

목 차

투 자 설 명 서	1
【 본 문 】	2
요약정보	2
1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	2
2. 투자위험요소	3
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	7
I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	7
1. 공모개요	7
2. 공모방법	8
3. 공모가격 결정방법	8
4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항	11
5. 인수 등에 관한 사항	14
II. 증권의 주요 권리내용	15
III. 투자위험요소	25
IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)	55
V. 자금의 사용목적	62
VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항	64
제2부 발행인에 관한 사항	66
I. 회사의 개요	66
1. 회사의 개요	66
2. 회사의 연혁	76
3. 자본금 변동사항	87
4. 주식의 총수 등	88
5. 의결권 현황	88
6. 배당에 관한 사항	89
II. 사업의 내용	91
III. 재무에 관한 사항	244
IV. 감사인의 감사의견 등	258
V. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	260
1. 이사회에 관한 사항	260
2. 감사제도에 관한 사항	269
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	277
4. 계열회사 등의 현황	277
VI. 주주에 관한 사항	282
VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	288
1. 임원 및 직원의 현황	288
2. 임원의 보수 등	291
VIII. 이해관계자와의 거래내용	293
IX. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	294
X. 재무제표 등	318
XI. 부속명세서	372
【 전문가의 확인 】	373
1. 전문가의 확인	373
2. 전문가와의 이해관계	373

투자설명서

2015년 02월 26일

주식회사 KB금융지주

주식회사 KB금융지주 제6회 무기명식 이권부 무보증 고정금리부 공모사채

주식회사 KB금융지주 제6회 금 삼백억원(₩30,000,000,000)

1. 증권신고의 효력발생일 : 2015년 02월 26일
2. 모집가액 : 금 삼백억원(₩30,000,000,000)
3. 청약기간 : 2015년 02월 26일
4. 납입기일 : 2015년 02월 26일
5. 증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 증권신고서 : [전자문서] 금융위(금감원)홈페이지 →<http://dart.fss.or.kr>
 - 나. 일괄신고 추가서류 : [전자문서] 금융위(금감원)홈페이지 → <http://dart.fss.or.kr>
 - 다. 투자설명서 : [전자문서] 금융위(금감원)홈페이지 →<http://dart.fss.or.kr>
[서면문서] (주)KB금융지주 : 서울특별시 중구 남대문로 84
SK증권(주) : 서울시 영등포구 국제금융로2길 24
케이비투자증권(주) : 서울시 영등포구 여의대로 70
6. 안정조작 또는 시장조성에 관한 사항
해당사항 없음

이 투자설명서에 대한 증권신고의 효력발생은 정부가 증권신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 이 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니며, 이 투자설명서의 기재사항은 청약일 전에 정정될 수 있음을 유의하시기 바랍니다.

SK증권 주식회사

【 본 문 】

요약정보

1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

회차 : 6

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	30,000,000,000	모집(매출)총액	30,000,000,000
발행가액	30,000,000,000	권면이자율	2.377*
발행수익률	2.377*	상환기일	2022년 02월 26일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 여의도법인영업부	(사채)관리회사	한국증권금융
신용등급 (신용평가기관)	한국기업평가(AAA)/한국신용평가(AAA)/NICE신용평가(AAA)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	SK증권(주)	-	2,000,000	20,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수
인수	케이비투자증권(주)	-	1,000,000	10,000,000,000	인수수수수료 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2015년 02월 26일	2015년 02월 26일	-	-	-

자금의 사용목적

구 분	금 액
운영자금	30,000,000,000
발행제비용	134,700,000

보증을 받은 경우	보증기관	-	담보 제공의 경우	담보의 종류	-
	보증금액	-		담보금액	-

매출인에 관한 사항

보유자	회사와의 관계	매출전 보유증권수	매출증권수	매출후 보유증권수
-	-	-	-	-

【파생결합사채 해당여부】	기초자산	옵션종류	만기일
N	-	-	-

【기 타】	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며, 사채권을 발행하지 아니함. ▶ 공사채등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권 발행을 청구할 수 있음. ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 수령하여 교부하거나 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌 부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 같음함.
-------	---

* 인수수량은 권면금액 1만원 기준으로 산정함.

2. 투자위험요소

구 분	내 용
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 영업실적에 의해 회사의 수익과 경쟁력에 직접적인 영향을 받습니다.</p> <p>나. 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 금융지주회사는 직·간접적으로 영향을 받고 있습니다.</p> <p>다. 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>라. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경의 변화에 따라 직접적인 영향을 받는바 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 상황이며, **비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장 지위 및 규모 등이 미약한 상태입니다.** 그러나 금융위원회에서 당 그룹의 LIG손해보험 편입 승인, 우리파이낸셜 지분 인수 등 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

라. 금융그룹 전반의 자본적정성 우수하나 **사업라인 확충 전략으로 자본 적정성이 변동할 가능성 존재하다는 점** 유의하시기 바랍니다.

마. **대기업 부실화 및 가계부채의 영향으로 건전성 우려가 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.** 한편, 당사는 그룹 포트폴리오 다각화 등을 위해 2013년 6월 19일 예금보험공사와 **예한솔저축은행 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였으며, 2013년 9월 2일부로 당사의 자회사로 편입되었습니다. 2014년 1월 13일부로 KB저축은행으로 흡수합병되었습니다.**

사. 2014년 3분기 연결재무제표 기준 분기 순이익은 1조2,317억원으로 2013년 3분기 누계기준 분기 순이익 1조47억원 대비 22.6% 상승하였습니다. **2013년 발생한 교환주식관련 손상차손 등 일회성 손실요인이 소멸되고 및 건전성 개선에 따른 충당금 감소에 따라 순이익이 증가한 것으로 판단됩니다. 3분기 보고서는 2014년 11월 14일에 공시되었으므로 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.**

아. 당사의 자회사인 KB국민카드는 신용카드업의 특성상 다수 회원의 고객정보를 보유하고 있으며, 이를 안전하게 관리하기 위해 전산관리시스템 관리 및 여러가지 보안정책을 시행하고 있습니다. 하지만 이러한 노력에도 불구하고 **내외부직원**에 의한 유출, 해킹에 의한 유출 등의 가능성이 있습니다. 이로 인해 **감독당국의 제재 또는 민형사상의 법적 책임이 발생할 수 있습니다.**

자. 당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 2월 24일 우리금융지주와 체결된 주식매매계약의 조건에 따라 우리파이낸셜의 지분 52.02%(11,180,630주)를 거래종료일('14.3.20)에 양수하였으며, 케이비캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다. 이에 따라 **추후 부채비율 등 재무건전성 지표 및 사업 포트폴리오의 변화가 예상됩니다.**

차. 최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면 규제감독 강화 및 리스크관리 기준 강화를 필두로 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 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.** 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자께서는이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.

카. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 당사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. **2014년 9월 당사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을 의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다.** 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 정기 주주총회에서 모두 물러나기로 하였습니다. 다만, 신고일 현재 경영진의 변동과 관련하여 최종적으로 확정된 사항이 없으므로 금융당국의 징계 및 경영진 공백, 이에 대한 시장의 평가 등이 미치는 영향에 대하여는 정확히 예측하기 어렵습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

타. 당사는 2014년 05월 19일 LIG손해보험의 인수를 위한 최종제안서를 제출한후, 금융위원회는 2014년 12월 24일 당사의 LIG손해보험 자회사 편입과 LIG투자증권의 손자회사 편입을 승인했습니다. 다만, 최종 인수가격이 합의되지 않은 상황이라는 점과 본 건 인수 등으로 수반된 동사의 재무적인 부담 정도를 시너지 효과와 함께 지속적으로 모니터링해야 한다는 점은 투자자 여러분께서 유의하시기 바랍니다.

<p>기타 투자위험</p>	<p>가. 본 일괄신고추가서류상의 공모일정은 확정된 것이 아니며 금융감독원 공시 심사과정에서 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 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.</p> <p>다. '자본시장과금융투자업에관한법률' 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의 발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본증권의 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 가능성은 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 의사결정하시는데 참조하시기 바랍니다.</p>
----------------	--

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

1. 공모개요

[회 차 : 6]

(단위 : 원)

항 목		내 용
사 채 종 목		무보증사채
구 분		무기명식 이권부 무보증사채
권 면 총 액		30,000,000,000
할 인 율(%)		0.00
발행수익율(%)		2.377
모집 또는 매출가액		각 사채 권면금액의 100%로 한다.
모집 또는 매출총액		30,000,000,000
각 사채의 금액		공사채등록법령에 의한 등록발행으로 실물은 발행하지 아니한다.
이자율	연리이자율(%)	2.377
	변동금리부 사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	"본사채"의 이자는 "본사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하며 각각 3개월분의 이자를 후급한다. 다만, 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자지급기일로 하며 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 이자지급을 이행하지 아니한 때에는 연체이자를 지급하며 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이자율을 적용한다.
	이자지급 기한	이자지급기일은 다음과 같다. 2015년 05월 26일, 2015년 08월 26일, 2015년 11월 26일, 2016년 02월 26일, 2016년 05월 26일, 2016년 08월 26일, 2016년 11월 26일, 2017년 02월 26일, 2017년 05월 26일, 2017년 08월 26일, 2017년 11월 26일, 2018년 02월 26일, 2018년 05월 26일, 2018년 08월 26일, 2018년 11월 26일, 2019년 02월 26일, 2019년 05월 26일, 2019년 08월 26일, 2019년 11월 26일, 2020년 02월 26일, 2020년 05월 26일, 2020년 08월 26일, 2020년 11월 26일, 2021년 02월 26일, 2021년 05월 26일, 2021년 08월 26일, 2021년 11월 26일, 2022년 02월 26일.
신용평가 등급	평가회사명	한국기업평가(주) / NICE신용평가(주) / 한국신용평가(주)
	평가일자	2015.02.23 / 2015.02.23 / 2015.02.23
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	SK증권(주)
상환방법 및 기한	상 환 방 법	"본 사채"의 원금은 2022년 02월 26일(7년 만기) 일시 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고 상환기일 이후는 이

		자를 계산하지 아니한다. 다만, 원금상환 연체시에는 연체이자를 지급하며, 이 경우 연체이자는지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이자율을 적용한다.
	상 환 기 한	2022년 02월 26일
납 입 기 일		2015년 02월 26일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금	회 사 명	(주)국민은행 여의도법인영업부
지급대행기관	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함. ▶ 공사채 등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음. ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 인수단이 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 같음함.

2. 공모방법

- 해당사항 없음

3. 공모가격 결정방법

- 본 사채의 발행과 관련된 공모가격 결정방법은 발행회사와 대표주관회사와 협의에 따라 아래 산정근거를 바탕으로, 제6회 무보증사채에 대하여는 2.392%로 하되 청약일 전일 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 최종으로 제공하는 7년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 0.03%P.를 차감한 값으로 발행조건이 결정되었습니다.

(1) 공모가격 결정

본 사채의 발행과 관련된 공모가격 결정방법은 발행회사와 대표주관회사와 협의에 따라 최근 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 제공하는 동일등급 회사채 등급민평 수익률의 산술평균 및 당사의 최근 최근 민간채권평가사의 평가금리, 동일 신용등급 금융지주회사들의 회사채 민평 수익률의 산술평균, 최근 동일등급 기업의 원화 무보증사채 발행금리 및유통금리, 채권시장 동향 등을 고려하여 발행금리를 아래와 같이 결정하였습니다.

[제6회 무보증사채]

2.392%로 하되 청약일 전일 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 최종으로 제공하는 7년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 0.03%P.를 차감한 이자율

(2) 공모가격 산정 근거

① 일괄신고추가서류 제출 1영업일 전에 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 제공하는 7년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)(이하 '개별민평금리' 라고 한다.) 및 국고채권과의 스프레드는 다음과 같습니다.

[KB금융지주(주) 7년만기 개별민평금리]

(단위: %)

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	KB금융지주 7년 개별민평금리	KB금융지주 7년 개별민평금리 - 국고채권
현재 (2015-02-25)	2.250	2.407	0.157
1주일 전 (2015-02-17)	2.265	2.422	0.157
1개월 전 (2015-01-23)	2.226	2.397	0.171

자료: KOFIA BIS, Bondweb

② 일괄신고추가서류 제출 1영업일 전에 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 제공하는 7년 만기 주요금융지주 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)(이하 '개별민평금리' 라고 한다.) 및 국고채권과의 스프레드는 다음과 같습니다.

[주요금융지주회사 개별민평금리의 국고 7년 대비 스프레드]

(단위: %)

	국고채권 (A)	금융지주회사 개별민평 (B)					
		농협	신한	하나	SC	DGB	BS
7년 만기	2.250	2.404	2.396	2.396	2.432	2.460	2.430
스프레드 (B-A)	-	0.154	0.146	0.146	0.182	0.210	0.180

주1) 상기 지주회사는 당사와 동일 신용등급인 AAA등급임

주2) 금리 산정 기준일은 2015년 02월 25일임

자료: KOFIA BIS, Bondweb

③ 최근 동일 등급 회사채 발행 사례 검토

대표주관회사는 최근 유사등급(AA~AAA) 회사채 발행 사례 중 7년만기로 발행한 회사채 발행 사례를 검토하였습니다.

[최근 6개월 내 동종업계 동일등급7년만기회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	구분	발행규모	만기	공모희망금리	표면금리	최종금리	발행방식
2014.10.30	하나금융지주30	2,500	7년	일괄신고	2.677	KB금융지주- 1.7bp	일괄신고

주1) 비교목적상 해당 만기별 KB금융지주 민평금리와의 스프레드로 환산함

주2) bp(Basis Point)는 100분의 1%(0.01%p.)를 의미

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

[최근 6개월 내 동일등급 7년 만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원)

발행일	만기	발행회사	신평등급	발행규모	발행금리	발행일 Spread	발행방식
2014.10.28	7년	SK텔레콤	AAA	1500	2.658	+10.2bp	-
2014.11.12	7년	한국중부발전	AAA	500	2.579	+0.1bp	일괄신고

주1) Spread 발행금리 - 동일만기 국고채권 (발행일 전일 기준)

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

발행일 전일 기준 Spread 산출 결과 7년 만기의 경우 2차례 발행이 있었으나 그 유사성이 매우 적은 것으로 판단됩니다. 또한, 상기 일괄신고 방식에 의한 발행의 경우 동사와 발행 방식이 다소 상이하고 상기 발행사가 발전자회사인 관계로 당사와 다소 차이를 보일 수 있습니다.

[최근 6개월 내 유사등급 동일만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원)

발행일	만기	발행회사	신평등급	발행규모	공모희망금리 구간	공모희망금리 상단 설정 수준	발행금리
2014.10.06	7년	LG유플러스98-3	AA0	1,000	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -20bp
2014.10.06	7년	CJ제일제당18-3	AA0	500	개별민평+(-18~2)	+2bp	개별민평 -20bp
2014.10.10	7년	SK에너지39-2	AA+	1,100	개별민평+(-16~4)	+4bp	개별민평 -3bp
2014.11.27	7년	현대위아75-2	AA0	1,000	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -10bp
2014.11.27	7년	S-OIL47-2	AA+	800	개별민평+(-18~2)	+2bp	개별민평 +5bp
2014.12.02	7년	SK265-3	AA+	1,000	개별민평+(-18~2)	+2bp	개별민평 -2bp
2015.01.20	7년	LG유플러99-2스	AA0	1,000	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -1bp
2015.01.27	7년	현대제철113-2	AA0	1,700	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -4bp
2015.02.02	7년	LG전자77-2	AA0	2,300	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 0bp
2015.02.06	7년	SK266-2	AA+	1,000	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -3bp
2015.02.10	7년	현대위아76-2	AA0	1,000	개별민평+(-17~3)	+3bp	개별민평 -7bp

주1) 공모희망금리 상단 설정수준은 증권신고서 제출일 전일 각 발행회사 동일 만기물의 민평금리 수준 대비 공모희망금리 수준임.

주2) bp(Basis Point)는 100분의 1%(0.01%p.)를 의미

주3) 발행규모는 최종 발행금액을 의미

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

7년만기 회사채의 경우 개별민평금리 개별민평금리 -18bp ~ +4bp 수준으로 공모희망금리 상단이 설정되었고, 수요예측 결과 -20bp~ +5bp 수준으로 확정되었습니다. 다만, 유사등급

동일 만기의 회사채의 경우더라도 개별 민평금리는 각 기업의 재무구조, 그룹사의 안정성 등에 따라 그 차이가 상당히 큰 편입니다. 유사등급 발행회사간의 금리는 통상 업종유사성, 영위업종의 향후 전망, 회사규모, 재무구조의 유사성, 연간 발행규모 등 다양한 종류의 변수에 따라 결정되기 때문에, 공모가격 산정을 위한 비교대상으로 유사등급 회사채를 선정하기에는 유의성이 다소 부족하다고 판단됩니다.

④ 채권시장동향

국내 채권시장은 글로벌 경기둔화가 장기화 되면서, 저금리 기조가 지속되고 있습니다. 2014년 하반기에 국내외 경기둔화에 대한 부양책으로 2차례의 기준금리 인하를 단행함에 따라 국고채 및 크레딧물의 금리 하락세가 이어졌습니다. 2015년 2월 금융통화위원회는 4개월째 기준금리를 2.0%로 동결하였습니다. 현재 기준금리는 글로벌 금융위기 때인 2009년 2월부터 17개월간 사상 최저치(2.0%)와 같은 금리수준으로, 국내 채권시장은 역대 최저수준의 금리수준을 기록하고 있습니다.

한편, 글로벌 금융시장은 2015년 들어 정책금리 인하 등 통화정책 완화에 나서면서 글로벌 금융위기 이후 세 번째로 통화정책 완화가 추세로 자리매김하고 있습니다. G10 통화국인 유로존, 캐나다, 노르웨이, 스웨덴도 통화정책 완화에 동참했으며, 11개 신흥국도 정책금리를 인하하였습니다. 특히 스위스(1/15), 인도(1/15), 캐나다(1/21), 싱가포르(1/28), 호주(2/3), 중국(2/4) 등이 시장 예상과 달리 정책금리를 인하하면서 시장 변동성이 확대되었습니다. 이는 경기진작, 디플레이션 방어와 인접국 통화정책 완화의 파급영향에서 벗어나기 위한 정책대응 필요성이 복합적으로 작용하였기 때문입니다.

이와 같이 국내 채권시장은 대내외 불확실성 지속 및 글로벌 경기둔화 상황에 따라 저금리 기조 지속으로, 우량 채권에 대한 기관투자자들의 수요가 지속되고 있습니다. 현재의 저금리 기조가 당분간 유지될 것으로 보이며, 이에 따라 AAA급 우량 회사채에 대한 기관투자자의 견조한 수요가 지속될 것으로 예상됩니다.

대표주관회사는 동종업계의 회사채 및 동일등급의 회사채 발행사례가 개별민평금리를 하회하는 수준에서 발행금리가 결정된 점, 변동성 장세 상황 하 발행금리의 금리변동의 반영 수준, 유통시장에서의 거래금리와 민평금리의 수준, 회사채 평가금리로서의 시장 활용도 등을 종합적으로 검토하였습니다.

4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항

1) 모집 또는 매출의 절차

가. 청약방법

- (1) 청약자는 소정의 청약서 2통에 필요한 사항을 기입날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청약한다.
- (2) 모집 또는 매출총액의 100%를 전문투자자(이하 "자본시장과금융투자업에관한법률" 제9조 제5항에 의한 전문투자자를 의미하되, "자본시장과금융투자업에관한법률시행령" 제10조 제3항의 제17호 내지 제18호에 해당하는 전문투자자는 제외한다. 이하 같다)에게 우선 배정하고, 청약이 미달 된 경우에 한하여 일반청약자("본 사채"의 청약자 중 전문투자자 외의 투자자를 말한다. 이하 같다)에게 배정하며 다음 각호의 방법에 따른다.
 - 1) 전문투자자는 전문투자자의 청약을 집계한 후 청약금액에 비례하여 안분배정한다.

- 2) 전문투자자의 총 청약금액이 발행가액 총액에 미달 된 경우에 한하여 발행가액 총액에서 전문투자자에게 배정한 금액을 공제한 잔액(이하 "전문투자자 배정 후 잔액"이라 함)을 청약일 당일의 영업개시시간이후 15시까지 청약 접수한 일반청약자에게 배정하되, 일반청약자의 총 청약건수가 "전문투자자 배정 후 잔액"을 최저청약단위로(1만원, 이하 동일함) 나눈 건수를 초과하는 경우에는 추첨에 의하여 최저청약단위를 일반청약자에게 배정한다.
- 3) 일반청약자의 청약건수가 "전문투자자 배정 후 잔액"을 최저청약단위로 나눈 건수를 초과하지 않는 경우에는 일반청약자의 청약금액에 관계없이 최저청약단위를 우선배정하고 최저청약단위를 초과하는 청약분에 대하여는 그 초과청약금액에 비례하여 안분배정한다.
- (3) 청약자는 1인 1건에 한하여 청약할 수 있으며, "금융실명거래및비밀보장에관한법률"의 규정에 의한 실명확인이 된 계좌를 통하여 청약을 하거나 별도로 실명확인을 하여야 한다. 이중청약이 있는 경우 그 전부를 청약하지 아니한 것으로 본다.

<자본시장과금융투자업에관한법률>

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

<자본시장과금융투자업에관한법률시행령>

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.

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 신용평가업자(이하 "신용평가업자"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

제132조 (투자설명서의 교부가 면제되는 자) 법 제124조제1항 각 호 외의 부분 전단에서 "대통령령으로 정하는 자"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

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

<증권인수업무에 관한 규정>
 제2조 8항
 "기관투자자"란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.

가. 법 시행령 제10조제2항제1호부터 제10호(제8호의 경우 법 제8조제2항부터 제4항까지의 금융투자업자를 말한다. 이하 같다)까지, 제13호부터 제16호까지, 제3항제3호 및 제3항제10호부터 제13호까지의 전문투자자나. 법 제182조에 따라 금융위원회에 등록한 자
 다. 국민연금법에 의하여 설립된 국민연금공단
 라. 가목부터 다목에 준하는 법인으로 외국법령에 의하여 설립된 자

나. 청약단위
 최저권면액은 10,000원으로 하며, 10,000원 단위로 한다.

다. 청약기간

청약기간	시작일	2015년 02월 26일
	종료일	2015년 02월 26일

라. 청약증거금
 본 사채의 청약증거금은 모집 또는 매출가액의 100%에 해당하는 금액으로 한다.

마. 청약취급장소
 인수단의 본·지점

바. 납입장소
 (주)국민은행 여의도법인영업부

사. 상장신청예정일
 2015년 02월 26일에 한국거래소 증권시장에 상장 신청 예정임.

아. 사채권교부예정일
 본 사채는 등록기관인 한국예탁결제원에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 않음.

자. 사채권 교부장소

사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 수령하여 인수기관이 교부함. 단, 자본시장 및 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록청구가 있는 경우, 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자 계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함.

2) 기타 모집 또는 매출에 관한 사항

가. 본 사채는 공사채 등록법령에 의거 사채를 등록발행하며, 사채권을 발행하지 아니함. 단, 공사채 등록법령에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권 발행을 청구할 수 있음.

나. 사채의 청약증거금은 2015년 02월 26일에 본 사채 납입금으로 대체 충당하며, 청약증거금에 대하여는 무이자로 함.

다. 사채는 공사채 등록법령에 의거하여 등록기관인 한국예탁결제원의 등록부에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 아니하며, 등록자에게 등록필증이 교부됨.

5. 인수 등에 관한 사항

[사채의 인수]

[제6회]

(단위 : 백만원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수 조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율(%)	
SK증권(주)	00131850	서울시 영등포구 국제금융로2길 24	20,000	0.15	-
케이비투자증권(주)	00156859	서울특별시 영등포구 여의대로 70	10,000	0.15	-
합 계	-	-	30,000	0.15	-

[사채의 모집위탁]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료율		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	30,000,000,000	3,000,000	-

II. 증권 주요 권리내용

1. 일반적인 사항

(단위 : 백만원)

회 차	금 액	이자율(%)	만기일	옵션관련사항
제6회	30,000	2.377	2022.02.26	-
합 계	30,000	-	-	-

1) 당사가 발행하는 제6회 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. 사채의 관리에 관한 사항

1) 당사가 본 사채의 발행과 관련하여 2015년 02월 26일 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.

사채관리회사		대표 전화번호	주 소	위탁금액 및 수수료율		기타조건
명칭	고유번호			위탁금액	수수료(정액)	
한국증권금융(주)	00159643	02-3770-8800	서울특별시 영등포구 국제금융로 8길 10	30,000,000,000	3,000,000	-

사채관리회사	담당조직	연락처
한국증권금융(주)	사채관리팀	02-3770-8605, 8646, 8629

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:

(1)주식회사 KB금융지주 제6회 무기명식 이권부 무보증사채

2. 사채의 종류: 무기명식 이권부 무보증 원화사채

3. 사채의 권면총액: 금 삼백억원(₩ 30,000,000,000)
4. 사채의 발행가액: 각 사채 권면금액의 100.00%(할인율 0.00%)
5. 사채발행가액의 총액: 금 삼백억원(₩ 30,000,000,000)
6. 각 사채의 금액과 권증: "본 사채"의 경우 등록발행하므로, 실물채권 을 발행하지 않으며, 등록필 증으로 갈음한다.
7. 사채의 이율: "갑"과 "인수단"이 합의한 "본 사채" 발행과 관련한 최종 "인수계약서"의 이율을 따른 다.
8. 사채의 상환방법과 기한:
"본 사채"의 원금은 2022년 02월 26일에 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.
9. 이자지급방법과 기한:
이자 "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.

[제6회]

2015년 05월 26일, 2015년 08월 26일, 2015년 11월 26일, 2016년 02월 26일,
2016년 05월 26일, 2016년 08월 26일, 2016년 11월 26일, 2017년 02월 26일,
2017년 05월 26일, 2017년 08월 26일, 2017년 11월 26일, 2018년 02월 26일,
2018년 05월 26일, 2018년 08월 26일, 2018년 11월 26일, 2019년 02월 26일,
2019년 05월 26일, 2019년 08월 26일, 2019년 11월 26일, 2020년 02월 26일,
2020년 05월 26일, 2020년 08월 26일, 2020년 11월 26일, 2021년 02월 26일,
2021년 05월 26일, 2021년 08월 26일, 2021년 11월 26일, 2022년 02월 26일.

10. 지급대행자 및 지급사무 처리장소: (주)국민은행 여의도법인영업부

11. 연체이율:

본조 제8호 또는 제9호의 각 지급기일(원금상환기일 또는 이자지급 기일을 말하며, 원금상환기일 또는 이자지급기일이 은행의 휴업일인 경우에는 그 익영업일을 말한다)에 "갑"이 원금 또는 이자를 지급하지 아니한 때에는 동 연체금액에 대하여 연체이자를 지급한다. 이 경우 연체이자는 각 지급기일의 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시내 본점을 두고 있는 시중은행이 정한 연체 대출이율 중 최고이율(이하 "연체대출 최고이율"이라 한다.)을 적용하여 계산한다. 단, 연체대출 최고이율이 "본 사채"의 이자율을 하회하는 경우에는 "본 사채"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 그 대표자가 법원의 심문에서 동의 의사를 표명한 경우포함)하거나 위 제3자에 의한 해당 신청이 있을 후 10일 이내에 그 신청이 취하 되거나 법원

의 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 파산선고가 내려지면 그 때를 기준으로 한다.

(다) "갑"에게 존립기간의 만료 등 정관으로 정한 해산사유의 발생, 법원의 해산 명령 또는 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) "본 사채"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 어음교환소의 역할을 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"이 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. (본 의무 위반의 판단 기준은 당해 발행회사의 분기, 반기 또는 회계연도 전체에 대한 각 보고서 기재 기준을 하되 그보다 더 최근의 일시에 의한 발행회사 서류에 따를 때 그 위반이 인정되는 경우 그에 의할 수 있다.)

(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 본 계약상의 의무의 이행 또는 준수를 해태한 경우로서, 그 치유가 불가능한 경우 또는 치유가 가능한 경우로서 "을"이나 사채권자가 사채권자집회의 결의, 또는 단독 또는 공동으로 '본 사채의 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 원금전액과 기한의 이익이 상실된 날까지 발생한 이자 중 미지급액을 즉시 변제하여야 한다.

나. ‘기한의 이익 상실에 대한 원인사유의 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 3분의2이상을 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 본 계약상의 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 총당하기에 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 이행 보증, 기타 소요 비용 총당에 필요한 합리적 보상을 제공할 것을 요청할 수 있고 그 실현시까지 “을”은 상기 지시에 응하지 아니할 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 본 사채의 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 본 계약 위반에 대한 책임의 면제 등
- ④ 본 조에 따른 행위를 함에 있어서 “을”이 지출하는 모든 비용은 이를 “갑”의 부담으로 한다.
- ⑤ 전항의 규정에도 불구하고 “을”은 “갑”으로부터 본 사채의 원리금 변제로써 지급받거나 집행, 파산, 회생절차 등을 통해 배당받은 금원에서 자신이 지출한 전항의 비용을 최우선적으로 총당할 수 있다. 이 경우 “을”의 비용으로 총당된 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 총당 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 총당할 권리가 있는 비용에 이를 총당하고(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 이자는 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 본 사채의 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 충당하기에 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 충당에 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 3분의 2 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 공고하여야 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 본 계약 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 금 삼백만원(W 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 선임되기까지 “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 승계자를 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 ‘본 사채의 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) 발행회사의 의무 및 책임 관련

본 사채의 "사채관리계약서"상 발행회사의 의무 및 책임 등은 다음과 같습니다.

[발행회사의 의무 및 책임]

구분	원리금지급	재무비율유지	담보권설정 제한	자산매각한도	타채무 불이행금액 (기한의 이익 상실선언 사유)
내용	-	부채비율 200% 이하 유지	직전 회계연도 자기자본의 50% 미만	하나의 회계연도에 1회 또는 수회에 걸쳐 '자산총계'의 30%(자산처분후 1년 이내에 처분가액 등을 재원으로 취득한 자산이 있는 경우에는 이를 차감한다) 이상의 자산을 매매·양도·임대 기타 처분할 수 없다	본 사채에 의한 채무를 제외한 채무 중 원금이 자기자본의 2배에 해당하는 금액

제2-1조(발행회사의 원리금지급의무) ①“갑”은 사채권자에게 본 사채의 발행조건 및 본 계약에서 정하는 시기와 방법으로 원리금을 지급할 의무가 있다.
 ②“갑”은 원리금지급의무를 이행하기 위하여 ‘본 사채에 관한 지급대행계약’에 따라 지급대행자인 (주)국민은행 여의도법인영업부에게 기한이 도래한 원금과 이자를 지급할 수 있는 지급자금을 예치하여야 하고, “갑”은 이를 “을”에게 통지하여야 한다.
 ③“갑”이 원금 또는 이자지급의무를 이행하지 아니한 때에는 동 연체금액에 대하여 제1-2조 제11호에서 규정한 연체이자를 지급하여야 하며, 이 경우 연체이자는 지급할 날(본 계약 제1-2조 제14호에 따라 기한이익이 상실된 경우에는 기한이익상실에 따른 변제기일)로부터 기산하여 이를 실제 지급한 날의 직전일 까지 계산 한다.

제2-2조(조달자금의 사용) ①“갑”은 본 사채의 발행으로 조달한 자금을 제1-2조 제13호에서 규정하고 있는 사용목적에 우선적으로 사용하여야 한다.
 ②“갑”은 금융위원회에 증권발행실적보고서를 제출하는 경우 지체 없이 그 사실을 “을”에게 통지하여야 한다.

제2-3조(재무비율등의 유지) “갑”은 본 사채의 원리금지급의무 이행이 완료될 때까지, 다음 각 호 사항을 이행하여야 한다.
 1. “갑”은 부채 비율을 200% 이하로 유지하여야 한다.
 (동 재무비율은 별도 재무제표를 기준으로 한다.)

제2-4조(담보권설정등의제한) ①“갑”은 본 사채의 원리금지급의무 이행이 완료될 때까지는 타인의 채무를 위하여 지급보증의무를 부담하거나 “갑” 또는 타인의 채무를 위하여 “갑”의 자산 전부나 일

부상에 새로이 “담보권”을 설정하여서는 아니 된다. 다만, 본 사채의 미지급된 원리금전액에 대하여도 담보를 동순위 및 동일한 비율로 직접 제공해주거나 또는 “을”이 승인한 다른 담보가 제공되는 경우에는 그러하지 아니한다.

②제1항은 다음 각 호의 경우에는 적용되지 않는다.

1. 자산의 구입대금을 조달할 목적으로 부담한 차입금채무를 담보하는 당해 자산상의 ‘담보권’
2. 이행보증을 위한 담보제공이나 보증증권의 교부
3. 유치권 기타 법률에 의하여 설정되는 ‘담보권’
4. 본 사채 발행 이후 지급보증 또는 ‘담보권’이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 ‘자기자본’의 50%를 넘지 않는 경우
5. 예외규정에 의하여 허용된 피담보 채무의 차환, 연장 또는 갱신에 의하여 발생하는 ‘담보권’ 및 타인의 채무를 위한 지급보증으로서, 당초의 피담보채무 및 지급보증금액이 증가하지 않는 경우
6. 프로젝트나 계약의 입찰에 응찰하거나 양해각서 체결을 하는 경우 그 성실 진행을 보장하기 위한 목적에서 해당 거래의 통상 관행에 따라 제공하는 담보나 보증
7. 기업 인수업무 등을 추진함에 있어 실사의 성실 진행 등을 보장하기 위한 목적에서 해당 거래의 통상 관행에 따라 제공하는 담보나 보증
8. 발행사가 속한 업종의 필수 가입 자율규제협회나 강제가입단체의 규약상 통상적으로 제공하여야 하는 담보나 보증

③제1항에 따라 본 사채를 위하여 담보가 제공되는 경우에는, 관계법령에서 허용되는 범위 내에서 “을” 또는 “을”이 지명하는 자가 본 사채권자를 위하여 당해 담보를 보유하고 실행한다. “을” 또는 “을”이 지명하는 자의 이러한 담보보유 및 실행에 소요되는 합리적인 필요비용은 “갑”이 부담하며 “을”의 요청이 있는 경우 “갑”은 이를 선지급 하여야 한다.

④전항의 경우, 목적물의 성격상 적합한 경우 “을”은 해당 담보를 담보 목적의 신탁 등의 방법으로 신탁회사 등으로 하여금 이를 수탁처리 하게 할 수 있다.

제2-5조(자산의 처분제한) ①“갑”은 하나의 회계연도에 1회 또는 수회에 걸쳐 ‘자산총계’의 30%(자산처분후 1년 이내에 처분가액 등을 재원으로 취득한 자산이 있는 경우에는 이를 차감한다) 이상의 자산을 매매, 양도, 임대 기타 처분할 수 없다.

②“갑”은 매매, 양도, 임대 기타 처분에 의하여 획득한 현금으로 채무를 상환하는 경우 본 사채보다 선순위채권을 대상으로 하여야 한다.

③ 제1항의 처분 제한은 다음의 경우 적용되지 아니한다.

1. “갑”의 일상적이고 통상적인 업무 중 일부가 금융자산의 취득과 처분 등의 업무인 경우 시장거래, 약관에 의한 정형화된 거래 등 일반적으로 그 불공정성을 의심할 개연성이 없는 방법에 의한 통상 업무로서의 금융자산의 처분
2. 정당한 공정가액 기타 일반적으로 그 불공정성을 의심할 개연성이 없는 방법에 의한 재고 자산의 처분

제2-6조(사채관리계약이행상황보고서) ①“갑”은 금융위원회등에 제출하는 사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 본 사채와 관련하여 <별첨1> 양식의 사채관리계약이행상황보고서를 작성하여 “을”에게 제출하여야 한다.

②제1항의 사채관리계약이행상황보고서에는 “갑”의 외부감사인이 사채관리계약이행상황보고서의 내용에 사실과 상위한 사항이 없는가를 확인한 확인서 및 관련증빙자료를 첨부하여야 한다.

③“갑”은 제1항의 사채관리계약이행상황보고서에 “갑”의 대표이사가 기명날인하도록 하여야 한다.

④ “을”은 사채관리계약이행상황보고서를 “을”의 홈페이지에 게재하여야 한다.

제2-7조(발행회사의 사채관리회사에 대한 보고 및 통지의무) ①“갑”은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제159조 및 제160조에 따라 보고서를 제출한 경우 지체 없이 그 사실을 “을”에게 통지하여

야 한다.

②“갑”이 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제161조의 규정에 의하여 신고를 하여야 하는 때에는 신고의무 발생일에 지체없이 신고한 내용을 “을”에게 통지하여야 한다.

③“갑”은 ‘기한이익상실사유’의 발생 또는 ‘기한이익상실 원인사유’가 발생한 경우에는 지체없이 이를 “을”에게 통지하여야 한다.

④“갑”은 본 사채 이외의 다른 금전지급채무에 관하여 기한이익을 상실한 경우에는 이를 “을”에게 즉시 통지하여야 한다.

⑤“을”은 단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환액’의 10분의1이상을 보유하는 사채권자가 요구하는 경우에는 관계법령의 위반이 없는 이상 “갑”으로부터 제공받은 자료 및 정보의 사본을 요구일로부터 7일 이내에 교부하여야 한다.

제2-8조(발행회사의 책임) “갑”이 본 계약과 관련된 사항을 이행함에 허위 또는 중대한 정보가 누락된 자료 및 정보를 제출하거나 불성실한 이행으로 인하여 “을” 또는 본사채권자에게 손해를 발생시킨 때에는 “갑”은 이에 대하여 배상의 책임을 진다.

5) 사채관리회사, 주관회사 및 발행기업 간 거래관계 여부

구분		해당 여부
계열회사 관계	사채관리회사와 발행회사간 계열회사 여부	해당사항 없음
임원겸임 관계	사채관리회사 임원과 발행회사 임원 간 겸직 여부	해당사항 없음
대출 관계	사채관리회사와 주관회사 간 대출거래 여부	해당사항 없음
	사채관리회사와 발행회사 간 대출거래 여부	해당사항 없음
채권인수 관계	사채관리회사와 주관회사 간 채권인수 여부	해당사항 없음
	사채관리회사와 발행회사 간 채권인수 여부	해당사항 없음
기타 이해관계	사채관리회사의 주관회사 및 발행회사 간 사채관리계약에 관한 기타 이해관계 여부	해당사항 없음

6) 사채관리회사의 사채관리 실적

구분	실적		
	2013년	2014년	계
계약체결 건수	79건	112건	191건
계약체결 위탁금액	14조 5,060억원	23조 4,037억원	37조 9,097억원

* 업무개시일 : 2013.1.18

7) 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

■ 금번 (주)KB금융지주 제6회 무기명식 이권부 무보증 사채에 청약하고자 하는 투자자께서는 투자 결정을 하기 전에 본 일괄신고추가서류의 다른 기재 부분 뿐만 아니라 아래 투자위험요소를 특히 주의깊게 검토한 후 이를 고려하여 최종적인 투자판단을 하셔야 합니다.

■ 다만, 당사가 현재 알고 있지 못하거나 중요하지 않다고 판단하여 아래 투자위험요소에 기재하지 않은 사항이라 하더라도 당사의 운영에 중대한 부정적 영향을 미칠 수 있다는 가능성을 배제할 수는 없으므로, 투자자께서는 아래 투자위험요소에 기재된 정보에만 의존하여 투자판단을 해서는 안되며, 독자적이고도 세밀한 판단에 의해 투자결정을 하셔야 합니다.

■ 만일 아래 기재된 투자위험요소가 실제로 발생하는 경우, 당사의 사업, 재무상태, 기타 운영결과에 중대한 부정적 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따라 투자자가 금번 공모과정에서 취득하게 되는 당사의 제6회 무기명식 이권부 무보증사채에 대한 원리금지급 능력이 저하되거나 지급이 불가능해질 가능성도 배제할 수 없습니다.

■ 2009년 02월 04일부터 시행된 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』에 따라, 동법 제124조에 의거, 금번 무보증 사채 청약에 대한 투자설명서 교부의무는 발행회사인 당사와 인수단이 모두 부담하며, 청약에 참여하시는 투자자(전문투자자, 그밖에 대통령령으로 정하는 자를 제외함)께서는 투자설명서를 의무적으로 교부받으셔야 합니다. 다만, 동법시행령 제132조에 의거하여 투자설명서 거부 의사를 서면, 전화·전신·모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신, 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 표시한 자는 투자설명서의 교부없이 청약이 가능합니다.

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 당

사의 투자 위험요소를 검토하기 위해서는 자회사의 영업현황과 전망등에 대한 포괄적인 검토가 필요하오니 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

나. 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 금융지주회사는 직·간접적으로 영향을 받고 있습니다.

2008년 미국발 서브프라임 문제로 파생된 글로벌 금융위기로 인해 금융기관의 자산건전성에 대한 문제점이 제기되었고 또한 금융산업 내부의 리스크관리에 대한 문제점도 제기된 것처럼 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있습니다.

세계경제는 2011년 1월 MENA사태(이집트, 시리아, 리비아 등 중동의 민주화바람에 의한 정치, 경제불안), 3월 일본대지진, 5월 그리스의 구제금융 신청, 8월 미국 신용등급 강등의 영향으로 선진국을 중심으로 경기가 급속히 둔화되는 모습을 보였으나, 2012년 초 일본과 중국의 유동성 공급, 3월 그리스 구제금융안 최종 승인, 2012년 9월 미국 제3차 양적완화 시행 발표 및 ECB의 무제한 국채매입결정 등 글로벌 유동성 정책 공조로 다소 완화되는 모습을 나타냈습니다.

그러나 최근 미국의 양적완화 축소 움직임에 세계경제의 불확실성이 확대될 수 있습니다. 2013년 12월 미 FOMC에서 연준은 기준 850억달러의 자산매입 규모를 750억달러로 한차례 축소한 이후 현재까지 FOMC 개최시마다 100억달러 추가 축소를 지속해오고 있습니다. 양적완화 축소(QE Tapering) 이슈로 인해 주요 아시아 신흥국에는 외자 이탈에 대한 불안이 고조되었으며, 터키, 아르헨티나, 브라질, 남아공 등의 신흥국 환율이 급변동 하면서 다소 영향을 받고 있는 것으로 보입니다.

다만, 2015년 들어 글로벌 18개국 이 잇따라 정책금리 인하 등 통화정책 완화에 나서면서 글로벌 금융위기 이후 세 번째로 통화정책 완화가 추세로 자리매김하고 있습니다. G10 통화국인 유로존, 캐나다, 노르웨이, 스웨덴도 통화정책 완화에 동참했으며, 11개 신흥국도 정책금리를 인하하였습니다. 특히 스위스(1/15), 인도(1/15), 캐나다(1/21), 싱가포르(1/28), 호주(2/3), 중국(2/4) 등이 시장 예상과 달리 정책금리를 인하하면서 시장 변동성이 확대되었습니다. 이는 최근 유가하락 등으로 통화정책 운용여력이 확대된 가운데 경기진작, 디플레이션 방어와 인접국 통화정책 완화의 파급영향에서 벗어나기 위한 정책대응 필요성이 복합적으로 작용하였기 때문입니다.

[2014년 12월 이후 주요국 통화정책 변화]

국가	통화정책 변화	국가	통화정책 변화
아이슬란드	12/10일 50bp인하(5.25%)	브라질	1/21일 50bp인상(12.25%)
노르웨이	12/11일 25bp인하(1.25%)	유로존	1/22일 양적완화 발표
모로코	12/16일 25bp인하(2.50%)	파키스탄	1/24일 100bp인하(8.50%)
우즈벡	1/1일 100bp인하(9.00%)	싱가폴	1/28일 통화 절상속도 완화
루마니아	1/7, 2/4일 25bp인하(2.25%)	알바니아	1/28일 25bp인하(2.00%)
스위스	1/15일 환율하한 폐지, 50bp인하	뉴질랜드	1/29일 긴축기조 문구 삭제
인도	1/15일 25bp인하(7.75%)	러시아	1/30일 200bp인하(15.00%)

페루	1/15일 25bp인하(3.25%)	호주	2/3일 25bp인하(2.25%)
이집트	1/15일 50bp인하(9.75%)	요르단	2/3일 25bp인하(4.00%)
덴마크	1/19,1/22,1/29,2/5일인하(-0.75%)	중국	2/4일 기준을 50bp인하
터키	1/20일 50bp인하(7.75%)	우크라이나	2/5일 450bp인상(19.50%)
캐나다	1/21일 25bp인하(0.75%)	스웨덴	2/12일 10bp인하(-0.1%), 양적완화

자료 : 각 중앙은행, 국제금융센터

글로벌 통화정책 완화는 경기·물가 상황 등에 비추어 당분간 지속될 전망입니다. 저금리구조 장기화, 풍부한 글로벌 유동성 등으로 자산가격 전반에 긍정적인 영향을 미칠 것으로 기대합니다.

<그림 4> 경제규모 상위 40개국 통화정책 변화

미국			캐나다			나이지리아			콜롬비아		
'14년	금년		'14년	금년		'14년	금년		'14년	금년	
완화 축소	완화	완화	중립	완화	완화	긴축	완화	완화	긴축	완화	완화
중립	완화	완화	호주	완화	완화	스웨덴	완화	완화	태국	완화	완화
일본	완화	완화	한국	완화	완화	폴란드	완화	완화	덴마크	중립	완화
독일	완화	완화	스페인	완화	완화	아르헨티나	긴축	완화	남아공	긴축	완화
프랑스	완화	완화	멕시코	완화	완화	벨기에	완화	완화	말레이시아	긴축	완화
영국	완화	완화	네덜란드	완화	완화	노르웨이	완화	완화	싱가폴	긴축	완화
브라질	긴축	긴축	인도네시아	긴축	완화	대만	중립	완화	이스라엘	완화	완화
이탈리아	완화	완화	터키	긴축	완화	호주	중립	완화	홍콩	중립	완화
러시아	긴축	완화	사우디	중립	완화	UAE	중립	완화	필리핀	긴축	완화
인도	긴축	완화	스위스	완화	완화	이란	중립	완화	이집트	긴축	완화

자료 : 국제금융센터

그러나 통화정책 완화 추세의 잠재적 리스크도 상당함에 유의하여야 합니다. 주요국 통화정책 급변, 글로벌 자금흐름의 쏠림 현상 심화, 정책 운용의 불확실성 등으로 인해 자산가격 변동성이 확대될 소지가 있으며, 통화정책 완화로 주식, 채권, 부동산 등에 자금이 몰리면서 고평가 논란 있는 자산가격이 더욱 과열될 가능성이 있습니다. 또한, 경쟁적인 통화정책 완화로 인한 국가간 갈등이 야기되어 글로벌 금융시장의 불확실성이 확대될 수 있으므로 지속적인 모니터링이 필요합니다.

한편, 2008년 글로벌 경제위기 이후 세계경제에 나타난 저성장, 저소비, 높은 실업률, 고위험, 규제강화, 미국 경제의 역할 축소, 다국체제의 부활 등 글로벌 소비의 변화가 진행되는 가운데 선진국 국채 등 안전자산에 대한 인식변화, 과도한 레버리지에 대한 경계, 지속 성장 가능성의 중요성이 부각될 전망입니다. 유럽은행들의 디레버리징 및 저성장 기조가 지속될 것으로 전망되는 가운데 성장을 통한 부채청산 방안을 실행하는 것은 더욱 어려울 것으로 예상됩니다. 장기화되고 있는 유럽 재정위기, 미국의 재정절벽 위험과 양적완화의 점진적 종료를 위한 규모 축소, 중국의 경착륙 우려 등의 이슈는 은행의 대출기준 강화와 기업들의 투자심리 약화로 연결되고 있어 성장 회복을 가로막고 있습니다.

글로벌 금융시장의 불확실성이 국내 금융기관 및 국내 경제에 영향을 줄 것으로 예상되며 이

에 따라 금융기관들의 유동성 위험 및 자산의 신용위험이 커지고 있습니다. 투자자께서는 투자 시 유의하시기 바랍니다.

다. 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 2013년까지 한국외환은행의 하나금융그룹 편입과 우리금융그룹 및 산은금융그룹의 민영화 추진 등의 재편이 진행되었으며, 2014년에도 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 2013년 6월 말 민영화 방안이 발표되었으며, 현재 매각작업으로 인해 광주은행, 경남은행, 우리투자증권, 우리아비바생명 등의 계열사가 계열 분리되는 등 매각 절차가 진행되고 있습니다.

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.

라. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경의 변화에 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 같습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
여신전문업부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
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 유 지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원 업무	KB신용정보 KB데이터시스템

주1) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사 편입되었음.

● 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.

— 2009년 이후 시중의 유동성 확대와 더불어 은행의 대출자산이 지속적으로 확대되는 추세를 나타내고 있습니다.

[예금은행 원화 총대출금, 총예금]

(단위: 조원)

구분	2009년		2010년		2011년		2012년		2013년		2014년 11월	
	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액
대출	954	37	987	33	1,063	76	1,100	37	1,155	55	1,245	90
예금	751	76	874	123	948	74	990	42	1,010	19	1,075	65

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 자산건전성과 충당금 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 하락의 국면이 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 하락하는 경향을 보이고 있습니다.

[일반은행 NIM 추이]

(단위: %)

구분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
NIM	2.15	2.43	2.42	2.21	1.94

자료 : 금감원 금융통계정보시스템(일반은행계)

※예대마진 : 대출금리에서 예금금리를 뺀 예대금리차

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

— 경쟁상품의 증가 등으로 인해 은행의 대출재원에서 저원가성 예금이 차지하는 비중이 감소될 수 있습니다. 이런 경우 은행 수익성 하락요인으로 작용할 수 있습니다.

[일반은행 자금조달 구성비]

(단위: %)

구분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
원가성자금조달	77.42	78.97	78.64	79.15	79.07
(원화예수금)	44.01	52.37	56.61	58.19	59.34
(원화양도성예금증서)	7.66	4.48	1.95	1.1	0.94
(원화사채)	9.92	8.52	6.47	5.88	5.42
(기타)	15.83	13.61	13.61	14.00	13.37
무원가성자금조달	22.58	21.03	21.36	20.85	20.93
(요구불예금)	4.44	4.79	4.98	5.06	5.46
(기타)	18.14	16.24	16.37	15.79	15.47
합 계	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 개별

기업의 주식시장에서의 자금조달 활성화를 촉진하여 일반은행의 여신기반을 약화시킬 위험이 있습니다.

— 다만, 자본시장과금융투자업에관한법률이 기본적으로 지향하는 금융투자상품 포괄주의는 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
2013	402.0	87.9	68.3	558.2

* 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 수는 있을 것으로 전망됨에 따라 수익성 및 자산건정성이 악화될 위험이 있으므로 이점 투자에 유의하시기 바랍니다.

【카드사별 연체율(1개월이상, 대환대출 포함) 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
2013. 12월	1.82	2.15	1.71	0.83	1.94

* 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 현금서비스 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 위험

이 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
2013	25,873	102,031	3.9	17,475

* 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 대출업무에 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

- 당사의 자회사인 케이비국민카드는 신용카드업의 특성상 다수 회원의 고객정보를 보유하고 있으며, 이를 안전하게 관리하기 위해 전산시스템 관리 및 여러가지 보안정책을 시행하고 있습니다. 하지만 이러한 노력에도 불구하고 내외부직원에 의한 유출, 해킹에 의한 유출 등의 가능성이 있습니다. 이로 인해 감독당국의 제재 또는 민형사상의 법적 책임이 발생할 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	2013년	2012년	2011년	2010년	2009년
종목수	1,932	1,940	1,974	1,962	1,961

KOSPI지수	2011.3	1,997.0	1,825.7	2,051.0	1,682.8
KOSDAQ지수	500.0	496.3	500.2	510.7	513.6
일평균 거래량	723	1,077	897	1,024	1,263
일평균 거래대금	58,168	69,528	91,132	75,444	78,942

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 순영업손익에서 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 57% 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 것으로 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 자기자본확대 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 62개의 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 12월 현재 총 62개의 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 12월 현재)]

구 분	은행	손해보험	생명보험	증권
회사수	18개	31개	25개	62개

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

— 시장에 참여하고 있는 회사는 많지만, 아직 국내 자본시장이 성숙되지 않아 차별화된 상품과 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 62개 증권사의 영업으로 수수료 인하경쟁이 이루어지고 있는 가운데 상대적으로 수수료율이 낮은 온라인 위탁거래규모의 확대로 최근까지 증권사의 주식거래 수탁수수료율은 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 수의 유지 가능성을 감안하면 단기적으로 수수료율의 인하추세는 지속될 것으로 전망됩니다. 위탁매매부분이 증권사 수익성에서 차지하는 중요성을 감안할 때 증권사의 수익성제고를 위해서는 위탁매매부분의 수익성 개선이 무엇보다 필요할 것으로 보입니다. 다만 최근까지의 주식거래규모 및 수탁수수료율의 추세 등을 감안할 때 위탁매매부분의 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

— 2014년 국내외 경제의 저성장, 저금리 국면이 지속될 것으로 전망되는 가운데, 생명보험업계 또한 금융시장 회복 지연과 보험영업 규제 강화 등으로 신계약의 성장세 둔화가 전망되고 있습니다.

— 2014년 금융, 보험관련 제도 및 정책은 2013년과 마찬가지로 '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 예상됩니다.

— 손해보험 업계 4위의 시장점유율(14%대)을 유지 중인 LIG손해보험은 최대주주 및 특수관계인 등의 보유 지분 매각을 진행하였습니다. 당사는 LIG손해보험 인수전에 참여하여 2014년 05월 19일 인수를 위한 최종제안서 제출을 시작으로, 2014년 6월 11일 최종 우선인수 협상대상자로 확정되었으며 2014년 06월27일 LIG손해보험 지분 11,682,580주에 대한 주식매매계약이 체결되었습니다.

금융위원회는 2014년 12월 24일 당사의 LIG손해보험 자회사 편입을 승인하여 최종 인수가격 합의 중에 있으며, 국내 13개 원수보험사중 상위 4사가 70% 이상의 시장을 점유하고 있다는 점을 고려할 때, LIG손해보험의 인수 확정이 이뤄질 경우 당사의 수익성 부분에 긍정적인 영향과 함께 업계판도에 영향을 미칠수 있습니다.

— 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 12월까지 총 27개 저축은행이 정리되었으며 향후에도 상시적인 구조조정이 추진될 것으로 예상되는 가운데 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. 회사 위험

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 대외적인 변수로 인해 자회사들의 수익성이 악화될 경우 배당수입 또한 감소하는 요인이 될 수 있으므로 투자자께서는 이점에 유의하시기 바랍니다.

2014년 3분기말 기준 당사는 국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB생명보험, KB자산운용 등 11개 자회사 및 국민은행의 해외 현지법인과 사모투자전문회사 등으로 이루어진 11개 손자회사를 보유하고 있으며, 연결총자산(2014년 9월말 301.7조원), 연결 자기자본(27.1조원) 규모 기준 국내 선두권을 형성하고 있는 대형 금융그룹입니다. 2011년 3월 국민은행 신용카드사업부문을 (주)KB 국민카드로 인적 분할하여 회사의 완전 자회사(지분율 100%)로

편입되었습니다. 2013년말 기준 회사의 최대주주는 국민연금공단으로 9.96%의 지분을 소유하고 있으며, 5%이상 주주로DR예탁기관인 The Bank of New York Mellon이 8.37%의 지분을 소유하고 있습니다. 또한, 기존 대주주이자 제휴관계에 있던 ING Bank N.V.는 2013년 2월 회사의 보유지분(5.02%)를 전량 매각하였습니다.

한편, 2014년말 기준 최대주주는 국민연금공단으로 9.42%의 지분을 소유하고 있으며, 5%이상 주주로 DR예탁기관인 The Bank of New York Mellon이 8.41%의 지분을 소유하고 있습니다.

[2014년 3분기 기준 주요 종속기업의 자산, 부채 및 자본 현황]

(단위: 백만원)

종속기업명	당분기말		
	자산	부채	자본
(주)국민은행(*1)	269,070,813	247,461,209	21,609,604
(주)KB국민카드(*1)	15,568,501	11,835,033	3,733,468
KB투자증권(주)(*1)	4,319,214	3,748,152	571,062
KB생명보험(주)(*1)	7,553,435	6,973,510	579,925
KB자산운용(주)(*1)	226,612	36,046	190,566
KB캐피탈(주)	3,814,611	3,408,534	406,077
(주)KB저축은행	770,676	615,910	154,766
KB부동산신탁(주)	194,230	17,466	176,764
KB인베스트먼트(주)(*1)	223,411	91,475	131,936
KB신용정보(주)	30,271	8,863	21,408
(주)KB데이터시스템	24,379	9,348	15,031

(*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(순이자 이익+ 순수수수료 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 지

급 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 2,996억원을, ROA는 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. 2013년말 기준 순이자마진은 1.91로 전기 대비 0.26 하락면서, 당기연결순이익 8,197억원으로 전년 동기 당기연결순이익 1조 4,401억원 대비 43.1% 감소하였습니다. 그러나 2014년 3분기 기준 누적 연결당기순이익은 9,047억원으로 2013년 대비 39.9% 증가하였으며, 이는 2013년에 발생한 일회성 손실 요인 소멸 및 건전성 개선에 따른 충당금 감소에 따른 것으로 보입니다.

[국민은행 수익성 현황]

(단위: %)

구분	국민은행					시중은행 평균			
	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년	2010년	2013년	2012년	2011년	2010년
원화예대금리차	2.07	2.26	2.55	2.94	3.37	2.25	2.56	2.83	2.91
명목순이자마진(NIM)	1.82	1.91	2.18	2.50	2.77	1.88	2.15	2.35	2.36
총자산순이익률 (ROA)	0.38	0.30	0.48	0.69	0.00	0.34	0.51	0.69	0.50
자기자본순이익률(ROE)	5.08	4.21	7.02	9.76	0.06	4.57	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 2014년 3분기 분기보고서 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 증가등으로 BIS기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며 2013년 15.42%, 2014년 3분기 15.93%를 기록하였습니다.

[국민은행 BIS기준 자기자본비율 추이]

(단위: %)

구분	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년
국민은행	15.93	15.42	14.40	13.55
시중은행 평균	-	15.38	14.90	14.29

주1) 2014년 3분기, 2013년 BASEL III 기준

주2) 2012년, 2011년 BASEL II 기준

자료) 국민은행 2014년 3분기 분기보고서 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 뱅크'를 통해 매각 및 상각 등 적극적인 부실채권 정리를 진행함에 따라, 고정이하여신비율이 2011년말 기준 1.43%에서 2012년말 기준 1.36%로 개선되었습니다.

다만, 2013년말 기준 기업부문의 고정이하여신비율이 크게 늘어 2.65%를 나타내면서, 가계 부문의 고정이하여신비율이 전년보다 0.21% 낮아진 0.70% 수준을 유지하였음에도 2013년 말 기준 전체 고정이하여신비율이 전년 대비 0.29% 높아진 1.65%를 나타내었습니다.

2014년 3분기말 기준 전체 고정이하여신비율 역시 기업부문의 고정이하여신비율의 증가세 지속의 영향으로 1.71%를 나타내고 있습니다. 국내 경기 둔화 지속 및 부동산 경기침체 등을 감안할 때, 기업부문에 대한 여신의 부실정도가 증가되고 있으며 은행의 건전성 지표가 과거 대비 하락하고 있음을 알 수 있습니다. 동사의 자회사인 국민은행의 건전성 정도가 글로벌 금융위기 이전 수준으로 회복되기에는 일정 시간이 소요될 것으로 예상됩니다.

[국민은행 고정이하여신비율 현황]

(단위: %)

구분	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년
합계	1.71	1.65	1.36	1.43
기업	2.91	2.65	1.82	2.05
가계	0.59	0.70	0.91	0.83

주1) K-IFRS 재무제표 기준

자료) 국민은행 2014년 3분기 분기보고서

일반은행 중 동행의 예수부채 시장점유율이 지속적으로 20%를 상회하는 등 견고한 수신기반을 보유하고 있는 가운데 2014년 3분기말 원화유동성비율과 외화유동성비율이 각각 125.70%, 118.90%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, 시장성 자금(차입금, 사채 및 CD) 비중은 하락하였습니다. 원화예대율(CD 제외)도 2013년말 및 2012년말 대비 소폭 하락하여 2014년 3분기말 98.06%를 기록하는 등 자금조달 구조의 안정성과 유동성이 유지되고 있습니다. 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)

당사의 자회사인 KB국민카드는 2011년 3월 신용카드업의 전문성, 그룹의 비은행부문 경쟁력 강화 및 자본효율성 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 3분기 각각 17.0%, 31.4%를 보이고 있습니다.

KB국민카드는 2013년도 신용카드이용실적 기준 전업카드사 가운데 신한카드(M/S 19.8%)에 이어 삼성카드(13.2%) 및 현대카드(10.9%)와 함께 2위권의 우수한 시장지위(13.5%)를 점유하고 있으며, 특히 직불형 카드시장에서 경쟁 우위를 확보하고 있습니다.

[주요카드사 점유율현황]

(단위:백만원)

구분	KB국민카드	신한	삼성	현대	롯데	하나SK	전체
일시불	46,455,692	74,559,322	59,608,096	54,231,373	34,657,992	17,580,293	401,951,867
할부	10,852,198	19,858,505	15,842,876	8,625,943	10,314,776	2,724,918	87,891,598
현금서비스	10,515,757	18,155,192	8,021,082	6,189,222	5,983,430	2,650,436	68,306,326
카드론	4,689,139	6,565,064	4,713,979	4,750,555	3,112,653	1,555,469	28,442,229
직불형	19,455,107	15,373,673	1,267,776	317,530	913,173	4,290,848	92,798,939
합계	91,967,893	134,511,756	89,453,809	74,114,623	54,982,024	28,801,964	679,390,959
점유율	13.5%	19.8%	13.2%	10.9%	8.1%	4.2%	100.0%

주1) 점유율 기준 : 2013년 신용카드 이용금액 누계(일시불, 할부, 현금서비스, 카드론 및 직불형카드 이용금액 포함)

자료) 금융감독원 금융통계정보시스템

국민은행의 카드사업부문으로 사업을 영위하는 동안 KB국민카드는 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.

2009년 11월 하나은행에 이어 2011년 3월 KB국민은행이 잇따라 카드사업부문을 인적분할하여 전업카드사를 설립하면서 카드회원의 모집 및 이용실적 확대 경쟁으로 마케팅비 등 카드비용이 증가한 가운데, 2013년 4월 우리은행이 전업카드사를 설립함에 따라 업계내 경쟁이 보다 심화되고 있습니다. 이와 함께 신용카드이용실적 증가세의 둔화가 예상되는 가운데, 新 가맹점수수료 체계 시행에 따른 수수료율의 추가적인 인하로 인해 카드업계 수익기반의 약화 가능성도 내재되어 있습니다. 또한, 경기침체 및 가계부채 문제 등으로 카드자산의 건전성이 저하되면서 대손비용 부담이 점차 확대되고 있는 점도 카드업계의 수익성에 부담으로 작용할 전망이다.

[카드사별 연체율(1개월이상, 대환대출포함) 추이]

(단위:%)

구분	KB국민카드	신한	삼성	현대	롯데
----	--------	----	----	----	----

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
2013. 12월	1.82	2.15	1.71	0.83	1.94

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

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

자료) 금융감독원 금융통계정보시스템

2009년 중 금융위기 및 경기침체의 여파로 신용카드 이용실적 증가세가 둔화되고, 업계 전반의 연체율이 상승하였으나 2009년 9월 말 자산건전성 지표들이 금융위기 이전 수준으로 개선되어 안정적인 양상을 보이다가 2014년 3분기 말 기준 연체비율이 1.86%을 기록하며 2012년 1.29%, 2013년 1.85%에 비해 다소 상승하였습니다. 이러한 연체율 상승에 대한 주된 요인은 2013년 1분기부터 시행한 대손상각 기준 변경(연체3개월 이상 채권 → 연체6개월 이상 채권) 및 고객정보 유출에 따른 2014년 2월 17일부터 3개월간 일부 업무정지 규제로 인한 자산 일부 감소에 의한 것이며, 자산건전성의 악화로 인한 결과는 아닙니다. 연체율의 변동성이 급격히 높아질 가능성이 있기 때문에 개별 신용카드사들의 자산건전성 추이와 함께 적정 수준의 자본완충력 유지 여부에 대해서도 면밀한 관찰이 필요한 것으로 판단됩니다.

또한 KB국민카드는 신용카드업의 특성상 다수 회원의 고객정보를 보유하고 있으며, 이를 안전하게 관리하기 위해 전산시스템 관리 및 여러가지 보안정책을 시행하고 있습니다. 하지만 이러한 노력에도 불구하고 내외부직원에 의한 유출, 해킹에 의한 유출 등의 가능성이 있습니다. 이로 인해 감독당국의 제재 또는 민형사상의 법적 책임이 발생할 수 있습니다.

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

● 금융투자업 자회사 위험 (KB투자증권)

KB투자증권은 2008년 3월 KB금융그룹의 일원이 된 이래 핵심사업부문인 Wholesale부문의 경쟁력을 공고히 하고 그룹의 강력한 금융네트워크를 기반으로 Retail부문 등 신사업을 육성하며 성장하고 있는 종합금융투자회사입니다.

금융투자부문 자회사인 KB투자증권의 제20기 3분기 영업이익은 전년동기(제19기 3분기 2013.04.01~12.31) 대비 203% 증가한 290억원, 당기순이익은 전년동기대비 295% 증가한 214억원을 기록하였습니다.

영업부문별 주요실적을 살펴보면 Brokerage부문에서는 주식시장 거래대금 감소(전년동기

대비 -5%) 등의 영향으로 수탁수수료기준 전년동기대비 3% 감소한 288억원을 시현하였습니다. IB부문의 인수주선수수료는 전년동기대비 16% 감소한 160억원을 기록하였으나, 자문수수료는 전년동기대비 63% 증가한 46억원을 시현하였습니다. Trading부문의 자기거래이익(판관비 차감 전 영업이익)은 전년동기대비 흑자전환하며 76억원을 달성하였습니다.

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, 경기 침체 및 금융시장 변동성이 다시 확대될 경우, KB투자증권의 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 2013년 영업수익은 10,610억원(연결기준)으로 전년 동기 17,577억원(연결기준) 대비 6,967억원 감소하였으며 영업비용은 10,530억원(연결기준)으로 전년 동기 17,415억원(연결기준) 대비 6,885억원 감소하였습니다. 책임준비금전입액은 5420억원(연결기준)으로 전년 동기 10,962억원(연결기준) 대비 5,542억원 감소하였고, 지급보험금은 3,454억원(연결기준)으로 전년 동기 4,274억원 대비 820억원 감소하였습니다. 연결순이익은 56억원(연결기준)으로 전년 동기 117억원 대비 61억원 감소하였습니다.

자산은 9기(2012.4.1~2013.3.31)말 기준 6조 3,026억원 대비 6,430억원 증가한 10기(2013.4.1~2013.12.31)말 기준 6조 9456억원입니다. 2011년에는 저축성 보험 및 변액 보험의 판매가 확대되고 경기가 회복됨에 따라 수입보험료가 증가하며 생명보험업계가 전반적으로 성장세를 나타냈으나, 2012년 이후 증시 변동성 확대 및 저금리 기조 지속으로 대내외 자산운용 여건이 악화됨에 따라 저축성보험의 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 예상 됩니다.

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, KB캐피탈, KB저축은행, KB부동산신탁, KB인베스트먼트, 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 투자설명서의 '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 판단하였습니다. 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 전망입니다. 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 상황이며, **비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장지위 및 규모 등이 미약한 상태**입니다. 그러나 금융위원회에서 당 그룹의 LIG손해보험 편입 승인, 우리파이낸셜 지분 인수 등 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, 여전

히 2014년 3분기 기준 주력 자회사인 국민은행에 대한 의존도가 연결총자산 기준 89.16%, 당기순이익 기준 71.73%에 이르는 등 은행부문이 그룹 및 지주회사 실적에 절대적인 비중을 차지하고 있습니다.

[2014년 3분기 기준 주요 종속기업의 영업이익, 분기순손익 및 총포괄손익 현황]

(단위: 백만원)

종속기업명	당분기말			
	자산	영업수익 (매출)	분기순손익	총포괄손익
(주)국민은행(*1)	269,070,813	12,022,940	904,673	1,150,807
(주)KB국민카드(*1)	15,568,501	2,137,654	274,461	263,607
KB투자증권(주)(*1)	4,319,214	412,377	21,398	19,879
KB생명보험(주)(*1)	7,553,435	1,087,717	5,985	30,798
KB자산운용(주)(*1)	226,612	79,334	38,330	38,993
KB캐피탈(주)	3,814,611	167,798	21,561	21,121
(주)KB저축은행	770,676	45,913	(13,392)	(12,673)
KB부동산신탁(주)	194,230	36,325	7,642	7,720
KB인베스트먼트(주)(*1)	223,411	21,980	1,374	1,349
KB신용정보(주)	30,271	28,454	(1,047)	(1,047)
(주)KB데이터시스템	24,379	39,356	192	158

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

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 경쟁력 강화를 지속적으로 해야 할 필요가 있습니다.

또한, 금융위원회에서 당 그룹의 LIG손해보험 편입 승인, 우리파이낸셜 지분 인수 등 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

라. 금융그룹 전반의 자본적정성 우수하나 사업라인 확충 전략으로 자본적정성이 변동할 가능성 존재하다는 점 유의하시기 바랍니다.

2008년 12월 이후 지주사 전환과정에서 회사의 주식을 보유하게 된 국민은행의 자본적정성 보안을 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, 2014년 3분기말 개별 재무제표 기준 6,300억원 규모의 미상환 사채만 존재하고 있습니다.

회사의 부채비율 및 이중레버리지비율 등은 낮게 나타나고 있는 것으로, 사업라인 확충전략에 따라서는 회사의 자본적적성은 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 말 BIS비율은 13.55%로 하락하였습니다. 2012년 후순위채 발행과 이익잉여금 증가 등으로 BIS 기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며, 2013년 말 BIS비율은 15.42%, 2014년 3분기말 15.93%를 기록하였습니다.

또한, 2013년 말 당사의 연결 BIS비율은 15.38%, 2014년 3분기말 기준 15.63%로 양호한 수준을 유지하고 있어 금융위원회의 경영개선권고 기준인 8%를 크게 상회하고 있습니다.

마. 대기업 부실화 및 가계부채의 영향으로 건전성 우려 있으며 글로벌 경기 및 기업 구조조정 관련 불확실성으로 인해 자산건전성이 악화될 수 있습니다.

당 그룹(연결기준)의 고정이하여신비율은 2013년 말 1.69%, 2014년 3분기말 1.77%로 2012년 이후 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	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년
총여신	227,584	218,712	214,152	215,305
고정이하여신	4,032	3,706	3,001	3,094
고정이하여신비율	1.77	1.69	1.40	1.44

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2014년 3분기는 잠정치 기준

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 161.2% (K-IFRS 적용에 따른 대손준비금 가산 기준)) 개선되는 추세를 보였습니다. 다만, 경기침체로 인한 기업여신연체율 증가에 따라 2013년 12월말 현재 총당금 고정이하여신 총당금 Coverage Ratio가 120.0%로 다시 악화되었습니다. 향후에도 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성 등이 존재함에 따라 고정이하여신 비율 및

고정이하여신 총당금 Coverage Ratio 등이 상승할 수 있음을 주지하여 주시기 바랍니다.

바. 당사는 2013년 6월 말 ING그룹으로부터 ING그룹이 보유하고 있는 KB생명보험 잔여지분 49%를 인수하였으며, **당사가 보유하는 KB생명보험 지분은 51%에서 100%으로 증가**하였습니다. 한편, 당사는 그룹 포트폴리오 다각화 등을 위해 2013년 6월 19일 예금보험공사와 **예한솔저축은행** 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였으며, **2013년 9월 2일부로 당사의 자회사로 편입**되었습니다. **2014년 1월 13일부로 KB저축은행으로 흡수합병**되었습니다.

당사는 ING Insurance International B.V.(이하 "ING")와 2013년 4월 19일에 체결한 지분 인수 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.

한편, 당사는 그룹 사업 포트폴리오 다각화 등의 관점에서 예한솔저축은행을 KB금융그룹에 편입하였습니다. 당사는 2013년 5월 6일 예한솔저축은행 매각 관련 우선협상대상자로 선정되었으며, 2013년 6월 19일 예금보험공사와 동 은행 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였으며, 2013년 9월 2일부로 당사의 자회사로 편입되었습니다. 또한 2014년 1월 13일부로 KB저축은행으로 흡수합병 되었습니다.

사. 2014년 3분기 연결재무제표 기준 분기 순이익은 1조2,317억원으로 2013년 3분기 누계기준 분기 순이익 1조47억원 대비 22.6% 상승하였습니다. 이는 **2013년 발생한 교환주식관련 손상차손 등 일회성 손실요인이 소멸되고 및 건전성 개선에 따른 총당금 감소에 따라 순이익이 증가한 것으로 판단**됩니다. **3분기 보고서는 2014년 11월 14일에 공시**되었으므로 투자자께서는 **이점 유의**하시기 바랍니다.

2014년 3분기 누계 분기 순이익은 1조2,317억원으로 2013년 3분기 누계기준 지배 순이익 1조47억원 대비 22.6% 상승하였습니다. 2013년 발생한 교환주식관련 손상차손 등 일회성 손실요인이 소멸되고 및 건전성 개선에 따른 총당금 감소에 따라 순이익이 증가한 것으로 판단됩니다. 당사의 2014년 3분기보고서는 2014년 11월 14일에 공시되었으므로 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

[당사 2014년도 경영실적]

(단위 : 십억원, %)

구분	2014 3Q 누적	2014 3Q	2014 2Q	2014 1Q	QoQ	2013 3Q 누적	YoY
순이자이익	4,777.5	1,626.7	1,608.1	1,542.7	1.32	4,877.5	-2.1
이자수익	8,769.9	2,922.1	2,949.3	2,898.5	-0.9	9,302.9	-5.7
이자비용	3,992.4	1,295.4	1,341.2	1,355.8	-3.4	4,425.4	-9.8
순수수료이익	1,016.8	351.3	352.1	313.4	-0.2	1,131.6	-10.1
기타영업손익	-291.0	-97.0	-93.3	-100.7	N.A	-349.7	N.A
총영업이익	5,503.3	1,881.0	1,866.9	1,755.4	0.8	5,659.4	-2.8
일반관리비	2,972.9	972.9	1,009.1	990.9	-3.6	2,958.5	0.5

신용손실총당금반영전	2,530.4	908.1	857.8	764.5	5.9	2,700.9	-6.3
영업이익							
신용손실총당금전입액	937.0	323.8	332.4	280.8	-2.6	1,132.0	-17.2
영업이익	1,593.4	584.3	525.4	483.7	11.2	1,568.9	1.6
영업외손익	8.8	-2.8	-3.1	14.7	N.A	-122.3	N.A
법인세비용차감전순이익	1,602.2	581.5	522.3	498.4	11.3	1,446.6	10.8
당기순이익	1,231.7	459.8	398.4	373.5	15.4	1,004.7	22.6

자료 : 당사 제시자료

아. 당사의 자회사인 KB국민카드는 신용카드업의 특성상 다수 회원의 고객정보를 보유하고 있으며, 이를 안전하게 관리하기 위해 전산관리시스템 관리 및 여러가지 보안정책을 시행하고 있습니다. 하지만 이러한 노력에도 불구하고 **내외부직원에 의한 유출, 해킹에 의한 유출 등의 가능성**이 있습니다. 이로 인해 **감독당국의 제재 또는 민형사상의 법적 책임이 발생**할 수 있습니다.

당사의 자회사인 KB국민카드는 신용카드업의 특성상 다수 회원의 고객정보를 보유하고 있으며, 이를 안전하게 관리하기 위해 전산시스템 관리 및 여러가지 보안정책을 시행하고 있습니다. 하지만 이러한 노력에도 불구하고 내외부직원에 의한 유출, 해킹에 의한 유출 등의 가능성이 있습니다. KB국민카드는 최근 고객정보가 절취되어 유출된 사고가 발생한 바 있으며, 그 사건의 경과 및 영향은 아래와 같습니다.

1. 사건 개요 및 제재내역

2014년 1월 8일 검찰 수사발표에 의해, 2013년 상반기 중 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 외부 신용정보회사 직원에 의해 당사의 자회사인 KB국민카드의 고객정보가 불법 절취된 사실이 밝혀졌습니다. 이에 KB국민카드는 「여신전문금융업법」 제24조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제19조 등의 위반 사실을 이유로 2014년 2월 16일에 업무일부정지 3개월 및 과태료 600만원 부과 조치를 받았습니다.

구분	내용
정지업무	신용카드업무 및 부대업무의 일부정지 <ul style="list-style-type: none"> - 신용카드, 선불카드, 직불카드 회원의 신규모집 및 신규카드 발급업무 (단, 공공목적 달성 등을 위해 금융위원장이 별도로 인정하는 경우는 신규모집 및 발급 허용) - 신용카드회원에 대한 신규 자금 융통 약정의 체결 - 통신판매, 여행업, 보험대리점 업무의 신규 취급
정지기간	2014.2.17 ~ 2014.5.16 (3개월)
관련공시	2014.2.17 주요사항보고서(영업정지)

절취된 정보는 개인별로 차이가 있으나 고객의 성명, 주소, 연락처 등의 개인정보입니다. 그러나 카드 유효기한, 비밀번호, CVC값은 외부로 유출되지 않았으므로 카드 위·변조, 복제 등과 같은 2차 피해 발생 가능성은 없을 것으로 판단되며, 현재까지 접수된 2차 피해사례는 없습니다. 만약 금번 사고로 인해 카드위·변조, 복제 등에 따른 직접적인 피해가 발생할 경우, KB국민카드는 전액 보상할 계획입니다.

