

참고서류

금융위원회 귀중

제 출 일: 2014년 3월 13일

권 유 자: 성 명: 주식회사 KB금융지주
주 소: 서울특별시 중구 남대문로 84 (을지로2가)
전화번호: 02) 2073-7114

I. 권유자·대리인·피권유자에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명(회사명)	의결권 있는 주식 소유 수량	의결권 있는 주식 소유 비율	회사와의 관계	비고
주식회사 KB금융지주	-	-	본인	-

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	의결권 있는 주식 소유 수량	의결권 있는 주식 소유 비율	회사와의 관계	비고
임영록	대표이사 회장	4,848	0.00	대표이사 회장	
이경재	사외이사	-	-	사외이사	
배재욱	사외이사	-	-	사외이사	
김영진	사외이사	-	-	사외이사	
황건호	사외이사	-	-	사외이사	
이종천	사외이사	-	-	사외이사	
고승의	사외이사	-	-	사외이사	
김영과	사외이사	-	-	사외이사	
조재목	사외이사	-	-	사외이사	
윤웅원	부사장	1,300	0.00	부사장	
김용수	부사장	-	-	부사장	
김재열	전무	904	0.00	전무	
이기범	전무	600	0.00	전무	
김상환	상무	-	-	상무	
백문일	상무	-	-	상무	
양종희	상무	914	0.00	상무	
정민규	상무	-	-	상무	
조경엽	상무	-	-	상무	
최규설	상무	836	0.00	상무	
계		9,402	0.00		

2. 대리인에 관한 사항

성명(회사명)	의결권 있는 주식 소유 수량	회사와의 관계	비고
권봉중	278	직원	
송의섭	201	직원	

3. 피권유자의 범위

1,000주 이상 주주

4. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

주주총회 의사 정족수 확보

5. 기타 사항

가. 위임권유기간 : (시작일) - 2014년 3월 18일, (종료일) - 2014년 3월 27일

나. 위임장용지의 교부방법

- 권유자 또는 대리인이 피권유자에게 직접 교부하는 방법
- 우편 또는 모사전송에 의한 방법
- 전자우편에 의한 방법(피권유자가 전자우편을 수령한다는 의사표시를 한 경우)
- 주주총회 소집 통지와 함께 송부하는 방법(권유자가 발행인인 경우)

다. 주주총회 일시 및 장소

(일시) - 2014년 3월 28일 오전 10시

(장소) - 서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 26 (여의도동)

국민은행 여의도본점 4층 강당

라. 업무상 연락처 및 담당자

(성명) - 송의섭

(부서 및 직위) - IR부 과장 (연락처) - 02) 2073-2882

II. 주주총회 목적사항별 기재사항

(주)KB금융지주 정관 제23조에 따라 제6기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2014년 3월 28일(금) 오전 10시

2. 장 소 : 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26 (여의도동)
국민은행 여의도본점 4층 강당

3. 회의의 목적사항

가. 보고사항 : 영업보고, 감사보고, 외부감사인 선임보고

나. 결의사항

- 제1호 의안 : 2013 회계연도(2013.1.1~2013.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건
- 제2호 의안 : 사외이사 선임의 건
 - 제2-1호 : 사외이사후보 조재호
 - 제2-2호 : 사외이사후보 김명직
 - 제2-3호 : 사외이사후보 신성환
 - 제2-4호 : 사외이사후보 이경재
 - 제2-5호 : 사외이사후보 김영진
 - 제2-6호 : 사외이사후보 황건호
 - 제2-7호 : 사외이사후보 이종천
 - 제2-8호 : 사외이사후보 고승의
- 제3호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 제3-1호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 신성환
 - 제3-2호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이경재
 - 제3-3호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 김영진
 - 제3-4호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 이종천
 - 제3-5호 : 사외이사인 감사위원회 위원후보 고승의
- 제4호 의안: 이사 보수한도 승인의 건

□ 재무제표의 승인

가. 당해 사업연도의 영업상황의 개요

2013년 KB금융그룹은 금융시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데, 지속되는 저금리 기조로 인한 수익성 하락과 기업구조조정 여파에 따른 건전성 악화, 그리고 일련의 불미스러운 사고 발생으로 어려운 한 해를 보냈습니다.

