 디레버리징이 지속되는 가운데 이익창출능력이 저하되고 있으며, 보유 대출자산에서의 추가 부실 발행 가능성으로 인해 수익성 회복이 쉽지 않을 것으로 예상됩니다.

2. 회사위험

가. 당사는 금융지주회사로 보유 자산의 대부분이 자회사 주식이고, 현금유입의 주된 원천이 자회사로부터 수취하는 배당입니다. 자회사의 실적에 따라 손익에 직접적인 영향을 받으므로 자회사의 실적부진은 당사의 실적 악화로 이어질 수 있습니다.

당사는 2008년 9월 핵심 자회사인 국민은행을 중심으로 계열사들의 주식을 포괄 이전하여 설립된 은행지주회사입니다. 순수금융지주회사로서 자체적인 영업활동을 하지않고 있으며, 자회사로부터의 배당금 등이 주수입원입니다. 이에 따라 당사 자체의 재무상태 외에도 자회사의 재무상태가 매우 중요한 평가요인이 되고 있으며, 국내외 경제 여건과 같은 대외적인변수로 인해 자회사들의 수익성이 악화될 경우 배당수입 또한 감소하는 요인이 될 수 있으므로 투자자께서는 이점에 유의하시기 바랍니다.

2013년 3월말 당사는 국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB생명보험, KB자산운용 등 10개 자회사 및 국민은행의 해외 현지법인과 사모투자전문회사 등으로 이루어진 10개 손자회사를 보유하고 있으며, 연결총자산 (2013년 3월말 286.6조원), 연결 자기자본 (25.1조원) 규모 기준 국내 선두권을 형성하고 있는 대형 금융그룹입니다. 2011년 3월 국민은행 신용카드사업부문을 (주)KB 국민카드로 인적 분할하여 회사의 완전 자회사(지분율 100%)로 편입되었습니다. 2013년 7월말 현재 회사의 최대주주는 국민연금공단으로 8.92%의 지분을 소유하고 있습니다. 또한, 대주주이자 제휴관계에 있던 ING Bank N.V.는 2013년 2월 회사의 보유지분(5.02%)를 전량 매각하였습니다.

[2013년 1분기 기준 주요 종속기업의 자산, 부채 및 자본 현황]

(단위: 백만원)

종속기업명	당분기말		
	자산	부채	자본
(주)국민은행(*1)	261,500,311	241,345,835	20,154,476
(주)KB국민카드(*1)	13,791,635	10,620,637	3,170,998
KB투자증권(주)(*1)	3,834,905	3,283,743	551,162
KB생명보험(주)(*1)	6,302,679	5,884,612	418,067
KB자산운용(주)(*1)	179,722	41,305	138,417
KB부동산신탁(주)	206,101	36,682	169,419
KB인베스트먼트(주)(*1)	216,786	92,254	124,532
KB신용정보(주)	31,557	8,731	22,826
(주)KB데이터시스템	20,791	6,384	14,407
(주)KB저축은행	640,903	501,650	139,253

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

● 은행업 자회사 위험 (국민은행)

은행은 개인차주에 대해 높은 영업력을 보유하고 있어, 요구불예금 등 저 원가성 예금비중이 12% 수준으로 시중은행 평균수준(8%)에 비해 월등히 높게 나타나고 있습니다. 은행은 조달 부문 경쟁우위를 바탕으로 카드사업부문의 분사에도 불구하고 주 수익원인 핵심이익(순이자이익+수수료 이익)이 안정적인 수익기반을 확보하고 있어, 기본적인 수익성 지표가 우수한 수준을 나타내는 등 은행의 이익기반은 공고한 수준으로 보여집니다. 다만, 하나금융그룹의 외환은행 인수, 농협금융지주의 출범 및 금융소비자 보호 강화 및 사회적 공공성 요구 증대 등의 환경 변화로 당분간 은행산업의 경쟁이 치열해 질 것으로 예상됩니다.

글로벌 금융위기의 영향으로 2008년 이후 은행 영업자산 성장세가 둔화된 가운데, 저금리 기조에 따른 NIM의 저하, 국공채 등 안정성 위주의 유가증권 운용, 파생/외환관련 수익감소 및 자산건전성 저하에 따른 충당금적립 부담 등으로 순이익이 하락하였습니다. 2010년에는 순이자마진 상승에 따른 이자순이익 증가에도 불구하고 충당금적립부담 증가와 카자흐스탄 현지 은행인 BCC(Bank Center Credit) 관련 지분법투자손실 지속, 대규모 명예퇴직급여 지급 등으로 인해 당기순이익이 112 억원에 그치는 등 저조한 실적을 기록하였습니다. 2011년 카드사업부문의 분사로 수익기반 감소에도 불구하고 수수료이익의 증가 등 핵심이익의 수익성을 회복하였고, 일회성 유가증권매각이익 및 충당금적립부담 감소로 순이익은 증가하였습니다. 2012년에는 비교적 큰 폭의 순이자마진 하락으로 인한 이자순이익 감소와 외환손실 및 유가증권운용손실로 인한 비이자순이익 감소로 당기순이익은 전년 대비 35.3% 감소한 1조 2,996 억원을, ROA 는 0.5%를 시현하는 데 그쳤습니다. 2012년 순이자마진이 32bp 떨어져 비교적 큰 폭으로 하락하였는데, 이는 두 차례에 걸친 기준금리 하락 및 상대적으로 수익성이 높은 자산인 신용카드채권의 소멸, 고금리 예금상품 판매 등에 기인하는 것으로 분석됩니다.

2013년 들어서는 순이자마진 하락 지속과 함께 유가증권 관련 손실 발생 등으로 1사분기 당기순이익이 전년 동기 대비 43% 감소한 2,875 억원을 기록하였습니다. 한편, 동행이

41.9%(보통주와 전환우선주 합계 기준)의 지분을 보유하고 있는 BCC(2013년 3월말 별도 재무상태표상 투자잔액 2,819 억원)의 자산건전성이 크게 저하된 상태로 BCC가 동행의 수익성에 미치는 영향에 대한 모니터링이 필요하며, 건설업 등의 기업구조조정이 지속되고 있는 점은 여전히 부담요인으로 작용하고 있습니다.

[국민은행 수익성 현황]

(단위: %)

구분	국민은행				시중은행 평균		
	2013년 1분기	2012년	2011년	2010년	2012년	2011년	2010년
원화예대금리차	2.40	2.55	2.94	3.37	2.56	2.83	2.91
명목순이자마진(NIM)	2.04	2.18	2.50	2.77	2.15	2.35	2.36
총자산순이익률 (ROA)	0.42	0.48	0.69	0.00	0.51	0.69	0.50
자기자본순이익률(ROE)	6.93	7.02	9.76	0.06	7.06	9.27	7.27

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준임

주2) 제11기 연간 ROA, ROE : 제11기 1분기 중 분할된 신용카드 사업부문의 대손준비금 환입액이 반영된

수치임

자료) 국민은행 2013년 1분기 보고서 및 금융통계정보시스템

은행은 지주사 주식 매각과 2008년, 2009년 2차례 걸친 8천억 원의 유상증자 시행, 총 4.6조 원의 자본확충성 자금조달(후순위채권 3.5조 원, 신종자본증권 1.1조 원)을 통해서 자본적정성을 개선하였습니다. 2011년 신용카드사업부문 분할에 따른 자본감소 및 글로벌 금융위기 당시 조성된 은행자본확충펀드로 발행한 신종자본증권(1조 원) 조기 상환 등의 영향으로 이익잉여금 증가와 후순위채 발행에도 불구하고 2011년 BIS비율은 13.55%를 나타내었습니다. 2012년 후순위채 발행과 이익잉여금 증가 등으로 BIS기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며 2013년 3월 14.54%를 기록하였습니다.

[국민은행 BIS기준 자기자본비율 추이]

(단위: %)

구분	2013년 1분기	2012년	2011년
국민은행	14.54	14.40	13.55
시중은행 평균	N/A	14.90	14.29

주1) BASEL II 기준

자료) 국민은행 2013년 1분기 보고서 및 금융통계정보시스템

은행은 2008년 글로벌 금융위기 이후, 국내경기 둔화로 인해 기업여신을 위주로 신규 발생 부실자산이 증가하였으나, 최근 주 영업부문인 가계여신의 건전성이 저하되고 있습니다. 은행은 리스크 관리 강화를 위해 총여신을 확대하지 않고, 'PF정상화 은행'를 통해 매각 및 상

각 등 적극적인 부실채권 정리를 진행함에 따라, 2010년 1.79%까지 악화되었던 고정이하여신비율이 2012년 말 1.36%로 개선되었습니다.

다만, 2012년 중에 적극적인 상각/매각에도 불구하고, 가계부문은 2013년 3월 말 1.02%로 저하되었으며, 2013년 1분기 들어 기업여신도 재차 하락하는 등 전 부문에 걸쳐 여신건전성이 하락하였습니다. 국내 경기 둔화 지속 및 부동산 경기침체 등을 감안할 때, 단기간 내 은행의 건전성 지표가 글로벌 금융위기 이전 수준으로 회복되지는 못 할 것으로 예상됩니다.

[국민은행 고정이하여신비율 현황]

(단위: %)

구분	2013년 1분기	2012년	2011년
합계	1.55	1.36	1.43
기업	2.08	1.82	2.05
가계	1.02	0.91	0.83

주 1) K-IFRS 재무제표 기준

자료) 국민은행 2013년 1분기 보고서

일반은행 중 동행의 예수부채 시장점유율이 지속적으로 20%를 상회하는 등 견고한 수신기반을 보유하고 있는 가운데 2013년 3월말 원화유동성비율과 외화유동성비율이 각각 135.47%, 117.14%로 금융감독당국의 경영지도비율(1개월 이내 원화유동성비율 100%, 3개월 이내 외화유동성비율 85%)을 상회하는 등 재무유동성은 우수한 수준을 나타내고 있습니다. 또한, 금융위기 이후 금융시장 불안에 따른 안전자산 선호와 예대율 규제에 대비한 수신유치 노력 등에 힘입어 자금조달 중 예수부채가 차지하는 비중이 크게 증가하고, 시장성자금(차입금, 사채 및 CD) 비중은 하락하였습니다. 이에 따라 2013년 3월말 자금조달 중 시장성자금 및 예수부채가 차지하는 비중은 각각 12.6%, 73.9%를 보이고 있으며, 예대율(CD 제외)과 원화예대율(CD 제외)도 크게 하락하여 2013년 3월말 각각 103.7% 및 96.5%를 기록하는 등 자금조달 구조의 안정성과 유동성이 개선되었습니다. 다만, 유럽 경제에 대한 우려 등 글로벌 경제의 불확실성이 상존하고 있는 가운데 높은 수준의 대외의존도 및 자본시장 개방도 등으로 지속적인 외화유동성 리스크 리 강화가 필요할 것으로 보입니다.

● 신용카드업 자회사 위험 (KB국민카드)

당사는 2011년 3월 신용카드업의 전문성, 그룹의 비은행부문 경쟁력 강화 및 자본 효율성 제고를 위하여 국민은행 카드사업부문의 자산·부채를 인적분할하여 설립된 KB 금융지주계열의 전업카드사입니다. KB국민카드는 총자산 기준으로는 그룹 내에서 차지하는 비중이 5% 수준으로 크지 않으나, 은행 대비 카드산업의 높은 수익률 및 최근 국민은행의 수익성 저하로 인해 순이익 기준으로 그룹 내 비중이 2012년 및 2013년 1분기 각각 16.5%, 23.22%를 보이고 있습니다. KB국민카드는 2012년도 신용카드이용실적 기준 전업카드사 가운데 신한카드 (M/S 22.4%)에 이어 삼성카드(12.8%) 및 현대카드(11.7%)와 함께 2위권의 우수한 시장지위(13.8%)를 점유하고 있으며, 특히 직불형 카드시장에서 경쟁 우위를 확보하고 있습니다.

[주요카드사 점유율현황]

(단위:백만원)

구분	당사	신한	현대	삼성	롯데	하나 SK	전체
일시불	45,360,849	71,705,349	55,333,024	53,936,744	30,776,448	15,449,586	382,778,309
할부	12,122,135	21,387,118	10,288,163	16,498,822	10,915,326	3,527,473	95,280,889
현금서비스	11,592,654	20,642,139	6,623,793	8,153,328	6,270,595	2,900,922	74,995,282
카드론	3,800,205	20,642,139	3,950,622	4,496,883	2,748,226	1,024,345	24,683,999
직불형	18,492,626	13,289,803	906,164	1,676,059	676,420	7,985,066	82,797,925
합계	91,368,469	147,666,548	77,101,766	84,761,836	51,387,015	30,887,392	660,536,404
점유율	13.8%	22.4%	11.7%	12.8%	7.8%	4.7%	100.0%

주1) 점유율 기준 : 2012년 신용카드 이용금액 누계(일시불, 할부, 현금서비스, 카드론 및 직불형카드 이용금액 포함)

자료) 금융감독원 금융통계정보시스템

국민은행의 카드사업부문으로 사업을 영위하는 동안 당사는 우수한 수준의 이익창출력을 안정적으로 유지하였는데, 분사 직후 당사의 수익성은 저하된 모습을 보였습니다. 이는 잇단 가맹점수수료 인하, 업체간 경쟁 심화 등 비우호적인 영업환경이 전개되는 가운데, 분사에 따른 일시적인 관리비용이 발생하는 한편, 10 개월치의 실적만이 반영된 데 따른 결과로 분석됩니다.

2012년에는 총당금적립전영업이익(PPOP) 및 관리금융자산평잔 대비 PPOP 비율이 오기 기준 실적 반영에 따른 기저효과만큼 개선된 모습을 보인 반면, 경기침체 지속, 가계부채 문제, 대손충당금 적립기준 강화 등으로 대손비용 부담이 크게 확대되면서 당기순이익 규모 및 관련 수익성 지표는 전년 대비 저하된 모습을 기록하였습니다. 한편, 2013년에는 1분기 기준 전반적인 이익 규모 및 수익성 지표가 전년동기 대비 개선된 모습을 보이고 있는데, 이는 2012년 하반기중 개시한 단말기 할부채권 관련 팩토링 수익 발생, 조달비용 감소세, 경쟁사 대비 보수적이었던 카드채권 상각처리 기준 완화에 따른 대손비용 감소 등이 복합적으로 작용한 데 따른 결과로 분석됩니다.

2013년 들어 카드채권의 상각처리 기준을 완화하면서 전년말 대비 건전성 지표가 다소 저하되었으나, 2013년 3월말 고정이하채권비율 및 금융감독원 기준 연체채권비율이 1.67% 및 2.10% 수준에 그치고 있으며, Coverage 비율((총당금+대손준비금)/고정이하자산)도 458%를 기록하는 등 금융자산의 질이 우수한 것으로 판단됩니다. 한편, 카드업계 전반적인 자산건전성 저하 추세와 함께 2012년 4분기중 리볼빙자산 관련 건전성 분류 기준이 강화되면서 '정상'으로 분류되었던 리볼빙자산 일부가 일시에 '요주의'로 분류됨에 따라, 요주의 자산비율은 2012년 9월말 1.8%에서 12월말 5.9%로 상승하였으며, 2013년 3월말 5.6%를 기록하고 있습니다.

2009년 11월 하나은행에 이어 2011년 3월 KB 국민은행이 잇따라 카드사업부문을 인적분할하여 전업카드사를 설립하면서 카드회원의 모집 및 이용실적 확대 경쟁으로 마케팅비 등 카드비용이 증가한 가운데, 2013년 4월 우리은행이 전업카드사를 설립함에 따라 업계 내 경쟁이 보다 심화될 전망입니다. 이와 함께 신용카드이용실적 증가세의 둔화가 예상되는 가운데, 新 가맹점수수료 체계 시행에 따른 수수료율의 추가적인 인하로 인해 카드업계 수익

기반의 약화 가능성도 내재되어 있습니다. 또한, 경기침체 및 가계부채 문제 등으로 카드자산의 건전성이 저하되면서 대손비용 부담이 점차 확대되고 있는 점도 카드업계의 수익성에 부담으로 작용할 전망이다.

2011년 이후 국내외 경제의 불확실성이 확대되고 경기침체가 지속되는 한편 가계부채 규모 및 이자상환부담 등에 대한 우려도 높아지면서 2011년 3월말 2.08%의 저점을 기록한 전업카드사의 대손처리전 연체율(1개월 이상, 대환자산 포함)도 상승세로 전환되어 2012년말 2.68%까지 상승한 상황입니다. 이에 따라, 개별 신용카드사들의 자산건전성 추이와 함께 적정 수준의 자본완충력 유지 여부에 대해서도 면밀한 관찰이 필요한 것으로 판단됩니다.

이러한 부정적 환경은 KB국민카드의 영업 및 수익성 뿐만 아니라 당사의 수익 및 재무 구조에도 영향을 미칠 수 있으니 이점 유의하시기 바랍니다.

● 금융투자업 자회사 위험 (KB투자증권)

금융투자부문 자회사인 KB투자증권의 2012 사업년도 3분기(누적) 영업이익은 주식거래대금 감소 등의 영향에 따라 전년동기(2011년 4월~12월)대비 42% 감소한 177억원, 당기순이익은 전년동기대비 44% 감소한 128억원을 시현하였습니다.

2012년 3분기(누적) 영업실적을 영업부문별로 살펴보면, Brokerage 수수료수익은 일평균 거래대금 감소(10.8조→7.0조, ETF/ELW포함)로 전년동기대비 35% 감소한 296억원을 시현하였으나, 당사 개인시장 점유율은 전년동기(2011년 4월~12월) 대비 0.07%p 상승한 1.85%를 기록하였습니다. IB수수료수익은 업계 선두권의 경쟁력을 갖춘 DCM(Debt Capital Market)부문과 M&A, 구조화금융, 금융자문/주선 등의 사업영역에서 전년동기와 비슷한 280억원을 기록하였습니다. 또한, 채권관련 이자수지를 포함한 Trading부문의 자기거래이익은 시장금리 하락에 따른 운용부문 이익증가로 전년동기대비 4% 늘어난 206억원을 시현하였습니다.

금융투자업은 국내외 경제 상황 및 다양한 변수에 의하여 영향을 많이 받는 수익구조를 가지고 있습니다. 금융시장 불안정성과 더불어 부동산 시장 침체 등에 따른 부동산 PF 관련 자산의 신용위험이 여전한 가운데 추가적인 Credit cost 발생 가능성을 배제할 수 없는 바, 경기침체 및 금융시장 변동성이 다시 확대될 경우, 당사의 영업실적 및 수익성에 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

또한 향후 금융환경은 금융산업 구조조정의 가속화, 기존 금융투자회사들의 자기자본확대 등을 통한 대형화 및 생존전략에 따른 다양한 제휴 등이 불가피한 상황으로 판단됩니다. 이에, 금융투자회사들은 수익기반 다변화 및 사업역량 제고를 위해 다양한 사업분야로의 진출 및 확장을 지속적으로 추진하여 자체 경쟁력을 강화하기 위해 노력하고 있으며, 향후 수익구조 다변화 및 구조조정을 통한 대형화, 특화된 금융투자회사만이 살아남을 수 있는 산업구조로 재편될 전망입니다.

상기와 같은 환경에서 당사의 자회사가 경쟁력을 유지하지 못한다면 금융지주회사인당사의 실적에도 악영향을 미칠 수 있으니 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

● 보험업 자회사 위험 (KB생명보험)

보험업부문 자회사인 KB생명보험의 2012년 영업수익은 15,375억원(연결기준)으로 전년 동기 11,206억원 대비 428억원 증가하였으며 영업비용은 15,772억원(연결기준)으로 전년 동기 10,879억원 대비 4,893억원 감소하였습니다. 저금리 지속에 따른 금리부담 증가로 책임준비금전입액은 9,852억원(연결기준)으로 전년 동기 6,569억원 대비 3,283억원 증가하였고, 지급보험금이 전년 동기 3,004억원 대비 603억원 증가한 3,607억원을 기록하였으며, 연결순이익은 전년 동기 259억원 대비 106억원 감소한 152억원을 기록하였습니다.

자산은 전년도말의 3조 8,799원 대비 1조 1,345억원 증가한 5조 144억원입니다. 2011년에는 저축성 보험 및 변액 보험의 판매가 확대되고 경기가 회복됨에 따라 수입보험료가 증가하며 생명보험업계가 전반적으로 성장세를 나타냈으나, 2012년 증시 변동성 확대 및 저금리 기조 지속으로 대내외 자산운용 여건이 악화됨에 따라 저축성 보험의 판매가 다소 감소하는 추세를 보이고 있어 성장세가 전년 대비 둔화될 우려가 있습니다.

국내 생명보험 산업은 대내외의 불확실성 지속과 경기 성장 둔화 예상과 맞물려 비교적 낮은 성장이 예측됩니다. 주요 보험 상품 유형별로 살펴보면 보장성 보험의 경우 각 사의 보장성 보험 판매 확대전략에 따른 새로운 컨셉의 질병보험과 건강보험등의 출시로 수요 확대가 예상되나 경기침체의 영향으로 고가보험의 수요 증가는 제한적일 것으로 보입니다. 높은 주식 시장 변동성으로 인해실적 배당형 상품인 변액보험 또한 낮은 성장이 전망됩니다. 일반 저축성 보험은 저금리 기조 장기화에 따른 상품 매력도 저하로 수요는 둔화될 것으로 예상됩니다.

업계의 경쟁구도는 신규진출 보험사의 본격적 외형 확대 및 외자계 생보사의 공격적 영업 재개가 예상되며, 온라인 전용 신채널 도입 등을 통한 시장주도권 쟁탈 기회 모색을 통한 심화된 경쟁환경이 형성될 것으로 보입니다. 또한 RBC제도하에서의 재무건전성 강화 노력 및 소비자 보호강화 관련 규제정책의 전면적 시행에 따른 보험사의 내실 경영 위주의 경영 정책이 전개될 것으로 예상됩니다. 상기와 같은 환경으로 인해 수익성에 부정적인 영향을 줄 수 있을 것으로 예상됩니다.

● 기타 자회사 위험

이밖에도 당사는 KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트, KB저축은행, KB신용정보, KB데이터시스템 등을 자회사로 보유하고 있습니다. 금융계열사의 특성상 최근의 급격한 금융시장 변동에 따라 실적 및 재무구조에 변동이 있을 수 있으며 이는 곧 당사의 수익성 및 재무구조에 영향을 미치게 되오니 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

[당사 자회사 현황 및 실적의 자세한 사항은 '제2부 발행인에 관한 사항'-V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한사항'- '타법인 출자 현황' 및 첨부된 연결재무제표 등을 참조하시기 바랍니다.]

나. 당 그룹이 속한 금융업종 특성 상, 영업활동 과정에서 우발채무가 발생할 수 있습니다. 그 규모가 확대될 경우 자회사의 실적뿐만 아니라 당사에도 부정적인 영향을 줄 수 있으니 유의하시기 바랍니다.

본 투자위험요소에 당사 및 당사 자회사의 수익성, 자산건정성, 유동성, 자본적정성 등을 분석하였으며, 국민은행을 바탕으로 한 당 그룹은 안정적인 수준을 유지할 수 있을 것으로 판

단하였습니다. 그러나 미국의 더블딥 가능성, 유럽의 경기 하강 지속, 중국 경제의 성장률 하락 등 전세계 경기 둔화에 대한 우려가 증폭되면서 한국의 경제 성장률도 낮은 수준에 머무를 것으로 예상되며, 이러한 성장 둔화는 국내 은행들의 수익성 및 자산건전성에 부담 요인으로 작용할 전망이다. 또한, 웅진홀딩스 및 극동건설의 기업회생절차 신청이나 STX 그룹 주요 계열사의 자율협약 신청에서 나타나는 바와 같이 중소기업과 부동산개발, 건설, 해운, 조선업 영위법인 및 관련 계열사를 중심으로 한 한계차주의 채무상환능력 저하 추세가 지속되고 있으며, 가계부채에 대해서도 부실화 우려가 제기되고 있습니다. 당 그룹은 철저한 리스크 관리를 하고 있지만 자회사의 영업 상 발생하는 우발채무(지급보증, 소송 등)의 규모가 확대될 경우 자회사뿐만 아니라, 당사에도 부정적인 영향을 줄 가능성이 있습니다.

다. 당 그룹의 비은행부문 강화 노력에도 불구하고 여전히 비은행부문이 그룹내에서 차지하는 비중이 미미한 가운데 은행부문의 의존도가 높은 상황입니다. 그룹내 손해보험 및 여신전문금융기관 등 일부 비은행사업라인을 갖추고 있지 않은 가운데 보유하고 있는 비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장지위 및 규모 등이 미약한 상태입니다만 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

2011년 3월 2일 당사는 신용카드업의 전문성 및 그룹 비은행부문의 경쟁력 강화 등을 목적으로 당사의 주요 자회사인 국민은행으로부터 카드사업부문을 분할하여 (주)KB국민카드를 설립하고 자회사로 편입하여 은행부문의 비중이 과거에 비해 감소하였습니다. 그러나, 여전히 2013년 3월말 기준 주력 자회사인 국민은행에 대한 의존도가 연결총자산 기준 91.2%, 연결영업수익 기준 77.4%에 이르는 등 은행부문이 그룹 및 지주회사 실적에 절대적인 비중을 차지하고 있습니다.

[2013년 1분기 기준 주요 종속기업의 영업이익, 분기순이익 및 총포괄손익 현황]

(단위: 백만원)

	당분기말		
	영업수익(매출)	분기순이익	총포괄손익
(주)국민은행(*1)	4,862,973	295,857	397,333
(주)KB국민카드(*1)	714,376	95,590	91,365
KB투자증권(주)(*1)	228,484	6,670	5,415
KB생명보험(주)(*1)	396,301	3,267	24,866
KB자산운용(주)(*1)	23,371	11,332	11,405
KB부동산신탁(주)	10,355	2,622	3,209
KB인베스트먼트(주)(*1)	5,704	1,170	1,090
KB신용정보(주)	10,923	35	35
(주)KB데이터시스템	11,674	(359)	(352)
(주)KB저축은행	13,522	2,625	2,942

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

2012년 당사의 배당수익 중 국민은행이 차지하는 비중은 95.5%이며, 기타 KB자산운용,

KB부동산신탁, KB인베스트먼트 등이 나머지를 구성하고 있습니다.

[자회사별 배당수익]

(단위: 백만원)

구분	2013년 1분기	2012년 4분기
국민은행	282,817	658,225
KB자산운용	-	30,000
KB부동산신탁	182	724
KB인베스트먼트	105	144
합계	283,104	689,093

주1) K-IFRS 개별재무제표 기준

자료: 분기보고서

비은행 자회사들은 전반적인 성장세를 보일 것으로 예상되나, 신용카드를 제외할 경우 각 자회사들이 해당 금융권역에서 경쟁지위가 비교적 높지 않아, 당사는 당분간 은행부문에 대한 의존도가 높은 가운데 신용카드부문이 일부 보완하는 사업구조가 될 전망입니다. 당 그룹은 현재 자회사들의 해당 금융권역 내 경쟁지위 등을 고려한 실질적인 사업라인 다변화 수준이 경쟁 금융그룹에 비해 아직 낮은 편이므로, 비은행부문 경쟁력 제고를 위해 기존 자회사의 경쟁력강화를 지속적으로 해야할 필요가 있습니다.

라. 금융그룹 전반의 자본적정성 우수하나 사업라인 확충 전략 및 바젤 III 도입 이후 자본적정성 변동할 가능성 존재하다는 점 유의하시기 바랍니다.

2008년 12월 이후 지주사 전환과정에서 회사의 주식을 보유하게 된 국민은행의 자본적정성 보완을 위해 국민은행에 대해 8,000억 원 규모의 유상증자를 시행하고 자회사들에 대한 대출 실행 등의 수요 발생으로 회사의 외부 조달이 확대된 바 있으나, 회사는 2009년 9월 유상증자 (1조 1,055억원)를 실시하여 차입금 부담을 크게 완화하였으며, 점차 차입부채를 상환하여 2013년 3월말 외부차입금은 전무(별도 F/S 기준)한 상황입니다.

회사의 부채비율 및 이중레버리지비율 등은 M&A 등을 통한 대규모 자회사의 편입이 없는 상황에서 매우 낮게 나타나고 있는 것으로, 사업라인 확충전략에 따라서는 회사의 자본적정성은 현재 수준에서 크게 변화할 가능성이 존재한다는 점 유의하시기 바랍니다.

한편, 국민은행은 2011년 신용카드사업부문 분할에 따른 자본감소 및 글로벌 금융위기 당시 조성된 은행자본확충펀드로 발행한 신종자본증권 (1조원) 전액 조기 상환 등의 영향으로 회사지분 매각, 후순위채 발행 및 순이익 증가에도 불구하고 2011년 12월 말 BIS비율은 13.55%로 하락하였습니다. 2012년 후순위채 발행과 이익잉여금 증가 등으로 BIS 기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며 2013년 3월 14.54%를 기록하였습니다. 또한, 2013년 3월말 당사의 연결 BIS비율은 14.2%, 기본자본비율 11.1%로 양호한 수준으로 금융위원회의 경영개선권고 기준인 8%를 크게 상회하고 있습니다.

당 그룹은 선제적인 자본확충과 핵심사업의 흑자기조 등으로 일정수준 이상의 자본적정성을 유지할 수 있을 것으로 예상되나, 바젤위원회의 바젤Ⅲ의 차등적 도입으로 인한 BIS비율 산출방식 변경은 당그룹의 자본비율 및 자본관리정책에 변화를 가져올 것으로 전망됩니다. 바젤Ⅲ 도입 시 연결 BIS자본비율은 일정부분 하락할 수 있습니다. 이에 대비하여 당사는 향후 바젤Ⅲ 기준에 부합하는 자본확충을 위해 적극 대응할 예정이나 그렇지 못할 경우 바젤Ⅲ 도입 시 당사의 자본적정성이 하락할 가능성이 있다는 점 투자시 유의하시기 바랍니다.

마. 대기업 부실화 및 부동산가격 하락의 영향으로 가계 및 카드부문의 건전성이 하락하고 있으며 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성으로 인해 자산건전성이 악화될 수 있습니다.

당 그룹(연결기준)의 2013년 3월 말 고정이하여신비율은 1.6%로 2010년에 이어 재차 상승하는 모습을 보이고 있습니다. 당사(연결기준)의 건전성은 2012년 이후 일부 대기업 부실화와 경기침체 및 부동산가격 하락의 영향으로 가계 및 카드부문의 건전성이 하락하고 있습니다. 또한, 당사의 자산구성 중 은행 비중이 총여신 및 고정이하여신의 90%이상을 차지하고 있어, 당사의 자산건전성은 은행과 거의 유사한 추이를 보이고 있습니다.

[당사 자산건전성 관련 지표]

(단위: 십억원, %, %p)

구분	2013년 1분기	2012년	2011년
총여신	211,626	214,152	215,305
고정이하여신	3,381	3,001	3,094
고정이하여신비율	1.60	1.40	1.44

주 1) K-IFRS 연결재무제표 기준이며, 제6기 1분기 수치는 잠정치임

자료: 분기보고서

전반적인 자산건전성 저하로 인한 신규부실자산 증가에도 불구하고 부실채권의 상각 및 매각을 통해서 고정이하여신규모를 일정수준으로 유지하고 총당금 규모를 확대하여 추가부실에 대한 고정이하여신 총당금 Coverage Ratio 등 손실흡수능력은 과거에 비해 (2008년 12월 말 135%, 2012년 12월말 161.21%, 2013년 3월말 145.5% (K-IFRS 적용에 따른 대손준비금 가산 기준)) 개선 되었습니다. 다만, 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성이 잔존하고 가계여신의 연체율이 상승하고 있어 국민은행 및 당사의 자산건전성이 빠른 시일 내에 큰 폭으로 개선되기 어려울 것으로 예상됩니다.

바. 당사는 2013년 6월 말 ING그룹으로부터 ING그룹이 보유하고 있는 KB생명보험 잔여지분 49%를 인수하였으며, 당사가 보유하는 KB생명보험 지분은 51%에서 100%으로 증가하였습니다.

당사는 ING Insurance International B.V.(이하 "ING")와 2013년 4월 19일에 체결한 지분인수 계약에 의거하여 ING가 보유한 KB생명보험 지분 49%(27,048,000주, 약 1,666억원)을 인수하였습니다. 금번 인수를 통해 당사가 보유하는 KB생명보험의 지분은 51%에서 100%으로 증가하였습니다.

사. 당사는 그룹 포트폴리오 다각화 등을 위해 예한솔저축은행 편입을 검토 중이며, 2013년 6월 19일 예금보험공사와 동 은행 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였습니다. 신규 사업 인수가 확정될 경우 KB금융그룹 사업 포트폴리오의 변동이 있을 수 있으니, 투자자 여러분께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

당사는 그룹 사업 포트폴리오 다각화 등의 관점에서 예한솔저축은행의 KB금융그룹 편입 여부를 검토하고 있습니다. 당사는 2013년 5월 6일 예한솔저축은행 매각 관련 우선협상대상자로 선정되었으며, 2013년 6월 19일 예금보험공사와 동 은행 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였습니다. 신규 사업 인수가 확정될 경우 KB금융그룹 사업 포트폴리오의 변동이 있을 수 있으니, 투자자 여러분께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

아. 2013년 7월 26일 2013년 2분기 연결재무제표 기준 영업(잠정) 실적이 공시되었습니다. 지배 순이익은 1,635억원으로 작년 분기 대비 70.4%, 전 분기 대비 60.3% 하락하였습니다. 동 정보는 잠정치로서 향후 확정치와는 다를 수 있으며 반기보고서는 2013년 8월 14일에 공시될 예정이니 투자하실 때 이 점 유의하시기 바랍니다.

순이익은 1,635억원으로 작년 분기 대비 70.4%, 전 분기 대비 60.3% 하락하였고, 하락한 주요 원인은 1) 금융감독원 권고에 맞추어 자산 건전성 재분류함으로써 발생한 추가 충당금 386억원, 대기업 신용위험 정기평가에 따른 충당금 324억원 등으로 충당금 비용이 증가한 것 2) 카자흐스탄 BCC (Bank Center Credit) 지분법 손실 (1,203억원)이 발생한 것이 주 원인입니다.

기타 일회성 요인으로 현재 진행 중인 세무조사와 관련하여 법인세 비용 선반영 (483억원), 보유중인 주식 POSCO, 현대상선의 주가 하락에 따른 투자유가증권 감액손실 (446억원) 등이 있습니다.

당사의 NIM(신용카드 가맹점 수수료 포함)은 전분기 대비 8bps 축소된 2.65%를 기록하였습니다. 주요 원인은 6월말 휴일 효과(분기말 연체 회수 부진)에 따른 일시적 하락분이 반영되었기 때문입니다.

2분기 충당금 비용은 전년동기 대비 3.5% 감소하였으나 전분기대비 7.8% 증가한 3,515억원을 기록하였는데, 이는 총자산 대비 충당금비용률 16bps에 해당합니다.

상기 수치는 잠정치로서 향후 확정치와는 다를 수 있으며, 당사 반기보고서는 2013년 8월 14일에 공시될 예정이니 투자하실 때 이 점 유의하시기 바랍니다.

3. 기타위험

가. 본 증권신고서상의 공모일정은 확정된 것이 아니며 금융감독원 공시심사과정에서 정정사유가

발생할 경우 변경될 수 있습니다.

나. 당사가 본 사채의 발행과 관련하여 사채관리회사와 맺은 사채관리계약에 의해 재무비율 등의 유지, 담보권설정 등의 제한, 자산의 처분제한 등의 의무조항을 위반한 경우 본 사채의 사채권자 및 사채관리회사는 사채권자집회의 결의에 따라 당사에 대해 서면통지를 함으로써 당사가 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실함을 선언할 수 있습니다. 기타 자세한 사항은 사채관리계약서를 참고하시기 바랍니다.

다. '자본시장과금융투자업에관한법률' 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의 발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.

라. 본 사채는 금융기관이 보증한 것이 아니므로 원리금지급은 주식회사 KB금융지주가 전적으로 책임을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환 불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.

마. 금번 발행되는 당사의 무보증사채는 상장채권으로 환금성에 제약은 없습니다. 그러나 급변하는 채권시장의 변동에 영향을 받을 가능성은 있으므로 투자자 여러분께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

바. 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에는 당사의 사업보고서 및 감사보고서 등 기타 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있사오니 투자자 여러분께서는 투자 의사결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)

금번 (주)KB금융지주 제3회 무보증사채의 인수인이자 공동대표주관회사인 대우증권(주) 및 삼성증권(주), 공동주관회사인 에이치엠씨투자증권(주) 및 SK투자증권(주)(이하 "주관사단")는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제119조 제1항 및 제125조에 따라 본 공모에 따른 평가의견을 기재합니다.

본 장에 기재된 분석의견은 "주관사단"이 기업실사과정을 통해 발행회사인 (주)KB금융지주로부터 제공받은 정보 및 자료에 기초한 합리적, 주관적 판단일 뿐이므로, 이로 인해 "주관사단"이 투자자에게 본건 공모에의 투자 여부에 관한 경영 또는 재무상의 조언 또는 자문을 제공하는 것은 아니며, "주관사단"은 이러한 분석의견의 제시로 인하여 예비투자설명서, 투자설명서 또는 증권신고서 기재 내용의 진실성, 정확성에 관하여 원칙적으로 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'상의 책임을 부담하는 것은 아니라는 점에 유의하시기 바랍니다.

다만, "주관사단"이 상당한 주의 의무를 하지 아니하여 증권신고서 및 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서 포함)의 "주관사단"의 분석의견의 기재사항 중 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 것으로 인정되는 경우에는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제125조에 따라 손해배상책임을 부담할 가능성도 있음을 참고하시기 바랍니다.

기업실사 참여기관, 기타 전문가 등이 상당한 주의 의무를 하지 아니하여 본인의 평가의견 기재 등과 관련하여 증권신고서 및 투자설명서(예비투자설명서 및 간이투자설명서 포함)의 기재사항(일정한 경우 첨부서류 포함)의 중요사항에 관하여 거짓의 기재 또는 표시가 있거나 중요사항이 기재 또는 표시되지 아니함으로써 증권의 취득자가 손해를 입은 것으로 인정되는 경우에는 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률' 제125조에 따라 손해배상책임을 부담할 가능성이 있음을 참고하시기 바랍니다.

또한, 본 평가의견에 기재된 "주관사단"의 분석의견 중에는 예측정보가 포함되어 있습니다. 그러나 예측정보에 대한 실제 결과는 여러가지 요소들의 영향에 따라 최초로 예측했던 것과 다를 수 있다는 점에 유의하시기 바랍니다.

1. 평가기관

구분	증권회사	
	회사명	고유번호
공동대표주관회사	대우증권(주)	00111722
공동대표주관회사	삼성증권(주)	00104856
공동주관회사	에이치엠씨투자증권(주)	00137997
공동주관회사	SK증권(주)	00131850

2. 평가개요

"주관사단"은 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』 제71조 및 동법시행령 제68조에 의거 공정한 거래질서 확립과 투자자 보호를 위해 다수인을 상대로 한 모집·매출 등에 관여하는 인수회사로서, 발행인이 제출하는 증권신고서 등에 허위의 기재나 중요한 사항의 누락을 방지하는데 필요한 적절한 주의를 기울였습니다.

"주관사단"은 인수 또는 모집·매출의 주선업무를 수행함에 있어 적절한 주의 의무를 다하기 위해 금융감독원이 제정한 『금융투자회사의 기업실사(Due Diligence) 모범규준』(이하 '모범규준'이라 한다)의 내용을 회사 내부 규정에 반영하여 2012년 2월 1일부터 제출되는 지분증권, 채무증권 증권신고서를 대상(자산유동화증권 등 제외)으로 기업실사를 의무적으로 수행하도록 규정하고 있습니다.

다만, '모범규준' 제3조 제5항에 따르면 금융투자회사의 이사회나 리스크관리위원회의 의사결정을 거쳐 '모범규준'의 내용(실사수준)을 생략하거나 강화 또는 완화 적용할 수 있도록 허용하였는 바, "주관사단"은 채무증권의 인수 또는 모집·매출의 주선업무를 수행함에 있어서 채권의 특성 및 발행회사의 일정요건 충족여부 등에 따라 회사 내부의 의사결정을 거쳐 기업실사 수준을 완화하여 적용할 수 있도록 규정하고 있습니다.

본 채무증권은 "주관사단"은 '기업실사 업무 기준' 상의 기업실사 수준 완화대상기업 요건을 충족하고 있으며, 이에 발행회사의 우량한 재무구조 및 실적 등을 고려하여 내부적으로 마련한 기업실사 방법 및 절차에 따라 기업실사 업무를 수행하였습니다.

(1) 실사 일정

구분	일시
기업실사 기간	2013.07.23 ~ 2013.07.31
방문실사	2013.07.24 ~ 2013.07.29
실사보고서 작성 완료	2013.07.31
증권신고서 제출	2013.08.01

(2) 기업실사 참여자

<공동대표주관회사 참여자>

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	주요경력
대우증권(주)	기업금융4부	이경우	이사	기업실사 총괄	기업금융업무 12년
대우증권(주)	기업금융4부	황병준	차장	기업실사 책임자	기업금융업무 10년
대우증권(주)	기업금융4부	김정욱	과장	기업실사 실무	기업금융업무 7년
대우증권(주)	기업금융4부	차미영	대리	기업실사 실무	기업금융업무 4년
삼성증권(주)	채권인수팀	김경훈	Vice President	기업실사 총괄	기업금융업무 10년
삼성증권(주)	채권인수팀	김지은	Associate	기업실사 실무	기업금융업무 7년
삼성증권(주)	채권인수팀	유은지	주임	기업실사 실무	기업금융업무 4년

에이치엠씨투자증권(주)	Product Management팀	김승호	팀장	기업실사 총괄	기업금융업무 5년
에이치엠씨투자증권(주)	Product Management팀	황수연	대리	기업실사 실무	기업금융업무 5년
에이치엠씨투자증권(주)	Product Management팀	이해원	사원	기업실사 실무	기업금융업무 3년
SK증권(주)	기업금융본부	유성훈	팀장	기업실사 총괄	기업금융업무 13년
SK증권(주)	기업금융1팀	황금택	차장	기업실사 책임자	기업금융업무 4년
SK증권(주)	기업금융1팀	이건호	대리	기업실사 실무	기업금융업무 3년

<발행회사 참여자>

직책	성명	부서	담당업무
부장	김창균	경영관리부	자금 및 경영관리 총괄
팀장	정문철	경영관리부	자금조달 총괄
차장	장승호	경영관리부	자금조달 및 실무
과장	박상규	경영관리부	자금조달 및 실무

<기타 기업실사 참여자>

해당사항 없습니다.

3. 기업실사

(1) 기업 실사 항목

증권신고서 관련 실사 및 점검 항목

항 목	세부 확인사항
모집 또는 매출에 관한 일반사항	1) 본 채권 발행을 위한 적법한 승인을 득하였는가?(관련 법규, 이사회 결의 등 내부절차, 발행절차의 적법성/모집방식 및 일정, 청약일자 확인, 발행가액 적정성 검토)
증권의 주요 권리내용	1) 원리금이 미지급될 경우 투자자보호방안이 마련되어 있는가?
투자위험요소	1) 발행회사의 현재 및 증권발행 후 유동성, 현금흐름, 부채비율, 이자보상비율 등 부채성 자금조달에 따른 재무적 위험의 비교내역이 증권신고서에 작성되어 있는가?
자금의 사용목적	1)모집자금의 사용처가 확정되었고 장·단기 재무 전략을 갖추고 있는가?
경영능력 및 투명성	1) 최근 사업연도 종료일(최근 분·반기 결산일) 이후 경영진의 변동이 있었는가? 2) 외부감사인이 평가한 “내부회계관리제도”에 비추어 내부통제 제도가 회사의 규모 등을 고려할 때 적절한 수준인가?
회사의 개요	1) 지주회사 설립 이유 및 지배구조상의 특이사항이 존재 하는가?

사업의 내용	1) 발행회사가 영위하는 주요 사업부문에 진입장벽이 존재하여 독·과점 시장에 해당되고 있는가 ? 2) 주요제품이 속한 산업의 주기가 성숙기를 넘어서고 있는가 ? 3) 해당산업에 국내외 정부의 규제위험이 존재하고 있는가? 4) 증권신고서에 기재된 산업에 대한 내용이 경쟁업체 보고서의 내용과 부합하는가? 5) 최근에 시장점유율 또는 수주잔고의 급격한 변동이 있는 품목이 있는가 ? 6) 최근에 매출원가율이 증가 또는 영업이익률이 감소한 주요 제품이나 사업부문이 있는가? 7) 발행회사의 매출이 감소할 가능성이 존재하는가? 8) 회사의 매출채권 회수기일 기준을 초과한 미회수매출채권이 존재하는가? (회사의 매출채권 관련 분석적 검토 수행) 9) 장기 미소진 재고가 존재하는가? 10) 주요 원재료의 가격변동이 심한 편인가? 11) 최근 3년간 발행회사의 고정자산의 중요한 변동이 있는가? 12) 최근 결산 기준 자산총액의 10% 이상에 해당하는 자산의 매각, 인수, 상각 또는 회사 운영상의 구조조정이 최근 사업연도 종료일(최근 분·반기 결산일) 이후에 발생하였거나 향후 발생이 계획되어 있는가? 13) 발행회사가 기존에 제출한 보고서에 기재된 사업추진계획이 현재 변경된 것이 있는가? 14) 발행회사의 매출, 매입이 국제 환경변화에 영향을 받는가?
재무에 관한 사항	1) 유사업종 평균 대비 성장성, 수익성, 활동성 측면에서 큰 차이를 보이는 부분이 존재하는가? 2) 최근 3년간 영업현금흐름이 음(-)이거나 영업현금흐름이 크게 악화되고 있는 추세인가? 3) 최근 3년간 연결기준 주요 재무비율이 업계 평균 대비 20% 이상 열위에 있거나 연도별 및 분기별 변동이 있었습니까? 4) 발행회사의 유동비율이 100% 이하이거나, 부채비율이 100% 이상인가? 5) 발행회사 총 자산의 5%를 상회하는 타법인주식을 보유하고 있는가? 6) 향후 2년 내 총자산의 20%를 상회하는 신규투자가 예정되어 있는가? 7) 차입금 만기구조 및 상환일정 등이 증권신고서에 기재된 내용과 차이가 있는가? 8) 발행회사에게 금전적 우발채무가 존재하고 있는가? 9) 발행회사 총 자산의 10%를 상회하는 대여금, 선급금 등의 자금거래가 존재하고 있는가?
감사인의 감사의견 등	1) 최근 3년간 외부감사인으로부터 적정 이외의 감사의견을 받은 사실이 있는가? 2) 최근 3년간 귀사의 회계정책상 변경 또는 중대한 오류수정이 있었는가?
회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	1) 최근 자회사 지분 인수 및 매각, 계열회사 편입 등과 관련한 변동사항이 있는가? 2) 관계회사 장부가액이 총자산의 5% 이상을 차지하거나 관련 매출이 전체 매출의 10% 이상을 차지하는 관계회사가 존재하는가?
주주에 관한 사항	1) 최근 대주주 및 5% 이상 지분 보유주주 등 회사의 지배구조와 관련한 변경사항이 있는가? 2) 최대주주의 변경가능성이 존재하는가? 3) 과거 3년간 경영권 분쟁사태가 존재하는가?
임원 및 직원 등에 관한 사항	1) 최근 사업연도 종료일(최근 분·반기 결산일) 이후에 급격한 인력의 변동이 있었는가? 2) 최근 사업연도 종료일(최근 분·반기 결산일) 이후에 주식매수 선택권을 부여한 사실이 있었는가?
이해관계자와의 거래내용 등	1) 대주주 및 계열사 등 그룹으로부터의 직접적인 차입(최근 사업연도말 자산총액의 5% 이상 금액)이나 유상증자 등 재무적 지원이 이루어지고 있는가? 2) 최근 이해관계자와의 거래와 관련하여 중요한 변동 사실이 있는가?
기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	1) 현재 또는 향후 발생가능성이 높은 중요한 소송 또는 분쟁사건이 존재하고 있는가? 2) 최근 (준)정부기관으로부터 회사 영업에 장애(영업정지, 취소 등)를 초래할 가능성이 있는 행정처분?조사 등이 임직원을 대상으로 진행되고 있는가?

(2) 기업 실사 이행내역

일자	장소	발행사 참여자	주관사 참여자	기업 실사 내용
----	----	---------	---------	----------

<p>2013.07.24</p>	<p>*발행회사 본사</p>	<p>*경영관리부 - 김창균 부장 - 정문철 팀장 - 장승호 차장 - 박상규 과장</p>	<p>*대우 - 이경우 이사 - 황병준 차장 - 김정욱 과장 - 차미영 대리</p> <p>*삼성 - 김경훈 Vice President - 김지은 Associate - 유은지 주임</p> <p>*에이치엠씨 - 김승호 팀장 - 황수연 대리 - 이해원 사원</p> <p>*SK - 유성훈 팀장 - 황금택 차장 - 이건호 대리</p>	<p>* 발행회사 초도 방문 - 발행회사의 무보증 회사채 발행 의사 확인 - 자금조달 금액 등 발행회사 의견 청취 - 공시 및 뉴스 내용 등을 통한 발행회사 및 소속산업 사전 조사 - 무보증 회사채 발행 일정 협의 - 실사 사전요청자료 송부 * 공시 및 기사내용 등을 통한 발행회사 및 소속산업에 대한 사전 조사</p>
<p>2013.07.25 ~ 2013.07.29</p>	<p>*발행회사 본사</p>	<p>*경영관리부 - 정문철 팀장 - 장승호 차장 - 박상규 과장</p>	<p>*대우 - 황병준 차장 - 김정욱 과장 - 차미영 대리</p> <p>*삼성 - 김지은 Associate - 유은지 주임</p> <p>*에이치엠씨 - 김승호 팀장 - 황수연 대리 - 이해원 사원</p> <p>*SK - 유성훈 팀장 - 황금택 차장 - 이건호 대리</p>	<p>* 발행회사 방문 및 보고서 작성 * Due-diligence checklist에 따라 투자위험요소 실사 1) 사업위험관련 실사 - 영위중인 사업 및 신규 사업에 대한 세부사항 등 체크 2) 회사위험관련 실사 - 재무관련 위험 및 우발채무 등의 위험요소 등 체크 3) 기타위험관련 실사 * 투자위험요소 세부사항 체크 - 원장 및 각종 명세서 등의 실제 장부검토 - 주요 계약관련 계약서 및 소송관련 서류 등의 확인 - 각 부서 주요 담당자 인터뷰 * 주요 경영진 면담 - 경영진 평판 리스크 검토 - 향후 사업추진계획 및 발행회사의 비전 검토 - 회사채 발행 배경과 자금사용 계획 파악</p>

2013.07.30 이후	*공동대표주관회사 및 발행회사 본사	*경영관리부 - 김창균 부장 - 정문철 팀장 - 장승호 차장 - 박상규 과장	*대우 - 이경우 이사 - 황병준 차장 - 김정욱 과장 - 차미영 대리 *삼성 - 김경훈 Vice President - 김지은 Associate - 유은지 주임 *에이치엠씨 - 김승호 팀장 - 황수연 대리 - 이해원 사원 *SK - 유성훈 팀장 - 황금택 차장 - 이건호 대리	*실사 추가 자료 요청 *증권신고서 작성 및 조연 *신용평가서 검토 및 보고서 내용 확인
---------------	------------------------	--	--	---

(3) 기업 실사 점검결과

기업실사 내역은 첨부된 기업실사를 참고 하시기 바랍니다.

4. 종합의견

가. 당사는 2008년 9월 29일 국민은행, KB부동산신탁, KB인베스트먼트(구, KB창업투자), KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통하여 설립되었으며 2008년 10월 10일자로 한국거래소에 상장되어 매매가 개시되었습니다. 지배회사인 주식회사 KB금융지주는 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 취하고 있습니다. 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

나. 2011년부터 당사가 도입한 K-IFRS에 따라 연결대상 종속회사에 포함된 회사들이 영위하는 사업으로는 은행업(KB국민은행), 신용카드업(KB국민카드), 금융투자업(KB투자증권, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트), 보험업(KB생명보험), 기타(KB신용정보, KB데이터시스템) 등이 있습니다.

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. 또한 계열사인 KB국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB인베스트먼트 및 KB생명보험은 대출채권 등 유동화 자산의 양수·관리·운용 및 처분 등을 위한 유동화전문유한회사, 투자수익창출을 위한 투자조합·PE 및 사모펀드 등을 다수 보유하고 있습니다.

다. (수익성) 국내외의 대외 경제 여건 변화와 금융 시장 환경 변화 등에 따라 당사의 총자산

순이익률(ROA) 및 자기자본순이익율(ROE)은 다소 하락하였습니다. 동 그룹 전체수익력에 큰 영향을 미치는 은행의 경우 2013년1분기 순익은 전년 동기 대비 43.8% 감소하였습니다. 이는 대기업 구조조정과 자본잠식 업체에 대한 충당금 적립기준 강화에 따른 대손상각비 발생과 기준금리 인하에 따른 운용수익 저하로 인한 것으로 보여집니다.

□ 수익성비율 등

(단위 : %)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
총자산순이익률(ROA)	0.58	0.60	0.88
자기자본순이익율(ROE)	6.65	7.16	11.36

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제6기 1분기 비율은 연간환산 기준

라. (자산건전성) 지주회사 체제 하의 효율적인 위험관리시스템, 적극적인 부실자산 감축 및 지속적인 충당금적립을 바탕으로 그룹 전반의 자산건전성이 지표상 양호한 수준을 보이고 있으며, 충당금적립 수준 및 자기자본 규모 감안 시 우수한 위험완충능력을 유지하고 있는 것으로 평가됩니다.

□ 자산건전성 관련 지표

(그룹 연결기준. 단위: 십억원, %, %p)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
총여신	211,626	214,152	215,305
고정이하여신	3,381	3,001	3,094
고정이하여신비율	1.60	1.40	1.44

주) K-IFRS 연결재무제표 기준이며, 제6기 1분기 수치는 잠정치임

마. (자본적정성) 국민은행 및 국민카드 등 자회사들의 양호한 이익 누적을 바탕으로 국민은행(2013년 1분기 연결기준 BIS비율 14.54%)과 동사(2013년 1분기 연결기준 BIS비율은 14.23%)의 전반적인 위험 완충능력이 양호하게 관리되고 있습니다. 향후에도 경기 변동에 대응력이 높은 사업 포트폴리오, 자회사들의 우수한 경영실적 시현 전망 등을 함께 고려할 때 금융그룹 전반의 자본적정성은 양호한 수준을 유지할 것으로 예상됩니다.

□ 자본적정성 관련 지표

- BIS비율 등

(단위 : 백만원, %)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
자기자본(A)	27,109,738	26,907,004	25,062,681

위험가중자산(B)	190,445,928	193,510,143	192,812,547
자기자본비율(A/B)	14.23	13.90	13.00

주1) Basel I, K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

주3) 제6기 1분기는 잠정치임

바. 금융환경의 변화속도는 매우 빠르며, 금융회사는 사업 영역의 확대 및 판매 상품의 다양화를 통해 기업가치의 제고 노력을 하고 있습니다. 동사 또한 지주회사 전환 효율적 내부 통제 체계 및 운영체계 정비 등 다양한 노력을 하고 있지만, 이러한 노력에 대한 평가를 위해서는 어느 정도 기간이 필요합니다. 만약 동사의 준비와 노력이 금융환경의 변화에 따른 부분에 적합하지 않다면, 동사 및 자회사의 영업실적에도 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다.

사. 최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면 규제감독 강화 및 리스크관리 기준 강화를 필두로 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 있습니다. 국내에서도 2013년 이후 차등적으로 바젤Ⅲ를 도입하기로 한 바, 동사 또한 그룹차원에서의 대비가 필요한 상황입니다. 특히 금융지주에게 적용되지 않았던 바젤Ⅱ 적용에 대한 준비 또한 요구되고 있습니다. 이러한 변화는 은행지주회사 그룹 차원의 자기자본 규제 및 리스크 관리가 강화되어 장기적으로 은행지주회사는 물론 주요 자회사들의 건전성이 한층 제고될 것으로 기대되나, 이를 위한 준비과정에서 비용이 발생할 수 있으며, 자본 확충을 위한 노력의 일환으로 다양한 자금 조달 방법이 사용될 수 있습니다.

아. 금번 발행되는 동사의 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증 사채는 한국신용평가(주) 및 한국기업평가(주), NICE신용평가(주)에서 AAA등급을 부여받았습니다. 동사의 사업안정성, 안정적인 수익 창출력, 은행업의 특수성 및 확고한 시장 지위 등과 같은 동사의 경영 여건과 상기의 제반사항 및 이용 가능한 정보를 고려해 볼 때, 금번 발행되는 동사의 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채의 원리금 상환은 무난할 것으로 사료됩니다. 그러나 국내외 거시경제 변수의 변화에 따라 상환에 대한 확실성이 저하될 수 있습니다. 따라서, 투자자 여러분께서는 상기 검토결과는 물론, 동 투자설명서, 분기 및 반기보고서, 사업보고서, 사업설명서 등에 기재된 동사의 회사전반에 걸친 현황 및 사업, 회사, 기타 위험요소를 감안하시어 투자에 유의하시기 바랍니다. 또한 공동대표주관회사인 대우증권(주) 및 삼성증권(주), 공동주관회사인 에이치엠씨투자증권(주), SK증권(주)는 본 사채의 원리금 상환과 관련하여 어떠한 책임도 지지 않으니 이점 참고하시기 바랍니다.

2013년 08월 01일

대우증권 주식회사
대표이사 김 기 범

삼성증권 주식회사
대표이사 김 석

에이치엠씨투자증권 주식회사
대표이사 제 갈 걸

SK증권 주식회사
대표이사 이현승

V. 자금의 사용목적

1. 모집 또는 매출에 의한 자금조달 내역

가. 자금조달금액

[제3-1회]

(단위 : 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	150,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	378,633,330
순 수 입 금 [(1)-(2)]	149,621,366,670

[제3-2회]

(단위 : 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	100,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	268,833,330
순 수 입 금 [(1)-(2)]	99,731,166,670

[제3-3회]

(단위 : 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	100,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	268,833,330
순 수 입 금 [(1)-(2)]	99,731,166,670

나. 발행제비용의 내역

[제3-1회]

(단위 : 원)

구 분	금 액	계산근거
발행분담금	105,000,000	총발행가액 × 0.07%
인수수료	225,000,000	발행액면총액 × 0.15%
사채관리수수료	1,000,000	정액
신용평가수수료	45,333,330	한신평 / 한기평 / NICE
상장수수료	1,500,000	1,000억원 이상 ~ 2,000억원 미만
상장연부과금	300,000	1년당 100,000원 (50만원 한도)
등록채권발행비	500,000	발행금액의 0.001% (50만원 한도)

합 계	378,633,330	-
-----	-------------	---

* 발행제비용은 회사 자체보유자금으로 지출할 예정입니다.

[제3-2회]

(단위 : 원)

구 분	금 액	계산근거
발행분담금	70,000,000	총발행가액 × 0.07%
인수수료	150,000,000	발행액면총액 × 0.15%
사채관리수수료	1,000,000	정액
신용평가수수료	45,333,330	한신평 / 한기평 / NICE
상장수수료	1,500,000	1,000억원 이상 ~ 2,000억원 미만
상장연부과금	500,000	1년당 100,000원 (50만원 한도)
등록채권발행비	500,000	발행금액의 0.001% (50만원 한도)
합 계	268,833,330	-

* 발행제비용은 회사 자체보유자금으로 지출할 예정입니다.

[제3-3회]

(단위 : 원)

구 분	금 액	계산근거
발행분담금	70,000,000	총발행가액 × 0.07%
인수수료	150,000,000	발행액면총액 × 0.15%
사채관리수수료	1,000,000	정액
신용평가수수료	45,333,330	한신평 / 한기평 / NICE
상장수수료	1,500,000	1,000억원 이상 ~ 2,000억원 미만
상장연부과금	500,000	1년당 100,000원 (50만원 한도)
등록채권발행비	500,000	발행금액의 0.001% (50만원 한도)
합 계	268,833,330	-

* 발행제비용은 회사 자체보유자금으로 지출할 예정입니다.

2. 자금의 사용목적

[제3-1회]

(단위 : 원)

운영자금	차환자금	기타자금	계
150,000,000,000	-	-	150,000,000,000

[제3-2회]

(단위 : 원)

운영자금	차환자금	기타자금	계
------	------	------	---

100,000,000,000	-	-	100,000,000,000
-----------------	---	---	-----------------

[제3-3회]

(단위 : 원)

운영자금	차환자금	기타자금	계
100,000,000,000	-	-	100,000,000,000

<자금의 세부 사용 내역>

(단위 : 억원)

구분	내용	금액	비고
운영자금	KB생명보험 지분 인수 대금	1,666	2013년 6월 말 완료
운영자금	KB생명보험 출자 등	1,834	2013년 7월 말 완료
합계	-	3,500	-

당사는 ING Insurance International B.V.(이하 "ING")와 2013년 4월 19일에 체결한 지분 인수 계약에 의거하여 2013년 6월 말 ING가 보유한 KB생명보험 지분 49% (27,048,000주)를 인수하였습니다.

동 인수대금 1,666억원 및 KB생명보험 유상증자대금 등 1834억원을 당사가 기보유하고 있는 가용자금으로 지급하였습니다. 금번에 조달하는 자금으로 상기에 따른 가용자금을 충당할 계획입니다.

VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 미상환 사채 및 미상환 기업어음

가. 미상환 사채

해당사항 없습니다.

나. 미상환 기업어음

(기준일 : 2013. 07. 31)

(단위 : 억원)

기초잔액(A)	기말잔액(B)	증감(B-A)	증감원인
0	850	850	기업어음 신규 발행

2. 신용평가회사의 신용평가에 관한 사항

가. 신용평가회사

신용평가회사명	고유번호	평가일	회차	등급
한국신용평가(주)	00299631	2013년 06월 05일	제3-1회, 제3-2회, 제3-3회	AAA
한국기업평가(주)	00156956	2013년 06월 05일	제3-1회, 제3-2회, 제3-3회	AAA
NICE신용평가(주)	00648466	2013년 06월 05일	제3-1회, 제3-2회, 제3-3회	AAA

나. 평가의 개요

(1) 당사는 "증권 인수업무에 관한 규정" 제11조에 의거, 당사가 발행할 제3-1회, 제3-2회 및 제3-3회 무보증사채에 대하여 2개 이상의 평가회사에서 평가받은 신용등급을 사용하였습니다. NICE신용평가(주) 및 한국신용평가(주), 한국기업평가(주) 3개 신용평가회사의 회사채등급평정은 회사채원리금이 약정대로 상환될 확실성의 정도를 전문성과 공정성을 갖춘 신용평가기관의 신용등급으로 평정, 공시함으로써 일반투자자에게 정확한 투자정보를 제공하는 업무입니다.

(2) 또한 이 업무는 회사채의 발행 및 유통에 기여하고자 하는 것으로 특정 회사채에 대한 투자를 추천하거나 회사채의 원리금 상환을 보증하는 것이 아니며, 신용평가회사는 해당 회사채의 만기 전이라도 발행기업의 사업여건 변화에 따라 회사채 원리금의 적기상환 확실성에 영향이 있을 경우, 일반투자자 보호와 회사채의 원활한 유통을 위하여 즉시 신용평가등급을 변경 공시하고 있습니다.

다. 평가의 결과

회사명	평정등급	등급의 정의	전망(Outlook)
한국신용평가	AAA	원리금지급능력이 최상급임	Stable

한국기업평가	AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준임	Stable
NICE신용평가	AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화 에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	Stable

3. 정기평가 공시에 관한 사항

가. 평가시기

(주)KB금융지주는 한국신용평가(주), 한국기업평가(주), NICE신용평가(주)로 하여금 본사채 만기 상환일까지 발행회사의 매 사업년도 결산 후 본 사채에 대하여 정기평가를 실시하게 하고 동 평가등급 및 의견을 공시하게 합니다.

나. 공시방법

상기의 정기평가등급 및 의견은 해당 신용평가사의 홈페이지에 공시됩니다.

한국신용평가(주) : www.kisrating.com

한국기업평가(주) : www.rating.co.kr

NICE신용평가(주) : www.nicerating.com

4. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

가. 본 사채는 공사채 등록법에 의거 등록기관인 한국예탁결제원의 등록부에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 아니하며, 등록자에게는 등록필증이 교부됩니다. 단, 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권의 발행을 청구할 수 있습니다.

나. 자본시장과금융투자업에관한법률 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력 발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.

다. 본 사채는 금융기관이 보증한 것이 아니므로 원리금지급은 (주)KB금융지주가 전적으로 책임을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환 불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.

라. 현재까지의 재무상황 중 자본잠식 등의 수익성 악화사실이나 재고자산 급증 등의안정성 악화사실, 부도/연체/대지급 등 신용상태 악화사실이 없으며, 기타 투자자가 투자이사를 결정함에 유의하여야 할 중요한 사항으로써 신고서에 기재되어 있지 아니한 것이 없습니다.

마. 본 신고서 제출 이후 관계기관과 협의하여 신고서의 내용이 수정될 수 있으며, 경우에 따라 발행상의 일정에 차질이 발생할 수 있습니다.

바. 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에는 당사의 사업보고서, 분기보고서, 반기보고서, 연결감사보고서 등 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있으니 투자이사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

제2부 발행인에 관한 사항

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
KB국민은행	2001.11.01	서울시 중구 남대문로2가 9-1	은행 및 외국환업	258,555,016	지배력 보유(K-IFRS 제1110호 문단7)	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB국민카드	2011.03.02	서울시 종로 구 내수동 167번지 KB국민카드 빌딩	신용카드업	14,046,164	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB투자증권	1995.08.16	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	금융투자업	3,228,849	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB생명보험	2004.04.29	서울시 용산 구 청파로 40	생명보험업	5,012,205	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB자산운용	1988.04.28	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자자문 및 집합투자업	163,156	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB부동산신탁	1996.12.03	서울시 강남 구 역삼동 823	토지 개발신 탁 및 관리업	201,572	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)

KB인베스트먼트	1990.03.27	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자 및 용자 업	134,005	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB신용정보	1999.10.09	서울시 용산 구 동자동 12 게이트타 워빌딩	신용조사 및 추심 대행업	30,422	상동	해당(지배회사 에 미치는 영향 이 큼)
KB데이터시스템	1991.09.06	서울시 마포 구 도화동 566번지 경 찰공제회자 람빌딩	시스템, 소프 트웨어 개발 및 공급업	25,519	상동	해당(지배회사 에 미치는 영향 이 큼)
KB저축은행	2012.01.02	서울시 송파 구 송파대로 260	상호저축은 행업	646,674	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	1995.07.20	19/F., Gloucester Tower, 15 Queen's Road C, Central, Hong Kong, China	은행 및 외국 환업	481,987	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은 행 런던현지법인)	1991.11.02	6th Floor, Princes Court, 7 Princes Street, London, U.K.	은행 및 외국 환업	410,137	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)	2009.05.04	No 55, Street 214, Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	은행 및 외국 환업	71,495	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)

Kookmin Bank (China) Ltd. (국민은행(중국)유한공사)	2012.11.19	19F, SK Tower, NO.6 Jia, Jianguomen wai Avenue, Beijing, China	은행 및 외국 환업	930,069	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
보영건설	1994.11.07	부천시 원미 구 상동 544-9 수석 프라자 604	건설업	-	상동	해당없음
케이비모기지론제일차 유동화전문(유)	2008.05.15	서울시 중구 봉래동 1가 25	자산유동화, 유동화증권 발행·상환	381,949	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB Mortgage Loan No. 1 Limited	2008.05.05	Walker House 87 Mary Street, George Town, Grand Cayman KY1-9002, Cayman Islands	자산유동화, 유동화증권 발행·상환	249,668	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
캠코밸류리크리에이션 제삼차 유동화전문유 한회사	2009.09.24	서울시 강남 구 역삼동 814	유동화 자산 관리 및 운용	9,248	상동	해당없음
대전상호제1차	2007.06.25	서울특별시 영등포구 여 의도동 36-3	자산유동화 업	22,288	상동	해당없음
상호경원(주)	2007.11.19	서울특별시 영등포구 여 의도동 36-3	자산유동화 업	365	상동	해당없음
프린스디씨엠	2007.07.26	서울시 중구 남대문로2가 9-1	자산유동화 업	236	상동	해당없음
케이에이치제일차(주)	2011.03.14	서울시 중구 남대문로2가 9-1	자산유동화 업	100,668	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
케이비국민카드제일차 유동화전문유한회사	2011.08.09	서울시 종로 구 내수동 167 대우빌 딩	자산유동화 업	321,250	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)

와이즈모바일제일차유 동화전문유한회사	2012.11.02	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화 업	577,814	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제이차유 동화전문유한회사	2013.01.09	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화 업	-	상동	해당(지배회사 에 미치는 영향 이 큼)
케이비커버드본드제일 차유동화(유)	2008.08.26	서울시 중구 다동 39번지	자산유동화, 유동화증권 발행·상환	1,279,095	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB Covered Bond First International Limited	2009.04.09	First Floor, 7 Exchange Place, Internationa l Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland	자산유동화, 유동화증권 발행·상환	1,073,387	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
케이비커버드본드제일 차트러스트	2009.04.28	서울시 중구 다동 39번지	자산유동화, 유동화증권 발행·상환	1,482,638	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
디케이에이치유한회사	2006.11.01	서울시 중구 을지로1가 101-1	주식관리 운 용 및 처분	160,468	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
뉴스타제일차(유)	2009.07.10	서울시 중구 다동111 국 제빌딩12층	자산유동화 업	49,984	상동	해당없음
KB06-1 벤처조합	2006.09.06	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	3,989	상동	해당없음
KB08-1 벤처조합	2008.09.22	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	29,882	상동	해당없음
국민연금07-5KB벤처 조합	2007.04.20	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	14,686	상동	해당없음

09-5KB벤처조합	2009.07.28	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	28,591	상동	해당없음
KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투 자조합	2010.07.19	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	29,347	상동	해당없음
2011 KIF-KB IT전문 투자조합	2011.09.29	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	7,640	상동	해당없음
KoFC-KB 청년창업 1호 투자펀드	2011.10.27	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	7,713	상동	해당없음
KB 12-1 벤처조합	2012.11.12	서울시 강남 구 청담동 68-5 신영빌 딩	투자업	14,926	상동	해당없음
KB 늘푸른 사모 증권 26(채권)	2010.06.10	서울시 영등 포구 여의도 동36-3	사모펀드	228,077	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB 늘푸른 사모 증권 28(채권)	2010.06.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	343,064	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB 하나로 사모 증권 39호(채권)	2011.07.15	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	212,154	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
HDC리치사모증권투 자신탁4호(채권)	2012.10.17	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,322	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
신영사모증권투자신탁 K-1호(채권)	2012.10.24	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,267	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
삼성포커스사모증권투 자신탁 제36호[채권]	2012.11.08	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,240	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)

한화사모증권투자신탁 42호(채권)	2012.11.08	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,173	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
한화사모증권투자신탁 44호(채권)	2012.11.23	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,145	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
우리프런티어단기사모 증권투자신탁제17호 (채권)	2012.12.10	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	51,101	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
동부다같이사모증권투 자신탁제61호[채권]	2012.12.10	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,098	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
한화사모증권투자신탁 46호(채권)	2012.12.13	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	50,091	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB늘푸른사모증권제 63호(채권)	2013.01.15	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
KB늘푸른사모증권제 64호(채권)	2013.01.16	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
현대플래티늄사모증권 투자신탁K-3호(채권)	2013.01.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
우리프런티어단기사모 증권투자신탁제18호 (채권)	2013.01.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
동양HighPlus사모증권 N-29호(채권)	2013.02.20	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
HDC리치사모증권투 자신탁6호(채권)	2013.02.20	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
미래에셋트라이엄프사 모증권투자신탁13호 (채권)	2013.02.20	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
KDB사모증권투자신탁 제13호[채권]	2013.03.14	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음

동양HighPlus사모증권 N-30호(채권)	2013.03.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
미래에셋트라이엄프사 모증권투자신탁14호 (채권)	2013.03.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
하나UBS사모증권투자 신탁제65호[채권]	2013.03.18	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
한화사모증권투자신탁 51호(채권)	2013.03.27	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
현대플래티늄사모증권 투자신탁K-4호(채권)	2013.03.27	서울시 영등 포구 여의도 동 36-3	사모펀드	-	상동	해당없음
GS 선택과집중타겟 사 모증권 3호(주식혼합)	2011.04.22	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	3,957	상동	해당없음
드림 스마트턴 사모증 권 3호(주식혼합)	2011.04.22	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	8,893	상동	해당없음
플러스옵티멀자산배분 사모투자신탁5호(주식혼합)	2012.03.08	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	9,619	상동	해당없음
마이애셋뉴스타사모증 권투자신탁2호[주식혼 합]	2012.03.15	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	4,868	상동	해당없음
삼성플러스사모증권투 자신탁 제23호(채권)	2012.11.01	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	50,020	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
우리뉴프런티어 제7호 (채권)	2012.11.01	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	50,271	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB늘푸른 사모증권 제 59호(채권)	2012.11.01	서울시 용산 구 청파로 40	사모펀드	50,046	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
KB와이즈스타사모부 동산(자)투자신탁 제 1호	2012.09.25	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	20,361	상동	해당없음

한반도BTL 사모특별 자산투자신탁	2006.05.30	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	677,694	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
희망나눔BTL 사모특 별자산투자신탁	2010.12.22	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	22,224	상동	해당없음
KB메자닌사모증권투 자신탁	2010.05.31	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	278,568	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
K-star국고채증권상장 지수투자신탁	2009.07.28	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	263,868	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
국제물류 인프라 사모 특별자산투자신탁(1호)	2007.05.22	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	622	상동	해당없음
국제물류 인프라 사모 특별자산투자신탁(2호)	2007.05.22	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자신탁	266	상동	해당없음
KB웰리안사모부동산 6호	2005.11.11	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자펀드	8,514	상동	해당없음
KB웰리안사모부동산 7호	2005.11.11	서울시 영등 포구 여의도 동 23-2, 신 한금융투자 빌딩	투자펀드	21,628	상동	해당없음
일반불특정금전신탁	1989.03.09	서울시 영등 포구 여의도 동 10번지 세우회빌딩	신탁업	93	상동	해당없음

개발신탁	1989.10.21	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	27,751	상동	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	1,783,460	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
노후생활연금신탁	1990.05.01	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	4,095	상동	해당없음
퇴직신탁	2000.03.27	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	25,136	상동	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.01	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	83,303	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
신노후생활연금신탁	2000.08.25	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	10,283	상동	해당없음
연금신탁	2001.02.05	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	1,344,489	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
가계금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	21,862	상동	해당없음
기업금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	1,853	상동	해당없음
적립식목적신탁	1989.04.01	서울시 영등포구 여의도동 10번지 세우회빌딩	신탁업	32,069	상동	해당없음

주1) 직전사업연도말 자산총액은 별도재무제표기준임

주2) KB투자증권, KB자산운용, KB생명보험과 뉴스타제일차(유)는 2012년 3월말의 자산총액 기준임

주3) 보영건설은 2008년말 계속기업으로서의 존속 가정에 대한 중대한 의문으로 인하여 감사인으로 부터 감사의견 표명을 거절당하였고 이후로도 신뢰성 있는 재무정보의 입수가 불가능함

나. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 주식회사 KB금융지주라고 표기합니다. 또한, 영문으로는 KB Financial Group Inc. 라고 표기합니다.