2. 사고수습 관련 비용지출내역

2014년 3월말 기준으로 약 223만건의 카드가 재발급되었으며 이로 인해 약 68억원의 재발급비용이 발생하였습니다. 「개인정보보호법」에 따라 약 4,300만명에게 개인정보유출내용에 대한 개별 안내를 진행했으며 이로 인해 약 101억원의 우편발송비용이 발생하였습니다. 또한 카드부정사용에 대한 고객들의 우려를 고려하여 문자알림서비스(SMS)를 일정기간 무료로 제공 중에 있습니다.

KB국민카드는 사고수습 과정에서 고객 불편을 최소화하기 위해 영업점 영업시간을 연장하여 고객 민원 상담 및 카드 재발급거래를 수행했으며, 콜센터에서도 연장근무, 정규직원 추가 투입 등을 통해 24시간 고객민원에 응대하였습니다. 콜센터 확대 운영으로 인해 2014년 2월 말까지 약 11억원의 추가 비용이 발생하였습니다.

3. 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성

2014년 9월 30일 기준으로 97건의 정신적 피해보상 취지 등의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며, 소송가액은 약51,985백만원입니다. 향후 유사한 소송이 추가로 접수될 수 있으며 동 소송과 관련하여 최종적인 소송 규모 및 결과는 현재로서는 예측하기 어렵습니다.

4. 재발방지대책

KB국민카드는 동 사고 발생 후 가상PC환경 구축, 인터넷망 분리, 지문 인식 사용자 인증 등을 통해 정보보안시스템을 강화하였습니다. 정보보호 관련 전사 프로세스 개선사항 도출 및 실질적 이행 추진을 위한 종합대응TFT를 구성하여 개인정보 유출 재발방지 종합대책 관련 대응 조치를 수행하고, 업무프로세스별 개선방안을 마련하여 시행 및 모니터링 하고 있습니다. 또한 고객정보관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 한층 더 강화된 고객정보 보호 시스템을 구축해 나감으로써, 사고가 재발되지 않도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

다만, 이러한 KB국민카드의 고객정보 보호 노력에도 불구하고 고객정보 유출 등의 보안사고 발생 시, 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상, 고객상담 등 사고수습에 필요한 비용이 발생할 수 있으며, 이에 따른 경영상의 악영향, 평판저하 등의 부정적인 영향으로 인해 수익기반이 약화될 가능성도 있음을 유의하시기 바랍니다.

자. 당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 2월 24일 우리금융지주와 체결된 주식매매계약의 조건에 따라 우리파이낸셜의 지분 52.02%(11,180,630주)를 거래종료일('14.3.20)에 양수하였으며, 케이비캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다. 이에 따라 **추후 부채비율 등 재무건전성지표 및 사업 포트폴리오의 변화가 예상됩니다.**

당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 2월 24일 우리금융지주와 체결된 주식매매계약의 조건에 따라 우리파이낸셜의 지분 52.02%(11,180,630주)를 거래종료일('14.3.20)에 양수하였으며, 케이비캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다. 자세한 내역은 아래와 같습니다.

성명 (명칭)	생년월일 또는 사업자등록번호 등	변동일*	취득/처분 방법	주식등의 종류	변동 내역			취득/처분 단가	비고
					변동전	증감	변동후		
(주) KB금융 지주	201-86-08254	2014년 02월 24일	장외매수(+)	의결권 있는 주식	-	11,180,630	11,180,630	25,032원	2014년 2월 24일 우리금융지주와 주식매매계약

* 증권시장에서 주식을 매매한 계약체결일

케이비캐피탈이 당사의 자회사로 편입된 이후에도 당기순이익 등 지속적인 흑자기조를 유지하고 있으며, 이에 자회사로 편입된 케이비캐피탈로 인한 영향으로 당사의 재무지표가 악화될 가능성은 낮은 것으로 판단됩니다. 또한 사업포트폴리오 측면에서 당사에 긍정적인 영향을 줄 것으로 기대됩니다.

따라서, 투자자들께서는 본 건 인수 등으로 수반되었던 당사의 재무적인 부담 정도를 시너지 효과와 함께 지속적으로 모니터링해야 한다는 점 유의하시기 바랍니다.

차. 최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면 규제감독 강화 및 리스크관리 기준 강화를 필두로 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 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. 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자께서는이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.

최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면, 시스템적으로 중요한 은행, 거시건전성 이슈, 위기관리·회생·정리절차 및 지배구조 등을 강화토록 하고 있으며, 선진국 은행에 대해서는 영업규모, 활동 및 이에 따른 리스크의 복잡성 등에 상응하여 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 있습니다. 국내에서도 이 같은 감독 수준 고도화를 위해 노력하고 있으며, 관리감독 규정을 개정할 것을 예고하고 있습니다.

바젤Ⅲ는 한층 더 강화된 조건이며, BIS자기자본 외에 보통주자본(보통주, 보통주자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성된 자본), 기본자본(보통주자본 및 후순위로서 중도상환 가능성 없는 등 영구적 성격의 여타 자본)에 대한 규제비율도 준수하여야 합니다. 또한 위기에 사용하기 위해 평상시에 의무적으로 적립하는 자본(자본보전완충자본)을 2.5% 추가 적립하도록 권고하고 있습니다. 2013년부터는 BIS비율 산출 시 신종자본증권, 후순위채권 등은 자본으로 인정하지 않기로 하여, (매년 10%씩 자기자본에서 차감하여 순차적 적용함) 이에 따른 대비책도 필요한 상황입니다. 보다 자세한 세부 개정내용은 금융위원회의 법령정보와 금융감독원의 금융법규를 참고하여 주시기 바랍니다.

바젤Ⅲ 도입으로 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. 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자께서는 이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.

카. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 당사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. 2014년 9월 당사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을

의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 정기 주주총회에서 모두 물러나기로 하였습니다. 다만, 신고일 현재 경영진의 변동과 관련하여 최종적으로 확정된 사항이 없으므로 금융당국의 징계 및 경영진 공백, 이에 대한 시장의 평가 등이 미치는 영향에 대하여는 정확히 예측하기 어렵습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

당사는 2013년 10월 부터 시작된 차기 주 전산시스템 선정 과정에서 2014년 4월 금융감독원으로부터 감사를 받았습니다.

그 결과 금융감독원 제재심의위원회는 2달간의 심의 후 8월 22일 당사의 임영록 전 회장과 당사의 자회사인 KB국민은행의 이건호 전 은행장에게 '주의적 경고'의 징계를 내렸습니다. 이후 9월 4일 금융감독원은 추가로 임영록 전 회장과 이건호 전 은행장에 대한 제재를 '문책 경고'로 징계수위를 상향 조정하였으며, 임영록 전 회장에 대한 제재 수위를 추가 상향하여 9월 12일 직무정지 3개월이라는 중징계를 내렸습니다. 이에 이건호 전 은행장은 사퇴하였으며, 임영록 전 회장은 금융감독 당국의 제재에 대하여 직무정지 처분 효력정지 가처분신청 및 행정소송을 제기한 바 있습니다.

당사의 이사회는 9월 17일 임영록 전 회장의 해임안을 의결하였으며, 10월 01일 법원의 일시 대표이사 선임 결정으로 윤용원 일시 대표이사가 선임되었습니다. 이후 경영진 공백을 최소화하기 위하여 후임 회장 등 경영진 선출 작업을 진행한 바, 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 이로서 경영진 부재에 대한 경영공백 우려는 해소되었습니다.

그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 정기 주주총회에서 모두 물러나기로 하였습니다. 이에 따라 이 전에 사의를 표명한 2명의 사외이사를 포함하여 모두 9명 사외이사 전원이 사퇴를 결정하였습니다.

다만, 신고일 현재 행정소송 및 이사회 임원 선임 등 최종적으로 확정된 사항이 없으므로 시장의 평가 등에 대하여는 정확히 예측하기 어렵습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

타. 당사는 2014년 05월 19일 LIG손해보험의 인수를 위한 최종제안서를 제출한후, **금융위원회는 2014년 12월 24일 당사의 LIG손해보험 자회사 편입과 LIG투자증권의 손자회사 편입을 승인**했습니다. 다만, **최종 인수가격이 합의되지 않은 상황**이라는 점은 투자자 여러분께서 유의하여 주시기 바랍니다.

당사는 사업다각화 및 보험업에 대한 전문성 부족부분을 향상시키기 위하여 손해보험 업계 4위의 시장점유율(14%대)을 보유한 LIG손해보험 인수전에 참여하였으며, 2014년 05월 19일 인수를 위한 최종제안서 제출을 시작으로 하여 2014년 6월 11일 최종적으로 우선인수 협상대상자로 확정되었고 2014년 06월 27일 LIG손해보험 지분 11,682,580주에 대한 주

식매매계약이 체결되었습니다.

금융위원회는 2014년 12월 24일 당사의 LIG손해보험 자회사 편입과 LIG투자증권의 손자회사 편입을 승인했습니다.

LIG손해보험은 2014년 3분기말 기준 총자산 22조 420억원, 총자본 1조 6,959억원, 분기순이익 1,456억원을 기록하고 있습니다. 또한, 국내 13개 원수보험사중 LIG손해보험을 포함한 상위 4사가 70% 이상의 시장을 점유하고 있다는 점을 고려할 때, LIG 손해보험의 인수 확정이 이뤄질 경우 동사의 보험사업 부문의 강화가 이루어질 수 있으나 아직은 동사와 LIG손해보험간의 최종 매각가격이 합의되지 않은 상황입니다.

[LIG손해보험 주요지표]

(단위 : 십억원, %)

구분	FY2014.3Q	FY2013	FY2012	FY2011
총자산	22,042	19,853	18,010	14,873
자본총계	1,696	1,458	1,547	1,324
순이익	146	118	164	209
ROE	9.2	10.5	11.5	19.0
손해율	86.1	85.9	84.0	83.3
RBC	190.0	172.9	177.0	-

자료 : 금융감독원, FY2013(4월~12월) ROE는 연간화

투자자들께서는 본 건 인수 등으로 수반된 동사의 재무적인 부담 정도를 시너지 효과와 함께 지속적으로 모니터링해야 한다는 점 유의하시기 바랍니다.

3. 기타 투자위험

가. 본 일괄신고추가서류상의 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 본증권의 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 투자의사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)

1. 분석기관

구 분	증 권 회 사	
	회 사 명	고 유 번 호
대표주관회사	SK증권(주)	00131850

2. 분석의 개요

대표주관회사인 SK증권(주)는 『자본시장과금융투자업에관한법률』 제71조 및 동법시행령 제68조에 의거 공정한 거래질서 확립과 투자자 보호를 위해 다수인을상대로 한 모집·매출 등에 관여하는 인수회사로서, 발행인이 제출하는 증권신고서 등에 허위의 기재나 중요한 사항의 누락을 방지하는데 필요한 적절한 주의를 기울였습니다.

대표주관회사인 SK증권(주)는 인수 또는 모집·매출의 주선업무를 수행함에있어 적절한 주의 의무를 다하기 위해 금융감독원이 제정한 『금융투자회사의 기업실사(Due Diligence) 모범 기준』 (이하 '모범기준'이라 한다)의 내용을 내부 규정에 반영하여 2012년 2월 1일부터 제출 되는 지분증권, 채무증권 증권신고서를 대상(자산유동화증권 등 제외)으로 기업실사를 의무 적으로 수행하도록 규정하고 있습니다.

다만, '모범기준' 제3조 제5항에 따르면 금융투자회사의 이사회나 리스크관리위원회의 의사 결정을 거쳐 '모범기준'의 내용(실사수준)을 생략하거나 강화 또는 완화 적용할 수 있도록 허용하였는 바, 대표주관회사인 SK증권(주)는 채무증권의 인수또는 모집·매출의 주선업무를수 행함에 있어서 채권의 특성 및 발행회사의 일정요건충족여부 등에 따라 회사 내부의 의사결 정을 거쳐 기업실사 수준을 완화하여 적용할 수 있도록 규정하고 있습니다.

본 채무증권은 대표주관회사의 "채무증권 인수 업무등에 관한 내부 규정" 상의 기업실사 수 준 완화대상기업 요건을 충족하고 있으며, 이에 발행회사의 재무구조 및 실적등을 고려하여 내부적으로 마련한 기업실사 방법 및 절차에 따라 기업실사 업무를 수행하였습니다.

(1) 평가 일정

구분	일시
기업실사 기간	2015.02.12 ~ 2015.02.24
실사보고서 작성 완료	2015.02.25
일괄신고서추가서류 제출	2015.02.26

(2) 기업실사 참여자

[대표주관회사]

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	주요경력
SK증권(주)	기업금융1팀	김진태	팀장	실사 총괄	기업금융업무 등 16년

SK증권(주)	기업금융1팀	안정균	과장	기업실사 책임자	기업금융업무 등 9년
SK증권(주)	기업금융1팀	이건호	대리	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 5년

[발행사]

소속기관	부서	성명	직책	담당업무
KB금융지주	재무기획부	이재근	부장	자금 및 경영관리 총괄
KB금융지주	재무기획부	신승협	팀장	자금조달 총괄
KB금융지주	재무기획부	박명석	차장	자금조달 및 실무

3. 기업실사

신고서 주요내용	점검사항	결과
모집 또는 매출에 관한 일반 사항	1. 본 채권 발행을 위한 적법한 승인 여부 - 관련 법규 준수 여부 포함	주1)
증권의 주요 권리내용	1. 수탁계약 미체결시 원리금미지급 시 투자자 보호방안	동사는 한국증권금융(주)과 '증권 인수업무 등에 관한 규정'에서 정하고 있는 표준무보증사채관리 계약서에 의한 사채관리계약을 체결하여 원리금 지급에 대한 투자자 보호방안을 마련하였습니다. 또한 국민은행과 원리금지급대행계약을 맺어 실무적인 실수로 인한 원리금 미지급 발생을 최소화할 예정입니다.
투자위험요소	1. 발행회사의 사업위험, 회사위험, 기타 투자위험이 증권신고서에 적절하게 반영되어 있는지 여부	본 일괄신고추가서류의 III. 투자위험요소의 사업 위험, 회사위험, 기타위험 부분을 참조
자금의 사용목적	1. 본 채권 발행을 통해 조달한 자금의 사용계획	주2)
경영능력 및 투명성	1. 최근 사업연도 종료일 이후 경영진(등기임원) 변동 여부 2. 최근 사업연도 종료일 이후 중요한 소송 진행 또는 (준)정부기관으로부터의 중요한 행정처분조사 등 진행여부 3. 최근 3년간 중요한 횡령 등의 사건유무	주3)
회사의 개요	1. 최근 사업연도 종료일 이후 신용평가회사로부터 신용등급 또는 신용등급전망 등 변경통보 사실 여부	주4)

사업의 내용	<ol style="list-style-type: none"> 1. 산업의 급격한 위험증가, 법령 및 규정의 변경, 또는 산업 내 경쟁양상 변화 2. 최근 1년간 중요한 사업 추진 또는 사업 확장 및 투자 계획의 중요한 변동 여부 3. 최근 결산 기준 자산의 매각, 인수, 상각 또는 회사 운영상의 구조조정 등 중요한 이슈 발생 여부 4. 특정 업체에 대한 영업의존도가 높은 경우, 해당 업체의 정책에 따라 영업기반이 위축될 가능성 5. 최근 1년간 영업자산 구성 항목 비율의 급격한 변동 여부 6. 최근 1년간 영업자산 중 대출자산 세부구성 비율의 급격한 변화 여부 7. 최근 사업연도 종료일 이후 중요한 계약 체결 유무 8. 파생상품 계약이 체결되어 있는 경우, 최근 영업이익의 급격한 손실 가능성 여부 	주5)
재무에 관한 사항	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최근 3년간 주요 재무비율의 업계 평균 대비 열위 여부 및 연도/분기별 급격한 변동 여부 2. 최근 3년간 차입금의 급격한 증가 여부 3. 최근 3년간 피투자회사 및 지분법평가대상기업 등 대상 투자금액의 중요한 증가 또는 당기손익 중 피투자회사 관련 손익비중의 중요한 증가 여부 	주6)
감사인의 감사의견 등	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최근 3년간 외부감사인의 감사의견 2. 최근 3년간 회계정책상 변경 또는 중대한 오류수정 여부 	주7)
회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최근 사업연도 종료일 이후 자회사 지분 인수 및 매각, 계열회사 편입 등 관련 변동 여부 	주8)
주주에 관한 사항	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최근 사업연도 종료일 이후 대주주 및 5% 이상 지분 보유주주 등 회사의 지배구조 관련 변경 여부 	주9)
임원 및 직원 등에 관한 사항	<ol style="list-style-type: none"> 1. 최근 사업연도 종료일 이후 급격한 인력 변동 여부 2. 최근 사업연도 종료일 이후 주식매수선택권 부여 여부 	인수인이 확인가능한 동사 관련 공시정보 및 전자공시시스템을 통해 확인해 본 결과 해당사항 없음
이해관계자와의 거래내용 등	<ol style="list-style-type: none"> 1. 대주주 및 계열사 등 그룹으로부터의 재무적 지원 여부 <ul style="list-style-type: none"> - 직접적 차입(자산총액의 5% 이상 금액) 및 유상증자 등 2. 계열사, 자회사 등 이해관계자에 대한 재무적 지원 여부 <ul style="list-style-type: none"> - 신용공여, 유상증자 등 3. 최근 사업연도 종료일 이후에 이해관계자와의 거래와 관련한 중요한 변동 여부 	주10)

기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	1. 최근 사업연도 종료일 이후 신용등급 변화 등 회사 및 대주주, 5%이상 지분 보유주주 등 이해관계자의 중요한 신용도 변경 여부 2. 최근 1년간 개인정보 유출, 시스템 마비 등 IT 및 보안 관련 이슈 여부 3. 최근 사업연도 종료일 이후 우발채무(지급보증, 담보 제공 등 포함) 등 관련 중요한 변동 여부	주11)
---------------------	--	------

- * 최근 사업연도 종료일이란 최근 감사 받은 사업연도의 종료일을 의미함.
- * 별도의 정함이 없는 경우, '급격한'과 '중요한'에 대해서는 다음 기준을 참고함
 - 급격한: 전년 대비 20% 이상 변동되는 경우
 - 중요한: 총자산의 10% 이상, 자산총액의 10% 이상, 영업이익의 10% 이상 변동이 있는 경우

상기 기업실사항목의 상세내역은 일괄신고추가서류에 첨부된 [기업실사] 첨부 문서를 참고하시기 바랍니다.

3. 종합의견

가. 당사는 2008년 9월 29일 국민은행, KB부동산신탁, KB인베스트먼트(구, KB창업투자), KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적주식이전을 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), 저축은행업(KB저축은행), 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. 추가적으로 당사는 우리파이낸셜 주식매매계약(SPA) 체결 상태로 3월 20일 인수하였고, 케이비캐피탈로 사명 변경하였습니다.

다. (수익성) 국내외의 대외 경제 여건 변화와 금융 시장 환경 변화 등에 따라 당사의 2013년 총자산순이익률(ROA) 및 자기자본순이익률(ROE)은 크게 하락하였습니다. 이는 몇몇 대기업 구조조정과 자본잠식 업체에 대한 충당금 적립기준 강화에 따른 대손상각비 발생과 기준금리 인하에 따른 운용수익 저하 등이 원인인 것으로 파악됩니다. 그러나 2014년 3분기 연결재무제표 기준 분기 순이익은 1조2,317억원으로 2013년 3분기 누계기준 분기 순이익 1조47억원 대비 22.6% 상승하면서 ROA 및 ROE가 회복되는 모습입니다. 이는 2013년 발생한 교환주식관련 손상차손 등 일회성 손실요인이 소멸되고 및 건전성 개선에 따른 충당금 감소에 따라 순이익이 증가한 것으로 판단됩니다.

□ 수익성비율 등

(단위 : %)

구분	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년
총자산순이익률(ROA)	0.55	0.43	0.60	0.88
자기자본순이익률(ROE)	6.22	5.03	7.16	11.36

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2014년 3분기 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	2014년 3분기	2013년	2012년	2011년
총여신	227,584	218,712	214,152	215,305
고정이하여신	4,032	3,706	3,001	3,094
고정이하여신비율	1.77	1.69	1.40	1.44

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2014년 3분기는 잠정치 기준

마. (자본적정성) 국민은행 및 국민카드 등 자회사들의 양호한 이익 누적을 바탕으로 국민은행(2014년 3분기 연결기준 BIS비율 15.93%)과 동사(2014년 3분기 연결기준 BIS비율은 15.63%)의 전반적인 위험 완충능력이 양호하게 관리되고 있습니다. 향후에도 경기 변동에 대응력이 높은 사업 포트폴리오, 자회사들의 우수한 경영실적 시현전망 등을 함께 고려할 때 금융그룹 전반의 자본적정성은 양호한 수준을 유지할 것으로 예상됩니다.

□ 자본적정성 관련 지표

- BIS비율 등

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년 3분기	2013년	2012년
자기자본(A)	28,340,803	27,296,535	26,907,004
위험가중자산(B)	181,280,194	177,514,060	193,510,143
자기자본비율(A/B)	15.63	15.38	13.90

주1) 2012년 Basel I 기준, 2013년 이후 Basel III 기준

주2) 2014년 3분기는 잠정치 기준

주3) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

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 도입하게 되었습니다. 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. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 당사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. 이후 당사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을 의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 정기 주주총회에서 모두 물러나기로 하였습니다. 한편, 2015년 2월 13일 제3차 사외이사후보추천위원회를 개최하고 사외이사후보를 선정하였습니다. 다만, 신고일 현재 경영진의 변동과 관련하여 최종적으로 확정된 사항이 없으므로 금융당국의 징계 및 경영진 공백, 이에 대한 시장의 평가 등이 미치는 영향에 대하여는 정확히 예측하기 어렵습니다.

자. 당사는 2014년 05월 19일 LIG손해보험의 인수를 위한 최종제안서를 제출한후, 금융위원회는 2014년 12월 24일 당사의 LIG손해보험 자회사 편입과 LIG투자증권의 손자회사 편입을 승인했습니다. 이로써 당사는 LIG손해보험 주식 11,682,580주(발행주식의 19.47%)를 매입하는 거래를 완료할 수 있게 되었습니다. 다만, 최종 인수가격이 합의되지 않은 상황이기 때문에 향후 지속적인 모니터링이 필요합니다.

차. 금번 발행되는 동사의 제6회 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 제6회 무보증사채의 원리금 상환은 무난할 것으로 사료됩니다. 그러나 국내외 거시경제 변수의 변화에 따라 상황에 대한 확실성이 저하될 수 있습니다. 따라서, 투자자 여러분께서는 상기 검토결과는 물론, 동 투자설명서, 분기 및 반기보고서, 사업보고서, 사업설명서등에 기재된 동사의 회사전반에 걸친 현황 및 사업, 회사, 기타 위험요소를 감안하시어 투자에 유의하시기 바랍니다. 또한 대표주관회사인 SK증권(주)은 본 사채의 원리금 상환과 관련하여 어떠한 책임도 지지 않으니 이점 참고하시기 바랍니다.

4. 외부전문가 의견(회계사, 변호사 등)

- 해당사항 없음

2015년 02월 26일
대표주관회사 SK증권 주식회사
대표이사 김 신

V. 자금의 사용목적

1. 모집 또는 매출에 의한 자금조달 내역

가. 자금조달금액

[제6회]

(단위: 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	30,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	134,700,000
순수입금 [(1)-(2)]	29,865,300,000

나. 발행제비용의 내역

[제6회]

(단위: 원)

구 분	금 액	계산근거	
발행분담금	12,000,000	발행총액 300억원 x 0.04%	
인수수료	45,000,000	발행총액 300억원 x 0.15%	
사채관리수수료	3,000,000	정액	
신용평가수수료	72,600,000	NICE신용평가/한국기업평가/한국신용평가 (부가세 포함)	
보증료	-	-	
기타 비용	상장수수료	1,300,000	250억원 이상 ~ 500억원 미만
	상장연부과금	500,000	연10만원*(5년)
	등록비용	300,000	발행금액의 1/100,000 (최고한도: 50만원)
	자산실사수수료	-	-
	법률자문수수료	-	-
	기 타	-	-
합 계	134,700,000	-	

* 발행제비용은 회사 자체보유자금으로 지출할 예정입니다.

주) 세부내역

- 발행분담금 : 금융기관분담금 징수등에 관한 규정 제5조
- 인수수료, 사채관리수수료 : 발행사와 인수단 협의
- 신용평가수수료 : 각 신용평가사별 수수료
- 상장수수료 : 유가증권시장 상장규정 및 시행세칙 <별표2>
- 상장연부과금 : 유가증권시장 상장규정 및 시행세칙 <별표2>
- 등록비용 : 채권등록업무규정 <별표>

2. 자금의 사용목적

[제6회]

(단위 : 백만원)

시설자금	운영자금	차환자금	기 타	계
-	30,000	-	-	30,000

<세부사용내역>

[제6회]

(단위 : 백만원)

사용목적	내용	사용금액	사용 예정 시기
운영자금	지주사 자체 운영자금 (인건비, 이자비용 등)	30,000	2015년 02월~ 2015년 06월
합계	-	30,000	-

VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 미상환사채의 현황

(단위: 백만원)

종 목	발행일자	권면총액	발행방법	이자율	보증 또는 수탁기관	만기일	비고
KB금융지주3-1	2013-08-13	150,000	공모	3.14	한국증권금융(주)	2016-08-13	-
KB금융지주3-2	2013-08-13	130,000	공모	3.46	한국증권금융(주)	2018-08-13	-
KB금융지주3-3	2013-08-13	70,000	공모	3.65	한국증권금융(주)	2020-08-13	-
KB금융지주4	2014-03-17	150,000	공모	3.024	한국증권금융(주)	2017-03-17	-
KB금융지주5-1	2014-03-19	80,000	공모	3.314	한국증권금융(주)	2019-03-19	-
KB금융지주5-2	2014-03-19	50,000	공모	3.50	한국증권금융(주)	2021-03-19	-

[기발행사채의 총액 : 630,000 백만원]

2. 신용평가회사의 신용평가에 관한 사항

가. 신용평가회사

신용평가회사명	고유번호	평가일	회차	등급
한국기업평가(주)	00156956	2015년 02월 23일	제6회	AAA
NICE신용평가(주)	00648466	2015년 02월 23일	제6회	AAA
한국신용평가(주)	00299631	2015년 02월 23일	제6회	AAA

나. 평가의 개요

(1) 당사는 "증권 인수업무에 관한 규정" 제11조에 의거 당사가 발행할 제6회 무보증 사채에 대하여 3개 평가회사에서 평가받은 신용등급을 사용하였습니다. 한국기업평가(주) 및 NICE신용평가(주) 및 한국신용평가(주) 3개 신용평가전문회사의 채권 등급평정은 사채원리금이 약정대로 상환될 확실성의 정도를 전문성과 공정성을 갖춘 신용평가기관의 신용등급으로 평정, 공시함으로써 일반투자자에게 정확한 투자 정보를 제공하는 업무입니다.

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

다. 평가의 결과

평정사	평정 등급	등급의 정의	Outlook
한국기업평가(주)	AAA	원리금 지급확실성이 최고 수준임	안정적
NICE신용평가(주)	AAA	원리금 지급확실성이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	안정적
한국신용평가(주)	AAA	원리금 지급능력이 최상급임	안정적

3. 정기평가 공시에 관한 사항

가. 평가시기

KB금융지주는 한국기업평가(주), NICE신용평가(주), 한국신용평가(주)로 하여금 본사채 만기상환일까지 발행회사의 매사업년도 정기주주총회 종료후 30일 이내에 정기평가를 실시하도록 합니다.

나. 공시방법

상기의 정기평가등급 및 의견은 해당 신용평가사의 홈페이지에 공시할 수 있습니다.

한국기업평가(주) : <http://www.rating.co.kr>

NICE신용평가(주) : <http://www.nicerating.com>

한국신용평가(주) : <http://www.kisrating.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, 공사채 등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권의 발행을 청구할 수 있습니다.

나. "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의발생은 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 KB금융지주가 전적으로 책임을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.

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

마. 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에는 당사의 사업보고서 및 분기보고서, 감사보고서 등 기타 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있사오니 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	서울특별시 중구 남 대문로 84	은행 및 외국환업	262,428,438	지배력 보유(K-IFRS 제 1110호 문단7)	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB국민카드	2011.03.02	서울시 종로구 새문 안로3길 30	신용카드업	15,854,982	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB투자증권	1995.08.16	서울시 영등포구 여 의대로 70	금융투자업	2,524,430	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB생명보험	2004.04.29	서울시 용산구 청파 로 40	생명보험업	6,942,441	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB자산운용	1988.04.28	서울시 영등포구 여 의대로 70	투자자문 및 집합 투자업	232,766	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB캐피탈	1989.09.11	경기도 수원시 팔달 구 효원로 295	리스, 할부금융업	3,939,851	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB저축은행	2012.01.02	서울시 송파구 송파 대로 260	상호저축은행업	771,543	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB부동산신탁	1996.12.03	서울시 강남구 테헤 란로 124	토지 개발신탁 및 관리업	182,657	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB인베스트먼트	1990.03.27	서울시 강남구 영동 대로 731	투자 및 융자업	137,949	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB신용정보	1999.10.09	서울시 용산구 후암 동 107	신용조사 및 추심 대행업	30,142	상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
KB데이터시스템	1991.09.06	서울시 마포구 마포 대로 78	시스템, 소프트웨 어 개발 및 공급 업	21,753	상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩 현지법인)	1995.07.20	19/F., Gloucester Tower, 15 Queen's Road C, Central, Hong Kong, China	은행 및 외국환업	533,542	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은행 런던 현지법인)	1991.11.02	6th Floor, Princes Court, 7 Princes Street, London, U.K.	은행 및 외국환업	381,179	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)

Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄 보디아은행)	2009.05.04	No 55, Street 214, Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	은행 및 외국환업	94,835	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
Kookmin Bank (China) Ltd. (국민은행(중국)유 한공사)	2012.11.19	19F, SK Tower, NO.6 Jia, Jianguomenwai Avenue, Beijing, China	은행 및 외국환업	1,143,619	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
보영건설	1994.11.07	부천시 원미구 상동 544-9 수석프라자 604	건설업	-	상동	해당없음
케이비모기지론제일차유 동화전문(유)	2008.05.15	서울시 중구 봉래동 1가 25	자산유동화, 유동 화증권 발행·상 환	313,663	상동	해당(직전연도 자산총 액이 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, 유동 화증권 발행·상 환	-	상동	해당없음
캠코밸류리크리에이션제 삼차 유동화전문유한회 사	2009.09.24	서울시 강남구 역삼 동 814	유동화 자산 관리 및 운용	8,454	상동	해당없음
태전상호제1차	2007.06.25	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	자산유동화업	20,959	상동	해당없음
상호경원(주)	2007.11.19	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	자산유동화업	6,301	상동	해당없음
프린스디씨엠	2007.07.26	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	227	상동	해당없음
케이에이치제일차(주)	2011.03.14	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	99,958	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
케이비국민카드제일차유 동화전문유한회사	2011.08.09	서울시 종로구 새문 안로3길 30	자산유동화업	322,169	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제일차유동 화전문유한회사	2012.11.02	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	344,234	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제이차유동 화전문유한회사	2013.01.09	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	390,055	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제삼차유동 화전문유한회사	2013.03.08	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	355,918	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제사차유동 화전문유한회사	2013.05.03	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	205,576	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제오차유동 화전문유한회사	2013.07.05	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	349,866	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제육차유동 화전문유한회사	2013.09.05	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	370,734	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
와이즈모바일제칠차유동 화전문유한회사	2013.10.31	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업	359,548	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)

와이즈모바일제팔차유동 화전문유한회사	2013.12.20	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업		- 상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
와이즈모바일제구차유동 화전문유한회사	2014.02.12	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업		- 상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
와이즈모바일제십차유동 화전문유한회사	2014.04.14	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업		- 상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
와이즈모바일제십일차유 동화전문유한회사	2014.08.11	서울시 중구 남대문 로 84	자산유동화업		- 상동	해당(지배회사에 미치 는 영향이 큼)
케이비커버드본드제일차 유동화(유)	2008.08.26	서울시 중구 다동 39번지	자산유동화, 유동 화증권 발행·상 환	1,282,422	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB Covered Bond First International Limited	2009.04.09	First Floor, 7 Exchange Place, International Financial Services Centre, Dublin 1, Ireland	자산유동화, 유동 화증권 발행·상 환	1,063,188	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
디케이에이치유한회사	2006.11.01	서울시 중구 을지로 1가 101-1	주식관리 운용 및 처분	169,572	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
에슬리인베스트먼트제일 차주식회사	2014.01.02	서울시 영등포구 여 의대로 70	투자업		- 상동	해당없음
그로쓰인베스트먼트제일 차주식회사	2014.06.09	서울시 영등포구 여 의대로 70	투자업		- 상동	해당없음
09-5KB벤처조합	2009.07.28	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	21,918	상동	해당없음
KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자 조합	2010.07.19	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	36,940	상동	해당없음
2011 KIF-KB IT전문투 자조합	2011.09.29	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	19,811	상동	해당없음
KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드	2011.10.27	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	12,582	상동	해당없음
KB 12-1 벤처조합	2012.11.12	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	28,525	상동	해당없음
KB창업지원투자조합	2013.09.06	서울시 강남구 영동 대로 731	투자업	5,038	상동	해당없음
흥국멀티사모증권투자신 탁H-12호[채권]	2014.07.01	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제11호(채권)	2014.07.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
미래에셋트라이엄프사모 증권투자신탁30호(채권)	2014.07.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
교보약사Tomorrow사모 증권투자신탁32호[채권]	2014.07.11	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제13호(채권)	2014.07.14	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음

삼성포커스사모증권투자 신탁제46호[채권]	2014.07.14	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
한국투자사모베이직증권 투자신탁58호(채권)	2014.07.15	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
흥국멀티사모증권투자신탁 H-15호[채권]	2014.07.15	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
유진자랑사모증권투자신탁 47호(채권)	2014.07.15	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
한화사모증권투자신탁 78호(채권)	2014.07.16	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
유진자랑사모증권투자신탁 48호(채권)	2014.07.18	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
미래에셋트라이엄프사모 증권투자신탁31호(채권)	2014.07.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KDB사모증권투자신탁제 19호[채권]	2014.07.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
삼성포커스사모증권투자 신탁제47호[채권]	2014.07.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
알리안츠스타사모증권투 자신탁제30호[채권]	2014.07.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제14호(채권)	2014.08.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
우리프런티어단기사모증 권투자신탁제19호(채권)	2014.08.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
HDC리치사모증권투자 신탁15호(채권)	2014.08.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
동부다같이사모증권투자 신탁제80호[채권]	2014.08.07	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
동양HighPlus사모증권투 자신탁N-35호(채권)	2014.08.08	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
미래에셋트라이엄프사모 증권투자신탁33호(채권)	2014.08.26	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
우리프런티어단기사모증 권투자신탁제20호(채권)	2014.09.04	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제16호(채권)	2014.09.15	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제19호(채권)	2014.09.16	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
한화사모증권투자신탁 81호(채권)	2014.09.17	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KDB사모증권투자신탁제 20호[채권]	2014.09.19	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
흥국멀티사모증권투자신탁 H-17호[채권]	2014.09.19	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
KB해오름사모증권투자 신탁제20호(채권)	2014.09.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
한국투자사모베이직증권 투자신탁59호(채권)	2014.09.24	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음

KB해오름사모증권투자 신탁제22호(채권)	2014.09.26	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
HDC리치사모증권투자 신탁16호(채권)	2014.09.30	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
교보학사Tomorrow사모 증권투자신탁34호(채권)	2014.09.30	서울시 영등포구 국 제금융로 8길 26	사모펀드		- 상동	해당없음
드림스마트펀사모증권투 자신탁 3호(주식혼합)	2011.04.22	서울시 용산구 청파 로 40	사모펀드	11,878	상동	해당없음
플러스옴티멀자산배분사 모증권투자신탁5호(주식 혼합)	2012.03.08	서울시 용산구 청파 로 40	사모펀드	9,635	상동	해당없음
KB늘푸른사모증권투자 신탁제59호(채권)	2012.11.01	서울시 용산구 청파 로 40	사모펀드	51,202	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB해오름사모증권투자 신탁제1호	2014.02.07	서울시 용산구 청파 로 40	사모펀드		- 상동	해당없음
KB와이즈스타사모부동 산(자)투자신탁 제1호	2012.09.25	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	44,533	상동	해당없음
KB스타리테일사모부동 산모투자신탁제1호	2013.04.26	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	117,397	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
한반도BTL 사모특별자산 투자신탁	2006.05.30	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	666,195	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
희망나눔BTL 사모특별자 산투자신탁	2010.12.22	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	68,140	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB메자닌사모증권투자 신탁	2010.05.31	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	344,355	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
KB메자닌사모증권투자 신탁2호	2014.05.16	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드		- 상동	해당없음
KB웰리안사모부동산투 자신탁 6호	2005.11.11	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	4,743	상동	해당없음
KB웰리안사모부동산투 자신탁 7호	2005.11.11	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	사모펀드	12,048	상동	해당없음
K-star국고채증권상장지 수투자신탁	2009.07.28	서울시 영등포구 여 의대로 70 신한금융 투자타워 25층	투자신탁	266,722	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)
일반불특정금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여 의공원로 115	신탁업	91	상동	해당없음
개발신탁	1989.10.21	서울시 영등포구 여 의공원로 115	신탁업	26,753	상동	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	서울시 영등포구 여 의공원로 115	신탁업	1,794,693	상동	해당(직전연도 자산총 액이 500억원 이상임)

노후생활연금신탁	1990.05.01	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	3,045	상동	해당없음
퇴직신탁	2000.03.27	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	22,756	상동	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.01	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	84,032	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
신노후생활연금신탁	2000.08.25	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	9,033	상동	해당없음
연금신탁	2001.02.05	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	1,501,776	상동	해당(직전연도 자산총액이 500억원 이상임)
가계금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	19,604	상동	해당없음
기업금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	1,837	상동	해당없음
적립식목적신탁	1989.04.01	서울시 영등포구 여의공원로 115	신탁업	28,935	상동	해당없음

주1) 직전사업연도말 자산총액은 별도재무제표기준임

주2) KB저축은행은 일반기업회계기준에 따른 2014.6월말 자산총액 기준임

주3) 보영건설은 2008년말 계속기업으로서의 존속 가정에 대한 중대한 의문으로 인하여 감사인으로부터 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, KB데이타시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통하여 설립되었으며 2008년 10월 10일자로 한국거래소에 상장되어 매매가 개시되었습니다.

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 서울특별시 중구 남대문로 84
- 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(KB캐피탈, KB저축은행, KB신용정보, KB데이터시스템) 등이 있습니다.

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

공시서류 작성기준일(2014년 9월 30일) 현재 당사의 계열사는 총 23개(지주회사, 자회사 11개, 손자회사 11개)이며 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	상장
자회사 (11)	KB국민은행	KB금융지주	비상장
	KB국민카드		비상장
	KB투자증권		비상장
	KB생명보험		비상장
	KB자산운용		비상장
	KB캐피탈		상장
	KB저축은행		비상장
	KB부동산신탁		비상장
	KB인베스트먼트		비상장
	KB신용정보		비상장
	KB데이터시스템		비상장
손자회사 (11)	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
	한국지씨씨경제협력 사모투자전문회 사		비상장

- 주1) 국민은행 자회사인 장은증권은 파산 사후 관리 중에 있습니다.
주2) 2011.3.2 KB국민카드가 국민은행에서 분사하여 당사의 자회사로 편입되었습
니다.
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 버틸케이비신성장동력 사모투자전문회사가 청산되었습니다.
주8) 2012.7.2 코에프씨밸류업 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.
주9) 2012.10.10 국민은행(중국)유한공사가 손자회사로 편입되었습니다.
주10) 2013.9.2 예한솔저축은행이 자회사로 편입되었고, 2014.1.13 예한솔저축은행
은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다.
주11) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사로 편입되었습니다.
주12) 2014.7.2 한국지씨씨경제협력 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습
니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채 신용등급

지주회사의 회사채 발행과 관련하여 신용평가 전문기관으로부터 받은 신용평가등급은 다음
과 같습니다.

평가기관	평가일	신용등급	직전평가일	직전신용등급	평가의견
한국기업평가	2015.02.23	AAA	2014.03.14	AAA	안정적
한국신용평가	2015.02.23	AAA	2014.03.14	AAA	안정적

NICE신용평가 (舊한신정평가)	2015.02.23	AAA	2014.03.14	AAA	안정적
한국기업평가	2014.03.14	AAA	2013.06.05	AAA	안정적
한국신용평가	2014.03.14	AAA	2013.06.05	AAA	안정적
NICE신용평가 (舊한신정평가)	2014.03.14	AAA	2013.06.05	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) 공시서류 작성기준일(2014년 9월 30일)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 관한 사항]

<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 : 케이비글렌우드제일호사모투자회사 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 : 코에프씨 밸류업 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2012. 10. 10 : 국민은행(중국)유한공사 손자회사로 편입
- 2013. 06. 20 : KB생명 지분 추가 취득(지분율100%로 증가)
- 2013. 09. 02 : 예한솔저축은행 자회사로 편입
- 2014. 01. 13 : KB저축은행-예한솔저축은행 합병
- 2014. 03. 20 : KB캐피탈 자회사로 편입

가. 회사의 본점 소재지

나. 경영진의 중요한 변동

(기준일 : 2015.02.25)

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. 7.13	2014. 9.17	해 임
대표이사 회장	윤종규	2014. 11.21	-	신규선임

주1) 2014년 9월 17일 당사 이사회는 대표이사 회장 임영록의 해임을 결의

주2) 2014년 9월 30일 부사장 윤용원을 일시 대표이사로 선임하는 법원의 결정이 있었고, 2014년 10월 1일 동 결정이 효력을 발생하였음

주3) 2014년 10월 2일 이사 임영록은 이사직을 사임하였음

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주,%)

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

2012.08.01	국민연금공단	31,817,770	8.24	-
2012.12.31	국민연금공단	33,158,257	8.58	주주명부 폐쇄기준임
2013.06.12	국민연금공단	34,479,641	8.92	주주명부 폐쇄기준임
2013.07.23	국민연금공단	35,699,841	9.24	-
2013.12.31	국민연금공단	38,476,974	9.96	주주명부 폐쇄기준임
2014.10.14	국민연금공단	36,750,987	9.51	주주명부 폐쇄기준임
2014.12.31	국민연금공단	36,383,211	9.42	주주명부 폐쇄기준임

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 KB국민은행으로부터 카드사업부문을 분할하여 2011년3월 2일 (주)KB국민카드를 설립하고 자회사로 편입하였습니다.

- 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. 또한, 당사는 2013년 9월 2일 예한솔저축은행을 인수, 자회사로 편입하였으며, 2014년 1월 13일 예한솔저축은행은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다.

- 당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 3월 20일 우리금융지주로부터 우리파이낸셜을 인수하여 자회사 편입하였습니다. 우리파이낸셜은 KB캐피탈로 상호변경되었습니다.

[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 (2009.5.7 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)
- 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)
- 2012.07.12 KB캄보디아은행 지분 추가 취득 (지분율 92.44%로 증가)
- 2012.10.08 '2012 사회공헌기업대상' 문화복지 부문 대상 (한국경제)
- 2012.10.10 국민은행(중국) 유한공사를 설립하여 자회사로 편입함
- 2012.12.05 '가장 믿음직한 금융사' 은행 부문 1위 선정 (금융소비자연맹)
- 2013.05.02 KB 부동산 R-easy(알리지) 전망지수 발표
- 2013.06.07 KB캄보디아은행 지분 전액 인수 완료 (지분율 100.00%)
- 2013.07.19 제5대 이건호 은행장 취임
- 2013.09.30 '2013 한국산업의 고객만족도(KCSI)' 은행부문 7년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)
- 2013.12.09 국가고객만족도(NCSI) 은행부문 8년 연속 1위 선정 (한국생산성본부)
- 2014.03.02 'Best Corporate Governance in Korea' 선정 (World Finance 誌)
- 2014.03.05 '2014 한국산업의 브랜드파워 조사(K-BPI)' 은행부문 16년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)
- 2014.07.04 '2014 한국 최우수 수출입금융은행' 4년 연속 선정 (Trade Finance 誌)
- 2014.08.20 스마트폰 뱅킹 서비스 'KB스타뱅킹' 이용고객 수 국내 최초 900만명 돌파
- 2014.09.18 '2014 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 대상' 은행부문 8년 연속 선정 (한국브랜드경영협회)

[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. (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 전액 인수 완료 (지분율 100.00%) - 2013.11.13 돌곶지점 개점
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 주관 '2011 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 1위' 수상
- 2011.11.17 : 한국표준협회 주관 '한국서비스품질지수(KS-SQI) 신용카드 부문 1위' 수상
- 2012.09.24 : 은련(CUP)카드 발급 개시
- 2012.09.27 : 2012 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2012.10.23 : 한국서비스품질지수(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
- 2013.06.27 : 한국서비스품질지수(KS-SQI) 신용카드 부문 3년 연속 1위 수상
- 2013.09.30 : 2013 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 3년 연속 1위 수상
- 2013.12.09 : 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2014.07.16 : 국내분담금 없는 해외이용 로컬카드 K-WORLD 발급 개시

[경영진의 중요한 변동내역]

직위	성명	선임일	퇴임일
대표이사(사장)	최기억	2011.03.02	2013.07.19
대표이사(사장)	심재오	2013.07.19	2014.02.03
대표이사(사장)	김덕수	2014.03.21	-

<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(압구정PB센터) 오픈
- 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
- 2013.07.26 : 대표이사 정희동 사장 취임

[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%

주) 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
- 2005.10.14~15 : 본점이전(종로구 내수동→영등포구 여의도동)
- 2007.03.16 : 자산운용업 겸영허가 취득
- 2007.06.27 : 자본금 150억원 증자 (총자본금 450억원)
- 2007.07.31 : 자산총계 1조원 달성
- 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

- 2009.06.15 : 금융컨설팅 채널(TC) 영업개시
- 2009.06.22 : 최대주주 변경 (KB국민은행 →KB금융지주)
- 2010.05.30 : 자산총계 3조원 달성
- 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
- 2012.03.31 : 자산총계 5조원 달성
- 2012.11.17 : 2012 웹 어워드 코리아 홈페이지 부문 우수상 수상
- 2013.06.20 : ING Insurance International II B.V. 주요주주에서 제외 (KB금융지주가 지분 전량 인수)
- 2013.07.30 : 자본금 1,800억원 증자 (총 자본금 4,560억원)
- 2013.11.04 : 여성가족부 가족친화 인증 기업 선정
- 2014.02.28 : 자산총계 7조원 달성
- 2014.04.23 : 9년 연속 KSQI 우수콜센터 선정
- 2014.04.24 : 금융감독원 민원평가 2등급 선정(5년 연속 상위등급 유지)

<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 겸영 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
- 2013.07.19 : 대표이사 이희권 사장 취임

<KB캐피탈>

- 2007.10.26 : 우리파이낸셜주식회사로 상호변경 / 이병재 대표이사 취임
/결산기 변경(3월 → 12월)
- 2008.03.19 : 우리은행 연계 다이렉트 자동차리스 출시
- 2008.04.07 : 주식담보대출(우리스탁론) 상품출시
- 2008.05.02 : 개인신용대출(우리모두론) 상품출시
- 2008.06.13 : 우리은행과 우리모두론 업무 제휴 체결
- 2008.09.01 : 경남은행과 우리모두론 업무 제휴 체결
- 2008.12.23 : 광주은행과 우리모두론 업무 제휴 체결
- 2009.05.27 : 우리은행 우리모두홈론 업무제휴
- 2009.06.22 : 우리모두플러스론(신차고객 Cross-sell) 개시
- 2009.06.30 : 경남은행 우리모두홈론 업무제휴
- 2009.08.11 : 광주은행 우리모두홈론 업무제휴
- 2010.05.01 : 우리V오토론 지급보증업무 개시
- 2010.08.16 : 우리모두알파론 출시
- 2010.11.12 : 우리모두클릭론 출시
- 2011.06.23 : BIB(Branch in Branch)복합점포 운영-가산벤처 및 테헤란지점
- 2011.08.25 : 신용등급 Outlook 상승. A+ (안정적) → A+ (긍정적)
- 2011.09.26 : 한국 GM제휴
- 2012.03.05 : 우리모두Direct론 출시
- 2012.06.08 : 신용등급 상승. A+ (긍정적) → AA-(안정적)
- 2012.07.30 : 유상증자 (623억원)
- 2012.10.18 : 자동차대여업 신규 등록
- 2013.01.16 : 내구재할부금융상품 '나눠드림' 출시
- 2013.03.21 : 황록 대표이사 취임
- 2013.04.05 : 출장소 명칭 폐지 및 영업소로 변경
- 2013.07.01 : 인천지점 분리-인천지점(신차) 및 인천지점(중고차)
- 2013.07.18 : 본사부서 조직개편 (6본부 3센터 27팀 → 6본부 2실 21부)
- 2013.09.06 : 인도 마힌드라그룹과 JV설립관련 MOU체결
- 2013.09.18 : 재규어/랜드로버코리아 제휴
- 2014.03.20 : 최대주주 KB금융지주로 변경/케이비캐피탈주식회사로 상호변경
오정식 대표이사 취임
- 2014.8.26 : 대동공업 농기계 할부상품 출시

<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
- 2013.05.06 : 본점 건물 매입(서울시 송파구 송파대로 260번지 제일빌딩 20층)
- 2013.10.17 : 예한솔저축은행과의 합병에 대한 이사회 및 주주총회 결의 승인
- 2014.01.13 : 예한솔저축은행과 합병(합병 후 존속법인 및 상호 : KB저축은행)
대표이사 차순관 취임
- 2014.02.10 : 평촌 영업점으로 통폐합(평촌, 안양)
- 2014.04.07 : 분당 영업점으로 통폐합(분당, 분당영업부)

[회사가 합병등을 한 경우 그 내용]

- 2014. 1. 13. (주)KB저축은행이 (주)예한솔저축은행을 흡수 합병하여 그 권리의무를 승계하고, (주)예한솔저축은행은 해산함
- 합병전·후 지분율 현황

주주명	합병 전 주식수 및 지분율		합병 후 주식수 및 지분율	
	보통주	지분율	보통주	지분율
KB금융지주	6,800,000	100%	8,001,912	100%

주) 존속회사인 KB저축은행은 보통주 1,201,912주를 발행하여 예한솔저축은행의 주주 (KB금융지주)에 예한솔저축은행 보통주 1주당 KB저축은행 보통주 0.1373804 주를 배정

<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
- 2014.09.01 : 제 11대 대표이사 김주수 사장 취임

<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
- 2014.01.01 : 대표이사 남인 사장 취임

<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 게이트웨이하위 빌딩)
- 2010.01.11 : 대표이사 손광춘 사장 취임
- 2012.01.01 : 대표이사 박인병 사장 취임
- 2013.07.19 : 대표이사 장유환 사장 취임

<KB데이타시스템>

- 1991.09.06 : (주)국민데이타시스템 설립 (서울 송파구 신천동 7-23)
- 1993.09.09 : 국가기간 전산망사업자 등록
- 1993.09.18 : 시스템통합(SI)사업자 등록
- 1995.10.10 : ALM적격업체 선정
- 1995.11.17 : 자본금 증자 (총 납입자본금 80억원)
- 1996.10.01 : 소프트웨어 사업자 신고
- 2001.12.18 : 윤리강령 선포
- 2004.04.30 : (주)KB데이타시스템으로 사명 변경

- 2004.05.16 : 인도네시아 BII은행 MIS프로젝트 참여
- 2006.02.21 : '대한민국 S/W사업자 대상' 산업 S/W부문 수상
- 2006.05.25 : 공정거래 하도급거래 우수업체 선정
- 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, UI이노베이션 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, UI이노베이션 부문 등 4개부문)
- 2010.04.09 : 카자흐스탄 BCC은행 EDW 및 진행보고서시스템 구축 계약 체결
- 2011.06.10 : 사옥이전(서울 마포구 도화동 566)
- 2012.08.20 : KB국민은행 종합부동산 관리시스템 구축
- 2013.09.02 : KB금융그룹 SNS 채널 구축
- 2013.10.23 : 아시안뱅크선정 HR/조기경보시스템 베스트 프로젝트상 수상
- 2014.01.01 : 대표이사 박중원 사장 취임

<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, 합병·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. 증자(감자)현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2008년 09월 29일	유상증자(일반 공모)	보통주	356,351,693	5,000	48,444	설립

2009년 09월 02일	유상증자(주주 배정)	보통주	30,000,000	5,000	37,250	증자비율: 8.41865%
------------------	----------------	-----	------------	-------	--------	-------------------

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(기준일 : 2014.12.31) (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 보통주식임

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

나. 자기주식 취득 및 처분 현황

- 해당사항 없음

5. 의결권 현황

(기준일 : 2014.12.31) (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

구 분	주식의 종류	제 6 기	제 5 기	제 4 기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
당기순이익 (백만원)		195,826	647,097	-63,678
주당순이익 (원)		507	1,675	-173
현금배당금총액 (백만원)		193,176	231,811	278,173
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		98.6	35.8	-436.8
현금배당수익률 (%)	보통주식	1.2	1.6	1.9
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주식	500	600	720
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 제5기 당기순이익 및 주당순이익은 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여
소급 수정한 수치임

주3) 제6기 연결당기순이익 기준 현금배당성향 : 15.3%

다. 이익참가부사채 잔액

- 해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별로 회사가 속해 있는 산업 전반의 현황

(1) 전반적인 금융산업 상황

글로벌 금융위기와 함께 침체기조를 이어오던 세계경제가 2012년 4분기 이후에는 OECD 선
행지수가 상승세로 전환되는 등 일부 지표에서 바닥권 통과 신호가 나타나며 완만하게 개선
되고 있는 것으로 나타나고 있습니다.

미국경제는 금년 들어 양적완화 축소(QE Tapering) 우려, 향후 금리인상에 대한 부담, 정책
불확실성이 연이어 부각되기도 하였지만 고용시장 호조 및 주가가격이 강세를 보이면서 꾸
준하게 회복세를 나타내고 있습니다. 반면 중국은 GDP 증가율이 금년 1분기 7.4%와 2분기
7.5%로 정부 목표치에 근접하는 성장세를 나타내다가 3분기에는 7.3%로 성장세가 둔화되
는 양상을 나타내고 있습니다. 다수의 전문가들은 중국경제가 현재 과도한 지방정부 부채, 과
도한 신용팽창에 이은 그림자 금융위험 등에 직면하고 있다고 지적하며 경제의 건전성을 우
려하고 있습니다. 하지만 금년 성장세가 7.5%에서 크게 벗어나지 않는 점은 긍정적으로 인
식되고 있습니다.

유럽은 2012년 이후 시작한 무제한적 통화공급 확대 정책으로 금융시장이 안정되고, 지난해
2분기 성장률이 0.3%를 기록한 이후 3분기 0.1%, 4분기 0.3%, 금년 1분기 0.2%를 기록하
는 등 비교적 안정적인 성장세를 나타냈습니다. 하지만 금년 하반기 들어서는 유로화 강세와
우크라이나 사태로 인한 경제심리 저하 등으로 성장세가 약화되고 있습니다. 실업률이 다소
개선되고는 있지만 아직까지 11.5%에 달하고 있는 등 일부 민간부문의 어려움은 아직까지
도 폭넓게 남아 있고, 그리스 등 일부 남유럽 국가의 금융위험이 다시 커질 개연성도 나타나
고 있습니다. 이러한 점을 고려하여 유럽중앙은행(ECB)은 지난 6월과 9월 두 차례에 걸쳐
기준금리를 인하하고 추가적인 신용확대 정책을 모색하고 있습니다. 최근 IMF 등 주요 예측
기관은 유럽경제가 올해 성장률이 플러스 성장세를 보이겠지만 1%에 못 미치는 미약한 성장
세를 보일 것으로 수정 전망하고 있습니다.

주요 연구기관의 전망을 종합해보면 세계경제가 최악의 국면은 벗어났지만 경제 체력은 여
전히 취약한 것으로 보입니다. 이를 반영하여 IMF는 10월 들어 금년 세계경제 성장률 전망
치를 3.3%로 추가로 하향 조정했습니다. 2012년 하반기 이후 세계경제가 완만하게 반등했
지만 위험이나 불확실성 요인이 여전히 크다고 분석하고 있습니다. 따라서 올해 세계경제는
회복세가 지속되겠지만 회복속도는 완만하고 경제 회복을 약화시키는 위협요인도 반복적으
로 나타날 수 있다고 판단됩니다.

세계경제 성장률 둔화 등을 반영하여 금년 10월 한국은행은 우리나라의 2014년 성장률 전망
치를 3.5%로 하향 조정했습니다. 2015년 연간 성장률 전망치도 3.9%로 하향 조정해서 발표
했습니다. 부문별 주요 지표를 보면 지난해 전년동월대비 39만명 증가를 보였던 취업자수 증
감이 올해 상반기에는 60만명이나 증가하였습니다. 과거 데이터를 보면 취업자수가 큰 폭으
로 상승할 경우 은행의 가계대출 부실은 줄어드는 모습이 뚜렷하게 나타났습니다. 주택가격
은 금년 들어 미약한 상승세가 이어지고 있습니다. 9월 주택매매가격이 전월대비 0.27% 상

승하며 13개월째 상승세를 나타냈습니다. 전세가격은 전월대비 0.34% 상승하여 상승세가 지속되고 있으나 장기평균(1.09%)을 하회하며 예년에 비해 낮은 상승률을 기록하고 있습니다. 확장적 거시정책 등에 힘입어 미분양 아파트가 감소하고 거래량은 다소 증가하고 있습니다.

한편 2분기 민간소비는 세월호 사고 영향, 신흥국 위험 부각 등으로 전기대비 0.3% 감소하는 모습을 보였고, 기업의 설비투자도 회복 모멘텀이 크게 나타나지 않고 있습니다. 이를 감안해 하반기 들어 정부에서는 대규모 재정확대 정책을 시행하고 있고 두 차례에 걸쳐 정책금리를 인하하였습니다. 이상을 감안할 때 2014년 한국경제는 성장률 측면에서 지난해 보다 개선된 모습이 나올 것으로 예상되고 있습니다. 하지만 글로벌 주요국에 불확실성이 아직까지 크게 잠재해 있고, 우리나라 수출에 큰 영향을 주고 있는 엔화가 약세 구도를 지속하는 등 경기회복의 불안요인도 상존하면서 성장을 제한하고 있다고 판단됩니다.

시장금리는 금년 8월과 10월 두 차례에 걸친 금통위의 금리인하 결정(2.5%→2.0%)을 전후로 다시 뚜렷하게 하락하는 모습을 보였습니다. 향후 경기회복으로 인한 상승 기대감이 여전히 남아 있지만 과거에 비하면 여전히 저성장과 저물가 등의 영향으로 금리수준이 이례적으로 낮은 상황이 지속되고 있다고 할 수 있습니다. 2014년 9월말 기준으로 국고채 3년 유통수익률은 2.2% 수준을 보였습니다. 낮은 금리수준은 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용합니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)가 어려워집니다.

저성장이 상당기간 이어지면서 금융회사의 성장성이 약화되는 동시에 자산건전성에도 부정적으로 작용하고 있습니다. 또한 가계부채 문제도 장기화되면서 한계 대출자들의 상환능력이 약화되고 있고, 건설회사를 중심으로 기업대출 건전성도 다소 약해지고 있습니다. 다만 최근의 경기 회복세가 가시화되고 정책효과가 나타나면 이러한 위험은 다소 줄어들 가능성도 있는 것으로 예상됩니다.

일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 지속하고 있는 가운데, 미국은 이제 양적완화 규모를 축소하는 출구전략을 시행하고 있습니다. 금년 10월에는 양적완화를 종료하고 내년 중반경에는 금리인상을 시행할 가능성이 높아져 가고 있습니다. 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 확대될 가능성도 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 이러한 상황을 반영해 최근 주요 연구기관이 성장률 전망을 하향 조정하고 있으나 여전히 세계경제 및 한국경제가 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상하고 있습니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 조금씩 개선될 것입니다. 시장금리는 경기회복이 좀 더 가시화되면 완만한 상승흐름을 보일 가능성이 남아 있습니다. 이는 은행이 순이자마진을 개선하는데 도움이 될 것입니다. 주택시장의 개선세가 좀 더 이어진다면 주택담보대출의 부실률 하락, 가계의 대출수요 증가 등의 효과도 기대할 수 있습니다.

글로벌 금융위기 이후 세계 각국은 금융시스템의 안정성을 위해 금융회사의 자본 및 유동성 규제와 금융소비자 보호를 강화하고 있으며, 국내 금융산업도 예외는 아닙니다. 이는 금융회사의 안전성과 건전성을 높여 중장기적으로 금융회사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상되지만 단기적으로는 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인이 될 수도 있습니다.

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

실물경제가 다소 개선되고는 있지만 우리나라의 금융환경은 여전히 전반적으로 불 때는 취약한 상태입니다. 지난해에도 주가하락에 따른 보유주식 평가손, 일부 대기업 그룹의 재무구조 약화에 따른 부실 증가 등이 있었습니다. 이와 같은 상황에서 미국의 출구전략이 시행되고 있기 때문에 국내 금융시장의 부담도 여전할 것으로 예상되고 있습니다. 그러나 미국의 출구전략은 경제의 회복기조가 이어져야 진행될 수 있다는 전제가 있습니다. 또한 한국경제는 경상수지 흑자기조를 유지하고 있고, 3천억 달러가 넘는 외환을 보유하고 있어 외부충격에 대한 방어능력을 상당 정도 갖고 있습니다. 이러한 점을 고려할 때 현재 전 세계적으로 잠재되어 있는 금융시장 불안에 대비를 해야겠지만 지나치게 반응하여 영업력이 약화되는 것 또한 경계해야 할 것입니다.

(2) 은행업

은행은 예금의 수취, 유가증권, 기타 채무증서의 발행 등을 통해 불특정 다수인으로부터 자금을 조달하여 자금수요자에게 자금을 공급하는 금융중개기능 등을 수행한다는 측면에서 일반 기업과 달리 수익성 뿐만 아니라 공공성도 강조되는 특성이 있습니다.

은행의 업무는 크게 고유업무, 부수업무 및 겸영업무로 나눌 수 있습니다. 고유업무는 자금의 중개라는 금융기관의 본질적인 기능에 따른 업무로서 수신업무, 여신업무, 환업무 등이 있으며, 부수업무는 고유업무를 영위함에 있어서 당연히 부수되어 필요하다고 법률로 인정되는 업무로 사회 및 경제 상황에 맞게 변화 발전하고 있는 은행의 업무를 말합니다. 또한 겸영업무는 은행법에 의한 업무가 아닌 업무로서 투신상품, 방카슈랑스 등 금융상품 판매대행 업무, 신탁 및 연금 업무 등이 있습니다.

미국의 양적완화 정책의 축소 기조와 중국의 경제 성장률 둔화 및 유로존의 장기침체로 인해 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, 계열사간 시너지 창출 등을 적극 추진할 것으로 보입니다.

은행업은 경기 상승시 자산과 수익 성장을 동시에 이룰 수 있는 반면, 경기 하강시에는 자산 성장이 둔화되며 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다. 은행업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

세계경제의 위기 속에서도 국내경제는 견고한 모습을 보이고 있으나, 미국의 양적완화 축소와 이로 인한 신흥국 경제 불안이라는 어려운 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, 경쟁 금융그룹의 인수합병, 민영화 등 은행산업의 구조 개편과 저금리 기조에 따른 이자 수익 창출 기회 감소에 따라 금융산업의 경쟁이 치열해

지고 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.

- KB국민은행 종속회사의 시장여건(국외시장)

상호	내용
<p>Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 홍콩은 선진적 법률제도, 우수한 사회 인프라, 영어의 공용언어화 등 국제금융센터로서의 완벽한 입지조건 외에도 중국과 주변 동남아 지역 진출의 전초기지로써의 지리적 강점으로 인해 세계각국에서 약 200여개의 은행이 홍콩에 진출하여 영업하고 있습니다. - 중국 상해를 비롯한 연안 도시들의 급성장으로 홍콩에서의 비즈니스 기회가 중국으로 이전되는 등 영업환경이 어려워지고 있으며, 금융기관간 경쟁도 심화되고 있습니다.
<p>Kookmin Bank Int'l Ltd. (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 적정한 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 진입하고 있는 캄보디아 경제발전단계의 특성상 향후 성장이 기대되는 시장입니다. - 최근 중국 및 말레이시아, 베트남 등의 대형 금융기관들이 캄보디아에 진출함에 따라 경쟁이 격화되고 있으며, 여신영업 측면에서도 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 금융 시장은 글로벌 금융위기 이후 막대한 외환보유고를 바탕으로 유동성이 부족한 외국 선진 금융회사를 인수하고, 신상품 개발이나 리스크 관리능력 등을 배양함으로써 제 2의 도약기를 준비하고 있습니다. - 경기둔화를 극복하기 위해 내수위주의 성장정책을 추진하고 있으며, 점진적인 금리 자유화를 재개하는 등 금융 부문의 개혁 추진이 진행되고 있습니다. - 전세계 대형 금융기관들이 중국에 진출함에 따라 영업경쟁이 격화되고 있으나, 중국 정부에서는 위안화의 국제화를 추진하는 등 자본시장 육성에 힘쓰고 있습니다.

(3) 신용카드업

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.

또한 국내 신용카드시장은 시장 진입 요건과 자격이 엄격한 허가제 산업이기에, 한정된 시장에서 높은 수준의 경쟁강도를 유지하고 있습니다. 정부의 세제혜택, 카드결제 이용범위의 확대, 다양한 부가서비스를 제공하는 신상품 출시 등으로 민간소비지출에서 카드결제가 차지하는 비중이 2012년까지 매년 증가하였으나, 그 증가율은 점차 둔화되는 추세입니다.

반면 국내 체크카드시장은 지속적으로 성장하면서 지불결제시장의 중요한 한 축으로 자리잡았습니다. 이는 신용카드 부가서비스의 축소, 무이자할부혜택 축소, 신용카드 소득공제혜택 축소 등으로 체크카드 선호도가 높아졌기 때문입니다. 또한 정부의 직불형카드 활성화 정책으로 체크카드 시장은 당분간 꾸준히 성장할 것으로 예측됩니다.

최근 2~3년간 카드업계는 은행계 신용카드사들의 분사 및 시장점유율 확보를 위한 공격적 영업활동이 주를 이루었으나, 카드시장 성숙기의 심화 및 정부의 과도한 외형확대 경쟁에 대한 규제 강화로 카드시장의 성장 가능성이 제한적일 것으로 예상됩니다.

또한 무리한 외형 확대는 결국 연체율 상승과 대손비용 증가로 회사 수익성을 악화시키므로, 앞으로는 확장형 영업전략은 지양하고 상품 경쟁력 향상을 통한 새로운 수요층 확보 및 대체 수익원 발굴을 통해 안정적인 성장과 수익성을 도모해야 할 시점입니다.

한편, 스마트폰 이용자 확산, 모바일 지급결제시장의 빠른 성장과 공인인증서 의무화 폐지 등으로 지급결제시장은 기존 오프라인 기반에서 온라인 중심 결제환경으로의 전환이 빠르게 진행될 것입니다. 카드사, PG사 등 기존 지급결제시장 참여자 외 정보통신기술(ICT) 기업 등 다양한 사업자의 시장참여로 사업자 간 협력-경쟁 구도가 심화됨에 따라 새로운 형태의 마케팅 활동 활성화 및 결제시장의 변화가 예상됩니다.

(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, ③자본투자 및 고객상품 운용 등의 트레이딩업무 등이 있습니다.

최근 증권업은 위탁매매 수수료율의 지속적인 하락과 거래대금 감소로 수익성이 점차 악화

되고 있으며, 정부의 정책방향에 따라 종합금융투자회사 중심으로 시장이 재편되고 있습니다.

이에 따라 각 증권사는 고객 니즈에 맞는 다양한 금융상품 개발 및 차별화된 금융서비스 제공 등을 통해 시장에서의 경쟁력을 확보하고 증권사간 M&A, 인력 및 판관비 감축의 구조조정 등 증권업 불황 속에서 이익구조를 개선하기 위한 방안을 모색하고 있습니다.

(나) 자산운용업계

자산운용업은 투자자들의 니즈에 맞게 상품을 개발하고, 전문인력의 운용으로 투자자들에게 안정적인 운용수익을 제공하고 있습니다.

최근 업계는 국내외 경기침체 등으로 인한 주식 시장 불황으로, 주식형펀드의 지속적 하락이 이어지고 있으며, 이로 인한 영업이익도 줄어들고 있는 추세입니다. 이에 업계는 안전자산을 선호하는 투자자 니즈에 맞는 중위험 중수익의 상품들을 개발, 출시하고 있습니다. 또한, 침체된 공모펀드 시장의 활성화를 위한 다양한 대책이 논의 되고 있으며, 그중의 하나로 지난해 4월 운용사등의 출자로 설립된 "펀드 온라인 코리아"가 있습니다. 이는 투자자들에게 온라인을 통하여 더욱 쉽고 편리한 접근을 도모하며, 다른 판매채널보다 저렴한 판매수수료로, 대중을 상대로하는 공모펀드의 부활에 기여할수 있으리라 기대를 모으고 있습니다.

2014년 3분기말 시장수탁고는 전년말대비 9.16% 상승한 369조원으로, 이는 시중 투자처 부재에 따른 MMF증가(28.0%)에 기인합니다. 주식형펀드는 불안정한 증시로 투자자들이 저점매수와 고점환매를 반복하면서 지속적인 감소세를 보였습니다. 반면, 주식시장 부진 및 저금리로 증권시장을 통한 수익창출이 한계에 이르면서 합리적 위험수준에서 금리 이상의 수익을 얻을수 있는 대체투자수단으로서의 인식이 확산되며 부동산 및 특별자산펀드가 지속적인 증가세를 보였습니다.

(다) 부동산신탁업계

정부의 부동산시장 활성화 대책 수립에 따라 부동산경기 침체가 다소 개선되고 있는 상황입니다. 부동산 개발사업의 시행사 리스크 차단을 위한 차입형토지신탁 수요는 지속적으로 증가하고 있으며, 주택시장 회복 추세에 따라 토지신탁 사업 수요가 다 증가하고 있는 상황입니다. 이러한 추세에 따라 후발 부동산신탁사들도 금년 2월부터 차입형토지신탁시장에 진입하여 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다.

비토지신탁 상품(담보·관리·처분·분양관리신탁 및 대리사무) 시장규모는 상품별로 담보·분양관리신탁 및 대리사무는 지역주택조합사업 등으로 전년대비 다소 개선된 상황이나, 관리·처분신탁은 감소하는 등 혼재된 양상을 보이고 있습니다. 전반적으로 비토지신탁 상품 시장도 침체에서 개선되는 양상이지만 경쟁사간 상품 차별화가 어렵기 때문에 업계 내 보수율 경쟁이 치열한 상황입니다.

전통적 신탁상품의 경쟁강도 심화 및 고객니즈 변화에 따른 부동산 간접투자상품 수요 증가에 발맞춰 신탁사들은 매각자문·금융주선·개발관련 솔루션을 제공하는 방식으로 컨설팅 부문의 강화를 시도하고 있으며, 리츠부문에 진출하여 실적을 시현하고 있습니다. 또한 신규수익원 창출을 위해 신탁업계 공동으로 도심재생사업 참여를 위한 「도시 및 주거환경정비법」 개정을 추진중에 있습니다.

이러한 시장 상황 속에서 KB부동산신탁은 적극적인 영업활동 전개·KB금융그룹 계열사와의 시너지 극대화를 통해 리스크가 낮은 담보신탁 약정보수부문 M/S는 18.4%(11개사·2014. 8월말 기준)로 업계 최고 수준을 달성하였으며, 수탁재산은 21.3조원(2014년 상반기 기준 금융감독원 보도자료)으로 11개 부동산신탁사 중 1위를 유지하고 있습니다.

(라) 벤처캐피탈 및 PE업계

2013년 신규벤처투자 규모는 1조 3,845억원으로 전년대비 12.3% 증가하여 2001년 이후 최대치를 기록하였으며, 벤처투자조합 결성규모도 1조 5,374억원으로 전년 7,727억원 대비 99.0%가 증가하였습니다. 이러한 최고실적의 벤처펀드 투자는 신정부 출범 이후 최초로 발표된 중소기업 대책인 '벤처·창업자금 생태계 선순환 방안'의 효과가 서서히 나타남에 따른 것으로 평가되고 있습니다. 올해는 모태펀드 출자 확대, 벤처펀드·코스닥 규제 완화 및 크라우드 펀딩 제도 신설 등 창조경제 구현을 위한 정부의 중소·벤처기업 육성 정책이 가속화 될 것으로 전망되며, 이러한 벤처투자 확대 분위기가 지속되어 2014년 신규투자 및 조합결성 규모는 전년대비 각각 약 10% 가량 증가할 것으로 예상됩니다.

PE시장은 2013년말 현재 사모투자전문회사(PEF)수 237개사, 총 출자약정액 44조원, 이행액 28조원에 이르는 등 2005년 제도 시행 이후 지속적인 성장세를 유지하고 있습니다. 2013년에는 대형 블라인드 PEF운용자들의 자금모집이 마무리 되면서 제도 도입 이래 2번째 규모인 7.4조원의 신규자금이 모집되었으며, 대형 블라인드 PEF의 국내 대형 M&A거래 참여로 역대 최대규모인 9.3조원의 투자가 집행되었습니다. 또한, 2013년 중 PEF 투자 회수액은 2005년에서 2008년에 조성된 PEF의 해산 증가로 전년대비 1.6조원 증가한 3.7조원을 기록하였습니다.

PE산업은 실적(Track Record)을 기반으로 PEF운용자들이 자금을 모집하고 이를 통해 PEF 재설립이 증가하는 등 선순환 구조에 진입한 것으로 평가됩니다. 또한, 향후에도 국내기관투자자의 대체투자 확대 계획에 따라 자금유입이 지속될 전망이어서 양적 성장과 다양한 운용자의 진입이 기대됩니다. 하지만, PE산업의 양적 성장이 지속됨에 따라 대형 M&A 대상이 제한적인 국내투자만으로는 1조원 규모의 PEF운용에 무리가 있어 해외투자 확대가 불가피할 것으로 전망되며, 이를 위해서는 현행 보장성 투자 위주의 운용을 지양하고 운용능력 제고를 통한 차별화가 요구되고 있습니다.

(5) 보험업

2014년 상반기 생명보험 산업은 국내경제의 더딘 회복세와 저금리 환경의 영향에도 불구하고 수익성 강화를 위한 보장성보험 판매확대 정책의 영향으로 질병보험을 중심으로 보장성보험 판매의 성장을 보였습니다. 2012년 발표된 세제개편안의 영향으로 인하여 급증했던 저축성보험 판매의 기저효과가 소멸됨에 따라 2014년 상반기 저축성 보험은 소폭의 회복세를 보이기 시작하였습니다. 2014년 하반기 경제성장률 회복 둔화와 저금리 환경의 지속으로 인하여 각 사의 보장성보험 확대 정책에도 불구하고 보장성보험 판매의 성장세는 다소 둔화될 것으로 전망됩니다. 다만, 예·적금 대비 상대적으로 고금리인 저축성보험의 경우 수요증가에 힘입어 당분간 상승세가 지속될 것으로 보여집니다.

생명보험 업계는 저성장, 저금리 환경의 장기화에 대비하고자 영업위주의 정책에서 수익성 중심으로 전략방향을 전환하고 있습니다. 온라인 전용 판매채널 도입, GA자회사 설립 등을

통하여 신성장 동력 발굴을 위한 경쟁을 벌이고 있습니다. 국제 기준 정합성 확보를 위해 국내 재무건전성 규제는 점차 강화되고 있으며, 금융소비자 보호규제도 강화되고 있는 추세입니다.

(6) 여신전문금융업(신용카드 제외)

여신전문금융업은 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업, 총 4개업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 직·간접적 형태로 자금을 조달하여 여신행위를 주 업무로 영위하고 있습니다. 카드업종을 제외한 기타 업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 업종입니다. 다른 권역에 비해 실물거래와 직접적으로 연결된 금융을 취급함에 따라 실물 경제와의 연관성이 높기 때문에 실물 부문과 금융을 연결하는 가교 역할을 하고 있습니다.

2013년 국내경기는 글로벌 금융위기가 진정되는 가운데 지난해의 부진에서 점차 회복할 것으로 전망됩니다. 미국, 일본 등 주요 선진국의 소비와 투자가 늘어나면서 경기 회복세를 주도할 것으로 보이며, 유로지역의 재정위기에 대한 불안감 또한 완화되고 있습니다. 다만 중국의 성장둔화 및 엔화약세가 수출에 미치는 부정적인 영향과 가계부채 증가에 따른 국내소비 부진은 회복을 제약하는 요인이 되고 있습니다.