특히, 2014년 연초에 발생한 고객정보 유출 사고는 고객의 신뢰를 기반으로 하는 금융기관에서는 절대로 발생해선 안 되는 일이었습니다. 저희 KB금융그룹 임직원들은 책임을 통감하며 다시는 이러한 사고가 발생하지 않도록 금융권 최고수준의 정보보호 관리체계를 구축하여 신뢰받는 KB금융그룹으로 거듭날 수 있도록 하겠습니다.

이러한 여건 속에서도 저희 KB금융그룹은 미래를 위한 준비를 착실히 추진하였으며 나름의 성과도 있었습니다. KB국민은행은 국민주택기금 수탁은행 및 국민연금공단 수탁은행으로 선정되었고, 정부·공공기관을 비롯한 여러 기관고객들을 새롭게 유치하면서 미래성장동력을 확대하였습니다. 아울러 인도네시아 만디리(Mandiri)은행과의 제휴, 미얀마 양곤사무소 개소 등을 통해 해외 네트워크를 강화하였고, 직장인 특화점포(After Bank) 등 고객 니즈를 반영한 점포를 신설하고 영업점 방문예약 서비스 및 Call Back 서비스를 시행하는 등 고객중심의 금융시장 변화를 선도하였습니다.

또한 희망금융플라자를 신설하여 가계부채 안정화 및 서민금융 지원을 강화하고, 중소기업 신규 자금지원 확대를 통해 사회적 책임을 강화하였습니다.

비은행 부문에서도 미래결제시장 선점을 위해 K-Motion 모바일 카드서비스를 시행한 KB국민카드, 채권발행 시장에서 독보적 1위를 유지하고 있는 KB투자증권, 보장성 상품 판매비중 확대를 통해 수익성을 개선시키고 있는 KB생명, 그리고 시장상황 악화에도 불구하고 지속적으로 수탁고 시장점유율 증가를 시현한 KB자산운용 등 기타 계열사들도 핵심역량 강화를 위한 노력을 지속해 오고 있습니다. 이와 함께 우리파이낸셜 인수를 통하여 비은행 부문을 확대하였습니다.

이러한 노력의 결과, 지난해 KB금융그룹은 그룹거래고객 3천만명을 돌파하여 미래 성장 기반을 더욱 견고히 하였습니다.

2013년 영업실적에 대해 말씀드리면, 영업규모에서 그룹 총자산이 전년대비 6조 871억원 증가한 291조 8,382억원을 시현하였습니다. 이중 대출채권은 219조 14억원으로 전년대비 5조 3,566억원이 증가하였습니다. 자금조달 부문에서는 저금리로 인한 시장에서의 부동산금 증가로 예수부채가 전년대비 3조 5,359억원 증가한 200조 8,821억원, 차입부채 및 사채는 전년대비 9,052억원 증가한 41조 1,409억원을 기록하였습니다.

자산건전성 부문에서는 지난해 구조조정 대상기업의 증가로 인하여 그룹전체 고정이하 여신비율은 전년대비 0.29%p 증가한 1.69%, 그룹전체의 대손충당금 적립비율은 40.25%p 감소한 130.29%를 나타내었습니다.

또한, 이익부문에 있어서는 순이자마진 감소의 영향 등으로 신용손실충당금 반영전 영업이익이 전년대비 5,683억원 감소한 3조 4,706억원, 당기순이익은 전년대비 4,705억원 감소한 1조 2,605억원을 달성하는데 그쳤습니다.

