

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고.....	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	4
1. 사외이사 등의 활동내역	4
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	4
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	5
2. 사외이사 등의 보수현황	10
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	11
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	11
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	11
III. 경영참고사항	12
1. 사업의 개요.....	12
가. 업계의 현황	12
나. 회사의 현황	14
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	16
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....	16
<input type="checkbox"/> 정관의 변경.....	219
<input type="checkbox"/> 이사의 선임.....	223
<input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임	225
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....	226

주주총회소집공고

2015년 3월 12일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 윤 종 규
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 남대문로 84 (을지로2가)
 (전 화) 02) 2073-7114
 (홈페이지)<http://www.kbfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 상무 (성 명) 최 규 설
 (전 화) 02) 2073-2882

주주총회 소집공고

(제7기 정기)

주식회사 KB금융지주 정관 제23조에 따라 제7기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2015년 3월 27일 (금) 오전 10시

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

3. 부의안건

- 제1호 의안 : 2014 회계연도(2014.1.1~2014.12.31) 재무제표
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건
- 제2호 의안 : 정관 변경의 건
- 제3호 의안 : 이사 선임의 건 (기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)
 - 제3-1호 : 기타비상무이사후보 이 흥
 - 제3-2호 : 사외이사후보 최 영 휘
 - 제3-3호 : 사외이사후보 최 운 열
 - 제3-4호 : 사외이사후보 유 석 렬
 - 제3-5호 : 사외이사후보 이 병 남
 - 제3-6호 : 사외이사후보 박 재 하
 - 제3-7호 : 사외이사후보 김 유니스 경희
 - 제3-8호 : 사외이사후보 한 중 수
- 제4호 의안: 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 제4-1호 : 사외이사인 감사위원후보 최 영 휘
 - 제4-2호 : 사외이사인 감사위원후보 최 운 열
 - 제4-3호 : 사외이사인 감사위원후보 김 유니스 경희
 - 제4-4호 : 사외이사인 감사위원후보 한 중 수
- 제5호 의안: 이사 보수한도 승인의 건

4. 주주총회 소집의 통지·공고사항의 비치

상법 제542조의4 제3항에 따른 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항, 사업개요 등 대통령령으로 정하는 사항을 당사의 인터넷 홈페이지에 게재하고 당사, (주)국민은행 증권대행부(명의개서대행회사), 금융위원회 및 한국거래소에 비치하고 있으니 참조하여 주시기 바랍니다.

5. 사외이사 후보추천 내역의 공시

금융회사 지배구조 모범규준 제18조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 은행연합회의 인터넷 홈페이지에 공시하였으니, 참조하여 주시기 바랍니다.

6. 실질주주의 의결권행사에 관한 안내

우리 회사의 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님께서 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사표시를 하실 필요가 없으며, 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사하시거나 또는 위임장에 의거 의결권을

간접 행사할 수 있습니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[2014.1.1~2014.3.27]

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명								
			이경재 (87.5%)	배재욱 (100%)	김영진 (94.1%)	황건호 (94.1%)	이종천 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	조재목 (100%)	임영록 (100%)
			찬반여부								
1	2014.1.24	준법감시인 선임(안)	찬성	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	찬성
		「평가보상위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2014.2.21	2013 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「우리파이낸셜」 주식매매계약 체결 및 자회사편입 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제6기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[2014.3.28~2014.12.31]

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명											
			이경재 (87.5%)	김영진 (94.1%)	황건호 (94.1%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	고승의 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)	임영록 (100%)	윤웅원 (75%)	윤종규 (100%)
			찬반여부											
4	2014.3.28	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	14.10.01 일시이사 선임	14.11.21 이사선임
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		계열사대표이사후보추천위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 전부 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
5	2014.4.25	이사보수규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	14.10.01 일시이사 선임	14.11.21 이사선임
		2014년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2014년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

6	2014.5.19	『LIG손해보험』인수를 위한 최종제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
7	2014.6.27	『LIG손해보험(주)』주식매매계약 체결 및 자회사 등 편입 승인(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
8	2014.7.25	회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
		KB금융그룹 종장기 전략(안)	찬성	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	찬성	14.9.12 직무정지		
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	찬성			
		회장후보추천위원회 구성(안)	찬성	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	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	찬성		찬성	
		경영고문 임용(안)	찬성	찬성	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	찬성		찬성	
		모법적인 지배구조 정착을 위한 프로젝트 추진(안)	찬성	찬성	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	찬성	14.10.02 이사퇴임	결석	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		결석	
17	2014.12.12	2015년~2017년 그룹 경영계획(안)	14.11.21 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	14.12.5 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	14.11.21 일시이사 퇴임	찬성		
		2015년 지주회사 예산편성(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성					
		2015년 지주사 기부금 운영한도 승인(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성					
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)		찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성					

* 회장에 대한 규제당국의 제재가 불합리하여 이에 의한 해임은 부당하다고 봄

** 금융당국의 제재수준이 부당하다고 판단됨

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	[2014.1.1~2014.3.27] 이경재, 배재욱, 황건호 이종천, 임영록	2014.1.24	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 평가보상위원회규정 개정 검토(안) ○ 2014년 이사회 등 연간 일정(안)	-
	[2014.3.28~2014.9.11] 이경재, 김영진, 황건호 이종천, 김영과, 임영록		[보고사항] ○ 2013년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	
	[2014.9.12~2014.9.30] 이경재, 김영진, 황건호	2014.4.25	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 이사보수규정 개정 검토(안)	-
	이종천, 김영과	2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 3분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-

	[2014.10.1~2014.11.20]	2014.9.17	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-
	이경재, 김영진, 황건호 이종천, 김영과, 윤웅원	2014.11.12	- 제5차 위원회 [심의사항] ○ 이사보수규정 개정 검토(안)	-
	[2014.11.21~2014.12.31]	2014.12.5	- 제6차 위원회 [심의사항] ○ 2015년 이사회 운영(안) ○ 2014년도 이사회 등 평가(안) ○ 2015년 1/4분기 이사회 및 위원회 등 일정(안)	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
경영전략 위원회	[2014. 1. 1~2014.3.27] 김영과, 조재목, 임영록	2014.2.4	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 중장기 배당정책 및 2013년도 배당(안)	-
	[2014.3.28~2014.9.11] 김영과, 황건호, 고승의, 신성환, 임영록	2014.3.28	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ LIG 손해보험 예비입찰(안)	-
	[2014.9.12~2014.11.20] 김영과, 황건호, 고승의, 신성환	2014.6.18	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ KB금융그룹 중장기 전략(안)	-
	[2014.11.21~2014.12.4] 김영과, 황건호, 고승의, 신성환, 윤종규	2014.9.24	- 제4차 위원회 [보고사항] ○ LIG손해보험 인수 추진 현황	-
	[2014.11.21~2014.12.4] 김영과, 황건호, 고승의, 신성환, 윤종규	2014.10.16	- 제5차 위원회 [보고사항] ○ LIG손해보험 진행경과 보고	-
	[2014.12.5~2014.12.31] 김영과, 황건호, 신성환, 윤종규	2014.12.5	- 제6차 위원회 [심의사항] ○ 2015년~2017년 그룹 경영계획(안) ○ 2015년 지주회사 예산편성(안)	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2014. 1. 1~2014.3.27] 배재욱, 김영진, 황건호, 이종천	2014.2.12	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ KB국민은행 자산건전성 지표 개선방안 ○ KB투자증권 IB부문 리스크 현황 및 관리방안 ○ 그룹 리스크관리 현황	-
	[2014.3.28~2014.11.20] 황건호, 이경재, 김영진, 조재호, 김명직	2014.5.15	- 제2차 위원회 [심의사항]	-

[2014.11.21~2014.12.31] 황건호, 김영진, 조재호, 김명직		<ul style="list-style-type: none"> ○ 프로젝트(LIG손해보험) 사전심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트(LIG손해보험) 리스크 검토 보고 	
	2014.5.23	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
	2014.8.22	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [보고사항] ○ 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

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상위원회	[2014. 1. 1~2014.3.27] 황건호, 고승의, 김영과, 조재욱	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
	[2014.3.28~2014.12.4] 이종천, 조재호, 고승의, 김영과, 김명직	2014.2.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [보고사항] ○ 2013년 신임회장 재무성과 보고 ○ 2013년 신임회장 전략과제성과 보고 	-
	[2014.12.5~2014.12.31] 이종천, 조재호, 김영과, 김명직	2014.2.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 	가결

			<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] ○ 2013년 신임회장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) [보고사항] ○ 주주총회에 부의할 이사보수 한도(안) ○ 2013년 신임회장 재무성과 검증결과 보고 	
	2014.3.12	- 제4차 위원회	<ul style="list-style-type: none"> [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
	2014.3.19	- 제5차 위원회	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] ○ 경영진 후보군 구성 및 평가(안) ○ KB금융지주 경영진 양성 프로그램(안) ○ 회장 성과보상체계(안) ○ KB금융그룹 2014년 자회사 경영진 및 지주 경영진 평가체계(안) ○ 2014년 KB금융그룹 경영진 보상계획(안) 	가결 가결 가결 가결
	2014.4.16	- 제6차 위원회	<ul style="list-style-type: none"> [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
	2014.5.14	- 제7차 위원회	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] ○ 이사보수규정 개정에 따른 후속조치(안) [심의사항] ○ 2013년 KB금융그룹 경영진 성과평가 결과 ○ 2013년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 	가결
	2014.9.26	- 제8차 위원회	<ul style="list-style-type: none"> [결의사항] ○ 전(前) 경영진 보수 지급(안) ○ 전(前) 경영진 성과급 지급 보류(안) ○ 경영진 후보군 자료 제공(안) [보고사항] ○ 2014년 상반기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고 	가결 가결 가결

			<ul style="list-style-type: none"> ○ 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 운영 현황 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

※ 이사회의 활동내역

- 상기 '1. 사외이사 등의 활동내역'과 동일함.

※ 2014년도 KB금융지주 이사회활동 평가결과

○ 종합평점 : 8.3점 (10점 만점)

- 이사회 구성 및 효율성 : 8.5점
- 이사회 기능과 역할 : 8.2점
- 이사회 책임 : 8.1점
- 주주권리 보호 및 주주관계 : 8.4점

○ KB금융지주 이사회는 2014년도 이사회 활동을 4개 부문 20개 평가항목으로 구분하여 자체 평가한 결과, 이사회 구성 및 효율성 부문에서는 '사외이사들과 집행부 사이의 원활한 의사소통', '사외이사들간의 원활한 의사소통' 항목이 높은 점수를 받았음. '이사회 의결사항에 대한 집행부의 후속조치' 도 전년 대비 크게 개선된 것으로 나타남.

○ 이사회 기능과 역할 부문에서는 '경영진에 대한 공정한 평가보상' 항목이 높은 점수를 받았음.

○ 이사회 책임 부문은 '중요한 의사결정의 공정한 입장 견지' 항목이 높은 점수를 받아 객관적이고 신뢰성 있는 경영을 하고 있다고 평가 받았으며 '이사회 논의 사항에 대한 보안유지' 항목은 다소 개선의 여지가 있는 것으로 나타남.

○ 주주권리 보호 및 주주관계 부문도 좋은 평가를 받았음.

※ 2014년도 KB금융지주 사외이사활동 평가결과

○ 종합평점 : 0.89점 (1점 만점)

- 이사회에 대한 관심과 참여도 : 0.92점
- 경험 및 지식 : 0.89점
- 이사의 의무 및 성품 : 0.87점
- 종합평가 : 0.89점

○ KB금융지주 이사회는 2014년도 사외이사 활동을 4개 항목으로 구분하여 자체 평가를 실시한 결과, '이사회에 대한 관심과 참여도' 항목에서 가장 높은 점수를 받아 사외이사들이 이사회 및 소속 위원회에 적극적으로 참여하여 의견을 개진한 것으로 평가되었음.

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	7	2,500	746	87	

- * 해당기간 : 2014.1.1 ~ 2014.12.31
- * 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임
- * 인원수 : 2014년말 기준
- * 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
해당사항 없음				

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
해당사항 없음				

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

글로벌 금융위기와 함께 침체기조를 이어오던 세계경제가 2012년 4분기 이후 OECD 선형지수가 상승세로 전환되는 등 일부 지표에서 바닥권 통과 신호가 나타나면서 완만하게 개선되고 있는 것으로 나타나고 있습니다.

미국경제는 금년 들어 금리인상 가능성이 높아지면서 향후 금리인상에 대한 부담 등 정책 불확실성이 연이어 부각되기도 하였지만 고용시장 호조 및 주식가격이 강세를 보이면서 꾸준히 양호한 회복세를 나타내고 있습니다.

반면 중국은 GDP 증가율이 지난해 1분기 7.4%와 2분기 7.5%로 정부 목표치에 근접하는 성장세를 나타내다가 3분기와 4분기에는 각각 7.3%로 성장세가 둔화되는 양상을 나타내고 있습니다. 2014년 연간 성장률이 중국정부의 목표치인 7.5%보다 다소 낮은 7.4%를 기록하면서 다수의 전문가들은 중국경제가 현재 과도한 지방정부 부채, 과도한 신용팽창에 이은 그림자 금융위험 등에 직면하고 있다고 지적하며 경제의 건전성을 우려하고 있습니다.

유럽은 2012년 이후 시작한 통화공급 확대 정책으로 금융시장이 안정되고, 2013년1분기 이후 계속해서 미약하나마 플러스 성장세를 이어가고 있습니다. 지난해 3분기 성장률이 전기 대비 0.2%를 기록하였고 4분기 성장률은 0.3%를 기록하는 등 2014년에는 비교적 안정적인 성장세를 나타냈습니다. 하지만 지난해 하반기 이후 유로화 강세와 우크라이나 사태로 인한 경제심리 저하 등으로 성장모멘텀이 다소 약화되고 있습니다. 실업률이 다소 개선되고는 있지만 아직까지 11.4%에 달하고 있는 등 일부 민간부문의 어려움은 아직까지도 폭넓게 남아 있고, 그리스 등 일부 남유럽 국가의 금융위험이 다시 커질 개연성도 나타나고 있습니다. 이러한 점을 고려하여 유럽중앙은행(ECB)은 지난해 6월과 9월 두 차례에 걸쳐 기준금리를 인하하였고 금년 3월 부터는 추가적인 신용확대 정책으로서 양적완화 정책을 실시하기로 결정했습니다. 최근 IMF 등 주요 예측기관은 유럽경제의 올해 성장률이 플러스 성장세를 보이겠지만 1%를 소폭 상회하는 미약한 성장세를 보일 것으로 수정 전망하고 있습니다.

주요 연구기관의 전망을 종합해보면 세계경제가 최악의 국면은 벗어났지만 경제 체력은 여전히 취약한 것으로 보입니다. 이를 반영하여 최근 IMF는 금년 세계경제 성장률 전망치를 3.5%로 하향 조정했습니다. 2012년 하반기 이후 세계경제가 완만하게 반등했지만 위험이나 불확실성 요인이 여전히 크다고 분석하고 있습니다. 따라서 올해 세계경제는 회복세가 지속 되겠지만 회복속도는 완만하고 경제 회복을 약화시키는 위협요인도 반복적으로 나타날 수 있다고 판단됩니다.

세계경제 성장률 둔화 등을 반영하여 금년 1월 한국은행은 우리나라의 2015년 성장률 전망치를 3.4%로 하향 조정했습니다. 2016년 연간 성장률 전망치도 3.7%로 전망하고 있습니다. 부문별 주요 지표를 보면 지난해 전년 대비 53만명 증가를 보였던 취업자 수 증감이 올해에는 38만명 정도 증가할 것으로 예상 하였습니다. 과거 데이터를 보면 취업자 수가 크게 증가할 경우 은행의 가계대출 부실은 줄어드는 모습이 뚜렷하게 나타났습니다. 주택가격

은 미약한 상승세가 이어지고 있습니다. 2015년 2월 주택매매가격이 전월대비 0.13% 상승하며 17개월째 상승세를 나타냈습니다. 전세가격은 전월대비 0.26% 상승하여 상승세가 장기간 지속되고 있습니다. 확장적 거시정책 등에 힘입어 거래량이 증가하고 있지만, 미분양 물량이 신규분양 물량 증가에 따라 소폭 증가 하였습니다.

한편, 지난해 하반기 민간소비는 세월호 사고 영향, 신흥국 위험 부각 등으로 전년동기대비 1.4% 증가에 그치는 모습을 보였고, 기업의 설비투자도 회복 모멘텀이 크게 나타나지 않았습니다. 이를 감안해 지난해 하반기 들어 정부에서는 대규모 재정확대 정책을 시행했고 두 차례에 걸쳐 정책금리를 인하했습니다. 정책효과를 감안하면 2015년 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 지속하고 있는 등 경기 회복의 불안요인도 상존하면서 성장을 제한하고 있다고 판단됩니다.

시장금리는 지난해 8월과 10월 두 차례에 걸친 금통위의 금리인하 결정(2.5%→ 2.0%)을 전후로 다시 뚜렷하게 하락하는 모습을 보였습니다. 향후 경기회복으로 인한 상승 기대감이 남아 있지만 과거에 비하면 여전히 저성장과 저물가 등의 영향으로 금리수준이 이례적으로 낮은 상황을 지속하고 있다고 할 수 있습니다. 특히 금년 1월 말에는 추가적 금리인하 기대감, 외국인 채권매수세 등으로 국고채 3년 유통 수익률이 기준금리보다 낮은 1.9%대까지 하락하기도 했습니다. 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 가시화 되고 정책효과가 나타나면 이러한 위험이 다소 줄어들 가능성이 있는 것으로 예상되고 있습니다.

일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 지속하거나 재개하고 있는 가운데, 미국은 이제 통화정책 정상화 차원의 출구전략을 시행하고 있습니다. 지난해 10월에는 양적완화를 종료하였고 금년 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 세계 경제 및 한국경제가 완만한 회복세를 지속할 것으로 예상하고 있습니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 조금씩 개선될 것입니다. 시장금리는 경기회복이 좀 더 가시화 되면 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.

세계 각국은 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화하는 추세입니다. 이는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 중장기적으로 금융회사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상되지만 단기적으로는 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인이 될

수도 있습니다. 국내 금융산업도 재무건전성 및 금융소비자 보호 등에서 규제가 강화되고 있습니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경제의 저성장, 기업 수익성 악화, 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 개선될 가능성은 남아 있지만 우리나라의 금융환경은 여전히 전반적으로 볼 때 취약한 상태입니다. 지난해에도 유가증권평가손실 증가, 일부 기업의 재무구조 악화에 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.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2014년 KB금융그룹은 카드사 고객정보 유출 및 대표이사 사임으로 인한 경영공백 등 대내외 이슈로 인해 어려운 시기를 보냈습니다. 하지만 경영진을 주축으로 비상경영체제를 가동하고 전 임직원이 합심하여 영업력 훼손을 막고자 노력한 결과 조속한 경영정상화를 이루었고, 은행업, 여신전문업, 금융투자업, 보험업 등 주요 사업분야에서 차별화된 시장경쟁력을 확보하여 글로벌 금융그룹으로 나아가기 위해 최선을 다 하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

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/수신 업무 등	KB저축은행
기타부문	신용조사 및 채권추심업, 컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원업무	KB신용정보 KB데이터시스템

주) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사로 편입되었습니다.

(2) 시장점유율

현재 은행을 자회사로 하는 금융지주회사는 당사 이외에 신한금융지주, 하나금융지주 등이 있으며, 사업포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

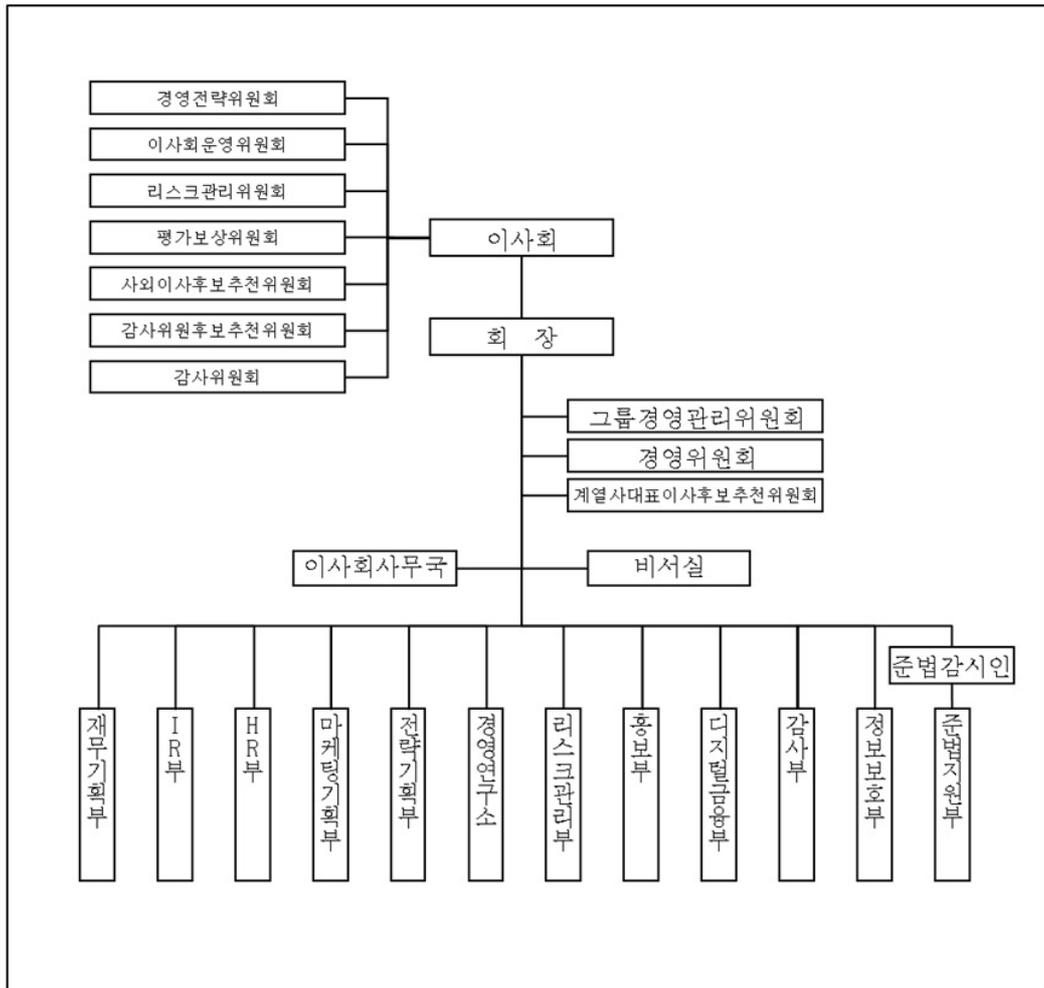
(3) 시장의 특성

상기 "1.사업의 개요 - 가.업계의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

KB금융그룹은 수익구조 다변화 및 비은행 부문 강화를 위해 2014년 3월 20일 우리파이낸셜을 인수하여 자회사로 편입하였습니다. 우리파이낸셜은 KB캐피탈로 상호변경되었습니다. KB캐피탈을 통해 자동차 할부금융, 리스 등 소비자 금융 취급이 가능하여, 고객만족 증대 및 그룹 수익성 제고가 예상됩니다. 또한, Retail 금융의 Full line-up 완성을 통해 종합금융그룹으로서의 위상을 공고히 할 수 있게 되었습니다. 이외에도 교차판매, 그룹 계열사간 연계영업구축 등을 통한 시너지 효과도 예상됩니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 “1. 사업의 개요 - 나. 회사의 현황”참조

나. 해당 사업연도의 재무제표 및 연결재무제표

(1) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 7 기말 2014년 12월 31일 현재

제 6 기말 2013년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기말		제 6(전) 기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금	30,739		77,298	
II. 대출채권	10,000		10,000	
III. 종속기업투자	18,557,566		18,292,443	
IV. 유형자산	514		642	
V. 무형자산	8,684		10,133	
VI. 이연법인세자산	4,089		4,203	
VII. 기타자산	598,929		269,823	
자 산 총 계		19,210,521		18,664,542
부 채				
I. 사채	628,837		349,157	
II. 순확정급여부채	803		1,433	
III. 당기법인세부채	222,639		209,928	
IV. 기타부채	71,568		55,602	
부 채 총 계		923,847		616,120
자 본				
I. 자본금	1,931,758		1,931,758	
II. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809	
III. 기타포괄손익누계액	(4,238)		(2,715)	
IV. 이익잉여금	2,845,345		2,605,570	
자 본 총 계		18,286,674		18,048,422
부 채 및 자 본 총 계		19,210,521		18,664,542

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 순이자이익		(16,758)		(1,368)
1. 이자수익	2,391		3,859	

2. 이자비용	(19,149)		(5,227)	
II. 순수수료이익		(6,658)		(6,270)
1. 수수료수익	-		-	
2. 수수료비용	(6,658)		(6,270)	
III. 기타영업손익		493,782		245,044
IV. 일반관리비		(36,342)		(40,657)
V. 신용손실충당금반영전 영업손익		434,024		196,749
VI. 신용손실충당금 전입액		-		-
VII. 영업이익		434,024		196,749
VIII. 영업외손익		(473)		(1,346)
IX. 법인세비용차감전순이익		433,551		195,403
X. 법인세수익(비용)		(600)		423
XI. 당기순이익		432,951		195,826
XII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(1,523)		65
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(1,523)		65
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(1,523)		65	
XIII. 당기총포괄이익		431,428		195,891
XIV. 주당이익				
기본주당이익		1,121원		507원
희석주당이익		1,116원		505원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 7 기 : 2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지
처분예정일 : 2015년 03월 27일

제 6 기 : 2013년 01월 01일 부터
2013년 12월 31일 까지
처분확정일 : 2014년 03월 28일

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,653,829		1,433,357
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,220,878		1,237,531	
2. 당기순이익	432,951		195,826	
II. 임의적립금등의이입액		-		280
1. 대손준비금	-		280	
III. 이익잉여금처분액		346,297		212,759
1. 이익준비금	43,296		19,583	
2. 대손준비금	1,647		-	
3. 배당금	301,354		193,176	

가. 현금배당(주당배당금(률)) 당기 : 780원(15.6%) 전기 : 500원(10.0%)	301,354		193,176	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,307,532		1,220,878

4) 자본변동표

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
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
2014.1.1 (당기초)	1,931,758	13,513,809	(2,715)	2,605,570	18,048,422
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	432,951	432,951
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(1,523)	-	(1,523)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(193,176)	(193,176)
2014.12.31 (당기말)	1,931,758	13,513,809	(4,238)	2,845,345	18,286,674

5) 현금흐름표

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 7 (당) 기		제 6 (전) 기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		146,397		236,098
1. 당기순이익	432,951		195,826	
2. 손익조정사항	18,982		41,002	
(1) 감가상각비 및 상각비	931		816	
(2) 주식보상비용	801		950	
(3) 순이자이익	(201)		(564)	

(4) 종속기업투자 손상차손	14,747		36,995	
(5) 기타손익	2,704		2,805	
3. 자산·부채의 증감	(305,536)		(730)	
(1) 이연법인세자산	114		(403)	
(2) 기타자산	(299,688)		9	
(3) 기타부채	(5,962)		(336)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(279,120)		(372,300)
1. 종속기업 투자의 취득	(279,870)		(384,590)	
2. 대출채권의 회수	-		15,000	
3. 유형자산의 취득	(225)		(627)	
4. 무형자산의 취득	(165)		(2,656)	
5. 무형자산의 처분	939		757	
6. 보증금의 순증감	282		(182)	
7. 기타	(81)		(2)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		86,164		117,266
1. 차입부채의 증가	-		315,000	
2. 차입부채의 감소	-		(315,000)	
3. 사채의 발행	279,340		349,077	
4. 배당금의 지급	(193,176)		(231,811)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(46,559)		(18,936)
V. 기초 현금 및 현금성자산		77,295		96,231
VI. 기말 현금 및 현금성자산		30,736		77,295

6) 주식

제 7 기말 : 2014년 12월 31일 현재

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

1. 회사의 개요 및 보고주체 :

주식회사 KB금융지주(이하 "회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 국민은행, KB투자증권주식회사, KB자산운용주식회사, KB부동산신탁주식회사, KB인베스트먼트주식회사, KB선물주식회사, KB신용정보주식회사 및 주식회사 KB데이터시스템의 주주와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울 중구 남대문로 84에 소재하고 있으며, 자본금은 당기말 현재 1,931,758백만원입니다. 회사는 2011년 주식회사 국민은행의 카드사업부 분할을 통해 종속기업 주식회사 KB국민카드를 신설하였으며, KB투자증권주식회사는 KB선물주식회사를 흡수합병하였습니다. 또한 회사는 2012년 1월 주식회사 KB저축은행을 설립하였으며, 2013년 9월 예한

솔저축은행주식회사를 인수하였고, 2014년 1월 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행주식회사를 흡수합병하였습니다. 그리고 회사는 2014년 3월 우리파이낸셜주식회사를 인수하여 KB캐피탈주식회사로 상호를 변경하였습니다.

회사의 발행 주식은 2008년 10월 10일 한국거래소에 상장되었고 미국주식예탁증서(ADS: American Depositary Shares)는 2008년 9월 29일 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장되었으며, 정관상 발행할 총주식수는 1,000백만주입니다.

2. 재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서, 개정서, 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2. (4)에서 설명하고 있습니다.

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

이 재무제표는 보고기간말인 2014년 12월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경개(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정된 파생상품이 법률 또는 규정의 결과로써 중앙청산소 등으로 이관되는 상황에서 위험회피회계를 지속하는 것을 허용합니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정에 따라 주식기준보상 가득조건인 일종인 성과조건, 용역제공조건 등의 용어 정의가 명확해졌습니다. 동 개정내용은 2014년 7월 1일 이후 부여하는 주식기준보상거래에 적용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 회사의 재무제

표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금'은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금부채에 적용하며, 부담금 부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동(의무발생사건)이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 동 해석서의 적용이 회사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

제정 또는 공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 개정

기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'개정에 따라 종속기업, 공동기업 및 관계기업에 대한 투자자산은 범주별로 원가법, 기업회계기준서 제 1039호에 따른 방법, 또는 기업회계기준서 제1028호에서 규정하는 지분법 중 하나를 선택하여 회계처리 할 수 있습니다. 동 개정 내용은 2016년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 적용될 예정이며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 상기의 개정기준서의 적용이 재무제표에 미치는 영향을 검토중에 있습니다.

(2) 측정 기준

회사의 재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적 원가에 의하여 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 보고통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다.

(4) 중요한 회계추정

회사는 재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석14).

3. 유의적인 회계정책 :

재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표에 동일하게 적용됩니다.

(1) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(2) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니 한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 신용손실충당금전입액으로 인식합니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 충당금을 조정하여 환입하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

(3) 종속기업투자

회사는 종속기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 회사는 매 보고기간마다 종속기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 회사는 종속기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

(4) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영한 방법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(5) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

회원권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계

추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(6) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(7) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재 가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

(8) 회사가 발행한 지분상품

지분상품은 기업의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

회사가 발행하는 보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

(9) 수익인식기준

회사는 수익금액을 신뢰성 있게 측정할 수 있고, 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며, 회사의 활동별 특정 요건을 충족하는 경우에 수익으로 인식하고 있습니다.

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

2) 수수료수익

수수료수익은 계약의 실질을 고려하여 발생기준에 따라 인식합니다.

3) 배당금

종속기업으로부터의 배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

(10) 종업원급여

1) 퇴직급여 : 확정급여제도

확정급여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을

신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

회사는 회사 및 종속기업의 임원 및 종업원들에게 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상약정을 체결하고 있습니다. 주식기준보상약정이 행사될 경우 회사는 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

선택형 주식기준보상약정에 대해서 회사는 내부규정과 과거 현금으로 결제된 관행에 따라 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 판단하여 현금결제형 주식기준보상약정으로 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 회사에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 회사는 (1) 회사가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 회사가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중 이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다.

(11) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 회사의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 부채는 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채

는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 회사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 세법해석상의 차이 등으로 회사가 제기한 경정청구 및 세무당국이 추징한 세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 회사는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 회사가 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식합니다. 다만, 가산세 및 환급가산금에 대해서는 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다.

(12) 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순이익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(13) 영업부문

회사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

4. 금융위험의 관리 :

4-1. 개요

(1) 위험관리정책 개요

회사가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크(Credit Risk), 시장리스크(Market Risk) 및 유동성리스크(Liquidity Risk) 등이 있습니다.

본 주석은 회사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리절차 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐 공시되어 있습니다.

회사의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 리스크 관리문화 확산 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 회사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크 등을 중요한 리스크로 인식하고 있으며, 통계적 기법을 이용하여 경제적자본(Economic Capital) 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정하며 회사가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기관의 역할을 수행합니다.

2) 리스크관리협의회

리스크관리협의회는 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하고, 회사의 리스크관리에 대한 세부적인 사항을 협의하는 역할을 수행합니다.

3) 리스크관리부

리스크관리부는 회사의 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행합니다.

4-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 회사는 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험을 고려하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

회사는 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 보유한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 회사의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
예치금	30,739	77,298
대출채권	10,000	10,000
기타금융자산	319,973	20,435
합계	360,712	107,733

(4) 대출채권의 신용위험

회사는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

회사는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 보고기간말 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 회사는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	기업여신		기업여신	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	10,000	100.00	10,000	100.00
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-
손상대출채권	-	-	-	-
합계	10,000	100.00	10,000	100.00
대손충당금	-	-	-	-
장부금액	10,000	100.00	10,000	100.00

연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:백만원)

구분	기업여신	
	당기말	전기말
Grade1	10,000	10,000
Grade2	-	-
Grade3	-	-
Grade4	-	-

Grade5	-	-
합 계	10,000	10,000

대출채권의 신용건전성은 부도율에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구 분	부도율 구간(%)
Grade1	0.0 ~ 1.0 이하
Grade2	1.0 초과 ~ 5.0 이하
Grade3	5.0 초과 ~ 15.0 이하
Grade4	15.0 초과 ~ 30.0 이하
Grade5	30.0 초과

(5) 신용위험의 집중도분석

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말			
	기업여신	비율(%)	대손충당금	장부금액
한 국	10,000	100.00	-	10,000
합 계	10,000	100.00	-	10,000

구 분	전기말			
	기업여신	비율(%)	대손충당금	장부금액
한 국	10,000	100.00	-	10,000
합 계	10,000	100.00	-	10,000

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 중 기업여신의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	10,000	100.00	-	10,000
합 계	10,000	100.00	-	10,000

구 분	전기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	10,000	100.00	-	10,000
합 계	10,000	100.00	-	10,000

4-3. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 회사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 회사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융자산, 부채의 계약상 만기현황을 관리하며, 즉시 수취 및 지급, 1개월 이하, 1개월 초과 ~ 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 12개월 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 6구간으로 나누어 공시합니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법

유동성위험은 회사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 리스크관리규정과 동 규정에서 정한 유동성리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

(3) 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

당기말 및 전기말 현재 금융자산 및 부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*)	30,771	-	-	-	-	-	30,771
대출채권	-	26	51	10,077	-	-	10,154
기타금융자산	-	28	300,012	20,258	-	-	320,298
소 계	30,771	54	300,063	30,335	-	-	361,223
금융부채							
사채	-	-	5,175	15,525	557,408	124,104	702,212
기타금융부채	-	1,119	-	-	-	-	1,119
소 계	-	1,119	5,175	15,525	557,408	124,104	703,331

구 분	전기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*)	27,332	50,340	-	-	-	-	77,672

대출채권	-	34	67	10,101	-	-	10,202
기타금융자산	-	35	-	20,540	-	-	20,575
소 계	27,332	50,409	67	30,641	-	-	108,449
금융부채							
사채	-	-	2,941	8,822	315,330	74,471	401,564
기타금융부채	-	840	1,579	1,156	-	-	3,575
소 계	-	840	4,520	9,978	315,330	74,471	405,139

(*) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 각각 3백만원 및 3백만원을 제외함.

4-4. 시장위험

(1) 개념

시장위험이란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며, 회사의 주요한 시장위험은 금리위험입니다.

(2) 금리위험

1) 금리위험의 정의

금리위험은 금리변동으로 인한 재무상태표 항목의 가치변동(공정가치) 위험과 투자 및 재무활동으로부터 발생하는 이자수익 및 이자비용 관련 현금흐름이 변동될 위험을 의미합니다.

2) 금리위험의 관측방법 및 관리지표

금리위험 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 가치변동을 보호하는 것입니다. 회사는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 만기를 분석하는 금리갭분석과 금리 VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 각 관측방법별 산출값 공시

① 금리갭분석

금리갭분석은 자산, 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 이자수익발생자산과이자비용발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다. 회사는 원화 및 외화표시자산에 대하여 월별로 금리갭분석을 수행합니다. 다만, 일부 금리만기가 없는 자산, 부채의 경우에는 금리리스크관리지침 상의 만기 설정방법을 기반으로 만기를 산정합니다.

당기말 및 전기말 현재 금리갭분석 실시 결과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 3년 이하	3년 초과	합계
이자수익 발생자산						
현금 및 예치금	30,736	-	-	-	-	30,736
대출채권	10,000	-	-	-	-	10,000

소 계	40,736	-	-	-	-	40,736
이자비용 발생부채						
사채	-	-	-	300,000	330,000	630,000
소 계	-	-	-	300,000	330,000	630,000
단순갹	40,736	-	-	(300,000)	(330,000)	(589,264)
누적갹	40,736	40,736	40,736	(259,264)	(589,264)	
누적갹 비율(%)	100.00	100.00	100.00	(636.44)	(1,446.53)	

구 분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과~ 6개월 이하	6개월 초과~ 12개월 이하	1년 초과~ 3년 이하	3년 초과	합계
이자수익 발생자산						
현금 및 예치금	77,295	-	-	-	-	77,295
대출채권	10,000	-	-	-	-	10,000
소 계	87,295	-	-	-	-	87,295
이자비용 발생부채						
사채	-	-	-	150,000	200,000	350,000
소 계	-	-	-	150,000	200,000	350,000
단순갹	87,295	-	-	(150,000)	(200,000)	(262,705)
누적갹	87,295	87,295	87,295	(62,705)	(262,705)	
누적갹 비율(%)	100.00	100.00	100.00	(71.83)	(300.94)	

② 금리VaR

이자율위험에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액(신뢰도 99.94%)을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였으며, 당기말 및 전기말 의 그 결과값은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
금리 VaR	16,819	15,011

4-5. 자본관리

회사는 금융지주회사법상 금융지주회사로 금융감독당국이 제시하는 연결기준의 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월에 개정된 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. 2014년 12월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본 비율(보통주자본비율: 4.0%(전기말 3.5%), 기본자본비율: 5.5%(전기말 4.5%), 총자본비율: 8.0%(전기말 8.0%))을 유지해야 합니다.

금융지주회사감독규정시행세칙에 따른 연결실체의 자기자본은 크게 아래의 세 종류로 분류

됩니다.

보통주자본: 보통주자본은 연결실체의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 연결실체 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않는 자본을 의미하며, 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 연결자회사의 비지배지분, 기타포괄손익누계액, 기타 자본잉여금 등이 포함됩니다.

기타기본자본: 기타기본자본은 조건부자본증권 요건을 충족하는 영구적 성격의 자본증권의 발행과 관련한 자본금, 자본잉여금 등이 포함됩니다.

보완자본: 보완자본은 청산시 연결실체의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 조건부자본증권 요건을 충족하는 만기 5년 이상의 후순위채권 발행금액, 금융지주회사감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

위험가중자산은 연결실체가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어있는 위험량의 크기를 의미합니다. 연결실체는 금융지주회사 감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용 가능한 자본의 양)의 규모를 경제적자본(연결실체가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 감안한 성과 측정 기반을 제공합니다.

경제적자본(Economic Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급 불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

회사의 리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 경제적자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 경제적자본 범위 내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 회사의 리스크관리부는 경제적자본 한도 관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업 확대 등으로 경제적자본의 한도 초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 연결실체의 자본적정성 관리를 하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 외부적으로 부과된 자본유지요건을 준수하고 있습니다

당기말 및 전기말 현재 바젤 III기준에 의한 자기자본비율의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
총 자기자본	28,347,675	27,296,535
기본자본	24,248,598	22,693,836
보통주자본	24,062,475	22,693,836
기타기본자본	186,123	-

보완자본	4,099,077	4,602,699
위험가중자산	182,485,957	177,514,060
총자본비율(%)	15.53	15.38
기본자본비율(%)	13.29	12.78
보통주자본비율(%)	13.19	12.78

5. 금융자산과 금융부채 :

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 금융상품 범주별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위 :백만원).