여신전문금융업의 경우 금융산업 전반의 리스크관리 강화를 위한 규제 도입으로 여신전문 금융회사의 건전성, 자본적정성 및 유동성에 대한 감독기준이 강화되고, 금융소비자보호의 중요성이 커지고 있습니다. 이는 회사의 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다. 또한 가계대출의 증가 및 부실화가 심화되고 이에 대한 신용위험관리 문제가 중요한 이슈로 부각되고 있는 상황입니다.

(7) 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. 또한 저축은행 업계의 M&A 및 건전성 개선 등 자발적 노력을 기울이고 있으며, 정부와 금융당국의 저축은행에 대한 영업조건 완화 등 제도적인 지원을 통하여 향후 영업환경이 전반적으로 개선될 것으로 전망됩니다. 저축은행업계의 경영여건 변화에 대응하고 극복하기 위하여 건전성 확보, 새로운 비즈니스 모델개발 등을 통해 서민금융기관으로서의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

(8) IT서비스 산업

IT서비스 산업은 정보화시대의 국가경제를 이끌어 가는 견인차라고 합니다. 기업, 정부, 단체 등 주요 경제활동 주체들에 대한 정보화 컨설팅 및 정보시스템 구축을 통해 이들의 경영관리능력을 향상시킴으로써 국가전체적인 생산성을 제고하는 중차대한 역할을 담당하고 있

기 때문입니다. 또한 IT서비스 산업은 타 산업에 비해 지식 집약적이며 그 발전속도가 매우 빨라 학술적, 기술적 지식과 정보에 대한 요구가 매우 큰 특성을 갖고 있습니다.

국내 경기회복 지연으로 인해 금융권 및 공공기관의 IT투자가 둔화되고 있고 IT서비스 시장 또한 포화상태에 이르렀기 때문에 IT서비스 산업은 당분간 현재 수준의 성장성을 유지할 것으로 전망됩니다. 그러나, 국내 주요 IT서비스업체들은 국내 사업수행 경험을 바탕으로 최근 중국, 인도네시아, 베트남 등 신흥 IT수요 국가로 사업을 확대해 나가고 있으며, 그린IT, 스마트그리드, u-시티, 클라우드 컴퓨팅 등 정부주도의 다양한 IT 융합 분야로의 사업 확대를 모색하고 있어 중장기적으로는 IT서비스산업의 완만한 성장이 예상됩니다.

나. 공시대상기간중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기로 한 중요한 신규사업이 있는 경우에는 사업의 내용과 전망

[KB저축은행]

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. 또한, 당사는 2013년 9월 2일 예한솔저축은행을 인수, 자회사 편입하였으며, 2014년 1월 13일 예한솔저축은행은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다. KB저축은행은 앞으로 클린뱅크(Clean Bank) 구현과 그룹시너지 창출을 통해 서민금융 안정화에 기여하는 우량저축은행으로 거듭날 것입니다.

[KB캐피탈]

당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 3월 20일 우리금융지주로부터 우리파이낸셜을 인수하여 자회사 편입하였습니다. 우리파이낸셜은 KB캐피탈로 상호변경되었습니다. KB캐피탈은 신규수익원을 지속적으로 창출하여, 여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것 입니다.

[기타]

당사는 2014년 6월 27일 LIG손해보험주식회사 인수를 위해 주식매매계약(SPA)을 체결하였습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

최근 KB금융그룹은 대표이사 해임 등으로 인해 어려운 시기를 보냈습니다. 조속한 조직안정화와 경영정상화를 위해 KB금융그룹은 비상경영체제를 가동하였고, 전 임직원들은 은행업, 여신전문업, 금융투자업, 보험업 등 현장에서 합심하여 영업력 훼손을 막고자 노력하였습니다.

기타 자세한 영업의 현황은 「3. 영업 종류별 현황」의 내용을 참고하시기 바랍니다.

나. 영업의 종류

당사는 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 보험업 부문 등에서 11개 주요 계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
여신전문업부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
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) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사 편입되었습니다.

다. 그룹 자금조달·운용 현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분	제7기 3분기			제6기			제5기				
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중		
조달	원화자금	예수금	185,374,474	2.25	63.92	180,330,345	2.49	63.46	181,850,183	3.10	64.01
		CD	1,706,617	2.75	0.59	1,780,230	3.01	0.63	1,734,611	3.88	0.61
		차입금	5,387,382	2.59	1.86	5,187,862	2.58	1.83	5,308,486	2.86	1.87
		원화콜머니	3,368,329	2.45	1.16	3,716,812	2.57	1.31	3,562,595	3.02	1.25
		사채	24,530,301	3.99	8.46	22,072,602	4.31	7.77	21,002,427	5.17	7.39
		기타	3,181,275	2.90	1.10	3,199,161	2.74	1.13	3,188,139	3.59	1.12
	소 계		223,548,378	2.46	77.09	216,287,012	2.69	76.13	216,646,441	3.30	76.25
	외화자금	외화예수금	5,074,862	0.52	1.75	5,172,485	0.79	1.82	5,289,517	0.97	1.86
		외화차입금	6,069,765	0.54	2.09	6,961,080	0.59	2.45	8,399,079	0.91	2.96
		외화콜머니	988,596	0.31	0.34	961,747	0.41	0.34	1,224,909	0.55	0.43
		외화사채	3,111,123	3.19	1.07	3,248,259	7.33	1.14	3,549,616	4.96	1.25
		기타	234,162	1.09	0.08	260,195	1.14	0.09	203,426	1.34	0.07
	소 계		15,478,508	1.06	5.33	16,603,766	1.97	5.84	18,666,547	1.68	6.57
	기타	자본총계	26,339,363	-	9.08	25,499,740	-	8.97	24,431,702	-	8.61
		충당금	756,865	-	0.26	736,008	-	0.26	901,913	-	0.32
기타		23,884,480	-	8.24	25,043,332	-	8.80	23,452,276	-	8.25	

무원가성 자금 계	50,980,708	-	17.58	51,279,080	-	18.03	48,785,891	-	17.18
합 계	290,007,594	-	100.00	284,169,858	-	100.00	284,098,879	-	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 소
급수정한 수치임

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분		제7기 3분기			제6기			제5기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
운용	원화자금	예치금	6,422,820	2.64	2.21	4,921,197	2.75	1.73	3,978,175	3.66	1.40
		유가증권	43,740,718	3.90	15.08	45,223,896	3.63	15.91	45,292,632	4.39	15.94
		원화대출금	193,654,672	4.23	66.78	186,666,145	4.62	65.69	188,233,803	5.43	66.27
		지급보증대지급금	54,423	0.64	0.02	48,836	1.34	0.02	68,419	0.73	0.02
		클론	578,108	2.41	0.20	1,113,932	2.76	0.39	1,581,952	3.20	0.56
		사모사채	682,662	4.92	0.24	669,077	5.34	0.24	679,954	6.78	0.24
		신용카드	11,238,972	9.99	3.88	11,608,865	10.70	4.09	12,076,314	11.14	4.25
		기타	8,369,908	5.49	2.89	7,005,212	5.75	2.46	4,881,932	6.00	1.72
		대손충당금(△)	(2,872,036)	-	(0.99)	(3,337,963)	-	(1.17)	(3,514,211)	-	(1.25)
	소 계	261,870,247	4.46	90.31	253,919,197	4.77	89.36	253,278,970	5.57	89.15	
	외화자금	외화예치금	1,240,230	1.84	0.43	984,258	1.10	0.35	829,485	1.79	0.29
		외화증권	800,264	3.10	0.28	1,039,047	2.38	0.37	1,237,230	3.06	0.44
		대출금	8,205,426	1.89	2.83	9,151,081	1.99	3.22	9,746,662	2.24	3.43
		외화물론	2,098,577	0.72	0.72	1,778,838	0.55	0.62	1,728,696	0.70	0.61
		매입외환	2,209,393	1.33	0.76	2,357,512	1.46	0.83	2,931,390	1.97	1.03
		외화대손충당금 (△)	(196,257)	-	(0.07)	(166,194)	-	(0.06)	(178,772)	-	(0.06)
		기타	2,583	-	0.00	2,354	-	0.00	1,899	-	0.00
	소 계	14,360,216	1.72	4.95	15,146,896	1.73	5.33	16,296,590	2.09	5.74	
	기타	현금	1,654,169	-	0.57	1,629,765	-	0.57	1,617,802	-	0.57
		업무용유형자산	3,160,506	-	1.09	3,190,345	-	1.12	3,211,797	-	1.13
기타		8,962,456	-	3.08	10,283,655	-	3.62	9,693,720	-	3.41	
무수익성 자금계	13,777,131	-	4.74	15,103,765	-	5.31	14,523,319	-	5.11		
합 계	290,007,594	-	100.00	284,169,858	-	100.00	284,098,879	-	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 소
급수정한 수치임

라. 그룹 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제7기 3분기	제6기	제5기
현금 및 예치금	16,587,876	14,792,654	10,592,605
당기손익인식금융자산	9,397,025	9,328,742	9,559,719
파생금융자산	1,808,914	1,819,409	2,091,285
대출채권	227,092,085	219,001,356	213,644,791
투자금융자산	33,873,977	34,849,095	36,467,352
관계기업투자	698,690	755,390	934,641
유형자산	3,000,052	3,060,843	3,100,393
투자부동산	162,368	166,259	52,974
무형자산	454,528	443,204	493,131
이연법인세자산	17,011	15,422	18,432
매각예정자산	62,050	37,718	35,412
기타자산	8,516,317	7,568,063	8,760,319
자산총계	301,670,893	291,838,155	285,751,054

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

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

마. 그룹 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	제7기 3분기	제6기 3분기	제6기	제5기
	(2014.1.1~9.30)	(2013.1.1~9.30)	(2013.1.1~12.31)	(2012.1.1~12.31)
순이자이익	4,777,529	4,877,468	6,522,832	7,037,783
이자수익	8,769,876	9,302,860	12,356,930	14,210,106
이자비용	(3,992,347)	(4,425,392)	(5,834,098)	(7,172,323)
수수료이익	1,016,766	1,131,578	1,479,239	1,566,706
수수료수익	1,946,114	1,973,811	2,657,365	2,753,876
수수료비용	(929,348)	(842,233)	(1,178,126)	(1,187,170)
당기손익인식금융상품순손익	308,947	544,774	756,822	811,964
기타영업손익	(599,903)	(894,455)	(1,304,765)	(1,531,942)
일반관리비	(2,972,909)	(2,958,524)	(3,983,564)	(3,845,610)
신용손실충당금 반영전 영업이익	2,530,430	2,700,841	3,470,564	4,038,901
신용손실충당금전입액	(937,025)	(1,131,933)	(1,443,572)	(1,606,703)
영업이익	1,593,405	1,568,908	2,026,992	2,432,198

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 제1019호의 제개정사항을 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	1,366,430	1,662,211	1,117,076	4,145,717	977,717	101,355	80,018	198,532	-	5,503,339
부문간 영업손익	7,041	(48,261)	200,943	159,723	(162,609)	4,115	(23,228)	144,166	(122,167)	-
차감계	1,373,471	1,613,950	1,318,019	4,305,440	815,108	105,470	56,790	342,698	(122,167)	5,503,339
순이자이익	1,843,216	1,508,841	352,704	3,704,761	748,513	14,497	167,402	142,200	156	4,777,529
이자수익	3,032,869	3,333,721	969,805	7,336,395	1,020,838	33,629	167,422	227,646	(16,054)	8,769,876
이자비용	(1,189,653)	(1,824,880)	(617,101)	(3,631,634)	(272,325)	(19,132)	(20)	(85,446)	16,210	(3,992,347)
수수료이익	176,377	385,249	221,003	782,629	82,781	54,289	134	97,848	(915)	1,016,766
수수료수익	205,028	437,102	281,582	923,712	1,034,299	58,843	134	115,211	(186,085)	1,946,114
수수료비용	(28,651)	(51,853)	(60,579)	(141,083)	(951,518)	(4,554)	-	(17,363)	185,170	(929,348)
당기손익인식금융 상품손익	182	(20,238)	246,538	226,482	-	35,396	8,175	38,910	(16)	308,947
기타영업손익	(646,304)	(259,902)	497,774	(408,432)	(16,186)	1,288	(118,921)	63,740	(121,392)	(599,903)
일반관리비	(524,145)	(1,246,571)	(748,409)	(2,519,125)	(242,837)	(75,054)	(43,884)	(132,101)	40,092	(2,972,909)
신용손실충당금 반영전 영업이익	849,326	367,379	569,610	1,786,315	572,271	30,416	12,906	210,597	(82,075)	2,530,430
신용손실충당금전입액	(452,948)	(208,639)	(23,107)	(684,694)	(211,035)	(1,462)	(669)	(39,172)	7	(937,025)
영업이익	396,378	158,740	546,503	1,101,621	361,236	28,954	12,237	171,425	(82,068)	1,593,405
관계기업투자손익	-	-	55,703	55,703	-	(1)	-	(13,792)	6,325	48,235
기타 영업외손익	1,619	-	(12,377)	(10,758)	(1,322)	(702)	(196)	(23,213)	(3,248)	(39,439)
부문세전분기손익	397,997	158,740	589,829	1,146,566	359,914	28,251	12,041	134,420	(78,991)	1,602,201
법인세비용	(95,221)	(52,686)	(93,986)	(241,893)	(85,453)	(6,853)	(6,056)	(25,199)	(5,045)	(370,499)
분기손이익	302,776	106,054	495,843	904,673	274,461	21,398	5,985	109,221	(84,036)	1,231,702
지배기업주주지분 손이익	302,776	106,054	495,843	904,673	274,461	21,398	5,985	109,221	(94,380)	1,221,358

비지배기업주주지분	-	-	-	-	-	-	-	-	10,344	10,344
순이익										
자산총계(*)	94,444,582	106,656,067	67,970,164	269,070,813	15,568,501	4,319,214	7,553,435	25,592,823	(20,433,893)	301,670,893
부채총계(*)	78,139,342	123,348,448	45,973,419	247,461,209	11,835,033	3,748,152	6,973,510	5,096,255	(564,813)	274,549,346

(*) 보고부문의 자산·부채는 부문간 거래금액 고려 전 금액임.

구분	전분기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의										
영업손익	1,369,340	1,870,572	1,083,820	4,323,732	1,067,041	88,056	78,663	101,873	-	5,659,365
부문간 영업손익	6,807	(66,267)	231,920	172,460	(160,417)	3,883	(30,500)	94,755	(80,181)	-
차감계	1,376,147	1,804,305	1,315,740	4,496,192	906,624	91,939	48,163	196,628	(80,181)	5,659,365
순이자이익	1,924,590	1,514,674	452,202	3,891,466	758,792	16,953	149,689	62,206	(1,638)	4,877,468
이자수익	3,332,709	3,614,333	1,073,545	8,020,587	1,042,659	30,273	149,692	79,333	(19,684)	9,302,860
이자비용	(1,408,119)	(2,099,659)	(621,343)	(4,129,121)	(283,867)	(13,320)	(3)	(17,127)	18,046	(4,425,392)
수수료이익	179,636	482,461	164,545	826,642	161,852	56,337	42	87,553	(848)	1,131,578
수수료수익	210,302	529,050	219,395	958,747	1,034,806	63,435	42	100,807	(184,026)	1,973,811
수수료비용	(30,666)	(46,589)	(54,850)	(132,105)	(872,954)	(7,098)	-	(13,254)	183,178	(842,233)
당기손익인식금융										
상품손익	351	(848)	496,636	496,139	-	17,723	12,117	18,823	(28)	544,774
기타영업손익	(728,430)	(191,982)	202,357	(718,055)	(14,020)	926	(113,685)	28,046	(77,667)	(894,455)
일반관리비	(606,890)	(1,305,796)	(626,069)	(2,538,755)	(253,594)	(71,565)	(37,959)	(98,489)	41,838	(2,958,524)
신용손실충당금										
반영전 영업이익	769,257	498,509	689,671	1,957,437	653,030	20,374	10,204	98,139	(38,343)	2,700,841
신용손실충당금전입액	(627,445)	(248,486)	4,443	(871,488)	(239,664)	(3,917)	(424)	(16,813)	373	(1,131,933)
영업이익	141,812	250,023	694,114	1,085,949	413,366	16,457	9,780	81,326	(37,970)	1,568,908
관계기업투자손익	-	-	(106,105)	(106,105)	-	-	-	(73)	2,542	(103,636)
기타 영업외손익	324	-	(14,147)	(13,823)	(951)	(116)	(165)	184	(3,789)	(18,660)
부문세전토기손익	142,136	250,023	573,862	966,021	412,415	16,341	9,615	81,437	(39,217)	1,446,612
법인세비용	(38,097)	(76,771)	(204,587)	(319,455)	(96,738)	(4,571)	(2,237)	(18,356)	(515)	(441,872)
분기순이익	104,039	173,252	369,275	646,566	315,677	11,770	7,378	63,081	(39,732)	1,004,740
지배기업주주지분										
순이익	104,039	173,252	369,191	646,482	315,677	11,770	7,378	63,081	(42,844)	1,001,544
비지배기업주주지분										
순이익	-	-	84	84	-	-	-	-	3,112	3,196
자산총계(*)	92,498,513	103,202,391	69,558,038	265,258,942	15,854,992	2,525,070	6,945,605	21,504,989	(20,251,443)	291,838,155
부채총계(*)	81,008,201	122,206,712	41,426,715	244,641,628	12,385,131	1,973,888	6,396,477	1,414,111	(625,911)	266,185,324

(*) 보고부문의 자산·부채는 부문간 거래금액 고려 전 전기말 금액임.

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

사. 영업부문에 대한 영업계획, 회사의 전략 등 향후 전망

<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 KB국민은행의 핵심사업인 리테일(가계 및 소호) 부문에 영업역량을 집중하는 한편 WM, SME, 스마트 금융, 외환 부문에 있어 전략적 관리를 강화할 예정입니다.

고객중심의 운영체계를 강화하여 고객 로얄티 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 해외진출을 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.

[KB국민은행 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
Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국민은행 런던현지법인)	- 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
Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)	- 현지 로컬기업 및 현지에 진출하는 한국계 기업 및 고객들을 적극 섭외하여 대출 및 외환수수료 증대 예정
Kookmin Bank (China) Ltd. (국민은행(중국) 유한공사)	- 우량 자산을 확대하고, 모행과의 협력마케팅을 통한 영업기반 확대 - 영업범위 확대 및 신상품 개발 등을 통해 지속적인 성장기반 구축

<KB국민카드>

KB국민카드는 KB금융그룹 내 신용카드부문 사업역량 강화 및 비은행부문 경쟁력 제고를 목표로 2011년 3월 (주)국민은행으로부터 분사하여 설립되었습니다. 국내 최대 소매채널을 보유한 은행 네트워크 활용 및 안정적 자금조달구조를 바탕으로 전업카드사에 최적화된 사업 전략을 수립하였으며, 신사업 발굴을 통해 지속 성장 가능한 동력을 확보해 나갈 계획입니다.

한편, '14년 초 발생한 고객정보 절취사고와 관련하여 재발 방지를 위해 가상 PC 환경 구축, 인터넷 망 분리, 지문인식 사용자 인증 등 고객정보보호를 위한 보안조치를 강화하였으며, 내부고객정보 관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 한층 더 강화된 고객정보보호시스템을 구축해 나가고 있습니다. 더불어, 상품 개발 및 프로세스, 마케팅 채널 등 모든경영활동에서 고객가치를 최우선으로 하여 고객에게 신뢰받는 기업으로 재도약 할 수 있도록 모든 역량을 집중할 계획입니다.

또한 한글기반의 상품 전략 추진으로 고객 니즈별 시장 주도형 상품을 지속 출시할 예정이며, 성장 기반 확충을 위해 앱 모바일카드와 같은 미래결제시장을 주도하고, 금융그룹 차원에서 타업종과의 적극적인 업무 제휴 및 업의 본질에 부합하는 다양한 영역으로 사업을 확대할 계획입니다.

<KB투자증권>

KB투자증권은 「종합금융투자회사 위상 확보」의 중장기 전략목표 달성을 위하여 2014년도에는 기업금융, 법인영업 등 핵심사업 부문에 역량을 집중하여 시장 경쟁력을 강화하고, 신규사업 부문의 경쟁력을 제고하며, 금융상품 개발 능력 강화, 관리/지원부문의 선진 인프라 구축을 통하여 통합적 성장을 위한 발판을 마련할 계획입니다.

<KB생명보험>

KB생명보험은 2004년 창립 이래 방카슈랑스 판매를 시작으로 하여 현재 금융기관보험대리점 및 법인대리점, 텔레마케팅, 금융컨설팅 등 다양한 판매채널을 통해 고객의 니즈에 맞는 최고의 금융서비스를 제공하고 있습니다. KB생명은 「고객 신뢰 No.1 라이프 파트너」의 새로운 Vision을 바탕으로, 변화와 혁신을 통한 보다 건실한 생명보험사로의 도약을 위하여 ‘고객가치 및 신뢰제고’, ‘영업경쟁력 강화’, ‘장기 안정적 수익기반 확충’, ‘리스크 중심의 질적 성장기반 구축’의 4대 경영전략을 실현하고 있습니다. KB생명은 고객 삶의 가치를 높여드리고, 고객의 소생애를 함께하는 진정한 생명보험사로 거듭나겠습니다.

<KB자산운용>

KB자산운용은 밸류포커스, 그로스 포커스 등 장기 수익률이 우수한 주식형 펀드의 홍보 활동을 통하여 기존 펀드의 판매를 촉진하고, 레버리지 펀드 및 인컴펀드 등과 같은 다양한 신상품 개발을 통해 고객의 니즈에 부합하는 상품 라인업 강화에 주력할 것 입니다. 또한 장기 자산 증대를 위해 퇴직연금, 연금저축 펀드 등의 영업력을 강화하여 다양한 고객층을 확보하고, 판매채널 다각화를 위해서 기존 판매채널 외에 비계열사 대형은행 및 증권사를 중심으로 판매망을 확대해 나갈 것 입니다. 이외에도 부동산, 인프라, PEF, NPL 등의 사업 확대를 통하여 다양한 포트폴리오를 구성, 종합자산운용사로 한단계 더 성장할 수 있는 토대를 마련하겠습니다.

<KB캐피탈>

KB캐피탈은 소매금융이 강한 KB금융그룹 계열사와의 지속적인 연계영업 추진, 인도 마힌드라그룹과 JV설립을 위한 MOU체결 등 향후 신규 수익원을 지속적으로 창출하여, 여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것입니다.

<KB저축은행>

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

<KB부동산신탁>

KB부동산신탁은 최고의 가치를 창출하기 위한 “4대 전략과제”를 지속적으로 추진할 계획입니다. 첫째, 수주경쟁력 강화·리츠실적 증대·신수익원 창출을 통해 시장지배력을 강화하겠습니다. 둘째, 선제적 리스크관리시스템 구축·리스크관리 문화 정착으로 리스크관리를 강화하겠습니다. 셋째, 영업생산성 제고·조직정비·인적역량 강화·경비절감을 통해 경영효율성을 증대시키겠습니다. 넷째, 소비자보호에 만전을 기하기 위한 윤리경영에 매진하겠습니다.

<KB인베스트먼트>

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

<KB신용정보>

KB신용정보는 경영전략 방향을 「회수율 경쟁력 강화를 통한 안정적 성장기반 마련」으로 정하였으며, 채권 회수율 증대, 안정적 수익기반 마련, 조직 및 인력운영 효율화를 세부추진 사항으로 정하였습니다. 구체적으로, 채권추심 부문에서는 채권추심 관리체계 강화 및 채권추심 프로세스 표준화, 채권추심 관련 정보 활용도 강화, 그룹내 파트너쉽 강화를 통해 채권회수율을 극대화하고자 하며, 철저한 비용 대비 이익관리를 기반으로 한국자산관리공사 채권 신규 수입, 임대차조사 서비스 품질 제고, 공공채권 시장 등 신규 시장 기회 포착을 통해 수익기반을 다변화하고 저원가 사업을 더욱 확대하고자 합니다.

<KB데이터시스템>

KB데이터시스템은 그룹IT발전을 리드하는 IT서비스센터로 Re-born" 이라는 비전 아래, 계열사 SM업무확대, SI사업의 선택과 집중 이라는 사업전략을 추진/실행하고 있습니다. 실제로 “SM확대” 전략을 올해 상반기부터 적용하여, KB국민카드 대상 32명의 SM인력 확대를 추진한 바 있고, 향후 2개년 까지 계열사 IT시스템 운영의 안정성 제고를 위해 적극적으로 SM외주인력을 대상으로 당사의 SM업무영역을 확대토록 할 것입니다. 그룹내 SI사업에 있어서도 IT계열사로서의 역할에 충실하며, 그룹내 기술력 유보 및 정보유출 우려가 있는 중요 SI사업을 중심으로 적극 수행 해 나갈 것이며, 특히 정보보안, 빅데이터와 같은 향후 발전가

능성이 높은 분야에 대한 역할을 더욱 확대토록 할 것입니다.

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, KB캐피탈은행, 국민은행(중국) 유한공사 등의 영업활동을 통해 해외 네트워크를 구축하고 있습니다.

금융산업 경쟁이 한층 심화되고 국내외 경제상황의 불확실성이 상존하는 상황에서 견고한 미래성장과 지속가능 경영을 추구하여 "고객 중심의 비즈니스 경쟁력 및 건전성 강화를 기반으로 안정적 수익 성장 추진"을 중장기 경영전략 방향으로 정하고, 이를 실현하기 위해 「고객 가치에 기반한 핵심경쟁력 강화」, 「건전성 기반의 질적 성장 추진」, 「미래성장동력의 본원적 경쟁력 강화」, 「KB New Identity 확립」을 일관성 있게 추진하고 있습니다.

나. 영업규모

- 「바. 영업종류별 현황」을 참고하시기 바랍니다.

다. 영업실적

(1) 수익성

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기 3분기	제13기	제12기
총당금적립전이익(A)	1,978,062	1,976,494	2,465,148	3,357,050
제총당금전입액(B)	862,120	1,078,928	1,282,149	1,561,161
대손상각비	705,850	931,961	1,075,673	1,361,924
지급보증총당금	7,322	4,054	16,324	14,741
퇴직급여	114,156	121,017	157,384	159,730
미사용약정총당금	87	280	-	1,155
기타총당금	34,705	21,616	32,768	23,611
제총당금환입액(C)	30,624	68,455	28,612	86,588
대손총당금	-	-	-	-
지급보증총당금	5,878	52,766	19,683	83,789

	미사용약정충당금	22,685	12,011	7,095	2
	기타충당금	2,061	3,678	1,834	2,797
법인세비용(D)		241,893	319,455	391,892	442,354
당기연결순이익(A-B+C-D)		904,673	646,566	819,719	1,440,123
	지배기업주주지분순이익	904,673	646,482	819,635	1,439,754
	비지배지분순손익	-	84	84	369
대손준비금 전입(환입)액		146,404	-77,774	100,632	60,704
대손준비금 반영후 조정이익		758,269	724,340	719,087	1,379,419
	지배기업주주지분순이익	758,269	724,256	719,003	1,379,050
	비지배지분순손익	-	84	84	369

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

※ 주요 수익성 지표

(단위 : %)

구분	제14기 3분기	제13기 3분기	제13기	제12기
총자산순이익률(ROA)	0.38	0.38	0.30	0.48
자기자본순이익률(ROE)	5.08	5.38	4.21	7.02
원화예대금리차(A-B)	2.07	2.30	2.26	2.55
원화대출채권평균이자율(A)	4.19	4.74	4.64	5.49
원화예수금평균이자율(B)	2.12	2.44	2.38	2.94
명목순이자마진(NIM)	1.82	1.95	1.91	2.18

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) ROA, ROE : 연환산수치임

(2) 부문별 수지상황

(단위 : 백만원)

구분		제14기 3분기	제13기 3분기	제13기	제12기	
이자부문	이자수익	예치금이자	107,709	74,857	107,090	110,440
		유가증권이자	870,803	994,261	1,304,500	1,508,229
		대출채권이자	6,412,872	7,009,929	9,258,471	10,972,405
		기타이자수익	106,014	105,095	144,982	162,083
		소계(A)	7,497,398	8,184,142	10,815,043	12,753,157
이자비용	예수금이자	2,920,304	3,259,900	4,274,624	5,422,792	
	차입금이자	179,191	199,144	261,077	335,684	

		사채이자	481,474	613,208	824,057	890,964
		기타이자비용	50,665	56,869	75,382	66,129
		소계(B)	3,631,634	4,129,121	5,435,140	6,715,569
		합계(A-B)	3,865,764	4,055,021	5,379,903	6,037,588
수수료 부문		수수료수익(C)	778,914	858,031	1,144,023	1,301,603
		수수료비용(D)	141,083	132,105	176,906	184,076
		수수료이익(C-D)	637,831	725,926	967,117	1,117,527
신탁부문		신탁업무운용수익	144,698	100,662	137,558	135,724
		중도해지수수료	100	54	69	161
		신탁업무운용손실(△)	-	-	-	-
		소계	144,798	100,716	137,627	135,885
기타 영업 부문	기타 영업 수익	유가증권관련수익	171,077	224,936	259,515	275,821
		외환거래이익	1,084,339	1,150,534	1,369,517	1,078,601
		총당금환입액	5,879	52,766	19,683	83,789
		파생금융상품관련이익	2,289,579	2,794,257	3,672,336	3,824,794
		기타영업잡수익	79,517	65,688	70,321	52,033
		소계(E)	3,630,391	4,288,181	5,391,372	5,315,038
	기타 영업 비용	유가증권관련손실	102,305	234,163	271,462	333,822
		외환거래손실	1,015,856	1,364,427	1,663,967	1,409,450
		기금출연료	281,088	278,160	371,479	367,967
		대손상각비	705,849	931,961	1,075,673	1,361,924
		지급보증총당금전입액	7,321	4,054	16,325	14,741
		파생금융상품관련손실	2,242,092	2,418,168	3,131,818	3,385,792
		기타영업잡비용	303,527	314,237	510,415	503,150
		소계(F)	4,658,038	5,545,170	7,041,139	7,376,846
		합계(E-F)	-1,027,647	-1,256,989	-1,649,767	-2,061,808
부문별이익합계			3,620,746	3,624,674	4,834,880	5,229,192
판매비와관리비(△)			2,519,125	2,538,755	3,396,788	3,276,988
영업손익			1,101,621	1,085,919	1,438,092	1,952,204
영업외수익			120,067	64,074	92,781	116,924
영업외비용(△)			75,122	183,972	319,262	186,651
법인세비용차감전연결순손익			1,146,566	966,021	1,211,611	1,882,477
법인세비용(△)			241,893	319,455	391,892	442,354
당기연결순이익			904,673	646,566	819,719	1,440,123
	지배기업주주지분순이익		904,673	646,482	819,635	1,439,754
	비지배지분순손익		-	84	84	369
(대손준비금 반영후 조정이익)			758,269	724,340	719,087	1,379,419
	지배기업주주지분순이익		758,269	724,256	719,003	1,379,050
	비지배지분순손익		-	84	84	369

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 수수료수익 : 신탁계정 중도해지수수료 제외

주3) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전(환)입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임

주4) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달 및 운용현황

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분			제14기 3분기			제13기			제12기			
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
조달	원화자금	예수금	186,218,904	72.48	2.16	181,980,702	71.08	2.41	183,359,214	70.71	2.98	
		CD	1,710,764	0.67	2.75	1,787,870	0.70	3.00	1,734,611	0.67	3.88	
		차입금	4,911,392	1.91	2.43	4,585,849	1.79	2.49	4,011,229	1.55	2.57	
		원화콜머니	3,235,005	1.26	2.45	3,570,419	1.39	2.56	3,424,647	1.32	3.01	
		기타	14,876,953	5.79	4.20	15,813,774	6.18	4.82	16,570,613	6.39	5.01	
		소계	210,953,018	82.11	2.32	207,738,614	81.14	2.61	209,100,314	80.64	3.14	
	외화자금	외화예수금	4,677,298	1.82	0.42	4,699,965	1.84	0.66	5,186,109	2.00	0.96	
		외화차입금	6,324,358	2.46	0.46	7,212,200	2.82	0.49	8,749,592	3.37	0.83	
		외화콜머니	863,093	0.34	0.24	827,302	0.32	0.27	1,042,018	0.40	0.53	
		사채	2,736,610	1.07	3.39	2,680,272	1.05	5.18	2,919,857	1.13	5.55	
		기타	233,346	0.09	-	260,196	0.10	-	200,259	0.08	-	
		소계	14,834,705	5.78	0.97	15,679,935	6.13	1.33	18,097,835	6.98	1.60	
	원가성자금 계			225,787,723	87.89	2.23	223,418,549	87.27	2.52	227,198,149	87.62	3.02
	기타	자본총계	20,953,308	8.16	-	20,237,179	7.90	-	19,576,554	7.55	-	
		충당금	597,258	0.23	-	605,414	0.24	-	927,429	0.36	-	
		기타	9,569,678	3.72	-	11,750,986	4.59	-	11,592,560	4.47	-	
	무원가성자금 계			31,120,244	12.11	-	32,593,579	12.73	-	32,096,543	12.38	-
	조달 합계			256,907,967	100.00	1.96	256,012,128	100.00	2.20	259,294,692	100.00	2.64
운용	원화자금	예치금	4,983,332	1.94	2.50	3,747,666	1.46	2.55	3,074,516	1.19	3.07	
		유가증권	33,081,604	12.88	3.55	34,952,588	13.65	3.85	35,649,785	13.75	4.16	
		대출금	188,458,770	73.36	4.16	184,143,618	71.94	4.58	185,699,516	71.62	5.43	
		(가계대출금)	104,217,971	40.57	4.26	100,887,893	39.41	4.71	101,800,054	39.26	5.56	
		(기업대출금)	84,240,799	32.79	4.04	83,255,725	32.53	4.43	83,899,462	32.36	5.27	
		지급보증대지급금	54,137	0.02	0.70	48,836	0.02	1.57	68,419	0.03	0.82	
		원화콜론	440,729	0.17	2.55	956,082	0.37	2.71	1,449,322	0.56	3.22	
		사모사채	702,100	0.27	4.85	728,266	0.28	4.61	743,106	0.29	6.14	
		기타	3,726,856	1.45	5.52	3,239,003	1.27	5.45	3,012,581	1.16	6.61	
		원화대손충당금(△)	-2,303,990	-0.90	-	-2,838,016	-1.11	-	-3,047,670	-1.18	-	
		소계	229,143,538	89.19	4.10	224,978,043	87.88	4.49	226,649,575	87.42	5.27	
	외화자금	외화예치금	500,451	0.19	0.04	471,944	0.18	0.04	769,469	0.30	1.10	
		외화증권	1,314,792	0.51	1.40	1,547,812	0.60	1.42	1,300,352	0.50	2.30	
		대출금	8,030,130	3.13	1.52	8,789,606	3.43	1.70	9,715,810	3.75	2.06	
		외화콜론	2,069,352	0.81	0.69	1,737,774	0.68	0.52	1,762,760	0.68	0.72	

	매입외환	2,207,437	0.86	1.33	2,355,848	0.92	1.46	2,929,738	1.12	1.97	
		기타	-	-	-	-	-	-	2	-	-
		외화대손충당금(△)	-179,565	-0.07	-	-162,453	-0.06	-	-177,250	-0.07	-
		소계	13,942,597	5.43	1.32	14,740,531	5.75	1.46	16,300,881	6.28	1.90
	수익성자금 계	243,086,135	94.62	3.94	239,718,574	93.63	4.31	242,950,456	93.70	5.05	
	기타	현금	1,653,009	0.64	-	1,629,039	0.64	-	1,616,265	0.62	-
		업무용유형자산	2,980,618	1.16	-	3,018,609	1.18	-	3,072,083	1.18	-
		기타	9,188,205	3.58	-	11,645,906	4.55	-	11,655,888	4.50	-
	무수익성자금 계	13,821,832	5.38	-	16,293,554	6.37	-	16,344,236	6.30	-	
	운용 합계	256,907,967	100.00	3.73	256,012,128	100.00	4.04	259,294,692	100.00	4.73	

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	제14기 3분기			제13기			제12기				
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율		
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비			
조달	원가성	금전신탁	26,292,232	92.64	4.04	22,688,098	92.29	4.21	20,325,411	92.22	4.58
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	26,292,232	92.64	4.04	22,688,098	92.29	4.21	20,325,411	92.22	4.58
	무원가성	재산신탁	1,498,352	5.28	1.50	1,340,154	5.45	3.40	1,192,899	5.41	5.26
		특별유보금	92,661	0.33	-	89,356	0.36	-	86,092	0.39	-
		기타	496,544	1.75	-	465,123	1.89	-	436,897	1.98	-
조달 합계		28,379,789	100.00	3.82	24,582,731	100.00	4.07	22,041,299	100.00	4.51	
운용	수익성	대출금	150,594	0.53	5.36	155,263	0.63	5.85	181,542	0.82	6.18
		유가증권	13,505,241	47.59	5.42	11,301,545	45.97	5.35	11,790,908	53.50	5.28
		콜론	77,563	0.27	2.45	157,118	0.64	2.66	97,514	0.44	3.19
		기타	14,337,244	50.52	2.77	12,733,177	51.80	3.38	9,710,534	44.06	4.21
		채권평가충당금(△)	-5,141	-0.02	-	-5,610	-0.02	-	-5,649	-0.03	-
		현재가치할인차금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	28,065,501	98.89	4.06	24,341,493	99.02	4.30	21,774,849	98.79	4.80	
무수익성		314,288	1.11	-	241,238	0.98	-	266,450	1.21	-	
운용 합계		28,379,789	100.00	4.02	24,582,731	100.00	4.26	22,041,299	100.00	4.75	

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, 고유계정

무

수익성 : 수탁부동산, 기타자산(가지급금, 미수이자/수익, 미수금, 선급비용 등)

마. 주요 상품 · 서비스

(1) 예금상품

▶ 입출금이 자유로운 예금

상품명	주요내용
직장인우대 종합통장	- 가입대상 : 개인 - 급여이체 고객을 대상으로 수수료면제 및 금리우대 등의 혜택을 제공하는 상품
사업자우대 종합통장	- 가입대상 : 개인사업자, 법인 및 고유번호(또는 납세번호)를 부여받은 임의단체 - 수수료 면제 및 금리우대 등의 혜택을 제공하는 사업자 전용상품
KB가맹점 우대통장	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 가맹점 결제계좌로 이용시 가맹점대금 지급주기 단축 등의 혜택을 제공하는 상품
KB Star*t 통장	- 가입대상 : 만18세 이상 ~ 만35세 이하 개인 - Youth 고객을 대상으로 수수료 면제 및 우대이율 등의 혜택을 제공하는 상품
KB 주니어 Star 통장	- 가입대상 : 만18세 미만 개인 - 어린이 및 청소년의 금융거래 특징을 반영하여 우대이율 등의 혜택을 제공하는 상품
KB국군장병 우대통장	- 가입대상 : 현역 국군장병 - 수수료 면제 및 우대이율 등의 혜택을 제공하는 현역 국군장병 전용 상품
KB연금 우대통장	- 가입대상 : 만 50세 이상 개인 - 연금수령고객을 대상으로 수수료 면제 및 우대이율 등의 혜택을 제공하는 상품
KB행복지킴이 통장	- 가입대상 : 기초생활 수급자, 기초노령연금수급자, 장애인연금수급자, 장애수당 / 장애아동수당수급자, 한부모가족지원 보호대상자 - 저소득층 생활안정을 위한 기초생활보장급여 등이 압류되지 않는 압류방지 전용 통장
KB어린이집& 유치원통장	- 가입대상 : 사업자등록증, 고유번호증, 납세번호증이 있는 보육시설 운영자 - 가맹점대금 지급주기 단축 및 수수료 면제 등 혜택을 제공하는 보육기관 전용 상품
KB국민연금 安心통장	- 가입대상 : 국민연금 수령고객 - 국민연금 급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되는 압류방지 전용 통장

KB WELCOME 통장	- 가입대상 : 외국인 - 급여이체 또는 외환거래를 하는 외국인에게 수수료 면제, 환율우대 등의 서비스 제공
KB국민희망 지킴이통장	- 가입대상 : 산업재해 보험급여를 수령하는 고객 - 산업재해보험급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되는 압류방지 전용 통장
KB아내사랑 통장	- 가입대상 : 만 18세이상 여성 - 아내에게 가구소득의 일정부분을 가사노동의 대가로 제공해 줄 수 있는 상품
KB★Story 통장	- 가입대상 : 개인 - 생애주기에 따라 변화되는 은행 거래를 한 통장에서 지속할 수 있는 상품
KB주거행복 월세통장	- 가입대상 : 개인 - KB주거행복월세대출 약정전용 통장으로 임차인의 월세납부를 지원하는 상품
KB마음편한 통장	- 가입대상 : 개인 - 피싱·해킹 금융사기 보상보험을 제공하는 상품
KB사학연금 평생안심통장	- 가입대상 : 사립학교 교직원 연금수령 고객 - 사학연금 급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되고 연금수령 실적이 있는 경우 각종 은행거래 수수료를 면제해주는 압류방지 전용통장

▶ 여유자금 운용에 유리한 상품

상품명	주요내용
국민수퍼 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 목돈을 일정기간동안 예치하여 안정적인 수익을 목적으로 하는 정기예금
KB리더스 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 기초자산 변동률에 연동하여 수익률이 결정되는 지수연동정기예금
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 : 개인 - 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용 정기예금
KB국민 첫재테크예금	- 가입대상 : 18세 이상 38세 이하 개인 - 20~30대 직장인들의 첫 종자돈을 굴리는데 적합한 상품으로, Youth 고객대상 상품 패키지 가입고객 및 급여이체 고객에게 우대이율을 제공하는 월복리 정기예금
KB펀드와 만나는예금	- 가입대상 : 개인 - 목돈 예치 후 매월 원리금을 수령하여 적립식 펀드 등에 재투자할 수 있는 추가 수익의 기회를 제공하는 등 고객의 자금운용을 지원하는 자산관리형 정기예금
KB Hi!Story 정기예금	- 가입대상 : 개인 - 목돈예치 후 매월 원금을 분할수령하여 은퇴 후 공적연금 수급전까지 생활비 등으로 활용가능한 가교형 정기예금

KB창조금융 예금	- 가입대상 : 개인 - 창조경제 구현 정책과제 지원을 위해 만기이자의 1%에 해당하는 금액을 은행 부담으로 기부하는 사회공익형 정기예금
--------------	---

▶ 목돈마련에 유리한 상품

상품명	주요내용
KB주니어 Star적금	- 가입대상 : 만 18세 미만의 개인 - 자녀의 미래를 위한 장기 목돈마련저축으로 물가상승 연계 우대이율 등을 제공하는 유소년 전용상품
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 : 개인 - 직장인의 재테크스타일을 반영하여 급여이체 실적이 있거나 보너스등의 부정기적인 자금을 추가로 적립하는 경우 우대이율을 제공하여 목돈마련을 지원하는 상품
KB행복망적금	- 가입대상 : 여성 - 출산을 앞두고 있는 예비 맘 등 여성고객을 대상으로 임신축하/출산축하/다자녀 우대이율 등 다양한 우대이율과 산모를 위한 보험서비스등을 제공하는 상품
KB영화사랑 적금	- 가입대상 : 개인 - "영화"를 테마로 한 각종 우대이율을 제공하고, 만기이자 1%에 해당하는 기금을 은행부담으로 조성하여 한국영화 산업 발전을 위한 기부금으로 출연하는 상품
KB Smart★폰 적금	- 가입대상 : 개인 - 아이콘 적립 및 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용상품
KB국민 첫재테크적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 ~ 만 38세 이하 개인 - 직장인 등 첫 목돈마련 플랜을 지원하는 월복리 적금상품
KB연금우대 적금	- 가입대상 : 개인 - 연금수령, 재예치시 우대이율 및 특별중도해지 혜택을 제공하는 상품
KB드림특적금	- 가입대상 : 개인 - 금융상품과 SNS를 접목하여 금융목표를 재미있게 달성할 수 있도록 지원하는 인터넷/스마트폰 전용 자유적립식 예금으로 개인 블로그를 만들 수 있는 상품
KB국민행복 적금	- 가입대상 : 기초생활수급자, 소년소녀가장, 북한이탈주민, 결혼이민여성, 근로장려금수급자, 한부모가족지원보호대상자 - 사회적 약자를 위해 특별중도해지서비스 및 만기해지시 우대금리를 제공하는 상품
KB가맹점 우대적금	- 가입대상 : 제한없음(단, 금융기관 제외) - 가맹점주가 재무플랜에 따라 만기일과 자동이체 주기를 직접 설계할 수 있고, KB국민은행계좌를 가맹점결제계좌로 이용 시 우대금리를 받을 수 있는 상품

KB말하는적금	- 가입대상 : 개인 - 저축상황에 따라 적금이 “말을 할 수 있고” (예시 : 저축하세요), “말을 따라 할 수 있고” 친구 등에게 캐릭터 메시지를 전송할 수 있는 스마트폰 특화 상품
KB골든라이프 적금	- 가입대상 : 개인 - 고객이 은퇴 후 공적연금 지급시기 전까지를 대비할 수 있는 가교형 상품으로 장기간 적립을 통해 목돈을 마련하고, 이를 다시 매월 원리금형태로 지급 가능한 상품
KB국군희망 준비적금	- 가입대상 : 현역 국군장병 - 군 복무 기간 동안 목돈을 만들고자 하는 군 장병에게 적합한 국군장병전용 적금 상품
KB아내사랑 적금	- 가입대상 : 만 18세 이상 여성 - 가정을 위해 고생하는 아내들이 목돈을 마련할 수 있도록 하며, 여성특정암 등에 대한 보상을 받을 수 있는 보험서비스를 제공하는 상품
KB Hi! Story 적금	- 가입대상 : 개인 - 고객의 인생 성공 Story를 만들어가는 과정을 지원하기 위해 주요 이벤트 발생 시 또는 장기 거래시 우대이율을 제공하는 상품
KB창조금융 적금	- 가입대상 : 개인 - 창조경제타운에 회원가입 후 창조아이디어를 등록하거나 우수아이디어로 채택될 경우 우대금리를 제공하는 상품
KB통일기원 적금	- 가입대상 : 개인 - 통일시대 준비 및 통일에 대한 국민적 공감대 형성을 목적으로 계약기간 동안 통일관련 우대이율을 제공하고 정부 통일정책 지원을 위한 기부금을 출연하는 상품

▶ 청약관련 상품

상품명	주요내용
-----	------

<p>주택청약 종합저축</p>	<p>- 가입대상 : 국민인 개인(국내에 거소가 있는 재외동포 포함) 또는 외국인 거주자는 연령에 관계없이 누구든지 가입 가능</p> <p>- 납입기간 : 가입일로부터 입주자로 선정된 날까지(분양전환되지 않는 임대주택 입주자로 선정된 경우 제외)</p> <p>- 저축금액 : 매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 2만원 이상 50만원 이하의 금액을 5천원 단위로 자유롭게 납입. 단, 입금하려는 금액과 납입누계액의 합이 1,500만원 이하인 경우 50만원을 초과하여 입금 가능</p> <p>- 특징</p> <p>① 일정 청약자격을 갖추면 국민주택, 민영주택 및 민간건설중형국민주택에 청약가능한 입주자 저축</p> <p>② 소득공제</p> <table border="1" data-bbox="432 600 1342 1176"> <tr> <td data-bbox="432 600 555 689">대상</td> <td data-bbox="555 600 1342 689">근로소득이 있는 거주자로서 과세연도 중 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주</td> </tr> <tr> <td data-bbox="432 689 555 824">한도</td> <td data-bbox="555 689 1342 824">선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="432 824 555 1048">추징대상</td> <td data-bbox="555 824 1342 1048">소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우</td> </tr> <tr> <td data-bbox="432 1048 555 1176">추징세율</td> <td data-bbox="555 1048 1342 1176">무주택확인서를 제출한 과세연도부터 납입한 금액(연120만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)</td> </tr> </table>	대상	근로소득이 있는 거주자로서 과세연도 중 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주	한도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)	추징대상	소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우	추징세율	무주택확인서를 제출한 과세연도부터 납입한 금액(연120만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)
대상	근로소득이 있는 거주자로서 과세연도 중 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주								
한도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)								
추징대상	소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우								
추징세율	무주택확인서를 제출한 과세연도부터 납입한 금액(연120만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)								
<p>주택 청약예금</p>	<p>- 가입대상 : 주택건설지역에 거주하는 만 19세 이상의 개인</p> <p>o 만 19세 미만의 세대주인 경우 가입 가능(단, 단독세대주는 가입불가)</p> <p>- 순위발생</p> <p>o 1순위</p> <p>* 수도권 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 2년이 경과된 자</p> <p>* 수도권외 지역 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과된 자. 단, 청약과열이 우려되는 경우 시도지사가 가입기간을 24개월까지 연장가능</p> <p>o 2순위 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과된 자</p>								

<p>주택 청약부금</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 주택청약예금과 동일 - 순위발생 <ul style="list-style-type: none"> o 1순위 <ul style="list-style-type: none"> * 수도권 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자 모집공고일 현재2년이 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 6월이 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 o 2순위 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과되고 매월 약정 납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 청약예금 예치금액이상인 자 				
<p>청약저축</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 무주택세대주로서 1세대 1계좌에 한하며, 만 19세 미만인 단독세대주는 가입불가 - 납입기간 : 가입일로부터 입주자로 선정된 날까지(분양전환되지 않는 임대주택 입주자로 선 정된 경우 제외) - 저축금액 : 매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 2만원 이상 10만원 이하의 금액을 5천원 단위로 자유롭게 납입 - 특징 <ul style="list-style-type: none"> ① 일정 청약자격을 갖추면 국민주택, 민간건설중형국민주택에 청약가능한 입주자저축 ② 소득공제 <table border="1" data-bbox="432 1032 1342 1211" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15%; text-align: center;">대 상</td> <td>근로소득이 있는 거주자로서 무주택세대의 세대주</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">한 도</td> <td>선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)</td> </tr> </table> ③ 납입인정금액이 청약예금 예치금액 이상인 계좌로서 납입인정금액 범위 내에서 희망하는 면 적의 청약예금으로 전환가능 	대 상	근로소득이 있는 거주자로서 무주택세대의 세대주	한 도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)
대 상	근로소득이 있는 거주자로서 무주택세대의 세대주				
한 도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액(연120만원 한도)의 40% 공제 (최대 48만원)				
<p>20대자립통장 청약예금</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 주택건설지역에 거주하는 만19세 이상 35세 이하의 개인 (세대주의 경우 만 19세 미만 포함) - 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장 				
<p>20대자립통장 청약부금</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 20대자립통장 청약예금과 동일 - 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장 				

▶ 비과세 상품

상품명	주요내용
<p>KB국민 재형저축</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 근로자 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 개인사업자 (단, 비거주자 제외) - 서민 재산형성을 돕기 위한 적립식 장기저축상품으로 조세특례제한법에 의하여 계약 기간 중 발생한 이자에 대한 소득세를 부과하지 않는 상품

▶ 시장성 예금

상품명	주요내용
양도성예금	- 가입대상 : 제한없음 (단, 비거주자 제외) - 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 상업어음과 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 등기전 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	- 주택임차보증금이 수도권 4억원, 기타 지방 2억원 이하인 주택임대차계약을 체결하고 임대보증금 5% 이상을 계약금으로 지불한 만 19세 이상인 세대주	임대차계약서상 입주일 또는 주민등록 전 입일 중 빠른날로부터 3개월 이내 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
KB 부동산 담보대출	- 부동산을 담보로 제공하여 대출을 받고자 하는 분	- 대출금액: 담보사정가격 범위내 (단, 통장자동대출은 3억원 이내) - 대출기간 및 상환방법 일시상환 : 최저 1년 이상 최장 5년 이내 분할상환 : 최저 1년 이상 최장 35년 이내

FOR YOU 장기대출	- 주택을 담보로 혼합금리 대출을 받고자 하는 분	- 대출기간 거치기간을 포함하여 최저 15년 이상 최장 35년 이내 거치기간 종료후 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
KB골드라이프 공사주택연금론	- 대상자 : 1세대 1주택자 또는 1세대 2주택자 (2주택 중 담보주택 이외의 주택을 3년 이내에 처분하는 조건) 주택소유자 본인과 배우자가 모두 만 60세 이상이며, 한국주택금융공사로부터 주택담보노후연금보증서를 발급 받은 고객 - 대상주택 : 주택가격 9억원 이하로 실제 본인이 주거용으로 이용	- 대출금지급 : 매월 연금방식 - 대출기간 : 만기일시상환으로 채무자와 배우자 중 연령이 낮은 자를 기준으로 만100세 이내에서 연금보증서에서 정한 기간 (종신까지 기한연장 가능)
KB금리조정형 적격대출	- 대상자 : 민법상 성년으로 주택을 담보로 5년 변동 주기 대출을 받고자하는 고객 - 대상주택 : 공부상 주택이고 실제 주거용으로 이용되는 아파트, 연립, 다세대, 단독주택 (단, 고가주택(9억초과), 복합주택, 오피스텔, 상가 등은 제외)	- 대출기간 : 10년, 15년, 20년, 30년 - 상환방법 : 원금균등, 원리금균등상환 - 특징 : 유동화목적대출로 대출취급 후 주택금융공사로 채권양도 되는 상품
KB COFIX연동 모기지론	(KB 부동산담보대출과 동일)	(KB 부동산담보대출과 동일) - 금리체계 <신규취급액기준COFIX> 또는, <잔액기준COFIX>연동금리적용
KB 고정금리 모기지론 II	- 주택을 담보로 한 일반자금, 주택구입자금, 주택신축자금, 주택경락구입자금, 기존 근저당권활용 주택자금대출을 신청하는 분	- 대출기간 및 상환방법 3년/5년 고정금리는 일시상환과 분할상환 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% 이내
에서 최장 3년까지 거치기간 지정 가능 (* 전세자금대출은 최장 10년 이내)
- 상환방법

상 환 방 법		주 요 내 용
분할	원금균등	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부원금이 균등

상환	원리금균등상환	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부금이 균등
	고객지정원금상환	할부기간 중 상환하는 원금을 고객이 지정하여 상환하며, 지정한 상환원금은 대출 분할실행이나 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

▶ 보금자리론 주요내용

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

- 주요내용

o U-보금자리론은 고객이 한국주택금융공사와 인터넷으로 상담/신청 후 심사·채권관리(원리금 수납 포함)는 공사에서 진행하며, 대출실행은 은행에서 이루어지는 상품(2011.6 판 때시행)

o 대출만기는 10, 15, 20, 30년이며 대출기간 동안 고정금리를 적용하고 상환방식은 매월 원(리)금균 등분할상환 방식(U-보금자리론은 체증식분할상환도 가능)

o 거치기간은 최장 1년까지 설정 가능하며, 대출금액의 최대 50%까지 만기에 일시상환 할 수 있는 옵션 선택 가능(대출만기별로 일시상환 가능 금액 차등)

o 대출금액은 1백만원 이상 최고 5억원 이하에서 백만원 단위로 취급

o 개인별 소득금액과 부채금액 및 CB등급에 따라 LTV(60%, 65%, 70%)를 차등 적용

o 한국주택금융공사와의 기본업무 협약 및 양수도 확약에 의해 취급하며 대출취급후 일정 기간마다 자산유동화계획에 의해 한국주택금융공사로 자산양도(유동화)

o 일시적 2주택자의 경우 취급일로 부터 3년 이내에 기존 주택처분약정 미이행시 기한의 이익 상실 및 대출금 회수

▶ 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

o 아파트(주상복합아파트, 19세대이하 아파트 포함) 담보대출

o 상환방법이 일시상환 또는 분할상환(원금균등, 원리금균등 상환, 혼합상환)인 경우

- 보험가입 제한대상자

- o 미성년자(상속으로 인한 채무인수의 경우 가능), 재외국민, 외국인
- o 은행연합회 신용정보 관리대상자 및 당행 관리정보 등록중인 자
- o 서울보증보험에 의해 보험가입이 거절되는 자

- 보험료율 산출 및 납입

- o 보험료율 : LTV구간별로 차등적용
- o 보험료의 납입방법 : 보험기간동안의 보험료를 대출실행(보험가입)시 일시납으로 지급하고, 보험료는 전액 은행이 부담

▶ 국민주택기금대출의 주요내용

상품명	주요내용
내집마련디딤돌 대출	- 대상자 : 주택을 취득하기 위하여 주택매매계약을 체결한 자로 대출신청일 현재 만 19세 이상인 부양가족이 있는 세대주로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택인 자이며 대출신청인과 배우자의 합산 소득이 최근년도 또는 최근1년간 6,000만원 이하(생애최초주택구입자인 경우 7,000만원 이하)인 자 - 대출한도 : 2억원 이내 - 대출기간 : 10년, 15년, 20년, 30년(비거치 또는 1년 거치 원리금(원금)균등분할상환)
주거안정주택 구입자금대출	- 대상자 : 매도인의 주택담보대출이 매매가격의 70% 이상인 주택이나 1년 이상 거주한 임차주택을 구입하는 자로서 대출신청일 현재 세대주로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택이며 대출신청인과 배우자의 합산소득이 최근년도 또는 최근1년간 6,000만원 이하인 자 - 대출한도 : 2억원 이내 - 대출기간 : 20년(1년 거치 19년 또는 3년거치 17년 원리금(원금)균등분할상환) 30년(5년 거치 25년 원리금(원금)균등분할상환)
오피스텔 구입자금대출	- 대상자 : 오피스텔을 취득하기 위하여 매매계약을 체결한 자로 대출신청일 현재 만 19세 이상인 부양가족이 있는 세대주로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택인 자이며 대출신청인과 배우자의 합산 소득이 최근년도 또는 최근 1년간 6,000만원 이하인 자 - 대출한도: 호당 7천만원 이내(다자녀가구 7천5백만원 이내) - 대출기간: 2년 일시상환방식(2년 단위 9회연장으로 최장 20년 사용가능)
근로자·서민 주택전세자금 대출	- 대상자 : 주택을 임차하고자 임대차계약을 체결하고 임차보증금의 5%이상을 지불한 근로자 및 서민으로 대출신청일 현재 만 19세 이상인 부양가족이 있는 세대주 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 무주택이며 대출 신청인과 배우자의 합산소득이 최근년도 또는 최근 1년간 5,000만원 이하인 자 - 대출한도 : 임차보증금의 70%이내에서 호당 최대 8천만원이내, 수도권(서울, 경기, 인천)은 호당 최대 1억원 이내 - 대출기간 : 2년 일시상환(2년단위 3회 연장으로 최장 8년 사용가능)

저소득가구 전세자금대출	<ul style="list-style-type: none"> - 대상자 : 주택을 임차하고자 임대차계약을 체결하고 임차보증금의 5%이상을 지불한 저소득가구로서 지방자치 단체의 추천을 받고 대출신청일 현재 만19세 이상 부양가족이 있는 세대주 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 무주택인 자 - 대출한도 : 지역별 임차보증금의 70% 이내 - 대출기간 : 15년 원리금(원금)균등분할상환 또는 혼합상환방식(원리금(원금)균등분할상환 + 일시상환)
부도임대주택 퇴거자전세 자금대출	<ul style="list-style-type: none"> - 대상자 : 부도임대주택에서 퇴거 당하거나 퇴거 당할 예정인 임차인 중 임차보증금의 5% 이상을 지불하고 주택임대차계약을 체결한 해당 지자체장의 추천을 받은 만 19세이상 무주택세대주 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택인 자 - 대출한도 : 임차보증금의 70% 이내에서 최고 5,000만원이내 - 대출기간 : 2년 일시상환(2년단위 2회 연장으로 최장6년 사용가능)
부도임대주택 경락자금대출	<ul style="list-style-type: none"> - 대상자 : 국민주택기금의 임대주택건설자금이 지원된 부도임대주택을 경매낙찰받아 대출을 신청하는 당해 임대주택의 임차인 - 대출한도 : 매각가격과 주택가격의 80% 중 적은금액 이내 - 대출기간 : 20년(1년거치 또는 3년거치 원리금(원금)균등분할상환)
재해주택복구 자금대출	<ul style="list-style-type: none"> - 대상자 : 수해 등 재해로 인하여 주택이 반파, 전파, 유실되어 신축(재축 포함) 또는 수선 등을 하고자 하는 자로서 시장·군수·구청장으로부터 재해주택복구자금 용자대상자임이 통보된 자 - 대출한도 : 신축 및 개량자금(일반재해지역: 전파 및 유실 1,800만원, 반파 900만원 / 특별재해지역: 전파 및 유실 4,160만원, 반파 2,080만원), 구입자금(일반재해지역: 전파 및 유실 1,800만원 / 특별재해지역: 전파 및 유실 4,160만원) - 대출기간 : 20년(3년거치 원리금(원금)균등분할상환)

▶ 기타대출의 주요내용

구분	대상자	최고한도	기간
예·적금 담보대출	본인 및 제3자 명의의 당행 예부적금을 담보로 제공하는자 (수신금리연동 대출은 본인명의만 가능)	- 예·적금 납입범위내 - 수신금리연동 담보 대출은 납입액의 95% 이내	예·적금 만기일 이내
청약저축 담보대출	당행에 예치된 청약저축/주택청약종합저축을 담보로 제공하는 자	- 청약저축 납입액의 95%이내	1년 일시상환
군인생활안정 자금대출	5년 이상 복무한 중사 이상의 현역 군인으로서 소속 부대장이 발급하는 군인생활안정자금 용자추천서로 대출을 신청하는 고객	퇴직금 범위내에서 군인생활안정자금대출 추천서상 금액으로 최고2천만원 이내 다만, 퇴직금 1/2범위 내에서는 최고 5천만원	- 최저 1년 이상 최장 3년 이내 만기일시상환 - 최저 1년 이상 최장 10년 이내 원리금/원금 균등분할상환
군인연금수급권 자에 대한 대출	군인연금수급권자로서 당행의 계좌를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 1천만원 이내	5년 이내 원리금균등 분할상환

KB공무원 우대대출	공무원연금법적용 현직공무원(군무원 포함, 현역군인 및 사립학교 교직원 제외) ※ 대출제외자: 1년미만 재직자, 단기 재직공무원, 계약직 공무원, 기타직 공무원	퇴직금 1/2범위내 최고 5,000만원 이내 ○개인신용대출 최고한도 (1.5억원)범위내 개인신용한도 등급별 신용대출한도와 별도 운용하되, 이후 신용대출 취급시 개인별 신용대출한도에는 포함	- 1년 일시상환 - 원금균등분할상환, 원리금 균등분할상환 : 1년 이상 10년 이내
공무원연금 수급권자에 대한 대출	공무원연금수급권자로서 당행의 계좌를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 2천만원 이내	5년 이내 원리금균등 분할상환
KB평생파트너 신용대출	1년 이상 재직 중인 공무원, 종사 이상 직업군인, 초중고교 및 대학교 교직원	무보증 1억5천만원 이내	-1년 일시상환 -최저 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 분할상환
KB WISE 직장인대출	상호출자제한기업집단 중 상장회사 (코스닥등록), 공공기관, 전국일간지/방송3사 등에 1년 이상 재직 중인 자	무보증 1억5천만원 이내	-1년 일시상환 -최장 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 분할상환
KB국민행복 신용대출	급여소득 및 기타소득을 입증하거나 소득미입증고객 중 개인신용평가 시스템(CSS)에 의해 대출한도가 산정되는 자	무보증 1억원 이내	-1년 일시상환 -최장 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 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 5년 이내 분할상환
에이스 전문직 무보증 대출	일정한 국내 자격증을 소지한 현직 종사자로 약사, 의사(의사, 한의사 제외) 등 전문직 종사자	무보증 최고 1억원이내	- 1년 이내 만기일시상환 - 5년 이내 원금 또는 원리금균등 분할상환
전자자동대출	인터넷뱅킹 가입고객 중 당행 KB STARCLUB고객 또는 예수금 거래 고객	KB Star Club고객별 무보증 한도,예적금 납입의 90% 범위내에서 최고 20백만원	- 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
나라사랑대출	국가보훈처로부터 대출추천을 받은 국가유공자, 제대군인 등	국가보훈처에서 추천한 금액 범위 내 : 자금별 건당 최고 한도를 초과할 수 없음	- 원리금균등분할상환으로만 운용 - 대출기간 : 자금종류별로 확정되며 최장20년(주택구입자금), 최저3년(생활안정자금)
KB신용테크론	개인신용평가시스템(CSS)에 의해 대출 적격으로 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

▶ 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 상품	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 사업목적에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할인하고자 하는 기업
기업종합 통장자동 대출	기업종합통장 가입자에 대한 약정한도 범위내에서 수시 입출금식 대출 상품	사업등록증 소지자로서 기업운영자금이 필요한 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, 신설, 확장 등 일체의 시설설치에 소요되는 자금과 유형 자산의 가치증대를 위한 자본적지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출	다음의 대상 시설을 대상으로 함 ○ 대상 시설 대출신청일 현재 계획중이거나 설치중인 시설 및 신청일로부터 소급하여 3개월 이내 설치된 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 1단지 2호(세대)이상의 주택을 자기소유의 대지에 건설하여 분양하고자 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 또는 임대하고 있는 자
대지구입 자금대출	1단지 2호(세대)이상의 주택을 건설하여 분양하기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자에 대한 대출	사업자등록증 소지자로서 1단지 2호(세대)이상의 주택을 건설하여 분양하기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자
주택조합에 대한 주택 사업비대출	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주택조합에 주택사업에 소요되는 자금을 대출하여 주는 상품	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주택조합으로서 다음 각 호의 1에 해당되는 경우 1. 당행고객등급 BB이상인 기업 2. 기업어음신용등급 A3급 또는 회사채 신용등급 BBB급 이상인 기업

▶ 협약/정책/C1(기술창업지원한도)/C2

상품명	상품개요	대출대상
지자체 협약대출	지방자치단체에서 금융기관과 별도의 협약을 맺어 지자체에서 추천한 기업에 대하여 금융기관에서 대출을 취급하고 이차보전을 받는 대출상품	각 지방자치단체에서 용자대상자로 추천 · 통보된 기업
정책자금	정책목적 달성을 위하여 조성된 자금을 금융기관이 장기·저리로 차입하여 지원하는 대출상품	각 기금별 용자추천기관에서 용자대상자로 추천·통보된 기업
KB기술형 창업기업 금융중개지 원 대출(C1)	한국은행에서 금융기관별로 대출금액의 50% 또는 75%에 해당하는 자금을 저리로 지원하여 중소기업에 지원되도록 하는 대출	중소기업창업지원법에 따른 창업 후 7년 이내 기업으로 기술형창업기업의 범위에 해당하는 중소기업
C2우선지원 대출	한국은행 15개 지방 지역본부에서 건별로 대출금액의 최대 50% 범위내에서 저리의 한국은행 자금을 금융기관에 배정, 중소기업에 지원되도록 하는 대출	한국은행 각 지역본부별로 별도의 기준에 따라 C2자금 우선지원한도 배정업체를 일부업종에 한정하여 운용 (제조업, 벤처기업, 유망중소기업, 창업기업, 혁신기업 등)

▶ B2B금융

상품명	상품개요	대출대상
-----	------	------

외상매출채권 전자대출	구매기업과 판매기업간의 물품거래와 관련하여 발생하는 매출채권을 담보로 당행이 인터넷 등 전자적방법에 의해 판매기업에게 물품대금을 선지급하고 일정기간 경과 후 구매기업으로부터 대출금을 상환받는 제도	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 외상매출채권을 수취한 기업
기업구매자금 대출	사업자등록증을 교부받은 기업간의 거래와 관련하여 그 기업의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 구매하는 기업에 대하여 환어음(인터넷 또는 판매대금 추심의뢰서)결제를 위해 취급하는 대출	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업
KB구매론	구매기업이 물품, 용역 등을 제공받고 발생하는 대금 지급업무 처리계약을 구매기업과 당행간 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	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업
전자채권	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	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자채권을 수취한 판매기업
전자어음	"전자어음법"에 의하여 실물경제에서 사용되는 종이약속어음 대신 전자어음 관리기관(금융결제원)에서 전자문서로 등록, 배서, 지급제시되는 전자유가증권	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 경상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자어음을 수취한 판매기업
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 발행한사채중 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, 지급보증에대한 지급보증, 사인간의 단순한 금전 융통거래를 위한 지급보증은 제외

▶ 외화대출금 부문

상품명	상품개요	대출대상	대출통화
일반외화대출(운전)	당행이 조달한 외화자금을 재원으로 지원하는 대출	운전 및 시설자금의 용도에 부합하는 자금지원을 요청한 기업으로 실수요자에 한함	USD, JPY, EUR
일반외화대출(시설)			

▶ 개별 기업여신상품(기업대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB Free Loan	약정한도범위내에서 임의상환시 상환 금액 범위내에서 자동으로 회전한도가 생성되는 상품으로 기업신 용등급에 따라 다음과 같이 3군으로 분류 1. "KB Free Loan I"("우량기업군") - 기업신용등급 BB등급 이상 2. "KB Free Loan II"("일반기업군") - 기업신용등급 BB- ~ B등급 3. "KB Free Loan III"("대환기업군") - 기업신용등급 B-등급 이하	1. 기존 SOHO고객을 대상으로 하는 KB SOHO FREE LOAN과 법인고객을 대상으로 하는 KB FREE LOAN 을 통합하여 운용 2. 일반대 한도거래, KB플러스론과 유사하여 실질적 상품 운용 중지
KB 플러스론	우량 기업에 대한 단기한도거래 상품으로 3개월 이내의 건별대출만 가능하며 건별대출시 한도약정기간 MOR이 아닌 3개월 MOR 또는 단기 COFIX를 적용하는 상품	당행 기업신용등급 BB+등급(SOHO신용등급 4등급) 이상

KB동반성장 협약중소기업 대출	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	당행과 협약을 체결한 대기업이 추천하는 협력기업
KB 금리혼합 기업대출	향후 금리변동 전망에 따라 대출취급후 일정 시점에변동·고정금리간 상호 자동 전환하는 금리방식을 적용한 금리혼합형 상품	다음 각 항목의 1을 충족하는 기업고객 가. 당행 신용등급 BB등급 이상 나. 당행 신용등급 5등급 이상 소매형 SOHO고객
KB Biz 장기분할 시설자금대출	분할상환 대출기간을 최장 20년까지 확대하고 상환방법을 다양화 함으로써 고객의 분할상환부담을 완화한 시설자금대출상품	다음 각 항목의 요건을 모두 충족하는 기업고객 가. 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이상 나. 배분담보가액이 본건 대출금액의 85% 이상
KB Green ESCO 기업대출	ESCO기업은 에너지 사용자와 설비계약을 체결하고 동 설비 완공 후에 생기는 에너지 절감액으로 대출금을 상환하는 구조로 ESCO기업과 에너지 사용자간 계약한 에너지 절감액에 해당하는 매출채권을 담보로 취득하고 에너지 서비스기업(ESCO)은 운전자금대출(수익적지출)로 에너지사용자는 시설자금대출(자본적지출)로 대출취급하는 상품	(1) 성과배분계약방식(신성과배분방식 포함)에 의한 성과계약을 체결한 에너지절약 전문기업 (ESCO)인 대·중소기업 (2) 성과보증방식에 의한 성과계약을 체결한 「에너지사용자」
KB 산업단지 기업 우대 대출	전국 주요 산업단지 입주기업에 대출한도 및 금리우대를 통한 우량 중소기업 운전/시설 자금 지원을 확대함으로써 당행 주거래고객화를 유도하는 상품	당행이 자체 선정한 대출대상 산업단지내에 입주예정 또는 입주중이고 공장등 사업장 또는 신용보증서를 주담보로 제공하고 대출을 신청하는 당행 신용등급 B+등급(SOHO 신용등급 6등급) 이상 기업. 단, 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이하인경우는 배분담보가액이 본건 대출금액의 80% 이상인 경우에만함
KB파트너십 론	우량 대기업의 중소협력기업에게 다양한 소요자금을 신용위주로 지원하는 대출로서, 협력기업은 안정적 자금조달과 금융서비스를 통하여 경영 안정성을 강화하고 대기업은 조달 및 판매 안정화를 도모하여중소협력기업과의 상생경영을 지원하는 상품 ※ 제12회 매경금융상품대상 "대상" 수상 ('07년 3월)	1. 모기업 매출액 3,000억원 이상인 대기업이며 신용등급 BBB+ 이상 업체 중 협약체결업체(건설업 및 부동산관련업, 관리대상업종 제외) 단, 본부에서 일괄지정한 국가, 지자체, 공기업 가능 2. 협력기업 우량 대기업에 납품하고 있는 중소협력기업으로 당행신용등급 BB+등급(소매형 SOHO 5등급) 이상 기업
KB사업장 우대대출	성장가능성이 있는 업체에 대하여 공장 등 사업장을 주담보로 제공하는 장기 시설자금을 유치하여 주거래은행화를 유도하는 시설자금대출	다음의 요건을 모두 충족하는 기업 1. 당행신용등급 BB-등급 이상 법인 기업 2. 공장 등 사업장 주담보(공장의 실효담보가액이 당해 여신금액의 50% 이상인 경우) 제공기업

<p>KB원원기업 대출</p>	<p>구매기업의 신용등급을 적용하여 협력(판매)기업에게 생산자금 등을 지원하는 우량 구매기업의 구매금융 상품으로서, 구매기업은 추천한 협력기업에게 납품을 위한 발주서를 발급하고, 협력기업은 발주서를근거로 생산자금 등을 지원 받아 납품 후 구매기업의 결제대금으로 대출금을 상환하는 인터넷 거래 방식의 대출</p>	<p>1. 구매기업 당행 신용등급 BBB 이상이며 신용상태가 양호한 법인기업 2. 판매기업 구매기업에 물품 등을 납품하고 구매기업으로 부터 추천 받은 기업</p>
<p>협약에 의한 토지분양자금 대출</p>	<p>토지분양기관이 공급하는 토지(학교 용지, 유치원용지, 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 대출상품</p>	<p>기업신용등급 B등급 이상 또는 SOHO 신용등급 7등급 이상 기업고객에 한함. 다만, 주택, 상가 건물, 오피스텔 등을 신축하여 분양할 목적으로 토지분양기관으로부터 토지를 분양 받고 중도금 납부자금으로 사용하기 위해 이 대출(이하 "분양 목적토지분양자금대출"이라 한다)을 신청한 기업고객 경우 기업신용등급 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 보유건설사업주에 대하여 이를 담보로 운전자금을 지원함으로써, 건설사업주의 유동성 제고 및 주택경기 활성화에 기여하는 일반운전자금대출</p>	<p>당행 신용등급 B등급 이상의 법인기업으로서, 최초분양세대 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 운전자금 대출인 KB가업승계기업경영안정자금 대출과 가업승계가 여의치 않은 기업(피인수기업) 등의 양도시 인수기업이 필요로 하는 기업합병인수(M&A) 자금을 지원 하는 KB가업승계기업 M&A 자금대출로 구성됨</p>	<p>- KB가업승계기업경영안정자금대출 가업승계에 따른 경영안정자금(운전자금)이 필요한 당행 신용등급 B등급 이상의 법인기업 - KB가업승계기업M&A자금대출 다음의 조건을 모두 충족하는 가업승계기업을 인수하는 당행 신용등급 B등급이상의 법인기업 ○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 녹색금융(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 유관기관으로부터 추천을 받은 업체 9. 당행과 전략적 업무협약을 통해 저탄소녹색성장 기업을 지원하기로 한 기관 및 동기관이 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 동 사업참여기업 11. 기타 객관적인 자료를 통해 "녹색성장산업"을 영위하고 있는 기업으로 주무부서장이 인정하는 기업 12. 사업용차량을 CNG로 개조하고자하는 기업 또는 CNG충전소를 설치하는 기업
<p>KB Biz Success Loan</p>	<p>사업장 신, 증축 등 설비투자를 하고자 하는 기업에 대하여 시설자금 및 경영안정자금을 우대하여 지원하는 Package형 상품으로서, 고객이 선택한 [이자상환플랜]에 따라 초기 금융 비용부담을 완화시켜주는 상품</p>	<p>사업장을 담보로 시설자금대출을 지원받고자 하는기업 (당행 신용등급 BB등급 이상인 법인은 사업장의 배분담보가액이 당해 여신금액의 70%이상인경우에 한함) 단, 건설업[표준산업분류코드상 종합건설업(41), 전문직별공사업(42)]은 제외</p>