다. 설립일자 및 존속기간

당사는 2008년 9월 29일 국민은행, KB부동산신탁, KB인베스트먼트(구, KB창업투자), KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통하여 설립되었으며 2008년 10월 10일자로 한국거래소에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소: 서울시 중구 남대문로 2가 9-1
- 전화번호: 02-2073-7114
- 홈페이지 주소: www.kbfg.com

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 '금융지주회사법'에 근거하여 사업을 영위하고 있습니다.

바. 주요 사업의 내용

지배회사인 주식회사 KB금융지주는 2008년 9월 출범한 지주회사이며, 별도의 사업을 영위하지 않는 순수지주회사의 성격을 취하고 있습니다. 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다.

2011년부터 당사가 도입한 K-IFRS에 따라 연결대상 종속회사에 포함된 회사들이 영위하는 사업으로는 은행업(KB국민은행), 신용카드업(KB국민카드), 금융투자업(KB투자증권, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트), 보험업(KB생명보험), 기타(KB신용정보, KB데이터시스템) 등이 있습니다.

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다.

또한 계열사인 KB국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB인베스트먼트 및 KB생명보험은 대출채권 등 유동화 자산의 양수·관리·운용 및 처분 등을 위한 유동화전문유한회사, 투자수익창출을위한 투자조합·PE 및 사모펀드 등을 다수 보유하고 있습니다. 기타 자세한 사항은 <가.연결대상 종속회사 개황> 및 II. 사업의 내용을 참고하시기 바랍니다.

사. 계열회사에 관한 사항

2013년 3월 31일 현재 당사의 계열사는 총 21개(지주회사, 자회사 10개, 손자회사 10개)이며 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
----	-----	------	----

지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	상장
자회사 (10)	KB국민은행	KB금융지주	비상장
	KB국민카드		비상장
	KB투자증권		비상장
	KB생명보험		비상장
	KB자산운용		비상장
	KB부동산신탁		비상장
	KB인베스트먼트		비상장
	KB신용정보		비상장
	KB데이타시스템		비상장
	KB저축은행		비상장
손자회사 (10)	국민은행 홍콩현지법인	KB국민은행	비상장(해외)
	국민은행 런던현지법인		비상장(해외)
	KB캄보디아은행		비상장(해외)
	국민은행(중국)유한공사		비상장(해외)
	케이비글랜드제일호 사모투자전문회사	KB투자증권	비상장
	국민연금 케이비아씨제일호 사모투자전문회사	KB인베스트먼트	비상장
	케이비아씨제삼호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨케이비아씨 프런티어챔프 2010의5호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨밸류업 사모투자전문회사		비상장
	비상장		

- 주1) 국민은행 자회사인 장은증권은 파산 절차 진행중에 있습니다.
- 주2) 2011.3.2 KB국민카드가 국민은행에서 분사하여 당사의 자회사로 편입되었습니다.
- 주3) 2011.3.14 KB선물이 KB투자증권에 합병되어 자회사에서 제외되었습니다.
- 주4) 2011.11.12 KB투자증권 홍콩현지법인이 폐쇄되었습니다.
- 주5) 2012.1.13 KB저축은행이 자회사로 편입되었습니다.
- 주6) 2012.5.11 코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.
- 주7) 2012.6.8 버릴케이비신성장동력 사모투자전문회사가 청산되었습니다.
- 주8) 2012.7.2 코에프씨밸류업 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.
- 주9) 2012.10.10 국민은행(중국)유한공사가 손자회사로 편입되었습니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채 신용등급

지주회사의 회사채 발행과 관련하여 신용평가 전문기관으로부터 받은 신용평가등급은 다음과 같습니다.

평가기관	평가일	신용등급	직전평가일	직전신용등급	평가의견
한국기업평가	2013.06.05	AAA	2011.07.07	AAA	안정적
한국신용평가	2013.06.05	AAA	2011.06.30	AAA	안정적
NICE신용평가	2013.06.05	AAA	2011.05.16	AAA	안정적

※ 신용평가등급체계와 해당 신용등급에 부여된 의미

(가) 한국기업평가

등급기호	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준임
AA	원리금 지급확실성이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있음
A	원리금 지급확실성이 높지만, 장래의 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급확실성이 있지만, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있음
BB	원리금 지급능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급능력이 부족하여 투기적임
CCC	원리금의 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있음
CC	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 높음
C	원리금의 채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높음
D	현재 채무불이행 상태에 있음

(나) 한국신용평가

등급	등급의 정의	
투자 등급	AAA	원리금 지급능력이 최상급임
	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임
	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음
	BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음
투기 등급	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음
	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음
	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임
	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼
	C	채무불이행의 위험성이 높고 전혀 원리금 상환능력이 없음

D	상환 불능상태임
---	----------

(다) NICE신용평가 (舊한신정평가)

등급기호	등급의 정의
AAA	원리금 지급확실성이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
AA	원리금 지급확실성이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급 확실성이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
BBB	원리금 지급 확실성은 인정되지만 장래 환경변화로 원리금 지급 확실성이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급 확실성에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음
B	원리금 지급 확실성이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음
CCC	채무 불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임
CC	채무 불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음
C	채무 불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨
D	원금 또는 이자가 지급불능상태에 있음

(2) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2011.12.07	기업어음	A1	한국신용평가/ 한국기업평가/ NICE신용평가 (舊한신정평가)	본평가

주) 2013년 3월 31일 현재 상기 기업어음은 모두 상환되었습니다.

※ 신용평가등급체계와 해당 신용등급에 부여된 의미

구분	설 명
A1	적기상환능력이 최고 수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음

B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시 됨
D	지불 불능 상태에 있음

2. 회사의 연혁

[지배회사에 관한사항]

<KB금융지주>

- 2008. 09. 26 : 금융위원회로부터 지주회사 설립 본인가 취득
- 2008. 09. 29 : 국민은행, KB부동산신탁, KB창업투자, KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통해
(주)KB금융지주 설립 및 뉴욕증권거래소 주식 상장
- 2008. 10. 10 : 한국거래소 주식 상장
- 2008. 10. 20 : 최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
- 2008. 10. 31 : 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
- 2009. 05. 04 : KB캄보디아은행 손자회사 편입
- 2009. 06. 22 : 손자회사인 KB생명보험 자회사로 편입
- 2009. 09. 28 : 버릴케이비신성장동력 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2009. 12. 01 : 케이비글랜드제일호사모투자회사 손자회사 편입
- 2010. 01. 22 : 최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
- 2010. 07. 06 : 케이비아씨제삼호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2010. 12. 13 : 코에프씨케이비아씨 프런티어챔프2010의5호 사모투자전문회사
손자회사 편입
- 2011. 03. 02 : KB국민카드 자회사로 편입
- 2011. 03. 14 : KB투자증권-KB선물 합병
- 2011. 07. 08 : 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
- 2011. 11. 12 : KB투자증권 홍콩현지법인 폐쇄
- 2012. 01. 13 : KB저축은행 자회사로 편입
- 2012. 05. 11 : 코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사
손자회사 편입
- 2012. 06. 08 : 버릴케이비신성장동력 사모투자전문회사 청산
- 2012. 07. 02 : 코에프씨밸류업 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2012. 10. 10 : 국민은행(중국)유한공사 손자회사로 편입
- 2013. 06. 19 : (주)에한솔저축은행 인수를 위한 주식양수도계약 체결
- 2013. 06. 20 : KB생명 지분 추가 취득(지분율100%로 증가)

가. 회사의 본점 소재지

- 서울특별시 중구 남대문로2가 9-1

나. 경영진의 중요한 변동

직 위	성 명	선임일	퇴임일	비 고
-----	-----	-----	-----	-----

대표이사 회장	황영기	2008. 9.29	2009. 9.29	사 임
대표이사 부회장	강정원	2009. 9.29	2010. 7.13	사 임
대표이사 회장	어윤대	2010. 7.13	2013. 7.12	사 임
대표이사 회장	임영록	2013. 7.12	-	신규 선임

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주,%)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2013.06.12	국민연금공단	34,479,641	8.92	주주명부 폐쇄기준임
2012.12.31	국민연금공단	33,158,257	8.58	주주명부 폐쇄기준임
2012.08.01	국민연금공단	31,817,770	8.24	-
2012.03.14	국민연금공단	27,894,880	7.22	-
2011.12.31	국민연금공단	26,510,171	6.86	주주명부 폐쇄기준임
2011.07.08	국민연금공단	23,650,699	6.12	-
2010.01.22	ING Bank N.V.	19,401,044	5.02	주주명부 폐쇄기준임
2009.12.31	국민연금공단	20,046,217	5.19	주주명부 폐쇄기준임
2009.12.07	국민연금공단	20,321,051	5.26	주주명부 폐쇄기준임
2009.09.02	국민연금공단	21,199,372	5.49	유상증자 신주배정기준일(2009년 7월 27일) 주식수 + 유상증자 청약(2009년 9월 2일) 주식수 기준임.
2009.07.27	국민연금공단	19,673,220	5.52	주주명부 폐쇄기준임
2009.05.29	국민연금공단	19,653,362	5.52	-
2009.03.27	국민연금공단	22,548,541	6.33	-
2009.02.04	국민연금공단	23,271,087	6.53	-
2008.12.31	국민연금공단	23,284,404	6.53	주주명부 폐쇄기준임
2008.10.31	국민연금공단	21,675,810	6.08	-
2008.10.20	ING Bank N.V.	18,045,337	5.06	-
2008.09.30	국민연금공단	17,910,781	5.03	-

주) 최대주주 변동일은 「최대주주등 소유주식 변동신고서」 공시상의 변동일임.

- 2009.9.2 이후 변동일의 지분율은 총 발행주식 (386,351,693주) 대비 지분율임.
- 2009.7.27 이전 변동일의 지분율은 총 발행주식 (356,351,693주) 대비 지분율임.

라. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

- 당사는 신용카드업의 전문성 및 그룹 비은행부문의 경쟁력 강화 등을 목적으로 당사의 주요 자회사인 국민은행으로부터 카드사업부문을 분할하여 2011년 3월 2일 (주)KB국민카드를 설립하고 자회사로 편입하였습니다.

- 또한, 당사는 자본시장법 시행 후 금융환경 변화에 대한 대응 및 그룹의 금융투자부문 경쟁력 제고를 위하여 2010년 10월 29일 자회사인 KB투자증권과 KB선물의 합병을 승인하기로 결의하였으며, 이에 따라 2011년 3월 14일 합병하였습니다.

- 당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

- 2001.11.01 합병은행(은행명 : 국민은행) 출범 및 뉴욕증권거래소 상장
- 2001.11.09 한국거래소 합병은행 주식 상장
- 2003.09.30 국민신용카드(주)와 합병 완료
- 2003.12.19 정부의 국민은행 지분매각에 따른 완전 민영화
- 2003.12.19 최대주주의 변경 (대한민국 정부 → ING Bank N.V. Amsterdam)
- 2004.06.02 방카슈랑스 전문 보험회사 KB생명보험(주) 출범
- 2004.12.31 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. Amsterdam → Euro-Pacific Growth Fund)
- 2005.03.21 최대주주의 변경 (Euro-Pacific Growth Fund → ING Bank N.V. Amsterdam)
- 2005.10.10 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. Amsterdam → Euro-Pacific Growth Fund)
- 2006.02.02 국내 금융기관 최초 '바젤 II 신용리스크 위험가중자산 및 신BIS비율 산출시스템' 구축
- 2007.11.14 한누리투자증권(주) 주식 매수 계약(지분율 95.8%) 체결
- 2007.12.28 국내 은행 최초 바젤 II 신용리스크부문 기본내부등급법 금융감독원 사용승인 획득
- 2008.02.20 최대주주의 변경 (Euro-Pacific Growth Fund → 국민연금공단)
- 2008.03.11 KB투자증권(주) 출범
- 2008.03.14 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 매수 계약 체결
- 2008.08.27 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 23% 매수
- 2008.09.29 (주)KB금융지주 출범, 최대주주의 변경 (국민연금공단 → (주)KB금융지주)
- 2008.12.04 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 7.5% 신주 인수 완료
- 2009.05.04 캄보디아 Khmer Union Bank 지분 51% 인수 (그 후 KB캄보디아은행으로 명칭 변경)
- 2009.06.22 (주)KB금융지주로 KB생명보험(주) 지분 전량 매각
- 2009.09.25 당행과 International Finance Corporation이 공동으로 JSC Bank CenterCredit 주식을
매수하기로 계약 체결
- 2010.02.24 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 누적 기준 29.56% 인수 완료
(지분율은 보통주 기준이며, 전환우선주를 보통주로 전환할 경우 41.93%임)
- 2010.07.29 제4대 민병덕 은행장 취임
- 2011.02.28 신용카드사업부문 분할
- 2011.11.21 국내 금융기관 최초 오픈뱅킹 서비스 전면 시행

- 2012.05.31 '2012 국가경쟁력 대상' 금융위원회 위원장상 수상 (서울경제신문, 한국경영평가원)
- 2012.07.08 '2012 한국 최우수 수출입금융은행' 2년 연속 선정 (Trade Finance 誌)
- 2012.07.12 KB캄보디아은행 지분 추가 취득 (지분율 92.44%로 증가)
- 2012.09.27 '2012 한국산업의 고객만족도(KCSI)' 은행부문 6년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)
- 2012.10.08 '2012 사회공헌기업대상' 문화복지 부문 대상 (한국경제)
- 2012.10.10 국민은행(중국) 유한공사를 설립하여 자회사로 편입함
- 2012.11.28 '2012 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 대상' 은행부문 6년 연속 선정 (한국브랜드경영협회)
- 2012.12.05 '가장 믿음직한 금융사' 은행 부문 1위 선정 (금융소비자연맹)
- 2012.12.18 국가고객만족도(NCSI) 은행부문 7년 연속 1위 선정 (한국생산성본부)
- 2013.02.20 스마트폰 뱅킹 서비스 'KB스타뱅킹' 이용고객 수 국내 최초 600만명 돌파
- 2013.03.04 '2013 한국산업의 브랜드파워 조사(K-BPI)' 은행부문 15년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)
- 2013.06.07 KB캄보디아은행 지분 추가 취득(지분율 100.00%로 증가)

[KB국민은행의 종속회사의 경영활동과 관련된 중요한 사항]

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 1995.06.24 홍콩현지법인 인가취득 - 1995.07.20 홍콩현지법인 지분취득 - 2004.01.02 국민은행 홍콩현지법인으로 명칭변경 (Kookmin Finance Hong Kong Ltd. → Kookmin Bank Hong Kong Ltd.) - 2010.12.30 유가증권 인수주선 및 자문업 면허 취득
Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은행 런던현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 1991.10.07 BOE 은행업 인가 - 1991.10.10 Securities & Futures Authority 증권업 인가 - 1991.11.02 현지법인 개점 - 1999.01.06 대주주변경승인(FSA) 및 상호변경 (Kookmin Bank Int'l Ltd.) - 2001.11.02 대주주변경승인(FSA) - 2010.05.04 납입자본금 표시통화변경 (GBP 20백만 → USD 30.392백만)
Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.05.04 KB국민은행이 Khmer Union Bank의 지분을 51% 인수 - 2009.05.07 Kookmin Bank Cambodia 은행 개점(명칭변경) - 2010.12.29 자본금 USD 300만 증자(지분 53.19%로 증가) - 2012.07.12 KB캄보디아은행 지분 추가인수(지분 92.44%로 증가) - 2013.06.07 KB캄보디아은행 지분 추가인수(지분 100.00%로 증가) - 2013.06.20 KB생명 지분 추가 취득(지분 100.00%로 증가)
Kookmin Bank (China) Limited (국민은행(중국) 유한공사)	<ul style="list-style-type: none"> - 2012.01.13 중국은행업감독관리위원회 예비인가 취득 - 2012.09.24 중국은행업감독관리위원회 본인가 취득 - 2012.10.10 영업집조 취득 - 2012.11.19 영업개시

<KB국민카드>

- 1980.09.25 : 국민카드 업무개시 (국민은행 신용사업부)
- 1984.12.15 : 마스터(Master)카드 발급 개시
- 1987.09.25 : 국민신용카드(주) 설립
- 1990.01.15 : 비자(VISA)카드 발급 개시
- 1996.12.26 : 단일 신용카드사 최초 이용금액 10조원 달성
- 1998.08.22 : 국민할부금융(주) 합병
- 1998.12.30 : 장은신용카드(주) 합병
- 2000.06.30 : 신용카드업계 최초 기업공개 (코스닥 등록)
- 2001.01.16 : 국민패스카드 (비접촉식무선인식신용카드시스템) 특허 취득
- 2003.09.30 : (주)국민은행과 합병
- 2005.02.15 : JCB 브랜드 카드 발급
- 2005.03.02 : 국내 최초 후불 교통기능 탑재 체크카드 출시
- 2011.03.02 : 주식회사 케이비국민카드 출범
- 2011.06.08 : 브랜드 아이덴티티 『국민 생활의 힘이 되는 라이프 디자이너』 선포
- 2011.09.29 : 한국능률협회컨설팅(KMAC) 주관 『2011 KCSI 체크카드 부문 1위』 수상
- 2012.09.24 : 은련(CUP)카드 발급 개시
- 2012.09.27 : 한국능률협회컨설팅(KMAC) 주관 『2012 KCSI 체크카드 부문 1위』 2년 연속 수상
- 2012.10.23 : KS-SQI 신용카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2012.11.08 : 아멕스(AMEX)카드 발급 개시
- 2012.12.18 : 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 1위 수상

<KB투자증권>

- 2008.03.11 : 국민은행의 한누리투자증권 인수
KB투자증권주식회사로 상호변경
- 2008.09.29 : KB금융지주 설립
국민은행에서 KB금융지주로 최대주주 변경
- 2009.02.02 : Retail 영업 런칭 및 HTS 'KB Plustar' 출시
- 2009.02.04 : 금융투자업 재인가, 투자일임업 등록
- 2009.04.22 : KB금융그룹 첫 복합상품 'KB Plustar통장' 출시
- 2010.01.06 : 1호 지점 오픈(압구정PB센터)
- 2010.01.27 : 아이폰용 어플리케이션 'KB iplustar' 출시
- 2010.02.02 : 2호 지점(도곡 PB센터) 오픈
- 2010.12.15 : 3호 지점(잠실중앙지점) 오픈
장외파생금융상품 투자매매업 인가 취득
- 2010.12.21 : 4호 지점(서현지점) 오픈
- 2011.03.14 : KB선물(주) 합병
- 2011.06.17 : 5호 지점(목동 PB센터) 오픈
- 2011.07.11 : 6호 지점(여의도지점) 오픈
- 2011.11.14 : 7호 지점(강남스타PB센터) 오픈

- 2011.12.23 : 8호 지점(명동스타PB센터) 오픈
- 2011.12.26 : 9호 지점(무역센터지점) 오픈
- 2012.12.17 : 10호 지점(평촌지점) 오픈

※ 회사가 합병등을 한 경우 그 내용

- 2011. 3. 14. KB투자증권(주)가 KB선물(주)를 흡수 합병하여 그 권리의무를 승계하고, KB선물(주)는 해산함
- 합병전 · 후 지분율 현황

주주명	합병 전 주식수 및 지분율		합병 후 주식수 및 지분율	
	보통주	지분율	보통주	지분율
KB금융지주	15,600,000	100%	21,450,439	100%

* 존속회사인 KB투자증권은 보통주 5,850,439주를 발행하여 KB선물의 주주(KB금융지주)에 KB선물 보통주 1주당 KB투자증권 보통주 1.4626098주를 배정

<KB생명보험>

- 2004.03.16 : KB생명 사무추진국 설립
- 2004.04.08 : 한일생명과 예금보험공사(KDIC)와 인수 합의
- 2004.04.29 : KB생명 법인 설립 등기, KB생명 창립 발기인 총회
- 2004.05.17 : 내수동 사옥 입주
- 2004.05.18 : KB, ING 공동 사업계획 확정
- 2004.05.28 : KB생명 보험업 사업허가 취득
- 2004.05.31 : 사명변경 (KB생명주식회사 → KB생명보험주식회사), 한일생명 계약이전 결정
- 2004.06.02 : KB생명보험주식회사 방카슈랑스(BA) 영업 개시 (총자본금 300억원)
- 2005.01.21 : ING 지분 49% 참여로 지배주주 승인
- 2005.03.31 : KB생명 사규 제정, 공표
- 2005.10.14~15 : 본점이전(종로구 내수동→영등포구 여의도동)
- 2007.03.16 : 자산운용업 겸영허가 취득
- 2007.06.27 : 자본금 150억원 증자 (총자본금 450억원)
- 2007.12.21 : 자본금 250억원 증자 (총자본금 700억원)
- 2008.02.01 : 법인대리점(AM)채널 영업 개시
- 2008.02.12 : 텔레마케팅(DM)채널 영업 개시
- 2008.06.26 : 자본금 600억원 증자 (총자본금 1,300억원)
- 2008.08.14~18 : 본점이전(영등포구 여의도동→용산구 한강로)
- 2008.12.26 : 자본금 260억원 증자 (총자본금 1,560억원)
- 2009.04.23 : 금융감독원 민원평가 1등급 선정
- 2009.04.30 : 보유계약액 6조 2천억원 및 자산총계 2조원 달성
- 2009.06.15 : 금융컨설팅 채널(TC) 영업개시
- 2009.06.22 : 최대주주 변경 (KB국민은행 →KB금융지주)
- 2010.05.13 : 금융감독원 민원평가 2등급 선정
- 2010.07.21 : 한국능률협회컨설팅 “2010 The Proud” 고객가치최우수상품상 수상 (KB라이프 유니버설 종신보험)
- 2010.12.23 : 자본금 1,200억원 증자 (총 자본금 2,760억원)

- 2011.03.24 : "2010-2011 Thebell Risk Manager Awards" 인프라구축/내부통제 부문 최우수상 수상
- 2011.04.11 : 금융감독원 민원평가 2등급 선정
- 2011.04.14 : 6년 연속 KSQI 우수콜센터 선정(4년 연속 생보업계 1위)
- 2011.05.31 : 보유계약액 8조 9천억원 및 자산총계 4조원 달성
- 2012.03.31 : 보유계약액 11조 7천억원 및 자산총계 5조원 달성
- 2012.04.19 : 금융감독원 민원평가 2등급 선정(4년 연속 업계 최고 등급)
- 2012.04.26 : 7년 연속 KSQI 우수콜센터 선정
- 2012.11.17 : 2012 웹 어워드 코리아 홈페이지 부문 우수상 수상
- 2013.03.31 : 보유계약액 14조 8천억원 및 자산총계 6조 3천억원 달성

<KB자산운용>

- 1988.04.23 : 발기위원회 구성
- 1988.04.28 : 설립등기(자본금20억원)
- 1988.05.12 : 법인 설립신고 및 사업자 등록
- 1988.06.28 : 투자자문업 등록(등록번호 제19호)
- 1988.07.01 : 영업개시(서울시 종로구 인의동 동원빌딩 1층)
- 1989.12.26 : 본사이전(서울시 강남구 대치동 946-14)
- 1990.03.31 : 자본금 30억원 증자(자본금 50억원)
- 1992.12.07 : 대주주 변경(국민투자신탁→한국주택은행)
- 1992.12.09 : 상호변경 주은투자자문주식회사
- 1993.05.31 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 36-5)
- 1996.06.30 : 자본금 21억원 증자(자본금 71억원)
- 1996.07.01 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 34-8 대신증권 8층)
- 1996.11.30 : 자본금 15억원 증자(자본금 86억원)
- 1997.01.25 : 자본금 59.4억원 증자(자본금 145.4억원)
- 1997.05.20 : 투자일임매매업 인가 취득
- 1997.07.16 : 납입자본금 300억원으로 증자
- 1997.07.29 : 투자신탁 운용업 허가 취득
- 1997.08.28 : 투자신탁운용업무 개시
- 1999.03.16 : 자산운용회사 등록
- 1999.08.24 : 자산운용업 경영 인가
- 2000.01.11 : ING Insurance International B.V.지분참여(20%)
- 2000.06.30 : 납입자본금 383억원으로 증자
- 2002.05.04 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 23-2)
- 2002.06.10 : 상호변경 국민투자신탁운용(주)
- 2004.04.29 : 상호변경 KB자산운용(주)
- 2008.09.29 : 대주주변경((주)국민은행, ING Insurance International.B.V → (주)KB금융지주)
- 2009.02.04 : [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]에 의한 인허가 갱신
- 2009.05.28 : 대표이사 조재민 취임

<KB부동산신탁>

- 1996.07.12 : 재경부 설립인가

- 1996.12.03 : 주은 부동산신탁 설립
- 1996.12.10 : 영업개시
- 1997.02.13 : 주택건설 사업자 등록
- 1997.09.30 : 부산지점 개설
- 2001.03.27 : 자본금 700억원 증자
- 2002.09.16 : KB부동산신탁(주)로 상호변경
- 2002.12.05 : 자산관리회사 인가
- 2006.01.20 : 대전지점 개설
- 2008.04.16 : 부동산개발업 등록
- 2008.09.29 : KB금융지주 출범
- 2010.08.20 : 대구지점, 광주지점 폐쇄

<KB인베스트먼트>

- 1990.04.03 : 중소기업창업지원법 제11조의 규정에 의하여 상공부 등록
- 1991.07.10 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 150억원)
- 1992.09.17 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 200억원)
- 1992.12.24 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 250억원)
- 1993.01.04 : 본점 서울 이전
- 1995.02.25 : 본점 사옥 강남 이전
- 1999.01.11 : 국민창업투자(주)로 상호변경
- 2002.01.02 : 본점 사옥 이전 (서울 강남구 청담동 현 위치)
- 2002.01.12 : (주)프론티어인베스트먼트를 흡수합병
[합병 기준일 2001. 12. 31 (합병증자 후 자본금 320억원)]
- 2002.07.03 : 국민기술금융(주)를 흡수합병
[합병 기준일 2002. 6. 27 (합병증자 후 자본금 448억원)]
[국민기술금융(주)의 구조조정전문회사 자격 승계]
- 2004.04.30 : KB창업투자(주)로 상호변경
- 2008.09.29 : KB금융지주 출범, 최대주주 변경(국민은행 → KB금융지주)
- 2009.07.01 : KB인베스트먼트(주)로 상호변경
- 2012.08.27 : KT글로벌투자파트너쉽사모투자전문회사(약정총액 4,750억원) 결성

<KB신용정보>

- 1999.10.09 : 주은신용정보(주) 설립 및 신용정보업 본허가
- 1999.12.15 : 민원서류 교부 신청 및 수령 대행 업무 겸업 승인
- 2000.03.02 : 임대차조사 업무 개시
- 2002.05.28 : 케이엠신용정보(주)와 합병 및 국은신용정보(주)로 상호 변경
- 2002.06.22 : 본사이전(영등포에서 여의도 대우증권 빌딩)
- 2002.10.28 : KB신용정보(주)로 상호 변경
- 2005.03.29 : ISO9001 : 2000 인증 획득(2005.3.29~2008.3.29)
- 2005.07.17 : 본사이전(여의도 대우증권 빌딩에서 여의도 한국거래소 빌딩)
- 2008.09.29 : 대주주변경(KB국민은행 → KB금융지주)
- 2009.01.02 : 중장기 비전 선포(End to End 서비스를 지향하는 1등 KB신용정보)
- 2010.01.04 : 본사이전(여의도 한국거래소 빌딩에서 동자동 게이트웨이타워 빌딩)
- 2010.01.11 : 대표이사 손광춘 사장 취임

- 2012.01.01 : 대표이사 박인병 사장 취임

<KB데이터시스템>

- 1991.09.06 : (주)국민데이터시스템 설립 (서울 송파구 신천동 7-23)
대표이사 김진화 사장 취임
- 1993.05.04 : 대표이사 심상필 사장 취임
- 1993.09.09 : 국가기간 전산망사업자 등록
- 1993.09.18 : 시스템통합(SI)사업자 등록
- 1994.02.27 : 대표이사 장희진 사장 취임
- 1994.07.12 : 대표이사 김태식 사장 취임
- 1995.10.10 : ALM적격업체 선정
- 1995.11.17 : 자본금 증자 (총 납입자본금 80억원)
- 1996.10.01 : 소프트웨어 사업자 신고
- 1998.06.09 : 대표이사 김진화 사장 취임
- 1999.07.08 : 대표이사 한장식 사장 취임
- 1999.10.23 : 사옥이전 (서울 영등포구 여의도동 15-22)
- 2000.04.12 : 대표이사 김용국 사장 취임
- 2001.12.18 : 윤리강령 선포
- 2002.07.08 : 대표이사 김유환 사장 취임
- 2003.12.19 : 사옥이전 (서울 종로구 내수동 167)
- 2004.03.30 : 대표이사 서재인 사장 취임
- 2004.04.30 : (주)KB데이터시스템으로 사명 변경
- 2004.05.16 : 인도네시아 BII은행 MIS프로젝트 참여
- 2005.03.25 : 대표이사 정진백 사장 취임
- 2005.04.01 : 금융IT연구소 설립
- 2005.09.23 : 사옥이전 (서울 영등포구 여의도동 33)
- 2006.02.21 : '대한민국 S/W사업자 대상' 산업 S/W부문 수상
- 2006.05.25 : 공정거래 하도급거래 우수업체 선정
- 2007.03.28 : 대표이사 정연근 사장 취임
- 2007.05.02 : KDS New Vision 및 경영이념 선포
- 2007.06.11 : 베트남 농업은행 대외계 및 외화자금결제시스템 구축 참여
- 2008.01.13 : KB국민은행 웹사이트(KBStar.com) 구축
- 2008.09.29 : KB금융그룹 출범에 따른 최대주주 변경 및 KB금융지주 자회사 편입
- 2008.12.19 : Web Award 2008 대상 수상
(금융/통신부문, U이노베이션 부문)
- 2008.12.31 : KB국민은행 차세대 인터넷뱅킹시스템 구축
- 2009.03.24 : Global IT기업들과의 양해각서(MOU) 체결
- 2009.05.11 : KB국민은행 차세대 경영정보시스템 구축
- 2009.12.14 : Web Award 2009 2년 연속 대상 수상
(금융/통신부문, U이노베이션 부문 등 4개부문)
- 2010.01.11 : 대표이사 이달수 사장 취임
- 2010.03.17 : 해외(카자흐스탄 알마티)지점 설립
- 2010.04.09 : 카자흐스탄 BCC은행 EDW 및 전행보고서시스템 구축 계약 체결
- 2011.06.10 : 사옥이전(서울 마포구 도화동 566)
- 2012.01.01 : 대표이사 허세녕 사장 취임

<KB저축은행>

- 2012.01.02 : (주)케이비서민 설립
- 2012.01.13 : (주)케이비서민 상호저축은행업 영업인가
자본금 증자 220억(증자 후 납입자본금 340억)
(주)케이비저축은행으로 상호변경
- 2012.01.17 : 지점설치인가(장충동, 여의도, 논현동, 평촌, 분당)
- 2012.01.18 : 저축은행 업무개시

<이외의 특수목적기업 등>

상기 주요 종속회사 이외에 특수목적기업(SPE: Special Purpose Entities)으로서 한정된 특수목적을 수행하기 위해 설립된 기업이 당사의 연결대상 종속회사로 있으며, 특수목적기업의 정해진 법적 형태는 없으나 흔히 조합, 신탁, 합명·합자·유한회사 등과 같은 파트너쉽회사 또는 비법인 실체의 형태를 가집니다. 특수목적기업은 운영에 관한 지배기구, 수탁자 또는 경영진의 의사결정권에 엄격한, 때로는 영구적인 제한을 가하는 법적 계약과 함께 설립되며 설립자 또는 스폰서를 제외하고는 실체의 영업 활동을 지배하는 정책을 변경할 수 없는 규정과 함께 설립됩니다. 특수목적기업의 종류로는 자산유동화전문회사, 프로젝트 파이낸싱 회사, 사모단독펀드, 조합 등이 있으며, 자산유동화, 신용공여, 대출, 지분투자, 자산관리 등의 거래를 목적으로 설립됩니다.

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동현황

증자(감자)현황

(기준일 : 2013.03.31) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2008년 09월 29일	-	보통주식	356,351,693	5,000	48,444	설립
2009년 09월 02일	유상증자 (주주배정)	보통주식	30,000,000	5,000	37,250	증자비율: 8.41865%

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

주식의 총수 현황

(기준일 : 2013.03.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주식	종류주식	합계	
I. 발행할 주식의 총수	1,000,000,000	-	1,000,000,000	정관상
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	386,351,693	-	386,351,693	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	386,351,693	-	386,351,693	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	386,351,693	-	386,351,693	-

주1) 상기 보통주식은 모두 의결권이 있는 보통주식입니다.

주2) 종류주식은 보통주식을 제외한 주식(배당우선주식, 전환주식, 상환주식 등)입니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2013.03.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주식	386,351,693	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	-	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주식	386,351,693	-
	-	-	-

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 대한 전반적인 사항

- 특이사항 없음

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	제5기 (2012년)	제4기 (2011년)	제3기 (2010년)
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		646,235	-63,678	88,320
주당순이익 (원)		1,673	-173	257
현금배당금총액 (백만원)		231,811	278,173	41,163
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		35.9	-436.8	46.6
현금배당수익률 (%)	보통주식	1.6	1.9	0.2
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주식	600	720	120
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-

주1) 제3기 K-GAAP, 제4기 및 제5기 K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 제3기 배당대상 주식 : 자회사인 국민은행이 보유했던 당사 주식 43,322,704주를 제외한 343,028,989주임

주3) 제4기 연결당기순이익 기준 현금배당성향 : 11.7%

주4) 제5기 연결당기순이익 기준 현금배당성향 : 13.6%

다. 이익참가부사채에 관한 사항

- 해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별로 회사가 속해 있는 산업 전반의 현황

(1) 전반적인 금융산업 상황

글로벌금융위기 이후 침체기조를 이어오던 세계경제가 지난해 4분기 이후 OECD 선형지수가 상승세로 전환되는 등 일부 지표에서 바닥권 통과 신호가 나타났습니다. 그러나 올해 들어 미국과 중국의 경기 지표 개선 속도가 예상보다 부진하였고 유럽도 회복조짐을 보여주지 못하고 있습니다.

미국경제는 주식시장 및 주택가격이 강세를 보이는 등 회복조짐을 보이기도 하였으나 3월 들어 정부 예산 자동삭감(sequester)에 대한 우려 등이 부각되며 회복속도가 다시 둔화되는 모습을 보였습니다.

중국 GDP 증가율이 2012년 4분기 7.9%에서 올해 1분기에 7.7%로 하락하였습니다. 다수의 전문가들은 중국경제가 현재 과도한 지방정부 부채, 과도한 신용팽창 등에 직면하고 있다고 지적하며 경제의 건전성을 우려하기도 합니다. 유럽은 지난해 무제한적 통화공급 확대 정책을 단행하였습니다.

이에 따라 국가부채 위기가 최악의 상황을 벗어났습니다만 경기는 여전히 침체상태에 있습니다.

IMF는 유럽경제가 올해에도 마이너스 성장을 보일 것으로 전망하고 있습니다.

주요 연구기관의 전망을 종합해보면 세계경제가 최악의 국면은 벗어났지만 경제 체력은 여전히 취약한 것으로 보입니다. 이를 반영하여 한국은행은 세계경제 성장률을 2012년 3.2%, 올해 3.3%, 2013년 3.9%로 예상하였습니다. 따라서 올해 세계경제는 회복세가 지속되겠지만 회복속도는 완만하고 경제 회복의 위협요인도 반복적으로 나타날 수 있다고 판단됩니다.

한국은행은 우리나라의 GDP 성장률을 2012년 하반기 1.5%에 이어 올해 상반기 1.8%, 하반기 3.3%, 2013년 연간 2.6%로 전망하였습니다. 부문별 주요 지표를 보면 지난해 전년 동월 대비 40만 명 대의 증가를 보이던 취업자 수 증감이 올해 1~2월에는 평균 26만 명에 그쳤습니다. 과거 데이터를 보면 취업자 수 증감은 은행의 가계대출 부실과 연관성이 높게 나타났습니다. 주택가격이 지난해 하락세를 멈추고 보합세로 전환되는 모습을 보였습니다. 한국은행은 올해 부동산 가격이 4.1 부동산 대책 등의 영향으로 소폭 상승할 것으로 전망하였습니다. 한편, 민간소비는 바닥권에서 등락을 보이고 있고 설비투자 부진이 지속되고 있습니다. 이상을 감안할 때 한국경제의 성장세가 지난해보다는 개선되겠지만 회복속도는 완만할 것으로 예상됩니다. 또한, 세계경제의 회복세가 예상보다 부진하고, 우리나라 수출에 큰 영향을 주는 엔화약세가 지속되는 등 경기회복의 불안요인도 상존하고 있다고 판단됩니다.

경기회복이 예상보다 느려질 것으로 예상되며 금리가 하락세를 보이고 있습니다. 3월 말 기준으로 국고채 유통수익률은 전월 대비 11bp 하락한 2.52% 수준을 보였습니다. 이에 따라 국고채 금리가 기준금리(2.75%)를 하회하고 있습니다. 다수의 전문가들이 올해 상반기 중 기준금리가 추가적으로 인하될 수 있다고 예상하고 있습니다. 시장금리 하락은 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용합니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)가 어려워집니다. 최근 장기자산 운용에 어려움을 겪고 있는 보험사가 주택담보대출시장에 더 많은 관심을 보이고 있어 은행의 영업환경에 영향을 줄 가능성도 있습니다.

경기부진이 장기화되면서 금융회사의 성장성이 약화되는 동시에 자산건전성에도 부정적으로 작용하고 있습니다. 가계부채 문제가 장기화되면서 한계 대출자들의 상환능력이 약화되고 있고, 건설회사를 중심으로 기업대출 건전성도 약해지고 있습니다. 최근에는 STX 그룹 등 일부 대기업의 재무건전성

악화 현상도 나타나고 있습니다.

미국의 양적완화 정책에 이어 일본 및 유럽도 무제한적인 통화완화정책을 펼치고 있습니다. 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다. 최근에는 엔화 대비 원화가치가 빠르게 절상되는 한편, 글로벌자본이 신흥국으로 이동하면서 한국의 주식시장이 약세를 보이고 있습니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 있습니다. 그러나 주요 연구기관은 세계경제 및 한국경제가 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상하고 있습니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 개선될 것입니다. 원화의 평가절상은 수출부문에는 부정적으로 작용하지만 가계의 구매력을 높여 내수회복에 도움을 줄 것입니다. 시장금리가 현재는 하락세를 보이고 있지만 2013년 연간으로 볼 때 더 이상 하락하지 않을 가능성이 있습니다. 이는 은행이 순이자마진을 개선하는데 도움이 될 것입니다. 신 정부가 최근에 발표한 4.1 부동산대책 이후 주택가격이 하락세를 멈추고 일부 반등조짐도 보이고 있습니다. 주택시장이 회복되면 주택담보대출의 부실률 하락, 가계의 대출수요 증가 등의 효과를 기대할 수 있습니다.

글로벌 금융산업의 규제환경변화를 살펴보면, 세계 각국이 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화되는 추세입니다. 이는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 중장기적으로 금융회사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상되지만 단기적으로는 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인이 될 수도 있습니다. 국내 금융산업도 글로벌 금융규제의 도입과 가계대출 부실화 우려로 인하여 규제 및 감독이 강화되는 추세입니다. 특히 신용카드의 경우 연체율이 상승하는 추세인 가운데 감독당국의 수수료 인하 압력 등이 겹치고 있습니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경기부진, 기업 수익성 악화, 국내 가계부채문제, 부동산경기 침체 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 금리하락으로 인한 순이자마진 하락 압력, 글로벌 자본의 급격한 이동에 따른 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

이상을 종합해볼 때 우리나라의 금융환경은 여전히 취약한 상태입니다. 올해 1분기에도 추가하락에 따른 보유주식 평가손, 일부 대기업 그룹의 재무구조 악화에 따른 부실 증가 등이 발생하였습니다. 그러나 경기 회복기조가 지속된다면 금융환경도 점차 개선될 것입니다. 이에 따라 올해 국내 금융환경이 추가적으로 악화되는 부문은 크지 않은 반면, 개선을 기대할 수 있는 부문이 점차 늘어날 것으로 기대된다는 점은 긍정적인 요인이라고 할 수 있습니다.

(2) 은행업

유럽발 글로벌 금융위기의 지속에 따라 세계 경제 및 국내 경제의 저성장 기조가 장기화되고 있으며 규제 및 리스크 관리를 강화함에 따라 은행산업의 성장성이 당분간 둔화될 것으로 전망됩니다. 이러한 성장둔화에 대응하기 위하여, 은행들은 건전성 관리에 매진하면서 새로운 수익모델 발굴, 계열사 간 시너지 창출 등을 적극 추진할 것으로 보입니다.

세계경제의 위기 속에서도 국내경제는 견고한 모습을 보이고 있으나, 유로존의 금융위기, 중국의 경기 둔화 상황에서 높은 대외의존도에 따른 수출에서의 타격, 환율 급변 등 당분간 시장의 변동성이 클 것으로 예상됩니다. 추가적으로 전세계적인 경제난에 따라 각국의 보호무역주의 강화의 위험성도 커지고 있습니다.

금융산업 다변화로 인한 경쟁범위 확대 및 하나금융그룹의 외환은행 인수, 농협금융지주

출범 등 은행산업의 구조개편에 따라 금융산업의 경쟁이 치열해지고 있으며, 금융소비자 보호 강화 및 사회적 공공성 요구 증대 등의 환경 변화에 따른 새로운 경쟁 국면이 대두되고 있습니다. 또한 경제적인 약자에 대한 금융지원 정책의 활성화에 따라 수익성 하락이 예상되고 있습니다.

KB국민은행은 국내 최대 고객기반을 보유하고 있으며 은행권 최초 국가고객만족도(NCSI) 7년 연속 1위, 정교화된 CRM시스템 활용 등 고객중심 경영에 큰 강점을 가지고 있습니다. 이러한 영업력에 기반하여 은행기준 자산규모, 총수신, 원화대출, 투자신탁 및 방카슈랑스 판매 등에 있어서 은행권 시장점유율 1위 수준을 지속적으로 유지하고 있습니다. 또한 어려운 대내외환경에도 불구하고 높은 수준의 자본 적정성 및 건전성을 유지하고 있습니다. 뿐만 아니라 미래 채널로 주목받는 스마트폰 banking에서도 국내 최초 6백만 고객을 확보함으로써 미래 수익성을 확보할 수 있는 기반을 구축하였습니다.

하지만 세계적 경제성장 둔화에 따라 수익성 및 건전성 부문 악화가 우려되고 있습니다. 기준금리 하락에 따른 이자수입 감소, 은행 수수료 인하 압력 및 투자심리 위축에 따른 비이자수수료 감소, 부동산시장 침체로 인한 대출자산의 추가부실 가능성 및 기업 구조조정 영향 등으로 인한 대손충당금 증가의 위험이 있습니다. 이러한 위기상황을 극복하기 위해 비용절감 등 전행적 자구책 마련과 자산건전성 관리에 최우선 순위의 전략적 노력을 기울이고 있습니다.

경영환경 변화에 대응하기 위해 은행들은 경영 효율화에 주력하면서 고객중심경영, 선진 리스크관리 시스템 구축, 겸업역량 강화 등을 중요한 경쟁요소로 인식하게 되었습니다.

고객만족도 제고 및 선진 CRM시스템 구축을 통한 고객별 맞춤형 상품·서비스 제공 등 고객중심경영을 통한 대고객 신뢰도 제고는 지속 성장과 발전을 위한 핵심요소가 되었습니다. 또한, 대손충당금 적립부담을 최소화하고 적정 수준에서 통제할 수 있는 리스크관리 역량 및 시스템 정교화가 필요하며, 시장변화에 탄력적으로 대응하기 위해 경쟁력 있는 제휴상품의 제공·판매·관리가 가능한 겸업역량을 구축하여 겸업화 추세에 적극 대응하는 것이 필요합니다.

- KB국민은행의 종속회사의 시장여건(국외시장)

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 홍콩은 선진적 법률제도, 우수한 사회 인프라, 영어의 공용언어화 등 국제금융센터로서의 완벽한 입지조건 외에도 중국과 주변 동남아 지역 진출의 전초기지로서의 지리적 강점으로 인해 세계각국에서 약 200여 개의 은행이 홍콩에 진출하여 영업하고 있습니다. - 중국 상해를 비롯한 연안 도시들의 급성장으로 홍콩에서의 비즈니스 기회가 중국으로 이전되는 등 영업환경이 어려워지고 있으며, 금융기관 간 경쟁도 심화되고 있습니다.

<p>Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은행 런던현지법인)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 경기회복과 더불어 금융산업에 대한 수요도 점차 확대될 것으로 보이나, 미국발 금융위기 이후 자기자본 요구수준과 유동성 등에 대한 규제가 강화되어 자본금 규모에 맞는 적절한 규모의 사업확대가 요구되고 있습니다. - 영국내 현지금융당국의 규제 강화와 한국계 및 외국계은행들의 유럽내 한국기업 전담데스크 확대로 인해 경쟁이 심화되고 있습니다. - 유로존 국가들의 재무위기가 자칫 글로벌 경기둔화를 불러올 수 있는 수준으로 확대되었으며, 현지은행들에 대한 추가자본확충 등 은행의 건전성을 더욱 강화하는 방향으로 금융규제가 강화되고 있습니다.
<p>Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 개발도상국으로 진입하려는 캄보디아 경제발전단계의 특성상 향후 성장성이 기대되는 시장입니다. - 최근 중국 및 말레이시아, 베트남 등의 대형 금융기관들이 캄보디아에 진출함에 따라 경쟁이 격화되고 있으며, 여신영업측면에서도 은행간 경쟁이 더욱 가속화 될 것으로 예상됩니다. - 캄보디아 산업의 발전 속도보다 해외자금의 유입 속도가 더욱 빨라 과잉유동성 현상으로 금리가 하락하고 있는 상황입니다.
<p>Kookmin Bank (China) Ltd. (국민은행(중국) 유한공사)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 중국 금융시장은 글로벌 금융위기 이후 막대한 외환보유고를 바탕으로 유동성이 부족한 외국 선진 금융회사를 인수하고, 신상품 개발이나 리스크 관리능력 등을 배양함으로써 제 2의 도약기를 준비하고 있습니다. - 경기둔화를 회복하기 위해 내수위주의 성장정책을 추진하고 있으며, 점진적인 금리 자유화를 재개하는 등 금융 부문의 개혁추진이 진행되고 있습니다. - 전세계 대형 금융기관들이 중국에 진출함에 따라 영업경쟁이 격화되고 있으나, 중국 정부에서는 위안화의 국제화를 추진하는 등 자본시장 육성성에 힘쓰고 있습니다.

(3) 신용카드업

국내 신용카드업은 License로 보호되는 전형적인 내수산업으로 정부의 정책 변화와 경기변동에 민감합니다. 신용카드업은 신용질서유지와 소비자보호라는 정책 목적 하에 제도적인 진입장벽을 유지하고 있는 바, 2000년 이후 사실상 신규 진입이 제한되어 왔습니다.

신용카드사의 사업구조는 회원이 신용카드를 이용해 재화·용역을 구입하거나 현금서비스 등의 신용대출을 제공받음으로써 수익이 창출됩니다. 따라서 카드사 수익은 국내 소비지출 증감 및 국내 경기변동에 큰 영향을 받습니다. 과거 외환위기 이후 경기회복에 따른 소비확대로 외형적 성장을 해오던 신용카드사업은 2003년 카드사태 이후 민간소비가 큰 폭으로 감소하면서 카드 이용실적이 동반 하락하였다가 2005년 이후 민간소비의 회복에 힘입어 이용실적이 증가세로 돌아선 바 있습니다.

국내 신용카드시장은 시장 진입 요건과 자격이 엄격한 허가제 산업이기에, 한정된 시장에서 높은 수준의 경쟁강도를 유지하고 있습니다.

국내 신용카드 산업의 경쟁구도는 최근 2~3년간 신한카드의 점유율 하락과 2위 그룹의 공격적인 마케팅 활동에 따른 점유율 상승이 두드러졌으나, 앞으로는 급격한 외형 경쟁보다 시장 지위 유지와 방어를 목표로 한 수익성 기반의 성장이 화두가 될 전망입니다.

국내 체크카드시장은 2006년 12조6천억원에서 2012년 82조8천억원으로 성장하면서 지불결제시장의 중요한 한 축으로 자리 잡았으며, 최근 들어 정부의 직불형카드 활성화 정책으로 체크카드시장 규모는 계속해서 성장될 것으로 예상됩니다. 이에 따라 은행계 카드사 뿐만 아니라 전업계 카드사들의 체크카드 시장 참여가 더욱 활발해질 것입니다.

정부의 세제혜택, 카드결제 이용범위의 확대, 다양한 부가서비스를 제공하는 신상품 출시 등으로 민간소비지출에서 카드결제가 차지하는 비중은 매년 증가하고 있으며, 2012년 기준으로 카드결제가 전체 민간소비지출에서 차지하는 비중은 66.3%에 다다랐습니다.

하지만 최근 가계부채 부실화 우려에 따른 금융당국의 외형 확대경쟁 억제정책과 가맹점 수수료를 체계 개편으로 신용카드업계의 수익성은 점차 악화될 것으로 보여집니다.

신판시장은 결제 불확실성 증대 속에서 가맹점 수수료를 개편의 직접적인 영향 등으로 수익성 악화가 예상되며, 카드대출시장 역시 규제 강화로 수익 폭이 축소될 전망입니다.

따라서 최근 카드사들의 주요 포커스는 외형 성장보다는 수익성 확보를 위한 효율성 강화와 신규 수익원 발굴에 초점이 맞추어지고 있습니다.

당사는 KB금융그룹 내 신용카드부문 사업역량 강화 및 비은행부문 경쟁력 제고를 목표로 2011년 3월 (주)국민은행으로부터 분사하여 설립되었습니다. 국내 최대의 소매채널을 보유한 은행 네트워크 및 안정적인 자금조달구조를 바탕으로 전업카드사에 최적화된 사업전략을 수립하였으며, 신사업 발굴을 통해 지속성장 가능한 동력을 확보해 나갈 계획입니다.

또한 상품 개발 및 프로세스, 마케팅 채널 등 모든 경영활동에서 고객가치를 최우선으로 하며, CRM이나 CEM을 넘어 고객의 미래가치를 현재화 할 수 있는 Customer Value Management를 통해 고객에 대한 통찰력을 높여 나가고 있습니다.

차별화된 경쟁 역량 개발을 위해 당사의 최대 강점인 은행과 카드사의 전국적인 영업점망을 활용하여 특화된 가맹점 서비스를 제공하고, 대출상품 원금선환인제도인 「금융세이브제도」를 통해 캡티브시장의 구축을 위해 노력하고 있으며, 고객이 기꺼이 대가를 지불할 만한 수준 높은 부가서비스 모델과 고객가치 존중의 신상품 개발을 지속하고 있습니다.

이와 더불어 미래 성장기반 확충을 위해 모바일카드 등 카드와 통신을 결합한 서비스 모델다각화, 금융그룹 차원에서 타업종과의 적극적인 업무 제휴 및 업의 본질에 부합하는 다양한 영역으로 사업을 확대함으로써 국민생활의 힘이 되는 차별화된 서비스를 지속적으로 제공할 예정입니다.

(4) 금융투자업

(가) 증권업계

증권업은 자금의 수요자인 기업과 공급자인 투자자를 연결하여 기업에는 장기자금 조달을 가능케 하며, 투자자에게는 주식과 채권 등 금융자산에 대한 투자 기회를 제공하고, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여하는 역할을 하는 금융산업입니다.

주요 업무영역으로는 ①증권 인수 및 발행, 기업 자금조달 및 주선, M&A 등의 투자은행업무, ②증권/파생상품의 중개 및 매매, 각종 금융상품의 개발 및 판매, 고객 포트폴리오 설계 등의 자산관리업무, ③자기자본 투자 및 고객상품 운용 등의 트레이딩업무 등이 있습니다.

현재 증권업은 낮은 진입장벽과 온라인 채널의 발달에 따른 위탁매매 수수료율의 지속적인 하락으로 비중이 높은 브로커리지 부문의 수익성이 점차 악화되고 있습니다. 이에 각 증권사는 정확한 투자 정보 제공, 고객 니즈에 맞는 다양한 금융상품 개발 및 차별화된 금융서비스 제공 등으로 시장에서의 경쟁력 확보를 위해 노력하고 있습니다.

또한, 최근 자본시장법 개정으로 한국형 헤지펀드 도입, 프라임브로커리지 업무 시행 등 투자은행 업무 범위의 확대에 따른 신규 비즈니스가 가능해 질 것으로 예상되며, 중소형 증권사의 특화 증권사 신설이나 분사(Spin-off) 허용으로 증권사간 M&A가 활발해져 비슷한 사업구조로 과당경쟁을 하고 있는 증권업의 수익성 및 경쟁력이 제고될 것으로 예상됩니다.

(나) 자산운용업계

2013년 1분기 펀드시장은 일본 엔화 가치하락의 지속과 유럽 키프로스 재무위기, 각국의 양적완화정책, 미국 경기회복조짐 등에 따라 각국 증시가 엇갈린 모습을 보이면서 펀드별 수익률도 희비가 갈렸습니다. 특히 일본과 신흥아시아, 북미 관련 펀드는 높은 수익률을 달성한 반면 인도와 중국(홍콩H), 러시아 관련 펀드는 저조한 성과를 나타냈습니다.

또 지난해부터 강세를 나타냈던 채권형 펀드의 수익률은 강도는 약해졌지만 올 1분기에도 주식형펀드 수익률을 앞섰습니다. 이는 글로벌 경기 불확실성이 커지면서 안전자산 선호 현상이 나타나며 주식형펀드에서는 계속 돈이 빠지고 채권형 펀드로 유입되고 있는것으로 분석되었습니다.

(다) 부동산신탁업계

부동산시장은 주택시장의 침체, 금융기관 부동산 개발사업 PF 위축 및 건설사 재무구조 악화로 인한 구조조정 확대 등으로 전년도에 이어 침체가 지속되고 있습니다.

부동산신탁업계 또한 부동산경기 침체 지속 및 업계간 경쟁심화에 따른 보수율 하락으로 이종고를 겪고 있으나 최근 새정부의 부동산종합대책 시행 효과에 기대를 걸고 있는 상황입니다.

(라) 벤처캐피탈 및 PE업계

국내 벤처시장은 최근 몇 년간 활발하게 조성된 펀드결성에 힘입어 2012년 신규투자가 1조 2,333억 원을 기록하는 등 3개년 연속으로 1조원을 돌파하였으나, 펀드결성은 모태펀드 이외 출자자의 참여 부진으로 2004년 이후 최저수준인 7,477억원이 조성되었고, 공모시장 침체로 코스닥시장 신규상장 업체수가 역대 최저인 21개를 기록하는 등 회수시장 침체가 벤처투자 순환구조에 악영향을 초래하고 있는 상황입니다. 하지만, 2013년에는 새 정부의 중소·벤처육성정책에 대한 기대감으로 펀드결성금액이 전년대비 크게 증가될 것으로 전망되며, 투자규모 역시 보수적인 경기전망에도 불구하고 전년 대비 확대될 것으로 예상됩니다.

한편 PE시장도 2005년 PEF(사모투자전문회사)제도 시행 이후 매년 지속적으로 성장하고 있으며, 특히 2012년에는 대형 연기금 등 기관투자자가 글로벌 경기불황 등에 따른 투자수익률 저하에 대응하여 전통적 투자수단보다 대체투자(AI) 수단인 PEF에 대한 투자를 확대함에 따라 제도 도입 이래 최대

규모의 자금(9.7조원)이 모집되었습니다. 2012년 PEF 투자액은 6조원으로 대형 해외투자 및 구조조정 투자가 줄어 전년도 대비 3.2조원 감소하였습니다. 2012년말 현재 등록된 PEF는 총 226사로서 총출자약정액이 40조원, 투자액이 31.9조원에 이르는 등 PE산업의 양적 성장세는 지속되고 있습니다. 하지만, 벤처시장과 마찬가지로 글로벌 경기불황에 따른 국내 주식시장 부진, M&A 및 IPO시장 침체 등으로 보유자산 처분의 어려움으로 인해 PEF의 투자회수환경 역시 악화되어 2012년 중 PEF의 투자회수액은 2.1조원으로 전년도 회수액 대비 1.7조원이 감소하였습니다.

PE산업은 향후에도 국내기관투자자의 대체투자 확대 계획에 따라 자금유입이 지속될 전망이며 양적 성장과 함께 다양한 운용자의 진입이 기대됩니다. 특히 2013년에는 유동성 확보가 필요한 PEF 증가와 금융회사들의 보유자산 매각 증가에 따라 재매각 거래(Secondary Deal)에 관심을 갖는 PEF도 점차 증가될 것으로 예상되고 있습니다. 다만, 제도 도입 8년이 지났음에도 기관투자자의 영향력 확대 및 손실방어 투자성향으로 인해 경영권 인수(Buy-out) 펀드로의 발전은 아직 기대에 미흡한 수준으로 평가됩니다.

(5) 보험업

국내 생명보험 산업은 대내외의 불확실성 지속과 경기 성장 둔화 예상과 맞물려 비교적 낮은 성장이 예측됩니다. 주요 보험 상품 유형별로 살펴보면 보장성 보험의 경우 각 사의 보장성 보험 판매 확대전략에 따른 새로운 컨셉의 질병보험과 건강보험등의 출시로 수요 확대가 예상되나 경기침체의 영향으로 고가보험의 수요 증가는 제한적일 것으로 보입니다.

높은 주식시장 변동성으로 인해 실적 배당형 상품인 변액보험 또한 낮은 성장이 전망됩니다. 일반 저축성 보험은 저금리 기조 장기화에 따른 상품 매력도 저하로 수요는 둔화될 것으로 예상 됩니다.

업계의 경쟁구도는 신규 진출 보험사의 본격적 외형 확대 및 외자계 생보사의 공격적 영업 재개가 예상되며, 온라인 전용 신채널 도입 등을 통한 시장주도권 쟁탈 기회 모색을 통한 심화된 경쟁환경이 형성될 것으로 보입니다.

또한 RBC제도하에서의 재무건전성 강화 노력 및 소비자 보호강화 관련 규제정책의 전면적 시행에 따른 보험사의 내실 경영 위주의 경영 정책이 전개될 것으로 예상됩니다.

(6) 저축은행업

저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 제2금융기관으로서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 2002년 3월 저축은행으로의 명칭변경으로 대외 신인도가 크게 제고되었으며, 대표적인 서민금융기관으로 자리매김해왔습니다.

최근 전반적인 저축은행의 구조조정 바람과 함께 향후 각 저축은행의 자본규모, 건전성 등에 의하여 영업관련 법규 및 규제의 차별화가 더욱 가시화 될 것으로 보입니다.

저축은행업계의 경영여건 변화에 대응하고 극복하기 위하여 건전성 확보, 새로운 비즈니스 모델개발 등을 통해 서민금융기관으로서의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

나. 공시대상기간중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기로 한 중요한 신규사업이 있는 경우 사업의 내용과 전망에 관한 내용

[KB국민카드]

당사는 신용카드업의 전문성 및 그룹 비은행부문의 경쟁력 강화 등을 목적으로 당사의 주요 자회사인 국민은행으로부터 카드사업부문을 분할하여 2011년 3월 2일 (주)KB국민카드를 설립하고 자회사로 편입하였습니다.

KB국민카드는 '대한민국 최고의 생활서비스 솔루션 제공'을 경영비전으로 내걸고 모든 업무활동에 있어 고객가치와 소통을 최우선으로 하여, 혁신적인 상품과 서비스를 선보일 것 입니다. 또한 여행, 보험, 통신판매 등 다양한 부가서비스를 제공하여 고객의 니즈 및 욕구를 충족시키며 더 높은 고객가치 창출을 위해 노력할 것입니다.

[KB저축은행]

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. KB저축은행은 앞으로 클린뱅크(Clean Bank) 구현과 그룹시너지 창출을 통해 서민금융 안정화에 기여하는 리딩저축은행으로 거듭날 것입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

글로벌 재정위기로 경기불확실성이 지속되고 금융권에 대한 사회적 책임 및 금융소비자보호 요구가 강화되는 상황속에서 KB금융그룹은 “내실강화 및 고객신뢰제고”를 2013년 경영전략방향으로 정립하고 안정적 재무성과 구현, 성장기반 공고화, 고객신뢰 제고 및 미래역량 강화를 4대 핵심과제로 선정하여 추진하고 있습니다.

이를 구체적으로 실현하기 위하여 당사의 각 계열사들은 은행업, 신용카드업, 금융투자업,보험업 등 현장에서 전 임직원이 단합하여 혼신의 힘을 다하고 있습니다. 기타 자세한 영업의 현황은 「3. 영업종류별 현황」의 내용을 참고하시기 바랍니다.

나. 영업의 종류

당사는 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 보험업 부문 등에서 10개 주요 계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
신용카드부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB투자증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	생명보험사업과 이에 수반되는 업무	KB생명보험

저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신업무 등	KB저축은행
기타부문	신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원 업무	KB신용정보 KB데이터시스템

주) 2012.1.13 KB저축은행이 자회사로 편입되었습니다.

다. 그룹 자금조달·운용 현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분			제6기 1분기			제5기			제4기		
			평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
조달	원화자금	예수금	179,041,119	2.75	63.47	181,850,183	3.10	64.01	169,714,084	3.02	63.38
		CD	1,716,560	3.40	0.61	1,734,611	3.88	0.61	1,745,901	3.90	0.65
		차입금	5,458,122	2.60	1.93	5,308,486	2.86	1.87	4,593,395	3.01	1.72
		원화콜머니	3,953,172	2.72	1.40	3,562,595	3.02	1.25	1,779,391	3.01	0.66
		사채	20,786,674	4.90	7.37	21,002,427	5.17	7.39	24,454,683	5.37	9.13
		기타	3,337,301	2.82	1.18	3,188,139	3.59	1.12	3,713,710	3.50	1.39
	소 계		214,292,948	2.96	75.96	216,646,441	3.30	76.25	206,001,164	3.31	76.93
	외화자금	외화예수금	4,911,734	1.03	1.74	5,289,517	0.97	1.86	3,394,042	0.64	1.27
		외화차입금	6,669,865	0.66	2.36	8,399,079	0.91	2.96	7,464,052	0.92	2.79
		외화콜머니	842,561	0.50	0.30	1,224,909	0.55	0.43	896,482	0.84	0.33
		외화사채	3,459,007	4.37	1.23	3,549,616	4.96	1.25	3,945,798	4.96	1.47
		기타	258,516	1.20	0.09	203,426	1.34	0.07	134,421	0.59	0.05
	소 계		16,141,683	1.57	5.72	18,666,547	1.68	6.57	15,834,795	1.86	5.91
	기타	자본총계	25,670,449	-	9.10	24,452,989	-	8.61	22,823,040	-	8.52
		충당금	680,142	-	0.24	901,913	-	0.32	1,096,724	-	0.41
		기타	25,321,066	-	8.98	23,430,989	-	8.25	22,049,153	-	8.23
	무원가성 자금 계		51,671,657	-	18.32	48,785,891	-	17.18	45,968,917	-	17.16
	합 계		282,106,288	-	100.00	284,098,879	-	100.00	267,804,876	-	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 예수금 : 원화예수금-예금성타점권-지준예치금

예금성타점권 : 총타점권 - 당좌대출상환용타점권

주3) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수 치임

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분			제6기 1분기			제5기			제4기		
			평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
운용	원화자금	예치금	4,687,166	3.04	1.66	3,978,175	3.66	1.40	1,622,223	3.75	0.61
		유가증권	46,433,167	4.38	16.46	45,292,632	4.39	15.94	41,166,103	4.60	15.38
		원화대출금	183,737,479	4.99	65.12	188,233,803	5.43	66.27	179,786,245	5.63	67.14
		지급보증대지급금	48,540	1.54	0.02	68,419	0.73	0.02	142,018	0.26	0.05
		클론	1,434,705	2.90	0.51	1,581,952	3.20	0.56	1,345,886	3.18	0.50

	사모사채	587,432	5.71	0.21	679,954	6.78	0.24	1,361,495	5.88	0.51
	신용카드	11,577,601	11.41	4.10	12,076,314	11.14	4.25	12,377,664	10.82	4.62
	기타	6,370,127	5.19	2.26	4,881,932	6.00	1.72	1,963,980	11.42	0.73
	대손충당금(△)	(3,240,014)	-	(1.15)	(3,514,211)	-	(1.25)	(3,654,789)	-	(1.36)
소 계		251,636,203	5.19	89.19	253,278,970	5.57	89.15	236,110,825	5.83	88.18
외화자금	외화예치금	782,766	0.60	0.28	829,485	1.79	0.29	676,389	2.05	0.25
	외화증권	1,040,228	2.46	0.37	1,237,230	3.06	0.44	1,693,605	3.82	0.63
	대출금	9,061,986	2.13	3.21	9,746,662	2.24	3.43	9,355,591	2.21	3.49
	외화콜론	1,512,580	0.48	0.54	1,728,696	0.70	0.61	1,236,257	0.74	0.46
	매입외환	2,523,915	1.50	0.89	2,931,390	1.97	1.03	2,432,861	2.08	0.91
	외화대손충당금(△)	(153,464)	-	(0.05)	(178,772)	-	(0.06)	(206,220)	-	(0.08)
	기타	1,885	-	0.00	1,899	-	0.00	1,270	-	0.00
소 계		14,769,896	1.82	5.24	16,296,590	2.09	5.74	15,189,753	2.27	5.66
기타	현금	1,685,428	-	0.60	1,617,802	-	0.57	1,506,765	-	0.56
	업무용유형자산	3,187,360	-	1.13	3,211,797	-	1.13	3,223,574	-	1.20
	기타	10,827,401	-	3.84	9,693,720	-	3.41	11,773,959	-	4.40
무수익성 자금계		15,700,189	-	5.57	14,523,319	-	5.11	16,504,298	-	6.16
합 계		282,106,288	-	100.00	284,098,879	-	100.00	267,804,876	-	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 예치금 : 원화예치금-지준예치금

주3) 현금 = 현금 - 총타점권

주4) 원화대출금 = 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

주5) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 그룹 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
현금 및 예치금	11,038,778	10,592,605	9,178,125
당기손익인식금융자산	10,574,191	9,559,719	6,326,104
파생금융자산	1,936,935	2,091,285	2,448,455
대출채권	210,594,954	213,644,791	212,107,027
투자금융자산	37,290,310	36,467,352	35,432,182
관계기업투자	962,966	934,641	892,132
유형자산	3,085,574	3,100,393	3,186,020
투자부동산	52,861	52,974	51,552
무형자산	486,282	493,131	468,441
이연법인세자산	17,662	18,432	22,329
매각예정자산	33,966	35,412	9,931
기타자산	10,595,899	8,760,319	7,478,519
자산총계	286,670,378	285,751,054	277,600,817

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

마. 그룹 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	제6기 1분기	제5기 1분기	제5기	제4기
	(2013.1.1~3.31)	(2012.1.1~3.31)	(2012.1.1~12.31)	(2011.1.1 ~ 12.31)
순이자이익	1,650,591	1,791,516	7,115,913	7,104,512
이자수익	3,202,007	3,612,677	14,155,825	13,956,257
이자비용	-1,551,416	-1,821,161	-7,039,912	-6,851,745
수수료이이익	366,901	390,481	1,592,641	1,794,750
수수료수익	638,026	688,831	2,778,668	2,829,754
수수료비용	-271,125	-298,350	-1,186,027	-1,035,004
당기손익인식금융상품순손익	201,999	213,108	651,203	1,035,867
기타영업손익	-375,084	-224,734	-1,455,270	-1,092,009
일반관리비	-985,445	-971,868	-3,885,285	-3,931,808
신용손실충당금 반영전 영업이익	858,962	1,198,503	4,019,202	4,911,312
신용손실충당금전입액	-326,097	-389,093	-1,607,804	-1,512,978
영업이익	532,865	809,410	2,411,398	3,398,334

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 재개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

바. 그룹 사업부문별 정보

당사는 그룹의 사업부문을 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 당사의 조직을 기초로 아래와 같이 구분하고 있습니다.

구분		내용
은행 부문	기업금융부문	대기업, 중소기업, 소호에 대한 여신, 수신 및 이에 수반되는 업무
	가계금융부문	가계 고객에 대한 여신, 수신 및 이에 수반되는 업무
	기타부문	유가증권 및 파생상품 투자, 자금 조달, 기타 지원업무
신용카드 부문		신용판매, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무
증권 부문		유가증권의 매매, 위탁매매, 인수 및 이에 수반되는 업무
생명보험 부문		생명보험업과 이에 수반되는 업무

당분기 및 전분기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의 영업손익	473,432	681,289	272,683	1,427,404	332,968	35,961	23,242	24,832	-	1,844,407
부문간 영업손익	(667)	(20,387)	68,273	47,219	(50,424)	1,008	(5,703)	31,436	(23,536)	-
차감계	472,765	660,902	340,956	1,474,623	282,544	36,969	17,539	56,268	(23,536)	1,844,407
순이자이익	632,471	531,357	149,719	1,313,547	260,214	5,621	49,944	21,679	(414)	1,650,591
이자수익	1,143,920	1,250,794	373,797	2,768,511	353,027	9,451	49,933	26,541	(5,456)	3,202,007

이자비용	(511,449)	(719,437)	(224,078)	(1,454,964)	(92,813)	(3,830)	11	(4,862)	5,042	(1,551,416)
수수료이익	57,975	178,152	41,758	277,885	42,485	20,375	21	26,227	(92)	366,901
수수료수익	67,408	193,206	59,549	320,163	321,630	22,757	21	30,297	(56,842)	638,026
수수료비용	(9,433)	(15,054)	(17,791)	(42,278)	(279,145)	(2,382)	-	(4,070)	56,750	(271,125)
당기손익인식금융 상품손익	115	(469)	185,658	185,304	-	9,822	2,981	3,893	(1)	201,999
기타영업손익	(217,796)	(48,138)	(36,179)	(302,113)	(20,155)	1,151	(35,407)	4,469	(23,029)	(375,084)
일반관리비	(184,764)	(449,123)	(207,812)	(841,699)	(88,157)	(26,766)	(13,082)	(31,136)	15,395	(985,445)
신용손실충당금 반영전 영업이익	288,001	211,779	133,144	632,924	194,387	10,203	4,457	25,132	(8,141)	858,962
신용손실충당금전입액	(165,540)	(91,451)	130	(256,861)	(69,648)	(1,307)	(119)	1,477	361	(326,097)
영업이익	122,461	120,328	133,274	376,063	124,739	8,896	4,338	26,609	(7,780)	532,865
관계기업투자손익	-	-	8,026	8,026	-	-	-	417	973	9,416
기타 영업외손익	15	-	6,986	7,001	23	(29)	(28)	195	(1,707)	5,455
부문세전분기손익	122,476	120,328	148,286	391,090	124,762	8,867	4,310	27,221	(8,514)	547,736
법인세비용	(30,320)	(34,032)	(30,881)	(95,233)	(29,172)	(2,197)	(1,043)	(6,161)	(1,014)	(134,820)
분기손이익	92,156	86,296	117,405	295,857	95,590	6,670	3,267	21,060	(9,528)	412,916
지배기업주주지분 손이익	92,156	86,296	117,360	295,812	95,590	6,670	3,267	21,060	(10,941)	411,458
비지배기업주주지분 손이익	-	-	45	45	-	-	-	-	1,413	1,458
자산총계(*)	92,162,277	98,391,592	70,946,442	261,500,311	13,791,635	3,834,905	6,302,679	21,369,158	(20,128,310)	286,670,378
부채총계(*)	80,504,845	117,088,204	43,752,786	241,345,835	10,620,637	3,283,743	5,884,612	1,306,990	(854,775)	261,587,042

(*) 보고부문의 자산·부채는 부문간 거래금액 고려 전 금액임.

구분	전분기(*)									
	은행부문				신용카드	증권부문	생명보험	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계	부문	부문	부문			
외부고객으로부터의 영업손익	532,053	847,052	384,022	1,763,127	323,346	37,986	39,916	5,996	-	2,170,371
부문간 영업손익	5,261	(15,818)	85,240	74,683	(69,836)	522	(18,031)	43,539	(30,877)	-
차감계	537,314	831,234	469,262	1,837,810	253,510	38,508	21,885	49,535	(30,877)	2,170,371
순이자이익	636,964	669,593	182,111	1,488,668	240,700	5,743	44,251	12,725	(571)	1,791,516
이자수익	1,304,882	1,468,683	411,784	3,185,349	346,616	10,403	44,260	32,067	(6,018)	3,612,677
이자비용	(667,918)	(799,090)	(229,673)	(1,696,681)	(105,916)	(4,660)	(9)	(19,342)	5,447	(1,821,161)
수수료이익	62,436	202,906	66,744	332,086	21,121	21,589	17	24,476	(8,808)	390,481
수수료수익	67,521	205,709	103,341	376,571	344,002	24,586	17	28,334	(84,679)	688,831
수수료비용	(5,085)	(2,803)	(36,597)	(44,485)	(322,881)	(2,997)	-	(3,858)	75,871	(298,350)
당기손익인식금융 상품손익	(185)	488	200,791	201,094	-	8,427	974	2,605	8	213,108
기타영업손익	(161,901)	(41,753)	19,616	(184,038)	(8,311)	2,749	(23,357)	9,729	(21,506)	(224,734)
일반관리비	(193,927)	(420,730)	(220,586)	(835,243)	(84,140)	(26,864)	(11,772)	(31,786)	17,937	(971,868)
신용손실충당금 반영전 영업이익	343,387	410,504	248,676	1,002,567	169,370	11,644	10,113	17,749	(12,940)	1,198,503
신용손실충당금전입액	(196,075)	(115,080)	(103)	(311,258)	(76,485)	(1,219)	(443)	290	22	(389,093)
영업이익	147,312	295,424	248,573	691,309	92,885	10,425	9,670	18,039	(12,918)	809,410
관계기업투자손익	-	-	11,773	11,773	-	-	-	136	(1,998)	9,911
기타 영업외손익	(23)	-	(11,035)	(11,058)	235	(462)	(58)	239	(226)	(11,330)
부문세전분기손익	147,289	295,424	249,311	692,024	93,120	9,963	9,612	18,414	(15,142)	807,991
법인세비용	(35,584)	(75,564)	(54,443)	(165,591)	(21,951)	(4,012)	(2,352)	(5,532)	93	(199,345)

분기순이익	111,705	219,860	194,868	526,433	71,169	5,951	7,260	12,882	(15,049)	608,646
지배기업주주지분 순이익	111,705	219,860	194,729	526,294	71,169	5,951	7,260	12,882	(18,617)	604,939
비지배기업주주지분 순이익	-	-	139	139	-	-	-	-	3,568	3,707
자산총계(*2)	93,143,686	100,591,642	67,311,525	261,046,853	14,046,174	3,315,245	5,987,928	24,145,671	(22,790,817)	285,751,054
부채총계(*2)	84,489,904	115,521,270	40,996,497	241,007,671	10,966,541	2,769,498	5,594,727	5,933,848	(5,305,996)	260,966,289

- (*1) 회계기준의 개정으로 인하여 전분기 부문별순이익이 재작성 되었음.
- (*2) 보고부문의 자산·부채는 부문간 거래금액 고려 전 전기말 금액임.