구 분		당기말	
		장부금액	공정가치
금융자산			
대여금 및 수취채권	현금 및 예치금	30,739	30,739
	대출채권	10,000	10,000
	기타금융자산	319,973	319,973
소 계		360,712	360,712
금융부채			
상각후원가 측정 금융부채	사채	628,837	552,520
	기타금융부채	3,041	3,041
소 계		631,878	555,561

구 분		전기말	
		장부금액	공정가치
금융자산			
대여금 및 수취채권	현금 및 예치금	77,298	77,298
	대출채권	10,000	10,000
	기타금융자산	20,435	20,435
소 계		107,733	107,733
금융부채			
상각후원가 측정 금융부채	사채	349,157	298,080
	기타금융부채	3,576	3,576
소 계		352,733	301,656

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 회사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융

부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다.

(2) 공정가치 서열체계

회사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

회사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 공정가치로 측정하는 경우
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 대한 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정되며 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입

변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

1) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

당기말 및 전기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말			합계
	수준분류			
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	-	30,739	-	30,739
대출채권(*3)	-	-	10,000	10,000
기타금융자산	-	-	319,973	319,973
소 계	-	30,739	329,973	360,712
금융부채				
사채	-	552,520	-	552,520
기타금융부채	-	-	3,041	3,041
소 계	-	552,520	3,041	555,561

구분	전기말			합계
	수준분류			
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1,2)	-	27,298	50,000	77,298
대출채권(*3)	-	-	10,000	10,000
기타금융자산	-	-	20,435	20,435
소 계	-	27,298	80,435	107,733
금융부채				
사채	-	298,080	-	298,080
기타금융부채	-	-	3,576	3,576
소 계	-	298,080	3,576	301,656

(*1) 수준 2로 분류된 현금 및 예치금의 경우 요구불예치금으로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 수준 3으로 분류된 현금 및 예치금의 경우 잔존만기가 3개월 이내로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*3) 수준 3으로 분류된 대출채권의 경우 금리변경주기가 3개월 이하인 변동금리상품으로 장부금액을 공정가치의 근사치로 간주하여 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

6. 예치금 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
			2014.12.31 현재		
원화예치금	예금은행예치금	국민은행	0.00 ~ 1.90	30,739	77,298

(2) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금을 제외한 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
원화예치금	30,736	-	-	-	-	30,736

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
원화예치금	77,295	-	-	-	-	77,295

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	국민은행	3	3	당좌개설보증금
합계		3	3	

7. 대출채권 :

당기말 및 전기말 현재 대출채권의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	10,000	10,000
대손충당금	-	-
장부금액	10,000	10,000

8. 종속기업투자 :

(1) 당기말 현재 회사의 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

회사명	주요사업내용	소재국
국민은행	은행 및 외국환업	대한민국

KB국민카드	신용카드업	대한민국
KB투자증권	금융투자업	대한민국
KB생명보험	생명보험업	대한민국
KB자산운용	투자자문 및 집합투자업	대한민국
KB캐피탈	금융리스업	대한민국
KB저축은행	상호저축은행업	대한민국
KB부동산신탁	토지 개발신탁 및 관리업	대한민국
KB인베스트먼트	투자 및 용자업	대한민국
KB신용정보	신용조사 및 추심 대행업	대한민국
KB데이터시스템	시스템, 소프트웨어 개발 및 공급업	대한민국

(2) 당기말 및 전기말 현재 회사의 종속기업투자 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	주식수(주)	지분율(%)	장부금액	
			당기말	전기말
	2014.12.31 현재			
국민은행	404,379,116	100.00	14,821,721	14,821,721
KB국민카드	92,000,000	100.00	1,953,175	1,953,175
KB투자증권	31,588,314	100.00	507,212	507,212
KB생명보험	91,200,000	100.00	485,314	485,314
KB자산운용	7,667,550	100.00	96,312	96,312
KB캐피탈(*1)	11,180,630	52.02	279,870	-
KB저축은행	8,001,912	100.00	157,544	134,531
KB부동산신탁	16,000,000	100.00	121,553	121,553
KB인베스트먼트	8,951,797	100.00	104,910	104,910
KB신용정보	1,252,400	100.00	23,621	23,621
KB데이터시스템	800,000	100.00	6,334	6,334
예한솔저축은행(*2)	-	-	-	37,760
합 계			18,557,566	18,292,443

(*1) 2014년 중 279,870백만원에 우리파이낸셜주식회사 지분 52.02%를 취득하였으며, 상호를 KB캐피탈주식회사로 변경함.

(*2) 2013년 중 37,760백만원에 예한솔저축은행주식회사를 취득하였으며, 2014년 중 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행주식회사를 흡수합병함.

(3) 당기 및 전기 중 종속기업투자 손상차손누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	전입	기타	기말
종속기업투자 손상차손누계액(*)	(36,995)	(14,747)	-	(51,742)

구분	전기			
	기초	전입	기타	기말
종속기업투자 손상차손누계액(*)	-	(36,995)	-	(36,995)

(*) 경기침체에 따른 저축은행 업계의 상황악화, 기준금리 인하 등에 따른 실적 예측치 하락 등의 현재의 경제상황을 향후 예측치에 반영함으로써 KB저축은행의 장부금액에 대하여 손상차손을 인식함.

9. 유형자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	521	(417)	-	104
업무용동산	4,787	(4,377)	-	410
합계	5,308	(4,794)	-	514

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	424	(331)	-	93
업무용동산	4,660	(4,111)	-	549
합계	5,084	(4,442)	-	642

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	취득	감가상각	기말
임차점포시설물	93	97	(86)	104
업무용동산	549	128	(267)	410
합계	642	225	(353)	514

구분	전기			
	기초	취득	감가상각	기말
임차점포시설물	68	78	(53)	93
업무용동산	283	549	(283)	549
합계	351	627	(336)	642

(3) 당기말 및 전기말 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
재산종합보험	임차점포시설물	521	424	삼성화재해상보험(주)
	업무용동산 등	4,787	4,660	
합 계		5,308	5,084	

10. 무형자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	2,571	(2,022)	-	549
회원권	9,497	-	(1,988)	7,509
기타무형자산	3,315	(2,689)	-	626
합 계	15,383	(4,711)	(1,988)	8,684

구 분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	2,431	(1,802)	-	629
회원권	11,692	-	(3,172)	8,520
기타무형자산	3,315	(2,331)	-	984
합 계	17,438	(4,133)	(3,172)	10,133

(2) 당기 및 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	손상(*)	기말
소프트웨어	629	140	-	(220)	-	549
회원권	8,520	25	(1,035)	-	(1)	7,509
기타무형자산	984	-	-	(358)	-	626
합 계	10,133	165	(1,035)	(578)	(1)	8,684

구 분	전기					
	기초	취득	처분	상각	손상(*)	기말

소프트웨어	164	617	-	(152)	-	629
회원권	8,425	1,260	(863)	-	(302)	8,520
기타무형자산	533	779	-	(328)	-	984
합 계	9,122	2,656	(863)	(480)	(302)	10,133

(*) 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였음.

(3) 당기 및 전기 중 무형자산손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	전입	처분	기말
무형자산손상차손누계액	(3,172)	(1)	1,185	(1,988)

구분	전기			
	기초	전입	처분	기말
무형자산손상차손누계액	(3,289)	(302)	419	(3,172)

11. 이연법인세자산과 부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	자산	부채	순액
주식기준보상	2,211	-	2,211
회원권	481	-	481
확정급여채무	1,549	-	1,549
사외적립자산	-	(861)	(861)
단기종업원급여	285	-	285
기타	424	-	424
소 계	4,950	(861)	4,089
이연법인세자산과 부채 상계	(861)	861	-
합 계	4,089	-	4,089

구분	전기말		
	자산	부채	순액
주식기준보상	2,352	-	2,352
회원권	742	-	742
확정급여채무	1,393	-	1,393

사외적립자산	-	(1,111)	(1,111)
단기종업원급여	239	-	239
기타	588	-	588
소 계	5,314	(1,111)	4,203
이연법인세자산과 부채 상계	(1,111)	1,111	-
합 계	4,203	-	4,203

(2) 미인식 이연법인세자산

당기말 현재 차감할 일시적 차이 중 종속기업투자 2,896,164백만원, 이월결손금 66,162백만원 및 종속기업투자 손상차손 51,742백만원은 실현가능성이 불확실하여 이연법인세 자산으로 인식하지 않았습니다.

(3) 미인식 이연법인세부채

당기말 현재 종속기업에 대한 투자지분과 관련한 가산할 일시적차이 2,395,805백만원에 대해서는 다음과 같은 이유로 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다.

- 회사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있음.
- 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높음.

(4) 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적 차이 >				
주식기준보상	9,720	584	-	9,136
회원권	3,065	1,077	1	1,989
종속기업투자	2,896,164	-	-	2,896,164
확정급여채무	5,757	3,164	3,808	6,401
단기종업원급여	986	986	1,179	1,179
이월결손금	77,275	11,113	-	66,162
종속기업투자 손상차손	36,995	-	14,747	51,742
기타	2,432	2,430	1,747	1,749
소 계	3,032,394	19,354	21,482	3,034,522
(이연법인세자산 인식제외)				
종속기업투자	2,896,164			2,896,164
이월결손금	77,275			66,162
종속기업투자 손상차손	36,995			51,742
차감계	21,960			20,454
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	5,314			4,950
< 가산할 일시적 차이 >				

종속기업투자	(2,395,805)	-	-	(2,395,805)
사외적립자산	(4,593)	(3,165)	(2,128)	(3,556)
소 계	(2,400,398)	(3,165)	(2,128)	(2,399,361)
(이연법인세부채 인식제외)				
종속기업투자	(2,395,805)			(2,395,805)
차감계	(4,593)			(3,556)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(1,111)			(861)

구 분	전기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적 차이 >				
주식기준보상	9,586	816	950	9,720
회원권	3,289	526	302	3,065
종속기업투자	2,896,164	-	-	2,896,164
확정급여채무	6,620	2,799	1,936	5,757
단기종업원급여	887	887	986	986
이월결손금	77,275	-	-	77,275
종속기업투자 손상차손	-	-	36,995	36,995
기타	2,595	2,595	2,432	2,432
소 계	2,996,416	7,623	43,601	3,032,394
(이연법인세자산 인식제외)				
종속기업투자	2,896,164			2,896,164
이월결손금	77,275			77,275
종속기업투자 손상차손	-			36,995
차감계	22,977			21,960
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	5,560			5,314
< 가산할 일시적 차이 >				
종속기업 투자	(2,395,805)	-	-	(2,395,805)
사외적립자산	(5,236)	(2,799)	(2,156)	(4,593)
소 계	(2,401,041)	(2,799)	(2,156)	(2,400,398)
(이연법인세부채 인식제외)				
종속기업투자	(2,385,623)			(2,395,805)
차감계	(15,418)			(4,593)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(1,760)			(1,111)

12. 기타자산 :

당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	300,041	35
미수수익	37	285
보증금	19,895	20,115
소 계	319,973	20,435
기타자산		
미수금	278,190	248,599
선급비용	681	785
선급금	85	4
소 계	278,956	249,388
합 계	598,929	269,823

13. 사채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2014.12.31 현재		
제3-1회 무보증사채	2013-08-13	2016-08-13	3.14	150,000	150,000
제3-2회 무보증사채	2013-08-13	2018-08-13	3.46	130,000	130,000
제3-3회 무보증사채	2013-08-13	2020-08-13	3.65	70,000	70,000
제4회 무보증사채	2014-03-17	2017-03-17	3.02	150,000	-
제5-1회 무보증사채	2014-03-19	2019-03-19	3.31	80,000	-
제5-2회 무보증사채	2014-03-19	2021-03-19	3.50	50,000	-
소 계				630,000	350,000
차 감 : 사채할인발행차금				(1,163)	(843)
계				628,837	349,157

(2) 당기말 및 전기말 현재 사채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
원화발행사채	-	-	-	300,000	330,000	630,000

구분	전기말					
	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년 초과	합 계
원화발행사채	-	-	-	150,000	200,000	350,000

(3) 당기 및 전기 중 사채의 발행 및 상환 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	350,000	280,000	-	630,000

구분	전기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	-	350,000	-	350,000

14. 순확정급여부채 :

(1) 확정급여제도

회사는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도의 특징은 다음과 같습니다.

- 기업의 의무는 약정한 급여를 전·현직 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 기업이 보험수리적 위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험을 실질적으로 부담합니다.

재무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가방법에 따라 산출되었습니다.

확정급여채무의 계산방법은 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit)을 사용하였습니다. 할인율, 미래급여인상률, 사망률, 소비자물가지수 등 계리모델에서 사용된 데이터는 사용가능한 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정값이며, 매년 갱신됩니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 순확정급여부채 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 회사는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	9,532	(8,099)	1,433
당기근무원가	1,523	-	1,523
이자원가(수익)	380	(323)	57
재측정요소:			

재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	1,219	-	1,219
경험조정에 의한 보험수리적손익	687	-	687
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	103	103
기업이 납입하는 기여금	-	(4,121)	(4,121)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(987)	987	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(80)	-	(80)
계열사로부터 전입	2,231	(2,231)	-
계열사로 전출	(1,388)	1,370	(18)
기말	13,117	(12,314)	803

구 분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	10,158	(8,774)	1,384
당기근무원가	1,724	-	1,724
이자원가(수익)	358	(309)	49
재측정요소:			
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	12	-	12
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(821)	-	(821)
경험조정에 의한 보험수리적손익	663	-	663
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	60	60
기업이 납입하는 기여금	-	(1,800)	(1,800)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(2,210)	2,210	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(74)	-	(74)
계열사로부터 전입	1,118	(882)	236
계열사로 전출	(1,396)	1,396	-
기말	9,532	(8,099)	1,433

(3) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	13,117	9,532
사외적립자산의 공정가치	(12,314)	(8,099)
순확정급여부채	803	1,433

(4) 당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
-----	----	----

당기근무원가	1,523	1,724
순확정급여부채의 순이자비용	57	49
퇴직급여	1,580	1,773

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
재측정요소:		
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(103)	(60)
보험수리적 손익	(1,906)	146
법인세효과	486	(21)
법인세차감후 재측정요소	(1,523)	65

(6) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	당기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	12,314	12,314

구분	전기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	8,099	8,099

(7) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
할인율	3.10%	4.00%
임금상승률	1.83% (2015) 4.55% (2016 이후)	2.50%(2014) 4.55%(2015 이후)
퇴사율	0.70%	0.70%

기대사망률은 2012년 7차 보험개발원 경험생명표(퇴직연금)를 적용하였습니다.

(8) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

구분	가정의 변동	순확정급여부채에 대한 영향	

		가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.5%p.	6.67% 감소	7.27% 증가
임금상승률	0.5%p.	7.39% 증가	6.83% 감소
퇴사율	0.5%p.	0.86% 감소	0.91% 증가

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(9) 당기말 현재 향후 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	251	124	496	5,704	64,322	70,897

확정급여채무의 가중평균 만기는 14.3년입니다.

(10) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 2,100백만원입니다.

15. 기타부채 :

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	360	306
미지급비용	2,681	3,270
소 계	3,041	3,576
기타부채		
미지급금	16,291	178
미지급비용	51,978	51,580
수입제세	258	268
소 계	68,527	52,026
합 계	71,568	55,602

16. 자본 :

(1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	386,351,693주	386,351,693주
자본금	1,931,758	1,931,758

당기 및 전기 중 회사의 유통주식수 변동내역은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	당기	전기
기초	386,351,693	386,351,693
증가	-	-
감소	-	-
기말	386,351,693	386,351,693

(2) 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	12,226,597	12,226,597
기타자본잉여금	1,287,212	1,287,212
합 계	13,513,809	13,513,809

(3) 기타포괄손익누계액

1) 당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(4,238)	(2,715)
합 계	(4,238)	(2,715)

2) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(2,715)	(2,009)	486	(4,238)
합 계	(2,715)	(2,009)	486	(4,238)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(2,780)	86	(21)	(2,715)
합계	(2,780)	86	(21)	(2,715)

(4) 이익잉여금

1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
법정적립금	208,221	188,638
임의적립금	982,000	982,000
대손준비금	1,295	1,575
미처분이익잉여금	1,653,829	1,433,357
합계	2,845,345	2,605,570

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없습니다.

2) 이익잉여금처분계산서

제 7 기 : 2014년 01월 01일 부터 2014년 12월 31일 까지
 제 6 기 : 2013년 01월 01일 부터 2013년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2015년 03월 27일 처분확정일 : 2014년 03월 28일

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기		제 6(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,653,829		1,433,357
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,220,878		1,237,531	
2. 당기순이익	432,951		195,826	
II. 임의적립금등의이입액		-		280
1. 대손준비금	-		280	
III. 이익잉여금처분액		346,297		212,759
1. 이익준비금	43,296		19,583	
2. 대손준비금	1,647		-	
3. 배당금	301,354		193,176	
가. 현금배당(주당배당금(를))				
당기 : 780원(15.6%)	301,354		193,176	
전기 : 500원(10.0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,307,532		1,220,878

3) 대손준비금

대손준비금은 금융지주회사감독규정 26조~28조에 근거하여 산출 및 공시되는 사항입니다.

① 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	1,295	1,575
대손준비금 적립(환입)예정금액	1,647	(280)
대손준비금 잔액	2,942	1,295

② 당기 및 전기의 대손준비금 전입(환입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	1,647	(280)
대손준비금 반영후 조정이익(*)	431,304	196,106
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(*)	1,116	508
대손준비금 반영후 희석주당 조정이익(*)	1,112	505

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

17. 배당금 :

2014년 및 2013년에 지급된 배당금은 각각 193,176백만원(주당 500원) 및 231,811백만원(주당 600원)입니다. 2014년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 780원 및 301,354백만원이며, 2015년 3월 27일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

18. 순이자이익 :

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용, 순이자이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	1,478	2,618
대출채권	373	596
기타	540	645
소 계	2,391	3,859

이자비용		
차입부채	-	627
사채	19,149	4,600
소 계	19,149	5,227
순이자이익	(16,758)	(1,368)

19. 순수수수료이익 :

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용, 순수수수료이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
수수료수익	-	-
수수료비용		
원화지급수수료	6,548	6,189
외화지급수수료	110	81
소 계	6,658	6,270
순수수료이익	(6,658)	(6,270)

20. 기타영업손익 :

당기 및 전기의 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기	전기
기타영업수익		
종속기업투자 배당금수익	508,529	282,039
소 계	508,529	282,039
기타영업비용		
종속기업투자 손상차손	14,747	36,995
소 계	14,747	36,995
기타영업손익	493,782	245,044

21. 일반관리비 :

(1) 당기 및 전기의 일반관리비 세부내역은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구 분		당기	전기
종업원관련비용	단기종업원급여-급여	19,381	20,733
	단기종업원급여-기타	3,429	2,685
	해고급여	-	445
	퇴직급여-확정급여형	1,580	1,773
	주식보상비용	801	950

	소 계	25,191	26,586
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	931	816
기타일반관리비	여비교통비	56	299
	통신비	399	265
	세금과공과	191	289
	도서인쇄비	170	195
	지급임차료	1,772	1,954
	차량비	219	197
	지급수수료	1,972	3,207
	광고선전비	641	623
	교육훈련비	142	232
	기타	4,658	5,994
		소 계	10,220
합 계		36,342	40,657

(2) 주식기준보상

당기말 현재 회사가 회사 및 종속기업 임직원들과 체결한 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다.

1) 장기성과연동형 주식기준보상(단위:주)

회사명	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
(Stock Grant)				
KB금융지주	4차	2010-07-13	180,707	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	8차	2012-01-01	13,471	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	9차	2013-07-17	82,699	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	10차	2014-01-01	37,732	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	11차	2013-07-13	69,892	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	2010년 이연 지급 확정분	-	6,583	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	1,435	가득조건 충족
	2012년 이연 지급 확정분	-	7,975	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	2,617	가득조건 충족
		소 계		403,111
국민은행	41차	2012-08-02	23,521	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	43차	2012-11-26	13,918	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	44차	2013-01-01	17,242	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	45차	2013-01-01	9,698	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	46차	2013-01-01	103,440	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	48차	2013-07-23	74,666	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)

	49차	2013-07-24	101,828	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	50차	2013-07-24	82,926	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	51차	2013-07-25	9,899	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	52차	2013-08-01	10,278	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	53차	2013-07-19	69,256	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	54차	2013-07-23	26,689	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	55차	2014-01-03	11,060	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*8)
	56차	2013-12-30	17,798	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	57차	2014-01-01	44,265	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	58차	2014-01-01	78,700	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	59차	2014-08-26	9,106	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	2010년 이연 지급 확정분	-	171	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	8,454	가득조건 충족
	2012년 이연 지급 확정분	-	31,348	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	92,316	가득조건 충족
	합계		836,579	
기타 종속기업	2010년 부여분		3,485	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*9)
	2011년 부여분		7,648	
	2012년 부여분		63,976	
	2013년 부여분		104,394	
	2014년 부여분		82,759	
	소 계		262,262	
합 계			1,501,952	

- (*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임.
- (*2) 부여수량 중 일정비율은 최초 행사시점부터 최대 3년간 이연지급됨.
- (*3) 부여수량 중 37.5%는 Relative TSR득점률, 37.5%는 EPS득점률, 25%는 비계량지표 득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부 수량은 30%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹 재무성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라, 일부 수량은 40%는 EPS득점률, 40%는 목표 Relative TSR득점률, 20%는 비계량지표 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*4) 부여수량 중 30%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR 득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 담당업무성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*5) 부여수량 중 40%는 Relative TSR, 30%는 담당업무성과, 30%는 전행재무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*6) 부여수량 중 30%는 Relative TSR, 40%는 담당업무성과, 30%는 전행재무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정되며, 일부수량은 50%는 Relative TSR, 50%는 담당업무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*7) 부여수량 중 30%는 Relative TSR, 45%는 ROA, 25%는 총자산증가율 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*8) 성과에 연동되지 아니하며 지급수량이 고정됨.
- (*9) 30%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부 수량은 60%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지

급수량이 결정되고, 일부수량은 40%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

장기성과연동형 Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

2) 단기성과연동형 주식기준보상(단위:주)

회사명	회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건	
KB금융지주	Stock Grant	2010년 부여분	2010-01-01	322	가득조건 충족
		2011년 부여분	2011-01-01	7,295	
		2012년 부여분	2012-01-01	15,782	
		2013년 부여분	2013-01-01	16,560	
		2014년 부여분	2014-01-01	25,174	용역제공기간에 비례
국민은행	Stock Grant	2010년 부여분	2010-01-01	363	가득조건 충족
		2011년 부여분	2011-01-01	46,845	
		2012년 부여분	2012-01-01	103,177	
		2013년 부여분	2013-01-01	102,343	
		2014년 부여분	2014-01-01	173,132	용역제공기간에 비례
기타 종속회사	Stock Grant	2013년 부여분		9,823	가득조건 충족
		2014년 부여분		28,149	용역제공기간에 비례

(*) 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되며, 3년간 이연지급됨.

3) 회사는 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

구분	회차	기대행사기간(년)	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
장기성과연동형					
KB금융지주	4차	0.00~1.53	2.07	-	35,315~36,425
	4-1차	0.00~1.53	2.07	-	35,315~36,425
	4-2차	0.00~1.00	2.07	-	36,389~40,662
	8차	0.00~2.00	2.07	-	36,389~40,662
	9차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	9-1차	0.00~3.00	2.07	39,437	36,389~38,111
	9-2차	1.00~4.00	2.07	33,363	35,653~36,835
	9-3차	0.00~3.00	2.07	39,223	36,389~38,111
	9-4차	0.00~3.00	2.07	37,036	36,389~38,111
	10차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	10-1차	1.00~4.00	2.07	32,645	35,653~36,835
	10-2차	1.00~4.00	2.07	33,110	35,653~36,835

	11차	1.53~4.53	2.08	35,335	36,639~36,858
	2010년 이연지급 확정분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~38,111
	2011년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2012년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2013년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
국민은행	41-1차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	41-2차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	43차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	44차	0.00~2.00	2.07	-	36,389~40,662
	45차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	46차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	48차	0.56~4.00	2.07	35,029	36,389~36,835
	48-1차	0.00~3.00	2.07	36,734	36,389~38,111
	48-2차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	49차	0.56~4.00	2.07	34,972	36,389~36,835
	49-1차	0.65~4.00	2.07	34,906	36,389~36,835
	49-2차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	50차	0.56~4.00	2.07	34,972	36,389~36,835
	50-1차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	51차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	52차	0.58~4.00	2.07	34,977	36,389~36,835
	53차	0.00~2.68	2.07	38,284	36,317~40,991
	54차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	55차	2.01~5.01	2.08	-	36,551~37,053
	56차	0.00~3.00	2.07	32,595	36,389~36,835
	56-1차	0.00~3.00	2.07	36,854	36,389~38,111
	57차	1.00~4.00	2.07	32,645	36,389~36,835
	57-1차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	58차	1.00~4.00	2.07	32,645	36,389~36,835
	59차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
		2012년 이연지급 확정분	0.00~1.00	2.07	-
	2013년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,205~38,111
기타종속기업	2012년 부여분	0.00~0.54	2.07	0~21,928	35,968~38,617
	2013년 부여분	0.00~1.75	2.07~2.08	0~33,505	35,115~40,662

	2014년 부여분	1.00~2.67	2.07~2.10	30,801~33,312	34,676~36,835
단기성과연동형					
KB금융지주	2012년 부여분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~40,662
	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	1.00~3.00	2.07	-	36,389~36,684
국민은행	2012년 부여분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~38,111
	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	1.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
기타종속기업	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	2.00~4.00	2.07	-	36,498~36,835

회사는 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 당기말 현재의 주가를 기초자산의 주가로 하여 예측하였으며, 과거 3년간의 평균배당률을 기대배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

회사는 2010년부터 종속기업으로부터 종속기업 임직원에 대한 주식기준보상약정을 이전받았으며, 주식기준보상약정에 따른 종속기업 임직원에 대한 보상원가를 종속기업으로부터 보전받고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 주식기준보상약정에 따라 인식한 미지급비용은 각각 48,734백만원 및 48,316백만원이며, 당기말 및 전기말 현재종속기업으로부터 보전받을 미수금은 각각 39,598백만원 및 38,596백만원입니다. 또한 주식기준보상약정으로 인하여 당기 및 전기 중 각각 801백만원 및 950백만원의 보상원가를 비용으로 인식하였습니다.

22. 영업외손익 :

당기 및 전기 영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
영업외수익		
기타	628	561
소 계	628	561
영업외비용		
무형자산손상차손	1	302
기부금	999	1,488
기타	101	117
소 계	1,101	1,907
영업외손익	(473)	(1,346)

23. 법인세수익(비용) :

(1) 당기 및 전기 중 법인세수익(비용)의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
----	----	----

법인세 부담액	-	-
이연법인세자산·부채의 변동액	(114)	402
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익(비용)의 금액	(114)	402
자본에 직접 반영된 법인세비용	(486)	21
순확정급여부채의 재측정요소	(486)	21
법인세수익(비용)	(600)	423

(2) 당기 및 전기 중 법인세비용차감전당기순이익과 법인세수익(비용)의 관계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전당기순이익	433,551	195,403
적용세율(*)에 따른 세부담액	104,457	46,826
비과세수익	(118,358)	(66,428)
비공제비용	514	9,534
연결납세 법인세효과	12,787	9,645
법인세수익(비용)	(600)	423
평균유효세율(법인세수익(비용)/법인세비용차감전순이익)(%)	0.14	(0.22)

(*) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억 이하 22% 및 200억 초과 24.2%임.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기법인세자산(미수법인세 환급액)과 당기법인세부채(미지급법인세)의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
상계전 미수법인세 환급액	-	-
상계전 미지급법인세	-	-
연결납세 미지급법인세 정산	222,639	209,928
당기법인세부채	222,639	209,928

24. 주당이익 :

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 이익에 대하여 주당순이익을 계산한 것입니다.

1) 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기		
	주식수 (1)	일수 (2)	적수 (1) x (2)
기초보통주식수 (①)	386,351,693	365	141,018,367,945
가중평균유통보통주식수 (② = ① / 365)			386,351,693

구분	전기		
	주식수 (1)	일수 (2)	적수 (1) x (2)
기초보통주식수 (①)	386,351,693	365	141,018,367,945
가중평균유통보통주식수 (② = ① / 365)			386,351,693

2) 기본주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
보통주당기순이익(*) (③)	432,950,644,908	195,826,206,652
가중평균유통보통주식수 (④)	386,351,693	386,351,693
기본주당이익 (⑤ = ③ / ④)	1,121	507

(*) 보통주당기순이익은 포괄손익계산서상 당기순이익과 동일함.

(2) 희석주당이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 회사가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 Stock Grant가 있습니다.

Stock Grant로 인한 주식수는 Stock Grant에 부가된 권리행사의 금전적 가치에 기초하여 공정가치(회계기간의 평균시장가격)로 취득하였다면 얻게 될 주식수를 계산하고 동 주식수와 Stock Grant가 행사된 것으로 가정할 경우 발행될 주식수를 비교하여 산정하였습니다.

1) 희석주당이익 산정을 위한 당기순이익(단위:원)

구분	당기	전기
보통주당기순이익	432,950,644,908	195,826,206,652
조정내역	-	-
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	432,950,644,908	195,826,206,652

2) 희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기	전기
발행된 가중평균유통보통주식수	386,351,693	386,351,693
조정내역		
Stock Grant	1,589,706	1,639,306
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	387,941,399	387,990,999

3) 희석주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	432,950,644,908	195,826,206,652
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	387,941,399	387,990,999
희석주당이익	1,116	505

25. 현금흐름표 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
금융기관예치금	30,739	77,298
소 계	30,739	77,298
사용제한예치금	(3)	(3)
차감 계	(3)	(3)
합 계	30,736	77,295

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
연결납세 관련 미수금 및 미지급금 등의 변동	(28,589)	(51,393)
기타 미수금 및 미지급금의 변동	(1,003)	(10,336)

(3) 당기 및 전기 중 이자, 배당금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	활동	당기	전기
이자수취	영업활동	2,099	3,293
이자지급	영업활동	18,466	3,568
배당금수취	영업활동	208,517	282,039
배당금지급	재무활동	193,176	231,811

26. 우발 및 약정사항 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 회사가 금융기관과 맺고 있는 약정사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반대출	하나은행	50,000	-	50,000	-
	우리은행	-	-	130,000	-
	KDB산업은행	300,000	-	300,000	-

기업어음할인	한국외환은행	100,000	-	100,000	-
합 계		450,000	-	580,000	-

(2) 기타사항

- 1) 회사가 당기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 1건으로 소송가액은 51백만원입니다.
- 2) 종속기업 국민은행은 전기 중 2008년부터 2012년까지의 사업연도에 대하여 서울지방국 세청으로부터 정기 세무조사를 받았으며, 동 세무조사 결과에 따라 법인세 등(지방소득세 포함)에 대하여 총 124,357백만원을 부과받았으며 당기말 현재 미지급금으로 인식한 지방소득세 1,027백만원을 제외하고 123,330백만원을 납부하였습니다. 한편 회사와 종속기업 국민은행은 고지항목을 고려하여 당기말 현재 114,283백만원을 심판청구 진행중입니다. 이 중 회사가 심판청구 진행중인 금액은 89,284백만원 입니다.
- 3) 회사는 2014년 6월 중 LIG손해보험(주)의 보통주 11,682,580주(기발행 주식의 지분을 19.47%, 예상인수가액 685,000백만원)를 취득하는 주식매매계약을 체결하였으며, 2014년 12월 중 금융위원회로부터 자회사 편입을 위한 승인을 받았습니다.

27. 특수관계자 :

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
종속기업	국민은행	이자수익	2,006	3,251
		기타영업손익	158,517	282,039
		일반관리비	1,718	2,775
	KB국민카드	기타영업손익	300,012	-
		일반관리비	162	122
		영업외손익	2	1
	KB투자증권	수수료비용	234	365
		일반관리비	68	174
	KB생명보험	일반관리비	109	29
	KB자산운용	기타영업손익	50,000	-
		일반관리비	-	34
	KB캐피탈	일반관리비	72	-
	KB저축은행	일반관리비	-	182
	KB부동산신탁	이자수익	-	182
	KB인베스트먼트	이자수익	373	414
KB데이터시스템	일반관리비	975	858	

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
종속기업	국민은행	현금 및 예치금	30,739	77,298
		기타자산	224,755	180,329
		기타부채	465	2
	KB국민카드	기타자산	352,273	75,455
		기타부채	267	260
	KB투자증권	기타자산	3,038	1,807
		기타부채	3,563	72
	KB생명보험	기타자산	826	469
		기타부채	11,967	-
	KB자산운용	기타자산	9,617	9,793
	KB캐피탈	기타자산	172	-
	KB저축은행	기타자산	81	30
		기타부채	21	28
	KB부동산신탁	기타자산	6,120	474
	KB인베스트먼트	대출채권	10,000	10,000
		기타자산	715	217
	KB신용정보	기타자산	238	236
		기타부채	68	18
	KB데이터시스템	기타자산	216	206
		기타부채	97	108

회사는 기업회계기준서 제1024호에 따라 종속기업, 주요 경영진 및 그 가족을 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 회사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권·채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 종속기업의 내역은 '주석8'을 참조바랍니다.

주요 경영진은 회사의 임원을 대상으로 하고 있으며, 그들의 가까운 가족과 그들이 지배 또는 공동지배하고 있는 회사를 포함하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에게 제공받은 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분			당기말	전기말
종속기업	KB국민카드	원화대출약정	1,133	940

(4) 당기 및 전기 중 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				합계
	당기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	175	73	-	(1,177)	(929)
등기이사(비상임)	746	-	-	(15)	731

미등기이사	2,657	110	-	1,993	4,760
합 계	3,578	183	-	801	4,562

구 분	전기				합 계
	단기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	1,783	41	-	(1,027)	797
등기이사(비상임)	835	-	-	13	848
미등기이사	2,981	41	445	1,964	5,431
합 계	5,599	82	445	950	7,076

28. 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2015년 2월 5일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제7기말 : 2014년 12월 31일 현재

제6기말 : 2013년 12월 31일 현재

제6기초 : 2013년 1월 1일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당) 기말		제 6(전)기말		제 6(전)기초	
자 산						
I. 현금 및 예치금	15,423,847		14,792,654		10,592,605	
II. 당기손익인식금융자산	10,757,910		9,328,742		9,559,719	
III. 파생금융자산	1,968,190		1,819,409		2,091,285	
IV. 대출채권	231,449,653		219,001,356		213,644,791	
V. 투자금융자산	34,960,620		34,849,095		36,467,352	
VI. 관계기업투자	670,332		755,390		934,641	
VII. 유형자산	3,082,985		3,060,843		3,100,393	
VIII. 투자부동산	377,544		166,259		52,974	
IX. 무형자산	488,922		443,204		493,131	
X. 당기법인세자산	306,313		346,910		332,970	
XI. 이연법인세자산	15,562		15,422		18,432	
XII. 매각예정자산	70,357		37,718		35,412	
XIII. 기타자산	8,783,473		7,550,596		8,745,799	
자 산 총 계		308,355,708		292,167,598		286,069,504
부 채						
I. 당기손익인식금융부채	1,818,968		1,115,202		1,851,135	
II. 파생금융부채	1,797,390		1,795,339		2,054,742	
III. 예수부채	211,549,121		200,882,064		197,346,205	

IV. 차입부채	15,864,500		14,101,331		15,965,458
V. 사채	29,200,706		27,039,534		24,270,212
VI. 총당부채	614,347		678,073		669,729
VII. 순확정급여부채	75,684		64,473		83,723
VIII. 당기법인세부채	231,907		211,263		264,666
IX. 이연법인세부채	93,211		61,816		154,303
X. 기타부채	19,597,202		20,236,229		18,327,740
부 채 총 계		280,843,036		266,185,324	260,987,913
자 본					
I. 지배기업주주지분	27,315,092		25,982,274		24,887,069
1. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758
2. 자본잉여금	15,854,510		15,854,605		15,840,300
3. 기타포괄손익누계액	461,679		336,312		295,142
4. 이익잉여금	9,067,145		7,859,599		6,819,869
II. 비지배지분	197,580		-		194,522
자 본 총 계		27,512,672		25,982,274	25,081,591
부 채 와 자 본 총 계		308,355,708		292,167,598	286,069,504

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제6기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당)기		제 6(전)기	
I. 순이자이익		6,415,775		6,522,832
1. 이자수익	11,635,296		12,356,930	
2. 이자비용	(5,219,521)		(5,834,098)	
II. 순수수수료이익		1,382,729		1,479,239
1. 수수료수익	2,666,185		2,657,365	
2. 수수료비용	(1,283,456)		(1,178,126)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		439,198		756,822
IV. 기타영업손익		(1,040,909)		(1,304,765)
V. 일반관리비		(4,009,694)		(3,983,564)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익		3,187,099		3,470,564
VII. 신용손실충당금전입액		(1,227,976)		(1,443,572)
VIII. 영업이익		1,959,123		2,026,992
IX. 영업외손익		(57,698)		(211,701)
1. 관계기업투자손익	13,428		(199,392)	
2. 기타영업외손익	(71,126)		(12,309)	
X. 법인세비용차감전순이익		1,901,425		1,815,291
XI. 법인세비용		(486,314)		(540,593)

XII. 당기순이익		1,415,111		1,274,698
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		123,863		26,902
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(99,594)		40,984
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(99,594)		40,984	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		223,457		(14,082)
1. 외환차이	17,280		(2,298)	
2. 투자금융자산평가손익	248,880		(3,591)	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(32,206)		(9,811)	
4. 현금흐름위험회피손익	(10,497)		1,618	
XIV. 당기총포괄이익		1,538,974		1,301,600
당기순이익의 귀속		1,415,111		1,274,698
지배기업주주지분순이익	1,400,722		1,271,502	
비지배지분순이익	14,389		3,196	
당기총포괄이익의 귀속		1,538,974		1,301,600
지배기업주주지분총포괄이익	1,526,089		1,312,672	
비지배지분총포괄이익	12,885		(11,072)	
XV. 주당이익				
기본주당이익		3,626원		3,291원
희석주당이익		3,611원		3,277원

3) 연결자본변동표

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제6기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금		
2013.1.1 (전기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
회계정책의 변경	-	-	-	318,450	-	318,450
재작성된 금액	1,931,758	15,840,300	295,142	6,819,869	194,522	25,081,591
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,271,502	3,196	1,274,698
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)

기타	-	14,305	-	39	(183,450)	(169,106)
2013.12.31 (전기말)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,859,599	-	25,982,274
2014.1.1 (당기초)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,859,599	-	25,982,274
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,400,722	14,389	1,415,111
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(98,291)	-	(1,303)	(99,594)
외환차이	-	-	17,280	-	-	17,280
투자금융자산평가손익	-	-	248,843	-	37	248,880
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(32,206)	-	-	(32,206)
현금흐름위험회피손익	-	-	(10,259)	-	(238)	(10,497)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(193,176)	-	(193,176)
기타	-	(95)	-	-	184,695	184,600
2014.12.31 (당기말)	1,931,758	15,854,510	461,679	9,067,145	197,580	27,512,672

4) 연결현금흐름표

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제6기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 7(당)기	제 6(전)기
1. 영업활동으로부터의 현금흐름	3,276,746	(6,345,527)
1. 당기순이익	1,415,111	1,274,698
2. 손익조정사항	2,803,593	3,166,181
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(151,483)	(110,425)
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	27,088	48,787
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금환입액	(2,040)	699
(4) 신용손실충당금전입액	1,227,976	1,443,572
(5) 투자금융자산순손익	109,461	(1,191)
(6) 관계기업투자손익	(13,428)	199,392
(7) 감가상각비 및 상각비	261,197	286,858
(8) 유무형자산기타순손익	41,115	39,777
(9) 주식보상비용	11,422	17,289
(10) 책임준비금전입액	666,155	761,877
(11) 확정급여형퇴직급여	166,671	172,579
(12) 순이자이익	360,500	314,866
(13) 외화환산손익	116,035	17,082
(14) 기타 손익	(17,076)	(24,981)
3. 자산·부채의 증감	(941,958)	(10,786,406)
(1) 당기손익인식금융자산	(1,364,780)	214,181
(2) 파생금융상품	104,333	116,660
(3) 대출채권	(10,027,349)	(7,335,434)
(4) 당기법인세자산	40,597	(13,940)

(5) 이연법인세자산	(140)		1,349	
(6) 기타자산	427,501		(5,075,338)	
(7) 당기손익인식금융부채	704,389		(773,558)	
(8) 예수부채	10,668,675		2,584,993	
(9) 이연법인세부채	(27,242)		(74,463)	
(10) 기타부채	(1,467,942)		(430,856)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(1,684,297)		4,178,817
1. 투자금융자산의 처분	19,632,047		25,655,149	
2. 투자금융자산의 취득	(19,463,101)		(23,020,912)	
3. 관계기업투자의 처분	81,321		20,554	
4. 관계기업투자의 취득	(17,650)		(23,340)	
5. 유형자산의 처분	223		1,070	
6. 유형자산의 취득	(202,007)		(153,469)	
7. 투자부동산의 취득	(211,995)		(114,609)	
8. 무형자산의 처분	4,590		5,072	
9. 무형자산의 취득	(30,755)		(68,091)	
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	(266,899)		322,641	
11. 기타	(1,210,071)		1,554,752	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(755,066)		1,707,139
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(204,563)		10,977	
2. 차입부채의 순증감	1,129,837		(1,990,258)	
3. 사채의 증가	43,135,390		10,758,948	
4. 사채의 감소	(43,816,790)		(7,924,609)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	124,904		414,279	
6. 보통주 배당 지급	(193,176)		(231,811)	
7. 종속기업에 대한 소유지분 변동	(95)		(168,293)	
8. 기타	(930,573)		837,906	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		12,227		41,452
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		849,610		(418,119)
VI. 기초 현금 및 현금성자산		6,169,186		6,587,305
VII. 기말 현금 및 현금성자산		7,018,796		6,169,186

5) 주식

제 7기말: 2014년 12월 31일 현재

제 6기말: 2013년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

1. 지배기업의 개요 및 보고주체 :

주식회사 KB금융지주(이하 "지배기업")는 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되

있습니다. 지배기업과 지배기업의 종속기업(이하 통칭하여 '연결실체')의 수익은 주로 개인고객들과 기업고객들에게 광범위한 은행업무 및 이와 관련된 금융서비스를 제공하는 것으로 구성되어 있습니다. 지배기업은 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. 연결실체는 2011년 국민은행의 카드사업부 분할을 통해 종속기업 주식회사 KB국민카드를 신설하였으며, KB투자증권주식회사는 KB선물주식회사를 흡수합병하였습니다. 또한 연결실체는 2012년 1월 주식회사 KB저축은행을 설립하였으며, 2013년 9월 예한솔저축은행 주식회사를 인수하였고, 2014년 1월 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행 주식회사를 흡수합병하였습니다. 그리고 연결실체는 2014년 3월 우리파이낸셜(주)를 인수하였으며, KB캐피탈(주)로 상호를 변경하였습니다.