KB 기업성장 도움론	기업의 미래사업 추진에 따라 장기운전자금이 필요한 우량기업에게 초기 금융비용 부담을 완화시켜줌으로써, 기업 성장에 실질적인 도움을 주는 상품	당행 신용등급 BBB-등급 이상 법인기업
KB Biz Star Loan	우량담보를 보유한 거래고객에 대하여 금리 및 수수료 우대와 이자상환플랜 적용을 통해 초기 금융비용부담을 완화시켜줌과 부대거래(외국환, 퇴직연금, 급여이체, 기업카드) 활성화를 통해 우량 기업고객의 KB주거래고객화를 중점 추진토록 지원하는 상품	최근년도 결산 기준 매출액 50억원 이상이며 당행신용등급 BB-등급 이상인 법인기업으로서, 우량담보(배분담보가액이 대출취급금액의 60%이상)로 대출받고자 하는 기업. 다만, 건설업[표준산업분류코드상 종합건설업(41), 전문직별공사업(42) 및 부동산개발 및 공급업(6812)]은 제외
KB일본정책 금융공고 협약대출	일본정책금융공고와의 보증신용장(Stand-by L/C)업무협약에 따라 동 공고 발행 보증신용장을 담보로제공하는 법인고객에게 대출금리등을 우대해주는 법인고객 전용상품	당행 신용평가등급 B+등급 이상 법인고객 중 일본정책금융공고 발행 보증신용장을 담보로 제공하는 기업
KB 청년드림대출	은행권청년창업재단과의 협약을 통해 청년창업기업에 대해 대출금리를 우대하여 지원하는 은행권청년창업재단 신용보증서 담보대출	재단 100% 전액 신용보증서를 담보제공하는 청년 창업기업을 대상 - 청년창업기업 : 만39세 이하 대표자가 운영하는 창업 후 3년 이내의 중소기업
KB노란우산 공제 기업 우대대출	중소기업중앙회의 노란우산공제 가입자에 대한 전용대출 상품	중소기업중앙회의 노란우산공제 가입자가 대표자인개인사업자 및 법인기업 - 취급일 기준으로 공제가입증서의 가입일로부터 3개월 이상 경과된 기업
KB 대한상공회의소 우대대출	대한상공회의소와의 협약을 통해 동 회원사들 Target으로 대출금리, 외환수수료, 비금융서비스 등을 지원하는 상품	사업기간이 1년 이상(사업자등록증 상 개업일 기준)인 기업고객으로 대한상공회의소에서 추천 고객 중 다음 각 1의 요건을 충족하는 기업고객 1. 신용등급 3등급(기업신용등급BBB-등급)이상 2. 신용등급 5등급(기업신용등급BB등급) 이상 이면서 담보비율 80%이상
KB 사회적기업N정책성 특례기업 우대대출	사회적기업(예비사회적기업 포함), 고령친화산업영위기업, 1인 창조기업, 협동조합 등 사회적기업 및 정책성 특례기업에 대하여 대출금리 및 수수료를 우대하여 지원하는 상품	다음 각1의 조건을 충족하는 기업고객을 대출대상으로 한다. 1. 신용보증기금에서 정책성 특례보증을 통해 전액 신용보증서를 담보로 제공하는 사회적기업(예비사회적기업 포함), 고령친화산업 영위기업, 1인창조기업, 협동조합 2. 사회적기업(예비사회적기업 포함)으로 기업신용등급 BBB(소매형SOHO 2등급)이상

▶ 개별 기업여신상품 (SOHO 대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB투게더론	신용등급이 우량한 소호고객을 Target으로 우량 신규고객 창출을 통한 수익기반 확대를 위한 특화 상품	- 사업개시일로부터 1년 이상 경과하고 당행신용등급 BB+ 등급(소호신용등급5등급) 이상인 소호고객 이거나 보증비율 80% 이상인 각종 신용보증기관 발행 신용보증서담보부인경우 신용등급 9등급 이상인 소매형 소호 고객
KB 스타론	KB스타클럽 고객중 MVP스타, 로얄스타, 골드스타로 선정된 우량 소매형 SOHO고객	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함
KB스타샵론	카드 매출대금 결제계좌를 당행계좌로 지정하고, 최근 3개월 이상 계속하여 KB카드 매출실적이 발생한 당행 가맹점주에 대한 대출	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함
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
KB 닥터론	의사, 변호사, 세무사, 회계사, 약사 등 우량 전문자영업자를 대상으로 신용여신한도 및 우대금리를 특화한 대출 상품	- 해당 자격증을 소지하고 병(의)원을 신규 개업 또는 운영하는 SOHO신용등급 6등급 이상 소매형 SOHO 고객 - 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 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객
KB 회계/세무사론		- 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사업자 또는 해당 자격증을 취득하고 회계/세무법인의 근무경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용 등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객
KB 메디팜론		- 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사업자 또는 해당 자격증을 취득하고 종합병원, 제약회사, 약국 근무 경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객 - 국민건강보험공단 보험급여계좌 당행이체 필수조건
장기분할상환 부동산 담보 대출	부동산을 담보로 제공하는 고객대상의 운전자금 또는 시설자금용도 대출상품	- 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상인 부동산을 담보로 제공하고 운전자금 또는 시설자금을 받고자 하는 SOHO고객 및 법인 고객
KB 릴레이션십론	당행 장기거래 고객에 대한 타행이탈 방지와 교차거래유도를 위하여 여신거래기간 및 교차거래 실적에 따라 별도 우대금리를 적용하는 대출상품	- SOHO신용등급 6(BB-)등급 이상인 SOHO고객 - 배분담보가액이 대출금액의 100% 이상 또는 보증비율 80% 이상 각종 신용보증기관 발행 신용보증서 담보부인 경우로 SOHO 신용등급 9등급 이상인 소매형 SOHO 고객

<p>KB커머셜 모기지론</p>	<p>상업용부동산을 매입하여 기업의 설비/시설로 사용하기 위해 시설자금대출을 신청하고자 하는 기업고객의 다양한 NEEDS를 반영하여 금리 및 대출조건을 우대하는 대출상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 개인영업점 거래 SOHO고객 및 법인고객으로서 아래 조건을 모두 충족하는 경우 ○ 대상부동산 : 상가, 업무시설, 근린생활시설, 공장, 기타건물 ○ 신용등급 : SOHO신용등급 6등급 이상 또는 기업신용등급 B+등급 이상 ○ 담보비율 : 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상 - 자금용도가 시설자금인 경우에 한함
<p>KB SOHO 신용대출</p>	<p>점주권 우량SOHO 고객전용 신용대출 상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 현 사업기간 2년 이상으로 ○ SOHO 신용등급 5등급 이상 ○ 부실징후 대상이 아닐 것 ○ 주사업장이 무점포가 아닌 경우
<p>KB 유비무환 SOHO대출</p>	<p>금리옵션계약(Swap/Cap/Collar)을 통해 금리상승기의 위험 헷지 및 금리하락의 이익 향유</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 부동산 및 예·부적금을 담보로 전액 배분담보가액 범위 내에서 운전자금 또는 시설자금을 받고자 하는 신용등급 6등급이상 SOHO고객
<p>KB 점주권 SOHO우대 대출</p>	<p>사업장이 점주권내에 소재한 SOHO 고객에 대하여 교차판매실적에 따라 금리우대 등으로 당행 전속거래를 유도하기 위한 지역밀착형 아웃바운드 마케팅형 상품</p>	<p>사업장이 점주권 지역 내에 소재하고 다음 요건을 모두충족하는 SOHO고객</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신용등급 6(BB-)등급 이상일 것 - 부동산을 주담보로 제공하고 배분담보가액 비중이 80% 이상일 것
<p>KB 소상공인 우대대출</p>	<p>창업 및 경영개선에 필요한 운전자금대출을 신청하는 소상공인에 대하여 소상공인지원자금(정책자금)한도소진시 금리 및 대출조건을 우대하는 대출상품</p>	<p>당행신용등급 B-등급(SOHO신용등급 9등급) 이상이고 배분담보가액이 대출금액의 85% 이상(신용보증서, 기술신용보증서, 지역신용보증재단 신용보증서 담보인 경우에는 보증금액이 대출금액의 85% 이상)인 담보를 제공하는 소상공인으로서 다음의 1에 해당하는 SOHO고객</p> <p>가. 소상공인지원센터에서 최근 1년 이내에 실전창업교육을 이수한 자</p> <p>나. 소상공인지원센터에서 최근 6개월 이내에 상담(컨설팅)을 받은 자</p> <p>다. 사업계획서 검토 및 대출신청인과 상담 결과 대출대상자로 적정하다고 영업점장이 판단하는 자</p>
<p>KB 더드림 (The Dream) 소호대출</p>	<p>부동산을 담보로 제공하는 소매형SOHO고객에 여신한도우대를 통한 운전/시설자금을 지원함으로써 당행 주거래 고객화를 유도하는 상품</p>	<p>부동산을 담보로 제공하는 소매형SOHO 5등급이상 고객의 신규대출</p>
<p>KB 더드림 소호신용대출</p>	<p>소매형SOHO고객에 여신한도/금리우대를 통한 운전자금을 지원함으로써 소상공인에 대한 유동성을 지원하는 상품</p>	<p>부동산담보 기업여신의 담보비율이 80%를 초과하는 소매형 SOHO 5등급이상 고객(추가 신용대출 취급 후 부동산담보 담보비율 80% 이상 유지 가능 고객)</p>
<p>KB 소상공인 Story대출</p>	<p>Story가 있는 금융 실현 및 소상공인의 자생력 강화를 위해 맞춤형 우대금리를 제공해주는 소매형 SOHO고객 전용상품</p>	<p>주사업장 또는 신청사업장이 점주권 지역내에 소재하고 신용등급 5등급 이상인 고객</p> <p>※ 제한 대상</p> <p>별도의 사업장이 없는 무점포 사업자</p>

KB 인터넷 SOHO 우대대출	인터넷을 통한 대출상담/신청으로 고객, 편의성 제고 및 비대면 판매채널을 활용한 전용 신용대출 상품	대출신청일 현재 당행에 기업여신이 없는 SOHO고객으로 신용등급이 6등급 이상인 고객 ※ 제한 업종 숙박업, 부동산임대업, 부동산개발 및 공급업, 건설업
KB SOHO 결제통장 우대대출	결제성자금 입금실적 등에 따라 대출금리를 우대해주고 약정상환비율에 따른 대출원리금 수시상환을 통해 신용리스크를 최소화하는 SOHO고객 전용상품	신용등급 5등급(기업형SOHO고객 BB+등급)이상으로 사업기간 1년 이상이고 결제성자금 입금통장 당행 지정 SOHO 고객 ※ 제한 업종 숙박업, 부동산임대업, 부동산개발 및 공급업, 건설업
KB자영업자 바뀐드림론	사업자 등록을 한 영세자영업자의 15%이상의 고금리대출을 한국은행 총액한도대출로 조달한 자금을 통해 국민행복기금의 신용보증서를 담보로 은행의 저금리 대출로 전환하는 대출	제도권 금융기관 또는 대부업체의 고금리대출을 당행의 KB자영업자 바뀐드림론으로 대환하기 위하여 국민행복 기금의 신용보증서를 발급받은 자
KB외식업 우대대출	(사)한국외식업중앙회와의 협약을 통해 동 회원을 Target으로 대출금리 등을 우대해주는 소매형 SOHO고객 전용상품	(사)한국외식업중앙회 회원사로 사업기간 1년 이상으로서 당행 신용등급 5등급 이상인 KB카드 가맹점 결제계좌 당행지점 가맹점주

▶ 기술창조기업 전용상품(기업대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB우수기술 기업TCB 신용대출	우수 기술력 보유기업에 대하여 기술평가기관(TCB)에서 발급한 기술신용평가서를 활용하여 신용대출지원 및 우대금리를 적용하는 특화상품	기술평가기관(TCB)의 기술신용평가서를 발급받은 고객으로 당행 신용등급 BB(소매형 SOHO 5등급) 이상이고 기술평가기관별 다음 기술신용등급 이상 - 기보 : BBB, KED : BB+, NICE : B
KB기술보증기금협약TCB 신용대출	우수 기술력 보유기업에 대하여 기술보증기금에서 발급한 기술신용평가서를 활용하여 신용대출을 지원하고 기보에서 이자의 일부를 보전해주는 대출	기술보증기금 기술신용평가서를 발급받은 고객으로 당행 신용등급 BB이상이고 기술신용등급 확인서(기술신용평가서)상 기술신용등급 이기보 신용등급보다 높은 중소기업(개인기업 제외)
KB 기술창조기업우대대출	우수 기술력 보유 및 신규 설비투자 기업에 대해 일반은행 자금과 한국은행 금융중개지원대출(C1자금)을 연계한 금융비용 완화 지원 상품	- 특허권 및 실용신안권, 정부인증기술, 정부출연 R&D성공기술, 기술평가인증서, 신제품인증서, TCB기술신용평가서 중 한가지 이상 보유기업- 연구개발비가 매출액 2%초과(서비스업은 0.5%) 기업, 이노비즈기업, 기술지주회사 및 자회사, 연구개발특구 소재기업, 기술력심사 보증기업, 신규설비투자 기업 등
KB 기술평가인증기업 신용대출	기술보증기금의 기술평가인증서를 여신심사에 반영하여 우수 기술기업에 신용대출을 지원하는 상품	기보의 기술평가인증서(유효기간-발급일로부터 6개월)를 발급 받은 고객으로 기보의 기술사업평가등급(KTRS) BBB등급 이상이고 당행에 기보의 보증부대출을 보유하고 있는 신용등급 BB등급(소매형SOHO 4등급) 이상 기업

KB예비창업자 (Pre-Start) 기술보증부 대출	기술보증기금이 예비창업자에게 창업 이전 기술평가를 실시하여 창업자금 지원 가능금액을 사전에 제시하고, 창업 후에 발급된 예비창업자(Pre-Start)특례보증서를 담보로 취급하는 신용보증부 대출	기술보증기금 예비창업자(Pre-Start)특례보증서를 발급 받은 창업기업
KB 1+1협약 기술보증부 대출	기술보증기금에서 1+1협약보증서와 기술평가인증서를 발급받은 기업에 대해 KB+ONE기술보증부대출을 지원하는 상품	기보의 기술평가인증서를 발급받은 고객으로 다음의 요건을 모두 충족하는 기업 1. 기보의 기술사업평가등급(KTRSO) BB등급 이상 2. 기보의 1+1협약보증서에 의한 대출금액이 2억원 이상 3. KB+ONE 협약신용대출: 당행 신용등급 B+(소매형 SOHO 6등급)이상 * KB+ONE기술보증부대출은 당행 신용등급제한 없음
KB지식재산권 (IP) 협약보증 부대출	우수 지식재산(IP)을 보유한 기술창업기업 발굴 및 지원을 활성화하기 위한 창조금융 전용 상품	지식재산(IP)을 보유하고 지식재산(IP)가치평가를 통해 신보의 지식재산(IP) 가치평가보증서 및 기보의 지식재산(IP)협약 보증서(기술사업평가등급 BB등급 이상)를 발급받고 보증부대출 예정금액이 2억원 이상인 기업

(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	확정급여형(DB) <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
	확정기여형(DC) <ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 퇴직급여제도중 DC형 퇴직연금제도를 설정한 업체 ○ 수익자 : 연금규약에서 정한 가입자 또는 가입자이었던 자 ○ 수익자가 자산운용 대상·방법을 지정 	
	기업형IRP	

	<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 	
	<p>개인형IRP</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 퇴직급여를 받은 근로자 또는 퇴직연금제도에 가입된 근로자 ○ 수익자 : 위탁자 ○ 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 : 국내 거주자인 개인 ○ 연간 1,800만원까지 불입가능 ○ 세액공제율 : 12%(연간 순납입액의 12%, 최대 400만원 까지) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 적립기간 : 5년 이상 및 수익자 연령 만 55세 이상까지 ○ 연금지급기간: "적립기간 5년 이상 및 만 55세" 요건을 충족한 때부터 1. '13.2.28이전 가입계좌 : 5년 이상 연단위 2. '13.3.1이후 가입계좌 : 10년 이상 연단위
(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 및 수익자 연령 만55세 이상 까지 ○ 연금지급기간: 5년 이상
유가증권신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 제한없음 ○ 수탁 유가증권의 보관, 관리, 처분서비스 	○ 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 	○ 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 	○ 계약으로 정함

(4) 투자신탁상품

▶ 2014년 9월말 투자신탁상품 현황(가입 가능 상품)

상품유형	상품명	특징
MMF	KB 법인용 MMF I-2호(국공채)	장부가계산 방식으로 안정적인 수익률을 창출하는 단기상품
	KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)	
	KB스타 법인용 MMF I-101호(국공채)	
	맥쿼리 신우량 개인 MMF 3호	
	맥쿼리 신중 개인 MMF A-1호	

	미래에셋 개인솔로몬 MMF 1호 미래에셋 개인솔로몬 MMF 2호(국공채) 하나 UBS 인Best 신종 MMF K-1호(국공채) 한화 골드법인 MMF-KM3호(국공채) 한화 신종 MMF 4호(개인용)	
채권형 집합투자기구	AB 글로벌 고수익 증권투자신탁(채권-재간접형) JP모간 단기 하이일드 증권자투자신탁(채권) KB 이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁(채권) KB 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권자투자신탁(채권-재간접형) 교보약사 Tomorrow장기우량 증권투자신탁 K-1(채권) 미래에셋 글로벌 다이나믹 플러스 증권자투자신탁(채권) 블랙록 미국달러 하이일드 증권투자신탁(채권-재간접형) 산은 짐로저스 애그리인덱스 증권투자신탁 제1호 (채권-파생형) 프랭클린템플턴 글로벌 증권자투자신탁(채권) 피델리티 이머징마켓 증권투자신탁(채권-재간접형) 한화 장기회사채형 증권투자신탁1호(채권) 한화 단기국공채 증권투자신탁(채권)	국내외 채권 및 채권관련 자산에 주로 투자하는 채권형 상품
혼합형 집합투자기구	KB 가치배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합) KB 레인지 포커스 증권투자신탁(주식혼합) KB 롬바드 오디에 글로벌 전환사채 증권 자투자신탁 KB 밸류 포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합) KB 베트남 포커스 95 증권 투자신탁(주식혼합) KB 첫채테크 ETF 자산배분 증권자투자신탁(주식혼합-재간접형) KB 코리아 롱숏 증권 자투자신탁(주식혼합) KB 하이브리드 알파 증권 자투자신탁(채권혼합) KB 한일롱숏 증권 자투자신탁(주식혼합-파생형) KTB 엑스퍼트 자산배분형 증권 투자신탁(주식혼합) NH-CA 프리미엄 위험관리 증권투자신탁(주식혼합-파생형) 마이다스 거북이 40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합) 맥쿼리 1억만들기 고배당 증권투자신탁1호(채권혼합) 미래에셋 Flexible Korea 증권투자신탁 1호(주식혼합-재간접형) 신영 마라톤 40 증권 자투자신탁(채권혼합) 신영 밸류고배당 60 증권투자신탁(주식혼합) 유리 차근차근 수익쌓기 증권투자신탁(주식혼합) 유진 스마트한 증권투자신탁(주식혼합-파생형) 트러스톤 다이나믹 코리아 30 증권투신탁(채권혼합) 트러스톤 다이나믹 코리아50 증권투자신탁(주식혼합) 하이 실적포커스 증권투자신탁 1호(채권혼합) 한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(주식혼합) 한국밸류10년투자 증권투자신탁1호(채권혼합)	국내외 주식 및 채권에 분산 투자하는 혼합형 상품

	<p>한화 스마트30 안정형 증권투자신탁(채권혼합)</p> <p>JP모간 글로벌 멀티인컴 증권자투자신탁(채권혼합-재간접형)</p> <p>KB 글로벌 멀티에셋 인컴 증권자투자신탁(채권혼합-재간접)</p> <p>블랙록 글로벌 멀티에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접)(H)</p> <p>블랙록 글로벌 자산배분 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)</p> <p>슈로더 글로벌 멀티에셋 인컴 증권투자신탁(채권혼합-재간접형)</p> <p>슈로더 아시아 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)</p> <p>슈로더 이머징 위너스 밸런스드 증권자투자신탁(주식혼합)</p> <p>프랭클린템플턴 미국 인컴 증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)</p> <p>하나UBS 글로벌 멀티인컴 플러스 증권자투자신탁</p> <p>한화 일본주식&리츠 증권 투자신탁1호(주식혼합-재간접형)</p> <p>유리 트리플 알파 증권자투자신탁(주식혼합)</p> <p>유진 챔피언 배당주 증권자투자신탁(채권혼합)</p> <p>대신 VIP Asia Growth 증권투자신탁(주식혼합)</p>	
<p>주식형 집합투자기구</p>	<p>KB 업종대표주 적립식 증권 투자신탁 제1호(주식)</p> <p>KB스타 e-무궁화 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)</p> <p>KB 그로스&밸류 증권 투자신탁 (주식)</p> <p>KB 외국인 선호주 증권 투자신탁 (주식)</p> <p>KB스타 적립식 증권 투자신탁 제1호(주식)</p> <p>KB 코리아 엘리트 20 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>KB스타 한국 인덱스 증권투자신탁(주식)</p> <p>KB스타 코리아 인덱스 증권투자신탁(주식-파생형)</p> <p>KB 코리아 스타 증권 투자신탁 (주식)</p> <p>KB 한국 대표 그룹주 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>KB 밸류포커스 자투자신탁(주식)</p> <p>KB 그로스 포커스 증권 투자신탁(주식)</p> <p>KB 퀀트 액티브 증권 자투자신탁 (주식)</p> <p>KB 배당 포커스 증권자투자신탁 (주식)</p> <p>KB 스타 코리아 리버스 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)</p> <p>KB 락스타 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>KB 섹터 포커스 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>KB 삼성&현대차그룹 플러스 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>KB 중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)</p> <p>유리 KOSPI 200 인덱스 증권 투자신탁 (주식-파생형)</p> <p>유리 MKF 웰스토탈인덱스 증권투자신탁(주식)</p> <p>칸서스 외비우스 200인덱스 증권투자신탁1호(주식-파생형)</p> <p>우리 프런티어 뉴인덱스플러스 알파 증권투자신탁 제F-1호 (주식-파생형)</p> <p>삼성 인덱스알파증권투자신탁 제1호(주식-파생형)</p> <p>신영 프라임배당 적립식 증권투자신탁(주식)</p>	<p>국내외 주식 및 주식관련 자산에 주로 투자하는 주식형 상품</p>

신영 프라임배당 증권 투자신탁 (주식)
신영 마라톤 증권투자신탁 K-1호 (주식)
KTB 스타셀렉션 증권투자신탁 (주식)
KTB 마켓스타 증권투자신탁 (주식)
마이더스 블루칩 배당 증권 투자신탁1호(주식)
베어링 밸류 스타일 증권투자신탁 (주식)
트러스톤 칭기스칸 증권투자신탁 (주식)
맥쿼리 코리아 국가대표증권 투자신탁 1호(주식)
한국밸류 10년 투자 증권투자신탁 1호(주식)
한국투자 마이스터 증권 투자신탁 제1호(주식)
한국투자 삼성그룹 적립식 증권투자신탁 2호 (주식)
한국투자 국민의힘 증권투자신탁 1호(주식-재간접형)
한국투자 롱텀밸류 증권투자신탁 1호(주식)
맥쿼리 1억만들기 증권투자신탁 1호(주식)
삼성 대한민국 신수증산업 증권투자신탁 제1호(주식)
하나 UBS IT 코리아 증권투자신탁(주식)
미래에셋 디스커버리 증권투자신탁 5호 (주식)
현대 현대그룹플러스 증권투자신탁 제1호(주식)
JP모간 코리아 트러스트 증권투자신탁(주식)
마이더스 블루칩배당 증권 투자회사(주식)
유리 스몰뷰티 증권투자신탁(주식)
GS 골드 스코프 증권투자신탁 1호(주식)
NH-CA 1.5배 레버리지 인덱스 증권투자신탁(주식-파생형)
교보약사 파워인덱스 증권투자신탁 1호(주식-파생형)
하나UBS 블루칩바스켓 증권투자신탁 V-1호(주식형)
KB 그린 포커스 증권투자신탁(주식)
신한BNPP 프레스티지 코리아 테크 증권투자신탁 제2호 (주식)
트러스톤 제갈공명 증권투자신탁(주식)
IBK 그랑프리 한국대표 증권투자신탁(주식)
이스트스프링 업종일등 적립식 증권투자신탁 제2호 (주식)
한국투자 네비게이터 증권투자신탁 1호(주식)
하나 UBS 코리아 증권 투자신탁(주식)
한국밸류10년투자 밸런스 증권투자신탁1호(주식)
신영 밸류고배당 증권투자신탁(주식)
삼성 중소형Focus 증권투자신탁 제1호(주식)
NH-CA 코리아 2배 레버리지 증권투자신탁(주식-파생형)
한국밸류10년투자 어린이 증권투자신탁1호(주식)
마이더스 백년대계 어린이 적립식 증권 투자신탁(주식)
동부 바이오헬스케어 증권투자신탁 제1호(주식)
맥쿼리 미래만들기 증권투자신탁 3호(주식)
하이 코리아 적극성장형 증권투자신탁(주식)
IBK 신성장 특허보유기업 증권투자신탁(주식)
KB 리서치 고배당 증권투자신탁(주식)

한국투자 배당리더 증권투자신탁 1호(주식)
프랭클린템플턴 파워리서치 증권투자신탁(주식)
삼성 글로벌 Water 증권 자투자신탁 제1호(주식)
삼성 미국대표주식 증권자투자신탁(주식)
대신 모닝스타 유럽미국 증권투자신탁(주식-재간접형)
슈로더 브릭스 증권자투자신탁 (주식)
블랙록 월드광업주 증권 자투자신탁(주식)(H)
블랙록 월드에너지 증권 자투자 신탁(주식)(H)
KB 아세안 증권 자투자신탁(주식)
KB 차이나 증권 자투자신탁(주식)
JP모간 중남미 증권자투자신탁 (주식)
KB러시아 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)
KB 미국 소형성장주 증권 자투자신탁(주식)
알리안츠 GI 글로벌 에코테크 증권투자신탁(주식)
피델리티 EMEA 증권 자투자신탁 (주식)
KB MENA 증권 자투자신탁(주식)
한국투자 웰스트리트 투자은행 증권투자신탁1호(주식)
JP모간 러시아 증권자투자신탁 (주식)
KB 인디아 증권 자투자신탁(주식)
KB 브라질 증권 자투자신탁(주식)
KB 멀티매니저 브릭스 증권 자투자신탁(주식)
슈로더 미국중소형주 증권투자신탁 H (주식-재간접형)
슈로더 라틴 아메리카 증권 자투자신탁(주식)
프랭클린템플턴 재팬 증권 자투자신탁(주식)
KB 중국본토 A주 레버리지 증권 자투자신탁(주식-파생재간접형)
KB 미국S&P500 레버리지 증권투자신탁(주식-파생재간접)
베어링 차이나 셀렉트 증권자투자신탁[H](주식-재간접형)
피델리티 글로벌 배당 인컴 증권자투자신탁(주식-재간접형)
하나UBS 글로벌 인프라 증권자투자신탁(주식)
이스트스프링 차이나드래곤 A-SHARE 증권자투자신탁(주식)
템플턴 유로피언 증권자투자신탁(주식)
슈로더 팬유럽(Pan-Europe) 증권자투자신탁(주식재간접형)
KB스타 재팬 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)
KB스타 유로 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)
KB스타 한중일 인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)
산은 짐로저스 애그리인덱스 증권투자신탁 제1호 (채권-파생형)
KB스타 차이나 H 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)
KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁 (주식-파생형)
KB 차이나 A주식 증권 자투자신탁(주식-재간접형)
KB 차이나 포커스 증권투자신탁(주식-재간접형)
AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)
하나 UBS G&W BRICs 해외 증권투자신탁 K-1호(주식-재간

	접형) 이스트 스프링 글로벌 리더스 증권자투자신탁 제 1-1호(주식) 미래에셋 PanAsia 컨슈머 증권 투자신탁 1호(주식) 피델리티 미국 증권 자투자신탁(주식-재간접형) 피델리티 인디아 증권 자투자신탁(주식) 피델리티 채권 증권 자투자신탁(주식-재간접형) 프랭클린 미국 바이오헬스케어 증권자투자신탁(주식-재간접형) 한국투자 럭셔리 증권투자신탁1호(주식) 한국투자 차이나베트남 증권투자신탁1호(주식) 피델리티 차이나 증권 자투자신탁(주식) 피델리티 글로벌 금융주 증권 자투자신탁(주식-재간접형)	
부동산 집합투자기구	한화 Japan Reits 부동산 투자신탁1호(리츠-재간접형) JP 모간 글로벌 부동산 자투자신탁(리츠-재간접형) 한화 아시아리츠 부동산 투자신탁 1호(리츠-재간접) 하나 UBS 글로벌리츠 부동산 투자신탁(재간접형)	해외 부동산 관련 주식 등에 주로 투자하는 부동산 펀드
특별자산 집합투자기구	KB 골드특별자산 투자신탁 (금-파생형) KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁(금-파생형) 한국투자 미국MLP 특별자산 자투자신탁 (오일가스인프라-파생형)	원자재 등 관련 특별자산 에 투자하는 상품
재형펀드	하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴플러스증권자투자신탁 (채권혼합-재간접) 한국밸류 10년투자 재형 증권투자신탁(채권혼합) KB 재형 밸류 포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합) 미래에셋 재형 글로벌 다이나믹 플러스 증권자투자신탁 1호 (채권) KB 재형 이머징 국공채 인컴 증권자투자신탁(채권)	일정 조건을 충족하는 경우 비과세 혜택이 주어지는 재형펀드
소득공제 장기펀드	KB 밸류포커스 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 가치배당 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합) 신한BNPP 좋은아침희망 소득공제 장기 증권 전환형 자투자신탁(주식) 신한BNPP 좋은아침희망 소득공제 장기 50 증권 전환형 자투자신탁(주식) 한국밸류 10년투자 소득공제 증권투자신탁(주식) 한국밸류 10년투자 소득공제 증권투자신탁(채권혼합)	일정 조건을 충족하는 경우 소득공제 혜택이 주어지는 소득공제 장기펀드
연금저축펀드	KB 연금 가치주 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 연금 성장주 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 연금 인덱스 증권 전환형 자투자신탁(주식) 신영밸류고배당 증권투자신탁(주식) C-P 삼성 클래식 인덱스 연금 증권전환형투자신탁(주식) 삼성 클래식연금 증권전환형자투자신탁(주식) 한국밸류 10년투자 연금증권전환형투자신탁 1호(주식) 한국투자 골드플랜 네비게이터 연금 증권 전환형	소득세법에 따른 KB 골드라이프 연금저축 펀드계좌의 가입자가 투자 가능한 하위 연금저축펀드

	투자신탁 1호(주식) KB 밸류포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합) C-P KB 연금성장주 50 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합) 삼성 클래식30연금 증권전환형자투자신탁(채권혼합) 한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) KB 연금 국내채권 증권 전환형 자투자신탁(채권) 한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권) KB스타 개인용 MMF P-101(국공채) C-P 맥쿼리 신우량개인 MMF3호C-P KB 연금 코차이나 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 연금 브릭스 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 연금 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형) 프랭클린템플턴 미국 인컴 증권 펀드(주식혼합-재간접형)C-P KB 연금 국내외채권 증권 전환형 자투자신탁(채권) AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권-재간접형)C-P	
해외펀드	프랭클린 인컴펀드 프랭클린 유추얼비이컨 펀드 프랭클린 유에스 에퀴티 펀드 프랭클린 유에스거번먼트 펀드 프랭클린 하이일드 펀드 템플턴 차이나펀드 피델리티 태평양펀드 피델리티 일본펀드 피델리티 국제(인터네셔널)펀드 피델리티 대중국펀드 피델리티 미국성장펀드 피델리티 미달러채권펀드 피델리티 유럽 어그레시브 펀드 피델리티 유로채권펀드 피델리티 헬스케어 펀드 템플턴 글로벌펀드 템플턴 이머징 마켓 펀드 피델리티 유로 혼합형펀드 블랙록 유럽 중소형주 오퍼튜니티 펀드 블랙록 일본 중소형주 오퍼튜니티 펀드 슈로더 아시아 채권 앵솔루트 리턴 펀드 얼라이언스 번스틴 글로벌 성장경향 포트폴리오 얼라이언스 번스틴 글로벌 가치형 포트폴리오 얼라이언스 번스틴 아메리칸채권수익 포트폴리오 프랭클린 유추얼유러피언 펀드 피델리티 인디아포커스 펀드 블랙록 BGF 이머징유럽펀드	외국 운용사가 해외에서 설정하여 국내에서 판매 하는 역외펀드

블랙록 BGF 글로벌 자산배분 펀드
슈로더 아시안 배당주 펀드
슈로더 라틴아메리카 펀드
얼라이언스 번스틴 이머징마켓 성장형 포트폴리오
블랙록 BGF 뉴 에너지 펀드
얼라이언스 번스틴 다이나믹 자산배분 포트폴리오
얼라이언스 번스틴
글로벌 고수익 채권포트폴리오
얼라이언스 번스틴 미국테마주 리서치 포트폴리오
얼라이언스 번스틴 유럽 가치형 포트폴리오
얼라이언스 번스틴 유럽 채권수익 포트폴리오
블랙록 BGF 미국 밸류펀드
블랙록 BGF 미국스타일 배분주식펀드
블랙록 BGF 월드광업주 펀드
블랙록 BGF 월드 에너지펀드
블랙록 BGF 월드골드 펀드
블랙록 BGF 중남미펀드
피델리티 차이나포커스펀드
피델리티 글로벌부동산 증권펀드
블랙록 일본밸류펀드
슈로더 유로 주식 펀드
슈로더 이머징 마켓 채권 앵솔루트 리턴 펀드

(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	고객으로부터 지급지가 외국으로 되어있는 수표,어음을 매입하거나 추심의 뢰 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 수취계좌 가 없는 경우에 이용할 수 있는 특급 송금

KB 현지통화 바로송금 서비스	해외송금을 받는 국가의 현지통화로 직접 송금하는 서비스
---------------------	--------------------------------

▶ 무역외 관련 서비스

구분	특징
KB Mobile 환전 송금서비스	고객이 직접 본인의 핸드폰으로 외국통화 환전 및 해외송금을 처리하는 서비스 (환율 및 수수료 우대)
KB환전 마일리지 서비스	일정금액 이상 환전 및 송금시 대한항공 및 아시아나항공 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 문자 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 서 비스	고객이 영업점을 방문하지 않고 당행과 1:1 방식의 전용선을 이용한 고객 맞춤형 System을 통하여 고객 사무실에서 외국환 업무를 처리 할 수 있는 서비스 - 서비스 대상 : 해외송금, 국내자금이체, 외화예금 신규 및 해지, 거래내역 전송
고객용 인터넷 환율표 (Ticker) 제공 서비스	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 앞배송까지 ONE-STOP 으로 처리/제공하는 서비스
KB WISE 해외송금서비스	고객과 약정한 송금금액을 지정한 주기에 자동으로 처리하는 예약 송금 서비스
자동화기기 해외송금서비스	자동화기기(ATM)를 이용하여 개인의 이전거래, 유학생/체재자, 외국인 국내보수, 재외동포 국내재산반출 및 해외이주비를 해외로 송금할 수 있는 서비스

KB국제 SMS 발신서비스	LG유플러스와 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 일정기간의 외화자금을 운용하기 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 적립식정기예금
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 편리하게 외화자산을 관리할 수 있는 PACKAGE형 외화정기예금
KB외화 MMDA	요구불예금의 일종으로 매일의 최종 잔액에 따라 고객별 차등금리를 적용하는 단기 외화자산 관리예금
KB글로벌 외화투자통장	해외 주식시장에 직접 투자하는 고객증가에 따라 글로벌 재테크에 관심 있는 고객을 대상으로 해외주식에 직접투자할수 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 외화요구불예금이며, 3개월 평잔에 따라 수출입 관련 수수료를 면제하는 수출입 기업을 위한 예금
KB 국민 UP 외화정기예금	1개월단위로 이율이 상승하는 계단식 금리구조로 분할인출 서비스를 통해 사용시기가 불분명한 외화자금 운용고객의 거래편익을 높이고 송금, 무역거래 등 외환 거래 시 우대이율을 제공하는 예금

▶ 외환관련 인터넷 뱅킹 서비스

구분	특징
외국통화환전	환전수수료 우대, 맞춤환전 및 공동환전서비스 제공
외화송금	송금수수료 면제, 환율 우대, 정기예약송금, 맞춤송금, 공동송금 서비스 제공
외화예금	외화예금조회, 외화예금 입금 및 출금, 외화정기예금 신규 및 해지
무역거래서비스	수입대금송금, 신용장개설신청, 각종수수료 납부, 신용장조건변경, 결제, 보증금 납부, 신용장매입신청, 무역금융상환, 선하증권발급
조회서비스	수출입관련 80여개의 조회서비스, 외화송금, 국내타행이체, 송금전신문, 외화예금 조회
인터넷 기업 전용 송금서비스	고객이 영업점을 방문하지 않고 인터넷을 이용하여 외국인직접투자 관련 배당금, 기술도입 대가, 용역대가 송금 등을 해외로 편리하게 송금 할 수있는 서비스

인터넷 무역금융 및 기한연장 신청 서비스	실적기준 포괄금융 및 생산자금 거래 약정을 체결한 고객이 영업점을 방문하여 외환인터넷서비스 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 인터넷 화면을 통해 수입신용장 개설 신청부터 대금결제까지의 과정을 한눈에 확인하고 영업점 방문없이 빠르고 간편하게 수입과 관련한 제반 업무를 처리할 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 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 납부하는 지 또는 2회이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.

② 현금서비스 : 현금서비스는 신용카드회원이 미리 정해진 한도내에서 신용카드사로 부터 현금을 대여하는 것을 말합니다. ATM, ARS, 인터넷 등을 통해 신청가능합니다.

③ 리볼빙결제 (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	- 기본 포인트리 : 국내 일시불 및 할부 이용금액에 대해 0.5% 적립 해외 이용금액 1% (기본 0.5% 포함) 적립 - 특별 포인트리 : 매월 많이 쓰는 3대 영역 최대 4.5% - 포인트리 현금인출 및 결제계좌로 자동환급
	KB국민 가온카드	- 모든 가맹점 0.5% 기본적립 (전월 실적조건, 적립한도 제한 없음) - 추가적립 : 주말/공휴일(0.3%), 음식/커피(0.3%), 대중교통/택시 (0.3%), 이동통신요금(0.3%)
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 보너스 체크카드	- 보험료 2천원, 국세/지방세 2천원, 통신요금 1천원 환급할인 - GS칼텍스 환급할인 (리터당 주중 50원, 주말 60원) - 대중교통 5% 청구할인

(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 (2014년 9월말 현재)

구분	상 품 명	특 징
연금보험	(무)드림연금보험	안정적인 수익률, 다양한 연금 설계 및 위험보장을 제공하고 관련세법 요건에 부합하는 경우 비과세 혜택이 있는 노후대비 연금보험
	(무)드림즉시연금보험	
	(무)드림퍼펙트연금보험	
	(무)바로받는연금보험II	
	(무)바로연금보험	
	(무)삼성에이스연금보험	
	(무)삼성에이스즉시연금보험	

	(무)수호천사명품바로받는연금보험 (무)GOLDENTIME연금보험 (무)ING오렌지월드연금보험 (무)KB골든라이프플래티넘연금보험 II 더드림(무)교보First연금보험 리치플러스연금보험(무) (무)스마트 V 연금보험 현대라이프연금보험 무배당(B)	
연금저축	연금저축 교보First연금보험 연금저축 삼성에이스골드연금보험 연금저축 스마트하이드림연금보험 연금저축 SAVEPLUS연금보험 연금저축손해보험 프로미라이프연금보험 연금저축손해보험 삼성명품연금보험 II	시중 실세금리를 반영하고 소득공제가 가능한 세제적격 연금저축보험
변액연금	(무)바로받는W변액연금IV보험 (무)KB골든라이프챔피언변액연금보험 III	펀드 운용실적에 따라 보험금 및 해지환급금이 변동되는 실적배당형 연금보험, 연금개시 시점 및 사망시점에 이미 납입 한 보험료를 최저보증
저축보험	(무)교보First저축보험III (무)드림재테크저축보험 (무)드림저축보험 (무)라이프케어저축보험 (무)라이프플랜저축보험 (무)마이달러저축보험 (무)매달모아W저축 II 보험 (무)삼성New에이스저축보험 (무)수호천사뉴꿈나무플랜보험 (무)수호천사뉴하이클래스저축보험 (무)수호천사뉴행복플러스저축보험 (무)수호천사보장받는저축보험 (무)스마트V저축보험 (무)알뜰플러스저축보험 (무)알리안츠저축보험 IV (무)KB파워플러스저축보험 리치플러스저축보험(무) (무)KB골든라이프변액적립보험 (무)KB골든라이프ELS변액보험 (무)ING모아모아 저축보험 (무)ELS 마스터 변액보험	안정적인 수익률과 비과세 혜택 을 이용하여 중장기 목적자금 마련에 용이한 목돈마련형 저축성보험

상해보험	(무)뉴스페셜저축보험	다양한 상해사고와 일상생활에서 발생할 수 있는 생활위험을 보장하며, 안정적인 수익률과 비과세 혜택을 이용하여 다양한 목적자금으로 활용
	(무)롯데뉴베리굿저축보험	
	(무)명사Plus저축보험	
	(무)삼성명품노블레스저축보험	
	(무)프로미라이프골드플러스저축보험	
	(무)현대하이드림저축보험	
	(무)LIG매직파워안심저축보험 II	
	(무)VIP명품보험	
	(무)골프존스크린골프보험	
재물보험	(무)현대하이드림화재저축보험	화재위험을 보장하는 동시에 만기환급금으로 사업자금 마련도 가능한 저축형 화재보험
건강보험	(무)현대실손의료보장보험	신체위험에 대한 종합보장 설계가 가능한 민영의료보험
	(무)일석이조(一石二鳥)암보험	
	(무)현대계속받는암보험	
	(무)LIG매직110건강안심보험	
	(무)프로미라이프우리가족생활건강보험	
	(무)New메디컬Plus보험	
상해/여행	삼성명품 몸튼튼!마음든든! 녹색자전거보험	여행, 여가 중 발생하는 다양한 위험을 보장
	해외여행보험	
	해외여행실손의료보험	
	Ready국내/해외여행보험	
종합보험	기업종합보험	기업 운영중 사고를 담보하는 종합보험

(8) WM(Wealth Management) 사업

(가) 서비스 브랜드 : STAR TABLE(스타테이블), GOLD&WISE(골드앤와이즈), KB골드라이프

(나) 취급업무 : 고객 대상 종합 자산관리 서비스 제공

(다) 주요내용

- 시스템을 통한 종합적인 자산현황 진단 및 체계적인 포트폴리오 설계
- 노후설계 진단 시스템에 의한 생애주기별 맞춤 노후설계 및 상품 추천
- 세무, 부동산, 자산관리, 법률 등 전문가 그룹의 고객 맞춤형 Advisory 서비스
- 세무, 부동산, 포트폴리오 관련 지속적인 자산관리 정보 제공
- 문화/교육/미술/음악 등 다양한 테마로 구성된 고객 참여형 비금융 서비스

(라) PB전용상품

- PB 고객 니즈에 맞춘 국내/해외/파생상품 및 기타 투자형 상품 제공

구분	상품명
----	-----

<p>국내 투자형</p>	<p>KB더블파워목표전환사모증권투자신탁1호,2호 KB마켓알파사모증권투자신탁, KB섹터포커스증권자투자신탁 KB카멜레온목표전환사모펀드1호,3호 KB코어3목표전환사모증권투자신탁1호,3호,4호,5호,6호,7호 KB한국인덱스사모증권투자신탁 KB핵심ETF분할매수사모1호 KTB 시스템 트레이딩 사모증권투자신탁 NH-CA1.5배레버리지목표전환사모증권투자신탁1호,2호,3호 NH-CA신사모1.5배레버리지목표전환1호 NH-CA프리미엄위험관리증권투자신탁 GS 고배당 플러스 목표전환형 사모증권투자신탁 1호 교보약사Tomorrow장기우량증권투자신탁 교보약사코어증권자투자신탁1호 교보약사 ARS 지수연계 사모증권투자신탁 동부더리치지주회사사모 1호 동양에이스공모주사모1호,3호,4호 동양에이스공모주30사모증권투자신탁1호,2호,3호,4호,5호,6호,7호 드림더블찬스공모주50사모1호 드림파워 일석상조 공모주 사모1호,3호 마이더스 픽업 사모 증권투자신탁 마이더스 블루칩 배당 증권투자회사 미래에셋 Flexible Korea 증권자투자신탁 미래에셋 디스커버리 증권투자신탁 3,4,5호 미래에셋 셀프지수연계 사모증권투자신탁 1호 신영 밸류 사모 증권투자신탁 K-1호 신한BNPP차곡차곡플러스사모1호 알리안츠GI가버넌스사모증권투자신탁2호,5호 우리A2성장산업사모증권투자신탁1호,2호,3호,4호,5호,6호 유리 세이프 사모 증권투자신탁 제1호, 제2호 유리 세이프 II 사모 증권투자신탁 1호, 2호 유리 스마트 사모증권투자신탁 K-1호 유리 우선주 룬숏플러스 사모 증권투자신탁 주식혼합-파생형 유진 2년후에 사모 증권투자신탁7호,8호 유진 Smart Leverage 사모 1호,5호 유진 스마트 사모 증권투자신탁 1호 유진 강남스타 Leverage 사모 1호,2호,3호 유진 강남스타 사모 3호 유진 신지주회사 플러스 사모 증권투자신탁 1호,2호,3호,4호 칸서스 EDGE 사모증권 1호 칸서스 한류스타 사모증권 K-3호 칸서스 VIP 사모 증권 투자신탁 1호,2호,3호 칸서스 더블알파 Quant 사모 2호 칸서스 한류스타 플러스 사모 증권 투자신탁 1호 프랭클린 템플턴 파워리서치 증권투자신탁 프랭클린 템플턴 그로스 5호 플러스 Event-Driven 사모 증권 투자신탁 5호,13호,14호,15호</p>
---------------	--

	<p>플러스 밸류 프리미엄 사모 증권투자신탁1호 주식혼합 플러스 스마트플랜 목표전환 사모 20호,21호 플러스 스마트플랜 사모 22호, 24호 플러스 퓨처플랜 사모 펀드1호 하나UBS 블루칩 분할매매 목표전환 1호,2호,3호,4호,5호,6호,7호,8호,9호 하나UBS IT 사모 1호,2호,3호 하나UBS 인Best 신종 MMF K-1호(국공채) 하나UBS 코리아 증권 자투자신탁 1호 하나UBS 코어 블루칩 사모 1호,2호 하이 스타 초이스 사모 증권 투자신탁 채권혼합 하이 코리아 스타 사모 증권 투자신탁 채권혼합 한국밸류 10년투자 주식 투자신탁 1호 한화 뉴TOP3 목표전환형 사모 증권투자신탁 1호 한화 신종 MMF 4호 한화 정통액티브 사모 증권투자신탁 현대 VEXA 가치압축 목표전환 증권투자신탁 2호 현대 밸류 라이더 사모 증권투자신탁 2호,3호 현대 밸류 마스터 사모 증권투자신탁1호 주식혼합 현대 스마트 초이스 사모 증권투자신탁 2호,3호 현대 스타셀렉션 사모 1호,2호,3호 현대 파워셀렉션 사모 1호,2호,3호,4호 현대 포커스 사모 증권투자신탁 1호 흥국 분리과세 하이일드 사모증권투자신탁 6호 : 총 130종</p>
--	--

<p>해외 투자형 (on shore 펀드, 비과세 대상 포함)</p>	<p>하나UBS G&W BRICs 해외증권투자신탁 K-1호 KB 러시아 분할매수 목표전환 1호 KB 베트남 포커스 95 KB 롬바드 오디에 글로벌 전환사채, KB 한일 롱숏 증권 교보약사 미국 국채 인버스 사모증권투자신탁 K-1호, K-2호, K-3호 채권 대신 모닝스타 유럽 미국 증권투자신탁 대신 VIP Asia Growth 증권투자신탁 주식혼합 도이치 DWS 유럽 증권자투자신탁 산은 S&P 글로벌 클린에너지, 삼성 미국대표주식 증권자투자신탁 맥쿼리 차이나 Bull 1.5배 레버리지 목표달성형 사모증권투자신탁1호,2호 메리츠 프랭클린 유럽 성장펀드 연계 사모증권투자신탁 블랙록월드광업주증권자투자신탁 블랙록월드에너지증권자투자신탁 슈로더 라틴 아메리카, 슈로더 브릭스 슈로더 이머징위너스 밸런스드, 도이치 DWS 유럽 프랭클린 템플턴 재팬, 피델리티 미국 증권, 피델리티 재팬 증권, 피델리티 글로벌 금융주, 피델리티 인디아 피델리티 아시아 포커스 재간접, 피델리티 차이나 증권 하나UBS 글로벌 인프라 증권자투자신탁 주식 한국투자 사모 핵심미금융주 증권 2호 한국투자 럭셔리 종류형 한국투자 사모 글로벌 스타 CTA 사모 증권투자신탁 1호,2호 한국투자 미국 MLP 특별자산 자투자신탁 한화 꿈에 그린 차이나 A주 증권자펀드 현대 시니어론 사모 특별자산 투자신탁 1호 : 총 37종</p>
<p>해외 투자신탁 (off shore 펀드)</p>	<p>AB 유럽 가치형, AB 미국 테마주 리서치, AB 글로벌 고수익 채권, AB 유럽 채권 수익 블랙록 중남미, 블랙록 미국 밸류, 블랙록 이머징 유럽(USD, EUR), 블랙록 글로 벌 자산배분, 블랙록 일본 스타일 배분, 블랙록 일본 중소형주 오퍼튜니티, 블랙록 월드 광업주, 블랙록 뉴에너지, 블랙록 월드에너지, 블랙록 월드 골드 프랭클린 유추얼 비이컨, 프랭클린 유에스 에퀴티, 프랭클린 유에스 거버먼트, 프랭클린 인컴, 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 앵솔루트 리턴, 슈로더 유로 주식 슈로더아시안 배당주, 슈로더 미국 중소형주 : 총 32종</p>

파생상품 및 기타	KODEX 레버리지 특금 케이클라비스 골든브릿지명품아트사모특별자산 1호 교보약사 미국 부동산 사모 K-1호 브라질 국채 맞춤형신탁 칸서스 SAFE 사모증권투자신탁 플러스사모부동산투자신탁5호 하이 아시아 컨템포러리 사모 특별자산 투자신탁 1호 하이 환율연계 사모증권 투자신탁 1호 한국투자 사모 오일에너지 특별자산 4호 한화 트라이서클 사모 부동산투자신탁 한화 JapanReits 부동산 투자신탁 1호 푸르덴셜 해외사모특별자산 1호,2호 : 총 14종
-----------	---

- 기타 상품 : 분기보고서 내 나열된 타 상품 참조

(9) 투자금융업무

▶ SOC 프로젝트 금융

- SOC 민간투자사업의 사업비 중 타인자본 조달예정액 등을 포함한 재원 조달 예정 금액에 대하여 자금을 지원하는 금융
- 지원가능 사업분야 : 도로, 교량, 터널, 철도, 도시철도, 항만, 공항시설, 에너지 관련시설 (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 사업 확장을 위해 자본확충을 필요로 하는 기업에 대한 주식, 전환사채 및 신주인수권부사채 등에 대한 투자

▶ USD, EURO 등 외화 투자금융

- 국내 외 기업들의 외화자금 조달시 달러화, 엔화, 유로화 등의 통화로 외화 여신 및 외화 유가증권에 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) 전자금융

▶ 펌뱅킹

구분	서비스 개요	주요 이용기관
예금거래 명세전송	기업계좌의 입·출금 거래내역 및 보관 어음의 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, 물품구입자금, 급여자금 등)을 일괄 (Batch) 또는 실시간(Real-Time) 이체 하는 서비스	- 지사, 거래처에 수시 또는 대량으로 자 금을 지급하는 모든 기업 - 급여 및 수당을 지급하는 모든 기업
출금이체	기업이 다수의 고객으로부터 상품판매대 금, 보험료, 카드대금, 리스료 등을 수납 할 경우, 일괄(Batch) 또는 실시간 (Real-Time)으로 고객의 KB국민은행 계 좌에서 출금(집금)하여 기업의 모계좌로 이체하는 서비스	- 보험사, 카드사, 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관 - 백화점, 이동통신사, 유선방송사 등 다 수 고객으로부터 대금수납을 받는 기업
자금집중	KB국민은행의 각 영업점에 분산되어 있 는 기업고객의 지사(대리점)자계좌 자금 을 본사모계좌로 매 영업일 1회 일괄 자 동집중해주는 서비스	- 건설사, 유통, 물류회사 등 전국적인 영 업망을 갖추고 지역별 중간 모계좌를 두 고 있는 기업 - 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관
금융결제원CMS	금융결제원이 이용기관과 국내 전은행 전산시스템을 상호 접속하여, 다수 은행 과 거래하는 고객과의 입출금 관련 금융 거래를 제공하는 서비스 * 서비스 종류: 출금이체, 입금이체	- 보험사, 신용카드사, 할부금융회사, 리 스회사 등 제2금융권 및 교육기관 (학원 포함) - 정기적으로 회비 및 월정료를 수납하는 각종 협회, 재단, 교회 등의 비영리단체 및 유선방송사업자, 렌탈회사, 세무사사 무소, 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 입금내역을 실시간으로 자동통지하는 서비스	- 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 35개 증권사 및 선물사 (2014년 9월말 현재)
KB증권통장	은행의 저축예금 기능과 증권의 매수, 매도에 필요한 자금정산 기능을 하나의 통장으로 결합한 입출금이 자유로운 예금상품	- KB투자증권, 신한금융투자, 대신증권, 리딩투자증권 (2014년 9월말 현재)

▶ 종합CMS

구분	서비스 개요	주요 이용기관
In-house 뱅킹	공사 등 공기업과 주요 대기업을 대상으로 기업 시스템 내에 직접 구축하는 기업 내 뱅킹시스템	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 통합 자금 관리 서비스에 대한 수요가 있는 중소기업
KB sERP	인터넷뱅킹과 ERP프로그램을 결합하여 금융업무와 기업 경영관리 업무를 자동 연계하는 소기업 전용 업무통합관리 서비스	구매, 생산, 재고, 영업, 회계, 금융관리 수요가 있는 소규모 개인/법인기업
탑라인	영업점의 일괄자금 이체상품으로써 기업의본/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 통합관리할 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 기업고객 - 온라인고객 : 인터넷 홈페이지에서 회원가입한 개인고객
주요 서비스	개인	- 개인 : 조회, 이체, 공과금, 예금/골드, 펀드, 대출, 신탁, 보험, 외환, 퇴직연금, banking관리 등
	기업	- 기업 : 조회, 이체, 공과금, 예금/골드, 펀드, 대출, 신탁, 자금관리, B2B결제, 외환, 퇴직연금, banking관리 등 - 기업서비스 : KB CIB, Hidden Star 500, 기업CMS상품, 연계, 펌뱅킹, 수탁, 일반사무관리, KIPS/CLS, 증권대행, 등록금수납관리, 지원제도, 가맹금예치, 통지서비스 등
	자산관리	STARTABLE, KB골드라이프, 부동산R-easy, 전문가섹션, 가계부, 계좌통합, 리치다이어리 등
	외환	환율, 환전, 송금, 외화예금, 수출입, FX/파생상품, 외환가이드 등
	부동산	시세, 통계, 뉴스, 분양, 주택청약, KB Houstar, My알리지, My Houstar, 부동산 WiseNet, 경매, 공매 등
	기타	- 금융 콘텐츠 : 퇴직연금, 스마트금융서비스, 에스크로이체, KB드림특적금, 국민주택기금, 외환, 주택청약, KB글로벌뱅킹, 자산관리 등 - 비금융 콘텐츠 : KB락스타블로그, Gold&Wise, KB고객우대제도, 고객센터, 은행소개, KB이야기, 이벤트, 지정안내, KB굿잡, 영어, 중국어, 일본어, 사회공헌, 희망금융 클리닉, 힐링 플레이스 등

▶ 모바일뱅킹 서비스

구분		내용
개요		휴대폰에 모바일금융칩을 장착하거나, 전용프로그램을 설치하여 banking서비스는 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
	보험서비스	방카슈랑스 계좌조회
	지로서비스	지로납부, 지로조회/취소 등
	증권서비스	키움닷컴외 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

구 분		내 용
개요		PC수준의 운영체제를 탑재하고 무선인터넷 이용이 가능한 스마트기기에서 금융거래를 이용할 수 있는 banking서비스
이용 대상		영업점에서 인터넷뱅킹에 가입한 개인 고객
지원OS (KB스타뱅킹3.0기준)		안드로이드 2.3.2 이상, 아이폰(iOS) 5.1 이상
주요 서비스	뱅킹서비스	예금조회/이체, 거래내역조회, 자주쓰는계좌관리, 펀드신규, 펀드보유계좌조회, 펀드거래내역조회, 펀드해지예상조회, 펀드입금, 대출신규, 대출계좌조회, 대출이자조회/납입, 대출일부/전액상환, 신탁신규, 신탁조회/입금, 신탁해지, KB골드투자통장 신규/입금/출금 등
	외환서비스	환율조회, 네트워크환전, 환전내역조회, 외화예금신규, 외화예금해지, 외화예금조회, 해외송금, 당행외화이체, 타행외화이체, 외국환거래은행지정, KB특정환율예약매매거래 등
	부가서비스	지로납부/조회, 자기앞수표조회, 방카슈랑스, 퇴직연금 등
	전용상품	KB말하는 적금, KB Smart★폰 예·적금, KB드림톡 적금 등 상품안내·가입 등
	ATM출금	스마트ATM출금, 스마트ATM출금계좌 등록/해제 등
	금융센터	주요 금융지수 정보, 연령별 금융현황, 상품 길라잡이 등
	자산관리	포트폴리오 설계, 행복청진기, 노후설계, 재테크 정보, 금융계산기
	기타	전화상담 신청, 지점방문상담 신청, 직장인 특화점포 소개·상담예약·위치안내, 영문서비스, 이용폰 지정 서비스, 보안수준조회, 피싱방지 개인화 이미지 등

▶ KB기업뱅킹 모바일 서비스

구 분		내 용
개요		인터넷 기반으로 스마트기기를 통해 제공되는 기업고객 전용 금융서비스
이용 대상		기업인터넷뱅킹을 가입한 법인 및 개인사업자
지원OS		안드로이드 2.3 이상, 아이폰(iOS) 4.3 이상
주요 서비스	뱅킹서비스	전계좌조회, 거래내역조회, 자금일보 조회, 자금스케줄 조회, 에스스로 조회, 이체, 대출계좌조회, 대출이자 조회, 이자/월부금 입금, 공과금(지로, 생활요금, 국세, 지방세) 납부 등
	외환서비스	환율조회, 환율계산기, 기업전용송금, 외화이체, 외화예금, 수출입신용자 조회 등
	B2B	외상매출채권조회, 전자어음수취/배서, KB구매론내역 조회 등
	결재관리	결재내역조회, 등록내역조회, 중간결재내역조회, 결재완료내역 조회 등

MY KB	나의계좌, 자금일보, 결재관리 등
기타	금융상품, KB뉴스, banking관리, 인증센터 등

▶ 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.

▶ 기타 서비스

구분	서비스 개요 및 특징
KB스타플러스	<ul style="list-style-type: none"> - 개요 : 스마트기기를 통해 제공되는 생활밀착형 특화서비스 - 이용대상 : 아이폰(OS 3.0 이상) 또는 안드로이드폰(OS 2.0 이상)을 보유한 전 고객 - 서비스 : 가계부, 영업점/자동화기기 찾기 등
Cyber PB	<ul style="list-style-type: none"> - 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)	<ul style="list-style-type: none"> - 개요 : 전자상거래에서 발생하는 구매자와 판매자의 물품판매 대금결제를 실시간 계좌이체 지급결제 수단을 이용하여 결제할 수 있도록 지원하는 인터넷지급결제서비스 - 서비스 : 계좌인증 계좌이체, 공인인증서 계좌이체 등
KB에스크로이체	<ul style="list-style-type: none"> - 개요 : 전자상거래에서 물품구매시 결제대금을 KB인터넷뱅킹을 이용하여 KB국민은행에 예치했다가 물품이 안전하게 도착한 후 구매자가 구매승인을 하면 판매자에게 결제대금이 입금되도록하는 매매보호 서비스 - 서비스 : 구매자조회/이체, 판매자조회, 판매자인증마크 등록/변경/삭제, 구매안전서비스 이용 확인증 발급 등
TV-ATM 뱅킹	<ul style="list-style-type: none"> - 개요 : IPTV 등의 양방향 통신이 가능한 TV 매체에서 현금카드 또는 신용 IC카드를 이용하여 CD/ATM 방식으로 전자금융거래를 할 수 있는 신규채널 서비스 - 서비스 : 계좌이체, 거래내역조회, 현금서비스 이체, 이용대금결제 등

(12) 기타

▶ 파생결합증권

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

▶ 기타 각종 서비스

- 수입인지 판매대행 : 50원, 100원, 200원, 300원, 400원, 500원, 1,000원, 3,000원, 5,000원, 10,000원, 30,000원 (11종)
- 전자수입인지 판매대행 : 기획재정부령에 의해 전자 수입인지의 판매, 환매업무를 수행하고 있음
- 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	제14기 3분기	제13기	제12기	
원화예수부채	요구불예금	30,111,154	28,206,960	25,395,499
	저축성예금	162,975,703	160,827,086	160,099,366
	수입부금	1,244,228	1,478,473	1,143,424
	주택부금	776,279	853,392	1,005,752
	신탁예수부채	3,155,215	3,093,949	2,944,665
	CD	1,691,557	1,624,279	1,752,067
	소계	199,954,136	196,084,139	192,340,773
외화예수부채	4,741,171	4,883,549	4,892,197	
이연부채부대비용	-	-	-3	
합계	204,695,307	200,967,688	197,232,967	

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

- 주2) 신탁예수부채 : 연결대상인 원리금보전신탁의 예수부채
 주3) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소
 급수정한 수치임

(2) 대출업무

(가) 형태별 대출금

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
원화대출금	192,020,569	187,202,180	183,954,902
외화대출금	8,251,684	8,046,342	8,600,154
지급보증대지급금	40,135	38,319	45,154
합계	200,312,388	195,286,841	192,600,210

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

(나) 용도별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구분	제14기 3분기		제13기		제12기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	83,103,758	43.28	81,752,867	43.67	80,993,782	44.04
운전자금대출	48,412,935	25.21	48,623,955	25.97	49,250,673	26.78
시설자금대출	34,690,823	18.07	33,128,912	17.70	31,743,109	17.26
특별자금대출	-	-	-	-	-	-
가계자금대출	107,321,727	55.89	103,916,456	55.51	101,422,007	55.13
공공 및 기타 자금대출	1,595,084	0.83	1,532,857	0.82	1,539,103	0.83
운전자금대출	1,025,174	0.53	1,120,237	0.60	1,291,969	0.70
시설자금대출	569,910	0.30	412,620	0.22	247,134	0.13
재형저축자금대출금	-	-	-	-	10	-
합계	192,020,569	100.00	187,202,180	100.00	183,954,902	100.00

- 주1) K-IFRS 연결재무제표 및 원화대출금 기준
 주2) 제12기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소
 급수정한 수치임

(다) 예대율

(단위 : 백만원, %)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
대출금(A)	188,457,540	184,142,708	185,698,239
예금 등(B)	192,187,740	187,653,569	189,036,956
비율(A/B)	98.06	98.13	98.23

주1) K-IFRS 재무제표 기준

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

(3) 지급보증업무

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
확정지급보증	5,661,975	6,188,036	5,478,962
미확정지급보증	4,041,193	4,041,087	4,244,517
합계	9,703,168	10,229,123	9,723,479

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

(4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
당기손익인식금융자산	6,701,797	7,069,875	6,497,757
매도가능금융자산	18,595,235	19,075,086	21,237,801
만기보유금융자산	9,685,245	11,011,518	10,952,294
관계기업투자	699,628	741,987	922,956
합계	35,681,905	37,898,466	39,610,808

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

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

(5) 신탁업무

(가) 신탁예수금

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기			제13기			제12기		
	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익

금전신탁	26,292,232	27,644,475	136,976	22,688,098	23,912,332	128,361	20,325,411	20,985,083	134,892
재산신탁	1,498,352	1,613,866	2,939	1,340,154	1,376,710	2,828	1,192,899	1,170,628	1,042
합계	27,790,584	29,258,341	139,915	24,028,252	25,289,042	131,189	21,518,310	22,155,711	135,934

주) 신탁수익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 보전보족금

(나) 신탁대출금

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기		제13기		제12기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
신탁대출금	150,594	147,994	155,263	159,707	181,542	169,518

(다) 신탁계정 유가증권 잔액/손익 현황

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기			
	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
신탁계정	14,674,762	14,690,641	-	547,314

<KB국민카드>

가. 영업의 개황

KB국민카드는 KB금융그룹 내 신용카드부문 사업역량 강화 및 비은행부문 경쟁력 제고를 목표로 2011년 3월 (주)국민은행으로부터 분사하여 설립되었습니다. 국내 최대 소매채널을 보유한 은행 네트워크 활용 및 안정적 자금조달구조를 바탕으로 전업카드사에 최적화된 사업 전략을 수립하였으며, 신사업 발굴을 통해 지속 성장 가능한 동력을 확보해 나갈 계획입니다.

한편, '14년 초 발생한 고객정보 절취사고와 관련하여 재발 방지를 위해 가상 PC 환경 구축, 인터넷 망 분리, 지문인식 사용자 인증 등 고객정보보호를 위한 보안조치를 강화하였으며, 내부고객정보 관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 한층 더 강화된 고객정보보호시스템을 구축해 나가고 있습니다. 더불어, 상품 개발 및 프로세스, 마케팅 채널 등 모든경영활동에서 고객가치를 최우선으로 하여 고객에게 신뢰받는 기업으로 재도약 할 수 있도록 모든 역량을 집중할 계획입니다.

또한 한글기반의 상품 전략 추진으로 고객 니즈별 시장 주도형 상품을 지속 출시할 예정이며, 성장 기반 확충을 위해 앱 모바일카드와 같은 미래결제시장을 주도하고, 금융그룹 차원에서 타업종과의 적극적인 업무 제휴 및 업의 본질에 부합하는 다양한 영역으로 사업을 확대할 계획입니다.

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 2회이상분할하여 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) 카드론

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

(5) 기타

고객의 다양한 니즈 및 기대에 부응하고자 보험대리, 채무면제/유예상품, 여행(국내, 해외), 쇼핑(포인트리플, 제휴몰, 통신판매) 등의 생활서비스를 제공하고 있으며, 2012년 하반기부터 단말기 할부대금채권 팩토링 사업을 개시하였습니다. 팩토링채권은 단말기 할부대금채권 양수도 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 동계정으로부터 향후 특정일까지 장래에 발생할 채권을 (주)한국씨티은행 신탁계정에 금전채권 신탁하고, (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) 와이즈모바일유동화전문유한회사 (제일차~제십일차)

와이즈모바일유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거하여 설립되었습니다. 당사가 팩토링사업을 영위하는 과정에서 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 취득하게 된 이동통

신가입자에 대한 단말기 할부대금채권을 자산유동화하여 조기에 현금화함으로써, 재무구조 개선 및 자산건전성 제고와 함께 자금조달비용을 감소시키고자 설립되었습니다.

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

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	제4기 3분기	제3기	제2기
신용판매수익	1,084,096	1,475,520	1,512,668
현금서비스수익	141,524	211,857	240,833
카드론수익	303,984	434,937	457,373
리볼빙관련 수익	231,490	355,012	397,692
연회비수익	46,553	67,878	66,001
업무제휴관련 수익	19,661	25,409	21,841
기타카드수익	78,496	125,972	113,668
기타수익	231,850	293,452	111,091
합계	2,137,654	2,990,037	2,921,167

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구분			제4기 3분기			제3기			제2기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
조달	원화	콜머니	49,882	0.32	2.54	51,463	0.35	2.60	25,738	0.20	3.22
		차입금	51,309	0.33	4.14	418,546	2.83	3.07	1,047,907	7.98	3.77
		사채	9,746,828	62.98	3.60	9,024,681	60.99	3.92	7,425,519	56.53	4.87
		기타	1,735,857	11.22	0.17	1,666,823	11.26	0.17	1,366,285	10.40	0.23
		소계	11,583,876	74.85	3.08	11,161,513	75.43	3.32	9,865,449	75.11	4.10
	외화	외화사채	266,178	1.72	2.74	327,272	2.21	2.50	335,136	2.55	2.44
	기타	자본총계	3,625,464	23.43	-	3,308,556	22.36	-	2,934,463	22.34	-
조달합계			15,475,518	100.00	2.35	14,797,341	100.00	2.56	13,135,048	100.00	3.14
운용	원화	현금 및 예치금	891,300	5.76	2.34	598,174	4.04	2.46	451,518	3.44	3.19
		매도가능금융자산	55,559	0.36	-	50,105	0.34	-	49,556	0.38	-
		대출채권	13,679,921	88.40	9.78	13,320,335	90.02	10.62	11,956,031	91.02	11.37
		소계	14,626,780	94.52	9.29	13,968,614	94.40	10.23	12,457,105	94.84	11.03
	기타	유·무형자산	149,164	0.96	-	156,250	1.06	-	173,922	1.32	-
		기타자산	699,574	4.52	-	672,477	4.54	-	504,021	3.84	-
		소계	848,738	5.48	-	828,727	5.60	-	677,943	5.16	-

운용합계	15,475,518	100.00	8.78	14,797,341	100.00	9.66	13,135,048	100.00	10.46
------	------------	--------	------	------------	--------	------	------------	--------	-------

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

마. 상품별 취급액 (이용실적)

(단위 : 백만원)

구분		제4기 3분기	제3기	제2기
신용카드	일시불	33,466,430	46,455,692	45,358,649
	할부	7,819,795	10,852,198	12,122,135
	현금서비스	7,181,535	10,515,757	11,592,654
	카드론	3,033,888	4,689,139	3,800,205
	구매카드	0	0	2,200
	기타	207,829	268,506	274,248
체크카드		16,113,844	19,455,107	18,492,626
팩토링		1,510,877	2,560,526	1,293,733
콜론		0	30,000	5,000
합계		69,334,198	94,826,925	92,941,450

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

바. 상품별 잔액

(단위 : 백만원)

구분		제4기 3분기	제3기	제2기
신용카드	일시불	4,307,152	4,606,774	4,419,942
	할부	2,481,448	2,609,512	2,687,819
	현금서비스	1,346,034	1,525,261	2,031,484
	카드론	2,934,666	2,958,766	2,647,360
	구매카드	123	25	3,756
	기타	2,578	2,288	2,530
팩토링		2,859,315	2,810,336	1,215,393
콜론		0	0	0
합계		13,931,316	14,512,962	13,008,284

주) '기타' 항목은 해외회원의 신용카드 이용잔액(일시불, 현금서비스)임

사. 회원 및 가맹점 현황

(단위 : 천명, 천개)

구 분		제4기 3분기	제3기	제2기
회원수	개인	18,156	18,827	19,584
	법인	753	802	771
	합계	18,909	19,629	20,355
가맹점수		2,141	2,058	2,024

주1) 기준일 현재 유효기간 내에 있는 신용 또는 체크카드를 1장 이상 소지하고 있는 회원수임

주2) 법인회원수는 사업자번호 기준으로 작성됨

<KB투자증권>

가. 영업의 개황

KB투자증권은 2008년 3월 KB금융그룹의 일원이 된 이래 KB금융그룹의 금융네트워크를 기반으로 하여 종합금융투자회사로서의 위상확보를 목표로 성장해나가고 있습니다. KB투자증권은 IB부문에서 업계 선두권의 경쟁력을 갖춘 증권사로서 2011년부터 2014년 9월말까지 회사채 및 ABS 주관부문에서 업계 1위를 기록하였습니다. 또한 2014년 9월말 현재 ECM 주관부문에서도 업계 2위(더벨리그데이블 기준)에 오르는 성과를 달성했습니다. IB 이외에 법인 주식 및 채권 Brokerage 부문 등에서도 업계 상위권의 경쟁력을 유지하며 Wholesale 전분야에서 안정적으로 수익을 창출하고 있습니다. Retail Brokerage, Wealth Management 등 Retail부문은 국내 최대 영업망을 보유한 계열사 KB국민은행과의 시너지 창출을 통해 성장해나감에 종합금융투자회사로의 도약을 준비하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

주요과목	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
대출채권	428,748	252,381	188,676
유가증권	2,155,450	1,377,211	2,392,251
총자산	4,318,573	2,524,430	3,314,095

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2012년은 K-IFRS 제1019호 및 제1110호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

주3) 대출채권

- 신용공여: 신용거래용자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출
- 매입대출채권

주4) 유가증권: 당기손익인식증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계회사투자지분

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	2014년 3분기	2013년 3분기	2013년	2012년
	(2014.1.1~2014.9.30)	(2013.1.1~2013.9.30)	(2013.1.1~2013.12.31)	(2012.1.1~2012.12.31)
영업수익	412,377	560,058	658,458	1,152,855
수수료수익	58,843	63,435	84,168	96,247
이자수익	69,084	69,342	84,227	87,845
배당금및분배금수익	3,031	3,245	4,187	3,742
금융상품평가및처분이익	278,995	422,215	483,741	961,638
대출채권평가및처분이익	-	-	17	-
외환거래이익	2,372	1,757	2,007	310
기타영업수익	51	65	110	3,072
영업비용	383,422	543,602	639,994	1,125,372
수수료비용	4,554	7,099	8,372	10,637
이자비용	19,132	13,319	16,582	19,147
금융상품평가및처분손	280,756	445,759	510,737	973,758
대출채권평가및처분손실	1,533	3,849	5,418	2,026
외환거래손실	2,394	1,877	2,406	725
판매비와관리비	75,053	71,565	96,345	117,861
기타영업비용	-	134	134	1,217
영업이익	28,955	16,456	18,464	27,483

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2012년 수치는 K-IFRS 제1019호 및 제1110호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구 분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
자기자본	570,576	13.21	550,697	21.81	545,131	16.45
자본금	157,942	3.66	157,942	6.26	157,942	4.77
자본잉여금	168,388	3.90	168,388	6.67	168,388	5.08
자본조정	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익누계액	61,449	1.42	62,968	2.49	69,388	2.09
이익잉여금	182,797	4.23	161,399	6.39	149,413	4.51
부채	3,747,997	86.79	1,973,733	78.19	2,768,964	83.55
예수부채	255,299	5.91	150,362	5.96	194,444	5.87
당기손익인식금융부채	1,323,659	30.65	1,075,135	42.59	1,809,156	54.59
파생금융부채	14,177	0.33	9,765	0.39	6,732	0.20
차입부채	1,231,126	28.51	568,372	22.51	542,609	16.37

기타부채	923,736	21.39	170,099	6.74	216,023	6.52
합계	4,318,573	100.00	2,524,430	100.00	3,314,095	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2012년 수치는 K-IFRS 제1019호 및 제1110호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
현금및예치금	600,869	13.91	565,753	22.41	298,606	9.01
당기손익인식금융자산	2,080,244	48.17	1,254,608	49.70	2,424,158	73.15
매도가능금융자산	232,110	5.37	242,941	9.62	131,385	3.96
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-
관계기업투자지분	69	-	9	-	34	-
파생금융자산	14,823	0.34	17,580	0.70	17,789	0.54
대출채권	428,748	9.93	252,381	10.00	188,676	5.69
유형자산	1,142	0.03	1,554	0.06	2,986	0.09
기타자산	960,568	22.25	189,604	7.51	250,461	7.56
합계	4,318,573	100.00	2,524,430	100.00	3,314,095	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2012년 수치는 K-IFRS 제1019호 및 제1110호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

마. 주요 상품·서비스

구분	종류	내용 및 특징
주요사업	기업금융/투자금융	- 주식/채권 등의 인수를 통한 기업금융업무(회사채, ABS, 외화표시채권, IPO, 유상증자 등) - 부동산 프로젝트 금융(PF) 구조화, 유통화 및 주선 - M&A Advisory, Principal Investment(자기자본 투자), PEF(사모투자전문회사)/SPAC(기업인수목적회사)
	법인영업	- 국내외 기관투자자 대상, 주식 및 파생상품 위탁중개, 금융상품판매, 투자자문 등 금융서비스 제공
	채권영업	- 채권(채권관련 유가증권, 파생상품 등) 중개 및 운용
	Retail영업	- 개인투자자 대상, 주식 및 파생상품 위탁중개, 금융상품판매, 투자자문 등 금융서비스 제공 - 다양한 채널(영업점, HTS, Web, 모바일 등)을 통한 고객 맞춤형 서비스 제공
	자산운용 (Sales & Trading)	- 주식, 채권, 파생상품 등 고유자산 운용 - ELS, ELW 등 개인 및 법인 고객을 위한 금융 상품 제공
	리서치	- 경제, 산업, 기업 등 분석 및 예측을 통한 투자 정보 제공
취급상품	펀드	MMF(수시입출금식 상품), 주식형, 주식혼합형, 채권형, 채권혼합형, 해외펀드(브라질, 아시아태평양, 인디아, 중국, 동남아시아), ELF(주가지수연계펀드; 파생결합증권ELS를 주된 투자대상자산으로 하는 펀드상품)
	채권	우량 회사채 및 ABS(유통화채권) 등을 온라인 및 지점을 통해 고객에게 판매
	RP(환매조건부채권)	입출금이 자유로운 수시RP와 약정기간에 따라 다양한 차등수익률을 제공하는 약정RP로 구분되고 당사가 재매입을 보

		장하는 안정적인 상품
	CMA	고객과의 약정에 따라 예치자금을 RP에 자동으로 투자하는 금융서비스, CMA계좌를 통해 증권 거래도 가능하며, 자동 납부서비스, 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	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)		2013년 (2013.1.1~2013.12.31)		2012년 (2012.1.1~2012.12.31)		
	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	
주식(신주인수권포함)	103,760	1,232,456	144,193	1,939,140	94,521	1,474,195	
채무 증권	국채.지방채	564,387	114,667,244	14,607	155,980,565	(35,409)	208,143,527
	특수채	104,389	84,415,428	54,521	110,967,941	242,563	155,142,169
	금융채	167,692	14,915,874	57,960	12,530,990	20,027	15,026,334
	회사채	233,246	32,373,193	358,351	30,722,165	363,147	25,168,827
	소계	1,069,714	246,371,739	485,439	310,201,661	590,328	403,480,857
기업어음	-	3,260,385	178,360	10,306,052	56	17,302,605	
외화증권	3,500	426,333	3,580	41,982	-	107	
파생결합증권	(599,907)	2,500,005	(677,981)	1,720,088	(284,205)	1,970,393	
선물	1,130,648	82,076,831	463,810	113,124,461	1,200,813	103,767,365	
옵션	240,178	209,157	112,054	175,281	2,290	186,425	
선도	100,182	126,436	132,455	132,455	-	-	
스왑	468,933	515,870	567,485	594,678	460,794	410,163	
기타(집합투자증권(ETF포함))	215,650	54,759,725	153,266	71,846,477	175,823	40,153,693	
합계	2,732,658	391,478,937	1,562,661	510,082,275	2,240,420	568,745,803	

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

▶ 종류별 유가증권 운용내역

- 주식 등

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
처분차익(차손)	(8,891)	(187)	4,182

평가차익(차손)	2,066	(2,110)	(1,771)
배당금수익	1,430	2,193	2,545
합계	(5,395)	(104)	4,956

주1) 주식 및 신주인수권증서 포함

주2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 채권 등

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
처분·상환차익(차손)	3,458	(368)	(23,214)
평가차익(차손)	17,299	(18,297)	6,534
채권이자	38,429	46,120	49,844
합계	59,186	27,455	33,164

주1) 국채, 지방채, 특수채, 회사채 및 기업어음증권 포함

주2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 외화증권

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
매매차익(차손)	16	3	(1)
평가이익(손실)	-	-	-
배당금, 이자수익	-	-	-
합계	16	3	(1)

- 집합투자증권

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
처분차익(차손)	(3,603)	(974)	(4,784)
평가차익(차손)	(1,340)	(415)	8,345
보수, 분배금	4,570	6,142	4,412
합계	(373)	4,753	7,973

주) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 파생상품운용수지

① 파생상품

(단위: 백만원)

구분		2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
이자율관련	매매차익(차손)	(21,199)	3,656	5,130
	평가차익(차손)	(5,877)	1,054	1,658
소계		(27,076)	4,710	6,788
통화관련	매매차익(차손)	2,124	2,110	986
	평가차익(차손)	1,246	(676)	794
소계		3,370	1,434	1,780
주식관련	매매차익(차손)	8,703	1,308	6,926
	평가차익(차손)	(2,577)	3,626	16,296
소계		6,126	4,934	23,222
상품관련	매매차익(차손)	(155)	1,129	124
	평가차익(차손)	181	25	(143)
소계		26	1,154	(19)
합계		(17,554)	12,232	31,771

② 파생결합증권거래

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
매매차익(차손)	2,117	2,063	435
평가차익(차손)	8,970	(10,670)	(20,896)
상환차익(차손)	(9,701)	(14,265)	(17,545)
합계	1,386	(22,872)	(38,006)

(2) 위탁매매업무

1) 위탁매매거래 실적

(단위: 억원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)			2013년 (2013.1.1~2013.12.31)			2012년 (2012.1.1~2012.12.31)		
	매수	매도	수수료	매수	매도	수수료	매수	매도	수수료

지분증권	주식	유가증권시장	139,796	144,911	169	209,450	193,765	233	248,330	249,419	245
		코스닥시장	61,783	62,659	65	77,685	77,179	71	96,763	95,542	69
		기타	19	48	-	27	39	-	9	15	-
	지분증권합계		201,598	207,618	234	287,162	270,983	304	345,102	344,976	314
채무증권	채권	장내	44,613	60,087	1	46,376	63,283	1	46,811	57,876	-
		장외	961,626	912,025	-	971,461	948,275	-	1,179,234	1,167,557	-
	기업어음	장내	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		장외	4,121	4,120	-	19,277	17,890	-	17,099	11,378	-
채무증권합계		1,010,360	976,232	1	1,037,114	1,029,448	1	1,243,144	1,236,811	-	
파생결합증권	ELS		323	1,289	-	1,821	823	-	705	325	-
	ELW		1,578	1,578	2	4,189	4,150	1	1,747	1,718	-
	기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	파생결합증권합계		1,901	2,867	2	6,010	4,973	1	2,452	2,043	-
외화증권		1,567	1,596	-	142	627	1	8	319	-	
증권계		1,215,426	1,188,313	237	1,330,428	1,306,031	307	1,590,706	1,584,149	314	
선물	국내		811,003	804,305	36	1,405,807	1,421,340	66	1,683,634	1,686,348	73
	해외		119,161	118,994	9	179,021	178,970	15	39,430	40,141	4
	선물합계		930,164	923,299	45	1,584,828	1,600,310	81	1,723,064	1,726,489	77
옵션	장내	국내	4,786	4,781	6	11,052	10,976	12	42,587	42,971	33
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
옵션합계		4,786	4,781	6	11,052	10,976	12	42,587	42,971	33	
기타파생상품		-	-	-	3,411	3,425	-	56,242	58,281	1	
파생상품합계		934,950	928,080	51	1,599,291	1,614,711	93	1,821,893	1,827,741	111	
기타(집합투자증권)		117,398	121,417	-	143,912	160,743	-	78,861	95,539	-	
합계		2,267,774	2,237,810	288	3,073,631	3,081,485	400	3,491,460	3,507,429	425	

2) 위탁매매 업무수지

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
수탁수수료	28,828	39,966	42,513
매매수수료	3,028	4,215	5,408
수지차익	25,800	35,751	37,105

(3) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)			2013년 (2013.1.1~2013.12.31)			2012년 (2012.1.1~2012.12.31)		
	주간사	인수	인수 및 주선수수료	주간사	인수	인수 및 주선수수료	주간사	인수	인수 및 주선수수료
	실적	실적		실적	실적		실적	실적	
주식(기업공개)	57,891	46,715	1,150	16,887	16,887	907	-	-	544

주식(유상증자)	980,568	437,305	2,229	165,000	68,000	1,537	-	-	192
국공채	-	3,254,505	-	-	2,614,072	-	-	1,580,232	-
특수채	959,300	13,217,783	777	4,214,400	14,018,391	1,153	4,763,300	15,673,667	992
금융채	-	3,054,995	308	-	1,967,164	259	-	1,955,771	246
회사채	17,975,453	8,407,481	10,993	23,021,328	10,950,254	19,474	14,782,033	7,824,088	18,361
외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타(기업어음)	1,004,652	1,019,040	542	3,325,549	3,300,432	3,376	7,200,034	7,137,034	4,907
합계	20,977,864	29,437,824	15,999	30,743,164	32,935,200	26,706	26,745,367	34,170,792	25,242

2) 인수업무수지

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
인수수료	15,999	26,706	25,242
수수료비용	-	39	127
수지차익	15,999	26,667	25,115

(4) 신용공여업무

가. 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	내용 주)		비고
신용거래용자금	이자율	연 5.90~11.70%	고객등급별/기간별 차등금리 적용
	한도	고객별 15억원, 종목별 10억원 이하	고객등급별/종목별 차등한도 적용
증권담보대출금	이자율	연 5.90~11.70%	고객등급별/기간별 차등금리 적용
	한도	고객별 15억원, 종목별 10억원 이하	고객등급별/종목별 차등한도 적용
매도대금담보대출금	이자율	연 10%	일괄적용
	한도	계좌별 10억원 이하	일괄적용

주) 연체이율 연 15%

나. 신용공여현황

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
신용거래용자금	108,444	79,251	73,223
신용대주담보금	-	-	-
매입자금대출금	-	-	-
증권담보대출금	172,594	119,708	47,364

매도대금담보대출	2,531	1,324	1,208
----------	-------	-------	-------

(5) 환매조건부채권 매매업무

(단위: 백만원)

구분		2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
잔고	조건부매도	760,643	225,377	267,609
	조건부매수	-	-	-
거래	조건부매도	52,269,450	35,951,332	24,148,695
	조건부매수	-	-	427,200

(6) 부수업무

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
자문수수료	4,623	2,873	1,342
CD손익,이자	129	424	188
사채모집수탁수수료	-	17	171
합계	4,752	3,314	1,701

<KB생명보험>

가. 영업의 개황

KB생명보험은 2004년 창립 이래 방카슈랑스 판매를 시작으로 하여 현재 금융기관 보험대리점 및 법인대리점, 텔레마케팅, 금융컨설턴트 등 다각화된 판매채널을 통해 고객의 니즈에 맞는 최고의 금융서비스를 제공하고 있습니다.