※ 상기 사업부문별 정보 이외에 영업부문별(회사별) 정보는 「3. 영업종류별 현황」을 참고하시기 바랍니다.

사. 영업부문에 대한 영업계획, 회사의 전략 등 향후 전망

(1) KB국민은행

KB국민은행은 국내외 경제 저성장 기조, 은행업 성장성 정체 등이 장기화 되어감과 동시에 기업에 대한 사회적 책임에 대한 요구가 증대됨에 따라 "기본과 원칙에 기반한 지속가능경영"을 강화 하고 있습니다.

금융소비자 보호활동 및 중소기업 및 서민금융 지원 확대 등 기업의 사회적 책임을 강화하고 당행의 핵심사업인 리테일(가계 및 소호) 부문에 영업역량을 집중하는 한편 WM, SME, 스마트 금융, 외환 부문에 있어 전략적 관리를 강화할 예정입니다.

고객중심의 운영체계를 강화하여 고객 로열티 증대를 통한 장기거래고객 기반확대를 목표로 하고 있으며, 미래 고객을 창출하기 위하여 비대면 채널의 영업력을 강화하고 잠재력이 높은 기업고객군의 발굴 및 유치에도 노력을 기할 예정입니다.

또한, 지리적·문화적 유사성이 있으며 고성장이 예상되는 아시아 시장을 중심으로 해외 진출을 도모하여 아시아 금융을 선도하는 글로벌뱅크가 되는 것을 목표로 하고 있습니다. 현재 종속회사인 국민은행 홍콩현지법인, 국민은행 런던현지법인, KB캄보디아은행, 국민은행(중국) 유한공사 등의 영업활동을 통해 아래와 같이 해외 네트워크를 구축해나가고 있습니다.

[KB국민은행의 종속회사의 영업계획, 전략 등 향후 전망]

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	- 기업금융과 IB업무의 활성화를 통해 아시아를 대표하는 Corporate & Investment Bank를 구현하는 KB의 아시아 금융허브 역할 수행 이를 위해 우량자산 확대를 통한 이자수익과 수수료수익 증대, 안정적인 Money Market Line 확보, 우수 현지인력 확보 및 국제금융 전문인력 양성 등을 통해 내부역량을 강화할 계획임

<p>Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은행 런던현지법인)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 당행의 유럽지역 대기업금융 Hub 역할 : 국내 기업금융지점과 상호협조를 통해 거래기업 유럽진출을 지원하고 본점의 유럽 투융자 업무 지원 기능 담당 - 유럽지역 FI Business 확대 - 국내 타행과의 외환거래 다각화 - 유럽지역 외국계 은행 Credit Line 확보 및 활용 : 역내은행 RM과의 교류 및 현지은행 IR을 통한 다각적인 자금조달원 확보 추진
<p>Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 현지 로컬기업 및 현지에 진출하는 한국계 기업 및 고객들을 적극 섭외 하여 대출 및 외환수수료 증대 예정
<p>Kookmin Bank (China) Ltd. (국민은행(중국) 유한공사)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 우량 자산을 확대하고, 모행과의 협력마케팅을 통한 영업기반 확대 - 영업범위 확대 및 신상품 개발 등을 통해 지속적인 성장기반 구축

(2) KB국민카드

KB국민카드는 차별화된 경쟁역량 개발을 위해 KB국민카드가 가진 최대 강점인 은행과 카드사의 전국적인 영업점망을 활용하여 특화된 가맹점 서비스를 제공하고, 대출상품 원금선할인제도인 「금융세이브제도」를 통해 캡티브시장의 구축을 위해 노력하고 있으며 고객이 기꺼이 대가를 지불할 만한 수준 높은 부가서비스 모델과 고객가치 존중의 신상품 개발을 지속하고 있습니다.

이와 더불어 미래 성장기반 확충을 위해 모바일카드 등 카드와 통신을 결합한 서비스 모델다각화, 금융그룹 차원에서 타업종과의 적극적인 업무 제휴 및 업의 본질에 부합하는 다양한 영역으로 사업을 확대함으로써 국민생활의 힘이 되는 차별화된 서비스를 지속적으로 제공할 예정입니다.

(3) KB투자증권

KB투자증권은 「수익성 중심의 내실강화 및 고객기반 확대를 통한 안정적 성장」의 2013년 전략목표 달성을 위하여 내실경영 강화, 핵심역량 육성, 고객최우선 정책 추진, IT경쟁력 지속 강화의 4대 중점 추진과제 수행을 통하여 KB금융그룹 위상에 걸맞는 종합금융투자회사로의 성장을 위하여 지속적인 노력을 기울일 것입니다.

(4) KB생명보험

KB생명보험은 판매채널 다각화를 통한 영업채널의 균형성장 및 수익성 중심의 상품 포트폴리오 개선을 통해 성장성, 수익성, 안정성을 동시에 추구하고 있으며, 장기 성장 기반 확보를 위하여 첫째, 영업조직 내실화 및 효율적 운영을 통한 영업 경쟁력 향상, 둘째, 그룹과 연계한 시너지 강화, 셋째, 다양한 상품 개발을 통한 경쟁력 확보, 넷째, 자산운용 다각화를 통한 수익성 강화를 위한 노력을 경주하고 있습니다.

(5) KB자산운용

KB자산운용은 밸류포커스, 그로스포커스 등 주식형 대표펀드들의 장기 수익률의 우수성을 홍보하여 기존 펀드의 판매를 촉진하고, 레버리지 펀드 및 인컴펀드와 같은 다양한 신상품 개발을 통하여 고객의 니즈에 맞는 상품 라인업 강화에 주력할 것이며, 계열사 운용사 판매비율 제한 규정이 시행됨에 따라, 기존 계열사 판매채널 외에 대형은행 및 증권사를 중심으로 타채널 수탁고 증대를 위해서 노력할 것 입니다. 또한, 퇴직연금, 연금저축펀드 등의 장기자산 증대를 위해 다양한 상품을 개발하고 마케팅을 강화 할 것이며, 최근 빠르게 성장하고 있는 ETF시장의 선점을 위해 ETF관련 신상품개발 및 투자 설명회 등을 통한 마케팅 활동을 활발히 함으로써 장기성장 기반을 강화 할 것입니다.

(6) KB부동산신탁

KB부동산신탁은 2013년, 내실경영과 전문성 강화를 기반으로 한 “4대 전략과제”를 수립하여 추진하고 있습니다. 첫째, 영업 네트워크 확충을 통해 비토지신탁 M/S 확대 및 우량 토지신탁 시장 주도권을 강화하여 시장지배력을 강화할 것입니다. 둘째, 틈새시장 공략과 고객범위 확대 및 개정 신탁법 관련 신상품 연구개발을 통해 사업다각화를 추진해 나갈 것입니다. 셋째, 성과주의문화의 유지·발전을 통해 경영효율성을 더욱 개선해 나갈 것입니다. 넷째, 종합 부동산서비스 사업과 계열사 부동산 NPL 사업 및 소개공동영업 확대를 통해 그룹 시너지 제고 노력을 계속하겠습니다. 이를 통해 당사는 업계 선도적 지위를 공고히 할 계획입니다.

(7) KB인베스트먼트

KB인베스트먼트는 신규 투자규모를 확대하고, 기운용 벤처펀드 및 PEF(기업경영권인수투자)의 운용 성과(수익률)를 극대화함으로써 벤처투자 및 PEF 부문의 관리자산을 확대하여 국내 최상위 벤처투자 및 PE운용사로서의 시장지위를 공고히 하겠습니다.

(8) KB신용정보

KB신용정보는 「그룹내 가치제고 및 안정적 성장기반 구축」을 위하여 그룹내 채권회수 극대화, 수익성 중심의 경영합리화, 영업력 강화를 통한 생산성 증대를 중점적으로 추진할 계획입니다. 구체적으로, 타계열사와의 채권회수 공동 프로모션을 통해 그룹내 채권회수 극대화를 추진하고, 담보채권 관리규모 확대, 담보채권 자산관리자 양성 및 관리시스템 구축을 통해 담보채권 영업을 확대할 것이며, 그룹외 임대차조사 영업을 활성화하여 저원가성 매출액을 증대하는 등 수익성을 제고할 것입니다. 나아가 수수료 체계를 개선하여 채권관리사의 생산성을 향상하고, 우수한 채권관리사를 확보하고 유지할 것이며, 채권회수지식관리시스템을 구축하여 채권관리사 영업력 강화를 위해 노력할 것입니다.

(9) KB데이터시스템

KB데이터시스템은 전자금융감독규정 개정 등 그룹 IT에 영향을 주는 제도 및 규제변화에 능동적으로 대응하며 각 계열사에 대한 IT서비스 지원을 한층 강화할 것입니다. 카드, 투자증권, 생명보험 등 향후 성장성이 높은 분야에 대한 IT역량을 사전적으로 강화하여 각 계열사가 요구하는 IT시스템을 적시에 정확히 구축하고, 스마트금융 연구소를 바탕으로 다양한 스마트 애플리케이션을 개발함과 동시에 그룹내 스마트금융사업에 주도적으로 참여함으로써 스마트금융 시장에 있어서도 KB금융그룹이 리딩 금융그룹으로 자리매김 할 수 있도록 최선의 노력을 다 할 것입니다.

(10) KB저축은행

KB저축은행은 보다 수준 높은 고객서비스를 위하여 Clean Bank 구현, 그룹시너지 창출, 안정적 성장 기반 구축의 전략과제를 실현하기 위하여 모범적 경영모델을 정립하고 외형과 내실의 견실한 성장을 통해 대한민국을 대표하는 초우량 저축은행의 위상을 확보하기 위해 노력해 나가겠습니다.

3. 영업 종류별 현황

<KB국민은행>

가. 영업의 개황

2001년 11월 舊) 국민은행과 舊) 주택은행의 합병으로 탄생한 KB국민은행은 국내 최대 고객수와 최고의 고객만족도, 광범위한 채널 네트워크 및 브랜드파워 등 최상의 판매 인프라 (Infra)를 갖춘 대한민국을 대표하는 리딩뱅크라고 할 수 있습니다.

KB국민은행은 고객만족도 향상, 자산 건전화, 선진시스템 도입, 리스크관리시스템 고도화 등을 통해 내실성장의 기반을 갖추고 있습니다. 또한, 종속회사인 국민은행 홍콩현지법인, 국민은행 런던현지법인, KB캄보디아은행, 국민은행(중국) 유한공사 등의 영업활동을 통해 해외 네트워크를 구축하고 있습니다.

금융산업 경쟁이 한층 심화되고 국내외 경제상황의 불확실성이 상존하는 2013년, KB국민은행은 "기본과 원칙에 기반한 지속가능경영 강화" 를 경영전략방향으로 정하고, 이를 실현하기 위해 「사회적 책임 강화」, 「안정적 재무성과 유지」, 「고객 중심의 운영체계 강화」, 「미래 성장동력 발굴」 을 추진하고 있습니다.

나. 영업규모

- 「바. 영업종류별 현황」 을 참고하시기 바랍니다.

다. 영업실적

(1) 수익성

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기 1분기	제12기 연간	제11기 연간
총당금적립전이익(A)	689,893	1,060,205	3,367,530	4,235,730
제충당금전입액(B)	380,773	392,965	1,608,381	1,643,276
대손상각비	336,345	328,177	1,362,609	1,407,116
지급보증충당금	1,098	2,523	14,741	14,903
퇴직급여	40,327	36,512	188,516	187,523
미사용약정충당금	60	1	1,155	9,673
기타충당금	2,943	25,752	41,360	24,061
제충당금환입액(C)	81,970	24,784	91,691	169,360
대손충당금	-	-	-	-
지급보증충당금	71,815	10,043	83,789	123,886
미사용약정충당금	8,796	9,400	2	4,822

	기타총당금	1,359	5,341	7,900	40,652
	법인세비용(D)	95,233	165,591	434,698	713,933
	당기연결순이익(A-B+C-D)	295,857	526,433	1,416,142	2,047,881
	지배기업주주지분순이익	295,812	526,294	1,415,773	2,046,538
	비지배지분순이익	45	139	369	1,343
	대손준비금 전입(환입)액	-23,388	24,365	58,365	243,357
	대손준비금 반영후 조정이익	319,245	502,068	1,357,777	1,804,524
	지배기업주주지분순이익	319,200	501,929	1,357,408	1,803,181
	비지배지분순이익	45	139	369	1,343

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전(환)입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임

주3) 제12기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

※ 주요 수익성 지표

(단위 : %)

구분	제13기 1분기	제12기 1분기	제12기 연간	제11기 연간
총자산순이익률(ROA)	0.49	0.75	0.48	0.69
자기자본순이익률(ROE)	6.93	11.18	7.02	9.76
원화예대금리차(A-B)	2.40	2.64	2.55	2.94
원화대출채권평균이자율(A)	5.00	5.67	5.49	5.85
원화예수금평균이자율(B)	2.60	3.03	2.94	2.91
명목순이자마진(NIM)	2.04	2.27	2.18	2.50

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 제11기 연간 ROA, ROE : 제11기 1분기 중 분할된 신용카드 사업부문의 대손준비금 환입액이 반영된 수치임

(2) 부문별 수지상황

(단위 : 백만원)

구분		제13기 1분기	제12기 1분기	제12기 연간	제11기 연간	
이자부문	이자수익	예치금이자	26,429	18,763	110,361	40,566
		유가증권이자	343,899	391,601	1,389,284	1,441,758
		대출채권이자	2,420,095	2,802,738	10,961,276	10,849,963
		기타이자수익	34,747	39,691	156,678	146,552
		소계(A)	2,825,170	3,252,793	12,617,599	12,478,839
	이자비용	예수금이자	1,163,474	1,364,983	5,290,737	4,978,665
		차입금이자	68,911	76,910	335,684	273,454
		사채이자	203,187	238,673	886,738	1,018,169
		기타이자비용	19,392	16,115	69,875	76,123
		소계(B)	1,454,964	1,696,681	6,583,034	6,346,411

	합계(A-B)	1,370,206	1,556,112	6,034,565	6,132,428	
수수료 부문	수수료수익(C)	285,763	338,791	1,302,746	1,413,470	
	수수료비용(D)	42,278	44,485	183,704	178,503	
	수수료이익(C-D)	243,485	294,306	1,119,042	1,234,967	
신탁부문	신탁업무운용수익	34,376	37,730	154,797	145,490	
	중도해지수수료	24	50	157	226	
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-	-	
	소계	34,400	37,780	154,954	145,716	
기타 영업 부문	기타 영업 수익	유가증권관련수익	77,169	75,074	242,628	727,744
		외환거래이익	342,344	268,925	1,078,601	1,558,848
		충당금환입액	71,815	10,043	83,789	123,886
		파생금융상품관련이익	1,278,372	1,181,817	3,824,785	5,424,869
		기타영업잡수익	28,249	66,334	52,033	106,082
		소계(E)	1,797,949	1,602,193	5,281,836	7,941,429
	기타 영업 비용	유가증권관련손실	100,514	36,865	325,307	339,668
		외환거래손실	447,088	369,212	1,409,450	2,204,748
		기금출연료	89,770	89,966	367,965	331,309
		대손상각비	336,345	328,177	1,362,609	1,406,117
		지급보증충당금전입액	1,098	2,523	14,741	14,081
		파생금융상품관련손실	1,167,596	1,042,656	3,385,912	4,527,654
		기타영업잡비용	85,897	94,440	497,901	612,349
		소계(F)	2,228,308	1,963,839	7,363,885	9,435,926
	합계(E-F)	-430,359	-361,646	-2,082,049	-1,494,497	
부문별이익합계		1,217,732	1,526,552	5,226,512	6,018,614	
판매비와관리비(△)		841,699	835,243	3,305,714	3,372,697	
영업이익		376,033	691,309	1,920,798	2,645,917	
영업외수익		24,717	24,991	116,693	90,522	
영업외비용(△)		9,660	24,276	186,651	135,078	
법인세비용차감전연결순이익		391,090	692,024	1,850,840	2,601,361	
법인세비용(△)		95,233	165,591	434,698	674,759	
계속사업당기연결순이익		295,857	526,433	1,416,142	1,926,602	
중단영업이익		-	-	-	121,279	
당기연결순이익		295,857	526,433	1,416,142	2,047,881	
	지배기업주주지분순이익	295,812	526,294	1,415,773	2,046,538	
	비지배지분순이익	45	139	369	1,343	
(대손준비금 반영후 조정이익)		319,245	502,068	1,357,777	1,804,524	
	지배기업주주지분순이익	319,200	501,929	1,357,408	1,803,181	
	비지배지분순이익	45	139	369	1,343	

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제11기는 신용카드사업부문 분할에 따른 중단영업손익을 고려한 수치임

주3) 수수료수익 : 신탁계정 중도해지수수료 제외

주4) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며,
법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전(환)입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를

가정하여 산출된 정보임

주5) 제12기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달 및 운용현황

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분			제13기 1분기			제12기			제11기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
조달	원화자 금	예수금	180,820,225	70.96	2.62	183,359,214	70.71	2.98	175,546,685	69.86	2.94
		CD	1,731,454	0.68	3.37	1,734,611	0.67	3.88	1,745,901	0.69	3.90
		차입금	4,411,086	1.73	2.50	4,011,229	1.55	2.57	3,825,808	1.52	2.70
		원화콜머니	3,847,583	1.51	2.72	3,424,647	1.32	3.01	1,531,693	0.61	2.98
		기타	15,733,337	6.17	4.92	16,570,613	6.39	5.01	20,034,489	7.97	5.11
		소계	206,543,685	81.05	2.80	209,100,314	80.64	3.14	202,684,576	80.65	3.16
	외화자 금	외화예수금	4,457,494	1.75	0.92	5,186,109	2.00	0.96	3,428,936	1.36	0.65
		외화차입금	6,864,928	2.69	0.53	8,749,592	3.37	0.83	7,531,094	3.00	0.85
		외화콜머니	684,049	0.27	0.25	1,042,018	0.40	0.53	805,020	0.32	0.87
		사채	2,865,989	1.12	4.88	2,919,857	1.13	5.55	3,444,681	1.37	5.32
		기타	258,516	0.10	-	200,259	0.08	-	109,978	0.04	-
		소계	15,130,976	5.93	1.45	18,097,835	6.98	1.60	15,319,709	6.09	1.80
	원가성자금 계		221,674,661	86.98	2.71	227,198,149	87.62	3.02	218,004,285	86.74	3.06
	기타	자본총계	20,075,631	7.88	-	19,576,554	7.55	-	19,985,906	7.95	-
		총당금	610,439	0.24	-	927,429	0.36	-	943,875	0.38	-
		기타	12,470,621	4.90	-	11,592,560	4.47	-	12,349,276	4.93	-
	무원가성자금 계		33,156,691	13.02	-	32,096,543	12.38	-	33,279,057	13.26	-
	조달 합계			254,831,352	100.00	2.36	259,294,692	100.00	2.64	251,283,342	100.00
운용	원화 자금	예치금	3,752,523	1.47	2.71	3,074,516	1.19	3.07	817,238	0.33	3.06
		유가증권	36,213,087	14.21	3.83	35,649,785	13.75	4.16	36,338,996	14.46	4.36
		대출금	181,241,487	71.12	4.96	185,699,516	71.62	5.43	178,867,472	71.18	5.62
		(가계대출금)	99,415,986	39.01	5.08	101,800,054	39.26	5.56	100,290,799	39.91	5.68
		(기업대출금)	81,825,501	32.11	4.81	83,899,462	32.36	5.27	78,576,673	31.27	5.54
		지급보증대지급금	48,540	0.02	1.80	68,419	0.03	0.82	140,237	0.06	0.32
		원화콜론	1,271,479	0.50	2.85	1,449,322	0.56	3.22	1,193,519	0.47	3.21
		사모사채	654,520	0.26	5.07	743,106	0.29	6.14	1,412,044	0.56	5.70
		신용카드채권	-	-	-	-	-	-	2,052,592	0.82	18.28
		(카드론)	-	-	-	-	-	-	481,274	0.19	15.82
		기타	3,211,517	1.26	5.48	3,012,581	1.16	6.61	1,532,969	0.61	9.31
		원화대손충당금(△)	-2,793,982	-1.10	-	-3,047,670	-1.18	-	-3,293,005	-1.31	-
	소계	223,599,171	87.74	4.80	226,649,575	87.42	5.27	219,062,062	87.18	5.61	
	외화 자금	외화예치금	429,187	0.17	0.06	769,469	0.30	1.10	668,065	0.27	2.05
		외화증권	1,554,580	0.61	1.56	1,300,352	0.50	2.30	1,409,608	0.56	2.02
		대출금	8,556,918	3.36	1.86	9,715,810	3.75	2.06	9,345,346	3.72	2.06
		외화콜론	1,390,673	0.55	0.45	1,762,760	0.68	0.72	1,279,856	0.51	0.78
		매입외환	2,522,896	0.99	1.50	2,929,738	1.12	1.97	2,430,265	0.97	2.08
기타		-	-	-	2	-	-	189	-	-	

	외화대손충당금(△)	-150,310	-0.06	-	-177,250	-0.07	0.00	-203,523	-0.08	0.00
	소계	14,303,944	5.62	1.59	16,300,881	6.28	1.90	14,929,806	5.95	1.98
	수익성자금 계	237,903,115	93.36	4.60	242,950,456	93.70	5.05	233,991,868	93.13	5.38
기타	현금	1,684,765	0.66	-	1,616,265	0.62	-	1,506,761	0.60	-
	업무용유형자산	3,031,953	1.19	-	3,072,083	1.18	-	3,113,183	1.24	-
	기타	12,211,519	4.79	-	11,655,888	4.50	-	12,671,530	5.03	-
	무수익성자금 계	16,928,237	6.64	-	16,344,236	6.30	-	17,291,474	6.87	-
	운용 합계	254,831,352	100.00	4.30	259,294,692	100.00	4.73	251,283,342	100.00	5.01

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 예수금 : 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)

○ 예금성타점권 : 총타점권 - 당좌대출상환용타점권 - 은행간조정자금(콜머니)

주3) 원화자금 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

주4) 외화자금 대출금 : 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금대출금
+ 내국수입유산스

주5) 가계대출금은 재형저축자금대출, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금대출금 포함

주6) 기업대출금은 공공 및 기타자금 대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간대여금 포함

주7) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표현

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분			제13기 1분기			제12기			제11기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
조달	원가성	금전신탁	21,908,751	92.97	4.97	20,325,411	92.22	4.58	16,188,226	87.46	4.03
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	21,908,751	92.97	4.97	20,325,411	92.22	4.58	16,188,226	87.46	4.03
	무원가성	재산신탁	1,162,040	4.93	11.58	1,192,899	5.41	5.26	1,771,399	9.57	1.58
		특별유보금	89,356	0.38	-	86,092	0.39	-	81,352	0.44	-
		기타	406,034	1.72	-	436,897	1.98	-	469,060	2.53	-
		소계	1,657,430	7.03	8.12	1,715,888	7.78	3.66	2,321,811	12.54	1.21
조달 합계			23,566,181	100.00	5.19	22,041,299	100.00	4.51	18,510,037	100.00	3.68
운용	수익성	대출금	160,151	0.68	6.02	181,542	0.82	6.18	207,020	1.12	6.30
		유가증권	10,614,145	45.03	6.50	11,790,908	53.50	5.28	10,951,746	59.17	4.31
		콜론	130,833	0.56	2.85	97,514	0.44	3.19	123,377	0.67	3.15
		기타	12,440,242	52.79	4.34	9,710,534	44.06	4.21	6,764,443	36.54	3.54
		채권평가충당금(△)	-4,746	-0.02	-	-5,649	-0.03	-	-7,009	-0.04	-
		현재가치할인차금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	23,340,625	99.04	5.33	21,774,849	98.79	4.80	18,039,577	97.46	4.04	
	무수익성	225,556	0.96	-	266,450	1.21	-	470,460	2.54	-	
운용 합계			23,566,181	100.00	5.28	22,041,299	100.00	4.75	18,510,037	100.00	3.94

주1) 이자율 산출을 위한 이자는 다음과 같이 산출

○ 금전신탁 : 신탁이익에 신탁보험료(특별기여금)를 포함하여 산출함

○ 대출금 : 대출금이자에서 신용보증기금출연료 차감하여 산출함

○ 유가증권 : 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 유가증권상환익(순) + 유가증권매매익(순) 중 주식매매 및 평가익(순) 제외하여 산출함

- 주2) 무원가성(기타) : 기타부채(가수금, 미지급금, 선수수익, 미지급비용 등), 손익금
 수익성(기타) : 현금예치금, 사모사채, 환매조건부채권, 추심금전채권, 고유계정대
 무수익성 : 수탁부동산, 기타자산(가지급금, 미수이자/수익, 미수금, 선급비용 등)

마. 주요 상품 · 서비스

(1) 예금상품

▶ 입출금이 자유로운 예금

상품명	주요내용
국민아파트 생활통장	- 가입대상 : 아파트관리사무소(대표자) 또는 아파트 관리비 자동납부를 원하는 개인 - 관리사무소 통장과 입주인의 관리비 자동납부 통장을 연결 관리
KB증권 통장	- 가입대상 : 개인 - 은행 저축예금 기능과 증권의 매수, 매도에 필요한 자금정산 기능을 한 통장으로 결합 - 대출금리 할인, 인터넷뱅킹 및 폰뱅킹 이체수수료 면제
KB사랑 나눔통장	- 가입대상 : 법정기부대상단체 및 지정기부 대상 단체 (세법상 기부금 공제가능 단체) - 기부대상단체 및 기부자를 위한 다양한 부대서비스 제공, 우대금리 제공
직장인우대 종합통장	- 가입대상 : 개인 - 급여이체 고객을 대상으로 수수료면제 및 금리우대 혜택 등을 제공하는 상품
명품여성 종합통장	- 가입대상 : 여성인 개인 - 일정조건 충족시 전자금융 및 자동화기기 이용수수료 면제, 보험무료가입, 가계부 기능 등의 혜택을 제공
사업자우대 종합통장	- 가입대상 : 개인사업자, 법인 - 수수료 면제, 이율 우대 등 다양한 서비스를 제공하는 사업자 전용 상품
KB Star*t 통장	- 가입대상 : 만18세 이상 ~ 만35세 이하 실명의 개인 - Youth 고객에 대해 전자금융 및 자동화기기 이용수수료 면제와 결제성자금을 이체 하는 경우 별도의 높은 우대금리를 적용하는 Youth 고객 전용 요구불예금
KB 주니어 Star 통장	- 가입대상 : 만18세 미만 실명의 개인 - 어린이 및 청소년의 금융거래 니즈와 특징을 반영하여 우대금리, 수수료 면제를 제공하고 매월 용돈을 KB 주니어Star적금으로 이체하는 Swing 서비스를 제공하는 요구불 예금
KB plustar 통장	- 가입대상 : 거주자로서 국민인 실명의 개인 - 은행거래와 KB투자증권의 증권거래가 가능하며, 증거금에 대해서 우대이율을 적용 하고, 통장거래실적에 따른 수수료면제 등 다양한 혜택을 제공하는 요구불예금
KB Wise통장	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 「KB Wise플랜 적금&펀드」 구성 상품으로 「KB Wise 플랜 적립이체」 실적이 있는 경우 등 일정한 요건을 충족 시 전자금융 타행이체수수료 및 당행자동화기기 이용 수수료(타행이체 제외)를 면제하는 요구불 예금
KB국군장병 우대통장	- 가입대상 : 실명의 개인인 현역 국군장병 - 현역 국군장병 고객이 급여이체시, 우대이율을 제공받으며, 공과금, 카드결제 대금 입금시 수수료 면제를 제공하는 국군 장병 전용 요구불 예금
KB樂Star통장	- 가입대상 : 만18세 이상 ~ 만28세 이하 개인 - 樂 Star 영업점(Zone) 판매 전용 요구불예금

KB연금 우대통장	- 가입대상 : 개인 - 연금수령고객을 대상으로 연금수령액에 7일간 연2.0% 우대이율 및 각종 수수료 면제 혜택을 제공하는 입출금이 자유로운 예금
KB행복지킴이 통장	- 가입대상 : 실명의 개인으로서 기초생활 수급자 - 정부에서 저소득층의 최소한의 생활안정을 위해 지원하는 기초생활보장급여가 압류되지 않고, 본래의 지원 목적대로 기본적인 생계비로 사용할 수 있도록 하는 압류방지 전용 요구불 예금
KB어린이집& 유치원통장	- 가입대상 : 사업자등록증, 고유번호증, 납세번호증이 있는 보육시설 운영자 - 어린이집, 유치원 원장님을 위해 가맹점대금 입금주기 단축, 수수료 면제 등 혜택을 제공하는 보육기관대상 전용 요구불 통장
KB국민 안심安心 통장	- 가입대상 : 국민연금 수령고객 (1인 1계좌) - 국민연금 급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되고, 연금수령 실적이 있는 경우 각종 은행거래 수수료를 면제해주는 압류방지 전용통장
KB WELCOME 통장	- 가입대상 : 외국인 - 당행으로 급여이체를 하거나 외환거래를 하는 외국인 고객에게 각종 은행거래수수료 면제 및 환율우대등의 부가서비스를 제공해주는 통장
KB국민 희망지킴이 통장	- 가입대상 : 실명의 개인으로서 기초생활수급자, 기초노령연금수급자, 장애연금 수급자, 장애수당, 장애아동수당 수급자 - 정부에서 저소득층의 최소한의 생활안정을 위해 지원하는 기초생활보장급여, 기초노령 연금, 장애인연금, 장애(아동)수당 (가)압류되지 않고, 본래의 지원 목적대로 기본적인 생계비로 사용할 수 있도록 하는 압류방지 전용 요구불 상품
KB 아내사랑 통장	- 가입대상 : 만 18세 이상 여성 (1인 1계좌) - 가정을 위해 고생하는 아내에게 가구소득의 일정부분을 가사노동의 대가로 제공해주는 통 장

▶ 여유자금 운용에 유리한 상품

상품명	주요내용
국민수퍼 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 목돈을 일정기간동안 예치하여 안정적인 수익을 목적으로 하는 정기예금 - 분할인출가능(고정금리형, 입금계좌별 3회 이내 총 15회를 초과할 수 없음)
e-파워 정기예금	- 가입대상 : 개인 - 온라인 전용 정기예금 (인터넷뱅킹, 폰뱅킹 및 콜센터를 통해서만 신규 가능)
KB리더스 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 수익율결정방법 : 시장지수(KOSPI200지수)에 연동하여 지급금리 결정
허브 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 목돈예치후 원리금을 수령하여 생활자금으로 활용하거나, 적립식펀드 등에 투자 할 수 있도록 자금운용의 편의성을 제공
KB국민UP 정기예금	- 가입대상 : 제한없음(금융기관제외) - 1개월 단위로 이율이 상승하는 계단식 금리구조 및 분할인출 서비스를 통해 단기자금 운용 고객의 거래편익을 높인 월복리 정기예금
KB Smart★ 폰 예금	- 가입대상 : KB스타뱅킹을 사용하는 개인 및 개인 사업자 - 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용상품

KBWise 퇴직연금 정기예금	- 가입대상 : 근로자퇴직급여보장법에서 정한 자산관리업무를 수행하는 퇴직연금사업자 - 특별중도해지(분할인출) 사유발생시 신규(또는 최종재예치)시점의 고객별 약정금리를 제공하는 만기지정형 퇴직연금정기예금
KB국민 첫채테크예금	- 가입대상 : 18세 이상 38세 이하 개인 - 20~30대 직장인들의 첫 종자돈을 굴리는데 적합한 상품으로, 당행 Youth 고객대상 상품 패키지에 가입하거나, 당행으로 급여이체를 하는 경우 우대이율을 받을 수 있는 월복리 정기예금
KB펀드와 만나는예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 목돈 예치 후 매월 원리금을 수령하여 고객의 자금운용계획이나 투자성향을 반영하여 적립식 펀드 등에 재투자하여 추가 수익의 기회를 제공하는 등 고객의 자금운용을 지원하는 자산관리형 정기예금

▶ 목돈마련에 유리한 상품

상품명	주요내용
가족사랑 자유적금	- 가입대상 : 개인(개인사업자포함) - 가족구성원 수, 목표금액 달성 및 카드이용 실적에 대한 우대 이율을 제공하고 가족형 이벤트(회갑, 결혼, 출산 등) 발생시에는 특별 중도해지가 가능한 자유적립식 상품
e-파워 자유적금	- 가입대상 : 개인 - 온라인 전용 자유적립식 상품 (인터넷뱅킹, 폰뱅킹 및 콜센터를 통해서만 신규 가능)
KB주니어 Star적금	- 가입대상 : 만 18세 미만의 개인 - 자녀의 미래를 위한 장기 목돈마련저축으로 연복리 운용과 물가상승에 연계한 우대이율을 제공하는 유소년 전용적금 - 우대서비스 : 자녀안심 무료보험 서비스, 인터넷 영어교육 할인
사업자 우대적금	- 가입대상 : 개인사업자, 법인, 고유번호(납세번호)를 부여받은 임의단체 - 저탄소 녹색성장 관련 기업, 급여이체 기업 등에게 다양한 우대이율을 제공하는 기업 전용 적립식 예금
직장인 우대적금	- 가입대상 : 실명의 개인(개인사업자 제외) - 직장인의 재테크스타일을 반영하여 급여이체를 하거나 보너스등의 부정기적인 자금을 추가로 적립하는 경우 우대이율로 목돈마련을 지원하고, 결혼·출산·이사 등 이벤트를 위한 중도해지 시 특별이율을 제공하는 적립식 예금
KB행복맘 적금	- 가입대상 : 개인인 여성 (외국인포함, 개인사업자 및 임의단체 제외) - 출산을 앞두고 있는 예비 맘 등 여성고객을 대상으로 임신축하/출산축하/다자녀우대이율 등 다양한 우대이율과 산모를 위한 보험서비스등을 제공하는 적립식 예금
KB영화 사랑적금	- 가입대상 : 개인 - "영화"를 테마로 한 각종 우대이율을 제공하고, 세후 이자지급액의 1%에 해당하는 기금을 은행부담으로 조성하여 한국영화 산업 발전을 위한 기부금으로 출연하는 적립식예금
KBWise 적금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 「KB Wise플랜 적금&펀드」 구성 상품으로 「KB Wise 통장」 과 동시에 가입하거나 인터넷으로 가입시 우대이율을 제공하고 「KB국민금융포인트리카드」 금융포인트를 적금에 추가 납입 가능한 혜택까지 누릴 수 있는 자유적립식 적금
KB Smart★ 폰 적금	- 가입대상 : KB스타뱅킹을 사용하는 개인 및 개인 사업자 - 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용상품

KB국민 첫재테크적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 ~ 만 38세 이하 개인 - 직장인 등 첫 목돈마련 플랜을 지원하는 월복리 적금상품
KB연금 우대적금	- 가입대상 : 개인 - 연금수령, 재예치시 우대이율 및 특별중도해지 혜택을 제공하는 자유적립식 적금
KB樂Star 적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 실명의 개인 - 樂 Star 영업점(Zone) 판매 전용 상품으로 「KB 樂 Star통장」, 「樂 Star체크카드」 교차 가입시 우대이율을 제공하는 상품
KB드림톡 적금	- 가입대상 : 개인인터넷뱅킹 및 KB스타뱅킹(스마트폰뱅킹)을 가입한 개인 및 개인사업자 - 금융상품과 SNS를 접목하여 금융목표를 재미있게 달성할 수 있도록 지원하는 인터넷/ 스마트폰 전용 자유적립식 적금으로 개인 블로그를 만들 수 있는 상품
KB국민 프리미엄 적금	- 가입대상 : 개인고객(1인1계좌) - 단체가입 또는 쿠폰 이용고객에 대한 우대금리 제공 및 현역군인, 임영대상자, 병역명문가 등 병역의무 이행고객 및 태권도 동호인에게 우대금리를 제공하는 적금
KB굿플랜 적금	- 가입대상 : 개인고객(1인1계좌) - KB국민 굿플랜(신용/체크)카드 이용금액의 20%에 해당하는 금액 및 특별적립 포인트리 를 매월 저축하면 적금이율과 KB국민카드에서 제공하는 부가서비스 및 카드 포인트리 혜택을 함께 받을 수 있는 적금
KB Safe 플랜적금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 펀드에서 고객이 지정한 수익발생시 수익금이 자동환매 되어 적립식 예금 또는 입출금이 자유로운 예금으로 예치되는 복합상품
KB행복 만들기적금	- 가입대상 : 기초생활수급자, 소년소녀가장, 북한이탈주민, 결혼이민여성 (1인1계좌) - 사회적 약자를 위해 주택구입, 입원 등의 사유발생시 특별중도해지서비스를 제공하고 만기해지시 우대금리를 제공하는 적립식 예금
KB가맹점 우대적금	- 가입대상 : 제한없음(단, 금융기관 제외) - 가맹점주가 재무플랜에 따라 만기일과 자동이체 주기를 직접 설계할 수 있고, KB국민은행 계좌를 가맹점결제계좌로 이용 시 우대금리를 받을 수 있는 가맹점주 전용 목돈마련 자유 적립식 적금
KB말하는 적금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자(관련서류 미제출 임의단체 포함. 단, 1인 1계좌 제한, 공동 명의 및 비거주자 가입 불가) - 저축상황에 따라 적금이 말을 할 수 있고(예시: "저축하세요"), 말을 따라 할 수 있고, 친구 등에게 캐릭터 메시지를 전송할 수 있는 스마트폰 특화 상품
KB 골든라이프 적금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 (1인 1계좌 제한) - 고객이 은퇴 후 공적연금 지급시기 전까지를 대비할 수 있는 가교형 상품으로 장기간 적립을 통해 목돈을 마련하고, 이를 다시 매월 원리금형태로 지급 가능한 적금
KB국군장병 우대적금	- 가입대상 : 실명의 개인인 군인 - 군 복무 기간 동안 목돈을 만들고자 하는 군 장병에게 적합한 국군장병전용 적금상품
KB국민 재형저축	- 가입대상 : 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로자 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 개인사업자 (단, 비거주자 제외) - 서민 재산형성을 돕기 위한 적립식 장기저축상품으로 조세특례제한법에 의하여 계약기간 중 발생한 이자에 대한 소득세를 부과하지 않는 상품
KB아내사랑 적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 여성 (1인 1계좌 제한, 공동명의 신규 불가) - 가정을 위해 고생하는 아내들이 목돈을 마련할 수 있도록 하며, 여성특정암 등에 대한 보상을 받을 수 있는 보험서비스를 제공하는 상품

▶ 청약관련 상품

상품명	주요내용
주택 청약예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 당해 주택건설지역에 거주하는 만 20세 이상의 개인 또는 세대주 - 순위발생 <ul style="list-style-type: none"> ○ 1순위 <ul style="list-style-type: none"> * 수도권 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 2년이 경과된 자 * 수도권외 지역 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자 모집공고일 현재 6개월이 경과된 자 ○ 2순위 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과된 자
주택 청약부금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 주택청약예금과 동일 - 순위발생 <ul style="list-style-type: none"> ○ 1순위 <ul style="list-style-type: none"> * 수도권 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자 모집공고일 현재 2년이 경과되고 매월 약정 납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 주택에 청약 가능한 청약 예금 예치금액 이상인 자 * 수도권외 지역 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과되고 매월 약정납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 주택에 청약 가능한 청약예금 예치금액 이상인 자. 단, 청약과열이 우려되는 경우 시도지사가 가입기간을 24개월까지 연장가능 ○ 2순위 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과되고 매월 약정 납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 청약예금 예치금액 이상인 자
20대 자립통장 청약예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 당해 주택건설지역에 거주하는 만20세 이상 35세 이하의 개인 (세대주인 경우 20세 미만인 자 포함) - 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장
20대 자립통장 청약부금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 20대자립통장 청약예금과 동일 - 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장

▶ 비과세 상품

상품명	주요내용
장기주택 마련저축	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 만18세 이상 무주택세대의 세대주이거나, 주택의 기준시가가 5천만원 이하인 주택 또는 국민주택 규모로서 가입 당시 주택기준시가가 3억원 이하인 1주택 소유 세대의 세대주 - 혜택 : 이자소득에 대해 비과세, 일정조건 충족시 연말정산 소득공제 가능

▶ 시장성 예금

상품명	주요내용
-----	------

양도성예금	- 가입대상 : 제한없음 - 발행형식 : 증서발행 및 등록발행 - 발행방법 : 액면금액에서 할인액을 차감한 금액을 선급하여 매출한 후 만기시 액면금액으로 상환
환매조건부 채권	- 가입대상 : 제한없음 - 당행이 보유하고 있는 채권을 담보로 일정기간 후 일정가액으로 환매수 할 조건으로 매도하는 상품
표지어음	- 가입대상 : 제한없음 - 발행형식 : 증서발행 - 당행이 할인하여 보유하고 있는 무역어음을 근거로 발행한 약속어음

(2) 대출상품

▶ 주택자금 및 부동산담보대출의 주요내용

구분	대상자	주요내용
구입자금 (경락자금포함)	- 주택을 구입하는 분	매매계약 체결일로부터 소유권 이전 후 3개월 이내 신청
중도금 납입자금	- 분양주택 매입을 위하여 분양계약을 체결하고 총분양대금의 5% 이상 납입한 분 (전매승계 포함) - 지역·직장 조합원으로 총 분양대금의 5% 이상을 납입한 조합원 (조합원자격 승계 포함) - 재건축·재개발 조합주택의 조합원 (조합원자격 승계 포함. 조합설립인가서로 자격 확인)	분양계약 체결 후부터 소유권 이전 등기 전 까지 신청 * 소유권 보존(이전) 등기 완료 후에는 구입 자금 또는 신축자금(조합원)으로 신청
신축자금	- 자기명의 대지에 주택을 신축하고자 하는 분	건축 허가 등을 얻은 후, 건물 준공 전 또는 소유권 보존등기일로부터 3개월 이내 신청
전세자금	- 임차보증금5%이상을 계약금으로 지불하고 주택 임대차계약을 체결한 분으로서 주민등록등본상 부양 가족이 있는 만 20세 이상인 세대주	임대차계약서상 입주일 또는 주민등록 전 입 일 중 빠른날로부터 3개월이내 신청 * 계약갱신의 경우 계약갱신일로부터 3개월 이내 신청
리모델링(개량) 자금	- 주택을 리모델링(증축,수선 등)하고자 하는 분	건축허가(신고)일 또는 공사계약일로부터 준공 전까지 신청

<p>KB 부동산 담보대출</p>	<p>- 부동산을 담보로 제공하여 대출을 받고자 하는 분</p>	<p>- 대출금액: 담보사정가격 범위내 (단, 통장자동대출은 3억원 이내) - 대출기간 및 상환방법 일시상환 : 최저 1년 이상 최장 5년 이내 분할상환 : 최저 1년 이상 최장 35년 이내</p>
<p>FOR YOU 장기대출</p>	<p>- 아파트 및 주상복합 아파트를 구입하거나 또는 담보 제공하고 대출받고자 하는 분</p>	<p>- 대출기간 거치기간을 포함하여 최저 15년 이상 최장 35년 이내 거치기간 종료후 또는 6개월 변동금리 적용대출은 최저 15년 이상 최장 30년 이내 - 금리체계 3년 또는 5년중 고객이 선택한 기간동안 고정금리 적용하고 해당기간 종료 후 6/12개월 변동금리 적용</p>
<p>KB골든라이프 공사주택연금론</p>	<p>- 대상자 : 1세대 1주택자로 주택소유자 본인과 배우자가 모두 만60세 이상이며, 한국주택금융공사로부터 주택담보노후연금보증서를 발급 받은 고객 - 대상주택 : 주택가격 9억원 이하로 실제 본인이 주거용으로 이용</p>	<p>- 대출금지금 : 매월 연금방식 - 대출기간 : 만기일시상환으로 채무자와 배우자 중 연령이 낮은 자를 기준으로 만100세 이내에서 연금보증서에서 정한 기간 (종신까지 기한연장 가능)</p>
<p>KB스타 모기지론Ⅲ</p>	<p>- 대상자 : 주택구입(신축)을 위한 자금을 대출받거나 주택을 담보로 가계생활자금을 받고자 하는 만20세 이상 65세 이하의 대한민국 국민(임직원 제외) - 대상주택 : 공부상 주택으로 실제 주거용으로 이용하는 본인명의 주택(당·타행 선순위 근저당권 설정이 있거나 전세권(임대차포함)이 등기된 주택은 대상에서 제외(제1순위 설정 원칙)</p>	<p>- 제한사항 ○ 동일물건당 1건 ○ 채무인수는 채무인수인이 본 대출의 신규자격을 충족하는 경우 허용 ○ 본건 대출의 근저당권을 활용한 추가 대출 불가</p>

KB유비무환 모기지론	- 대상자 : 본인 명의의 주택을 담보로 제공 또는 제3자 명의의 주택을 담보로 제공받거나 가계 여신 심사협의체의 승인을 받은 집단대출 사업장의 아파트에 입주하기 위하여 신규 대출 신청한 고객	- 대출종류 : 금리스왑(SWAP)대출, 금리상한(Cap)대출, 금리상하한(Collar)대출 - 특징 : 금리옵션계약(Cap/Collar)을 통하여 금리상승의 위험 제거 및 하락시 이익 향유
KB COFIX연동 모기지론	(KB 부동산담보대출과 동일)	(KB 부동산담보대출과 동일) -금리체계 <신규취급액기준COFIX> 또는, <잔액기준COFIX>연동금리적용
FOR YOU 장기대출 II	- 주택을 담보로 한 일반자금, 주택구입자금, 주택 신축자금, 주택경락구입자금, 기존 근저당권활 용 주택자금대출을 신청하는 분	- 대출기간 및 상환방법 최저 10년이상 최장 30년이내 분할상 환 - 금리체계 잔액기준COFIX연동 혼합금리 (3년/5년/10년 고정금리를 적용하고, 고정금리 적용기간 종료 후 6개월 변동금리 적용)
KB 고정금리 모기지론 II	- 주택을 담보로 한 일반자금, 주택구입자금, 주 택 신축자금, 주택경락구입자금, 기존 근저당권활 용 주택자금대출을 신청하는 분	- 대출기간 및 상환방법 3년/5년 고정금리는 일시상환과 분할상 환 10년/15년/20년 고정금리는 분할상환 - 금리체계 잔액기준COFIX연동 고정금리 (대출만기까지 고정금리 적용)

▶ 주택자금 및 부동산담보대출의 공통내용

- 대출한도: 자금별 소요자금에 대한 대출비율 및 담보평가 금액범위 이내
- 대출기간: 최장 35년 이내에서 월 단위로 지정하며, 분할상환 방법의 경우에는 대출기간의 30% 이내에서 최장 3년까지 거치기간 지정 가능 (* 전세자금대출은 최장 10년 이내)
- 상환방법

상 환 방 법		주 요 내 용
분 할 상 환	원금균등	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부원금이 균등
	원리금균등상환	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부금이 균등
	고객지정원금상환	할부기간 중 상환하는 원금을 고객이 지정하여 상환하며, 지정한 상환원금은 대출 분할실 행이나 일부상환이 있어도 지정금액의 변경 전까지 그대로 유지되고, 만기시 잔액이 있을 경우 잔액은 일시 상환
	혼합상환	대출금액의 50% 이상은 할부기간중 원리금균등분할상환으로 하고, 나머지 50% 이내는 만기에 일시상환하는 방식

일시상환	매월 이자만 납부하고 원금은 만기에 일시상환하는 방식으로 5년 이하의 단기대출만 해당
------	---

주1) 할부금고정제도 : 대출 실행시 최초의 할부금이 만기까지 계속 유지되고, 만기시 잔액이 있을 경우 잔액은 일시상환

주2) 분할상환 방법은 대출취급 후에도 고객 요청시 상환방법 변경이 가능

주3) 전세자금 대출은 원(리)금 분할상환 방법만 적용

▶ 보금자리론 주요내용

- 대상자 : 민법상 성년으로 무주택자 또는 1주택 소유자(채무자와 배우자기준)로서 소득증빙이 가능한 대한민국 국민

- 주요내용

- U-보금자리론은 고객이 한국주택금융공사와 인터넷으로 상담/신청 후 심사·채권관리(원리금 수납 포함)는 공사에서 진행하며, 대출실행은 은행에서 이루어지는 상품(2011.6 판매시행)
- 대출만기는 10,15,20,30년이며 대출기간 동안 고정금리를 적용하고 상환방식은 매월 원(리)금균등 분할상환 방식(U-보금자리론은 체증식분할상환도 가능)
- 거치기간은 최장 2년까지 설정 가능하며, 대출금액의 최대 75%까지 만기에 일시상환 할 수 있는 옵션 선택 가능(대출만기별로 일시상환 가능 금액 차등)
- 대출금액은 1백만원 이상 최고 5억원 이하에서 백만원 단위로 취급
- 개인별 소득금액과 부채금액 및 CB등급에 따라 LTV(60%, 65%, 70%)를 차등 적용
- 한국주택금융공사와의 기본업무 협약 및 양수도 확약에 의해 취급하며 대출취급후 일정기간마다 자산유동화계획에 의해 한국주택금융공사로 자산양도(유동화)
- 일시적 2주택자의 경우 취급일로 부터 3년 이내에 기존 주택처분약정 미이행시 기한의 이익 상실 및 대출금 회수
- 아파트의 경우 후취담보취득조건부로 취급 가능(후취담보모기지론 보증 업무처리 기준에 의해 주택금융신용보증서 발급)

▶ 서울보증보험 모기지신용보험 연계 주택담보대출

- 개요 : 아파트담보대출 취급시 임대차 계약사실이 없는 경우에 한해 주택임대차보호법에 따른 우선 변제보증금을 차감하지 않고 대출가능금액을 산정하되, 우선변제보증금의 차감생략으로 인한 리스크를 보험가입으로 헷지하는 제도

- 대상 : 다음의 요건을 모두 갖춘 경우에만 모기지보험 활용 가능

- 아파트(주상복합아파트, 19세대이하 아파트 포함) 담보대출(주택의 총층수가 5층 미만인 경우 적용 제외)로서 본인이 거주하는 경우
- 상환방법이 일시상환 또는 분할상환(원금균등, 원리금균등 상환)인 경우. 다만, 한도거래(종합통장 자동대출) 및 고객원금지정상환, 할부금고정상환은 활용불가

- 보험가입 제한대상자

- 미성년자(상속으로 인한 채무인수의 경우 가능), 재외국민, 외국인
- 은행연합회 신용정보 관리대상자 및 당행 관리정보 등록중인 자
- 서울보증보험에 의해 보험가입이 거절되는 자
- 동일인당(당,타행포함) MCI가입물건을 2건으로 제한

- 보험가입 제한대상 아파트
 - o 담보운용비용 소급구간 중 2002년 10월 23일 이전 취급(승인)구간 및 2002.10.24 ~ 2003.6.16 구간을 선택한 경우
 - o 복수담보인 경우
 - o 가압류, 가처분 등 소유권이나 권리행사의 제한이 있는 경우. 다만, 선순위(또는 제한물권) 말소 조건부 대출은 가능
 - o 제3순위 근저당권설정인 경우 (단, 제3순위 근저당권설정후 취급한 대출로 선순위 근저당권이 말소되어 제1순위 또는 제2순위가 되는 경우에 대출취급 가능)
 - o MCI가입금액 1억원초과시
- 보험료율 및 산출 및 납입
 - o 보험료율 : LTV구간별로 차등적용
 - o 보험료의 납입방법 : 보험기간동안의 보험료를 대출실행(보험가입)시 일시납으로 지급하고, 보험료는 전액 은행이 부담

▶ 기타대출의 주요내용

구분	대상자	최고한도	기간
예·적금 담보 대출	본인 및 제3자 명의의 당행 예부적금을 담보로 제공하는자 (수신금리연동대출은 본인명의만 가능)	- 예·적금 납입범위내 - 수신금리연동 담보 대출은 납입액의 95% 이내	예·적금 만기일 이내
군인생활안정 자금대출	5년 이상 복무한 중사 이상의 현역 군인으로서 소속 부대장이 발급하는 군인생활안정자금 용자추천서로 대출을 신청하는 고객	퇴직금 범위내에서 군인생활안정자금대출 추천서상 금액으로 최고 2천만원 이내 다만, 퇴직금 1/2범위 내에서는 최고 5천만원	- 최저 1년 이상 최장 3년 이내 만기일시상환 - 최저 1년 이상 최장 10년 이내 원리금/원금 균등분할상환
군인연금수급권자에 대한 대출	군인연금수급권자로서 당행의 계좌를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 1천만원 이내	5년이내 원리금균등 분할상환
공무원연금수급권자에 대한 대출	공무원연금수급권자로서 당행의 계좌를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 2천만원 이내	5년이내 원리금균등 분할상환
선생님 우대 대출	초중고교 및 대학교(전문대학포함) 교직원 및 국공립 초등학교 병설유치원 교사로서 대출신청일 현재 재직하고 있는자	개인신용등급별 차등, 최고 1억 5천만원 이내	- 1년 이내 만기일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년이내 원리금 균등 분할상환
거래 실적에 의한 대출	수신거래(요구불, 적립식, 거치식 포함) 3개월 이상 실적자	평잔에 의해 실적 한도 산정, 무보증 최고 5백만원	- 1년 이내 만기일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년이내 분할상환
에이스 전문직 대출	일정한 국내 자격증을 소지한 현직 종사자 로 약사, 수의사(의사, 한의사 제외) 등 전문직 종사자	무보증 최고 1억원	- 1년 이내 만기일시상환 - 5년 이내 원금 또는 원리금균등 분할상환

전자자동대출	인터넷뱅킹 가입고객 중 전자자동대출 거래약정을 체결한 당행 KB STAR CLUB 고객 또는 예수금 거래 고객	KB Star Club고객별 무보증 한도, 예적금 납입의 90% 범위내에서 최고 5백만원	- 종합통장자동대출 : 1년 (최장 10년까지 연장 가능) - 예적금담보대출 : 해당 예적금 만기일 이내
KB닥터론/ KB로이어론	급여소득(사업소득) 의사 및 변호사	연소득/신용등급에 따라 차등, 최고 300백만원	- 1년 일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년 이내 원금 또는 원리금 균등 분할 상환
직장인 신용대출	다음에 해당하는 기관에 6개월이상 근무한 직원 - 정부/지자체출자/출연기관 등 정부재정 지원기관 - 초중고교 및 대학교, 금융기관, 종합병원, 언론기관 - 당행지정어음선정업체, KOSPI상장, KOSDAQ등록업체 - 본부승인우량업체	무보증 최고 150백만원	- 1년 일시상환 - 1년 이상 최장 5년 이내 분할상환
KB공무원 우대대출	공무원연금법적용 현직공무원(군무원 포함, 현역군인 및 사립학교 교직원 제외) ※ 대출제외자: 1년미만 재직자, 단기 재직 공무원, 계약직공무원, 기타직 공무원	퇴직금 1/2범위내 최고 5,000만원이내 ○개인신용대출 최고한도(1.5억원)범위내 개인 신용한도등급별 신용대출한도와 별도 운용하되, 이후 신용대출 취급시 개인별 신용대출한도에는 포함	- 1년 일시상환 - 원금균등분할상환, 원리금 균등분할상환 : 1년 이상 10년이내
나라사랑대출	국가보훈처로부터 대출추천을 받은 국가유공자, 제대군인 등	국가보훈처에서 추천한 금액 범위내 : 자금별 건당 최고 한도를 초과할 수 없음	- 원리금균등분할상환으로만 운용 - 대출기간 : 자금종류별로 확정되며 최장20년(주택구입자금), 최저3년(생활안정자금)
KB신용테크론	개인신용평가시스템(CSS)에 의해 대출적격으로 판정된 고객	개인신용한도등급별 대출한도 이내 무보증 최고 150백만원	- 일시상환 : 1년 ○가계일반자금 : 최장 10년까지 기한연장 가능 ○종합통장자동대출: 최장 10년까지 기한연장 가능 - 원(리)금균등분할상환, 혼합상환 : 1년 이상 최장 5년

KB급여이체 신용대출	개인신용평가시스템(CSS)에 의해 대출 적 격으로 판정된 고객으로 대출신청일 현 재 동일 직장에 1년이상 재직하고 있으며, 대출신청월 또는 직전월기준 현재 1회 이상 급여이체실적이 있는 고객	개인신용한도등급별 대출한도 이내 최고 150백만원	- 일시상환 : 1년 - 원(리)금균등분할상환/ 혼합상환 대출 ○ 최저 1년 이상, 최장 5년 이내 (우량기업 재직직원 최장 10년)
----------------	--	-----------------------------------	--

▶ 기업일반자금

상품명	상품개요	대출대상
일반운전 자금대출	기업의 운영에 필요한 자금을 지원하는 대출	사업자등록증 소지자로서 기업운영자금이 필요한 기업
장기운전 자금대출	특정용도(창업비, 연구개발비, 임차자금 등)의 운전자금을 소요자금으로 하는 장기성 대출 상 품	다음 각호의 1에 해당하는 기업 1. 당행 선정 중점육성기업 2. 당행 기업신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이상인 기업
할인어음	경상적 영업활동에 따른 자금결제를 위해 발행된 어음을 은행이 할인하는 제도 ○ 상업어음 할인 ○ 지정어음 할인 ○ 기타 기업어음할인 및 자기발행기업어음 할인	사업자등록증을 교부 받은 업체간 사업목적 에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할 인 하고자 하는 기업
기업종합 통장자동 대출	기업종합통장 가입자에 대한 약정한도 범위내 에서 수시 입출금식 대출 상품	사업등록증 소지자로서 기업운영자금이 필요 한 기업
기업당좌 대출	당행과 당좌예금 거래중인 업체가 발행한 어음 및 수표를 약정한도 범위내에서 대출로 결제하는 제도 ○ 일반일시당좌대출 ○ 일중당좌대출	당좌 거래중인 기업
시설자금 대출	건물, 공장, 기계 등 고정적인 설비의 취득, 신 설, 확장 등 일체의 시설설치에 소요되는 자금과 유 형 자산의 가치증대를 위한 자본적지출에 소요되 는 자 금을 지원하는 대출	다음의 대상 시설을 대상으로 함 ○ 대상 시설 대출신청일 현재 계획중이거나 설치중인 시설 및 신청일로부터 소급하여 3개월이내 설 치된 시설 또는 매입한 시설

▶ 주택자금

상품명	상품개요	대출대상
-----	------	------

분양주택 건설자금 대출	1단지 2호(세대)이상의 주택을 자기소유의 대지에 건설하여 분양하고자 하는 자에 대한 대출	사업자등록증 소지자로서 1단지2호(세대)이 상 의 주택을 자기소유의 대지에 건설하여 분양 하 고자 하는 자
건설업자 운전자금 대출	1단지내에 20호(가구) 이상의 주택을 건설하여 분양 또는 임대하고자 하는 자에 대한 대출	주택건설 사업등록업자로서 1단지 내에 20호 (또는 가구) 이상의 주택을 건설하여 분양 또 는 임대하고 있는 자
대지구입 자금대출	1단지 2호(세대)이상의 주택을 건설하여 분양하 기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자에 대한 대출	사업자등록증 소지자로서 1단지2호(세대)이 상 의 주택을 건설하여 분양하기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자
주택조합에 대한 주택 사업비대출	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주택 조합 에 주택사업에 소요되는 자금을 대출하여 주는 상품	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주 택 조합으로서 다음 각 호의 1에 해당되는 경우 1. 당행고객등급 BB이상인 기업 2. 기업어음신용등급 A3급 또는 회사채 신용등급 BBB급 이상인 기업

▶ 협약/정책/C2

상품명	상품개요	대출대상
지자체 협약대출	지방자치단체에서 금융기관과 별도의 협약을 맺 어 지자체에서 추천한 기업에 대하여 금융기관에서 대출을 취급하고 이차보전을 받는 대출상품	각 지방자치단체에서 용자대상자로 추천·통 보 된 기업
정책자금	정책목적 달성을 위하여 조성된 자금을 금융기 관이 장기·저리로 차입하여 지원하는 대출상품	각 기금별 용자추천기관에서 용자대상자로 추천·통보된 기업
C2우선지원 대출	한국은행 15개 지방 지역본부에서 건별로 대출 금액 의 최대 50% 범위내에서 저리의 한국은행 자금 을 금융기관에 배정, 중소기업에 지원되도록 하는 대출	한국은행 각 지역본부별로 별도의 기준에 따 라 C2자금 우선지원한도 배정업체를 일부업종 에 한정하여 운용 (제조업, 벤처기업, 유망중소 기업, 창업기업, 혁신기업 등)

▶ B2B금융

상품명	상품개요	대출대상
-----	------	------

<p>외상매출채권 전자대출</p>	<p>구매기업과 판매기업간의 물품거래와 관련하여 발생하는 매출채권을 담보로 당행이 인터넷 등 전자적방법에 의해 판매기업에게 물품대금을 선지급하고 일정기간 경과 후 구매기업으로부터 대출금을 상환받는 제도</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 외상매출채권을 수취한 기업</p>
<p>기업구매자금 대출</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 기업간의 거래와 관련하여 그 기업의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 구매하는 기업에 대하여 환어음(인터넷 또는 판매대금 추심의뢰서) 결제를 위해 취급하는 대출</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업</p>
<p>KB구매론</p>	<p>구매기업이 물품,용역 등을 제공받고 발생하는 대금 지급업무 처리계약을 구매기업과 당行间 체결한 후, 그 대금을 지급할 목적으로 구매기업이 매출채권 내역을 전송하고, 은행이 거래승인한 구매내역에 대하여는 지급을 보장하며, 판매기업의 필요시 만기일 이전에 할인할 수 있는 구매대금 결제용 전용 대출</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업</p>
<p>전자채권</p>	<p>기업간 상거래 결제 중개서비스로써, 구매기업이 거래은행과 별도의 약정을 체결하고 구매대금의 지급을 위하여 판매기업을 채권자로 하는 전자채권을 발행하며, 판매기업은 거래은행과 별도의 약정을 통하여 구매기업이 발행한 전자채권을 확인하고 필요한 경우 대출신청 및 실행, 각종조회 등 일련의 절차를 전자적 방식으로 행하는 결제제도</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자채권을 수취한 판매기업</p>
<p>전자어음</p>	<p>"전자어음법"에 의하여 실물경제에서 사용되는 종이 약속어음 대신 전자어음 관리기관(금융결제원)에서 전자문서로 등록,배서, 지급제시되는 전자 유가증권</p>	<p>사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자어음을 수취한 판매기업</p>

신보B2B	기업간 전자상거래에 대한 결제 중개서비스로써, 구매기업과 판매기업이 특정 인터넷 마켓플레이스(e-MP)를 통해 상거래 계약을 체결하고, 그 상거래의 결제대금을 은행의 결제상품(구매자금대출, KB구매론)을 이용하여 지급하는 서비스를 말함	구매자금대출, KB구매론을 이용하는 기업으로(기술)신용보증기금으로부터 "전자상거래대출용 보증서"를 발급받은 기업
-------	--	--

▶ 기업기타상품

상품명	상품개요	대출대상
예·부적금 담보 대출	본인 명의 예부적금을 담보로 대출잔액의 95% 이내에서 대출하여 주는 상품	예·부적금을 보유한 기업
사모사채 인수	사채발행회사의 중장기자금 지원	자산 및 신용상태가 양호한 우량기업이 발행한 사채중 다음 각호1의 요건을 갖춘 기업이 발행한 사채 1. 상법상 주식회사 2. 기타 설립근거법에 의해 사채발행이 허용된 공기업 및 지자체 등
원화 지급보증	거래기업에 대한 당행의 지급보증서 발급으로 영업 활동 및 기타 기업활동에 대한 간접지원 상품	별도의 제한 없음 단, 투자신탁회사에 대한 대출보증, 지급보증에 대한 지급보증, 사인간의 단순한 금전용통거래를 위한 지급보증은 제외

▶ 외화대출금 부문

상품명	상품개요	대출대상	대출통화	대출기간
일반외화대출(운전)	당행이 조달한 외화자금을 재원으로 지원하는 대출	운전 및 시설자금의 용도에 부합하는 자금지원을 요청한 기업으로 실수요자에 한함	USD, JPY, EUR	운전자금 : 최장 5년
일반외화대출(시설)				이내 (단, 용도제한 외화대출 기한연장 포함 최장 10년 이내) 시설자금 : 최장 15년 이내

▶ 개별 기업여신상품(기업대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB Free Loan	<p>약정한도범위내에서 임의상환시 상환 금액범위내에</p> <p>서 자동으로 회전한도가 생성되는 상품으로 기업신</p> <p>용등급에 따라 다음과 같이 3군으로 분류</p> <p>1. "KB Free Loan I"("우량기업군") - 기업신용등급 BB등급 이상</p> <p>2. "KB Free Loan II"("일반기업군") - 기업신용등급 BB- ~ B등급</p> <p>3. "KB Free Loan III"("대환기업군") - 기업신용등급 B-등급 이하</p>	<p>1. 기존 SOHO고객을 대상으로 하는 KB SOHO FREE LOAN과 법인고객을 대상으로 하는 KB FREE LOAN 을 통합하여 운용</p> <p>2. 일반대 한도거래, KB플러스론과 유사하여 실질적 상품 운용 중지</p>
KB 플러스론	<p>우량 기업에 대한 단기한도거래 상품으로 3개월 이내</p> <p>의 건별대출만 가능하며 건별대출시 한도약정 기간</p> <p>MOR이 아닌 3개월 MOR 또는 단기 COFIX를 적용하는 상품</p>	<p>당행 기업신용등급 BB+등급(SOHO 신용등급 4등급) 이상 또는 여신등급 bb+등급 이상의 경우</p>
KB동반성장 협약중소기업 대출	<p>대, 중소기업 상생협력과 관련하여 협력중소기업(이하 '협력기업'이라 함)에 금융 지원을 위하여 대기업과 당행은 「동반성장 펀드 협약」을 체결하고 대기업이 추천하는 협력기업에 대출을 지원하는 상품</p>	<p>당행과 협약을 체결한 대기업이 추천하는 협력기업</p>
KB 금리혼합 기업대출	<p>향후 금리변동 전망에 따라 대출취급후 일정시점에</p> <p>변동·고정금리간 상호 자동 전환하는 금리방식을</p> <p>적용한 금리혼합형 상품</p>	<p>다음 각 항목의 1을 충족하는 기업고객</p> <p>가. 당행 신용등급 BB등급 이상 또는 여신등급 bb'이상 고객(법인/기업형SOHO)</p> <p>나. 당행 신용등급 5등급 이상 소매형 SOHO고객</p>
KB Biz 장기분할 시설자금대출	<p>분할상환 대출기간을 최장 20년까지 확대하고</p> <p>상환</p> <p>방법을 다양화 함으로써 고객의 분할상환부담을 완</p> <p>화한 시설자금대출상품</p>	<p>다음 각 항목의 요건을 모두 충족하는 기업고객</p> <p>가. 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이상</p> <p>나. 배분담보가액이 본건 대출금액의 85% 이상</p>

<p>KB Green ESCO 기업대출</p>	<p>ESCO기업은 에너지 사용자와 설비계약을 체결하고 동 설비 완공 후에 생기는 에너지 절감액으로 대출금을 상환하는 구조로 ESCO기업과 에너지 사용자간 계약한 에너지 절감액에 해당하는 매출채권을 담보 로 취득하고 에너지 서비스기업(ESCO)은 운전자금 대출(수익적지출)로 에너지사용자는 시설자금 대출(자본적지출)로 대출취급하는 상품</p>	<p>(1) 성과배분계약방식(신성과배분방식 포함))에 의한 성과계약을 체결한 에너지절약 전문 기업 (ESCO)인 대·중소기업 (2) 성과보증방식에 의한 성과계약을 체결한 「에너지사용자」</p>
<p>KB 산업단지 기업 우대 대출</p>	<p>전국 주요 산업단지 입주기업에 대출한도 및 금리우대를 통한 우량 중소기업 운전/시설자금 지원을 확대함으로써 당행 주거래고객화를 유도하 는 상품</p>	<p>당행이 자체 선정한 대출대상 산업단지내에 입 주 예정 또는 입주중이고 공장등 사업장 또는 신 용보 증서를 주담보로 제공하고 대출을 신청하는 당 행 신용등급 B+등급(SOHO 신용등급 6등급) 이 상 기 업. 단, 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등 급) 이하인 경우는 배분담보가액이 본건 대출 금액 의 80% 이상인 경우에 한함</p>
<p>KB파트너십 론</p>	<p>우량 대기업의 중소협력기업에게 다양한 소요 자금을 신용위주로 지원하는 대출로서, 협력기업은 안정 적 자금조달과 금융서비스를 통하여 경영 안정 성을 강화하고 대기업은 조달 및 판매 안정화를 도모 하여 중소협력기업과의 상생경영을 지원하는 상품 ※ 제12회 매경금융상품대상 "대상" 수상('07년 3월)</p>	<p>1. 모기업 매출액 3,000억원 이상인 대기업이며 신용 등급 BBB+ 이상 업체 중 협약체결업체(건설업 및 부동산관련업, 관리대상업종 제외) 단, 본부에서 일괄지정한 국가, 지자체, 공 기업 가능 2. 협력기업 우량 대기업에 납품하고 있는 중소협력기업 으로 당행신용등급 BB+등급(소매형 SOHO 5등 급) 이상 기업</p>

<p>KB사업장 우대대출</p>	<p>성장가능성이 있는 업체에 대하여 공장 등 사업장을 주담보로 제공하는 장기 시설자금을 유치하여 주거 래은행화를 유도하는 시설자금대출</p>	<p>다음의 요건을 모두 충족하는 기업 1. 당행신용등급 BB-등급 이상 법인 기업 2. 공장 등 사업장 주담보(공장의 실효담보가 격이 당해 여신금액의 50% 이상인 경우) 제공기업</p>
<p>KB원원기업 대출</p>	<p>구매기업의 신용등급을 적용하여 협력(판매)기업에 게 생산자금 등을 지원하는 우량 구매기업의 구매금 용 상품으로서, 구매기업은 추천한 협력기업에 게 납 품을 위한 발주서를 발급하고, 협력기업은 발주 서를 근거로 생산자금 등을 지원 받아 납품 후 구매 기업의 결제대금으로 대출금을 상환하는 인터넷 거래 방식 의 대출</p>	<p>1. 구매기업 당행 신용등급 BBB 이상이며 신용상태가 양호한 법인기업 2. 판매기업 구매기업에 물품 등을 납품하고 구매기업으 로 부터 추천 받은 기업</p>

<p>협약에 의한 토지분양자금 대출</p>	<p>토지분양기관이 공급하는 토지(학교 용지, 유치원 용지, 종교용지 제외) 등을 분양 받은 분양계약자에게 "분양대금 반환청구권" 또는 "소유권이전등기청구권"을 채권양도 받은 후 "중도금 및 잔금 자금" 또는 "건축자금"을 지원해 주고, 분양계약자에게 소유권이 이전되는 때에 제1순위 근저당권을 설정하는 대출 상품</p>	<p>기업신용등급 B등급 이상 또는 SOHO 신용등급 7등급 이상 기업고객에 한함 다만, 주택, 상가건물, 오피스텔 등을 신축하여 분양할 목적으로 토지분양기관으로부터 토지를 분양 받고 중도금 납부자금으로 사용하기 위하여 대출(이하 "분양 목적토지분양자금대출"이라 한다)을 신청한 기업고객 경우 기업 신용등급 BB등급 이상 또는 SOHO신용등급 4등급이상인 경우에 한함 ※ 협약체결 토지분양기관(16개) - 한국토지주택공사, 인천광역시도시개발공사, 경기도시공사, 한국산업단지공단, 부산도시공사, 대전광역시도시개발공사, 대구도시공사, 한국수자원공사, 화성도시공사, 경상남도개발공사, 속초시, 울산광역시도시공사, 에스에이치공사, 광주광역시도시공사, 인천광역시경제자유구역청, 경상북도개발공사(2012.11.07)</p>
<p>KB분양도움 론</p>	<p>준공 후 미분양된 주택(아파트에 한함)을 보유한 건설사업주에 대하여 이를 담보로 운전자금을 지원함으로써, 건설사업주의 유동성 제고 및 주택경기 활성화에 기여하는 일반운전자금대출</p>	<p>당행 신용등급 B등급 이상의 법인기업으로서, 최초 분양세대 200세대 이상이며 당행 신용등급 BB-등급 이상 시공사가 건설한 아파트로 사용승인일로부터 2년 이내인 사업장을 보유한 기업(시행사, 시공사, SPC법인 등)</p>

<p>KB가업승계 지원대출</p>	<p>원활한 가업승계지원을 위한 대출상품으로서, - 가업승계기업의 경영안정화를 도모하기 위한 운전자금대출인 KB가업승계기업경영안정자 금 대출과 - 가업승계가 여의치 않은 기업(피인수기업) 등 의 양도시 인수기업이 필요로 하는 기업합병인수 (M&A) 자금을 지원하는 KB가업승계기업 M&A 자금대출로 구성됨</p>	<p>- KB가업승계기업경영안정자금대출 가업승계에 따른 경영안정자금(운전자금)이 필요한 당행 신용등급 B등급 이상의 법인기 업 - KB가업승계기업M&A자금대출 다음의 조건을 모두 충족하는 가업승계기업 을 인수하는 당행 신용등급 B등급이상의 법인 기업 1. 기업 업력 : 10년 이상인 경우</p>
------------------------	--	---

<p>KB Green Growth Loan</p>	<p>정부의 "저탄소 녹색성장" 정책에 따른 친환경 보존 및 녹색산업의 성장에 필요한 금융을 지원하는 녹색 금융(Green Finance)상품으로서, "녹색성장기업"에 필요한 여신 및 각종 부대금융서비스를 우대 지원하여 녹색경제 기반 구축에 기여하는 사회기여형 기업 대출상품</p>	<p>당행 신용등급 BB등급(SOHO고객은 5등급)이상 기업으로, 다음의 "녹색성장기업"에 해당하는 기업</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 친환경상품 제조기업으로서, 다음의 제품에 친환경 마크를 인증 받은 업체 <ul style="list-style-type: none"> 가. 친환경제품-확인서류 : 친환경제품인증서 (인증기관: 환경부 한국환경산업기술원) 나. 우수재활용제품 (인증기관 : 지식경제부 기술표준원) 2. 신·재생에너지 전문등록기업 및 신 재생 에너지 생산 관련 발전사업자 3. 일반 및 지정 폐기물 재활용업체로 허가 받거나 또는 신고한 업체 4. 녹색구매 자발적 협약체결업체 5. ISO 14000 시리즈 인증업체 6. 에너지 절약전문기업(ESCO기업) 7. 고효율 에너지기자재제품 제조기업(고효율기자재인증업체) 8. LED 관련 KS제품인증을 받은 업체 및 LED관련 <ul style="list-style-type: none"> 유관기관으로부터 추천을 받은 업체 9. 당행과 전략적 업무협약을 통해 저탄소녹색성장 기업을 지원하기로 한 기관 및 동기관이 <ul style="list-style-type: none"> 추천하는 녹색성장관련 협력업체 10. 다음의 녹색인증 관련 기업 <ul style="list-style-type: none"> 가. 녹색기술인증 보유 기업 나. 녹색전문기업 다. 녹색사업인증을 받은 녹색사업 및 동사업 <ul style="list-style-type: none"> 참여기업 11. 기타 객관적인 자료를 통해 "녹색성장산업"을 <ul style="list-style-type: none"> 영위하고 있는 기업으로 주무부서장이 인정하는 기업 12. 사업용차량을 CNG로 개조하고자하는 기업 <ul style="list-style-type: none"> 또는 CNG충전소를 설치하는 기업
-----------------------------	---	---