지배기업의 자본금은 당기말 현재 1,931,758백만원입니다. 지배기업의 발행주식은 2008년 10월 10일 한국거래소에 상장되었고 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)는 2008년 9월 29일 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장되었으며, 정관상 발행할 총주식수는 1,000백만주입니다.

2. 연결재무제표 작성기준 :

(1) 회계기준의 적용

지배기업과 지배기업의 종속기업(이하 통칭하여 "연결실체")의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서 및 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 요구되는 부분이나 중요한 가정 및 추정이 요구되는 부분은 주석2.(4)에서 설명하고 있습니다.

연결실체는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시' 개정

기업회계기준서 제1032호 '금융상품:표시'의 개정에 따라 상계권리가 미래사건에 좌우되지 않고 모든 상황에서 법적으로 집행가능해야 한다는 사실과 결제 결과가 실질적으로 차액결제와 동일한 방식으로 금액을 결제할 수 있는 경우 차액결제 기준을 충족할 것이라는 사실을 명확히 하였습니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제 1036호 '자산손상' 개정

기업회계기준서 제1113호가 제정되면서 기존의 기업회계기준서 제1036호에 포함됐던 현금창출단위의 회수가능액에 대한 일부 공시 항목이 삭제되었습니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 개정

기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정' 중 파생상품에 대한 경계(novation)와 위험회피회계에 관한 사항이 개정되었습니다. 동 개정 내용에 따르면, 위험회피수단으로 지정

된 파생상품이 법률 또는 규정의 결과로써 중앙청산소 등으로 이관되는 상황에서 위험회피 회계를 지속하는 것을 허용합니다. 개정 기준서의 적용으로 인하여 연결실체의 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정

기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상' 개정에 따라 주식기준보상 가득조건의 일종인 성과조건, 용역제공조건 등의 용어 정의가 명확해졌습니다. 동 개정내용은 2014년 7월 1일 이후 부여하는 주식기준보상거래에 적용됩니다. 개정 기준서의 적용으로 인해 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 해석서 제2121호 '부담금' 제정

해석서 제2121호 '부담금'은 법규에 따라 정부에서 부과하는 부담금부채에 적용하며, 부담금부채는 법규에 명시된 부담금 납부를 유발하는 활동(의무발생사건)이 발생하는 시점에 인식하도록 규정하고 있습니다. 동 해석서의 적용이 연결재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

연결실체는 2014년 1월 1일 개시하는 회계기간부터 다음의 회계정책 변경을 시행하였습니다.

- 세무상 불확실성(Uncertain Tax Position)관련 회계정책 변경

연결실체는 법인세와 관련한 불확실성에 대하여 전기까지는 기업회계기준서 제1037호에 따라 해당 불확실성이 총당부채의 요건을 만족한다면 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하고, 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등에 대해서는 우발자산으로 처리하였습니다. 그러나, 2014년 중 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급 가능성이 높은 경우에는 기업회계기준서 제1012호에 따라 법인세자산을 인식하는 것으로 변경하여 소급적용하였습니다. 비교표시된 재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다.

이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 당기말, 전기말 및 전기초 현재의 재무상태와 당기 및 전기의 포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 재무상태표에 미치는 효과

구분	당기말	전기말	전기초
당기법인세자산의 증가	306,313	329,443	318,450
이익잉여금의 증가	306,313	329,443	318,450

2) 포괄손익에 미치는 효과

구분	당기	전기
법인세비용의 감소(증가)	(23,130)	10,993
주당순이익(원)의 증가(감소)	(60)	28
회석주당순이익(원)의 증가(감소)	(60)	28

연결실체는 제정 또는 공표되었으나 2014년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 측정 기준

연결실체의 연결재무제표는 주식에서 별도로 기술하는 경우를 제외하고는 역사적원가에 의하여 작성되었습니다.

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 연결실체 내 개별기업의 재무제표에 포함되는 항목들을 각각의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화(기능통화)를 이용하여 측정하고 있습니다. 지배기업의 기능통화와 표시통화는 대한민국 원화이며, 연결재무제표는 대한민국 원화로 표시하고 있습니다(주석3.(2) 1과 2)).

(4) 중요한 회계추정

연결실체는 연결재무제표를 작성함에 있어 회계정책의 적용이나 자산, 부채 및 수익,비용의 보고금액에 영향을 미치는 판단, 추정치, 가정을 사용하고 있습니다. 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 실제 결과는 이러한 추정치와 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성은 다음과 같습니다.

1) 이연법인세

이연법인세자산은 미래 과세소득 및 가산할 일시적 차이의 발생가능성과 충분성 및 진행중인 세무정책에 대한 평가에 따라 인식하고 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

관측 가능한 시장가격이 없는 금융상품의 공정가치 결정을 위해서는 가치평가 기법들이 요구됩니다. 빈번한 거래가 이루어지지 않고 가격의 투명성이 낮은 금융상품의 경우, 공정가치의 객관성은 낮아지고 유동성, 집중도, 시장요소의 불확실성, 가격결정의 가정 및 기타 위험에 대한 광범위한 판단이 요구됩니다.

연결실체는 유의적인 회계정책 '(3) 금융상품의 인식 및 측정기준'에서 기술하고 있는 바와 같이 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

3) 신용손실에 대한 충당금 (대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채)

연결실체는 대여금 및 수취채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고, 지급보

증 및 미사용약정한도에 대해서는 충당부채를 설정합니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금의 정확성은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 및 지급보증/미사용약정충당부채 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

4) 순확정급여부채의 측정

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석24).

5) 영업권의 손상차손

영업권의 손상여부를 검토하기 위한 현금창출단위의 회수가능금액은 사용가치의 계산에 기초하여 결정됩니다(주석15).

3. 유의적인 회계정책 :

연결재무제표 작성에 적용된 유의한 회계정책은 아래 기술되어 있습니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없는 경우, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표에 동일하게 적용됩니다.

(1) 연결 기준

1) 종속기업

종속기업은 연결실체에 의해 지배를 받고 있는 회사이며, 연결실체는 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 기업에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우 기업을 지배합니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는 데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업은 연결실체가 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

당기순손익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분에 대한 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

연결실체가 지배력을 상실하는 경우 해당 기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초 인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당 기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결실체가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서,

과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

연결실체의 사업결합은 취득법으로 회계처리 됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능한 자산, 부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결실체는 청산 시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적 지분 또는 공정가치로 측정합니다. 취득 관련 원가는 발생시 당기비용으로 인식됩니다.

2) 관계기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20% 이상을 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득 후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자로부터 수령한 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와 관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현손익은 연결실체의 지분만큼 제거하고 있습니다. 다만, 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

관계기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영("0")으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을 인식하지 않고 있습니다.

연결실체는 매 보고기간마다 관계기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 연결실체는 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다. 동 손상차손 금액은 포괄손익계산서 상 '영업외손익'으로 하여 별도로 표시됩니다.

3) 구조화기업

구조화기업은 기업을 누가 지배하는지를 결정할 때, 의결권이나 그와 유사한 권리는 주된 요소가 되지 않도록 설계된 기업을 의미합니다. 연결실체가 지분을 보유하고 있는 구조화기업에 대해 힘을 보유하고 있는지를 평가할 때, 연결실체는 구조화기업의 목적과 형태, 구조화기업의 관련 활동을 지시하는 실질적인 능력, 구조화기업과의 관계의 성격, 구조화기업의 이익 변동성에 대한 노출의 크기와 같은 요소를 고려합니다.

4) 펀드관리

연결실체는 투자자를 대신하여 신탁자산 또는 집합투자기구 등을 관리, 운영하고 있습니다. 이러한 신탁자산 등의 재무제표는 연결실체가 신탁자산 등을 지배하는 경우를 제외하고는 연결실체의 연결재무제표에 포함되지 않습니다.

5) 내부거래제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 연결재무제표에서

인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(2) 외화

1) 외화 거래

연결실체의 재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 마감환율이란 보고기간말의 현물환율을 말합니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 재무성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

재무상태표의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서의 수익과 비용은 해당 기간의 평균환율로 환산하고 있습니다. 환산에서 발생하는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

해외사업장의 취득으로 발생하는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우에는 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장 관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 중속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

(3) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결실체가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결실체는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 금융상품의 성격과 보유목적에 따라 금융자산은 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 매도가능금융자산, 대여금 및 수취채권으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 당기손익인식금융자산(당기손익인식금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

금융상품은 최초 인식시점의 분류기준에 따라 다음 중 하나의 측정기준에 따라 평가됩니다.

① 상각후원가

상각후원가는 금융자산이나 금융부채의 최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하며, 손상차손이나 대손상각을 인식(직접 차감하거나 충당금을 설정)한 경우에는 그 금액을 차감하여 산출됩니다.

② 공정가치

연결실체는 공정가치의 최선의 추정치로 활성시장에서 공시되는 가격을 이용하며, 이는 금융상품의 상장시장가격이나 활성시장에서 거래된 금융상품에 대한 매매중개기관의 공시가격(dealer price quotations)에 기초합니다. 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기구를 통해 공시가격이 용이하고 정기적으로 이용가능하며, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 판단합니다.

금융상품에 대한 활성시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 평가기법은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등을 포함합니다.

시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.

연결실체는 리스크관리부서, 트레이딩부서 및 회계부서로 구성된 공정가치평가협의회의 심의를 통해 자체 평가기법을 사용하는 금융상품의 경우 가격 결정모형 등 평가방법의 적정성 심사, 외부전문평가기관에 의한 공정가치를 측정하는 금융상품의 경우 전문평가기관의 선정, 변경 및 기타 공정가치 산출 시 필요하다고 인정되는 사항 등을 의결하고 있으며, 자체 평가기법인 공정가치 결정모형에 대해서는 정기적인 검증 결과를 시장리스크관리심의회에 보고하고 있습니다.

또한, 공정가치 평가기법들이 시장참여자들이 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 적

절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇 가지 요소를 반영하여 조정됩니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도호가조정, 유동성 위험 및 기타 요인 등이 포함됩니다.

연결실체가 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 관측 가능한 현행 시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토합니다.

3) 제거

제거란 이미 인식된 금융자산이나 금융부채를 재무상태표에서 삭제하는 것으로 금융자산 및 금융부채 각각의 제거기준은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산을 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하거나 또는 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 아니하고 이전하지도 아니하는 경우, 당해 금융자산을 통제하고 있지 아니하면 금융자산을 제거하고 있습니다. 즉, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않았을 때는 연결실체는 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 금융자산을 인식하고 있습니다.

연결실체가 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

② 금융부채의 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료됨으로 인하여 소멸한 경우에 재무상태표에서 제거합니다.

4) 상계

금융자산과 금융부채는 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 보유하고 있고, 순액으로 결제하거나 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할의도가 가지고 있을 때 상계하여 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능한 것을 의미합니다.

(4) 현금 및 현금성자산

현금 및 현금성자산은 보유중인 현금, 외국통화, 기타 유동성이 매우 높은 단기 투자자산으로서 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 자산을 포함하고 있습니다.

(5) 비파생금융자산

1) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 연결실체가 집합적으로 관리하고 단기적 이익획득을 목적으로 최근 실제 운용하고 있는 특정 금융상품 포트폴리오의 일부인 경우

단기매매금융자산 외의 금융자산은 최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익인식금융자산으로 지정할 수 있습니다.

- 그러한 지정이 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소시킬 수 있는 경우
- 금융자산이 연결실체의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융 자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성 하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제1039호 '금융상품: 인식과 측정'에 따라 당기손익인식금융자산 지정이 허용되는 복합계약인 경우

당기손익인식금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식합니다. 당기손익인식금융자산에서 발생하는 이자수익 및 배당금수익, 매매 및 상환손익은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 투자금융자산

연결실체는 매도가능금융자산과 만기보유금융자산을 투자금융자산으로 표시하고 있습니다.

① 매도가능금융자산

매도가능금융자산의 손익 중 손상차손과 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분을 제외한 금액은 기타포괄손익으로 인식하며, 당해 누적손익은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 이는 기타영업손익의 일부로포괄손익계산서에 인식됩니다.

다만, 유효이자율법을 적용하여 계산된 이자수익은 당기손익으로 인식하며, 매도가능금융자산에서 발생한 배당금은 지급액을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식합니다.

외화로 표시된 매도가능금융자산의 공정가치는 해당 외화로 측정되며 보고기간말 현재 환율로 환산됩니다. 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분은 포괄손익계산서상의 기타영업손익, 기타 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 외화로 표시된 매도가능지분증권의 공정가치 변동분 중 환산차이에서 발생한 부분과 기타 변동은 모두 기타포괄손익으로 인식합니다.

② 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

3) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산을 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다

- 지급금액이 확정되었거나 결정가능하고,
- 활성시장에서 가격이 공시되지 않으며,
- 즉시 또는 단기간 내에 매각할 의도가 없고,
- 최초인식시점에 당기손익인식금융자산 또는 매도가능금융자산으로 지정하지 아니 한 경우

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

한편, 연결실체는 금융상품을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대여금 및 수취채권으로 인식합니다.

(6) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건 의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수 는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융자산으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우에 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 신용손실충당금전입액 또는 기타영업손익으로 인식합니다.

1) 대여금 및 수취채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 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 순실현가능가치 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.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 충당금을 조정하여 환입하며, 이는 당기손익으로 인식됩니다.

2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 공정가치가 취득원가에 미달하는 금액에서 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 당해 금융자산의 손상차손을 차감한 금액을 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류하며 이는 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 한편, 매도가능금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 당기손익으로 환입하여 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식하며 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은

당기손익으로 환입하지 아니합니다.

3) 만기보유금융자산

상각후원가로 측정되는 만기보유금융자산은 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정 미래현금흐름의 현재가치의 차이로 손상차손을 측정하여 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식합니다. 한편, 만기보유금융자산의 손상차손은 장부금액에서 직접 차감합니다.

만기보유금융자산의 경우 후속기간 중 손상차손의 금액이 감소하고, 그 감소가 손상을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 이미 인식한 손상차손을 회복 후 장부금액이 당초 손상을 인식하지 않았다면 회복일 현재 인식하였을 상각후원가를 초과하지 않는 한도 내에서 당기손익으로 환입하며 포괄손익계산서상의 기타영업손익의 일부로 인식합니다.

(7) 파생금융상품

연결실체는 단기매매목적 또는 이자율위험 및 환율위험 등을 관리하기 위하여 통화선도, 이자율스왑, 통화스왑 등 다수의 파생금융상품계약을 체결하고 있습니다. 이러한 파생금융상품은 보유 목적 및 후속 측정 기준과 상관없이 재무제표상 파생금융상품으로 표시하였습니다.

연결실체는 회피대상 위험으로 인한 자산 또는 부채, 확정계약의 공정가치변동위험(공정가치위험회피) 및 현금흐름변동위험(현금흐름위험회피)을 회피하기 위하여 일부파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하고 있습니다.

연결실체는 위험회피관계의 개시시점에 위험회피관계, 위험관리목적과 위험회피전략을 공식적으로 지정하고 문서화를 수행하고 있습니다. 이 문서는 위험회피수단, 위험회피대상항목, 회피대상위험의 성격 및 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치의 변동을 위험회피수단이 상쇄하는 효과를 평가하는 방법 등을 포함하고 있습니다.

1) 매매목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되어 위험회피에 효과적인 파생금융상품을 제외한 모든 파생금융상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 공정가치위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고, 공정가치위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있으며, 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동도 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단의 공정가치변동과 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 공정가치변동은 모두 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다. 공정가치위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산 또는 행사되거나 공정가치 위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 회피대상위험으로 인한 위험회피대상항목의 장부금액 조정액은 위험회피회계가 중단된 날부터 상각하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3) 현금흐름위험회피목적 파생금융상품

위험회피수단으로 지정되고 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 충족한 파생상품의 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 이전에 기타포괄손익에 인식된 관련 손익은 위험회피 대상 예상현금흐름이 당기손익에 영향을 미치는 회계기간에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류됩니다. 현금흐름위험회피회계는 연결실체가 더 이상 위험회피관계를 지정하지 않거나 위험회피수단이 소멸, 매각, 청산, 행사되거나, 현금흐름위험회피회계의 적용요건을 더 이상 충족하지 않을 경우 중단됩니다. 현금흐름위험회피회계의 중단시점에서 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 향후 예상거래가 발생하는 회계기간에 걸쳐 당기손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 예상거래가 더 이상 발생하지 않을 것이라 예상되는 경우에는 자본으로 인식한 파생상품의 누적평가손익은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

4) 내재파생금융상품

내재파생금융상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생금융상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생금융상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생금융상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리된 내재파생금융상품의 공정가치 변동은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

5) 거래일 손익 (Day 1 gain and loss)

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 최초인식시점의 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 gain and loss)는 당기손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액은 즉시 당기손익인식금융상품 순손익 혹은 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(8) 유형자산

1) 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 사용할 수 있도록 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가와 관련 자산을 제거·해체·복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

수선비 중 자산의 내용연수를 연장시키거나 가치를 실질적으로 증가시키는 지출은 당해 자산의 원가에 가산하며, 단지 원상을 회복시키거나 능률유지를 위한 지출은 당기 비용으로 처리하고 있습니다. 또한, 유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다. 리스자산은 리스기간의 종료시점까지 자산의 소유권이 이전되는 것이 확실하지 않다면 리스기간과

자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물 및 구축물	정액법	40년
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년
금융리스자산	정률법	8개월 ~ 5년 8개월

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 투자부동산

1) 인식과 측정

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있으며, 최초 인식과 후속측정은 유형자산과 동일하게 원가모형을 적용하고 있습니다.

2) 감가상각

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 투자부동산은 자산의 원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 행태를 가장 잘 반영하는 방법으로 상각하고 있습니다.

투자부동산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구분	상각방법	내용연수
건물	정액법	40년

매 회계연도말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

영업권 및 회원권을 제외한 무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
----	------	------

산업재산권	정액법	3 ~ 10 년
소프트웨어	정액법	3 ~ 5 년
금융리스자산	정액법	8개월 ~ 5년 8개월
기타	정액법	4 ~ 30 년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

1) 영업권

① 인식 및 측정

연결실체는 2010년 1월 1일 이전의 사업결합과 관련된 영업권은 연결실체의 과거회계기준에 따라 인식된 금액으로 표시하였습니다.

2010년 1월 1일 이후의 사업결합으로 인한 영업권은 재무제표에 인식된 사업결합원가 중 피취득자의 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치에 대한 순액을 초과하는 금액으로 인식됩니다. 피취득자의 식별가능한 취득자산과 인수부채의 공정가치순액이 사업결합원가를 초과하는 경우에는, 그 차액은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 비지배지분을 공정가치 또는 피취득자산의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정할 지를 개별 사업결합 거래 취득일에 결정합니다.

사업결합과 관련하여 발생한 부대비용은 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고는 용역을 제공받은 기간에 비용으로 인식합니다.

② 비지배지분의 추가취득

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

③ 후속측정

영업권은 상각하지 않으며 원가에서 누적된 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다. 관계기업투자와 관련하여, 영업권의 장부금액은 투자주식의 장부금액에 포함되어 있으며, 관련 손상차손금액은 관계기업투자를 구성하고 있는 개별 자산(영업권 포함)에 배부되지 않습니다.

2) 후속지출

후속지출은 관련되는 특정자산의 미래 경제적 효익이 증가하는 경우에만 자본화하며, 내부적으로 창출한 영업권 및 상표명 등을 포함한 다른 지출은 발생 즉시 비용화하고 있습니다.

(11) 리스

1) 금융리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 연결실체에게 이전되는 경우에는

금융리스로 분류하고 있습니다. 연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접원가는 금융리스자산으로 인식하는 금액에 포함하고 있습니다.

매기 지급되는 최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각대상금액은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산에 대하여 채택한 감가상각정책과 일관된 체계적인 기준으로 해당 자산의 기대사용기간에 걸쳐 배분하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실시 된다면 기대사용기간이 자산의 내용연수가 되며, 그렇지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다.

2) 운용리스

리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 이전되지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

① 리스제공자로서의 회계처리

운용리스로부터 발생하는 리스료수익은 리스기간의 기간적 효익의 형태를 보다 잘 나타내는 다른 체계적인 기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 인식하고 있습니다. 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스자산의 장부금액에 가산한 후 리스료수익에 대응하여 리스기간 동안 비용으로 인식하고 있습니다.

② 리스이용자로서의 회계처리

리스료는 효익의 기간적 행태를 더 잘 나타내는 다른 체계적인 기준이 없다면 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용처리하고 있으며, 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(12) 비금융자산의 손상

이연법인세자산, 종업원급여에서 발생한 자산 및 매각예정으로 분류되는 비유동자산을 제외한 모든 연결실체의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 사업결합으로 취득한 영업권은 손상검사 목적상 사업결합으로 인한 시너지효과의 혜택을 받게 될 것으로 기대되는 각 현금창출단위에 배분합니다. 현금창출단위에 대한 손상차손은 우선 현금창출단위에 배분된 영업권의 장부금액을 감소시키고, 그 다음 현금창출단위에 속하는 다른 자산 각각의 장부금액에 비례하여 자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

영업권에 대해 인식한 손상차손은 후속기간에 환입할 수 없습니다. 매 보고기간말에 영업권을 제외한 자산에 대해 과거기간에 인식한 손상차손이 더 이상 존재하지 않거나 감소된 것을 시사하는 징후가 있는지를 검토하고 직전 손상차손의 인식시점 이후 회수가능액을 결정하는데 사용된 추정치에 변화가 있는 경우에만 환입합니다. 손상차손환입으로 증가된 장부금액은 과거에 손상차손을 인식하기 전 장부금액의 감가상각 또는 상각 후 잔액을 초과할 수 없습니다.

(13) 매각예정비유동자산

비유동자산 또는 처분자산집단의 장부금액이 계속 사용이 아닌 매각거래를 통하여 주로 회수될 것으로 예상된다면 이를 매각예정자산으로 분류하고 있습니다. 이러한 조건은 당해 자산(또는 처분자산집단)이 현재의 상태로 즉시 매각가능하여야 하며 매각될 가능성이 매우 높을 때에만 충족된 것으로 간주하고 있습니다. 자산(또는 처분자산집단)을 매각예정으로 최초 분류하기 직전에 해당 자산(또는 처분자산집단 내의 모든 자산과 부채)은 장부금액과 적용가능한 한국채택국제회계기준서에 따라 측정할 순공정가치 중 작은 금액으로 인식하고 있습니다.

비유동자산이 매각예정으로 분류되거나 매각예정으로 분류된 처분자산집단의 일부인 경우에는 그 자산은 상각하지 아니하고 있습니다.

자산의 순공정가치가 하락하면 손상차손을 즉시 당기손익으로 인식하고, 순공정가치가 증가하는 경우 과거에 인식하였던 손상차손누계액을 한도로 환입하고 있습니다.

(14) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동과 거래손익은 당기손익인식금융상품 순손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(15) 보험계약

연결실체의 종속기업인 KB생명보험은 보험계약을 발행합니다.

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적 기준 유의성에 의하여 계약 분류 후 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제

1104호가 적용되며, 임의배당요소가 없는 투자계약은 기업회계기준서 제1039호가 적용됩니다. 연결실체는 보험계약 관련 자산 및 부채를 재무상태표상 기타자산 및 기타부채, 수익 및 비용을 포괄손익계산서상 기타영업손익으로 인식하고 있습니다.

1) 보험료수익

연결실체는 보험계약에 따른 보험료 회수기일이 도래되어 납입된 보험료를 수익으로인식하며, 보고기간종료일 현재 납입은 되었으나 회수기일이 차기 회계연도 이후인 보험료는 선수 보험료로 계상하고 있습니다.

2) 보험부채

연결실체는 이러한 보험계약에 대해 장래에 지급할 보험금, 환급금, 계약자배당금 및 이에 관련되는 비용에 충당하기 위하여 보험부채를 적립하고 있으며, 그 주요내용은 다음과 같습니다.

① 보험료적립금

연결실체는 보고기간말 현재 유지되고 있는 계약에 대하여 장래의 보험금 등의 지급을 위해 이미 납입된 순보험료를 기준으로 한 순보험료식에 의하여 계산한 금액을 적립하고 있으며, 동 금액의 계산은 금융감독원장이 정하는 표준이율 및 표준위험률을 적용하여 계산한 금액과 보험료 산출시 적용한 기초율로 계산한 금액을 비교하여 큰 금액으로 하고 있습니다.

② 지급준비금

보고기간말 이전에 지급사유가 발생하였으나 보험금액이 확정되지 않은 경우 지급될 것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

③ 미경과보험료적립금

보고기간말 이전에 회수기일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

④ 계약자배당준비금

법령이나 약관 등에 의하여 계약자배당(금리차배당, 위험률차배당 및 이차배당 등)에충당하기 위한 금액을 적립하고 있습니다.

3) 부채적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 보험계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 추가 적립을 하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 않습니다. 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 경우 부채적정성 평가시 미래 발생할 보험금, 사업비, 영업보험료 등 모든 현금흐름을 고려합니다. 지급준비금의 경우 여러가지 통계적 방식 중 지급보험금 추세에 적합하다고 판단되는 모형을 선택하고, 이를 이용하여 개별추산보험금의 적정성을 평가합니다.

4) 이연신계약비

연결실체는 장기보험계약으로 인하여 발생한 신계약비를 자산으로 계상하고 당해 보험계약의 보험료 납입기간에 걸쳐 균등하게 상각하고 있으며 보험료 납입기간이 7년을 초과하는

경우에는 상각기간을 7년으로 하고 보험계약이 해지되거나 연체 등으로인해 실효된 경우에는 해약일 또는 실효일이 속하는 회계연도에 전액 상각하고 있습니다.

(16) 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 충당부채를 인식하고 있습니다. 충당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재 가치로 평가하고 있습니다.

특히, 확정지급보증 및 미확정지급보증을 대하여 지급보증충당부채를, 신용카드 관련 미사용 한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출약정 중 미사용한도에 대하여 미사용약정충당부채를 인식하고 있으며, 이를 위하여 신용환산율(CCF: Credit ConversionFactor), 부도율, 부도시 손실률 등을 적용한 평가모형을 이용하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 적정성을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 않은 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

손실부담계약이 발생하는 경우 관련된 현재의무는 충당부채로 인식하고 측정합니다. 손실부담계약은 계약상의 의무이행에서 발생하는 회피 불가능한 원가가 당해 계약에 의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지 못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

(17) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다.

금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하며, 최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산'에 따라 결정된 금액
- 최초인식금액에서 기업회계기준서 제1018호 '수익인식기준'에 따라 인식한 상각 누계액을 차감한 금액

(18) 연결실체가 발행한 지분상품

지분상품은 연결실체의 자산에서 모든 부채를 차감한 후의 잔여지분을 나타내는 모든 계약 또는 약정을 의미합니다.

1) 보통주

보통주는 자본으로 분류되고 있습니다. 보통주의 발행시 발생하는 추가적인 비용은 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

2) 자기주식

연결실체가 지배기업의 자기지분상품을 재취득하는 경우 이러한 지분상품(자기주식)은 자본에서 차감합니다. 자기지분상품을 매입 또는 매도하거나 발행 또는 소각하는 경우의 손익은 당기손익으로 인식하지 아니합니다.

(19) 수익인식기준

1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이나 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래 현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하고, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료, 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안의 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 산출합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 기준으로 인식합니다

2) 수수료 수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당 하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 수익으로 인식합니다. 이러한 수수료에는 금융상품과 관련된 관리용역의 제공대가로 부과되는 수수료와 투자관리 용역의 제공대가로 수취하는 수수료 등이 포함됩니다.

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 주선수수료는 신디케이트론 방식의 용역이 완료되는 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당금

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당수익은 당기손익인식금융자산의 경우 당기손익인식금융상품 순손익, 투자금융자산인 경우 기타영업손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

(20) 종업원급여

1) 퇴직급여

① 확정급여제도

확정기여제도 이외의 모든 퇴직급여제도는 확정급여제도로 분류하고 있습니다. 확정급여제도와 관련하여 보고기간말 현재 순확정급여부채는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치는 매년 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit Method)으로 계산되고 있습니다. 확정급여채무의 현재가치는 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 인식하고 있습니다.

퇴직급여를 새로 도입하거나 변경함에 따라 발생하는 종업원의 과거 근무용역에 대한 확정급여채무의 현재가치의 변동액인 과거근무원가는 즉시 당기비용으로 인식하고 있습니다.

② 확정기여제도

연결실체는 확정기여제도를 실시함에 따라 당해 회계기간 중에 연결실체가 납부하여야 할 부담금을 퇴직급여의 과목으로 당기비용으로 인식하고 있습니다.

2) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 종료일부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 연결실체가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액

을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

연결실체는 임원 및 종업원들에게 Stock Option 및 Stock Grant를 부여하는 주식기준보상 약정을 체결하고 있습니다. 주식기준보상약정이 행사될 경우 연결실체는 신주또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다.

선택형 주식기준보상약정에 대해서 연결실체는 내부규정과 과거 현금으로 결제된 관행에 따라 현금을 지급해야 하는 현재의무가 있는 것으로 판단하여 현금결제형 주식기준보상약정으로 회계처리하고 있습니다.

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 당기손익인 주식기준보상비용으로 인식하고 있습니다.

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 연결실체에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 연결실체는 (1) 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 연결실체가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에대한 원가를 인식할 때 중이른 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.

(21) 법인세비용

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

1) 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 포괄손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금 또는 익금 불인정항목을 제외하므로 과세소득과 포괄손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 연결실체의 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

당기법인세자산과 부채는 연결실체가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세자산과 부채를 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부

채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업 결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

종속기업 및 관계기업투자 투자지분과 관련된 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 가지고 있고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있거나 과세대상기업은 다르지만, 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있거나, 유의적인 금액의 이연법인세부채가 결제되거나 이연법인세자산이 회수될 미래의 각 회계기간마다 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에 상계합니다.

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 세법해석상의 차이 등으로 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국이 추징한 세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 연결실체가 세무당국의 추징 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식합니다. 다만, 가산세 및 환급가산금에 대해서는 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다.

(22) 주당이익

연결실체는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 지배기업의 보통주에 귀속되는 당기순이익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 지배주주의 보통주에 귀속되는 당기순이익을 회계기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 전환사채와 종업원에게 부여한 주식기준보상 등 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 지배기업의 보통주에 귀속되는 당기순이익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

(23) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최

고영업의사결정자를 포함한 경영진이 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을 구분하고 있습니다.

부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

4. 금융위험의 관리 :

4-1. 개요

(1) 위험관리정책 개요

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크(Credit Risk), 시장리스크(Market Risk), 유동성리스크(Liquidity Risk), 운영리스크(Operational Risk) 등이 있습니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 연결실체의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리절차 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결실체의 리스크 관리 체제는 리스크 투명성 증대, 리스크 관리문화 확산, 계열사간 리스크 전이 방지 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 연결실체 내의 각 계열사의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 시장리스크, 유동성리스크, 운영리스크 등을 중요한 리스크로 인식하고 있으며, 통계적 기법을 이용하여 경제적자본(Economic Capital) 또는 VaR(Value at Risk) 형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리 조직

1) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정하며 연결실체가 당면한 리스크 수준과 리스크 관리활동 현황을 점검하는 등 리스크 주요 사항을 승인하는 최고 의사결정기관으로서의 역할을 수행합니다.

2) 리스크관리협의회

리스크관리협의회는 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하고, 연결실체의 리스크관리에 대한 세부적인 사항을 협의하는 역할을 수행합니다.

3) 리스크관리부

리스크관리부는 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 관리하며 그룹 경제적자본 한도 모니터링 및 관리를 담당합니다.

4-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

신용위험은 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 및 신용도의 저하로 인하여 보유하고 있

는 자산 포트폴리오로부터 손실을 입을 위험입니다. 연결실체는 위험관리보고 목적으로 개별차주의 채무불이행위험, 국가 그리고 특정 부문의 위험과 같은 신용위험노출의 모든 요소를 통합하여 고려하고 있습니다.

(2) 신용위험의 관리

연결실체는 난내 및 난외거래를 포함한 신용위험관리 대상자산에 대해 예상손실(Expected Loss) 및 경제적자본(Economic Capital)을 측정하여 관리지표로 사용하고 있으며 신용위험 경제적자본 한도를 배분하여 관리하고 있습니다.

또한, 차주별 및 산업별 과도한 익스포저의 집중을 방지하기 위해 연결실체차원의 Total Exposure 한도를 도입하여 적용·관리함으로써 신용편중리스크(ConcentrationRisk)를 통제하고 있습니다.

신용위험관리 체계 확립을 위해 연결실체는 별도의 리스크관리전담 조직을 구성하여 신용위험을 관리하고 있으며, 특히 중속기업 국민은행은 영업그룹과 독립적으로 여신심사그룹에서 여신정책총괄, 여신제도, 신용평가 및 여신심사, 사후관리 및 기업구조조정 등을 총괄하고 있으며, 리스크관리그룹에서는 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

당기말 및 전기말 현재 지분증권을 제외한 금융상품과 관련하여 담보물의 가치를 고려하지 않은 연결실체의 신용위험 최대노출액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
금융자산		
예치금	12,878,430	12,094,103
당기손익인식금융자산		
단기매매금융자산(*1)	9,763,553	7,866,037
당기손익인식지정금융자산	442,960	210,805
파생금융상품	1,968,190	1,819,409
대출채권(*2)	231,449,653	219,001,356
투자금융자산		
매도가능금융자산	19,359,822	18,933,288
만기보유금융자산	12,569,154	13,016,991
기타금융자산(*2)	7,559,631	6,251,679
소계	295,991,393	279,193,668
난외계정		
지급보증계약	9,045,824	9,804,692
금융보증계약	4,459,645	3,097,372
약정	96,316,581	95,422,032

소계	109,822,050	108,324,096
합계	405,813,443	387,517,764

(*1) 당기말 및 전기말 현재 금관련 금융상품 51,345백만원 및 40,252백만원이 포함됨.

(*2) 대손충당금을 차감한 금액임.

(4) 대출채권의 신용위험

연결실체는 신용위험을 수반하고 있는 대출채권에 대하여 신용위험을 관리하기 위한 목적으로 대손충당금을 설정 및 관리합니다.

연결실체는 상각후원가를 장부금액으로 하는 대출채권에 보고기간말 현재 손상이 발생하였다는 객관적 증거가 있는 경우 손상차손을 인식합니다. 한국채택국제회계기준상 손상차손은 발생손실을 의미하므로 미래의 손상사건으로 인한 손실은 발생가능성에도 불구하고 인식하지 않습니다. 연결실체는 대출채권으로 분류된 금융자산에 내재된 발생손실(Incurred Losses)을 측정하여 대손충당금의 과목으로 당해 자산의 장부금액에서 차감하는 형식으로 재무제표에 표시합니다.

당기말 및 전기말 현재 대출채권은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당기말							
	가계여신		기업여신		신용카드채권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	116,956,042	98.04	100,542,430	97.64	11,155,710	95.90	228,654,182	97.76
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	1,576,365	1.32	331,780	0.32	276,875	2.38	2,185,020	0.93
손상대출채권	765,751	0.64	2,097,041	2.04	199,711	1.72	3,062,503	1.31
소계	119,298,158	100.00	102,971,251	100.00	11,632,296	100.00	233,901,705	100.00
대손충당금(*)	(536,959)	0.45	(1,525,152)	1.48	(389,941)	3.35	(2,452,052)	1.05
장부금액	118,761,199		101,446,099		11,242,355		231,449,653	

구분	전기말							
	가계여신		기업여신		신용카드채권		합계	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	104,751,607	97.22	98,939,364	96.68	11,253,836	95.50	214,944,807	96.88
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	1,967,127	1.83	538,571	0.53	321,978	2.73	2,827,676	1.27
손상대출채권	1,024,480	0.95	2,856,933	2.79	208,644	1.77	4,090,057	1.85
소계	107,743,214	100.00	102,334,868	100.00	11,784,458	100.00	221,862,540	100.00
대손충당금(*)	(580,510)	0.54	(1,870,874)	1.83	(409,800)	3.48	(2,861,184)	1.29
장부금액	107,162,704		100,463,994		11,374,658		219,001,356	

(*) 개별적으로 손상되지 아니하여 집합적으로 평가된 대손충당금이 포함됨.

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
Grade1	99,314,075	43,166,076	5,705,083	148,185,234
Grade2	12,557,654	43,913,621	3,788,572	60,259,847
Grade3	4,057,239	11,014,410	1,342,891	16,414,540
Grade4	775,407	1,984,073	163,279	2,922,759
Grade5	251,667	464,250	155,885	871,802
합계	116,956,042	100,542,430	11,155,710	228,654,182

구분	전기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
Grade1	88,331,532	40,950,125	5,670,689	134,952,346
Grade2	12,320,960	43,497,358	3,806,194	59,624,512
Grade3	3,195,119	11,993,854	1,438,491	16,627,464
Grade4	637,556	2,237,288	184,110	3,058,954
Grade5	266,440	260,739	154,352	681,531
합계	104,751,607	98,939,364	11,253,836	214,944,807

대출채권의 신용건전성은 내부신용등급에 기초하여 다음과 같이 분류하였습니다.