2014년에는 판매채널별 체질 개선을 통한 장기 성장기반 구축을 추진하고 있으며, 2014년 9월말 현재 임직원 308명, 등록설계사 414명, 영업지점 22개, 대리점 43개를 보유하고 있으며 2014년 9월 누적 9,734억원의 수입보험료를 시현하였습니다.

나. 영업규모

- 보험종목별 보유계약 현황
(기준일: 2014.09.30)

(단위: 건, 백만원)

구분	생존	사망	생사혼합	단체	특별계정	합계
건수	210,928	77,072	107,059	189,376	37,689	622,124
보험가입금액	7,520,634	3,349,303	2,980,064	326,117	1,073,602	15,249,720
구성비 (건수기준)	33.90%	12.39%	17.21%	30.44%	6.06%	100.00%

주) 구성비는 보유계약건수에 대한 구성비임

다. 영업실적

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기	2013년 3분기	2013년	2012년
	(2014.1.1~2014.9.30)	(2013.1.1~2013.9.30)	(2013.1.1~2013.12.31)	(2012.1.1~2012.12.31)
보험손익	308,802	396,130	522,411	1,094,658
보험영업수익	877,956	894,242	1,184,638	1,687,259
보험영업비용	569,153	498,113	662,228	592,601
투자손익	189,787	174,051	235,314	234,154
투자영업수익	198,517	189,469	254,284	256,844
투자영업비용	8,730	15,418	18,970	22,690
책임준비금전(환)입액	496,035	573,801	760,861	1,304,027
영업이익	2,554	(3,620)	(3,137)	24,785
영업외손익	9,486	13,235	15,027	(2,921)
영업외수익	11,314	15,114	18,491	69
영업외비용	1,827	1,879	3,464	2,991
경상이익	12,041	9,615	11,890	21,864
법인세비용	6,056	2,238	2,792	5,258
당기순이익	5,985	7,378	9,098	16,606

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

※ 보험종목별 수입보험료 현황

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기		2013년 3분기		2013년		2012년	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존	569,579	58.51%	598,485	59.19%	795,031	59.64%	1,307,974	69.33%
사망	39,011	4.01%	29,488	2.92%	41,389	3.10%	19,547	1.04%
생사혼합	260,034	26.71%	256,476	25.37%	336,540	25.25%	352,482	18.68%
단체	5,136	0.53%	4,877	0.48%	5,018	0.38%	3,967	0.21%

특별계정	99,630	10.24%	121,717	12.04%	155,075	11.63%	202,518	10.74%
합계	973,390	100.00%	1,011,043	100.00%	1,333,053	100.00%	1,886,488	100.00%

주) 특별계정 수입보험료 중 위험보험료, 사업비 등은 일반계정(생존, 사망, 생사혼합, 단체)에 포함

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.09.30 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)			2012년 (2012.12.31 현재)			
	준비금 평잔		부리아울	준비금 평잔		부리아울	준비금 평잔		부리아울	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
생명 보험	생존보험	4,013,957	61.50%	3.79%	3,552,230	60.43%	3.80%	2,704,881	56.68%	4.37%
	사망보험	92,015	1.41%	5.51%	71,900	1.22%	5.97%	56,629	1.19%	6.76%
	생사혼합	1,683,875	25.80%	4.18%	1,540,509	26.21%	4.19%	1,374,844	28.81%	4.57%
	단체	1,353	0.02%	7.50%	806	0.01%	7.50%	502	0.01%	7.50%
	기타	735,286	11.27%	0.00%	712,759	12.13%	0.00%	635,317	13.31%	0.00%
	합계	6,526,486	100.00%	-	5,878,203	100.00%	-	4,772,173	100.00%	-

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 기타 = (특별계정)순보식보험료적립금 + (전사)지급준비금 + 재보험료적립금 + (-)출재보험준비금 + 계약자이익배당준비금 + 배당보험 손실보전준비금

주3) 준비금평잔: (순보식보험료적립금 + 미경과보험료 + 계약자배당준비금) 의 월평균잔액

※ 영업부문별 자금 조달 (채널별 수입보험료 실적)

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 3분기 (2013.1.1~2013.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
BA	568,785	608,762	792,462	1,431,208
AM	149,575	159,701	213,024	180,526
DM	216,399	210,261	284,151	242,102
FC	33,504	32,319	43,416	32,652
법인	5,127	-	-	-
합계	973,390	1,011,043	1,333,053	1,886,488

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)			2012년 (2012.12.31 현재)			
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
운용자 산	현금 및 예금	231,302	3.75	4.45	137,857	2.55	4.37	106,343	2.40	5.23
	유가증권	5,439,173	88.22	3.65	4,938,799	91.33	3.54	4,074,133	92.06	4.17
	대출	495,291	8.03	5.04	330,834	6.12	5.14	244,911	5.53	5.66
	계	6,165,766	100.00	-	5,407,490	100.00	-	4,425,387	100.00	-

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

※ 자산운용률

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
총자산(A)	6,830,342	6,248,696	5,332,889
운용자산(B)	6,474,997	5,871,385	4,954,752
자산운용률(B/A)	94.80%	93.96%	92.91%

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

주3) KB생명보험의 자금운용은 영업부문별(채널별)로 이루어지지 않음 (총괄운용)

마. 주요 상품·서비스

KB생명보험의 상품은 채널별로 특화되어 판매되고 있습니다. 채널별 작성 기준일 현재 주요 판매상품은 아래와 같습니다.

채널	판매상품
BA (방카슈랑스)	(무)KB골드라이프플래티넘연금보험II, (무)KB골드라이프챔피언변액연금보험III, (무)KB파워플러스저축보험, (무)KB골드라이프변액적립보험, (무)KB골드라이프 ELS변액보험
AM (법인대리점)	(무)KB국민암보험, (무)KBstar변액연금보험II, (무)KB목돈만들기저축보험, (무)KBstar변액유니버설보험III, (무)KBstar꿈나무변액유니버설보험II, (무)KB국민 변액은퇴설계종신보험II, (무)KB국민은퇴설계종신보험, (무)KB골드라이프은퇴 설계종신보험II, (무)KB국민실손의료비보장보험(갱신형), (무)KB평생보장받는암 종신보험, (무)KB파워저축라이프연금보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KBwise종신보험, (무)KB대중교통보장보험

DM (텔레마케팅)	(무)KB국민암보험, (무)KB100세연금보험, (무)KB어린이100세연금보험, (무)KB국민은퇴설계종신보험, (무)KB평생보장받는암종신보험, (무)KBstar변액연금보험II, (무)KB국민변액은퇴설계종신보험II, (무)KB골드라이프변액보험, (무)KB암케어더블연금보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KBwise종신보험, (무)KB대중교통보장보험
FC (금융컨설팅)	(무)KB정기보험, (무)KB국민암보험, (무)KB국민아이사랑보험, (무)KBSafe아이사랑보험, (무)KBwise100세연금보험, (무)KB어린이100세연금보험, (무)KBwise목돈만들기저축보험, (무)KBstar변액연금보험II, (무)KBstar꿈나무변액유니버설보험II, (무)KB국민변액은퇴설계종신보험II, (무)KB국민은퇴설계종신보험, (무)KB골드라이프은퇴설계종신보험II, (무)KB국민실손의료비보장보험(갱신형), (무)KB골드라이프변액보험, (무)KB평생보장받는암종신보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KBwise종신보험, (무)KB대중교통보장보험

<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 운용하고 있습니다. 3분기 중 수익자들의 차익실현을 위한 환매로 상위수익률 중심의 주식형수탁고는 감소(전년 말대비 △21.0%)한 반면, 안전자산 선호로 MMF(전년말대비 15.0%)와 채권형(전년말대비 14.1%)의 수탁고가 증가함에 따라 전체 수탁고는 소폭상승하며 (전년말대비 0.5%) 시장지위는 업계 3위를 굳건히 유지 하였습니다.

또한, 상반기에는 중위험 중수익 펀드인 한일 롱숏펀드를 출시하였으며, 고령화 시대에 맞는 퇴직연금펀드, 개인연금펀드등 시장 트렌드에 맞는 다양한 상품을 개발하고, 펀드 운용 리스크 최소화를 위해 컴플라이언스 및 리스크 모니터링 시스템을 강화 함으로써 운용의 안정성을 더하였습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분		2014년 3분기 (2014.09.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
증권투자신탁	주식형	6,054,178	7,663,360	7,108,809
	채권형	4,710,978	4,128,632	2,438,669
	혼합형	2,241,597	1,842,324	1,297,918
	재간접	367,292	466,057	532,532
소 계		13,374,045	14,100,373	11,377,928
파생상품		1,017,186	1,243,027	1,310,290

부동산	1,313,818	1,185,943	918,662
단기금융(MMF)	6,365,377	5,534,268	5,825,210
특별자산	3,860,788	3,741,148	3,029,227
합계	25,931,214	25,804,759	22,461,317
일임계약	8,640,564	7,500,352	6,707,584

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.09.30)		2013년 (2013.1.1~2013.12.31)		2012년 (2012.1.1~2012.12.31)	
	영업수익	79,334	103,367	103,367	89,541	89,541
이자수익	3,673	3,722	3,722	4,484	4,484	4,484
운용보수	67,984	90,105	90,105	77,480	77,480	77,480
수수료수익	7,677	9,540	9,540	7,562	7,562	7,562
기타	-	-	-	15	15	15
영업비용	28,854	38,566	38,566	32,488	32,488	32,488
수수료비용	3,971	4,165	4,165	4,472	4,472	4,472
기타	98	99	99	16	16	16
판매비와관리비	24,785	34,302	34,302	28,000	28,000	28,000
영업이익	50,480	64,801	64,801	57,053	57,053	57,053
영업외손익	(318)	33,672	33,672	(9,919)	(9,919)	(9,919)
법인세 등	11,832	23,789	23,789	11,249	11,249	11,249
당기순이익(손실)	38,330	74,684	74,684	35,885	35,885	35,885

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년 3분기 (2014.09.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
	잔액	비중	잔액	비중	잔액	비중
조달(부채 및 자본총계)	226,612	100.00	237,907	100.00	164,595	100.00
부채	36,046	15.91	36,335	15.27	37,555	22.82
예수부채	2,984	1.32	394	0.17	2,533	1.54

총당부채	9,308	4.11	9,247	3.89	8,682	5.27
기타부채	23,754	10.48	26,694	11.22	26,340	16.00
(미지급금)	13,356	5.89	14,108	5.93	16,878	10.25
(미지급비용)	9,919	4.38	11,852	4.98	9,281	5.64
(기타)	479	0.21	734	0.31	181	0.11
자본총계	190,565	84.09	201,572	84.73	127,040	77.18

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2014년 3분기 (2014.09.30 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)			2012년 (2012.12.31 현재)		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
운용(자산총계)	218,235	-	100.00	192,909	-	100.00	170,226	-	100.00
현금및현금성자산	117,843	2.87	54.00	72,757	2.56	37.72	67,441	3.39	39.62
예치금	845	-	0.39	2,691	2.58	1.40	2,337	2.95	1.37
(투자자예탁금별도예치금)	8,445	-	3.87	2,691	2.58	1.40	2,337	2.95	1.37
매도가능증권	45,219	3.0	20.72	43,196	3.59	22.39	35,804	4.04	21.03
주식 출자금	2,037	-	0.93	1,416	-	0.73	1,025	-	0.60
국채 지방채 특수채	31,283	3.0	14.33	31,131	3.59	16.14	28,893	4.50	16.97
집합투자증권	11,899	-	5.45	10,649	-	5.52	5,886	1.78	3.46
만기보유증권	0	-	0.00	0	-	0.00	10,000	5.00	5.87
지분법적용투자주식	0	-	0.00	1,935	-	1.00	7,943	(3.37)	4.67
대출채권	2,116	3.55	0.97	2,063	3.97	1.07	2,041	4.42	1.20
대여금	2,116	3.55	0.97	2,063	3.97	1.07	2,041	4.42	1.20
유형자산	656	-	0.30	700	-	0.36	178	-	0.10
기타자산	51,557	-	23.62	69,567	-	36.06	44,482	-	26.13
(미수금)	4,103	-	1.88	6,072	-	3.15	3,541	-	2.08
(미수수익)	19,061	-	8.73	17,646	-	9.15	16,309	-	9.58

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

마. 주요 상품 · 서비스

- 국내투자펀드

구분	펀드유형	펀드명	투자스타일
Active주식	성장주	KB그로스 포커스(성장)	매출 또는 이익의 성장성이 높은 기업 위주로 투자하며 산업 또는 기업 환경 변화에 적극적으로 대처
	가치주	KB밸류 포커스(가치)	기업의 자산이나 수익가치 또는 우량사업모델 대비 저평가된 종목에 장기투자
	정통형	KB코리아 스타(정통)	특정 스타일없이 시황에 따라 KOSPI를 아웃퍼폼할 수 있는 다양한 전략을 사용하여 꾸준한 초과수익을 얻는 정통 주식형
	중소형	KB중소형주포커스	잠재력이 높고, 이익의 안정적 성장성이 돋보이는 중소형주에 집중 투자

	배당주	KB배당 포커스	배당주 프리미엄을 활용한 자본수익과 배당수익을 동시에 추구
	그룹주	KB한국 대표그룹주	세계1등의 경쟁력을 갖춘 그룹(삼성, LG, 포스코등) 위주로 투자하며 그외에도 세계1위 제품 보유 기업들에 선별 투자
	그룹주	KB삼성&현대차그룹플러스	글로벌 Top기업으로 성장하는 삼성그룹과 현대차그룹에 집중투자
	대형우량주	KB코리아 엘리트 20 KB업종대표주	1,700여 대한민국 주식에서 20개 초유량 엘리트 종목만 선별 투자
Index주식	-	KB스타 코리아 인덱스증권 (주식-파생형)	한국의 대표 주가지수인 KOSPI200 지수를 추종하는 인덱스 펀드로 시장수익률 추종을 목표로 운용
	-	KB스타 한국 인덱스증권(주식)	대한민국을 대표하는 KOSPI200 구성 종목에 분산투자하여 펀드 위험을 축소하며 수익 추구
	-	KB스타 코리아 리버스 인덱스증권(주식)	새로운 펀드 투자방법! 지수가 하락하면 수익이 난다!
국내혼합	-	KB레인지 포커스 (주식혼합)	KOSPI지수가 낮을 땐 주식 비중을 높이고, 지수가 높을 땐 주식 비중을 낮추어 주가 흐름에 효과적인 투자 전략 수행
	-	KB코리아통신통합증권 (주식혼합)	채권투자+국내주식 통신통합 전략을 통해 "채권금리+α"수익추구
	-	KB밸류 포커스 30 (채권혼합)	가치주 투자로 수익성을 추구하면서 우량 채권투자로 안정성을 동시에 추구
국내채권	-	KB스타 막강 국공채 (채권)	국공채위주로 안정적이고 효율적으로 운용

- 해외투자펀드

구분	펀드명	펀드특징
중국	KB차이나(주식)	세계경제 성장의 원동력인 중국의 다양한 해외상장 우량기업 주식에 투자
	KB중국본토 A주(주식)	복수의 중국 전문 현지 운용사가 위탁운용하는 멀티매니저 펀드
	KB스타 차이나 H인덱스 (주식-파생)	중국시장을 대표할 수 있는 홍콩에 상장된 H주 기업 중 대형우량주로 구성된 주가지수인 HSCEI 지수의 성과를 추종
이머징주식	KB아세안 증권(주식)	아시아주도 글로벌 성장의 최대 수혜 지역, 아세안에 분산 투자
	KB베트남 포커스95증권 (주식혼합)	'Mini차이나'라 불리는 베트남의 성장 잠재력에 투자
선진국주식	KB스타 미국 S&P500 인덱스(주식-파생형)	미국시장을 대표할 수 있는 대형우량주 500개 종목으로 구성된 S&P500지수의 성과를추종
	KB스타 재팬 인덱스 (주식-파생형)	일본 주식시장을 대표하는 니케이 225지수를 추종할 수 있도록 관련 현물바스켓, 주가지수선물, ETF등에 투자하는 인덱스 펀드
	KB스타 유로 인덱스 (주식-파생형)	유럽 대표 초우량주에 국가별/산업별 분산투자하는 효과
	KB미국 오퍼튜니티 증권 (주식)	"아메리칸드림" 제2의 애플이 될 수 있는 기업을 찾아 투자
해외채권	KB이머징 국공채 인컴 증권(채권)	금리가 높은 이머징국가의 현지통화표시 국공채 투자, 적극적인 원/달러 헤지 전략
	KB하이일드 스타펀드 셀렉션 증권(채권-재간접형)	전문가가 선별한 4~6개의 우수한 하이일드 펀드(ETF)에 분산 투자

- 특화펀드

구분	펀드명	펀드특징
연금	KB 퇴직연금 배당 40 증권 (채권혼합)	배당형 채권혼합 퇴직연금
	KB재형 밸류포커스30 증권 (채권혼합)	가치주와 우량채권, 자산형성을 위한 최적의 자산배분
	KB연금 가치주증권 전환형 (주식)	가치형 주식 개인연금펀드
	KB연금 성장주 증권 전환형 (주식)	성장형 주식 개인연금펀드
	KB연금 국내외채권증권 전환 형 (채권)	국내외 채권혼합 개인연금펀드
	KB연금 글로벌 멀티에셋인컴 (채권혼합)	글로벌 멀티에셋인컴 채권혼합 개인연금 펀드
	KB재형 이머징 국공채 인컴 증 권 (채권)	다양한 수익의 기회가 있는 이머징 현지통화 국공채 투자로 중장기적 안정 적 수익추구
	KB연금 성장주50증권 전환형 (채권혼합)	성장형 채권혼합 개인연금 펀드
인컴&월지급식	KB글로벌 멀티에셋 인컴 증권 (채권혼합-재간접형)	전세계 다양한 자산에서 이자수익과 배당수익을 추구
	KB이머징 국공채 인컴 증권 (채권)-월지급클래스	금리가 높은 이머징국가의 현지통화표시 국공채 투자 적극적인 원달러 헤 지전략
	KB 월지급 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권(채권-재간접형)	전문가가 선별한 4~6개의 우수한 하이일드펀드(ETF포함)에 분산투자
	KB 월지급 글로벌 멀티에셋 인 컴 증권(채권혼합-재간접형)	전세계 다양한 자산에서 이자수익과 배당수익 추구
레버리지	KB스타 코리아 레버리지 1.5 증권(주식-파생형)	KOSPI지수의 일간 변동률의 1.5배로 펀드의 일간손익이 변동하는 레버리 지 펀드
	KB스타 코리아 레버리지 2.0 증권(주식-파생형)	KOSPI지수의 일간 변동률의 2.0배로 펀드의 일간손익이 변동하는 레버리 지 펀드
	KB삼성그룹주 레버리지 증권 (주식-파생재간접형)	삼성그룹주(WiSE삼성그룹밸류인덱스 지수)가 상승할 때 더 높은 수익을 추구
	KB중국본토 A주 레버리지 증 권 (주식-파생재간접형)	중국본토 A주 일간 변동률의 1.5배 수준이 되도록 운용
	KB미국 S&P500 레버리지 증 권 (주식-파생재간접형)	미국 증시(S&P500지수)가 상승할 때 더 높은 수익을 추구
특별자산	KB스타 골드 특별자산 (금-파생형)	금 가격을 추종할 수 있도록 금 선물 및 금 관련 ETF 등에 주로 투자
	KB MKF 원재자 특별자산	한국 기관이 산출한 최초의 원재자 지수인 MKF 원재자 지수를 통하여 에

	(상품-파생형)	너지,금속,농산물 등 다양한 원자재에 분산투자
ETF	KStar 200	KOSPI 지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용
	KStar 단기통안채	만기10개월 이하의 통안증권을 투자대상으로 하는 지수인 KIS MSB 5M 지수 수익률을 추종하는 ETF
	KStar 일본레버리지(H)	KStar 일본레버리지(H)는 TOPIX지수의 일간 등락율을 2배씩 추종하는 해외지수 레버리지 ETF
	K-Star 우량회사채	A-등급이상의 우량채권을 투자대상으로 하는 지수인 KOB Credit지수 수익률을 추종하고, 추가적으로 알파수익을 추구하는 국내유일의 회사채ETF
	KStar 레버리지	KOSPI200지수의 일간 등락율을 2배씩 추종하는 레버리지ETF
	KStar 수출주	국내 대표 수출기업 50종목에 투자하여 MKF수출주지수 수익률과 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용
	KStar 우량업종대표주	KOSPI200의 23개 업종중 펀드멘탈이 우수한 10개 업종을 선별하여 해당 구성종목에 3개월 단위로 투자하는 국내 최초 섹터로테이션ETF
	KStar 주식혼합	국내주식과 국고채에 7:3의 비율로 투자하는 혼합형 ETF
	KStar 채권혼합	국내주식과 국고채에 3:7의 비율로 투자하는 혼합형 ETF
	KStar 5대그룹주	국내 5대 그룹주 핵심계열사 주식으로 구성된 MKF 5대그룹주 지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용
	KStar 국고채	안정적 수익추구를 최우선으로 대표적 안전자산인 국고채권 3종에 투자하여, KTB(Korea Treasury Bond, 한국국고채)지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용되는 채권형ETF
	KStar 중국본토 CSI100	중국본토 대표우량주 100종목으로 구성된 CSI100지수를 추종
	KStar 5대그룹주 장기채 플러스	MKF5대 그룹주 지수를 구성하는 25종목 내외와 KTB10년 지수를 구성하는 채권 3종목으로 구성되며, 주식부문과 채권부문의 비중이 매일 6:4으로 유지
	KStar 코스닥엘리트30	코스닥 시장의 주요 우량주 30종목으로 구성된 MKF코스닥엘리트 30 지수 수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용

<KB캐피탈>

가. 영업의 개황

KB캐피탈은 1989년 한미리스로 설립하여 의료가 및 각종 기계류, 자동차 리스를 주력으로 성장하였고, 2006년 쌍용캐피탈의 자동차 할부금융을 인수하여 자동차 금융부문을 확대하였습니다. 2007년 10월 우리금융지주(주)로 편입된 이후 기업여신과 함께 개인신용대출, 주택담보대출, 스타론, 내구재할부상품 등의 가계대출사업을 추가하여 포트폴리오를 다변화하였습니다. 또한 계열사(은행, 증권, 보험 등)와의 업무제휴를 통하여 연계영업상품, 지급보증상품, 인터넷상품, 렌터카상품 등을 개발하였습니다. 2014년 3월 (주)KB금융지주 계열사 편입으로, 소매금융이 강한 KB금융그룹 계열사 연계영업의 지속적인 성장과 인도 마힌드라그룹과 JV 설립을 위한 MOU체결 등 앞으로도 신규 수익원을 지속적으로 창출하여, 여신전문 금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것입니다.

나. 영업규모

- 리스 실행기준

(단위 : 십억원)

구분	리스시장규모	KB캐피탈 실적	시장점유율
FY2014 2Q	6,049	241.3	3.99%
FY2013	9,968	356.8	3.58%
FY2012	10,263	290.8	2.83%
FY2011	10,602	335.2	3.16%
FY2010	9,977	370.6	3.71%
FY2009	7,450	312.0	4.19%
FY2008	10,017	273.5	2.73%
FY2007	9,669	230.3	2.38%
FY2006	7,091	218.4	3.08%
FY2005	5,569	144.2	2.59%
FY2004	4,061	87.5	2.15%
FY2003	3,018	85.5	2.83%
FY2002	2,466	99.8	4.05%
FY2001	1,554	71.1	4.60%

주) 여신금융협회 발간 여신금융통계 기준

- 국산 신차/중고차 할부 실행기준

(단위 : 억원)

구분	동종사 시장규모	KB캐피탈 실적	시장점유율
FY2014 3Q	118,883	12,197	10.26%
FY2013	146,344	16,989	11.61%
FY2012	115,689	15,128	10.70%
FY2011	143,395	12,581	8.80%
FY2010	138,612	10,608	7.70%

주1) 시장규모는 자체 조사임

주2) 2006년12월 28일 쌍용캐피탈(주)의 할부영업부문 양수에 따라 본격적으로 국산 신차 및 중고차 할부금융 시장에 진입하였음

다. 영업실적

(단위 : 억원)

구분	FY2014 3Q	FY2013	FY2012	FY2011	FY2010
신규실행실적	22,539	31,118	27,859	25,606	22,950
영업수익	2,541	3,382	3,476	3,344	2,948
당기순이익	245	541	537	517	302

- 주1) 영업수익, 당기순이익은 K-IFRS 기준 실적임
- 주2) 회계기간 : 1.1 ~ 12.31(12개월 간), 12월 결산
- 주3) FY2013 ~ FY2014 : 렌터카 상품 출시에 따른 신규실행실적 반영

※ 사업부문별 영업실적

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

구 분		FY2014 3Q	FY2013	FY2012	FY2011	FY2010
리스실행		363,088	356,775	290,777	335,291	370,600
할부금융		783,299	1,417,224	1,498,275	1,258,071	1,060,831
렌터카		28,562	12,627	-	-	-
신기술 사업금융	직접투자	-	-	-	-	-
	CB매입	-	-	-	-	-
	조합출자	-	-	-	-	-
대출/팩토링		1,078,930	1,325,208	996,840	967,194	863,539
합계		2,253,879	3,111,834	2,785,892	2,560,556	2,294,970

- 주1) 회계기간 : 1.1 ~ 12.31(12개월 간), 12월 결산
- 주2) 연간 누계기준

※ 상품별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	영업수익 (2014.1.1~2014.9.30)	비고
시설대여	40,662	금융리스, 운용리스
할부금융	75,749	-
대출 및 팩토링	124,877	-
신기술사업투자	-	-
기타	12,818	예치금, 지급보증료수입, 기타영업수익
영업수익계	254,106	-

- 주1) K-IFRS 기준
- 주2) 2014년 3분기 누적 신규실적

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

[회사계정]

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	2014년 3분기		2013년		2012년	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
조달	자기자본	413,253	0.00%	386,959	0.00%	310,159	0.00%
	자본금	107,461	0.00%	107,461	0.00%	93,874	0.00%
	자본잉여금	83,950	0.00%	83,950	0.00%	60,326	0.00%
	자본조정	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	기타포괄손익누계액	(2,132)	0.00%	(926)	0.00%	(148)	0.00%
	이익잉여금	223,974	0.00%	196,474	0.00%	156,108	0.00%
	리스 및 렌탈 보증금	191,687	0.00%	172,243	0.00%	173,069	0.00%
	사채	2,675,528	3.59%	2,595,171	4.15%	2,406,765	5.10%
	기타차입금	554,000	2.71%	449,000	3.32%	366,600	4.40%
	충당금	5,176	0.00%	3,113	0.00%	2,462	0.00%
	퇴직급여충당금	5,176	0.00%	3,113	0.00%	2,462	0.00%
	기타	89,314	0.00%	87,702	0.00%	79,514	0.00%
합계		3,928,958	2.83%	3,694,189	3.34%	3,338,569	4.10%

주1) K-IFRS 기준
주2) 기중평잔 기준

(2) 자금운용실적

[회사계정]

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	2014년 3분기		2013년		2012년	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
운용	리스자산	772,494	7.93%	642,019	8.64%	651,732	9.30%
	할부자산	1,648,743	9.98%	1,921,554	10.81%	1,646,289	12.10%
	팩토링 및 대출자산	1,352,301	12.61%	990,688	12.68%	895,858	12.70%
	유형자산	13,816	0.00%	12,652	0.00%	12,984	0.00%
	무형자산	23,825	0.00%	27,808	0.00%	28,661	0.00%
	기타자산	38,838	0.00%	31,799	0.00%	29,982	0.00%
	현금 및 예치금	72,228	0.00%	54,810	0.00%	59,594	0.00%
	기타	6,713	0.00%	12,860	0.00%	13,470	0.00%
합계		3,928,958	10.09%	3,694,189	10.54%	3,338,569	11.20%

주1) K-IFRS 기준
주2) 대출채권 중 콜론 및 후순위채권은 대출자산에서 제외하고 기타에 기재
주3) 기중평잔 기준

마. 주요 상품·서비스

구분	내용
----	----

시설대여업	이용자가 선정한 특정물건을 구입 후 임대(리스)하고 일정기간에 걸쳐 사용료를 받는 임대차형식의 물건을 매개로 한 물적금융
할부금융	재화 및 용역의 매매계약에 대하여 매도인 및 매수인과 각각 약정을 체결하여 매수인에게 용자한 재화 및 용역의 구매자금을 매도인에게 지급하고 매수인으로부터 그 원리금을 분할하여 상환받는 방식의 금융
신기술사업금융	신기술 사업자에 대한 투자 및 용자
팩토링	기업이 물품 및 용역의 공급에 의하여 취득한 매출채권을 양수하여 관리, 회수하는 업무
일반대출	기업/ 개인을 상대로 운전자금, 주택자금, 가계자금 대출 및 부동산 PF
지급보증	은행 이용 고객이 은행에게 부담하고 있는 채무의 지급을 회사에서 보증하고 대신 수수료를 지급받는 계약임

마. 영업종류별 현황

(1) 대출업무

가. 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구 분	2014년 3분기		2013년		2012년	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	1,560,007	1,919,659	1,143,900	1,186,280	945,897	941,191
외화대출금	-	-	-	-	-	-
지급보증대지급금	403	356	325	232	316	237
소계	1,560,410	1,920,016	1,143,900	1,186,513	945,897	941,428
신탁대출금	-	-	-	-	-	-
합계	1,560,410	1,920,015	1,143,900	1,186,513	945,897	941,428

주1) K-IFRS기준

주2) 분기평잔 기준

주3) 대출채권중 콜론 및 후순위 채권과 부대수익 비용은 제외 함

나. 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분		2014년 3분기	2013년	2012년
기업자금대출	운전자금대출	286,384	366,765	459,361
	시설자금대출	-	-	-
	특별자금대출	-	-	-
가계자금대출		1,551,334	729,008	403,926
공공 및 기타	운전자금대출	-	-	-

자금대출	시설자금대출	-	-	-
재형저축자금대출		-	-	-
주택자금대출		82,297	90,740	78,141
중소기업구조개선자금대여		-	-	-
합계		1,920,015	1,186,513	941,428

주1) K-IFRS 기준

주2) 대출채권중 콜론 및 후순위 채권과 부대수익 비용은 제외함

(2) 지급보증업무

당분기말 현재 우리은행의 자동차 할부 대출채권과 관련하여 차주 연체시 해당 대출채권을 매입하는 조건으로 우리은행과 매입보장약정을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 보증금액은 7,009,873천원이며, 당분기 중 회사가 인식한 보증수수료수익은 218,617천원입니다. 한편, 회사는 매입보장약정과 관련하여 당분기말 현재 330,466천원을 금융보증부채로 인식하고 있습니다.

(3) 유가증권 투자업무

가. 출자금

(단위: 주, 원)

회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	피투자 순자산액 중 당사 지분액	장부가액
우리블랙스톤코리아오퍼튜니티1호	5,080,267,027	1.65%	5,088,267,027	5,957,954,280	5,957,954,280
한국자금중개	-	-	10,000,000	-	10,000,000

- 피투자회사(우리블랙스톤코리아오퍼튜니티 1호 요약 재무정보

(단위: 원)

구분	금액
자산	381,169,340,234
부채	874,731,588
순자산	380,294,608,646
당기손익	45,895,943,791

(4) 기타업무

가. 리스실행 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년 3분기	2013년	2012년
실행액	363,088	356,775	290,777

주) 연간 누적기준

나. 할부금융 실행실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년 3분기	2013년	2012년
실행액	783,299	1,417,224	1,498,275

주) 연간 누적기준

다. 팩토링 실행실적

(단위 : 백만원)

구 분	2014년 3분기	2013년	2012년
팩토링	0	4,047	23,509

주) 연간 누적기준

<KB저축은행>

가. 영업의 개황

KB저축은행은 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 「금융산업의구조개선에 관한 법률」 제14조제2항의 규정에 따라 (구)제일저축은행을 P&A인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 새롭게 출범하였습니다. 또한 금융위원회의 승인을 얻어 2014년 1월 13일자로 예한솔저축은행과 합병을 하게 되었습니다.

KB저축은행은 합병으로 인한 조직융합 및 서민금융 지원을 위하여 다양한 여신상품을 출시함으로써 서민금융 안정화에 기여하는 우량저축은행으로 거듭날 것입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
현금 및 예치금	245,215	113,331	183,963
유가증권	28,662	20,646	38,318
대출채권	411,199	351,729	323,147
대출금액	433,955	376,793	360,512

대손충당금 등	(22,756)	(25,064)	(37,365)
유형자산	8,309	5,250	2,382
기타자산	77,291	93,069	98,865
자산총계	770,676	584,025	646,674

주1) K-IFRS 기준

주2) 상기 여신은 인수채권과 대손충당금을 상계한 금액임. 인수시점의 대출채권은 공정가액으로 평가하며, 장부에서 제거될 때까지 대손충당금과 상계처리

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	제3기 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	제2기 (2013.1.1~2013.12.31)	제1기 (2012.1.2~2012.12.31)
영업수익	45,970	47,865	62,237
이자수익	33,002	36,434	48,282
유가증권평가 및 처분이익	2,622	6,145	7,671
대출채권평가 및 처분이익	8,966	3,114	3,360
수수료수익	352	1,003	434
배당금수익	244	-	-
기타영업수익	784	1,169	2,491
영업외수익	331	89	12

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	제3기 3분기 (2014.9.30 현재)		제2기 (2013.12.31 현재)		제1기 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	예수금	595,419	76.3%	476,453	75.7%	807,161	79.9%
	차입금	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-	-	-
	기타	18,070	2.3%	15,486	2.5%	36,173	3.6%

기타	자본총계	166,551	21.4%	137,489	21.8%	166,519	16.5%
합 계		780,040	100.0%	629,428	100.0%	1,009,852	100.0%

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	제3기 3분기 (2014.9.30 현재)		제2기 (2013.12.31 현재)		제1기 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	대출금	446,121	57.2%	331,004	52.6%	317,727	31.5%
	예치금	224,799	28.8%	170,925	27.2%	406,714	40.3%
	콜 론	-	-	-	-	-	-
	유가증권	28,974	3.7%	28,959	4.6%	107,760	10.7%
	기 타	-	-	-	-	-	-
기타	현 금	1,153	0.2%	596	0.1%	1,535	0.2%
	고정자산	78,993	10.1%	97,944	15.5%	176,116	17.4%
합 계		780,040	100.0%	629,428	100.0%	1,009,852	100.0%

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

마. 주요 상품 · 서비스

① 수신상품

구 분	상품의 특징
보통예금	일시적 여유자금을 예치하여 보관목적의 입금 및 출금이 자유로운 상품
국민연금안심통장	국민연금을 수령하는 고객을 위한 상품
저축예금	개인고객을 위한 입금 및 출금이 자유로운 상품
정기예금	일정기간 여유자금을 예치하여 확정금리로 높은 수익을 드리는 상품
자유적립예금	일정기간 소정의 금액범위 내에서 자유롭게 납입하여 목돈을 만드는 자유 적립식 상품
정기적금	매월 일정금액을 납입하여 목돈을 만드는 적립식 상품
재형저축	만기 해지시 이자소득세를 감면해 주는 재산형성 상품
장기주택마련저축	무주택 세대주의 주택 마련을 위한 장기적립식 상품(2012년말 판매 중단)

② 여신상품

구분	상품의 특징
신용대출	무담보로 대출이 가능한 상품
KB착한 누구나대출	서민금융(저신용, 저소득자) 지원을 위한 소액신용대출 상품
KB착한 직장인대출	외감법인 이상 기업체 임직원을 대상으로 대출한도를 우대하여 드리는 신용대출 상품
KB착한 직장인 플러스 대출	당사에서 선정하는 우량기업체 임직원을 대상으로 대출한도 및 대출금리를 우대하여 드리는 신용대출 상품
KB착한 사장님대출	카드매출이 발생하는 사업자를 대상으로 하는 신용대출
연계대출	KB국민은행에서 KB저축은행의 대출상품을 연계(대출상담, 조회, 신청)하여 취급하는 개인신용대출
담보대출	
부동산담보대출	담보력이 충분한 부동산을 담보로 필요자금을 대출해주는 상품
예적금담보대출	예,적금 상품을 중도에 해약하여 발생하는 이자손실을 줄이기 위해 당사의 예,적금을 담보로 대출하는 상품
할인어음	상거래에 수반하여 발생한 어음을 할인해주는 상품
전세보증금담보대출	전세보증금을 담보로 필요자금을 대출해주는 상품
인터넷대출	인터넷전용 대출상품으로 당사를 방문하지 않고 무담보, 무보증으로 받을 수 있는 신용대출
주식매입자금대출	주식매입자금대출 보유주식을 담보로 대출하는 상품
햇살론	서민금융회사와 정부가 보증재원을 출연하여 저신용, 저소득자의 보증지원을 통한 보증부 대출을 하는 상품

마. 영업종류별 현황

(1) 대출업무

(단위 : 백만원, %)

계정과목	이자율	제3기 3분기 (2014.9.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
일반자금대출(*1)	3.8 ~ 35.0	425,081	364,676	329,801
종합통장대출(*1)	7.5 ~ 35.0	4,781	6,822	7,097
기타대출채권(*1),(*2)	4.8 ~ 8.6	1,923	3,115	10,140
할인어음	5.0 ~ 11.0	2,170	2,180	13,474
합계		433,955	376,793	360,512

주1) K-IFRS 기준

주2) 상기 여신은 인수채권과 대손충당금을 상계한 금액임. 인수시점의 대출채권은 공정가액으로 평가하며, 장부에서 제거될 때까지 대손충당금과 상계처리

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기부터 합병 적용후 기준임

(*1) 보고서 제출일 현재 회사는 신규 대출 취급시 prime rate(5.75%)+ margin으로 금리를 결정

하고 있습니다.

(*2) 상기 기타대출채권은 부금급부금, 예적금담보대출, 기업어음, 기타대출채권, 여신성가지급금으로 구성되어 있습니다.

(2) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

계정과목	이자율	제3기 3분기 (2014.9.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
보통예금	0.2 ~ 1.5	5,732	4,311	6,265
별단예금	-	905	914	593
수입부금	-	8	4	4
자유적립예금	2.4 ~ 5.6	1,048	1,589	33,266
정기예금	2.0 ~ 5.9	562,791	406,929	437,229
정기적금	3.0 ~ 6.2	21,841	13,549	9,702
근로자우대저축	-	-	-	-
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.5	4,099	5,421	6,739
재형저축	4.5 ~ 4.8	1,768	883	-
합계		598,192	433,600	493,798

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기부터 합병 적용후 기준임

<KB부동산신탁>

가. 영업의 개황

KB부동산신탁은 부동산경기 침체속에서도 적극적인 영업활동을 통해 신탁보수수익 207억 원을 달성하여 전년동기대비 20% 증가한 실적을 거두었습니다.

또한 틈새시장 공략을 위해 호텔·지역주택조합 사업 등에 참여하고, 시장 트렌드에 적극적으로 대응하기 위한 컨설팅, 리츠 등 사업다각화를 추진하여 지속적인 성장 기반을 구축하고 있습니다. 그 일환으로 '제주시 리젠트마린 호텔' 등 개발사업 수주, '춘천 레고랜드코리아 개발사업' 등에 출자하는 한편, 지역주택조합 대리사무에도 적극적으로 참여하였습니다. 뿐만 아니라 남대문 YTN타워 공개매각 입찰에 참여하여 우선협상대상자로 선정되었으며, 인천 도화 위탁관리리츠를 성공적으로 출시하는등 리츠 사업도 적극적으로 추진하고 있습니다.

한편, 경제적자본 한도 및 신용리스크 노출과 자산의 집중화 위험 방지를 위한 Total Exposure 한도를 설정하여 자산건전성을 유지하고 있으며, 내실있는 성장 도모·우량사업 수

주 및 관리를 도모하기 위한 리스크관리 시스템을 갖추는 등 리스크 관리에도 만전을 기하고 있으며, 예산집행 프로세스를 통해 경영효율성을 제고하고 있습니다.

향후, 당사의 임직원은 개정신탁법 시행에 따른 시장변화에 능동적으로 대처하고 부동산신탁업계의 치열한 경쟁에서 우위를 확보할 수 있도록 업무영역 확대 및 수익 다각화, 직원 역량 강화에 최선의 노력을 다하겠습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제19기 3분기 (2014.9.30 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)
유가증권	32,407	31,383	26,970
대출채권	101,250	125,857	155,339
총자산	194,231	182,657	201,572

주1) K-IFRS 기준

주2) 기말잔액

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	제19기 3분기 (2014.1.1 ~ 2014.9.30)	제18기 3분기 (2013.1.1 ~ 2013.9.30)	제18기 (2012.1.1 ~ 2012.12.31)	제17기 (2012.1.1 ~ 2012.12.31)
영업수익	36,324	34,461	46,524	52,021
수수료수익	27,165	23,765	33,014	28,693
이자수익	7,557	8,983	11,418	16,353
파생상품관련이익	598	-	-	-
대출채권관련이익	-	-	-	3,888
기타의 영업수익	1,004	1,713	2,092	3,087
영업비용	25,777	25,368	41,889	23,008
증권평가 및 처분손실	573	69	549	211
이자비용	31	256	259	3,390
대출평가 및 처분손실	9,011	10,151	20,520	-
판매비와 관리비	16,027	13,932	19,571	18,985
기타의 영업비용	135	960	990	422
영업이익	10,547	9,093	4,635	29,013

주) K-IFRS 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014. 9.30 현재)			제18기 (2013.12.31 현재)			제17기 (2012.12.31 현재)			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	은행차입금	676	4.59	39.6	1,359	4.86	22.94	10,680	5.80	17.67
	기타차입금	1,031	0.97	60.4	4,565	4.21	77.06	49,764	5.56	82.33
	합계	1,707	2.40	100.00	5,924	4.36	100.00	60,444	5.60	100.00

주1) 이자율산출방식 = 기중지급한 이자비용 총합/기중 차입금의 평잔

주2) 이자율 합계는 금액가중평균 이자율

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014. 9.30 현재)			제18기 (2013.12.31 현재)			제17기 (2012.12.31 현재)		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현금및예치금	13,100	2.24	6.66	14,506	2.21	7.22	6,109	2.34	2.57
증권	31,869	3.18	16.21	28,928	4.88	14.39	25,055	5.01	10.56
대출채권	129,456	7.00	65.83	138,033	7.97	68.66	187,115	8.59	78.84
유형자산	433	-	0.02	418	-	0.20	421	-	0.17
기타자산	21,781	0.04	11.08	19,168	0.52	9.53	18,648	0.75	7.86
합계	196,639	5.28	100.00	201,053	6.38	100.00	237,348	7.42	100.00

주1) 이자율산출방식 = 기중인식한 이자수익 총합/기중 자산의 평잔

주2) 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 발급 받아 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 비해 시간과 비용이 절감되는 효과가 있습니다.

(마) 컨설팅업무

대상 부동산의 입지환경과 잠재적 특성을 조사·분석하여 부동산의 최유효이용 방안 및 자금조달, 사업시행 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 하고 있습니다.

(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 벤처투자 및 CRC투자 및 창업투자조합과 사모투자전문회사의 결성·운동을 통하여 지속적으로 성장하고 있습니다. 투자재원의 확보방안으로 중소기업청, 국민연금공단, 한국정책금융공사, 기타 기관투자자 등을 유한책임조합원으로 하는 창업투자조합과 사모투자전문회사의 결성에 노력하고 있습니다.

2014년 9월말 현재 KB인베스트먼트는 6개의 벤처투자조합과 7개의 PEF 등 총 13개의 펀드를 운영하고 있으며, 총 관리자산(약정기준)은 1조 2,450억원입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구 분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
창업투자자산	137,017	156,823	143,135
CRC 및 PEF 투자자산	25,007	34,921	25,647
총자산	223,411	241,227	226,528

주) 2012년 기말잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소
금수정한 수치임

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	영업수익			
	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 3분기 (2013.1.1~2013.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
(1) 창업투자수익	17,971	19,104	29,367	20,664
1.투자자산처분이익	8,801	3,547	10,034	12,017
2.투자주식배당금수익	2,628	888	1,017	772
3.관계기업처분이익	-	1,108	1,108	-
4.투자채권이자	2,349	1,533	2,275	2,083
5.관계기업지분법평가이익	104	59	137	395
6.프로젝트투자수익	381	53	53	172
7.투자자산전환수익	1,712	9,845	12,542	2,888
8.파생상품거래이익	1,453	1,013	1,013	191
9.파생상품평가이익	543	1,038	1,165	2,137
10.대손충당금환입	-	20	23	-
11.기타투자수익	-	-	-	9
(2) CRC 및 PEF 투자수익	3,019	2,865	4,089	4,124
1.CRC및PEF자산처분이익	-	-	-	1,135
2.CRC및PEF주식배당금수익	-	-	-	146
3.CRC및PEF채권이자수익	-	-	-	-
4.관계기업지분법평가이익	1,465	49	306	335
5.CRC및PEF파생상품거래이익	-	-	-	-
6.CRC및PEF파생상품평가이익	-	-	-	-
7.PEF관리보수	1,537	2,815	3,782	2,509
8.PEF출자금분배수익	17	1	1	-
(3) 운용수익	990	828	1,041	1,445
1.예치금이자수익	923	802	1,010	1,403
2.기타수입이자	67	24	29	42
3.대손충당금환입	-	2	2	-
(4) 경영자문수수료수익	-	-	-	-
(5) 비지배지분손실	-	-	-	-
계	21,980	22,797	34,497	26,233

주) 2012년 영업수익은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 재개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위: 백만원, %)

구분	조달항목	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	자기자본	131,936	59.1	130,587	54.1	123,442	54.5
	자본금	44,759	20.0	44,759	18.6	44,759	19.8
	자본잉여금	18,887	8.5	18,887	7.8	18,887	8.3

	기타포괄손익누계액	6,285	2.8	6,310	2.6	5,243	2.3
	이익잉여금	62,005	27.8	60,631	25.1	54,553	24.1
	부채	91,475	40.9	110,640	45.9	103,086	45.5
	차입부채	10,000	4.5	10,000	4.2	10,000	4.4
	기타부채	81,475	36.4	100,640	41.7	93,086	41.1
합계		223,411	100.0	241,227	100.0	226,528	100.0

주) 2012년 잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 재개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 자금운용현황

(단위: 백만원, %)

구분	운용항목	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	창업투자자산	137,017	61.3	156,823	65.0	143,135	63.2
	CRC 및 PEF 투자자산	25,007	11.2	34,921	14.5	25,647	11.3
	유형자산	132	0.1	137	0.1	222	0.1
	현금 및 예치금	56,271	25.2	45,146	18.7	51,829	22.9
	기타	4,984	2.2	4,200	1.7	5,695	2.5
합계		223,411	100.0	241,227	100.0	226,528	100.0

주) 2012년 잔액은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 재개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

마. 주요 상품·서비스

- 벤처투자 : 성장가능성이 높은 초기기업에 주식 또는 전환사채등의 형태로 투자하여 경영 컨설팅, 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 타업과 함께 컨소시엄을 형성하여 인수한 후 재무구조 개선 및 경영혁신 활동을 통해 기업가치를 제고한 후 지분을 매각하여 수익을 얻는 사업입니다.

- 조합 및 PEF운용 : 벤처투자자와 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.

바. 영업종류별 현황

※ 회사 전체사업 중 각 영업부문이 차지하는 비율

(단위: 백만원, %)

구분	운용항목	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
투자	벤처투자	137,017	30.3	156,823	25.1	143,135	25.3
	CRC 및 PEF 투자	315,118	69.7	467,472	74.9	423,542	74.7
합계		452,135	100.0	624,295	100.0	566,677	100.0

주) 연결제외 펀드의 투자를 포함하여 작성한 수치임

<KB신용정보>

가. 영업의 개황

KB신용정보는 KB금융그룹내 부실채권 관리 전문회사로 주요 업무인 채권추심과 임대차조사 외에 신용조사 및 민원서류 발급대행 등의 업무를 영위하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위:백만원)

구분	제16기 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	제15기 3분기 (2013.1.1~2013.9.30)	제15기 (2013.1.1~2013.12.31)	제14기 (2012.1.1~2012.12.31)
매출액	28,454	32,547	43,627	58,584
채권추심용역수입	22,809	26,230	35,210	50,846
임대차조사용역수입	5,641	6,269	8,355	7,670
민원대행용역수입	-	-	-	23
신용조사용역수입	4	3	5	45
기타용역수입	-	45	57	-

다. 영업실적

(단위:백만원)

구분	제16기 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	제15기 3분기 (2013.1.1~2013.9.30)	제15기 (2013.1.1~2013.12.31)	제14기 (2012.1.1~2012.12.31)
매출액	28,454	32,547	43,627	58,584
매출원가	17,621	20,988	27,641	39,457
매출총이익	10,833	11,559	15,986	19,127
판매비와관리비	11,408	11,645	15,417	18,005

영업이익	(575)	(86)	569	1,122
금융수익	331	525	691	814
기타손익	(1,132)	(961)	(1,613)	(1,391)
법인세비용	(329)	(66)	(17)	214
당기순이익	(1,047)	(456)	(336)	331

주) K-IFRS 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구분		제16기 3분기			제15기			제14기		
		평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
		금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
자금운 용	현금	2,433	8.06	-	1,973	6.52	-	1,601	5.25	-
	예치금	7,431	24.60	2.79	7,790	25.72	3.19	5,978	19.62	3.81
	유형자산	3,862	12.79	-	402	1.33	-	655	2.15	-
	임차보증금	9,982	33.05	-	12,879	42.53	-	13,635	44.74	-
	기타	6,498	21.51	-	7,239	23.90	-	8,606	28.24	-
자금운용 합계		30,206	100.00	-	30,283	100.00	-	30,475	100.00	-
자금조 달	자본총계	21,931	72.60	-	22,623	74.70	-	22,625	74.24	-
	총당부채	3,111	10.30	-	2,913	9.62	-	2,943	9.66	-
	기타	5,164	17.10	-	4,747	15.68	-	4,907	16.10	-
자금조달 합계		30,206	100.00	-	30,283	100.00	-	30,475	100.00	-

주) K-IFRS 기준

마. 주요 상품 · 서비스

- 채권추심 : 부실채권 회수업무
- 임대차조사 : 임대차계약 사실관계 파악 업무
- 신용조사 : 거래전후 상대방 신용상태 파악 업무
- 민원대행 : 행정기관의 공부자료 발급 대행 업무

<KB데이타시스템>

가. 영업의 개황

KB데이타시스템은 계열사 SM외주인력을 대상으로 당사의 “SM확대” 전략을 적극 시행하고 있습니다. KB국민카드를 필두로 점진적으로 확대 해 갈 것이며, 이를 통해 그룹 IT시스템 운영의 안정성 제고를 물론, 그룹내에서 당사의 역할을 더욱 확대 될 것으로 기대하고 있습니다.

SI사업에 있어서도 정보보안과 같이 최근 이슈화 되고 있는 중요사업에 대해 적극적으로 사업을 수행하고 있습니다. 그에 일환으로 KB국민카드 바젤Ⅱ시스템, KB저축은행 리스크 데이터 마트 시스템 등의 사업을 수행하기도 하였으며, 향후 그룹차원의 보안시스템 구축에 있

어 중추적 역할을 수행 할 계획을 세우고 그에 맞는 조직과 역량을 갖추고자 노력하고 있습니다.

계열사간 업무 시너지 제고를 위해, KB국민은행에서 추진하는 공공기관 주거래은행 선정 사업에 있어 IT부문을 Co-work 함으로써, 한국광물자원공사, 한국건설기술연구원 IT시스템 구축사업을 함께 수행하고 있습니다.

또한, 신규계열사 편입 시 지원을 아끼지 않고 있습니다. KB캐피탈의 경우에도, 계열사간 커뮤니케이션 확보를 위해 그룹웨어를 우선 개발하였으며, IT센터이전 사업 또한 적극 수행한 바 있습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.09.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
SI(System Integration)	9,107	9,710	19,811
SM(System Management)	22,243	30,892	44,414
전산장비판매	8,006	9,838	13,796
합계	39,356	50,440	78,021

다. 영업실적

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.1.1~2014.9.30)	2013년 3분기 (2013.1.1~2013.9.30)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	2012년 (2012.1.1~2012.12.31)
매출액	39,356	34,730	50,440	78,021
매출원가	36,531	31,817	46,795	73,560
판매비와관리비	2,761	2,872	3,869	4,395
영업이익	64	41	-224	66
기타영업수익	57	-	6	59
기타영업비용	4	4	89	226
금융수익	267	320	417	597
금융비용	-	-	-	-
법인세비용차감전순이익	384	357	110	496
법인세비용	192	123	91	1,694
당기순이익	192	234	19	-1,198
기타포괄손익	-34	21	96	-263
총포괄손익	158	255	115	-1,461

주1) K-IFRS 기준

주2) 2012년 실적은 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원)

구 분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
자기자본	15,031	61.66	14,873	68.37	14,758	57.83
자본금	8,000	32.82	8,000	36.78	8,000	31.35
기타포괄손익누계액	-304	-1.25	-270	-1.24	-366	-1.43
이익잉여금	7,335	30.09	7,143	32.84	7,124	27.92
부채	9,348	38.34	6,880	31.63	10,761	42.17
매입부채	5,407	22.18	3,170	14.57	7,116	27.89
퇴직급여충당부채	375	1.54	627	2.88	96	0.38
기타부채	3,566	14.63	3,083	14.17	3,549	13.91
합계	24,379	100.00	21,753	100.00	25,519	100.00

주1) K-IFRS 기준

주2) 2012년 실적은 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원)

구 분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)		2012년 (2012.12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
현금및예치금	13,974	57.32	15,276	70.22	16,823	65.92
매출채권	7,622	31.26	3,869	17.79	6,038	23.66
투자자산	187	0.77	167	0.77	213	0.83
유형자산	207	0.85	227	1.04	212	0.83
무형자산	1,132	4.64	885	4.07	716	2.81
기타자산	1,257	5.16	1,329	6.11	1,517	5.94
합계	24,379	100.00	21,753	100.00	25,519	100.00

마. 주요 상품 · 서비스

- System Integration

경영정보와 정보기술을 결합하고, 하드웨어, 소프트웨어, 네트워크 등을 유기적으로 통합

하여 기업 및 공공기관 등의 업무효율성과 생산성을 높일 수 있도록 전산시스템을 구축해주는 사업입니다.

- System Management

고객사의 정보시스템과 관련된 외부자원의 효율적활용을 통하여 경쟁력을 강화하고 핵심 역량에 집중할수 있도록 정보시스템 전체 또는 일부를 유지,관리하는 사업입니다.

- 전산장비판매

소프트웨어 솔루션 판매와 국내외전문 하드웨어 및 소프트웨어 판매사업입니다.

<이외의 특수목적기업 등>

상기 주요종속회사 이외에 연결대상기업 중에는 연결실체가 50%이하의 지분율을 가지고도 지배하는 기업들이있습니다. 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

KB국민은행은 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

KB국민은행과 KB국민은행의 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	제14기 3분기말			제13기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
선물(주1)	556,961	-	-	581,604	-	-
스왑	103,874,647	779,527	815,978	141,111,150	581,343	638,451
옵션	8,478,000	68,916	109,396	8,285,091	45,063	85,906
소계	112,909,608	848,443	925,374	149,977,845	626,406	724,357
통화관련						
선도	20,728,123	250,389	251,352	22,923,249	241,804	289,368
선물(주1)	466,081	-	-	360,143	-	-
스왑	15,877,931	474,012	408,649	17,414,405	693,115	503,663
옵션	686,820	3,625	4,153	273,745	2,428	1,492
소계	37,758,955	728,026	664,154	40,971,542	937,347	794,523
주식 및 주가지수관련						
선물(주1)	35,373	-	-	59,381	-	-
스왑	53,147	19,552	5,958	73,658	11,051	12,170
옵션	200,310	3,104	9,904	1,110,131	6,278	29,965
소계	288,830	22,656	15,862	1,243,170	17,329	42,135
기타	-	-	-	60,000	354	377
합계	150,957,393	1,599,125	1,605,390	192,252,557	1,581,436	1,561,392

주1) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됨

(2) 공정가치위험회피

1) 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기말			제13기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	1,814,932	94,775	1,123	1,951,013	137,446	-
소계	1,814,932	94,775	1,123	1,951,013	137,446	-
통화관련						
스왑	-	-	-	1,055,300	-	195,800
소계	-	-	-	1,055,300	-	195,800
기타	140,000	-	5,206	140,000	-	8,842
합계	1,954,932	94,775	6,329	3,146,313	137,446	204,642

2) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기 3분기
위험회피수단 손익	(30,652)	(18,759)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	45,378	44,165
합계	14,726	25,406

다. 신용파생상품 거래현황 및 상세명세

- 해당사항 없음

라. 타법인 주식 또는 출자증권 인수 관련 풋옵션, 콜옵션, 풋백옵션 등

2009년 9월 25일 은행, IFC 및 기존주주들간에 체결된 주주간 계약에 따라 은행은 IFC에게 은행 또는 은행이 지정하는 자에게 IFC가 보유중인 JSC Bank CenterCredit 주식을 매도할 수 있는 Put option을 부여하고 있습니다. 행사가격은 은행과 IFC가 상호협의를 하는 공정가치로 결정되며 정해진 기간 내에 합의하지 못하는 경우 독립적 적격기관을 선임하여 공정가치를 평가하여 결정됩니다. IFC는 상기 Put option을 2013년 2월 24일부터 2017년 2월 24일 까지의 기간동안 언제든지 행사할 수 있습니다.

<KB국민카드>

가. 거래목적

KB국민카드와 KB국민카드의 종속회사(이하 통칭하여 '연결실체'라 함)는 원화사채 및 외화사채의 이자율변동과 환율변동으로 인한 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 당분기말 현재 연결실체가 거래하는 파생상품은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구 분	거래목적	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
통화스왑	위험회피	장외거래	한국씨티은행	2011.08.29	2014.11.26	105,060	가능
이자율스왑	위험회피	장외거래	한국산업은행外 2	2011.10.05	2018.12.21	1,223,000	가능

나. 파생금융상품의 공정가치

위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(1) 제4기 3분기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	105,060	0	2,563
이자율스왑	1,223,000	0	13,285
합 계	1,328,060	0	15,848

(2) 제3기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	316,590	0	5,766
이자율스왑	1,403,000	582	4,902
합 계	1,719,590	582	10,668

(3) 제2기

(단위 : 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	321,330	0	284
이자율스왑	1,065,000	444	7,013

합 계	1,386,330	444	7,297
-----	-----------	-----	-------

다. 파생금융상품의 관련 손익

(1) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익

(단위 : 백만원)

구 분	제4기 3분기	제3기	제2기
총 위험회피수단 손익	(5,817)	(3,068)	(27,006)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	(5,759)	(2,990)	(26,838)
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	(58)	(78)	(168)

(2) 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당분기(당기)손익으로 재분류한 금액

(단위 : 백만원)

구 분	제4기 3분기	제3기	제2기
기타포괄손익 인식 금액	(5,759)	(2,990)	(26,838)
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(3,693)	5,227	25,000
법인세효과	2,163	(619)	1,025
합 계	(7,289)	1,618	(813)

라. 파생금융상품의 만기분석

연결실체가 보유한 파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다.
 동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않습니다.

(1) 제4기 3분기

(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	56,367	56,810	15,422	27,441	0	156,040
총액결제 파생상품 지급현금흐름	58,222	59,337	20,472	34,502	0	172,533
합 계	(1,855)	(2,527)	(5,050)	(7,061)	0	(16,493)

(2) 제3기

(단위 : 백만원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
총액결제 파생상품 수취현금흐름	4,099	5,962	344,838	56,186	-	411,085
총액결제 파생상품 지급현금흐름	4,996	7,872	357,099	54,974	-	424,941
합계	(897)	(1,910)	(12,261)	1,212	-	(13,856)

(3) 제2기

(단위 : 백만원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
총액결제 파생상품 수취현금흐름	3,321	4,931	23,486	357,927	-	389,665
총액결제 파생상품 지급현금흐름	3,864	6,277	29,702	366,291	-	406,134
합계	(543)	(1,346)	(6,216)	(8,364)	-	(16,469)

<KB투자증권>

가. 파생상품 거래 현황

(단위: 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타
거래목적	위험회피	27,200,186	390,849	12,459,355	20,575
	매매목적	1,927,922	39,028,401	1,424,040	476,965
시장구분	장내거래	29,098,108	39,282,114	13,260,808	497,540
	장외거래	30,000	137,136	622,587	-
형태	선도	-	126,436	-	-
	선물	29,098,108	39,282,114	13,199,068	497,540
	스왑	30,000	10,700	475,170	-
	옵션	-	-	209,157	-

<KB생명보험>

가. 파생상품 거래 현황

(단위: 백만원)

파생거래	프리	금리	1월		2월		3월		4월		5월		6월		7월		8월		9월	
			금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액	금리	금액
대상	미영	플로어	캡		캡		캡		캡		캡		캡		캡		캡		캡	

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%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4th roll over 적립 2형	2.40%	-7.00%	2.05%	70	2.33%	64	2.22%	29	2.34%	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4th roll over 거치 1형	3.35%	-7.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계 금액	-	-	-	70	-	64	-	29	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
만기 손익	-	-	-	-459	-	95	-	-30	-	-125	-	160	-	46	-	266	-	-157	-	-191

주) 상기 파생상품 거래는 주가지수연계저축보험 상품의 헷지(고객에게 주가지수 변동분만큼 지급) 목적으로 거래됨

- 공모 및 사모펀드 헷지

(단위: 백만원)

파생거래 대상		거래금액	손익
KOSPI200 선물	1월	91,255	12
	2월	37,578	62
	3월	12,171	19
	4월	5,756	0
	5월	1,020	(10)
	6월	2,090	-
	7월	0	0
	8월	1,323	(8)

	9월	263	3
국채선물	1월	28,404	6
	2월	-	-
	3월	1,059	-
	4월	5,289	(0)
	5월	4,767	(19)
	6월	30,292	(49)
	7월	12,286	(37)
	8월	3,955	(1)
	9월	21,897	(38)
	KOSPI200옵션	1월	-
2월		48	-
3월		237	-
4월		-	-
5월		-	-
6월		-	-
7월		-	-
8월		-	-
9월		-	-
개별주식선물	1월	-	-
	2월	-	-
	3월	-	-
	4월	65	(0)
	5월	3	0
	6월	-	-
	7월	-	-
	8월	-	-
	9월	-	-

주) 상기 파생상품 거래는 외주 일임된 공모 및 사모펀드 내의 거래로서 주식 지수 변동 및 채권 이자율 변동의 헷지 목적으로 거래됨.

- 신종자본증권 복합상품

(단위 : 백만원)

종목명	액면금액	파생평가손익
POSCO신종자본증권 1-1	40,000	(82)
포스코에너지신종자본증권 1-4	30,000	(180)

롯데쇼핑신증자본증권 1-1	20,000	(37)
합계	90,000	(300)

- 외화예금 선도환 헷지

(단위 : 백만원)

종목명	헷지대상금액	파생거래손익
중국은행 서울지점 CNH 정기예금	KRW 20,345 (CNH 115)	KRW 1,235
중국은행 서울지점 USD 정기예금	KRW 21,703 (USD 20)	KRW 714
합계	KRW 42,048	KRW 1,949

<KB캐피탈>

가. 업무개요

파생상품은 파생상품계약 체결시점에 공정가치로 최초 인식하며 이후 공정가치를 재측정하고 있습니다.

위험회피수단을 최초 지정하는 경우에는 위험회피 종류, 위험관리의 목적, 위험회피전략을 공식적으로 문서화하고 있으며, 최초 지정시점 및 매 보고기간종료일에 높은 위험회피효과가 있는지 여부에 대해서 평가하고 있습니다.

공정가액위험회피회계를 적용하는 경우에는 위험회피수단의 평가손익(파생상품이 아닌 금융상품을 위험회피수단으로 지정한 경우에는 외화환산손익) 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

현금흐름위험회피회계를 적용하는 경우에는 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 감소시키기 위하여 지정된 파생상품의 평가손익(위험회피수단이 파생상품이 아닌 금융상품인 경우에는 외화위험으로 인한 외환차이 변동분) 중 위험회피에 효과적인 부분은 현금흐름위험회피 평가손익으로 기타포괄손익누계액의 항목으로 계상하고 있습니다. 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 당기손익으로 인식하거나, 예상거래가 발생시 관련 자산·부채의 장부금액에서 가감하여 처리하고 있습니다. 위험회피수단이 청산, 소멸, 행사되어 위험회피회계가 중단되는 경우에도 기타포괄손익누계액 항목의 향후 회계처리는 동일합니다. 다만, 위험회피대상 예상거래의 발생가능성이 불확실하여 현금흐름위험회피회계가 중단된 경우에는 기타포괄손익누계액에 계상된 현금흐름위험회피평가손익을 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

나. 계약 및 투자손익 상황

(1) 파생상품 계약 체결현황

파생상품과 관련하여 당분기 재무제표에 반영된 거래손실은 184,493,151원입니다. 당분기 현재 포괄손익계산서에 반영된 평가손익은 -1,012,641,125원 입니다.

당분기말 현재 당사의 파생상품계약 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)

파생상품 종류	거래목적	금융기관명	미결제약정 계약금액	당기손익인식금융상품 관련 손익		현금흐름위험회피 평가손익(주)
				평가이익	평가손실	
이자율스왑	위험회피	우리은행	50,000,000,000	-	-	(1,012,641,125)

주) 자본에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액임

<KB부동산신탁>

가. 타법인 주식 또는 출자증권 인수 관련 풋옵션, 콜옵션, 풋백옵션 등

KB부동산신탁은 PFV에 출자한 주식을 기초자산으로 한 풋옵션 계약을 다음과 같이 체결하고 있습니다.