나. 해당 사업연도의 재무제표 및 연결재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

제 5 기말 : 2012년 12월 31일 현재

제 5 기초 : 2012년 1월 1일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기말		제 5(전) 기말		제 5(전) 기초	
자 산						
1. 현금 및 예치금	77,298		96,234		32,031	

과 목	제 6(당) 기말		제 5(전) 기말		제 5(전) 기초	
II. 대출채권	10,000		25,000		60,000	
III. 종속기업투자	18,292,443		17,944,848		17,773,322	
IV. 유형자산	642		351		759	
V. 무형자산	10,133		9,122		10,531	
VI. 이연법인세자산	4,203		3,800		2,445	
VII. 기타자산	269,823		310,673		631,602	
자 산 총 계		18,664,542		18,390,028		18,510,690
부 채						
I. 차입부채	-		-		130,000	
II. 사채	349,157		-		49,988	
III. 순확정급여부채	1,433		1,384		992	
IV. 당기법인세부채	209,928		257,535		578,729	
V. 기타부채	55,602		46,767		34,701	
부 채 총 계		616,120		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	(2,715)		(2,780)		(1,918)	
IV. 이익잉여금	2,605,570		2,641,555		2,272,631	
자 본 총 계		18,048,422		18,084,342		17,716,280
부 채 와 자 본 총 계		18,664,542		18,390,028		18,510,690

2) 손익 계산서(포괄손익계산서)

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자이익		(1,368)		2,993
1. 이자수익	3,859		6,018	
2. 이자비용	(5,227)		(3,025)	
II. 순수수료이익		(6,270)		(4,130)
1. 수수료수익	-		-	
2. 수수료비용	(6,270)		(4,130)	
III. 기타영업손익		245,044		687,925
IV. 일반관리비		(40,657)		(40,459)
V. 신용손실충당금반영전 영업손익		196,749		646,329

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
VI. 신용손실충당금 전입액		-		-
VII. 영업이익		196,749		646,329
VIII. 영업외손익		(1,346)		(312)
IX. 법인세비용차감전순이익		195,403		646,017
X. 법인세수익		423		1,080
XI. 당기순이익		195,826		647,097
XII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		65		(862)
당기순이익으로 재분류되지 않는 포괄손익		65		(862)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	65		(862)	
XIII. 당기총포괄이익		195,891		646,235
XIV. 주당이익				
기본주당이익		507원		1,675원
희석주당이익		505원		1,670원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 6 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지 (처분예정일 2014년 3월 28일)

제 5 기 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지 (처분확정일 2013년 3월 22일)

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,433,357		1,532,235
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,237,531		883,220	
2. 회계정책의 변경	-		1,918	
3. 당기순이익	195,826		647,097	
II. 임의적립금등의이입액		280		1,731
1. 대손준비금	280		1,731	
III. 이익잉여금처분액		212,759		296,435
1. 이익준비금	19,583		64,624	
2. 배당금	193,176		231,811	
가. 현금배당(주당배당금(율))				
당기 : 500원(10.0%)	193,176		231,811	
전기 : 600원(12.0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,220,878		1,237,531

4) 자본변동표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2012.1.1 (기초)	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
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	647,097	647,097
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(862)	-	(862)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(278,173)	(278,173)
2012.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
2013.1.1 (기초)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	195,826	195,826
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	65	-	65
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(231,811)	(231,811)
2013.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	(2,715)	2,605,570	18,048,422

5) 현금흐름표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위:백만원)

과 목	제 6(당)기		제 5(전)기	
Ⅰ. 영업활동으로부터의 현금흐름		236,098		662,904
1. 당기순이익	195,826		647,097	

과 목	제 6(당)기		제 5(전)기	
2. 손익조정사항	41,002		7,684	
(1) 감가상각비 및 상각비	816		1,487	
(2) 주식보상비용	950		3,641	
(3) 순이자이익	(564)		(765)	
(4) 종속기업투자 손상차손	36,995		-	
(5) 기타손익	2,805		3,321	
3. 자산·부채의 증감	(730)		8,123	
(1) 예치금	-		12,000	
(2) 이연법인세자산	(403)		(1,355)	
(3) 기타자산	9		1,056	
(4) 기타부채	(336)		(3,578)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(372,300)		(128,528)
1. 종속기업 투자의 취득	(384,590)		(171,526)	
2. 대출채권의 회수	15,000		35,000	
3. 유형자산의 취득	(627)		(114)	
4. 무형자산의 취득	(2,656)		(313)	
5. 무형자산의 처분	757		-	
6. 보증금의 순증감	(182)		8,427	
7. 기타	(2)		(2)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		117,266		(458,173)
1. 차입부채의 증가	315,000		170,000	
2. 차입부채의 감소	(315,000)		(300,000)	
3. 사채의 발행	349,077		-	
4. 사채의 상환	-		(50,000)	
5. 배당금의 지급	(231,811)		(278,173)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(18,936)		76,203
V. 기초 현금 및 현금성자산		96,231		20,028
VI. 기말 현금 및 현금성자산		77,295		96,231