구분	부도율 구간(%)	가계	기업
Grade1	0.0 ~ 1.0 이하	1 ~ 5 등급	AAA ~ BBB+
Grade2	1.0 초과 ~ 5.0 이하	6 ~ 8 등급	BBB ~ BB
Grade3	5.0 초과 ~ 15.0 이하	9 ~ 10 등급	BB- ~ B
Grade4	15.0 초과 ~ 30.0 이하	11 등급	B- ~ CCC
Grade5	30.0 초과	12 등급 이하	CC 이하

2) 연체되었으나 손상되지 않은 대출채권(단위:백만원)

구분	당기말				
	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	90일 이상	합계
가계여신	1,271,327	211,857	93,125	56	1,576,365
기업여신	279,413	37,918	14,449	-	331,780
신용카드채권	201,652	41,428	32,839	956	276,875
합계	1,752,392	291,203	140,413	1,012	2,185,020

구분	전기말				
	1일 이상 29일 이하	30일 이상 59일 이하	60일 이상 89일 이하	90일 이상	합계
가계여신	1,729,091	169,341	68,629	66	1,967,127
기업여신	435,700	54,900	47,971	-	538,571
신용카드채권	234,003	51,416	36,259	300	321,978
합계	2,398,794	275,657	152,859	366	2,827,676

3) 손상대출채권(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
대출채권	765,751	2,097,041	199,711	3,062,503
대손충당금	(287,548)	(1,040,011)	(129,518)	(1,457,077)
개별평가대손충당금	-	(827,386)	-	(827,386)
집합평가대손충당금	(287,548)	(212,625)	(129,518)	(629,691)
장부금액	478,203	1,057,030	70,193	1,605,426

구분	전기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
대출채권	1,024,480	2,856,933	208,644	4,090,057
대손충당금	(381,741)	(1,355,307)	(133,616)	(1,870,664)
개별평가대손충당금	(2)	(1,126,249)	-	(1,126,251)
집합평가대손충당금	(381,739)	(229,058)	(133,616)	(744,413)
장부금액	642,739	1,501,626	75,028	2,219,393

4) 담보에 의한 신용위험경감효과

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말				합계
	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권		
	개별평가	집합평가	연체	무연체	
보증서	19,654	190,491	359,532	37,754,080	38,323,757
예·부적금	954	15,466	35,756	2,286,691	2,338,867
동산	7,772	4,921	2,449	2,769,360	2,784,502
부동산	270,230	529,446	1,125,065	123,451,062	125,375,803

합계	298,610	740,324	1,522,802	166,261,193	168,822,929
----	---------	---------	-----------	-------------	-------------

구분	전기말				합계
	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권		
	개별평가	집합평가	연체	무연체	
보증서	29,929	226,721	382,997	32,102,952	32,742,599
예·부적금	5,099	27,060	56,066	2,324,625	2,412,850
동산	11,843	1,959	1,281	1,676,443	1,691,526
부동산	425,748	537,904	1,506,854	114,659,274	117,129,780
합계	472,619	793,644	1,947,198	150,763,294	153,976,755

(5) 유가증권의 신용건전성

당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산과 투자금융자산 중 지분증권을 제외한신용위험에 노출된 유가증권의 신용건전성은 다음과 같이 분류할 수 있습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
연체되지도 손상되지도 않은 유가증권	42,077,873	39,977,309
손상된 유가증권	6,271	9,560
합계	42,084,144	39,986,869

당기말 및 전기말 현재 연체되지도 손상되지도 않은 유가증권(지분증권 제외)의 신용건전성은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	Grade1	Grade2	Grade3	Grade4	Grade5	합계
연체되지도 손상되지도 않은 유가증권						
단기매매금융자산	8,464,038	1,248,170	-	-	-	9,712,208
당기손익인식지정금융자산	76,893	366,067	-	-	-	442,960
매도가능금융자산	18,442,055	847,565	63,931	-	-	19,353,551
만기보유금융자산	12,569,154	-	-	-	-	12,569,154
합계	39,552,140	2,461,802	63,931	-	-	42,077,873

구분	전기말					
	Grade1	Grade2	Grade3	Grade4	Grade5	합계
연체되지도 손상되지도 않은 유가증권						
단기매매금융자산	6,634,168	1,172,476	19,141	-	-	7,825,785
당기손익인식지정금융자산	89,527	119,489	-	1,789	-	210,805
매도가능금융자산	18,078,177	785,216	60,335	-	-	18,923,728
만기보유금융자산	13,016,991	-	-	-	-	13,016,991

합계	37,818,863	2,077,181	79,476	1,789	-	39,977,309
----	------------	-----------	--------	-------	---	------------

외부평가기관의 신용등급에 따른 유가증권(지분증권 제외)의 신용건전성 기준은 다음과 같습니다.

신용건전성	국내			국외		
	한국자산평가	KIS채권평가	NICE피앤아이	S&P	Fitch-IBCA	Moody's
Grade1	AA0 to AAA	AA0 to AAA	AA0 to AAA	A- to AAA	A- to AAA	A3 to Aaa
Grade2	A- to AA-	A- to AA-	A- to AA-	BBB- to BBB+	BBB- to BBB+	Baa3 to Baa1
Grade3	BBB0 to BBB+	BBB0 to BBB+	BBB0 to BBB+	BB to BB+	BB to BB+	Ba2 to Ba1
Grade4	BB0 to BBB-	BB0 to BBB-	BB0 to BBB-	B+ to BB-	B+ to BB-	B1 to Ba3
Grade5	BB- 이하	BB- 이하	BB- 이하	B 이하	B 이하	B2 이하

원화표시 채무증권은 상기 3개 국내 신용평가사의 가장 낮은 신용등급을 기초로 신용건전성을 분류하였으며, 외화표시 채무증권의 경우에는 상기 3개 국외 신용평가사의 가장 낮은 신용등급에 기초하고 있습니다.

(6) 파생상품의 신용위험경감효과

당기말 및 전기말 현재 보유하고 있는 담보 및 기타 신용보강으로 인하여 완화되는 파생상품의 신용위험을 계량화한 효과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
예·부적금, 유가증권 등	329,482	271,380
합계	329,482	271,380

(7) 신용위험의 집중도분석

1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 소속 국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
한국	119,248,111	100,878,627	11,629,337	231,756,075	99.08	(2,401,417)	229,354,658
유럽	9	184,307	428	184,744	0.08	(390)	184,354
중국	84	764,415	240	764,739	0.33	(15,544)	749,195
일본	2,581	271,914	263	274,758	0.12	(31,394)	243,364
미국	-	698,294	834	699,128	0.30	(631)	698,497
기타	47,373	173,694	1,194	222,261	0.09	(2,676)	219,585
합계	119,298,158	102,971,251	11,632,296	233,901,705	100.00	(2,452,052)	231,449,653

구분	전기말						
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계	비율(%)	대손충당금	장부금액
한국	107,644,600	100,533,577	11,782,169	219,960,346	99.14	(2,797,651)	217,162,695

유럽	9	98,752	406	99,167	0.04	(288)	98,879
중국	227	583,176	315	583,718	0.26	(16,075)	567,643
일본	5,708	475,242	350	481,300	0.22	(44,248)	437,052
미국	-	448,868	578	449,446	0.20	(654)	448,792
기타	92,670	195,253	640	288,563	0.14	(2,268)	286,295
합계	107,743,214	102,334,868	11,784,458	221,862,540	100.00	(2,861,184)	219,001,356

2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 중 기업여신의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	9,117,333	8.85	(85,507)	9,031,826
제조업	32,694,233	31.75	(524,868)	32,169,365
서비스업	39,384,520	38.25	(306,588)	39,077,932
도매 및 소매업	13,286,775	12.90	(152,391)	13,134,384
건설업	3,862,457	3.75	(429,297)	3,433,160
공공	755,150	0.73	(6,740)	748,410
기타	3,870,783	3.77	(19,761)	3,851,022
합계	102,971,251	100.00	(1,525,152)	101,446,099

구분	전기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	10,524,203	10.28	(87,471)	10,436,732
제조업	31,160,890	30.45	(611,257)	30,549,633
서비스업	38,375,826	37.50	(448,114)	37,927,712
도매 및 소매업	13,873,681	13.56	(194,840)	13,678,841
건설업	4,427,615	4.33	(502,223)	3,925,392
공공	654,998	0.64	(8,469)	646,529
기타	3,317,655	3.24	(18,500)	3,299,155
합계	102,334,868	100.00	(1,870,874)	100,463,994

3) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 중 가계여신 및 신용카드채권의 주요 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
주택자금	52,530,611	40.12	(30,966)	52,499,645
일반자금	66,767,547	50.99	(505,993)	66,261,554
신용카드채권	11,632,296	8.89	(389,941)	11,242,355

합계	130,930,454	100.00	(926,900)	130,003,554
----	-------------	--------	-----------	-------------

구분	전기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
주택자금	46,485,300	38.89	(77,985)	46,407,315
일반자금	61,257,914	51.25	(502,525)	60,755,389
신용카드채권	11,784,458	9.86	(409,800)	11,374,658
합계	119,527,672	100.00	(990,310)	118,537,362

4) 당기말 및 전기말 현재 유가증권(지분증권 제외) 및 파생상품 신용위험의 산업별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
정부 및 정부투자기관	4,003,061	41.22	3,057,633	39.07
금융 및 보험업	4,368,341	44.98	3,776,119	48.25
기타	1,340,806	13.80	992,033	12.68
소계	9,712,208	100.00	7,825,785	100.00
당기손익인식지정금융자산				
금융 및 보험업	442,960	100.00	210,805	100.00
소계	442,960	100.00	210,805	100.00
파생금융자산				
정부 및 정부투자기관	19,732	1.00	18,248	1.00
금융 및 보험업	1,762,160	89.53	1,606,285	88.29
기타	186,298	9.47	194,876	10.71
소계	1,968,190	100.00	1,819,409	100.00
매도가능금융자산				
정부 및 정부투자기관	8,274,026	42.74	9,966,361	52.64
금융 및 보험업	8,192,189	42.32	6,986,895	36.90
기타	2,893,607	14.95	1,980,032	10.46
소계	19,359,822	100.00	18,933,288	100.00
만기보유금융자산				
정부 및 정부투자기관	10,221,322	81.32	10,923,807	83.92
금융 및 보험업	1,734,462	13.80	1,259,282	9.67
기타	613,370	4.88	833,902	6.41
소계	12,569,154	100.00	13,016,991	100.00
합계	44,052,334		41,806,278	

5) 당기말 및 전기말 현재 유가증권(지분증권 제외) 및 파생상품 신용위험의 국가별 집중도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매금융자산				
한국	9,653,123	99.39	7,809,495	99.79
인도	-	-	3,194	0.04
기타	59,085	0.61	13,096	0.17
소계	9,712,208	100.00	7,825,785	100.00
당기손익인식지정금융자산				
한국	442,960	100.00	205,512	97.49
기타	-	-	5,293	2.51
소계	442,960	100.00	210,805	100.00
파생상품자산				
한국	791,704	40.22	617,804	33.96
미국	274,608	13.95	284,795	15.65
기타	901,878	45.83	916,810	50.39
소계	1,968,190	100.00	1,819,409	100.00
매도가능금융자산				
한국	19,307,222	99.73	18,908,743	99.87
미국	4,948	0.03	-	-
기타	47,652	0.24	24,545	0.13
소계	19,359,822	100.00	18,933,288	100.00
만기보유금융자산				
한국	12,569,154	100.00	13,016,991	100.00
소계	12,569,154	100.00	13,016,991	100.00
합계	44,052,334		41,806,278	

예치금, 단기매매금융자산 중 금관련 금융상품 및 파생상품은 대부분 높은 신용등급의 금융 및 보험업과 관련되어 있습니다.

4-3. 유동성위험

(1) 유동성위험 일반

유동성위험이란 연결실체가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험 관리를 위해 금리부 자산·부채 및 기타 자금유출

입 관련한 자산·부채, 그리고 통화관련 파생상품 등 자금유출입과 관련된 부외계정의 계약상 만기현황을 관리하고 있습니다.

만기 분석시 공시하는 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않게 됩니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의이자율이 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

(2) 유동성위험의 관리방법 및 관리지표

유동성위험은 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 종합리스크관리규정과 동 규정에서 정한 ALM리스크관리지침에 의해관리됩니다.

연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출 및 관리하며, 주기별로 리스크관리협의회와 리스크관리위원회에 보고합니다.

중속기업 국민은행은 유동성위험 관리를 위해 주기별로 유동성갭비율, 유동성비율, 만기불일치비율 및 유동성 위기상황분석 결과를 재무전략협의회(Asset-Liability Management Committee: ALCO)에 보고하며, 재무전략협의회(ALCO)는 유동성위험 관리전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독합니다.

(3) 금융자산 및 부채의 잔존계약만기 분석

아래의 현금흐름은 원금과 미래 이자 수취액 및 지급액을 포함한 할인하지 않은 계약상 금액으로, 할인된 현금흐름에 기초한 재무상태표상 금액과는 일치하지 않습니다. 변동금리부 자산 및 부채의 미래 이자 수취액 및 지급액은 현재의 이자율이 만기까지동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

당기말 및 전기말 현재 현금흐름위험회피목적 파생금융상품을 제외한 금융자산 및 부채의 잔존계약만기와 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	6,397,552	675,876	544,520	675,266	57,441	-	8,350,655
단기매매금융자산(*2)	10,121,570	-	-	-	-	-	10,121,570
당기손익인식지정금융자산(*2)	636,340	-	-	-	-	-	636,340
매매목적 파생금융상품(*2)	1,858,637	-	-	-	-	-	1,858,637
공정가치위험회피목적 파생금융상품(*3)	-	7,742	(1,147)	20,804	77,968	118,804	224,171
대출채권	95,437	21,432,048	24,040,500	79,199,603	60,798,143	88,936,816	274,502,547
매도가능금융자산(*4)	2,849,188	501,929	1,688,594	5,008,162	12,201,794	1,365,437	23,615,104
만기보유금융자산	-	276,462	665,030	3,618,565	8,174,038	1,184,433	13,918,528
기타금융자산	159,698	5,341,800	22,324	1,330,773	8,163	8,931	6,871,689
소계	22,118,422	28,235,857	26,959,821	89,853,173	81,317,547	91,614,421	340,099,241

금융부채							
단기매대금융부채(*2)	836,542	-	-	-	-	-	836,542
당기손익인식지정금융부채(*2)	982,426	-	-	-	-	-	982,426
매매목적 파생금융상품(*2)	1,775,341	-	-	-	-	-	1,775,341
공정가치위험회피목적 파생금융상품(*3)	-	-	652	146	6,304	(15,580)	(8,478)
예수부채(*5)	83,154,750	13,861,281	25,306,312	80,646,054	9,666,892	3,266,842	215,902,131
차입부채	943,012	4,058,558	2,078,905	5,200,009	3,611,420	282,484	16,174,388
사채	159,620	1,112,986	1,812,861	6,894,122	16,971,344	4,339,194	31,290,127
기타금융부채	152,035	7,737,557	23,709	109,784	298,553	559,911	8,881,549
소계	88,003,726	26,770,382	29,222,439	92,850,115	30,554,513	8,432,851	275,834,026
난외계정							
약정(*6)	96,316,581	-	-	-	-	-	96,316,581
금융보증계약(*7)	4,459,645	-	-	-	-	-	4,459,645
소계	100,776,226	-	-	-	-	-	100,776,226

구분	전기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	5,672,570	501,100	183,931	586,696	49,314	160,826	7,154,437
단기매대금융자산(*2)	8,967,006	-	-	-	-	-	8,967,006
당기손익인식지정금융자산(*2)	326,583	-	-	-	-	35,153	361,736
매매목적 파생금융상품(*2)	1,680,880	-	-	-	-	-	1,680,880
공정가치위험회피목적 파생금융상품(*3)	-	10,944	1,617	16,036	124,794	123,782	277,173
대출채권	112,484	22,354,010	23,245,138	77,032,831	57,284,561	82,239,530	262,268,554
매도가능금융자산(*4)	2,496,486	571,796	1,542,912	4,891,859	12,313,615	1,977,317	23,793,985
만기보유금융자산	-	261,124	518,368	3,343,087	9,254,470	1,268,563	14,645,612
기타금융자산	27,788	4,262,763	22,473	1,526,228	6,554	2,382	5,848,188
소계	19,283,797	27,961,737	25,514,439	87,396,737	79,033,308	85,807,553	324,997,571
금융부채							
단기매대금융부채(*2)	236,637	-	-	-	-	-	236,637
당기손익인식지정금융부채(*2)	878,565	-	-	-	-	-	878,565
매매목적 파생금융상품(*2)	1,580,029	-	-	-	-	-	1,580,029
공정가치위험회피목적 파생금융상품(*3)	-	-	25,411	179,000	8,959	-	213,370
예수부채(*5)	74,110,641	14,193,153	28,638,089	77,181,179	8,603,695	2,677,536	205,404,293
차입부채	270,987	3,279,051	1,711,622	4,733,173	4,038,514	356,424	14,389,771
사채	17,917	1,237,666	2,039,452	9,489,594	13,576,339	4,722,857	31,083,825
기타금융부채	141,041	8,372,426	13,101	63,409	198,068	509,412	9,297,457
소계	77,235,817	27,082,296	32,427,675	91,646,355	26,425,575	8,266,229	263,083,947
난외계정							
약정(*6)	95,422,032	-	-	-	-	-	95,422,032
금융보증계약(*7)	3,097,372	-	-	-	-	-	3,097,372
소계	98,519,404	-	-	-	-	-	98,519,404

(*1) 단기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 7,136,623백만원 및 7,671,914백만원을 제외함.

(*2) 단기매대금융상품, 당기손익인식지정금융상품 및 매매목적 파생금융상품은 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보

유하고 있기 때문에관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함함.다만, 당기손익인식지정금융자산 중 신종자본증권은 매각시점이 불분명하여 상환이 가능한 시점인 5년 초과 구간에 포함함.

(*3) 공정가치위험회피목적 파생금융상품은 잔존계약만기별 현금유입액과 현금유출액을 상계한 금액임.

(*4) 매도가능금융자산 중 지분증권은 대부분이 언제든지 매각이 가능하기 때문에 즉시 수취 및 지급구간에 포함함. 다만, 매각제한 지분증권은 매각제한 해제일에 해당되는 구간에 포함함.

(*5) 거래상대방이 지급을 요구하는 즉시 지급하여야 하는 요구불예금과 같은 비만기 금융상품은 즉시 수취 및 지급 구간에 포함함.

(*6) 약정은 언제든지 지급청구가 가능하기 때문에 즉시 수취 및 지급 구간에 포함함.

(*7) 금융보증계약상 현금흐름은 해당 계약이 실행될 수 있는 가장 이른 기간을 기초로 분류함.

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 보유한 현금흐름위험회피목적 파생금융상품의 계약상 현금흐름은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(688)	(1,365)	(5,203)	(8,437)	-	(15,693)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	171	423	2,531	344,051	-	347,176
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(504)	(1,062)	(5,006)	(343,149)	-	(349,721)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(449)	(1,127)	(3,815)	1,212	-	(4,179)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	169	370	317,714	-	-	318,253
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(617)	(1,153)	(326,160)	-	-	(327,930)

4-4. 시장위험

(1) 시장위험 일반

1) 시장위험의 정의

시장위험이란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며 유가증권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 금리 위험과 환 위험이며, 추가적인 위험으로는 주가 위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대해서는 금리위험 및 환위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다. 상기 시장리스크는 종속기업별로 측정 및 관리하고 있습니다.

2) 시장위험 관리기구

연결실체는 트레이딩 및 비트레이딩 포지션의 리스크를 관리하기 위해 시장리스크 및 금리리스크 경제적자본 한도를 설정하고 모니터링 하고 있습니다. 또한 시장리스크를 효율적으로 관리하기 위해 트레이딩 포지션은 트레이딩 정책지침, 시장리스크관리지침을 시행하고 비트레이딩 포지션에 대해서는 금리리스크관리지침을 시행하는 등 리스크 관리체계를 구축하고 관련 절차를 수행하고 있습니다. 이와 같은 전 과정은 연결실체의 리스크관리협의회의

협의와 리스크관리위원회 승인을 통하여 수행되고 있습니다.

시장리스크 관리를 위해 중속기업 국민은행의 리스크관리협의회는 전반적인 시장리스크 관리 정책의 수립 및 집행을 수행하고 있으며 사업그룹의 포지션 한도, 손실한도, VaR한도 설정 및 비정형 신상품 승인을 결의합니다. 또한 리스크관리그룹 부행장(CRO: Chief Risk Officer)이 위원장인 시장리스크관리심의회는 시장리스크관리의 실무적 의사결정기구로서 사업그룹 내 개별 부서의 포지션한도, 손실한도, VaR한도, 민감도한도, 시나리오 손실한도 설정을 결의합니다.

국민은행 재무전략협의회(ALCO)에서는 금리 및 수수료 운영기준과 ALM 운영정책 수립 및 추진에 관한 사항을 결정하고, 관련 지침을 제·개정하며, 리스크관리위원회와 리스크관리협의회는 ALM 리스크관리 정책 수립 및 그 집행에 대한 감독업무와 ALM 리스크관리지침의 제·개정을 수행합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을반영한 미래 자산·부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 재무기획부와 리스크관리부는 정기적으로 금리리스크를 측정하고 모니터링하며, 금리갭, 듀레이션갭, 금리 VaR 등 금리리스크 현황과 한도 준수 현황을 매월 재무전략협의회및 리스크관리협의회에, 그리고 매분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 금리 및 유동성위험 관리의 적정성 확보를 위하여, 리스크관리부는 재무기획부가 수행하는 ALM 운영의 절차 및 업무를 위한 한도부여, 모니터링 및 검토를 수행하고, 관련 사항들에 대해 독자적으로 경영진에게 보고하고 있습니다.

(2) 트레이딩 포지션

1) 트레이딩 포지션 정의

트레이딩 포지션 시장리스크 관리대상은 "트레이딩 정책지침"에서 정한 트레이딩 포지션을 관리대상 포지션으로 하며, 트레이딩 포지션의 기본요건은 다음과 같습니다.

- 대상포지션은 매매에 대한 제약이 없으며, 일별 공정가치 평가가 이루어지고 내재된 중요 리스크를 시장에서 헤지할 수 있어야 합니다.
- 트레이딩 포지션 분류기준에 대하여 트레이딩 정책지침에서 명확하게 규정하고, 트레이딩 포지션은 별도의 트레이딩 부서에서 관리하여야 합니다.
- 대상포지션은 문서화된 트레이딩 전략에 따라 운영되고 포지션의 한도관리가 수행되어야 합니다.
- 대상포지션에 대하여 전문딜러 또는 운영부서가 사전에 결정된 한도 내에서 리스크관리부서 등의 사전승인 없이 거래를 집행할 권한을 가지고 있어야 합니다.
- 대상포지션은 연결실체의 리스크 관리를 위하여 주기적으로 경영진에게 보고되어야 합니다.

2) 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

연결실체는 모든 트레이딩 포지션에 대해 시장리스크관리시스템을 통해 VaR를 산출하여 시장리스크를 측정하고 있습니다. 연결실체는 일반적으로 트레이딩 포지션에서 발생하는 시장리스크를 포트폴리오 수준에서 관리하고 있습니다. 또한, 금융감독원 규정 및 지침에 따라 파생금융상품거래에 대한 위험통제 및 관리를 하고 있습니다.

3) VaR (Value at Risk)

① VaR

연결실체는 트레이딩포지션의 시장리스크를 측정하기 위하여 위험기준가치평가방법 (VaR)을 이용합니다. 10일 VaR로 측정하며, 이는 완전가치평가방식의 역사적시물레이션모형에 의한 10영업일의 최대 손실가능금액을 의미합니다. 과거 250영업일의 데이터를 바탕으로 포트폴리오의 가치변화분포를 예측하며, 이 중 99%의 신뢰도에 해당하는 포트폴리오의 가치와 현재 시장가치와의 차이로 10일 VaR를 산출합니다. 단, KB투자증권의 경우 균등가중평균법을 이용한 과거 250영업일의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 10일 VaR를 산출하며, 이는 금융변화에 대한 정규분포 하에서 발생할 수 있는 10영업일 동안의 최대 손실가능금액을 의미합니다.

VaR는 일반적으로 이용되는 시장리스크 측정 기법입니다. 하지만 이 접근법은 일부 한계점을 가지고 있습니다. VaR는 과거 시장변화자료를 근거로 특정 신뢰도 하의 가능한 손실값을 추정합니다. 그러나 과거 시장변화는 미래 발생 가능한 모든 조건과 환경을 반영할 수는 없기 때문에 계산과정에서 가정의 변화에 따라 실제 손실의 시점과 규모가 다르게 나타날 수 있습니다. 일반적으로 하루나 열흘로 사용되는 보유기간은 포지션을 정상적으로 매도하는데 소요되는 기간으로서 만약 기간이 충분하지 않거나, 너무 길다면 VaR 결과값은 잠재적인 손실을 과소 또는 과대 측정할 수 있습니다.

연결실체는 트레이딩 포지션에 대한 시장리스크 측정 시 일반리스크는 내부모형(VaR), 개별리스크는 표준방법을 사용하고 있습니다. 또한 한국채택국제회계기준 도입에 따라 연결기준으로 추가 편입되는 일부 포지션에 대해서는 일반 및 개별리스크를 모두 표준방법으로 측정하고 있습니다. 따라서 공시되는 시장리스크 VaR는 개별리스크 및 일부 포지션에 대한 시장리스크를 반영하지 않고 있습니다.

② 백테스팅 (Back-Testing)

VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일단위로 실제 손익 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅을 실시합니다.

③ 위기상황분석 (Stress Testing)

위기상황에서 포트폴리오 가치에 중요한 영향을 주는 금리, 주가, 환율, 파생금융상품의 내재변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시합니다. 연결실체는 역사적 시나리오를 위기상황분석의 주 시나리오로 활용하며 보조적으로는 가상적 시나리오 분석도 활용하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 적어도 분기에 한번 이상 실시됩니다.

아래의 표는 트레이딩 포지션의 금리, 주가, 환 위험에 대한 당기 및 전기의 10일 보유기간의 99%의 신뢰도 하에서 VaR를 표시하고 있습니다(단위:백만원).

- 국민은행

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
금리 위험	12,938	7,657	19,801	10,148
주가 위험	1,627	714	3,858	851
환 위험	12,049	5,070	14,705	10,814
: 분산효과 차감				(8,809)

총 VaR	15,383	10,089	23,560	13,004
-------	--------	--------	--------	--------

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
금리 위험	16,270	7,428	24,979	16,967
주가 위험	3,480	932	7,114	1,049
환 위험	9,264	5,287	13,589	5,287
: 분산효과 차감				(6,928)
총 VaR	17,316	10,868	22,249	16,375

- KB투자증권

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
금리 위험	1,334	294	2,971	1,874
주가 위험	1,154	480	3,054	1,414
환 위험	12	1	125	55
: 분산효과 차감				(878)
총 VaR	1,773	753	3,098	2,465

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
금리 위험	2,503	160	6,825	1,825
주가 위험	1,920	507	6,244	1,139
환 위험	527	24	1,311	53
: 분산효과 차감				(698)
총 VaR	3,319	589	8,908	2,318

- KB생명보험

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
금리 위험	121	33	374	33
: 분산효과 차감				-
총 VaR	121	33	374	33

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
금리 위험				
주가 위험				
환 위험				
: 분산효과 차감				
총 VaR				

	평균	최소	최대	전기말
금리 위험	279	157	441	329
: 분산효과 차감				-
총 VaR	279	157	441	329

- KB인베스트먼트

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
환 위험	30	18	37	25
: 분산효과 차감				-
총 VaR	30	18	37	25

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
환 위험	40	29	53	30
: 분산효과 차감				-
총 VaR	40	29	53	30

한편 당기말 및 전기말 현재 상기 VaR로 측정되지 아니하는 포지션에 대한 표준방법에 따른 소요자기자본은 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 국민은행

구분	당기말	전기말
금리 위험	792	921
주가 위험	1,101	2
환 위험	9,387	9,214
합계	11,280	10,137

- KB투자증권

구분	당기말	전기말
금리 위험	8,865	5,081
주가 위험	2,590	3,602
합계	11,455	8,683

- KB생명보험

구분	당기말	전기말
----	-----	-----

주가 위험	-	106
합계	-	106

- KB인베스트먼트

구분	당기말	전기말
주가 위험	1,979	1,424
합계	1,979	1,424

4) 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의트레이딩 전략은 금리 변동으로 인한 단기매매차익을 얻는 것입니다. 트레이딩 계정에 관련된 금리 위험은 VaR와 민감도분석(Price Value of a Basis Point: PVBP) 등을 사용하여 관리되고 있습니다.

② 주가 위험

주가 위험은 외화트레이딩 주식 포지션이 없기 때문에 원화트레이딩 주식에서만 발생합니다. 원화 트레이딩 주식 포트폴리오는 거래소 상장 주식과 주식 관련 파생상품으로 구성되어 있으며 엄격한 분산투자한도로 관리되고 있습니다.

③ 환 위험

환 위험은 원화가 아닌 외화로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 순외환 익스포저의 대부분은 US달러화 및 카자흐스탄 텡게화에서 발생하며, 나머지는주로 일본 엔화와 유로화에서 발생합니다. 연결실체는 손실한도 설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

(3) 비트레이딩 포지션

1) 비트레이딩 포지션 정의

비트레이딩 포지션에서 발생하는 가장 주요한 시장리스크는 금리 위험입니다. 금리 위험은 금리감응자산부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인해발생합니다. 위험회피목적 파생금융상품을 포함한 연결실체의 원화 및 외화 자산·부채에서 발생하는 금리 위험을 측정합니다. 이자수익발생자산 및 이자비용발생부채의 대부분은 원화로 표시되어 있으며, 대부분의 외화 자산·부채는 US달러화로 표시되며 나머지는 주로 일본 엔화와 유로화로 표시됩니다.

2) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

금리리스크 관리의 가장 주요한 목표는 금리변동에 대한 자산가치 변동을 보호하고, 안정적인 순이자수익을 유지하는 것입니다. 연결실체는 주로 이자수익발생자산과 이자비용발생부채간의 금리만기를 분석하는 금리갭분석과 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 각 관측방법 별 산출값 공시

① 금리갭분석

금리갭분석은 자산, 부채의 금리변경만기를 기반으로 각 만기별 이자수익발생자산과이자비용발생부채의 규모의 차이를 계산하여 순이자수익의 변화를 측정하는 기법입니다. 연결실체는 원화 및 외화표시자산에 대하여 월별로 금리갭분석을 수행합니다. 다만, 일부 금리만기가 없는 자산, 부채의 경우에는 유동성리스크관리지침 상의 만기설정 방법을 기반으로 만기를 산정합니다.

당기말 및 전기말 현재 금리갭분석 실시 결과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

- 국민은행

구분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	81,410,723	58,363,078	49,200,979	25,841,692	16,042,468	230,858,940
이자비용발생부채	92,018,008	38,515,842	52,996,290	25,838,417	19,891,843	229,260,400
단순갭	(10,607,285)	19,847,236	(3,795,311)	3,275	(3,849,375)	1,598,540
누적갭	(10,607,285)	9,239,951	5,444,640	5,447,915	1,598,540	
누적갭 비율(%)	(4.59)	4.00	2.36	2.36	0.69	
외화표시						
이자수익발생자산	9,976,001	2,287,466	1,468,572	1,506,339	117,486	15,355,864
이자비용발생부채	9,321,764	3,710,940	1,475,686	1,415,952	51,071	15,975,413
단순갭	654,237	(1,423,474)	(7,114)	90,387	66,415	(619,549)
누적갭	654,237	(769,237)	(776,351)	(685,964)	(619,549)	
누적갭 비율(%)	4.26	(5.01)	(5.06)	(4.47)	(4.03)	

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	83,935,439	54,589,446	46,832,862	21,608,336	14,297,239	221,263,322
이자비용발생부채	91,505,923	37,966,586	50,647,954	20,948,789	18,244,867	219,314,119
단순갭	(7,570,484)	16,622,860	(3,815,092)	659,547	(3,947,628)	1,949,203
누적갭	(7,570,484)	9,052,376	5,237,284	5,896,831	1,949,203	
누적갭 비율(%)	(3.42)	4.09	2.37	2.67	0.88	
외화표시						
이자수익발생자산	10,112,905	1,888,724	607,499	396,714	257,419	13,263,261
이자비용발생부채	9,500,565	2,631,393	1,527,154	225,300	124,357	14,008,769
단순갭	612,340	(742,669)	(919,655)	171,414	133,062	(745,508)

누적갭	612,340	(130,329)	(1,049,984)	(878,570)	(745,508)	
누적갭 비율(%)	4.62	(0.98)	(7.92)	(6.62)	(5.62)	

- KB국민카드

구분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	4,116,795	1,293,247	1,695,695	4,852,525	3,143,092	15,101,354
이자비용발생부채	1,060,000	988,000	1,461,000	4,604,840	2,104,920	10,218,760
단순갭	3,056,795	305,247	234,695	247,685	1,038,172	4,882,594
누적갭	3,056,795	3,362,042	3,596,737	3,844,422	4,882,594	
누적갭 비율(%)	20.24	22.26	23.82	25.46	32.33	

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	3,951,261	1,212,736	1,600,360	5,010,999	3,108,753	14,884,109
이자비용발생부채	940,000	782,765	1,868,825	4,704,000	2,190,000	10,485,590
단순갭	3,011,261	429,971	(268,465)	306,999	918,753	4,398,519
누적갭	3,011,261	3,441,232	3,172,767	3,479,766	4,398,519	
누적갭 비율(%)	20.23	23.12	21.32	23.38	29.55	

- KB투자증권

구분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	490,113	214,300	212,351	15,190	19,211	951,165
이자비용발생부채	1,365,885	125,000	36,997	-	-	1,527,882
단순갭	(875,772)	89,300	175,354	15,190	19,211	(576,717)
누적갭	(875,772)	(786,472)	(611,118)	(595,928)	(576,717)	
누적갭 비율(%)	(92.07)	(82.69)	(64.25)	(62.65)	(60.63)	
외화표시						
이자수익발생자산	20,815	10,419	64,997	-	-	96,231
이자비용발생부채	-	-	-	-	-	-
단순갭	20,815	10,419	64,997	-	-	96,231
누적갭	20,815	31,234	96,231	96,231	96,231	
누적갭 비율(%)	21.63	32.46	100.00	100.00	100.00	

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	491,652	14,000	227,542	169,990	1,823	905,007
이자비용발생부채	516,734	160,000	10,000	32,000	-	718,734
단순갭	(25,082)	(146,000)	217,542	137,990	1,823	186,273
누적갭	(25,082)	(171,082)	46,460	184,450	186,273	
누적갭 비율(%)	(2.77)	(18.90)	5.13	20.38	20.58	
외화표시						
이자수익발생자산	66,576	6,162	56,558	-	-	129,296
이자비용발생부채	-	-	-	-	-	-
단순갭	66,576	6,162	56,558	-	-	129,296
누적갭	66,576	72,738	129,296	129,296	129,296	
누적갭 비율(%)	51.49	56.26	100.00	100.00	100.00	

- KB생명보험

구분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	501,452	317,004	732,000	1,883,395	2,648,788	6,082,639
이자비용발생부채	2,068	949	1,579,923	4,137,043	465,131	6,185,114
단순갭	499,384	316,055	(847,923)	(2,253,648)	2,183,657	(102,475)
누적갭	499,384	815,439	(32,484)	(2,286,132)	(102,475)	
누적갭 비율(%)	8.21	13.41	(0.53)	(37.58)	(1.68)	

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	249,863	187,377	630,846	1,314,773	2,502,573	4,885,432
이자비용발생부채	27,836	72,309	4,862,687	36,488	528,861	5,528,181
단순갭	222,027	115,068	(4,231,841)	1,278,285	1,973,712	(642,749)
누적갭	222,027	337,095	(3,894,746)	(2,616,461)	(642,749)	
누적갭 비율(%)	4.54	6.90	(79.72)	(53.56)	(13.16)	

- KB저축은행

구분	당기말					
----	-----	--	--	--	--	--

	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	209,895	109,368	156,869	53,424	86,272	615,828
이자비용발생부채	133,057	160,070	249,389	62,139	2,403	607,058
단순갭	76,838	(50,702)	(92,520)	(8,715)	83,869	8,770
누적갭	76,838	26,136	(66,384)	(75,099)	8,770	
누적갭 비율(%)	12.48	4.24	(10.78)	(12.19)	1.42	

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	160,377	64,008	90,405	71,477	43,765	430,032
이자비용발생부채	88,608	108,965	212,012	26,693	1,271	437,549
단순갭	71,769	(44,957)	(121,607)	44,784	42,494	(7,517)
누적갭	71,769	26,812	(94,795)	(50,011)	(7,517)	
누적갭 비율(%)	16.69	6.23	(22.04)	(11.63)	(1.75)	

- 예한솔저축은행

구분	전기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	109,603	11,149	1,881	4,515	23,659	150,807
이자비용발생부채	60,126	48,336	42,739	6,008	111	157,320
단순갭	49,477	(37,187)	(40,858)	(1,493)	23,548	(6,513)
누적갭	49,477	12,290	(28,568)	(30,061)	(6,513)	
누적갭 비율(%)	32.81	8.15	(18.94)	(19.93)	(4.32)	

- KB캐피탈

구분	당기말					
	3개월 이하	3개월 초과 ~ 6개월 이하	6개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 3년 이하	3년 초과	합계
원화표시						
이자수익발생자산	574,781	423,694	694,273	1,768,434	498,480	3,959,662
이자비용발생부채	414,253	36,399	66,512	1,841,011	254,094	2,612,269
단순갭	160,528	387,295	627,761	(72,577)	244,386	1,347,393
누적갭	160,528	547,823	1,175,584	1,103,007	1,347,393	
누적갭 비율(%)	4.05	13.84	29.69	27.86	34.03	

② 금리VaR

이자율위험에 대해 99.94%의 신뢰수준하에서 발생할 수 있는 최대의 손실가능금액을 의미하는 금리VaR를 이용하여 리스크를 측정하였으며 당기말 및 전기말의 그 결과값은 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
국민은행	112,500	203,503
KB국민카드	55,101	73,135
KB투자증권	3,489	7,503
KB생명보험	103,424	168,542
KB저축은행	4,649	3,870
예한솔저축은행	-	1,604
KB캐피탈	3,685	-

(4) 외화자산부채

당기말 및 전기말 현재 외화로 표시된 금융상품의 원화환산내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
금융자산							
현금 및 예치금	1,554,219	148,923	104,932	10,875	47,653	180,518	2,047,120
단기매매금융자산	43,753	-	15,333	-	-	-	59,086
당기손익지정금융자산	11,000	-	-	-	-	-	11,000
매매목적 파생금융상품	55,895	83	694	-	37	6	56,715
위험회피목적 파생금융상품	5,032	-	-	-	-	-	5,032
대출채권	10,753,455	900,972	402,656	6,612	3,492	115,633	12,182,820
매도가능금융자산	798,353	-	-	-	-	1,914	800,267
기타금융자산	1,192,982	61,140	75,970	1,710	46,434	10,212	1,388,448
소계	14,414,689	1,111,118	599,585	19,197	97,616	308,283	16,550,488
금융부채							
매매목적 파생금융상품	86,046	-	921	-	-	47	87,014
위험회피목적 파생금융상품	226	-	-	-	-	-	226
예수부채	4,611,932	389,071	188,431	19,924	21,297	273,357	5,504,012
차입부채	6,382,288	258,483	303,866	880	3,577	168,908	7,118,002
사채	3,094,159	73,606	26,730	-	-	22,671	3,217,166
기타금융부채	1,194,927	76,150	78,093	7,157	46,710	13,043	1,416,080
소계	15,369,578	797,310	598,041	27,961	71,584	478,026	17,342,500
난외	17,850,878	19,783	6,549	4,704	18,898	78,818	17,979,630

구분	전기말						

	USD	JPY	EUR	GBP	CNY	기타	합계
금융자산							
현금 및 예치금	1,324,563	123,527	87,765	5,495	130,290	216,250	1,887,890
단기매대금융자산	16,290	-	-	-	-	-	16,290
당기손익지정금융자산	5,293	-	-	-	-	-	5,293
매매목적 파생금융상품	94,664	-	946	-	-	-	95,610
위험회피목적 파생금융상품	16,094	-	-	-	-	-	16,094
대출채권	10,061,929	1,235,187	381,415	51,677	456	190,827	11,921,491
매도가능금융자산	777,081	10,052	-	-	-	3,747	790,880
기타금융자산	512,717	314,632	76,016	1,332	-	91,405	996,102
소계	12,808,631	1,683,398	546,142	58,504	130,746	502,229	15,729,650
금융부채							
당기손익지정금융부채	5,287	-	-	-	-	-	5,287
매매목적 파생금융상품	127,308	-	1,333	-	15	-	128,656
예수부채	3,914,192	515,595	150,713	15,816	10,905	280,863	4,888,084
차입부채	5,830,466	574,307	318,748	4,382	100,464	174,898	7,003,265
사채	2,717,876	236,020	193,062	-	-	148,687	3,295,645
기타금융부채	1,475,826	59,820	150,815	51,678	913	42,241	1,781,293
소계	14,070,955	1,385,742	814,671	71,876	112,297	646,689	17,102,230
난외	16,574,161	3,486	4,878	4,787	9,958	60,221	16,657,491

4-5. 운영위험

(1) 개념

연결실체는 운영리스크를 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

(2) 관리방법

운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적 충족시키는 것은 물론 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기적절한 피드백을 제공하는 것입니다. 종속기업 국민은행은 비상 상황에서도 영속적 업무수행을 위하여 업무연속성계획(Business Continuity Planning: BCP)을 수립하여 대체사업장을 구축하였으며, 본부 및 IT 부점을 대상으로 모의훈련을 실시하여 업무연속성 프레임워크를 점검하고 있습니다.