(단위 : 백만원)

구분	PFV명	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
풋옵션	청진이삼 프로젝트(주)	장외거래	대림산업	2012.6.5	2017.6.5	1,500	가능
풋옵션	청진이삼 자산관리(주)	장외거래	대림산업	2012.6.5	2017.6.5	15	가능
풋옵션	센트럴장교 주식회사	장외거래	대림산업	2012.9.3	사업종료시	1,159	가능 (최소2년보유)

<KB인베스트먼트>

가. 파생상품 거래 현황

(단위: 백만원)

구분		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	33,173	8,764	0
	선도	0	0	0
	선물	0	0	0
	스왑	0	0	0
	장내옵션	0	0	0
	장외옵션	33,173	8,764	0
합계	33,173	8,764	0	

주) K-IFRS 연결 기준

5. 영업설비

[그룹기준]

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

구분		국내			국외		
		지점	출장소	사무소	지점	출장소	사무소
지주회사	KB금융지주	1	-	-	-	-	-
자회사	KB국민은행	1,037	123	-	5	-	3
	KB국민카드	25	5	-	-	-	-
	KB투자증권	11	-	-	-	-	-
	KB생명보험	23	-	-	-	-	-
	KB자산운용	1	-	-	-	-	-
	KB캐피탈	19	-	5	-	-	-
	KB저축은행	11	-	-	-	-	-
	KB부동산신탁	3	-	-	-	-	-
	KB인베스트먼트	1	-	-	-	-	-
	KB신용정보	19	2	-	-	-	-
	KB데이터시스템	1	-	-	-	-	-
손자회사	국민은행 홍콩현지법인	-	-	-	1	-	-
	국민은행 런던현지법인	-	-	-	1	-	-
	KB캄보디아은행	-	-	-	1	-	-
	국민은행(중국) 유한공사	-	-	-	1	-	-

	합계	1,152	130	5	9	-	3
--	----	-------	-----	---	---	---	---

- 주1) 본점은 영업부를 포함하여 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 합산
- 주2) KB국민카드의 회원영업소는 출장소로 표시
- 주3) 해외 현지법인의 본점은 1개 지점으로 표시

나. 영업설비 등 현황

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	1,978,169	-	-	1,978,169
업무용건물	1,212,644	(367,277)	(2,117)	843,250
임차점포시설물	592,506	(537,900)	-	54,606
업무용동산	1,621,278	(1,509,680)	-	111,598
건설중인자산	2,277	-	-	2,277
금융리스자산	74,549	(64,397)	-	10,152
합계	5,481,423	(2,479,254)	(2,117)	3,000,052

주) 연결재무제표 기준

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 지점 등 설치현황

- 국내점포

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 개)

구분	지역	지점	출장소	사무소	합계
KB국민은행	서울특별시	388	43	-	431
	부산광역시	73	9	-	82
	대구광역시	44	4	-	48
	인천광역시	55	4	-	59
	대전광역시	31	9	-	40
	광주광역시	24	3	-	27
	울산광역시	15	-	-	15
	경기도	247	30	-	277
	강원도	13	1	-	14
	경상남도	33	4	-	37

	경상북도	28	3	-	31
	전라남도	16	3	-	19
	전라북도	19	2	-	21
	충청남도	23	3	-	26
	충청북도	21	3	-	24
	제주특별자치도	5	1	-	6
	세종특별자치시	2	1	-	3
계		1,037	123	-	1,160

주) 영업부(6개)를 지점으로 간주하여 국내 지점에 포함

- 국외점포

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 개)

구분	지역	지점	출장소	사무소	합계
KB국민은행	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
	미얀마(양곤)	-	-	1	1
국민은행 홍콩현지법인	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) 국민은행(중국) 유한공사에는 북경, 광저우, 쑤저우, 하얼빈 분행이 있음

주3) KB캄보디아은행에는 프놈펜 지역의 뚝곡 지점이 있음

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계	비고	
소유	본점	534,355	283,920	818,275	-
	영업점	1,350,955	499,603	1,850,558	-
	사택,합숙소 등	99,311	42,183	141,494	-

소계	1,984,621	825,706	2,810,327	-
임차	-	1,214,779	1,214,779	임차보증금
합계	1,984,621	2,040,485	4,025,106	-

주) 국내 소재 영업설비 등을 대상으로 작성함

다. 자동화기기 설치현황

(단위 : 대)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
CD	-	-	-
ATM	9,320	9,490	9,650
통장정리기	-	-	-
기타	2,395 (Paywell:1,725 출납자동화기기:670)	2,468 (Paywell:1,772 출납자동화기기:696)	2,461 (Paywell:1,763 출납자동화기기:698)

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충계획

- 국내점포

구분	제14기 3분기 실적	2014년도 계획	비고
신설	10	20	-

주) 상기계획은 사정에 따라 변경될 수 있음

- 국외점포

해당사항없음

<KB국민카드>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

지역	지점	회원영업소	소계
서울	7	0	7
부산	2	0	2
대구	1	1	2
인천	1	0	1

광 주	1	1	2
대 전	1	0	1
울 산	1	0	1
경 기	5	0	5
강 원	1	1	2
충 북	1	0	1
충 남	1	0	1
전 북	1	1	2
전 남	0	1	1
경 북	0	0	0
경 남	1	0	1
제 주	1	0	1
해 외	0	0	0
합 계	25	5	30

나. 영업설비 등 현황

(단위: 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
업무용부동산	48,081	35,224	83,305

<KB투자증권>

가. 지점 등 설치현황

구분	지역	지점	영업소	사무소	합계
국내	서울특별시	9	-	-	9
국내	경기도	2	-	-	2

주) 본점을 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 합산

나. 자동화기기 설치 현황

(단위: 개)

구분	2014.09.30	2013.12.31	2012.12.31
현금인출기	-	-	-
잔고조회기	-	-	-
통장프린트기	26	26	24

카드즉시발급기	13	13	12
---------	----	----	----

<KB생명보험>

- 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

구분	총국	지점	합계
서울특별시	1(본점)	19	20
경기도	-	2	2
인천광역시	-	-	-
충청남도	-	1	1

<KB자산운용>

- 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

지역	본점	지점	계
서울특별시	1	-	1

<KB캐피탈>

가. 지점 등 설치 현황

(기준일: 2014.09.30)

지역	지점	영업소	사무소	합계
서울특별시	6	-	2	8
경기도	1	-	-	1
경상남도	1	-	-	1
충청북도	1	-	-	1
전라북도	1	-	-	1
인천광역시	2	-	1	3
대전광역시	1	-	1	2
광주광역시	2	-	-	2
대구광역시	1	-	1	2
울산광역시	1	-	-	1
부산광역시	2	-	-	2

계	19	-	5	24
---	----	---	---	----

주) 지점에는 본점(수원소재)이 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계	비고
서울지점	3,850	6,015	9,937	-
합계	3,850	6,015	9,937	-

주) K-IFRS 채택으로 전환일(2010.1.1) 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용함

<KB저축은행>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	4	-	-	4
경기도	7	-	-	7
계	11	-	-	11

나. 자동화기기 설치 현황

(단위 : 대)

구분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)
C D	-	-
ATM	2	2
통장정리기	-	-
기타	-	-

<KB부동산신탁>

- 지점 등 설치현황

(기준일: 2014.09.30)

지역	본점	지점	소계
서울	1	-	1
부산	-	1	1
대전	-	1	1
합계	1	2	3

<KB인베스트먼트>

- 지점 등 설치현황

(기준일 : 2014.09.30)

지역	본점	지점	합계
서울특별시	1	-	1

<KB신용정보>

- 지점 등 설치현황

(기준일 : 2014.09.30)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	8	-	-	8
부산광역시	1	-	-	1
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
광주광역시	1	-	-	1
경기도	2	-	-	2
강원도	1	-	-	1
경상남도	1	-	-	1
전라북도	1	-	-	1
충청남도	1	-	-	1
충청북도	-	1	-	1
제주특별자치도	-	1	-	1
계	19	2	-	21

주) 본점을 1개 지점으로 표시

<KB데이터시스템>

- 지점 등 설치현황

(기준일 : 2014.09.30)

구분	지역	본점	지점	합계
국내	서울	1	-	1

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

가. 자본적정성 관련 지표

- BIS비율 등

(단위 : 백만원, %)

구분	제7기 3분기	제6기	제5기
자기자본(A)	28,340,803	27,296,535	26,907,004
위험가중자산(B)	181,280,194	177,514,060	193,510,143
자기자본비율(A/B)	15.63	15.38	13.90

주1) 제5기 Basel I 기준, 제6기 이후 Basel III 기준

주2) 제7기 3분기는 잠정치 기준

주3) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제7기 3분기	제6기	제5기
원화유동성자산(A)	51,752	77,643	96,249
원화유동성부채(B)	5,935	1,308	1,578
원화유동성비율(A/B)	871.97	5,934.85	6,100.82

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 잔존만기 1개월이내 유동성자산 및 부채기준(금융지주회사 감독규정시행세칙 개정)

- 수익성비율 등

(단위 : %)

구분	제7기 3분기	제6기	제5기
총자산순이익률(ROA)	0.55	0.43	0.60
자기자본순이익률(ROE)	6.22	5.03	7.16

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제7기 3분기 비율은 연간환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

- 그룹 연결기준

(단위: 십억원, %)

구분	제7기 3분기	제6기	제5기
총여신	227,584	218,712	214,152
고정이하여신	4,032	3,706	3,001
고정이하여신비율	1.77	1.69	1.40

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제7기 3분기는 잠정치 기준

라. 기타 참고사항

당사는 2014년 4월 29일자로 뉴욕증권거래소에 美연차보고서(Annual Report Form 20-F 2013)를 제출하였습니다. 이에 대한 주요 공시내용은 2014년 4월 30일자 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 「해외증권거래소 등에 신고한 사업보고서등의 국내신고」에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 자본적정성

(1) BIS기준 자기자본비율 - 제14기 3분기, 제13기 (바젤Ⅲ 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	제14기 3분기	제13기
총 자기자본(A)	233,811	226,241
기본자본(A1)	195,727	185,018

보통주자본(Aa1)	195,727	185,018
기타기본자본(Aa2)	-	-
보완자본(A2)	38,084	41,223
위험가중자산(B)	1,467,329	1,467,428
신용위험가중자산(내부등급법)	1,328,131	1,318,305
시장위험가중자산(내부모형법)	30,188	40,119
운영위험가중자산(고급측정법)	109,010	109,004
총자본비율(A/B)	15.93	15.42
기본자본비율(A1/B)	13.34	12.61
보통주자본비율(Aa1/B)	13.34	12.61

(2) BIS기준 자기자본비율 - 제12기 (바젤 II 기준)

(단위 : 억원, %)

구분	제12기
총 자기자본(A)	213,914
기본자본(A1)	161,405
보완자본(A2)	52,509
위험가중자산(B)	1,485,442
신용위험가중자산(내부등급법)	1,340,836
시장위험가중자산(내부모형법)	46,937
운영위험가중자산(고급측정법)	97,669
총자본비율(A/B)	14.40
기본자본비율(A1/B)	10.87
보완자본비율(A2/B)	3.53

나. 유동성비율

(단위 : %)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
원화유동성비율	125.70	123.26	132.05
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	129.03	121.76
	유동화가중치 적용 후	118.90	112.22
업무용유형자산비율	15.61	16.34	17.02

주) K-IFRS 재무제표 기준

다. 건전성

(1) 자산건전성 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		제14기 3분기	제13기	제12기
총여신	합계	207,171,792	201,853,074	199,748,540
	기업	99,800,236	98,159,635	98,632,267
	가계	107,371,556	103,693,439	101,116,273
고정이하여신 고정이하여신비율	합계	3,533,917	3,326,892	2,712,980
		1.71	1.65	1.36
	기업	2,900,268	2,601,316	1,791,542
		2.91	2.65	1.82
	가계	633,649	725,576	921,438
		0.59	0.70	0.91
무수익여신 무수익여신비율	합계	3,028,555	2,883,166	2,265,318
		1.46	1.43	1.13
	기업	2,441,558	2,220,960	1,408,782
		2.45	2.26	1.43
	가계	586,997	662,206	856,536
		0.55	0.64	0.85
대손충당금적립률(A/B)		114.81	119.97	161.21
무수익여신산정대상기준 제충당금 총계 및 대손준비금(A)		4,057,162	3,991,167	4,373,722
고정이하여신(B)		3,533,917	3,326,892	2,712,980
연체율	총대출채권기준	0.88	0.77	0.97
	기업대출기준	1.18	0.88	0.92
	가계대출기준	0.63	0.67	1.01

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준

(2) 대손충당금 및 대손준비금 현황

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
대손충당금	2,670,611	2,922,403	3,400,234
대손준비금	1,826,842	1,667,733	1,573,744
특별대손충당금	-	-	-

지급보증총당금	211,905	211,216	215,630
미사용약정총당금	117,288	140,145	147,243
기타총당금	134,923	187,931	173,965
채권평가총당금	4,394	4,540	4,625

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 대손충당금 : 기타자산에 대한 대손충당금 포함

주3) 지급보증총당금 : 금융보증계약 중 지급보증해당분 포함

라. 기타 참고할 사항

(1) 상위 20대 차주에 대한 신용공여 현황

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 십억원)

차주명	신용공여
현대중공업(주)	878
대우조선해양(주)	853
삼성전자(주)	844
현대제철(주)	843
엘지전자주식회사	828
삼성디스플레이(주)	732
지에스칼텍스(주)	624
주식회사케이티	601
현대캐피탈(주)	601
삼성중공업(주)	589
(주)대우인터내셔널	468
SK에너지(주)	454
현대자동차(주)	432
한국증권금융(주)	422
BANK OF CHINA HQ	384
엘지디스플레이(주)	354
주식회사포스코	331
S-OIL 주식회사	325
(주)대한항공	312
AGRICULTURAL BANK	305
합계	11,180

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

(2) 상위 10대 주채무계열 그룹에 대한 신용공여 현황

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 십억원)

주채무계열명	신용공여
삼성그룹	3,973
현대자동차그룹	3,646
에스케이그룹	2,299
엘지그룹	1,939
현대중공업그룹	1,494
포스코그룹	1,370
지에스그룹	1,140
대우조선해양그룹	895
롯데그룹	864
한화그룹	852
합계	18,472

주) 「은행업감독업무시행세칙」 기준

(3) 산업별 총여신 현황

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 십억원)

산업명	총여신	비중
제조업	36,065	36.1
건설업	4,988	5.0
부동산업	16,847	16.9
도소매업	14,889	14.9
숙박,음식점업	6,192	6.2
금융업	1,780	1.8
기타	19,039	19.1
합계	99,800	100.0

(4) 상위 20대 NPL 보유 차주 현황

(기준일: 2014.09.30)

(단위 : 십억원)

차주명	소속 업종	총여신	대손충당금
-----	-------	-----	-------

A	조선업	234	152
B	부동산업 및 임대업	128	6
C	조선업	114	30
D	건설업	78	59
E	제조업	76	29
F	건설업	65	63
G	부동산업 및 임대업	50	30
H	금융 및 보험업	48	46
I	건설업	42	41
J	건설업	41	33
K	예술,스포츠 및 여가관련서비스업	35	35
L	건설업	32	31
M	조선업	31	26
N	부동산업 및 임대업	25	3
O	부동산업 및 임대업	25	2
P	금융 및 보험업	22	2
Q	해운업	22	3
R	해운업	22	3
S	제조업	21	0
T	예술, 스포츠 및 여가관련서비스업	21	21
합 계		1,132	615

마. 그 밖에 공시서류의 다른 부분에 기재되지 아니한 사항중 투자자의 투자 판단에 중요한 사항

- 2013년 11월에 발생한 국민주택채권 사취사고에 대해 국민주택기금 위탁자인 국토교통부로부터 수탁업무 일부 영업정지 처분을 받았습니다.

- 대상 : 청약저축(주택청약종합저축 포함) 및 주택채권 신규취급업무
- 기간 : 2014. 4. 1 ~ 2014. 6. 30

<KB국민카드>

가. 주요경영지표 현황

(단위: 백만원, %)

구분		제4기 3분기	제3기	제2기	
자본 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본	3,578,670	3,314,441	2,931,372
		조정총자산	14,271,485	14,815,686	13,217,224
		조정자기자본비율	25.08	22.37	22.18

자산 건전성	고정이하채권비율	고정이하채권합계	216,557	228,270	147,362
		총채권등	14,370,789	15,124,753	13,665,652
		고정이하채권비율	1.51	1.51	1.08
	연체채권비율	연체채권액	263,517	275,481	172,004
		총채권액	14,370,789	15,124,753	13,665,652
		연체채권비율	1.83	1.82	1.26
수익성	총자산이익률	가감후 당기순이익	376,373	352,744	18,319
		가감후 총자산평잔	14,942,388	14,224,628	12,594,002
		총자산이익률	2.52	2.48	0.15
	자기자본이익률	가감 후 당기순이익	376,373	352,744	18,319
		자기자본	3,591,490	2,897,149	2,538,588
		자기자본이익률	10.48	12.18	0.72
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,462,554	9,690,714	9,725,553
		원화 유동성부채	2,746,795	2,406,916	2,923,022
		원화 유동성비율	344.49	402.62	332.73

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 여신전문금융업감독업무시행세칙 <별표4.계량지표의 산정기준>에 따라 작성함

주3) 고정이하채권은 자산건전성분류기준의 고정,회수의문,추정손실 채권의 합계임

주4) 가감후 당기순이익 = 당기순이익 - 대손준비금 전입액 - 대출채권 등 및 금융부채의 평가손익

주5) 가감후 총자산평잔 = 총자산평잔 - 대손준비금잔액 - 대출채권 등의 누적미실현평가손익잔액

나. 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원, %)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	설정비율
제4기 3분기	대출채권	신용카드자산	11,152,227	398,553	2.85
		팩토링채권	2,830,396		
	기타자산		624,918	3,648	0.58
	합계		14,607,541	402,201	2.75
제3기	대출채권	신용카드자산	11,799,952	411,655	2.83
		팩토링채권	2,771,084		
	기타자산		803,218	3,305	0.41
	합계		15,374,254	414,960	2.70
제2기	대출채권	신용카드자산	11,890,775	332,293	2.53
		팩토링채권	1,220,820		
	기타자산		731,002	3,854	0.53
	합계		13,842,597	336,147	2.43

주) 대출채권은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금을 반영한 값임

다. 연체율 현황

(단위: 백만원, %)

구 분			제4기 3분기		제3기		제2기	
			연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	연체금액	연체비율
카드 자산	일시불	개인	10,699	0.79	11,191	0.75	9,127	0.64
		법인	8,331	1.75	8,189	1.67	9,232	1.38
		소 계	19,030	1.04	19,380	0.98	18,359	0.88
	할 부	개인	28,926	1.17	30,194	1.17	23,397	0.88
		법인	691	3.73	665	3.73	521	3.07
		소 계	29,617	1.19	30,859	1.18	23,918	0.89
	현금서비스		31,405	3.24	31,841	3.06	21,426	1.94
	카드론		65,555	2.23	70,501	2.38	49,451	1.87
	기 타	결제성리불빙	31,831	1.29	31,989	1.21	20,852	0.89
		대출성리불빙	10,841	2.87	14,960	3.08	21,291	2.29
		기타	1,435	1.54	2,012	1.84	1,995	1.82
		소 계	44,107	1.50	48,961	1.52	44,138	1.31
	카드자산 합계		189,714	1.70	201,542	1.71	157,292	1.32
팩토링		70,790	2.48	69,316	2.47	12,082	0.99	
합계(카드자산+팩토링)		260,504	1.86	270,858	1.85	169,374	1.29	

주) 기준일 현재 1개월 이상 연체현황임

<KB투자증권>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
영업용순자본(A)	468,700	473,742	474,002
총위험액(B)	122,904	90,638	101,846
영업용순자본비율(A/B)	381.35%	522.67%	465.41%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

나. 재무건전성 관련 지표
- 유동성비율

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산 (A)	2,217,275	1,428,944	2,341,697
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채 (B)	1,811,134	1,231,822	2,306,026
유동성비율(A/B)	122.42%	116.00%	101.55%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

<KB생명보험>

가. 자본적정성 관련 지표
- 위험기준 자기자본비율(RBC 비율)

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
지급여력(A)	621,826	571,937	420,606
지급여력기준(B)	283,425	276,368	265,815
RBC (A/B)	219.40%	206.95%	158.23%

주) 금융감독원 보고기준으로 작성

나. 재무건전성 관련 지표
- 유동성비율

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
유동자산(A)	678,912	871,057	467,698
평균3개월지급보험금(B)	137,691	116,441	100,938

직전 1년 지급보험금	550,764	465,764	403,753
유동성비율(A/B*100)	493.07%	748.06%	463.35%

주) K-IFRS 개별기준

- 수익성비율

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
ROA	0.11%	0.14%	0.32%
ROE	1.41%	1.93%	4.44%

주1) K-IFRS 연결기준

주2) 연환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

- 가중부실자산

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
가중부실자산(A)	3,635	5,365	7,618
자산건전성 분류대상자산(B)	6,437,853	5,813,628	4,946,722
비율(A/B)	0.05%	0.09%	0.15%

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

- 위험가중자산

(단위: 백만원)

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
위험가중자산(A)	2,314,973	1,903,319	1,387,157

총자산 (B)	6,670,054	6,049,223	5,121,865
비율(A/B)	34.71%	31.46%	27.08%

주1) K-IFRS 개별기준

주2) 총자산 : 대차대조표상 이상각신계약비, 영업권 및 특별계정자산을 제외하여 산출

<KB자산운용>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
영업용순자본비율	564.22%	443.27%	322.45%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금감원보고기준)

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
유동성비율	792.39%	830.51%	532.76%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

- 수익성비율 등

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
ROA	22.56%	38.32%	21.70%
ROE	26.14%	45.45%	29.24%

주) K-IFRS 별도재무제표, 연환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

- 대손충당금비율

구분	2014년 3분기 (2014.9.30 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)	2012년 (2012.12.31 현재)
----	-----------------------------	--------------------------	--------------------------

대손충당금비율	1.47%	1.37%	1.64%
---------	-------	-------	-------

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준

<KB캐피탈>

가. 자본적정성 관련 지표
- BIS기준 자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	2014년 3분기	2013년	2012년
조정자기자본(A)	486,724	503,908	467,829
조정총자산(B)	3,774,417	3,855,873	3,407,368
자기자본비율(A/B)	12.90	13.07%	13.73%

주1) K-IFRS 기준

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

주3) KB캐피탈은 여신전문업법을 영위하는 회사로 금융감독원감독규정내 조정자기자본비율을 기재함

나. 자산건전성 관련 지표

- 무수익여신 증감 현황

(단위 : 억원)

구 분	2014년 3분기	2013년	2012년
무수익여신잔액	132,366	1,107	938
무수익여신비율	3.45%	2.84%	2.75%

주) 무수익여신잔액 및 비율은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준에 따른 고정이하채권잔액 및 비율임

- 대손충당금

(단위 : 억원)

구 분		2014년 3분기	2013년	2012년	
대손충당금	국내분	일반	890	705	685
		특별	-	-	-
		소계	890	705	685
	국외분	일반	-	-	-

	특별	-	-	-
	소계	-	-	-
	합계	890	705	685
기중대손상각액		472	647	930

주1) K-IFRS 기준

주2) 여신전문금융업감독규정 개정에 따라 운용리스자산은 대손충당금 설정대상에서 제외 됨

주3) 2014년 3분기 현재 K-IFRS에 따라 대손준비금 217억원을 적립하고 있음

- 거액무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

구분		2014년 3분기	2013년	2012년	증감사유
무수익여신잔액	국내업체	596	443	372	건전성 재분류
	국외업체	-	-	-	-

주1) 무수익여신잔액은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준에 따른
십억원이상 고정이하채권잔액임

주2) 금감원업무보고서 작성기준

다. 기타 중요한 사항

(1) 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위 : 백만원)

구분		2014. 9	2014. 6	2014. 3	2013. 12	2013. 9	2013. 6	2013. 3	2012. 12	2012. 9	2012. 6
여신현황	총 여신(A)	3,814,197	3,717,644	3,995,403	3,894,919	3,784,939	3,660,423	3,544,826	3,414,460	3,369,982	3,283,178
	카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	할부금융	1,018,163	1,676,873	1,955,408	1,957,944	1,954,552	1,978,408	1,893,207	1,785,427	1,744,855	1,639,225
	리스	803,839	764,340	734,260	670,202	640,652	604,129	612,551	623,802	642,203	641,956
	신기술	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	대출	1,920,015	1,200,804	1,228,938	1,186,513	1,101,938	977,586	936,551	941,428	950,997	940,858
	기타	72,180	75,627	76,797	80,191	87,797	100,300	102,516	63,803	31,928	61,138
건전성분류	정상	3,600,840	3,497,230	3,772,353	3,674,641	3,539,321	3,414,134	3,324,726	3,187,639	3,168,033	3,090,279
	총당금적립액	15,266	15,851	16,328	14,551	15,797	15,391	16,043	18,007	20,898	20,508
	적립율	0.42%	0.45%	0.43%	0.40%	0.4%	0.5%	0.5%	0.6%	0.7%	0.7%
	요주의	81,018	98,318	100,556	109,584	142,340	146,747	119,868	133,060	87,870	95,567
	총당금적립액	9,945	10,862	11,411	9,205	19,672	21,510	19,895	17,979	17,489	18,209
	적립율	12.28%	11.05%	11.35%	8.40%	13.8%	14.7%	16.6%	13.5%	19.9%	19.1%
	고정	63,628	64,916	63,717	58,882	47,702	48,461	53,511	56,686	66,866	55,097
	총당금적립액	27,136	24,521	23,206	19,435	19,037	14,801	14,691	13,287	16,983	15,571
	적립율	42.65%	37.77%	36.42%	33.01%	39.9%	30.5%	27.5%	23.4%	25.4%	28.3%
	회수의문	54,723	46,755	46,296	43,848	41,617	36,954	35,094	33,981	34,650	27,449
	총당금적립액	27,241	22,010	22,166	20,823	21,093	18,637	17,627	17,568	19,602	15,489
	적립율	49.78%	47.07%	47.88%	47.49%	50.7%	50.4%	50.2%	51.7%	56.6%	56.4%
	추정손실	13,988	10,425	12,482	7,964	13,958	14,127	11,625	3,094	12,564	14,786

	총당금적립액	9,440	7,594	10,614	6,436	12,219	12,692	9,848	1,666	10,708	11,423
	적립율	67.48%	72.85%	85.03%	80.81%	87.5%	89.8%	84.7%	53.8%	85.2%	77.3%
	합계	3,814,197	3,717,644	3,995,404	3,894,919	3,784,939	3,660,423	3,544,826	3,414,460	3,369,982	3,283,178
	총당금적립액	89,029	80,838	83,725	70,450	87,818	83,030	78,104	68,507	85,680	81,200
	적립율	2.33%	2.17%	2.10%	1.81%	2.3%	2.3%	2.2%	2.0%	2.5%	2.5%
연체현황	연체금액(B)	111,230	96,172	100,658	83,050	97,168	98,875	98,711	91,193	96,616	87,638
	1개월 미만	4,826	5,151	5,422	5,231	4,892	5,847	4,073	4,163	3,826	3,340
	1개월 이상	106,404	91,021	95,235	77,819	92,275	93,028	94,637	87,030	92,790	84,299
	연체율(B/A)	2.99%	2.59%	2.58%	2.13%	2.6%	2.7%	2.8%	2.7%	2.9%	2.7%
	1개월 미만	0.13%	0.14%	0.14%	0.13%	0.1%	0.2%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
	1개월 이상	2.86%	2.45%	2.38%	2.00%	2.4%	2.5%	2.7%	2.5%	2.8%	2.6%

주1) K-IFRS 기준

주2) 건전성분류(총당금적립액 포함)는 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준 및 업무보고서 작성기준을 준용하여 작성함

주3) 리스자산 : 해지리스 + 렌탈자산

주3) 운용리스자산 미상각액 기준 반영

주4) 총당금 적립액 계산 : 총당금설정액 / (금융리스+ 운용리스)

주5) 부대수익비용 제외

(2) 할부금융자산 현황

(단위 : 백만원)

구분		2014. 9	2014. 6	2014. 3	2013. 12	2013. 9	2013. 6	2013. 3	2012. 12	2012. 9	2012. 6
여신현황	할부금융자산(A)	1,018,163	1,676,873	1,955,408	1,957,944	1,954,552	1,978,408	1,893,207	1,785,427	1,744,855	1,639,225
	내구재	1,018,163	1,676,873	1,955,408	1,957,944	1,954,552	1,978,408	1,892,152	1,785,426	1,744,842	1,639,202
	주택	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기계류	-	-	-	-	-	-	1,055	1	13	23
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
건전성분류	정상	972,810	1,614,015	1,885,870	1,891,111	1,888,139	1,916,304	1,834,966	1,725,797	1,709,623	1,603,631
	총당금적립액	3,494	4,641	5,933	5,741	6,971	7,270	7,138	8,714	11,167	10,415
	적립율	0.36%	0.29%	0.31%	0.30%	0.4%	0.4%	0.4%	0.5%	0.7%	0.6%
	요주의	26,312	37,594	42,475	42,639	44,317	42,884	36,514	38,514	8,499	10,194
	총당금적립액	2,770	4,021	4,605	4,332	6,570	6,572	5,095	4,086	3,138	3,774
	적립율	10.53%	10.70%	10.84%	10.16%	14.8%	15.3%	14.0%	10.6%	36.9%	37.0%
	고정	6,986	9,359	9,846	10,551	8,657	8,088	9,378	11,633	12,997	12,235
	총당금적립액	2,233	2,774	3,044	3,162	2,658	2,298	2,592	3,217	3,602	3,423
	적립율	31.96%	29.64%	30.91%	29.96%	30.7%	28.4%	27.6%	27.7%	27.7%	28.0%
	회수의문	10,500	13,745	11,758	11,102	8,456	6,846	7,686	8,586	8,645	8,331
	총당금적립액	5,481	6,979	6,738	6,270	5,123	3,957	4,574	5,491	5,964	5,757
	적립율	52.20%	50.78%	57.30%	56.48%	60.6%	57.8%	59.5%	64.0%	69.0%	69.1%
	추정손실	1,554	2,160	5,458	2,541	4,983	4,286	4,662	898	5,091	4,833
	총당금적립액	847	1,415	4,505	1,690	4,175	3,517	3,973	426	4,160	4,018
	적립율	54.51%	65.48%	82.54%	66.51%	83.8%	82.1%	85.2%	47.5%	81.7%	83.1%
	합계	1,018,163	1,676,873	1,955,408	1,957,944	1,954,552	1,978,408	1,893,207	1,785,427	1,744,855	1,639,225
	총당금적립액	14,825	19,830	24,825	21,195	25,496	23,615	23,372	21,934	28,031	27,386
적립율	1.46%	1.18%	1.27%	1.08%	1.3%	1.2%	1.2%	1.2%	1.6%	1.7%	
연체현황	연체금액(B)	24,717	32,639	38,141	35,276	40,423	36,294	36,643	34,453	42,285	41,567
	1개월 미만	978	1,169	1,075	1,186	1,495	1,631	1,374	1,606	2,085	1,668
	1개월 이상	23,739	31,470	37,065	34,090	38,927	34,662	35,269	32,848	40,200	39,899
	연체율(B/A)	1.26%	1.67%	1.95%	1.80%	2.1%	0	0	0	0	0

	1개월 미만	0.06%	0.07%	0.05%	0.06%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%
	1개월 이상	2.33%	1.88%	1.90%	1.74%	2.0%	1.8%	1.9%	1.8%	2.3%	2.4%

주1) K-IFRS 기준

주2) 건전성분류(총당금적립액 포함)는 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준 및 업무보고서 작성기준을 준용하여 작성함

주3) 부대수익비용 제외

(3) 리스자산현황

(단위 : 백만원)

구 분		2014. 9	2014. 6	2014. 3	2013. 12	2013. 9	2013. 6	2013. 3	2012. 12	2012. 9	2012. 6	
리스자산(A)		803,839	764,340	734,260	670,272	640,652	604,129	612,551	623,802	642,203	641,956	
건전성분류	정 상	790,901	751,503	726,104	658,808	624,037	581,598	593,666	602,498	624,025	623,081	
	총당금적립액	755	756	865	646	695	888	1,528	1,134	1,436	1,352	
	적 립 율	0.10%	0.10%	0.12%	0.10%	0.10%	0.20%	0.30%	0.20%	0.20%	0.20%	
	요 주 의	8,826	9,868	5,881	8,671	12,337	17,498	12,907	15,778	12,155	11,953	
	총당금적립액	182	320	195	138	294	756	305	336	127	75	
	적 립 율	2.06%	3.25%	3.32%	1.59%	2.40%	4.30%	2.40%	2.10%	1.00%	0.60%	
	고 정	2,924	2,226	1,332	1,539	2,244	3,060	3,966	4,323	4,219	4,830	
	총당금적립액	752	538	361	422	487	750	890	851	977	653	
	적 립 율	25.72%	24.19%	27.09%	27.43%	21.70%	24.50%	22.40%	19.70%	23.20%	13.50%	
	회수이문	916	595	447	469	1,181	838	1,278	995	1,297	693	
	총당금적립액	684	473	375	354	859	641	1,109	499	971	498	
	적 립 율	74.75%	79.52%	83.92%	75.51%	72.70%	76.50%	86.80%	50.20%	74.80%	71.90%	
	추정손실	271	148	496	784	854	1,135	734	209	507	1,399	
	총당금적립액	181	72	428	715	849	1,135	542	152	507	529	
	적 립 율	66.60%	48.40%	86.21%	91.11%	99.50%	100.00%	73.80%	72.90%	100.00%	37.80%	
	합 계	803,839	764,340	734,260	670,272	640,652	604,129	612,551	623,802	642,203	641,956	
		총당금적립액	2,555	2,159	2,225	2,275	3,185	4,169	4,374	2,971	4,018	3,107
		적 립 율	0.32%	0.28%	0.30%	0.34%	0.50%	0.70%	0.70%	0.50%	0.60%	0.50%
연체현황	연체금액(B)	5,209	5,209	5,313	4,500	6,751	8,646	10,192	7,925	9,026	6,711	
	1개월 미만	125	136	930	121	158	150	153	423	389	352	
	1개월 이상	5,466	5,073	4,383	4,379	6,593	8,496	10,039	7,501	8,637	6,359	
	연 체 율(B/A)	0.68%	0.68%	0.81%	0.68%	1.10%	1.40%	1.70%	1.30%	1.40%	1.00%	
	1개월 미만	0.02%	0.02%	0.13%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	0.10%	0.10%	
	1개월 이상	0.72%	0.66%	0.60%	0.67%	1.00%	1.40%	1.60%	1.20%	1.30%	1.00%	

주1) K-IFRS 기준

주2) 건전성분류(총당금적립액 포함)는 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준 및 업무보고서 작성기준을 준용하여 작성함

주3) 운용리스자산 미상각액 기준 반영

주4) 총당금 적립액 계산 : 총당금설정액 / (금융리스+ 운용리스)

주5) 부대수익비용 제외

(4) 대출자산 현황

(단위 : 백만원)

구분		2014. 9	2014. 6	2014. 3	2013. 12	2013. 9	2013. 6	2013. 3	2012. 12	2012. 9	2012. 6
대출자산(A)		1,920,015	1,200,804	1,228,938	1,186,513	1,101,938	977,586	936,551	941,428	950,997	940,858
건전성분류	정상	1,765,868	1,057,084	1,084,488	1,045,443	940,266	817,006	794,479	796,321	802,932	802,932
	총당금적립액	10,838	10,265	9,335	7,969	7,904	7,007	7,148	7,920	8,451	8,451
	적립률	0.61%	0.97%	0.86%	0.76%	0.8%	0.9%	0.9%	1.0%	1.1%	1.1%
	요주의	45,864	50,818	52,123	58,229	85,612	86,250	70,399	78,728	73,412	73,412
	총당금적립액	6,739	6,259	6,324	4,497	12,568	13,941	14,189	13,287	14,069	14,069
	적립률	14.69%	12.32%	12.13%	7.72%	14.7%	16.2%	20.2%	16.9%	19.2%	19.2%
	고정	53,599	53,211	52,423	46,704	36,661	37,200	39,847	40,432	37,922	37,922
	총당금적립액	24,127	21,184	19,778	15,834	15,864	11,730	11,145	9,160	11,473	11,473
	적립률	45.01%	39.81%	37.73%	33.90%	43.3%	31.5%	28.0%	22.7%	30.3%	30.3%
	회수의문	42,678	31,776	33,506	31,691	31,407	28,683	25,735	24,051	18,117	18,117
	총당금적립액	20,588	14,067	14,602	13,751	14,680	13,681	11,648	11,315	9,003	9,003
	적립률	48.24%	44.27%	43.58%	43.39%	46.7%	47.7%	45.3%	47.0%	49.7%	49.7%
	추정손실	12,006	7,915	6,397	4,446	7,992	8,447	6,092	1,896	8,475	8,475
	총당금적립액	8,255	5,906	5,551	3,839	7,066	7,699	5,196	996	6,798	6,798
	적립률	68.76%	74.62%	86.78%	86.33%	88.4%	91.1%	85.3%	52.5%	80.2%	80.2%
	합계	1,920,015	1,200,804	1,228,938	1,186,513	1,101,938	977,586	936,551	941,428	940,858	940,858
	총당금적립액	70,548	57,681	55,590	45,889	58,083	54,058	49,326	42,678	49,793	49,793
	적립률	3.67%	4.80%	4.52%	3.87%	5.3%	5.5%	5.3%	4.5%	5.3%	5.3%
연체현황	연체금액(B)	57,877	57,877	56,668	42,819	49,446	53,230	51,177	48,185	38,929	38,929
	1개월 미만	3,718	3,824	3,401	3,902	3,232	4,003	2,528	2,081	1,282	1,282
	1개월 이상	76,757	54,053	53,267	38,917	46,214	49,227	48,649	46,104	37,646	37,646
	연체율(B/A)	4.82%	4.82%	4.78%	3.61%	4.5%	5.4%	5.5%	5.1%	4.1%	4.1%
	1개월 미만	0.31%	0.32%	0.17%	0.33%	0.3%	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%	0.1%
	1개월 이상	6.39%	4.50%	2.72%	3.28%	4.2%	5.0%	5.2%	4.9%	4.0%	4.0%

주1) K-IFRS 기준

주2) 건전성분류(총당금적립액 포함)는 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준 및 업무보고서 작성기준을 준용하여 작성함

주3) 부대수익비용 제외

<KB저축은행>

가. 자본적정성 관련 지표

- BIS기준자기자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
자기자본(A)	91,337	66,256	70,722
위험가중자산(B)	448,009	382,843	396,432
자기자본비율(A/B)	20.39	17.31	17.84

주1) 일반기업회계기준으로 작성

주2) BIS기준 자기자본비율= 자기자본/위험가중자산 × 100

주3) 상호저축은행업 감독업무 시행세칙 기준

주4) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

나. 재무건전성 관련 지표

- 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
유동성자산(A)	344,428	188,532	289,655
유동성부채(B)	136,873	85,986	94,501
유동성비율(A/B)	251.64	219.26	306.51

주1) 일반기업회계기준으로 작성

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

- 수익성비율 등

(단위 : %)

구 분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
총자산순이익률(ROA)	(2.30)	(0.05)	(3.57)
자기자본이익률(ROE)	(10.62)	(0.20)	(20.86)
총자산경비율	2.86	2.62	1.76
수지비율	72.16	88.17	105.20

주1) K-IFRS 기준

주2) 제3기 3분기 비율은 연환산 기준

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

다. 자산건전성 관련 지표

- 대손충당금비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
총여신(가지급금 포함)	455,056	395,995	360,512
대손충당금(총액)	43,774	46,286	36,949

대손충당금비율	9.62	11.69	10.25
---------	------	-------	-------

주1) K-IFRS 기준

주2) 상기 총여신 중 인수채권은 대손충당금과 상계하기 전 금액임. 인수시점의 대출채권은 공정가액으로 평가하며, 장부에서 제거될 때까지 대손충당금과 상계처리

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

- 고정이하여신비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기 3분기 (2014.09.30 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
고정이하 여신잔액(총액)(A)	116,185	102,399	83,814
총 여신잔액(총액)(B)	455,056	395,995	360,512
고정이하여신비율(A/B)	25.53	25.86	23.25

주1) 고정이하 여신잔액은 상호저축은행업 감독규정 제38조 1항에 의거하여 산출함

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기 1분기 부터 합병 적용후 기준임

<KB부동산신탁>

가. 자본적정성 관련 지표

- 영업용순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014.09.30 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)
영업용순자본	150,847	127,334	137,440
총위험	11,989	10,962	11,102
영업용순자본비율	1,258.2	1,161.6	1,238.0

주1) K-IFRS 기준

주2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

주3) 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험 × 100

금융투자업자는 영업용순자본비율을 일정비율(150%) 유지 하도록 법에 명시

나. 재무건전성 관련 지표

- 원화유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014.09.30 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)
유동성자산	43,278	21,773	7,876
유동성부채	3,516	1,852	2,371
유동성비율	1,230.8	1,175.6	332.2

주1) K-IFRS기준

주2) 원화유동성비율 = 3개월이내 원화유동성자산 / 3개월이내 원화유동성부채 ×100

- 부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014.09.30 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)
총부채	17,466	13,612	35,363
자기자본	176,765	169,045	166,210
부채비율	9.9	8.0	21.3

주1) K-IFRS 기준

주2) 금융투자업자의 자기자본에 대한 총부채의 비율을 백분율로 표시한 수치

다. 자산건전성 관련 지표

- 고정이하자산비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기 3분기 (2014.09.30 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)	제17기 (2012.12.31 현재)
고정이하자산	102,949	140,415	175,572
건전성분류대상자산	154,239	173,649	214,906
고정이하자산비율	66.8	80.9	81.7

주1) K-IFRS 기준

주2) 고정이하자산 = 고정자산 + 회수의문자산 + 추정손실자산

주3) 고정이하자산비율 = 고정이하자산 / 건전성분류대상자산 ×100

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 요약 연결재무정보

가. 연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제7기 3분기말 (2014.9.30 현재)	제6기말 (2013.12.31 현재)	제5기말 (2012.12.31 현재)	제4기말 (2011.12.31 현재)	제3기말 (2010.12.31 현재)
현금 및 예치금	16,587,876	14,792,654	10,592,605	9,178,125	6,829,828
당기손익인식금융자산	9,397,025	9,328,742	9,559,719	6,326,104	4,013,313
파생금융자산	1,808,914	1,819,409	2,091,285	2,448,455	2,595,121
대출채권	227,092,085	219,001,356	213,644,791	212,107,027	197,621,004
투자금융자산	33,873,977	34,849,095	36,467,352	35,432,182	36,189,650
관계기업투자	698,690	755,390	934,641	892,132	723,411
유형자산	3,000,052	3,060,843	3,100,393	3,186,020	3,150,260
투자부동산	162,368	166,259	52,974	51,552	52,921
무형자산	454,528	443,204	493,131	468,441	504,920
이연법인세자산	17,011	15,422	18,432	22,329	4,045
매각예정자산	62,050	37,718	35,412	9,931	9,353
기타자산	8,516,317	7,568,063	8,760,319	7,478,519	7,076,796
자산총계	301,670,893	291,838,155	285,751,054	277,600,817	258,770,622
당기손익인식금융부채	1,371,336	1,115,202	1,851,135	1,388,079	1,294,859
파생금융부채	1,651,728	1,795,339	2,054,742	2,059,573	2,236,359
예수부채	204,804,569	200,882,064	197,346,205	190,337,590	179,862,071
차입부채	15,924,143	14,101,331	15,965,458	16,823,838	11,744,389
사채	27,762,712	27,039,534	24,270,212	27,069,879	29,107,316
총당부채	604,899	678,073	669,729	797,739	1,020,070
순확정급여부채	181,982	64,473	83,723	128,488	125,463
당기법인세부채	216,253	211,263	264,666	588,825	29,641
이연법인세부채	162,360	61,816	154,303	220,842	283,575
기타부채	21,869,364	20,236,229	18,327,740	15,086,169	13,400,949
부채총계	274,549,346	266,185,324	260,987,913	254,501,022	239,104,692
지배기업주주지분	26,926,719	25,652,831	24,568,619	22,917,975	18,496,687
자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758	1,931,758
자본잉여금	15,854,605	15,854,605	15,840,300	15,841,824	15,990,278
기타포괄손익누계액	582,018	336,312	295,142	191,642	430,572
이익잉여금	8,558,338	7,530,156	6,501,419	4,952,751	2,620,888
자기주식	-	-	-	-	-2,476,809
비지배지분	194,828	-	194,522	181,820	1,169,243
자본총계	27,121,547	25,652,831	24,763,141	23,099,795	19,665,930
부채와 자본총계	301,670,893	291,838,155	285,751,054	277,600,817	258,770,622
연결에 포함된 회사수	102	100	93	67	58

주) 제5기말은 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정

한 수치입니다.

나. 연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제7기 3분기 (2014.1.1~ 2014.9.30)	제6기 3분기 (2013.1.1~ 2013.9.30)	제6기 (2013.1.1~ 2013.12.31)	제5기 (2012.1.1~ 2012.12.31)	제4기 (2011.1.1~ 2011.12.31)	제3기 (2010.1.1~ 2010.12.31)
순이자이익	4,777,529	4,877,468	6,522,832	7,037,783	7,104,512	6,173,804
순수수료이익	1,016,766	1,131,578	1,479,239	1,566,706	1,794,750	1,704,714
당기손익인식금융상품순손익	308,947	544,774	756,822	811,964	1,035,867	814,808
기타영업손익	(599,903)	(894,455)	(1,304,765)	(1,531,942)	(1,092,009)	(1,067,343)
일반관리비	(2,972,909)	(2,958,524)	(3,983,564)	(3,845,610)	(3,931,808)	(4,366,629)
신용손실충당금 반영전 영업이익	2,530,430	2,700,841	3,470,564	4,038,901	4,911,312	3,259,354
신용손실충당금전입액	(937,025)	(1,131,933)	(1,443,572)	(1,606,703)	(1,512,978)	(2,871,417)
영업이익	1,593,405	1,568,908	2,026,992	2,432,198	3,398,334	387,937
영업외손익	8,796	(122,296)	(211,701)	(133,554)	(137,528)	(238,569)
법인세비용차감전분(당)기순이익	1,602,201	1,446,612	1,815,291	2,298,644	3,260,806	149,368
법인세비용	(370,499)	(441,872)	(551,586)	(558,511)	(832,234)	70,541
분(당)기순이익	1,231,702	1,004,740	1,263,705	1,740,133	2,428,572	219,909
법인세비용차감후 분(당)기타포괄손익	245,495	(24,226)	26,902	144,719	(235,748)	99,329
분(당)기총포괄이익	1,477,197	980,514	1,290,607	1,884,852	2,192,824	319,238
분(당)기순이익의 귀속	1,231,702	1,004,740	1,263,705	1,740,133	2,428,572	219,909
지배기업주주지분순이익	1,221,358	1,001,544	1,260,509	1,731,034	2,373,026	146,600
비지배지분순이익	10,344	3,196	3,196	9,099	55,546	73,309
분(당)기총포괄이익의 귀속	1,477,197	980,514	1,290,607	1,884,852	2,192,824	319,238
지배기업주주지분총포괄이익	1,467,064	1,009,232	1,301,679	1,865,137	2,134,096	226,231
비지배지분총포괄이익	10,133	(28,718)	(11,072)	19,715	58,728	93,007
주당이익						
기본주당이익	3,161원	2,592원	3,263원	4,480원	6,461원	427원
희석주당이익	3,150원	2,583원	3,249원	4,467원	6,445원	427원

주) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

다. 연결대상회사의 변동현황

사업연도	당기에 연결에 포함된 회사	전기대비 연결에 추가된 회사	전기대비 연결에서 제외된 회사
제7기 3분기	국민은행 등 102개	KB캐피탈 등 71개	예한솔저축은행 등 69개
제6기	국민은행 등 100개	와이즈모바일제이차유동화전문 유한회사 등 56개	KB K-Alpha 전문사모투자신 탁 등 49개
제5기	국민은행 등 93개	KB저축은행 등 58개	하이사모증권투자신탁 3- 23호[채권] 등 32개
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
-----	------------	---	------------------------

주1) 제7기 3분기 중 KB캐피탈(주), 에슬리인베스트먼트제일차주식회사, 그로스인베스트먼트제일차주식회사, KB메자닌사모증권투자신탁제2호, KB늘푸른사모증권투자신탁 제99호(채권)와 62개 사모단독펀드, 와이즈모바일제팔차~십일차 유동화전문유한회사가 연결대상에서 신규로 포함되었으며, KB늘푸른사모증권투자신탁제82호(채권)와 61개 사모단독펀드 및 국제물류 인프라 사모특별자산투자신탁1~2호, 케이비커버드본드제일차트러스트, 국민연금 07-5KB벤처조합, KB06-1벤처조합, KB08-1벤처조합이 청산되어 연결대상에서 제외되었고, 예한솔저축은행은 KB저축은행에 합병되어 연결대상에서 제외되었습니다.

주2) 제5기 중 연결에 추가된 회사 21개 및 연결에서 제외된 회사 중 5개는 K-IFRS 제1110호의 소급적용으로 인한 종속기업의 변동에 따른 것이며 자세한 사항은 2013년 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

2. 요약 재무정보

가. 재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제7기 3분기말 (2014.9.30 현재)	제6기말 (2013.12.31 현재)	제5기말 (2012.12.31 현재)	제4기말 (2011.12.31 현재)	제3기말 (2010.12.31 현재)
현금 및 예치금	48,921	77,298	96,234	32,031	759,998
대출채권	10,000	10,000	25,000	60,000	160,000
종속기업투자	18,557,566	18,292,443	17,944,848	17,773,322	17,673,322
유형자산	568	642	351	759	1,109
무형자산	8,780	10,133	9,122	10,531	11,057
당기법인세자산	-	-	-	-	125,423
이연법인세자산	3,543	4,203	3,800	2,445	898
기타자산	281,240	269,823	310,673	631,602	48,105
자 산 총 계	18,910,618	18,664,542	18,390,028	18,510,690	18,779,912
차입부채	-	-	-	130,000	-
사채	628,742	349,157	-	49,988	799,353
순확정급여부채	2,595	1,433	1,384	992	1,134
당기법인세부채	204,468	209,928	257,535	578,729	-
기타부채	70,082	55,602	46,767	34,701	158,304
부 채 총 계	905,887	616,120	305,686	794,410	958,791
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	(2,751)	(2,715)	(2,780)	-	-
이익잉여금	2,561,915	2,605,570	2,641,555	2,270,713	2,375,554
자 본 총 계	18,004,731	18,048,422	18,084,342	17,716,280	17,821,121
부 채 와 자 본 총 계	18,910,618	18,664,542	18,390,028	18,510,690	18,779,912

주) 제5기말은 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

나. 손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제7기 3분기 (2014.1.1~ 2014.9.30)	제6기 3분기 (2013.1.1~ 2013.9.30)	제6기 (2013.1.1~ 2013.12.31)	제5기 (2012.1.1~ 2012.12.31)	제4기 (2011.1.1~ 2011.12.31)	제3기 (2010.1.1~ 2010.12.31)
순이자이익	(11,877)	844	(1,368)	2,993	(14,572)	(17,281)
순수수료이익	(5,002)	(4,034)	(6,270)	(4,130)	(6,079)	(6,951)
기타영업손익	193,770	282,039	245,044	687,925	-	95,305
일반관리비	(26,214)	(27,920)	(40,657)	(40,459)	(41,711)	(31,187)
신용손실충당금반영전 영업손익	150,677	250,929	196,749	646,329	(62,362)	39,886
신용손실충당금 전입액	-	-	-	-	-	-
영업이익(손실)	150,677	250,929	196,749	646,329	(62,362)	39,886
영업외손익	(484)	(542)	(1,346)	(312)	(2,863)	792
법인세비용차감전분(당)기순이익(손실)	150,193	250,387	195,403	646,017	(65,225)	40,678
법인세수익(비용)	(672)	143	423	1,080	1,547	897
분(당)기순이익(손실)	149,521	250,530	195,826	647,097	(63,678)	41,575
법인세비용차감후 분(당)기기타포괄손익	(36)	(3)	65	(862)	-	-
분(당)기총포괄이익(손실)	149,485	250,527	195,891	646,235	(63,678)	41,575
주당이익(손실)						
기본주당이익(손실)	387원	648원	507원	1,675원	(173)원	121원
희석주당이익(손실)	386원	646원	505원	1,670원	(173)원	121원

주) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

3. 재무정보 이용상의 유의점

가. 연결재무제표 이용상의 유의점

- 첨부서류인 2014년 3분기 연결검토보고서의 '주석 2. 연결재무제표 작성기준' 및 '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

나. 재무제표 이용상의 유의점

- 첨부서류인 2014년 3분기 검토보고서의 '주석 2. 재무제표 작성기준' 및 '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참조하시기 바랍니다.

다. 우발채무 등에 관한 사항(그룹 연결기준)

<우발 및 약정사항>

(1) 당분기말 및 전기말 현재 지급보증의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

계정과목	종류	당분기말	전기말
확정지급보증			

원화확정지급보증	기업구매카드지급보증	-	17
	KB구매론지급보증	515,940	448,906
	기타원화지급보증	697,482	782,646
	소계	1,213,422	1,231,569
외화확정지급보증	신용장인수	291,420	281,049
	수입화물선취보증	67,107	57,596
	입찰보증	25,749	24,212
	계약이행보증	1,059,478	999,872
	선수금환급보증	1,703,811	2,263,202
	기타외화지급보증	899,243	906,105
	소계	4,046,808	4,532,036
금융보증계약	사채발행지급보증	20,200	20,200
	용자담보지급보증	43,181	43,272
	현지차입보증	298,232	319,080
	국제금융관련외화보증	40,132	41,896
	기타금융지급보증	25,410	-
	소계	427,155	424,448
확정지급보증 계		5,687,385	6,188,053
미확정지급보증			
미확정지급보증	신용장관련지급보증	3,077,296	3,265,906
	선수금환급보증	963,897	775,181
미확정지급보증 계		4,041,193	4,041,087
합계		9,728,578	10,229,140

(2) 당분기말 및 전기말 현재 약정내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	당분기말	전기말
약정		
기업대출약정	41,153,469	42,446,365
가계대출약정	13,604,121	13,976,426
신용카드한도	36,462,700	37,112,333
사모사채매입약정	100,000	80,000
기타유가증권매입계약	1,639,276	1,806,908
소계	92,959,566	95,422,032
금융보증계약		
크레딧라인	3,615,839	2,572,424

유가증권매입계약	81,000	100,500
소계	3,696,839	2,672,924
합계	96,656,405	98,094,956

(3) 기타사항

1) 연결실체가 당분기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 140건(채권 회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 874,653백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 351건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 587,315백만원입니다.

상기 소송 중 일부 고객들이 국민은행을 상대로 제기한 근저당 설정비용에 대한 반환청구소송은 당분기말 현재 1심 또는 2심 진행중입니다. 선고된 1심 판결결과는 당행승소 및 당행 일부승소이며, 선고된 2심 및 3심 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 상호 협의하는 공정가치로 결정되며 정해진 기간 내에 합의하지 못하는 경우 독립적 적격기관을 선임하여 공정가치를 평가하여 결정됩니다. IFC는 상기 Put option을 2013년 2월 24일부터 2017년 2월 24일까지의 기간 동안 언제든지 행사할 수 있습니다.

3) 당분기말 및 전기말 현재 국민은행이 일반고객에게 창구 판매한 유가증권의 액면가액은 각각 26,583백만원 및 57,159백만원입니다.

4) 국민은행은 2007년 서울지방국세청으로부터 정기 세무조사를 받았으며, 동 세무조사 결과에 따라 법인세 등(지방소득세 포함)에 대하여 총 482,755백만원을 부과 받아 납부하였습니다. 이에 국민은행은 고지항목 등을 고려하여 482,643백만원에 대해 2007년 8월 심판청구를 제기하였습니다. 당분기말 현재까지 심판청구 및 행정소송 등을 통해 117,135백만원을 환급받았으며, 970백만원은 소송패소 등으로 인하여 소멸되었습니다. 한편, 상기 심판청구 금액 중 국민카드 합병 관련 대손충당금 건 364,538백만원은 2012년 중 서울고등법원에서 2심 승소판결을 받았으나 피고의 상고 제기로 당분기말 현재 대법원에서 3심이 계속 진행중에 있습니다.

5) 국민은행은 전기 중 2008년부터 2012년까지의 사업연도에 대하여 서울지방국세청으로부터 정기 세무조사를 받았으며, 동 세무조사 결과에 따라 법인세 등(지방소득세포함)에 대하여 총 124,357백만원을 부과 받았으며 당분기말 현재 미지급금으로 인식한 지방소득세 1,027백만원을 제외하고 123,330백만원을 납부하였습니다. 한편, 연결실체는 고지항목을 고려하여 116,257백만원에 대하여 2013년 10월 심판청구를 제기하였습니다.

6) KB국민카드는 2013년 6월경 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 개인신용정보회사 직원의 불법행위로 인하여 고객정보가 절취되는 사고(이하 "사고

)가 발생하였으며, 이로 인하여 2014년 2월 16일자로 금융위원회로부터 3개월간 신규업무 일부정지 조치를 통보 받았습니다. 상기 사고와 관련하여 당분기말 현재 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 97건(소송가액 51,985백만원)이며, 향후 유사한 소송이 추가로 접수될 가능성이 있습니다. 한편, 동 소송과 관련하여 최종적인 소송 규모 및 결과는 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

7) 국민은행은 연구인력개발비세액공제와 관련하여 행정소송(2007년분 및 2008년분)을 진행하였습니다. 최근 대법원 판례에 따라 국세청은 본 건에 대해 직권환급하였으며, 국민은행은 16,371백만원을 수익으로 인식하였습니다. 한편, 심판청구(2009년분 13,827백만원)에 대해서는 아직 환급여부가 결정되지 않았습니다.

8) 연결실체는 2014년 6월 중 LIG손해보험(주)의 보통주 11,682,580주(기발행 주식의지분율 19.47%, 예상인수가액 685,000백만원)를 취득하는 주식매매계약을 체결하였습니다.

라. 재무제표를 재작성한 경우 재작성 사유, 내용 및 재무제표에 미치는 영향

당사 및 당사의 종속회사는 2013년 1월 1일 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기업회계기준서를 신규로 적용하였으며, 제5기 연결(및 별도)재무상태표 및 연결(및 별도)포괄손익계산서는 이러한 제·개정사항을 소급적용하여 재작성 되었습니다.

- 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 재작성 되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 제5기말 현재의 재무상태와 제5기의 포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

1) 재무상태표에 미치는 효과

(단위 : 백만원)

구분	제5기말
순확정급여부채의 증가	9,820
이연법인세부채의 감소	(2,377)
기타포괄손익누계액의 감소	(53,507)
이익잉여금의 증가	46,064

2) 포괄손익에 미치는 효과

(단위 : 백만원)

구분	제5기
일반관리비 증가	30,121
법인세비용의 감소	(7,292)
기타포괄손익의 감소	(30,271)
주당순이익(원)의 증가	59
희석주당순이익(원)의 증가	59

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 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다. 동 개정사항이 연결실체에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

- 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표' 제정

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 연결범위의 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 보유하며, 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	상호경원주식회사	-	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	㈜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

- 연결재무상대표

(단위:백만원)

구분	제5기말		
	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
순확정급여부채	84,977	(1,254)	83,723
당기법인세부채	264,666	-	264,666
이연법인세부채	127,592	26,711	154,303
기타부채	17,738,498	589,242	18,327,740
부채총계	257,309,981	3,677,932	260,987,913
지배기업주주지분	24,502,075	66,544	24,568,619
비지배지분	194,522	-	194,522
자본총계	24,696,597	66,544	24,763,141
부채와 자본총계	282,006,578	3,744,476	285,751,054

(단위:백만원)

구 분	제5기초		
	변경 전	조정	변경 후
현금 및 예치금	9,178,125	8,432	9,186,557
당기손익인식금융자산	6,326,104	2,842,998	9,169,102
파생금융자산	2,448,455	50,990	2,499,445
대출채권	212,107,027	920,669	213,027,696
투자금융자산	35,432,182	(439,501)	34,992,681
관계기업투자	892,132	(98,530)	793,602
유형자산	3,186,020	(3,274)	3,182,746

투자부동산	51,552	-	51,552
무형자산	468,441	(6,455)	461,986
이연법인세자산	22,329	(3,385)	18,944
매각예정자산	9,931	-	9,931
기타자산	7,478,519	(2,654)	7,475,865
자산총계	277,600,817	3,269,290	280,870,107
당기손익인식금융부채	1,388,079	-	1,388,079
파생금융부채	2,059,573	(21,780)	2,037,793
예수부채	190,337,590	2,920,966	193,258,556
차입부채	16,823,838	(2,605)	16,821,233
사채	27,069,879	101,000	27,170,879
총당부채	797,739	(7,959)	789,780
순확정급여부채	128,488	(1,051)	127,437
당기법인세부채	588,825	-	588,825
이연법인세부채	220,842	21,466	242,308
기타부채	15,086,169	194,049	15,280,218
부채총계	254,501,022	3,204,086	257,705,108
지배기업주주지분	22,917,975	65,204	22,983,179
비지배지분	181,820	-	181,820
자본총계	23,099,795	65,204	23,164,999
부채와 자본총계	277,600,817	3,269,290	280,870,107

- 연결포괄손익계산서

(단위:백만원)

과 목	제5기		
	변경 전	조정	변경 후
순이자이익	7,115,913	(78,130)	7,037,783
이자수익	14,155,825	54,281	14,210,106
이자비용	(7,039,912)	(132,411)	(7,172,323)
수수료이익	1,592,641	(25,935)	1,566,706
수수료수익	2,778,668	(24,792)	2,753,876
수수료비용	(1,186,027)	(1,143)	(1,187,170)
당기손익인식금융상품순손익	651,203	160,761	811,964
기타영업손익	(1,455,270)	(76,672)	(1,531,942)
일반관리비	(3,855,164)	9,554	(3,845,610)
신용손실충당금 반영전 영업이익	4,049,323	(10,422)	4,038,901

신용손실충당금전입액	(1,607,804)	1,101	(1,606,703)
영업이익	2,441,519	(9,321)	2,432,198
영업외손익	(150,070)	16,516	(133,554)
관계기업투자손익	(13,536)	(1,746)	(15,282)
기타영업외손익	(136,534)	18,262	(118,272)
법인세비용차감전당기순이익	2,291,449	7,195	2,298,644
법인세비용	(556,632)	(1,879)	(558,511)
당기순이익	1,734,817	5,316	1,740,133
법인세비용차감후 당기기타포괄손익	148,696	(3,977)	144,719
당기총포괄이익	1,883,513	1,339	1,884,852
당기순이익의 귀속	1,734,817	5,316	1,740,133
지배기업주주지분순이익	1,725,742	5,292	1,731,034
비지배지분순이익	9,075	24	9,099
당기총포괄이익의 귀속	1,890,955	(6,103)	1,884,852
지배기업주주지분총포괄이익	1,871,240	(6,103)	1,865,137
비지배지분총포괄이익	19,715	-	19,715

- 연결현금흐름표

(단위:백만원)

구 분	제5기		
	변경 전	조정	변경 후
영업활동 현금흐름			
당기순이익	1,734,817	5,316	1,740,133
손익조정사항			
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(222,022)	(25,832)	(247,854)
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	15,165	-	15,165
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금환입액	42	-	42
(4) 신용손실충당금전입액	1,607,804	(1,101)	1,606,703
(5) 투자금융자산순손익	148,211	-	148,211
(6) 관계기업투자손익	13,536	1,746	15,282
(7) 감가상각비 및 상각비	328,642	(322)	328,320
(8) 유무형자산기타순손익	40,881	-	40,881
(9) 주식보상비용	13,871	-	13,871
(10) 책임준비금전입액	1,305,730	-	1,305,730
(11) 확정급여형퇴직급여	172,743	(352)	172,391
(12) 순이자이익	229,691	-	229,691
(13) 외화환산손익	(148,877)	-	(148,877)

(14) 기타 손익	10,075	(7,292)	2,783
자산·부채의 증감			
(1) 당기손익인식금융자산	132,205	(3,234,693)	(3,102,488)
(2) 파생금융상품	252,166	(58,793)	193,373
(3) 대출채권	(2,226,547)	(737,682)	(2,964,229)
(4) 이연법인세자산	3,211	-	3,211
(5) 기타자산	2,202,544	(1,264)	2,201,280
(6) 당기손익인식금융부채	357,825	-	357,825
(7) 예수부채	1,552,950	2,942,926	4,495,876
(8) 이연법인세부채	(166,772)	28,398	(138,374)
(9) 기타부채	630,144	745,468	1,375,612
영업활동 순현금유입	7,988,035	(343,477)	7,644,558
투자활동 현금흐름			
1. 투자금융자산의 처분	24,848,249	(42,689)	24,805,560
2. 투자금융자산의 취득	(26,141,095)	-	(26,141,095)
3. 관계기업투자의 감소	11,543	5,030	16,573
4. 관계기업투자의 취득	(212,556)	(4,525)	(217,081)
5. 유형자산의 처분	8,740	8,172	16,912
6. 유형자산의 취득	(143,327)	188	(143,139)
7. 무형자산의 처분	3,785	6,391	10,176
8. 무형자산의 취득	(82,400)	501	(81,899)
9. 사업결합에 따른 순현금흐름	40,575	-	40,575
10. 기타	(838,816)	-	(838,816)
투자활동 순현금유출	(2,505,302)	(26,932)	(2,532,234)
재무활동 현금흐름			
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	75,761	-	75,761
2. 차입부채의 순증감	(792,778)	(4,064)	(796,842)
3. 사채의 증가	10,282,920	-	10,282,920
4. 사채의 감소	(13,084,093)	138,443	(12,945,650)
5. 신탁계정미지급금의 증감	-	456,449	456,449
6. 보통주 배당 지급	(278,173)	-	(278,173)
7. 종속기업에 대한 소유지분 변동	-	(8,048)	(8,048)
8. 기타	150,109	(188,789)	(38,680)
재무활동 순현금유출	(3,646,254)	393,991	(3,252,263)
외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과	(13,560)	-	(13,560)
현금 및 현금성자산의 순증감	1,822,919	23,582	1,846,501
기초 현금 및 현금성자산	4,740,804	-	4,740,804
기말 현금 및 현금성자산	6,563,723	23,582	6,587,305

마. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

- 기타 자세한 사항은 첨부서류인 2014년 3분기 연결검토보고서 및 검토보고서를 참조하시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사(검토)의견 등

가. 회계감사인의 명칭

[연결재무제표에 대한 감사인]

제7기 3분기	제6기	제5기
삼일회계법인	삼일회계법인	삼일회계법인

[재무제표에 대한 감사인]

제7기 3분기	제6기	제5기
삼일회계법인	삼일회계법인	삼일회계법인

나. 회계감사인의 감사의견(검토의견 포함)

[연결재무제표에 대한 감사인]

사업연도	감사 의견	지적사항 등 요약
제7기 3분기	주)	-
제6기	적정	-
제5기	적정	-

주) 한국채택국제회계기준 제1034호 중간재무보고에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함

[재무제표에 대한 감사인]

사업연도	감사 의견	지적사항 등 요약
제7기 3분기	주)	-
제6기	적정	-
제5기	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
------	-----	----	----	-------

제7기 3분기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,219 (연간 기준)	5,240
제6기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,219	15,940
제5기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토, PCAOB감사기준에 의한 연결재무제표 감사 및 재무보고내부통제감사	1,150	15,216

주) 상기금액은 부가가치세 제외 금액임

라. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

- 해당사항 없음

마. 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사

- 해당사항 없음

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

당사의 이사회는 2015년 2월 25일 현재 총 8명으로, 상임이사 1명과 사외이사 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 이사회운영위원회, 감사위원회, 경영전략위원회, 리스크관리위원회, 평가보상위원회의 5개 상설위원회와, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회 등의 비상설 위원회가 있습니다.

나. 중요의결사항 등

[2014.1.1~2014.3.27]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명							
			이경재 (93.8%)	배재욱 (100%)	김영진 (94.1%)	황건호 (94.1%)	이종천 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	조재목 (100%)
			찬 반 여부							
1	2014.1.24	준법감시인 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2014.2.7	2013 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「평가보상위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2014.2.21	2013 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「우리파이낸셜」 주식매매계약 체결 및 자회사편입 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제6기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[2014.3.28~2014.12.31]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			이경재 (93.8%)	김영진 (94.1%)	황건호 (94.1%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)
			찬 반 여부								
4	2014.3.28	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
5	2014.4.25	「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 전부 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		이사보수규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2014년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
6	2014.5.19	「LIG손해보험」 인수를 위한 최종제안서	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		제출(안)									
7	2014.6.27	「LIG손해보험(주)」 주식매매계약 체결 및 자회사 등 편입 승인(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2014.7.25	회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		KB금융그룹 중장기 전략(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2014.9.12	대표이사 회장 직무대행 (일시이사) 선임(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2014.9.17	임영록 대표이사 회장 해임(안)	찬성	반대*	찬성	찬성	반대**	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2014.9.19	이사회 의장 직무대행 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회장후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2014.9.26	2014년 임시주주총회 소집(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2014.10.24	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	2014.10.29	대표이사 회장으로 선임할 이사후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		경영고문 임용(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
15	2014.11.12	이사보수규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		모법적인 지배구조 정착을 위한 프로젝트 추진(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
16	2014.11.21	대표이사 회장 선임(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
17	2014.12.12	2015년~2017년 그룹 경영계획(안)	14.11.21 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	14.12.5 이사퇴임	찬성	찬성	찬성
		2015년 지주회사 예산편성(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		2015년 지주사 기부금 운영한도 승인(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성

* 회장에 대한 규제당국의 제재가 불합리하여 이에 의한 해임은 부당하다고 봄

** 금융당국의 제재수준이 부당하다고 판단됨

[2015.1.1~2015.2.25]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명						
			김영진 (100%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)
			찬 반 여 부						
1	2015.1.7	2015년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*
		경영자문역 운영규정 제정 및 경영자문역 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2015.1.9	사외이사후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2015.2.5	이사회사무국장 임면 동의(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2015.2.10	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-

* 추가 논의가 필요하여 보류함

다. 이사회내 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회명	구성 ('15.2.25 현재)	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비 고
이사회 운영위원회	사외이사 4명 상임이사 1명	김영진, 황건호, 이종천, 김영과, 윤종규	<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	김영과, 황건호, 신성환, 윤종규	<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	황건호, 김영진, 조재호, 김명직	<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 4명	이종천, 조재호, 김영과, 김명직	<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

[2014.1.1~2014.12.31]

- 이사회운영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명					
				이경재 (100%)	배재욱 (100%)	김영진 (100%)	황건호 (83.3%)	이종천 (100%)	김영과 (100%)
				찬 반 여부					
이사회운영 위원회	2014.1.24	- 제1차 위원회 [심의사항] o 평가보상위원회규정 개정 검토(안) o 2014년 이사회 등 연간 일정(안) [보고사항] o 2013년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-	-	-	14.3.28 위원 선임	-	-	14.3.28 위원 선임
	2014.4.25	- 제2차 위원회 [심의사항] o 이사보수규정 개정 검토(안)	-	-	-	-	-	-	-
	2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항] o 2014년 3분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-	-	-	-	결석	-	-
	2014.9.17	- 제4차 위원회 [심의사항] o 2014년 4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-	-	14.3.28 이사 퇴임	-	-	-	-
	2014.11.12	- 제5차 위원회 [심의사항] o 이사보수규정 개정 검토(안)	-	-	-	-	-	-	-
	2014.12.5	- 제6차 위원회 [심의사항] o 2015년 이사회 운영(안) o 2014년도 이사회 등 평가(안) o 2015년 1/4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-	14.11.21 이사 퇴임	-	-	-	-	-

- 경영전략위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명				
				김영과 (100%)	황건호 (80%)	고승의 (100%)	신성환 (100%)	조재욱 (100%)
				찬 반 여부				
경영전략 위원회	2014.2.4	- 제1차 위원회 [심의사항] o 중장기 배당정책 및 2013년도 배당(안)	-	-	14.3.28 위원 선임	14.3.28 위원 선임	14.3.28 위원 선임	-
	2014.3.28	- 제2차 위원회 [심의사항]	-	-	-	-	-	14.3.28 이사 퇴임

		○ LIG 손해보험 예비입찰(안)						
2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항]	○ KB금융그룹 중장기 전략(안)	-	-	결석	-	-	
2014.9.24	- 제4차 위원회 [보고사항]	○ LIG손해보험 인수 추진 현황	-	-	-	-	-	
2014.10.1 6	- 제5차 위원회 [보고사항]	○ LIG손해보험 진행경과 보고	-	-	-	-	-	
2014.12.5	- 제6차 위원회 [심의사항]	○ 2015년~2017년 그룹 경영계획(안) ○ 2015년 지주회사 예산편성(안)	-	-	-	-	-	

- 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명						
				황건호 (100%)	이경재 (100%)	배재욱 (100%)	김영진 (100%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	김명직 (100%)
				찬 반 여부						
리스크관리 위원회	2014.2.12	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ KB국민은행 자산건전성 지표 개선방 안 ○ KB투자증권 IB부문 리스크 현황 및 관리방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-	-	14.3.28 위원 선임	-	-	-	14.3.28 위원 선임	14.3.28 위원 선임
	2014.5.15	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 프로젝트L(LIG손해보험) 사전심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트L(LIG손해보험) 리스크 검토 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
	2014.5.23	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 통합 위기상황분석 결과 보고 ○ 글로벌 규제 개편 동향 및 대응방안 ○ 업무 일부정지 영향분석 및 영업재개 후 리스크 관리 방안 ○ KB캐피탈 포트폴리오 현황 및 리스크 관리체계 개선방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-	-	-	14.3.28 이사 퇴임	-	14.3.28 위원회 변경	-	-
	2014.8.22	- 제4차 위원회 [보고사항]	-	-	-	-	-	-	-	-

		<ul style="list-style-type: none"> ○ 2014년 계열사 리스크관리 실태점검 결과 보고 ○ 자산건전성 개선 이행현황 및 향후 추진 방안 ○ 그룹 리스크관리 현황 								
	2014.12.10	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 그룹 Risk Appetite 설정(안) ○ 2015년 그룹 경제적자본 한도 설정(안) ○ 2015년 계열사 Total Exposure 한도 설정(안) [보고사항] ○ 2015년 그룹 리스크관리 정책 방향 ○ 금융사고 발생에 따른 KB 영향 분석 ○ 국민은행 중소법인여신 정책리스크 분석 ○ 그룹 유동성 위기상황분석 및 비상계획 갱신 결과 ○ 그룹 리스크관리 현황 	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	14.11.21 이사 퇴임	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성		

- 평가보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명							
				황건호 (100%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	조재욱 (100%)	
				찬 반 여 부							
평가보상 위원회	2014.1.8	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] ○ 경영진 양성 및 승계프로그램 수정(안) [심의사항] ○ 「평가보상위원회규정」 개정 검토(안) [보고사항] ○ 평가보상위원회 요청사항 관련 HR부 보고 ○ 평가보상위원회 요청 관련 현장점검 결과 보고 	가결	찬성	14.3.28 위원 선임	14.3.28 위원 선임	찬성	찬성	14.3.28 위원 선임	찬성	
	2014.2.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [보고사항] ○ 2013년 신임회장 재무성과 보고 ○ 2013년 신임회장 전략과제성과 보고 	-	-			-	-		-	
	2014.2.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [결의사항] ○ 2013년 신임회장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) [보고사항] 	가결	찬성			찬성	찬성		찬성	

	<ul style="list-style-type: none"> ○ 주주총회에 부의할 이사보수 한도(안) ○ 2013년 신임회장 재무성과 검증결과 보고 									
2014.3.12	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2013년 연차보상평가(안) [보고사항] ○ 회장 성과보상체계(안) ○ 평가보상위원회 요청사항 관련 추가 보고 ○ 평가보상위원회 요청 관련 현장점검 추가보고 ○ 2013년 그룹 경영진 성과평가체계 및 운영 현황 ○ 2013년 그룹 경영진 보상체계 및 운영 현황 ○ 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토 보고 ○ 2013년 상임이사 성과보상체계 보고 	가결	찬성			찬성	찬성		찬성	
2014.3.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 경영진 후보군 구성 및 평가(안) ○ KB금융지주 경영진 양성 프로그램(안) ○ 회장 성과보상체계(안) ○ KB금융그룹 2014년 자회사 경영진 및 지주 경영진 평가체계(안) ○ 2014년KB금융그룹 경영진 보상계획(안) 	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성			찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	
2014.4.16	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [결의사항] ○ 前회장 장 · 단기 경영성과 평가(안) ○ 前사장 장 · 단기 경영성과 평가(안) [보고사항] ○ 前회장 장 · 단기 전략과제성과 보고 ○ 前사장 장 · 단기 전략과제성과 보고 	가결 가결		찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성		
2014.5.14	<ul style="list-style-type: none"> - 제7차 위원회 [결의사항] ○ 이사보수규정 개정에 따른 후속조치(안) [심의사항] ○ 2013년 KB금융그룹 경영진 성과평가 결과 ○ 2013년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 	가결	14.3.28 위원회 변경	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	14.3.28 이사 퇴임	
2014.9.26	<ul style="list-style-type: none"> - 제8차 위원회 [결의사항] ○ 전(前) 경영진 보수 지급(안) ○ 전(前) 경영진 성과급 지급 보류(안) ○ 경영진 후보군 자료 제공(안) [보고사항] 	가결 가결 가결		찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성			

		<ul style="list-style-type: none"> ○ 2014년 상반기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고 ○ 2014년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 보상 관련 운영현황 보고 ○ 경영진 양성 및 승계프로그램 현황 							
	2014.11.12	<ul style="list-style-type: none"> - 제9차 위원회 [보고사항] ○ 2014년 3분기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황 등 보고 ○ 2014년 3분기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고 	-		-	-	-	-	-
	2014.12.22	<ul style="list-style-type: none"> - 제10차 위원회 [결의사항] ○ 경영관리부 소관 보고사항 제2014-10-1호에 대한 결의(안) ○ 경영관리부 소관 보고사항 제2014-10-2호에 대한 결의(안) [보고사항] ○ 2014년 신임회장 단기 성과평가 기준(안) ○ 회장 장기성과평가 지표 산정기준 변경(안) 	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	14.12.5 이사 퇴임	찬성 찬성	찬성 찬성	

[2015.1.1~2015.2.25]

- 경영전략위원회

원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				김영과 (100%)	황건호 (100%)	신성환 (100%)
				찬 반 여부		
경영전략 위원회	2015.2.3	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2014년도 배당(안) 	-	-	-	-

- 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				황건호 (100%)	김영진 (100%)	조재호 (100%)	김명직 (100%)
				찬 반 여부			
리스크관리 위원회	2015.2.4	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] 그룹 리스크 관리 제규정 개정(안) [보고사항] 	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

		그룹 포트폴리오 및 리스크관리현황					
--	--	--------------------	--	--	--	--	--

- 평가보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				이종천 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)
				찬 반 여부			
평가보상 위원회	2015.2.10	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (재무성과 부문) ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (전략과제성과 부문) ○ 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안)	-	-	-	-	-

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 은행 등 사외이사모범규준에서 정하는 자격기준에도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 최소 5인 이상으로 전체 이사수의 과반수가 되도록 하며 다음과 같이 선임됩니다.