<p>KB소상공인 네트워크론 (기업종합통 장자동대출)</p>	<p>지역신용보증재단의 95% 부분보증서를 담보로 소기업·소상공인에 대하여 가맹점결제계좌에 기업 종합통장자동대출을 약정·지원하고, 결제계좌 에 입금된 신용카드매입대금으로 동 대출을 상환 하는 협약상품</p>	<p>당행에 신용카드 가맹점 결제계좌를 보유한 소 기업 및 소상공인 1.소상공인 ○제조/건설/운수업/광업 : 상시종업원수 10인 이하 ○기타업종 : 상시종업원수 5인 이하 2.소기업 ○제조/건설/운수업/광업 : 상시종업원수 50인 이하 ○기타업종 : 상시종업원수 10인 이하</p>
<p>KB Biz Success Loan</p>	<p>사업장 신, 증축 등 설비투자를 하고자 하는 기 업에 대하여 시설자금 및 경영안정자금을 우대하여 지원 하는 Package형 상품으로서, 고객이 선택한 [이자 상환플랜]에 따라 초기 금융 비용부담을 완화시 켜 주는 상품</p>	<p>사업장을 담보로 시설자금대출을 지원받고자 하는 기업 (당행 신용등급 BB등급 이상인 법인은 사 업 장의 배분담보가액이 당해 여신금액의 70%이 상인 경우에 한함) 단, 건설업[표준산업분류코드상 종합건설업 (41), 전문직별공사업(42)은 제외</p>
<p>KB 기업성장 도움론</p>	<p>기업의 미래사업 추진에 따라 장기운전자금이 필요 한 우량기업에게 초기 금융비용 부담을 완화시 켜줌 으로써, 기업 성장에 실질적인 도움을 주는 상 품</p>	<p>당행 신용등급 BBB-등급 이상 법인기업</p>
<p>KB Biz Star Loan</p>	<p>우량담보를 보유한 거래고객에 대하여 금리 및 수수 료 우대와 이자상환플랜 적용을 통해 초기 금융 비용 부담을 완화시켜줌과 부대거래(외국환, 퇴직연 금, 급여이체, 기업카드) 활성화를 통해 우량 기업 고객 의 KB주거래고객화를 중점 추진토록 지원하는 상품</p>	<p>최근년도 결산 기준 매출액 50억원 이상이며 당행 신용등급 BB-등급 이상인 법인기업으로서, 우 량담 보(배분담보가액이 대출취급금액의 60%이상)로 대출받고자 하는 기업. 다만, 건설업[표준산업 분류코드상 종합건설업(41), 전문직별공사업 (42) 및 부동산개발 및 공급업(6812)]은 제외</p>

▶ 개별 기업여신상품 (SOHO 대출)

상품명	상품개요	대출대상	대출기간
-----	------	------	------

KB투게더론	신용등급이 우량한 소호고객을 Target으로 우량 신규고객 창출을 통한 수익기반 확대를 위한 특화 상품	- 사업개시일로부터 1년 이상 경과하고 당행신용등급BB+등급(소호신용등급5등급) 이상인 소호고객이거나, 보증비율 80% 이상인 각종 신용보증기관 발행 신용보증서 담보부인 경우 신용등급 9등급 이상인 소매형 소호고객	운전자금 : 최장 5년 이내 시설자금 : 최장 15년 이내
KB 스타론	KB스타클럽 고객중 MVP스타, 로얄스타, 골드스타로 선정된 우량 소매형 SOHO고객	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함	최장 5년 이내 사업개시일로부터 1년 이상 경과하고 신용등급 6등급 이상인 소매형 소호고객
KB스타샵론	카드 매출대금 결제계좌를 당행계좌로 지정하고, 최근 3개월 이상 계속하여 KB카드 매출실적이 발생한 당행 가맹점주에 대한 대출	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함	최장 5년 이내
KB 프랜차이즈 대출	당행이 선정한 대출대상 프랜차이즈업체의 가맹점을 대상으로 대출한도 등을 특화한 대출상품	- 대출대상브랜드로 선정된 프랜차이즈업체의 가맹점주(창업자 포함)로서 SOHO신용등급 6등급 이상인 소매형 SOHO고객 - 운전자금(창업 및 운영자금) 및 시설자금	운전자금 : 최장 5년 이내 시설자금 : 최장 15년 이내
KB 닥터론		- 해당 자격증을 소지하고 병(의)원을 신규 개업 또는 운영하는 SOHO신용등급 6등급 이상 소매형 SOHO고객 - 국민건강보험공단 보험급여계좌 당행이체 필수조건	
KB 로이어론		- 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사업자 또는 해당 자격증을 취득하고 판사/검사/상장회사의 근무경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객	
KB 회계/세무사론	의사, 변호사, 세무사, 회계사, 약사 등 우량 전문자영업자를 대상으로 신용여신한도 및 우대금리를 특화한 대출상품	- 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사업자 또는 해당 자격증을 취득하고 회계/세무법인의 근무경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객	운전자금 : 최장 5년 이내 시설자금 : 최장 15년 이내
KB 메디팜론		- 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사업자 또는 해당 자격증을 취득하고 종합병원, 제약회사, 약국근무 경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객 - 국민건강보험공단 보험급여계좌 당행이체 필수 조건	
장기분할상환 부동산 담보	부동산을 담보로 제공하는 고객 대상의 운전자금 또는 시설자금	- 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상인 부동산을 담보로 제공하고 운전자금	운전자금 : 3년 이내 장기분할 상환식

대출	용도 대출상품	또는 시설자금을 받고자 하는 SOHO고객 및 법인 고객	시설자금 : 3년 이내 장기분할 상환식
KB 릴레이션 십론	당행 장기거래 고객에 대한 타행 이탈 방지와 교차거래 유도를 위하여 여신거래기간 및 교차거래 실적에 따라 별도 우대금리를 적용 하는 대출상품	- SOHO신용등급 6(BB-)등급 이상인 SOHO 고객 - 배분담보가액이 대출금액의 100% 이 상 또는 보증비율 80% 이상 각종 신용보 증기관 발행 신용보증서 담보부 인 경우로서 SOHO 신용등급 9등급 이상인 소매형 SOHO고객	운전자금 : 최장 5년 이내 시설자금 : 최장 15년 이내
KB커머셜 모기지론	상업용부동산을 매입하여 기업의 설비/시설로 사용하기 위해 시설자 금대출을 신청하고자 하는 기업고 객의 다양한 NEEDS를 반영하여 금리 및 대출조건을 우대하는 대출 상품	- 개인영업점 거래 SOHO고객 및 법인고객 으로서 아래 조건을 모두 충족하는 경우 o 대상부동산 : 상가, 업무시설, 근린생활시설, 공장, 기타건물 o 신용등급 : SOHO신용등급 6등급 이상 또는 기업신용등급 B+등급 이상 o 담보비율 : 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상 - 자금용도가 시설자금인 경우에 한함	최장 15년 이내
KB SOHO 신용대출	점주권 우량SOHO 고객전용 신용대출 상품	- 현 사업기간 2년 이상으로 o SOHO 신용등급 5등급 이상 o 부실징후 대상이 아닐 것 o 주사업장이 무점포가 아닌 경우	1년 일시상환식 증서 대출 또는 1년 이상 5년 이내 원금균등 분할상환식
KB 유비무환 SOHO대출	금리옵션계약(Swap/Cap/Collar) 을 통해 금리상승기의 위험 헷지 및 금리하락의 이익 향유	- 부동산 및 예·부적금을 담보로 전액 배분담보가액 범위내에서 운전자금 또는 시설자금을 받고자 하는 신용등급 6등급이상 SOHO고객	일시상환식 최저 1년 이상, 분할상환식 최저 1년 이상 (거치 기간 운용시 대출기 간의 1/3 범위내에서 최저 1년 이상 운용)
KB 점주권 SOHO우대 대출	사업장이 점주권내에 소재한 SOHO 고객에 대하여 교차판매실적에 따라 금리우대 등으로 당행 전속거 래를 유도하기 위한 지역밀착형 아웃바운드 마케팅형 상품	사업장이 점주권 지역 내에 소재하고 다음 요건을 모두 충족하는 SOHO고객 - 신용등급 6(BB-)등급 이상일 것 - 부동산을 주담보로 제공하고 배분담보가액 비중이 80% 이상일 것	

<p>KB 소상공인 우대대출</p>	<p>창업 및 경영개선에 필요한 운전자 금대출을 신청하는 소상공인에 대 하여 소상공인지원자금(정책자금) 한도 소진시 금리 및 대출조건을 우 대하는 대출상품</p>	<p>당행신용등급 B-등급(SOHO신용등급 9등급) 이상이고 배분담보가액이 대출금액의 85% 이상(신용보증서, 기술신용보증서, 지역신용 보증재단 신용보증서 담보인 경우에는 보증 금이 대출금액의 85% 이상)인 담보를 제공하 는 소상공인으로서 다음의 1에 해당하는 SOHO고객 가. 소상공인지원센터에서 최근 1년 이내에 실전창업교육을 이수한 자 나. 소상공인지원센터에서 최근 6개월 이내에 상담(컨설팅)을 받은 자 다. 사업계획서 검토 및 대출신청인과 상담 결과 대출대상자로 적정하다고 영업점장 이 판단하는 자</p>	
-------------------------	--	--	--

(3) 신탁상품

▶ 취급상품

금전신탁(특정금전신탁, 퇴직연금신탁, 불특정금전신탁)
재산신탁(유가증권신탁, 금전채권신탁, 부동산신탁)

▶ 금전신탁 및 재산신탁

상 품 명	주 요 내 용	신탁기간
특정금전신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 제한없음 ○ 위탁자가 자산운용 대상·방법을 지정 ○ 위탁자별 단독운용/관리 상품 	○ 계약으로 정함
퇴직연금신탁	<p>확정급여형(DB)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 퇴직급여제도중 DB형 퇴직연금제도를 설정한 업체 ○ 수익자 : 연금규약에서 정한 가입자 또는 가입자이었던 자 ○ 위탁자가 자산운용 대상·방법을 지정 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 운용관리계약 : 1년단위 (자동연장) ○ 자산관리계약 : 신탁계약 해지일
	<p>확정기여형(DC)</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 퇴직급여제도중 DC형 퇴직연금제도를 설정한 업체 ○ 수익자 : 연금규약에서 정한 가입자 또는 가입자이었던 자 ○ 수익자가 자산운용 대상·방법을 지정 	
	<p>기업형IRP</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 상시근로자 10인 미만을 사용하는 사업에서 퇴직급여제도 중 기업형 IRP를 설정한 업체 ○ 수익자 : 위탁자(근로자 개별) ○ 수익자가 자산운용 대상·방법을 지정 	
퇴직신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 근로기준법상 퇴직금제도를 적용받는 업체 (상시 5인 이상 업체) ○ 수익자 : 위탁자의 퇴직신탁 가입 근로자 및 임원 ○ 신탁이익에 대해 원천징수 면제 	○ 신탁계약 해지일 또는 퇴직일

연금신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 만 18세 이상 개인 분기당 300만원까지 불입가능 연간 불입액의 100%까지(퇴직연금 근로자 불입분과 합산하여 400만원 한도) 연말 소득공제 혜택 	<ul style="list-style-type: none"> 적립기간 : 10년 이상 수익자 연령 만55세 이상까지 연금지급기간: 5년 이상
(신)개인연금 신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 만20세 이상의 개인 분기당 300만원까지 불입 가능 연간 불입액의 40%까지(72만원 한도) 연말 소득공제 혜택 은행에서 원금보장 	<ul style="list-style-type: none"> 적립기간 :10년 이상 수익자 연령 만55세 이상 까지 연금지급기간: 5년 이상
(신)노후생활 연금신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 만18세 이상의 개인 신탁종류 : 적립식, 즉시연금식 1년이상 경과후 해지시 중도해지수수료 면제 은행에서 원금보장 	<ul style="list-style-type: none"> 적립기간: 수익자 연령 만40세 이상 연금지급기간 : 5년 이상 연단위
분리과세신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 제한없음(타익신탁 불가) 금융소득종합과세 대비 절세형 상품 분리과세 선택 가능 	<ul style="list-style-type: none"> 신규일로부터 신탁종료일까지 신탁종료일은 판매개시일로부터 5년
장기주택마련 신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 가입일 현재 만 18세 이상 세대주로서 무주택자 또는 국민주택 이하로서 가입당시 주택기준시가가 3억원 이하인 1주택 소유자 매분기 300만원 이내(전금융기관 합산) 불입액의 40%까지(300만원 한도) 연말 소득공제 혜택 7년 이상 경과시 신탁이익 전액 비과세 	<ul style="list-style-type: none"> 7년이상 연단위
유가증권신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 제한없음 수탁 유가증권의 보관, 관리, 처분서비스 	<ul style="list-style-type: none"> 계약으로 정함
금전채권신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 자산유동화법률에 의하여 자산유동대상자산을 가진자 금전채권을 수탁받아 수익자를 위하여 추심 등 관리처분할 것을 목적으로 하는 신탁 	<ul style="list-style-type: none"> 계약으로 정함
부동산신탁	<ul style="list-style-type: none"> 가입대상 : 제한없음 부동산을 관리, 처분, 담보 및 개발을 목적으로 수탁받아 운용하고, 신탁종료시 그 현상대로 교부하는 신탁 	<ul style="list-style-type: none"> 계약으로 정함

(4) 투자신탁상품

▶ 2013년 3월말 투자신탁상품 현황(신규가능상품)

상품유형	상품명	특징
MMF	KB 법인용 MMF I-2호(국공채)	- 장부가계산 방식으로 안정적인 수익률을 창출하는 단기상품
	KB스타 법인용 MMF I-101호(국공채)	
	KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)	
	ING 신우량 개인 MMF 3호	
	ING 신종 개인 MMF A-1호	
	미래에셋 개인솔로몬 MMF 2호(국공채)	
	미래에셋 개인솔로몬 MMF 1호	
	한화 신종 MMF 4호(개인용)	
	하나 UBS 인Best 신종 MMF K-1호(국공채)	
	한화 골드법인 MMF-KM3호(국공채)	
채권형	KB 국공채 단기 증권 투자신탁 제1호(채권)	- 단기투자상품으로 국공채위주 투자

투자신탁	KB 연금국내채권 증권자투자신탁(채권)	- 적립기간에는 소득공제 혜택을 노후에는 연금으로 받을 수 있는 세테크 상품과 투자상품의 결합 - 여러 하위펀드들간의 전환이 자유로운 엄브렐라형 펀드
	KB 이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁 (채권)	- 이머징마켓 현지통화표시 채권에 투자하여 이자수익 및 환차익 추구
	KB스타 막강 국공채 증권투자신탁 (채권)	- 국공채 위주로 안정적이고 효율적인 운용, 국공채 및 우량 회사채 투자
	KB 연금 국내외채권 증권 자투자신탁(채권)	- 이자수준이 상대적으로 높은 이머징 국가의 국공채에 투자하여 이자소득을 추구 - 글로벌경기변화 적극적 대응을 위해 국내우량채권 일부투자
	미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권자투자신탁(채권)	- 시장상황에 따라 전세계 다양한 채권섹터에 대한 적극적인 자산배분 전략 실행
	피델리티 이머징마켓 증권투자신탁(채권-재간접형)	- 주식대비 낮은 수준의 변동성으로 연평균 10%내외의 성과시현 - 낮은 변동성은 안정적인 장기 투자 수익의 원천
	한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권)	- 내재가치 대비 저평가된 주식과 밸류에이션이 큰 종목에 투자 - 미래 이익성장성 대비 상대적으로 저평가된 종목 발굴
	한화 장기회사채형 증권투자신탁1호(채권)	- 신용등급 상향 가능 회사채 및 동일등급 채권 대비 저평가 회사 발굴
	KB 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권자투자신탁 (채권-재간접형)	- 매월 분배금을 주기적으로 지급하는 월지급식펀드 - 모닝스타 4등급 이상 펀드 대상 장기성과 우수 펀드를 선정하여 분산 투자
	JP모간 단기 하이일드 증권자투자신탁 (채권)	- 주로 미국의 단기 하이일드 채권에 투자하여 투자등급 채권 대비 높은 수준의 이익 추구
	프랭클린템플턴 글로벌 증권자투자신탁 (채권)	- 전세계 현지통화표시 국공채에 주로 투자 - 특정 국가,지역이 아닌 경기상황에 따라 전세계에서 가장 유망한 곳을 선별투자
	AB 글로벌 고수익 증권투자신탁 (채권-재간접형)	- 글로벌 고수익채권 등 투자를 통해 장기적으로 안정적인 이자수익과 자본증식 추구
	블랙록 미국달러 하이일드 증권투자신탁 (채권-재간접형)	- 투자적격등급 미만의 채권에 주로 투자함으로써 이자수익 극대화 추구
	미래에셋 재형 글로벌 다이나믹 플러스 증권자투자신탁 1호(채권)	- 글로벌채권 시장의 투자대상 및 기회를 활용하여 국내채권 대비 높은 수익 추구
	KB 재형 이머징 국공채 인컴 증권자투자신탁 (채권)	- 이머징마켓 현지통화표시 채권에 주로 투자하여 이자수익과 적극적인 원/달러 헤지전략을 통한 현지통화 가치 상승 추구
혼합형 투자신탁	미래에셋 인디펜던스 50 증권 투자회사 (채권혼합)	- 안정성장형 유추얼펀드 - 채권과 주식의 적정 Portfolio 배분으로 안정적 수익추구
	ING 1억만들기 고배당 증권투자신탁1호 (채권혼합)	- 내재가치 좋은 고배당주+국공채 투자로 수익성과 안정성 추구
	KB 베트남 포커스 95 증권 투자신탁	- 높은 경제성장과 강력한 내수 성장이 예상되는 베트남시장

(주식혼합)	에 분산투자
KTB 엑스퍼트 자산배분형 증권 투자신탁 (주식혼합)	- 추가상승을 통한 높은 수익을 기대하지만 시장변동성 확대에 따른 하락 위험을 일정수준에서 방어하면서 안정적인 누적 수익을 추구하는 고객에게 적합
KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁 (상품-파생형)	- 섹터별 비중 제한 및 리밸런싱으로 기존 원자재지수의 에너지 비중이 과다해 지는 단점을 보완해 투자효과 극대화
삼성 인덱스알파증권투자신탁 제1호 (주식-파생형)	- 지수 대비 초과수익률 달성을 목적으로 하는 인덱스펀드
도이치 브릭스 플러스(BRICs Plus) 증권 투자신탁 U-1호 (주식-재간접형)	- BRICs 국가 주식시장에 투자하는 해외주식형펀드에 투자
한국투자 국민의힘 증권투자신탁 1호 (주식-재간접형)	- 성과가 좋은 국내 주식형펀드 중 운용대상 및 스타일이 다른 유형의 성과우수펀드에 투자
KB스타 코리아 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- KOSPI200지수를 벤치마크로 정하고 동 지수의 움직임과 동일한 수준의 성과가 발생하도록 시스템적으로 추적운용 하는 펀드
유리 KOSPI 200 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- KOSPI200지수를 벤치마크로 정하고 동 지수의 움직임과 동일한 수준의 성과가 발생하도록 시스템적으로 추적운용 하는 펀드
KB 차이나 포커스 증권 투자신탁 (주식-재간접)	- 중국에 투자하는 다양한 해외펀드에 투자하는 재간접 펀드 (Fund of Funds)
슈로더 팬유럽(Pan-Europe) 증권자투자신탁 (주식재간접형)	- 유럽지역에 투자하는 다양한 해외 주식형펀드에 투자
도이치 포스트 일레븐 플러스 증권 투자신탁 (주식-재간접형)	- 골드만삭스가 선정한 성장 잠재 국가로서 자원, 내수시장, 지리적여건의 3박자를 갖춘 차세대 이머징국가에 분산투자
KB스타 재팬 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- 재도약이 예상되는 일본주식에 인덱스 기법으로 투자
KB스타 유로 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- 선진국 시장인 유로존 주식시장에 인덱스 기법으로 투자
KB스타 한중일 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- 한국, 중국, 일본 주식시장 대표지수에 분산 투자하는 인덱스 펀드 - 원화로 거래(펀드내에서 환위험 헤지 추구)
산은 짐로저스 애그리인덱스 특별자산투자신탁 제1호 (실물-파생형)	- 신흥국가의 빠른 인구증가에 따른 식량 등 농산물 소비증가 지속 - 국제 곡물가격 인덱스에 투자하여 수익추구
KB 골드특별자산 투자신탁 (금-파생형)	- 국제 금가격을 추종하도록 금 선물 및 금 ETF에 투자하여 고수익 추구 - 국내에서 이미 판매 중인 다른 금 관련 펀드와 달리 빠른 환매로 상품성 제고
KB스타 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁 (주식-파생형)	- HSCEI(Hang Seng China Enterprise Index)의 성과를 가장 유사하게 추종하는 인덱스 펀드 - 일반 주식형 대비 저렴한 보수로 장기 투자자에게 유리
칸서스 뫼비우스 200인덱스 증권	- 고령화 사회의 장생위험에 대비하는 상품

투자신탁1호 (주식-파생형)	- 목돈을 연금지급식에 투자하여 매월 지급되는 분배금을 현금으로 수령하거나 적립식클래스에 투자할 수 있는 신개념 상품
KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁 (주식-파생형)	- 글로벌 주식시장의 리더인 미국의 대표적 주가지수 S&P500 지수에 투자하는 인덱스 펀드 - 보수가 저렴한 인덱스 펀드 - 펀드내 통화선물 및 선물환을 이용하여 펀드내에서 환헷지
KB 차이나 A주식 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)	- 본토 A주식을 기초자산으로 하는 ETF등에 투자하여 투명 성 강화 및 유동성 확보
우리 프런티어 뉴인덱스플러스 알파 증권투자신탁 제F-1호 (주식-파생형)	- 안정적 포트폴리오와 다양한 초과수익 창출전략을 활용한 벤치마크 대비 초과수익률 추구
KB 연금성장주 50 증권투자신탁 (채권혼합)	- 적립기간에는 소득공제 혜택을, 노후에는 연금으로 받을 수 있는 세테크 상품과 투자상품의 결합 - 여러 하위펀드들간의 전환이 자유로운 엄브렐라형 펀드
한화 Japan Reits 부동산 투자신탁1호 (리츠-재간접형)	- 일본 부동산에 간접투자로 부동산 자산가치상승에 따른 자본수익 기대
AB 미국 그로스 증권투자신탁 (주식-재간접형)	- 미국 기업이 발행한 주식에 주로 투자하는 해외집합투자기 구 - 엘라이언스번스틴 아메리칸 성장형 포트폴리오에 중점 투 자 - 하여 장기적인 자본 증식을 추구함
KB스타 e-무궁화 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)	- 한국주식시장의 대표지수인 KOSPI200 추종을 목표로 함
하나 UBS G&W BRICs 해외 증권투자신탁 K- 1호 (주식-재간접형)	- 신탁재산의 60%이상을 브릭스 주식형 집합투자증권 등에 투자하는 재간접 펀드
슈로더 이머징 위너스 밸런스드 증권 자투자신탁 (주식혼합)	- 이머징 마켓의 주식 및 우량채권에 탄력적인 비중조정투자 로 - 주식시장상승에 따른 수익추구 및 하락시 방어적 전략을 실 시
한화 스마트30 안정형 증권투자신탁 (채권혼합)	- 시장의 등락에 따른 영향을 축소시켜 장기투자가 가능한 시 장 - 중립형 펀드 - 채권, 공모주, 저평가 가치주 투자로 수익 다변화 추구
KB 하이브리드 알파 증권 자투자신탁 (채권혼합)	- 국내외 채권 모펀드에 50%이상 투자하여 안정적인 이자 수 익 추구 - 시장변화에 따라 다양한 자산에 선별 투자하여 알파 수익추 구
블랙록 글로벌 자산배분 증권 투자신탁 (주식혼합-재간접형)	- 글로벌 주식, 채권, 유동성에 투자하여 성장성과 안정성을 동시에 추구
미래에셋 Flexible Korea 증권투자신탁 1호(주식혼합-재간접형)	- 투자심리 변화에 따라 위험자산의 투자비중을 조정하여 주식형 대비 낮은 변동성과 혼합형 대비 높은 수익을 추구
KB 첫재테크 ETF 자산배분 증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)	- 주식, 채권, 골드에 균형잡힌 자산배분과 ETF투자를 통한 효율적인 투자를 동시에 추구
NH-CA 프리미엄 위험관리 증권투자신탁 (주식혼합-파생형)	- 주식시장 및 채권시장의 변동성을 고려하여 관련 장내파생 상품을 이용하여 펀드의 변동성을 연 15%수준으로 통제

한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합)	- 내재가치 대비 저평가된 주식과 밸류에이션이 큰 종목에 투자 - 미래 이익성장성 대비 상대적으로 저평가된 종목 발굴
삼성 클래식 30 연금 증권전환형 자투자신탁 제 1호 (채권혼합)	- 하위펀드간 전환투자를 통해 시장상황에 유연하게 대응 가능한 펀드 - 하위펀드간 전환횟수 제한 및 전환수수료가 없어 적극적인 자산관리 용이
KB 레인지 포커스 증권투자신탁 (주식혼합)	- 증시상황에 따라 적합한 펀드 유형으로의 별도 전환 없이, 펀드 내에서 주식편입비 조정을 통해 펀드가 자동 전환되는 효과를 이용해 수익 추구
트러스톤 다이나믹 코리아 30 증권투자신탁 (채권혼합)	- 주식시장의 변동성 위험을 방어하며 예금,채권보다 높은 수익추구 - 롱숏전략을 활용한 주식운용으로 낮은변동성
슈로더 아시안 에셋 인컴 증권투자신탁 (주식혼합-재간접형)	- 멀티에셋 투자를 통해 변화하는 시장환경에서 지속적인 수익 확보 및 수익원천 다양화 추구 - 시장상황 등에 따라 둘 이상의 자산에 대해 투자비중을 탄력적으로 운용
KB 밸류 포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합)	- 가치주 투자로 수익성을 추구하면서 우량 채권투자로 안정성을 동시에 추구
유진 스마트한 증권투자신탁(채권혼합)	- 펀드 자산의 대부분을 채권 및 채권 관련 ETF 등에 투자하여 안정적인 수익 추구 - KOSPI200 지수의 변동성을 이용하여 절대수익 추구
하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴플러스 증권자투자신탁(채권혼합-재간접)	- 글로벌 하이일드, 이머징 국공채, 고배당 주식 등 일정 수준의 인컴수익이 지속적으로 기대되는 다양한 자산군에 분산투자
한국밸류 10년투자 재형 증권투자신탁(채권혼합)	- 시장지배력을 가진 기업에 투자하는 신가치투자 및 고배당 투자 전략을 활용하여 변동성 억제를 바탕으로 한 수익추구 - 안정성이 높은 채권의 이자수익을 확보를 바탕으로 한 보수적 시장접근
JP 모간 글로벌 부동산 자투자신탁(리츠-재간접형)	- 전세계 REITs 시장의 국가별/섹터별 규모를 고려한 자산배분을 통해 지속적인 배당수익 및 장기적 자본수익 추구
KB 재형 밸류 포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합)	- 가치주 투자로 수익성을 추구하면서 우량채권 투자로 안정성을 동시에 추구
한화 아시아리츠 부동산 투자신탁 1호(리츠-재간접)	- 성장 잠재력이 높은 아시아지역 부동산에 분산투자 - 오피스, 쇼핑센터, 물류시설 등에 투자하여 실물투자 기회를 제공
하나 UBS 글로벌리츠 부동산 투자신탁(재간접형)	- 글로벌 지역의 상장된 부동산펀드에 투자하여 안정적인 배당수익을 추구

주식형 투자신탁	KB 업종대표주 적립식 증권 투자신탁 제1호 (주식)	- 시가총액, 업종내 경쟁력 Brand를 고려한 업종대표주선정 - 적립식 주식투자상품으로 분산투자 효과
	미래에셋 솔로몬성장 증권투자신탁 1호 (주식)	- 업종대표 우량주 중심의 장기 투자 상품 - 저평가 우량종목군에 가치투자
	KB스타 적립식 증권 투자신탁 제1호(주식)	- 중장기적 기업의 성장성 및 기업가치 측면에서 우량한 기업 위주로 투자
	ING 미래만들기 증권투자신탁 3호(주식)	- 한국증시를 선도하는 우량기업 주식에 집중투자하여 장기적인 자본증식 추구 - 다양한 보험서비스와 연계
	유리 스몰뷰티 플러스 증권투자신탁(주식)	- 중소형주 투자효과를 통한 초과 수익 기대
	이스트 스프링 글로벌 리더스 증권투자신탁 제 1-1호(주식)	- 글로벌 시장 분산투자를 통한 투자위험 분산 및 다양한 수익기회 창출 - 글로벌 초우량 기업의 개별주식에 직접투자하는 글로벌 주식형 펀드 제공
	미래에셋 PanAsia 컨슈머 증권 투자신탁 1호 (주식)	- 자산의 60%이상을 범 아시아 지역의 소비관련주식에 투자하여 장기적인 자본이득을 추구
	미래에셋 인디펜던스 증권 투자신탁 K-3호(주 식)	- 업종대표 우량주 중심의 균형적인 포트폴리오
	이스트 스프링 업종일등 적립식 증권투자신탁 제A-2호 (주식)	- 저평가된 업종대표주 발굴로 가치투자
	신영 프라임배당 증권 투자신탁 (주식)	- 고배당주 투자를 통한 높은 배당수익 확보 및 장기 시세 차익 추구
	미래에셋 우리아이 세계로 적립식 증권투자신탁 K-1호(주식)	- Bottom-up 분석을 통한 업종대표주, 시장지배력 강화 종목, 업황호전예상 우량주에 투자하며 어린이 경제교육 혜택 부여
	KB 광개토 증권 투자신탁(주식)	- 중국효과를 누릴수 있는 국내 기업에 일정부분을 투자하고 비중국관련 종목 중 지속성장 가능한 성장 대비 저평가종목 에도 투자
	KB 그로스&밸류 증권 투자신탁 (주식)	- 성장주의 수익성과 배당주의 안정성을 동시에 추구하는 스타일 배분. 높은 지수대에 부담을 갖는 고객에 적합
	KB 온국민 자녀사랑 증권투자신탁(주식)	- 어린이 및 청소년 전용 적립식상품으로 가치성장주 장기 적립식을 통한 장기플랜형 수립 상품
	한국투자 삼성그룹 적립식 증권투자신탁 2호 (주식)	- 한국 대표우량주인 삼성그룹계열사(14개)에 투자하는 그룹 섹터 펀드
	KTB 마켓스타 증권투자신탁 (주식)	- 대형주 : 시가총액 상위 50종목에 70% 내외 투자 - 나머지 30% 수준은 중소형주 및 코스닥 종목에 분산투자
	마이더스 블루칩 배당 증권 투자신탁1호 (주식)	- 블루칩 배당 포트폴리오 구성 - 대형 배당주 80% 수준 + 중소형 고배당주 20% 수준
	KB 아세안 증권 자투자신탁(주식)	- 장기적으로 발전가능성 있는 아세안 국가의 주식에 투자 - 투자대상국 : 싱가포르, 말레이시아, 태국, 인도네시아 등
	삼성 글로벌 Water 증권 자투자신탁 제1호 (주 식)	- 수자원 및 물과 관련된 글로벌 기업주식에 투자하는 섹터펀 드
	KB 유로 컨버전스 증권 자투자신탁 (주식)	- 폴란드, 체코, 헝가리 등 유럽통화연맹(EUM) 가입이 예상 되는 동유럽 주요국가에 분산 투자 하는 펀드
KB 차이나 증권 자투자신탁(주식)	- 중국본토 기업에 투자하는 해외투자형 국내펀드이며 홍콩	

	에 상장된 중국관련 주식인 H주식과 레드칩에 주로 투자
KB 외국인 선호주 증권 투자신탁 (주식)	- 한국을 대표하는 우량주식 중에서 외국인 투자비율이 높은 주식에 투자하며 시가총액 5천억원이상 종목으로 포트폴리오 구성
한국투자 월스트리트 투자은행 증권투자신탁1호 (주식)	- 전세계 주요 투자은행(IB) 30여개 투자가능 기초종목을 선정하여 친숙한 글로벌 금융브랜드에 간접투자
슈로더 브릭스 증권자투자신탁 (주식)	- 브라질, 러시아, 인도, 중국 등 국가별 가중평균 시가총액 방식을 활용하여 국가별 투자비중 조절
세이 밸류 스타일 증권투자신탁 (주식)	- 자산가치 및 수익가치가 시장 및 업종평균 이하인 종목과 기업가치를 증대할 수 있는 주식에 투자
JP모간 중남미 증권자투자신탁 (주식)	- 원자재 상승의 최대 수혜지역인 중남미 지역의 성장기업에 투자
삼성마이베스트 증권투자신탁 제1호 (주식)	- 대형주 중심으로 운용하되 중소형주와 코스닥시장에도 투자
JP모간 러시아 증권자투자신탁 (주식)	- 원자재 상승의 최대 수혜 지역인 러시아 및 CIS 소재 성장기업에 투자
KB 인디아 증권 자투자신탁(주식)	- 경제성장 가능성이 높은 인도 시장에 분산투자
KB 브라질 증권 자투자신탁(주식)	- 지속적으로 높은 경제성장이 예상되는 브라질시장에 분산투자
KB 멀티매니저 브릭스 증권 자투자신탁 (주식)	- 브릭스 4개국에 대해 해당 국가를 가장 잘 아는 우수 운용사를 선정, 운용을 위탁
알리안츠 글로벌 이머징 증권 자투자신탁 (주식)	- 하나의 펀드로 전세계 신흥시장에 분산투자
JP모간 천연자원 증권자투자신탁 (주식)	- 천연자원을 탐사, 개발, 가공, 생산하는 외국기업이나 천연자원 또는 천연자원 가공물을 판매하는 외국기업의 주식에 투자
피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식)	- 새롭게 부상하고 있는 EMEA 지역 장기성장성에 투자
KB MENA 증권 자투자신탁(주식)	- 원자재 가격 상승 및 고유가에 따른 국가 재정수입 급증으로 글로벌 경제성장의 핵심으로 부상하고 있는 중동 및 북아프리카 지역 기업 주식에 분산 투자하는 상품
KB 코리아 엘리트 20 증권 자투자신탁 (주식)	- 대한민국 핵심 우량주 20개 내외의 종목에 집중 투자하는 주식형 펀드 - 지속 가능하며 탁월한 경영성과를 보유한 기업에 대한 투자자의 인식 제고로 대상기업들의 주가 프리미엄 증가
KB스타 한국 인덱스 증권투자신탁 (주식)	- KOSPI200 지수를 추종하는 주식현물 포트폴리오 구성 (100~160개 종목 선정) - 주식현물 포트폴리오와 주가지수 선물 중 저평가된 자산에 투자하여 초과수익 추구
블랙록 월드광업주 증권 자투자신탁 (주식)(H)	- 산업광물(철광석, 구리, 알루미늄, 니켈, 아연 등) 및 귀금속

	(금, 백금, 다이아몬드 등) 관련 전세계 기업 주식에 분산투자 - 기존에 판매되고 있는 역외펀드의 국내(역내)펀드화로 환위험 관리상의 고객부담 경감(펀드 내에서 환위험을 헷지)
블랙록 월드에너지 증권 자투자신탁 (주식)(H)	- 원유 및 천연가스 관련 전세계 선도적 에너지 기업에 투자 - 기존에 판매되고 있는 역외펀드의 국내(역내)펀드화로 환위험 관리상의 고객부담 경감(펀드내에서 환위험을 헷지)
KTB 스타셀렉션 증권투자신탁 (주식)	- 투자스타일 별 국내 대표 매니저 결합을 통한 수익률 추구 및 변동성 축소 효과 추구 - 펀드전문 투자자문사인 제로인펀드투자자문의 객관적평가를 통해 매니저 선정과 지속적인 모니터링 및 리밸런싱 실행
트러스톤 칭기스칸 증권투자신탁 (주식)	- 성장과 가치 한쪽에 치우치지 않고 시장변화에 탄력적으로 대응하여 벤치마크 대비 수익 창출 - 기업펀더멘탈과 무관한 주가변동을 포착하여 초과수익 달성
KB 코리아 스타 증권 투자신탁 (주식)	- BRICs를 비롯한 이머징 국가 성장시 최대 혜택을 받는 한국 기업의 주식에 투자하는 포트폴리오를 구성하여 시장대비 초과 수익률 달성
KB 한국 대표 그룹주 증권 자투자신탁 (주식)	- 한국 대표 그룹 및 1등 제품 보유 회사군을 유니버스로 하여 최적 포트폴리오 구성 분산투자 (역사적으로 큰 경제위기 후에 1등 기업은 더욱 강한 주가 상승세 시현)
ING코리아 국가대표증권 투자신탁 1호 (주식)	- 20~40여개의 대형우량주에 대한 집중투자를 통해 안정적인 성과 달성 추구 - 장기투자시 동일비중 포트폴리오의 수익률은 시장비중 포트 폴리오의 수익률을 상회
KB 밸류포커스 자투자신탁 (주식)	- 장기적으로 낮은 위험을 추구하고면서 시장대비 초과수익을 기대할 수 있기 때문에 3년 이상장기투자에 적합함
KB 그로스 포커스 증권 투자신탁 (주식)	- 성장성 위주로 포트폴리오 구성 - 월간 전략회의를 통한 정기적인 조정 및 일간 모니터링 통한 수시 조정을 병행하여 포트폴리오 조정
KB 퀀트 액티브 증권 자투자신탁 (주식)	- 재무데이터의 계량적 분석을 통해 모델포트폴리오를 구축 하여 기존 주식형펀드와 동일 하게 시장대비 초과수익을 목표로 하는 전략 - 합리적인 리스크 범위 내에서 지수대비 초과수익을 추구
KB러시아 대표성장주 증권 자투자신탁 (주식)	- 유동성 위험이 낮은 대형주 위주의 안정적 운용과 해외 DR 위주 운용 - 주요 이머징시장 대비 매력적인 밸류에이션을 가진 러시아 주식 시장 투자
한국투자 마이스터 증권 투자신탁 제1호 (주식)	- 시스템에 의한 종목 스크린 작업과 리서치 밸류에이션 분석을 토대로 모델포트폴리오 구성

	- 경기국면에 따라 가치주와 성장주의 비중/대형주와 중형주 비중 Rebalancing
알리안츠 기업 가치향상 장기 증권 자투자신탁(주식)	- 국내 중대형 가치주 및 성장주 투자 와 기업지배구조개선 전략을 통해 벤치마크 대비 초과 수익 달성 추구
신영 마라톤 증권투자신탁 K-1호 (주식)	- 내재가치 대비 저평가 종목을 장기적으로 투자 - 낮은 변동성과 낮은 시장민감도 추구
KB 배당 포커스 증권자투자신탁 (주식)	- 시가총액, 업종 내 경쟁력, 브랜드를 고려한 핵심 고배당 우량주에 투자하여 배당수익과 자본이익 (시세차익)을 동시에 추구하는 펀드
한국밸류 10년 투자 증권투자신탁 1호 (주식)	- 내재가치 대비 저평가된 종목에 투자하는 장기투자 추구형 펀드
NH-CA 대한민국엘로칩 증권투자신탁(주식)	- 성장잠재력이 높은 업종별 2등 주식군에 투자
하나 UBS IT 코리아 증권투자신탁(주식)	- 세계적 경쟁력을 갖춘 한국의 IT 및 IT관련 주식에 투자하는 순수 IT섹터펀드
프랭클린 템플턴 그로스 증권 투자신탁 5호 (주식)	- 국내 저평가된 주식에 투자하여 장기적인 자산 증식 추구
미래에셋 디스커버리 증권투자신탁 5호 (주식)	- 업종대표 우량주 중심의 장기펀드
슈로더 미국중소형주 증권투자신탁 H (주식-재간접형)	- 경기 회복 기대로 인한 상승장에서 미국 중소형주는 대형주 대비 초과 성과 실현 - 미국 중형주는 미국 소형주 대비 낮은 변동성과 초과성과가 기대 가능
도이치 DWS 유럽 증권 자투자신탁(주식)	- 선진국 시장인 서유럽 주식시장의 대,중,소형주에 분산투자하는 펀드
슈로더 라틴 아메리카 증권 자투자신탁 (주식)	- 신흥시장을 대표하는 라틴아메리카 약 10여개 국가 주식에 분산 투자하는 펀드
프랭클린템플턴 재팬 증권 자투자신탁 (주식)	- 신흥시장 대비 상대적으로 변동성이 낮은 글로벌 시장에 분산 투자 - 일본주식시장의 경쟁력있는 기업 주식에 투자하여 장기적인 자본증식 추구
프랭클린템플턴 파워리서치 증권투자신탁 (주식)	- 저평가된 국내주식에 주로 투자하여 장기적인 자산증식 추구
피델리티 미국 증권 자투자신탁 (주식)	- 글로벌 최고의 국가 경쟁력을 갖춘 미국시장에 분산투자를 함으로써 장기적으로 자본증식 추구
피델리티 인디아 증권 자투자신탁 (주식)	- 인도에 상장된 인도기업 및 인도에서 대부분의 영업활동을 하고 있는 비인도기업의 유가증권에 투자
피델리티 재팬 증권 자투자신탁 (주식)	- 재도약이 예상되며, 신흥시장 대비 상대적으로 변동성이 낮은 선진 일본 주식시장에 분산투자를 함으로써 장기적으로 자본증식 추구
피델리티 차이나 증권 자투자신탁 (주식)	- 중국 및 홍콩에서 상장된 중국 기업 주식 및 중국으로부터 상당한 수익을 얻고 있는 해외 기업들의 주식에 주로 투자하여 안정적인 수익을 추구
한국투자 럭셔리 증권투자신탁1호 (주식)	- 투자신탁재산의 60%이상을 세계적인 명품으로 보유하고 있는 외국기업의 주식중에서 내재가치가 우량하고 향후 주식시장 상승에 따른 자본이득추구할 수 있는 명품기업

	주식에 투자
ING 1억만들기 증권투자신탁 1호 (주식)	- 세계 시장 내에서의 경쟁지위가 향상되는 기업에 투자
KB 연금가치주 증권자투자신탁 (주식)	- 적립기간에는 소득공제 혜택을, 노후에는 연금으로 받을 수 있는 세테크 상품과 투자상품의 결합 - 여러 하위펀드들간의 전환이 자유로운 엠브렐러형 펀드
KB 연금브릭스 증권자투자신탁 (주식)	
KB 연금성장주 증권자투자신탁 (주식)	
KB 연금코차이나 증권자투자신탁 (주식)	
KB 연금인덱스 증권전환형 자투자신탁 (주식)	
KB 중국본토 A주 증권 자투자신탁 (주식)	- 전세계의 큰 관심을 받으며 성장하고 있는 중국 본토 증시에 투자
KB 스타 코리아 리버스 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)	- 주식관련 장내파생상품을 주된 투자대상으로 하는 투자신탁으로서 KOSPI200지수 일 수익률의 역(-)수익률을 추구 하는 리버스인덱스 전략을 수행, 따라서 KOSPI200지수가 하락하는 경우에 수익이 발생
삼성 대한민국 신수종산업 증권투자신탁 제1호 (주식)	- 대한민국의 미래를 이끌어갈 신수종산업에 투자하여 시장과 차별화된 장기 성과 추구
피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁 (주식)	- 각국 경제에서 중요한 역할을 담당하고 전세계 투자 유니버스 에서 높은 비중을 차지하는 금융주에 주로 투자하여 장기적인 수익을 추구
삼성 미국대표주식 증권자투자신탁 (주식)	- 세계경제를 선도하는 미국의 초대형 우량주에 주로 투자하여 미국 주식시장 상승에 따른 장기적인 수익을 추구
현대 「현대그룹플러스」 증권투자신탁 제1호 (주식)	- 자동차, 조선, 건설, 반도체, 운송 등 다양한 업종에서 글로벌 경쟁력을 확보하고 있는 우량기업인 현대에 집중 투자
마이더스 신성장기업 포커스 증권투자신탁 (주식)	- 계량적(퀀트/Quant)분석 후 정성적분석(밸류에이션, 수익, 자산,산업분석)을 통해 투자종목 선정
JP모간 코리아 트러스트 증권자투자신탁 (주식)	- JP모간의 글로벌 네트워크를 활용한 종목분석 및 외국인 투자자 시각에 의한 투자종목 선정
도이치 DWS 글로벌테마 증권자투자신탁 (주식)	- 글로벌테마와 관련있는 국내 및 해외주식에 60%이상 투자 - 글로벌 시장에 존재하는 다양한 투자테마를 분석, 발굴하여 관련 주식 투자를 통해 추가상승시 자본이득 추구
마이더스 블루칩배당 증권 투자회사 (주식)	- 블루칩배당주(시가총액 상위 우량주 중 배당수익률이 높은 종목)위주 투자 + 커버드콜 전략
KB 섹터 포커스 증권 자투자신탁 (주식)	- 시장 에너지의 변화를 이끄는 산업(섹터)를 발굴하여 집중 투자, 섹터 ETF 등을 활용한 추가 이익 전략 수행 - 시장대비 초과수익을 얻을 수 있는 산업내 대표 우량주 및 성장주에 집중 투자
교보약사 코어 증권 자투자신탁 (주식)	- 시장 대비 우위에 있는 투자유망종목 집중투자를 통한 적극적 초과 수익 추구
유리 스몰뷰티 증권투자신탁 (주식)	- 중소형주 투자에 집중하며 저평가 해소가 기대되는 중소형 가치주 뿐만 아니라 성장 잠재력을 가진 기업을 발굴 및 투

	자 가치와 성장의 균형을 추구
KB 락스타 증권 자투자신탁 (주식)	- 성장주, 가치주 스타일 배분을 통한 초과수익 추구 - 기금 적립을 통한 장학사업(대학생 관련)
KB 미국 소형성장주 증권 자투자신탁 (주식)	- 해당 산업에서 성장성이 뛰어난 소형주 기업을 발굴하여 투자 - 장기적으로 기업 성장의 과실을 펀드 성과로 연결
알리안츠 기업가치 나눔 증권 투자신탁 (주식)	- 기업지배구조개선전략과 차별화된 가치주 투자전략, 해당 주 투자전략에 분산 투자
KB 중소형주 포커스 증권자투자신탁 (주식)	- 저평가 종목 선정과 미래 가치 평가에 의한 종목 선정 - KB 히든스타 500 성장기업의 투자가치 분석을 통해 저평가된 종목 투자
KDB 2020 스마트 증권 자투자신탁 제1호 (주식)	- 계량적 기법을 통한 투자종목 추출 및 시장흐름을 고려한 종목별 비중 조절
GS 골드 스코프 증권투자신탁 1호 (주식)	- 적극적 종목발굴을 통한 선택과 집중투자로 지속적인 초과 수익 추구
KB스타 코리아 레버리지 1.5 증권투자신탁 (주식-파생형)	- 주식바스켓, 주가지수선물, KOSPI200 레버리지 ETF 등에 투자 - 거래비용이 적은 ETF와 장내파생상품을 활용하여 매일 1.5배 레버리지 비율 추종
NH-CA 1.5배 레버리지 인덱스 증권투자신탁 (주식-파생형)	- KOSPI200 일일 수익률의 80%수준의 복제 포트폴리오 구 성 - 주식현물 포트폴리오와 주가지수 선물중 저평가된 자산에 투자하여 탄력적 비중조절을 통한 초과수익 추구
한국투자 골드플랜 네비게이터 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(주식)	- 내재가치 대비 저평가된 주식과 밸류에이션이 큰 종목에 투 자 - 미래 이익성장성 대비 상대적으로 저평가된 종목 발굴
KB 삼성&현대차그룹 플러스 증권 자투자신탁 (주식)	- 글로벌 리딩 기업인 삼성그룹과 현대차그룹 (범현대그룹 포함) 집중 투자 - 계량적 분석을 통해 투자대상 종목을 선정
교보약사 파워인덱스 증권투자신탁 1호 (주식-파생형)	- 한국시장을 대표하는 KOSPI200지수를 추종하는 인덱스 펀 드 - KOSPI200지수와 동일한 수익률을 목표로 운용하므로 운용전략이 간단하고 운용성과 측정이 용이
하나UBS 블루칩바스켓 증권투자신탁 V-1호(주식형)	- 산업별 업종 대표주식 및 시가총액 상위 50위 이내의 블루 칩 에 투자하는 대형 우량주 투자상품
삼성 클래식인덱스연금 증권전환형 투자신탁 제 1호(주식)	- 3가지 유형의 하위펀드간 전환 투자를 통해 시장상황에 유연하게 대응
삼성 클래식연금 증권전환형 자투자신탁 제 1호 (주식)	- 차별화된 운용성과를 위해 액티브 운용전략 구사

	KB 그린 포커스 증권투자신탁(주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 기업의 친환경 경영능력 및 녹색기술 수준을 고려한 투자를 통해 초과수익 추구 - 판매 및 운용보수의 일정부분을 기금으로 적립하여 환경관련 단체 또는 기관에 기부
	유리 마음편한 인덱스 증권투자신탁(주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 국내 공포지수(V-KOSPI200지수)를 활용하여 주식시장의 급격한 상승 또는 하락시 주식투자비중을 제로수준으로 조정하여 시장충격을 방어하는 전략 수행
	신한BNPP 프레스티지 코리아 테크 증권투자신탁 제 2호 (주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 정보통신기술 개발로 글로벌 선도 기업으로 부상하고 있는 국내 IT기업 발굴 및 투자
	트러스톤 제갈공명 증권투자신탁(주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 미래성장이 기대되는 성장주 및 고성장 산업군 내 핵심기업에 투자하여 시장 대비 초과 수익을 추구
	IBK 그랑프리 한국대표 증권투자신탁 (주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 수익성/안정성/건전성 등에서 우위에 있는 한국을 대표하는 업종 대표 주식에 투자 - 업종 대표주 중에서 매출액 및 기업이익 증가율이 상대적으로 더 높은 성장업에 높은 투자비율 유지
	KB 중국본토 A주 레버리지 증권 투자신탁 (주식-파생재간접형)	<ul style="list-style-type: none"> - 글로벌 경제성장을 주도하는 중국 본토 A주식에 1.5배 레버리지 구조로 투자하여 중국시장에 적극대응
	한국투자 네비게이터 증권투자신탁 1호(주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 장기적 관점에서 기업경쟁력, 시장지배력 등 미래 기업가치 상승이 기대되는 기업에 투자 - 리서치 기반의 가치투자 실현으로 종목분석 중심의 장기투자 원칙에 충실한 운용
	하나 UBS 코리아 증권 투자신탁(주식)	<ul style="list-style-type: none"> - 효율적인 운용 프로세스를 통해 장기적으로 일관성있는 투자 추구 - 종목선택에 집중하는 코어전략(Core Strategy) 실행 - 체계적인 리스크관리를 통해 위험조정수익률 극대화 추구
해외펀드	프랭클린 인컴펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 미국등의 주식 및 채권 분산 투자로 주식배당 채권이자수익 + 주가상승이익 추구 - 국공채 및 우량회사채 투자
	프랭클린 유추얼비어컨 펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 주로 미국계 주식에 투자하며, 순자산의 최대 30%를 비 미국계 기관이 발행한 증권에 투자
	프랭클린 유에스 이퀴티 펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 장기적인 자산증식을 추구 - 미국의 우량주식에 투자하여 분산된 포트폴리오를 구성
	프랭클린 유에스가변먼트 펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 최소의 투자위험으로 자산을 안전하게 보전
	프랭클린 하이일드 펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 경기회복 및 저등급 채권의 신용리스크 감소에 따른 자본이득 추구
	템플턴 차이나펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 중국 및 중국관련 시장에 자산을 투자함으로써 분산된 포트폴리오를 구성 - 올림픽 특수로 중국경제 성장 예상
	피델리티 태평양펀드	<ul style="list-style-type: none"> - 브릭스(BRICs)투자의 수익성 + 선진국 투자의 안정성 - 해외자산 분산투자를 통한 고수익 추구

피델리티 일본펀드	- 경기성장국면의 일본에 투자 - Bottom-up 방식에 의한 저평가 종목 발굴, 110 여개 종목에 투자
피델리티 국제(인터네셔널)펀드	- 개별시장의 상대적 매력에 따라 국제적인 자산할당이 이루어지나, 국가별 비율이 벤치마크와 큰차이를 보이지 않도록 배분
피델리티 대중국펀드	- 주로 매입후 보유 투자전략 채택 - 성장주와 가치주가 모두 포트폴리오에 편입
피델리티 미국성장펀드	- 산업포지션은 개별주식 선별절차를 통해 정해짐
피델리티 미달러채권펀드	- 포트폴리오는 듀레이션 측면에서 전반적으로 벤치마크지수 반영
피델리티 유럽 어그레시브 펀드	- 국가별 배분 혹은 산업별 선택에 대한 제한
피델리티 유로채권펀드	- 비정부채권에는 회사채는 물론 초국가단체가 발행한 채권 포함
피델리티 헬스케어 펀드	- 개별기업분석에 초점을 둔 상향식 투자방식 선호
템플턴 글로벌펀드	- Bottom-up 방식에 의한 저평가 종목 발굴 - 글로벌 분산투자 : 22개국 100여개 종목
템플턴 이머징 마켓 펀드	- 부수적으로 신흥시장 채권에 투자함으로써 장기적으로 안정적인 자산증식 추구
피델리티 유로 혼합형펀드	- 유럽지역의 주식 및 채권에 분산투자 - EU연합 확대에 따른 유로지역 경제활성화에 따른 수익 추구
블랙록 유럽 스몰 & 미드캡 오퍼튜니티 펀드	- 총자산의 70%이상 유럽에 설립되거나 주된 경제활동을 하는 소규모 회사 주식에 투자 - 소규모회사란 매수 시점 유럽주식시장의 시가총액 기준 하위 30%에 속한다고 판단되는 회사
블랙록 일본 스몰 & 미드캡 오퍼튜니티 펀드	- 일본 중,소형주에 투자
슈로더 아시아 채권 앵슬루트 리턴 펀드	- 일본 제외한 아시아 국채, 회사채에 주로 투자하며 미국, 독일 등의 채권에도 투자
얼라이언스 번스틴 글로벌 성장경향 포트폴리오	- 전세계 6개 성장산업내 대표주 우량주 엄선투자 S&P 펀드 평가 AAA를 받고 있는 다국적 글로벌펀드
얼라이언스 번스틴 글로벌 가치형 포트폴리오	- 상향식 방법에 의해 최종적으로 엄선하여 100~125개 종목 가치형 주식에 집중투자
얼라이언스 번스틴 아메리칸채권 수익 포트폴리오	- 글로벌 안정채권과 고수익채권 5:5 배분 바벨전략을 통한 안정성과 수익성 추구
프랭클린 유츄얼유러피언 펀드	- 유럽지역 기업의 주식에 투자하는 주식형펀드 - 인수합병 및 구조조정에 있는 기업 - 유로국가 회사채 및 유동자산에 투자
피델리티 인디아포커스 펀드	- 인도에 상장되어 있는 주식에 투자 - 인도관련 주된 영업을 영위하는 비인도 기업에도 투자
블랙록 BGF 이머징유럽펀드	- 러시아를 포함한 동유럽 개발도상국가, 터키 및 기타 유럽 신흥시장 소재 기업주식에 주로 투자하여 자본증식 추구
블랙록 BGF 글로벌 자산배분 펀드	- 전세계 주식과 채권에 투자하며 주식투자로 시장 상승장세에

	참여하고 채권투자로 포지션을 구축하여 성장성과 안정성을 동시 추구
슈로더 아시안 배당주 펀드	- 지속적인 배당을 지급하는 아시아 회사들의 주식 및 주식 관련 증권에 투자
슈로더 라틴아메리카 펀드	- 브라질, 멕시코, 칠레 등 라틴아메리카에 있는 기업의 주식 에 주로 투자
얼라이언스 번스틴 이머징마켓 성장형 포트폴리오	- 중남미, 일본제외 아시아, 신흥유럽, 아프리카, 중동 등의 신개발 도상지역기업의 주식에 투자
블랙록 BGF 뉴 에너지 펀드	- 대체 에너지 업종인 재생, 자동화, 태양열에너지, 에너지 저장 및 관련 기술 업종 주식에 투자
얼라이언스 번스틴 다이나믹 자산배분 포트폴리오	- 전세계에서 발행된 주식 및 채권에 투자하며 중간형 리스 크를 추구하는 고객에게 적합한상품
얼라이언스 번스틴 글로벌 고수익 채권포트폴리오	- 미국 및 신흥국가를 포함한 전세계 기업이 발행한 고수익 채권 관련 유가증권 위주로 구성된 포트폴리오에 우선적 으로 투자 - 총 수익 극대화 뿐 아니라 높은 이자수익 제공
얼라이언스 번스틴 미국테마주 리서치 포트폴리오	- 자산 가치 중심의 정량적 모델 분석과 함께, 펀드매니저는 포트폴리오를 위한 종목선정을 위하여 bottom-up 투자기 법 이용
얼라이언스 번스틴 유럽 가치형 포트폴리오	- 저평가된 유럽기업 업종에 대한 리서치 및 장기 재무예측을 포함하는 기본적 분석 접근방법과 엄격한 투자절차를 통해 기업내재가치 평가
얼라이언스 번스틴 유럽 채권수익 포트폴리오	- 투자적격등급 미만의 유가증권에 최고 50%까지 투자가능 - 외부에서 얻은 금융 및 경제정보 뿐 아니라 국제적인 신용 분석도 사용
블랙록 BGF 미국 밸류펀드	- 총자산의 70% 이상을 미국에 설립되어 있거나, 주된 경제 활동을 하는 회사 주식에 투자 - 투자자문회사가 현재 또는 장래 조건, 시장상황에 비추어 저평가된 회사에 투자
블랙록 BGF 미국스타일 배분주식펀드	- 미국주식에 투자하여 미 달러화 기준 최대 자본증식을 목표 로 함 - 시장전망에 따라 어느 한쪽에 중점을 두어 운용하는 유연한 투자스타일을 채택함
블랙록 BGF 월드광업주 펀드	- 세계 각처에 있는 채광 및 금속 회사 및 철과 석판 같은 기초금속, 산업광물을 생산하는 대기업 주식에 투자
블랙록 BGF 월드 에너지펀드	- 에너지의 탐사, 개발, 생산 및 유통과 관련된 회사 및 새로운 에너지 기술 개발과 관련된 회사 주식에 투자
블랙록 BGF 월드골드 펀드	- 전세계 금광업 관련 주식 및 금속과 기초금속 등 광업 관련 주식에 투자
블랙록 BGF 중남미펀드	- 총순자산의 70% 이상을 중남미에 설립되어 있거나, 주된 경제활동을 하는 회사 주식에 투자하여 총수익을 최대화
피델리티 차이나포커스펀드	- 중국 및 홍콩증시에 상장된 중국 기업 및 영업활동이 중국 에서 이루어진 비중국계기업에 투자함으로써 장기적인

		자본증식 추구
	피델리티 글로벌부동산 증권펀드	- 글로벌 리츠와 부동산관련 기업 주식에 투자
	블랙록 일본밸류펀드	- 총자산의 70% 이상을 일본에 설립되어 있거나 그 지역에서 주된 경제활동을 하는 회사의 주식에 투자
	슈로더 유로 주식 펀드	- EUM(유럽통합연합)에 참여하고 있는 국가의 주식시장에 투자
	슈로더 이머징 마켓 채권 애플루트 리턴 펀드	- 이머징 마켓의 정부, 정부기관, 국제기구 및 기업들이 발행 하는 채권이나 기타 고정금리부 및 변동금리부 채권으로 구성된 포트폴리오에 주로 투자

(5) 외환업무

▶ 환전상품

구분	특징
외국통화 매입	고객으로부터 외국통화를 매입하는 업무
외국통화 매도	고객에게 외국통화를 매도하는 업무
여행자수표 매도	고객에게 여행자수표(T/C)를 매도하는 업무
외화수표 매입 및 추심	지급지가 외국으로 되어있는 수표, 어음을 고객으로부터 매입하거나 추심의뢰 받아 지급은행을 통하여 대금을 청구하는 업무

▶ 외화송금 상품

구분	특징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스(송금수표 포함)
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스
국민-웨스턴 유니온 특급송금	Western Union사(미국)와 업무제휴를 통해 긴급을 요하거나 수취계좌가 없는 경우에 이용할 수 있는 특급 송금
KB 현지통화 바로송금 서비스	해외송금을 받는 국가의 현지통화로 직접 송금하는 서비스
KB ACCOUNT-FREE 해외송금서비스	은행계좌 개설이 쉽지 않은 베트남, 스리랑카, 네팔, 인도네시아 등 일부 아시아 국가를 대상으로 수취인 계좌번호 없이 해외에서 수취가능한 당발송금 서비스

▶ 무역외 관련 서비스

구분	특징
KB Mobile 환전 송금서비스	고객이 직접 본인의 핸드폰으로 외국통화 환전 및 해외송금을 처리하는 서비스 (환율 및 수수료 우대)
KB 환전 마일리지 서비스	일정금액 이상 환전 및 송금시 대한항공 및 아시아나 항공 마일리지 적립 서비스
외국인상해보험 무료가입 서비스	외국인 근로자의 미화1천불이상 외화 송금시 상해보험 무료 가입 서비스
해외여행자보험 가입 서비스	일정금액 이상 해외여행목적 환전시 해외여행자보험 무료 가입 서비스
KB Mobile 통지서비스	해외송금 및 국내자금이체 도착등의 내용을 고객의 핸드폰에 문자로 제공하는 서비스 (서비스 대상: 타발송금, 국내자금이체(타발), 신용장 내도 통지, 수입 서류 도착 통지)
외국통화공급 서비스	Bank of America, HSBC, 중국은행과 외국통화 직수출입 계약을 체결하여 외화 현금 (Banknote) 현수송 업무를 수행하여 국내은행들에게 Banknote를 공급하는 서비스
KB 외환다이렉트 banking 서비스	고객이 영업점을 방문하지 않고 당행과 1:1 방식의 전용선을 이용한 고객 맞춤형 System을 통하여 고객 사무실에서 외국환 업무를 처리할 수 있는 서비스 (서비스 대상 : 해외송금, 국내자금이체, 외화예금 신규 및 해지, 거래내역 전송)
고객용 인터넷 환율표 (Ticker) 제공서비스	고객이 사이트에서 당행 대고객 매매율 및 선물 환율정보를 쉽게 알 수 있도록 다양한 배너 형태의 환율표(Ticker)를 무료로 제공하는 서비스 (서비스 대상 : 인터넷뱅킹 가입고객)
월드링크 수표 발행 서비스	기존 "송금수표 발행업무(CRS)"에 "수취인 앞 수표배송" 기능을 추가한 상품으로 고객의 송금수표 발행 요청에 대해 수표발행일로부터 수취인 앞 배송까지 ONE-STOP으로 처리/제공하는 서비스
KB WISE 해외송금서비스	고객과 약정한 송금금액을 지정한 주기에 자동으로 처리하는 예약 송금서비스
자동화기기 해외송금서비스	자동화기기(ATM)를 이용하여 개인의 이전거래, 유학생/체재자, 외국인 국내보수, 재외동포 국내재산반출 및 해외이주비를 해외로 송금할 수 있는 서비스
KB 국제 SMS 발신서비스	SK텔링크㈜(국제전화 00700)와 제휴를 맺어 해외송금 시 해외 수취인에게 국제 SMS를 이용하여 송금사실을 통지하는 서비스

▶ 외화예금 상품

구분	특징
외화당좌/보통예금	입출금이 자유로운 외화예금
외화정기예금	잡은 입출금이 필요없는 일정기간 외화자금운용을 위한 예금

캥거루가족사랑 외화예금	저축 기능과 보험 및 각종 교육·유학관련 할인 서비스 혜택을 누릴 수 있는 예금으로 해외유학/어학연수를 계획하고 있는 학생의 부모와 가족을 위한 맞춤형 자유 적립식 정기예금
KB 적립식 외화정기예금	만기시 다양한 우대 서비스를 제공 받을 수 있으며, 상·하한 환율설정을 통한 환리스크 관리가 가능한 자유 적립식 예금
기업자유 외화정기예금	만기가 다양한 개별 외화정기예금을 하나의 통장으로 통합하여 편리하게 외화자산을 관리할 수 있는 PACKAGE형 외화정기예금
KB 외화 MMDA	요구불예금의 일종으로 매일의 최종 잔액에 따라 고객별 차등금리를 적용하는 단기 외화자산 관리예금
KB 글로벌 외화투자통장	해외 주식시장에 직접 투자하는 고객증가에 따라 글로벌 재테크에 관심있는 고객을 대상으로 해외주식에 직접 투자할 수 있는 상품
KB WISE 외화정기예금	계약기간이 12개월 이상이고 고객이 선택한 회전주기별 이율이 적용되며, 예치경과기간에 따라 특별금리가 지급되는 장기 외화정기예금
KB 수출입기업 우대 외화통장	매일 일정금액이상 잔액을 유지하는 경우 금리를 우대하는 외화 요구불예금이며, 3개월 평잔에 따라 수출입 관련 수수료를 면제하는 수출입 기업을 위한 예금
KB 국민 UP 외화정기예금	1개월 단위로 이율이 상승하는 계단식 금리구조로 분할인출 서비스를 통해 사용시기가 불분명한 외화자금 운용고객의 거래편의를 높이고 송금·무역거래 등 외환거래시 우대이율을 제공하는 예금

▶ 외환관련 인터넷 뱅킹 서비스

구분	특징
외국통화환전	환전수수료 우대, 맞춤형환전 및 공동환전서비스 제공
외화송금	송금수수료 면제, 환율 우대, 정기예약송금, 맞춤형송금, 공동송금 서비스 제공
외화예금	외화예금 조회, 외화예금 입금 및 출금, 외화정기예금 신규 및 해지
무역거래서비스	수입대금송금, 신용장개설신청, 각종 수수료 납부, 신용장조건변경, 결제, 보증금 납부, 신용장매입신청, 무역금융상환, 선하증권 발급
조회서비스	수출입관련 80여개의 조회서비스, 외화송금, 국내타행이체, 송금전신문, 외화예금 조회 서비스
인터넷 기업 전용 송금서비스	고객이 영업점을 방문하지 않고 인터넷을 이용하여 외국인 직접투자 관련 배당금, 기술도입 대가, 용역대가 송금 등을 해외로 편리하게 송금할 수 있는 서비스
인터넷 무역금융 및 기한연장 신청 서비스	실적기준 포괄금융 및 생산자금 거래약정을 체결한 고객이 영업점을 방문하여 외환 인터넷 서비스 이용(신규·해지) 신청 후 인터넷뱅킹을 이용하여 무역금융 개별 신청 및 기한연장을 신청하는 서비스

인터넷 시장연동환율 신청 서비스	고객이 인터넷을 이용하여 대 고객 시장연동환율을 신청하고, 승인된 시장연동환율을 이용하여 인터넷으로 외화예금 입금 및 출금 거래를 할 수 있는 서비스
인터넷 수입 e-navi 서비스	고객이 인터넷을 통해 수입신용장 개설 및 조건변경을 신청하고 수입대금결제와 수수료 납부 등 제반업무를 영업점 방문없이 빠르고 간편하게 처리하며 처리경과를 한 눈에 확인할 수 있는 서비스
KB 네트워크 환전 서비스	고객이 영업점이나 인터넷뱅킹을 통해 환전신청을 완료한 후 가까운 영업점 또는 인천국제공항지점에서 외화현금 및 여행자수표를 수령할 수 있는 서비스

▶ 무역업무

구분	특징
수출업무	신용장통지, 수출환어음매입, 수출신용장 사전검토
수입업무	수입신용장개설, 수입화물선취보증서(L/G) 발급, 운송서류 인도
무역금융업무	수출금융(무역금융) 지원, 내국신용장 매입
기타 무역업무	구매확인서, 수출실적확인 증명서 발급, 무역자동화(EDI)서비스, 해외바이어 신용조사, 수입적하보험증권 출력 교부서비스

(6) 신용카드

▶ 주요 취급 업무 및 서비스 개요

- 아래 업무는 KB국민카드사 소관 업무임 (2011.03.02 분사)

- ① 신용판매: 신용카드 회원이 카드사와 미리 약정된 신용카드 가맹점에서 용역 및 재화의 제공대가를 신용카드를 통해 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제대금을 일시에 납부하는지 또는 2회 이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.
- ② 현금서비스: 현금서비스는 신용카드 회원이 미리 정해진 한도 내에서 신용카드사로 부터 현금을 대여하는 것을 말합니다. ATM, 영업점창구, ARS, 인터넷 등으로 신청 가능합니다.
- ③ 리볼빙 결제(舊페이플랜): 카드이용대금 중 일정기준에 의해 산정된 금액을 매월 결제하면 나머지 금액은 다음 결제대상으로 이월되고, 신용카드는 잔여 이용한도 이내에서 계속 사용할 수 있는 결제방식입니다.
- ④ 카드로: 현금서비스와는 별개로 신용카드 회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득수준 등을 고려하여 한도가 정해지며 대출기간은 최장 36개월(대환론 최장 60개월)입니다.