4-6. 자본관리

연결실체는 금융감독당국이 제시하는 자본적정성 기준을 준수하고 있습니다. 이 자본적정성 기준은 국제결제은행(Bank for International Settlements) 내 바젤은행감독위원회(Basel Committee on Banking Supervision)가 2011년 6월에 개정된 규제체계(Basel III)에 기반한 것으로, 대한민국에서는 2013년 12월부터 시행되었습니다. 2014년 12월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율 : 4.0%(전기말 3.5%), 기본자본비율 : 5.5%(전기말 4.5%), 총자본비율 : 8.0%(전기말 8.0%))을 유지해야 합니다.

금융지주회사감독규정시행세칙에 따른 연결실체의 자기자본은 크게 아래의 세 종류로 분류됩니다.

보통주자본: 보통주자본은 연결실체의 손실을 가장 먼저 보전할 수 있으며 연결실체 청산시 최후순위이고 청산시를 제외하고는 상환되지 않은 자본을 의미하며, 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 연결자회사의 비지배지분, 기타포괄손익누계액, 기타 자본잉여금 등이 포함됩니다.

기타기본자본: 기타기본자본은 조건부자본증권 요건을 충족하는 영구적 성격의 자본증권의 발행과 관련한 자본금, 자본잉여금 등이 포함됩니다.

보완자본: 보완자본은 청산시 연결실체의 손실을 보전할 수 있는 자본을 의미하며, 조건부자본증권 요건을 충족하는 만기 5년 이상의 후순위채권 발행금액, 금융지주회사감독규정상의 자산건전성 분류 기준에 따라 정상 혹은 요주의로 분류된 자산에 적립된 대손충당금 등이 포함됩니다.

위험가중자산은 연결실체가 보유하고 있는 전체 자산에 내재되어 있는 위험량의 크기를 의미합니다. 연결실체는 금융지주회사감독규정시행세칙에 근거해 위험별(신용위험, 시장위험, 운영위험) 위험가중자산을 계산하며, 자기자본비율 산출에 이용합니다.

연결실체는 별도 내부기준을 통해 자본적정성을 평가 및 관리하고 있습니다. 자본적정성의 평가는 가용자본(실제 사용 가능한 자본의 양)의 규모를 경제적자본(연결실체가 목표로 하는 신용등급 하에서 직면한 모든 중요한 리스크를 감당하기 위하여 필요로 하는 자본의 양)의 규모와 비교하는 방식으로 이루어지며, 이를 통해 재무건전성을 모니터링하고 리스크를 안전한 성과 측정 기반을 제공합니다.

경제적자본(Economic Capital)은 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급 불능을 방지하기 위해 필요한 자기자본을 말하며, 리스크 유형별로 주요 종속기업에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체계를 운영하고 있습니다.

연결실체의 리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 결정하고, 리스크 유형별, 주요 종속기업별로 경제적자본을 배분하고 있으며, 주요 종속기업은 배분된 경제적자본 범위내에서 효율적으로 자본을 운영하고 있습니다. 연결실체의 리스크관리부는 경제적자본 한도 관리에 대해 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 신규 사업 혹은 영업 확대 등으로 경제적자본의 한도 초과가 예상될 경우 사전적인 리스크관리위원회의 검토 및 승인 절차를 취하여 연결실체의 자본적정성 관리를 하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 외부적으로 부과된 자본유지요건을 준수하고 있습니다.

당기 및 전기말 현재 바젤 III기준에 의한 자기자본비율의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
총 자기자본	28,347,675	27,296,535
기본자본	24,248,598	22,693,836
보통주자본	24,062,475	22,693,836

기타기본자본	186,123	-
보완자본	4,099,077	4,602,699
위험가중자산	182,485,957	177,514,060
총자본비율(%)	15.53	15.38
기본자본비율(%)	13.29	12.78
보통주자본비율(%)	13.19	12.78

5. 부문별공시 :

5-1. 부문별 보고 현황 및 사업부문

연결실체는 보고부문을 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 연결실체의 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

당기 및 전기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의 영업손익	1,710,416	2,211,969	1,480,838	5,403,223	1,280,628	141,355	105,255	266,332	-	7,196,793
부문간 영업손익	70,271	(48,256)	211,993	234,008	(223,878)	5,218	(30,498)	166,503	(151,353)	-
차감계	1,780,687	2,163,713	1,692,831	5,637,231	1,056,750	146,573	74,757	432,835	(151,353)	7,196,793
순이자이익	2,448,966	2,079,834	442,646	4,971,446	993,806	18,136	227,344	203,443	1,600	6,415,775
이자수익	4,008,584	4,432,760	1,261,283	9,702,627	1,353,704	45,404	227,372	326,366	(20,177)	11,635,296
이자비용	(1,559,618)	(2,352,926)	(818,637)	(4,731,181)	(359,898)	(27,268)	(28)	(122,923)	21,777	(5,219,521)
수수료이익	237,229	524,784	316,032	1,078,045	95,132	76,268	253	134,154	(1,123)	1,382,729
수수료비용	(39,967)	(72,288)	(81,038)	(193,293)	(1,313,617)	(6,263)	-	(23,770)	253,487	(1,283,456)
당기손익인식금융 상품순손익	179	(20,238)	376,350	356,291	-	46,999	10,338	25,595	(25)	439,198
기타영업손익	(905,687)	(420,667)	557,803	(768,551)	(32,188)	5,170	(163,178)	69,643	(151,805)	(1,040,909)
일반관리비	(711,029)	(1,695,563)	(966,266)	(3,372,858)	(340,606)	(102,526)	(59,994)	(188,510)	54,800	(4,009,694)
신용손실충당금 반영전 영업이익	1,069,658	468,150	726,565	2,264,373	716,144	44,047	14,763	244,325	(96,553)	3,187,099
신용손실충당금전입액	(566,942)	(304,116)	(16,596)	(887,654)	(277,662)	(4,422)	(1,112)	(57,350)	224	(1,227,976)
영업이익	502,716	164,034	709,969	1,376,719	438,482	39,625	13,651	186,975	(96,329)	1,959,123
관계기업투자손익	-	-	17,555	17,555	-	81	-	(13,778)	9,570	13,428

기타 영업외손익	1,242	-	(35,241)	(33,999)	(5,076)	(1,025)	(1,383)	(24,877)	(4,766)	(71,126)
부문세전당기손익	503,958	164,034	692,283	1,360,275	433,406	38,681	12,268	148,320	(91,525)	1,901,425
법인세비용	(120,504)	(53,967)	(156,763)	(331,234)	(100,705)	(13,057)	(5,731)	(33,602)	(1,985)	(486,314)
당기순이익	383,454	110,067	535,520	1,029,041	332,701	25,624	6,537	114,718	(93,510)	1,415,111
지배기업주주지분 순이익	383,454	110,067	535,520	1,029,041	332,701	25,624	6,537	100,329	(93,510)	1,400,722
비지배기업주주지분 순이익	-	-	-	-	-	-	-	14,389	-	14,389
자산총계(*)	94,313,469	111,074,156	70,066,039	275,453,664	15,886,769	4,131,568	7,680,184	25,965,518	(20,761,995)	308,355,708
부채총계(*)	83,780,834	123,792,699	45,939,658	253,513,191	12,406,314	3,554,828	7,096,459	5,347,261	(1,075,017)	280,843,036

구분	전기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의 영업손익	1,731,770	2,453,683	1,486,647	5,672,100	1,420,937	115,054	102,226	143,811	-	7,454,128
부문간 영업손익	4,945	(91,800)	314,854	227,999	(218,231)	5,180	(38,327)	124,281	(100,902)	-
차감계	1,736,715	2,361,883	1,801,501	5,900,099	1,202,706	120,234	63,899	268,092	(100,902)	7,454,128
순이자이익	2,550,728	2,012,661	596,851	5,160,240	1,057,046	23,985	200,422	80,694	445	6,522,832
이자수익	4,390,623	4,785,526	1,419,231	10,595,380	1,435,952	40,567	200,422	106,336	(21,727)	12,356,930
이자비용	(1,839,895)	(2,772,865)	(622,380)	(5,435,140)	(378,906)	(16,582)	-	(25,642)	22,172	(5,834,098)
수수료이익	240,698	612,165	251,881	1,104,744	184,679	75,796	109	118,136	(4,225)	1,479,239
수수료수익	282,403	674,250	324,997	1,281,650	1,406,239	84,168	109	137,796	(252,597)	2,657,365
수수료비용	(41,705)	(62,085)	(73,116)	(176,906)	(1,221,560)	(8,372)	-	(19,660)	248,372	(1,178,126)
당기순이익인식금융 상품순손익	184	(1,804)	692,121	690,501	-	19,422	18,051	28,898	(50)	756,822
기타영업손익	(1,054,895)	(261,139)	260,648	(1,055,386)	(39,019)	1,031	(154,683)	40,364	(97,072)	(1,304,765)
일반관리비	(821,503)	(1,739,768)	(835,517)	(3,396,788)	(354,392)	(96,345)	(50,692)	(141,668)	56,321	(3,983,564)
신용손실충당금 반영전 영업이익	915,212	622,115	965,984	2,503,311	848,314	23,889	13,207	126,424	(44,581)	3,470,564
신용손실충당금전입액	(706,464)	(358,150)	(575)	(1,065,189)	(344,555)	(5,425)	(526)	(28,235)	358	(1,443,572)
영업이익	208,748	263,965	965,409	1,438,122	503,759	18,464	12,681	98,189	(44,223)	2,026,992
관계기업투자손익	-	-	(202,880)	(202,880)	-	7	-	(38,134)	41,615	(199,392)
기타 영업외손익	1,662	-	(25,293)	(23,631)	(1,652)	(1,728)	(791)	31,256	(15,763)	(12,309)
부문세전당기순이익	210,410	263,965	737,236	1,211,611	502,107	16,743	11,890	91,311	(18,371)	1,815,291
법인세비용	(53,195)	(86,283)	(241,421)	(380,899)	(117,696)	(4,887)	(2,792)	(30,021)	(4,298)	(540,593)
당기순이익	157,215	177,682	495,815	830,712	384,411	11,856	9,098	61,290	(22,669)	1,274,698
지배기업주주지분 순이익	157,215	177,682	495,731	830,628	384,411	11,856	6,231	61,290	(22,914)	1,271,502
비지배기업주주지분 순이익	-	-	84	84	-	-	2,867	-	245	3,196
자산총계(*)	92,498,513	103,202,391	69,887,481	265,588,385	15,854,992	2,525,070	6,945,605	21,504,989	(20,251,443)	292,167,598
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 금액임.

5-2. 서비스별 및 지역별 부문

(1) 서비스별 공시

당기 및 전기의 서비스별 외부고객으로부터의 영업손익금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
은행부문	5,403,223	5,672,100
신용카드부문	1,280,628	1,420,937
증권부문	141,355	115,054
생명보험부문	105,255	102,226
기타부문	266,332	143,811
합계	7,196,793	7,454,128

(2) 지역별 공시

당기 및 전기의 지역별 외부고객으로부터의 영업손익 및 당기말 및 전기말 현재 주요비유동 자산은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	외부고객으로부터의 영업손익	주요 비유동자산	외부고객으로부터의 영업손익	주요 비유동자산
국내	7,093,068	3,807,792	7,399,906	3,600,424
미국	11,655	256	12,730	21
뉴질랜드	6,684	193	8,581	20
중국	46,892	7,518	32,190	10,488
일본	19,842	1,391	(17,182)	1,722
아르헨티나	573	-	6	-
베트남	3,130	287	3,268	316
캄보디아	5,364	564	5,741	898
영국	9,585	108	8,888	9
(연결)조정	-	131,342	-	56,408
합계	7,196,793	3,949,451	7,454,128	3,670,306

6. 금융자산과 금융부채 :

6-1. 계정 분류와 공정가치

(1) 당기말 및 전기말 현재 계정별 장부금액 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금 및 예치금	15,423,847	15,425,123	14,792,654	14,793,603

단기매매금융자산	10,121,570	10,121,570	8,967,006	8,967,006
채무증권	9,712,208	9,712,208	7,825,785	7,825,785
지분증권	358,017	358,017	1,100,969	1,100,969
기타	51,345	51,345	40,252	40,252
당기손익인식지정금융자산	636,340	636,340	361,736	361,736
지분증권	134,172	134,172	115,778	115,778
파생결합증권	502,168	502,168	245,958	245,958
매매목적 파생금융상품	1,858,637	1,858,637	1,680,880	1,680,880
위험회피목적 파생금융상품	109,553	109,553	138,529	138,529
대출채권	231,449,653	232,084,413	219,001,356	219,319,406
매도가능금융자산	22,391,466	22,391,466	21,832,104	21,832,104
채무증권	19,359,822	19,359,822	18,933,288	18,933,288
지분증권	3,031,644	3,031,644	2,898,816	2,898,816
만기보유금융자산	12,569,154	13,050,574	13,016,991	13,386,962
기타금융자산	7,559,631	7,559,631	6,251,679	6,251,679
소계	302,119,851	303,237,307	286,042,935	286,731,905
금융부채				
단기매매금융부채	836,542	836,542	236,637	236,637
당기손익인식지정금융부채	982,426	982,426	878,565	878,565
매매목적 파생금융상품	1,775,341	1,775,341	1,580,029	1,580,029
위험회피목적 파생금융상품	22,049	22,049	215,310	215,310
예수부채	211,549,121	211,946,808	200,882,064	201,128,271
차입부채	15,864,500	15,944,770	14,101,331	14,098,569
사채	29,200,706	29,752,202	27,039,534	28,221,196
기타금융부채	11,918,820	11,918,865	13,262,914	13,262,946
소계	272,149,505	273,179,003	258,196,384	259,621,523

공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

구분	공정가치 측정방법
현금 및 예치금	현금의 경우, 장부금액 그 자체를 공정가치로 보고 있습니다. 요구불예치금과 결제성예치금의 경우는 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 현금화 할 수 있는 예치금으로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 일반예치금 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.

유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte CarloSimulation 등의 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
차입부채	외화차월의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 차입부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이외의 차입부채의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.
기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 경과계정으로서 만기가 비교적 단기이거나 만기가 정해져 있지 않아 DCF 방법을 적용하지 않고 장부금액을 공정가치로 간주합니다. 다만, 금융리스부채의 경우 DCF 방법을 적용하여 공정가치를 산출합니다.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정치 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상

품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격을 공정가치로 측정하는 경우
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측가능하지 않은 투입변수에 기초하여 공정가치를 측정하는 경우

공정가치측정치 전체를 공정가치 서열체계의 어느 수준으로 구분하는지는 공정가치측정치 전체에 대한 유의적인 투입변수 중 가장 낮은 수준의 투입변수에 기초하여 결정되며 이러한 목적상 투입변수의 유의성은 공정가치측정치 전체에 대해 평가합니다. 공정가치측정에서 관측가능한 투입변수를 이용하지만 그러한 관측가능한 투입변수가 관측가능하지 않은 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

1) 재무상태표에 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당기말 및 전기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정된 금융자산과 금융부채의 공정가치서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
단기매매금융자산	4,671,139	5,450,431	-	10,121,570
채무증권	4,371,105	5,341,103	-	9,712,208
지분증권	248,689	109,328	-	358,017
기타	51,345	-	-	51,345
당기손익인식지정금융자산	-	134,172	502,168	636,340
지분증권	-	134,172	-	134,172
파생결합증권	-	-	502,168	502,168
매매목적 파생금융상품	348	1,793,894	64,395	1,858,637
위험회피목적 파생금융상품	-	109,293	260	109,553
매도가능금융자산(*)	8,034,608	12,555,519	1,801,339	22,391,466
채무증권	6,982,339	12,377,142	341	19,359,822
지분증권	1,052,269	178,377	1,800,998	3,031,644
소계	12,706,095	20,043,309	2,368,162	35,117,566
금융부채				
단기매매금융부채	836,542	-	-	836,542

당기손익인식지정금융부채	-	-	982,426	982,426
매매목적 파생금융상품	1,146	1,751,617	22,578	1,775,341
위험회피목적 파생금융상품	-	19,768	2,281	22,049
소계	837,688	1,771,385	1,007,285	3,616,358

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
단기매매금융자산	3,528,104	5,438,902	-	8,967,006
채무증권	3,160,592	4,665,193	-	7,825,785
지분증권	327,260	773,709	-	1,100,969
기타	40,252	-	-	40,252
당기손익인식지정금융자산	-	127,808	233,928	361,736
지분증권	-	115,778	-	115,778
파생결합증권	-	12,030	233,928	245,958
매매목적 파생금융상품	744	1,630,940	49,196	1,680,880
위험회피목적 파생금융상품	-	138,077	452	138,529
매도가능금융자산(*)	10,739,845	9,430,206	1,662,053	21,832,104
채무증권	9,754,737	9,175,742	2,809	18,933,288
지분증권	985,108	254,464	1,659,244	2,898,816
소계	14,268,693	16,765,933	1,945,629	32,980,255
금융부채				
단기매매금융부채	236,637	-	-	236,637
당기손익인식지정금융부채	-	-	878,565	878,565
매매목적 파생금융상품	261	1,538,374	41,394	1,580,029
위험회피목적 파생금융상품	-	206,468	8,842	215,310
소계	236,898	1,744,842	928,801	2,910,541

(*) 당기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 지분상품은 각각 93,435백만원 및 117,750백만원으로 수준 3에 포함됨. 당해 지분상품은 민영화되지 않은 비시장성 공기업주식 또는 공익성이 강한 비영리회사로 공적인 가치창출규모를 계량화하기 어렵거나, 프로젝트파이낸싱에 투자된 비상장지분상품 등으로 사업초기단계로 추정현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정함. 연결실체는 당해 금융상품을 단기적으로 처분할 계획은 없음.

나. 수준2로 분류되는 금융자산과 금융부채의 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

당기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가방법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
단기매매금융자산	5,450,431	5,438,902		
채무증권	5,341,103	4,665,193	DCF모형	할인율
지분증권	109,328	773,709	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산의 공정가치
당기손익인식지정금융자산	134,172	127,808		
지분증권	134,172	115,778	DCF모형	할인율
파생결합증권	-	12,030	Monte Carlo Simulation	기초자산의 가격, 금리, 변동성, 상관계수
매매목적 파생금융상품	1,793,894	1,630,940	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	109,293	138,077	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
매도가능증권	12,555,519	9,430,206		
채무증권	12,377,142	9,175,742	DCF모형	할인율
지분증권	178,377	254,464	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산의 공정가치
소계	20,043,309	16,765,933		
금융부채				
매매목적 파생금융상품	1,751,617	1,538,374	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	19,768	206,468	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
소계	1,771,385	1,744,842		

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	2,588,407	10,879,916	1,956,800	15,425,123
대출채권	-	-	232,084,413	232,084,413
만기보유금융자산	2,639,552	10,411,022	-	13,050,574
기타금융자산(*2)	-	-	7,559,631	7,559,631
소계	5,227,959	21,290,938	241,600,844	268,119,741
금융부채				
예수부채(*1)	-	82,709,205	129,237,603	211,946,808
차입부채(*1)	-	48,984	15,895,786	15,944,770
사채	-	29,256,810	495,392	29,752,202
기타금융부채(*3)	-	-	11,918,865	11,918,865
소계	-	112,014,999	157,547,646	269,562,645

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	2,698,018	10,555,993	1,539,592	14,793,603
대출채권	-	-	219,319,406	219,319,406
만기보유금융자산	3,535,217	9,851,745	-	13,386,962
기타금융자산(*2)	-	-	6,251,679	6,251,679
소계	6,233,235	20,407,738	227,110,677	253,751,650
금융부채				
예수부채(*1)	-	72,839,365	128,288,906	201,128,271
차입부채(*1)	-	156,349	13,942,220	14,098,569
사채	-	27,752,493	468,703	28,221,196
기타금융부채(*3)	-	-	13,262,946	13,262,946
소계	-	100,748,207	155,962,775	256,710,982

(*1) 수준 2로 분류된 해당 항목의 경우, 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 기타금융자산 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 각각 7,559,631백만원 및 6,251,679백만원입니다.

(*3) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 기타금융부채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 각각 11,905,579백만원 및 13,261,041백만원입니다.

나. 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

① 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않습니다.

② 당기말 현재 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채 중 수준 2로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
만기보유금융자산	10,411,022	9,851,745	DCF모형	할인율
금융부채				
사채	29,256,810	27,752,493	DCF모형	할인율

③ 당기말 현재 공정가치를 공시하는 자산과 부채 중 수준 3으로 분류된 항목의 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치		가치평가	투입변수	비관측 변수

	당기말	전기말	기법		
금융자산					
현금 및 예치금	1,956,800	1,539,592	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	232,084,413	219,319,406	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율, 금리	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
소계	234,041,213	220,858,998			
금융부채					
예수부채	129,237,603	128,288,906	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율, 금리	기타스프레드, 조기상환율
차입부채	15,895,786	13,942,220	DCF모형	기타스프레드, 금리	기타스프레드
사채	495,392	468,703	DCF모형	기타스프레드, 내재부도율, 금리	기타스프레드, 내재부도율
기타금융부채	13,286	1,905	DCF모형	기타스프레드, 금리	기타스프레드
소계	145,642,067	142,701,734			

6-2. 공정가치 수준 3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

연결실체는 매 보고기간말에 그룹 자산의 공정 가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값 혹은 내부평가모형의 평가값을 사용하고 있습니다.

그리고, 연결실체는 공정가치수준의 이동을 일으키는 환경변화나 사건이 발생할 경우 보고 기간 초에 공정가치수준 간의 이동이 발생하였다고 간주하고 있습니다.

(2) 시장에서 관측불가능한 가정에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치(공정가치 수준 3)의 기중변동내역

1) 당기 및 전기의 공정가치수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	당기손익인식 금융자산	투자금융자산	당기손익인식금 용부채	순파생금융상품	
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지 정금융부채	매매목적 파생금융상품	위험회피목적 파생금융상품
기초금액	233,928	1,662,053	(878,565)	7,802	(8,390)
총손익					
당기손익인식액	11,350	(131,057)	(26,232)	27,124	6,579
기타포괄손익인식액	-	141,422	-	-	-
매입금액	678,750	225,272	-	7,130	-
매도금액	(421,860)	(116,194)	-	(3,771)	-
발행금액	-	-	(1,417,513)	(4,829)	-
결제금액	-	-	1,339,884	(14,290)	(210)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	25,146	-	22,651	-

수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	(12,137)	-	-	-
사업결합	-	6,834	-	-	-
당기말금액	502,168	1,801,339	(982,426)	41,817	(2,021)

구분	전기				
	당기손익인식 금융자산	투자금융자산	당기손익인식금 융부채	순파생금융상품	
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지 정금융부채	매매목적 파생금융상품	위험회피목적 파생금융상품
기초금액	177,624	1,478,339	(469,138)	(1,158)	(6,535)
총손익					
당기손익인식액	7,138	(10,180)	(31,379)	(2,007)	(1,229)
기타포괄손익인식액	-	41,204	-	-	-
매입금액	415,876	519,140	-	96	-
매도금액	(366,710)	(85,191)	-	(2,058)	-
발행금액	-	-	(1,076,965)	(4,080)	-
결제금액	-	-	698,917	17,009	(626)
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	26,979	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	(308,238)	-	-	-
기말금액	233,928	1,662,053	(878,565)	7,802	(8,390)

2) 당기 및 전기의 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과같이 표시되고 있습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기	
	당기손익인식 금융상품순손익	기타영업손익	순이자이익	당기손익인식 금융상품순손익	기타영업손익
총손익 중 당기손익인식액	12,242	(124,559)	81	(26,248)	(11,409)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	35,573	(119,657)	81	(3,285)	(23,948)

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 비관측변수를 투입변수로 사용한 공정가치 측정치에 대한 정보(단위:백만원)

구분	당기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한

						영향
금융자산						
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	502,168	Monte Carlo Simulation, Closed Form, DCF모형, Black-Derman-Toy모형	기초자산의 가격, 금리, 배당수익률, 할인율, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수, 부도율, 금리변동성	기초자산의 변동성	2.82~48.96	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-7.75~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				부도율	0.17~4.42	부도율이 클수록 공정가치 감소
				금리변동성	4.48	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	61,400	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation, 이항모형, 블랙숄즈모형	기초자산가격, 금리, 배당수익률, 할인율, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	기초자산의 변동성	4.80~45.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-3.27~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
통화관련	2,995	DCF모형	금리, 환율, 부도시손실률	부도시손실률	6.78~90.56	손실율이 클수록 공정가치 감소
위험회피 파생금융상품						
이자율관련	260	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	3.91	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
매도가능금융자산						
채무증권	341	DCF모형	할인율	할인율	9.21	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
지분증권	1,800,998	DCF모형, 유사기업비교법, 위험조정할인율 모형, 이항모형, 주주현금흐름 할인모형, 순자산가치법, 배당할인모형	성장률, 할인율, 금리변동성, 부동산 매각가격변동률, 청산가치, 채권인수원가 대비회수율	성장률	0.00~3.00	성장률 상승에 따라 공정가치 증가
				할인율	2.29~23.25	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
				금리변동성	16.25~21.45	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				부동산매각가격변동률	1.10	매각가격 상승에 따라 공정가치 증가
				청산가치	0.00	청산가치 상승에 따라 공정가치 증가
				채권인수원가 대비회수율	155.83	채권인수원가 대비회수율 상승에 따라 공정가치 증가
소계	2,368,162					
금융부채						
당기손익인식지정금융부채						
파생결합증권	982,426	Closed Form, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 배당수익률, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	기초자산의 변동성	3.42~48.89	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-7.75~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및	22,578	DCF모형, Closed Form,	기초자산가격, 금리,	기초자산의 변동성	11.15~41.79	변동성이 클수록 공

주가지수 관련		FDM, MonteCarlo Simulation, Hull and White모형, 블 랙홀츠모형	기초자산의 변동성,	기초자산간의 상관계수	-3.83~68.20	정가치 변동 증가
			기초자산간 상관계 수, 배당수익률, 금리 변동성			상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				금리변동성	16.25~21.45	변동성이 클수록 공 정가치 변동증가
위험회피 파생금융상품						
이자율 관련	2,281	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	2.35~3.91	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
소계	1,007,285					

구분	전기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	233,928	Monte Carlo Simulation, Closed Form, Hull and White 모형	기초자산의 가격, 금리, 배당수익률, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수, 금 리변동성, 할인율	기초자산의 변동성	10.99 ~ 40.28	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-3.28 ~ 57.89	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				금리 변동성	0.48	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				할인율	2.54 ~ 5.32	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	42,706	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기 초자산의 변동성, 기초자 산간 상관계수, 배당수익률, 할인율	기초자산의 변동성	7.10 ~ 45.64	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	11.43 ~ 79.26	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				할인율	3.46	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
통화관련	6,490	DCF모형	금리, 환율, 부도시손실률	부도시손실률	88.24 ~ 94.12	손실율이 클수록 공 정가치 감소
위험회피 파생금융상품						
이자율관련	452	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	금리, 기초자산간상관계 수(금리간 상관계수), 환 율	금리간 상관계수	0.03	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매도가능금융자산						
채무증권	2,809	DCF모형	할인율	할인율	8.85	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
지분증권	1,659,244	DCF모형, 유사기업비교 법, 위험조정할인율 모 형, 이항모형, Hull and White 모형, 순자산가치 법, 배당할인모형, 주주	성장률, 할인율, 금리변동성, 부동산매각 가격변동률, 청산가치, 순자산가치, 비교대상기업 주가지표	성장률	0.00 ~ 1.00	성장률 상승에 따라 공정가치 증가
				할인율	2.86 ~ 58.69	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
				금리변동성	12.37 ~ 16.26	변동성이 클수록 공

		현금흐름할인모형				정가치 변동 증가
				부동산매각가격변동률	0.74 ~ 0.96	매각가격 상승에 따라 공정가치 증가
				청산가치	0.00	청산가치 상승에 따라 공정가치 증가
소계	1,945,629					
금융부채						
당기손익인식지정금융부채						
파생결합증권	878,565	Closed Form, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간의 상관계수, 배당수익률	기초자산의 변동성	10.99 ~ 44.71	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-3.28 ~ 58.28	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	41,394	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산 상관계수, 배당수익률, 금리변동성	기초자산의 변동성	10.99 ~ 45.64	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	16.20 ~ 79.26	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				금리 변동성	12.37 ~ 16.26	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
위험회피 파생금융상품						
이자율 관련	8,842	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	3.00~5.28	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
소계	928,801					

2) 비관측변수의 변동에 의한 민감도분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 주식관련 파생상품, 통화관련 파생상품 및 이자율관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 채무증권과 지분증권(수익증권 포함)이 있습니다.

각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익인식지정금융자산				
파생결합증권(*1)	6,006	(10,768)	-	-
매매목적 파생금융상품(*2)	9,851	(8,194)	-	-
위험회피목적파생금융상품(*2)	17	(15)	-	-

매도가능금융자산				
채무증권(*3)	-	-	20	(18)
지분증권(*4)	-	-	388,278	(147,164)
소계	15,874	(18,977)	388,298	(147,182)
금융부채				
당기손익인식지정금융부채(*1)	23,283	(15,248)	-	-
매매목적 파생금융상품(*2)	4,211	(6,812)	-	-
위험회피목적 파생금융상품(*2)	86	(76)	-	-
소계	27,580	(22,136)	-	-

구분	전기말			
	당기손익		기타포괄손익	
	유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
금융자산				
당기손익인식지정금융자산				
파생결합증권(*1)	6,188	(8,834)	-	-
매매목적 파생금융상품(*2)	6,653	(6,299)	-	-
위험회피목적 파생금융상품(*2)	-	-	-	-
매도가능금융자산				
채무증권(*3)	-	-	61	(58)
지분증권(*4)	-	-	322,444	(121,192)
소계	12,841	(15,133)	322,505	(121,250)
금융부채				
당기손익인식지정금융부채(*1)	15,467	(10,330)	-	-
매매목적 파생금융상품(*2)	4,596	(4,968)	-	-
위험회피목적 파생금융상품(*2)	345	(333)	-	-
소계	20,408	(15,631)	-	-

(*1) 당기손익인식지정금융상품은 주요 관측불가능한 변수인 기초자산의 주가변동구간을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치변동을 산출하고 있음.

(*2) 주식 및 주가지수 관련 파생상품은 관련된 주요 관측불가능한 투입변수인 주가수익률 상관계수 및 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 통화관련 파생상품은 주요 관측불가능한 투입변수인 부도시손실율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음. 또한, 이자율관련 파생상품은 주요 관측 불가능한 투입변수인 금리간 상관계수 혹은 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

(*3) 채무증권은 주요 관측 불가능한 투입변수인 할인율을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음.

(*4) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(0~0.5%)과 할인율 또는 청산가치(-1~1%)와 할인율 사이의 상관관계를 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음. 또한 지분증권의 주요 관측 불가능한 투입변수인 채권인수원가대비회수율(-1~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있음. 수익증권은 투입변수의 변동에 따른 민감도 산출이 실무적으로 불가능하나, 실물부동산으로 구성된 경

우에 한해 할인율(-1%~1%)과 부동산매각가격의 변동률(-1%~+1%)의 상관관계에 따른 변동을 산출하였음.

(4) 거래일 평가손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기 및 전기에 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
I.기초 거래일손익인식평가조정	4,190	8,652
II.신규 발생 거래일손익인식평가조정	(853)	3,449
III.당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2))	(1,961)	(7,911)
(1) 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(891)	(3,484)
(2) 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(1,070)	(4,427)
IV.당기말 거래일손익인식평가조정 (I + II + III)	1,376	4,190

6-3. 금융상품 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '3. 유의적인 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	당기손익인식금융자산		대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	15,423,847	-	-	-	15,423,847
당기손익인식금융자산	10,121,570	636,340	-	-	-	-	10,757,910
파생금융상품	1,858,637	-	-	-	-	109,553	1,968,190
대출채권	-	-	231,449,653	-	-	-	231,449,653
투자금융자산	-	-	-	22,391,466	12,569,154	-	34,960,620
기타금융자산	-	-	7,559,631	-	-	-	7,559,631
소계	11,980,207	636,340	254,433,131	22,391,466	12,569,154	109,553	302,119,851

구분	당기말				
	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정			
금융부채					

당기손익인식금융부채	836,542	982,426	-	-	1,818,968
파생금융상품	1,775,341	-	-	22,049	1,797,390
예수부채	-	-	211,549,121	-	211,549,121
차입부채	-	-	15,864,500	-	15,864,500
사채	-	-	29,200,706	-	29,200,706
기타금융부채	-	-	11,918,820	-	11,918,820
소계	2,611,883	982,426	268,533,147	22,049	272,149,505

구분	전기말						
	당기손익인식금융자산		대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	14,792,654	-	-	-	14,792,654
당기손익인식금융자산	8,967,006	361,736	-	-	-	-	9,328,742
파생금융상품	1,680,880	-	-	-	-	138,529	1,819,409
대출채권	-	-	219,001,356	-	-	-	219,001,356
투자금융자산	-	-	-	21,832,104	13,016,991	-	34,849,095
기타금융자산	-	-	6,251,679	-	-	-	6,251,679
소계	10,647,886	361,736	240,045,689	21,832,104	13,016,991	138,529	286,042,935

구분	전기말				
	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익인식지정			
금융부채					
당기손익인식금융부채	236,637	878,565	-	-	1,115,202
파생금융상품	1,580,029	-	-	215,310	1,795,339
예수부채	-	-	200,882,064	-	200,882,064
차입부채	-	-	14,101,331	-	14,101,331
사채	-	-	27,039,534	-	27,039,534
기타금융부채	-	-	13,262,914	-	13,262,914
소계	1,816,666	878,565	255,285,843	215,310	258,196,384

6-4. 금융자산의 양도

(1) 전체가 제거된 양도 금융자산

연결실체는 자산유동화전문회사에 대출채권 등을 양도하고, 재무제표에서 제거하였으나, 지속적 관여에서 발생하는 손실의 최대노출금액(장부금액) 및 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	지속적관여 유형	금융상품 분류	재무상태표상 지속적관여의 장부금액	재무상태표상 지속적관여의 공정가치
케이알유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	4,921	4,921
케이알제이차유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	22,219	22,219

이에이케이유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	11,211	11,211
에이피제1차유동화전문유한회사	선순위채권	대여금 및 수취채권	9,762	9,842
	후순위채권	매도가능금융자산	17,346	17,346
디스커버리제1차유동화전문유한회사	선순위채권	대여금 및 수취채권	1,175	1,194
	후순위채권	매도가능금융자산	22,591	22,591
이에이케이제이차유동화전문유한회사(*1)	선순위채권	대여금 및 수취채권	19,806	20,026
	후순위채권	매도가능금융자산	38,207	38,207
에프케이1411유동화전문유한회사(*2)	선순위채권	대여금 및 수취채권	44,966	44,917
	후순위채권	매도가능금융자산	47,600	47,600
합계			239,804	240,074

(*1) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 6,924백만원임.

(*2) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 27,365백만원임.

(*3) 상기 이외에 국민행복기금과의 양도 계약에 포함된 사후정산약정으로 인하여 당기 중 발생한 매각손익은 3,762백만원임

구분	전기말			
	지속적관여 유형	금융상품 분류	재무상태표상 지속적관여의 장부금액	재무상태표상 지속적관여의 공정가치
케이알유동화전문유한회사	중·후순위채권	매도가능금융자산	11,434	11,434
케이알제이차유동화전문유한회사(*1)	선순위채권	대여금 및 수취채권	26,065	26,227
	후순위채권	매도가능금융자산	33,017	33,017
이에이케이유동화전문유한회사(*2)	후순위채권	매도가능금융자산	35,020	35,020
에이피제1차유동화전문유한회사(*3)	선순위채권	대여금 및 수취채권	67,326	67,353
	후순위채권	매도가능금융자산	16,669	16,669
디스커버리제1차유동화전문유한회사(*4)	선순위채권	대여금 및 수취채권	23,494	23,547
	후순위채권	매도가능금융자산	21,454	21,454
합계			234,479	234,721

(*1) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 24,589백만원임.

(*2) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 2,480백만원임.

(*3) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 18,556백만원임.

(*4) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분손실은 37,975백만원임.

(*5) 상기 이외에 국민행복기금과의 대출채권양도와 관련하여 발생한 순처분이익은 57,826백만원임. 또한, 양도 계약에 포함된 국민행복기금과의 사후정산약정으로 인하여 채권 양도 이후 국민행복기금이 연결실체에 현금으로 지급한 금액 보다 채권 회수금이 많을 경우 그 추가회수금은 연결실체에 귀속됨.

(2) 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산

연결실체는 대출채권을 기초자산으로 하여 유동화사채를 발행하였으며, 후순위채권을 인수 하는 방법으로 신용보강을 제공하고 있으며, 이를 담보부차입거래로 회계처리하였습니다. 유동화 자산과 관련된 부채의 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말				
	자산(기초자산)의 장부금액	관련부채(선순위사채)의 장부금액	유동화자산에 한하여 상환의무가 있는 부채		
			자산(기초자산)의 공정가치	관련부채(선순위사채)의 공정가치	순포지션
케이비국민카드제일차유동화전문유한회사(*1)	546,770	-	-	-	-

케이비국민카드제이차유동화전문유한회사(*1)	622,573	327,553	-	-	-
와이즈모바일제일차유동화전문유한회사(*2)	122,528	109,972	-	-	-
와이즈모바일제이차유동화전문유한회사(*2)	158,396	144,958	-	-	-
와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사(*2)	169,609	158,957	-	-	-
와이즈모바일제사차유동화전문유한회사(*2)	99,952	94,959	-	-	-
와이즈모바일제오차유동화전문유한회사(*2)	179,703	169,926	-	-	-
와이즈모바일제육차유동화전문유한회사(*2)	204,095	194,896	-	-	-
와이즈모바일제칠차유동화전문유한회사(*2)	207,387	199,878	-	-	-
와이즈모바일제팔차유동화전문유한회사(*2)	202,745	194,862	-	-	-
와이즈모바일제구차유동화전문유한회사(*2)	143,666	139,889	-	-	-
와이즈모바일제십차유동화전문유한회사(*2)	193,959	189,827	-	-	-
와이즈모바일제십일차유동화전문유한회사(*2)	182,281	179,781	-	-	-
와이즈모바일제십이차유동화전문유한회사(*2)	191,329	189,719	-	-	-

구분	전기말				
	자산(기초자산)의 장부금액	관련부채(선순위사채)의 장부금액	유동화자산에 한하여 상환의무가 있는 부채		
			자산(기초자산)의 공정가치	관련부채(선순위사채)의 공정가치	순포지션
케이비모기지론제일차유동화전문유한회사	295,679	193,062	295,679	192,972	102,707
캠코밸류리크리에이션제삼차유동화전문유한회사	8,291	1,958	8,291	1,958	6,333
케이에이치제일차주식회사(*3)	99,763	100,900	-	-	-
케이비국민카드제일차유동화전문유한회사(*1)	568,916	315,845	-	-	-
와이즈모바일제일차유동화전문유한회사(*2)	339,222	329,785	-	-	-
와이즈모바일제이차유동화전문유한회사(*2)	384,473	374,733	-	-	-
와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사(*2)	350,822	343,736	-	-	-
와이즈모바일제사차유동화전문유한회사(*2)	202,038	199,802	-	-	-
와이즈모바일제오차유동화전문유한회사(*2)	344,047	339,631	-	-	-
와이즈모바일제육차유동화전문유한회사(*2)	362,975	359,534	-	-	-
와이즈모바일제칠차유동화전문유한회사(*2)	351,905	349,486	-	-	-

- (*1) 신탁방식의 자산유동화로서 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화사채의 조기상환의무를 부담하며 조기상환의무를 부담하지 않기 위해서는 카드계정 또는 예치금 등을 추가로 신탁해야 하므로 실질적으로 유동화사채권자가 기초자산에 대해서만 소구권을 가지고 있다고 보기 어려우므로 공정가치를 공시하지 않음.
- (*2) 유동화전문유한회사들이 기초자산의 회수액으로 선순위사채를 상환할 수 없는 경우 신용공여기관들로부터 차입하여 선순위사채를 상환하여야 하므로 실질적으로 선순위사채권자가 기초자산에 대해서만 소구권을 가지고 있다고 보기 어려우므로 공정가치를 공시하지 않음.
- (*3) 관련 부채에 대한 매입약정으로 인하여 거래상대방에게 유동화자산에 대한 소구권 뿐만 아니라 해당 부채에 대한 매입요구권이 존재하므로 공정가치를 공시하지 않음.