6) 주식

주식사항은 2014년 3월 13일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재
 제 5 기말 : 2012년 12월 31일 현재
 제 5 기초 : 2012년 1월 1일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 6(당)기말		제 5(전)기말		제 5(전)기초	
자 산						
I. 현금 및 예치금	14,792,654		10,592,605		9,186,557	
II. 당기손익인식금융자산	9,328,742		9,559,719		9,169,102	
III. 파생금융자산	1,819,409		2,091,285		2,499,445	
IV. 대출채권	219,001,356		213,644,791		213,027,696	
V. 투자금융자산	34,849,095		36,467,352		34,992,681	
VI. 관계기업투자	755,390		934,641		793,602	
VII. 유형자산	3,060,843		3,100,393		3,182,746	
VIII. 투자부동산	166,259		52,974		51,552	
IX. 무형자산	443,204		493,131		461,986	
X. 이연법인세자산	15,422		18,432		18,944	
XI. 매각예정자산	37,718		35,412		9,931	
XII. 기타자산	7,568,063		8,760,319		7,475,865	
자 산 총 계		291,838,155		285,751,054		280,870,107
부 채						
I. 당기손익인식금융부채	1,115,202		1,851,135		1,388,079	
II. 파생금융부채	1,795,339		2,054,742		2,037,793	
III. 예수부채	200,882,064		197,346,205		193,258,556	
IV. 차입부채	14,101,331		15,965,458		16,821,233	
V. 사채	27,039,534		24,270,212		27,170,879	
VI. 총당부채	678,073		669,729		789,780	
VII. 순확정급여부채	64,473		83,723		127,437	
VIII. 당기법인세부채	211,263		264,666		588,825	
IX. 이연법인세부채	61,816		154,303		242,308	
X. 기타부채	20,236,229		18,327,740		15,280,218	
부 채 총 계		266,185,324		260,987,913		257,705,108
자 본						
I. 지배기업주주지분	25,652,831		24,568,619		22,983,179	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,854,605		15,840,300		15,841,824	
3. 기타포괄손익누계액	336,312		295,142		161,039	
4. 이익잉여금	7,530,156		6,501,419		5,048,558	
II. 비지배지분	-		194,522		181,820	
자 본 총 계		25,652,831		24,763,141		23,164,999
부 채 와 자 본 총 계		291,838,155		285,751,054		280,870,107

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지
 제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위:백만원)

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
I. 순이자이익		6,522,832		7,037,783
1. 이자수익	12,356,930		14,210,106	
2. 이자비용	(5,834,098)		(7,172,323)	
II. 순수수수료이익		1,479,239		1,566,706
1. 수수료수익	2,657,365		2,753,876	
2. 수수료비용	(1,178,126)		(1,187,170)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		756,822		811,964
IV. 기타영업손익		(1,304,765)		(1,531,942)
V. 일반관리비		(3,983,564)		(3,845,610)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익		3,470,564		4,038,901
VII. 신용손실충당금전입액		(1,443,572)		(1,606,703)
VIII. 영업이익		2,026,992		2,432,198
IX. 영업외손익		(211,701)		(133,554)
1. 관계기업투자손익	(199,392)		(15,282)	
2. 기타영업외손익	(12,309)		(118,272)	
X. 법인세비용차감전당기순이익		1,815,291		2,298,644
XI. 법인세비용		(551,586)		(558,511)
XII. 당기순이익		1,263,705		1,740,133
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		26,902		144,719
당기순이익으로 재분류되지 않는 포괄손익		40,984		(30,272)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	40,984		(30,272)	
후속적으로 당기순이익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(14,082)		174,991
1. 외환차이	(2,298)		(25,690)	
2. 투자금융자산평가손익	(3,591)		245,757	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(9,811)		(44,263)	
4. 현금흐름위험회피손익	1,618		(813)	
XIV. 당기총포괄이익		1,290,607		1,884,852
당기순이익의 귀속		1,263,705		1,740,133
지배기업주주지분순이익	1,260,509		1,731,034	
비지배지분순이익	3,196		9,099	
당기총포괄이익의 귀속		1,290,607		1,884,852
지배기업주주지분총포괄이익	1,301,679		1,865,137	
비지배지분총포괄이익	(11,072)		19,715	
XV. 주당이익				
기본주당이익		3,263원		4,480원
희석주당이익		3,249원		4,467원