▶ 주요 상품

구분	상품명	내용
신용카드	KB국민 와이즈카드	- 기본적인립 : 국내외 이용금액의 0.5% - 추가적인립 : 매월 많이 쓰는 3대 영역 이용금액의 최대 4.5% - 포인트리 현금인출 및 결제계좌로 자동환급 - 생일축하 5천포인트리 적립

체크카드	KB국민 nori 체크카드	- 대중교통 10% 청구할인 , 이동통신요금 자동이체 2,500원 환급할인 - CGV 35% / 아웃백, VIPS 20% / 스타벅스 20% 환급할인 - 교보문고 5% / GS25 5% / 에버랜드, 롯데월드 50% 환급할인
	KB국민 직장인 보너스체크카드	- 보험료 2천원, 국세/지방세 2천원, 통신요금 1천원 환급할인 - GS칼텍스 환급할인 (리터당 주중 50원, 주말 60원) - 대중교통 5% 청구할인 - 에버랜드 50% / 아웃백 10% / 백화점 5% 환급할인 - 해피포인트 현장적립 (이용금액의 5%)

(7) 방카슈랑스

(가) 취급업무

- 당행이 보험회사의 대리점으로서 당해 보험회사를 대행하여 보험상품을 판매하는 것
 - 보험가입의 상담
 - 보험계약의 모집
 - 보험료의 수납 및 영수증 발급
 - 보험료 반환 신청의 접수 또는 보험금 등의 지급신청접수
 - 보험계약의 철회신청 및 부활신청 접수
 - 보험사고의 접수절차 및 보상절차의 안내
 - 보험계약대출 신청접수 및 대출원리금의 수납
 - 계약자 정보(주소, 연락처)의 변경
 - 계약내용의 조회
 - 민원의 접수방법 및 처리의 안내
 - 기타 대고객 안내 등 보험계약의 유지 및 관리를 위하여 제휴보험사의 협의에 의해 위임된 사항

(나) 상품/서비스 개요 (2013년 3월말 현재)

구분	상 품 명	특 징
연금보험	(무)드림UP연금보험	안정적인 수익률, 다양한 연금 설계 및 위험보장을 제공하고 관련세법 요건에 부합하는 경우 우비과세 혜택이 있는 노후대비 연금보험
	(무)삼성에이스연금보험	
	(무)삼성에이스즉시연금보험	
	(무)수호천사마스터스연금보험	
	(무)수호천사명품바로받는연금보험	
	(무)GOLDEN TIME연금보험	
	(무)ING스마트100세즉시연금보험	
	(무)ING오렌지월드연금보험	
	(무)KB골든라이프플래티넘연금보험 II	
	(무)KB보장받는연금보험	
	리치플러스연금보험(무)	
	위너스어린이연금보험(무)	
	현대라이프연금보험 무배당(B)	

연금저축	연금저축 교보First연금보험	시중 실세금리를 반영하고 소득공제가 가능한 세제적격 연금저축보험
	연금저축 삼성에이스골드연금보험	
	연금저축손해보험 LIG매직연금저축보험	
	연금저축손해보험 삼성명품연금보험 II	
	연금저축손해보험 프로미라이프연금보험	
변액연금	(무)교보First100세시대변액연금보험	펀드 운용실적에 따라 보험금 및 해지환급금이 변동되는 실적배당형 연금보험, 연금개 시시점 및 사망시점에 이미 납 입한 보험료를 최저보증
	(무)바로받는W변액연금II보험	
	(무)삼성에이스변액연금보험	
	(무)스마트V변액연금보험	
	(무)ING스마트변액연금보험	
	(무)KB골드라이프챔피언변액연금보험 II	
저축보험	(무)교보First저축보험III	안정적인 수익률과 비과세 혜 택을 이용하여 중장기 목적자 금 마련에 용이한 목돈마련형 저축성보험
	(무)드림재테크저축보험	
	(무)드림파워플러스저축보험	
	(무)라이나변액저축보험	
	(무)라이프케어저축보험	
	(무)라이프플랜저축보험	
	(무)매달모아W저축보험	
	(무)삼성New에이스저축보험	
	(무)수호천사뉴꿈나무플랜보험	
	(무)수호천사뉴하이클래스저축보험	
	(무)수호천사뉴행복플러스저축보험	
	(무)스마트63플러스보험	
	(무)스마트V저축보험	
	(무)알뜰플러스저축보험	
	(무)DailyStep-up변액보험	
	(무)ING모아드림저축보험	
	(무)KB파워플러스저축보험	
	리치플러스저축보험(무)	
	미래에셋생명변액보험(무) 진심의차이	
현대라이프저축보험 무배당(B)		
상해보험	(무)골프존스크린골프보험	다양한 상해사고와 일상생활에 서 발생할 수 있는 생활위험을 보장하며, 안정적인 수익률과 비과세 혜택을 이용하여 다양 한목적자금으로 활용
	(무)뉴스페셜저축보험	
	(무)뉴현대하이드림저축보험	
	(무)롯데뉴베리굿저축보험	
	(무)명사Plus보험	
	(무)삼성명품노블레스저축보험	
	(무)프로미라이프부모애(愛)저축보험	
	(무)프로미라이프New고운아이사랑보험	

	(무)프로미라이프New골드플러스보험	
	(무)LIG매직파워안심저축보험 II	
	(무)VIP명품보험	
재물보험	(무)뉴현대하이라이프화재저축보험	화재위험을 보장하는 동시에 만기환급금으로 사업자금 마련도 가능한 저축형 화재보험
	(무)LIG매직화재저축보험	
건강보험	(무)오래오래암보장보험	신체위험에 대한 종합보장 설계가 가능한 민영의료보험
	(무)현대100세시대간병보험	
	(무)현대닥터코리아의료보험	
	(무)현대실손의료보장보험	
상해/여행	삼성명품몸튼튼!마음든든!녹색자전거보험	여행, 여가 중 발생하는 다양한 위험을 보장
	Ready국내/해외여행보험	
	해외여행보험	
	해외여행실손의료보험	
종합보험	기업종합보험	기업 운영중 사고를 담보하는 종합보험

(8) PB사업

(가) 서비스 브랜드 : GOLD&WISE (골드앤와이즈)

(나) 취급업무 : PB 고객 대상 종합자산관리 서비스 제공

▶ 자산관리 서비스

- 전용 재무설계시스템에 의한 재무상태진단 및 고객성향별 맞춤형 자산포트폴리오 제공
- 정기적 포트폴리오 점검 및 자산 현황 보고서 제공, Rebalancing
- 투자 및 자산관리 관련 다양한 리서치 자료 제공
- 자산관리 세미나 개최

▶ Advisory 서비스

- 상속, 증여 등 고객 자산관리 관련 세무, 법률 상담 및 증권, 해외투자, 보험 등 포괄적 투자전략 수립을 위한 자문서비스 제공

▶ Life Care형 서비스

- 건강, 미용, 유학, 갤러리뱅크(미술), 음악 등 다양한 테마의 고객초청행사

▶ 고객 관리 프로그램

- 고객 로열티 제고를 위한 테마별 이벤트 및 사은행사
- 고객추천프로그램, Small Group Presentation 등을 통한 신규고객 유치

(다) 상품

▶ PB센터 판매 투자신탁 상품

- PB고객 니즈에 부합하는 국내, 해외 투자신탁 상품 제공

구분	상품명
----	-----

<p>국내 투자형 상품</p>	<p>교보약사 코어 증권 자투자신탁 1호, 교보약사 Tomorrow 장기우량 증권투자신탁, 하나UBS 코리아증권 자투자신탁 1호, 동부 더리치 지주회사 사모증권투자신탁 K-1호, 동양 에이스 공모주 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 4호, 드림 파워일석삼조 공모주 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 드림 더블찬스 공모주 50 사모 1호, 마이다스 픽업 사모 증권투자신탁, 마이다스 블루칩배당 증권투자회사, 미래에셋 디스커버리 주식형 3호, 4호, 5호, 미래에셋 Flexible Korea 증권투자신탁, 미래에셋 Flexible Korea 플러스 사모 증권투자신탁, 신영 밸류 사모증권투자신탁 K-1호, 신영 배당 사모증권투자신탁 K-2호, 신한 BNPP 차곡차곡플러스 사모1호, 알리안츠 GI 가버넌스 사모증권투자신탁 1호, 2호, 4호, 5호, 6호, 우리 A2 성장산업 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 4호, 5호, 6호, 유진 맞춤사모 증권투자신탁 7호, 10호, 유진 맞춤 15 사모증권투자신탁 2호, 유진 2년 후에 사모증권투자신탁 7호, 8호, 유진 신지주회사 플러스 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 4호, 유진 Smart Leverage 사모 1호, 3호, 5호, 6호, 유진 Smart 사모증권투자신탁 1호, 유진 강남스타 사모 1호, 2호, 3호, 유진 강남스타 Leverage 사모 1호, 2호, 3호, 칸서스 한류스타 플러스 사모증권투자신탁 1호, 칸서스 VIP 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 칸서스 EDGE 사모증권투자신탁 1호, 칸서스 한류스타 사모펀드 K-3호, 칸서스 더블 알파 Quant 사모 1호, 2호, 트러스톤 롱숏 사모증권투자신탁 1호, 2호, 푸르덴셜 정통액티브 사모증권투자신탁, 프랭클린템플턴 파워리서치 증권투자신탁, 프랭클린템플턴 그로스 5호, 플러스 멀티스타일 사모펀드 21호, 27호, 34호, 37호, 42호, 46호, 플러스 퓨처플랜 사모펀드 1호, 플러스 셀렉션 사모펀드 A-3호, 플러스 Event-Driven 사모증권투자신탁 5호, 7호, 8호, 9호, 12호, 13호, 14호, 15호, 플러스 스마트플랜 목표전환 사모증권투자신탁 20호, 21호, 22호, 24호, 플러스 스마트F 자산배분 사모 1호, 하나UBS 인Best 신종 MMF K-1호(국공채), 하나UBS 사모 IT Focus&Focus 펀드 1호, 2호, 3호, 4호, 하나UBS 블루칩 분할매매 목표전환 1호, 2호, 3호, 4호, 5호, 6호, 7호, 8호, 9호 하나UBS 코어블루칩 분할매수 사모증권투자신탁 1호, 2호, 하나UBS 블루칩 바스켓 증권투자신탁, 한국밸류 10년투자 주식투자신탁 1호, 한화 신종 MMF 4호, 한화 트리플악셀 자산배분 증권투자신탁 한화 TOP3 목표전환형 사모증권투자신탁 6호, 7호, 8호, 9호, 한화 뉴TOP3 목표전환형 사모증권투자신탁 1호, 현대 스마트초이스 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 현대 스타셀렉션 사모 1호, 2호, 3호, 현대 파워셀렉션 사모 1호, 2호, 3호, 4호,</p>
------------------	---

	<p>현대 VEXA 가치압축 목표전환 증권투자신탁 2호, 현대 포커스 사모 증권투자신탁 1호, 2호, 현대 밸류라이더 사모 증권투자신탁 1호, 2호, 현대 밸류프로 사모증권투자신탁 1호, 2호 KB 분리과세 고수익고위험 사모증권투자신탁 1호, KB 카멜레온 목표전환 사모펀드 1호, 2호, 3호, 4호, KB 코어3 목표전환 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, 4호, 5호, 6호, 7호, KB 더블파워 목표전환 사모증권투자신탁 1호, 2호, KB 핵심 ETF 분할매수 사모증권투자신탁 1호, KB 마켓 알파 사모 증권투자신탁, KB 섹터 포커스 증권자투자신탁, KB 한국 인덱스 사모 증권투자신탁, NH-CA 프리미엄 위험관리 증권투자신탁, NH-CA 1.5배 레버리지 목표전환 사모증권투자신탁 1호, 2호, 3호, NH-CA 신사모 1.5배 레버리지 목표전환 사모증권투자신탁 1호, NH-CA 프리미엄 위험관리 증권투자신탁 동양 에이스 공모주30 사모증권투자신탁 1호,2호,3호 : 총 156종</p>
<p>해외 투자형 상품 (on shore 펀드, 비과세대상 포함)</p>	<p>프랭클린템플턴 재팬, 프랭클린템플턴 재팬플러스, 피델리티 미국 증권 종류형, 피델리티 재팬 증권 종류형, 피델리티 차이나 증권 종류형, 피델리티 인디아 증권 종류형, 피델리티 아시아 증권 종류형, 피델리티 아시아 포커스 재간접, 슈로더 라틴아메리카, 슈로더 브릭스, 슈로더 이머징 위너스 밸런스드, 도이치 DWS 프리미어 유럽, 도이치 DWS 프리미어 글로벌테마, 산은 S&P 글로벌 클린에너지, AB 미국 그로스 증권투자신탁, 하나UBS G&W BRICs해외 증권투자신탁 K-1호, 골드만삭스맥쿼리 글로벌 인프라 재간접, KB 이머징마켓플러스 채권형, KB 베트남 포커스, KB 월드스타 매니저, KB 러시아 분할매수 목표전환 1호, KB 더블파워 목표전환 1호, 2호, 블랙록 월드광업주 주식투자신탁-자(H), 블랙록 월드에너지 주식투자신탁-자(H), 한화 꿈에그린 차이나A주 트래커 증권자펀드, 한국투자 사모 핵심미금융주 증권 2호, 3호, 한국투자 럭셔리 종류형, 한국투자 사모 글로벌스타 CTA 사모증권투자신탁 1호, 2호 ING 차이나 Bull 1.5배 레버리지 목표달성형 사모증권투자신탁 1호, 2호, 프랭클린템플턴 글로벌 증권투자신탁 HDC 베트남사모증권투자신탁1호 : 총 35종</p>

<p>해외 투자신탁 상품 (off shore 펀드)</p>	<p>AB 유럽 가치형, AB 글로벌 고수익 채권, 블랙록 유럽 스몰&미드캡 오퍼튜니티(USD, EUR), 블랙록 일본 스몰&미드캡 오퍼튜니티 블랙록 BGF 중남미, 블랙록 BGF 미국 밸류, 블랙록 BGF 이머징 유럽(USD, EUR), 블랙록 BGF 글로벌 자산배분, 블랙록 BGF 일본 밸류, 블랙록 BGF 월드 광업주, 블랙록 BGF 뉴에너지, 블랙록 BGF 월드에너지, 블랙록 BGF 월드 골드, 프랭클린 유추얼 비이컨, 템플턴 이머징마켓, 피델리티 유럽 어그레시브, 피델리티 대중국, 피델리티 국제, 피델리티 미국 성장, 피델리티 헬스케어, 피델리티 일본, 피델리티 차이나 포커스, 피델리티 글로벌 부동산 증권, 슈로더 이머징마켓 채권 애플솔루트 리턴, 슈로더 유로 주식, 슈로더 아시안 배당주, 슈로더 미 중소형주 : 총 29종</p>
<p>파생상품 및 기타</p>	<p>우리 프런티어 뉴인덱스 플러스 알파, PCA 이머징 머니마켓 파생펀드 한국 사모 명품아트 펀드 1호, 한국투자 사모 오일에너지 특별자산 2호, 4호 산은 CYD 인덱스 파생펀드, 도이치 DWS 와인그로스 펀드, 한화 Japan Reits 부동산 투자신탁 1호, 한화 트라이서클 미국사모부동산 2호, 6호, 한화 트라이서클 사모 부동산 13호, 한화 덩성 신용연계 사모증권투자신탁, 푸르덴셜 해외 사모 특별자산 1호, 2호, 골든브릿지 명품아트 사모 특별자산 1호, 플러스 사모 부동산 투자신탁 4호, 5호, 한국투자 사모 컨템포러리 명품아트 특별자산 투자신탁 1호, 하이 마스터피스 사모 특별자산 투자신탁 1호, 하이 아시안 컨템포러리 사모특별자산투자신탁 1호, 원금비보장형 ELS 11-15 맞춤형신탁, 미국 금융지수 연계 파생결합증권, 중국 A주 ETF 2배 레버리지 DLS 11-21, 22, 24호 DLS 11-32호 : 브라질 국채연계 DLS, 원금부분보장형 ELS 11-99호 맞춤형신탁 KODEX레버리지 특금, DLS11-26호 : 대우건설 DLS, DLS 11-34호 : 위안화 연계 원금보장형 DLS, DLS 12-3호 : (주)SK건설 신용 연계 원금 비보장형, DLS 12-6호 : Gold Fixing, KOSPI200, ITRR5T7(美 국채 수익률 복제 지수) 연계 원금 부분보장형, 브라질 국채 맞춤형신탁 1호, 2호, 3호, 4호, 5호, 6호, 7호, 8호, 9호, 10호, 11호, 12호 ,13호 미래에셋 셀프지수연계 사모증권투자신탁1호: 총46종</p>

▶ 기타 상품 : 분기보고서 내 나열된 타 상품 참조

(9) 투자금융업무

▶ **SOC 프로젝트 금융**

- SOC 민간투자사업의 사업비 중 타인자본 조달예정액 등을 포함한 재원 조달 예정금액에 대하여 자금을 지원하는 금융
- 지원가능 사업분야 : 도로, 교량, 터널, 철도, 도시철도, 항만, 공항시설, 에너지 관련 시설(발전시설 등), BTL 사업 등

▶ **M&A 인수금융**

- 기업 인수합병(M&A)시 필요한 자금조달 및 금융서비스 제공
- 지원서비스 : 인수금융 주선 및 지분투자 실행

▶ **Structured 금융**

- 선진금융기법을 통하여 기업이 보유하고 있는 자산 또는 부채 등을 구조화하여 해당 기업의 특성에 적합한 금융지원
- 지원서비스 : 다양한 형태의 Credit Line, ABL, 해외ABS, CBO, CLO 발행 관련 업무 및 선박/항공기 금융

▶ **Equity 및 Mezzanine 금융**

- 기업공개를 목표로 하고 있는 기업 또는 사업확장을 위해 자본확충을 필요로 하는 기업에 대한 주식, 전환사채 및 신주인수권부사채 등에 대한 투자

▶ **USD, EURO 등 외화 투자금융**

- 국내외 기업들의 외화자금 조달시 달러화, 엔화, 유로화 등의 통화로 외화 여신 및 외화유가증권에 대한 투자

(10) 파생상품업무

파생상품은 이자율, 환율, 주가, 원자재 가격 등 기초자산의 가격 변동에 따라 그 가격이 결정되는 금융상품으로서 시장가격의 변동에 따른 위험을 회피하거나 매매를 통한 수익을 얻기 위해 활용됩니다. 국민은행은 다음과 같은 파생상품을 취급하고 있습니다.

- 통화 파생상품 : 통화선도(선물환), 통화선물, 통화스왑, 통화옵션 등
- 이자율 파생상품 : 이자율선도(FRA: Forward Rate Agreement), 이자율선물, 이자율스왑, 이자율옵션 등
- 주식 파생상품 : 주가지수선물, 주가지수옵션, 주식옵션 등
- 기타 : 상품 및 신용 파생상품 등

(11) 기타

▶ **전자금융**

- 펌뱅킹

구분	서비스 개요	주요 이용기관
예금거래 영세전송	기업계좌의 입·출금 거래내역 및 보관어음의 수탁·결제내역을 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time)으로 전송하는 서비스	- 보험사, 카드사, 이동통신사, 건설사 등 무통장 입금건수가 많은 기업 - 식료품(제과음료), 생활용품 도매기업 등 매출이 전국에 걸쳐 일어나는 기업
입금이체	기업이 지급해야 할 각종 자금(영업자금, 물품 구입자금, 급여자금 등)을 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time) 이체하는 서비스	- 지사, 거래처에 수시 또는 대량으로 자금을 지급하는 모든 기업 - 급여 및 수당을 지급하는 모든 기업

출금이체	기업이 다수의 고객으로부터 상품판매대금, 보험료, 카드대금, 리스료 등을 수납할 경우, 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time)으로 고객의 KB국민은행 계좌에서 출금(집금)하여 기업의 모계좌로 이체하는 서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 보험사, 카드사, 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관 - 백화점, 이동통신사, 유선방송사 등 다수 고객으로부터 대금수납을 받는 기업
자금집중	KB국민은행의 각 영업점에 분산되어 있는 기업의 지사(대리점)자계좌 자금을 본사 모계좌로 매 영업일 1회 일괄 자동집중해주는 서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 건설사, 유통, 물류회사 등 전국적인 영업망을 갖추고 지역별 중간 모계좌를 두고 있는 기업 - 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관
금융결제원CMS	금융결제원이 이용기관과 국내 전은행 전산 시스템을 상호 접속하여, 다수 은행과 거래하는 고객과의 입출금 관련 금융거래를 제공하는 서비스 * 서비스 종류: 출금이체, 입금이체	<ul style="list-style-type: none"> - 보험사, 신용카드사, 할부금융회사, 리스회사 등 제2금융권 및 교육기관 (학원 포함) - 정기적으로 회비 및 월정료를 수납하는 각종 협회, 재단, 교회 등의 비영리단체 및 유선방송사업자, 렌탈회사, 세무사사무소, 신문/잡지사 등

- 연계/증권

구분	서비스 개요	주요 이용기관
연계(가상)계좌 개설 및 입금	전국은행 및 타 연계기관의 창구(인터넷, 폰뱅킹, 자동화기기 포함)에서 연계계좌로 입금하면 제휴기관과 연결된 네트워크로 입금 내역을 실시간으로 자동통지하는 서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 백화점, 홈쇼핑, 인터넷쇼핑몰, 제약사 등 유통 업종 기업 - 보험사, 신용카드사, 할부금융회사 등 원리금 수납이 많은 제2금융권, 기타 수납 용도의 입금 건수가 많은 기업
증권사 실명확인 대행	KB국민은행 전지점에서 제휴증권/선물사의 증권계좌 신규개설을 대행하는 서비스	- 국내 38개 증권사 및 선물사 (2013년 3월말 현재)
KB증권통장	은행의 저축예금 기능과 증권의 매수, 매도에 필요한 자금정산 기능을 하나의 통장으로 결합한 입출금이 자유로운 예금상품	- KB투자증권, 신한금융투자, 대신증권, 리딩투자증권 (2013년 3월말 현재)

- 종합CMS

구분	서비스 개요	주요 이용기관
----	--------	---------

In-house banking	공사 등 공기업과 주요 대기업을 대상으로 기업 시스템 내에 직접 구축하는 기업 내 banking 시스템	공기업 및 매출액 5,000억원 이상 대기업
Cyber Branch	기업 Needs를 반영해 맞춤형으로 제공되며, 기업 ERP와 연동이 가능해 거래 전속화가 가능한 중견대기업용 통합자금관리시스템	매출액 100억원 이상 중견대기업
Cyber Branch-F	영업활동과 관련된 자금관리 업무 및 기업 인터넷뱅킹 연계 금융업무 처리가 가능한 중소기업 전용 자금관리시스템	당행 기업인터넷뱅킹 이용고객 중 통합자금 관리 서비스에 대한 수요가 있는 중소기업
KB sERP	인터넷뱅킹과 ERP프로그램을 결합하여 금융 업무와 기업 경영관리 업무를 자동 연계하는 중소기업 전용 업무통합관리 서비스	구매, 생산, 재고, 영업, 회계, 금융관리 수요가 있는 소규모 개인/법인기업
탐라인	영업점의 일괄자금 이체상품으로써 기업의 본/지사간 영업 자금이체 / 임직원 급여 등의 대량이체를 주 목적으로 하는 서비스	수시 또는 대량으로 자금을 지급하거나 급여이체에 대한 수요가 있는 기업
Global CMS	한국 본사가 당행의 CMS Solution을 통해 해외계좌 조회 등 해외 현지자금을 통합관리 할 수 있도록 지원하는 서비스	해외 현지법인 보유 기업

▶ 인터넷뱅킹 서비스

구분		내용
개요		인터넷망을 이용하여 각종 조회, 송금업무, 공과금납부, 예금신규, 외환업무, 대출업무 등의 일반적 금융거래는 물론 부동산 정보, 재테크 정보 등을 이용할 수 있는 서비스
이용 대상		- banking고객 : 영업점에서 인터넷뱅킹 가입신청 및 출금계좌 등록을 한 개인 및 기업 고객 - 온라인고객 : 인터넷 홈페이지에서 회원가입한 개인고객
주요 서비스	개인	- 개인 : 조회, 이체, 공과금, 예금/골드, 펀드, 대출, 신탁, 보험, banking관리 등
	기업	- 기업 : 조회, 이체, 공과금, 예금/골드, 펀드, 대출, 신탁, 자금관리, B2B결제, banking관리 등 - 기업서비스 : KB CIB, Hidden Star 500, 기업CMS상품, 연계, 펌뱅킹, 수탁, 일반사무관리, KIPS/CLS, 증권대행, 등록금수납관리, 지원제도, 가맹금예치, 통지서비스 등
	자산관리	STARTABLE, 웰스매니지먼트, 라이프케어, 전문가지원, 노후설계정보, 가계부, 계좌통합, 리치다이어리 등
	외환	환율, 환전, 송금, 외화예금, 수출입, FX/파생상품, 외환가이드 등
	부동산	뉴스, 분양, 청약, 시세/통계, 매물, KB Houstar, 부동산도우미 등
	기타	- 금융 콘텐츠 : 퇴직연금, 모바일/TV뱅킹, 에스크로이체, KB드림특적금, 국민주택기금, 서민 금융클리닉, 외환, 주택청약, 스마트금융서비스

		- 비금융 콘텐츠 : YoungKB, Gold&Wise, 고객센터, 은행소개, KB이야기, 레인보우 인문학, 이벤트, 지정안내, 樂스타, 영어, 중국어, 일본어
--	--	--

▶ 모바일뱅킹 서비스

구분	내용	
개요	휴대폰에 모바일금융칩을 장착하거나, 전용프로그램을 설치하여 뱅킹서비스는 물론 다양한 부가서비스를 이용할 수 있는 모바일 금융서비스	
이용 대상	영업점에서 인터넷뱅킹 가입 후 모바일금융칩을 발급받거나 전용프로그램을 설치한 개인고객	
주요 서비스	뱅킹서비스	예금조회/이체, 이체확인/한도조회, 대출계좌조회, 대출이자조회/납입, 대출상환(일부/전액), 펀드계좌조회, 펀드입금, 펀드해지예상조회 등
	외환서비스	외화송금, 외화환전, 환율조회, 외화예금조회 등
	카드서비스	결제예정금액 조회, 카드이용내역 조회, 포인트리/마일리지 조회, 보유카드 조회 등
	보험서비스	방카슈랑스 계좌조회
	지로서비스	지로납부, 지로조회/취소 등
	증권서비스	키움닷컴의 4개 증권사(칩방식)
	CD/ATM 서비스	현금 출금, 입금, 조회, 당타행 이체 등(칩방식)
	부가서비스	자기앞수표조회, 주가지수조회, 장기미사용 이체제한 해제, 공지사항/이벤트 등

▶ KB스타뱅킹 서비스

구분	내용	
개요	PC수준의 운영체제를 탑재하고 무선인터넷 이용이 가능한 스마트기기에서 금융거래를 이용할 수 있는 뱅킹서비스	
이용 대상	아이폰(OS 3.0 이상) 또는 안드로이드폰(OS 2.0 이상)을 보유한 전고객	
주요 서비스	뱅킹서비스	예금조회/이체, 거래내역조회, 자주쓰는계좌관리, 펀드보유계좌조회, 펀드거래내역조회, 펀드해지예상조회, 펀드입금, 대출계좌조회, 대출이자조회/납입, 대출일부/전액상환 등
	외환서비스	환율조회, 네트워크환전, 환전내역조회, 외화예금조회, 해외송금, 당행외화이체
	카드서비스	결제예정금액조회, 카드이용내역조회, 포인트리/마일리지, 카드조회, 이지론, 현금서비스
	부가서비스	지로납부/조회, 자기앞수표조회, 주가지수조회, 방카슈랑스, 퇴직연금
	전용상품	말하는 적금, Smart★폰 예·적금, 드림톡 적금 등 상품안내·가입
	ATM출금	스마트ATM출금, 스마트ATM출금계좌 등록/해제
	모바일웹	스마트폰 환경에 최적화된 인터넷뱅킹/콘텐츠 서비스
	기타	특화점포(스마트브랜치, 직장인 특화점) 소개·상담예약·위치안내

▶ 폰뱅킹 서비스

구분	내용	
개요	전화를 이용하여 각종 조회, 송금, 공과금납부, 예금신규, 대출업무, 사고신고, 상담 및 영업점 직원연결 등을 이용할 수 있는 서비스	

이용 대상	영업점에서 폰뱅킹 가입신청 및 출금계좌 등록을 한 개인 및 기업고객	
주요 서비스	뱅킹서비스	예금 조회/이체, 대출 조회/납입, 예금 신규, 자기앞수표 조회, 지로납부, 아파트관리비 납부, 투자신탁 기준가/평가금액/수익률 조회, 이체한도 조회 등
	외환서비스	환율조회
	상담서비스	대출상담, 예금/주택청약/투자신탁 상담, 전자금융 상담, 보험상담, 사고신고, 영업점 직원연결 등

※ LG유플러스 인터넷전화로 폰뱅킹 이용 시 음성과 문자로 동시에 안내되는 폰뱅킹서비스(KB WISE폰뱅킹)도 제공중.

▶ 파생결합증권

상품명	주요내용
KB골드투자	- 가입대상 : 제한없음 - 금 실물 인수도 없이 자유롭게 금에 투자할 수 있는 수시입출금식 금융투자상품

▶ 기타 서비스

구분	서비스 개요 및 특징
KB스타플러스	- 개요 : 스마트기기를 통해 제공되는 생활밀착형 특화서비스 - 이용대상 : 아이폰(OS 3.0 이상) 또는 안드로이드폰(OS 2.0 이상)을 보유한 전고객 - 서비스 : 가계부, 영업점/자동화기기 찾기, 樂스타 가맹점 조회 등
Cyber PB	- 개요 : 우량기업과 협약을 통하여 기업 내부시스템에 당행의 인터넷뱅킹 시스템을 구축하여 해당기업 임직원만 이용할 수 있는 맞춤형 온라인금융서비스 제공 - 서비스 : 인터넷뱅킹, 임직원전용대출, 재테크/상담서비스, 퇴직연금, KB카드, 펀드, 외환 등
지급결제(PG)	- 개요 : 전자상거래에서 발생하는 구매자와 판매자의 물품판매 대금결제를 실시간 계좌이체 지급결제 수단을 이용하여 결제할 수 있도록 지원하는 인터넷지급결제서비스 - 서비스 : 계좌인증 계좌이체, 공인인증서 계좌이체
KB에스크로이체	- 개요 : 전자상거래에서 물품구매시 결제대금을 KB인터넷뱅킹을 이용하여 KB국민은행에 예치했다가 물품이 안전하게 도착 후 구매자가 구매승인을 하면 판매자에게 결제대금이 입금되도록하는 매매보호 서비스 - 서비스 : 구매자조회/이체, 판매자조회, 판매자인증마크 등록/변경/삭제, 구매안전서비스 이용 확인증 발급 등
TV-ATM뱅킹	- 개요 : IPTV등의 양방향 통신이 가능한 TV매체에서 현금카드 또는 신용IC카드를 이용하여 CD/ATM방식으로 전자금융거래를 할 수 있는 신규채널 서비스 - 서비스 : 계좌이체, 거래내역조회, 현금서비스이체, 이용대금결제

▶ 기타 각종 서비스

- 수입인지 판매대행 : 50원, 100원, 200원, 300원, 400원, 500원, 1,000원, 3,000원, 5,000원, 10,000원, 30,000원 (11종)
- 법원등기 수입증지 판매대행 : 1,000원, 2,000원, 5,000원, 10,000원 (4종)
- ※ 2013년 5월 1일부터 법원등기 수입증지 판매대행 업무 중지
- 국고 업무 : 한국은행과 국고(수납) 대리점 계약을 체결하여 국고 세입금 수납 및 국고세출금, 예탁금, 보관금 등의 수납 및 지급업무를 수행하고 있음
- 지로 업무 : 일상거래에서 발생하는 채권, 채무의 결제나 각종 자금이전을 지급인과 수취인이 직접 현금이나 수표를 주고 받는 대신에 금융기관의 예금계좌를 이용해 결제하는 지급결제 제도
- 보관 업무 : 대여금고, 야간금고, 보호예수

바. 영업종류별 현황

(1) 예금업무

- 형태별 예수금

(단위 : 백만원)

구분		제13기 1분기	제12기	제11기
원화예수부채	요구불예금	25,555,935	25,395,499	24,290,572
	저축성예금	157,571,018	160,099,366	158,324,956
	수입부금	1,133,852	1,143,424	1,274,049
	주택부금	966,862	1,005,752	1,173,404
	신탁예수부채	2,960,440	2,944,665	196
	CD	1,545,758	1,752,067	1,544,175
	소계	189,733,865	192,340,773	186,607,352
외화예수부채		5,080,514	4,892,197	4,341,798
이연부채부대비용		-	-3	-300
합계		194,814,379	197,232,967	190,948,850

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 신탁예수부채 : 연결대상인 신탁의 예수부채

주3) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 대출업무

(가) 형태별 대출금

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기	제11기
----	----------	------	------

원화대출금	180,638,209	183,954,902	183,458,961
외화대출금	9,361,922	8,600,154	9,614,407
지급보증대지급금	43,767	45,154	55,561
합계	190,043,898	192,600,210	193,128,929

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(나) 용도별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기 1분기		제12기		제11기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	79,883,740	44.22	80,993,782	44.04	78,299,641	42.68
운전자금대출	48,939,727	27.09	49,250,673	26.78	50,384,858	27.46
시설자금대출	30,944,013	17.13	31,743,109	17.26	27,914,783	15.22
특별자금대출	-	-	-	-	-	-
가계자금대출	99,229,771	54.94	101,422,007	55.13	103,162,070	56.23
공공 및 기타 자금대출	1,524,688	0.84	1,539,103	0.83	1,997,077	1.09
운전자금대출	1,240,487	0.68	1,291,969	0.70	1,930,122	1.05
시설자금대출	284,201	0.16	247,134	0.13	66,955	0.04
재형저축자금대출금	10	-	10	-	173	-
합계	180,638,209	100.00	183,954,902	100.00	183,458,961	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준, 원화대출금 기준

주2) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(다) 예대율

(단위 : 백만원, %)

구분	제13기 1분기	제12기	제11기
대출금(A)	181,240,421	185,698,239	178,865,509
예금등(B)	186,179,737	189,036,956	181,025,843
비율(A/B)	97.35	98.23	98.81

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 예대율 = 원화대출금 기중평잔 / 원화예수금 기중평잔 (CD 미포함)

(3) 지급보증업무

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기	제11기
확정지급보증	5,805,486	5,478,962	6,099,309
미확정지급보증	4,483,217	4,244,517	5,695,456
합계	10,288,703	9,723,479	11,794,765

- 주1) K-IFRS 연결재무제표 기준
- 주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

(4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기	제11기
당기손익인식금융자산	6,935,975	6,497,757	4,201,556
매도가능금융자산	21,740,426	21,237,801	19,575,322
만기보유금융자산	11,059,184	10,952,294	12,074,794
관계기업투자	946,319	922,956	795,127
합계	40,681,904	39,610,808	36,646,799

- 주1) K-IFRS 연결재무제표 기준
- 주2) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(5) 신탁업무

(가) 신탁예수금

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기			제12기			제11기		
	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익
금전신탁	21,908,751	22,124,596	31,720	20,325,411	20,985,083	134,892	16,188,226	18,196,454	122,641
재산신탁	1,162,040	1,162,430	328	1,192,899	1,170,628	1,042	1,771,399	1,354,214	3,278
합계	23,070,791	23,287,026	32,048	21,518,310	22,155,711	135,934	17,959,625	19,550,668	125,919

주) 신탁수익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 보전보족금

(나) 신탁대출금

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기		제12기		제11기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
신탁대출금	160,151	157,716	181,542	169,518	207,020	215,584

(다) 신탁계정 유가증권 잔액/손익 현황

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기			
	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
신탁계정	10,365,021	10,368,242	-	179,731

<KB국민카드>

가. 영업의 개황

KB국민카드는 KB금융그룹 내 신용카드부문 사업역량 강화 및 비은행부문 경쟁력 제고를 목표로 2011년 3월 국민은행으로부터 분사하여 설립되었습니다. 국내 최대의 소매채널을 보유한 은행 네트워크 및 안정적인 자금조달구조를 바탕으로 전업카드사에 최적화된 사업전략을 수립하였으며, 신사업 발굴을 통해 지속성장 가능한 동력을 확보해 나갈 계획입니다.

또한 상품 개발 및 프로세스, 마케팅 채널 등 모든 경영활동에서 고객 가치를 최우선으로 하며, CRM이나 CEM을 넘어 고객의 미래가치를 현재화 할 수 있는 Customer Value Management를 통해 고객에 대한 통찰력을 높여 나가고 있습니다.

차별화된 경쟁 역량 개발을 위해 당사의 최대 강점인 은행과 카드사의 전국적인 영업점망을 활용하여 특화된 가맹점 서비스를 제공하고, 대출상품 원금선환인제도인 「금융세이브제도」를 통해 캡티브시장의 구축을 위해 노력하고 있으며, 고객이 기꺼이 대가를 지불할 만한 수준 높은 부가서비스 모델과 고객가치 존중의 신상품 개발을 지속하고 있습니다.

이와 더불어 미래 성장기반 확충을 위해 모바일카드 등 카드와 통신을 결합한 서비스 모델다각화, 금융그룹 차원에서 타업종과의 적극적인 업무 제휴 및 업의 본질에 부합하는 다양한 영역으로 사업을 확대함으로써 국민생활의 힘이 되는 차별화된 서비스를 지속적으로 제공할 예정입니다.

나. 취급 업무와 서비스 개요

(1) 신용판매

신용카드회원이 카드사와 미리 약정된 신용카드 가맹점에서 용역 및 재화의 대가를 신용카드로 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제대금을 일시에 납부하는지 또는 2회 이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.

(2) 현금서비스

현금서비스는 신용카드회원이 미리 정해진 한도 내에서 신용카드사로부터 현금을 대여받는 것을 말하며 ATM, 지점 창구, ARS, 인터넷 등을 통해서 신청 가능합니다.

(3) 리볼빙

카드이용대금 중 회원이 지정한 희망결제비율에 의해 산정된 금액(희망결제금액) 또는 당사가 정하는 최소결제비율로 산정된 금액(최소결제금액) 이상을 결제하면, 나머지 금액은 차기 결제일로 이월되고 카드는 잔여이용한도 이내에서 계속 사용할 수 있는 결제방식입니다.

(4) 카드로

현금서비스와는 별개로 신용카드회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 결정됩니다.

(5) 기타

고객의 다양한 Needs 및 기대에 부응하고자 보험(DCDS 등), 여행(국내 및 해외), 쇼핑(포인트리몰, 제휴몰, 통신판매) 등의 생활서비스를 제공하고 있으며, 2012년 하반기부터 단말기 할부대금채권 팩토링 사업을 개시하였습니다. 팩토링채권은 단말기 할부대금채권 양

수도 계약에 따라 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 매입한 휴대전화 단말기 할부채권입니다.

※ KB국민카드의 종속회사에 관한 사항

(1) 케이비국민카드제일차유동화전문유한회사

케이비국민카드제일차유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거 2011년 8월 9일 설립되었습니다. 당사는 신탁계약에 의하여 지정카드거래계정에 현존하는 채권 및 동 계정으로부터 향후 특정일까지 장래에 발생할 채권을 (주)한국씨티은행 신탁계정에 금전채권신탁하고, (주)한국씨티은행 신탁계정은 동 자산을 기초로 유동화수익권(투자자수익권, 양도인수익권 및 후순위양도인수익권)을 발행하였고, 유동화수익권 중 양도인수익권 및 후순위양도인수익권은 당사를 수익자로 하여 발행하고 투자자수익권은 케이비국민카드제일차유동화전문유한회사를 수익자로 하여 발행하였습니다.

케이비국민카드제일차유동화전문유한회사는 2011년 9월 2일 동 투자자수익권 및 이에 부수하는 권리(이하 '유동화자산')를 양수하였으며 유동화자산을 기초로 하여 자산유동화증권(이하 '유동화사채')의 발행 및 유동화자산의 관리, 운용 및 처분 등의 영업활동을 수행하고 있습니다.

(2) 와이즈모바일제일차유동화전문유한회사

와이즈모바일제일차유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거 2012년 11월 2일 설립되었습니다. 당사가 팩토링사업을 영위하는 과정에서 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 취득하게 된 이동통신가입자에 대한 단말기 할부대금채권을 자산유동화하여 조기에 현금화함으로써, 재무구조 개선 및 자산건전성 제고를 도모함과 동시에 자금조달비용을 감소시키고자 설립되었습니다.

와이즈모바일제일차유동화전문유한회사는 당사로부터 양수받은 단말기 할부대금채권을 기초로 유동화사채를 발행하여 유동화자산의 매매대금을 지급하고, 동 유동화자산으로부터 회수되는 금원으로 유동화사채의 원리금을 지급하는 업무를 수행하고 있습니다.

(3) 와이즈모바일제이차유동화전문유한회사

와이즈모바일제이차유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거 2013년 1월 9일 설립되었습니다. 당사가 팩토링사업을 영위하는 과정에서 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 취득하게 된 이동통신가입자에 대한 단말기 할부대금채권을 자산유동화하여 조기에 현금화함으로써, 재무구조 개선 및 자산건전성 제고를 도모함과 동시에 자금조달비용을 감소시키고자 설립되었습니다.

와이즈모바일제이차유동화전문유한회사는 당사로부터 양수받은 단말기 할부대금채권을 기초로 유동화사채를 발행하여 유동화자산의 매매대금을 지급하고, 동 유동화자산으로부터 회수되는 금원으로 유동화사채의 원리금을 지급하는 업무를 수행하고 있습니다.

다. 영업실적

(K-IFRS 연결기준)

(단위: 백만원)

구 분	제3기 1분기 (2013.1.1~3.31)	제2기 (2012.1.1~12.31)	제1기 (2011.3.1~12.31)
신용판매수익	341,878	1,512,668	1,225,017
현금서비스수익	56,789	240,833	218,244
카드론수익	109,509	457,373	408,098

리볼빙 관련 수익	98,569	397,692	291,344
연회비 수익	17,794	66,001	42,925
업무제휴 관련 수익	5,667	21,841	16,225
기타카드수익	29,983	113,668	80,457
기타수익	54,187	111,091	143,720
합 계	714,376	2,921,167	2,426,030

주) 2011.3.2 국민은행으로부터 분할 신설됨에 따라 제1기는 10개월 동안의 실적임

라. 자금조달 및 운용현황

(K-IFRS 연결기준)

(단위: 백만원, %)

구 분		제3기 1분기			제2기			제1기			
		평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
		금 액	구성비		금 액	구성비		금 액	구성비		
조달	원화	콜머니	8,778	0.06	2.81	25,738	0.20	3.22	51,227	0.39	3.23
		차입금	853,027	6.09	3.11	1,047,907	7.98	3.77	754,165	5.69	4.02
		사채	8,161,291	58.30	4.15	7,386,535	56.23	4.87	8,589,281	64.76	5.12
		기타	1,505,776	10.76	0.19	1,366,285	10.40	0.23	1,103,388	8.32	0.45
	소 계	10,528,872	75.21	3.50	9,826,465	74.81	4.10	10,498,061	79.16	4.54	
	외화	외화사채	326,547	2.33	2.37	374,120	2.85	2.53	135,490	1.02	2.38
	기타	자본총계	3,143,563	22.46	-	2,934,463	22.34	-	2,628,617	19.82	-
조달합계		13,998,982	100.00	2.69	13,135,048	100.00	3.14	13,262,168	100.00	3.62	
운용	원화	현금 및 예치금	449,493	3.21	2.71	451,518	3.44	3.19	733,230	5.53	3.43
		매도가능금융자산	48,916	0.35	0.00	49,556	0.38	0.00	30,532	0.23	0.12
		대출채권	12,768,295	91.21	11.05	11,956,031	91.02	11.37	12,017,786	90.62	11.26
		소 계	13,266,704	94.77	10.73	12,457,105	94.84	11.03	12,781,548	96.38	10.79
	기타	유·무형자산	164,477	1.17	-	173,922	1.32	-	144,593	1.09	-
		기타자산	567,801	4.06	-	504,021	3.84	-	336,027	2.53	-
		소 계	732,278	5.23	-	677,943	5.16	-	480,620	3.62	-
운용합계		13,998,982	100.00	10.17	13,135,048	100.00	10.46	13,262,168	100.00	10.39	

주) 2011.3.2 국민은행으로부터 분할 신설됨에 따라 제1기는 2011.3.1~12.31 임

마. 상품별 취급액 (이용실적)

(단위: 백만원)

구 분		제3기 1분기	제2기	제1기
신용카드	일시불	10,935,697	45,358,649	33,063,549
	할부	2,701,098	12,122,135	9,943,394
	현금서비스	2,646,499	11,592,654	10,315,991
	카드론	1,140,861	3,800,205	3,627,339
	구매카드	-	2,200	5,383,726
	기타	23,733	274,248	159,883
체크카드		4,244,560	18,492,626	10,837,291

팩토링	671,573	1,293,733	-
콜론	-	5,000	4,574,000
합 계	22,364,021	92,941,450	77,905,173

주1) 2011.3.2 국민은행으로부터 분할 신설됨에 따라 제1기는 10개월 동안의 실적임

주2) '신용카드 기타' 항목은 해외회원의 신용카드 이용실적(일시불,현금서비스)임

바. 상품별 잔액

(단위: 백만원)

구 분		제3기 1분기	제2기	제1기
신용카드	일시불	4,088,850	4,419,942	4,260,252
	할부	2,386,921	2,687,819	2,779,756
	현금서비스	1,835,778	2,031,484	2,275,397
	카드론	2,717,591	2,647,360	2,982,148
	구매카드	3,357	3,756	89,717
	기타	1,892	2,530	949
팩토링		1,768,693	1,215,393	-
콜론		-	-	-
합 계		12,803,082	13,008,284	12,388,219

사. 회원 및 가맹점 현황

(단위: 천명, 천개)

구 분		제3기 1분기	제2기	제1기
회원수	개인	19,763	19,584	19,386
	법인	979	974	877
	합계	20,742	20,558	20,263
가맹점수		2,030	2,024	2,265

주) 회원수 : 기준일 현재 유효기간 내에 있는 신용 또는 체크카드를 1장 이상 소지하고 있는 모든 회원

<KB투자증권>

가. 영업의 개황

KB투자증권은 2008년 3월 KB금융그룹의 일원이 된 이래 KB금융그룹의 금융네트워크를 기반으로 하여 국내 상위의 종합금융투자회사로의 도약을 목표로 성장해나가고 있습니다.

KB투자증권은 IB부문에서 업계 선두권의 경쟁력을 갖춘 증권사로서 2011년, 2012년 2년 연속 회사채 인수부문에서 업계 1위를 기록하였습니다. IB이외에 리테일 Brokerage, Wealth Management, 장외파생상품 등 신규영역으로의 확장은 물론 국내 최대 영업망을 보유한 KB국민은행과의 제휴 및 2011년 KB선물과의 합병을 통하여 보다 다양한 상품과 서비스의 제공에 끊임없이 노력하고 있습니다.

다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

주요과목	2013년 1분기 (2013.3.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)	2011년 (2011.12.31 현재)
대출채권	174,657	188,696	263,908
유가증권	2,841,119	2,393,299	2,132,179
총자산	3,834,093	3,357,196	3,314,875

주1) K-IFRS 연결기준

주2) 대출채권

- 신용공여: 신용거래용자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- 매입대출채권

주3) 유가증권: 당기손익인식증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계회사투자지분

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	2013년 1분기	2012년 1분기	2012년	2011년
	(2013.1.1 ~ 2013.3.31)	(2012.1.1 ~ 2012.3.31)	(2012.1.1 ~ 2012.12.31)	(2011.1.1 ~ 2011.12.31)
영업수익	228,484	438,497	1,244,276	781,215
수수료수익	22,757	24,586	96,247	99,803
증권평가및처분이익	113,647	346,255	804,925	345,802
파생상품관련이익	65,730	27,087	160,626	152,341
이자수익	22,132	19,285	87,966	110,260
대출채권평가및처분이익	-	-	-	5,684
외환거래이익	389	893	2,495	3,473
기타의영업수익	3,829	20,391	92,017	63,852
영업비용	219,573	429,440	1,217,561	744,547
수수료비용	2,382	3,155	10,793	16,673
증권평가및처분손실	148,950	353,996	853,640	403,490
파생상품관련손실	36,172	20,129	128,855	114,254
이자비용	3,834	4,691	19,274	29,028
대출평가및처분손실	1,173	361	2,026	10,901
외환거래손실	120	1,185	3,059	3,413
판매비와관리비	26,751	29,438	128,091	117,925
기타의영업비용	191	16,485	71,823	48,863
영업이익	8,911	9,057	26,715	36,668

주1) K-IFRS 연결기준

라. 자금 조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원,%)

구 분	2013년 1분기 (2013.3.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)		2011년 (2011.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
자 기 자 본	550,546	14.35	545,128	16.24	522,519	15.76
자본금	157,942	4.12	157,942	4.70	157,942	4.76
자본잉여금	168,388	4.39	168,388	5.02	168,388	5.08
자본조정	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익누계액	68,811	1.79	70,077	2.09	66,209	2.00
이익잉여금	155,405	4.05	148,721	4.43	129,980	3.92
부 채	3,283,547	85.65	2,812,068	83.76	2,792,356	84.24
차입부채	2,882,947	75.19	2,359,882	70.29	2,132,198	64.32
기타부채	400,600	10.46	452,186	13.47	660,158	19.92
합 계	3,834,093	100.00	3,357,196	100.00	3,314,875	100.00

주1) K-IFRS 연결기준

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원,%)

구 분	2013년 1분기 (2013.3.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)		2011년 (2011.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
증 권	2,841,119	74.10	2,393,299	71.29	2,132,179	64.32
단기손익인식증권	2,496,912	65.12	2,077,056	61.87	1,294,460	39.05
매도가능증권	154,877	4.04	123,792	3.69	108,366	3.27
만기보유증권	-	-	-	-	-	-
관계회사투자지분	34	-	960	0.03	716	0.02
파생결합증권	189,296	4.94	191,491	5.70	728,637	21.98
대 출 채 권	174,657	4.56	188,696	5.62	263,908	7.96
유 형 자 산	2,422	0.06	6,189	0.18	6,530	0.20
현 금 및 예 치 금	602,839	15.72	459,136	13.68	603,730	18.21
기 타 자 산	213,056	5.56	309,876	9.24	308,528	9.31
합 계	3,834,093	100.00	3,357,196	100.00	3,314,875	100.00

주1) K-IFRS 연결기준

마. 주요 상품·서비스

구분	종류	내용 및 특징
----	----	---------

주요사업	기업금융/IB	- 주식/채권 등의 인수를 통한 기업금융업무(회사채, ABS, 외화표시채권, IPO, 유상증자 등) - 부동산 프로젝트 금융(PF) 구조화, 유동화 및 주선 - M&A Advisory, Principal Investment(자기자본 투자), PEF(사모투자전문회사)/SPAC(기업인수목적회사)
	Sales & Trading	- 최고 수준의 전문인력과 System Trading을 중심으로 주식, 채권, 파생상품 등 고유자산 운용 - 장외파생상품 인가 획득 후 ELS, ELW 등 개인 및 법인고객을위한 맞춤형 상품 제공
	법인영업/Retail	- 국내외 기관투자가 대상, 주식 및 파생상품 위탁중개, 금융상품판매, 투자자문 등 금융서비스 제공 - 리서치센터와 연계하여 시장 및 종목에 대한 정확하고 다양한 투자 정보 제공 - 효율적인 채널 확대(KB금융그룹 네트워크, HTS, Web, 모바일 등)를 통한 Retail 시장 진출
	리서치	- 빠른 정보 습득과 정확한 분석력을 통한 고객 부가가치 창출에 기여하는 심층적 투자정보 제공 - 투자정보 접근성 증대를 통한 양질의 정보를 제공하여 고객의 합리적 투자 판단 기여
	선물영업	국내/해외파생상품 중개 및 매매
취급상품	펀드	MMF(수시입출금식 상품), 주식형, 주식혼합형, 채권형, 채권혼합형, 해외펀드(브라질, 아시아태평양, 인디아, 중국, 동남아시아), ELF(주가지수연계펀드; 파생결합증권ELS를 주된 투자대상자산으로하는 펀드상품)
	채권	우량 회사채 및 ABS(유동화채권) 등을 온라인 및 지점을 통해 고객에게 판매
	RP(환매조건부채권)	입출금이 자유로운 수시RP와 약정기간에 따라 다양한 차등수익률을 제공하는 약정RP로 구분되고 당사가 재매입을 보장하는 안정적인 상품
	CMA	고객과의 약정에 따라 예치자금을RP에 자동으로 투자하는 금융서비스, CMA계좌를 통해 증권 거래도 가능하며, 자동납부서비스, 수시입출금, 이체수수료무료 등 부가서비스도 제공
	Wrap Account	고객과의 일임계약에 의거하여 전문가들이 고객 needs에 맞는 유가증권 포트폴리오를 구성하고 이를 운용하여 관리하는 상품
	ELS(주가지수연계증권)	원금 또는 이자가 주식, 주가지수 등에 연동되는 상품으로 다양한 만기 및 수익구조로 안정성과 수익성을 동시에 추구하는 금융상품

바. 영업종류별 현황

(1) 유가증권 자기매매업무

▶ 종류별 유가증권 내역

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31		2012.1.1~2012.12.31		2011.1.1~2011.12.31		
	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	
주식(신주인수권포함)	115,436	399,416	94,521	1,474,195	81,159	1,072,087	
채무증권	국채.지방채	401,062	47,248,366	(30,409)	208,143,527	99,549	181,347,065
	특수채	494,086	32,224,964	242,563	155,142,169	308,335	176,600,618
	금융채	10,051	3,958,782	20,027	15,026,334	39,563	26,171,650
	회사채	243,577	7,508,679	363,147	25,168,827	257,543	29,187,577
	소계	1,148,776	90,940,791	590,328	403,480,857	704,990	413,306,910
기업어음	31,778	3,759,768	56	17,302,605	50,470	22,287,457	
외화증권	8,978	8,644	-	107	-	-	
파생결합증권	(456,739)	518,337	(284,205)	1,970,393	(262,515)	2,810,120	
선물	917,239	30,337,457	1,200,813	103,767,365	354,044	111,317,678	
옵션	2,149	21,946	2,290	186,425	1,670	229,196	
선도	-	-	-	-	-	-	
스왑	614,494	264,333	460,794	410,163	758,496	433,486	
기타(집합투자증권(ETF포함))	181,330	15,312,668	175,823	40,153,693	72,730	29,205,831	

합계	2,563,441	141,563,360	2,240,420	568,745,803	1,761,044	580,662,765
----	-----------	-------------	-----------	-------------	-----------	-------------

▶ 종류별 유가증권 운용내역

- 주식 등

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
처분차익(차손)	1,244	4,182	1,187
평가차익(차손)	(2,929)	(1,771)	1,039
배당금수익	1,466	2,545	2,715
합계	(219)	4,956	4,941

- 1) 주식 및 신주인수권증서 포함
- 2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 채권 등

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.01~2011.12.31
처분·상환차익(차손)	(10,585)	(23,214)	(51,529)
평가차익(차손)	(18,025)	6,534	(8,342)
채권이자	12,814	49,844	68,143
합계	(15,796)	33,164	8,272

- 1) 국채, 지방채, 특수채, 회사채 및 기업어음증권 포함
- 2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 외화증권

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
매매차익(차손)	3	(1)	-
평가이익(손실)	-	-	-
배당금, 이자수익	-	-	-
합계	3	(1)	-

- 집합투자증권

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
처분차익(차손)	(1,666)	(4,784)	5,185
평가차익(차손)	40	8,345	(14,986)
보수, 분배금	1,211	4,412	3,008

합계	(415)	7,973	(6,793)
----	-------	-------	---------

1) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 파생상품운용수지

① 파생상품

(단위: 백만원)

구분		2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
이자율관련	매매차익(차손)	26,707	5,130	38,112
	평가차익(차손)	1,335	1,658	2,096
소계		28,042	6,788	40,208
통화관련	매매차익(차손)	278	986	1,518
	평가차익(차손)	(430)	794	(128)
소계		(152)	1,780	1,390
주식관련	매매차익(차손)	3,120	6,926	3,428
	평가차익(차손)	(1,642)	16,296	(7,122)
소계		1,478	23,222	(3,694)
상품관련	매매차익(차손)	286	124	(163)
	평가차익(차손)	(96)	(143)	346
소계		190	(19)	183
합계		29,558	31,771	38,087

② 파생결합증권거래

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
매매차익(차손)	727	435	(3,686)
평가차익(차손)	2,056	(20,896)	9,560
상환차익(차손)	(6,168)	(17,545)	3,884
합계	(3,385)	(38,006)	9,758

(2) 위탁매매업무

1) 위탁매매거래 실적

(단위: 억원)

구분			2013.1.1~2013.3.31			2012.1.1~2012.12.31			2011.1.1~2011.12.31		
			매수	매도	수수료	매수	매도	수수료	매수	매도	수수료
지분증권	주식	유기증권시장	56,092	45,267	59	248,330	249,419	245	345,628	352,089	362
		코스닥시장	20,705	21,028	18	96,763	95,542	69	102,255	100,869	61
		기타	4	8	-	9	15	-	12	20	-
	지분증권합계		76,801	66,303	77	345,102	344,976	314	447,895	452,978	423
채무증권	채권	장내	11,552	15,487	-	46,811	57,876	-	23,535	29,684	-
		장외	277,284	273,295	-	1,179,234	1,167,557	-	1,193,709	1,186,879	-

기업어음	장내	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	장외	1,780	1,932	-	17,099	11,378	-	46,864	30,843	-	
	채무증권합계	290,616	290,714	-	1,243,144	1,236,811	-	1,264,108	1,247,406	-	
파생결합증권	ELS	781	90	-	705	325	-	208	47	-	
	ELW	1,032	1,023	-	1,747	1,718	-	6,855	6,913	2	
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	파생결합증권합계	1,813	1,113	-	2,452	2,043	-	7,063	6,960	2	
외화증권	3	213	-	8	319	-	-	67	-		
증권계	369,233	358,343	77	1,590,706	1,584,149	314	1,719,066	1,707,411	425		
선물	국내	373,724	370,560	17	1,683,634	1,686,348	73	2,044,494	2,040,041	80	
	해외	73,475	73,147	5	39,430	40,141	4	12,316	10,638	1	
	선물합계	447,199	443,707	22	1,723,064	1,726,489	77	2,056,810	2,050,679	81	
옵션	장내	국내	3,314	3,315	3	42,587	42,971	33	97,632	98,244	74
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	옵션합계	3,314	3,315	3	42,587	42,971	33	97,632	98,244	74	
기타파생상품	1,202	1,222	-	56,242	58,281	1	177,734	175,545	1		
파생상품합계	451,715	448,244	25	1,821,893	1,827,741	111	2,332,176	2,324,468	156		
기타(집합투자증권)	25,162	31,467	-	78,861	95,539	-	72,178	74,676	-		
합계	846,110	838,054	102	3,491,460	3,507,429	425	4,123,420	4,106,555	581		

2) 위탁매매 업무수지

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
수탁수수료	10,155	42,513	58,114
매매수수료	1,149	5,408	7,321
수지차익	9,006	37,105	50,793

(3) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31			2012.1.1~2012.12.31			2011.1.1~2011.12.31		
	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료
주식(기업공개)	-	-	-	-	-	544	9,600	9,600	354
주식(유상증자)	-	-	-	-	-	192	-	-	25
국공채	-	792,295	-	-	1,580,232	-	-	1,415,511	-
특수채	1,541,600	4,231,700	282	4,763,300	15,673,667	992	2,676,080	18,424,750	1,019
금융채	-	462,737	47	-	1,955,771	246	-	2,566,733	260
회사채	6,225,300	2,547,577	5,501	14,782,033	7,824,088	18,361	13,846,727	9,261,787	18,568
외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	550
기타(기업어음)	1,662,427	1,662,427	1,801	7,200,034	7,137,034	4,907	7,439,757	7,639,188	4,074
합계	9,429,327	9,696,736	7,631	26,745,367	34,170,792	25,242	23,972,164	39,317,569	24,850

2) 인수업무수지

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
인수수료	7,631	25,242	24,850
수수료비용	-	127	88
수지차익	7,631	25,115	24,762

(4) 신용공여업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

신용공여 한도 1,930억원(자기용자 981억원 및 예탁증권담보대출 949억원)

구분	이자율 주1)	비고
신용거래용자금	연5.90~11.70%	고객등급별/기간별 차등금리 적용
증권담보대출금	연5.90~11.70%	고객등급별/종목별 차등금리 적용
매도대금담보대출금	10%	

주1) 연체이율 15%

2) 신용공여현황

(단위: 백만원)

구분	2013.3.31	2012.12.31	2011.12.31
신용거래용자금	85,615	73,223	92,947
신용대주담보금	-	-	-
매입자금대출금	-	-	-
증권담보대출금	51,563	47,364	50,245
매도대금담보대출	1,177	1,208	1,686

(5) 환매조건부채권 매매업무

(단위: 백만원)

구분		2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
잔고	조건부매도	760,648	267,609	364,271
	조건부매수	-	-	-
거래	조건부매도	1,657,638	24,148,695	25,070,004
	조건부매수	-	427,200	4,489,449

(6) 부수업무

1) 회사채 지급보증업무

① 기업규모별 보증 현황

- 해당사항 없음

② 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

2) 기타 부수업무

(단위: 백만원)

구분	2013.1.1~2013.3.31	2012.1.1~2012.12.31	2011.1.1~2011.12.31
자문수수료	30	1,342	3,018
CD손익,이자	231	188	2,660
사채모집수탁수수료	10	171	615
합계	271	1,701	6,293

<KB생명보험>

가. 영업의 개황

KB생명은 국내 최고의 KB금융그룹과 세계적인 금융그룹인 ING의 출자로 설립되어 2004년 창립 이래 방카슈랑스 판매를 시작으로 현재 금융기관 대리점, 텔레마케팅, 금융컨설턴트 등 다각화된 판매채널을 통해 다양한 접점에서 최고의 금융서비스를 제공하고 있습니다.

2013년에는 판매 채널별 체질개선을 통한 장기 성장기반 구축을 목표로 하여 2013년 3월말 현재 임직원 314명, 등록설계사 1,442명, 영업지점 46개를 보유하고 있으며 2013년 3월 누적 3,755억원의 수입보험료와 34억원의 당기순이익을 거두었습니다.

나. 영업규모

- 보험종목별 보유계약 현황

(2013.3.31 기준, 단위:건,백만원)

구분	생존	사망	생사혼합	단체	특별계정	합계
건수	203,838	82,013	120,949	189,270	45,146	641,216
보험가입금액	7,200,379	2,920,907	3,173,824	352,359	1,148,776	14,796,245
구성비 (건수기준)	31.79%	12.79%	18.86%	29.52%	7.04%	100%

주) 구성비는 보유계약건수에 대한 구성비임

다. 영업실적

(단위:백만원)

구분	2013년 1분기	2012년 1분기	2012년	2011년
----	-----------	-----------	-------	-------

	(2013.1.1~3.31)	(2012.1.1~3.31)	(2012.1.1~12.31)	(2011.1.1~12.31)
보험손익	162,797	387,461	1,094,657	517,251
보험영업수익	331,580	529,023	1,687,259	1,001,627
보험영업비용	168,783	141,562	592,602	484,376
투자손익	56,462	48,207	218,780	171,979
투자영업수익	59,934	50,940	241,469	198,107
투자영업비용	3,472	2,733	22,689	26,128
책임준비금전(환)입액	219,043	426,741	1,304,027	672,177
영업이익	216	8,927	9,410	17,052
영업외손익	4,292	2,123	12,454	6,803
영업외수익	4,881	2,725	15,445	9,247
영업외비용	589	602	2,991	2,444
경상이익	4,508	11,050	21,864	23,855
법인세비용	1,096	2,660	5,258	5,283
당기순이익	3,412	8,390	16,606	18,572

주1) K-IFRS 연결기준

주2) 2013년 1분기 수치는 잠정치임

※ 보험종목별 수입보험료 현황

(단위:백만원)

구분	2013년 1분기 (2013.1.1~2013.3.31)		2012년 1분기 (2012.1.1~2012.3.31)		2012년 (2012.1.1~2012.12.31)		2011년 (2011.1.1~2011.12.31)	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존	228,086	60.74%	433,086	74.44%	1,307,974	69.33%	651,281	52.33%
사망	8,561	2.28%	3,581	0.62%	19,547	1.04%	7,073	0.57%
생사혼합	90,350	24.06%	89,648	15.41%	352,482	18.68%	339,204	27.25%
단체	3,379	0.90%	2,215	0.38%	3,967	0.21%	1,640	0.13%
특별계정	45,114	12.02%	53,230	9.15%	202,518	10.74%	245,459	19.72%
합계	375,490	100%	581,760	100.00%	1,886,488	100.00%	1,244,657	100.00%

주) 특별계정 수입보험료 중 위험보험료, 사업비 등은 일반계정(생존, 사망, 생사혼합, 단체)에 포함

라. 자금 조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위:백만원,%)

구분	2013년 3월말			2012년 12월말			2011년 12월말			
	준비금 평잔		부리이율	준비금 평잔		부리이율	준비금 평잔		부리이율	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
생명보험	생존보험	3,348,228	59.80%	4.10%	2,704,881	56.68%	4.37%	1,886,313	51.46%	4.90%
	사망보험	63,443	1.13%	6.57%	56,629	1.19%	6.76%	50,329	1.37%	7.26%
	생사혼합	1,481,757	26.47%	4.40%	1,374,844	28.81%	4.57%	1,218,948	33.25%	4.97%
	단체	1,837	0.03%	7.50%	502	0.01%	7.50%	145	0.00%	7.50%
	기타	703,583	12.57%	0.00%	635,317	13.31%	0.00%	510,101	13.92%	0.00%
	합계	5,598,848	100.00%		4,772,173	100.00%		3,665,836	100.00%	

주1) 기타 = (특별계정)순보식보험료적립금 + (전사)지급준비금 + 재보험료적립금+ (-)출재보험준비금
 +계약자이익배당준비금+배당보험 손실보전준비금

주2) 준비금평균잔 : (순보식보험료적립금 + 미경과보험료 + 계약자배당준비금) 의 월평균잔액

주3) K-IFRS 연결재무제표 기준

주4) 위의 수치는 가마감된 숫자이며 마감이 확정될 경우에 변경될수 있습니다.

※ 영업부문별 자금 조달

(채널별 수입보험료 실적, 단위:백만원)

구분	2013년 1분기 (2013.1.1~3.31)	2012년 1분기 (2012.1.1~3.31)	2012년 (2012.1.1~12.31)	2011년 (2011.1.1~12.31)
BA	244,744	479,768	1,431,208	936,472
AM	52,139	39,325	180,526	115,895
DM	68,187	56,575	242,102	180,438
TC	10,420	6,092	32,652	11,852
합계	375,490	581,760	1,886,488	1,244,657

(2) 자금운용실적

(단위:백만원, %)

구분	2013년 3월말			2012년 12월말			2011년 12월말			
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
운 용 자 산	현,예금	128,876	2.53%	4.53%	106,343	2.40%	5.23%	131,098	3.99%	5.95%
	유가증권	4,681,910	92.02%	3.75%	4,074,133	92.06%	4.17%	3,030,689	92.18%	4.61%
	대출	276,971	5.44%	5.46%	244,911	5.53%	5.66%	126,089	3.83%	6.59%
	계	5,087,757	100.00%		4,425,387	100.00%		3,287,876	100.00%	

주) K-IFRS 연결기준

※ 자산운용률

(단위:백만원)

구분	2013년 3월말	2012년 12월말	2011년 12월말
총자산(A)	5,627,942	5,332,889	3,977,630
운용자산(B)	5,229,748	4,954,752	3,653,692
자산운용률(B/A)	92.92%	92.91%	91.86%

주1) KB생명의 자금운용은 영업부문별(채널별)로 이루어지지 않습니다. (총괄운용)

주2) 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

주3) K-IFRS 연결기준

주4) 2013년 3월말 수치는 잠정치임

마. 주요 상품·서비스

KB생명의 상품은 채널별로 특화되어 판매되고 있습니다. 채널별 작성 기준일 현재 주요 판매상품은

아래와 같습니다.

채널	판매상품
BA (방카슈랑스)	(무)KB골드라이프플래티넘연금보험II, (무)KB골드라이프챔피언변액연금보험II, (무)KB파워플러스저축보험, (무)KB보장받는연금보험
AM (법인대리점)	(무)KB정기보험, (무)KB국민상해보험, (무)KB국민암보험, (무)KB국민100세연 금보험, (무)KBstar변액연금보험, (무)KB목돈만들기저축보험, (무)KBstar변액유 니버셜보험, (무)KBstar꿈나무변액유니버셜보험, (무)KB국민변액은퇴설계종신 보험, (무)KB국민유니버셜종신보험, (무)KB국민은퇴설계종신보험, (무)KB골드 라이프은퇴설계종신보험, (무)KB국민실손의료비보장보험(갱신형)
DM (텔레마케팅)	(무)KB국민상해보험, (무)KB국민암보험, (무)KB100세연금보험, (무)KB어린이 100세연금보험, (무)KB스타플러스저축보험, (무)KB국민무심사종신보험, (무)KB국민유니버셜종신보험, (무)KB국민은퇴설계종신보험
TC (금융컨설턴트)	(무)KB정기보험, (무)KBHiddenstar정기보험, (무)KB국민상해보험, (무)KB국민 암보험, (무)KB국민아이사랑보험, (무)KBsafe아이사랑보험, (무)KBwise100세 연금보험, (무)KB어린이100세연금보험, (무)KBwise목돈만들기저축보험, (무)KBstar변액연금보험, (무)KBstar변액유니버셜보험, (무)KBstar꿈나무변액유니 버셜보험, (무)KB국민변액은퇴설계종신보험, (무)KB국민유니버셜종신보험, (무)KB국민은퇴설계종신보험, (무)KB골드라이프은퇴설계종신보험, (무)KB국민실 손의료비보장보험(갱신형)

<KB자산운용>

가. 영업의 개황

KB자산운용은 주식,채권,해외투자,부동산,인프라,PEF 등 다양한 분야에서 투자수요에 부응하고 있는 종합 자산운용사로서 업계 최초로 장기수익률 중심의 펀드매니저 성과평가 시스템을 도입하여 운용수익률의 지속성 및 안정성에 중점을 두어 운영하고 있습니다. 특히 2012년도부터 ETF 시장 선점 및 기반 확충을 위해 ETF상품 전략 및 마케팅을 전담하는 팀을 신설하여 신상품 개발 및 기존 상품 브랜드 이미지 제고에 박차를 가하고 있으며, 불안정 증시 상황에서의 고객자금 유출을 막기 위한 자산배분상품, 장기(세제 혜택)펀드,퇴직연금펀드 등 시장 트렌드에 맞는 상품을 확대 함으로써 수탁고 증대를 위해 노력하고 있습니다. 또한 펀드 운용의 리스크를 최소화 하기 위해 컴플라이언스 및 리스크 모니터링 시스템을 통하여 위반 사항을 사전 사후로 점검하고 Daily Report등의 보고 체계를 갖추어서 안정성을 더하였습니다.

나. 영업규모

단위 : 백만원)

구 분		2013년 3월	2012년	2011년
		(2013.03.31현재)	(2012.12.31현재)	(2011.12.31현재)
증권투자신탁	주 식 형	7,244,749	7,108,809	6,655,414

	채 권 형	2,850,796	2,438,669	1,887,781
	혼 합 형	1,482,074	1,297,918	1,612,745
	소 계	11,577,619	10,845,396	10,155,940
파생상품		1,404,472	1,310,290	832,638
부동산		969,264	918,662	534,253
단기금융(MMF)		6,886,607	5,825,210	5,771,181
재간접투자		525,999	532,532	618,114
특별자산		3,107,305	3,029,227	2,824,099
합 계		24,471,266,	22,461,317	20,736,225
일임계약		7,016,354	6,707,584	5,128,330

다. 영업실적

단위 : 백만원)

구 분	2013년 1분기 (2013.1.1~2013.03.31))	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)	2011년 (2011.1.1~2011.12.31)
영업수익	23,371	89,541	83,855
이자수익	743	4,484	4,894
운용보수	22,448	84,359	78,450
수수료수익	180	683	491
기타	-	15	19
영업비용	8,468	32,488	30,282
수수료비용	1,080	4,472	6,163
기타	34	16	28
판매비와관리비	7,354	28,000	24,090
영업이익	14,903	57,053	53,573
영업외손익	(221)	(9,919)	(60,931)
법인세 등	3,350	11,249	(1,703)
당기순이익(손실)	11,332	35,885	(5,655)

주)2011년은 K-IFRS별도기준, 2012년,2013년은 K-IFRS 연결기준

라. 자금조달·운용 현황

(1)자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

	2013년 1분기 (2013.03.31현재)		2012년 (2012.12.31현재)		2011년 (2011.12.31 현재)	
	연말잔	비중	연말잔	비중	연말잔	비중
조달(부채와 자본총계)	179,722	100.00	164,595	100.00	177,691	100.00

부채	41,305	22.98	37,555	22.82	57,612	32.42
예수부채	9,654	5.37	2,533	1.54	2,774	1.56
충당부채	8,088	4.50	8,682	5.27	38,635	21.74
기타부채	23,563	13.11	26,340	16.00	16,203	9.12
(미지급금)	16,756	9.32	16,878	10.25	7,459	4.20
(미지급비용)	6,431	3.58	9,281	5.64	8,606	4.84
(기타)	376	0.21	181	0.11	138	0.08
자본총계	138,417	77.02	127,040	77.18	120,079	67.58

주) 2011년은 K-IFRS 별도기준, 2012년,2013년은 K-IFRS 연결기준

(2)자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

	2013년 1분기 (2013.03.31현재)			2012년 (2012.12.31현재)			2011년 (2011.12.31 현재)		
	평균 잔액	이자율	비중	평균 잔액	이자율	비중	평균 잔액	이자율	비중
운용(자산총계)	172,158	-	100.00%	170,226	-	100.00%	159,154	-	100.00%
현금및현금성자산	46,555	2.76%	27.04%	67,441	3.39%	39.62%	86,708	3.33%	50.37%
예치금	6,093	2.77%	3.54%	2,337	2.95%	1.37%	2,665	3.01%	1.55%
(투자자예탁금별도예치금)	6,093	2.77%	3.54%	2,337	2.95%	1.37%	2,665	3.01%	1.55%
매도가능증권	38,557	4.13%	22.40%	35,804	4.04%	21.03%	23,380	-	13.58%
주식 출자금	1,011	-	0.59%	1,025	-	0.60%	967	-	0.56%
국채 지방채 특수채	31,365	4.68%	18.22%	28,893	4.5%	16.97%	18,357	5.0%	10.66%
집합투자증권	6,181	1.35%	3.59%	5,886	1.78%	3.46%	4,056	-12.36%	2.36%
만기보유증권		-	0.00%	10,000	5.0%	5.87%	16,513	4.6%	9.59%
지분법적용투자주식	4,837	-	2.81%	7,943	-3.37%	4.67%	-	-	0.00%
대출채권	1,992	4.06%	1.16%	2,041	4.42%	1.20%	1,970	4.64%	1.14%
대여금	1,992	4.06%	1.16%	2,041	4.42%	1.20%	1,970	4.64%	1.14%
유형자산	565	-	0.33%	178	-	0.10%	195	-	0.11%
기타자산	73,559	-	42.73%	44,482	-	26.13%	27,723	-	16.10%
(미수금)	6,451	-	3.75%	3,541	-	2.08%	4,988	-	2.90%
(미수수익)	16,649	-	9.67%	16,309	-	9.58%	15,106	-	8.77%

주) 2011년은 K-IFRS 별도기준, 2012년,2013년은 K-IFRS 연결기준

마. 주요 상품·서비스

- 국내주식형

펀드유형	펀드명	투자스타일
성장주	KB그로스 포커스	매출 또는 이익의 성장성이 높은 기업 위주로 투자하며 산업 또는 기업 환경 변화에 적극적으로 대처
가치주	KB밸류 포커스	기업의 자산이나 수익가치 또는 우량사업모델 대비 저평가된 종목에 장기투자

일반 정통형	KB코리아 스타	특정 스타일없이 시황에 따라 KOSPI를 아웃퍼폼할 수 있는 다양한 전략을 사용하여 꾸준한 초과수익을 얻는 정통 주식형
중소형주	KB중소형주포커스	잠재력이 높고,이익의 안정적 성장성이 돋보이는 중소형주에 집중 투자
배당형	KB배당 포커스	배당주 프리미엄을 활용한 자본수익과 배당수익을 동시에 추구
성장&가치 혼합	KB그로스&밸류	성장주와 가치주에 분산 투자하되 경기사이클에 따라서 성장주와 가치주의 비율을 적극적으로 조정함으로써 초과수익을 추구
그룹주	KB한국 대표그룹주	세계1등의 경쟁력을 갖춘 그룹 위주로 투자하며 그외에도 세계1위 제품 보유기업들에 선별 투자
대형우량주	KB코리아 엘리트 20 KB업종대표주	각 업종별로 시장지위,브랜드파워,기술경쟁력,재무지표 등을 감안하여 최우량 종목들에만 집중 투자
테마형	KB광개토,KB M&A테마 KB외국인 선호주	일정 테마를 위주로 집중투자하되, 업종 분산 및 대형주 비중을 보완
퀀트형	퀀트 액티브	계량적 모델을 활용한 종목 선정으로 기업의 미래가치에 과학적으로 투자
어린이펀드	KB온국민 자녀사랑	일반 정통 유형이면서,장기적립식에 맞는 장기 가치투자 스타일로 보완
인덱스펀드	KB스타 코리아 인덱스	한국의 대표 주가지수인 KOSPI200지수를 추종하는 인덱스 펀드로 시장수익률 추종을 목표로 운용

- 해외투자펀드 & 해외인덱스

펀드명	펀드특징
KB중국본토 A주	다양한 중국 투자 기회 및 효율적 분산투자, 중국 전문 현지 운용사가 투자 기회를 포착
KB러시아대표성장주	풍부한 천연자원과 내수 확대를 바탕으로 성장하고 있는 러시아 우량 대표기업에 투자
KB차이나	세계경제 성장의 원동력인 중국의 다양한 해외상장 우량기업 주식에 투자
KB브라질	풍부한 원자재와 함께 최근 내수시장의 성장으로 주목 받는 브라질의 우량 주식에 투자
KB인디아	서비스산업의 경쟁력과 중국을 뒤이을 내수 시장의 성장이 돋보이는 인디아에 투자
KB멀티매니저 브릭스	글로벌 경제성장의 주역.가장 주목받고 있는 투자지역인 브릭스에 분산 투자
KB아세안	아시아주도 글로벌 성장의 최대 수혜 지역. 아세안에 분산 투자
KB MENA	풍부한 오일머니를 바탕으로 성장하고 있는 MENA[중동/북아프리카]의 장기 성장 스토리에 투자
KB유로컨버전스	유럽통화동맹(EMU)가입으로 새롭게 비상하는 이머징 유럽 지역에 투자
KB베트남포커스95	'Mini 차이나'라 불리는 베트남의 성장 잠재력에 투자
KB이머징국공채 인컴	금리가 높은 이머징국가의 현지통화표시 국공채 투자
KB스타차이나H인덱스	중국시장을 대표할 수 있는 홍콩에 상장된 H주 기업 중 대형우량주로 구성된 주가지수인 HSCEI지수의 성과를 추종

KB스타재팬인덱스	일본 주식시장을 대표하는 니케이225지수를 추종할 수 있도록 관련 현물바스켓,주가지수선물,ETF등에 투자하는 인덱스 펀드
KB스타유로인덱스	유로존으로 불리는 유럽 12여개 국가의 대표적인 블루칩 50개 종목으로 구성된 다우존스 유로스탁50지수를 추종하는 인덱스 펀드
KB스타미국S&P500인덱스	미국시장을 대표할 수 있는 대형우량주 500개 종목으로 구성된 S&P500지수의 성과를 추종
KB스타 한중일 인덱스	한국,중국(홍콩),일본의 대표 주가지수에 각각 30%분산 투자하는 인덱스 펀드

- 특별자산펀드

펀드명	펀드특징
KB스타 골드 특별자산	금 가격을 추종할 수 있도록 금 선물 및 금 관련 ETF 등에 주로 투자
KB MKF원자재 특별자산	한국 기관이 산출한 최초의 원자재 지수인 MKF원자재 지수를 통하여 에너지,금속,농산물 등 다양한 원자재에 분산 투자

<KB부동산신탁>

가. 영업의 개황

당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 부동산신탁업과 부동산투자회사법에 의한 자산관리업을 겸업하는 회사로 기존 신탁상품에 대하여는 리스크관리에 기반을 둔 정도영업을 추진하고 있으며 수익 확대를 위하여 신탁상품간 융합 및 REITs, PFV출자 등 새로운 사업영역 확대에도 지속적인 노력을 경주하고 있습니다.