- ① 이사는 주주총회에서 선임
- ② 사외이사는 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임함

- 이사별 독립성 기준 충족여부

(기준일: 2015.02.25)

이사	독립성 기준 충족 여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
윤종규	충족	이사회	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
조재호	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김영과	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
김명직	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
신성환	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

<2014년 3월 주주총회 사외이사후보추천시 위원회 구성>

성명	사외이사 여부	비고
고승의	여	관련법상 요건 충족
임영록	부	
이경재	여	
김영과	여	
조재목	여	

<2015년 3월 주주총회 사외이사후보추천을 위한 위원회 구성>

성명	사외이사 여부	비고
황건호	여	관련법상 요건 충족
윤종규	부	
조재호	여	
김명직	여	
신성환	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	2014.4.16	각 업무 담당 집행임원	신임사외이사 오리엔테이션
	2014.5.14	이사회사무국	금융지주회사 관련 법규 검토
	2015.1.7	이사회사무국	금융회사 지배구조 모범규준 주요내용

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

[2014.1.1 ~ 2014.3.27]

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
이경재	[학력] - 서울대 경제학 학사 - 미국 뉴욕대 경제학 석사 - 국민대 경제학 박사 [약력] - 은행감독원 부원장보 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	- 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

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"> - 한국 회계학회 이사 - 한국 회계학회 재무회계2분과 위원장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원 - 숙명여대 경영학부 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 회계·재무전문가 - 사외이사
-----	---	--

[2014.3.28 ~ 2015.2.25]

성 명	주 요 경 력	비 고
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"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 사외이사
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"> - 회계·재무전문가 - 사외이사

<p>신성한</p>	<p>[학력] - 서울대 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan대학원 재무관리 박사</p> <p>[약력] - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 홍익대학교 경영학부 교수(현)</p>	<p>- 회계·재무전문가 - 사외이사</p>
<p>고승의*</p>	<p>[학력] - 서울대 경영학 학사 - 미국 인디애나대 경영학 석사 - 미국 오클라호마대 경영학 박사</p> <p>[약력] - 한국 회계학회 이사 - 한국 회계학회 재무회계2분과 위원장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원 - 숙명여대 경영학부 교수(현)</p>	<p>- 회계·재무전문가 - 사외이사</p>

* 일신상의 이유로 이경재 위원은 2014.11.21일, 고승의 위원은 2014.12.5일 사임함에 따라 2015.2.25일 현재 감사위원회는 총 3명임

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 설치

- 2008. 9. 29 설치(지주회사 설립에 의한 감사위원회)

(2) 감사위원회 역할 및 권한

- 역할
 - 회사 및 자회사의 업무 및 재산에 대한 감사와 이에 부수되는 사항에 대하여 심의·의결함으로써 이사의 직무집행을 감사하는 역할

- 권한

- 감사업무수행상 필요한 경우 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
- 감사부의 감사업무에 대한 감독
- 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

(3) 감사위원회 구성 및 자격

- 감사위원회 구성

- 경영진으로부터 독립성을 갖춘 3인 이상의 이사로 구성하되, 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무전문가 1인 이상이 포함되어야 하며, 위원중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성해야 함

- 감사위원회 위원 자격

- 다음 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 자이어야 함

1. 변호사, 공인회계사 또는 공인내부감사사 등의 자격을 가진 자로서 당해 자격과 관련된 업무에 5년이상 종사한 경력이 있는 자
2. 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상의 소지자로서 연구기관 또는 대학에서 재무 또는 회계관련 분야에 연구원 또는 전임강사 이상의 직에 5년이상 근무한 경력이 있는 자

3. 금융업무관련기관에서 10년 이상 근무한 경력이 있는 자로서 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자

4. 주권상장법인에서 임원으로 5년이상 종사하였거나 임직원으로 10년 이상 종사한 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 전문지식과 실무지식이 있다고 인정되는 자

5. 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 주주총회 또는 이사회에서 인정하는 자

- 감사위원회 위원장 선임

- 사외이사인 위원 중에서 위원회의 결의로 선임하며 임기는 1년으로 함

(4) 회의

- 소집

- 정기회의는 분기 1회 개최함을 원칙으로 하되, 위원장이 필요하다고 인정하는 경우에는 수시로 임시회의를 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 폐(다만, 법령, 기타 규정의 변경으로 인한 개정이나 자구수정은 제외)
- 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

- 결의 : 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 함
- 의결권 제한 : 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못하고 이 경우 행사할 수 없는 의결권의 수는 재적위원수에 산입하지 않음

(5) 기타사항

- 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련
 - 감사위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우, 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있음
 - 감사위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우, 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있음
 - 감사위원회는 필요할 경우 회사 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있음

다. 감사위원회의 활동

[2014.1.1 ~ 2014.12.31]

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비고
1	2014.2.5	[심의사항] - 2013년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2013년 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] - 2013년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - 2014년 감사위원회 운영계획 - 지주 감사기능 제고방안		
2	2014.3.3	[결의사항] - 감사보고서의 확정 - 주주총회 감사보고(안) [심의사항] - 2013회계연도 외부감사인의 기말감사결과 - 2013회계연도 결산감사 결과 - 사외이사 선임의 건 - 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 - 이사 보수한도 승인의 건	가결 가결	
3	2014.3.10	[결의사항] - 외부감사인 선임 및 2014사업연도 감사계약에 대한 사전승인 [심의사항] - 2013회계연도 내부회계관리제도 운영실태 및 재무보고 내부통제 평가결과 보고 - 2013회계연도 외부감사인의 내부회계관리제도 검토결과 및 재무보고내부통제 감사결과 보고 - 2013회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 - 공시집행현황 [보고사항] - 2014회계연도 외부감사인의 감사계획 - KB금융그룹 주요소송 현황보고 - 2013년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고	가결	
4	2014.3.28	[결의사항] - 감사위원회 위원장 선임(안)	가결	

5	2014.5.30	[심의사항] - 2013년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 2014년 1/4분기 외부감사인의 분기검토 결과 - 2014년 1/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - 2014년 1/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과		
6	2014.8.27	[심의사항] - 2014년도 상반기 외부감사인의 반기검토결과 - 2014년도 상반기 결산감사결과 - 2014년 2/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] - 2014년 2/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - KB금융그룹 주요 소송현황 보고 - 2014년 상반기 준법감시업무 추진실적 보고		
7	2014.10.29	[결의사항] - 주주총회 감사보고(안) [심의사항] - 사내이사 선임의 건	가결	
8	2014.11.27	[결의사항] - 2015년 감사업무 계획(안) [심의사항] - 2014년 3/4분기 외부감사인의 분기검토 결과 - 2014년 3/4분기 감독기관 및 감사부서 감사결과 [보고사항] - 2014년 3/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - 외부감사인과의 용역계약 사전 승인 위임사항 결과 보고	가결	

[2015.1.1 ~ 2015.2.25]

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	비고
1	2015.2.4	[심의사항] - 2014년 4/4분기 감독기관 및 감사부서 감사결과 - 2014년 지주 및 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] - 2014년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - KB금융그룹 주요소송 현황보고 - 2014년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고		

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 행사

- 해당사항 없음

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 해당 기업집단의 명칭 및 소속회사의 명칭

(가) 기업집단의 명칭 : KB금융그룹

(나) 기업집단에 소속된 회사

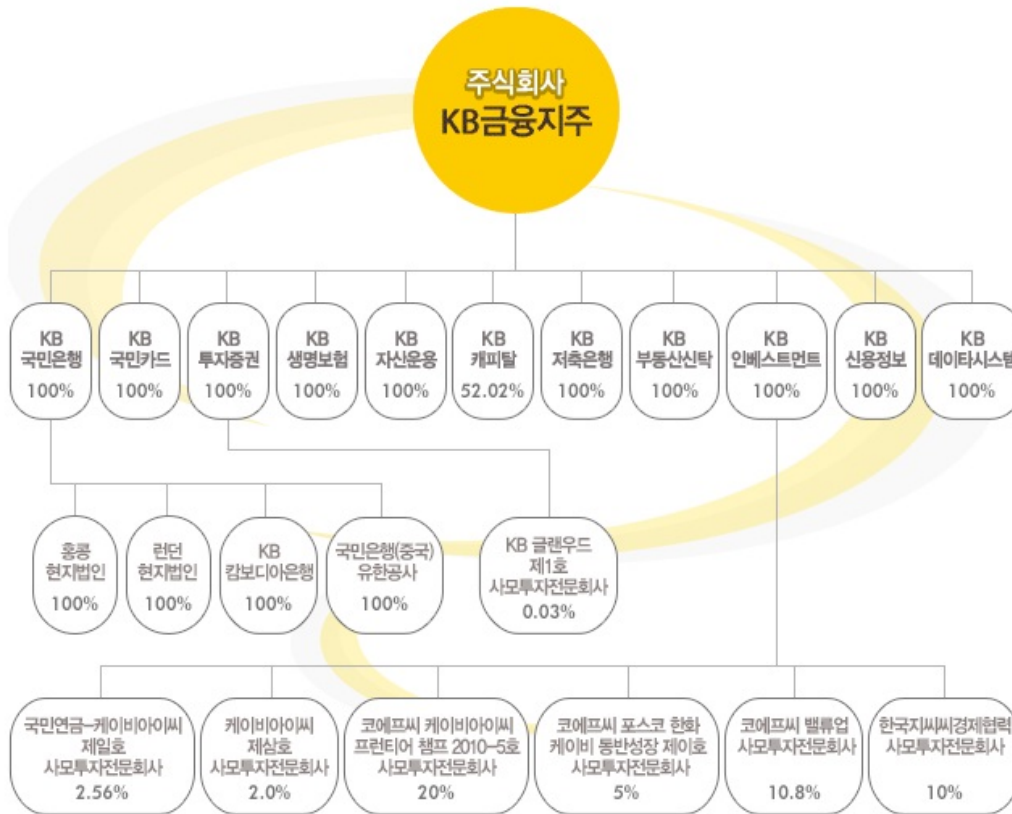
공시서류 작성기준일(2015년 2월 25일) 현재 당사의 계열사는 총 23개(지주회사, 자회사 11개, 손자회사 11개)이며 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	상장
자회사 (11)	KB국민은행	KB금융지주	비상장
	KB국민카드		비상장
	KB투자증권		비상장

	KB생명보험		비상장
	KB자산운용		비상장
	KB캐피탈		상장
	KB저축은행		비상장
	KB부동산신탁		비상장
	KB인베스트먼트		비상장
	KB신용정보		비상장
	KB데이터시스템		비상장
손자회사 (11)	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 사모투자전문회 사		비상장
	코에프씨케이비아씨 프런티어챔프 2010의5호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨밸류업 사모투자전문회사		비상장
	한국지씨씨경제협력 사모투자전문회 사		비상장

- 주1) 국민은행 자회사인 장은증권은 파산 사후 관리 중에 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.
- 주10) 2013.9.2 예한솔저축은행이 자회사로 편입되었고, 2014.1.13 예한솔저
축은행은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다.
- 주11) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사로 편입되었습니다.
- 주12) 2014.7.2 한국지씨씨경제협력 사모투자전문회사가 손자회사로 편입되었습니다.

(2) 계열회사간의 지배·종속 및 출자 현황을 파악할 수 있는 계통도



(3) 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성명	대상 계열사	직책	선임시기	비고
윤종규	국민은행	은행장	2014.11월	상근
박정림	국민은행	리스크관리그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기환	국민은행	소비자보호그룹 상무	2015. 1월	상근
이기범	KB국민카드	기타 비상무이사	2015. 1월	비상근

나. 타법인 출자현황

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
KB국민은행	2008.09.29	설립시 주식이 전	12,227,020	404,379,116	100	14,821,721	-	-	-	404,379,116	100	14,821,721	262,428,438	877,468
KB국민카드	2011.03.02	자회사 편입	1,953,175	92,000,000	100	1,953,175	-	-	-	92,000,000	100	1,953,175	15,854,982	384,830
KB투자증권	2008.09.29	설립시 주식이 전	418,331	31,588,314	100	507,212	-	-	-	31,588,314	100	507,212	2,524,430	5,421
KB생명보험	2008.09.29	자회사 편입	76,091	91,200,000	100	485,314	-	-	-	91,200,000	100	485,314	6,942,441	3,132
KB자산운용	2008.09.29	설립시 주식이 전	101,961	7,667,550	100	96,312	-	-	-	7,667,550	100	96,312	232,766	63,352
KB캐피탈	2014.03.20	자회사 편입	279,870	11,180,630	52.02	279,870	-	-	-	11,180,630	52.02	279,870	3,939,851	54,143
KB저축은행	2012.01.02	자회사 편입	171,526	6,800,000	100	134,531	1,201,912	37,760	-14,747	8,001,912	100	157,544	584,025	-301
KB부동산신 탁	2008.09.29	설립시 주식이 전	107,643	16,000,000	100	121,553	-	-	-	16,000,000	100	121,553	182,657	2,110
KB인베스트 먼트	2008.09.29	설립시 주식이 전	104,741	8,951,797	100	104,910	-	-	-	8,951,797	100	104,910	137,949	2,866
KB신용정보	2008.09.29	설립시 주식이 전	42,721	1,252,400	100	23,621	-	-	-	1,252,400	100	23,621	30,142	-336
KB데이터시 스템	2008.09.29	설립시 주식이 전	16,698	800,000	100	6,334	-	-	-	800,000	100	6,334	21,753	19
합 계				-	-	18,534,553	1,201,912	37,760	-14,747	-	-	18,557,566	292,879,434	1,392,704

- 주1) 최근 사업연도(2013사업연도) 재무현황은 K-IFRS 개별재무제표 기준임
- 주2) KB투자증권, KB생명보험, KB자산운용 최근 사업연도: 2013.4월 ~ 2013.12월
- 주3) KB국민은행은 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) 예한솔저축은행은 2013년 9월 2일 자회사 편입 및 2014년 1월 13일 KB저축은행에 합병

주7) KB캐피탈은 2014년 3월 20일 자회사 편입

VI. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2014년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단이며 지분율은 9.42%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
- 국민연금기금의 관리 및 운영

국민연금공단의 재무현황은 다음과 같습니다.

(고유사업, 단위 : 백만원)

구분	2013년 말	2012년 말	2011년 말
자산	861,788	686,969	612,429
부채	965,311	802,535	709,472
자본	-103,523	-115,566	-97,043
매출	13,637,200	12,049,434	10,281,338
영업이익	27,778	22,931	33,396
당기순이익	10,754	8,092	22,713

국민연금공단의 이사장, 감사 및 상임이사는 다음과 같습니다.

- 최 광 이사장 : 서울대 경영학과, 미 위스콘신대 공공정책학과 석사, 메릴랜드대 경제학 박사, 한국조세연구원장, 보건복지부 장관, 국회예산정책처 처장, 한국외국어대 경제학과 교수
- 조성국 감사 : 고려대 농화학과, 우리금융지주 경영감사실장, 우리금융지주 상무(우리금융그룹 감사업무총괄), 우리금융지주 전무(우리금융그룹 감사업무총괄)
- 이원희 기획이사 : 한양대 간호학과, 서울대 보건학 석사, 한양대 간호학 박사, 보건복지부 건강정책국 가족건강과장(부이사관), 보건복지부 국립인청공항검역소장, 보건복지부 인구정책실 인구아동정책관
- 김무용 업무이사 : 서울시립대 행정학과, 서울대 공기업 고급경영자과정 수료,

- 고려대 노사정최고지도자과정 수료,
 국민연금공단 기획조정실장, 경인지역본부장
 - 흥완선 기금이사 : 한양대 경제학과, 하나알리안츠자산운용 이사, 하나대투증권 부
 사장, 하나은행 자금시장그룹대표(부행장)

다음은 기초와 기말 현재 최대주주의 소유주식 변동내역입니다.

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기초		기말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인	보통주	0	0.00	0	0.00	-
국민연금기금	특별관계자	보통주	38,476,974	9.96	36,383,211	9.42	-
계		보통주	38,476,974	9.96	36,383,211	9.42	-
		기타	0	0.00	0	0.00	-

- 기초는 2013년 12월 31일 주주명부 폐쇄일 기준임
- 기말은 2014년 12월 31일 주주명부 폐쇄일 기준임

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고하시기 바랍니다.

2. 최대주주 변동현황

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	비고
2008.09.30	국민연금공단	17,910,781	5.03	-
2008.10.20	ING Bank N.V.	18,045,337	5.06	-
2008.10.31	국민연금공단	21,675,810	6.08	-
2008.12.31	국민연금공단	23,284,404	6.53	주주명부 폐쇄기준임
2009.02.04	국민연금공단	23,271,087	6.53	-
2009.03.27	국민연금공단	22,548,541	6.33	-
2009.05.29	국민연금공단	19,653,362	5.52	-
2009.07.27	국민연금공단	19,673,220	5.52	주주명부 폐쇄기준임

2009.09.02	국민연금공단	21,199,372	5.49	유상증자 신주배정기준일 (2009년 7월 27일) 주식수 + 유상증자 청약 (2009년 9월 2일) 주식수 기준임
2009.12.07	국민연금공단	20,321,051	5.26	주주명부 폐쇄기준임
2009.12.31	국민연금공단	20,046,217	5.19	주주명부 폐쇄기준임
2010.01.22	ING Bank N.V.	19,401,044	5.02	주주명부 폐쇄기준임
2011.07.08	국민연금공단	23,650,699	6.12	-
2011.12.31	국민연금공단	26,510,171	6.86	주주명부 폐쇄기준임
2012.03.14	국민연금공단	27,894,880	7.22	-
2012.08.01	국민연금공단	31,817,770	8.24	-
2012.12.31	국민연금공단	33,158,257	8.58	주주명부 폐쇄기준임
2013.06.12	국민연금공단	34,479,641	8.92	주주명부 폐쇄기준임
2013.07.23	국민연금공단	35,699,841	9.24	-
2013.12.31	국민연금공단	38,476,974	9.96	주주명부 폐쇄기준임
2014.10.14	국민연금공단	36,750,987	9.51	주주명부 폐쇄기준임
2014.12.31	국민연금공단	36,383,211	9.42	주주명부 폐쇄기준임

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

(기준일 : 2014.12.31) (단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금공단	36,383,211	9.42%	-
	The Bank of New York Mellon	32,474,273	8.41%	-
우리사주조합		2,452,081	0.63%	-

주) The Bank of New York Mellon은 DR예탁기관으로 의결권은 각각의 DR소지자에게 있음

나. 우리사주조합의 주식소유현황

(1) 우리사주조합 주식보유내역

(기준일: 2014.12.31) (단위 : 주)

주식의 종류	기초잔고	감소	기말잔고
--------	------	----	------

	(2009.09.04)		(2014.12.31)
보통주	6,000,000	3,547,919	2,452,081

- 주)1. 기초잔고 : 유상증자시 우선청약에 따라 취득, 예탁한 수량 기준임
 2. 조합원 퇴직 및 예탁기간(1년) 도래에 따른 인출분 반영

(2) 회사별 보유내역

(기준일: 2014.12.31)

(단위 : 주)

회사	주식수
KB금융지주	15,519
KB국민은행	2,264,452
KB국민카드	104,183
KB투자증권	15,547
KB생명보험	14,309
KB자산운용	4,292
KB캐피탈	-
KB저축은행	1,017
KB부동산신탁	8,818
KB인베스트먼트	2,704
KB신용정보	8,883
KB데이터시스템	12,357
합계	2,452,081

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> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법 등 관련법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 증권예탁증권 발행에 따라 신주를 발행하는 경우
---------------	---

	<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 의결로 정한다.</p> <p>⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 의결로 정한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	3월 중
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		'14 12월	'14 11월	'14 10월	'14 9월	'14 8월	'14 7월
보통주	최 고	39,350	41,800	43,000	43,000	42,000	40,200
	최 저	36,150	38,900	37,300	38,400	39,350	34,650
	평 균	38,188	40,198	39,114	40,384	40,728	36,326
일간거래량	최 고	1,108,887	1,354,265	2,654,949	3,248,802	1,918,284	3,893,528
	최 저	287,818	354,933	451,375	390,427	548,191	523,566
월간거래량		14,420,481	15,003,463	24,642,682	21,397,847	23,604,993	28,848,516

나. 해외증권시장

[증권거래소명 : NYSE]

(단위 : USD, 원, 주)

종 류		'14 12월	'14 11월	'14 10월	'14 9월	'14 8월	'14 7월
ADR	최 고	35.41	38.31	40.63	42.00	41.32	39.12
	(최고원화환산금액)	38,905	41,091	42,885	42,840	41,915	40,211
	최 저	32.68	34.93	35.06	36.22	38.58	34.63
	(최저원화환산금액)	35,925	38,699	37,532	38,219	39,668	34,949
	평 균	34.61	36.66	36.54	38.86	39.68	35.79
	(평균원화환산금액)	38,216	40,142	38,747	40,151	40,685	36,503
일간거래량	최 고	1,125,092	144,206	294,401	392,454	261,619	207,912
	최 저	50,249	33,449	50,531	2,158	1,793	22,013
월간거래량		5,473,642	1,219,788	2,517,559	2,155,695	1,833,100	1,966,986

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 : 2015.02.25)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								보통주	우선주		
윤종규	남	1955.10	회장	등기임원	상근	-	성균관대학교 경영학박사 국민은행 재무/전략본부 부행정('02~'04) 국민은행 개인금융그룹 부행정('04) 김&장 법률사무소 상임고문 KB금융지주 CFO('10~'13)	5,300	-	3개월	2017.11.20
김영진	남	1949.12	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 이사회운영위원 리스크관리위원	인디애나대학교 경영학 박사 한국재무학회 회장('00~'00) 한국증권거래소 공익이사('00~'03) 삼성투신운용 사외이사('00~'07) 서울대학교 경영대학 교수('82~현재)	-	-	3년 11개 월	2015.03.27
황건호	남	1951.01	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원 장 이사회운영위원 경영전략위원	렛거스대학교 경제학 석사 대우증권 부사장('99~'99) 메리츠증권 대표이사사장('99~'03) 한국금융투자협회 회장('04~'12) 서울대학교 경영대학 초빙교수('12~'13)	-	-	2년 11개 월	2015.03.27
이종천	남	1951.02	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원장 이사회운영위원 감사위원	일리노이대학교 회계학 박사 재경원 정부투자기관 평가위원('93~'97) 한국가스공사 비상임이사('97~'98) 한국회계학회 회장('11~'12) 한국기업공헌평가원 이사장('12~현재) 숭실대학교 경영대학 교수('89~현재)	-	-	3년 11개 월	2015.03.27
조재호	남	1955.01	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원 리스크관리위원	펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 박사 뉴욕시립대학교 바루크대학 조교수('88~'94) 동경대학교 대학원 경제학연구과 특임교수 ('07~'07) 금융발전심의위원회 자본시장분과 위원장 ('08.'10) SK텔레콤 사외이사('08~'14) 학교법인 경희학원 재단이사('07~현재) 서울대학교 경영대학 교수('95~현재)	-	-	11개월	2016.03.27
김영과	남	1955.12	사외이사	등기임원	비상근	경영전략위원 이사회운영위원 평가보상위원	하와이대학교 경제학 박사 재정경제부 경제협력국장('07~'08) 금융위원회 금융정보분석원 원장('08~'09) 한국증권금융 대표이사 사장('09~'12)	-	-	1년 11개 월	2015.03.21

김명직	남	1959.10	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원 리스크관리위원	위싱턴대학교 경제학 박사 앨라배마주립대학교 교수('89~'97) 한국재무학회 부회장('10~'11) Asia-Pacific Journal of Financial Studies 편집위원장('08~'11) 한국증권학회 회장('12~'13) 메리츠금융지주 사외이사('11~'14) 한양대학교 경제금융대학 교수('95~현재) 한양대학교 경제금융대학장('12~현재)	-	-	11개월	2016.03.27
신성환	남	1963.02	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 경영전략위원	미국 MIT Sloan 대학원 재무관리 박사 한국금융연구원 부연구위원('93~'95) 세계은행 선임재무역('98~'01) 한국연금학회 회장('13~'13) 한국채권연구원 자문교수('01~현재) 기획재정부 기금평가단장('14~현재) 한국가스공사 사외이사('14~현재) 홍익대학교 경영학부 교수('95~현재)	-	-	11개월	2016.03.27
양중희	남	1961.06	부사장	미등기임원	상근	전략기획부 IR부 HR부 총괄	서울대 국사 국민은행 재무보고통제부장('07) KB금융지주 이사회사무국장('08~'10) KB금융지주 경영관리부장('10~'13) KB금융지주 전략기획부장('13~'14)	914	-	1년 1개월	2015.12.31
박정림	여	1963.11	부사장	미등기임원	상근	리스크관리부 총괄	서울대 경영 국민은행 채휴상품부장('08~'11) 국민은행 WM본부장('12~'13) 국민은행 WM사업본부 전무('13~'14) 국민은행 리스크관리본부 부행장('14)	540	-	1개월	2015.08.25
김기현	남	1955.10	전무	미등기임원	상근	디지털금융부 총괄	한양대 회계 평화은행 총량교지점장 평화은행 상계동지점장 삼성SDS금융사업부 전문위원	-	-	1개월	2016.12.31
박재홍	남	1967.04	전무	미등기임원	상근	마케팅기획부, 전략기획부, 경영연구소 총괄	Princeton Univ. 경제학 박사 Mckinsey & Company 파트너('95~'08) 삼성화재 해외전략 실장, 해외사업부장('08~'10) 삼성화재 해외사업 총괄('10~'12) 한화생명 미래전략실장/신사업본부장('13~'14)	-	-	1개월	2016.12.31
이기범	남	1957.11	전무	미등기임원	상근	감사부, 정보보호부 총괄	서강대 독어독문 국민은행 감사기획부장('05~'06) 국민은행 압구정역지점장,영동지점장,광화문지 점장 ('07~'11) 국민은행 준법감시인('11~'12) 국민은행 경서지역본부장('12) 국민은행 부천지역본부장('13) KB금융지주 CRO('13~'14)	600	-	1년 7개월	2015.07.16

박영태	남	1961.12	상무	미등기임원	상근	마케팅기획부장	고려대 경제 국민은행 관양동지점장('10~'13) 국민은행 중앙동지점장('13) 국민은행 마케팅부장(상무대우)('13~'14) 국민은행 스토리금융구현 TFT장(상무대우)('14)	450	-	1개월	2016.12.31
최규철	남	1960.08	상무	미등기임원	상근	IR부장	연세대 경영 국민은행 ALM부장('05) 국민은행 IR부장('06~'08) KB금융지주 IR부장('08~'11)	1,506	-	3년 1개월	2015.12.31
조경엽	남	1961.09	상무	미등기임원	상근	경영연구소장	연세대학원 경영학 박사 매일경제 금융부 머니팀장, 증권부 차장 ('99~'03) 매일경제 금융부장, 정치부장('03~'06) 매일경제 부국장 겸 금융부장, 사회부장, 국제부장 ('06~'09) 매일경제 주간국장(매경이코노미 담당)('09~'11) 매일경제 국장, 경제월간지 편집장('11~'13)	500	-	1년 7개월	2015.07.16
김기환	남	1963.03	상무	미등기임원	상근	홍보부 총괄	서울대 경제 KB금융지주 홍보부장('11~'13) 국민은행 인사부장('13~'14) 국민은행 인사시스템 개선 TFT장('14) 국민은행 인사부장('14)	321	-	1개월	2016.12.31
정민규	남	1970.02	상무	미등기임원	상근	준법감시인	서울대 법학 법무법인 서정 변호사('02~'04) 대통령 비서실 혁신수석실 선임행정관('04~'07) 수원지검 검사('07~'09) 수원지검 안양지청 수석검사('09~'11) 대구지검 서부지청 부부장검사('11~'12) 법무법인 더 펴(The Firm) 파트너 변호사 ('12~'13)	2	-	1년	2016.01.26

※ 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

성 명	대상 계열사	직책	선임시기	비 고
윤종규	국민은행	은행장	2014.11월	상근
박정림	국민은행	리스크관리그룹 부행장	2015.1월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015.1월	상근
김기환	국민은행	소비자보호그룹 상무	2015.1월	상근
이기범	KB국민카드	기타 비상무이사	2015.1월	비상근

※ 타회사 임원 겸임 현황

(기준일 : 2015.2.25)

성 명	대상회사	직책	선임시기
신성환	한국가스공사(주)	사외이사	2014. 9월

나. 직원의 현황

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직 원 수				평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기 타	합 계				
-	남	144	-	-	144	27개월	11,634	81	-
-	여	24	-	-	24	30개월	1,144	48	-
합 계		168	-	-	168	28개월	12,778	76	-

주1) 연간급여총액 : 기준일 현재 기지급 총 급여액

주2) 1인평균급여액 : 연간급여총액 / 기준일 현재 직원수

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

(1) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	10(9)	2,500	-

주) 주총승인금액 : 등기임원(사외이사 포함) 총 한도 기준, 장기인센티브 한도 제외

(2) 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	1	812	812	-
사외이사	4	323	85	-
감사위원회 위원 또는 감사	3	423	88	-
계	8	1,558	162	-

- 주1) 기준일 : 2014.12.31
- 주2) 등기이사 : 사외이사 제외, 사외이사 : 감사위원회 위원인 사외이사 제외
- 주3) 인원수 : 기준일 현재 인원수
- 주4) 보수총액(반올림 기준) : 기준일 현재 지급된 보수의 총금액
- 주5) 1인당 평균보수액(반올림 기준) : 보수총액 / 연환산 인원수
- 주6) 이사보수지급기준 : 이사보수규정
- 주7) 상기 '보수총액' 에는 2013년 성과에 따라 2014년 1분기에 지급된 단기성과급 218백만원이 포함된 금액임
- 주8) 상기 '보수총액' 이외에 2009년 조재목 사외이사에게 부여한 스톡그랜트 3,090 주를 퇴임 후 현금 115백만원으로 지급함('은행 등 사외이사 모범규준'에 따라 2010년 이후 사외이사에게 스톡그랜트 등 성과와 연동된 보상은 금지됨)

나. 이사·감사의 개인별 보수현황 (기준일 : 2014.09.30)

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임영록	이사 (前 대표이사 회장)	759	-

주) 상기 보수총액은 2013년 성과에 따라 2014년 1분기에 지급된 단기성과급이 포함된 금액임

(2) 산정기준 및 방법

구 분	내 용
이사 임영록 (前 대표이사 회장)	<ul style="list-style-type: none"> - 보수총액은 759백만원으로 근로소득, 퇴직소득, 기타소득을 합산 <ul style="list-style-type: none"> ○ 근로소득 : 급여 541백만원, 상여 218백만원 ○ 퇴직소득 : 해당사항 없음 ○ 기타소득 : 해당사항 없음 - 보수산정기준 및 방법 <ul style="list-style-type: none"> ○ 급 여 : 이사보수규정 및 이사회에서 정한 바에 따름 ○ 상 여 : 상여는 평가보상위원회에서 결정한 경영진 보상체계 및 연간 보상계획에 기초하여, 성과평가 결과를 적용하여 결정된 금액임

다. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

VIII. 이해관계자와의 거래내용

1. 특수관계자에 대한 주요거래 내용

- 해당사항 없음

2. 특수관계자와의 중요 채권·채무 등

- 해당사항 없음

3. 특수관계자에게 제공받은 약정사항

- 해당사항 없음

4. 담보제공 내역

- 해당사항 없음

5. 자금거래 내역

- 해당사항 없음

IX. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	결의내용
제6기 주주총회 (2014.3.28)	1. 2013 회계연도(2013.1.1~2013.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 사외이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
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) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제4기 주주총회 (2012.3.23)	1. 2011 회계연도(2011.1.1~2011.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
제3기 주주총회 (2011.3.25)	1. 2010 회계연도(2010.1.1~2010.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인
2010년 임시주주총회 (2010.7.13)	1. 이사 선임의 건	원안대로 승인
제2기 주주총회 (2010.3.26)	1. 2009 회계연도(2009.1.1~2009.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인

2. 우발채무 등

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
KB금융지주는 연결자법인으로서 KB국민은행을 포함한 연결자법인에 대해 2010사업년도부터 연결납세방식을 적용하고 있었음. 연결자법인 중 KB국민은행의 2013년 세무조사 관련 과세처분이 있었고, KB금융지주는 위 과세처분 중 2010~2012년 법인세에 대하여 부과처분의 취소를 구하는 조세심판을 청구함	2013.10.29	KB금융지주	중부세무서장	81,433	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민은행의 외국납부세액공제 관련 연결납세 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기함	2014.02.17	KB금융지주	중부세무서장	5,748 (일부취하 1,882)	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민카드의 지급명세서 불분명 가산세와 관련하여 연결납세 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기함	2014.05.14.	KB금융지주	중부세무서장	159	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임 - 특이사항 : 국민카드는 비자카드사와의 계약에 따라 부담한 세액을 비자카드로부터 이미 보전을 받았고, 본 건 조세불복 인용시 환급세액은 비자카드사에 지급에 정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민은행의 2010~2012년 부실채권정리기금 분배금 관련 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기함	2014.09.04	KB금융지주	중부세무서장	5,396	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민은행의 스톡옵션 손금 처리 관련 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기함	2014.09.25	KB금융지주	중부세무서장	442	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민은행이 수취한 유상감자차익 관련 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기함	2014. 10.17	KB금융지주	중부세무서장	1,900	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

구분	소재지일	원고	피고	사건명	소가 (백만원)	진행상황			사건 번호	사건내용	비고
						1심	2심	3심			
1	2008.11.03	주○○ 외	KB국민은행 외	부당이득 반환청구	1,580	승소	승소 확정	-	서울고법 2011 나13984	원고는KB국민은행과 체결한 KIKO계약과 관련하여 환율 상승으로 인한 손실이 발생하자, KIKO계약이 무효임을 주장하며 부당이득 반환 및 채무부존재확인을 구하는 소송을 제기함	- 2013.02.01.KB국민은행승소로 확정됨 <유사소송현황> -KB국민은행승소 확정: 11건 - 2심 진행 중: 1건
2	2009.03.11	○○무역(주) 외	KB국민은행 외	부당이득 반환청구	78	승소	일부 패소	진행 중	대법원 2013 다35771	KB국민은행은 원고들과 2005~2008년 사이에 각 엔화대출약정을 체결하였는데, 2008.08. 이후 시작된 엔화 가치의 지속적인 상승으로 원화로 상환하여야 할 원화대출원리금이 증가한 원고들은 당행을 상대로 설명의무 위반으로 인한 손해배상 및 위법한 금리인상으로 인한 부당이득금 반환을 청구하는 소송을 제기함	<유사소송현황> -KB국민은행 승소 확정: 2건
3	2011.09.26	주○○○엔지니어링 외	KB국민은행	부당이득 반환청구	437	승소	승소	승소 확정	대법원 2013 다85455	원고는KB국민은행과 근저당권설정계약 체결후 근저당권설정비용을 부담하였는데, 그 비용은 담보권자인 금융기관이 부담해야 한다며 원고부담 비용의 반환을 청구하는 부당이득반환청구의 소를 제기함	<유사소송현황> -KB국민은행승소 확정: 130건 - 1심 진행 중: 2건 - 2심 진행 중: 1건 - 소송가액에 비해KB국민은행패소시 파급효과는 커질 가능성이 있음
4	2012.05.16	Bernard L. Madoff Investment 외	KB국민은행	환매대금 반환청구	48,068	진행 중	-	-	연방 파산법원 뉴욕주남 부 지방법원 08- 01789 (BRL)	KB국민은행은 ○○자산운용과 △△투신 운용으로부터 수탁한 자산을 페어필드 펀드에 투자하고 페어필드는 버나드 매도프가 관리하는 버나드 매도프 투자증권에 재투자 하였음. 페어필드는 자신이 투자한 버나드 매도프 투자증권이 폰지사기 사건으로 손실 발생하여 청산절차를 진행하게 되자KB국민은행등 수익자들을 상대로 기지급된 환매 대금이 과다 지급되었다는 이유로 부당이득의 반환을 청구함	<유사소송현황> - 1심 진행 중: 1건
5	2012.06.25	주코리아로터리서비스	KB국민은행	손해배상 (기)	1,000	진행 중	-	-	서울 중앙지법 2012 가합 519437	KB국민은행은 정부와는 운영기간 5년, KLS와는 7년의 시스템용역계약을 체결 후, 제2기 로또사업자 선정에서 배제됨. KLS는KB국민은행이 로또복권 운영약정과 시스템용역계약의 기간을 상이하게 체결함으로써 인해 기간의 차이만큼 이익이 침해되었다는 주장으로 본 소를 제기함	- 소송가액에 비해KB국민은행패소시 파급효과는 커질 가능성이 있음

6	2012.11.30	한국 수출입은행 외	KB국민은행	정산금	46,409	패소	진행 중	-	서울 고등 법원 2014나 2032692	KB국민은행은 ○○조선해양주의 구조조정이 개시된 후 채권금융기관협의회에 반대채권매수청구권 행사를 통보하였고, 채권금융기관협의회가 제시한 반대채권 매수가액을KB국민은행이 불수용후 매매대금의 지급을 구하는 소를 제기하자 ○○조선해양주 채권금융기관 중 일부가 KB국민은행에 채권금융기관 자율협약에 따른 정산금 지급을 구하는 이 사건 소를 제기함	<유사소송현황> - 2심 진행 중 : 1건
---	------------	------------	--------	-----	--------	----	------	---	------------------------------------	---	----------------------------

주) 유사소송 현황: 2015. 2. 17 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 500여개 VAN대리점에서 KB국민카드를 피고로 하는 11건의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며 소송가액은 약 5,839 백만원입니다.

이와 별도로 2013년 상반기 중 카드부정방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 외부 신용정보회사 직원이 KB국민카드 고객정보를 불법 절취한 사고가 발생하였습니다. 이와 관련하여 2015년 2월 17일 기준으로 103건의 정신적 피해보상 취지 등의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며, 소송가액은 약 54,471백만원입니다.

또한 기타 13건의 소송이 진행 중에 있습니다.

(기준일: 2015. 2. 17)

구분	소재기일	원고	피고	사건명	소가 (백만원)	진행상황			소송내용
						1심	2심	3심	
1	2008.01.22	(주)트루00넷 외 4	당사 외 16	손해배상(기)	98	일부패소	진행중	-	VAN사 수수료 공정위 심결 (VAN수수료인하 담합에 대한 제재) 관련 손해배상청구의 건임
2	2008.03.19	이00 외 201	당사 외 16	손해배상(기)	2,170	일부패소	일부패소	-	
3	2010.01.28	신00 외 5	당사 외 15	손해배상(기)	162	일부패소	진행중	-	
4	2010.09.13	한국00시스템(주) 외 18	당사 외 16	손해배상(기)	1,138	일부패소	진행중	-	
5	2010.11.30	장00 외 116	당사 외 11	손해배상(기)	1,142	일부패소	진행중	-	
6	2010.12.03	윤00 외 27	당사 외 15	손해배상(기)	312	일부패소	일부패소	-	
7	2010.12.03	이00 외 3	당사 외 15	손해배상(기)	106	일부패소	일부패소	진행중	
8	2010.12.02	강00 외 48	당사 외 15	손해배상(기)	361	일부패소	일부패소	-	
9	2012.02.29	(주)지0000 외 32	당사 외 15	손해배상(기)	145	일부패소	진행중	-	
10	2012.03.26	정00 외 1	당사 외 16	손해배상(기)	19	일부패소	진행중	-	
11	2012.02.29	염00 외 30	당사 외 16	손해배상(기)	186	일부패소	진행중	-	
12	2012.08.16	이00 외 57	당사 외 20	손해배상(기)	6.45	패소	진행중	-	보이스피싱 관련 손해배상 청구 사건임
13	2012.11.21	고00 외 97	당사 외 9	손해배상(기)	119.92	진행중	-	-	
14	2012.12.06	권00 외 23	당사 외 11	손해배상(기)	11.40	진행중	-	-	
15	2012.12.06	김00 외 75	당사 외 14	손해배상(기)	2	진행중	-	-	
16	2014.05.22	양00 외 14	당사 외 11	손해배상(기)	45.11	진행중	-	-	
17	2014.07.17	박00	당사 외 9	채무부존재확인	10	진행중	-	-	
18	2014.08.13	황00	당사	채무부존재확인	1.19	진행중	-	-	
19	2014.12.26	박00	당사 외 1	채무부존재확인	15	진행중	-	-	

20	2013.06.25	윤00 외 74	당사	약정금	203	승소	진행 중	-	가맹점모집수수료 지급기준에 관한 통보가 없었으며, 수수료를 지급하지 않았으므로 약정한 수수료를 지급해 달라고 청구한 사건임
21	2014.05.21	강00 외 37	당사 외9	약정금	11.40	진행중	-	-	가맹점모집수수료 지급기준이 임의적이었고, 위임계약이 부당하므로 손해배상을 청구한 사건임
22	2014.04.22	당사	김OO	사해행위취소	10.75	진행중	승소	진행중	신용카드이용대금을 연체하고 있는 KB국민카드의 고객이 채무초과 상황에서 본인의 부동산에 관하여 피고에게 근저당권설정등기를 경료하여 채권자인 당사에 대한 사해행위가 성립하였음을 이유로 소를 제기한 사건임
23	2014.01.20	부00 외2	당사 외1	손해배상(기)	21	진행중	-	-	정보유출로 인한 정신적 손해배상 청구사건
24	2014.01.20	강00 외129	당사 외2	손해배상(기)	67.2	진행중	-	-	
25	2014.01.21	오00	당사	손해배상(기)	1	진행중	-	-	
26	2014.01.21	이00	당사 외1	손해배상(기)	20	진행중	-	-	
27	2014.01.22	조00	당사	손해배상(기)	0.7	진행중	-	-	
28	2014.01.22	송00	당사	손해배상(기)	1	진행중	-	-	
29	2014.01.22	김00	당사	위자료	1	진행중	-	-	
30	2014.01.23	안00 외11	당사	손해배상(기)	12	진행중	-	-	
31	2014.01.27	강00 외499	당사 외2	손해배상(기)	252	진행중	-	-	
32	2014.01.27	이00 외9	당사	손해배상(기)	3.48	진행중	-	-	
33	2014.01.28	이00	당사 외1	손해배상(기)	0.5	진행중	-	-	
34	2014.01.29	한00 외20	당사 외1	손해배상(기)	21	진행중	-	-	
35	2014.01.29	주00 외24	당사 외2	손해배상(기)	8.4	진행중	-	-	
36	2014.01.29	배00	당사	손해배상(기)	1	진행중	-	-	
37	2014.02.03	김00 외81	당사 외2	손해배상(기)	41	진행중	-	-	
38	2014.02.06	이00 외423	당사	손해배상(기)	212.5	진행중	-	-	
39	2014.02.07	가00 외4,997	당사 외1	손해배상(기)	1,499.4	진행중	-	-	
40	2014.02.07	최00 외83	당사	손해배상(기)	50.1	진행중	-	-	
41	2014.02.07	이00 외42	당사 외3	손해배상(기)	21	진행중	-	-	
42	2014.02.10	강00 외 2,818	당사 외3	손해배상(기)	1,616.30	진행중	-	-	
43	2014.02.11	김00외 28	당사	손해배상(기)	20.3	진행중	-	-	
44	2014.02.12	배00 외13	당사 외2	손해배상(기)	8.4	진행중	-	-	
45	2014.02.12	김00 외2	당사	손해배상(기)	3.0	진행중	-	-	
46	2014.02.13	강00 외1,308	당사 외3	손해배상(기)	670.8	진행중	-	-	
47	2014.02.14	강00 외162	당사 외2	손해배상(기)	84.6	진행중	-	-	
48	2014.02.17	강00 외232	당사 외2	손해배상(기)	117	진행중	-	-	
49	2014.02.17	갈00 외114	당사 외3	손해배상(기)	88	진행중	-	-	
50	2014.02.18	강00 외1,519	당사 외1	손해배상(기)	456	진행중	-	-	
51	2014.02.20	강00 외309	당사 외2	손해배상(기)	155	진행중	-	-	
52	2014.02.21	지00 외74	당사	손해배상(기)	32	진행중	-	-	
53	2014.02.21	김00 외50	당사 외3	손해배상(기)	15.3	진행중	-	-	
54	2014.02.21	가00 외4,981	당사 외1	손해배상(기)	2,491	진행중	-	-	
55	2014.02.21	간00 외4,986	당사 외1	손해배상(기)	2,493.5	진행중	-	-	
56	2014.02.24	박00 외468	당사	손해배상(기)	234.5	진행중	-	-	
57	2014.02.24	강00 외 1,731	당사 외2	손해배상(기)	843.6	진행중	-	-	
58	2014.02.25	강00 외4,331	당사 외1	손해배상(기)	866.4	진행중	-	-	
59	2014.02.26	김00 외 9,308	당사 외1	손해배상(기)	1,861.8	진행중	-	-	
60	2014.02.27	강00 외101	당사 외5	손해배상(기)	51	진행중	-	-	
61	2014.02.27	유00 외4,480	당사 외1	손해배상(기)	896.2	진행중	-	-	

62	2014.02.27	박00 외4,519	당사 외1	손해배상(기)	904	진행중	-	-
63	2014.02.27	최00 외141	당사 외1	위자료	71	진행중	-	-
64	2014.02.28	원00 외23,692	당사 외2	손해배상(기)	23,693	진행중	-	-
65	2014.02.28	강00 외143	당사 외2	손해배상(기)	30.9	진행중	-	-
66	2014.02.28	강00 외694	당사 외1	손해배상(기)	347.5	진행중	-	-
67	2014.03.06	이00 외4,949	당사 외1	손해배상(기)	990	진행중	-	-
68	2014.03.07	가00 외599	당사 외2	손해배상(기)	300	진행중	-	-
69	2014.03.07	이00 외40	당사 외3	손해배상(기)	16	진행중	-	-
70	2014.03.11	황00	당사	위자료	1	진행중	-	-
71	2014.03.12	김00 외108	당사	손해배상(기)	76.3	진행중	-	-
72	2014.03.13	이00	당사	손해배상(기)	10	진행중	-	-
73	2014.03.17	강00 외770	당사 외3	손해배상(기)	391.8	진행중	-	-
74	2014.03.18	장00 외4,897	당사 외1	손해배상(기)	979.6	진행중	-	-
75	2014.03.18	고00 외107	당사 외1	손해배상(기)	54	진행중	-	-
76	2014.03.19	강00 외309	당사 외2	손해배상(기)	155	진행중	-	-
77	2014.03.19	이00 외141	당사	손해배상(기)	142	진행중	-	-
78	2014.03.21	가00 외709	당사 외2	손해배상(기)	343.2	진행중	-	-
79	2014.03.24	강00 외21	당사 외3	손해배상(기)	10	진행중	-	-
80	2014.03.24	송00	당사 외4	손해배상(기)	111	진행중	-	-
81	2014.03.25	가00 외345	당사 외3	손해배상(기)	173	진행중	-	-
82	2014.03.26	가00 외551	당사 외1	손해배상(기)	552	진행중	-	-
83	2014.03.27	강00 4,837	당사 외1	손해배상(기)	967.6	진행중	-	-
84	2014.03.28	강00 외2,177	당사 외1	손해배상(기)	1,089	진행중	-	-
85	2014.03.31	유00 외1,110	당사 외1	손해배상(기)	333.3	진행중	-	-
86	2014.03.31	김00 외15	당사 외2	손해배상(기)	3.3	진행중	-	-
87	2014.04.01	강00 외106	당사 외3	손해배상(기)	25.8	진행중	-	-
88	2014.04.02	강00 외4,933	당사 외1	손해배상(기)	986.8	진행중	-	-
89	2014.04.09	이00 외4	당사 외1	손해배상(기)	2.5	진행중	-	-
90	2014.04.15	고00 외105	당사 외2	손해배상(기)	54	진행중	-	-
91	2014.04.17	이00 외1	당사	손해배상(기)	2	진행중	-	-
92	2014.04.17	강00 외159	당사	손해배상(기)	80	진행중	-	-
93	2014.04.18	강00 외1,817	당사 외3	손해배상(기)	967.4	진행중	-	-
94	2014.04.18	김00 외228	당사 외1	손해배상(기)	114.5	진행중	-	-
95	2014.04.21	장00	당사 외1	손해배상(기)	33.5	진행중	-	-
96	2014.04.22	강00 외1,063	당사 외3	손해배상(기)	213.5	진행중	-	-
97	2014.04.23	김00 외16	당사 외4	손해배상(기)	11	진행중	-	-
98	2014.04.25	강00외317	당사 외3	손해배상(기)	84.6	진행중	-	-
99	2014.04.28	가00 외4,984	당사 외1	손해배상(기)	997	진행중	-	-
100	2014.04.28	강00 외298	당사 외2	손해배상(기)	149.5	진행중	-	-
101	2014.04.28	김00 외30	당사 외3	손해배상(기)	33.8	진행중	-	-
102	2014.05.02	강00 외275	당사 외3	손해배상(기)	146.4	진행중	-	-
103	2014.05.02	김00 외49	당사 외3	손해배상(기)	37	진행중	-	-
104	2014.05.22	강00 외397	당사 외1	손해배상(기)	199	진행중	-	-
105	2014.05.22	강00 외179	당사 외3	손해배상(기)	28.6	진행중	-	-
106	2014.05.23	강00외1,179	당사 외4	손해배상(기)	467	진행중	-	-
107	2014.05.27	황00 외90	당사 외2	손해배상(기)	46.2	진행중	-	-
108	2014.05.29	강00 외661	당사 외2	손해배상(기)	322.8	진행중	-	-
109	2014.05.29	황00 외82	당사 외1	손해배상(기)	41.5	진행중	-	-
110	2014.05.29	박00 외38	당사 외1	손해배상(기)	19.5	진행중	-	-
111	2014.06.24	고00 외93	당사 외2	손해배상(기)	47	진행중	-	-
112	2014.06.25	박00 외15	당사 외3	손해배상(기)	4.8	진행중	-	-
113	2014.07.23	김00 외20	당사 외2	손해배상(기)	12	진행중	-	-
114	2014.07.30	정00 외4,999	당사 외1	손해배상(기)	1,000	진행중	-	-

115	2014.08.05	김00	당사	손해배상(기)	3.0	진행중			
116	2014.09.01	강00 외811	당사	손해배상(기)	397.80	진행중			
117	2014.09.01	강00 외195	당사 외1	손해배상(기)98	98	진행중			
118	2014.09.17	조00 외8	당사 외2	손해배상(기)	3.0	진행중			
119	2014.09.25	이00 외5	당사	손해배상(기)	6.0	진행중			
120	2014.10.06	강00 외90	당사 외3	손해배상(기)	83.40	진행중			
121	2014.10.29	황00 외170	당사 외3	손해배상(기)	37.20	진행중			
122	2014.10.29	정00 외310	당사 외4	손해배상(기)	311	진행중			
123	2014.12.01	윤00 외9	당사 외4	손해배상(기)	4.5	진행중			
124	2015.01.23	강00 외71	당사	손해배상(기)	216	진행중			
125	2015.01.30	강00 외999	당사 외1	손해배상(기)	200	진행중			
126	2014.07.16	당사 외 21	남대문세무서 장 외 10	부가가치세 부 과처분 취소 등	2,339.95	진행중			국세청이 해외카드사로 지급하는 모든 지급 수수료에 대해 과세처분하는 방침에 따라 Master, VISA가 영리법인으로 전환된 이후 국내카드사들이 지급한 분담금 및 기타 수 수수료에 대하여 과세처분을 하였으나, 카드 업계는 세법상 사용료에 해당하지 않고 면 세영역인 금융용역임을 이유로 취소소송을 제기
127	2015.01.27	신00	당사	부당징계 등 무 효확인 소	50	진행중			KB국민카드 내부적인 징계처분의 효력을 다투는 무효확인 사건

<KB투자증권>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영 업, 재무, 경영 등에 미칠영 향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
원고의 주문 오류로 인해 12만여건의 KOSPI 200선물 매수 주문이 나갔고 이 가운데 2만5천여건이 체결되자 KB투자증권의 선관주의 의무 위반 및 금융투자업규정 및 파생상품시장 업무규정 등 위반 내지 주문사고에 적절히 대응하지 못한 과실을 이유로 손해 배상 청구	2013.08.06	이클립스 퓨 쳐스 리미티 드	KB투자증권	19,002	진행중	-	-	-
피고들이 대체기준금리에 관한 규정을 임의로 추가한 것과 자산관리자인 KB투자증권이 대체기준금리를 적 용한 것은 자산관리업무범위 밖의 행위이므로 무효이 며, 설사 이것이 유효하다고 하더라도 규정상의 자금 조달비용이 현저히 늘어나는 등의 상황이 아니었으 므로 위 규정을 적용할 요건을 충족하지 못하였음. 따라 서 피고들의 추가 이자 수취는 부당이익 또는 불법행 위이므로 부당 수취한 이자상당액을 반환할 것을 청구	2012.06.04	티니골프앤리 조트주식회사	KB투자증권 외2	피고1과 KB투 자증권이 연대 하여 952	원고 전부 패소	원고 전부 패소	진행중	-

<KB생명보험>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향
을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB자산운용>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
부동산편의의 운용사인 KB자산운용에게 선관의무 위반 및 투자자보호의무 위반을 이유로 하는 손해배상 청구소송을 제기, 항소심에 이르러서는 책임준공과 관련된 잘못된 정보를 제공한 데 따른 투자자보호의무 위반에 관하여 보다 구체적으로 적시하고 청구를 확장, 상고하여 현재에 이르고 있음	2009.04.17	한화생명보험(구 대한생명보험)	KB자산운용	27,312.04	일부 패소 (2011.06.24)	항소 기각 (2012.09.20)	진행중	패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재(일부패소금 138억원 가치금)
청구원인 및 취지는 한화생명 사건과 동일하나, 투자원금 및 기대이익등을 사유로 특별손해가 인정되었으며, 사건 원고(투자자들)의 지위에 비추어 손해에 관한 KB자산운용의 책임을 80%로 제한, 항소하였으나 원고가 일부패소(당사 책임비율 30%로 축소, 일부 원고는 20%) 현재 쌍방 모두 상고하여 대법원 계류중	2011.03.04	복약새마을금고 외	KB자산운용	74,312.22	일부 패소 (2012.10.26)	일부승소 (2013.1.29)	진행중	패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재

<KB캐피탈>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB저축은행>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
사업부지에 대한 시공사 본PF이행 또는 변제 이행청구	2011.03.30	KB저축은행외 6	(주)대****외 1	1,832	패소	승소	승소	-
보증인겸 담보제공자의 대위변제시 전 담보해지에 대한 구상권 실행 방해를 원인으로 손해배상청구의 건	2014.01.24	정**	KB저축은행	200	진행중	-	-	-
사업부지에 대한 시공사 본PF이행 또는 변제 이행청구	2014.02.27	KB저축은행외 6	(주)대****외 1	7,000	진행중	-	-	-
연체대출채권에 대한 집행권원 획득 등을 위한 대여금 청구의 건	2013.04.23	KB저축은행	비***** 외 105	2,213	진행중	-	-	-
당행이 압류한 오디오 등 유체동산과 관련하여 원고 소유임을 주장하여 제3자 이의 제기	2014.05.01	애***	KB저축은행	1,000	진행중			

주1) 소송가액은 전체 소송가액 중 KB저축은행에 해당하는 소송가액임

주2) 작성기준일 현재 위의 소송 외에 원고 및 피고로 계류중인 소송사건은 각 3건과 2건 이며, 소송가액은 340백만원(3건), 71백만원(2건)임

주3) 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외

<KB부동산신탁>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
신탁부동산인 상가 수분양자인 원고들이 위탁자 주식회사 니즈몰의 허위과장광고에 KB부동산신탁이 공동불법행위자로서 책임을 부담한다고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2012.12.31	강○○외 630인	KB부동산신탁 외 3인	99	진행중	-	-	-

KB부동산신탁으로부터 분양대행 및 인수약정에 기해야 파트 소유권을 이전받았던 주식회사 에이치오피홀딩스 가 대구광역시 달서구청장을 상대로 재산세 부과처분의 소를 제기함에 따라 KB부동산신탁은 대구광역시 달서구 청장의 승소를 돕기 위해 보조참가함.	2012.08.30	주식회사 에이 치오피홀딩스	대구광역시 달 서구 (KB부동산신탁 보조참가)	8	승소	진행중	-	-
분양대행사인 주식회사 에이치오피홀딩스가 KB부동산 신탁이 분양대행 및 인수약정을 위반하였다고 주장하여 자신들이 계약이행을 위하여 지출하였다는 금액에 대해 여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013.01.30	주식회사 에이 치오피홀딩스	KB부동산신탁	8,099	승소	진행중	-	-
위탁자인 예덴산업개발의 대여금 채권자로서 예덴산업 개발 소유 부동산에 근저당권을 설정한 이○○이 본 사 건 신탁계약이 사해신탁이라고 주장하여 신탁계약의 취 소 및 원상회복을 청구하는 소를 제기함.	2013.03.07	이○○	KB부동산신탁 외 4인	600	승소	진행중	-	-
토지의 소유자인 원고가 건물의 소유자인 KB부동산신탁 과 나머지 피고들을 상대로 건물철거 및 점유기간에 해 당하는 임료상당 부당이득을 구하는 소를 제기함.	2013. 5. 15.	주식회사 한판 물산	KB부동산신탁	260	진행중	-	-	-
위탁자인 원고가 담보신탁부동산 공매시 KB부동산신탁 이 골프연습장 시설, 집기, 기계시설 비품등을 감정평가 에서 누락하여 공매절차를 진행하였다고 주장하여 손해 배상을 구하는 소를 제기함.	2013. 5. 30.	포커스산업개 발 주식회사	KB부동산신탁	1,249	승소	승소	진행중	-
담보신탁 부동산에 대하여 임차인의 임대차보증금 반환 채권을 승계하였다고 주장하는 원고가 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013. 7. 31.	주식회사 명일	KB부동산신탁	3,500	승소	-	-	-
위탁자로부터 부동산 매매대금을 정산받지 못한 원고들 이 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제 기함.	2013. 11. 4.	이○○외 1인	KB부동산신탁	100	승소	진행중	-	-
신탁부동산의 매수인인 원고가 우선수익자로부터 신탁 부동산 매매에 따른 세금계산서를 발급받았는데 세금계 산서가 사실과 다른 것이라는 이유로 과세관청으로부터 환급 취소 및 추징을 당하자 KB부동산신탁이 이에 대해 여 책임이 있다고 주장하여 KB부동산신탁을 상대로 손 해배상을 구하는 소를 제기함.	2014. 1. 13.	부성방직 주식 회사	KB부동산신탁	27	진행중	-	-	-
위탁자가 신탁부동산 공매처분절차에 하자가 있었음을 이유로 KB부동산신탁 및 공매절차 관련자들을 상대로 소유권의 순차말소 및 임료 상당의 손해배상을 청구하 는 소를 제기함.	2014. 3. 18.	파크센디 주식 회사	KB부동산신탁 외 17인	299	진행중	-	-	-
위탁자의 채권자인 원고가 본 사건 신탁계약이 사해신탁 이거나 신탁부동산 처분시 주주관청의 허가를 받지 않았음을 이유로 신탁재산 매매계약의 취소 및 말소등 기를 구하는 소를 제기함.	2014. 3. 14.	조○○외 1인	KB부동산신탁	35	승소	진행중	-	-
KB부동산신탁의 신탁등기사무를 잘못 처리한 법무사와 해당 법무사가 소속된 법무사협회를 상대로 손해배상 및 공제금의 지급을 구하는 소를 제기할 예정임.	2014.9.16	KB부동산신탁	대한법무사협회 외 1인	864	진행중	-	-	-
자금관리 대리사무계약의 위임자인 드림리츠 주식회사 가 자금집행 순서에 이의를 제기하여 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제기함	2014. 6. 20.	드림리츠 주식회사	KB부동산 신탁	100	진행중	-	-	-

위탁자인 성수1지역주택조합과 일부 조합원이 신탁 부동산 매각절차상의 하자를 주장하여 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제기함	2014. 7. 10	성수1지역주택조합외 9인	KB부동산신탁	110	진행중			
위탁자의 채권자인 디앤에이커뮤니케이션외 1인이 본 사건 신탁계약이 사해행위라고 주장하여 신탁계약의 취소 및 원상회복을 구하는 소를 제기함	2014. 09. 5	디앤에이커뮤니케이션외 1인	KB부동산신탁	396	진행중			

<KB인베스트먼트>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB신용정보>

작성기준일 2015년 2월 17일 현재 KB신용정보가 피고로 계류중인 소송사건은 6건으로 소송가액은 약 1,090백만원입니다. 이 소송의 대부분은 채권추심원이 KB신용정보와 사용종속관계가 있는 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급을 청구한 건으로 KB신용정보 패소시 손해배상 인정금액에 해당하는 손실발생이 예상됩니다.

소송 내용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.03.12	김○○외 5	KB신용정보	43	패소	진행중	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2013.12.31	권○○외 22	KB신용정보	358	일부 패소	진행중	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2014.05.26	김○○외 8	KB신용정보	258	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2014.09.19	공○○ 외 13	KB신용정보	218	진행 중	-	-	
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2014.10.18	김○○ 외 3	KB신용정보	100	진행중	-	-	
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.01.08	박○○ 외 2	KB신용정보	112	진행중			

<KB데이터시스템>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB투자증권>

(단위 : 매, 백만원)

제출처	매수	금액	비고
은행	3	150,010	콜머니담보
금융기관(은행제외)	2	90,003	콜머니/할인어음담보

다. 채무보증 현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

※ 그룹 연결기준의 채무보증 현황은 'III. 재무에 관한 사항 - 3. 재무정보 이용상의 유의점 - 다. 우발채무 등에 관한 사항' 또는 첨부된 2014년 3분기 연결검토보고서의 '38. 우발 및 약정사항' 을 참고하시기 바랍니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

- 지급보증

(단위 : 백만원)

구분	제14기 3분기	제13기	제12기
확정지급보증	5,661,975	6,188,036	5,478,962
미확정지급보증	4,041,193	4,041,087	4,244,517
합계	9,703,168	10,229,123	9,723,479

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

- 지급보증 계약별 잔액

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

고객명	번호	보증시작일	보증만료일	계정구분	지급보증금액	비고
대우조선해양(주)	1	20120831	20150831	확정지급보증	125,845	-
	2	20121029	20141029	미확정지급보증	40,253	-
	3	20110228	20141029	미확정지급보증	358,189	-
	4	20110228	20141029	미확정지급보증	214,515	-
	합계					738,802
현대중공업(주)	1	20120607	20141214	미확정지급보증	10,456	-
	2	20121214	20141214	확정지급보증	64,613	-

	3	20130329	20150930	확정지급보증	200,459	-
	4	20130329	20150731	확정지급보증	36,190	-
	5	20140303	20150303	미확정지급보증	317,704	-
	6	20140303	20150303	미확정지급보증	86,735	-
	합계				716,157	-
삼성중공업(주)	1	20130709	20150708	미확정지급보증	241,568	-
	2	20130709	20150708	미확정지급보증	405,008	-
	3	20130927	20150925	확정지급보증	31,562	-
	합계				678,138	-
(주)현대미포조선	1	20131014	20141014	확정지급보증	29,500	-
	2	20110210	20141013	미확정지급보증	143,507	-
	3	20110210	20141013	미확정지급보증	110,872	-
	합계				283,879	-
방위사업청	1	20110525	20150524	확정지급보증	13,619	-
	2	20111216	20120116	확정지급보증	238,765	주3)
	3	20091119	20091127	확정지급보증	2,092	주3)
	합계				254,476	-
현대로템주식회사	1	20121207	20141207	미확정지급보증	51,634	-
	2	20121207	20141207	미확정지급보증	7,086	-
	3	20130507	20150507	미확정지급보증	73,472	-
	4	20130507	20150507	미확정지급보증	107,639	-
	합계				239,831	-
(주)대우인터내셔널	1	20110218	20150218	미확정지급보증	10,281	-
	2	20110218	20150218	미확정지급보증	177,391	-
	3	20110218	20150218	확정지급보증	36,104	-
	합계				223,776	-

주1) K-IFRS 재무제표의 확정 및 미확정 지급보증 여신 잔액 기준으로 작성

주2) 차주별 합계액이 K-IFRS 재무제표 당분기말 자기자본의 1%(215,074백만원) 이상인 경우 건별 기재

주3) 한도계약 내 실행된 건별 보증 만기 미도래 (만기일: 2018.3.30)

<KB국민카드>

- 지급보증

(단위 : 백만원)

구분	금액
기업구매카드지급보증	-

- 약정내용

(단위 : 백만원)

구분	금액
신용카드미사용한도	36,551,667

- 그 밖의 우발채무 등

당분기말 현재 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 총 8,400억원의 한도대출약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 5,000억원의 당좌차월약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 1조원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

<KB투자증권>

- 약정내용

(1) 금융기관과 체결한 약정 사항

(단위: 천원)

약정사항	금융기관	한도
일중차월	(주) 국민은행	4,500,000
담보대출	(주) 국민은행	43,000,000
담보대출	(주) 우리은행	28,500,000
담보대출	(주) 한국스탠다드차타드은행	1,000,000
담보대출	(주) 한국씨티은행	1,000,000
담보대출	농협협동조합중앙회	1,000,000
담보대출	중소기업은행	1,000,000
일중대출	한국증권금융(주)	100,000,000
할인어음약정	한국증권금융(주)	100,000,000
운영자금	한국증권금융(주)	150,000,000
채권인수금융대출약정	한국증권금융(주)	800,000,000
합계		1,230,000,000

(2) 기업어음 매입약정

당분기말 현재 회사는 송도사옥제일차(주) 등이 발행하고 (주)포스코건설 등이 지급보증하는 기업어음에 대하여 각 발행일 현재 유가증권시장에서 판매되지 아니한 기업어음에 대하여 회사가 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 매입보장약정의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

체결기관	약정 금액	만기일
더블원제이차(주)	100,000,000	2016.12.19
송도사옥제일차(주)	80,000,000	2016.06.30

뉴스타알바트로스제일차(주)	24,000,000	2016.06.28
문정2구역제오차(주)	55,000,000	2018.02.16
합계	259,000,000	-

한편, 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당분기말 현재 회사가 보유중인기업어음증권은 없습니다.

- 지급보증

(1) 당분기말 현재 회사가 제공하고 있는 지급보증 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	체결기관	약정 금액	약정 실행금액
미분양 담보대출 확약(*2)	뉴스타세이비어 유한회사	80,000,000	-
지급보증(*3)	블라스트인베스트먼트제일차주식회사	23,300,000	18,400,000
기타 인수약정(*4)	하이베스트제삼차 주식회사 외	22,120,000	-
유가증권 매입약정(*5)	KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁제1호	6,000,000	881,000

(*1) 지급보증 제공내역은 연결기준으로 작성하였습니다.

회사는 분당 정자동 오피스텔 개발사업과 관련하여 발행되는 기업어음의 인수 및 상환을 보장하기 위하여사채 발행일로부터 36개월이 되는 날에 미상환된 사모사채에 대한 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 한편, 회

(*2) 사사는 시공사가 지급불능, 청산, 부도사유가 발생하거나, 담보제공 의무를 이행하지 아니한 경우 또는 이자 지급자 금보충 의무를 이행하지 아니한 경우는 매입보장약정의무를 이행하지 않을 수 있습니다.

(*3) 회사는 블라스트인베스트먼트제일차주식회사 등이 보유하고 있는 자산을 기초로 발행되는 유동화증권과 관련하여 계약기간 동안 미상환되는 유동화증권 상환대금에 대한 지급을 보증하는 약정을 체결하고 있습니다. 한편, 유 동화증권의 전체 발행한도 내에서 보고기간말 현재 블라스트인베스트먼트제일차주식회사 등이 발행한 유동화증 권이 약정실행금액으로 계상되어 있습니다.

(*4) 회사는 하이베스트제삼차 주식회사 등이 발행하는 유동화증권의 만기일에 기 발행한 유동화증권의 상환자금이 부 족한 경우 발행하는 사모사채 등에 대하여 인수를 확약하는 약정을 체결하고 있습니다.

(*5) 투자신탁의 추가설정을 위한 수익증권 추가 매입약정으로 당분기말 현재 실행된 금액은 매도가능금융자산에 계상 되어 있습니다.

(2) 당분기말 현재 회사가 특수관계자에게 제공한 지급보증거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	약정금액	약정실행금액
종속기업	에술리인베스트먼트제일차주식회사	20,600,000	20,600,000
종속기업	그로쓰인베스트먼트제일차주식회사	47,400,000	46,600,000

<KB캐피탈>

- 그 밖의 우발채무 등

(1) 당분기말 현재 회사의 주요 차입약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

차입처	구 분	약정한도	사용액
산업은행	일반자금대출	15,000,000,000	-
신한은행	기업어음(CP)	10,000,000,000	-
외환은행	기업어음(CP)	50,000,000,000	50,000,000,000
합 계		75,000,000,000	50,000,000,000

(2) 당분기말 현재 우리은행의 자동차 할부 대출채권과 관련하여 차주 연체시 해당 대출채권을 매입하는 조건으로 우리은행과 매입보장약정을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 보증금액은 7,009,873천원이며, 당분기 중 회사가 인식한 보증수수료수익은 218,617천원입니다. 한편, 회사는 매입보장약정과 관련하여 당분기말 현재 330,466천원을 금융보증부채로 인식하고 있습니다.

(3) 당분기말 현재 워크아웃 진행 중인 성우종합건설에 대한 경영정상화계획 이행 약정에 따라 채권금융기관협의회는 2010년 9월 14일자로 31,200백만원의 신규자금지원을 결의하였습니다. 신규자금지원은 주채권은행인 우리은행이 단독지원하되, 각 채권금융기관은 의결권 비율에 따른 손실분담 확약을 제공하기로 하였습니다. 회사는 손실분담확약에 따라 부도 등의 사유로 인해 성우종합건설의 워크아웃이 중단되는 경우에는 의결권 비율(13.65%)에 해당하는 손실을 부담 할 의무가 있습니다. 다만, 동 손실분담확약으로 인한 추가적인 손실 발생 가능성이 높지 아니하여, 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(4) 회사는 부동산 신축 및 분양사업과 관련하여 차주가 대출만기일까지 대출원리금을 전액 상환하지 못하는 경우에는 대출약정 금액을 한도로 기존 차입금 상환 재원을 추가 대출하기로 하는 계약을 체결하였습니다. 당분기말 현재 미사용 대출약정금액은 64,000백만원입니다. 이러한 대출약정과 관련하여 추가적인 손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 아니하여 당분기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

(5) 당분기말 현재 계류중인 소송사건 중 회사가 피고인 소송사건은 14건(소송가액 15,128백만원)입니다. 소송의 결과는 검토보고서일 현재까지 예측할 수 없으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당분기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

<KB인베스트먼트>

- 손실금 총당 약정

당분기말 현재 회사는 회사가 업무집행조합원(사원)으로서 운영하고 있는 펀드에 대해 조합원(사원)에게 배분할 재산의 합계액이 펀드의 납입출자금총액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액에 대해 타조합원(사원)에 비해 회사가 우선적으로 손실금을 총당하는 약정을 체결하고 있습니다. 당분기말 현재 손실금 총당 약정의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

펀드	손실금 총당 한도
09-5KB벤처조합	1,500,000
KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	1,500,000
2011 KIF-KB IT전문투자조합	1,500,000
KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드	750,000
KB 12-1 벤처조합	5,000,000
미래창조 KB 창업지원 투자조합	2,000,000
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프 2010의5호 PEF	10,000,000
코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 PEF	10,000,000
코에프씨 밸류업 사모투자전문회사	1,125,000
합계	34,625,000

라. 그 밖의 우발채무 등

그 밖의 우발채무와 관련된 사항은 'Ⅲ. 재무에 관한 사항 - 3. 재무정보 이용상의 유의점 - 다. 우발채무 등에 관한 사항' 또는 첨부된 연결검토보고서의 '38. 우발 및 약정사항' 을 참고하시기 바랍니다.

마. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항 없음

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.11.11	KB금융지주	기관주의	- 미공개 정보 등 부당 제공 (금융지주회사법 제48조의 3 제2항)	내부통제 강화 및 대상자 인사조치	임직원 관리감독 강화
	전 회장 1명	주의적경고 상당	- 미공개 정보 등 부당 제공		
	전 부사장 1명	감봉 3월	(금융지주회사법 제48조의 3 제2항)		
2014.9.12	KB금융지주	기관경고	- 부당한 영향력 행사 등에 의한 금융지주회사 등의 건전경영 저해 (금융지주회사법 제50조 제1항, 제57조 제1항)	내부통제 강화 및 대상자 인사조치	임직원 관리감독 강화
	현 회장 1명	직무정지 3월	- 부당한 영향력 행사 등에 의한 금융지주회사 등의 건전경영 저해		
	현 전무 1명	정직 3월	(금융지주회사법 제50조 제1항, 제57조 제1항)		

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2010.09.13	KB국민은행	기관경고	- 카자흐스탄 소재 BCC은행 지분 부당 취득 - 구조화 외화증권 발행업무 부당 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 부당 취득 - 구조화 외화증권 발행업무 부당 취급 - 정보시스템 구축 및 운영 불철저 - 경영자문역 임용계약 부적정 - 금융사고 관련자 감찰업무소홀 및 축소보고 - 전산시스템 구축 업무 부당 취급 - 감사수검일보 유출 등 감사업무 방해 - 골프대회 개최 경비 부당 지급 - 부동산 개발자금 대출(PF) 부당 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	KB국민은행	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 실명확인업무 및 금융투자상품 실명확인업무 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 부당 수취 (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)			
2013.05.23	KB국민은행	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
2013.09.11	KB국민은행	기관주의 및 과태료 부과(2,000만원)	- 은행법 제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) 및 제69조(과태료)	내부통제(전산통제) 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

2013.09.24	전 부행장 2명	견책 상당 2명	- 대출거래약정서의 임의정정 관련 내부통제 시스템 미구축 (은행법 23조의3, 은행법시행령 제17조의2 등)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2013.11.27	KB국민은행	과태료 부과 (400만원)	- 퇴직연금 중도인출업무 불철저 (구 근로자 퇴직급여보장법(2011.7.25. 법률 제10967호)로 개정되기 직전의 것) 제20조, 제35조)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2014.08.28	KB국민은행 동경/오사카지점	- 신규업무정지 ('14.9.4~'15.1.3) - 업무개선계획 제출 - 업무개선계획에 따른 개선상황보고서 제출	- 전 지점장 및 임직원에 의한 부당대출 실행 등 (일본은행법 제47조 제2항 및 제4항, 제26조 제1항)	업무개선계획 제출, 관련자 인사조치 및 검찰고발	개선계획 이행 및 관리감독 강화
2014.08.28	KB국민은행	기관경고	- 내부통제 소홀로 인한 국민주택채권 상환금 횡령 등(은행법 23조의3 등) - 금융거래 실명확인 및 고객확인 의무 위반(금융실명 거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 등) - 동경지점에 대한 본점의 관리업무 부실(은행법 제23 조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	전 본부장 3명 현 본부장 1명 전 부행장 1명	감봉3월 상당 2명, 견책 상당 1명 견책 1명 견책 상당 1명	- 내부통제 소홀로 인한 국민주택채권 상환금 횡령 등(은행법 23조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	전 은행장 2명 현 은행장 1명 전 상임감사위원 1명 전 부행장 4명 전 본부장 2명	주의적경고 상당 2명 주의적경고 1명 문책경고 상당 1명 감봉3월 상당 2명, 견책 상당 2명 견책 1명, 견책 상당 1명	- 동경지점에 대한 본점의 관리업무 부실(은행법 제23 조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2014.09.04	KB국민은행	기관경고 (2014.8.24일자 기관경고의 사유추가)	- 주전산기 기종전환 관련 왜곡?허위보고(은행법 제23 조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	현 은행장 1명 현 부행장 1명 현 본부장 2명	문책경고 1명 주의적경고 1명 감봉1월 1명, 정직3월 1명	- 주전산기 기종전환 관련 왜곡 및 허위보고 (은행법 제23조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

<KB국민카드>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
----	-------------	--------------	-----------	-----------------------	-----------------

2014.02.11	KB국민카드	과태료 부과 (500만원)	- 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법 제14조의5)	임직원 교육 및 관련자 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2014.02.16	KB국민카드	업무일부정지 3개월	- 신용카드회원 등 이용자정보의 대량유출 (여신전문금융업법 제24조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조 등)	내부통제강화	업무지도 및 관리감독 강화
		과태료 부과 (600만원)	- 신용정보전산시스템에 대한 안전보호대책 수립 및 운용소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조 및 제52조 등)		
2014.03.19	KB국민카드	기관경고 및 과태료 부과 (1천만원)	- 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 보험모집 (보험업법 제97조 제1항 제1호)	내부통제 강화 및 관련 자 경고 조치/징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	현 상무	견책			
2014.10.31	KB국민카드	과태료 부과 (900만원)	- 개인정보 미파기(탈퇴·유효기간 경과 등 으로 파기 또는 별도 보관하여야 할 개인정 보를 일반 회원정보와 함께 보관) (개인정보보호법 제21조 제1항)	내부통제 강화 및 관련 자 경고	업무지도 및 관리감독 강화

<KB투자증권>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2009.06.22	KB투자증권	약식제재금	- 프로그램매매 비차익거래의 주문을 호가구 분 표시없이 주문 제출 (자본시장법 제403조)	내부통제 강화 및 대상 자에게 주의 조치 완료	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화
2009.09.29	KB투자증권	회원경고	- 위탁자의 현·선물차익거래주문 수탁과정 에서 회사가 LP(유동성공급자)로 있는 KINDEX 200 ETF종목의 통정매매 체결 (자본시장법 제403조)	관련 내부감사 실시 및 관련자 징계 조치 완료	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 행사절 차 실시 완료	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화
2014.03.28	KB투자증권	기관경고	- CJ E&M의 2013년 3분기 영업실적 관련 '미공개 중요정보 이용행위 금지'규정 위반 직원에게 대한 관리·감독 소홀 (자본시장법 제174조 제1항 및 제422조)	내부통제규정 강화 및 관련자 징계조치 완료	내부통제교육 실시 및 관리감독(상시모니터링) 강화

<KB생명보험>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2010.10.29	전 부사장, 전 대표이사, 전 상임감사, 전 자산운용부장	주의적 경고 상당, 주의 상당, 주의 상당, 주의 상당	- 합성자산담보부증권(SCDO) 투자시 외국환 위험관리기준 미비 등에 따른 투자손실 발생 (보험업법 제17조, 제104조, 보험업감독규정 제5-25조, 제7-5조, 제7-6조, 보험업감독업	내부통제 강화 및 대상 자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리감독 강화

			무시행세척 제3-8조 <별표2> 등)		
	AM영업부장	주의	- 법인대리점 임차지원 업무 불철저 (보험업감독규정 제4-32조 등)	내부통제 강화 및 대상 자 주의 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	KB생명보험	기관주의	- 법인대리점 수수료 선지급 기준 미준수 - 보험계약 비교안내를 위한 시스템 운용 불철저 - 보험금 지급시 상계처리 및 지연통지 불철저 - 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, 보험업법시 행령 제44조, 88조 등)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리감독 강화
2013.10.10	DM영업본부장, 전 AM,DM영업본부장	강봉 3월, 견책상당	-보험 모집에 관한 수수료 등의 지급금지 위반 -보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 99조, 보험업법 시행령 제42조의 2)	내부통제 강화 및 대상 자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리감독 강화
	전 AM,DM영업 본부 장	주의상당	-보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 보험업법 시행령 제42조 의 2)	내부통제 강화 및 대상 자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리감독 강화
	KB생명보험	기관주의	-보험 모집에 관한 수수료 등의 지급금지 위반 (보험업법 제 99조)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리감독 강화
		과징금 (5,500만원)	-보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 보험업법 시행령 제42조 의 2)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리감독 강화

<KB자산운용>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2010.12.23	KB자산운용, 전 대표이사, 전 담당운영역, 전 담당운영역, 관리감독자, 준법감시인	기관경고, 주의적 경고상당, 정직6월상당, 정직3월상당, 강봉3월, 주의	- 간접투자재산 운용 부적정 - 오해유발 우려가 있는 투자설명서 작성 및 사용 (간접투자자산운용업법 제167조, 제56조)	관련자 문책 이행	업무지도 및 관리감독 강화
2013.05.02	상무 1명	주의	- 투자일임재산과 집합투자재산간 거래금지 규정 위반 (자본시장과금융투자업에관한법률 제98조 제2항 제5호 / 동법 제85조 제5호)	관련자 문책 이행	업무지도 및 관리감독 강화

2013.11.05	KB자산운용, 전·현직직원 15명	과태료 7,000만원, 현직원 견책 1명, 현직원 주의 6명, 전직원 퇴직자위법사 실종지 8명	- 집합투자재산간 자전거래 및 연계 자전거래 제한 위반	관련자 주의조치 이행	- 사전컴플라이언스 시스템 보완 강화 - 운용제한 사항에 대한 교육 실시
------------	-----------------------	--	-----------------------------------	-------------	---

<KB부동산신탁>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2009.12.29	KB부동산신탁	시정권고	- 부천중동더스테이트상가 매매계약서 조항중 약관법에 위반되는 불공정약관 시정 (약관의 규제에 관한 법률 제6조, 8조, 9조, 10조, 11조, 14조 등)	- 상가(공동주택복리 시설) 공급계약서 당사 예시서식 개정(구두약 정 무효조항 삭제) - 해당사업의 상가매매 계약서 약관법 위반사 항 반영하여 변경함	업무지도 및 관리감독 강화
2010.08.03	부사장 1명, 상무 1명	주의	- 수탁자를 위한 소송비용을 신탁재산에서 부당지급 (신탁업법 제28조 등)	관련자 징계조치	업무지도 및 관리감독 강화

<기타 계열사>

- 작성기준일 현재 해당사항 없음

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항 없음

다. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

- 해당사항 없음

라. 고객정보 보호에 관한 사항

<KB국민은행>

◆ 당행은 지난 2013년 11월 정보보호 조직을 부에서 본부로 승격하고 고객(신용)정보보호 전담조직을 통합 관리함으로써 고객정보보호 관련 내부통제 체계를 강화하였으며, 정보보호 점검을 위한 전담조직 및 화이트해커 운영을 통해 당행 보안시스템 및 내부통제의 적정여부 등 정보보호 점검체계를 강화하였습니다.