3) 연결자본변동표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금		
2012.1.1 (전기초)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	181,820	23,099,795
회계정책의 변경	-	-	(30,603)	95,807	-	65,204
재작성된 금액	1,931,758	15,841,824	161,039	5,048,558	181,820	23,164,999
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,731,034	9,099	1,740,133
순확정급여부채의 재측정요소			(30,253)		(19)	(30,272)
외환차이	-	-	(25,597)	-	(93)	(25,690)
투자금융자산평가손익	-	-	235,029	-	10,728	245,757
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(44,263)	-	-	(44,263)
현금흐름위험회피손익	-	-	(813)	-	-	(813)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(278,173)	-	(278,173)
종속기업에 대한 소유지분변동	-	(1,524)	-	-	(7,013)	(8,537)
2012.12.31 (전기말)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
2013.1.1 (당기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,260,509	3,196	1,263,705
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	40,984	-	-	40,984
외환차이	-	-	(2,372)	-	74	(2,298)
투자금융자산평가손익	-	-	10,751	-	(14,342)	(3,591)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(9,811)	-	-	(9,811)
현금흐름위험회피손익	-	-	1,618	-	-	1,618
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(231,811)	-	(231,811)
종속기업에 대한 소유지분변동	-	14,305	-	39	(183,450)	(169,106)
2013.12.31 (당기말)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,530,156	-	25,652,831

4) 연결현금흐름표

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		(6,345,527)		7,644,558
1. 당기순이익	1,263,705		1,740,133	
2. 손익조정사항	3,166,181		3,482,339	
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(110,425)		(247,854)	

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	48,787		15,165	
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입액	699		42	
(4) 신용손실충당금전입액	1,443,572		1,606,703	
(5) 투자금융자산순손익	(1,191)		148,211	
(6) 관계기업투자손익	199,392		15,282	
(7) 감가상각비 및 상각비	286,858		328,320	
(8) 유무형자산기타순손익	39,777		40,881	
(9) 주식보상비용	17,289		13,871	
(10) 책임준비금전입액	761,877		1,305,730	
(11) 확정급여형퇴직급여	172,579		172,391	
(12) 순이자이익	314,866		229,691	
(13) 외화환산손익	17,082		(148,877)	
(14) 기타 손익	(24,981)		2,783	
3. 자산·부채의 증감	(10,775,413)		2,422,086	
(1) 당기손익인식금융자산	214,181		(3,102,488)	
(2) 파생금융상품	116,660		193,373	
(3) 대출채권	(7,335,434)		(2,964,229)	
(4) 이연법인세자산	1,349		3,211	
(5) 기타자산	(5,078,285)		2,201,280	
(6) 당기손익인식금융부채	(773,558)		357,825	
(7) 예수부채	2,584,993		4,495,876	
(8) 이연법인세부채	(74,463)		(138,374)	
(9) 기타부채	(430,856)		1,375,612	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		4,178,817		(2,532,234)
1. 투자금융자산의 처분	25,655,149		24,805,560	
2. 투자금융자산의 취득	(23,020,912)		(26,141,095)	
3. 관계기업투자의 감소	20,554		16,573	
4. 관계기업투자의 취득	(23,340)		(217,081)	
5. 유형자산의 처분	1,070		16,912	
6. 유형자산의 취득	(153,469)		(143,139)	
7. 투자부동산의 취득	(114,609)		-	
8. 무형자산의 처분	5,072		10,176	
9. 무형자산의 취득	(68,091)		(81,899)	
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	322,641		40,575	
11. 기타	1,554,752		(838,816)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		1,707,139		(3,252,263)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	10,977		75,761	
2. 차입부채의 순증감	(1,990,258)		(796,842)	
3. 사채의 증가	10,758,948		10,282,920	
4. 사채의 감소	(7,924,609)		(12,945,650)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	414,279		456,449	