회사의 모든 임직원은 KB브랜드와 고객가치 제고를 위하여 윤리경영을 지향하고 조직정비와 성과주의문화 확산을 통하여 경영효율성을 높이고 있으며, 직원 전문성 강화 및 CS향상 프로젝트를 통한 고객 니즈 충족 및 대고객 서비스를 강화하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구 분	제18기 1분기 (2013. 3.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)	제16기 (2011.12.31 현재)
	기말잔액	기말잔액	기말잔액
유가증권	28,909	26,970	22,883
대출채권	159,219	155,339	212,460
총 자산	206,101	201,572	251,228

주) K-IFRS 연결기준

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	제18기 1분기	제17기 1분기	제17기	제16기
	(2013.1.1 ~ 2013. 3.31)	(2012.1.1 ~ 2012. 3.31)	(2012.1.1 ~ 2012.12.31)	(2011.1.1 ~ 2011.12.31)
영업수익	10,354	13,102	52,021	51,564
수수료수익	6,509	6,936	28,693	26,937
이자수익	3,219	4,610	16,353	22,607
대출채권관련이익	-	1,510	3,888	-
기타의 영업수익	626	46	3,087	2,020
영업비용	6,938	5,686	23,411	30,655
증권평가 및 처분손실	38		211	-
이자비용	195	1,348	3,390	6,256
대출평가 및 처분손실	1,458	-	-	4,737
판매비와 관리비	4,372	4,133	19,388	17,418
기타의 영업비용	875	205	422	2,244
영업이익	3,417	7,416	28,610	20,909

주1) K-IFRS 기준

주2) 제17기 1분기는 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달·운용 현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원,%)

구분	제18기 1분기 (2013. 3.31 현재)			제17기 (2012. 12.31 현재)			제16기 (2011. 12.31 현재)			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	은행차입금	858	4.94	5.29	10,680	5.80	17.67	40,791	5.67	35.99
	기타차입금	15,364	4.82	94.71	49,764	5.56	82.33	72,540	5.44	64.01
	합 계	16,222	4.83	100.00	60,444	5.60	100.00	113,331	5.52	100.00

주) 이자율산출방식 = 기중지급한 이자비용 총합/기중 차입금의 평잔
이자율 합계는 금액가중평균 이자율

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원,%)

구분	제18기 1분기 (2013. 3.31 현재)			제17기 (2012. 12.31 현재)			제16기 (2011. 12.31 현재)		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현금및예치금	5,157	2.17	2.46	6,109	2.34	2.57	628	0.03	0.24
증권	27,424	-	13.09	25,055	-	10.56	22,842	-	8.55
대출채권	157,888	8.01	75.37	187,115	8.59	78.84	222,313	10.10	83.25
유형자산	308	-	0.15	421	-	0.17	359	-	0.14
기타자산	18,708	0.62	8.93	18,648	0.75	7.86	20,891	0.72	7.82
합 계	209,485	6.15	100.00	237,348	6.89	100.00	267,033	8.97	100.00

주) 이자율산출방식 = 기중인식한 이자수익 총합/기중 자산의 평잔
이자율 합계는 금액가중평균 이자율

마. 영업의 종류

(가) 토지(개발)신탁사업

건축자금이나 전문지식이 없는 부동산 소유자가 소유권을 부동산신탁회사에 이전하고 부동산신탁회사는 소유자 의견과 회사자금 및 전문지식을 결합하여 신탁재산을 효과적으로 개발·관리하고 그 이익을 돌려주는 업무로서 일반 금융기관이 금전을 신탁받아 이를 운용한 뒤 수익을 배당하는 금전신탁과 동일한 개념이며 다만 신탁대상이 금전이 아닌 부동산이란 점에서 차이가 있습니다.

- 신탁재산의 처분에 따른 분류

- 분양형토지신탁 : 개발 후 분양·처분하여 수익을 배당하는 방식으로 분양아파트, 상가, 오피스텔 등이 해당됩니다.
- 임대형토지신탁 : 개발하여 처분하지 않고 임대관리에 의해 수익을 배당하는 방식으로 주로 임대아파트사업이 해당되며 임대기간 만료 후에 분양전환 업무를 포함할 수 있습니다.

- 건설자금 조달책임 부담의 유무에 따른 분류

- 차입형 토지신탁 : 토지수탁 후, 공사비 등 사업비를 신탁회사가 직접 조달하는 방식으로 신탁회사의 입장에서는 차입금 부담리스크가 있는 반면 신탁보수가 큰 개발방식입니다.
- 관리형 토지신탁 : 토지수탁 후, 사업비 조달책임은 위탁자가 부담하고 시공사는 책임준공과 지급보증 등으로 사업비 조달에 협조하는 개발방식으로서 신탁회사의 입장에서 차입리스크는 경감됩니다.

(나) 관리신탁업무

부동산신탁회사가 소유자를 대신하여 부동산을 종합적으로 관리·운용하거나 소유권의 명의만을 관리하여 주는 업무로서 각종 사유로 부동산관리가 어려울 때 신탁회사가 임대차 관리, 시설의 유지·관리, 법률 및 세무관리 등 일체의 관리를 해주고 임대료 수입을 교부함으로써 부동산 소유자는 관리부담에서 벗어나고 임차인은 믿을 수 있는 신탁회사와 임대차계약을 체결하므로 임대보증금 보전(전세권, 임차권 등기 등)을 원활하게 할 수 있습니다.

(다) 처분신탁업무

대형·고가의 부동산, 권리관계가 복잡한 부동산 등 부동산을 매각·임대·분양 등의 방법으로 처분하고자 하나 여의치 않을 경우 최적의 수요자를 발굴해서 적정가격으로 신속하고 안전하게 처분해주는 업무입니다.

(라) 담보신탁업무

부동산을 신탁회사에 신탁하고 유효 담보금액의 범위 내에서 신탁회사로부터 수익권증서를 발급받아 이를 금융기관에 담보로 제공하고 대출을 받는 담보상품으로서 대출기간이 만료되어 위탁자가 대출금을 갚으면 신탁계약을 해지하면서 신탁부동산을 위탁자에게 돌려주고, 갚지 못할 경우에는 부동산신탁회사가 신탁부동산을 처분해 그 대금으로 금융기관 대출금을 갚게 되며 종전의 자금조달 방법에 비해시간과 비용이 대폭 절감되는 효과가 있습니다.

(마) 컨설팅업무

대상 부동산의 입지환경과 잠재적 특성을 조사·분석하여 부동산의 최유효이용 방안 및 자금조달, 사

업시행 방안 등을 제시해 주는 상품입니다.

(바) 대리사무 및 중개업무

신탁회사가 고객을 대신하여 부동산의 취득과 처분 및 자금관리, 개발에 따른 인·허가 등 다양한 업무를 대신 처리해주는 대리사무와 부동산에 대하여 신탁회사의 공신력과 다양한 정보를 바탕으로 부동산의 매매·임대를 알선하는 중개업무를 하고있습니다.

(사) 신탁계정대 이자수익

신탁회사가 자기자본이나 은행으로부터의 차입금 등으로 자금을 조달하여 신탁사업의 신탁계정에 자금을 투입하고 신탁계정대 이자를 받습니다.

<KB인베스트먼트>

가. 영업의 개황

KB인베스트먼트는 1990년 창업중소기업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합 및 사모투자전문회사의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있습니다. 또한, 회사의 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월 지식경제부에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였습니다.

당분기말 현재 본점은 서울특별시 강남구 청담동에 소재하고 있습니다. KB인베스트먼트의 설립시 자본금은 100억원이었으며, 수차례의 유상증자를 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 448억원입니다.

한편, KB인베스트먼트는 주식회사 KB금융지주 설립에 따라 2008년 9월 주식회사 KB금융지주의 자회사로 편입되었습니다.

설립이후 KB인베스트먼트는 벤처투자와 CRC투자 및 창업투자조합와 사모투자전문회사의 결성·운영을 통하여 지속적으로 성장하고 있습니다. 투자재원의 확보방안으로 중소기업청, 국민연금공단, 한국정책금융공사, 기타 기관투자자 등을 유한책임조합원으로 하는 창업투자조합 과 사모투자전문회사의 결성에 노력하고 있습니다.

2013년 3월말 현재 KB인베스트먼트는 8개의 벤처투자조합과 6개의 PEF 등 총 14개의 펀드를 운영하고 있으며, 총 관리자산(약정기준)은 1조 4,250억원입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구 분	2013년 1분기 (2013. 3.31 현재)	2012년 (2012. 12. 31 현재)	2011년 (2011. 12. 31 현재)
	기말잔액	기말잔액	기말잔액
창업투자자산	138,596	143,135	133,612
CRC 및 PEF 투자자산	27,481	25,647	298,323
총 자산	216,786	226,528	498,506

주) 2012년 기말잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익			
	2013년 1분기 (2013.1.1~2013.3.31)	2012년 1분기 (2012.1.1~2012.3.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)	2011년 (2011.1.1~2011.12.31)
(1) 창업투자수익	3,890	4,704	20,664	33,336
1.투자자산처분이익	1,303	1,008	12,017	25,491
2.투자주식배당금수익	880	653	772	774
3.관계기업처분이익	1,108	-	-	1,785
4.투자채권이자	416	417	2,083	1,983
5.관계기업지분법평가이익	147	199	395	767
6.프로젝트투자수익	-	172	172	-
7.투자자산전환수익	-	2,255	2,888	2,016
8.파생상품거래이익	-	-	191	-
9.파생상품평가이익	36	-	2,137	518
10.대손충당금환입	-	-	-	-
11.기타투자수익	-	-	9	2
(2) CRC 및 PEF 투자수익	988	853	17,688	25,917
1.CRC및PEF자산처분이익	-	194	1,135	11,585
2.CRC및PEF주식배당금수익	-	146	146	4,843
3.CRC및PEF채권이자수익	-	-	5,058	-
4.관계기업지분법평가이익	71	72	1,906	3,910
5.CRC및PEF파생상품거래이익	-	-	560	4,596
6.CRC및PEF파생상품평가이익	-	-	7,148	-
7.PEF관리보수	917	441	1,735	983
(3) 운용수익	346	594	1,526	2,332
1.예치금이자수익	339	475	1,484	2,252
2.기타수입이자	7	10	42	57
3.대손충당금환입	-	109	-	23
(4) 경영자문수수료수익	-	-	-	12
(4) 비지배지분순손실	480	-	-	-
계	5,704	6,151	39,878	61,597

주) 2012년 1분기 영업수익은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금 조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위: 백만원, %)

구 분	조달항목	2013년 1분기 (2013. 3.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)	2011년 (2011.12.31 현재)

		잔액	구성비(%)	잔액	구성비(%)	잔액	구성비(%)
조달	1. 자기자본	124,532	57.4	123,442	54.5	116,062	23.3
	- 자본금	44,759	20.6	44,759	19.8	44,759	9.0
	- 자본잉여금	18,887	8.7	18,887	8.3	18,887	3.8
	- 기타포괄손익누계액	5,163	2.4	5,243	2.3	3,378	0.7
	- 이익잉여금	55,723	25.7	54,553	24.1	49,038	9.8
	2. 부 채	92,254	42.6	103,086	45.5	382,444	76.7
	- 차입부채	10,000	4.6	10,000	4.4	10,000	2.0
	- 기타부채	82,254	38.0	93,086	41.1	372,444	74.7
합 계		216,786	100.0	226,528	100.0	498,506	100.0

주) 2012년 잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 자금운용현황

(단위: 백만원, %)

구 분	운용항목	2013년 1분기 (2013. 3.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)		2011년 (2011.12.31 현재)	
		잔액	구성비(%)	잔액	구성비(%)	잔액	구성비(%)
운용	창업투자자산	138,596	28.4	143,135	63.2	133,612	26.8
	CRC 및 PEF 투자자산	27,481	59.8	25,647	11.3	298,323	59.8
	유형자산	197	0.0	222	0.1	423	0.1
	현금및예치금	45,455	10.7	51,829	22.9	63,527	12.8
	기타	5,253	1.1	5,695	2.5	2,621	0.5
합 계		216,786	100.0	226,528	100.0	498,506	100.0

주) 2012년 잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

마. 주요 상품·서비스

- 벤처투자 : 성장가능성이 높은 초기기업에 주식 또는 전환사채등의 형태로 투자하여 경영컨설팅, 마케팅 지원 등으로 기업가치를 제고한 후 기업공개(IPO), M&A 등으로 투자금을 회수하며 수익을 창출하는 사업입니다.
- 기업투자 : 기업의 구조조정이나 M&A 지원을 위하여 지분의 상당부분을 단독 또는 타 기업과 함께 컨소시엄을 형성하여 인수한 후 재무구조 개선 및 경영혁신 활동을 통해 기업가치를 제고한 후 지분을 매각하여 수익을 얻는 사업입니다.
- 조합 및 PEF운용 : 벤처투자와 기업투자를 위한 투자재원은 연기금 및 국내외 금융기관이 주요 출자자로 참여하는 벤처투자조합 또는 사모투자전문회사(PEF)을 통해 조달되며 당사는 이를 결성하고 GP(업무집행조합원) 의 역할을 수행하며 관리보수수익과 운영성과수익에 대한 성공보수수익 및 지분평가수익을 얻는 사업입니다.

<KB신용정보>

가. 영업의 개황

- KB신용정보는 KB금융기업내 부실채권 관리 전문 회사로 주요 업무인 채권추심과 임대차조사 외에 신용조사 및 민원서류 발급대행 등의 업무를 영위하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위:백만원)

구분	제15기 1분기 (2013.1.1~2013.3.31)	제14기 1분기 (2012.1.1~2012.3.31)	제14기 (2012.1.1~2012.12.31)	제13기 (2011.1.1~2011.12.31)
매출액	10,923	13,649	58,584	54,874
채권추심용역수입	9,140	11,956	50,846	47,585
임대차조사용역수입	1,782	1,681	7,670	7,182
민원대행용역수입		1	23	56
신용조사용역수입	1	11	45	51

다. 영업실적

(단위:백만원)

구분	제15기 1분기 (2013.1.1~2013.3.31)	제14기 1분기 (2012.1.1~2012.3.31)	제14기 (2012.1.1~2012.12.31)	제13기 (2011.1.1~2011.12.31)
매출액	10,923	13,649	58,584	54,874
매출원가	7,080	9,072	39,457	37,115
매출총이익	3,843	4,577	19,127	17,759
판매비와관리비	3,816	4,456	18,005	17,902
영업이익	27	121	1,122	-143
금융수익	174	197	814	815
기타손익	-149	-244	-1,391	-3,761
법인세비용	17	-7	214	-698
당기순이익	35	81	331	-2,391

라. 자금조달·운용 현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제15기 1분기			제14기			제13기			
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
자금 운용	현금	2,694	8.69	-	1,601	5.25	-	2,199	7.12	-
	예치금	7,236	23.35	3.37	5,978	19.62	3.81	5,659	18.31	3.99
	유형자산	506	1.63	-	655	2.15	-	858	2.78	-

	임차보증금	12,830	41.40	-	13,635	44.74	-	13,042	42.21	-
	기타	7,724	24.93	-	8,606	28.24	-	9,138	29.58	-
	자 금 운 용 합 계	30,990	100.00	-	30,475	100.00	-	30,896	100.00	-
자금 조달	자본총계	22,809	73.60	-	22,625	74.24	-	23,655	76.56	-
	총당부채	3,102	10.01	-	2,943	9.66	-	2,112	6.84	-
	기타	5,079	16.39	-	4,907	16.10	-	5,129	16.60	-
	자 금 조 달 합 계	30,990	100.00	-	30,475	100.00	-	30,896	100.00	-

마. 주요 상품·서비스

- 채권추심 : 부실채권 회수업무
- 임대차조사 : 임대차계약 사실관계 파악 업무
- 신용조사 : 거래전후 상대방 신용상태 파악 업무
- 민원대행 : 행정기관의 공부자료 발급 대행 업무

<KB데이터시스템>

가. 영업의 개황

개정된 전자금융감독규정이 본격 적용 됨에 따라, 금융기관의 적정 IT인원 확보가 큰 이슈가 되고 있습니다. 이로 인해, IT시스템 운영에 있어 당사(KB데이터시스템)을 통해 KB국민은행 등 각 계열사에 공급되어온 협력사 IT인력을 계열사에서 직접 계약하는 방식으로 전환 되게 되었습니다. 따라서 협력사 인원수 만큼 당사의 매출액이 감소되었습니다.

이에 따라, 성장 중심적이었던 과거 회사발전방향과는 달리, 그룹내 IT Cost Center로서의 역할에 충실하며, 계열사 IT시스템의 안정성 제고 및 당사가 제공하는 IT서비스에 대한 만족도를 극대화 하는 방향으로 전환하였습니다. 이를 실현하기 위해, IT시스템 운영업무를 담당하는 직원의 비중을 확대 (약 70%) 하기도 하였습니다.

아울러, 그룹내 필요한 신규 IT시스템에 개발에 있어서도 전문성을 더욱 확대하여, 스마트, 인터넷뱅킹, 리스크관리 분야 같은 중점추진분야 중심으로 사업을 전개 하고 있습니다. 그에 일환으로 KB국민은행 해외지점 인터넷뱅킹시스템을 3월 중에 완료하기도 하였으며, 경영감사시스템 재구축 사업 등을 수행 중에 있기도 합니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분	2013년 1분기 (2013.03.31 현재)	2012년 1분기 (2012.03.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)	2011년 (2011.12.31 현재)
SI(System Integration)	2,489	8,699	19,811	39,920
SM(System Management)	8,724	10,944	44,414	44,610
전산장비판매	461	5,472	13,796	32,937
합 계	11,674	25,115	78,021	117,467

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	2013 1분기	2012년 1분기	2012년	2011년
	(2013.1.1~2013.3.31)	(2012.1.1~2012.3.31)	(2012.1.1~2012.12.31)	(2011.1.1~2011.12.31)
매출액	11,674	25,115	78,021	117,467
매출원가	10,845	23,454	73,856	110,115
판매비와관리비	996	1,094	4,453	4,387
영업이익	-167	567	-288	2,965
기타영업수익	-	-	59	120
기타영업비용	-	27	226	603
금융수익	117	173	597	595
금융비용	-	-	-	167
법인세비용차감전	-50	713	142	2,910
법인세비용	309	253	1,603	762
당기순이익	-359	460	-1,461	2,148
기타포괄손익	7	12	-	-
총포괄손익	352	472	-1,461	2,148

주1) K - IFRS 기준

주2) 2012년 1분기 K - IFRS 제1019호 '종업원급여' 개정사항을 반영 소급재작성

라. 자금조달·운용 현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원,%)

구분	2013년 1분기		2012년		2011년	
	(2013. 3.31 현재)		(2012.12.31 현재)		(2011. 12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
자 기 자 본	14,407	69.29	14,758	57.83	16,220	53.03
자본금	8,000	38.48	8,000	31.35	8,000	26.15
기타포괄손익누계액	-359	-1.73	-366	-1.43	-	-
이익잉여금	6,766	32.54	7,124	27.92	8,220	26.87
부 채	6,384	30.71	10,761	42.17	14,369	46.97
매입부채	3,635	17.48	7,116	27.89	8,869	28.99
퇴직급여충당부채	533	2.56	96	0.38	1,043	3.41
기타부채	2,216	10.66	3,549	13.91	4,457	14.57
합 계	20,791	100.00	25,519	100.00	30,589	100.00

주1) K - IFRS 기준

주2) 2012년 K - IFRS 제1019호 '종업원급여' 개정사항을 반영 소급재작성

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원,%)

구분	2013년 1분기 (2013. 3.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)		2011년 (2011. 12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
현금및예치금	12,103	58.21	16,823	65.92	16,288	53.25
매출채권	6,444	30.99	6,038	23.66	10,720	35.05
투자자산	192	0.92	213	0.83	267	0.87
유형자산	189	0.91	212	0.83	391	1.28
무형자산	697	3.35	716	2.81	1,067	3.49
기타자산	1,166	5.61	1,517	5.94	1,856	6.07
합계	20,791	100.00	25,519	100.00	30,589	100.00

마. 주요 상품·서비스

- System Integration

경영정보와 정보기술을 결합하고, 하드웨어, 소프트웨어, 네트워크 등을 유기적으로 통합하여 기업 및 공공기관 등의 업무효율성과 생산성을 높일 수 있도록 전산시스템을 구축해주는 사업입니다.

- System Management

고객사의 정보시스템과 관련된 외부자원의 효율적활용을 통하여 경쟁력을 강화하고 핵심역량에 집중할 수 있도록 정보시스템 전체 또는 일부를 유지,관리하는 사업입니다.

- 전산장비판매

소프트웨어 솔루션 판매와 국내외전문 하드웨어 및 소프트웨어 판매사업입니다.

<KB저축은행>

가. 영업의 개황

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」 제14조제2항의 규정에 따라 (구)제일저축은행을 P&A인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 새롭게 출범하였습니다.

당사의 2013년 1분기보고서 제출일 현재 영업실적은 영업수익 13,522백만원, 영업비용 9,318백만원, 당기순이익 2,625백만원을 기록하였습니다.

KB저축은행은 앞으로 클린뱅크(Clean Bank) 구현과 그룹시너지 창출을 통해 서민금융 안정화에 기여하는 리딩저축은행으로 거듭날 것입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제2기 1분기 (2013.3.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
현금 및 예치금	163,953	183,963
유가증권	38,594	38,318
대출채권	338,964	323,147
대출금액	376,699	360,512
대손충당금 등	(37,735)	(37,365)
유형자산	2,042	2,382
기타자산	97,350	98,865
자산총계	640,903	646,674

주) K-IFRS 기준

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	제2기 1분기 (2013.3.31 현재)	제1기 1분기 (2012.1.2~2012.3.31)	제1기 (2012.1.2~2012.12.31)
영업수익	13,522	19,129	62,237
이자수익	9,937	14,306	48,282
유가증권평가 및 처분이익	543	3,243	7,671
대출채권평가 및 처분이익	2,561	564	3,360
수수료수익	172	190	434
배당금수익	-	-	-
기타영업수익	308	826	2,491
영업외수익	23	17	12

주) K-IFRS 기준

라. 자금 조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제2기 1분기 (2013.3.31 현재)		제1기말 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	예수금	492,373	72.90%	807,161	79.9%
	차입금	0	0.00%	0	0.00%
	사채	0	0.00%	0	0.00%
	콜머니	0	0.00%	0	0.00%

	기 타	2,598	0.38%	36,173	3.6%
기타	자본총계	180,405	26.71%	166,519	16.5%
합 계		675,376	100.00%	1,009,852	100.00%

주) 일반기업회계기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	운용항목	제2기 1분기 (2013.3.31 현재)		제1기말 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	대출금	331,100	49.02%	317,727	31.5%
	예치금	177,620	26.30%	406,714	40.3%
	콜 론	0	0.00%	-	0.00%
	유가증권	32,390	4.80%	107,760	10.7%
	기 타	0	0.00%	-	0.00%
기타	현 금	662	0.10%	1,535	0.2%
	고정자산	133,604	19.78%	176,116	17.4%
합 계		675,376	100.00%	1,009,852	100.00%

주) 일반기업회계기준

마. 주요 상품·서비스

당사의 주요 취급업무 및 서비스는 다음과 같습니다.

① 수신상품

구 분	상품의 특징
보통예금	입출금이 자유로운 요구불예금
정기예금	월이자 수령이 가능한 거치식 예금
자유적립예금	불입시기와 금액 및 회수를 자유로이 결정하실 수 있는 편리한 예금
정기적금	가계자금 증식에 알맞은 적립식 예금
장기주택마련저축	무주택 세대주의 주택 마련을 위한 장기적립식 상품

② 여신상품

구 분	상품의 특징
부금급부금	총부금 납입회차의 1/3 이상 월순 또는 일순에 따라 부금을 납부한 계좌에 대해 대출
할인어음	상거래에서 받은 어음뿐만 아니라 유통어음까지도 간편하고 신속하게 할인
계약금액내대출	신용부금과 적금에 가입 후 계약금액 범위내에서 언제든지 대출이 가능
예적금담보대출	계·부금,예금, 적금,저축 가입자에 한하여 본인의 예적금을 담보로 예적금의 범위내에 서 대출
일반자금대출	대출받은 자금을 기일에 일시 상환하거나 대출기간 동안 월단위로 균등분할 상환하는 편리한 대출상품

종합통장대출	약정한도내에서 자동대출이 이루어지는 편리한 대출
--------	----------------------------

바. 영업종류별 현황

(1) 대출업무

(단위 : 백만원)

계정과목	이자율(%)	제2기 1분기 (2013.3.31 현재)	제1기말 (2012.12.31 현재)
일반자금대출(*1)	4.8~39.0	349,796	329,801
종합통장대출(*1)	7.5~39.0	5,552	7,097
기타대출채권(*1),(*2)	5.1~7.8	7,965	10,140
할인어음	5.0~12.0	13,386	13,474
합계		376,699	360,512

주1) K-IFRS 기준

(*1) 보고서 제출일 현재 회사는 신규 대출 취급시 prime rate(6.30%)+ margin으로 금리를 결정하고 있습니다.

(*2) 상기 기타대출채권은 부금급부금, 예적금담보대출, 기업어음, 기타대출채권, 여신성가지급금으로 구성되어 있습니다.

(2) 예금업무

(단위 : 백만원)

계정과목	이자율(%)	제2기 1분기 (2013.1.1~2013.3.31)	제1기 (2012.1.2~2012.12.31)
보통예금	0.2~1.9	7,052	6,265
별단예금	-	561	593
수입부금	-	4	4
자유적립예금	3.1~5.6	30,873	33,266
정기예금	2.3~5.8	427,477	437,229
정기적금	4.5~5.2	12,300	9,702
근로자우대저축	-	0	-
장기주택마련저축	5.3~6.5	6,542	6,739
재형저축	4.5~5.8	81	-
합계		484,890	493,798

주) K-IFRS 기준

<이외의 특수목적기업 등>

상기 주요종속회사 이외에 연결대상기업 중에는 연결실체가 50%이하의 지분율을 가지고도 지배하는 기업들이 있습니다. 대부분은 특수목적기업(SPE: Special Purpose Entities)으로써 한정된 특수목적을 수행하기 위해 설립된 기업입니다. 특수목적기업의 정해진 법적 형태는 없으나 흔히 조합, 신탁, 합명·합자·유한회사 등과 같은 파트너쉽회사 또는 비법인 실체의 형태를 가집니다. 특수목적기업은 운영에 관한 지배기구, 수탁자 또는 경영진의 의사결정권에 엄격한 때로는 영구적인 제한을 가하는 법적 계약과 함께 설립되며 설립자 또는 스폰서를 제외하고는 실체의 영업 활동을 지배하는 정책을 변경할 수 없는 규정과 함께 설립됩니다. 특수목적기업의 종류로는 자산유동화전문회사, 프로젝트 파이낸싱 회사, 사모단독펀드, 조합 등이 있으며, 자산유동화, 신용공여(후순위채 인수, ABCP매입약정 등), 대출, 지분투자, 자산관리 등의 거래를 목적으로 설립됩니다.

4. 파생상품거래 현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 업무개요

국민은행은 통화, 이자율, 주식, 상품 및 신용파생상품 등을 취급하고 있으며 거래 목적에 따라 헤지거래와 트레이딩거래로 구분하고 있습니다. 파생상품 거래에 대해서는 사전에 상품의 성격 및 시장특성, 가격결정 모형, 리스크 구조 분석 등을 통해 리스크관리 체계를 마련하고 있으며 리스크 관련 협의체의 심의/의결을 거쳐 거래한도를 설정하고 있습니다. 또한 운용부서(Front Office)와는 독립적으로 사후관리부서(Back Office)에서 거래확인, 자금결제 및 회계처리를 담당하고 리스크관리부서(Middle Office)에서 파생상품 운용과 관련한 리스크를 측정하고 모니터링하고 있습니다.

나. 파생상품거래 관련 거래현황

은행과 은행의 종속기업(이하 '연결실체')의 파생금융상품업무는 리스크를 회피하고자 하는 기업고객의 요구에 부응하고, 동 계약에서 발생하는 연결실체의 리스크를 회피하는데 초점을 두고 있습니다. 연결실체는 또한 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율 및 환리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 아울러 연결실체는 수익을 창출하기 위한 목적으로 정해진 거래한도 내에서 파생금융상품을 매매하고 있습니다.

연결실체가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

- 원화이자율위험과 관련된 이자율스왑
- 환율위험과 관련된 통화스왑, 선도 및 옵션
- KOSPI Index에 연동된 주가지수옵션

특히, 연결실체는 원화후순위사채, 구조화사채, 외화발행금융사채 등의 이자율변동 및 환율변동 등으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑 또는 이자율스왑 등을 활용하고 있습니다.

(1) 당분기말 및 전기말 현재 매매목적 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기말			제12기말(주2)		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
선물(주1)	1,336,267	-	-	596,003	-	-
스왑	154,927,068	899,016	996,525	144,713,646	836,271	946,185
옵션	9,905,345	80,831	95,490	10,715,347	79,942	78,149
소계	166,168,680	979,847	1,092,015	156,024,996	916,213	1,024,334
통화관련						
선도	22,145,532	237,231	219,878	17,108,201	264,578	328,505
선물(주1)	474,248	-	-	488,223	-	-
스왑	16,032,397	382,678	379,534	13,487,378	576,857	427,227
옵션	317,337	3,746	3,315	334,912	3,215	2,638
소계	38,969,514	623,655	602,727	31,418,714	844,650	758,370
주식 및 주가지수관련						
선물(주1)	97,034	-	-	82,114	-	-
스왑	109,860	10,523	7,463	127,500	9,390	7,005
옵션	1,466,910	38,594	53,438	1,264,351	41,684	56,614
소계	1,673,804	49,117	60,901	1,473,965	51,074	63,619
기타	73,303	991	921	60,000	1,237	1,160
합계	206,885,301	1,653,610	1,756,564	188,977,675	1,813,174	1,847,483

주1) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됨.

주2) 제12기말은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 공정가치위험회피

1) 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기말			제12기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	2,203,277	180,961	4,118	1,921,251	180,719	6,642
소계	2,203,277	180,961	4,118	1,921,251	180,719	6,642

통화관련						
스왑	1,112,100	-	117,915	1,071,100	-	183,930
소계	1,112,100	-	117,915	1,071,100	-	183,930
기타	140,000	1,861	2,422	140,000	2,348	2,658
합계	3,455,377	182,822	124,455	3,132,351	183,067	193,230

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기 1분기
위험회피수단 손익	45,494	(12,033)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	(38,316)	16,483
합계	7,178	4,450

다. 신용파생상품 거래현황 및 상세명세

- 해당사항 없음

라. 타법인 주식 또는 출자증권 인수 관련 풋옵션, 콜옵션, 풋백옵션 등

2009년 9월 25일 국민은행, IFC 및 기존주주들간에 체결된 주주간 계약에 따라 국민은행은 IFC에게 국민은행 또는 국민은행이 지정하는 자에게 IFC가 보유중인 JSC Bank CenterCredit 주식을 매도할 수 있는 Put option을 부여하고 있습니다. 행사가격은 국민은행과 IFC가 상호협약하는 공정가액으로 결정되며 정해진 기간 내에 합의하지 못하는 경우 독립적 적격기관을 선임하여 공정가액을 평가하여 결정됩니다. IFC는 상기 Put option을 2013년 2월 24일부터 2017년 2월 24일까지의 기간동안 언제든지 행사할 수 있습니다.

<KB국민카드>

가. 거래목적

당사와 당사의 종속회사(이하 통칭하여 '연결실체'라 함)는 원화 및 외화사채의 이자율변동과 환율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당분기말 현재 연결실체가 거래하는 파생상품은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	거래목적	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
통화스왑	위험회피	장외거래	한국씨티은행	2011.08.29	2014.11.26	333,630	가능
이자율스왑	위험회피	장외거래	한국산업은행外 2	2011.09.07	2015.12.11	1,105,000	가능

나. 파생금융상품의 공정가치

당분기말 현재 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	333,630	10,156	-
이자율스왑	1,105,000	-	9,291
합 계	1,438,630	10,156	9,291

다. 파생금융상품의 관련 손익

(1) 당분기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익

(단위: 백만원)

구 분	금 액
총 위험회피수단 손익	7,725
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	8,040
현금흐름 위험회피지정 비효과 손익	(315)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 당분기 중 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기 손익으로 재분류한 금액

(단위: 백만원)

구 분	금 액
기타포괄손익 인식 금액	8,040
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(12,251)
법인세효과	558
합 계	(3,653)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

라. 파생금융상품의 만기분석

당분기말 현재 연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
총액결제 파생상품 수취현금흐름	3,518	4,732	22,631	361,994	-	392,875
총액결제 파생상품 지급현금흐름	4,076	6,170	29,736	358,210	-	398,192
합 계	(558)	(1,438)	(7,105)	3,784	-	(5,317)

주1) 동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않음

주2) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

<KB투자증권>

가. 파생상품거래현황

(단위: 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타
거래목적	위험회피	8,282,932	55,537	10,490,582	14,014
	매매목적	711,543	10,349,330	701,013	18,785
시장구분	장내거래	8,954,475	10,399,542	10,972,586	32,799
	장외거래	40,000	5,325	219,009	-
형태	선도	-	-	-	-
	선물	8,954,475	10,399,542	10,950,640	32,799
	스왑	40,000	5,325	219,009	-
	옵션	-	-	21,946	-

<KB생명보험>

가. 파생상품거래현황

(단위: 백만원)

파생거래 대상	프리 미엄	금리 플로어	1월		2월		3월	
			금리캡	금액	금리캡	금액	금리캡	금액
2nd roll over 적립 1형	2.95%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
2nd roll over 적립 2형	2.30%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
2nd roll over 거치 1형	3.35%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
2nd roll over 거치 2형	2.50%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
3rd roll over 적립 1형	3.13%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
3rd roll over 적립 2형	2.35%	-7.00%	2.50%	64	2.49%	56	2.49%	28
3rd roll over 거치 1형	3.35%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
3rd roll over 거치 2형	2.50%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
4th roll over 적립 1형	3.30%	-7.00%	3.28%	16	3.27%	40	3.27%	133
4th roll over 적립 2형	2.40%	-7.00%	2.58%	26	2.57%	24	2.57%	26
4th roll over 거치 1형	3.35%	-7.00%	-	-	3.29%	12	3.29%	55
4th roll over 거치 2형	2.50%	-7.00%	-	-	-	-	-	-
Digital cliquet 4th roll over	3.00%	-1.25%	-	-	-	-	-	-
Digital cliquet 5th roll over	3.00%	-1.00%	1.00%	157	-	-	-	-

합계 금액			-	263	-	132	-	242
만기 손익				-615		729		-569

주) 상기 파생상품 거래는 주가지수연계저축보험 상품의 헷지(고객에게 주가지수 변동분만큼 지급) 목적으로 거래됨

- 공모 및 사모펀드 헷지

(단위: 백만원)

파생거래 대상		거래금액	손익
KOSPI200 지수	1월	18,482	(20)
	2월	7,691	(16)
	3월	1,320	(4)
국채선물	1월	33,327	(11)
	2월	29,582	(4)
	3월	37,829	2

주) 상기 파생상품 거래는 외주 일임된 공모 및 사모펀드 내의 거래로서 주식 지수 변동 및 채권 이자율 변동의 헷지 목적으로 거래됨.

<KB인베스트먼트>

가. 파생상품거래현황

(단위: 백만원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피 회계 적용거래	소계	0	0	0
	선도	0	0	0
	선물	0	0	0
	스왑	0	0	0
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
Match 거래	소계	0	0	0
	선도	0	0	0
	스왑	0	0	0
	장외옵션	0	0	0
매매목적 거래	소계	18,317	7,185	0
	선도	0	0	0
	선물	0	0	0
	스왑	0	0	0
	장내옵션	0	0	0

	장외옵션	18,317	7,185	0
합 계		18,317	7,185	0

주) K-IFRS 연결 기준

5. 영업설비

[그룹기준]

가. 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

구분		국내			국외		
		지점	출장소	사무소	지점	출장소	사무소
지주회사	KB금융지주	1	-	-	-	-	-
자회사	국민은행	1,112	80	-	5	-	3
	KB국민카드	25	3	-	-	-	-
	KB투자증권	11	-	-	-	-	-
	KB생명보험	47	-	-	-	-	-
	KB자산운용	1	-	-	-	-	-
	KB부동산신탁	3	-	-	-	-	-
	KB인베스트먼트	1	-	-	-	-	-
	KB신용정보	20	4	-	-	-	-
	KB데이터시스템	1	-	-	1	-	-
	KB저축은행	6	-	-	-	-	-
손자회사	국민은행 런던 현지법인	-	-	-	1	-	-
	국민은행(중국)유한공사	-	-	-	1	-	-
	국민은행 홍콩 현지법인	-	-	-	1	-	-
	KB캄보디아은행	-	-	-	1	-	-
	합계	1,228	87	-	10	-	3

주1) 본점은 영업부를 포함하여 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 합산

주2) 국민은행 키에프사무소는 현재 청산절차 진행중

주3) KB국민카드의 회원영업소는 출장소로 표시

주4) 해외 현지법인의 본점은 1개 지점으로 표시

주5) 국민은행(중국) 유한공사에는 북경, 광저우, 쑤저우, 하얼빈 분행이 있음

나. 영업설비 등 현황

(기준일: 2013.3.31)

(단위:백만원)

구분	당분기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	2,011,558	-	(581)	2,010,977
업무용건물	1,209,197	(333,970)	(2,661)	872,566

임차점포시설물	528,737	(475,414)	-	53,323
업무용동산	1,625,463	(1,495,418)	-	130,045
건설중인자산	1,028	-	-	1,028
금융리스자산	66,641	(49,006)	-	17,635
합계	5,442,624	(2,353,808)	(3,242)	3,085,574

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 지점 등 설치현황
【국내점포】

(기준일 : 2013년 3월 31일)

(단위 : 개)

구분	지역	지점	출장소	사무소	합계
국민은행	서울특별시	414	24	-	438
	부산광역시	78	5	-	83
	대구광역시	49	4	-	53
	인천광역시	57	3	-	60
	대전광역시	36	6	-	42
	광주광역시	26	3	-	29
	울산광역시	15	-	-	15
	경기도	263	21	-	284
	강원도	14	1	-	15
	경상남도	35	3	-	38
	경상북도	30	2	-	32
	전라남도	17	2	-	19
	전라북도	22	1	-	23
	충청남도	30	2	-	32
	충청북도	20	2	-	22
	제주특별자치도	5	1	-	6
	세종특별자치시	1	-	-	1
	계		1,112	80	-

주) 영업부(6개)를 지점으로 간주하여 국내 지점에 포함

【국외점포】

(기준일 : 2013년 3월 31일)

(단위 : 개)

구분	지역	지점	출장소	사무소	합계
----	----	----	-----	-----	----

국민은행	일본(동경)	1	-	-	1
	일본(오사카)	1	-	-	1
	뉴질랜드(오클랜드)	1	-	-	1
	미국(뉴욕)	1	-	-	1
	베트남(호치민)	1	-	-	1
	베트남(하노이)	-	-	1	1
	인도(뭄바이)	-	-	1	1
	우크라이나(키예프)	-	-	1	1
국민은행 홍콩현지법인	홍콩(홍콩)	1	-	-	1
국민은행 런던현지법인	영국(런던)	1	-	-	1
KB캄보디아은행	캄보디아(프놈펜)	1	-	-	1
국민은행(중국) 유한공사	중국(북경)	1	-	-	1
계		9	-	3	12

주1) 해외현지법인의 본점은 1개 지점으로 표시

주2) 우크라이나(키예프) 사무소는 현재 청산절차 진행중

주3) 국민은행(중국) 유한공사에는 북경, 광저우, 쑤저우, 하얼빈 분행이 있음

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구 분		토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
소 유	본점	534,355	290,045	824,400	
	영업점	1,383,306	527,108	1,910,414	
	사택, 합숙소 등	84,744	34,889	119,633	
소 계		2,002,405	852,042	2,854,447	
임 차		-	1,224,212	1,224,212	임차보증금
합 계		2,002,405	2,076,254	4,078,659	

주) 국내 소재 영업설비 등을 대상으로 작성함

다. 자동화기기 설치현황

(단위 : 대)

구 분	제13기 1분기	제12기	제11기
CD	-	-	-
ATM	9,641	9,650	9,513
통장정리기	-	-	-
기타	2,455 (Paywell: 1,760 출납자동화기기: 695)	2,461 (Paywell: 1,763 출납자동화기기: 698)	2,441 (Paywell: 1,749 출납자동화기기: 692)

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충계획

【국내점포】

구분	2013년도 1분기 실적	2013년도 계획	비고
신설	3	20	-

주) 상기계획은 사정에 따라 변경될 수 있음

【국외점포】

- 2013년 상반기중 미얀마사무소 개소 예정

<KB국민카드>

가. 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	지점	회원영업소	소계
서울특별시	7	0	7
부산광역시	2	0	2
대구광역시	1	0	1
인천광역시	1	0	1
광주광역시	1	0	1
대전광역시	1	0	1
울산광역시	1	0	1
경기도	5	0	5
강원도	1	1	2
충청북도	1	0	1
충청남도	1	0	1
전라북도	1	1	2
전라남도	0	1	1
경상북도	0	0	0
경상남도	1	0	1
제주특별자치도	1	0	1
해 외	0	0	0
합 계	25	3	28

나. 영업설비 등 현황

(2013년 3월 31일 기준)

(단위: 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
업무용부동산	48,081	35,877	83,958

<KB투자증권>

가. 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일)

구분	지역	지점	영업소	사무소	합계
국내	서울특별시	9	-	-	9
국내	경기도	2	-	-	2

주) 본점의 영업부는 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 포함되어 있음

나. 자동화기기 설치 현황

(단위: 개)

구분	2013.01.01~2013.3.31	2012.01.01~2012.12.31	2011.01.01~2011.12.31
		1	1
현금인출기	-	-	-
잔고조회기	-	-	-
통장프린트기	24	24	22
카드즉시발급기	12	12	11

<KB생명보험>

- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	총국	지점	합계
서울특별시	1	38	39
경기도	-	6	6
인천광역시	-	1	1
충청남도	-	1	1

<KB자산운용>

- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	본점	지점	계
서울특별시	1	-	1

<KB부동산신탁>
- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	본점	지점
서울특별시	1	-
부산광역시	-	1
대전광역시	-	1
합계	1	2

<KB인베스트먼트>
- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	본점	지점	합계
서울특별시	1	-	1

<KB신용정보>
- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	7	-	-	7
부산광역시	1	-	-	1
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
광주광역시	1	-	-	1
울산광역시	-	1	-	1
경기도	3	-	-	3
강원도	1	-	-	1
경상남도	1	-	-	1
경상북도	-	1	-	1
전라남도	-	-	-	-
전라북도	1	-	-	1
충청남도	1	-	-	1

충청북도	-	1	-	1
제주특별자치도	-	1	-	1
계	19	4	-	23

주) 본점 미포함

<KB데이터시스템>
- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

구분	지역	본점	지점	합계
국내	서울특별시	1	-	1
국외	카자흐스탄	-	1	1

<KB저축은행>
- 지점 등 설치현황

(2013년 3월 31일 현재)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	4	-	-	4
경기도	2	-	-	2
계	6	-	-	6

- 자동화기기 설치 현황

(단위 : 대)

구분	제 1 기	비 고
C D	1	-
ATM	1	-
통장정리기	-	-
기 타	-	-

6. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

가. 자본적정성 관련 지표
- BIS비율 등

(단위 : 백만원, %)

구 분	제6기 1분기	제5기	제4기
자기자본(A)	27,109,738	26,907,004	25,062,681
위험가중자산(B)	190,445,928	193,510,143	192,812,547
자기자본비율(A/B)	14.23	13.90	13.00

주1) Basel I, K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

주3) 제6기 1분기는 잠정치임

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제 6기 1분기	제 5기	제 4기
원화유동성자산(A)	662,322	96,249	20,081
원화유동성부채(B)	575,087	1,578	2,621
원화유동성비율(A/B)	115.17	6,100.82	766.16

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 잔존만기 1개월 이내 유동성자산 및 부채기준(금융지주회사 감독규정시행세척 개정)

- 수익성비율 등

(단위 : %)

구 분	제6기 1분기	제5기	제4기
총자산순이익률(ROA)	0.58	0.60	0.88
자기자본순이익률(ROE)	6.65	7.16	11.36

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제6기 1분기 비율은 연간환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

- 그룹 연결기준

(단위: 십억원, %, %p)

구분	제6기 1분기	제5기	제4기
총여신	211,626	214,152	215,305
고정이하여신	3,381	3,001	3,094
고정이하여신비율	1.60	1.40	1.44

주) K-IFRS 연결재무제표 기준이며, 제6기 1분기 수치는 잠정치임

라. 기타 참고사항

당사는 2013년 4월 30일자로 뉴욕증권거래소에 美연차보고서(Annual Report Form 20-F 2012)를 제출하였습니다. 이에 대한 주요 공시내용은 2013년 5월 2일자 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 「해외증권거래소 등에 신고한 사업보고서등의 국내신고」에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 자본적정성

- BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구분		제13기 1분기	제12기	제11기
BIS자기자본(A)		214,800	213,914	196,684
위험 가중 자산	합계(B)	1,477,111	1,485,442	1,451,850
	신용위험가중자산(내부등급법)	1,335,447	1,340,836	1,328,295
	시장위험가중자산(내부모형법)	40,345	46,937	21,926
	운영위험가중자산(고급측정법)	101,319	97,669	101,629
BIS 자기자본비 율	합계(A/B)	14.54	14.40	13.55
	기본자본비율	11.15	10.87	10.30
	보완자본비율	3.39	3.53	3.25
	단기후순위채무자본비율	-	-	-

주) BASEL II 기준임

나. 유동성비율

(단위 : %)

구분		제13기 1분기	제12기	제11기
원화유동성비율		135.47	132.05	119.16
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	126.74	129.96	114.82
	유동화가중치 적용 후	117.14	120.01	105.23
업무용유형자산비율		16.90	17.02	18.51

주) K-IFRS 재무제표 기준

다. 건전성

(1) 자산건전성 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		제13기 1분기	제12기	제11기
총여신	합계	196,537,279	199,748,540	202,245,665
	기업	97,590,632	98,632,267	99,247,938
	가계	98,946,647	101,116,273	102,997,727
고정이하여신 고정이하여신비율	합계	3,037,500	2,712,980	2,894,495
		1.55	1.36	1.43
	기업	2,030,876	1,791,542	2,037,719
		2.08	1.82	2.05
	가계	1,006,624	921,438	856,776
		1.02	0.91	0.83
무수익여신 무수익여신비율	합계	2,695,765	2,265,318	2,246,472
		1.37	1.13	1.11
	기업	1,766,765	1,408,782	1,468,470
		1.81	1.43	1.48
	가계	929,000	856,536	778,002
		0.94	0.85	0.76
대손충당금적립률(A/B)		145.52	161.21	158.94
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)		4,420,067	4,373,722	4,600,385
고정이하여신(B)		3,037,500	2,712,980	2,894,495
연체율	총대출채권기준	1.09	0.97	0.87
	기업대출기준	1.06	0.92	0.84
	가계대출기준	1.11	1.01	0.89

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준임

(2) 대손충당금 및 대손준비금 현황

(단위 : 백만원)

구분	제13기 1분기	제12기	제11기
대손충당금	3,494,481	3,400,234	3,358,967
대손준비금	1,548,586	1,573,744	1,529,975
특별대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	147,880	215,630	318,909
미사용약정충당금	139,211	147,243	146,873
기타충당금	165,760	173,965	152,594
채권평가충당금	4,603	4,625	4,666

- 주1) K-IFRS 재무제표 기준
- 주2) 대손충당금 : 기타자산에 대한 대손충당금 포함
- 주3) 지급보증충당금 : 금융보증계약 중 지급보증해당분 포함

라. 기타 참고할 사항

(1) 그 밖에 공시서류의 다른 부분에 기재되지 아니한 사항중 투자자의 투자판단에 중요한 사항

해당사항 없음

(2) 상위 20대 차주에 대한 신용공여 현황

[2013년 3월 31일 현재]

(단위: 십억원)

차주명	신용공여
현대중공업(주)	1,347
현대제철(주)	904
삼성전자(주)	862
대우조선해양(주)	823
엘지전자(주)	770
삼성중공업(주)	730
삼성디스플레이(주)	685
지에스칼텍스(주)	604
현대캐피탈(주)	578
(주)케이티	522
현대자동차(주)	405
에스오일(주)	385
에스케이에너지(주)	383
(주)대한항공	375
(주)대우인터내셔널	368
삼성물산(주)	341
(주)신한금융지주	341
엘에스니꼬동제련(주)	336
엘지디스플레이(주)	314
한국타이어(주)	305
합 계	11,378

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

(3) 상위 10대 주채무계열 그룹에 대한 신용공여 현황

[2013년 3월 31일 현재]

(단위: 십억원)

주채무계열명	신용공여
삼성그룹	4,298
현대자동차그룹	3,612

엘지그룹	2,135
현대중공업그룹	2,038
에스케이그룹	1,772
지에스그룹	1,111
포스코그룹	1,110
대우조선해양그룹	866
한화그룹	824
롯데그룹	814
합 계	18,580

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

(4) 산업별 총여신 현황

[2013년 3월 31일 현재]

(단위: 십억원, %)

산업명	총여신	비중
제조업	33,985	34.83
건설업	5,661	5.80
부동산업	16,064	16.46
도소매업	15,937	16.33
숙박,음식점업	6,507	6.67
금융업	1,322	1.35
기타	18,115	18.56
합 계	97,591	100.00

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

(5) 상위 20대 NPL 보유 차주 현황

[2013년 3월 31일 현재]

(단위: 십억원, %)

차주명	소속 업종	총여신	대손충당금
A	조선업	81	57
B	부동산업 및 임대업	77	3
C	건설업	64	64
D	건설업	46	46
E	건설업	42	41
F	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	39	39
G	건설업	38	3
H	전기, 가스, 증기 및 수도사업	35	20
I	제조업	32	30
J	조선업	45	28
K	건설업	27	18
L	건설업	26	24

M	부동산업 및 임대업	25	2
N	금융 및 보험업	22	1
O	건설업	20	20
P	제조업	17	2
Q	건설업	17	3
R	제조업	17	13
S	제조업	17	16
T	예술, 스포츠 및 여가관련 서비스업	18	6
합 계		705	436

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

<KB국민카드>

가. 주요경영지표 현황

(단위: 백만원, %)

구 분		제3기 1분기	제2기	제1기	
자본 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본	3,045,640	2,931,372	2,911,256
		조정총자산	12,780,173	13,217,224	12,362,027
		조정자기자본비율	23.83	22.18	23.55
자산 건전성	고정이하채권비율	고정이하채권합계	220,868	147,362	137,774
		총채권등	13,251,107	13,665,652	12,596,806
		고정이하채권비율	1.67	1.08	1.09
	연체채권비율	연체채권액	278,675	172,004	189,993
		총채권액	13,251,107	13,665,652	12,596,806
		연체채권비율	2.10	1.26	1.51
수익성	총자산이익률	가감후 당기순이익	75,081	18,319	229,490
		가감후 총자산평잔	12,884,795	12,594,002	12,994,396
		총자산이익률	0.58	0.15	2.11
	자기자본이익률	가감 후 당기순이익	75,081	18,319	229,490
		자기자본	2,655,636	2,538,588	2,514,438
		자기자본이익률	2.83	0.72	10.89
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	8,741,063	9,725,553	9,598,489
		원화 유동성부채	1,694,188	2,923,022	2,391,296
		원화 유동성비율	515.94	332.73	401.39

주1) 여신전문금융업감독업무시행세칙 <별표4.계량지표의 산정기준>에 따라 작성함

주2) 고정이하채권은 자산건전성분류기준의 고정,회수의문,추정손실 채권의 합계임

주3) 가감후 당기순이익 = 당기순이익 - 대손준비금 전입액 - 대출채권 등 및 금융부채의 평가손익

주4) 가감후 총자산평잔 = 총자산평잔 - 대손준비금잔액 - 대출채권 등의 누적미실현평가손익잔액

주5) 제1기의 총자산이익률과 자기자본이익률은 연환산으로 조정한 값임

나. 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원,%)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	설정비율
제3기 1분기	대출 채권	신용카드자산	11,088,627	394,026	3.06
		팩토링채권	1,779,874		
	기타자산		535,465	7,045	1.32
	합 계		13,403,966	401,071	2.99
제2기	대출 채권	신용카드자산	11,890,775	332,293	2.53
		팩토링채권	1,220,820		
	기타자산		731,002	3,854	0.53
	합 계		13,842,597	336,147	2.43
제1기	대출 채권	신용카드자산	12,437,769	350,393	2.82
		팩토링채권	-		
	기타자산		269,590	4,112	1.53
	합 계		12,707,359	354,505	2.79

주) 대출채권은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금을 반영한 값임

다. 연체율 현황

(단위: 백만원,%)

구분			제3기 1분기		제2기		제1기	
			연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	연체금액	연체비율
카드 자산	일시불	개인	12,735	0.95	9,127	0.64	8,090	0.59
		법인	13,053	2.95	9,232	1.38	29,322	3.71
		소 계	25,788	1.45	18,359	0.88	37,412	1.74
	할 부	개인	37,001	1.57	23,397	0.88	23,019	0.83
		법인	716	2.94	521	3.07	507	2.91
		소 계	37,717	1.58	23,918	0.89	23,526	0.84
	현금서비스		33,773	3.04	21,426	1.94	24,766	1.85
	카드론		82,685	3.04	49,451	1.87	59,794	2.01
	기 타	결제성리불빙	30,412	1.31	20,852	0.89	20,316	0.93
		대출성리불빙	33,206	4.58	21,291	2.29	21,290	2.27
		기타	2,155	3.40	1,995	1.82	1,372	2.08
		소 계	65,773	2.12	44,138	1.31	42,978	1.35
	카드자산 합계		245,736	2.21	157,292	1.32	188,476	1.51
	팩토링		29,735	1.68	12,082	0.99	-	-
합계(카드자산+팩토링)		275,471	2.14	169,374	1.29	188,476	1.51	

주) 기준일 현재 1개월이상 연체현황임

<KB투자증권>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

(단위: 백만원)

구분	2013.3.31	2012.12.31	2011.12.31
영업용순자본(A)	474,272	474,002	429,475
총위험액(B)	112,813	101,846	78,558
영업용순자본비율(A/B)	420.41%	465.41%	546.70%

주) K-IFRS 개별기준

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위: 백만원)

구분	2013.3.31	2012.12.31	2010.12.31
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	2,889,484	2,341,697	2,358,288
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	2,762,323	2,306,026	2,221,431
유동성비율(A/B)	104.60%	101.55%	106.16%

주) K-IFRS 개별기준

- 자산부채비율

(단위: 백만원)

구분	2013.3.31	2012.12.31	2011.12.31
실질자산(A)	3,830,748	3,310,033	3,267,248
실질부채(B)	3,283,647	2,769,064	2,750,471
자산부채비율(A/B)	116.66%	119.54%	118.79%

주) K-IFRS 개별기준

<KB생명보험>

가. 자본적정성 관련 지표

- 위험기준 자기자본비율_RBC 비율

(단위 : 백만원)

구분	2013년 3월말	2012년 12월말	2011년 12월말
지급여력(A)	446,993	420,606	384,361
지급여력기준(B)	279,191	265,815	200,494
RBC (A/B)	160.10%	158.23%	191.71%

주1) 금융감독원 보고기준으로 작성

주2) 2013년 3월말 수치는 잠정치임

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위: 백만원,%)

구분	2013년 3월말	2012년 12월말	2011년 12월말
유동자산(A)	640,644	467,698	238,491
평균3개월지급보험금(B)	106,856	100,938	88,796
직전 1년 지급보험금	427,425	403,753	355,187
유동성비율(A/B*100)	599.54%	463.35%	268.58%

주1) K-IFRS 개별기준

주2) 2013년 3월말 수치는 잠정치임

- 수익성비율 등

(단위: %)

구분	2013년 1분기	2012년	2011년
ROA	0.22%	0.32%	0.45%
ROE	3.36%	4.44%	5.43%

주1) K-IFRS 연결기준

주2) $ROA = [\text{당기순이익} / \{ (\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2 \}] \times (4 / \text{경과분기수})$

주3) $ROE = [\text{당기순이익} / \{ (\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2 \}] \times (4 / \text{경과분기수})$

주4) 2013년 1분기 수치는 잠정치임

다. 자산건전성 관련 지표

- 가중부실자산

(단위: 백만원,%)

구분	2013년 3월말	2012년 12월말	2011년 12월말
가중부실자산(A)	10,633	7,618	1,617
자산건전성 분류대상자산(B)	5,251,233	4,946,722	3,652,063
비율(A/B)	0.20%	0.15%	0.04%

주1) K-IFRS 개별기준

주2) 자산건전성분류대상자산 : 보험업감독규정 제 7-3조 제2항의 규정에 의하여
자산건전성분류기준이 되는 자산

주3) 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성분류에 따른 고정분류자산의 20%

회수의문분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을
 합계한 금액

주4) 2013년 3월말 수치는 잠정치임

- 위험가중자산

(단위: 백만원,%)

구분	2013년 3월말	2012년 12월말	2011년 12월말
위험가중자산(A)	1,548,524	1,387,157	961,666
총자산 (B)	5,403,706	5,121,865	3,796,532
비율(A/B)	28.66%	27.08%	25.33%

주1) K-IFRS 개별기준 산출

주2) 총자산 : 대차대조표상 미상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 제외하여 산출

주3) 2013년 3월말 수치는 잠정치임

<KB자산운용>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

구분	2013년 3월	2012년 12월	2011년 12월
영업용순자본비율	407.15%	322.45%	499.77%

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준으로 산정(금감원보고기준)

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

구분	2013년 3월	2012년 12월	2011년 12월
유동비율	508.31%	532.76%	299.66%

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준으로 산정(금감원보고기준)

- 수익성비율 등

구분	2013년 3월	2012년 12월	2011년 12월
ROA	8.32%	21.70%	-3.53%
ROE	6.78%	29.24%	-4.60%

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준으로 산정(금감원보고기준)

다. 자산건전성 관련 지표

- 대손충당금비율 등

구 분	2013년 3월	2012년 12월	2011년 12월
대손충당금비율	1.64%	1.64%	1.49%

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준으로 산정(금감원보고기준)

<KB부동산신탁>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제18기 1분기	제17기	제16기
영업용순자본	130,077	137,440	94,210
총위험	10,120	11,102	9,619
영업용순자본비율(%)	1,285.4	1,238.0	979.4

주1) 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험 × 100

(총위험액 = 시장위험액+신용위험액+운영위험액)

금융투자업자는 영업용순자본비율을 일정비율(150%) 유지 하도록 법에 명시

주2) K-IFRS기준으로 작성

나. 재무건전성 관련 지표

- 원화유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제18기 1분기	제17기	제16기
유동성자산	8,930	7,876	5,407
유동성부채	6,560	2,371	2,090
유동성비율	136.1	332.2	258.7

주) 원화유동성비율 = 3개월이내 원화유동성자산 / 3개월이내 원화유동성부채 × 100

- 부채비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제18기 1분기	제17기	제16기
총 부 채	36,683	35,363	106,584
자기자본	169,419	166,210	144,645
부채비율	21.7	21.3	73.7

주1) 금융투자업자의 자기자본에 대한 총부채의 비율을 백분율로 표시한 수치

주2) K-IFRS기준으로 작성

다. 자산건전성 관련 지표

- 고정이하자산비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제18기 1분기	제17기	제16기
고정이하자산	171,772	175,572	251,786
건전성 분류대상 자산	219,223	214,906	274,167
고정이하자산비율	78.36	81.70	91.84

주1) 고정이하자산비율 = 고정이하자산/건전성분류대상자산 × 100
 (고정이하자산 = 고정자산 + 회수의문자산 + 추정손실자산)

주2) K-IFRS기준으로 작성

<KB저축은행>

가. 자본적정성 관련 지표

- BIS기준자기자본비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제2기 1분기 (2013년 3월 31일 현재)	제1기말 (2012년 12월 31일)
자기자본(A)	73,338	70,722
위험가중자산(B)	405,020	396,432
자기자본비율(A/B)	18.11	17.84

주1) 일반기업회계기준으로 작성

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

주3) 상호저축은행업 감독업무 시행세칙 기준

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제2기 1분기 (2013년 3월 31일 현재)	제1기말 (2012년 12월 31일)
유동성자산(A)	270,494	289,655
유동성부채(B)	126,003	94,501
유동성비율(A/B)	214.67	306.51

주) 일반기업회계기준으로 작성

- 수익성비율 등

(단위 : 백만원, %)

구 분	제2기 1분기 (2013년 3월 31일 현재)	제1기말 (2012년 12월 31일)
-----	------------------------------	-------------------------

총자산순이익률(*)	당기순이익(A)	2,625	(34,758)
	총자산(평균)(B)	675,376	1,009,852
	총자산순이익률(A/B)	1.58%	(3.56)
총자산경비율(*)	판매비와 일반관리비(A)	3,617	17,051
	총자산(평균)(B)	675,376	1,009,852
	총자산 경비율(A/B)	2.17%	1.75
수지비율	영업비용(A)	9,318	65,372
	영업수익(B)	13,522	62,237
	수지비율(A/B)	68.91%	108.61

주1) K-IFRS으로 작성

주2) 1기말 당기순이익과 영업비용은 2012년 K - IFRS 제1019호 '종업원급여' 개정사항을 반영하여 소급재작성

주3) 제2기 1분기 비율은 연환산하여 산출

다. 자산건전성 관련 지표

- 대손충당금비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 1분기 (2013년 3월 31일 현재)	제1기말 (2012년 12월 31일)
총 여신(가지급금 포함)	437,518	424,262
대손충당금(총액)	97,053	100,631
대손충당금비율	22.18%	23.72%

주1) K-IFRS으로 작성

주2) 상기 기타대출채권은 부금급부금, 예적금담보대출, 기업어음, 기타대출채권, 여신성가지급금으로 구성되어 있습니다.

- 고정이하여신비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 1분기 (2013년 3월 31일 현재)	제1기말 (2012년 12월 31일)
고정이하 여신잔액(총액)(A)	145,633	144,315
총 여신 잔액(총액)(B)	437,518	424,262
고정이하여신비율(A/B)	33.28%	34.01%

주) 고정이하 여신잔액은 상호저축은행업 감독규정 제38조 1항에 의거하여 산출

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 요약연결재무정보

가. 연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제6기 1분기말 (2013.3.31 현재)	제5기말 (2012.12.31 현재)	제4기말 (2011.12.31 현재)	제3기말 (2010.12.31 현재)	제3기초 (2010.1.1 현재)
현금 및 예치금	11,038,778	10,592,605	9,178,125	6,829,828	9,102,630
당기손익인식금융자산	10,574,191	9,559,719	6,326,104	4,013,313	4,592,491
파생금융자산	1,936,935	2,091,285	2,448,455	2,595,121	3,392,391
대출채권	210,594,954	213,644,791	212,107,027	197,621,004	196,686,844
투자금융자산	37,290,310	36,467,352	35,432,182	36,189,650	35,036,710
관계기업 및 조인트벤처투자	962,966	934,641	892,132	723,411	614,717
유형자산	3,085,574	3,100,393	3,186,020	3,150,260	3,257,911
투자부동산	52,861	52,974	51,552	52,921	67,977
무형자산	486,282	493,131	468,441	504,920	402,577
이연법인세자산	17,662	18,432	22,329	4,045	16,504
매각예정자산	33,966	35,412	9,931	9,353	20,160
기타자산	10,595,899	8,760,319	7,478,519	7,076,796	6,968,059
자산총계	286,670,378	285,751,054	277,600,817	258,770,622	260,158,971
당기손익인식금융부채	1,867,604	1,851,135	1,388,079	1,294,859	1,364,223
파생금융부채	1,896,534	2,054,742	2,059,573	2,236,359	3,138,394
예수부채	194,502,849	197,346,205	190,337,590	179,862,071	169,065,043
차입부채	17,185,727	15,965,458	16,823,838	11,744,389	13,834,104
사채	24,383,174	24,270,212	27,069,879	29,107,316	38,661,962
총당부채	591,941	669,729	797,739	1,020,070	576,154
확정급여부채	75,188	83,723	128,488	125,463	167,387
당기법인세부채	339,969	264,666	588,825	29,641	99,752
이연법인세부채	153,000	132,679	220,842	283,575	404,639
기타부채	20,591,056	18,327,740	15,086,169	13,400,949	13,416,625
부채총계	261,587,042	260,966,289	254,501,022	239,104,692	240,728,283
지배기업주주지분	24,877,274	24,590,243	22,917,975	18,496,687	18,349,693
자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758
자본잉여금	15,840,300	15,840,300	15,841,824	15,990,278	15,990,618
기타포괄손익누계액	402,486	295,142	191,642	430,572	350,941
이익잉여금	6,702,730	6,523,043	4,952,751	2,620,888	2,553,185
자기주식	-	-	-	-2,476,809	-2,476,809
비지배지분	206,062	194,522	181,820	1,169,243	1,080,995
자본총계	25,083,336	24,784,765	23,099,795	19,665,930	19,430,688
부채와 자본총계	286,670,378	285,751,054	277,600,817	258,770,622	260,158,971
연결에 포함된 회사수	89개	77개	67개	58개	50개

주) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

나. 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제6기 1분기 (2013.1.1~ 2013.3.31)	제5기 1분기 (2012.1.1~ 2012.3.31)	제5기 (2012.1.1~ 2012.12.31)	제4기 (2011.1.1~ 2011.12.31)	제3기 (2010.1.1~ 2010.12.31)
순이자이익	1,650,591	1,791,516	7,115,913	7,104,512	6,173,804
순수수료이익	366,901	390,481	1,592,641	1,794,750	1,704,714
당기손익인식금융상품 순손익	201,999	213,108	651,203	1,035,867	814,808
기타영업손익	-375,084	-224,734	-1,455,270	-1,092,009	-1,067,343
일반관리비	-985,445	-971,868	-3,885,285	-3,931,808	-4,366,629
신용손실충당금 반영전 영업이익	858,962	1,198,503	4,019,202	4,911,312	3,259,354
신용손실충당금전입액	-326,097	-389,093	-1,607,804	-1,512,978	-2,871,417
영업이익	532,865	809,410	2,411,398	3,398,334	387,937
영업외손익	14,871	-1,419	-150,070	-137,528	-238,569
법인세비용차감전순이익	547,736	807,991	2,261,328	3,260,806	149,368
법인세비용	-134,820	-199,345	-549,340	-832,234	70,541
분(당)기순이익	412,916	608,646	1,711,988	2,428,572	219,909
법인세비용차감후 분(당)기타포괄손익	117,585	-11,609	178,967	-235,748	99,329
분(당)기총포괄이익	530,501	597,037	1,890,955	2,192,824	319,238
분(당)기순이익의 귀속	412,916	608,646	1,711,988	2,428,572	219,909
지배기업주주지분순이익	411,458	604,939	1,702,913	2,373,026	146,600
비지배지분순이익	1,458	3,707	9,075	55,546	73,309
분(당)기총포괄이익의 귀속	530,501	597,037	1,890,955	2,192,824	319,238
지배기업주주지분총포괄이익	518,802	594,594	1,871,240	2,134,096	226,231
비지배지분총포괄이익	11,699	2,443	19,715	58,728	93,007
주당이익					
기본주당이익	1,065원	1,566원	4,408원	6,461원	427원
희석주당이익	1,062원	1,563원	4,394원	6,445원	427원

주) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

다. 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에서 제외된 회사
제6기 1분기	국민은행 등 89개	와이즈모바일제이차유동화전문 유한회사 등 33개	KB K-Alpha 전문사모투자신 탁 등 21개
제5기	국민은행 등 77개	KB저축은행 등 37개	하이 사모 증권 투자신탁 3- 23호[채권] 등 27개
제4기	국민은행 등 67개	KB국민카드 등 52개	KB선물 등 43개
제3기	국민은행 등 58개	KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합 등 17개	케이비제철차유동화전문(유) 등 9개
제3기초	국민은행 등 50개	-	-

주) 제6기 1분기중 연결에 추가된 회사 중 19개 및 연결에서 제외된 회사 중 5개는 K-IFRS 제1110호의 제정으로 인한 종속기업의 변동에 따른 것이며, 자세한 사항은 첨부서류인 2013년 1분기 연결검토보고서를 참조하시기 바랍니다.

2. 요약재무정보

가. 재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제6기 1분기말 (2013.3.31 현재)	제5기말 (2012.12.31 현재)	제4기말 (2011.12.31 현재)	제3기말 (2010.12.31 현재)	제3기초 (2010.1.1 현재)
현금 및 예치금	381,264	96,234	32,031	759,998	845,366
대출채권	10,000	25,000	60,000	160,000	170,000
종속기업투자	17,944,848	17,944,848	17,773,322	17,673,322	17,612,122
유형자산	547	351	759	1,109	1,718
무형자산	8,981	9,122	10,531	11,057	9,176
당기법인세자산	-	-	-	125,423	-
이연법인세자산	3,376	3,800	2,445	898	-
기타자산	392,722	310,673	631,602	48,105	25,932
자 산 총 계	18,741,738	18,390,028	18,510,690	18,779,912	18,664,314
차입부채	-	-	130,000	-	-
사채	-	-	49,988	799,353	798,421
확정급여부채	1,827	1,384	992	1,134	1,049
당기법인세부채	337,604	257,535	578,729	-	-
기타부채	277,467	46,767	34,701	158,304	6,401
부 채 총 계	616,898	305,686	794,410	958,791	805,871
자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758
자본잉여금	13,513,809	13,513,809	13,513,809	13,513,809	13,513,809
기타포괄손익누계액	-2,776	-2,780	-	-	-
이익잉여금	2,682,049	2,641,555	2,270,713	2,375,554	2,412,876
자 본 총 계	18,124,840	18,084,342	17,716,280	17,821,121	17,858,443
부 채 와 자 본 총 계	18,741,738	18,390,028	18,510,690	18,779,912	18,664,314

주) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

나. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제6기 1분기 (2013.1.1~ 2013.3.31)	제5기 1분기 (2012.1.1~ 2012.3.31)	제5기 (2012.1.1~ 2012.12.31)	제4기 (2011.1.1~ 2011.12.31)	제3기 (2010.1.1~ 2010.12.31)
순이자이익	1,067	-1,820	2,993	-14,572	-17,281
순수수료이익	-982	-184	-4,130	-6,079	-6,951
기타영업손익	282,039	687,925	687,925	-	95,305
일반관리비	-9,393	-9,823	-41,597	-41,711	-31,187
신용손실반영전 영업손익	272,731	676,098	645,191	-62,362	39,886

신용손실충당금 전입액	-	-	-	-	-
영업이익(손실)	272,731	676,098	645,191	-62,362	39,886
영업외손익	-4	-92	-312	-2,863	792
법인세비용차감전분(당)기순이익(손실)	272,727	676,006	644,879	-65,225	40,678
법인세수익(비용)	-422	131	1,356	1,547	897
분(당)기순이익(손실)	272,305	676,137	646,235	-63,678	41,575
분(당)기총포괄손익	272,309	676,132	646,235	-63,678	41,575
주당이익(손실)					
기본주당이익(손실)	705원	1,750원	1,673원	-173원	121원
희석주당이익(손실)	703원	1,746원	1,668원	-173원	121원

주) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

3. 재무정보 이용상의 유의점

가. 연결재무제표 이용상의 유의점

1) 연결재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2. (4)에서 설명하고 있습니다.

연결실체의 2013년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 분기재무제표는 보고기간말인 2013년 3월 31일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

제정·공표되었으나 2013년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결실체가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

-기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동

개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 상기의 개정 기준서의 적용에 따른 재무제표에 대한 영향을 파악 중입니다.

연결실체는 2013년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' : 기타포괄손익 항목의 표시

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 포괄손익계산서의 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목으로 구분하여 표시하도록 개정되었습니다. 연결실체는 개정된 기업회계기준서에 따른 기타포괄손익의 구분을 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 연결포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다. 이러한 회계정책 변경의 소급적용으로 인하여 연결실체의 총포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'는 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용을 더 이상 허용하지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 개정되었습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율을 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 연결실체는 개정된 기업회계기준서를 소급적용하였으며, 비교표시된 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 당분기말 및 전기말 현재의 재무상태와 당분기 및 전분기의 포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 재무상태표에 미치는 효과

구분	당분기말	전기말
확정급여부채의 증가	9,641	9,820
이연법인세부채의 감소	2,333	2,377
기타포괄손익누계액의 감소	53,439	53,507
이익잉여금의 증가	46,131	46,064

2) 포괄손익에 미치는 효과

구분	당분기	전분기
일반관리비 감소	90	486
법인세비용의 증가	22	122
기타포괄손익의 증가(감소)	68	(364)
주당순이익(원)의 증가	-	1
희석주당순이익(원)의 증가	-	1

또한, 기업회계기준서 제1019호에 따르면, 해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 연결실체에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 연결실체는 (1) 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 연결실체가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결정되는 급여는 현재가치로 할인합니다. 동 개정사항이 연결실체에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

- 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'

기업회계기준서 제1110호는 기존의 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표' 및 해석서 제2012호 '연결:특수목적기업'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1110호는 기업이 지배기업의 연결재무제표에 포함되어야 하는지를 결정하는 요소가 되는 지배력의 개념을 구체적으로 설명합니다. 투자자는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자를 지배하게 됩니다. 동 기준서는 지배력을 결정하는 것이 어려운 경우에 적용할 수 있는 추가적인 지침을 제공하고 있습니다.

기업회계기준서 제1110호의 경과규정에 따라 최초적용일인 2013년 1월 1일 시점에 연결 범위의 변동이 있는 경우 실무적으로 적용할 수 없는 경우가 아니라면 비교기간의 재무제표는 기업회계기준서 제1110호의 결론과 일치되도록 재작성되며, 최초적용일에 연결범위의 변동이 없는 경우 종전의 회계처리는 조정되지 않습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 인한 연결범위의 변동을 검토한 결과 개인연금신탁을 포함한 9개의 신탁 및 케이에이치제일차주식회사를 포함한 12개의 회사가 연결범위에 새롭게 포함되고, KB글렌우드사모투자전문회사를 포함한 5개 회사가 제외되는 것으로 판단하였습니다.