(3) 환매조건부채권 및 대여유가증권

연결실체는 환매조건부채권 매도 및 유가증권 대여약정을 보유하고 있으며, 이러한 거래는 금융자산을 양도하였으나 제거조건을 충족하지 못하여 양도자산 전체를 재무상태표상 계속하여 인식하고 있습니다. 환매조건부채권 매도의 경우 확정가격으로 채매입할 것으로 조건으로 매각하며, 대여유가증권의 경우 대여기간 만료시 해당 유가증권을 반환받게 되어 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 양도된 자산의

장부금액과 이와 관련한 부채금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액	양도된자산의 장부금액	관련부채의 장부금액
환매조건부채권매도	1,080,804	1,019,071	649,309	608,156
대여유가증권				
국공채	162,408	-	527,427	-
주식	2,378	-	14,296	-
합계	1,245,590	1,019,071	1,191,032	608,156

6-5. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 장외 파생상품 및 현물환 거래와 관련하여 ISDA(International Derivatives Swaps and Dealers Association) 또는 유사 약정을 통해 거래상대방과 일괄 상계약정거래를 하고 있습니다. 환매조건부채권 매매 및 유가증권 대차거래등에 대해서도 파생상품과 유사한 약정을 통해 상계약정거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 따라 거래상대방의 부도 등의 신용사건 발생시 거래상대방과의 거래는 해지되며, 해지 시점에 각 거래당사자가 지급 또는 지급받아야할 금액을 상계하여 지급 또는 수취하고 있습니다. 미회수내국환채권 및 미지급내국환채무 거래의 경우 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제함에 따라 상계후 금액을 기준으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산의 종류별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	1,806,087	-	1,806,087	(1,477,495)	(1,635)	326,957
위험회피목적 파생금융상품	109,553	-	109,553	(15,688)	-	93,865
미수현물환	2,343,308	-	2,343,308	(2,342,116)	-	1,192
환매조건부 매수, 증권 대차약정 및 유사한 약정(*)	3,529,900	-	3,529,900	(3,529,900)	-	-
그 밖의 금융상품	18,680,680	(16,483,341)	2,197,339	-	-	2,197,339
합계	26,469,528	(16,483,341)	9,986,187	(7,365,199)	(1,635)	2,619,353

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	1,593,909	-	1,593,909	(1,190,301)	(1,850)	401,758
위험회피목적 파생금융상품	138,028	-	138,028	(36,133)	-	101,895
미수현물환	2,256,532	-	2,256,532	(2,255,085)	-	1,447
환매조건부 매수, 증권 대차약정 및 유사한 약정(*)	4,173,200	-	4,173,200	(4,173,200)	-	-
그 밖의 금융상품	16,475,869	(15,637,526)	838,343	-	-	838,343

합계	24,637,538	(15,637,526)	9,000,012	(7,654,719)	(1,850)	1,343,443
----	------------	--------------	-----------	-------------	---------	-----------

(*) 대여유가증권 중 일부가 포함되어 있음.

(2) 당기말 및 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다. (단위:백만원)

구 분	당기말					
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	1,765,781	-	1,765,781	(1,323,749)	-	442,032
위험회피목적 파생금융상품	21,147	-	21,147	(3,013)	-	18,134
미결제현물환	2,343,234	-	2,343,234	(2,342,116)	-	1,118
환매조건부 매도, 증권 대차 약정 및 유사한 약정(*1,2)	1,803,963	-	1,803,963	(1,803,963)	-	-
그 밖의 금융상품	16,724,449	(16,483,341)	241,108	(122,797)	-	118,311
합계	22,658,574	(16,483,341)	6,175,233	(5,595,638)	-	579,595

구 분	전기말					
	부채 총액	상계된 자산총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금담보	
매매목적 파생금융상품	1,579,878	-	1,579,878	(992,164)	-	587,714
위험회피목적 파생금융상품	204,642	-	204,642	(16,320)	-	188,322
미결제현물환	2,256,147	-	2,256,147	(2,255,085)	-	1,062
환매조건부 매도, 증권 대차 약정 및 유사한 약정(*1,2)	804,726	-	804,726	(804,726)	-	-
그 밖의 금융상품	16,754,401	(15,637,526)	1,116,875	(946,800)	-	170,075
합계	21,599,794	(15,637,526)	5,962,268	(5,015,095)	-	947,173

(*1) 대고객에 대한 환매조건부 매도가 포함되어 있음.

(*2) 차입매도유가증권이 포함되어 있음.

7. 예치금 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
원화예치금	한국은행예치금	한국은행	0.00~2.03	6,283,230	6,717,697
	예금은행예치금	하나은행 외	0.00~7.15	1,191,877	636,837
	기타예치금	대신증권 외	0.10~3.20	3,750,163	3,203,452
	소계				11,225,270
외화예치금	외화타점예치금	한국은행 외	-	899,080	855,388
	정기예치금	Bank of communications 외	0.11~6.70	708,926	657,408
	기타예치금	우리선물 외	-	45,154	23,321
	소계				1,653,160
합계				12,878,430	12,094,103

(2) 당기말 및 전기말 현재 금융기관별 예치내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

예치기관	당기말		
	원화예치금	외화예치금	합계
한국은행	6,283,230	225,393	6,508,623
타은행	1,191,877	1,399,586	2,591,463
기타금융기관	3,750,163	28,181	3,778,344
합계	11,225,270	1,653,160	12,878,430

예치기관	전기말		
	원화예치금	외화예치금	합계
한국은행	6,717,697	410,328	7,128,025
타은행	636,837	1,105,842	1,742,679
기타금융기관	3,203,452	19,947	3,223,399
합계	10,557,986	1,536,117	12,094,103

(3) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	내용	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행예치금	한국은행	6,283,230	6,717,697	한국은행법
	예금은행예치금	하나은행 외	393,824	342,469	예탁금배분 금융기관합의서
	기타예치금	한국거래소 외	137,327	102,460	시장참가예치금 등
	소계		6,814,381	7,162,626	
외화예치금	외화타점예치금	한국은행 외	293,067	482,296	한국은행법 등
	정기예치금	Bank of communications 외	16,488	10,553	뉴욕주은행법
	기타예치금	우리선물 외	8,158	10,428	파생거래증거금 등
	소계		317,713	503,277	
합계			7,132,094	7,665,903	

8. 담보제공자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

담보제공자산	담보제공처	당기말		
		장부금액	담보가액	담보제공사유
예치금	상호저축은행 중앙회 등	166,344	166,344	차입담보
단기매매금융자산	한국예탁결제원 등	999,412	960,368	환매조건부채권매도
	한국예탁결제원 등	959,858	869,279	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	17,521	16,033	파생거래관련담보

	기타	17,864	17,721	기타
	소계	1,994,655	1,863,401	
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	120,081	90,576	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	24,856	22,634	파생거래관련담보
	기타	39,100	37,132	기타
	소계	184,037	150,342	
만기보유금융자산	한국예탁결제원 외	1,460,932	1,452,000	환매조건부채권매도
	한국은행	993,853	990,000	한국은행차입금담보
	한국은행	1,440,821	1,416,800	한은결제리스크담보
	삼성선물 외	285,023	284,492	파생거래관련담보
	기타	238,654	238,500	기타
	소계	4,419,283	4,381,792	
합계	6,764,319	6,561,879		

담보제공자산	담보제공처	전기말		
		장부금액	담보가액	담보제공사유
예치금	상호저축은행 중앙회 등	238,901	238,901	차입담보
단기매매금융자산	한국예탁결제원 외	336,154	329,391	환매조건부채권매도
	한국예탁결제원 외	446,126	393,981	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	15,570	14,589	파생거래관련담보
	소계	797,850	737,961	
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	45,771	45,145	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	33,317	31,746	파생거래관련담보
	기타	15,100	14,370	기타
	소계	94,188	91,261	
만기보유금융자산	한국예탁결제원 외	3,577,052	3,572,000	환매조건부채권매도
	한국은행	617,250	610,000	한국은행차입금담보
	한국은행	956,284	946,800	한국은행결제리스크담보
	삼성선물 외	325,616	325,521	파생거래관련담보
	기타	258,615	258,500	기타
	소계	5,734,817	5,712,821	
주택담보대출	기타	846,000	843,127	Covered Bond 발행
합계		7,711,756	7,624,071	

(2) 당기말 및 전기말 현재 채무불이행과 무관하게 매도 및 재담보 제공 가능하거나 제공한 담보의 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	보유중인 담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담 보물의 공정가치	합계
유가증권	3,601,032	-	3,601,032

구분	전기말		
	보유중인 담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담 보물의 공정가치	합계
유가증권	4,258,909	-	4,258,909

9. 파생금융상품 및 위험회피회계 :

연결실체의 파생금융상품업무는 리스크를 회피하고자 하는 기업고객의 요구에 부응하고, 동계약에서 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 공정가치변동위험과 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑 또는 이자율스왑 등을 활용하고 있습니다.

(1) 당기말 및 전기말 현재 매매목적 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
선물(*)	678,798	-	-	928,684	-	-
스왑	101,610,724	924,189	957,504	141,275,150	582,544	639,695
옵션	8,398,000	86,277	128,185	8,285,091	45,063	85,906
소계	110,687,522	1,010,466	1,085,689	150,488,925	627,607	725,601
통화관련						
선도	21,363,840	340,339	217,357	23,055,704	241,804	289,629
선물(*)	632,430	46	289	415,560	219	15
스왑	18,430,843	415,842	441,696	17,414,405	693,116	503,663
옵션	616,977	6,057	6,078	273,745	2,428	1,492
소계	41,044,090	762,284	665,420	41,159,414	937,567	794,799
주식 및 주가지수관련						
선도	685,000	-	-	-	-	-
선물(*)	162,766	90	753	136,624	-	95

스왑	431,709	30,091	6,222	477,143	17,565	15,168
옵션	1,860,561	31,632	8,199	1,982,455	30,006	35,118
소계	3,140,036	61,813	15,174	2,596,222	47,571	50,381
상품관련						
선물(*)	765	7	9	2,024	121	-
소계	765	7	9	2,024	121	-
기타	-	24,067	9,049	60,000	68,014	9,248
합계	154,872,413	1,858,637	1,775,341	194,306,585	1,680,880	1,580,029

(*) 일부의 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됨.

(2) 공정가치위험회피

1) 당기말 및 전기말 현재 공정가치위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
스왑	2,179,779	109,293	1,144	1,951,013	137,445	-
소계	2,179,779	109,293	1,144	1,951,013	137,445	-
통화관련						
선도	-	-	-	42,048	502	-
스왑	-	-	-	1,055,300	-	195,800
소계	-	-	-	1,097,348	502	195,800
기타	140,000	260	2,281	140,000	-	8,842
합계	2,319,779	109,553	3,425	3,188,361	137,947	204,642

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(26,320)	(48,545)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	52,721	81,428
합계	26,401	32,883

(3) 현금흐름위험회피

1) 당기말 및 전기말 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채

이자율관련						
스왑	1,033,000	-	16,073	1,403,000	582	4,902
소계	1,033,000	-	16,073	1,403,000	582	4,902
통화관련						
스왑	329,760	-	2,551	316,590	-	5,766
소계	329,760	-	2,551	316,590	-	5,766
합계	1,362,760	-	18,624	1,719,590	582	10,668

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(7,976)	(3,068)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	(7,452)	(2,990)
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	(524)	(78)

3) 당기 및 전기 중 현금흐름위험회피지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기타포괄손익 인식 금액	(7,452)	(2,990)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(5,426)	5,227
이연법인세효과	2,619	(619)
합계	(10,259)	1,618

10. 대출채권 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	233,300,563	221,439,295
이연대출부대손익	601,142	423,245
대손충당금	(2,452,052)	(2,861,184)
장부금액	231,449,653	219,001,356

(2) 당기말 및 전기말 현재 타 은행에 대한 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	6,208,391	6,335,056
대손충당금	-	(25)

장부금액	6,208,391	6,335,031
------	-----------	-----------

(3) 당기말 및 전기말 현재 타 은행 외 고객에 대한 대출채권의 주요 대출유형 및 고객유형별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
원화대출금	114,712,199	85,633,171	-	200,345,370
외화대출금	50,047	2,574,041	-	2,624,088
내국수입유산스	-	3,693,951	-	3,693,951
역외외화대출금	-	664,794	-	664,794
콜론	-	292,043	-	292,043
매입어음	-	6,678	-	6,678
매입외환	-	1,958,251	-	1,958,251
지급보증대지급금	418	12,975	-	13,393
원화신용카드채권	-	-	11,629,215	11,629,215
외화신용카드채권	-	-	3,081	3,081
환매조건부채권매수	-	1,082,200	-	1,082,200
사모사채	-	743,348	-	743,348
팩토링채권	2,741,789	50,435	-	2,792,224
리스채권	808,866	50,973	-	859,839
할부금융채권	984,839	-	-	984,839
소계	119,298,158	96,762,860	11,632,296	227,693,314
비율(%)	52.39	42.50	5.11	100.00
대손충당금	(536,959)	(1,525,152)	(389,941)	(2,452,052)
합계	118,761,199	95,237,708	11,242,355	225,241,262

구분	전기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
원화대출금	104,920,187	84,596,181	-	189,516,368
외화대출금	98,614	2,956,418	-	3,055,032
내국수입유산스	-	2,978,478	-	2,978,478
역외외화대출금	-	669,603	-	669,603
콜론	-	696,929	-	696,929
매입어음	-	14,243	-	14,243
매입외환	-	1,588,066	-	1,588,066
지급보증대지급금	-	38,318	-	38,318
원화신용카드채권	-	-	11,782,005	11,782,005
외화신용카드채권	-	-	2,453	2,453

환매조건부채권매수	-	1,683,200	-	1,683,200
사모사채	-	731,706	-	731,706
팩토링채권	2,724,413	46,670	-	2,771,083
소계	107,743,214	95,999,812	11,784,458	215,527,484
비율(%)	49.99	44.54	5.47	100.00
대손충당금	(580,510)	(1,870,849)	(409,800)	(2,861,159)
합계	107,162,704	94,128,963	11,374,658	212,666,325

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	기초	증가	감소	사업결합	기타	기말
이연대출부대비용						
원화대출금	510,901	402,415	310,681	24,656	-	627,291
기타	377	40,693	63,486	79,907	-	57,491
소계	511,278	443,108	374,167	104,563	-	684,782
이연대출부대수익						
원화대출금	80,363	51,216	71,495	2,272	-	62,356
기타	7,670	10,526	25,564	28,645	7	21,284
소계	88,033	61,742	97,059	30,917	7	83,640
합계	423,245	381,366	277,108	73,646	(7)	601,142

구분	전기				
	기초	증가	감소	기타	기말
이연대출부대비용					
원화대출금	502,512	330,202	288,683	(33,130)	510,901
기타	344	635	602	-	377
소계	502,856	330,837	289,285	(33,130)	511,278
이연대출부대수익					
원화대출금	69,994	72,822	62,383	(70)	80,363
기타	6,526	3,872	2,709	(19)	7,670
소계	76,520	76,694	65,092	(89)	88,033
합계	426,336	254,143	224,193	(33,041)	423,245

11. 대손충당금 내역 :

(1) 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	가계여신	기업여신	신용카드	합계

기초	580,510	1,870,874	409,800	2,861,184
대손상각	(576,084)	(1,087,897)	(427,059)	(2,091,040)
상각채권회수	139,131	260,574	131,046	530,751
매각	(6,736)	(65,163)	-	(71,899)
전입액(*)	341,783	589,913	279,413	1,211,109
사업결합	58,346	24,294	-	82,640
기타변동	9	(67,443)	(3,259)	(70,693)
기말	536,959	1,525,152	389,941	2,452,052

구분	전기			
	가계여신	기업여신	신용카드	합계
기초	687,851	2,251,318	329,490	3,268,659
대손상각	(581,100)	(1,146,767)	(404,199)	(2,132,066)
상각채권회수	126,651	147,110	141,452	415,213
매각	(8,483)	(76,413)	435	(84,461)
전입액(*)	361,253	720,136	346,064	1,427,453
기타변동	(5,662)	(24,510)	(3,442)	(33,614)
기말	580,510	1,870,874	409,800	2,861,184

(*) 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 대출채권 대손충당금 전입액 외 미사용약정 및 지급보증 충당부채 전입(환입)액(주석23.(4)), 금융보증계약충당부채환입액(주석23.(5)), 기타금융자산 대손충당금 전입액(주석18.(2))으로 구성됨.

연결실체는 상각 처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 및 전기말 현재 상각채권 잔액은 각각 16,686,972백만원 및 15,061,182백만원입니다.

(2) 당기말 및 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 설정비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	233,901,705	221,862,540
대손충당금	2,452,052	2,861,184
설정비율(%)	1.05	1.29

12. 당기손익인식금융자산 및 투자금융자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융자산 및 투자금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
단기매매금융자산		
채무증권		
국채 및 공채	3,067,490	2,085,450
금융채	4,049,449	3,265,960
기업 발행 채무증권	1,826,682	1,759,993
자산담보부 채무증권	318,893	510,159
기타유가증권	449,694	204,223
지분증권		
주식	69,736	145,163
수익증권	288,281	955,806
기타	51,345	40,252
소계	10,121,570	8,967,006
당기손익인식지정금융자산		
지분증권		
수익증권	134,172	115,778
파생결합증권	502,168	245,958
소계	636,340	361,736
당기손익인식금융자산계	10,757,910	9,328,742
매도가능금융자산		
채무증권		
국채 및 공채	4,702,036	6,925,617
금융채	6,980,846	5,782,234
기업 발행 채무증권	6,119,889	4,997,788
자산담보부 채무증권	1,211,343	1,208,241
기타유가증권	345,708	19,408
지분증권		
주식	2,402,675	2,366,887
출자금 등	74,596	97,937
수익증권	554,373	433,992
소계	22,391,466	21,832,104
만기보유금융자산		
채무증권		
국채 및 공채	3,556,913	4,357,623
금융채	1,262,187	892,509
기업 발행 채무증권	7,277,779	7,400,085
자산담보부 채무증권	472,275	366,774
소계	12,569,154	13,016,991
투자금융자산계	34,960,620	34,849,095

(2) 당기 및 전기 중 투자금융자산의 손상차손 및 손상차손환입의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	손상차손	손상차손환입	계	손상차손	손상차손환입	계
매도가능금융자산	195,929	260	195,669	163,464	-	163,464
만기보유금융자산	-	-	-	5	-	5
합계	195,929	260	195,669	163,469	-	163,469

13. 관계기업투자 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 관계기업의 현황

회사명	당기말					
	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국
발해인프라투자회사(*1)	12.61	122,623	125,119	125,119	투자금융업	대한민국
코리아크레딧뷰로㈜(*1)	9.00	4,500	4,222	4,222	신용정보업	대한민국
연합자산관리㈜(*1)	17.50	85,050	114,240	121,182	기타금융업	대한민국
JSC Bank CenterCredit(보통주)(*2,3)	29.56	954,104	36,763	29,279	은행업	카자흐스탄
JSC Bank CenterCredit(우선주)(*2)	93.15					
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	50.00	31,635	26,176	23,559	투자금융업	대한민국
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사(*1)	17.72	191,617	203,270	198,089	기타금융업	대한민국
시에이치엔지니어링	41.73	-	178	20	건축설계 및 서비스업	대한민국
㈜신라건설	20.24	-	(504)	-	전문건설업	대한민국
KB GwS 사모투자신탁	26.74	113,880	127,525	124,074	투자금융업	대한민국
인천대교㈜(*1)	14.99	24,677	(1,716)	-	도로 및 관련시설 운영업	대한민국
KB스타오피스 사모부동산모투자신탁 1호	21.05	20,000	20,402	19,989	투자금융업	대한민국
포스코한화KB동반성장사모투자회사	25.00	26,250	23,204	22,329	투자금융업	대한민국
국민연금KBIC제1호PEF(*1)	2.56	3,393	-	-	투자금융업	대한민국
KBIC 제3호 PEF(*1)	2.00	2,050	2,287	2,287	투자금융업	대한민국
KB클렌우드사모투자전문회사(*1)	0.03	10	10	10	투자금융업	대한민국
㈜테라	24.06	-	(99)	-	수동식 식품 가공기기 및 금 속주방용기 제조업	대한민국
케이비제3호기업인수목적 주식회사(*1,4)	0.19	20	39	39	SPAC	대한민국
케이비제4호기업인수목적 주식회사(*1,5)	0.19	30	38	38	SPAC	대한민국
케이비제5호기업인수목적 주식회사(*1,6)	0.19	10	19	19	SPAC	대한민국
케이비제6호기업인수목적 주식회사(*1,7)	0.25	40	77	77	SPAC	대한민국
합 계		1,579,889	681,250	670,332		

회사명	전기말					
	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국

	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국
발해인프라투자펀드(*1)	12.61	121,817	124,968	124,968	투자금융업	대한민국
코리아크레딧뷰로㈜(*1)	9.00	4,500	4,185	4,185	신용정보업	대한민국
연합자산관리㈜(*1)	17.50	85,050	139,286	150,826	기타금융업	대한민국
JSC Bank CenterCredit(보통주)(*2,3)	29.56	954,104	51,989	68,110	은행업	카자흐스탄
JSC Bank CenterCredit(우선주)(*2)	93.15					
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	50.00	47,580	46,496	45,393	투자금융업	대한민국
㈜세미랜드	21.32	1,470	2,639	2,639	일반 제조업	대한민국
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모 투자전문회사(*1)	17.72	191,617	203,618	197,941	기타금융업	대한민국
㈜시에이치엔지니어링	41.73	-	64	-	건축설계 및 서비스업	대한민국
㈜신라건설	20.24	-	-	-	전문 건설업	대한민국
㈜코레스(*8)	10.39	634	1,925	1,505	자동차 부품 제조업	대한민국
KB GwS 사모증권투자신탁	26.74	113,880	126,556	123,085	투자금융업	대한민국
인천대교㈜(*1)	14.99	24,677	(429)	-	도로 및 관련시설 운영업	대한민국
㈜쌍용건설(*8)	15.64	28,779	2,490	-	사무 및 상업용 건물 건설업	대한민국
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	21.05	20,000	20,347	19,934	투자금융업	대한민국
포스코한화KB동반성장사모투자회사	25.00	14,025	11,620	10,329	투자금융업	대한민국
국민연금KBIC 제1호 PEF(*1)	2.56	3,393	4,238	4,238	투자금융업	대한민국
KBIC 제3호 PEF(*1)	2.00	2,050	2,223	2,223	투자금융업	대한민국
KB글렌우드사모투자전문회사(*1)	0.03	10	10	10	투자금융업	대한민국
㈜테라	24.06	-	20	4	수동식 식품 가공기기 및 금 속주방용기 제조업	대한민국
합 계		1,613,586	742,245	755,390		

(*1) 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 의사결정기구에 참여 등을 통해 관계기업의 재무정책과 영업 정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있음.

(*2) 연결실체는 JSC Bank CenterCredit이 발행한 보통주와 전환우선주가 의결권 유무를 제외하고는 경제적 실질이 동일하다고 판단하여, 연결실체가 보유하고 있는 보통주와 전환우선주 합계를 JSC Bank CenterCredit이 발행한 전체 보통주와 전환우선주 합계로 나눈 단일지분율 41.93%에 근거하여 지분법 회계처리를 수행함.

(*3) 당기말 및 전기말 현재 JSC Bank CenterCredit 보통주의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 각각 42,945백만원 및 57,476백만원임.

(*4) 당기말 현재 케이비제3호기업인수목적주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 40백만원임

(*5) 당기말 현재 케이비제4호기업인수목적주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 40백만원임

(*6) 당기말 현재 케이비제5호기업인수목적주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 20백만원임

(*7) 당기말 현재 케이비제6호기업인수목적주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 84백만원임

(*8) 연결실체가 출자전환을 통해 보유중인 주식으로, 채권단협의회 참여 등을 통해 동 관계기업의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있음.

2) 관계기업의 주요 재무정보

회사명	당기말(*1)						
	총자산	총부채	자본금	자본총계	순자산지분해 당액	미실현손익 등	연결기준 장부금액
발해인프라투자회사	994,768	2,158	999,430	992,610	125,119	-	125,119
코리아크레딧뷰로㈜	54,717	7,806	10,000	46,911	4,222	-	4,222
연합자산관리㈜	4,357,490	3,688,589	2,430	668,901	114,240	6,942	121,182
JSC Bank CenterCredit	6,278,391	6,156,255	546,794	122,136	36,763	(7,484)	29,279

KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	52,499	148	63,270	52,351	26,176	(2,617)	23,559
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	1,187,406	40,240	1,081,400	1,147,166	203,270	(5,181)	198,089
시에이치엔지니어링(*2)	1,086	659	158	427	178	(158)	20
KB GwS 사모투자신탁	477,646	738	425,814	476,908	127,525	(3,451)	124,074
인천대학교(주)	727,659	739,105	164,621	(11,446)	(1,716)	1,716	-
KB스타오피스 사모부동산모투자신탁1호	218,250	121,341	95,000	96,909	20,402	(413)	19,989
포스코한화KB동반성장사모투자회사	94,731	1,917	105,000	92,814	23,204	(875)	22,329
국민연금KBIC 제1호 PEF	151	146	-	5	-	-	-
KBIC 제3호 PEF	114,575	162	102,500	114,413	2,287	-	2,287
KB글렌우드사모투자전문회사	30,558	1,804	31,100	28,754	10	-	10
케이비제3호기업인수목적 주식회사	21,904	1,531	1,052	20,373	39	-	39
케이비제4호기업인수목적 주식회사	22,567	2,382	1,052	20,185	38	-	38
케이비제5호기업인수목적 주식회사	12,399	2,382	522	10,017	19	-	19
케이비제6호기업인수목적 주식회사	34,434	3,515	1,600	30,919	77	-	77
합 계					681,853	(11,521)	670,332

회사명	당기				
	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
발해인프라투자회사	53,100	44,616	-	44,616	6,280
코리아크레딧뷰로(주)	46,111	114	-	114	-
연합자산관리(주)	548,990	57,438	-	57,438	35,041
JSC Bank CenterCredit	425,506	(22,973)	(26,987)	(49,960)	2
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	16,942	957	(3,249)	(2,292)	3,230
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	105,369	(1,962)	-	(1,962)	-
시에이치엔지니어링(*2)	787	251	-	251	-
KB GwS 사모투자신탁	39,207	38,207	-	38,207	9,229
인천대학교(주)	83,578	(8,185)	-	(8,185)	-
KB스타오피스 사모부동산모투자신탁1호	17,413	8,585	-	8,585	1,752
포스코한화KB동반성장사모투자회사	9,228	3,771	(6,337)	(2,566)	-
국민연금KBIC 제1호 PEF	59,068	55,241	(53,847)	1,394	4,274
KBIC 제3호 PEF	3,539	3,222	-	3,222	-
KB글렌우드사모투자전문회사	-	(10)	-	(10)	-
케이비제3호기업인수목적 주식회사	-	(392)	-	(392)	-
케이비제4호기업인수목적 주식회사	-	(313)	-	(313)	-
케이비제5호기업인수목적 주식회사	-	(193)	-	(193)	-
케이비제6호기업인수목적 주식회사	-	(555)	-	(555)	-

(*1) 주요 관계기업의 요약 재무정보는 취득일에 이루어진 공정가치 조정 및 회계정책의 차이조정 후 산출됨.

(*2) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2014년 11월말 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영함.

회사명	전기말(*1)						
	총자산	총부채	자본금	자본총계	순자산지분해 당액	미실현손익 등	연결기준 장부금액
발해인프라투자펀드	993,571	2,157	993,030	991,414	124,968	-	124,968

코리아크레딧뷰로㈜	63,043	16,542	10,000	46,501	4,185	-	4,185
연합자산관리㈜	4,365,097	3,567,972	2,430	797,125	139,286	11,540	150,826
JSC Bank CenterCredit	7,083,662	6,903,416	546,794	180,246	51,989	16,121	68,110
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	93,367	375	95,160	92,992	46,496	(1,103)	45,393
㈜세미랜드	20,753	14,608	1,970	6,145	2,639	-	2,639
유나이티드피에프제일차기업재무안정 사모투자전문회사	1,159,220	10,092	1,081,400	1,149,128	203,618	(5,677)	197,941
㈜시에이치엔지니어링(*2)	917	763	158	154	64	(64)	-
㈜코레스(*3)	92,937	80,914	11,099	12,023	1,925	(420)	1,505
㈜테라(*3)	1,659	1,576	254	83	20	(16)	4
KB GwS 사모증권투자신탁	473,946	738	425,814	473,208	126,556	(3,471)	123,085
인천대교㈜	740,321	743,182	164,621	(2,861)	(429)	429	-
㈜쌍용건설(*3)	1,359,658	1,343,734	73,045	15,924	2,490	(2,490)	-
KB스타오피스사모부동산사모투자신탁1호	217,557	120,910	95,000	96,647	20,347	(413)	19,934
포스코한화KB동반성장사모투자회사	48,192	1,712	56,100	46,480	11,620	(1,291)	10,329
국민연금KBIC 제1호 PEF	174,469	8,911	132,541	165,558	4,238	-	4,238
KBIC 제3호 PEF	111,270	79	102,500	111,191	2,223	-	2,223
KB글렌우드사모투자전문회사	30,558	1,794	31,100	28,764	10	-	10
합 계					742,245	13,145	755,390

회사명	전기				
	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
발해인프라투자펀드	57,754	49,685	-	49,685	6,299
코리아크레딧뷰로㈜	51,571	4,909	-	4,909	-
연합자산관리㈜	708,035	105,085	-	105,085	-
JSC Bank CenterCredit	532,768	(497,885)	(5,732)	(503,617)	3
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	3,368	(2,454)	7,064	4,610	-
㈜세미랜드	11,513	649	-	649	11
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	152,315	13,769	-	13,769	-
㈜시에이치엔지니어링(*2)	681	(102)	-	(102)	-
㈜코레스(*3)	100,769	565	2,472	3,037	-
㈜테라(*3)	1,422	17	-	17	-
KB GwS 사모증권투자신탁	76,201	41,247	-	41,247	8,894
인천대교㈜	77,311	(13,533)	-	(13,533)	-
㈜쌍용건설(*3)	1,724,742	(314,105)	(8,615)	(322,720)	-
KB스타오피스사모부동산사모투자신탁1호	16,672	8,490	-	8,490	1,751
포스코한화KB동반성장사모투자회사	1,685	(8,803)	1,759	(7,044)	-
국민연금KBIC 제1호 PEF	10,206	9,301	(2,113)	7,188	106
KBIC 제3호 PEF	3,702	3,385	-	3,385	-
KB글렌우드사모투자전문회사	-	(627)	-	(627)	-

(*1) 주요 관계기업의 요약 재무정보는 취득일에 이루어진 공정가치 조정 및 회계정책의 차이조정 후 산출됨.

(*2) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2013년 11월말 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며, 지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영함.

(*3) 12월 결산 재무제표를 입수할 수 없어 2013년 9월말 기준으로 작성한 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며,

지분법피투자회사의 보고기간종료일과 투자회사의 보고기간종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영함

(주)신라건설은 당기말 현재 자본잠식 상태로서 신뢰성 있는 재무정보입수가 불가능하여 해당 관계기업의 재무정보는 표시하지 않았습니다.

3) 관계기업투자 장부금액 변동내역

회사명	당기								
	기초	취득	처분	배당금	지분법손익	기타 포괄손익	손상차손	기타	지분법 평가액
발해인프라투융자회사	124,968	807	-	(6,280)	5,624	-	-	-	125,119
코리아크레딧뷰로㈜	4,185	-	-	-	37	-	-	-	4,222
연합자산관리㈜	150,826	-	-	(35,041)	5,397	-	-	-	121,182
JSC Bank CenterCredit	68,110	-	-	(2)	(6,278)	(32,551)	-	-	29,279
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	45,393	50	(15,995)	(3,230)	(5,877)	3,586	(368)	-	23,559
㈜세미랜드	2,639	-	(1,638)	(11)	104	-	-	(1,094)	-
유나이티드피에프제일차기업재 무안정사모투자전문회사	197,941	-	-	-	148	-	-	-	198,089
시에이치엔지니어링	-	-	-	-	20	-	-	-	20
㈜코레스	1,505	-	-	-	-	-	-	(1,505)	-
KB GwS 사모투자신탁	123,085	-	-	(9,229)	10,218	-	-	-	124,074
KB스타오피스 사모부동산모투 자신탁1호	19,934	-	-	(1,752)	1,807	-	-	-	19,989
포스코한화KB동반성장사모투자 회사	10,329	12,225	-	-	1,880	(2,105)	-	-	22,329
국민연금KBIC 제1호 PEF	4,238	-	-	(4,274)	1,414	(1,378)	-	-	-
KBIC 제3호 PEF	2,223	-	-	-	64	-	-	-	2,287
KB글렌우드사모투자전문회사	10	-	-	-	-	-	-	-	10
㈜테라	4	-	-	-	(4)	-	-	-	-
케이비제2호기업인수목적 주식 회사	-	15	-	-	-	-	-	(15)	-
케이비제3호기업인수목적 주식 회사	-	20	-	-	19	-	-	-	39
케이비제4호기업인수목적 주식 회사	-	4,483	(4,453)	-	8	-	-	-	38
케이비제5호기업인수목적 주식 회사	-	10	-	-	9	-	-	-	19
케이비제6호기업인수목적 주식 회사	-	40	-	-	37	-	-	-	77
합 계	755,390	17,650	(22,086)	(59,819)	14,627	(32,448)	(368)	(2,614)	670,332

회사명	전기								
	기초	취득	처분	배당금	지분법손익	기타 포괄손익	손상차손	기타	지분법 평가액
발해인프라투융자펀드	125,004	-	-	(6,299)	6,263	-	-	-	124,968
코리아크레딧뷰로㈜	3,790	-	-	-	395	-	-	-	4,185
연합자산관리㈜	139,760	-	-	-	11,066	-	-	-	150,826

JSC Bank CenterCredit	281,889	-	-	(3)	(204,312)	(9,464)	-	-	68,110
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	25,539	15,565	(135)	-	4,227	197	-	-	45,393
케이비글로벌스타게임앤엑스기 업인수목적주식회사	48	-	-	-	1	-	-	(49)	-
㈜세미랜드	2,513	-	-	(11)	137	-	-	-	2,639
㈜세리플랫폼	1,517	-	(1,518)	-	1	-	-	-	-
㈜세화전자	2,955	-	(1,577)	-	(360)	(71)	-	(947)	-
㈜테스티안	1,041	-	(260)	-	(587)	-	-	(194)	-
유나이티드피에프제일차기업재 무안정사모투자전문회사	195,425	-	-	-	2,516	-	-	-	197,941
㈜코레스	1,384	-	-	-	91	450	(420)	-	1,505
KB GwS 사모증권투자신탁	120,939	-	-	(8,894)	11,040	-	-	-	123,085
인천대교㈜	1,630	-	-	-	(1,630)	-	-	-	-
쌍용건설㈜(*1)	-	28,779	-	-	(8,200)	(1,176)	(19,403)	-	-
KB스타오피스사모부동산모투자 신탁1호	19,898	-	-	(1,751)	1,787	-	-	-	19,934
포스코한화KB동반성장사모투자 회사	4,983	7,775	-	-	(2,703)	274	-	-	10,329
국민연금KBIC 제1호 PEF	4,160	-	-	(106)	238	(54)	-	-	4,238
KBIC 제3호 PEF	2,156	-	-	-	67	-	-	-	2,223
KB글렌우드사모투자전문회사	10	-	-	-	-	-	-	-	10
㈜테라	-	-	-	-	4	-	-	-	4
합계	934,641	52,119	(3,490)	(17,064)	(179,959)	(9,844)	(19,823)	(1,190)	755,390

(*1) 2013년 12월 30일 회생절차 개시 신청함에 따라 손상차손 인식함.

(2) 당기말 및 전기말 현재 지분법 적용의 증지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기		전기	
	미반영 손실	미반영 손실 누계액	미반영 손실	미반영 손실 누계액
인천대교㈜	1,287	1,716	429	429
㈜시에이치엔지니어링	-	-	43	94
㈜신라건설	34	134	41	101
㈜테라	115	115	-	-

14. 유형자산 및 투자부동산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	1,970,010	-	-	1,970,010
업무용건물	1,231,645	(373,306)	(2,117)	856,222
임차점포시설물	602,438	(549,942)	-	52,496
업무용동산	1,725,901	(1,561,480)	-	164,421

건설중인자산	7,946	-	-	7,946
금융리스자산	32,965	(1,075)	-	31,890
합계	5,570,905	(2,485,803)	(2,117)	3,082,985

구분	전기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
업무용토지	1,991,831	-	-	1,991,831
업무용건물	1,219,806	(353,140)	(2,117)	864,549
임차점포시설물	567,231	(511,207)	-	56,024
업무용동산	1,642,796	(1,503,257)	-	139,539
금융리스자산	66,641	(57,741)	-	8,900
합계	5,488,305	(2,425,345)	(2,117)	3,060,843

(2) 당기 및 전기 중 유형자산 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기							
	기초	취득	대체(*1)	처분	감가상각(*2)	사업결합	기타	기말
업무용토지	1,991,831	11,371	(37,017)	-	-	3,850	(25)	1,970,010
업무용건물	864,549	12,884	2,044	-	(29,335)	6,159	(79)	856,222
임차점포시설물	56,024	3,854	30,420	(605)	(40,570)	791	2,582	52,496
업무용동산	139,539	110,269	1,947	(333)	(90,200)	2,285	914	164,421
건설중인자산	-	63,629	(55,683)	-	-	-	-	7,946
금융리스자산	8,900	40,873	(1,947)	-	(15,936)	-	-	31,890
합계	3,060,843	242,880	(60,236)	(938)	(176,041)	13,085	3,392	3,082,985

구분	전기							
	기초	취득	대체(*1)	처분	감가상각(*2)	사업결합	기타	기말
업무용토지	2,012,265	1,405	(21,551)	(214)	-	-	(74)	1,991,831
업무용건물	879,878	3,234	11,056	(281)	(29,094)	-	(244)	864,549
임차점포시설물	55,658	2,687	32,702	(332)	(46,057)	299	11,067	56,024
업무용동산	141,932	94,875	-	(434)	(97,119)	247	38	139,539
건설중인 자산	893	51,268	(52,161)	-	-	-	-	-
금융리스 자산	9,767	10,734	-	-	(11,601)	-	-	8,900
합계	3,100,393	164,203	(29,954)	(1,261)	(183,871)	546	10,787	3,060,843

(*1) 투자부동산 및 매각예정자산과의 대체를 포함하고 있음.

(*2) 당기 및 전기 중 기타영업손익으로 계상된 감가상각비가 각각 82백만원 및 71백만원이 포함되어 있음.