또한 고객정보의 외부유출 차단을 위해 고객정보의 외부반출에 대한 통제를 강화하였고 문 서암호화, 네트워크 망 분리 등의 기술적 안전조치를 적용하였습니다. 또한 개인정보의 수집, 이용, 제공, 보관, 파기 등 일련의 과정을 효과적으로 관리하기 위해 개인정보 오남용 방지 시스템을 하반기에 구축할 예정입니다.

관련 내부통제를 위하여 임직원 및 외주인력의 고객정보DB 접근 시 추가인증, 외부 전산기

기 반출입 승인절차 등을 시행중이며, 고객정보를 수탁하여 처리하는 업체에 대해서는 고객 정보 관리실태현장점검을 실시하고 있습니다.

그룹 계열사간 고객정보 제공 및 활용에 대해서는 승인, 점검, 보고 등 절차를 규정화하고 고객정보 요청 및 제공에 대한 승인 시스템을 구축하여, 관련 법령을 준수하고 있습니다.

또한 임직원의 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원 대상 고객정보 관리교육을 주기적으로 실시하고 있으며, 고객정보보호준칙을 배포하는 등 고객정보보호를 중요하게 인식하고 업무추진에 반영하고 있습니다.

◆ 다만, 이러한 당행의 고객정보 보호 노력에도 불구하고 고객정보 유출 등의 보안사고 발생 시, 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상, 고객상담 등 사고수습에 필요한 비용이 발생할 수 있으며, 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 평판저하 등의 부정적인 영향으로 인해 수익기반이 약화될 가능성도 있음을 유의하시기 바랍니다.

<KB국민카드>

(1) 고객정보유출사건으로 인한 업무일부정지(3개월)

- 사건 개요 및 제재내역

2014년 1월 8일 검찰 수사발표에 의해, 2013년 상반기 중 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 외부 신용정보회사 직원에 의해 당사 고객정보가 불법 절취된 사실이 밝혀졌습니다. 이에 당사는 「여신전문금융업법」 제24조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제19조 등의 위반 사실을 이유로 2014년 2월 16일에 업무일부정지 3개월 및 과태료 600만원 부과 조치를 받았습니다.

구분	내용
정지업무	신용카드업무 및 부대업무의 일부정지 - 신용카드, 선불카드, 직불카드 회원의 신규모집 및 신규카드 발급업무 (단, 공공목적 달성 등을 위해 금융위원장이 별도로 인정하는 경우는 신규모집 및 발급 허용) - 신용카드회원에 대한 신규 자금 유통 약정의 체결 - 통신판매, 여행업, 보험대리점 업무의 신규 취급
정지기간	2014.2.17 ~ 2014.5.16 (3개월)
관련공시	2014.2.17 주요사항보고서(영업정지)

절취된 정보는 개인별로 차이가 있으나 고객의 성명, 주소, 연락처 등의 개인정보입니다. 그러나 카드번호, 유효기한, 비밀번호, CVC값은 외부로 유출되지 않았으므로 카드 위·변조, 복제 등과 같은 2차 피해 발생 가능성은 없을 것으로 판단되며, 현재까지 접수된 2차 피해사례는 없습니다. 만약 금번 사고로 인해 카드위·변조, 복제 등에 따른 직접적인 피해가 발생할 경우, 당사는 전액 보상할 계획입니다.

- 사고수습 관련 비용지출내역

2014년 3월말 기준으로 약 223만건의 카드가 재발급되었으며 이로 인해 약 68억원의 재발급비용이 발생하였습니다. 「개인정보보호법」에 따라 약 4,300만명에게 개인정보유출내용에 대한 개별 안내를 진행했으며 이로 인해 약 101억원의 우편발송비용이 발생하였습니다. 또한 카드부정사용에 대한 고객들의 우려를 고려하여 문자알림서비스(SMS)를 일정기간 무료로 제공 중에 있습니다.

당사는 사고수습 과정에서 고객 불편을 최소화하기 위해 영업점 영업시간을 연장하여 고객 민원 상담 및 카드 재발급거래를 수행했으며, 콜센터에서도 연장근무, 정규직원 추가 투입 등을 통해 24시간 고객민원에 응대하였습니다. 콜센터 확대 운영으로 인해 2014년 2월말까지 약 11억원의 추가 비용이 발생하였습니다.

- 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성

2014년 9월 30일 기준으로 97건의 정신적 피해보상 취지 등의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며, 소송가액은 약 51,985백만원입니다. 향후 유사한 소송이 추가로 접수될 수 있으며 동 소송과 관련하여 최종적인 소송 규모 및 결과는 현재로서는 예측하기 어렵습니다.

- 재발방지대책

당사는 동 사고 발생 후 가상PC환경 구축, 인터넷망 분리, 지문 인식 사용자 인증 등을 통해 정보보안시스템을 강화하였습니다. 그룹 계열사간 고객정보 제공 및 활용에 대해서는 승인, 점검, 보고 등 절차를 규정화하고, 요청 및 제공에 대한 승인 시스템을 구축하여 관련 법령을 준수하고 있습니다. 또한 고객정보관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 한층 더 강화된 고객정보 보호시스템을 구축해 나감으로써, 금번과 같은 사고가 재발되지 않도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

◆ 다만, 이러한 당사의 고객정보 보호 노력에도 불구하고 고객정보 유출 등의 보안사고 발생 시, 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상, 고객상담 등 사고수습에 필요한 비용이 발생할 수 있으며, 이에 따른 경영상의 악영향, 평판저하 등의 부정적인 영향으로 인해 수익기반이 약화될 가능성도 있음을 유의하시기 바랍니다.

마. 녹색경영에 관한 사항

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

당사의 주요 종속회사인 KB국민은행은 '저탄소녹색성장기본법 제42조 제5항'에 따라 2012년 6월 '온실가스·에너지 목표관리제' 관리업체로 최초 지정되었으며, 이후 매년 6월 동 법에 의거 관리업체로 재지정되고 있습니다.

이에 따라 매년 외부기관으로부터 온실가스 배출량 및 에너지 사용량 명세서를 검증 받아 정부기관에 제출하고 있으며 최근 5개년도 현황은 다음과 같습니다.

구분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년
온실가스(tCO2e)	132,342	131,933	130,503	129,061	125,659
에너지(TJ)	1,987	1,924	1,863	1,995	1,895

바. 직접금융 자금의 사용
- 해당사항 없음

X. 재무제표 등

1. 연결재무제표

가. 연결대차대조표 (재무상태표)

제 7 기 3분기 : 2014년 9월 30일 현재

제 6 기 : 2013년 12월 31일 현재

제 5 기 : 2012년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 7 기 3분기		제 6 기		제 5 기	
자 산						
I. 현금 및 예치금	16,587,876		14,792,654		10,592,605	
II. 당기손익인식금융자산	9,397,025		9,328,742		9,559,719	
III. 파생금융자산	1,808,914		1,819,409		2,091,285	
IV. 대출채권	227,092,085		219,001,356		213,644,791	
V. 투자금융자산	33,873,977		34,849,095		36,467,352	
VI. 관계기업투자	698,690		755,390		934,641	
VII. 유형자산	3,000,052		3,060,843		3,100,393	
VIII. 투자부동산	162,368		166,259		52,974	
IX. 무형자산	454,528		443,204		493,131	
X. 이연법인세자산	17,011		15,422		18,432	
XI. 매각예정자산	62,050		37,718		35,412	
XII. 기타자산	8,516,317		7,568,063		8,760,319	
자 산 총 계		301,670,893		291,838,155		285,751,054
부 채						
I. 당기손익인식금융부채	1,371,336		1,115,202		1,851,135	
II. 파생금융부채	1,651,728		1,795,339		2,054,742	
III. 예수부채	204,804,569		200,882,064		197,346,205	
IV. 차입부채	15,924,143		14,101,331		15,965,458	
V. 사채	27,762,712		27,039,534		24,270,212	
VI. 총당부채	604,899		678,073		669,729	
VII. 순확정급여부채	181,982		64,473		83,723	
VIII. 당기법인세부채	216,253		211,263		264,666	
IX. 이연법인세부채	162,360		61,816		154,303	
X. 기타부채	21,869,364		20,236,229		18,327,740	
부 채 총 계		274,549,346		266,185,324		260,987,913
자 본						
I. 지배기업주주지분	26,926,719		25,652,831		24,568,619	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,854,605		15,854,605		15,840,300	
3. 기타포괄손익누계액	582,018		336,312		295,142	
4. 이익잉여금	8,558,338		7,530,156		6,501,419	
II. 비지배지분	194,828		-		194,522	

자 본 총 계		27,121,547		25,652,831		24,763,141
부 채 와 자 본 총 계		301,670,893		291,838,155		285,751,054

주1) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서' 참조하시기 바랍니다.

나. 연결손익계산서(포괄손익계산서)

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

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 7 기 3분기	제 6 기 3분기	제 6 기	제 5 기
I. 순이자이익	4,777,529	4,877,468	6,522,832	7,037,783
1. 이자수익	8,769,876	9,302,860	12,356,930	14,210,106
2. 이자비용	(3,992,347)	(4,425,392)	(5,834,098)	(7,172,323)
II. 순수수료이익	1,016,766	1,131,578	1,479,239	1,566,706
1. 순수료수익	1,946,114	1,973,811	2,657,365	2,753,876
2. 수수료비용	(929,348)	(842,233)	(1,178,126)	(1,187,170)
III. 당기손익인식금융상품순손익	308,947	544,774	756,822	811,964
IV. 기타영업손익	(599,903)	(894,455)	(1,304,765)	(1,531,942)
V. 일반관리비	(2,972,909)	(2,958,524)	(3,983,564)	(3,845,610)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익	2,530,430	2,700,841	3,470,564	4,038,901
VII. 신용손실충당금전입액	(937,025)	(1,131,933)	(1,443,572)	(1,606,703)
VIII. 영업이익	1,593,405	1,568,908	2,026,992	2,432,198
IX. 영업외손익	8,796	(122,296)	(211,701)	(133,554)
1. 관계기업투자손익	48,235	(103,636)	(199,392)	(15,282)
2. 기타영업외손익	(39,439)	(18,660)	(12,309)	(118,272)
X. 법인세비용차감전 분(당)기순이익	1,602,201	1,446,612	1,815,291	2,298,644
XI. 법인세비용	(370,499)	(441,872)	(551,586)	(558,511)
XII. 분(당)기순이익	1,231,702	1,004,740	1,263,705	1,740,133
XIII. 법인세비용차감후 분(당)기타포괄손익	245,495	(24,226)	26,902	144,719
분(당)기순이익으로 재분류되지 않는 포괄손익	(9,628)	407	40,984	(30,272)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(9,628)	407	40,984	(30,272)
후속적으로 분(당)기순이익으로 재분류될 수 있는 포괄손익	255,123	(24,633)	(14,082)	174,991
1. 외환차이	(6,847)	5,523	(2,298)	(25,690)
2. 투자금융자산평가손익	307,327	(26,478)	(3,591)	245,757
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(37,641)	(3,891)	(9,811)	(44,263)
4. 현금흐름위험회피손익	(7,716)	213	1,618	(813)
XIV. 분(당)기총포괄이익	1,477,197	980,514	1,290,607	1,884,852
분(당)기순이익의 귀속	1,231,702	1,004,740	1,263,705	1,740,133
지배기업주주지분순이익	1,221,358	1,001,544	1,260,509	1,731,034
비지배지분순이익	10,344	3,196	3,196	9,099
분(당)기총포괄이익 귀속	1,477,197	980,514	1,290,607	1,884,852
지배기업주주지분총포괄이익	1,467,064	1,009,232	1,301,679	1,865,137
비지배지분총포괄이익	10,133	(28,718)	(11,072)	19,715
XV. 주당이익				

기본주당이익		3,161원		2,592원		3,263원		4,480원
희석주당이익		3,150원		2,583원		3,249원		4,467원

주1) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

다. 연결자본변동표

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

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	기타포괄손익누계액	이익잉여금		
2012.1.1 (전전기초)	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 (전전기말)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
2013.1.1 (전기초)	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 (전기말)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,530,156	-	25,652,831
2013.1.1 (전기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
분기총포괄이익						
분기순이익	-	-	-	1,001,544	3,196	1,004,740
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	381	-	26	407

외환차이	-	-	5,414	-	109	5,523
투자금융자산평가손익	-	-	5,571	-	(32,049)	(26,478)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(3,891)	-	-	(3,891)
현금흐름위험회피손익	-	-	213	-	-	213
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(231,811)	-	(231,811)
기타	-	13,779	-	39	(165,804)	(151,986)
2013.9.30 (전분기말)	1,931,758	15,854,079	302,830	7,271,191	-	25,359,858
2014.1.1 (당기초)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,530,156	-	25,652,831
분기총포괄이익						
분기순이익	-	-	-	1,221,358	10,344	1,231,702
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(9,593)	-	(35)	(9,628)
외환차이	-	-	(6,847)	-	-	(6,847)
투자금융자산평가손익	-	-	307,299	-	28	307,327
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(37,641)	-	-	(37,641)
현금흐름위험회피손익	-	-	(7,512)	-	(204)	(7,716)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(193,176)	-	(193,176)
기타	-	-	-	-	184,695	184,695
2014.9.30 (당분기말)	1,931,758	15,854,605	582,018	8,558,338	194,828	27,121,547

주1) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

라. 연결현금흐름표

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

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 7 기 3분기	제 6 기 3분기	제 6 기	제 5 기
1. 영업활동으로부터의 현금흐름	1,849,542	(1,368,356)	(6,345,527)	7,644,558
1. 분(당)기순이익	1,231,702	1,004,740	1,263,705	1,740,133
2. 손익조정사항	1,844,643	2,325,746	3,166,181	3,482,339
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(84,959)	(22,265)	(110,425)	(247,854)
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	28,837	14,278	48,787	15,165
(3) 파생금융상품공정가치평가총당금전입(환입)액	(1,886)	2,109	699	42
(4) 신용손실총당금전입액	937,025	1,131,933	1,443,572	1,606,703
(5) 투자금융자산순손익	9,219	13,566	(1,191)	148,211
(6) 관계기업투자손익	(48,235)	103,636	199,392	15,282
(7) 감가상각비 및 상각비	182,462	204,049	286,858	328,320
(8) 유무형자산기타순손익	34,570	5,667	39,777	40,881
(9) 주식보상비용	6,195	8,646	17,289	13,871
(10) 책임준비금전입액	494,930	574,922	761,877	1,305,730
(11) 확정급여형퇴직급여	124,740	130,683	172,579	172,391
(12) 순이자이익	171,806	146,389	314,866	229,691

(13) 외화환산손익	37,960		21,112		17,082		(148,877)
(14) 기타 손익	(48,021)		(8,979)		(24,981)		2,783
3. 자산·부채의 증감	(1,226,803)		(4,698,842)		(10,775,413)		2,422,086
(1) 당기손익인식금융자산	(9,875)		449,336		214,181		(3,102,488)
(2) 파생금융상품	41,994		136,004		116,660		193,373
(3) 대출채권	(5,252,763)		(6,441,499)		(7,335,434)		(2,964,229)
(4) 이연법인세자산	(2,140)		3,850		1,349		3,211
(5) 기타자산	(1,528,527)		(8,170,476)		(5,078,285)		2,201,280
(6) 당기손익인식금융부채	258,250		(988,345)		(773,558)		357,825
(7) 예수부채	3,898,690		4,040,521		2,584,993		4,495,876
(8) 이연법인세부채	(267)		(65,347)		(74,463)		(138,374)
(9) 기타부채	1,367,835		6,337,114		(430,856)		1,375,612
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		1,357,374		3,521,122		4,178,817	(2,532,234)
1. 투자금융자산의 처분	14,877,091		16,826,492		25,655,149		24,805,560
2. 투자금융자산의 취득	(13,487,983)		(14,923,747)		(23,020,912)		(26,141,095)
3. 관계기업투자의 감소	74,723		19,965		20,554		16,573
4. 관계기업투자의 취득	(10,611)		(39,419)		(23,340)		(217,081)
5. 유형자산의 처분	111		344		1,070		16,912
6. 유형자산의 취득	(76,894)		(307,257)		(153,469)		(143,139)
7. 투자부동산의 취득	-		-		(114,609)		-
8. 무형자산의 처분	1,773		1,997		5,072		10,176
9. 무형자산의 취득	(12,434)		(32,406)		(68,091)		(81,899)
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	(266,899)		322,641		322,641		40,575
11. 기타	258,497		1,652,512		1,554,752		(838,816)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(1,890,827)		(546,021)		1,707,139	(3,252,263)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(187,417)		(9,039)		10,977		75,761
2. 차입부채의 순증감	1,221,282		(1,630,190)		(1,990,258)		(796,842)
3. 사채의 증가	25,049,872		6,408,406		10,758,948		10,282,920
4. 사채의 감소	(27,032,861)		(4,844,440)		(7,924,609)		(12,945,650)
5. 신탁계정미지급금의 증감	62,579		(147,090)		414,279		456,449
6. 보통주 배당 지급	(193,176)		(231,811)		(231,811)		(278,173)
7. 종속기업에 대한 소유지분 변동	-		(150,649)		(168,293)		(8,048)
8. 기타	(811,106)		58,792		837,906		(38,680)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		8,249		45,080		41,452	(13,560)
V. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		1,324,338		1,651,825		(418,119)	1,846,501
VI. 기초 현금 및 현금성자산		6,169,186		6,587,305		6,587,305	4,740,804
VII. 분(당)기말 현금및현금성자산		7,493,524		8,239,130		6,169,186	6,587,305

주1) 제5기는 K-IFRS 제1110호 및 K-IFRS 제1019호의 제개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

주2) 연결재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '연결검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

2. 재무제표

가. 대차대조표 (재무상태표)

제 7 기 3분기 : 2014년09월 30일 현재

제 6 기 : 2013년012월 31일 현재

제 5 기 : 2012년 12월 31일 현재

과목	제 7 기 3분기		제 6 기		제 5 기	
자 산						
I. 현금 및 예치금	48,921		77,298		96,234	
II. 대출채권	10,000		10,000		25,000	
III. 종속기업투자	18,557,566		18,292,443		17,944,848	
IV. 유형자산	568		642		351	
V. 무형자산	8,780		10,133		9,122	
VI. 이연법인세자산	3,543		4,203		3,800	
VII. 기타자산	281,240		269,823		310,673	
자 산 총 계		18,910,618		18,664,542		18,390,028
부 채						
I. 사채	628,742		349,157		-	
II. 순확정급여부채	2,595		1,433		1,384	
III. 당기법인세부채	204,468		209,928		257,535	
IV. 기타부채	70,082		55,602		46,767	
부 채 총 계		905,887		616,120		305,686
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	(2,751)		(2,715)		(2,780)	
IV. 이익잉여금	2,561,915		2,605,570		2,641,555	
자 본 총 계		18,004,731		18,048,422		18,084,342
부 채 와 자 본 총 계		18,910,618		18,664,542		18,390,028

주1) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.
 주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

나. 손익계산서(포괄손익계산서)

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

과목	제 7 기 3분기		제 6 기 3분기		제 6 기		제 5 기	
I. 순이자이익		(11,877)		844		(1,368)		2,993
1. 이자수익	1,977		3,078		3,859		6,018	
2. 이자비용	(13,854)		(2,234)		(5,227)		(3,025)	
II. 순수수료이익		(5,002)		(4,034)		(6,270)		(4,130)
1. 수수료수익	-		-		-		-	
2. 수수료비용	(5,002)		(4,034)		(6,270)		(4,130)	
III. 기타영업손익		193,770		282,039		245,044		687,925
IV. 일반관리비		(26,214)		(27,920)		(40,657)		(40,459)

V. 신용손실충당금반영전 영업손익		150,677		250,929		196,749		646,329
VI. 신용손실충당금 전입액		-		-		-		-
VII. 영업이익(손실)		150,677		250,929		196,749		646,329
VIII. 영업외손익		(484)		(542)		(1,346)		(312)
IX. 법인세비용차감전분(당)기순이익(손실)		150,193		250,387		195,403		646,017
X. 법인세수익(비용)		(672)		143		423		1,080
XI. 분(당)기순이익(손실)		149,521		250,530		195,826		647,097
XII. 법인세비용차감후 분(당)기기타포괄손익		(36)		(3)		65		(862)
분(당)기손익으로 재분류되지 않는 항목		(36)		(3)		65		(862)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(36)		(3)		65		(862)	
XIII. 분(당)기총포괄이익		149,485		250,527		195,891		646,235
XIV. 주당이익(손실)								
기본주당이익(손실)		387원		648원		507원		1,675원
희석주당이익(손실)		386원		646원		505원		1,670원

주1) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.
주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

다. 자본변동표

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

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 (전전기초)	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 (전전기말)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
2013.1.1 (전기초)	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 (전기말)	1,931,758	13,513,809	(2,715)	2,605,570	18,048,422
2013.1.1 (전기초)	1,931,758	13,513,809	(2,780)	2,641,555	18,084,342
총포괄이익					
분(당)기순이익	-	-	-	250,530	250,530
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(3)	-	(3)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(231,811)	(231,811)
2013.9.30 (전분기말)	1,931,758	13,513,809	(2,783)	2,660,274	18,103,058
2014.1.1 (당기초)	1,931,758	13,513,809	(2,715)	2,605,570	18,048,422
총포괄이익					
분(당)기순이익	-	-	-	149,521	149,521
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(36)	-	(36)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(193,176)	(193,176)
2014.9.30 (당분기말)	1,931,758	13,513,809	(2,751)	2,561,915	18,004,731

주1) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.
주2) 재무제표에 대한 주석은 첨부서류인 '검토보고서'를 참조하시기 바랍니다.

라. 현금흐름표

제 7 기 3분기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 9월 30일까지

제 6 기 3분기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 9월 30일까지

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 7 기 3분기		제 6 기 3분기		제 6 기		제 5 기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		164,786		252,125		236,098		662,904
1. 분(당)기순이익	149,521		250,530		195,826		647,097	
2. 손익조정사항	17,472		1,567		41,002		7,684	
(1) 감가상각비 및 상각비	709		555		816		1,487	
(2) 주식보상비용	478		(338)		950		3,641	
(3) 순이자이익	(176)		(478)		(564)		(765)	
(4) 종속기업투자손상차손	14,747		-		36,995		-	
(5) 기타손익	1,714		1,828		2,805		3,321	
3. 자산·부채의 증감	(2,207)		28		(730)		8,123	
(1) 예치금	-		-		-		12,000	
(2) 이연법인세자산	660		(144)		(403)		(1,355)	
(3) 기타자산	(95)		(465)		9		1,056	
(4) 기타부채	(2,772)		637		(336)		(3,578)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(279,327)		(372,733)		(372,300)		(128,528)
1. 종속기업 투자의 취득	(279,870)		(384,590)		(384,590)		(171,526)	
2. 대출채권의 회수	-		15,000		15,000		35,000	
3. 유형자산의 취득	(186)		(580)		(627)		(114)	

4. 무형자산의 취득	(131)	(2,095)	(2,656)	(313)
5. 무형자산의 처분	939	79	757	-
6. 보증금의 손증감	(30)	(172)	(182)	8,427
7. 기타	(49)	(375)	(2)	(2)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	86,164	117,266	117,266	(458,173)
1. 차입부채의 증가	-	315,000	315,000	170,000
2. 차입부채의 감소	-	(315,000)	(315,000)	(300,000)
3. 사채의 발행	279,340	349,077	349,077	-
4. 사채의 상환	-	-	-	(50,000)
5. 배당금의 지급	(193,176)	(231,811)	(231,811)	(278,173)
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)	(28,377)	(3,342)	(18,936)	76,203
V. 기초 현금 및 현금성자산	77,295	96,231	96,231	20,028
VI. 분(당)기말 현금 및 현금성자산	48,918	92,889	77,295	96,231

주1) 제5기는 K-IFRS 제1019호의 개정사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.
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
제7기 3분기	원화대출금	196,488,243	2,211,383	1.13%
	기타대출금	33,480,617	665,392	1.99%
	합계	229,968,860	2,876,775	1.25%
제6기	원화대출금	189,377,115	2,232,705	1.18%
	기타대출금	32,485,425	628,479	1.93%
	합계	221,862,540	2,861,184	1.29%
제5기	원화대출금	185,803,957	2,749,798	1.48%
	기타대출금	31,109,493	518,861	1.67%
	합계	216,913,450	3,268,659	1.51%

(2) 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

구분	제7기 3분기	제6기 3분기
기초잔액	2,861,184	3,268,659

대손상각	(1,235,409)	(1,202,554)
상각채권회수	354,322	303,040
매각	(41,094)	(67,941)
전입액	928,217	1,179,455
기타변동	9,555	(34,280)
기말잔액	2,876,775	3,446,379

(3) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대출채권의 대손충당금은 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 대손충당금).

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 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 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 대손충당금

집합평가 대손충당금은 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 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

나. 별도기준

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정률
제7기 3분기	원화대출금 등	10,000	-	0.00%

제6기	원화대출금 등	10,000	-	0.00%
제5기	원화대출금 등	25,000	-	0.00%

(2) 대손충당금 변동현황

- 해당사항 없음

(3) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

- 상기 연결기준의 설정방침을 참고하시기 바랍니다.

4. 채무증권 발행실적 등

<KB금융지주>

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB금융지주	기업어음증권	공모	2012년 01월 13일	150,000	3.66	A1(NICE신용평가) A1(한국기업평가) A1(한국신용정보)	2012년 04월 02일	상환	KB투자증권
KB금융지주	기업어음증권	공모	2012년 03월 20일	20,000	3.59	A1(NICE신용평가) A1(한국기업평가) A1(한국신용정보)	2012년 03월 30일	상환	KB투자증권
KB금융지주	기업어음증권	사모	2013년 06월 20일	85,000	3.10	-	2013년 06월 28일	상환	-
KB금융지주	기업어음증권	사모	2013년 06월 28일	85,000	3.43	-	2013년 08월 01일	상환	-
KB금융지주	기업어음증권	사모	2013년 08월 01일	85,000	3.23	-	2013년 08월 13일	상환	-
KB금융지주	회사채	공모	2013년 08월 13일	150,000	3.14	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2016년 08월 13일	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2013년 08월 13일	130,000	3.46	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2018년 08월 13일	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2013년 08월 13일	70,000	3.65	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020년 08월 13일	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2014년 03월 17일	150,000	3.024	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2017년 03월 17일	미상환	삼성증권
KB금융지주	회사채	공모	2014년 03월 19일	80,000	3.314	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2019년 03월 19일	미상환	HMC투자증권

KB금융지주	회사채	공모	2014년 03월 19일	50,000	3.500	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2021년 03월 19일	미상환	HMC투자증권
합 계	-	-	-	1,055,000	-	-	-	-	-

주) 연결기준의 채무증권 발행실적은 각 종속회사의 채무증권 발행실적 기재내용을 참조하시기 바랍니다.

나. 채무증권의 만기별 미상환 잔액

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.09.30) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	15,000	10,000	130,000	225,000	170,000	-	50,000	-	600,000
	합계	15,000	10,000	130,000	225,000	170,000	-	50,000	-	600,000

- 개별기준

(기준일 : 2014.09.30) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 전자단기사채 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.09.30) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	43,800	23,400	-	-	67,200	-	-
	합계	-	43,800	23,400	-	-	67,200	2,468,400	2,401,200

주) 전자단기사채발행한도는 발행방법 구별없이 총한도 부여

- 개별기준

(기준일 : 2014.09.30) (단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 회사채 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	9,244,844	5,795,518	6,266,080	1,127,000	925,784	3,800,000	100,000	27,260,226
	사모	312,154	74,166	52,530	-	-	-	-	438,850
	합계	9,556,998	5,870,684	6,318,610	1,127,000	925,784	3,800,000	100,000	27,699,076

- 개별기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	300,000	-	210,000	120,000	-	630,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	300,000	-	210,000	120,000	-	630,000

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

- 개별기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 개별기준

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB국민은행>

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014년12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
국민은행	회사채	공모	2012.01.05	200,000	3.47	AAA (한국기업평가(주), 한국신용평가(주), 나이스신용평가(주))	2013.01.05	상환	교보증권
국민은행	회사채	공모	2012.01.09	100,000	3.44	AAA (평가기관 상동)	2013.01.09	상환	SK증권
국민은행	회사채	공모	2012.01.09	50,000	4.22	AAA (평가기관 상동)	2022.01.09	상환	흥국증권

국민은행	회사채	공모	2012.01.13	200,000	3.64	AAA (평가기관 상동)	2014.01.13	상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.01.18	200,000	3.42	AAA (평가기관 상동)	2013.01.18	상환	리딩투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.01.30	140,000	3.61	AAA (평가기관 상동)	2014.01.30	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.01.31	110,000	3.61	AAA (평가기관 상동)	2014.01.31	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.02.07	120,000	3.75	AAA (평가기관 상동)	2015.02.07	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.02.17	50,000	3.41	AAA (평가기관 상동)	2013.02.17	상환	리딩투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.02.22	200,000	3.42	AAA (평가기관 상동)	2013.02.22	상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.02.27	50,000	4.15	AAA (평가기관 상동)	2022.02.27	상환	리딩투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.03.23	50,000	4.09	AAA (평가기관 상동)	2017.03.23	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.03.26	50,000	3.93	AAA (평가기관 상동)	2015.03.26	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.03.27	50,000	3.91	AAA (평가기관 상동)	2015.03.27	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.03.28	50,000	4.05	AAA (평가기관 상동)	2017.03.28	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.04.06	50,000	3.99	AAA (평가기관 상동)	2017.04.06	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.04.09	50,000	3.82	AAA (평가기관 상동)	2015.04.09	미상환	리딩투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.04.12	50,000	3.95	AAA (평가기관 상동)	2017.04.12	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.04.27	130,000	4.1	AAA (평가기관 상동)	2022.04.27	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.04.30	700,000	4.35	AA+ (평가기관 상동)	2022.04.30	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.06.15	30,000	3.95	AAA (평가기관 상동)	2022.06.15	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.06.18	50,000	3.95	AAA (평가기관 상동)	2022.06.18	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.08.03	100,000	2.78	AAA (평가기관 상동)	2013.08.03	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.08.13	40,000	2.77	AAA (평가기관 상동)	2013.08.13	상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.08.22	80,000	2.9	AAA (평가기관 상동)	2013.08.22	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.08.22	150,000	3.23	AAA (평가기관 상동)	2017.08.22	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.09.06	160,000	2.88	AAA (평가기관 상동)	2014.03.06	상환	리딩투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.09.19	100,000	3.05	AAA (평가기관 상동)	2015.09.19	미상환	리딩투자증권

국민은행	회사채	공모	2012.09.28	500,000	3.4	AA+ (평가기관 상동)	2022.09.28	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2012.10.23	400,000	3.46	AA+ (평가기관 상동)	2023.01.23	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.11.09	200,000	3.43	AA+ (평가기관 상동)	2023.02.09	미상환	NH투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.12.07	110,000	2.93	AAA (평가기관 상동)	2014.06.07	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2012.12.10	100,000	3	AAA (평가기관 상동)	2015.06.10	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2012.12.11	100,000	3.04	AAA (평가기관 상동)	2016.06.11	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.08	50,000	3.4	AAA (평가기관 상동)	2023.01.08	미상환	삼성증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.10	50,000	3.4	AAA (평가기관 상동)	2023.01.10	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.25	100,000	2.91	AAA (평가기관 상동)	2016.07.25	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.07	100,000	2.93	AAA (평가기관 상동)	2016.08.07	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.15	100,000	2.83	AAA (평가기관 상동)	2015.08.15	미상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.20	100,000	2.75	AAA (평가기관 상동)	2014.08.20	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.27	100,000	2.73	AAA (평가기관 상동)	2014.08.27	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.03.22	150,000	2.62	AAA (평가기관 상동)	2014.03.22	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.05.07	300,000	3.08	AA+ (평가기관 상동)	2023.05.07	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.06.24	300,000	3.61	AA+ (평가기관 상동)	2020.06.24	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.07.03	200,000	3.26	AAA (평가기관 상동)	2016.07.03	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.08.22	400,000	3.82	AA+ (평가기관 상동)	2020.08.22	미상환	NH투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.09.16	100,000	3.45	AAA (평가기관 상동)	2018.09.16	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.10.16	200,000	3.11	AAA (평가기관 상동)	2016.10.16	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.11.22	150,000	2.69	AAA (평가기관 상동)	2014.11.22	상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.01.14	200,000	2.64	AAA (평가기관 상동)	2015.01.14	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.10	200,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.03.10	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.12	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.03.12	미상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.20	200,000	2.64	AAA (평가기관 상동)	2015.03.20	미상환	신한금융투자 증권

국민은행	회사채	공모	2014.04.08	300,000	2.63	AAA (평가기관 상동)	2015.04.08	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.04.23	150,000	CD91물+0.02	AAA (평가기관 상동)	2015.04.23	미상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2014.05.02	200,000	2.66	AAA (평가기관 상동)	2015.05.02	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.05.14	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.05.14	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.06.16	300,000	2.77	AAA (평가기관 상동)	2016.06.16	미상환	교보증권
국민은행	회사채	공모	2014.07.08	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2016.07.08	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.08.11	100,000	2.50	AAA (평가기관 상동)	2016.08.11	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.08.22	150,000	2.36	AAA (평가기관 상동)	2015.08.22	미상환	IBK투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.03	300,000	2.34	AAA (평가기관 상동)	2015.09.03	미상환	부국증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.12	30,000	4.02	AAA (평가기관 상동)	2029.09.12	미상환	미래에셋증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.16	350,000	2.26	AAA (평가기관 상동)	2015.09.16	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.22	50,000	4.00	AAA (평가기관 상동)	2029.09.22	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.07	150,000	2.15	AAA (평가기관 상동)	2015.10.07	미상환	한국투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.10	100,000	2.15	AAA (평가기관 상동)	2015.10.10	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.17	400,000	2.13	AAA (평가기관 상동)	2015.10.17	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.30	250,000	2.23	AAA (평가기관 상동)	2016.10.30	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.11.07	300,000	2.11	AAA (평가기관 상동)	2016.11.07	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.11.13	270,000	2.13	AAA (평가기관 상동)	2016.05.13	미상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2012.02.08	255,718	1.96	A1(Moody's)/ A(S&P)/A(Fitch)/ A+(JCR)	2013.08.08	상환	Nomura, MUFG, Mizuho, SMBC Nikko, BoAML
국민은행	회사채	공모	2012.02.08	80,809	2.04	A1/A-/A+ (평가기관 순서 상동)	2014.02.07	상환	Nomura, MUFG, Mizuho, SMBC Nikko, BoAML
국민은행	회사채	사모	2012.03.01	11,564	0.96	A1/A-/A- (평가기관 순서 상동)	2013.03.04	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2012.03.02	26,114	1.25	A1/A-/A- (평가기관 순서 상동)	2013.03.04	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2012.03.09	32,925	1.72	A1/A-/A- (평가기관 순서 상동)	2013.03.14	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2012.03.20	28,792	1.60	A1/-/- (평가기관 순서 상동)	2013.03.21	상환	RBS

국민은행	회사채	사모	2012.03.20	28,792	1.60	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.03.21	상환	RBS
국민은행	회사채	사모	2012.03.23	24,781	0.80	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.03.25	상환	JPM
국민은행	회사채	사모	2012.03.26	53,565	1.30	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.03.27	상환	ANZ
국민은행	회사채	사모	2012.03.30	22,306	1.72	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.18	상환	BARCLAYS
국민은행	회사채	사모	2012.04.04	22,306	1.71	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.18	상환	BARCLAYS
국민은행	회사채	사모	2012.04.17	26,767	1.69	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.18	상환	BoAML
국민은행	회사채	사모	2012.04.17	44,612	3M USD L+1.21	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.18	상환	SCB
국민은행	회사채	사모	2012.04.18	45,389	1.38	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.19	상환	DZ BANK
국민은행	회사채	사모	2012.04.25	33,631	0.95	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.26	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2012.04.27	50,005	1.58	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.04.29	상환	RBS
국민은행	회사채	사모	2012.05.14	22,011	1.64	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.05.15	상환	SCB
국민은행	회사채	사모	2012.05.15	22,019	3M AUD BBSW +1.30	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.05.16	상환	ANZ
국민은행	회사채	사모	2012.05.25	11,125	0.93	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.05.28	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2012.05.25	16,877	3M USD L+1.10	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.05.28	상환	UBS
국민은행	회사채	사모	2012.06.01	31,025	1.96	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.06.01	상환	RBS
국민은행	회사채	사모	2012.06.01	22,404	0.92	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.06.03	상환	SMBC Nikko
국민은행	회사채	사모	2012.06.18	20,953	3M USD L+1.40	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.06.18	상환	FTN Financial Sec
국민은행	회사채	사모	2012.08.08	10,133	1.00	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.08.08	상환	SMBC Nikko
국민은행	회사채	사모	2012.08.27	10,180	3M USD L+1.34	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.08.27	상환	RBC
국민은행	회사채	사모	2012.09.12	21,753	0.60	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2013.09.13	상환	RBS
국민은행	회사채	사모	2012.09.24	20,842	3M USD L+1.03	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.09.24	상환	UBS
국민은행	회사채	사모	2012.10.22	31,635	3M USD L+0.90	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.10.22	상환	CA-CIB
국민은행	회사채	사모	2012.10.26	22,738	1.40	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.10.26	미상환	DB
국민은행	회사채	사모	2012.11.21	22,262	3M USD L+0.87	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.11.21	상환	Mizuho

국민은행	회사채	공모	2013.01.15	316,830		1.38	A1/A/A/- (평가기관 순서 상동)	2016.01.15	미상환	UBS, RBS, CA-CIB, BoAML, Nomura, SMBC Nikko, KB투자증권, 대우증권
국민은행	회사채	사모	2013.02.07	42,389		0.85	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.02.10	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.03.15	53,600		0.74	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.03.17	상환	SCB
국민은행	회사채	사모	2013.04.12	15,563		0.80	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.04.14	상환	CA-CIB
국민은행	회사채	사모	2013.05.21	15,593		0.78	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.05.22	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.06.10	19,868		0.40	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.06.11	상환	SMBC Nikko
국민은행	회사채	사모	2013.07.30	37,038		0.85	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.07.31	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.07.31	48,931		0.74	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.08.01	상환	JPM
국민은행	회사채	사모	2013.08.05	30,140		0.68	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2014.08.06	상환	SMBC Nikko
국민은행	회사채	사모	2013.08.19	11,410		0.60	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.02.19	미상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.08.30	22,584		0.70	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.02.27	미상환	JPM
국민은행	회사채	사모	2013.09.17	21,841		0.60	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.03.17	미상환	BNPP
국민은행	회사채	공모	2013.10.11	537,850	3M USD L+1.25		A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2016.10.11	미상환	Barclays, BNPP, CS, HSBC, BoAML, Mizuho, KB투자증 권
국민은행	회사채	공모	2014.01.27	538,600	3M USD L+0.88		A1/A/-/- (평가기관 순서 상동)	2017.01.27	미상환	BoAML, Citi, DB, JPM, SG, SC, KB투자증권
국민은행	회사채	사모	2014.02.12	25,728		0.83	A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.02.13	미상환	SG
국민은행	회사채	사모	2014.03.11	53,295	3M USD L+0.65		A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2016.03.11	미상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2014.03.14	53,370	3M USD L+0.75		A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2017.03.14	미상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2014.06.03	29,988	3M JPY L+0.31		A1/A/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.06.04	미상환	Societe Generale
국민은행	회사채	공모	2014.07.14	509,000		1.625	A1/A/-/- (평가기관 순서 상동)	2017.07.14	미상환	Barclays, BOAML, BNP, Citi, SC, KDB Daewoo Sec.
국민은행	회사채	사모	2014.09.12	51,720	3M USD L+0.47		A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.09.14	미상환	Societe Generale
국민은행	회사채	사모	2014.10.08	27,029	3M Euribor+0.30		A1/-/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.10.09	미상환	Credit Agricole
국민은행	회사채	사모	2014.11.04	268,775		0.65	A1/A/-/- (평가기관 순서 상동)	2015.11.05	미상환	Commerzbank
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.01.19	101,000		3.70	A1 (한국신용평가㈜, 나이스신용평가㈜)	2012.02.20	상환	-

케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.02.20	100,800	3.62	A1 (평가기관 상동)	2012.03.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.03.19	100,900	3.67	A1 (평가기관 상동)	2012.04.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.04.19	101,000	3.62	A1 (평가기관 상동)	2012.05.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.05.21	100,800	3.59	A1 (평가기관 상동)	2012.06.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.06.19	100,900	3.56	A1 (평가기관 상동)	2012.07.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.07.19	101,000	3.24	A1 (평가기관 상동)	2012.08.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.08.20	100,800	3.21	A1 (평가기관 상동)	2012.09.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.09.19	100,900	3.20	A1 (평가기관 상동)	2012.10.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.10.19	101,000	2.92	A1 (평가기관 상동)	2012.11.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.11.19	100,800	2.91	A1 (평가기관 상동)	2012.12.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2012.12.20	100,900	3.07	A1 (평가기관 상동)	2013.01.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.01.21	100,900	2.90	A1 (평가기관 상동)	2013.02.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.02.19	100,800	2.85	A1 (평가기관 상동)	2013.03.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.03.19	100,900	2.83	A1 (평가기관 상동)	2013.04.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.04.19	101,000	2.84	A1 (평가기관 상동)	2013.05.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.05.20	100,800	2.77	A1 (평가기관 상동)	2013.06.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.06.19	100,900	2.72	A1 (평가기관 상동)	2013.07.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.07.19	100,900	2.61	A1 (평가기관 상동)	2013.08.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.08.19	100,800	2.65	A1 (평가기관 상동)	2013.09.23	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.09.23	100,900	2.71	A1 (평가기관 상동)	2013.10.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.10.21	100,900	2.75	A1 (평가기관 상동)	2013.11.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.11.19	100,800	2.73	A1 (평가기관 상동)	2013.12.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.12.19	100,900	3.00	A1 (평가기관 상동)	2014.01.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.01.20	100,900	2.80	A1 (평가기관 상동)	2014.02.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.02.19	100,900	2.78	A1 (평가기관 상동)	2014.03.31	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.03.31	400	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.04.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.04.21	400	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.05.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.05.19	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.06.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.06.19	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.07.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.07.21	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.08.19	상환	-
합 계	-	-	-	18,449,675	-	-	-	-	-

주) 외화표시채권의 권면총액을 원화로 환산 시 환율은 다음과 같이 적용함

- 상환된 채권: 상환일 매매기준율 1회차 적용
- 미상환된 채권: 발행일 매매기준율 1회차 적용

나. 채무증권의 만기별 미상환 잔액

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 회사채 미상환 잔액

※ 개별기준

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	4,070,793	4,566,698	2,228,960	207,784	0	3,480,000	100,000	14,654,235
	사모	479,154	109,920	0	0	0	0	0	589,074
	합계	4,549,947	4,676,618	2,228,960	207,784	0	3,480,000	100,000	15,243,309

주) 외화표시채권의 원화환산환율은 기준일 1회차 매매기준을 적용

※ 연결기준

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	4,070,793	4,566,698	2,228,960	207,784	0	3,480,000	100,000	14,654,235
	사모	479,154	109,920	0	0	0	0	0	589,074
	합계	4,549,947	4,676,618	2,228,960	207,784	0	3,480,000	100,000	15,243,309

주) 외화표시채권의 원화환산환율은 발행일 매매기준을 1회차 적용

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB국민카드>

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.17	120,000	3.94	AA+(한기평외2)	2014.01.17	상환	신한금융투자외3
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.17	40,000	4.10	AA+(한기평외2)	2015.01.17	미상환	SK증권외1
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.17	30,000	4.31	AA+(한기평외2)	2017.01.17	미상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.17	50,000	4.40	AA+(한기평외2)	2017.07.17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.17	20,000	4.32	AA+(한기평외2)	2015.01.17	미상환	삼성증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.30	20,000	3.83	AA+(한기평외2)	2013.07.30	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.30	116,000	4.20	AA+(한기평외2)	2016.09.21	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.01.30	60,000	4.28	AA+(한기평외2)	2017.01.30	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.14	10,000	3.89	AA+(한기평외2)	2014.09.14	상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.14	80,000	3.92	AA+(한기평외2)	2015.03.14	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.14	60,000	3.92	AA+(한기평외2)	2015.03.24	미상환	삼성증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.14	57,000	4.18	AA+(한기평외2)	2017.03.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.30	10,000	3.92	AA+(한기평외2)	2015.03.30	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.03.30	127,000	4.19	AA+(한기평외2)	2017.03.30	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.04.18	60,000	3.81	AA+(한기평외2)	2015.04.18	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.04.18	50,000	4.05	AA+(한기평외2)	2017.04.18	미상환	한국투자증권외1
KB국민카드	회사채	공모	2012.04.20	30,000	3.82	AA+(한기평외2)	2015.04.20	미상환	삼성증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.04.20	20,000	4.06	AA+(한기평외2)	2017.04.20	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.04	50,000	3.75	AA+(한기평외2)	2015.06.22	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.11	50,000	3.93	AA+(한기평외2)	2017.06.20	미상환	하이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.17	114,000	3.88	AA+(한기평외2)	2017.06.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.24	50,000	3.65	AA+(한기평외2)	2015.06.22	미상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.24	58,000	3.65	AA+(한기평외2)	2015.06.23	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.05.29	110,000	3.87	AA+(한기평외2)	2015.05.29	미상환	신한금융투자외1
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.12	20,000	3.62	AA+(한기평외2)	2013.06.12	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.12	20,000	3.74	AA+(한기평외2)	2014.06.12	상환	메리츠종합금융증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.12	30,000	3.87	AA+(한기평외2)	2015.06.12	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.15	60,000	3.60	AA+(한기평외2)	2015.06.15	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.15	20,000	3.62	AA+(한기평외2)	2013.06.15	상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.15	40,000	3.87	AA+(한기평외2)	2015.06.15	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.20	20,000	3.54	AA+(한기평외2)	2013.08.20	상환	삼성증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.20	80,000	3.74	AA+(한기평외2)	2014.07.24	상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2012.06.28	116,000	3.64	AA+(한기평외2)	2015.09.22	미상환	유진투자증권

KB국민카드	회사채	공모	2012.07.10	57,000	3.75	AA+(한기평외2)	2017.09.21	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.07.10	20,000	3.70	AA+(한기평외2)	2014.01.10	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.07.13	81,000	3.61	AA+(한기평외2)	2015.07.13	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.07.18	50,000	3.46	AA+(한기평외2)	2017.09.21	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.07.18	70,000	3.66	AA+(한기평외2)	2015.07.24	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.07.24	90,000	3.33	AA+(한기평외2)	2017.09.22	미상환	우리투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.08.14	80,000	3.00	AA+(한기평외2)	2014.02.14	상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.08.14	20,000	3.04	AA+(한기평외2)	2015.08.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.08.23	60,000	3.08	AA+(한기평외2)	2013.08.23	상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.08.23	20,000	3.09	AA+(한기평외2)	2014.02.23	상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.09.06	50,000	2.99	AA+(한기평외2)	2014.03.06	상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.09.25	30,000	3.10	AA+(한기평외2)	2013.09.25	상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.09.25	20,000	3.12	AA+(한기평외2)	2014.03.25	상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.09.25	20,000	3.44	AA+(한기평외2)	2015.09.25	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.08	50,000	3.11	AA+(한기평외2)	2014.04.08	상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.08	30,000	3.49	AA+(한기평외2)	2015.10.08	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.10	50,000	3.20	AA+(한기평외2)	2015.10.10	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.15	30,000	3.25	AA+(한기평외2)	2014.10.15	상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.15	80,000	3.32	AA+(한기평외2)	2015.10.15	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.18	80,000	3.22	AA+(한기평외2)	2015.04.18	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.18	30,000	3.33	AA+(한기평외2)	2017.10.18	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.10.30	100,000	3.01	AA+(한기평외2)	2013.11.30	상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.08	110,000	3.12	AA+(한기평외2)	2015.11.08	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.14	50,000	3.04	AA+(한기평외2)	2015.02.14	미상환	NH농협증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.14	30,000	3.16	AA+(한기평외2)	2017.05.14	미상환	NH농협증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.21	70,000	3.09	AA+(한기평외2)	2015.08.21	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.26	30,000	3.27	AA+(한기평외2)	2017.11.26	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.11.28	60,000	3.24	AA+(한기평외2)	2017.12.21	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.05	60,000	3.14	AA+(한기평외2)	2015.12.05	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.06	50,000	3.02	AA+(한기평외2)	2013.12.06	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.10	30,000	3.07	AA+(한기평외2)	2014.06.10	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.10	34,000	3.19	AA+(한기평외2)	2015.12.10	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.11	50,000	3.17	AA+(한기평외2)	2016.01.11	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2012.12.11	10,000	3.23	AA+(한기평외2)	2015.12.11	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.08	50,000	3.07	AA+(한기평외2)	2015.02.08	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.08	53,000	3.30	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.10	40,000	3.15	AA+(한기평외2)	2015.01.10	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.10	44,000	3.25	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.16	80,000	3.15	AA+(한기평외2)	2017.01.16	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.31	70,000	3.06	AA+(한기평외2)	2016.07.31	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.31	54,000	3.13	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.12	50,000	2.98	AA+(한기평외2)	2016.02.12	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.15	53,000	3.10	AA+(한기평외2)	2018.05.02	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.19	53,000	3.05	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.20	30,000	3.00	AA+(한기평외2)	2017.02.20	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.04.05	30,000	2.72	AA+(한기평외2)	2016.04.05	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.06	30,000	2.97	AA+(한기평외2)	2020.05.06	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.22	20,000	2.94	AA+(한기평외2)	2016.11.22	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.22	10,000	2.97	AA+(한기평외2)	2018.05.22	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.29	10,000	2.97	AA+(한기평외2)	2017.05.29	미상환	삼성증권

KB국민카드	회사채	공모	2013.05.29	10,000	3.00	AA+(한기평외2)	2018.05.29	미상환	HMC투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.30	10,000	2.93	AA+(한기평외2)	2016.05.30	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.07	20,000	3.09	AA+(한기평외2)	2016.06.07	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.07	30,000	3.15	AA+(한기평외2)	2017.06.07	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.14	20,000	3.11	AA+(한기평외2)	2016.06.14	미상환	아이엠투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.14	20,000	3.00	AA+(한기평외2)	2017.06.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.26	30,000	2.99	AA+(한기평외2)	2016.06.26	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.05	30,000	3.08	AA+(한기평외2)	2017.01.05	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.12	70,000	3.49	AA+(한기평외2)	2018.07.12	미상환	이트레이드증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.17	30,000	3.09	AA+(한기평외2)	2017.07.17	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.23	20,000	3.55	AA+(한기평외2)	2019.01.23	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.08	30,000	3.27	AA+(한기평외2)	2016.08.08	미상환	KTB투자증권외1
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.08	20,000	3.35	AA+(한기평외2)	2017.02.08	미상환	NH농협증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.13	30,000	3.53	AA+(한기평외2)	2018.08.13	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.13	40,000	3.00	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.22	30,000	3.34	AA+(한기평외2)	2017.02.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.04	20,000	3.13	AA+(한기평외2)	2016.03.04	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.04	50,000	2.95	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.06	50,000	3.32	AA+(한기평외2)	2016.09.06	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.11	40,000	3.31	AA+(한기평외2)	2016.09.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.13	35,000	2.99	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.04	40,000	3.06	AA+(한기평외2)	2015.10.04	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.04	20,000	3.21	AA+(한기평외2)	2016.10.04	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.11	30,000	3.37	AA+(한기평외2)	2017.10.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.15	30,000	3.11	AA+(한기평외2)	2016.01.15	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.15	40,000	3.33	AA+(한기평외2)	2017.04.17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.17	40,000	2.96	AA+(한기평외2)	2016.10.17	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	30,000	3.27	AA+(한기평외2)	2017.04.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	30,000	3.33	AA+(한기평외2)	2017.10.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	10,000	3.06	AA+(한기평외2)	2018.10.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.25	20,000	3.18	AA+(한기평외2)	2016.10.25	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.25	10,000	3.29	AA+(한기평외2)	2017.10.25	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.05	30,000	3.05	AA+(한기평외2)	2015.11.05	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.05	20,000	3.50	AA+(한기평외2)	2018.11.05	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	20,000	3.32	AA+(한기평외2)	2017.02.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	10,000	3.56	AA+(한기평외2)	2018.11.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	70,000	3.09	AA+(한기평외2)	2018.11.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.20	50,000	3.34	AA+(한기평외2)	2016.11.20	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.20	30,000	3.68	AA+(한기평외2)	2018.11.20	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.21	50,000	3.70	AA+(한기평외2)	2018.11.21	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.28	33,000	3.12	AA+(한기평외2)	2018.12.21	미상환	미래에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.06	50,000	3.61	AA+(한기평외2)	2017.12.06	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	10,000	3.18	AA+(한기평외2)	2017.12.12	미상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	10,000	3.51	AA+(한기평외2)	2018.12.12	미상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	5,000	3.79	AA+(한기평외2)	2015.12.11	미상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.14	20,000	3.399	AA+(한기평외2)	2017.07.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.14	10,000	3.788	AA+(한기평외2)	2020.01.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.17	20,000	3.324	AA+(한기평외2)	2017.02.17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.02.10	40,000	3.227	AA+(한기평외2)	2017.02.10	미상환	코리아에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.18	30,000	2.913	AA+(한기평외2)	2017.06.19	미상환	부국증권

KB국민카드	회사채	공모	2014.06.18	60,000	3.166	AA+(한기평외2)	2019.06.18	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.26	30,000	2.883	AA+(한기평외2)	2017.05.26	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.26	50,000	3.124	AA+(한기평외2)	2019.06.26	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.04	40,000	2.842	AA+(한기평외2)	2017.07.04	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.04	60,000	3.049	AA+(한기평외2)	2019.07.04	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.11	50,000	2.848	AA+(한기평외2)	2017.07.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.11	50,000	3.043	AA+(한기평외2)	2019.07.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.17	30,000	2.626	AA+(한기평외2)	2015.09.17	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.17	30,000	2.837	AA+(한기평외2)	2017.08.17	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.22	40,000	2.920	AA+(한기평외2)	2019.01.22	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.29	80,000	3.117	AA+(한기평외2)	2020.07.29	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.12	40,000	2.755	AA+(한기평외2)	2017.08.12	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.12	40,000	3.267	AA+(한기평외2)	2021.08.12	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	20,000	2.818	AA+(한기평외2)	2017.08.21	미상환	메리츠종금증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	20,000	3.085	AA+(한기평외2)	2019.08.21	미상환	하이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	40,000	3.210	AA+(한기평외2)	2020.08.21	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.17	30,000	2.619	AA+(한기평외2)	2017.11.17	미상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.17	20,000	2.892	AA+(한기평외2)	2019.09.17	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.24	60,000	2.816	AA+(한기평외2)	2019.09.24	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.10	70,000	2.697	AA+(한기평외2)	2019.10.10	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.10	30,000	2.841	AA+(한기평외2)	2020.10.10	미상환	하이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.14	70,000	2.468	AA+(한기평외2)	2017.11.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.23	50,000	2.490	AA+(한기평외2)	2018.10.23	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.23	70,000	2.687	AA+(한기평외2)	2020.04.23	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.28	60,000	2.428	AA+(한기평외2)	2018.01.28	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.28	60,000	2.592	AA+(한기평외2)	2019.11.28	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.29	60,000	2.414	AA+(한기평외2)	2017.10.27	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.29	60,000	2.507	AA+(한기평외2)	2019.04.29	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.30	50,000	2.442	AA+(한기평외2)	2018.10.30	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.30	70,000	2.584	AA+(한기평외2)	2019.12.30	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.09	50,000	2.544	AA+(한기평외2)	2018.06.08	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.09	30,000	2.715	AA+(한기평외2)	2019.12.09	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.17	30,000	2.274	AA+(한기평외2)	2016.03.17	미상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.17	30,000	2.456	AA+(한기평외2)	2018.04.17	미상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.23	50,000	2.459	AA+(한기평외2)	2017.12.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.23	50,000	2.474	AA+(한기평외2)	2018.04.23	미상환	SK증권
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.01.09	60,000	3.65	A1(한신평외2)	2012.08.08	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.01.11	90,000	3.71	A1(한신평외2)	2012.10.10	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.01.13	50,000	3.67	A1(한신평외2)	2012.09.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.01.16	50,000	3.69	A1(한신평외2)	2013.02.01	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.01.18	50,000	3.69	A1(한신평외2)	2013.02.06	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.04.19	40,000	3.90	A1(한신평외2)	2012.07.19	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.05.16	50,000	3.56	A1(한신평외2)	2013.02.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.06.20	100,000	3.39	A1(한신평외2)	2012.06.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.07.19	150,000	3.12	A1(한신평외1)	2012.07.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.07.19	40,000	3.59	A1(한신평외1)	2012.10.19	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.08.09	50,000	3.07	A1(한신평외1)	2012.08.29	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.08.22	20,000	3.08	A1(한신평외1)	2012.08.30	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.08.24	20,000	3.10	A1(한신평외1)	2012.08.28	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.08.30	20,000	3.09	A1(한신평외1)	2013.08.29	상환	-

KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.08.30	30,000	3.09	A1(한신평외1)	2013.09.30	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.13	130,000	3.12	A1(한신평외1)	2012.09.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.14	70,000	3.11	A1(한신평외1)	2012.09.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.14	40,000	3.10	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.19	30,000	3.13	A1(한신평외1)	2012.12.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.20	50,000	3.13	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.21	70,000	3.15	A1(한신평외1)	2012.09.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.27	20,000	3.13	A1(한신평외1)	2012.12.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.28	60,000	3.13	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.09.28	20,000	3.13	A1(한신평외1)	2012.12.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.05	50,000	3.10	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.08	20,000	3.10	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.09	30,000	3.09	A1(한신평외1)	2012.12.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.12	20,000	2.76	A1(한신평외1)	2012.10.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.12	30,000	2.88	A1(한신평외1)	2012.10.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.17	100,000	2.91	A1(한신평외1)	2012.12.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.18	50,000	2.91	A1(한신평외1)	2012.12.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.19	40,000	3.23	A1(한신평외1)	2013.01.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.10.19	100,000	2.91	A1(한신평외1)	2012.12.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.11.14	110,000	2.90	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.11.21	50,000	2.90	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.11.22	20,000	2.90	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.11.29	50,000	2.91	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.07	20,000	2.98	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.12	30,000	2.95	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.21	10,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.26	10,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.26	40,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.02.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.27	40,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.28	10,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2012.12.31	60,000	3.02	A1(한신평외1)	2013.02.15	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.04	110,000	2.92	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.08	60,000	2.90	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.09	80,000	2.90	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.17	90,000	2.86	A1(한신평외1)	2013.01.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	130,000	2.86	A1(한신평외1)	2013.01.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	50,000	2.86	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	40,000	3.05	A1(한신평외1)	2013.04.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.22	30,000	2.85	A1(한신평외1)	2013.01.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.24	60,000	2.85	A1(한신평외1)	2013.01.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.31	90,000	2.83	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.15	80,000	2.82	A1(한신평외1)	2013.02.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.21	100,000	2.80	A1(한신평외1)	2013.02.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.21	20,000	2.80	A1(한신평외1)	2013.02.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.22	60,000	2.80	A1(한신평외1)	2013.02.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.19	100,000	2.79	A1(한신평외1)	2013.03.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.21	130,000	2.79	A1(한신평외1)	2013.03.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.29	20,000	2.77	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.04	200,000	2.78	A1(한신평외1)	2013.04.05	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.12	30,000	2.80	A1(한신평외1)	2013.04.23	상환	-

KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.15	10,000	2.80	A1(한신평외1)	2013.04.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.17	20,000	2.81	A1(한신평외1)	2013.04.29	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.17	50,000	2.81	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	40,000	2.81	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	50,000	2.81	A1(한신평외1)	2013.04.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	10,000	2.81	A1(한신평외1)	2013.04.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.19	30,000	2.82	A1(한신평외1)	2013.04.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.24	5,000	2.85	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.26	20,000	2.96	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.10	50,000	2.68	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.14	50,000	2.68	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.22	30,000	2.69	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.22	15,000	2.68	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.30	200,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.06.19	50,000	2.60	A1(한신평외2)	2013.06.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.11	50,000	2.56	A1(한신평외2)	2013.07.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.17	100,000	2.53	A1(한신평외2)	2013.07.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.19	90,000	2.57	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.30	50,000	2.59	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.02	30,000	2.62	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.13	80,000	2.59	A1(한신평외2)	2013.08.20	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.13	40,000	2.59	A1(한신평외2)	2013.08.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.14	10,000	2.60	A1(한신평외2)	2013.08.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.14	70,000	2.60	A1(한신평외2)	2013.08.20	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.29	130,000	2.69	A1(한신평외2)	2013.10.17	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.09.10	40,000	2.67	A1(한신평외2)	2013.09.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.09.10	30,000	2.67	A1(한신평외2)	2013.09.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.24	100,000	2.67	A1(한신평외2)	2013.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	75,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.11.04	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	20,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	60,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.11.08	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	20,000	2.71	A1(한신평외2)	2013.11.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.07	150,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.21	30,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.28	40,000	2.60	A1(한신평외2)	2013.12.04	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.06.13	50,000	2.66	A1(한신평외2)	2013.06.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.07.12	50,000	2.55	A1(한신평외2)	2013.07.23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.08.29	70,000	2.69	A1(한신평외2)	2013.10.17	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.10.24	80,000	2.67	A1(한신평외2)	2013.11.07	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.10.30	30,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.11.04	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.10.30	25,000	2.70	A1(한신평외2)	2013.11.08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.10.30	10,000	2.71	A1(한신평외2)	2013.11.12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.10.30	10,000	2.71	A1(한신평외2)	2013.11.15	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.07	90,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.07	10,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.14	150,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.18	150,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.18	100,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.21	120,000	2.61	A1(한신평외2)	2013.11.25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2013.11.28	60,000	2.60	A1(한신평외2)	2013.12.04	상환	-

와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.24	AAA(한기평외2)	2016.03.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.26	AAA(한기평외2)	2016.05.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.26	AAA(한기평외2)	2016.06.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.27	AAA(한기평외2)	2016.07.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.28	AAA(한기평외2)	2016.09.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.29	AAA(한기평외2)	2016.10.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.30	AAA(한기평외2)	2016.12.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.31	AAA(한기평외2)	2017.03.20	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제십이차유통화전문유한회사	회사채	공모	2014.11.20	100,000	2.34	AAA(한기평외2)	2017.06.20	미상환	KB투자증권(주)
합 계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

나. 채무증권 만기별 미상환 잔액

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	300,000	-	-	-	300,000	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	300,000	-	-	-	300,000	800,000	500,000

주1) 발행방법(공모/사모) 구분 없이 총한도 부여

주2) 전자단기사채 미상환 잔액은 연결재무제표 기준과 별도재무제표 기준이 동일함

(3) 회사채 미상환 잔액

① 별도재무제표 기준

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,209,000	2,410,000	1,975,000	1,025,000	670,000	300,000	-	9,589,000
	사모	-	-	220,200	110,100	-	-	-	330,300

	합계	3,209,000	2,410,000	2,195,200	1,135,100	670,000	300,000	-	9,919,300
--	----	-----------	-----------	-----------	-----------	---------	---------	---	-----------

② 연결재무제표 기준

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,209,000	2,410,000	1,975,000	1,025,000	670,000	300,000	-	9,589,000
	사모	-	-	219,840	109,920	-	-	-	329,760
	합계	3,209,000	2,410,000	2,194,840	1,134,920	670,000	300,000	-	9,918,760

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB투자증권>

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014.09.30)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관 회사
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 04월 17일	10,000	3.61	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 17일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 04월 30일	30,000	3.59	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 11월 01일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 15일	100,000	3.42	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 06월 22일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	10,000	3.52	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 05일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	20,000	3.53	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 10일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	50,000	3.53	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 22일	상환	-

KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 08일	50,000	2.02	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 09일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 08일	50,000	2.02	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 09일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 08일	50,000	2.02	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 09일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 09일	50,000	2.05	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 11일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 09일	50,000	2.05	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 11일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 09일	50,000	2.04	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 11일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 16일	30,000	2.07	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 17일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 16일	20,000	2.07	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 17일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 17일	50,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 17일	50,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 17일	50,000	2.05	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 17일	55,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 18일	50,000	2.05	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 18일	40,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 18일	60,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 18일	50,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 18일	50,000	2.06	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 19일	50,000	2.08	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 22일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 19일	50,000	2.08	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 22일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 19일	50,000	2.08	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 22일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 22일	50,000	2.1	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 22일	50,000	2.1	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 22일	30,000	2.07	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 22일	50,000	2.1	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 23일	100,000	2.1	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 24일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2014년 12월 23일	10,000	2.38	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 04월 02일	미상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2014년 12월 23일	10,000	2.37	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 04월 02일	미상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 24일	50,000	2.12	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 26일	상환	-
에스이템인베스트먼트주식회사	전자단기사채	사모	2014년 12월 24일	20,300	2.5	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 01월 26일	미상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 26일	50,000	2.12	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 29일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 26일	50,000	2.12	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 29일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 29일	50,000	2.14	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 30일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 29일	50,000	2.14	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 30일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 30일	50,000	2.15	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 31일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2014년 12월 30일	5,000	2.34	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 04월 09일	미상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2014년 12월 30일	5,000	2.34	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 04월 09일	미상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 31일	50,000	2.18	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 01월 02일	미상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2014년 12월 31일	50,000	2.18	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 01월 02일	미상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2014년 12월 31일	10,000	2.32	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2015년 04월 10일	미상환	-
합 계	-	-	-	25,777,705	-	-	-	-	-

주) IFRS 연결재무제표 기준

나. 채무증권의 만기별 미상환 잔액

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
------	--------	----------------	----------------	-----------------	----------------	--------------	--------------	-------	-----

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	25,000	-	130,005	90,000	-	-	-	245,005
	합계	25,000	-	130,005	90,000	-	-	-	245,005

(2) 전자단기사채 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	100,000	64,500	23,800	-	-	188,300	868,400	801,200
	합계	100,000	64,500	23,800	-	-	188,300	868,400	801,200

주) 전자단기사채발행한도는 발행방법 구분없이 총한도 부여

o KB투자증권 8,000억원, 에솔리인베스트먼트제일차주식회사 300억원, 그로스인베스트먼트제일차주식회사 474억원

- 별도기준

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	800,000	800,000
	합계	-	-	-	-	-	-	800,000	800,000

주) 전자단기사채발행한도는 발행방법 구분없이 총한도 부여

(3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
--	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB캐피탈>

가. 채무증권 발행실적

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방 법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-01-10	50,000	3.018%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2015-07-10	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-01-10	80,000	3.202%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-01-11	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-07	30,000	3.128%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-02-07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-07	50,000	3.357%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-02-07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-07	20,000	3.539%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2018-02-07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-17	20,000	3.125%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-02-17	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-17	30,000	3.350%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-02-17	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-27	10,000	3.140%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-02-27	미상환	BS투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-02-27	10,000	3.365%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-02-27	미상환	BS투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-03-17	30,000	3.079%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-03-17	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-03-17	30,000	3.138%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-09-17	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-03-17	40,000	3.283%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-03-17	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-03-27	30,000	2.935%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2015-09-27	미상환	우리투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-03-27	20,000	3.089%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-03-28	미상환	우리투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-04-25	50,000	3.055%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-04-25	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-04-25	80,000	3.255%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-04-25	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-05-12	20,000	3.007%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-05-12	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-05-12	30,000	3.180%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-05-12	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-05-26	30,000	2.965%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-05-26	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-05-26	40,000	3.141%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-05-26	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-08-27	30,000	2.576%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-02-26	미상환	삼성증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-09-04	30,000	2.606%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-09-05	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-09-04	50,000	2.640%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-12-05	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-09-29	40,000	2.457%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-09-29	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-20	50,000	2.332%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-10-20	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-20	50,000	2.364%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-01-20	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-20	20,000	2.397%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-04-20	미상환	대우증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-29	30,000	2.305%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-07-29	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-29	20,000	2.328%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-10-29	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-10-29	20,000	2.352%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-01-29	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-11-12	40,000	2.225%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-11-14	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-11-12	20,000	2.333%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-08-12	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-11-12	20,000	2.389%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-11-12	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-11-26	10,000	2.258%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-11-28	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-11-26	30,000	2.413%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-11-27	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-03	10,000	2.221%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2015-12-03	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-03	10,000	2.227%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-06-03	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-03	20,000	2.515%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2018-12-03	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-12	10,000	2.393%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-12-12	미상환	부국증권, 대우 증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-12	10,000	2.567%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-12-12	미상환	부국증권, 대우 증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-12	10,000	2.578%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2018-01-12	미상환	부국증권, 대우 증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-12	20,000	2.701%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2018-12-12	미상환	부국증권, 대우 증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-12	10,000	2.861%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2019-12-12	미상환	부국증권, 대우 증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-16	10,000	2.303%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-06-16	미상환	대우증권 ,KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-16	10,000	2.352%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2016-12-16	미상환	대우증권 ,KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-16	70,000	2.514%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2017-12-15	미상환	대우증권 ,KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014-12-16	20,000	2.545%	AA-(한신평, 한기평, NICE)	2018-03-16	미상환	대우증권 ,KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-02-17	10,000	3.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-19	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-02-17	10,000	3.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-19	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-02-17	10,000	3.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-19	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-02-17	10,000	3.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-19	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-02-17	10,000	3.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-19	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-03-31	10,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-03-31	10,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-03	5,000	2.840%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-01-16	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-18	10,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-18	5,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-18	5,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-30	10,000	2.770%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-26	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-04-30	10,000	2.770%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-26	상환	SK증권

케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-17	10,000	2.570%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-02-13	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-17	10,000	2.570%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-02-13	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-17	10,000	2.570%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-02-13	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-17	10,000	2.570%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-02-13	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-27	10,000	2.220%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-04-28	미상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-11-27	10,000	2.240%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-07-21	미상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-12-02	5,000	2.260%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-12-01	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-12-02	5,000	2.260%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-12-01	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-12-02	5,000	2.260%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-12-01	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음	사모	2014-12-02	5,000	2.260%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2015-12-01	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-02-03	20,000	2.740%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-02-10	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-03-10	30,000	2.690%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-03-27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-03-11	10,000	2.690%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-03-27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-03-12	10,000	2.680%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-03-18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-03-13	10,000	2.680%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-03-18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-04-14	10,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-04-15	20,000	2.700%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-04-17	30,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-04-18	20,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	현대증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-04-18	20,000	2.710%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-05-20	10,000	2.670%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-19	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-05-27	10,000	2.670%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-24	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-05-29	10,000	2.550%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-05-30	상환	현대증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-06-02	30,000	2.660%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-27	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-06-05	10,000	2.660%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-06-09	10,000	2.660%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-27	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-06-20	20,000	2.650%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-06-27	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-09-03	10,000	2.360%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-09-04	25,000	2.410%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-09-05	20,000	2.410%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-30	상환	신영증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-09-19	10,000	2.320%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-09-25	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-10-07	20,000	2.310%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-10-29	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-10-13	10,000	2.280%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-10-30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-10-28	10,000	2.060%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-10-31	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-11-06	30,000	2.000%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-11-12	상환	우리종금
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-11-28	20,000	2.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-12-12	상환	신영증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014-12-01	20,000	2.080%	A1(한신평, 한기평,NICE)	2014-12-16	상환	우리종금
합 계	-	-	-	2,455,000	-	-	-	-	-

주1) 계속매매조건부어음 제외

주2) 전자단기사채 발행방법 : 증권신고서 면제

나. 채무증권 만기별 미상환 잔액

(1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	20,000	150,000	70,000	-	-	-	240,000
	합계	-	-	20,000	150,000	70,000	-	-	-	240,000

(2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	90,000	660,000	520,000	90,000	10,000	-	-	1,370,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	90,000	660,000	520,000	90,000	10,000	-	-	1,370,000

(4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014.12.31)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
--	----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

XI. 부속명세서

1. 공정가치평가 절차요약

가. 한국채택국제회계기준을 채택한 회사의 경우 공시대상기간 중 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 첨부서류인 2014년 3분기 연결검토보고서의 주석 '6. 금융자산과 금융부채' 부분을 참조하시기 바랍니다.

나. 유형자산 재평가를 시행한 경우 공시대상기간 중 유형자산의 공정가치와 그 평가방법

- 해당사항 없음

2. 유형자산 재평가 관련 사항

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음