개인연금신탁을 포함한 9개의 신탁은 연결실체가 수탁자로서 힘을 보유하고, 수탁재산이 원금약정 금액에 미달하였을 때 손실을 보전해야 하는 유의적인 변동이익에 노출되고, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 기업회계기준서 제1110호의 지배력 정의를 만족하고, 케이에이치제일차주식회사를 포함한 12개의 회사는 연결실체가 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 유의적인 변동이익에 노출되며, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 기업회계기준서 제1110호의 지배력 정의를 만족한다고 판단하는 것에 근거합니다. 또한, KB글렌우드사모투자전문회사를 포함한 5개 회사는 연결실체가 관련활동에 대한 힘을 보유하고 있으나, 유의적인 변동이익에 노출되어 있지 아니하므로 기업회계기준서 제1110호의 지배력 정의를 만족하지 못하는 것으로 판단하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 인한 종속기업의 변동

구분	투자회사	피투자회사	지분율(%)	소재지	업종
신규	국민은행	개인연금신탁 외 8개	-	대한민국	신탁업
신규	국민은행	케이에이치제일차주식회사	-	대한민국	자산유동화업 등
신규	국민은행	삼호경원주식회사	-	대한민국	자산유동화업 등
신규	국민은행	태전상호제일차주식회사	-	대한민국	자산유동화업 등
신규	국민은행	프린스디씨엠주식회사	-	대한민국	자산유동화업 등

신규	국민은행,KB생명보험	KB희망나눔BTL사모특별자산(금전채권)	40.00	대한민국	투자업
신규	국민은행	한반도BTL사모특별자산투자신탁 제1호	39.74	대한민국	투자업
신규	국민은행	국제물류인프라사모특별자산투자신탁제1호	57.14	대한민국	투자업
신규	국민은행	국제물류인프라사모특별자산투자신탁제2호	-	대한민국	투자업
신규	국민은행	KB 메자닌 사모증권 투자신탁 제1호(주식혼합)	46.51	대한민국	투자업
신규	국민은행	KB 사모부동산 투자신탁 제1호(NPL)	45.00	대한민국	투자업
신규	국민은행	K-STAR 국고채 증권 상장지수 투자신탁(채권)	48.78	대한민국	투자업
신규	KB 사모부동산 투자신탁 제1호(NPL)	우리케이에이제1차유동화전문유한회사	55.00	대한민국	자산유동화업 등
제외	KB투자증권	KB글렌우드사모투자전문회사	0.03	대한민국	투자업
제외	KB글렌우드사모투자전문회사	청강주식회사	100.00	대한민국	투자업
제외	청강주식회사	(주)파워넷	92.64	대한민국	전자제품 제조 및 판매업
제외	KB인베스트먼트	국민연금KBIC 제1호 PEF	2.56	대한민국	투자업
제외	KB인베스트먼트	KBIC 제3호 PEF	2.00	대한민국	투자업

2) 회계변경으로 인한 재무제표의 영향

가. 연결재무상태표

(단위: 백만원)

구 분	전기말		
	변경 전	조정	변경 후
현금 및 예치금	10,568,350	24,255	10,592,605
당기손익인식금융자산	6,299,194	3,260,525	9,559,719
파생금융자산	2,024,784	66,501	2,091,285
대출채권	212,716,251	928,540	213,644,791
투자금융자산	36,897,139	(429,787)	36,467,352
관계기업투자	1,035,205	(100,564)	934,641
유형자산	3,103,597	(3,204)	3,100,393
투자부동산	52,974	-	52,974
무형자산	500,023	(6,892)	493,131
이연법인세자산	18,432	-	18,432
매각예정자산	35,412	-	35,412
기타자산	8,755,217	5,102	8,760,319
자산총계	282,006,578	3,744,476	285,751,054
당기손익인식금융부채	1,851,135	-	1,851,135
파생금융부채	2,068,813	(14,071)	2,054,742
예수부채	194,403,279	2,942,926	197,346,205
차입부채	15,969,522	(4,064)	15,965,458
사채	24,131,770	138,442	24,270,212

총당부채	669,729	-	669,729
확정급여부채	84,977	(1,254)	83,723
당기법인세부채	264,666	-	264,666
이연법인세부채	127,592	5,087	132,679
기타부채	17,738,498	589,242	18,327,740
부채총계	257,309,981	3,656,308	260,966,289
지배기업주주지분	24,502,075	88,168	24,590,243
비지배지분	194,522	-	194,522
자본총계	24,696,597	88,168	24,784,765
부채와 자본총계	282,006,578	3,744,476	285,751,054

나. 연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

과 목	전분기		
	변경전	조정	변경후
순이자이익	1,796,975	(5,459)	1,791,516
이자수익	3,600,592	12,085	3,612,677
이자비용	(1,803,617)	(17,544)	(1,821,161)
수수수수료이익	397,418	(6,937)	390,481
수수료수익	695,817	(6,986)	688,831
수수료비용	(298,399)	49	(298,350)
당기손익인식금융상품순손익	189,857	23,251	213,108
기타영업손익	(208,195)	(16,539)	(224,734)
일반관리비	(974,369)	2,501	(971,868)
신용손실충당금 반영전 영업이익	1,201,686	(3,183)	1,198,503
신용손실충당금전입액	(389,596)	503	(389,093)
영업이익	812,090	(2,680)	809,410
영업외손익	(5,299)	3,880	(1,419)
관계기업투자손익	9,863	48	9,911
기타영업외손익	(15,162)	3,832	(11,330)
법인세비용차감전분기순이익	806,791	1,200	807,991
법인세비용	(199,545)	200	(199,345)
분기순이익	607,246	1,400	608,646
법인세비용차감후 분기기타포괄손익	(11,733)	124	(11,609)
분기총포괄이익	595,513	1,524	597,037
분기순이익의 귀속	607,246	1,400	608,646
지배기업주주지분순이익	603,550	1,389	604,939
비지배지분순이익	3,696	11	3,707

분기총포괄이익 귀속	595,513	1,524	597,037
지배기업주주지분총포괄이익	593,074	1,520	594,594
비지배지분총포괄이익	2,439	4	2,443

다. 연결현금흐름표

(단위: 백만원)

구 분	전분기		
	변경 전	조정	변경 후
영업활동 현금흐름			
분기순이익	607,246	1,400	608,646
손익조정사항			
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(138,493)	8,071	(130,422)
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	11,981	-	11,981
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금환입액	(39,282)	-	(39,282)
(4) 신용손실충당금전입액	389,596	(503)	389,093
(5) 투자금융자산순손익	(27,533)	24	(27,509)
(6) 관계기업투자손익	(9,863)	(48)	(9,911)
(7) 감가상각비 및 상각비	75,804	(61)	75,743
(8) 유무형자산기타순손익	1,658	-	1,658
(9) 주식보상비용	5,332	-	5,332
(10) 책임준비금전입액	426,612	-	426,612
(11) 확정급여형퇴직급여	40,075	(72)	40,003
(12) 순이자이익	32,259	-	32,259
(13) 외화환산손익	(49,058)	-	(49,058)
(14) 기타 손익	(3,419)	-	(3,419)
자산·부채의 증감			
(1) 당기손익인식금융자산	(96,732)	(138,679)	(235,411)
(2) 파생금융상품	147,806	(10,032)	137,774
(3) 대출채권	(1,101,752)	53,782	(1,047,970)
(4) 이연법인세자산	(26)	(340)	(366)
(5) 기타자산	(1,639,997)	(2,041)	(1,642,038)
(6) 당기손익인식금융부채	294,862	-	294,862
(7) 예수부채	1,854,074	(60,696)	1,793,378
(8) 이연법인세부채	(60,007)	(443)	(60,450)
(9) 기타부채	2,024,946	74,002	2,098,948
영업활동 순현금유입	2,746,089	(75,636)	2,670,453
투자활동 현금흐름			
1. 투자금융자산의 처분	6,535,525	(32,497)	6,503,028

2. 투자금융자산의 취득	(7,133,985)	-	(7,133,985)
3. 관계기업투자의 감소	3,192	53	3,245
4. 유형자산의 처분	423	(85)	338
5. 유형자산의 취득	(24,805)	25	(24,780)
6. 무형자산의 처분	1,097	(1,097)	-
7. 무형자산의 취득	(11,979)	-	(11,979)
8. 사업결합에 따른 순현금흐름	40,575	-	40,575
9. 기타	193,806	5	193,811
투자활동 순현금유출	(396,151)	(33,596)	(429,747)
재무활동현금흐름			
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(31,094)	(3,885)	(34,979)
2. 차입부채의 순증감	2,522,527	605	2,523,132
3. 사채의 증가	3,072,910	284,199	3,357,109
4. 사채의 감소	(5,622,982)	(284,299)	(5,907,281)
5. 신탁계정미지급금의 감소	(20,125)	-	(20,125)
6. 기타	(137,339)	118,861	(18,478)
재무활동 순현금유출	(216,103)	115,481	(100,622)
외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과	4,150	-	4,150
현금 및 현금성자산의 순증감	2,137,985	6,249	2,144,234
기초 현금 및 현금성자산	4,740,804	10,857	4,751,661
분기말 현금 및 현금성자산	6,878,789	17,106	6,895,895

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'은 약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업은 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 공동영업자가 보유하는 것으로 자산과 부채, 수익과 비용을 직접 회계처리합니다. 공동기업은 공동기업참여자가 약정의 순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법으로 회계처리합니다. 연결실체의 기업회계기준서 제1111호의 채택으로 인한 회계처리의 변동은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'

기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'는 종속기업과 관계기업, 공동기업 및 비연결 구조화기업에 대한 공시사항을 규정하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치 측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치측정이 요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 연결실체는 동 제정 내용을 2013년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 전진적으로 적용하였으며 이로 인해 재무제표에 미치

는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 측정 기준

연결실체의 연결재무제표는 주석에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다(주석3.(2) 1)과 2)).

(4) 중요한 회계추정

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익,비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 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.

중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

연결실체는 유의적인 회계정책 '(3) 금융상품의 인식 및 측정기준'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

3) 신용손실에 대한 총당금 (대손총당금, 지급보증총당부채 및 미사용약정총당부채)

연결실체는 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손총당금을 설정하고, 지급보증 및 미사용약정한도에 대해서는 총당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에대한 총당금의 정확성은 개별평가 대손총당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손총당금 및 지급보증/미사용약정총당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

4) 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며, 임금인상률,

회사율, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해서 결정됩니다.

5) 중간기간의 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율이 적용되어 측정됩니다.

2) 유의적인 회계정책

연결재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 당분기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표에 동일하게 적용됩니다.

(1) 연결 기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 회사이며, 연결실체는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우 기업을 지배합니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는 데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업은 연결실체가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분에 대한 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

연결실체가 지배력을 상실하는 경우 해당 기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초 인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결실체가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20% 이상을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있

습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자로부터 수령한 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현손익은 연결실체의 지분만큼 제거하고 있습니다. 다만, 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영("0")으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 매 보고기간마다 관계기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 연결실체는 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 동 손상차손 금액은 포괄손익계산서 상 '관계기업투자손익'으로 하여 별도로 표시됩니다.

3) 구조화기업

구조화기업은 기업을 누가 지배하는지를 결정할 때, 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계된 기업을 의미합니다. 연결실체가 지분을 보유하고 있는 구조화기업에 대해 힘을 보유하고 있는지를 평가할 때, 연결실체는 구조화기업의 목적과 형태, 구조화기업의 관련 활동을 지시하는 실질적인 능력, 구조화기업과의 관계의 성격, 구조화기업의 이익변동성에 대한 노출의 크기와 같은 요소를 고려합니다.

4) 펀드관리

연결실체는 투자자를 대신하여 신탁자산 또는 집합투자기구 등을 관리, 운영하고 있습니다. 이러한 신탁자산 등의 재무제표는 연결실체가 신탁자산 등을 지배하는 경우를 제외하고는 연결실체의 연결 재무제표에 포함되지 않습니다.

5) 내부거래제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(2) 외화

1) 외화 거래

연결실체의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 마감환율이란 보고기간말의 현물환율을 말합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 재무성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 환산에서 발생하는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

(3) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결실체는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 당기손익인식금융자산(당기손익인식 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초 인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 손상차손이나 대손상각을 인식(직접 차감하거나 총당금을 설정)한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

② 공정가치

연결실체는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시 가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

연결실체는 리스크관리부서, 트레이딩부서 및 회계부서로 구성된 공정가치평가협의회의 심의를 통해 자체 평가기법을 사용하는 금융상품의 경우 가격 결정모형 등 평가방법의 적정성 심사, 외부전문평가기관에 의한 공정가치를 측정하는 금융상품의 경우 전문평가기관의 선정, 변경 및 기타 공정가치 산출 시 필요하다고 인정되는 사항 등을 의결하고 있으며, 자체 평가기법인 공정가치 결정모형에 대해서는 정기적인 검증 결과를 시장리스크관리심의회에 보고하고 있습니다.

또한, 공정가치 평가기법들이 시장참여자들이 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 적절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇 가지 요소를 반영하여 조정됩니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도호가조정, 유동성 위험 및 기타 요인 등이 포함됩니다.

연결실체가 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 연결실체는 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

연결실체가 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

② 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

4) 상계

금융자산과 금융부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(5) 비파생금융자산

1) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 연결실체가 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융 자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익인식금융자산에서 발생하는 이자수익 및 배당금수익, 매매 및 상환손익은 당기손익인식금융상품 손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 투자금융자산

연결실체는 매도가능금융자산과 만기보유금융자산을 투자금융자산으로 표시하고 있습니다.

① 매도가능금융자산

매도가능금융자산의 손익 중 손상차손과 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분을 제외한 금액은 기타포괄손익으로 인식하며, 당해 누적손익은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 이는 기타영업손익의 일부로포괄손익계산서에 인식됩니다.

다만, 유효이자율법을 적용하여 계산된 이자수익은 당기손익으로 인식하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식합니다.

외화로 표시된 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산됩니다. 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 포괄손익계산서상의 기타영업손익, 기타 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 외화로 표시된 매도가능지분증권의 공정가치 변동분 중 환산차이에서 발생한 부분과 기타 변동은 모두 기타포괄손익으로 인식합니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

3) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산을 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니 한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

한편, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대여금 및 수취채권으로 인식합니다.

(6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수 는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단 됩니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우에 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 신용손실총당금전입액 또는 기타영업손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손총당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손총당금).

① 개별평가 대손총당금

개별평가 대손총당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손총당금

집합평가 대손총당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 집합평가모형은 담보, 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 자산집합의 부도율(PD: Probability of Default)과 회수유형별 부도시 손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손총당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 충당금을 조정하여 환입하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하며 이는 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당기손익으로 환입하여 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식하며 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입하며 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식합니다.

(7) 파생금융상품

연결실체는 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생금융상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 재무제표상 파생금융상품으로 표시하였습니다.

연결실체는 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치변동위험(공정가치위험회피) 및 현금흐름변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 이 문서는 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상위험의 성격 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생금융상품을 제외한 모든 파생금융상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익인식금융상품 손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 공정가치위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공동가치변동은 모두 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 현금흐름위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 이전에 기타포괄손익에 인식된 관련 손익은 위험회피대상 예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다

4) 내재파생금융상품

내재파생금융상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생금융상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생금융상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생금융상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리된 내재파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

5) 거래일 손익 (Day 1 gain and loss)

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 gain and loss)는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액은 즉시 당기손익인식금융상품 순손익 혹은 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(8) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다. 리스자산은 리스기간의 종료시점까지 자산의 소유권이 이전되는 것이 확실하지 않다면 리스기간과 자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물 및 구축물	정액법	40년
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 투자부동산

1) 인식과 측정

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있으며, 최초 인식과 후속측정은 유형자산과 동일하게 원가모형을 적용하고 있습니다.

2) 감가상각

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 투자부동산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권 및 회원권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
산업재산권	정액법	3 ~ 10 년
소프트웨어	정액법	3 ~ 5 년
기타	정액법	4 ~ 30 년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 영업권

① 인식 및 측정

연결실체는 2010년 1월 1일 이전의 사업결합과 관련된 영업권은 연결실체의 과거회계기준에 따라 인식된 금액으로 표시하였습니다.

2010년 1월 1일 이후의 사업결합으로 인한 영업권은 재무제표에 인식된 사업결합원가 중 피취득자의 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치에 대한 순액을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 피취득자의 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액이 사업결합원가를 초과하는 경우에는, 그 차액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 비지배지분을 공정가치 또는 피취득자산의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정할 지를 개별 사업결합 거래 취득일에 결정합니다.

사업결합과 관련하여 발생한 부대비용은 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고는 용역을 제공 받은 기간에 비용으로 인식합니다.

② 비지배지분의 추가취득

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

③ 후속측정

영업권은 상각하지 않으며 원가에서 누적된 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 관계기업투자와 관련하여, 영업권의 장부금액은 투자주식의 장부금액에 포함되어 있으며, 관련 손상차손금액은 관계기업투자를 구성하고 있는 개별 자산(영업권 포함)에 배부되지 않습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산의 미래 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(11) 리스

1) 금융리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결실체에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고 있습니다. 연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식하는 금액에 포함하고 있습니다.

매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각대상금액은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산에 대하여 채택한 감가상각정책과 일관된 체계적인 기준으로 해당 자산의 기대사용기간에 걸쳐 배분하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실시 된다면 기대사용기간이 자산의 내용연수가 되며, 그렇지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

2) 운용리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

① 리스제공자로서의 회계처리

운용리스로부터 발생하는 리스료수익은 리스기간의 기간적 효익의 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다.

② 리스이용자로서의 회계처리

리스료는 효익의 기간적 행태를 더 잘 나타내는 다른 체계적인 기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용처리하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현

금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 손상검사 목적상 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는 데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(13) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 처분자산집단 내의 모든 자산과 부채)은 장부금액과 적용가능한 한국채택국제회계기준서에 따라 측정순공정가치 중 작은 금액으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하는 경우 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 환입하고 있습니다.

(14) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 당기손익인식금융부채는최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동과 거래손익은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(15) 보험계약

연결실체의 종속기업인 KB생명보험은 보험계약을 발행합니다.

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자

로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적 기준 유의성에 의하여 계약 분류 후 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제1104호가 적용되며, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호가 적용됩니다. 연결실체는 보험계약 관련 자산 및 부채를 재무상태표상 기타자산 및 기타부채, 수익 및 비용을 포괄손익계산서상 기타영업손익으로 인식하고 있습니다.

당분기말 현재 판매중인 보험상품과 신규판매 없이 기존계약이 유지되고 있는 보험상품의 내역은 다음과 같습니다.

구분	판매중	판매중지	합계
개인연금보험	-	9	9
일반연금보험	8	21	29
기타생존보험	-	3	3
순수보장보험	15	25	40
기타보장보험	-	28	28
생사혼합보험	7	33	40
단체보장성보험	2	5	7
단체저축성보험	-	1	1
합계	32	125	157

1) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로인식하며, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수보험료로 계상하고 있습니다.

2) 보험부채

연결실체는 이러한 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 총당하기 위하여 보험부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 보험료적립금

연결실체는 보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 이미 납입된 순보험료를 기준으로 한 순보험료식에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있으며, 동 금액의 계산은 금융감독원장이 정하는 표준이율 및 표준위험률을 적용하여 계산한 금액과 보험료 산출시 적용한 기초율로 계산한 금액을 비교하여 큰 금액으로 하고 있습니다.

② 지급준비금

보고기간말 이전에 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 지급될것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

③ 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

④ 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당(금리차배당, 위험률차배당 및 이차배당 등)에충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

3) 부채적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 보험계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 추가 적립을 하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 아니합니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

4) 이연신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는 경우에는 상각기간을 7년으로 하고 보험계약이 해지되거나 연체 등으로인해 실효된 경우에는 해약일 또는 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(16) 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증에 대하여 지급보증총당부채를, 신용카드 관련 미사용한도와 가게 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정총당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit ConversionFactor), 부도율, 부도시손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 총당부채로 인식하고 측정합니다.손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

(17) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각누계액을 차감한 금액

(18) 연결실체가 발행한 지분상품

지분상품은 연결실체의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

1) 보통주

보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 자기주식

연결실체가 지배기업의 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품(자기주식)은 자본에서 차감합니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

(19) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용 위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 기준으로 인식합니다.

2) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 수익으로 인식합니다. 이러한 수수료에는 금융상품과 관련된 관리용역의 제공대가로 부과되는 수수료와 투자관리 용역의 제공대가로 수취하는 수수료 등이 포함됩니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 당기손익인식금융자산의 경우 당기손익인식금융상품 순손익, 투자금융자산인 경우 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(20) 종업원급여

1) 퇴직급여

① 확정급여제도

확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

② 확정기여제도

연결실체는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 연결실체가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 연결실체가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

연결실체는 임원 및 종업원들에게 Stock Option 및 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있습니다. 주식기준보상약정이 행사될 경우 연결실체는 신주또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

선택형 주식기준보상약정에 대해서 연결실체는 내부규정과 과거 현금으로 결제된 관행에 따라 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 판단하여 현금결제형 주식기준보상약정으로 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 연결실체에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 연결실체는 (1) 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 연결실체가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다.

5) 계정재분류

비교표시된 전분기의 종업원 관련비용은 당분기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 당분기 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 아니합니다(주석 31).

(21) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는

거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

종속기업 및 관계기업투자와 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 추후 세무당국으로부터 부인될 가능성이 있는 항목, 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대해서 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 이러한 세무상 불확실성이 총당부채의 요건을 만족한다면 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하며, 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등에 대해서는 우발자산으로 처리하고 있습니다. 이에 따라 과세당국의 결정에 의해 추정되는 세금에 대해서

는 추정될 가능성이 높은 경우 법인세비용으로 인식하고, 경정청구 및 조세쟁송 등의 결과 환급되는 세금에 대해서는 실제 환급이 확정되는 시점에 법인세수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 이러한 세무상 불확실성과 관련된 이자 및 가산세에 대해서는 법인세비용의 일부로 처리하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 지배기업의 보통주에 귀속되는 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 지배주주의 보통주에 귀속되는 당기순이익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 지배기업의 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(23) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고영업의 사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

나. 재무제표 이용상의 유의점

1) 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

회사는 2011년 1월 1일 이후에 개시하는 연차보고기간부터 국제회계기준을 채택하여 제정한 한국채택국제회계기준을 적용하고 있습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2. (4)에서 설명하고 있습니다.

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

회사의 2013년 3월 31일로 종료하는 3개월 보고기간에 대한 분기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 보고기간말인 2013년 3월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

제정·공표되었으나 2013년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

-기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능 해야한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제 할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 동 개정내용은 2014년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 적용될 예정이며, 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정기준서의 적용에 따른 재무제표에 대한 영향을 파악 중입니다.

회사는 2013년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습니다

- 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' : 기타포괄손익 항목의 표시

기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시'는 포괄손익계산서의 기타포괄손익을 당기손익으로 재분류되지 않는 항목과 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목으로 구분하여 표시하도록 개정되었습니다. 회사는 개정된 기업회계기준서에 따른기타포괄손익의 구분을 소급하여 적용하였으며, 비교표시된 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었습니다. 이러한 회계정책 변경의 소급적용으로 인하여 회사의 총포괄손익에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'

기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'는 보험수리적 손익에 대한 범위접근법의 적용을 더 이상 허용하지 않으며, 따라서 발생한 모든 보험수리적손익은 기타포괄손익으로 즉시 인식하도록 개정되었습니다. 또한 제도의 변경에 따라 발생한 모든 과거근무원가를 즉시 인식하며, 이자원가와 사외적립 자산에 대한 기대수익을 별도로 산출하던 것을 순확정급여부채(자산)에 확정급여채무의 측정에 사용한 할인율 적용하여 계산한 순이자비용(수익)을 산출하는 것으로 변경하였습니다. 회사는 개정된 기업회계기준서를 소급적용하였으며, 비교표시된 재무상태표 및 포괄손익계산서는 이러한 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성 되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 당분기말 및 전기말 현재의 재무상태와 당분기 및 전분기의 포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 재무상태표에 미치는 효과

구 분	당분기말	전기말
기타포괄손익누계액의 감소	2,776	2,780
이익잉여금의 증가	2,776	2,780

2) 포괄손익에 미치는 효과

구 분	당분기	전분기
일반관리비 증가(감소)	5	(7)
법인세비용의 증가(감소)	(1)	2
기타포괄손익의 증가(감소)	4	(5)

또한, 기업회계기준서 제1019호에 따르면, 해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에

의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 회사는 (1) 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 회사가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이 큰 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다. 동 개정사항이 회사에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'

기업회계기준서 제1110호의 제정에 따라 개정된 기업회계기준서 제1027호는 종속기업, 관계기업 및 공동기업에 대한 지배기업의 별도재무제표상의 회계처리만을 다루고 있습니다. 동 기준서의 적용이 회사의 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'

기업회계기준서 제1110호는 기존의 기업회계기준서 제1027호 '연결재무제표와 별도재무제표' 및 해석서 제2012호 '연결:특수목적기업'을 대체합니다.

기업회계기준서 제1110호는 기업이 지배기업의 연결재무제표에 포함되어야 하는지를 결정하는 요소가 되는 지배력의 개념을 구체적으로 설명합니다. 투자자는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있을 때 피투자자를 지배하게 됩니다. 동 기준서는 지배력을 결정하는 것이 어려운 경우에 적용할 수 있는 추가적인 지침을 제공하고 있습니다.

회사는 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 인한 연결범위의 변동을 검토한 결과 KB희망나눔 BTL사모특별자산(금전채권)을 포함한 8개의 회사가 연결범위에 새롭게 포함되는 것으로 판단하였습니다.

KB희망나눔BTL사모특별자산(금전채권)을 포함한 8개의 회사는 KB금융그룹이 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 유의적인 변동이익에 노출되며, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 기업회계기준서 제1110호의 지배력 정의를 만족한다고 판단하는 것에 근거합니다.

1) 기업회계기준서 제1110호의 채택으로 신규로 종속기업에 포함된 회사

투자회사	피투자회사	지분율(%)	소재지	업종
국민은행,KB생명보험	KB희망나눔BTL사모특별자산(금전채권)	40.00	대한민국	투자업
국민은행	한반도BTL사모특별자산투자신탁 제1호	39.74	대한민국	투자업
국민은행	국제물류인프라사모특별자산투자신탁제1호	57.14	대한민국	투자업
국민은행	국제물류인프라사모특별자산투자신탁제2호	-	대한민국	투자업
국민은행	KB 메자닌 사모증권 투자신탁 제1호(주식혼합)	46.51	대한민국	투자업
국민은행	KB 사모부동산 투자신탁 제1호(NPL)	45.00	대한민국	투자업
국민은행	K-STAR 국고채 증권 상장지수 투자신탁(채권)	48.78	대한민국	투자업
KB 사모부동산 투자신탁 제1호(NPL)	우리케이에이제1차유동화전문유한회사	55.00	대한민국	자산유동화업 등

2) 회계변경으로 인한 재무제표의 영향:

상기의 종속기업 변경으로 인하여 별도재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

기업회계기준서 제1111호 '공동약정'은 약정의 법률적 형식보다는 약정의 당사자가 가지는 권리와 의무에 초점을 맞추어 공동약정의 실질을 반영할 수 있도록 제정되었습니다. 공동약정은 공동영업과 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업은 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 공동영업자가 보유하는 것으로 자산과 부채, 수익과 비용을 직접 회계처리합니다. 공동기업은 공동기업참여자가 약정의 순자산에 대한 권리를 가지는 경우입니다. 회사의 기업회계기준서 제1111호의 채택으로 인한 회계처리의 변동은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1112호 '타기업에 대한 지분의 공시'

기업회계기준서 제1112호는 종속기업과 관계기업, 공동약정 및 비연결구조화기업에 대한 공시사항을 규정하고 있습니다. 별도재무제표의 지분에 대한 공시는 여전히 기업회계기준서 제1027 '별도재무제표'에 따라 작성되나, 비연결구조화기업에 대한 지분을 보유하고 자신의 유일한 재무제표로서 별도재무제표를 작성하는 경우에는 비연결구조화기업에 대하여 기업회계기준서 제1112호에 따른 공시가 요구됩니다. 동 기준서의 적용이 회사의 별도재무제표의 공시에 미치는 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'

기업회계기준서 제1113호 '공정가치측정'은 공정가치를 명확히 정의하고, 공정가치의 측정을 위한 체계 및 공시사항을 단일의 기준서에서 정하여 한국채택국제회계기준 적용시 일관성을 제고하고 복잡성을 감소시키기 위하여 제정되었습니다. 기업회계기준서 제1113호는 다른 기준서에서 이미 요구하거나 허용하는 사항 이외에 추가적으로 공정가치측정을 요구하지 않으며, 다른 기준서에서 공정가치측정이 요구되거나 허용되는 경우 적용되는 지침을 제공합니다. 회사는 동 제정 내용을 2013년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 전진적으로 적용하였으며 이로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

(2) 측정 기준

회사의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 보고통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 중요한 회계추정

회사는 재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 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.

중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2) 확정급여채무의 측정

확정급여채무의 현재가치는 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되며 임금인상률, 퇴직률, 할인율 등의 보험수리적 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

3) 중간기간의 법인세비용

중간기간의 법인세비용은 기대총연간이익에 적용될 수 있는 법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율이 적용되어 측정됩니다.

2) 유의적인 회계정책

재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 당분기 및 비교표시된 전기의 재무제표에 동일하게 적용됩니다.

(1) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(2) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다.

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니 한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 신용손실충당금전입액으로 인식합니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 충당금을 조정하여 환입하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

(3) 종속기업투자

회사는 종속기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 회

사는 매 보고기간마다 종속기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 회사는 종속기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

(4) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

회원권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
----	------	------

소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유 위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다.

(7) 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다.

(8) 회사가 발행한 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

회사가 발행하는 보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(9) 수익인식기준

회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용 위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

수수료수익은 계약의 실질을 고려하여 발생기준에 따라 인식합니다.

3) 배당금

종속기업으로부터의 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

(10) 종업원급여

1) 퇴직급여 : 확정급여제도

확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여부채의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

회사는 회사 및 종속기업의 임원 및 종업원들에게 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있습니다. 주식기준보상약정이 행사될 경우 회사는 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

선택형 주식기준보상약정에 대해서 회사는 내부규정과 과거 현금으로 결제된 관행에 따라 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 판단하여 현금결제형 주식기준보상약정으로 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 회사는 (1) 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 회사가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다.

5) 계정재분류

비교표시된 전분기의 종업원 관련비용은 당분기와의 비교를 용이하게 하기 위하여 당분기 표시방법에 따라 재분류되었습니다. 이러한 재분류는 전분기에 보고된 순손익이나 순자산가액에 영향을 미치지 아니합니다(주석 20).

(11) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 부채는 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한해택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성이란 회사가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이등으로 인해 추후 세무당국으로부터 부인될 가능성이 있는 항목, 회사가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 회사는 이에 대해서 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 이러한 세무상불확실성이 총당부채의 요건을 만족한다면 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하며, 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등에 대해서는 우발자산으로 처리하고 있습니다. 이에 따라 과세당국의 결정에 의해 추정되는 세금에 대해서는 추정될 가능성이 높은 경우 법인세비용으로 인식하고, 경정청구 및 조세쟁송 등의 결과 환급되는 세금에 대해서는 실제 환급이 확정되는 시점에 법인세수익으로 인식하고 있습니다.

한편, 이러한 세무상 불확실성과 관련된 이자 및 가산세에 대해서는 법인세비용의 일부로 처리하고 있습니다.

(12) 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 영업부문

회사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항(그룹 연결기준)

<우발 및 약정사항>

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

계정과목	종류	당분기말	전기말
확정지급보증			
원화확정지급보증	기업구매카드지급보증	16	17
	KB구매론지급보증	698,851	546,480
	기타원화지급보증	995,070	1,017,631
	소계	1,693,937	1,564,128
외화확정지급보증	신용장인수	299,317	204,764
	수입화물선취보증	82,048	66,535
	입찰보증	47,492	85,228
	계약이행보증	696,403	529,088
	선수금환급보증	2,106,090	2,172,006
	기타외화지급보증	566,776	552,015
	소계	3,798,126	3,609,636
금융보증계약	융자담보지급보증	43,855	45,123
	현지차입보증	247,342	238,670
	국제금융관련외화보증	22,242	21,422
	소계	313,439	305,215
확정지급보증 계		5,805,502	5,478,979
미확정지급보증			
미확정지급보증	신용장관련지급보증	3,728,431	3,326,326
	선수금환급보증	754,786	918,191
미확정지급보증 계		4,483,217	4,244,517
합계		10,288,719	9,723,496

(2) 당분기말 및 전기말 현재 지급보증 상대방에 따른 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	4,496,365	2,938,286	7,434,651	72.26

중소기업	1,255,681	744,652	2,000,333	19.44
공공 및 기타	53,456	800,279	853,735	8.30
합계	5,805,502	4,483,217	10,288,719	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	4,237,305	2,450,719	6,688,024	68.78
중소기업	1,185,994	763,254	1,949,248	20.05
공공 및 기타	55,680	1,030,544	1,086,224	11.17
합계	5,478,979	4,244,517	9,723,496	100.00

(3) 당분기말 및 전기말 현재 산업별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	112,548	-	112,548	1.09
제조업	3,204,567	2,526,895	5,731,462	55.71
서비스업	515,259	48,104	563,363	5.48
도매 및 소매업	1,075,166	865,565	1,940,731	18.86
건설업	864,726	299,541	1,164,267	11.32
공공	23,808	718,837	742,645	7.22
기타	9,428	24,275	33,703	0.32
합계	5,805,502	4,483,217	10,288,719	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	92,037	8,610	100,647	1.04
제조업	3,262,542	2,198,617	5,461,159	56.16
서비스업	389,831	33,815	423,646	4.36
도매 및 소매업	924,602	725,224	1,649,826	16.97
건설업	754,876	284,448	1,039,324	10.69
공공	20,650	972,777	993,427	10.22
기타	34,441	21,026	55,467	0.56
합계	5,478,979	4,244,517	9,723,496	100.00

(4) 당분기말 및 전기말 현재 약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말	전기말
----	------	-----

약정		
기업대출약정	41,504,074	41,338,494
가계대출약정	14,409,820	14,348,821
신용카드한도	37,391,262	36,282,330
사모사채매입약정	80,000	80,000
기타유가증권매입계약	1,690,106	2,019,524
소계	95,075,262	94,069,169
금융보증계약		
크레딧라인	1,242,725	1,141,554
유가증권매입계약	48,000	62,500
소계	1,290,725	1,204,054
합계	96,365,987	95,273,223

(5) 기타사항

1) 연결실체가 당분기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 107건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 934,760백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 340건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 479,760백만원입니다.

상기 소송 중 국민은행의 일부 고객들이 은행을 상대로 제기한 근저당 설정비용에 대한 반환청구소송은 당분기말 현재 1심 또는 2심 진행중이고, 선고된 1심 판결결과는 당행승소입니다. 현 시점에서 소송의 결과에 따른 자원의 유출가능성은 상대적으로 높지 않다고 예상하고 있습니다.

2) 2009년 9월 25일 국민은행, IFC 및 기존주주들간에 체결된 주주간 계약에 따라 국민은행은 IFC에게 국민은행 또는 국민은행이 지정하는 자에게 IFC가 보유중인 JSC Bank CenterCredit 주식을 매도할 수 있는 Put option을 부여하고 있습니다. 행사가격은 국민은행과 IFC가 상호협의하는 공정가액으로 결정되며 정해진 기간 내에 합의하지 못하는 경우 독립적 적격기관을 선임하여 공정가액을 평가하여 결정됩니다. IFC는 상기 Put option을 2013년 2월 24일부터 2017년 2월 24일까지의 기간동안 언제든지 행사할 수 있습니다.

3) 당분기말 및 전기말 현재 국민은행이 일반고객에게 창구 판매한 유가증권의 액면가액은 각각 104,706백만원 및 116,633백만원입니다.

4) 국민은행은 2007년 서울지방국세청으로부터 정기 세무조사를 받았으며, 동 세무조사의 결과에 따라 법인세 등(주민세 포함)에 대하여 총 482,755백만원을 부과받아 납부하였습니다. 이에 국민은행은 고지항목 등을 고려하여 482,643백만원에 대해 2007년 8월 심판청구를 제기하였습니다. 당분기말 현재까지 심판청구 및 행정소송 등을통해 117,135백만원을 환급받았으며, 970백만원은 소송패소등으로 인하여 소멸되었습니다. 한편, 상기 심판청구 금액 중 국민카드 합병 관련 대손충당금 건 364,538백만원은 전기 중 서울고등법원에서 2심 승소판결을 받았으나 피고의 상고 제기로 당분기말 현재 대법원에서 3심이 계속 진행 중에 있습니다.

<자산유동화 거래>

연결실체는 대출채권을 기초자산으로 하여 유동화사채를 발행하였으며, 당분기말 및전기말 현재 유동화사채 발행내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말				
	이자율(%)	만기	선순위 사채	기초자산	
				대출채권	유가증권
케이비모기지론제일차유동화전문유한회사(*1)	1.30	2039.12.08	233,976	346,829	-
캠코밸류리크리에이션제삼차유동화전문유한회사(*2)	8.97	2014.06.30	3,258	19,000	-
케이에이치제일차주식회사(*2)	2.83	2014.08.29	100,900	100,000	-
케이비국민카드제일차유동화전문유한회사(*1)	LIBOR+0.48	2014.11.26	333,630	536,601	-
와이즈모바일제일차유동화전문회사(*2)	2.94~3.17	2013.06.07 ~ 2015.09.07	510,000	476,637	-
와이즈모바일제이차유동화전문회사(*2)	2.79~2.99	2013.05.13 ~ 2015.11.13	545,000	494,020	-
총계			1,726,764	1,973,087	-
사채할증(할인)발행차금			(2,782)	-	-
순액			1,723,982	1,973,087	-

구분	전기말				
	이자율(%)	만기	선순위 사채	기초자산	
				대출채권	유가증권
케이비모기지론제일차유동화전문유한회사(*1)	1.29	2039.12.08	249,668	361,702	-
캠코밸류리크리에이션제삼차유동화전문유한회사(*2)	10.73	2014.06.30	3,258	19,000	-
케이비국민카드제일차유동화전문유한회사(*1)	LIBOR+0.48	2014.11.26	321,330	601,924	-
와이즈모바일제일차유동화전문회사(*2)	2.90~3.17	2013.03.07 ~2015.09.07	570,000	533,936	-
우리케이에이제1차유동화전문유한회사(*2)	5.50	2014.12.31	24,750	89,758	-
케이에이치제일차주식회사(*2)	3.07	2013.01.21	100,900	100,000	-
총계			1,269,906	1,706,320	-
사채할증(할인)발행차금			(2,495)	-	-
순액			1,267,411	1,706,320	-

(*1) 외화일반변동금리사채에 포함되어 있음.

(*2) 원화일반변동금리사채에 포함되어 있음.

라. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

- 기타 자세한 사항은 첨부서류인 2013년 1분기 연결검토보고서 및 검토보고서를 참조하시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사(검토)의견 등

가. 회계감사인의 명칭

[연결재무제표에 대한 감사인]

제6기 1분기	제5기	제4기
삼일회계법인	삼일회계법인	삼일회계법인

[재무제표에 대한 감사인]

제6기 1분기	제5기	제4기
삼일회계법인	삼일회계법인	삼일회계법인

나. 회계감사인의 감사의견(검토의견 포함)

[연결재무제표에 대한 감사인]

사업연도	감사(또는 검토) 의견	지적사항 등 요약
제6기 1분기(검토)	주)	-
제5기(감사)	적정	-
제4기(감사)	적정	-

주)한국채택국제회계기준 제1034호 중간재무보고에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함.

[재무제표에 대한 감사인]

사업연도	감사(또는 검토) 의견	지적사항 등 요약
제6기 1분기(검토)	주)	-
제5기(감사)	적정	-
제4기(감사)	적정	-

주)한국채택국제회계기준 제1034호 중간재무보고에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함.

다. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내용	보수	총소요시간

제6기 1분기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,219 (연간기준)	1,890
제5기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,150	15,216
제4기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결 재무제표 검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,150	15,000

주) 상기금액은 부가가치세 제외금액임

라. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제6기 1분기	-	-	-	-	-
제5기	-	-	-	-	-
제4기	-	-	-	-	-

주) 상기금액은 부가가치세 제외금액임

마. 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사

- 모든 종속회사가 공시대상기간 중 회계감사인으로부터 적정의견을 받음

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인 변경 사유

- 해당사항 없음

나. 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 선임한 경우 그 사유

- 해당사항 없음

V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

당사의 이사회는 2013년 7월 31일 현재 총 10명으로, 상임이사 1명과 사외이사 9명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 이사회운영위원회, 감사위원회, 경영전략위원회, 리스크관리위원회, 평가보상위원회의 5개 상설위원회와, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회 등의 비상설 위원회가 있습니다.

나. 중요의결사항 등

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명										
			이경재 (100%)	배재욱 (92.3%)	김영진 (84.6%)	황건호 (92.3%)	이종현 (100%)	함상문 (85.7%)	고승의 (100%)	김영과 (85.7%)	이영남 (100%)	조재욱 (100%)	
			찬 반 여 부										
1	2013.2.7	2012 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	13.3.22 이사 선임	찬성	찬성	
		고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	
2	2013.2.22	주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성		13.3.22 이사 선임	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
		제5기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
3	2013.2.28	2012 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			찬성	찬성
4	2013.3.14	ISS 문제에 대한 후속조치 요구(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	
5	2013.3.18	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
6	2013.3.20	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	2013.3.22	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	13.3.22 이사퇴임	찬성	찬성	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		찬성	찬성	
8	2013.4.19	「KB생명보험」 지분인수 승인(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	13.3.22 이사퇴임	찬성		찬성	찬성	
9	2013.4.26	예한솔저축은행 인수(M&A)를 위한 인수제안서 제출 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		찬성	결석	찬성
		2013년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		찬성	결석	찬성
10	2013.5.8	회장후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	
11	2013.5.24	2013년 임시주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	
		회사재 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	
12	2013.6.12	대표이사 회장으로 선임할 이사후보추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
13	2013.6.13	계열사대표이사후보추천위원회규정 개정(안)	보류*	보류*	보류*	결석	보류*	13.3.22 이사퇴임	보류*	보류*	보류*		
		「예한솔저축은행」 인수계약 체결	찬성	찬성	찬성	결석	찬성		찬성	찬성	찬성		

		및 자회사 편입 승인(안)										
14	2013.7.12	대표이사 회장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성
15	2013.7.26	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-		-	-	-	-

* 안건에 대해 심도있는 논의와 추가적인 검토가 필요하여 보류함.

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회명	구성 (13.7.31 현재)	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회 운영위원회	사외이사 5명 상임이사 1명	이경재, 배재욱, 황건호 이종천, 이영남, 임영록	<ul style="list-style-type: none"> - 기업지배구조에 대한 전반적인 논의 및 검토 - 이사회와 각 위원회 운영의 효율화 및 기능의 활성화 등을 위한 방안검토 및 평가 - '정관' 및 '이사회규정'을 검토하고 개선이 필요한 경우 이사회에 추천 - 이사회, 각 위원회, 사외이사 활동 평가업무 주관 및 평가결과 이사회 보고 - 이사회 및 위원회 일정과 안건 검토 및 각 위원회 안건 배분 - 이사교육 프로그램개발 및 교육 모니터링 - 각 위원회 위원 총원의 필요성 검토 및 위원 추천 - 사외이사에 대한 보상체계 수립 및 결정 	-
경영전략 위원회	사외이사 3명 상임이사 1명	이영남, 김영과, 조재목, 임영록	<ul style="list-style-type: none"> - 그룹차원의 중장기 경영전략 검토 - 자회사 등에 대한 출자 검토 - 인수합병(M&A), 전략적 제휴 등 신규 전략사업 검토 - 배당정책 등 주요 재무전략에 관한 사항 검토 - 경영전략상 주요 사항에 대한 검토 	-
리스크관리 위원회	사외이사 4명	배재욱, 김영진, 황건호 이종천	<ul style="list-style-type: none"> - 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 - 부담가능한 리스크 수준의 결정 - 자회사별 적정투자한도 또는 손실허용 한도 승인 - 자회사별 자본의 배분에 관한 사항 검토 	-

평가보상 위원회	사외이사 5명	황건호, 고승의, 김영과, 이영남, 조재목	<ul style="list-style-type: none"> - 회사와 자회사의 보상정책 수립 - 회사와 자회사의 성과보상체계 설계와 운영 감시 - 자회사등의 성과보상체계 모범규준 준수여부 점검 - 경영진 후계자 양성프로그램 운영 등 	-
-------------	---------	----------------------------	---	---

(2) 위원회 활동내용

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명						
				이경재 (100%)	배재욱 (100%)	황건호 (0%)	김영진 (100%)	이종천 (100%)	고승의 (100%)	이영남 (100%)
				찬 반 여부						
이사회운영 위원회	2013.1.25	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [심의사항] o 2013년 이사회 등 연간 일정(안) [보고사항] o 2012년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고 	-	-	-	13.3.22 위원선임	-	-	-	13.3.22 위원선임
	2013.6.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [심의사항] o 2013년 3분기 이사회 및 위원회 일정(안) 	-	-	-	결석	13.3.22 위원회변경	-	13.3.22 위원회변경	-

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				고승의 (100%)	김영과 (100%)	이영남 (100%)	조재목 (100%)
				찬 반 여부			
경영전략 위원회	2013.1.31	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [심의사항] o 2012년도 배당(안) [보고사항] o 2012년 주가추이 Review 	-	-	13.3.22 위원선임	-	-
	2013.3.27	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [심의사항] o 저축은행 인수(M&A)에 관한 LOI 제출(안) o KB생명 지분인수 경과 보고 	-	13.3.22 위원회변경	-	-	
	2013.5.8	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] o KB생명 성장전략(안) 검토 	-	-	-	-	

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명						
				배재욱 (100%)	이경재 (100%)	김영진 (100%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	함상문 (100%)	고승의 (100%)
				찬 반 여부						
리스크관리 위원회	2013.2.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [보고사항] o KB국민은행 해외 지점/현지법인/BCC 리스크관리 현황 	-	13.3.22 위원선임	-	-	13.3.22 위원선임	13.3.22 위원선임	-	-

		<ul style="list-style-type: none"> ○ KB국민은행 자산건전성 개선방안 ○ 신용카드 리스크 현황 및 관리방안 ○ 그룹 리스크관리 현황 									
	2013.5.24	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [보고사항] ○ BCC 경영관리 현황 및 투자지분 관리 방안 ○ KB국민은행 고위험 자산 리스크관리 방안 ○ 신용카드 포트폴리오 현황 및 건전성 개선방안 ○ 그룹 리스크관리 현황 	-	-	13.3.22 위원회변경	-	-	-	13.3.22 이사퇴임	13.3.22 위원회변경	

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명								
				배재욱 (100%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	함상문 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	이영남 (100%)	조재욱 (100%)	
				찬 반 여 부								
평가보상 위원회	2013.1.9	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ KB금융그룹 2013년 자회사 경영진 및 지주 경영진 평가체계(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성					찬성
		○ 2013년 회장/사장 경영성과 평가 기준(안) [보고사항] ○ 2013년 회장/사장 경영성과 평가 세부기준(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성					찬성
	2013.2.13	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 2012년 회장/사장 재무성과 보고 ○ 2012년 회장/사장 전략과제성과	-	-	-	-						-
	2013.2.20	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 2013년 KB금융그룹 경영진 보상 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		13.3.22 위원선임	13.3.22 위원선임	13.3.22 위원선임	찬성
		○ 2012년 회장/사장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급을 결정(안) [보고사항] ○ 상임이사 재무성과 검증결과 보고 ○ 주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성					찬성
2013.3.15	-제4차 위원회 [결의사항] ○ 2012년 연차보상평가 ○ 주요 경영진 후보군 평가 및 관리 계획(안)	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성					찬성 찬성	

	[보고사항] ○ 그룹 경영진 성과평가체계 및 운영 현황 ○ 그룹 경영진 보상체계 및 운영 현황 ○ 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토 보고 ○ 회장/사장 성과보상체계										
2013.4.17	-제5차 위원회 [결의사항] ○ 2012년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 및 성과급지급유예 연장(안) [심의사항] ○ 2012년 KB금융그룹 경영진 성과평가 결과	가결		찬성				찬성	찬성	찬성	찬성
2013.5.15	-제6차 위원회 [결의사항] ○ 「그룹 경영진 등 성과평가 및 보상제도 개선을 위한」 성과보상 컨설팅 추진계획 ○ 「성과보상체계 모범규준」 적용관련 계열사 보상체계 변경(안) ○ 주요 경영진 후보군 자료 제공 [보고사항] ○ 2013년 1분기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고	가결 가결 가결	13.3.22 위원회변경	찬성 찬성 찬성	13.3.22 위원회변경	13.3.22 이사퇴임		찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
2013.5.24	-제7차 위원회 [보고사항] ○ 경영진 평가·보상 트렌드 및 시사점	-		-				-	-	-	-

라. 이사의 독립성

(1) 이사의 독립성 기준 및 운용

당사는 금융지주회사법 및 동법시행령에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 은행등 사외이사모범규준에서 정하는 자격기준에도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 최소 5인 이상으로 전체 이사수의 과반수가 되도록하며 다음과 같이 선임됩니다.

- ① 이사는 주주총회에서 선임
- ② 사외이사는 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임함.

- 이사별 독립성 기준 충족여부

[2013.7.31 기준]

이사	독립성 기준 충족 여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는, 주요주주와의 관계
임영록	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
이경재	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
배재욱	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김영진	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
황건호	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이종천	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
고승의	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김영과	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이영남	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
조재목	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 이사로서의 활동분야는 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

(2) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

- 사외이사 선임 필요시 정관 및 이사회 관련 규정에 따라 사외이사후보추천위원회를 구성함.

<2013년 3월 주주총회 사외이사후보추천시 위원회 구성>

성명	사외이사 여부	비고
함상문	여	관련법상 요건 충족
어윤대	부	
이경재	여	
황건호	여	
조재목	여	

마. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사 활동 지원조직

당사는 사외이사에 대한 업무지원을 활성화하고, 이사회 및 각 위원회의 원활한 회의진행을 보좌하거나, 지시사항을 처리하기 위하여 이사회 지원조직으로서 이사회사무국을 구성하여 운영하고 있습니다. 이사회사무국에는 사무국장과 3명의 직원이 소속되어 있습니다.

(2) 사외이사에게 제공한 교육실적

구분	교육일자	교육주체	교육내용
내부교육	2013.1.9	경영연구소	최근주요현안
	2013.3.6	경영연구소	최근주요현안
	2013.4.17	각 업무 담당 집행임원	신임사외이사 오리엔테이션

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

◆ 2013.1.1 ~ 2013.3.21

성명	주요경력	비고
이종천	[학력] - 서울대 경영학 학사 - 서울대 회계학 석사 - 미국 일리노이대 회계학 박사 [약력] - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 숭실대학교 경영학부 교수(현)	- 위원장 - 회계·재무전문가 - 사외이사
배재욱	[학력] - 서울대 법학 학사 - 미국 미시간대 비교법학 석사 [약력] - 창원지방검찰청 거창지청 지청장 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령민정수석실 사정비서관 - 변호사배재욱법률사무소 변호사(현)	- 사외이사
김영진	[학력] - 서울대 경영학 학사 - 인디애나대학교 경영학 박사 [약력] - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사 - 서울대학교 경영학과 교수(현)	- 회계·재무전문가 - 사외이사
황건호	[학력] - 서울대 경영학 학사 - 럿거스대학교 경제학 석사 [약력] - 대우증권 상무, 전무이사 - 대우증권 부사장 - 메리츠증권 대표이사사장 - 금융투자협회 회장 - 금융투자협회 고문	- 사외이사

이영남	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 동부산대 경영학 - KAIST테크노경영대학원 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국여성벤처협회 회장 - 금융발전심의회 위원 - 정보통신산업진흥원 사외이사(현) - (주)노바스이지 대표이사 사장(현) 	- 사외이사
-----	---	--------

◆ 2013.3.22 ~ 2013.3.31

성 명	주 요 경 력	비 고
이종천	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 학사 - 서울대 회계학 석사 - 미국 일리노이대 회계학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 숭실대학교 경영학부 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 위원장 - 회계·재무전문가 - 사외이사
이경재	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경제학 학사 - 미국 뉴욕대 경제학 석사 - 국민대 경제학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 은행감독원 부원장보 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장 	- 사외이사
배재욱	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 법학 학사 - 미국 미시간대 비교법학 석사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 창원지방검찰청 거창지청 지청장 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령민정수석실 사정비서관 - 변호사배재욱법률사무소 변호사(현) 	- 사외이사

김영진	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 학사 - 인디애나대학교 경영학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사 - 서울대학교 경영학과 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 회계·재무전문가 - 사외이사
고승의	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 학사 - 미국 인디애나대 경영학 석사 - 미국 오클라호마대 경영학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연합자산관리(주) 사외이사 - 한국 회계학회 재무회계분과 위원장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원 - 숙명여대 경영학부 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 회계·재무전문가 - 사외이사

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 설치여부, 구성방법 등

- 설 치 : 2008. 9. 29 설치(지주회사 설립에 의한 감사위원회)
- 역 할
 - 회사 및 자회사의 업무 및 재산에 대한 감사와 이에 부수되는 사항에 대하여 심의·의결함으로써 이사의 직무집행을 감사한다.
- 권 한
 - 회사 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구
 - 관계자의 출석 및 답변 요구
 - 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
 - 관계서류, 장부, 증빙서 및 물품 등의 제출요구
 - 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인
 - 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구
- 보 고
 - 감사수행 결과 및 위원회의 결의사항의 이사회 보고
 - 다음 사항의 이사회 부의 또는 보고
 - * 외부감사인의 감사활동에 대한 평가, 내부회계관리제도의 운영실태 평가 (시정의견이 있는 경우에는 이를 포함한다)
 - * 재무제표와 관련하여 발견된 주요 쟁점사항
 - * 기타 중요하다고 판단되는 사항

○ 이사 및 경영진이 법령 또는 「정관」에 위반하는 행위를 하거나 그 행위를 할 염려가 있다고 판단되는 경우, 즉시 이사회에 소집을 요구하고 이를 보고

- 감사위원회 위원 자격

○ 변호사, 공인회계사 또는 공인내부감사사 등의 자격을 가진 자로서 당해 자격과 관련된 업무에 5년이상 종사한 경력이 있는 자

○ 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상의 소지자로서 연구기관 또는 대학에서 재무 또는 회계관련 분야에 연구원 또는 전임강사 이상의 직에 5년이상 근무한 경력이 있는 자

○ 금융업무관련 기관에서 10년이상 근무한 경력이 있는 자로서 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자

○ 주권상장법인에서 임원으로 5년이상 종사하였거나 임직원으로 10년 이상 종사한 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 전문지식과 실무지식이 있다고 인정되는 자

○ 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 주주총회 또는 이사회에서 인정하는 자

- 감사위원회 위원 선임

○ 감사위원회 위원은 관계법령 등이 정한 바에 따라 주주총회에서 선임함

- 구 성

○ 경영진으로부터 독립성을 갖춘 3인 이상의 이사로 구성하되, 관계 법령에서 정하는 회계 또는 재무전문가 1인 이상이 포함되어야 하며, 위원중 3분의 2 이상은 사외이사이어야 함

[2013.6.30 현재 사외이사 5인으로 구성]

- 회의 종류

○ 회의는 정기회의와 임시회의로 구분하고, 정기회의는 분기 1회 개최함을 원칙으로 하며 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최

- 회의 소집

○ 위원회의 회의는 위원장이 소집

○ 위원장이 사고 기타의 사유로 인하여 그 직무를 행할 수 없을 때에는 위원 중 다른 위원이 위원장의 직무를 대행하되, 그 순위는 위원으로 최초 선임된 일 자 순으로 하며, 그 일자가 동일한 경우에는 연장자 순으로 하여 직무대행자 가 소집

○ 위원회를 소집할 때에는 회의일을 정하고, 소집목적, 일시, 장소를 기재한 소집통지서를 위원회 개최일 3일전까지 통지하여야 함. 그러나, 긴급한 사유가 있거나, 위원전원의 동의가 있을 때에는 소집절차를 생략 가능

○ 각 위원은 위원장에게 의안과 그 사유를 명시하여 회의소집을 요구할 수 있으며, 위원장은 특별한 사유가 없는 한 회의를 소집하여야 함. 다만, 위원장이 회의소집 요구를 거절하는 경우에는 다른 감사위원이 위원회를 소집할 수 있음

- 결의사항

○ 임시주주총회 및 임시이사회 소집 청구

○ 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술

○ 감사보고서의 확정

○ 이사의 위법행위에 대한 유지 청구

○ 연간 감사계획의 수립

- 내부감사담당 집행임원 및 감사부장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인
- 외부감사인과의 각종 계약에 대한 사전 승인
- 「감사업무규정」의 제정 및 개폐
- 관계법령, 「정관」, 관련규정에서 정한 사항
- 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

- 심의사항

- 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 여부
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 외부감사인의 감사결과와 감사관련 각종 보고의 청취 및 검토
- 내부통제시스템 설계 및 운영의 적정성 평가
- 내부회계관리제도의 운영실태 평가
- 감독기관 및 감사부서 검사결과
- 「감사위원회규정」의 제·개정 및 폐지
- 「내부통제규정」의 제·개정 및 폐지
- 「회계규정」의 제·개정 및 폐지
- 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부
- 관계법령, 「정관」 또는 관련규정에서 정하는 사항
- 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항

- 결의방법

- 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 함

(2) 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련 여부

- 위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우, 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있음
- 위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우, 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있음 하
- 위원회는 필요할 경우 회사의 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있음

다. 감사위원회의 활동

◆ 2013.1.1 ~ 2013.6.30

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비고
1	2013.2.7	[심의사항] - 2012년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2012년 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] - 2012년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - 2013년 감사위원회 운영 계획		-

2	2013.2.28	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사보고서의 확정 - 주주총회 감사보고(안) - 2013사업연도 감사계약에 대한 사전승인 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2012회계연도 외부감사인의 기말감사 결과 - 2012회계연도 결산감사 결과 - 이사 선임의 건 - 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 - 이사 보수한도 승인의 건 	가결 가결 가결	-
3	2013.3.13	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2012회계연도 내부회계관리제도 운영 실태 보고 - 2012회계연도 외부감사인의 내부회계 관리제도 검토결과 - 2012회계연도 내부회계관리제도 운영 실태 평가결과 - 공시집행현황 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - KB금융그룹 주요소송 현황보고 - 2012년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고 		-
4	2013.3.13	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 임시 이사회 소집 청구 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정관 제42조 2항에 따른 함상문 이사의 보고 	가결	-
5	2013.3.22	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결	-
6	2013.4.24	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2012회계연도 재무보고내부통제 평가 결과 보고(SOX 404기준) - 2012회계연도 외부감사인의 재무보고 내부통제 감사결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2013회계연도 외부감사인의 감사계획 - 특별감사 결과 중간 보고 		-

7	2013.5.31	[심의사항] - 2012년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 2013년1/4 분기 외부감사인의 분기검토 결과 - 2013년1/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - 2013년1/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과		
8	2013.6.12	[결의사항] - 주주총회 감사보고(안) [심의사항] - 사내이사 1인 선임의 건	가결	

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 서면투표제

정관 제 33 조(서면에 의한 의결권의 행사) ① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를하기로 결정하는 경우 주주는 주주총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.

② 회사는 제1항의 경우 주주총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.

③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

- 집중투표제

정관상 배제조항이 없으면 채택으로 봄

나. 소수주주권

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 해당기업집단의 명칭 및 소속회사의 명칭

(가) 기업집단의 명칭 : KB금융그룹

(나) 기업집단에 소속된 회사

2013년 3월 31일 현재 당사의 계열사는 총 21개(지주회사, 자회사 10개, 손자회사 10개)이며 계열사 별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	상장
자회사 (10)	KB국민은행	KB금융지주	비상장
	KB국민카드		비상장
	KB투자증권		비상장
	KB생명보험		비상장
	KB자산운용		비상장
	KB부동산신탁		비상장
	KB인베스트먼트		비상장
	KB신용정보		비상장
	KB데이터시스템		비상장
	KB저축은행		비상장
손자회사 (10)	국민은행 홍콩현지법인	KB국민은행	비상장(해외)
	국민은행 런던현지법인		비상장(해외)
	KB캄보디아은행		비상장(해외)
	국민은행(중국)유한공사		비상장(해외)
	케이비글랜우드제일호 사모투자전문회사	KB투자증권	비상장
	국민연금 케이비아씨제일호 사모투자전문회사	KB인베스트먼트	비상장
	케이비아씨제삼호 사모투자전문회 사		비상장
	코에프씨케이비아씨 프런티어챔프 2010의5호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨밸류업 사모투자전문회사		비상장
	비상장		

- 주1) 국민은행 자회사인 장은증권은 파산 절차 진행중에 있습니다.
- 주2) 2011.3.2 KB국민카드가 국민은행에서 분사하여 당사의 자회사로 편입되었습니다.
- 주3) 2011.3.14 KB선물이 KB투자증권에 합병되어 자회사에서 제외되었습니다.
- 주4) 2011.11.12 KB투자증권 홍콩현지법인이 폐쇄되었습니다.
- 주5) 2012.1.13 KB저축은행이 자회사로 편입되었습니다.
- 주6) 2012.5.11 코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.
- 주7) 2012.6.8 버릴케이비신성장동력 사모투자전문회사가 청산되었습니다.

주8) 2012.7.2 코에프씨밸류업 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.

주9) 2012.10.10 국민은행(중국)유한공사가 손자회사로 편입되었습니다.

(2) 계열회사간의 지배·종속 및 출자 현황을 파악할 수 있는 계통도

(2013.07.31 현재)



주1) 2013년 6월 7일부로 KB국민은행의 KB캄보디아은행 지분 추가인수 완료됨.

(지분율 변동 내용: 92.44% -->100%)

주2) 2013년 6월 20일부로 ING가 보유한 KB생명 지분 전량 인수 완료됨.

(지분율 변동 내용: 51% --> 100%)

(3) 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(2013. 07. 31 현재)

성명	대상 계열사	직책	선임시기	비고
-	-	-	-	-

나. 타법인 출자현황

타법인출자 현황

(기준일 : 2013.07.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부가액	취득(처분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순손익
							수량	금액						
KB국민은행	2008.09.29	설립시 주식이전	12,227,020	404,379,116	100	14,821,721	-	-	-	404,379,116	100	14,821,721	258,555,016	1,299,589
KB국민카드	2011.03.02	자회사 편입	1,953,175	92,000,000	100	1,953,175	-	-	-	92,000,000	100	1,953,175	14,046,164	291,173
KB투자증권	2008.09.29	설립시 주식이전	418,331	31,588,314	100	507,212	-	-	-	31,588,314	100	507,212	3,228,849	27,554
KB생명보험	2008.09.29	자회사 편입	76,091	28,152,000	51	138,484	63,048,000	346,828	-	91,200,000	100	485,312	5,012,205	18,604
KB자산운용	2008.09.29	설립시 주식이전	101,961	7,667,550	100	96,312	-	-	-	7,667,550	100	96,312	163,155	7,222
KB부동산신탁	2008.09.29	설립시 주식이전	107,643	16,000,000	100	121,553	-	-	-	16,000,000	100	121,553	201,572	21,446
KB인베스트먼트	2008.09.29	설립시 주식이전	104,741	8,951,797	100	104,910	-	-	-	8,951,797	100	104,910	134,005	6,832
KB신용정보	2008.09.29	설립시 주식이전	42,721	1,252,400	100	23,621	-	-	-	1,252,400	100	23,621	30,422	331
KB데이터시스템	2008.09.29	설립시 주식이전	16,698	800,000	100	6,334	-	-	-	800,000	100	6,334	25,519	-1,461
KB저축은행	2012.01.02	자회사 편입	171,526	6,800,000	100	171,526	-	-	-	6,800,000	100	171,526	922,086	-2,212
합계				597,591,177	-	17,944,848	63,048,000	346,828	-	660,639,177	-	18,333,848	-	-

주1) 최근 사업년도(2012 사업년도) 재무현황은 K-IFRS 개별재무제표 기준임

주2) KB투자증권, KB생명보험, KB자산운용 최근 사업년도 : 2011.4월 ~ 2012.3월,

KB저축은행 최근 사업년도(제1기) : 2012.1월 ~ 2012.6월

주3) 국민은행은 2011년 2월 28일을 분할기일로 하여 신용카드 사업부문을 분할,

2011년 3월 2일 KB국민카드 설립

주4) KB투자증권은 2011년 3월 12일을 합병기일로 하여 2011년 3월 14일

KB선물을 흡수 합병

주5) KB저축은행은 2012년 1월 2일 자회사 편입 및 1월 14일 유상증자 반영

주6) KB생명보험은 2013년 6월말 ING으로부터 잔여지분 인수 및 7월말 유상증자 반영

VI. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2013년 7월 말 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단이며 지분율은 8.92%입니다. 국민연금공단은 국민연금법 제24조에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며 국민의 노령, 질병, 부상으로 인한 장애 또는 사망 등으로 인한 소득의 상실 및 중단시에 연금 급여를 실시함으로써 국민의 생활안정과 복지증진에 기여함을 설립 목적으로 하고 있습니다.

국민연금공단의 주요 업무는 다음과 같습니다.

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 장애인복지법에 의한 장애등급 심사

국민연금공단의 2012년 12월 31일 현재 재무현황은 다음과 같습니다.

(고유사업, 단위 : 백만원)

구분	2012년 말	2011년 말	2010년 말
자산	675,210	612,429	589,688
부채	780,731	709,472	708,950
자본	-105,521	-97,043	-119,262
총 수익	12,065,266	10,296,857	9,118,814
총 비용	12,059,820	10,274,144	9,130,628
당기순이익	5,446	22,713	-11,814

국민연금공단의 이사장, 감사 및 상임이사는 다음과 같습니다.

- 최 광 이사장 : 서울대학교 경영학과 졸업, 미 위스콘신대 공공정책학과 석사, 메릴랜드대 경제학 박사, 한국조세연구원장, 보건복지부 장관, 국회예산정책처 처장, 한국외국어대 경제학과 교수
- 강연재 감사 : 서울대학교 경영학과 졸업, KAIST 산업공학 석사, 현대증권 상무, 전무, 부사장, 현대자산운용 대표이사
- 류지형 기획이사 : 경기대 행정학과 졸업, 연세대 보건대학원석사, 보건복지부 기획조정실 운영지원과장, 질병관리본부 질병예방센터장 직무대리
- 김민수 업무이사 : 동아대 체육학과 졸업, 단국대 행정대학원 석사, 서울대 고급경영자과정 수료, 국민연금공단 서울북부지역본부장, 기획조정실장

- 이찬우 기금이사 : 고려대 경제학과 졸업, 연세대 경제학 석사, 광운대 경영학 박사,
사학연금 자금운용관리단 본부장, 신협중앙회 대표이사

다음은 기초와 기말 현재 최대주주의 소유주식 변동내역입니다.

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2013.07.31) (단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인	보통주	0	0.00	0	0.00	-
국민연금기금	특별관계자	보통주	33,158,257	8.58	34,479,641	8.92	-
계		보통주	33,158,257	8.58	34,479,641	8.92	-
		기타	0	0.00	0	0.00	-

주) 상기 기말 자료는 2013년 6월 12일 임시주주총회 개최 관련 주주명부 폐쇄 기준임.

(국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지
(<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.)

2. 최대주주 변동현황

(기준일 : 2013.07.31) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2013.06.12	국민연금공단	34,479,641	8.92	주주명부 폐쇄기준임
2012.12.31	국민연금공단	33,158,257	8.58	주주명부 폐쇄기준임
2012.08.01	국민연금공단	31,817,770	8.24	-
2012.03.14	국민연금공단	27,894,880	7.22	-
2011.12.31	국민연금공단	26,510,171	6.86	주주명부 폐쇄기준임
2011.07.08	국민연금공단	23,650,699	6.12	-
2010.01.22	ING Bank N.V.	19,401,044	5.02	주주명부 폐쇄기준임
2009.12.31	국민연금공단	20,046,217	5.19	주주명부 폐쇄기준임
2009.12.07	국민연금공단	20,321,051	5.26	주주명부 폐쇄기준임
2009.09.02	국민연금공단	21,199,372	5.49	유상증자 신주배정기준임 (2009년 7월 27일) 주식 수 + 유상증자 청약 (2009년 9월 2일) 주식수 기준임.
2009.07.27	국민연금공단	19,673,220	5.52	주주명부 폐쇄기준임
2009.05.29	국민연금공단	19,653,362	5.52	-
2009.03.27	국민연금공단	22,548,541	6.33	-

2009.02.04	국민연금공단	23,271,087	6.53	-
2008.12.31	국민연금공단	23,284,404	6.53	주주명부 폐쇄기준임
2008.10.31	국민연금공단	21,675,810	6.08	-
2008.10.20	ING Bank N.V.	18,045,337	5.06	-
2008.09.30	국민연금공단	17,910,781	5.03	-

주) 최대주주 변동일은 「최대주주등 소유주식 변동신고서」 공시상의 변동일임.

- 2009.9.2 이후 변동일의 지분율은 총 발행주식 (386,351,693주) 대비 지분율임.
- 2009.7.27 이전 변동일의 지분율은 총 발행주식 (356,351,693주) 대비 지분율임.

3. 주식의 분포

가. 5%이상 주주의 주식소유 현황

주식 소유현황

(기준일 : 2013.07.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	The Bank of New York Mellon	35,026,464	9.07%	2012.12.31 주주명부폐쇄 기준
	국민연금공단	34,479,641	8.92%	2013.06.12 주주명부폐쇄 기준
우리사주조합		3,112,964	0.81%	2013.3.31 기준

주1) Bank of New York Mellon은 DR 예탁기관으로 의결권은 각각의 DR소지자에게 있음

주2) ING Bank N.V.는 2013년 2월 15일 보유지분 5.02%(19,401,044주)를 전량 매각

나. 우리사주 조합의 주식소유현황

(1) 우리사주조합 주식보유내역

[2013년 3월 31일 현재]

(단위 : 주)

주식의 종류	기초잔고 (2009.9.4)	감소	기말잔고 (2013. 3.31)
보통주	6,000,000	2,887,036	3,112,964

주1) 기초잔고 : 유상증자시 우선청약에 따라 취득·예탁한 수량 기준임

주2) 감소 : 조합원 퇴직 및 예탁기간(1년) 도래에 따른 인출분 반영

(2) 회사별 보유내역

[2013년 3월 31일 현재]

(단위 : 주)

회 사	주 식 수
KB금융지주	18,641
국민은행	2,850,174

KB국민카드	137,070
KB투자증권	27,303
KB생명보험	19,394
KB자산운용	6,775
KB부동산신탁	13,043
KB인베스트먼트	4,321
KB신용정보	14,201
KB데이터시스템	19,717
KB저축은행	2,325
합 계	3,112,964

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제 13 조(신주인수권) ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 주주 외의 자에게 이사회 결의로 신주를 배정할 수 있다.</p> <p>1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우</p> <p>2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우</p> <p>3. 상법 등 관련법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우</p> <p>4. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 증권예탁증권 발행에 따라 신주를 발행하는 경우</p> <p>5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 회사의 경영상 필요에 따라 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 회사에 대하여 자금제공, 여신제공, 선진금융기술 및 노하우의 제공, 이 회사와 긴밀한 업무 제휴관계에 있거나 기타 회사의 경영에 기여한 제3자에게 신주를 발행하는 경우</p> <p>③ 제2항에 따라 주주 외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조제1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.</p> <p>④ 제2항 각 호의 1의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.</p>		
	결산일	12월 31일	정기주주총회

주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 1월 31일까지 (주주명부폐쇄기준일 : 매년 12월 31일)		
주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권		
명의개서대리인 (전화번호 및 주소)	주식회사 국민은행 증권대행부 02)2073-8114 서울시 영등포구 여의도동 36-3 국민은행 여의도 본점 3층		
주주의 특전	없음	공고게재신문	서울신문, 동아일보

5. 주가 및 주식거래실적

가. 국내증권시장

(단위 : 원, 주)

종류		'13 7월	'13 6월	'13 5월	'13 4월	'13 3월	'13 2월
보통주	최 고	36,150	37,200	37,600	37,400	39,250	39,500
	최 저	32,600	33,650	34,900	34,850	36,150	37,200
	평 균	34,691	35,439	36,495	36,041	37,788	38,224
일간거래량	최 고	3,156,961	2,281,655	1,924,908	2,024,075	1,918,578	23,081,361
	최 저	537,177	525,423	474,084	594,348	685,005	541,899
월간거래량		28,733,170	21,674,807	22,784,186	22,274,476	26,602,802	46,990,592

나. 해외증권시장

[증권거래소명 : NYSE]

(단위 : USD, 원, 주)

종류		'13 7월	'13 6월	'13 5월	'13 4월	'13 3월	'13 2월
ADR	최 고	32.14	33.26	33.46	33.19	36.12	35.84
	(최고원화환산금액)	35,884	37,471	37,284	36,924	39,262	38,994
	최 저	28.85	29.17	32.01	30.73	32.16	34.24
	(최저원화환산금액)	32,895	33,709	35,281	34,273	35,939	37,281
	평 균	30.92	31.09	32.79	32.00	34.13	34.98
	(평균원화환산금액)	34,852	35,295	36,420	35,893	37,614	38,011
일간거래량	최 고	400,409	265,367	375,009	326,903	431,935	591,480
	최 저	51,640	58,296	37,511	73,084	104,437	76,590
월간거래량		2,758,200	2,684,695	3,263,697	3,501,745	3,516,568	3,588,012

주1) 원주 대 ADR 비율 1:1

주2) 최고/최저 원화 환산 금액은 월 중 최고가 및 최저가를 기록한 해당일의 종가 환율로 환산한 금액임.

주3) 평균 원화 환산 금액은 서울외국환중개가 고시하는 월평균매매기준율로 환산한 금액임.