(3) 당기 및 전기 중 유형자산손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	전입	환입	기타	기말
유형자산손상차손누계액	(2,117)	-	-	-	(2,117)

구분	전기				
	기초	전입	환입	기타	기말
유형자산손상차손누계액	(3,242)	-	-	1,125	(2,117)

(4) 투자부동산 구성내역 및 공정가치

1) 당기말 및 전기말 현재 투자부동산의 구성내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
토지	229,437	-	(738)	228,699
건물	157,885	(9,040)	-	148,845
합계	387,322	(9,040)	(738)	377,544

구분	전기말		
	취득원가	감가상각누계액	장부금액
토지	94,708	-	94,708
건물	78,526	(6,975)	71,551
합계	173,234	(6,975)	166,259

2) 당기말 투자부동산의 공정가치 평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	당기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
토지 및 건물	379,812	복성식평가법(원가방식)	- 평방미터당 가격 - 재조달원가

당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 각각 379,812백만원 및 189,534백만원입니다. 해당 투자부동산의 공정가치는 전문가격을 갖추고 있고 평가 대상 투자부동산의 소재지역에서 최근에 동 투자부동산과 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었습니다. 그리고, 투자부동산의 공정가치는 주식 6-1. (2) 공정가치 서열체계 분류기준에 따라 모두 공정가치 수준 3으로 분류됩니다.

상기 투자부동산과 관련하여 당기 및 전기 중에 발생한 투자부동산 관련 임대수익은 각각 7,107백만원 및 4,889백만원입니다.

(5) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	기초	취득	대체	감가상각	사업결합	기말

토지	94,708	132,924	(262)	-	1,329	228,699
건물	71,551	79,071	288	(2,065)	-	148,845
합계	166,259	211,995	26	(2,065)	1,329	377,544

구분	전기				
	기초	취득	대체	감가상각	기말
토지	38,653	56,055	-	-	94,708
건물	14,321	58,554	257	(1,581)	71,551
합계	52,974	114,609	257	(1,581)	166,259

(6) 당기말 및 전기말 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

보험종류	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
재산종합보험	건물(*)	1,134,840	1,027,420	삼성화재해상보험(주) 외
	임차점포시설물	142,163	121,188	
	업무용동산 등	164,106	139,544	
합계		1,441,109	1,288,152	

(*) 건물의 보험가입내역에는 업무용건물 및 투자부동산과 매각예정자산으로 계상된 건물에 대한 보험가입내역이 포함되어 있음.

15. 무형자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
영업권	331,707	-	(69,315)	262,392
기타무형자산	900,951	(649,723)	(24,698)	226,530
합계	1,232,658	(649,723)	(94,013)	488,922

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
영업권	252,098	-	(46,533)	205,565
기타무형자산	851,406	(590,550)	(23,217)	237,639
합계	1,103,504	(590,550)	(69,750)	443,204

(2) 당기말 및 전기말 현재 영업권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	
	취득원가	장부금액
한국주택은행	65,288	65,288
KB캄보디아은행	1,202	1,202
KB투자증권	70,265	58,889
KB캐피탈	79,609	79,609
KB저축은행	115,343	57,404
합계	331,707	262,392

구분	전기말	
	취득원가	장부금액
한국주택은행	65,288	65,288
KB캄보디아은행	1,202	1,202
KB투자증권	70,265	58,889
KB저축은행	108,000	72,843
예한솔저축은행	7,343	7,343
합계	252,098	205,565

(3) 당기 및 전기 중 영업권손상차손누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	전입	기타	기말
영업권손상차손누계액	46,533	22,782	-	69,315

구분	전기			
	기초	전입	기타	기말
영업권손상차손누계액	35,157	11,376	-	46,533

(4) 당기말 현재 손상검사를 위해 현금창출단위 별로 배분한 영업권 배분 내역 및 관련 사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	한국주택은행		KB캄보디아 은행	KB투자증권	KB캐피탈	KB저축은행 및 예한솔저축은행	합계
	가계금융	기업금융					
영업권 장부금액	49,315	15,973	1,202	58,889	79,609	57,404	262,392
장부금액 초과회수가능 액	1,090,789	1,058,505	735	38,772	210,379	-	2,399,180
할인율(%)	17.13	17.49	33.45	16.53	13.67	17.01	
영구성장률(%)	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	

영업권은 손상 검사 목적으로 사업결합으로 인한 시너지 효과의 혜택을 받을 현금창출단위에 배분하였으며, 현금창출단위는 일반적으로 영업부문 또는 그 하위 부문으로 구성되어 있습니다. 한국주택은행 합병시 발생한 영업권 65,288백만원은 가계금융에 49,315백만원, 기업금융에 15,973백만원이 배분되어 있습니다. 영업권이 배분된 현금창출단위의 장부금액과 회수가능액을 비교하는 손상검사는 매년 그리고 손상징후가 발생할 때마다 수행되고 있습니다.

현금창출단위의 회수가능액은 순공정가치와 사용가치 중 큰 금액으로 측정합니다. 순공정가치는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 현금창출단위의 매각으로부터 수취할 수 있는 금액에서 처분부대비용을 차감한 금액으로 합니다. 동 금액의 측정이 어려울 경우에는 과거 시장에서 발생한 유사한 현금창출단위의 매각금액을 당 현금창출단위의 특성에 반영하여 산출합니다. 순공정가치산출과 관련된 신뢰성 있는 정보를 입수할 수 없는 경우에는 사용가치를 회수가능액으로 간주합니다. 사용가치는 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름의 현재가치로써 미래현금흐름은 경영진이 승인한 최근의 재무예산을 기초로 추정하며 일반적으로 추정기간은 5년을 사용하였습니다. 추정기간 이후의 현금흐름과 관련하여 매년 2.0%의 성장률로 성장할 것을 가정하고 현금흐름을 추정하고 있습니다. 현금흐름 추정시 사용된 주요 가정은 시장의 규모 및 연결실체의 점유율에 대한 사항입니다. 미래현금흐름을 할인할 적정 할인율은 무위험 이자율, 시장위험프리미엄, 현금창출단위의 체계적 위험 등에 대한 가정을 포함하여 산출한 세전 할인율입니다.

(5) 당기말 및 전기말 현재 영업권을 제외한 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	1,470	(1,079)	-	391
소프트웨어	644,485	(564,887)	-	79,598
기타무형자산	213,927	(83,190)	(24,698)	106,039
금융리스자산	41,069	(567)	-	40,502
합계	900,951	(649,723)	(24,698)	226,530

구분	전기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
산업재산권	1,405	(936)	-	469
소프트웨어	614,124	(500,327)	-	113,797
기타무형자산	206,427	(67,892)	(23,217)	115,318
금융리스자산	29,450	(21,395)	-	8,055
합계	851,406	(590,550)	(23,217)	237,639

(6) 당기 및 전기 중 영업권을 제외한 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기							
	기초	취득	처분	대체	상각(*1)	사업결합	기타	기말
산업재산권	469	74	-	-	(151)	-	(1)	391
소프트웨어	113,797	24,516	-	4,528	(62,805)	364	(802)	79,598
기타무형자산(*2)	115,318	6,165	(4,455)	-	(11,805)	2,050	(1,234)	106,039
금융리스자산	8,055	45,305	-	(4,528)	(8,330)	-	-	40,502
합계	237,639	76,060	(4,455)	-	(83,091)	2,414	(2,037)	226,530

구분	전기							
	기초	취득	처분	상각(*1)	사업결합	기타	기말	
산업재산권	418	190	-	(137)	-	(2)	469	
소프트웨어	168,032	33,649	-	(87,078)	-	(806)	113,797	
기타무형자산(*2)	107,994	34,252	(5,177)	(9,122)	38	(12,667)	115,318	
금융리스자산	7,089	6,036	-	(5,070)	-	-	8,055	
합계	283,533	74,127	(5,177)	(101,407)	38	(13,475)	237,639	

(*1) 당기 및 전기 중 기타영업손익으로 계상된 상각비가 각각 59백만원 및 31백만원이 포함되어 있음.

(*2) 기타무형자산 중 회원권은 내용연수가 비한정인 무형자산으로서 회수가능액이 장부금액보다 낮아 손상차손을 인식하였음.

(7) 당기 및 전기 중 기타무형자산손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	전입	환입	처분 및 기타	기말
기타무형자산손상차손누계액	(23,217)	(1,888)	411	(4)	(24,698)

구분	전기				
	기초	전입	환입	처분 및 기타	기말
기타무형자산손상차손누계액	(17,845)	(5,763)	24	367	(23,217)

16. 이연법인세자산과 부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 이연법인세자산과 부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	자산	부채	순액
기타충당부채	99,369	-	99,369
대손충당금	2,416	(1,900)	516
유형자산손상차손	5,590	(358)	5,232
주가지수연동예금이자	183	-	183

주식기준보상	8,134	-	8,134
지급보증총당부채	50,115	-	50,115
파생상품평가손익	3,714	(52,714)	(49,000)
현재가치할인차금	8,078	(10,694)	(2,616)
공정가액위험회피손익	12,834	-	12,834
미수이자	-	(79,385)	(79,385)
이연대출부대손익	9,265	(132,815)	(123,550)
재평가이익	-	(274,947)	(274,947)
종속기업 등 투자	12,635	(74,504)	(61,869)
파생결합증권	336,025	(338,587)	(2,562)
기타	703,497	(363,600)	339,897
소계	1,251,855	(1,329,504)	(77,649)
이연법인세자산과 부채 상계	(1,236,293)	1,236,293	-
합계	15,562	(93,211)	(77,649)

구분	전기말		
	자산	부채	순액
기타총당부채	113,685	-	113,685
대손총당금	171	(2,118)	(1,947)
유형자산손상차손	2,873	-	2,873
주가지수연동예금이자	340	-	340
주식기준보상	8,512	-	8,512
지급보증총당부채	50,463	-	50,463
파생금융상품평가손익	1,045	(15,119)	(14,074)
현재가치할인차금	2,554	(6,812)	(4,258)
공정가치위험회피손익	16,670	(111)	16,559
미수이자	-	(79,656)	(79,656)
이연대출부대손익	13,263	(97,532)	(84,269)
재평가이익	-	(276,057)	(276,057)
종속기업 투자 등	74,324	(63,407)	10,917
파생결합증권	265,477	(264,024)	1,453
기타	546,499	(337,434)	209,065
소계	1,095,876	(1,142,270)	(46,394)
이연법인세자산과 부채 상계	(1,080,454)	1,080,454	-
합계	15,422	(61,816)	(46,394)

(2) 미인식 이연법인세자산

1) 당기말 현재 관계기업 및 종속기업 등에 대한 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이 563,040백만원에 대해서는 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않으므로 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

2) 당기말 현재 차감할 일시적차이 중 기타충당부채 199백만원, SPE환매대손금 80,204백만원 및 기타 172,199백만원은 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(3) 미인식 이연법인세부채

1) 당기말 현재 관계기업 및 종속기업 등에 대한 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이 27,367백만원에 대해서는 다음과 같은 이유로 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다.

- 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있음.
- 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높음.

2) 당기말 현재 2001년도 한국주택은행과의 사업결합에서 발생한 영업권의 최초 인식으로 인한 가산할 일시적차이 65,288백만원은 이연법인세부채를 인식하지 않았습니다.

(4) 당기 및 전기 중 누적일시적차이의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적차이 >				
공정가액위험회피손익	68,884	68,884	53,033	53,033
기타충당부채	470,329	445,632	386,116	410,813
대손충당금	705	292	5,720	6,133
유형자산손상차손	11,873	11,873	22,363	22,363
이연대출부대손익	54,616	54,772	37,529	37,373
주가지수연동예금이자	1,407	1,325	676	758
주식기준보상	35,174	35,174	33,613	33,613
지급보증충당부채	208,524	208,524	225,414	225,414
파생상품평가손익	4,319	4,319	15,171	15,171
현재가치할인차금	10,555	10,555	11,762	11,762
SPE환매대손금	80,204	-	-	80,204
종속기업 등 투자	890,631	310,123	18,691	599,199
파생결합증권	1,097,012	1,097,012	1,388,534	1,388,534
기타	2,357,500	1,349,309	2,099,534	3,107,725
소계	5,291,733	3,597,794	4,298,156	5,992,095
(이연법인세자산 인식제외)				
주식기준보상	-			-
기타충당부채	250			199

SPE환매대손금	80,204			80,204
종속기업 등 투자	603,097			563,040
기타	94,786			172,199
차감 계	4,513,396			5,176,453
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	1,095,876			1,251,855
< 가산할 일시적차이 >				
공정가액위험회피손익	(502)	(502)	-	-
미수이자	(336,776)	(220,808)	(213,071)	(329,039)
대손충당금	(8,752)	(902)	-	(7,850)
이연대출부대손익	(403,026)	(403,026)	(548,978)	(548,978)
파생상품평가손익	(62,577)	(61,187)	(216,436)	(217,826)
현재가치할인차금	(30,964)	-	(13,226)	(44,190)
합병영업권	(65,288)	-	-	(65,288)
재평가이익	(1,140,730)	(4,587)	-	(1,136,143)
종속기업 등 투자	(367,717)	(60,223)	(15,199)	(322,693)
파생결합증권	(1,091,009)	(1,091,009)	(1,399,118)	(1,399,118)
기타	(1,386,712)	(562,646)	(677,763)	(1,501,829)
소계	(4,894,053)	(2,404,890)	(3,083,791)	(5,572,954)
(이연법인세부채 인식제외)				
합병영업권	(65,288)			(65,288)
종속기업 등 투자	(118,749)			(27,367)
차감 계	(4,710,016)			(5,480,299)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(1,142,270)			(1,329,504)

구분	전기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적차이 >				
공정가치위험회피손익	127,281	127,281	68,884	68,884
기타충당부채	576,999	553,376	446,706	470,329
대손충당금	4,727	4,221	199	705
유형자산손상차손	8,723	8,723	11,873	11,873
이연대출부대손익	36,136	35,720	54,200	54,616
주가지수연동예금이자	2,985	2,985	1,407	1,407
주식기준보상	25,591	25,591	35,174	35,174
지급보증충당부채	208,255	208,255	208,524	208,524
파생금융상품평가손익	6,581	6,581	4,319	4,319

현재가치할인차금	9,655	9,658	10,558	10,555
SPE환매대손금	80,204	-	-	80,204
종속기업 투자 등	2,687,622	2,099,827	302,836	890,631
파생결합증권	667,942	667,942	1,097,012	1,097,012
기타	2,004,536	947,787	1,300,751	2,357,500
소계	6,447,237	4,697,947	3,542,443	5,291,733
(이연법인세자산 인식제외)				
주식기준보상	10			-
기타총당부채	817			250
SPE환매대손금	80,204			80,204
종속기업 투자 등	2,492,775			603,097
기타	87,342			94,786
차감 계	3,786,089			4,513,396
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	919,214			1,095,876
< 가산할 일시적차이 >				
공정가치위험회피손익	-	-	(502)	(502)
미수이자	(339,126)	(220,320)	(217,970)	(336,776)
대손총당금	(10,654)	(1,902)	-	(8,752)
이연대출부대손익	(389,017)	(389,017)	(403,026)	(403,026)
파생금융상품평가손익	(163,225)	(162,935)	(62,287)	(62,577)
현재가치할인차금	(32,185)	(1,221)	-	(30,964)
합병영업권	(65,288)	-	-	(65,288)
재평가이익	(1,142,234)	(1,504)	-	(1,140,730)
종속기업 투자 등	(5,959,490)	(5,644,900)	(53,127)	(367,717)
파생결합증권	(661,700)	(661,700)	(1,091,009)	(1,091,009)
기타	(1,307,717)	(581,961)	(660,956)	(1,386,712)
소계	(10,070,636)	(7,665,460)	(2,488,877)	(4,894,053)
(이연법인세부채 인식제외)				
합병영업권	(65,288)			(65,288)
종속기업 투자 등	(83,745)			(118,749)
차감 계	(9,921,603)			(4,710,016)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(1,055,085)			(1,142,270)

17. 매각예정자산 :

(1) 매각예정자산 구성내역 및 공정가치

1) 당기말 및 전기말 현재 매각예정자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	취득가액(*)	손상차손누계액	순장부금액	순공정가치
매각예정 토지	47,418	(9,442)	37,976	40,530
매각예정 건물	57,005	(24,624)	32,381	33,752
합계	104,423	(34,066)	70,357	74,282

구분	전기말			
	취득가액(*)	손상차손누계액	순장부금액	순공정가치
매각예정 토지	21,380	(5,109)	16,271	16,271
매각예정 건물	39,777	(18,330)	21,447	21,447
합계	61,157	(23,439)	37,718	37,718

(*) 매각예정건물의 취득가액은 매각예정자산으로 분류 전 감가상각누계액이 차감된 금액임.

2) 당기말 매각예정자산의 공정가치 가치평가 정책, 기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	공정가치	평가방법(*1)	비관측변수(*2)	비관측변수 추정 범위 (%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
건물 및 토지	57,982	거래사례비교법	조정지수	0.17~2.00	관련 조정지수가 상승할수록 공정가치는 상승함
			조정비율	-20.00~0.00	조정비율의 절대값이 커질수록 공정가치는 하락함
	16,323	거래사례비교법	사례전유면적당 단가, 시점수정, 개별요인 등	사례전유면적당 단가: 약 4.9백만원 시점수정:0.9987 개별요인:0.85	사례전유면적당 단가 등이 올라갈수록 공정가치는 상승함
합계	74,305				

(*1) 감정평가금액을 유찰시 조정비율로 조정하여 평가함.

(*2) 조정지수는 부동산지수 또는 생산자물가지수 또는 지가변동률을 이용하여 산출함.

매각예정자산 중 부동산은 전문 자격을 갖추고 있고 평가 대상 부동산의 소재지역에서 최근에 유사한 부동산을 평가한 경험이 있는 독립된 평가자에 의해 측정되었으며, 모든 매각예정 자산은 주식 6-1. (2) 공정가치 서열체계 분류기준에 따라 공정가치 수준 3으로 분류됩니다.

(2) 당기 및 전기 중 매각예정자산손상차손누계액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기				
	기초	전입	환입	기타	기말
매각예정자산손상차손누계액	(23,439)	(16,592)	-	5,965	(34,066)

구분	전기				
	기초	전입	환입	기타	기말
매각예정자산손상차손누계액	(5,759)	(22,365)	-	4,685	(23,439)

당기말 현재 매각예정자산에 계상되어 있는 건물 및 토지는 국민은행의 폐쇄 점포가보유하고 있던 부동산 15건과 KB자산운용이 소송과정에서 취득하게된 KB웰리안 부동산투자신탁 6호 및 7호 입니다. 경영진의 매각결정에 따라 상기 건은 매각예정자산으로 분류되었으며 이 중 3건의 부동산은 매수자와의 협상이 진행 중입니다. 잔여 부동산에 대해서도 계속적으로 적극적인 매각활동을 수행 중입니다.

18. 기타자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	3,185,783	3,494,745
미수수익	1,166,555	1,018,907
보증금	1,339,572	1,395,359
미회수내국환채권	2,096,804	735,807
기타	119,733	188,540
대손충당금	(347,918)	(580,651)
현재가치할인차금	(898)	(1,028)
소계	7,559,631	6,251,679
기타자산		
미수금	1,469	663
선금비용(*)	327,633	379,854
보증금	4,081	3,941
보험자산	127,493	157,154
특별계정자산	689,701	696,909
기타	96,759	76,798
대손충당금	(23,294)	(16,402)
소계	1,223,842	1,298,917
합계	8,783,473	7,550,596

(*)전기말 선금비용으로 포함되어 있던 KB생명보험의 선금법인세비용 17,467백만원을 당기법인세자산으로 재분류함.

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		

	기타금융자산	기타자산	합계	기타금융자산	기타자산	합계
기초	580,651	16,402	597,053	590,110	7,988	598,098
사용	(293,614)	(2,436)	(296,050)	(37,382)	(6,715)	(44,097)
전입액	38,091	3,930	42,021	29,229	15,129	44,358
사업결합	1,085	-	1,085	-	-	-
기타	21,705	5,398	27,103	(1,306)	-	(1,306)
기말	347,918	23,294	371,212	580,651	16,402	597,053

19. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
단기매매금융부채		
차입매도유가증권	784,892	196,570
기타	51,650	40,067
소계	836,542	236,637
당기손익인식지정금융부채		
파생결합증권	982,426	878,565
소계	982,426	878,565
합계	1,818,968	1,115,202

(2) 당기말 및 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 신용위험 변동으로 인한 공정가치 변동액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익인식지정금융부채	982,426	878,565
신용위험의 변동으로 인한 공정가치의 변동액	(4,848)	(4,032)
신용위험의 변동으로 인한 공정가치의 변동 누계액	(14,510)	(9,662)

20. 예수부채 :

당기말 및 전기말 현재 예수부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화예수부채	당좌예금	183,748	122,296
	가계당좌예금	495,268	467,229
	별단예금	3,018,524	2,706,609
	보통예금	28,049,893	24,533,701
	공금예금	81,899	75,127

	국고예금	5,012	5,148
	저축예금	30,195,868	28,077,274
	기업자유예금	13,549,740	10,715,746
	비거주자원화예금	53,079	32,355
	비거주자자유원예금	16,761	15,001
	기타요구불예금	186,055	163,262
	소계	75,835,847	66,913,748
외화예수부채	당좌예금	114,531	251,072
	보통예금	2,808,835	2,461,685
	별단예금	1,678	5,325
	기타	94,019	14,142
	소계	3,019,063	2,732,224
요구불예금 소계		78,854,910	69,645,972
기한부예금			
원화예수부채	정기예금	110,822,758	108,216,861
	정기적금	10,133,900	11,097,205
	목돈마련저축	846,172	425,090
	비거주자원화예금	137,578	186,966
	근로자장기저축	1,488	1,543
	비거주자자유원예금	26,361	41,085
	장기주택마련저축	1,429,659	2,061,129
	가계장기저축	163	190
	근로자우대저축	143	245
	수입부금	1,265,869	1,478,299
	주택부금	755,764	853,392
	신탁예금	3,207,318	3,093,949
	공정가치위험회피손익(당기)	(958)	-
	소계	128,626,215	127,455,954
외화예수부채	정기예금	2,456,599	2,082,865
	정기적금	3,053	4,035
	기타	25,297	68,960
	소계	2,484,949	2,155,860
기한부예금 소계		131,111,164	129,611,814
양도성예금증서		1,583,047	1,624,278
합계		211,549,121	200,882,064

21. 차입부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 차입부채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
차입금	11,908,698	10,767,737
환매조건부채권매도 등	1,074,146	685,626
콜머니	2,881,656	2,647,968
합계	15,864,500	14,101,331

(2) 당기말 및 전기말 현재 차입금의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목		차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화차입금	한은차입금	한국은행	0.50~1.00	1,002,796	557,998
	정부차입금	에너지관리공단 외	0.00~5.00	611,378	626,593
	예금은행차입금	중소기업은행 외	1.97~4.04	37,874	61,877
	비통화금융기관차입금	한국산업은행 외	0.71~2.70	212,452	142,511
	기타차입금	한국정책금융공사 외	0.00~7.50	3,980,812	3,527,292
	소계			5,845,312	4,916,271
외화차입금	외화타점차	Royal Bank of Canada 외	-	3,313	158,180
	은행차입금	Wells Fargo Securities 외	0.21~1.70	3,522,159	3,831,929
	기타금융기관차입금	한국정책금융공사	0.61~1.36	34,460	3,166
	기타외화차입금	JP Morgan Chase Bank N.A. 외	-	2,503,454	1,858,191
	소계			6,063,386	5,851,466
합계				11,908,698	10,767,737

(3) 당기말 및 전기말 현재 환매조건부채권매도 등의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
환매조건부채권매도	개인, 단체, 법인	1.25~3.63	1,019,071	608,156
매출어음	창구매출	1.09~2.62	55,075	77,470
합계			1,074,146	685,626

(4) 당기말 및 전기말 현재 콜머니의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화콜머니	우리은행 외	1.83~2.15	1,882,000	1,649,400
외화콜머니	Centralbank Uzbekistan 외	0.10~3.61	999,656	998,568
합계			2,881,656	2,647,968

(5) 당기말 및 전기말 현재 차입부채 중 금융기관으로부터 차입한 콜머니와 차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	한국은행	타은행	기타	합계
콜머니	-	1,983,656	898,000	2,881,656

차입금	1,277,596	6,131,496	867,674	8,276,766
합계	1,277,596	8,115,152	1,765,674	11,158,422

구분	전기말			
	한국은행	타은행	기타	합계
콜머니	1,001	1,970,567	676,400	2,647,968
차입금	557,998	5,901,018	630,733	7,089,749
합계	558,999	7,871,585	1,307,133	9,737,717

22. 사채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 발행사채 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	연이율(%)	당기말	전기말
원화발행사채			
구조화사채	0.40~8.62	1,239,238	1,499,238
원화후순위고정금리사채	3.08~8.00	4,761,124	8,648,474
원화일반고정금리사채	2.11~5.04	18,839,553	12,057,142
원화일반변동금리사채	2.17~2.93	1,133,000	1,505,858
소계		25,972,915	23,710,712
원화발행사채 공정가치위험회피손익			
공정가치위험회피손익(당기)		5,733	(31,577)
공정가치위험회피손익(전기이전)		48,183	81,369
소계		53,916	49,792
원화발행사채 할증(할인)발행차금			
발행사채 할증(할인)발행차금		(43,291)	(16,615)
소계		(43,291)	(16,615)
원화발행사채 소계		25,983,540	23,743,889
외화발행사채			
외화일반변동금리사채	0.38~1.48	1,648,175	1,143,360
외화일반고정금리사채	0.60~3.63	1,578,980	2,335,059
소계		3,227,155	3,478,419
외화발행사채 공정가치위험회피손익			
공정가치위험회피손익(당기)		(10,309)	(42,195)
공정가치위험회피손익(전기이전)		10,384	(130,011)
소계		75	(172,206)
외화발행사채 할증(할인)발행차금			
발행사채 할증(할인)발행차금		(10,064)	(10,568)
소계		(10,064)	(10,568)

외화발행사채 소계		3,217,166	3,295,645
합계		29,200,706	27,039,534

(2) 당기 및 전기 중 발행사채의 액면금액기준 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	기초	발행	상환	사업결합	기타	기말
원화발행사채						
구조화사채	1,499,238	80,000	(340,000)	-	-	1,239,238
원화후순위고정금리사채	8,648,474	-	(4,082,350)	195,000	-	4,761,124
원화일반고정금리사채	12,057,142	40,912,000	(36,674,589)	2,545,000	-	18,839,553
원화일반변동금리사채	1,505,858	353,200	(726,058)	-	-	1,133,000
소계	23,710,712	41,345,200	(41,822,997)	2,740,000	-	25,972,915
외화발행사채						
외화일반변동금리사채	1,143,360	1,084,303	(641,957)	-	62,469	1,648,175
외화일반고정금리사채	2,335,059	803,503	(1,633,588)	-	74,006	1,578,980
소계	3,478,419	1,887,806	(2,275,545)	-	136,475	3,227,155
합계	27,189,131	43,233,006	(44,098,542)	2,740,000	136,475	29,200,070

구분	전기				
	기초	발행	상환	기타	기말
원화발행사채					
채권형신종자본증권	100,000	-	(100,000)	-	-
구조화사채	1,699,238	100,000	(300,000)	-	1,499,238
원화후순위고정금리사채	7,921,510	1,000,000	(248,286)	(24,750)	8,648,474
원화일반고정금리사채	10,145,218	7,716,400	(5,791,683)	(12,793)	12,057,142
원화일반변동금리사채	1,169,158	760,600	(423,900)	-	1,505,858
소계	21,035,124	9,577,000	(6,863,869)	(37,543)	23,710,712
외화발행사채					
외화일반변동금리사채	759,783	537,850	(176,050)	21,777	1,143,360
외화일반고정금리사채	2,553,814	657,465	(772,364)	(103,856)	2,335,059
소계	3,313,597	1,195,315	(948,414)	(82,079)	3,478,419
합계	24,348,721	10,772,315	(7,812,283)	(119,622)	27,189,131

23. 충당부채 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
미사용약정충당부채	209,964	226,110
지급보증충당부채	207,927	209,118
금융보증계약충당부채	2,718	2,699

복구총당부채	73,442	76,608
기타총당부채	120,296	163,538
합계	614,347	678,073

(2) 당기말 및 전기말 현재 미사용약정충당부채 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	42,977,471	90,315	0.21
가계대출약정	13,886,999	34,927	0.25
신용카드한도	37,584,381	84,722	0.23
합계	94,448,851	209,964	0.22

구분	전기말		
	약정잔액	총당부채	설정비율(%)
기업대출약정	42,446,365	101,455	0.24
가계대출약정	13,976,426	38,385	0.27
신용카드한도	37,112,333	86,270	0.23
합계	93,535,124	226,110	0.24

(3) 당기말 및 전기말 현재 지급보증충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	1,098,048	37,507	3.42
외화확정지급보증	4,061,444	79,966	1.97
미확정지급보증	3,886,332	90,454	2.33
합계	9,045,824	207,927	2.30

구분	전기말		
	지급보증금액	총당부채	설정비율(%)
원화확정지급보증	1,231,569	42,604	3.46
외화확정지급보증	4,532,036	96,077	2.12
미확정지급보증	4,041,087	70,437	1.74
합계	9,804,692	209,118	2.13

(4) 당기 및 전기 중 미사용약정충당부채와 지급보증충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다

다(단위:백만원).

구분	당기		
	미사용약정총당부채	지급보증총당부채	합계
기초	226,110	209,118	435,228
환율변동효과	548	3,358	3,906
전입(환입)	(16,694)	(4,549)	(21,243)
기말	209,964	207,927	417,891

구분	전기		
	미사용약정총당부채	지급보증총당부채	합계
기초	236,026	208,753	444,779
환율변동효과	(164)	(961)	(1,125)
전입(환입)	(9,752)	1,326	(8,426)
기말	226,110	209,118	435,228

(5) 당기 및 전기 중 현재 금융보증계약총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	2,699	7,383
전입(환입)	19	(4,684)
기말	2,718	2,699

(6) 당기 및 전기 중 복구총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	76,608	65,226
증가	5,231	3,334
환입	(6,047)	(226)
사용	(5,701)	(2,475)
상각 할인액	2,936	2,203
할인율변동효과	70	7,908
사업결합	345	638
기말	73,442	76,608

복구총당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된

임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션을 사용하였습니다.

(7) 당기말 및 전기말 현재 기타충당부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
포인트충당부채	11,274	5,402
휴면예금	33,996	16,839
소송충당부채	24,506	23,455
기타	50,520	117,842
합계	120,296	163,538

(8) 당기 및 전기 중 현재 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	포인트충당부채	휴면예금	소송충당부채	기타	합계
기초	5,402	16,839	23,455	117,842	163,538
증가	21,442	49,040	2,965	3,352	76,799
감소	(15,570)	(31,883)	(1,914)	(70,947)	(120,314)
사업결합	-	-	-	273	273
기말	11,274	33,996	24,506	50,520	120,296

구분	전기				
	포인트충당부채	휴면예금	소송충당부채	기타	합계
기초	11,108	16,028	21,215	103,990	152,341
증가	13,473	10,596	4,800	18,026	46,895
감소	(19,179)	(9,785)	(2,560)	(4,174)	(35,698)
기말	5,402	16,839	23,455	117,842	163,538

24. 순확정급여부채 :

(1) 확정급여제도

연결실체는 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 확정급여형퇴직연금제도의 특징은 다음과 같습니다.

- 연결실체의 의무는 약정한 급여를 전·현직 종업원에게 지급하는 것입니다.
- 연결실체가 보험수리적 위험(실제급여액이 기대급여액을 초과할 위험)과 투자위험 을 실질적으로 부담합니다.

채무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평

가기법에 따라 산출되었습니다.

확정급여채무의 계산방법은 예측단위적립방식(PUC: Projected Unit Credit)을 사용하였습니다. 할인율, 미래급여인상률, 사망률, 소비자물가지수 등 계리모델에서 사용된 데이터는 사용가능한 시장정보 및 역사적 자료를 기반으로 한 가정값이며, 매년 갱신됩니다.

위와 같은 보험수리적 가정은 시장상황의 변동 및 경제동향, 사망률 추세 등 실제상황의 변화와 상당히 다를 수 있습니다. 이러한 가정의 변화는 향후 순확정급여부채 및 미래에 지급해야 할 퇴직급여에 영향을 미칠 수 있습니다. 연결실체는 이러한 보험수리적가정의 변화에 따른 손익을 전액 기타포괄손익에 반영합니다.

(2) 당기 및 전기 중 순확정급여부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초금액	985,195	(920,722)	64,473
당기근무원가	163,997	-	163,997
이자원가(수익)	39,208	(36,545)	2,663
과거근무원가	11	-	11
재측정요소:			
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(36)	-	(36)
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	112,550	-	112,550
경험조정에 의한 보험수리적손익	6,303	-	6,303
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	12,576	12,576
기업이 납입하는 기여금	-	(288,212)	(288,212)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(43,108)	43,054	(54)
회사에서 직접 지급한 퇴직급여지급액	(3,567)	-	(3,567)
계열사로부터 전입	3,788	(3,788)	-
계열사로 전출	(3,788)	3,661	(127)
환율변동효과	(27)	-	(27)
사업결합	10,552	(5,418)	5,134
기말금액	1,271,078	(1,195,394)	75,684

구분	전기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초금액	942,333	(858,610)	83,723
당기근무원가	172,857	-	172,857
이자원가(수익)	33,282	(30,321)	2,961
과거근무원가	1,005	-	1,005
정산으로 인한 손익	(4,244)	-	(4,244)
재측정요소:			

인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	563	-	563
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(62,793)	-	(62,793)
경험조정에 의한 보험수리적손익	7,066	-	7,066
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	1,096	1,096
기업이 납입하는 기여금	-	(132,870)	(132,870)
제도에서 지급한 금액(정산관련)	(65,493)	65,212	(281)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(34,814)	34,772	(42)
회사에서 직접 지급한 퇴직급여지급액	(4,590)	-	(4,590)
계열사로부터 전입	2,551	(2,315)	236
계열사로 전출	(2,551)	2,314	(237)
환율변동효과	(94)	-	(94)
사업결합	117	-	117
기말금액	985,195	(920,722)	64,473

(3) 당기말 및 전기말 현재 순확정급여부채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,271,078	985,195
사외적립자산의 공정가치	(1,195,394)	(920,722)
순확정급여부채	75,684	64,473

(4) 당기 및 전기 중 퇴직급여의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기근무원가	163,997	172,857
과거근무원가	11	1,005
정산으로 인한 손익	-	(4,244)
순확정급여부채의 순이자비용	2,663	2,961
퇴직급여(*)	166,671	172,579

(*) 당기 및 전기 중 기타영업손익으로 계상된 퇴직급여가 각각 971백만원 및 1,471백만원이 포함되어 있음.

(5) 당기 및 전기 중 기타포괄손익으로 인식하는 재측정요소는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
재측정요소:		
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	(12,576)	(1,096)
보험수리적손익	(118,817)	55,165
법인세효과	31,799	(13,085)

법인세차감후 재측정손익	(99,594)	40,984
--------------	----------	--------

(6) 당기말 및 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역별 공정가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	1,195,394	1,195,394
합계	-	1,195,394	1,195,394

구분	전기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	915,584	915,584
환매조건부채권	-	5,138	5,138
합계	-	920,722	920,722

(7) 당기말 및 전기말 현재 주요 보험수리적 가정은 다음과 같습니다(단위:%).

구분	당기말	전기말
할인율	2.20 ~ 3.10	2.90 ~ 4.00
임금상승률	0.00 ~ 8.50	0.00 ~ 8.90
퇴사율	0.00 ~ 32.00	0.00 ~ 32.00

기대사망률은 2012년 7차 보험개발원 경험생명표(퇴직연금)를 기초로 산출하였습니다.

(8) 당기말 현재 유의적인 보험수리적 가정에 대한 민감도 분석결과는 다음과 같습니다.

구분	가정의 변동	확정급여부채에 대한 영향	
		가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.5%p.	4.49% 감소	4.77% 증가
임금상승률	0.5%p.	4.39% 증가	4.27% 감소
퇴사율	0.5%p.	0.53% 감소	0.42% 증가

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

(9) 당기말 현재 향후 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기분석은 다음과 같습니다(단위:백만원).

	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	26,981	87,525	326,571	902,146	1,188,644	2,531,867

연결실체의 확정급여채무 가중평균 만기는 최단 1.0년에서 최장 14.4년입니다.

(10) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 195,236백만원입니다.

25. 기타부채 :

당기말 및 전기말 현재 기타부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	4,712,587	4,582,344
선불카드 및 직불카드채무	19,578	18,527
미지급비용	3,123,144	4,053,809
금융보증계약부채	13,237	11,797
수입보증금	351,041	108,786
미지급내국환채무	128,739	998,928
미지급외국환채무	69,440	83,237
타회계사업차입부채	40,383	7,911
신탁계정미지급금	2,548,577	2,423,675
대리점	505,664	532,157
대행업무수입금	340,062	384,921
미지급배당금	477	485
팩토링채권미지급금	37,734	42,924
기타	28,157	13,413
소계	11,918,820	13,262,914
기타부채		
미지급금	72,370	44,982
선수수익	154,066	123,033
미지급비용	208,226	191,513
포인트이연수익	115,658	117,659
수입제세	106,291	111,975
보험부채	6,265,198	5,599,043
특별계정부채	698,832	702,757
기타	57,741	82,353

소계	7,678,382	6,973,315
합계	19,597,202	20,236,229

26. 자본 :

(1) 자본금

당기말 및 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식의 종류	보통주	보통주
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수	386,351,693주	386,351,693주
자본금	1,931,758	1,931,758

(2) 자본잉여금

당기말 및 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식발행초과금	12,226,596	12,226,596
자기주식처분손실	(568,544)	(568,544)
기타자본잉여금	4,196,458	4,196,553
합계	15,854,510	15,854,605

(3) 기타포괄손익누계액

당기말 및 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(110,814)	(12,523)
외환차이	(12,153)	(29,433)
매도가능증권평가손익	680,900	430,976
만기보유증권평가손익	3,823	4,904
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(89,303)	(57,097)
현금흐름위험회피손익	(10,774)	(515)
합계	461,679	336,312

(4) 이익잉여금

1) 당기말 및 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
법정적립금(*)	208,221	188,638
임의적립금	982,000	982,000
미처분이익잉여금	7,876,924	6,359,518
합계	9,067,145	7,530,156

(*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 지배기업 결산순이익의 100분의 10 이상을 이익준비금(법정적립금)으로 적립하여야 하는 바, 동 준비금은 자본전입과 결손보전 이외에는 사용할 수 없음.

2) 대손준비금

대손준비금은 금융지주회사감독규정 26조~28조에 근거하여 산출 및 공시되는 사항입니다.

① 당기말 및 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대손준비금 잔액	2,473,160	2,279,905
지배기업주주지분 해당액	2,456,352	2,279,905
비지배지분 해당액	16,808	-

② 당기 및 전기의 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영후 조정이익 등은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
대손준비금 전입액(*1)	167,694	133,755
대손준비금 반영후 조정이익(*2)	1,233,028	1,137,747
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(*2)	3,191	2,945
대손준비금 반영후 희석주당 조정이익(*2)	3,178	2,932

(*1) KB캐피탈(주) 사업결합으로 인한 대손준비금 증가액 8,753백만원은 제외함.

(*2) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며,법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입액을 지배기업주주지분순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보임.

27. 순이자이익 :

당기 및 전기의 이자수익 및 이자비용, 순이자이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	190,302	146,105
대출채권	10,168,304	10,778,258

투자금융자산		
매도가능금융자산	571,755	694,218
만기보유금융자산	548,361	574,586
기타	156,574	163,763
소계	11,635,296	12,356,930
이자비용		
예수부채	3,845,468	4,279,153
차입부채	265,773	289,652
사채	1,032,111	1,190,446
기타	76,169	74,847
소계	5,219,521	5,834,098
순이자이익	6,415,775	6,522,832

당기 및 전기 중 대출채권과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은 각각 108,968백만원과 127,120백만원이며, 투자금융자산과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은 각각 242백만원 및 569백만원입니다.