과 목	제 6(당) 기		제 5(전) 기	
6. 보통주 배당 지급	(231,811)		(278,173)	
7. 종속기업에 대한 소유지분 변동	(168,293)		(8,048)	
8. 기타	837,906		(38,680)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		41,452		(13,560)
V. 현금및현금성자산의 순증감 (III+IV)		(418,119)		1,846,501
VI. 기초 현금및현금성자산		6,587,305		4,740,804
VII. 당기말 현금및현금성자산		6,169,186		6,587,305

5) 주식

주식사항은 2014년 3월 13일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 당사의 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
조재호	1955.01.18	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
김명직	1959.10.19	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
신성환	1963.02.17	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
김영진	1949.12.11	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
황건호	1951.01.23	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
총 (8) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
조재호 (신임) 임기 2년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 석사 - 미국 펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 박사 - 뉴욕시립대학교 바루크대학 조교수 - 동경대학교 대학원 경제학연구과 특임교수 - 금융발전심의위원회 자본시장분과 위원장 - 학교법인 경희학원 재단이사 - SK텔레콤 사외이사	해당사항 없음
김명직 (신임) 임기 2년	한양대학교 경제금융대 학 교수 한양대학교 경제금융대 학장	- 한양대학교 경제학 학사 - 미국 워싱턴대학교 경제학 석사 - 미국 워싱턴대학교 경제학 박사 - 앨라배마주립대학교 교수 - 한국재무학회 부회장 - Asia-Pacific Journal of Financial Studies 편집위원장 - 한국증권학회 회장 - 메리츠금융지주 사외이사	해당사항 없음
신성환 (신임) 임기 2년	홍익대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan 대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan 대학원 재무관리 박사 - 한국금융연구원 부연구위원 - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 기획재정부 기금평가단장	해당사항 없음
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음
김영진 (중임) 임기 1년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 경영학 석사 - 미국 인디애나대학교 경영학 박사 - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사	해당사항 없음
황건호 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 럿거스대학교 경제학 석사 - 대우증권 부사장 - 메리츠증권 대표이사 사장 - 한국금융투자협회 회장 - 서울대학교 경영대학 초빙교수	해당사항 없음
이종천 (중임) 임기 1년	송실대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 한국기업공헌평가원 이사장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학 부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오클라호마대학교 경영학 박사 - 연합자산관리 사외이사 - 한국관리회계학회 부회장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	해당사항 없음

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
신성환	1963.02.17	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
김영진	1949.12.11	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
총 (5) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
신성환 (신임) 임기 1년	홍익대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan 대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan 대학원 재무관리 박사 - 한국금융연구원 부연구위원 - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 기획재정부 기금평가단장	해당사항 없음
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
김영진 (중임) 임기 1년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 경영학 석사 - 미국 인디애나대학교 경영학 박사 - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사	해당사항 없음
이종천 (중임) 임기 1년	숭실대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 한국기업공헌평가원 이사장	해당사항 없음
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학 부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오클라호마대학교 경영학 박사 - 연합자산관리 사외이사 - 한국관리회계학회 부회장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	해당사항 없음

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수 (사외이사수)	13(9)*	10(9)
보수총액 내지 최고한도액	제6기(2013회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금50억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여 하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2012년9월 29일부터 2015년 9월28일 까지의 기간동안 총250,000주를 한도 로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제7기(2014회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여 하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2013년7월 13일부터 2016년 7월12일 까지의 기간동안 총100,000주를 한도 로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

* 2013년 2월 19일 사임한 Vaughn Richter 기타비상무이사 포함

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음