Ⅶ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원의 현황

(기준일 : 2013.07.31)

(단위 : 주)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
							보통주	-		
임영록	1955.03	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄	한양대학교원 경제학 박사 밴더빌트대학교원 경제 경수로사업지원기획단 재정지원부장('00~'01) 재정경제부 정책조정심의관, 경제협력국장 외교통상부 다자통상국장 재정경제부 금융정책국장, 차관보, 정책홍보관리실장, 제2차관 법무법인 총정 상임고문 KB금융지주 사장	3,648	-	0년 1개월	2016.07.12
윤종원	1960.02	부사장	미등기임원	상근	CFO	한양대학교원 경영학 박사 국민은행 재무관리부장 국민은행 대화역지점장 국민은행 전략기획부장 KB금융지주 경영관리부장, 전략기획부장 국민은행 서소문지점장 국민은행 재무관리본부장	300	-	0년 1개월	미정
김용수	1961.02	부사장	미등기임원	상근	CPRO	성균관대학교원 커뮤니케이션학 박사 KAIST 초빙교수 산은자산운용 전무이사 대우증권 Wholesale 전무이사 한국항공대 경영학과 초빙교수 KAIST 문화기술대학원 자문위원	-	-	0년 1개월	미정
이민호	1965.04	부사장	미등기임원	상근	CCO (준법감시인)	콜럼비아대학교원 법학 상일회계법인 공인회계사 김&장법률사무소 변호사 Simpson Thacher & Bartlett 법률사무소 국민은행 법무실장 국민은행 상임법률고문	1,700	-	3년 6개월	2014.01.26
이기범	1957.11	전무	미등기임원	상근	CRO	서강대 독어독문 국민은행 검사기획부장 국민은행 압구정역지점장,영동지점장 국민은행 광화문지점장 국민은행 준법감시인 국민은행 경서지역본부장 국민은행 부천지역본부장	600	-	0년 1개월	미정

김재열	1961.02	전우	미등기임원	상근	CIO	순천고 대구그룹 기획조정실, 회장비서실 대리 딜로이트안진회계법인 전략기획본부 상무이사 대구그룹 경영전략실장 부사장 국민은행 연구소장 국민은행 녹색금융사업단장 국민은행 녹색금융사업부장	904	-	0년 1개월	미정
송인성	1963.10	상무	미등기임원	상근	CHRO	고려대 경영 국민은행 품무동지점장 국민은행 인사부장 국민은행 양재역지점장 국민은행 학동사거리지점장 국민은행 선릉역지점장	721	-	0년 1개월	미정
백문일	1964.01	상무	미등기임원	상근	홍보부 총괄	서울대 경제 제일증권 영업기획 담당 서울신문 사회부, 경제부, 정치부, 워싱턴특파원 청와대 홍보기획관실 선임행정관 농협경제연구소 연구위원 한경 매체/문화, 콘텐츠 부문장(상무) 대한생명 경제연구원 미래전략실장(상무)	-	-	0년 1개월	미정
최규설	1960.08	상무	미등기임원	상근	IR부 총괄	연세대 경영 국민은행 ALM부장 국민은행 IR부장 KB금융지주 IR부장	836	-	1년 7개월	2013.12.31
조경엽	1961.09	상무	미등기임원	상근	경영연구소 총괄	연세대학원 경영학 박사 매일경제 국제부, 중소기업부, 산업부 매일경제 사회부, 경제부 기자 매일경제 금융부 머니팀장, 증권부 차장 매일경제 금융부장, 정치부장 매일경제 부국장 겸 사회부장, 국제부장 매일경제 주간국장(매경이코노미 담당) 매일경제 국장, 경제활간지 편집장	-	-	0년 1개월	미정
이경재	1939.01	사외이사	등기임원	비상근	이사회위원장 이사회운영위원 장 감사위원	국민대학교 경제학 박사 은행감독원 부원장보('92~'93) 한국은행 이사, 감사('93~'97) 금융결제원 원장('97~'98) 중소기업은행 은행장('98~'01)	-	-	3년 4개월	2014.03.21
배재욱	1945.03	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원 장 이사회운영위원 감사위원	미시간대학교 법학 석사 대검찰청 공보담당관('89~'91) 대검찰청 중앙수사부 과장검사('91~'93) 대통령민정수석실 사정비서관('93~'98) 변호사배재욱법률사무소 변호사('03~현재)	-	-	2년 4개월	2014.03.21
김영진	1949.12	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 리스크관리위원	인디애나대학교 경영학 박사 한국재무학회 회장('00~'00) 한국증권거래소 공익이사('00~'03) 삼성투신운용 사외이사('00~'07) 서울대학교 경영대학 교수('82~현재)	-	-	2년 4개월	2014.03.21

황건호	1951.01	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원장 이사회운영위원 리스크관리위원	럿거스대학교 경제학 석사 대우증권 상무, 전무이사('96~'99) 대우증권 부사장('99~'99) 메리츠증권 대표이사사장('99~'03) 한국금융투자협회 회장('04~'12) 서울대학교 경영대학 초빙교수('12~현재)	500	-	1년 4개월	2014.03.22
이중천	1951.02	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 이사회운영위원 리스크관리위원	일리노이대학교 회계학 박사 재경원 정부투자기관 평가위원('93~'97) 한국가스공사 비상임이사('97~'98) 한국회계학회 회장('11~'12) 송실대학교 경영대학 교수('89~현재)	-	-	2년 4개월	2014.03.21
고승의	1955.06	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 평가보상위원	오글라호마대학교 경영학 박사 한국회계학회 재무회계분과 위원장('08~'09) 연합자산관리(주) 사외이사('09~'10) 한국관리회계학회 부회장('12~'13) 숙명여자대학교 경영학부 교수('95~현재) 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원('09~현재)	-	-	3년 4개월	2014.03.21
김영과	1955.12	사외이사	등기임원	비상근	경영전략위원 평가보상위원	하외이대학교 경제학 박사 재정경제부 경제협력국장('07~'08) 금융위원회 금융정보분석원 원장('08~'09) 한국증권금융 대표이사 사장('09~'12) 한국증권금융 고문('12~현재)	-	-	0년 4개월	2015.03.21
이영남	1957.09	사외이사	등기임원	비상근	경영전략위원장 이사회운영위원 평가보상위원	KAIST테크노경영대학원 한국여성벤처협회 회장('01~'04) 금융발전심의회 위원('06~'10) 이디지디지털 대표이사('88~'12) 정보통신산업진흥원 비상임이사('09~현재) 노바스이지 대표이사('12~현재)	-	-	3년 4개월	2014.03.21
조재묵	1961.01	사외이사	등기임원	비상근	경영전략위원 평가보상위원	계명대학교 대학원 심리학 박사 에이알씨그룹 대표이사('03~'12) 한양대학교 언론정보대학원 특임교수('09~'12) 한국광고홍보학회 부회장('09~'12) 에이스리서치 대표이사('95~현재) 서울특별시 조사 자문위원('03~현재)	-	-	4년 4개월	2014.03.21

※ 임원 변동 사항

- 사임 : 기타비상무이사 민병덕 (2013.6.12)

※ 타회사 임원 겸임 현황

(2013.7.31 현재)

성 명	대상회사	직책	선임시기
배재욱	삼보이엔씨(주)	사외이사	2012. 3월
이영남	(주)노바스이지	대표이사	2012. 12월
조재묵	에이스리서치(주)	대표이사	1995. 9월

※ 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(2013.7.31 현재)

성명	대상 계열사	직책	선임시기	비고
-	-	-	-	-

나. 직원의 현황

직원 현황

(기준일 : 2013.03.31)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기타	합계				
-	남	132	-	-	132	27개월	3,550	27	-
-	녀	25	-	-	25	29개월	479	19	-
합계		157	-	-	157	27개월	4,029	26	-

주1) 연간급여총액 : 기준일 현재 기지급 총 급여액

주2) 1인평균급여액 : 연간급여총액 / 기준일 현재 직원수

2. 임원의 보수 등

가. 임원의 보수현황

1. 주총승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	비고
등기이사 (사외이사)	13(9)	5,000	-

주1) 주총승인금액 : 등기임원(사외이사 포함) 총 한도 기준, 장기인센티브 한도 제외

주2) 2013.2.19일 사임한 Vaughn Richtor 기타비상무이사 포함

2. 지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	지급총액	1인당 평균 지급 금액	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	387	129	-	-
사외이사	4	109	27	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	5	135	27	-	-
계	12	631	53	-	-

- 주1) 기준일 : 2013.3.31
- 주2) 등기이사 : 기타비상무이사 포함, 사외이사 : 감사위원회 위원인 사외이사 제외
- 주3) 인원수 : 기준일 현재 인원수
- 주4) 지급총액 : 기준일 현재 기지급 금액
- 주5) 1인당 평균지급액 : 지급총액 / 기준일 현재 인원수 (반올림 기준)
- 주6) 이사보수지급기준 : 이사보수규정
- 주7) 상기 '지급총액' 이외에 2012년 성과에 따라 2013년 1분기에 지급된 단기성과급 969백만원이 있음.
- 주8) 상기 '지급총액' 이외에 성과와 연동하여 지급여부와 지급금액이 결정되는 성과연동 주식과 관련하여 분기말 손익계산서에 반영된 이사에 대한 주식보상비용은 372 백만원임. 공정가치 산출방법은 1분기 검토보고서를 참조해 주시기 바람.

나. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

VIII. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

가. KB인베스트먼트 자금지원

- 신용공여일 : 2009.6.29 (무보증신용대출)

성명 (법인명)	관계	계정과목	대출금액	현재잔액	금리	만기일
KB인베스트먼트	계열회사	대출채권	200억원	100억원	CD3M+137bp	2013.6.29

* 목적 : 타 금융기관 차입금 상환 및 운전자금

IX. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
2013년 임시주주총회 (2013.7.12)	1. 사내이사 1인 선임의 건	원안대로 승인	-
제5기 주주총회 (2013.3.22)	1. 2012 회계연도 (2012.1.1~2012.12.31) 재무 제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위 원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
제4기 주주총회 (2012.3.23)	1. 2011 회계연도 (2011.1.1~2011.12.31)대차 대조표, 손익계산서 및 이익잉 여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위 원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
제3기 주주총회 (2011.3.25)	1. 2010 회계연도 (2010.1.1~2010.12.31) 대차 대조표, 손익계산서 및 이익잉 여금처분 계산서(안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위 원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
2010년 임시주주총회 (2010.7.13)	1. 이사 선임의 건	원안대로 승인	-

<p>제2기 주주총회 (2010.3.26)</p>	<p>1. 2009 회계연도 (2009.1.1~2009.12.31) 대차 대조표, 손익계산서 및 이익잉 여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위 원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건</p>	<p>원안대로 승인</p>	<p>-</p>
<p>제1기 주주총회 (2009.3.27)</p>	<p>1. 2008 회계연도 (2008.9.29~2008.12.31) 대 차대조표, 손익계산서 및 이익 잉여금 처분 계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 사외이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위 원후보 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건</p>	<p>원안대로 승인</p>	<p>-</p>

2. 우발 채무 등

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

- KB금융지주

작성 기준일 현재 회사가 소송 당사자로 되거나 회사의 재산을 대상으로 제기된 소송은 없습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

작성 기준일 현재 종속회사 등이 소송 당사자로 되거나 종속회사 등의 재산을 대상으로 소송이 제기 된 경우로서 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 것은 다음과 같습니다.

- KB국민은행

소송내용	소재기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재 무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
서울지방국세청이 국민카드사(2002~2003) 및 국민 은행(2004~2005)에 대한 세무조사 착수 후 국민카드 합병총당금손금산입과 관련 부당행위계산부인 규정 등을 적용하여 국민은행에 법인세 및 교육세(가산세포 함)를 추가 납부하도록 한 과세조치에 국민은행이 불 복함	2010.06.21	국민은행	중부세무서 장	412,178	승소	승소	진행중	- 우발채무 성격은 아니나, 소가거액으로 재무적 영향이 큰 관계로 포함하여 기재함

원고는 국민은행과 체결한 KIKO계약과 관련하여 환율 상승으로 인한 손실이 발생하자, KIKO계약이 무효임을 주장하며 부당이익 반환 및 채무부존재확인을 구하는 소송을 제기함	2008.11.03	㈜○○외	국민은행 외	1,580	승소	승소 확정	<ul style="list-style-type: none"> - 2013.02.01. 국민은행 승소로 확정됨 <유사소송현황> - 국민은행 승소 확정: 4건 - 1심 진행 중: 4건 - 2심 진행 중: 1건
국민은행이 ○○사모부동산투자신탁의 수탁회사 지위에서 소유권을 이전 받은 이천시 소재 물류창고에 2008.12.5. 화재가 발생하여 보관 중인 물류가 전소되었는데 이 사건과 관련하여 동 물류창고에 임치물을 보관하던 자 중 일부인 원고들이 국민은행 및 이 사건 부동산신탁 관련인 등을 상대로 손해배상청구 소송을 제기함	2009.01.30	㈜○○ 관광용품 센터	국민은행 외	10,000	승소 확정		<ul style="list-style-type: none"> <유사소송현황> - 국민은행 승소 확정: 14건 - 2심 진행 중: 6건 - 3심 진행 중: 3건 - 2013.02.15. 1심 유사 소송 3건 국민은행 일부 패소하여 항소함 (패소금액: 37,026백만원)
국민은행은 원고들과 2005~2008년 사이에 각 엔화 대출약정을 체결하였는데, 2008.08. 이후 시작된 엔화 가치의 지속적인 상승으로 원화로 상환하여야 할 원화대출원리금이 증가한 원고들은 국민은행을 상대로 설명의무 위반으로 인한 손해배상 및 위법한 금리인상으로 인한 부당이익금반환을 청구하는 소송을 제기함	2009.03.11	○○무역 주식회사 외	국민은행 외	78	승소	일부 패소	<ul style="list-style-type: none"> <유사소송현황> - 국민은행 승소 확정: 2건
원고는 국민은행과 근저당권설정계약 체결 후 근저당권설정비용을 부담하였는데, 그 비용은 담보권자인 금융기관이 부담해야 한다며 원고 부담 비용의 반환을 청구하는 부당이익반환청구의 소를 제기함	2011.09.26	㈜○○○엔 지니어링 외	국민은행	437	승소	진행중	<ul style="list-style-type: none"> <유사소송현황> - 국민은행 승소 확정: 17건 - 1심 진행 중: 106건 - 2심 진행 중: 4건 - 소송가액에 비해 국민은행 패소시 파급 효과는 커질 가능성이 있음
국민은행은 ○○자산운용과 △△투신운용으로부터 위탁한 해외펀드를 페어필드 펀드에 투자하고 페어필드는 버나드 매도프가 관리하는 버나드 매도프 투자증권에 재투자 하였음. 페어필드는 자신이 투자한 버나드 매도프 투자증권이 쏘니사기 사건으로 손실 발생하여 청산절차를 진행하게 되자 국민은행 등 수익자들을 상대로 기 지급된 환매 대금이 과다 지급되었다는 이유로 부당이익의 반환을 청구함	2012.05.16	Bernard L. Madoff Investment 외	국민은행	49,000	진행중		<ul style="list-style-type: none"> <유사소송현황> - 1심 진행 중: 1건
국민은행은 정부와는 운영기간 5년, KLS와는 7년의 시스템용역계약을 체결 후, 제2기 로또사업자 선정에서 배제됨. KLS는 국민은행이 로또복권 운영약정기간 시스템용역계약의 기간을 성이하게 체결함으로써 손해 이익이 침해되었다는 주장으로 본 소를 제기함	2012.06.25	㈜코리아로 터리서비스	국민은행 외	1,000	진행중		<ul style="list-style-type: none"> - 소송가액에 비해 국민은행 패소시 파급 효과는 커질 가능성이 있음

국민은행은 ○○조선해양㈜의 구조조정이 개시된 후 채권금융기관협의회에 반대채권매수청구권 행사를 통보하였고, 채권금융기관협의회는 국민은행에 반대채권 매수가액을 제시하였는 바, 국민은행이 위매수가액의 불수용을 통보한 후 매매대금의 지급을 구하는 소를 제기하자 ○○조선해양㈜ 채권금융기관 중 일부가 국민은행에 채권금융기관 자율협약에 따른 정산금 지급을 구하는 이 사건 소를 제기함	2012.11.30	한국수출입은행 외	국민은행	46,409	진행중		<유사소송현황> - 1심 진행 중 : 1건
--	------------	-----------	------	--------	-----	--	----------------------------

주) 유사소송 현황 : 2013.7.31 현재 기준임

- KB국민카드

KB국민카드(당시 국민은행)는 2008년 3월 금융기관 담합에 의한 VAN수수료 인하의 건으로 공정거래위원회로부터 시정명령 및 과징금 부과처분을 받은 바 있습니다. 이와 관련하여 약 600여개 VAN대리점에서 KB국민카드를 피고로 하는 16건의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며 소송가액은 약 69억원입니다. 기타 10건의 소송이 별도로 진행 중입니다.

기준일 현재 피고로 계류중인 소송사건은 26건(영업활동과 관련하여 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 7,352백만원입니다.

(작성기준일: 2013년 7월 31일)

구분	소제기일	원고	피고	소송가액 (백만원)	진행상황	소송내용
손해배상	2008.01.22	(주)트루00넷 외 4	KB국민카드외 16	98	1심 일부패소 2심 진행중	VAN사 수수료 공정위 심결 (VAN수수료인하 담합에 대한 제재) 관련 손해배상청구의 건임
손해배상	2008.02.29	정00 외 61	KB국민카드외 16	590	1심 일부패소 2심 항소기각 3심 진행중	
손해배상	2008.03.19	이00 외 201	KB국민카드외 16	2,170	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.01.28	신00 외 5	KB국민카드외 16	162	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.09.13	한국00시스템(주) 외 18	KB국민카드외 16	1,138	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.11.30	장00 외 116	KB국민카드외 11	1,142	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.12.03	윤00 외 29	KB국민카드외 15	312	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.12.03	이00 외 3	KB국민카드외 15	201	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2010.12.02	강00 외 48	KB국민카드외 15	393	1심 진행중	
손해배상	2011.01.12	유00 외 5	KB국민카드외 15	25	1심 일부패소 2심 일부패소 3심 진행중	
손해배상	2011.09.09	(주)스00	KB국민카드외 16	47	1심 일부패소 2심 진행중	
손해배상	2012.02.29	(주)지0000 외 32	KB국민카드외 16	229	1심 진행중	
손해배상	2012.03.26	정00 외 1	KB국민카드외 16	21	1심 진행중	

손해배상	2012.02.29	염00 외 30	KB국민카드외 16	251	1심 진행중	카드론 보이스피싱 관련 KB국민카드의 주의의무 위반 채무부존재확인/부당이득금 반환 건임
손해배상	2012.06.29	00소프트(주) 외 6	KB국민카드외 16	145	1심 진행중	
손해배상	2012.07.06	김00 외 4	KB국민카드외 10	4	1심 진행중	
채무부존재확인	2012.02.07	장00 외 1	KB국민카드	29	1심 승소	
채무부존재확인	2012.05.07	이00	KB국민카드외 1	20	1심 진행중	
손해배상	2012.08.16	이00외 64	KB국민카드외 23	100	1심 진행중	
손해배상	2012.11.21	고00외 97	KB국민카드 외 9	21	1심 진행중	
손해배상	2012.12.06	권00 외 23	KB국민카드 외 11	1	1심 진행중	
손해배상	2012.12.06	김00 외 75	KB국민카드 외 14	2	1심 진행중	
카드대금	2013.01.09	(주)한0	KB국민카드	14	1심 진행중	KB국민카드 약관에 규정된 매출전표 제출일을 경과하여 제출된 매출전표에 대하여 KB국민카드의 전표매입 및 대금지급을 요청한 건임
추심금	2013.01.25	(주)000자산관리대부	KB국민카드 외 1	14	1심 진행중	관련 사건에서 채권자의 채무자에 대한 승소를 증거로, 추심명령의 제3채무자로 명시되어 있지 않은 어린 이집의 재산에 대해 추심지급을 청구한 건임
부당이득	2013.06.14	강00 외 44	KB국민카드 외 8	20	1심 진행중	가맹점모집용역계약서 중 수수료 지급 관련 조항이 불공정한 조항으로서 무효이므로 부당이득 반환(또는 손해배상)을 청구한 사건임
약정금	2013.06.25	윤00 외 74	KB국민카드	203	1심 진행중	가맹점모집수수료 지급기준에 관한 통보가 없었으며, 수수료를 지급하지 않았으므로 약정한 수수료를 지급해달라고 청구한 사건임

- KB투자증권

소 송 내 용	소 제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
피고들이 대체기준금리에 관한 규정을 임의로 추가한 것과 자산관리자인 KB투자증권이 대체기준금리를 적용한 것은 자산관리업무범위 밖의 행위이므로 무효이며, 설사 이것이 유효하다고 하더라도 규정상의 자금 조달비용이 현저히 늘어나는 등의 상황이 아니었으므로 위 규정을 적용할 요건을 충족하지 못하였음. 따라서 피고들의 추가 이자 수취는 부당이득 또는 불법행위이므로 부당 수취한 이자상당액을 반환할 것을 청구	2012.06.04	타니골프앤 리조트주식회사	KB투자증권 외2	피고1과 KB투자증권이 연대하여 952	원고 전부 패소	원고 전부 패소	진행중	
KB투자증권의 주식근질권 실행행위가 부당 영가 처분이므로 주식근질권설정계약위반이고 질권설정자에 대한 배임행위에 해당하여 이에 따른 손해배상 청구	2012.07.10	케이엔와이 씨오씨외1	KB투자증권 외2	1,000	진행중			추후 청구취지 확장(소가 증액) 가능성 있음

- KB생명보험

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

- KB자산운용

소 송 내 용	소 제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대	2009.04.17	한화생명	KB자산운용	원고소가	2011.	선고	진행중	패소 시, 청구취지에서 적시하고 있는

로 '선관의무 위반 및 의무불이행 등'을 이유로 손해 배상을 청구함		보험(구 대 한생명보 험)	용	15,127 피고소가 12,184	06.24 원고일 부승소	2012. 09.20 (항소기 각)		원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재(일부패소금 138억원 가지금)
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 간접투자자산운용업법 및 투자신탁약관·투자설명서 위반 등을 이유로 손해배상을 청구(제소 당시 정확한 손해의 범위에 대하여 특정하지 못한 관계로 구상의 법리를 인용)함	2009.08.31	KDB생명 외 4, 그외 선정당사자 다수	KB자산운용	원고소가 16,422 피고소가 9,954	2011. 08.12 원고일 부승소	선고 2012. 09.27 (항소기 각)		종결(KB자산운용 일부패소 확정)
집합투자기구의 부동산 개발사업 시행자인 원고가, KB자산운용 및 운용부서 임직원들을 상대로 부당한 사업비 집행 등을 이유로 손해배상을 청구함	2010.01.14	윤석개발	KB자산운용외1	200	2011. 11.24원 고패소	선고 2013. 07.18 (항소기 각)		KB자산운용 패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 '투자설명서·제안서 위반 등'을 이유로 손해배상을 청구함	2011.03.02	북악새마을금고외 99	KB자산운용외1	원고소가 22,297 피고소가 52,014	2012. 10.26 원고 일부승 소	진행중		패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 간접투자자산운용업법 및 투자신탁약관·투자설명서 위반 등을 이유로 손해배상을 청구(제소 당시 정확한 손해의 범위에 대하여 특정하지 못한 관계로 구상의 법리를 인용)함	2011.09.22	KPX 홀딩스	KB자산운용	563	재판상 의 화해 2013.01 .15			종결(재판부 화해권고안에 비추어 'KDB생명외 4'건과 같은 비율로 화해, 지연이자 및 소송비용 등 일부비용 절감)
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 간접투자자산운용업법 및 투자신탁약관·투자설명서 위반 등을 이유로 손해배상을 청구(제소 당시 정확한 손해의 범위에 대하여 특정하지 못한 관계로 구상의 법리를 인용)함	2011.11.01	공무원연금공단	KB자산운용	50,000	1심 진행중			패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 채무불이행 등을 이유로 손해배상을 청구함	2012.02.16	삼풍물산	KB자산운용	385	원고전 부패소 (2013.0 4.16)	진행중		패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여 KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재
집합투자기구의 수익자인 원고가 KB자산운용을 상대로 간접투자자산운용업법 및 투자신탁약관·투자설명서 위반 등을 이유로 손해배상을 청구(제소 당시 정확한 손해의 범위에 대하여 특정하지 못한 관계로 구상의 법리를 인용)함	2012.05.31	정부(문화관광부), 문화예술위원회	KB자산운용	10,000	1심 진행중			패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여 KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재. 청구취지 확장 (2013.03.18)

- KB부동산신탁

소 송 내 용	소재기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
신탁부동산인 아파트의 수분양자인 원고(선정당사자)는 KB부동산신탁이 아파트 및 상가건물을 신축함에 있어 설계도면과 달리 아파트 지하부분과 상가의 각 전유부분 사이의 경계벽을 시공하지 아니하였다고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함	2011.08.19	오○○	KB부동산신탁외 26인	135	진행중			

아파트 임차인인 원고들이 임대인 지위가 소외 에이치 오피홀딩스에게 이전되는 것을 자신들에게 적절히 고지하지 않았다고 주장하여 임대차계약의 취소를 원인으로 한 임대차보증금 반환의 소를 제기함.	2012.01.27	송○○외 14인	KB부동산신탁	1,163	승소	진행중		
토지신탁 사업의 시공사인 풍림산업(주)가 사업주체인 KB부동산신탁을 상대로 전체 공사대금의 10%에 해당하는 미지급 공사대금 대물지급분에 대한 소유권이전등기 청구의 소를 제기함.	2012.02.03	풍림산업 주식회사	KB부동산신탁	1,378	일부승소	진행중		
상가관리단인 원고가 위탁자인 ○○○이 상가 관리비를 체납하자 상가건물의 소유자인 KB부동산신탁을 상대로 미지급 관리비의 지급을 구하는 소를 제기함.	2012.03.06	룩스상가관리단	KB부동산신탁외 1인	829	일부승소	진행중		1심 판결선고 후 원고측에 패소금액 및 이자 전액 지급 후 항소제기함.
신탁부동산인 상가 수분양자인 원고들이 위탁자 주식회사 니즈몰의 허위과장광고에 KB부동산신탁이 공동불법행위자로서 책임을 부담한다고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2012.12.31	강○○외 630인	KB부동산신탁외 3인	99		진행중		
KB부동산신탁으로부터 분양대행 및 인수약정에 기해 아파트 소유권을 이전받았던 주식회사 에이치오피홀딩스가 대구광역시 달서구청장을 상대로 재산세 부과처분의 소를 제기함에 따라 KB부동산신탁은 대구광역시 달서구청장의 승소를 돕기 위해 보조참가함.	2012.08.30	주식회사 에이치오피홀딩스	대구광역시 달서구 (KB부동산신탁 보조참가)	8		진행중		
분양대행사인 주식회사 에이치오피홀딩스가 KB부동산신탁이 분양대행 및 인수약정을 위반하였다고 주장하여 자신들이 계약이행을 위하여 지출하였다는 금액에 대하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013.01.30	주식회사 에이치오피홀딩스	KB부동산신탁	100		진행중		
신탁부동산인 아파트 입주자대표회의인 원고가 KB부동산신탁 및 시공사등을 상대로 하자보수에 갈음하는 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013.02.07	수송금호어울림아파트 입주자대표회의	KB부동산신탁외 3인	101		진행중		
위탁자인 주식회사 신원씨엔씨가 우선수익자인 서울상호저축은행의 불법적인 우선수익권 양도에 KB부동산신탁이 적극 가담하였다고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013.02.15	주식회사 신원씨엔씨	KB부동산신탁	500		진행중		
위탁자인 예덴산업개발의 대여금 채권자로서 예덴산업개발 소유 부동산에 근저당권을 설정한 이○○이 본사건 신탁계약이 사해신탁이라고 주장하여 신탁계약의 취소 및 원상회복을 청구하는 소를 제기함.	2013.03.07	이○○	KB부동산신탁외 4인	600		진행중		
위탁자인 원고가 KB부동산신탁이 실제로 관리한 자금이 사업계획에 의하여 관리할 약정금액보다 적었음을 이유로 서울상호저축은행이 지급받은 대출수수료의 반환등을 구하는 소를 제기함.	2013. 4. 2.	주식회사 신원씨엔씨	KB부동산신탁	1,024		진행중		
토지의 소유자인 원고가 건물의 소유자인 KB부동산신탁과 나머지 피고들을 상대로 건물철거 및 점유기간에 해당하는 임료상당 부당이득을 구하는 소를 제기함	2013. 5. 15.	주식회사 한판물산	KB부동산신탁	260		진행중		

- KB인베스트먼트

작성기준일 현재 소송당사자로 되거나 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송은 없습니다.

- KB신용정보

작성기준일 2013년 7월말 현재 KB신용정보가 피고로 계류중인 소송사건은 15건으로 소송가액은 1,040백만원입니다. 이 소송의 대부분은 채권추심원이 KB신용정보와 사용종속관계가 있는 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급을 청구한 건으로 KB신용정보 패소시 손해배상 인정금액에 해당하는 손실발생이 예상됩니다.

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소 가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원 고	피 고		1심	2심	3심	
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2012.03.14	강○○외15	KB신용정보	149	패소	패소		
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2012.11.06	김○○외 4	KB신용정보	120	패소	진행중		
국민건강보험료 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 국민건강보험료 회사부담분 청구)	2012.12.24	이○○	KB신용정보	6	승소	진행 예정		
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.01.23	이○○	KB신용정보	63	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.04.26	정○○	KB신용정보	4	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.04.26	강○○	KB신용정보	3	진행중			
직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.03.19	김○○	KB신용정보	10	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.03.12	김○○외 5	KB신용정보	47	진행중			
채권추심 수수료의 일부를 지급받지 못했다고 주장	2013.03.25	권○○	KB신용정보	105	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.03.25	최○○	KB신용정보	13	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.05.03	김○○	KB신용정보	25	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.05.16	김○○외 11	KB신용정보	183	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.06.25	조○○외 2	KB신용정보	67	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.06.27	김○○외 3	KB신용정보	34	진행중			
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.07.05	김○○외 11	KB신용정보	211	진행중			

- KB데이터시스템

작성기준일 현재 소송당사자로 되거나 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송은 없습니다.

- KB저축은행

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소 가(주1) (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원 고	피 고		1심	2심	3심	
사업부지에 대한 시공사 본PF이	2011.03.30	KB저축은행외 6	(주)대*****외 1	1,832	패소	승소	진행	

행 또는 변제 이행청구								
피고측의 부당 피사취 처리에 따른 예금채권 침해에 대한 손해배상청구의 건	2012.11.30	KB저축은행	장** 등 1	1,120	진행			
중도상환 수수료 반환청구의 건	2013.02.07	(주)미****	KB저축은행 외 19	30	패소	진행		

주1) 소송가액은 전체 소송가액 중 KB저축은행에 해당하는 소송가액입니다.

주2) 작성기준일 현재 위의 소송 외에 원고 및 피고로 계류중인 소송사건은 각 1건씩이며, 소송가액은 각 79백만원, 20백만원입니다.

주3) 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외하였습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표현황

- 해당사항 없음

다. 채무보증 현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

- 지급보증

(단위 : 백만원)

구 분	제13기 1분기	제12기	제11기
확정지급보증	5,805,486	5,478,962	6,099,309
미확정지급보증	4,483,217	4,244,517	5,695,456
합 계	10,288,703	9,723,479	11,794,765

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

<KB국민카드>

- 지급보증

(단위: 백만원)

구 분	금 액
기업구매카드지급보증	17

※ 그룹 연결기준의 채무보증현황은 III. 재무에 관한 사항 중 3. 재무정보 이용상의 유의점 「다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계처리 및 우발채무 등에 관한 사항」 또는 첨부된 2013년 1분기 연결재무제표에 대한 검토보고서의 「우발 및 약정사항」을 참고

하시기 바랍니다.

라. 그밖의 우발채무 등

III. 재무에 관한 사항 중 3. 재무정보 이용상의 유의점 「다. 자산유동화와 관련한 자산매각의 회계 처리 및 우발채무 등에 관한 사항」 또는 첨부된 2013년 1분기 연결재무제표에 대한 검토보고서 「우발 및 약정사항」 및 「자산유동화거래」 부분을 참고하시기 바랍니다.

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항 없음

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[주요 종속회사에 관한 사항]

※ "처벌 또는 조치대상자"의 전·현직 여부는 제재일자 시점 기준임

<국민은행>

일자	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2010.09.13	국민은행	기관경고	- 카자흐스탄 소재 BCC은행 지분 무단 취득 - 구조화 외화증권 발행업무 무단 취급 - 정보시스템 구축 및 운영 불철저 (은행법 제23조의3, 제45조, 48조, 54조 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	전 은행장 1명 현 상근감사위원 1명 전 상근감사위원 1명 전 부행장 2명 전 사외이사 1명	문책경고 상당 주의적 경고 주의적경고 상당 주의적경고 상당 주의적경고 상당	- 카자흐스탄 소재 BCC은행 지분 무단 취득 - 구조화 외화증권 발행업무 무단 취급 - 정보시스템 구축 및 운영 불철저 - 경영자문역 임용계약 부적정 - 금융사과 관련자 감찰업무소홀 및 축소보고 - 전산시스템 구축 업무 무단 취급 - 감사수검일보 유출 등 감사업무 방해 - 골프대회 개최 경비 무단 지급 - 부동산 개발자금 대출(PF) 무단 취급 - 신용파생금융상품 투자업무 소홀 - 기업여신 취급 불철저 (은행법 제23조의3, 제45조, 48조, 54조 등)		
2011.03.18	전 부행장 1명	견책 상당	- 고객 사은품 구매시 계약 규정 미준수 (국민은행 계약규정 제7조, 제88조 등)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

2011.11.04	국민은행	기관주의 및 과태료 부과 (2,500만원)	- 구속성예금 부당수취 (은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
		과태료 부과 (2,500만원)	- 금융거래 실명확인 의무 및 금융투자상품 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 등)		
		과태료 부과 (450만원)	- 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 등)		
	현 부행장 2명 전 부행장 2명	견책 견책 상당	- 구속성예금 부당수취 (은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4 등) - 부동산개발금융(PF대출) 부당 취급 및 사후 관리 불철저 (은행법 제34조, 은행업감독규정 제78조 등) - 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 등)		
2013.5.23	국민은행	과태료 부과 (400만원)	- 금융실명거래 위반 및 현금보관영수증 임의 발급 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

주1) "처벌 또는 조치대상자"의 전·현직 여부는 제재일자 시점 기준임
주2) 공정거래법 관련 제재사항은 우발채무등/중요한 소송사건 참조

<KB투자증권>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2008.11.20	KB투자증권	약식제재금	- KOSPI200옵션최종거래일('08.10.9)에 프로그램매매 주문에 대하여 사전보고의무 위반 (자본시장법 제403조)	내부통제 강화 및 대상자에게 주의	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화
2009.6.22	KB투자증권	약식제재금	- 프로그램매매 비차익거래의 주문을 호가구분 표시없이 주문 제출 (자본시장법 제403조)	내부통제 강화 및 대상자에게 주의	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화
2009.9.29	KB투자증권	회원경고	- 위탁자의 현·선물차익거래주문 수탁과정에서 회사가 LP(유동성공급자)로 있는 KINDEX 200 ETF종목의 통정매매 체결 (자본시장법 제403조)	관련 내부감사 실시 및 관련자 징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2011.11.11	KB투자증권	약식제재금	- 2011.06.09 대우인터내셔널 등 73종목 (751, 157주)에 대한 프로그램 매수 주문 시 일반 주문으로 호가 표시 (한국거래소 시장업무규정 제11조, 제16조 제4항 및 동규정 시행세칙 제12조 제1항)	해당 위탁자에게 결과 통보 및 구상권 행사절차 진행	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화

<KB생명보험>

일자	처벌 또는	처벌 또는	사유 및	처벌 또는 조치에	재발방지를 위한
----	-------	-------	------	-----------	----------

	조치대상자	조치내용	근거법령	대한 회사의 이행현	회사의 대책
2008.5.29	KB생명보험	주의	- 통신판매시 표준상품설명대본 내용 부적정 (보험업법 제97조 제1항, 보험업감독규정 제 4-36조)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리 감독 강화
2010.10.29	KB생명보험 등기임원3명 직원1명	○전 부사장 주의 적경고 상당 1명 ○전 대표이사 주 의상당 1명 ○전 상임감사 주 의상당 1명 ○전 자산운용부장 주의상당1명	- 합성자산담보보증권(SCDO) 투자시 외국 환 위험관리기준 미비 등에 따른 투자손실 발생 (보험업법 제17조, 제104조, 보험업감독규 정 제5-25조, 제7-5조, 제7-6조, 보험업감 독업 무시행세칙 제3-8조 <별표2> 등)	내부통제 강화 및 대 상자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리 감독 강화
	KB생명보험 직원1명	○AM영업부 부장 주의	- 법인대리점 임차지연 업무 불철저 (보험업감독규정 제4-32조 등)	내부통제 강화 및 대 상자 주의 조치	업무지도 및 관리 감독 강화
	KB생명보험	기관주의	- 법인대리점 수수료 선지급 기준 미준수 - 보험계약 비교안내를 위한 시스템 운용 불철저 - 보험금 지급시 상계처리 및 지연통지 불철 저 - 경험생명표 기초통계자료 제공업무 불철저 - 용역 및 구매 계약업무 취급 불철저 - 자산운용사 선정업무 불철저 - 자산의 감가상각 회계처리 불철저 - 고객정보 조회기록 불철저 - 전산원장과 회계자료 잔액대사 불철저 (보험업법 제17조, 97조, 176조, 보험업법 시 행령 제44조, 88조 등)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리 감독 강화

<KB자산운용>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2008.12.29	KB 자산운용	증권거래법 위반에 대한 경고	- 주식등의 대량보유 상황보고 위반 (증권거래법 제200조의2)	관련자 주의	○ 공시담당자 교 육 실시 ○ 내부통제 시스 템 보완
2010.12.23	KB 자산운용 전 대표 1명 전·현직직원 4명	○ 기관:기관경고 ○ 전 대표 주의적 경고상당 1명 ○ 전 담당운영역 정직6월상당 1명 ○ 전 담당운영역 정직3월상당 1명 ○ 관리감독자 감봉3월 1명 ○ 준법감시인 주의 1명	- 간접투자재산 운용 부적정 및 - 오해유발 우려가 있는 투자설명서 작 성 및 사용 (간접투자자산운용업법 제167조, 제56조)	관련자 문책 이행	업무지도 및 관리 감독 강화

2013.05.02	KB자산운용 상무 1명	주의	- 투자일임재산과 집합투자재산간 거래 금지규정 위반 (자본시장과금융투자업에관한법률 제9 8조 제2항 제5호 / 동법 제85조 제5호)	관련자 문책 이행	업무지도 및 관리 감독 강화
------------	-----------------	----	--	-----------	--------------------

<KB부동산신탁>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2009.12.29	KB부동산신탁	시정권고	- 부천중동더스테이트상가 매매계약 서 조항중 약관법에 위반되는 불공 정약관 관 시정 (약관의 규제에 관한 법률 제6조, 8조 , 9조, 10조, 11조, 14조 등)	o 상가(공동주택복리시설) 공 급계약서 당사 예시서식 개 정(구두약정 무효조항 삭제) o 해당사업의 상가매매약서 약관법 위반사항 반영하여 변경함	상가공급 계약서 예시서식 개정
2010.8.3	KB부동산신탁 부사장 1명, 상무 1명	주의	- 수탁자를 위한 소송비용을 신탁재산 에 서 부당 지급 (신탁업법 제28조 등)	관련자 징계조치	업무지도 및 관리 감독 강화

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

다. 직접금융 자금의 사용

1) 공모자금의 사용내역

공모자금의 사용내역

(기준일 : 2013.03.31) (단위 : 백만원)

구 분	납입일	납입금액	신고서상 자금사 용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
주권상장법인 공모증자(증권 시장공모)	2009.09.01	1,117,500	운영자금	운영자금	-

라. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해 「고객정보관리인」을 선임하고 「업무지침서」를 제정하였으며, 「고객정보 취급 방침」을 정하여 공고 및 게시하고 있음.

마. 녹색경영에 관한 사항

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

당사의 주요 종속회사인 KB국민은행은 '저탄소녹색성장기본법 제42조제5항'에 따라 2012년 6월 29일 '온실가스·에너지 목표관리제' 관리업체로 지정되었습니다. 이에 2013년 3월 31일, 2009~2012년도에 대한 온실가스 배출량 및 에너지 사용량 명세서를 외부 전문기관의 검증을 받아 제출하였으며, 제출된 내용은 다음과 같습니다.

구분	2009년	2010년	2011년	2012년
온실가스(tCO ₂ e)	132,342	131,933	130,503	129,061
에너지(TJ)	1,987	1,924	1,863	1,995

X. 재무제표 등

1. 연결재무제표

가. 연결대차대조표 (재무상태표)

제 6 기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재

제 5 기 : 2012년 12월 31일 현재

제 4 기 : 2011년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 6 기 1분기		제 5 기		제 4 기	
자 산						
I. 현금 및 예치금	11,038,778		10,592,605		9,178,125	
II. 당기손익인식금융자산	10,574,191		9,559,719		6,326,104	
III. 파생금융자산	1,936,935		2,091,285		2,448,455	
IV. 대출채권	210,594,954		213,644,791		212,107,027	
V. 투자금융자산	37,290,310		36,467,352		35,432,182	
VI. 관계기업투자	962,966		934,641		892,132	
VII. 유형자산	3,085,574		3,100,393		3,186,020	
VIII. 투자부동산	52,861		52,974		51,552	
IX. 무형자산	486,282		493,131		468,441	
X. 이연법인세자산	17,662		18,432		22,329	
XI. 매각예정자산	33,966		35,412		9,931	
XII. 기타자산	10,595,899		8,760,319		7,478,519	
자 산 총 계		286,670,378		285,751,054		277,600,817
부 채						
I. 당기손익인식금융부채	1,867,604		1,851,135		1,388,079	
II. 파생금융부채	1,896,534		2,054,742		2,059,573	
III. 예수부채	194,502,849		197,346,205		190,337,590	
IV. 차입부채	17,185,727		15,965,458		16,823,838	
V. 사채	24,383,174		24,270,212		27,069,879	
VI. 총당부채	591,941		669,729		797,739	
VII. 확정급여부채	75,188		83,723		128,488	
VIII. 당기법인세부채	339,969		264,666		588,825	
IX. 이연법인세부채	153,000		132,679		220,842	
X. 기타부채	20,591,056		18,327,740		15,086,169	
부 채 총 계		261,587,042		260,966,289		254,501,022
자 본						
I. 지배기업주주지분	24,877,274		24,590,243		22,917,975	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,840,300		15,840,300		15,841,824	
3. 기타포괄손익누계액	402,486		295,142		191,642	
4. 이익잉여금	6,702,730		6,523,043		4,952,751	
II. 비지배지분	206,062		194,522		181,820	

자 본 총 계		25,083,336		24,784,765		23,099,795
부 채 와 자 본 총 계		286,670,378		285,751,054		277,600,817

주1) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임
주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

나. 연결손익계산서(포괄손익계산서)

제 6 기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기: 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 6 기 1분기	제5기 1분기	제 5 기	제 4 기
I. 순이자이익	1,650,591	1,791,516	7,115,913	7,104,512
1. 이자수익	3,202,007	3,612,677	14,155,825	13,956,257
2. 이자비용	-1,551,416	-1,821,161	-7,039,912	-6,851,745
II. 순수수수료이익	366,901	390,481	1,592,641	1,794,750
1. 수수료수익	638,026	688,831	2,778,668	2,829,754
2. 수수료비용	-271,125	-298,350	-1,186,027	-1,035,004
III. 당기손익인식금융상품 순손익	201,999	213,108	651,203	1,035,867
IV. 기타영업손익	-375,084	-224,734	-1,455,270	-1,092,009
V. 일반관리비	-985,445	-971,868	-3,885,285	-3,931,808
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익	858,962	1,198,503	4,019,202	4,911,312
VII. 신용손실충당금전입액	-326,097	-389,093	-1,607,804	-1,512,978
VIII. 영업이익	532,865	809,410	2,411,398	3,398,334
IX. 영업외손익	14,871	-1,419	-150,070	-137,528
1. 관계기업투자손익	9,416	9,911	-13,536	4,963
2. 기타영업외손익	5,455	-11,330	-136,534	-142,491
X. 법인세비용차감전순이익	547,736	807,991	2,261,328	3,260,806
XI. 법인세비용	-134,820	-199,345	-549,340	-832,234
XII. 분(당)기순이익	412,916	608,646	1,711,988	2,428,572
XIII. 법인세비용차감후 분(당)기기타포괄손익	117,585	-11,609	178,967	-235,748
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익	68	-364	-	-
1. 확정급여부채의 재측정 요소	68	-364	-	-
후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익	117,517	-11,245	178,967	-235,748
1. 외환차이	25,234	-3,048	-25,690	5,602
2. 투자금융자산평가손익	79,983	-8,077	249,647	-239,596
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	15,953	-4,004	-44,177	-433
4. 현금흐름위험회피손익	-3,653	3,884	-813	-1,321
XIV. 분(당)기총포괄이익	530,501	597,037	1,890,955	2,192,824
분(당)기순이익의 귀속	412,916	608,646	1,711,988	2,428,572
지배기업주주지분순이익	411,458	604,939	1,702,913	2,373,026
비지배지분순이익	1,458	3,707	9,075	55,546
분(당)기총포괄이익 귀속	530,501	597,037	1,890,955	2,192,824
지배기업주주지분총포괄이익	518,802	594,594	1,871,240	2,134,096
비지배지분총포괄이익	11,699	2,443	19,715	58,728
XV. 주당이익				
기본주당이익	1,065원	1,566원	4,408원	6,461원
희석주당이익	1,062원	1,563원	4,394원	6,445원

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

다. 연결현금흐름표

제 6 기 1분기: 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기: 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 6 기 1분기	제 5 기 1분기	제 5 기	제 4 기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	-1,250,331	2,670,453	7,988,035	-4,007,190
1. 분(당)기순이익	412,916	608,646	1,711,988	2,428,572
2. 손익조정사항	826,476	723,080	3,538,321	2,455,333
(1) 당기손익인식금융상품순손익	24,402	-130,422	-222,022	-391,197
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	-45,170	11,981	15,165	-107,371
(3) 파생금융상품공정가치평가총당금 전입(환입)액	-187	-39,282	42	207,522
(4) 신용손실총당금전입액	326,097	389,093	1,607,804	1,512,978
(5) 투자금융자산순손익	60,290	-27,509	148,211	-481,459
(6) 관계기업투자손익	-9,416	-9,911	13,536	-4,963
(7) 감가상각비 및 상각비	65,185	75,743	328,642	342,656
(8) 유무형자산기타순손익	1,971	1,658	40,881	18,533
(9) 주식보상비용(환입)	1,448	5,332	13,871	-7,609
(10) 책임준비금전입액	219,066	426,612	1,305,730	673,259
(11) 확정급여형퇴직급여	43,750	40,003	202,864	204,337
(12) 순이자이익	57,956	32,259	229,691	84,470
(13) 외화환산손익	34,908	-49,058	-148,877	273,971
(14) 기타 손익	46,176	-3,419	2,783	130,206
3. 자산·부채의 증감	-2,489,723	1,338,727	2,737,726	-8,891,095
(1) 당기손익인식금융자산	-992,746	-235,411	132,205	-2,370,999
(2) 파생금융상품	42,312	137,774	252,166	481,502
(3) 대출채권	2,634,479	-1,047,970	-2,226,547	-17,023,252
(4) 이연법인세자산	414	-366	3,211	-
(5) 기타자산	-2,111,693	-1,642,038	2,202,544	-877,081
(6) 당기손익인식금융부채	502	294,862	357,825	146,638
(7) 예수부채	-2,845,396	1,793,378	1,552,950	10,716,619
(8) 이연법인세부채	-78	-60,450	-166,772	-13,150
(9) 기타부채	782,483	2,098,948	630,144	48,628
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	-971,629	-429,747	-2,505,302	688,552
(1) 투자금융자산의 처분	5,569,957	6,503,028	24,848,249	22,875,143
(2) 투자금융자산의 취득	-6,338,498	-7,133,985	-26,141,095	-21,918,460
(3) 관계기업 투자의 감소	11,634	3,245	11,543	12,120
(4) 관계기업 투자의 취득	-14,532	-	-212,556	-176,105
(5) 유형자산의 처분	895	338	8,740	859
(6) 유형자산의 취득	-25,679	-24,780	-143,327	-261,905
(7) 무형자산의 처분	-	-	3,785	10,353
(8) 무형자산의 취득	-19,897	-11,979	-82,400	-105,341
(9) 사업결합에 따른 순현금흐름	-	40,575	40,575	-
(10) 기타	-155,509	193,811	-838,816	251,888

III. 재무활동으로부터의 현금흐름		2,217,044		-100,622		-3,646,254		4,774,881
(1) 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	-31,077		-34,979		75,761		20,733	
(2) 차입부채의 순증감	1,223,436		2,523,132		-792,778		5,453,721	
(3) 사채의 증가	2,590,619		3,256,209		10,282,920		9,665,174	
(4) 사채의 감소	-2,546,335		-5,806,381		-13,084,093		-11,607,211	
(5) 신탁계정미지급금의 증감	1,080,604		-20,125		-		-	
(6) 자기주식의 처분	-		-		-		2,281,524	
(7) 신종자본증권 상환	-		-		-		-1,000,000	
(8) 신종자본증권 배당 지급	-		-		-		-46,331	
(9) 보통주 배당 지급	-		-		-278,173		-41,163	
(10) 기타	-100,203		-18,478		150,109		48,434	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동 효과		19,546		4,150		-13,560		32,982
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		14,630		2,144,234		1,822,919		1,489,225
VI. 기초 현금 및 현금성자산		6,587,305		4,751,661		4,740,804		3,251,579
VII. 분(당)기말 현금 및 현금성자산		6,601,935		6,895,895		6,563,723		4,740,804

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

라. 연결자본변동표

제 6 기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자배기업 주주지분					비자배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	자기주식		
2012.1.1 (전기초)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	-	181,820	23,099,795
회계정책의 변경	-	-	-30,603	116,769	-	-	86,166
재작성된 금액	1,931,758	15,841,824	161,039	5,069,520	-	181,820	23,185,961
분기총포괄이익							-
분기순이익	-	-	-	604,939	-	3,707	608,646
외환차이	-	-	-3,282	-	-	234	-3,048
투자금융자산평가손익	-	-	-6,579	-	-	-1,498	-8,077
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-4,004	-	-	-	-4,004
현금흐름위험회피손익	-	-	3,884	-	-	-	3,884
확정급여부채의 재측정 요소	-	-	-364	-	-	-	-364
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-278,173	-	-	-278,173
기타	-	-490	-	-	-	-	-490
2012.3.31 (전분기말)	1,931,758	15,841,334	150,694	5,396,286	-	184,263	23,504,335
2013.1.1 (당기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,523,043	-	194,522	24,784,765
분기총포괄이익							
분기순이익	-	-	-	411,458	-	1,458	412,916
외환차이	-	-	25,182	-	-	52	25,234

투자금융자산평가손익	-	-	69,794	-	-	10,189	79,983
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	15,953	-	-	-	15,953
현금흐름위험회피손익	-	-	-3,653	-	-	-	-3,653
확정급여부채의 재측정 요소	-	-	68	-	-	-	68
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-231,811	-	-	-231,811
기타	-	-	-	40	-	-159	-119
2013.3.31 (당분기말)	1,931,758	15,840,300	402,486	6,702,730	-	206,062	25,083,336
2011.1.1 (전전기초)	1,931,758	15,990,278	430,572	2,620,888	-2,476,809	1,169,243	19,665,930
당기총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	2,373,026	-	55,546	2,428,572
외환차이	-	-	5,492	-	-	110	5,602
투자금융자산평가손익	-	-	-242,668	-	-	3,072	-239,596
관계기업 및 조인트벤처 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-433	-	-	-	-433
현금흐름위험회피손익	-	-	-1,321	-	-	-	-1,321
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-41,163	-	-	-41,163
신종자본증권 이자(배당)	-	-	-	-	-	-46,151	-46,151
신종자본증권 상환	-	-	-	-	-	-1,000,000	-1,000,000
자기주식 처분	-	-148,060	-	-	2,476,809	-	2,328,749
기타	-	-394	-	-	-	-	-394
2011.12.31 (전전기말)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	-	181,820	23,099,795
2012.1.1(전기초)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	-	181,820	23,099,795
당기총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	1,702,913	-	9,075	1,711,988
외환차이	-	-	-25,596	-	-	-94	-25,690
투자금융자산평가손익	-	-	238,913	-	-	10,734	249,647
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-44,177	-	-	-	-44,177
현금흐름위험회피손익	-	-	-813	-	-	-	-813
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-278,173	-	-	-278,173
기타	-	-1,524	-	-	-	-7,013	-8,537
2012.12.31(전기말)	1,931,758	15,840,300	359,969	6,377,491	-	194,522	24,704,040

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정 한 수치임

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

2. 재무제표

가. 대차대조표 (재무상태표)

제 6 기 1분기 : 2013년 3월 31일 현재

제 5 기 : 2012년 12월 31일 현재

제 4 기 : 2011년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 6 기 1분기	제 5 기	제 4 기
----	-----------	-------	-------

자 산					
I. 현금 및 예치금	381,264		96,234		32,031
II. 대출채권	10,000		25,000		60,000
III. 종속기업투자	17,944,848		17,944,848		17,773,322
IV. 유형자산	547		351		759
V. 무형자산	8,981		9,122		10,531
VI. 이연법인세자산	3,376		3,800		2,445
VII. 기타자산	392,722		310,673		631,602
자 산 총 계		18,741,738		18,390,028	18,510,690
부 채					
I. 차입부채	-		-		130,000
II. 사채	-		-		49,988
III. 확정급여부채	1,827		1,384		992
IV. 당기법인세부채	337,604		257,535		578,729
V. 기타부채	277,467		46,767		34,701
부 채 총 계		616,898		305,686	794,410
자 본					
I. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758
II. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809		13,513,809
III. 기타포괄손익누계액	-2,776		-2,780		
IV. 이익잉여금	2,682,049		2,641,555		2,270,713
자 본 총 계		18,124,840		18,084,342	17,716,280
부 채 와 자 본 총 계		18,741,738		18,390,028	18,510,690

주1) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임
주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

나. 손익계산서(포괄손익계산서)

제 6 기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기: 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 6 기 1분기		제 5 기 1분기		제 5 기		제 4 기	
I. 순이자이익		1,067		-1,820		2,993		-14,572
1. 이자수익	1,067		1,177		6,018		26,999	
2. 이자비용	-		-2,997		-3,025		-41,571	
II. 순수수수료이익		-982		-184		-4,130		-6,079
1. 수수료수익	-		-		-		-	
2. 수수료비용	-982		-184		-4,130		-6,079	
III. 기타영업손익		282,039		687,925		687,925		-
IV. 일반관리비		-9,393		-9,823		-41,597		-41,711
V. 신용손실충당금반영전 영업손익		272,731		676,098		645,191		-62,362
VI. 신용손실충당금 전입액		-		-		-		-

VII. 영업이익(손실)		272,731	676,098	645,191	-62,362
VIII. 영업외손익		-4	-92	-312	-2,863
IX. 법인세비용차감전분(당)기순이익(손실)		272,727	676,006	644,879	-65,225
X. 법인세수익(비용)		-422	131	1,356	1,547
XI. 분(당)기순이익(손실)		272,305	676,137	646,235	-63,678
XII. 법인세비용차감후 분(당)기기타포괄손익		4	-5	-	-
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		4	-5	-	-
확정급여제도의 재측정요소	4		-5	-	-
XIII. 분(당)기총포괄손익		272,309	676,132	646,235	-63,678
XIV. 주당이익(손실)					
기본주당이익(손실)		705원	1,750원	1,673원	-173원
희석주당이익(손실)		703원	1,746원	1,668원	-173원

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임
주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

다. 현금흐름표

제 6 기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기: 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기: 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 6 기 1분기	제 5 기 1분기	제 5 기	제 4 기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	270,647	687,649	662,904	-68,061
1. 분(당)기순손익	272,305	676,137	646,235	-63,678
2. 손익조정사항	1,039	2,031	8,546	10,331
(1) 감가상각비 및 상각비	186	344	1,487	1,581
(2) 주식보상비용	410	1,297	3,641	2,534
(3) 순이자이익	-167	-190	-765	-349
(4) 기타손익	610	580	4,183	6,565
3. 자산·부채의 증감	-2,697	9,481	8,123	-14,714
(1) 예치금	-	12,000	12,000	-12,000
(2) 이연법인세자산	423	-131	-1,355	-1,547
(3) 기타자산	-1,005	915	1,056	2,599
(4) 기타부채	-2,115	-3,303	-3,578	-3,766
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	14,383	-163,092	-128,528	-10,743
(1) 종속기업 투자의 취득	-	-171,526	-171,526	-100,000
(2) 대출채권의 회수	15,000	-	35,000	100,000
(3) 유형자산의 취득	-241	-29	-114	-233
(4) 무형자산의 취득	-	-	-313	-3,850
(5) 무형자산의 처분	-	-	-	895
(6) 보증금의 손증감	-120	8,466	8,427	-7,555
(7) 기타	-256	-3	-2	-
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	-	100,000	-458,173	-661,163
(1) 차입부채의 증가	-	150,000	170,000	130,000
(2) 차입부채의 감소	-	-	-300,000	-
(3) 사채의 상환	-	-50,000	-50,000	-750,000

(4) 배당금의 지급	-	-	-278,173	-41,163	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)	285,030	624,557	76,203	-739,967	
V. 기초 현금 및 현금성자산	96,231	20,028	20,028	759,995	
VI. 분(당)기말 현금 및 현금성자산	381,261	644,585	96,231	20,028	

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

라. 자본변동표

제 6 기 1분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 3월 31일까지

제 5 기 1분기: 2012년 1월 1일부터 2012년 3월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기: 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.1.1 (전기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
회계정책의 변경	-	-	-1,918	1,918	-
재작성된 금액	1,931,758	13,513,809	-1,918	2,272,631	17,716,280
총포괄이익					
분기순이익	-	-	-	676,137	676,137
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-5	-	-5
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	-278,173	-278,173
2012.3.31 (전분기말)	1,931,758	13,513,809	-1,923	2,670,595	18,114,239
2013.1.1 (당기초)	1,931,758	13,513,809	-2,780	2,641,555	18,084,342
총포괄이익					
분기순이익	-	-	-	272,305	272,305
확정급여제도의 재측정요소	-	-	4	-	4
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	-231,811	-231,811
2013.3.31 (당분기말)	1,931,758	13,513,809	-2,776	2,682,049	18,124,840
2011.1.1 (전전기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,375,554	17,821,121
당기총포괄손익					
당기순손실	-	-	-	-63,678	-63,678
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	-41,163	-41,163
2011.12.31 (전전기말)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
2012.1.1 (전기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
당기총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	646,235	646,235

자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	-278,173	-278,173
2012.12.31 (전기말)	1,931,758	13,513,809	-	2,638,775	18,084,342

주1) 제5기 1분기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

3. 대손충당금 설정현황

가. 연결기준

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정률
제6기 1분기	원화대출금 등	214,014,911	3,419,957	1.60%
제5기	원화대출금 등	216,913,450	3,268,659	1.51%
제4기	원화대출금 등	215,554,932	3,447,905	1.60%

(2) 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

구분	제6기 1분기	제5기 1분기
기초	3,268,659	3,448,179
대손상각	(298,648)	(412,806)
상각채권회수	94,374	134,926
매각	(27,724)	(1,980)
전입액	394,862	406,440
기타변동	(11,566)	2,008
분기말	3,419,957	3,576,767

(3) 당기말 현재 경과기간별 대출채권 잔액 현황

(단위 : 백만원)

구분	금액	구성비율
3개월 미만	48,620,316	23.09%
3개월 이상 6개월 미만	21,573,624	10.24%
6개월 이상 1년 미만	39,025,382	18.53%

1년 이상 2년 미만	13,474,996	6.40%
2년 이상 3년 미만	9,998,443	4.75%
3년 이상 4년 미만	4,776,341	2.27%
4년 이상 5년 미만	4,531,240	2.15%
5년 이상	68,594,612	32.57%
소계	210,594,954	100.00%

(4) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

대손충당금 설정방침에 대한 세부사항은 본 보고서 [III. 재무에 관한 사항 / 3. 재무정보 이용상의 유의점 / 가. 연결재무제표 이용상의 유의점]을 참조하시기 바라며, 대손준비금과관련된 세부사항은 첨부된 2013년 1분기 연결검토보고서의 주석 부분을 참고하시기 바랍니다.

나. 별도기준

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정률
제6기 1분기	원화대출금 등	10,000	-	0.00%
제5기	원화대출금 등	25,000	-	0.00%
제4기	원화대출금 등	60,000	-	0.00%

(2) 대손충당금 변동현황

- 해당사항 없음

(3) 당기말 현재 경과기간별 대출채권 잔액 현황

(단위 : 백만원)

구분	3개월 이하	3월초과~1년이 하	1년초과~3년이 하	3년초과	계
금액	10,000	-	-	-	10,000
구성비율	100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(4) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

대손충당금 설정방침에 대한 세부사항은 본 보고서 [III. 재무에 관한 사항 / 3. 재무정보 이용상의 유의점 / 나. 재무제표 이용상의 유의점 / 2) 유의적인 회계정책/(4) 금융자산의 손상]을 참조하시기 바라며, 대손준비금과 관련된 세부사항은 첨부된 2013년 1분기 검토보고서의 주석부분을 참고하시기 바랍니다.

4. 기업어음증권 발행실적 등

기업어음증권 및 전자단기사채등의 발행실적

(기준일 : 2013.03.31)

(단위 : 백만원, %)

종 류	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부
기업어음	2011.12.12	130,000	3.70	A1(NICE신용평가) A1(한국기업평가) A1(한국신용정보)	2012.04.02	상환
기업어음	2012.01.13	150,000	3.66	A1(NICE신용평가) A1(한국기업평가) A1(한국신용정보)	2012.04.02	상환
합 계	-	280,000	-	-	-	-

XI. 부속명세서

1. 공정가치평가 절차요약

가. 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

1) 금융자산 및 금융부채의 계정별 공정가치

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

구분	당분기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	11,038,778	11,042,746	10,592,605	10,545,944
단기매매금융자산				
채무증권	9,097,389	9,097,389	8,291,615	8,291,615
지분증권	1,084,955	1,084,955	876,175	876,175
기타	44,709	44,709	39,839	39,839
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	155,203	155,203	159,483	159,483
파생결합증권	191,935	191,935	192,607	192,607
매매목적 파생금융상품	1,743,957	1,743,957	1,907,774	1,907,774
위험회피목적 파생금융상품	192,978	192,978	183,511	183,511
대출채권	210,594,954	211,907,897	213,644,791	214,665,080
매도가능금융자산				
채무증권	22,353,595	22,353,595	21,737,240	21,737,240
지분증권	2,564,433	2,564,433	2,474,306	2,474,306
만기보유금융자산	12,372,282	13,015,358	12,255,806	12,837,009
기타금융자산	9,351,797	9,351,797	7,569,596	7,569,596
소계	280,786,965	282,746,952	279,925,348	281,480,179
금융부채				
단기매매금융부채	1,239,377	1,239,377	1,381,997	1,381,997
당기손익인식지정금융부채	628,227	628,227	469,138	469,138
매매목적 파생금융상품	1,762,788	1,762,788	1,854,216	1,854,216
위험회피목적 파생금융상품	133,746	133,746	200,526	200,526
예수부채	194,502,849	195,021,969	197,346,205	197,793,204
차입부채	17,185,727	17,252,571	15,965,458	15,984,126
사채	24,383,174	26,019,585	24,270,212	25,762,049
기타금융부채	14,127,375	14,127,669	12,160,963	12,161,057

소계	253,963,263	256,185,932	253,648,715	255,606,313
----	-------------	-------------	-------------	-------------

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.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화 할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discouted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권	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.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등의 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.

차입부채	외화차월의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 차입부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이외의 차입부채의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가방법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가방법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가방법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 공정가치로 측정하는 경우
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 대한 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정되며 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

1) 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당분기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
단기매매금융자산				

채무증권	4,828,155	4,269,234	-	9,097,389
지분증권	537,614	547,341	-	1,084,955
기타	44,709	-	-	44,709
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	-	155,203	-	155,203
파생결합증권	-	15,047	176,888	191,935
매매목적 파생금융상품	349	1,698,060	45,548	1,743,957
위험회피목적 파생금융상품	-	191,117	1,861	192,978
매도가능금융자산(*)				
채무증권	10,839,018	11,508,419	6,158	22,353,595
지분증권	991,911	312,762	1,259,760	2,564,433
소계	17,241,756	18,697,183	1,490,215	37,429,154
금융부채				
단기매매금융부채	1,216,132	23,245	-	1,239,377
당기손익인식지정금융부채	-	-	628,227	628,227
매매목적 파생금융상품	2,236	1,717,503	43,049	1,762,788
위험회피목적 파생금융상품	-	127,250	6,496	133,746
소계	1,218,368	1,867,998	677,772	3,764,138

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
단기매매금융자산				
채무증권	3,945,101	4,346,514	-	8,291,615
지분증권	449,268	426,907	-	876,175
기타	39,839	-	-	39,839
당기손익인식지정금융자산				
지분증권	-	159,483	-	159,483
파생결합증권	-	14,983	177,624	192,607
매매목적 파생금융상품	2,839	1,858,150	46,785	1,907,774
위험회피목적 파생금융상품	-	180,746	2,765	183,511
매도가능금융자산(*)				
채무증권	10,351,980	11,379,670	5,590	21,737,240
지분증권	793,362	208,195	1,472,749	2,474,306
소계	15,582,389	18,574,648	1,705,513	35,862,550
금융부채				
단기매매금융부채	1,381,997	-	-	1,381,997
당기손익인식지정금융부채	-	-	469,138	469,138
매매목적 파생금융상품	2,560	1,803,713	47,943	1,854,216

위험회피목적 파생금융상품	-	191,226	9,300	200,526
소계	1,384,557	1,994,939	526,381	3,905,877

(*) 당분기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 지분상품은 각각 142,674백만원 및 232,596백만원으로 수준 3에 포함됨. 당해 지분상품은 민영화되지 않은 비시장성 공기업주식 또는 공익성이 강한 비영리회사로 공적인 가치창출규모를 계량화하기 어렵거나, 프로젝트파이낸싱에 투자된 비상장지분상품 등으로 사업초기단계로 추정 현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정함. 연결실체는 당해 금융상품을 단기적으로 처분할 계획은 없음.

나. 수준2로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

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

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
단기매매금융자산			
채무증권	4,269,234	DCF모형	할인율
지분증권	547,341	DCF모형	할인율
당기손익인식지정금융자산			
지분증권	155,203	DCF모형	할인율
파생결합증권	15,047	Monte Carlo Simulation	기초자산의 가격, 금리, 변동성, 상관계수
매매목적 파생금융 상품	1,698,060	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	191,117	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
매도가능증권			
채무증권	11,508,419	DCF모형	할인율
지분증권	312,762	DCF모형	할인율
소계	18,697,183		
금융부채			
단기매매금융부채	23,245	DCF모형	할인율
매매목적 파생금융상품	1,717,503	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	127,250	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
소계	1,867,998		

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당분기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	2,945,326	6,611,738	1,485,682	11,042,746
대출채권	-	-	211,907,897	211,907,897
만기보유금융자산	3,744,789	9,270,568	1	13,015,358
기타금융자산(*2)	-	-	9,351,797	9,351,797
소계	6,690,115	15,882,306	222,745,377	245,317,798
금융부채				
예수부채(*1)	-	65,830,680	129,191,289	195,021,969
차입부채(*1)	-	61,359	17,191,212	17,252,571
사채	-	25,583,238	436,347	26,019,585
기타금융부채(*2)	-	-	14,127,669	14,127,669
소계	-	91,475,277	160,946,517	252,421,794

(*1) 수준 2로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 3으로 분류된 해당 항목의 경우, 기타금융자산 및 기타금융부채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 각각 9,351,797백만원 및 14,111,629백만원입니다.

나. 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

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

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
만기보유금융자산	9,270,568	DCF모형	할인율
금융부채			
사채	25,583,238	DCF모형	할인율

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

구분	공정가치	가치평가기법	투입변수
금융자산			
현금 및 예치금	1,485,682	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	211,907,897	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율

만기보유금융자산	1	DCF모형	내재부도율
소계	213,393,580		
금융부채			
예수부채	129,191,289	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율
차입부채	17,191,212	DCF모형	기타스프레드
사채	436,347	DCF모형	기타스프레드, 내재부도율
기타금융부채	16,040	DCF모형	기타스프레드
소계	146,834,888		

2) 공정가치수준3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

연결실체는 매 보고기간말에 그룹 자산의 공정 가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값 혹은 내부평가모형의 평가값을 사용하고 있습니다.

그리고, 연결실체는 공정가치수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고기간말에 공정가치수준의 이동을 인식하고 있습니다.

(2) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치 수준 3)의 기중변동내역

1) 당분기 및 전분기의 공정가치수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기					
	당기손익인식금융자산		투자금융자산	당기손익인식금융부채	순파생금융상품	
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지 정금융부채	매매목적 파생금융상품	위험회피목적 파생금융상품
기초금액	-	177,624	1,478,339	(469,138)	(1,158)	(6,535)
총손익						
당기손익인식액	-	1,330	(2,632)	(3,150)	(1,812)	2,525
기타포괄손익인식액	-	-	11,401	-	-	-
매입금액	-	88,600	72,232	-	(578)	-
매도금액	-	(90,666)	(9,781)	-	(19)	-
발행금액	-	-	-	(332,246)	(989)	-
결제금액	-	-	-	176,307	7,055	(625)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-	-	-	-
수준3에서 다른 수준으 로 변경된 금액	-	-	(283,641)	-	-	-

분기말금액	-	176,888	1,265,918	(628,227)	2,499	(4,635)
-------	---	---------	-----------	-----------	-------	---------

구분	전분기					
	당기손익인식금융자산		투자금융자산	당기손익인식 금융부채	순파생금융상품	
	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	매매목적 파생금융상품	위험회피목적 파생금융상품
기초금액	10,826	574,687	1,223,639	(837,206)	(10,805)	(9,610)
총손익						
당기손익인식액	-	72,849	6,581	(86,940)	9,524	10,906
기타포괄손익인식액	-	-	30,617	-	-	-
매입금액	-	77,553	90,911	-	14,575	-
매도금액	(10,826)	(127,316)	(8,393)	-	(60)	-
발행금액	-	-	-	(172,184)	(6,048)	-
결제금액	-	-	-	258,974	788	(2,023)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-	-	-	-
수준3에서 다른 수준으 로 변경된 금액	-	-	-	-	-	-
분기말금액	-	597,773	1,343,355	(837,356)	7,974	(727)

2) 당분기 및 전분기의 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당분기		전분기	
	당기손익인식 금융상품순손익	기타영업손익	당기손익인식 금융상품순손익	기타영업손익
총손익 중 당기손익인식액	(3,632)	(107)	(4,567)	17,487
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(3,171)	307	(311)	(9,318)

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

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

구분	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
파생결합증권	176,888	Monte Carlo Simulation	기초자산의 가격, 금 리, 변동성,	기초자산의 변동성	0.00 ~ 80.00	변동성이 클수록 공정가치는 증가

			상관계수	기초자산간의 상관계수	-100.00 ~ 100.00	기초자산간의 상관계수가 증가할수록 만기장벽이 존재하면 공정가치는 낮게, 만기장벽이 존재하지 않으면 공정가치는 높게 평가됨
매매목적 파생금융상품	45,548	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수(주가수익률 상관계수), 배당수익률	주가수익률 상관계수	11.62 ~ 75.98	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	18.31 ~ 46.66	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
위험회피 파생금융상품	1,861	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	6.60	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
매도가능금융자산	1,265,918	DCF모형, IMV모형, 위험조정할인율 모형	성장률, 할인율, 부동산매각가격변동률, 청산가치, 임대현금할인율, 순자산가치, 비교대상기업 주가지표 등	성장률	-5.00 ~ 5.00	성장률 상승에 따라 공정가치 상승
				할인율	3.07 ~ 16.78	할인율 하락에 따라 공정가치 상승
				부동산매각가격변동률	-1.00 ~ 1.40	매각가격 상승에 따라 공정가치 상승
				청산가치	-1.00 ~ 1.00	청산가치 상승에 따라 공정가치 상승
				임대현금할인율	10.86 ~ 11.27	현금할인율 하락에 따라 공정가치 상승
				순자산가치	-1.00 ~ 1.00	자산가치가 높아질수록 공정가치가 높게 평가됨
				비교대상기업 주가지표	-10.00 ~ 10.00	주가지표가 높아질수록 공정가치가 높게 평가됨
소계	1,490,215					
금융부채						
당기손익인식지정금융부채	628,227	Monte Carlo Simulation	기초자산의 가격, 금리, 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성	0.00 ~ 80.00	변동성이 클수록 공정가치는 증가
				기초자산간의 상관계수	-100.00 ~ 100.00	기초자산간의 상관계수가 증가할수록 만기장벽이 존재하면 공정가치는 낮게, 만기장벽이 존재하지 않으면 공정가치는 높게 평가됨
매매목적 파생금융상품	43,049	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수(주가수익률상관계수)	주가수익률 상관계수	2.14 ~ 70.35	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	18.31 ~ 46.66	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

			계수), 배당수익률			
위험회피 파생금융상품	6,496	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계 수(금리간 상관계수 , 환율	기초자산의 변동성	4.26 ~ 6.60	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				금리간 상관계수	13.79	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
소계	677,772					

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 이자율관련 파생상품과 주식관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 지분증권 및 수익증권이 있습니다.

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

구분	손익인식부분(당분기말)	
	유리한 변동	불리한 변동
금융자산		
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권(*1)	244	(244)
매매목적 파생금융상품(*2)	8,529	(7,992)
위험회피목적 파생금융상품(*2)	242	(244)
매도가능금융자산		
채무증권(*3)	104	(100)
지분증권(*4)	271,776	(107,512)
소계	280,895	(116,092)
금융부채		
당기손익인식지정금융부채(*1)	933	(933)
매매목적 파생금융상품(*2)	4,324	(4,347)
위험회피목적 파생금융상품(*2)	175	(171)
소계	5,432	(5,451)

구분	손익인식부분(전기말)	
	유리한 변동	불리한 변동
금융자산		
당기손익인식지정금융자산		

파생결합증권(*1)	953	(1,888)
매매목적 파생금융상품(*2)	8,047	(9,451)
위험회피목적 파생금융상품(*2)	197	(202)
매도가능금융자산		
채무증권(*3)	2,773	(2,731)
지분증권(*4)	402,284	(173,054)
소계	414,254	(187,326)
금융부채		
당기손익인식지정금융부채(*1)	13,843	(7,752)
매매목적 파생금융상품(*2)	3,934	(4,321)
위험회피목적 파생금융상품(*2)	176	(169)
소계	17,953	(12,242)

(*1) 당기손익인식지정금융상품은 주요 관측불가능한 변수인 기초자산의 주가변동구간을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있음.

(*2) 주식관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 주가와 변동률 사이의 상관관계를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 이자율관련 파생상품은 주요 관측 불가능한 투입변수인 장단기금리간 상관계수 혹은 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

(*3) 채무증권은 주요 관측 불가능한 투입변수인 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음.

(*4) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~0.5%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 실물부동산으로 구성된 경우에 한해 임대현금흐름의 할인율(-1%~1%)과 부동산매각가격의 변동률(-10%~+10%)의 상관관계에 따른 변동을 산출하였음.

(4) 거래일 평가손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당분기 및 전분기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기	전분기
I. 기초 거래일손익인식평가조정	8,652	4,082
II. 신규 발생 거래일손익인식평가조정	1,535	11,799
III. 당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2))	(3,174)	(1,393)
(1) 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,630)	(1,378)

(2) 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,544)	(15)
IV.분기말 거래일손익인식평가조정 (I + II + III)	7,013	14,488

3) 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당분기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당분기말						
	당기손익인식금융자산		대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	11,038,778	-	-	-	11,038,778
당기손익인식금융자산	10,227,053	347,138	-	-	-	-	10,574,191
파생금융상품	1,743,957	-	-	-	-	192,978	1,936,935
대출채권	-	-	210,594,954	-	-	-	210,594,954
투자금융자산	-	-	-	24,918,028	12,372,282	-	37,290,310
기타금융자산	-	-	9,351,797	-	-	-	9,351,797
소계	11,971,010	347,138	230,985,529	24,918,028	12,372,282	192,978	280,786,965

구분	당분기말				
	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정			
금융부채					
당기손익인식금융부채	1,239,377	628,227	-	-	1,867,604
파생금융상품	1,762,788	-	-	133,746	1,896,534
예수부채	-	-	194,502,849	-	194,502,849
차입부채	-	-	17,185,727	-	17,185,727
사채	-	-	24,383,174	-	24,383,174
기타금융부채	-	-	14,127,375	-	14,127,375
소계	3,002,165	628,227	250,199,125	133,746	253,963,263

구분	전기말						
	당기손익인식금융자산		대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	10,592,605	-	-	-	10,592,605
당기손익인식금융자산	9,207,629	352,090	-	-	-	-	9,559,719
파생금융상품	1,907,774	-	-	-	-	183,511	2,091,285
대출채권	-	-	213,644,791	-	-	-	213,644,791
투자금융자산	-	-	-	24,211,546	12,255,806	-	36,467,352

기타금융자산	-	-	7,569,596	-	-	-	7,569,596
소계	11,115,403	352,090	231,806,992	24,211,546	12,255,806	183,511	279,925,348
구분	전기말						
	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생금융상품	합계		
	단기매매	당기손익인식지정					
금융부채							
당기손익인식금융부채	1,381,997	469,138	-	-	-	-	1,851,135
파생금융상품	1,854,216	-	-	-	200,526	-	2,054,742
예수부채	-	-	197,346,205	-	-	-	197,346,205
차입부채	-	-	15,965,458	-	-	-	15,965,458
사채	-	-	24,270,212	-	-	-	24,270,212
기타금융부채	-	-	12,160,963	-	-	-	12,160,963
소계	3,236,213	469,138	249,742,838	200,526	-	-	253,648,715

나. 유형자산 재평가를 시행한 경우 공시대상기간 중 유형자산의 공정가치와 그 평가방법
- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음