28. 순수수료이익 :

당기 및 전기의 수수료수익 및 수수료비용, 순수수료이익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
수수료수익		
뱅킹업무관련수수료	167,452	167,507
여신업무관련수수료	74,133	90,413
신용카드관련수수료	1,106,601	1,126,944
직불카드관련수수료	291,723	255,742
대리사무취급수수료	158,022	207,036
신탁보수관련수수료	230,839	160,521
펀드운용수수료	89,264	93,494
지급보증관련수수료	29,811	34,173
외환수입수수료	96,018	102,047
증권대행수수료	148,583	177,793
타회계사업위탁수수료	25,311	29,799
증권수탁수수료	68,249	68,158
리스관련수수료	16,050	-
기타	164,129	143,738
소계	2,666,185	2,657,365
수수료비용		
트레이딩업무관련지급수수료(*)	7,938	9,358

여신업무관련지급수수료	9,958	18,791
신용카드지급수수료	979,913	934,114
외부용역관련수수료	76,604	74,516
외환지급수수료	12,812	12,561
특수채권관리비용	9,853	4,065
기타	186,378	124,721
소계	1,283,456	1,178,126
순수수료이익	1,382,729	1,479,239

(*) 당기손익인식금융상품으로부터 발생한 수수료임.

29. 당기손익인식금융상품 순손익 :

(1) 단기매매금융상품 순손익

단기매매금융상품 순손익은 매매목적 금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 이자손익 및 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하고 있습니다. 당기 및 전기의 단기매매금융상품 순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
단기매매금융상품 관련수익		
단기매매금융자산		
채무상품	471,048	340,601
지분상품	68,024	109,698
소계	539,072	450,299
매매목적 파생금융상품		
이자율	1,327,839	1,090,262
통화	1,919,287	2,524,173
주식 및 주가지수	153,863	218,509
상품	568	1,336
기타	6,894	20,825
소계	3,408,451	3,855,105
단기매매금융부채	35,645	95,382
기타금융상품	47	70
합계	3,983,215	4,400,856
단기매매금융상품 관련비용		
단기매매금융자산		
채무상품	38,888	118,362
지분상품	85,808	81,733
소계	124,696	200,095
매매목적 파생금융상품		

이자율	1,411,540	1,076,647
통화	1,796,605	2,007,454
주식 및 주가지수	101,267	224,019
상품	547	182
기타	841	2,343
소계	3,310,800	3,310,645
단기매매금융부채	97,621	110,114
기타금융상품	50	29
합계	3,533,167	3,620,883
단기매매금융상품 순손익	450,048	779,973

(2) 당기손익인식지정금융상품 순손익

당기손익인식항목으로 지정된 금융상품의 순손익은 이자손익 및 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하고 있습니다. 당기 및 전기의 당기손익인식지정금융상품 순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기손익인식지정금융상품 관련수익		
당기손익인식지정금융자산	28,496	23,760
당기손익인식지정금융부채	34,468	20,846
합계	62,964	44,606
당기손익인식지정금융상품 관련비용		
당기손익인식지정금융자산	22,521	14,754
당기손익인식지정금융부채	51,293	53,003
합계	73,814	67,757
당기손익인식지정금융상품 순손익	(10,850)	(23,151)

30. 기타영업손익 :

당기 및 전기의 기타영업손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기타영업수익		
매도가능금융자산 관련수익		
매도가능금융자산상환이익	-	867
매도가능금융자산매매이익	91,925	189,011
매도가능금융자산손상차손환입	260	-
소계	92,185	189,878
만기보유금융자산 관련수익		
만기보유금융자산매매익	1,668	-

소계	1,668	-
외환거래이익	1,490,797	1,387,450
보험관련수익	1,215,031	1,233,773
배당금수익	78,298	64,441
기타	221,745	261,886
합계	3,099,724	3,137,428
기타영업비용		
매도가능금융자산 관련비용		
매도가능금융자산상환손실	7	65
매도가능금융자산매매손실	7,381	25,157
매도가능금융자산손상차손	195,929	163,464
소계	203,317	188,686
만기보유금융자산 관련비용		
만기보유금융자산손상차손	-	5
소계	-	5
외환거래손실	1,456,918	1,667,335
보험관련비용	1,352,384	1,358,830
기타	1,128,014	1,227,337
합계	4,140,633	4,442,193
기타영업손익	(1,040,909)	(1,304,765)

31. 일반관리비 :

(1) 당기와 전기의 일반관리비의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
종업원관련비용	단기종업원급여-급여	1,700,120	1,641,326
	단기종업원급여-기타	706,309	677,107
	퇴직급여-확정급여형	165,700	171,108
	퇴직급여-확정기여형	8,821	7,094
	해고급여	1,124	19,714
	주식기준보상	11,422	17,289
	소계	2,593,496	2,533,638
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	261,056	286,756
기타일반관리비	임차료	297,656	290,886
	세금과공과	150,443	141,274
	통신비	38,661	55,549
	전력수도료	27,988	26,315
	인쇄 및 도서비	19,642	19,259
	수선유지비	16,892	14,615

	차량비	11,579	11,816
	여비교통비	5,489	5,722
	교육훈련비	17,362	19,498
	지급수수료	106,403	104,210
	기타	463,027	474,026
	소계	1,155,142	1,163,170
	합계	4,009,694	3,983,564

(2) 주식기준보상

1) Stock Option

① 당기말 현재 Stock Option의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	만기	부여수량(*)	가득조건
22차	07.02.08	8년	855,000	용역제공조건:1,3년
23차	07.03.23	8년	30,000	용역제공조건:3년
합계			885,000	

(*) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초 부여수량임.

② 당기 및 전기 중 Stock Option 수량과 가중평균행사가가격의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

회차	당기					
	기초	소멸	기말	행사가능수량	행사가가격	잔여만기(년)
19차	751,651	751,651	-	-	-	-
20차	25,613	25,613	-	-	-	-
21차	18,987	18,987	-	-	-	-
22차	657,498	-	657,498	657,498	77,100	0.11
23차	15,246	-	15,246	15,246	84,500	0.22
합계	1,468,995	796,251	672,744	672,744		
가중평균행사가가격	77,235	77,207	77,268	77,268		

회차	전기					
	기초	소멸	기말	행사가능수량	행사가가격	잔여만기(년)
15-1차	125,362	125,362	-	-	-	-
15-2차	440,928	440,928	-	-	-	-
17차	29,441	29,441	-	-	-	-
18차	7,212	7,212	-	-	-	-
19차	751,651	-	751,651	751,651	77,063	0.23

20차	25,613	-	25,613	25,613	81,900	0.32
21차	18,987	-	18,987	18,987	76,600	0.82
22차	657,498	-	657,498	657,498	77,100	1.11
23차	15,246	-	15,246	15,246	84,500	1.22
합계	2,071,938	602,943	1,468,995	1,468,995		
가중평균행사가격	68,909	48,625	77,235	77,235		

③ 주식기준보상약정 중 Stock Option에 대하여 블랙솔즈 모형을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

회차	주가	가중평균 행사가격	기대주가 변동성(%)	기대행사 기간(년)	기대배당금	무위험 이자율(%)	가중평균 공정가치
22차(임원)	38,200	77,100	11.15	0.05	32	2.07	-
22차(직원)	38,200	77,100	11.15	0.05	32	2.07	-
23차(사외이사)	38,200	84,500	8.01	0.11	67	2.07	-

연결실체는 기대되는 조기행사의 효과를 반영하기 위하여 부여대상자를 임원과 직원으로 구분하여 각각의 가중평균기대행사기간을 추정하였습니다. 기대주가변동성은 추정된 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 적용하였으며, 행사가격이 경쟁사의 시가총액에 따라 변동하는 것을 반영하기 위하여 과거의 주가변동성을 경쟁사의 주가와 교차변동성으로 추정하였습니다.

2) Stock Grant

연결실체는 2007년 11월부터 임원 및 종업원에게 부여하는 주식기준보상방법을 Stock Option에서 Stock Grant로 변경하였습니다. Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

① 당기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사명	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
(Stock Grant)				
KB금융지주	4차	2010-07-13	180,707	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	8차	2012-01-01	13,471	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	9차	2013-07-17	82,699	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	10차	2014-01-01	37,732	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	11차	2013-07-13	69,892	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	2010년 이연 지급 확정분	-	6,583	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	1,435	가득조건 충족
	2012년 이연 지급 확정분	-	7,975	가득조건 충족
	2013년 이연	-	2,617	가득조건 충족

	지급 확정분			
	소 계		403,111	
국민은행	41차	2012-08-02	23,521	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	43차	2012-11-26	13,918	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	44차	2013-01-01	17,242	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	45차	2013-01-01	9,698	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	46차	2013-01-01	103,440	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	48차	2013-07-23	74,666	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	49차	2013-07-24	101,828	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	50차	2013-07-24	82,926	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	51차	2013-07-25	9,899	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	52차	2013-08-01	10,278	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	53차	2013-07-19	69,256	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	54차	2013-07-23	26,689	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	55차	2014-01-03	11,060	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*8)
	56차	2013-12-30	17,798	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	57차	2014-01-01	44,265	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	58차	2014-01-01	78,700	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	59차	2014-08-26	9,106	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	2010년 이연 지급 확정분	-	171	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	8,454	가득조건 충족
	2012년 이연 지급 확정분	-	31,348	가득조건 충족
2013년 이연 지급 확정분	-	92,316	가득조건 충족	
합계		836,579		
기타 종속기업	2010년 부여분		3,485	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*9)
	2011년 부여분		7,648	
	2012년 부여분		63,976	
	2013년 부여분		104,394	
	2014년 부여분		82,759	
	소 계		262,262	
합 계		1,501,952		

- (*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임.
- (*2) 부여수량 중 일정비율은 최초 행사시점부터 최대 3년간 이연지급됨.
- (*3) 부여수량 중 37.5%는 Relative TSR득점률, 37.5%는 EPS득점률, 25%는 비계량지표 득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부 수량은 30%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹 재무성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라, 일부 수량은 40%는 EPS득점률, 40%는 목표 Relative TSR득점률, 20%는 비계량지표 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*4) 부여수량 중 30%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 담당업무성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*5) 부여수량 중 40%는 Relative TSR, 30%는 담당업무성과, 30%는 전행재무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*6) 부여수량 중 30%는 Relative TSR, 40%는 담당업무성과, 30%는 전행재무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정되며, 일부수량은 50%는 Relative TSR, 50%는 담당업무성과 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*7) 부여수량 중 30%는 Relative TSR, 45%는 ROA, 25%는 총자산증가율 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

(*8) 성과에 연동되지 아니하며 지급수량이 고정됨.

(*9) 30%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부 수량은 60%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정되고, 일부수량은 40%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

장기성과연동형 Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다.

② 당기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사명	회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건	
KB금융지주	Stock Grant	2010년 부여분	2010-01-01	322	가득조건 충족
		2011년 부여분	2011-01-01	7,295	
		2012년 부여분	2012-01-01	15,782	
		2013년 부여분	2013-01-01	16,560	
		2014년 부여분	2014-01-01	25,174	용역제공기간에 비례
국민은행	Stock Grant	2010년 부여분	2010-01-01	363	가득조건 충족
		2011년 부여분	2011-01-01	46,845	
		2012년 부여분	2012-01-01	103,177	
		2013년 부여분	2013-01-01	102,343	
		2014년 부여분	2014-01-01	173,132	용역제공기간에 비례
기타 종속회사	Stock Grant	2013년 부여분		9,823	가득조건 충족
		2014년 부여분		28,149	용역제공기간에 비례

(*) 업무성과에 따라 권리부여주식수가 결정되며, 3년간 이연지급됨.

③ 연결실체는 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 몬테카를로시뮬레이션기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며, 당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

구 분	회차	기대행사기간 (년)	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
장기성과연동형					
KB금융지주	4차	0.00~1.53	2.07	-	35,315~36,425
	4-1차	0.00~1.53	2.07	-	35,315~36,425
	4-2차	0.00~1.00	2.07	-	36,389~40,662
	8차	0.00~2.00	2.07	-	36,389~40,662
	9차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	9-1차	0.00~3.00	2.07	39,437	36,389~38,111
	9-2차	1.00~4.00	2.07	33,363	35,653~36,835
	9-3차	0.00~3.00	2.07	39,223	36,389~38,111
	9-4차	0.00~3.00	2.07	37,036	36,389~38,111
	10차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111

	10-1차	1.00~4.00	2.07	32,645	35,653~36,835
	10-2차	1.00~4.00	2.07	33,110	35,653~36,835
	11차	1.53~4.53	2.08	35,335	36,639~36,858
	2010년 이연지급 확정분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~38,111
	2011년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2012년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2013년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
국민은행	41-1차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	41-2차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	43차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	44차	0.00~2.00	2.07	-	36,389~40,662
	45차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	46차	0.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
	48차	0.56~4.00	2.07	35,029	36,389~36,835
	48-1차	0.00~3.00	2.07	36,734	36,389~38,111
	48-2차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	49차	0.56~4.00	2.07	34,972	36,389~36,835
	49-1차	0.65~4.00	2.07	34,906	36,389~36,835
	49-2차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	50차	0.56~4.00	2.07	34,972	36,389~36,835
	50-1차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	51차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	52차	0.58~4.00	2.07	34,977	36,389~36,835
	53차	0.00~2.68	2.07	38,284	36,317~40,991
	54차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	55차	2.01~5.01	2.08	-	36,551~37,053
	56차	0.00~3.00	2.07	32,595	36,389~36,835
	56-1차	0.00~3.00	2.07	36,854	36,389~38,111
	57차	1.00~4.00	2.07	32,645	36,389~36,835
	57-1차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	58차	1.00~4.00	2.07	32,645	36,389~36,835
	59차	0.00~3.00	2.07	38,617	36,389~38,111
	2012년 이연지급 확정분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~38,111
	2013년 이연지급 확정분	0.00~2.00	2.07	-	36,205~38,111

기타종속기업	2012년 부여분	0.00~0.54	2.07	0~21,928	35,968~38,617
	2013년 부여분	0.00~1.75	2.07~2.08	0~33,505	35,115~40,662
	2014년 부여분	1.00~2.67	2.07~2.10	30,801~33,312	34,676~36,835
단기성과연동형					
KB금융지주	2012년 부여분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~40,662
	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	1.00~3.00	2.07	-	36,389~36,684
국민은행	2012년 부여분	0.00~1.00	2.07	-	36,389~38,111
	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	1.00~3.00	2.07	-	36,389~38,111
기타종속기업	2013년 부여분	0.00~2.00	2.07	-	36,389~38,111
	2014년 부여분	2.00~4.00	2.07	-	36,498~36,835

연결실체는 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 당기말 현재의 주가를 기초자산의 주가로 하여 예측하였으며, 과거 3년간의 평균배당률을 기대배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

3) Stock Option 및 Stock Grant 주식보상약정으로 인하여 당기말 및 전기말 현재 인식한 미지급비용은 각각 48,734백만원 및 48,423백만원이며, 당기 및 전기 중 11,422백만원 및 17,289백만원의 보상원가가 발생하였습니다. 또한, Stock Option 주식보상약정으로 인하여 당기말 및 전기말 현재 가득된 권리의 내재가치는 없습니다.

32. 기타영업외손익 :

당기 및 전기 기타영업외손익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기타영업외수익		
유형자산매각이익	491	819
수입임대료	10,035	8,615
기타	62,041	101,848
소계	72,567	111,282
기타영업외비용		
유형자산매각손실	1,297	928
기부금	52,330	59,760
복구공사비용	2,242	909
기타	87,824	61,994
소계	143,693	123,591
기타영업외손익	(71,126)	(12,309)

33. 법인세비용 :

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세 부담액	500,815	645,387
당기 법인세비용	512,536	569,449
전기 이전의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(11,721)	75,938
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동액	31,255	(89,477)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(45,276)	(7,539)
순확정급여부채의 재측정요소	31,386	(13,085)
매도가능금융자산평가손익	(79,473)	7,942
만기보유금융자산평가손익	198	(1,787)
관계기업투자자산 기타포괄손익에 대한 지분	(6)	9
현금흐름위험회피손익	2,619	(618)
기타	(480)	(7,778)
법인세비용	486,314	540,593

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전당기순이익과 법인세비용의 관계는 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세비용차감전당기순이익	1,901,425	1,815,291
적용세율(*)에 따른 세부담액	459,683	438,838
비과세수익	(11,171)	(17,716)
비공제비용	14,916	33,489
공제감면세액	(1,192)	(1,417)
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	24,682	47,138
이연법인세의 인식 및 측정의 변경으로 인한 금액	(1,593)	2,828
전기 이전의 법인세에 대한 법인세 추납액	(6,654)	30,329
해외지점 법인세비용	6,202	4,796
세율차이 효과	1,642	(871)
기타	(201)	3,179
법인세비용	486,314	540,593
평균유효세율(법인세비용/법인세비용차감전순이익)(%)	25.58	29.78

(*) 2억원 이하 11%, 2억원 초과 200억 이하 22% 및 200억 초과 24.2%임.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기법인세자산(미수법인세 환급액)과 당기법인세부채(미지급법인세)의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		
	상계전 금액	상계	상계후 금액
미수법인세 환급액(*1)	(693,018)	693,018	-
미지급법인세	924,925	(693,018)	231,907

구분	전기말		
	상계전 금액	상계	상계후 금액
미수법인세 환급액(*1,2)	(99,524)	82,057	(17,467)
미지급법인세	293,320	(82,057)	211,263

(*1) 상계대상이 아닌 세무상 불확실성으로 인한 당기법인세자산 306,313백만원(전기말 329,443백만원)이 포함되어 있지 않음

(*2) 전기말 개별납세법인이었던 KB생명보험의 선급법인세비용 17,467백만원을 기타자산에서 당기법인세자산으로 재분류함

34. 배당금 :

지배기업의 주주에 대한 2014년 및 2013년에 지급된 배당금은 각각 193,176백만원(주당 500원) 및 231,811백만원(주당 600원)입니다. 2014년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 780원 및 301,354백만원이며, 2015년 3월 27일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

35. 기타포괄손익누계액 :

당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(12,523)	(129,677)	-	31,386	(110,814)
외환차이	(29,433)	17,280	-	-	(12,153)
매도가능금융자산평가손익	430,976	403,828	(74,431)	(79,473)	680,900
만기보유금융자산평가손익	4,904	(1,276)	(3)	198	3,823
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(57,097)	(32,448)	248	(6)	(89,303)
현금흐름위험회피수단의 손익	(515)	(7,452)	(5,426)	2,619	(10,774)
합계	336,312	250,255	(79,612)	(45,276)	461,679

구분	전기				
	기초	증감 (재분류조정제외)	재분류조정	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(53,507)	54,069	-	(13,085)	(12,523)
외환차이	(27,061)	(2,372)	-	-	(29,433)

매도가능금융자산평가손익	426,354	198,798	(202,118)	7,942	430,976
만기보유금융자산평가손익	(1,225)	1,005	6,911	(1,787)	4,904
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(47,286)	(9,765)	(55)	9	(57,097)
현금흐름위험회피수단의 손익	(2,133)	(2,991)	5,227	(618)	(515)
합계	295,142	238,744	(190,035)	(7,539)	336,312

36. 주당이익 :

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 연결실체의 지배주주 보통주당기순이익을 가중평균유통보통주식수로 나누어 산정하였습니다.

1) 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구 분	당기		
	주식수 (1)	일수 (2)	적수 (1) x (2)
기초보통주식수 (①)	386,351,693	365	141,018,367,945
가중평균유통보통주식수 (② = ① / 365)			386,351,693

구 분	전기		
	주식수 (1)	일수 (2)	적수 (1) x (2)
기초보통주식수 (①)	386,351,693	365	141,018,367,945
가중평균유통보통주식수 (② = ① / 365)			386,351,693

2) 기본주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
지배주주 보통주당기순이익 ③	1,400,722,065,239	1,271,502,597,550
가중평균유통보통주식수 ④	386,351,693	386,351,693
기본주당이익 [⑤ = ③ / ④]	3,626	3,291

(2) 희석주당이익

희석주당이익은 모든 희석성 잠재적보통주가 보통주로 전환된다고 가정하여 조정한 가중평균유통보통주식수를 적용하여 산정하고 있습니다. 연결실체가 보유하고 있는 희석성 잠재적보통주로는 Stock Grant가 있습니다.

Stock Grant로 인한 주식수는 Stock Grant에 부가된 권리행사의 금전적 가치에 기초하여 공정가치(회계기간의 평균시장가격)로 취득하였다면 얻게 될 주식수를 계산하고 동 주식수와 Stock Grant가 행사된 것으로 가정할 경우 발행될 주식수를 비교하여 산정하였습니다.

1) 희석주당이익 산정을 위한 당기순이익(단위:원)

구분	당기	전기
지배주주 보통주당기순이익	1,400,722,065,239	1,271,502,597,550
조정내역	-	-
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	1,400,722,065,239	1,271,502,597,550

2) 희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기	전기
발행된 가중평균유통보통주식수	386,351,693	386,351,693
조정내역		
Stock Grant	1,589,706	1,639,306
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	387,941,399	387,990,999

3) 희석주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	1,400,722,065,239	1,271,502,597,550
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	387,941,399	387,990,999
희석주당이익	3,611	3,277

37. 보험계약 :

(1) 보험부채

1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채에 포함되어 있는 보험부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말	
개인보험	생존보험	4,334,823	3,861,364
	사망보험	112,858	85,123
	생사혼합보험	1,800,468	1,634,590
단체보험	1,417	1,339	
기타	15,632	16,627	
합계	6,265,198	5,599,043	

2) 당기 및 전기 중 보험부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	개인보험	단체보험	기타(*)	합계

	생존보험	사망보험	생사혼합보험			
기초	3,861,364	85,123	1,634,590	1,339	16,627	5,599,043
적립(환입)액	473,459	27,735	165,878	78	(995)	666,155
기말	4,334,823	112,858	1,800,468	1,417	15,632	6,265,198

구분	전기					
	개인보험			단체보험	기타(*)	합계
	생존보험	사망보험	생사혼합보험			
기초	3,281,701	63,821	1,470,755	1,285	19,604	4,837,166
적립액	579,663	21,302	163,835	54	(2,977)	761,877
기말	3,861,364	85,123	1,634,590	1,339	16,627	5,599,043

(*) 계약자이익배당준비금 및 배당보험손실보전준비금 등으로 구성됨.

(2) 보험자산

1) 당기말 및 전기말 현재 기타자산에 포함되어 있는 보험자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
재보험자산	4,482	5,245
이연신계약비	123,011	151,909
합계	127,493	157,154

2) 당기 및 전기 중 재보험자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	5,245	3,751
증감	(763)	1,494
기말	4,482	5,245

3) 당기 및 전기 중 이연신계약비의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	151,909	151,925
증가액	52,386	102,702
상각액	(81,284)	(102,718)
기말	123,011	151,909

(3) 보험료수익 및 보험비용

1) 당기 및 전기 중 보험료수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
보험료수익	756,697	55,035	350,076	5,271	37,481	1,204,560
출재보험료	(502)	(2,674)	(306)	(2,366)	(7,072)	(12,920)
순보험료수익	756,195	52,361	349,770	2,905	30,409	1,191,640

구분	전기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
보험료수익	795,031	41,389	336,540	5,019	42,474	1,220,453
출재보험료	(480)	(3,854)	(278)	(2,177)	(7,302)	(14,091)
순보험료수익	794,551	37,535	336,262	2,842	35,172	1,206,362

2) 당기 및 전기 중 보험종류별 출재보험거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	재보험료비용	재보험금수익		
	출재보험료	출재보험금	출재보험수수료	합계
개인	3,482	2,461	555	3,016
단체	2,366	2,652	47	2,699
기타	7,072	4,756	-	4,756
합계	12,920	9,869	602	10,471

구분	전기			
	재보험료비용	재보험금수익		
	출재보험료	출재보험금	출재보험수수료	합계
개인	4,612	3,850	466	4,316
단체	2,177	2,124	220	2,344
기타	7,302	6,660	-	6,660
합계	14,091	12,634	686	13,320

3) 당기 및 전기 중 보험비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
보험금비용	6,078	3,006	10,837	5,006	4,757	29,684
배당금비용	417	21	-	-	-	438
환급금비용	346,740	7,588	201,029	238	-	555,595

준비금전입(환입)액	473,459	27,735	165,878	78	(995)	666,155
소계	826,694	38,350	377,744	5,322	3,762	1,251,872
출재보험금	(202)	(2,205)	(55)	(2,651)	(4,756)	(9,869)
순보험금비용	826,492	36,145	377,689	2,671	(994)	1,242,003

구분	전기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
보험금비용	6,557	2,287	1,085	4,922	5,645	20,496
배당금비용	295	13	-	-	-	308
환급금비용	259,710	5,257	185,286	351	-	450,604
준비금전입액	579,663	21,302	163,835	54	(2,977)	761,877
소계	846,225	28,859	350,206	5,327	2,668	1,233,285
출재보험금	(204)	(3,592)	(54)	(2,124)	(6,660)	(12,634)
순보험금비용	846,021	25,267	350,152	3,203	(3,992)	1,220,651

(4) 보험리스크

1) 보험위험의 개요

보험위험이란 보험회사의 고유 업무인 보험계약의 인수와 보험금 지급에 관련하여 발생하는 위험으로 보험계약시 예상했던 위험보다 실제 지급시 위험이 커져서 발생할 수 있는 손실 가능성 등을 말합니다. 보험위험은 보험가격위험과 준비금위험으로 나눌 수 있습니다.

보험가격위험은 보험계약자에게 받은 보험료와 실제 지급된 보험금간의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

준비금위험은 지급준비금과 미래의 실제 보험금지급액의 차이로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 지급보험금이 지급준비금보다 많을 경우에 손실이 발생하게 됩니다.

2) 보험위험의 집중 및 재보험정책

연결실체는 위험분산을 통한 보유능력 확대, 상품공동개발, 교육, 해외정보 동향 수집 등을 통한 시너지 창출확대 목적으로 재보험을 활용하고 있습니다.

연결실체는 연결실체의 경험치가 적은 상품으로 일정기간 경험률 확보가 필요한 계약의 사망위험 및 질병 등 사망 이외의 위험을 출재하고 있습니다.

재보험 출재는 다음과 같은 절차를 통해 이루어집니다.

- ① 신규상품 출시 의사결정 과정에서 대상상품의 출재여부를 결정하여, 재보험 관리부서가 입찰을 통해 재보험자를 선정한 후 관련 부서 협의 및 담당부서 임원의 최종승인으로 출재여부를 결정함.
- ② ①과 관련 재보험 관리부서는 관련부서 협의를 통해 재보험 대상, 출재한도 및 손해율 등

을 분석함.

3) 보험가격위험에서 발생하는 위험의 성격과 정도

생명보험사의 보험위험은 주로 보험가격위험으로 측정합니다. 생명보험의 보장은 주로 정액 급부형태이기 때문에 지급준비금의 변동이 작고, 사고발생 후 보험금 지급까지의 기간이 길지 않아 준비금위험은 부채적정성평가를 통하여 관리하고 있습니다.

보험가격위험의 익스포저는 연결실체의 모든 보험계약을 대상으로 산출기준일 직전 1년간의 위험보험료 및 지급보험금입니다.

당기말 및 전기말 현재 보험가격위험의 최대노출정도(익스포저)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	재보험 위험완화 이전	재보험 위험완화 이후	재보험 위험완화 이전	재보험 위험완화 이후
사망	10,736	6,321	10,969	5,430
장해	950	545	660	370
입원	767	490	861	600
수술·진단	1,516	998	1,731	1,164
실손의료비	279	89	243	132
기타	232	189	89	21
합계	14,480	8,632	14,553	7,717

당기말 및 전기말 기준으로 직전 3년 연간 위험보험료 대비 사고보험금 비율의 평균은 각각 70%, 69% 입니다(기준:위험완화이전).

4) 당기말 및 전기말 현재 주계약인 보험계약에 포함된 내재과생상품의 시장위험 노출정도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	계약자적립금	보증준비금	계약자적립금	보증준비금
변액연금보험	535,749	5,153	540,797	4,058
변액유니버설보험	110,766	458	132,413	135
기타	26,573	118	1,443	-
합계	673,088	5,729	674,653	4,193

5) 당기말 및 전기말 현재 잔존만기별 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						합계
	3년 미만	3년 이상	5년 이상	10년 이상	15년 이상	20년 이상	

		5년 미만	10년 미만	15년 미만	20년 미만		
보험료적립금	381,413	548,410	1,385,847	352,039	440,581	3,076,824	6,185,114
미경과보험료적립금	690	1	2	1	1	3	698

구분	전기말						합계
	3년 미만	3년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 15년 미만	15년 이상 20년 미만	20년 이상	
보험료적립금	259,324	324,305	1,570,009	294,058	426,287	2,653,510	5,527,493
미경과보험료적립금	642	1	3	-	2	3	651

38. 신탁계정 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속회사인 (주)국민은행의 신탁계정 구성내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익
연결대상	3,614,835	150,598	3,462,823	138,479
연결제외(비보전)	28,062,557	1,230,286	22,541,883	1,073,136
합계	31,677,392	1,380,884	26,004,706	1,211,615

(*) 신탁계정 재무정보는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 근거한 기업회계기준서 제5004호 신탁업자의 신탁계정 및 금융투자업규정시행세칙에 따라 작성됨.

(2) 당기 및 전기 중 연결실체의 신탁과 관련된 주요 거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
수익	신탁업무운용수익	230,839	160,521
	신탁계정대여금이자	8,798	10,999
	중도해지수수료	129	69
	소계	239,766	171,589
비용	신탁계정미지급금이자	52,664	62,543
채권	미수신탁보수	43,493	42,795
	신탁계정대여금	92,678	165,709
	소계	136,171	208,504
채무	신탁계정미지급금	2,548,578	2,423,675
	신탁계정미지급금미지급이자	5,790	4,576
	소계	2,554,368	2,428,251

39. 현금흐름표 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 현금 및 현금성자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
현금	2,019,965	1,963,977
타점권	525,452	734,574
한국은행 예치금	6,508,623	7,128,025
타금융기관예치금	6,369,807	4,966,078
소계	15,423,847	14,792,654
사용제한예치금	(7,132,094)	(7,665,903)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,272,957)	(957,565)
차감 계	(8,405,051)	(8,623,468)
합계	7,018,796	6,169,186

(2) 당기 및 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소	2,091,040	2,132,066
투자금융자산평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	248,880	(3,591)
쌍용건설 출자전환으로 인한 관계기업투자주식의 증가	-	28,779
현대시멘트 출자전환으로 인한 투자금융자산의 증가	25,178	-
대한전선 출자전환으로 인한 투자금융자산의 증가	-	115,716
관계기업투자주식 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	(32,206)	(9,811)

(3) 당기 및 전기 중 법인세의 납부(환급), 이자와 배당금의 수취 및 지급 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	활동	당기	전기
법인세납부(환급)	영업활동	205,130	504,900
이자수취	영업활동	12,250,845	12,749,214
이자지급	영업활동	5,342,297	6,407,081
배당금수취	영업활동	124,021	98,579
배당금지급	재무활동	193,176	231,811

40. 우발 및 약정사항 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	종류	당기말	전기말
확정지급보증			

원화확정지급보증	기업구매카드지급보증	-	17
	KB구매론지급보증	428,815	448,906
	기타원화지급보증	669,233	782,646
	소계	1,098,048	1,231,569
외화확정지급보증	신용장인수	327,963	281,049
	수입화물선취보증	61,081	57,596
	입찰보증	43,362	24,212
	계약이행보증	1,175,330	999,872
	선수금환급보증	1,494,023	2,263,202
	기타외화지급보증	959,685	906,105
	소계	4,061,444	4,532,036
금융보증계약	사채발행지급보증	51,200	20,200
	용자담보지급보증	75,651	43,272
	현지차입보증	392,021	319,080
	국제금융관련외화보증	35,949	41,896
	기타금융지급보증	21,846	-
	소계	576,667	424,448
확정지급보증 계		5,736,159	6,188,053
미확정지급보증			
미확정지급보증	신용장관련지급보증	2,825,919	3,265,906
	선수금환급보증	1,060,413	775,181
미확정지급보증 계		3,886,332	4,041,087
합계		9,622,491	10,229,140

(2) 당기말 및 전기말 현재 지급보증 상대방에 따른 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단 위:백만원).

구분	당기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	4,699,777	2,936,635	7,636,412	79.36
중소기업	857,004	562,655	1,419,659	14.75
공공 및 기타	179,378	387,042	566,420	5.89
합계	5,736,159	3,886,332	9,622,491	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	4,998,062	2,723,162	7,721,224	75.48
중소기업	1,029,039	623,803	1,652,842	16.16
공공 및 기타	160,952	694,122	855,074	8.36

합계	6,188,053	4,041,087	10,229,140	100.00
----	-----------	-----------	------------	--------

(3) 당기말 및 전기말 현재 산업별 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	229,086	3,573	232,659	2.42
제조업	3,179,368	2,410,472	5,589,840	58.09
서비스업	583,302	114,645	697,947	7.25
도매 및 소매업	932,283	788,804	1,721,087	17.89
건설업	709,582	215,382	924,964	9.61
공공	72,964	336,484	409,448	4.26
기타	29,574	16,972	46,546	0.48
합계	5,736,159	3,886,332	9,622,491	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	145,197	3,924	149,121	1.46
제조업	3,867,870	2,270,254	6,138,124	60.01
서비스업	523,698	115,710	639,408	6.25
도매 및 소매업	1,083,264	745,658	1,828,922	17.88
건설업	484,764	244,727	729,491	7.13
공공	72,583	635,326	707,909	6.92
기타	10,677	25,488	36,165	0.35
합계	6,188,053	4,041,087	10,229,140	100.00

(4) 당기말 및 전기말 현재 약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
약정		
기업대출약정	42,977,471	42,446,365
가계대출약정	13,886,999	13,976,426
신용카드한도	37,584,381	37,112,333
사모사채매입약정	121,300	80,000
기타유가증권매입계약	1,746,430	1,806,908
소계	96,316,581	95,422,032
금융보증계약		
크레딧라인	3,809,478	2,572,424
유가증권매입계약	73,500	100,500

소계	3,882,978	2,672,924
합계	100,199,559	98,094,956

(5) 기타사항

1) 연결실체가 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 122건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 834,440백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 374건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 523,099백만원입니다.

상기 소송 중 일부 고객들이 국민은행을 상대로 제기한 근거당 설정비용에 대한 반환청구소송은 당기말 현재 1심 또는 2심 진행중입니다. 선고된 1심 판결결과는 국민은행 승소 및 국민은행 일부승소이며, 선고된 2심 및 3심 판결결과는 국민은행 승소입니다. 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) 당기말 및 전기말 현재 국민은행이 일반고객에게 창구 판매한 유가증권의 액면가액은 각각 26,487백만원 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 제기하였으며, 2015년 1월 대법원 최종 승소 판결로 종료되었습니다.

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 당기말 현재 미지급금으로 인식한 지방소득세 1,027백만원을 제외하고 123,330백만원을 납부하였습니다. 한편, 연결실체는 고지항목을 고려하여 당기말 현재 114,283백만원에 대하여 심판청구 진행 중에 있습니다.

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 당기말 현재 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 101건(소송가액 52,421백만원)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 진

행하였습니다. 최근 대법원 판례에 따라 국세청으로부터 본 건에 대해 16,371백만원을 직권 환급 받았습니다. 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 체결하였으며, 2014년 12월 중 금융위원회로부터 자회사 편입을 위한 승인을 받았습니다.

41. 종속기업 현황 :

(1) 당기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	지분율(%)	소재지	재무제표 기준일	업종
KB금융지주	(주)국민은행	100.00	대한민국	12월 31일	은행 및 외국환업
KB금융지주	(주)KB국민카드	100.00	대한민국	12월 31일	신용카드 및 할부금융업
KB금융지주	KB투자증권(주)	100.00	대한민국	12월 31일	금융투자업
KB금융지주	KB생명보험(주)	100.00	대한민국	12월 31일	생명보험업
KB금융지주	KB자산운용(주)	100.00	대한민국	12월 31일	투자자문 및 집합투자업
KB금융지주	KB캐피탈	52.02	대한민국	12월 31일	금융리스업
KB금융지주	(주)KB저축은행	100.00	대한민국	12월 31일	상호저축은행업
KB금융지주	KB부동산신탁(주)	100.00	대한민국	12월 31일	토지 개발신탁 및 관리업
KB금융지주	KB인베스트먼트(주)	100.00	대한민국	12월 31일	투자 및 용자업
KB금융지주	KB신용정보(주)	100.00	대한민국	12월 31일	신용조사 및 추심 대행업
KB금융지주	(주)KB데이터시스템	100.00	대한민국	12월 31일	시스템, 소프트웨어 개발 및 공급업
국민은행	Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	100.00	영국	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	100.00	홍콩	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank Cambodia PLC.	100.00	캄보디아	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank (China) Ltd.	100.00	중국	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	개인연금신탁 외 10개(*1)	-	대한민국	12월 31일	신탁업
국민은행	캠코밸류리크리에이션 제삼차 유동화전문유한회사 외 6개(*2)	-	대한민국 외	12월 31일	자산유동화업 등
국민은행	흥국멀티사모증권투자신탁 H-19호 외 37개	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
국민은행, KB인베스트먼트	KB12-1 벤처조합	100.00	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행, KB인베스트먼트	미래창조KB창업지원투자조합	62.50	대한민국	12월 31일	투자업
KB투자증권	예술리인베스트먼트제일차주식회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업 등
KB투자증권	그로쓰인베스트먼트제일차주식회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업 등
KB자산운용	웰리안 6호 펀드	95.67	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB자산운용	웰리안 7호 펀드(*3)	47.97	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB자산운용	보영건설(*4)	-	대한민국	12월 31일	건설업
KB인베스트먼트	09-5KB벤처조합(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	50.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	2011 KIF-KB IT전문투자조합(*5)	43.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB국민카드	케이비국민카드제일차유동화전문유한회사(*2)	0.90	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	케이비국민카드제이차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제일차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제이차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업

KB국민카드	와이즈모바일제사차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제오차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제육차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제칠차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제팔차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제구차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제십차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제십이차유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB생명보험	KB해오름사모증권투자신탁제1호(채권) 외 7	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
국민은행,KB생명보험,KB투자증권,KB부동산신탁	KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	100.00	대한민국	12월 31일	투자신탁
국민은행	한반도BTL 사모특별자산투자신탁 제1호(*3)	39.74	대한민국	12월 31일	투자펀드
국민은행,KB생명보험	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁(*3)	40.00	대한민국	12월 31일	투자펀드
국민은행	KB 메자닌 사모증권 투자신탁 제1호(주식혼합)(*3)	46.51	대한민국	12월 31일	투자펀드
국민은행,KB생명보험	KB 메자닌 사모증권 투자신탁 제2호(주식혼합)(*3)	40.74	대한민국	12월 31일	투자펀드
국민은행	K-star국고채 증권 상장지수 투자신탁(*3)	47.63	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	KB스타리테일 사모부동산(모) 투자신탁 제1호(*6)	48.98	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	KB스타오피스 사모부동산(모) 투자신탁 제2호(*6)	44.44	대한민국	12월 31일	투자펀드

(*1) 연결실체는 신탁의 운용성과를 결정하는 힘을 보유하고 있고 원본보전약정이나 원리금보전약정을 통해 발생한 손실을 부담하는 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으므로 지배력을 보유함.

(*2) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 채무불이행 시 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 신용공여 또는 매입약정 제공자이거나 후순위채를 인수함으로써 변동이익에 유의적으로 노출되며, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함.

(*3) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 펀드운용을 함으로서 관련활동에 대한 힘을 보유하며, 지분투자의 비율이 약 40%이상으로 유의적인 지분율을 보유하고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유함.

(*4) KB웰리안사모부동산7호가 연결범위에 포함됨에 따라, 보영건설도 연결범위에 포함됨.

(*5) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 업무집행사원으로서 관련활동에 대한 힘을 보유하며, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유함.

(*6) KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호가 연결범위에 포함됨에 따라 KB스타리테일 사모부동산(모)투자신탁 제1호, KB스타오피스 사모부동산(모)투자신탁 제2호도 연결범위에 포함됨.

(2) 전기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	지분율(%)	소재지	재무제표 기준일	업종
KB금융지주	(주)국민은행	100.00	대한민국	12월 31일	은행 및 외국환업
KB금융지주	(주)KB국민카드	100.00	대한민국	12월 31일	신용카드업
KB금융지주	KB투자증권(주)	100.00	대한민국	12월 31일	금융투자업
KB금융지주	KB생명보험(주)	100.00	대한민국	12월 31일	생명보험업
KB금융지주	KB자산운용(주)	100.00	대한민국	12월 31일	투자자문 및 집합투자업
KB금융지주	KB부동산신탁(주)	100.00	대한민국	12월 31일	토지 개발신탁 및 관리업
KB금융지주	KB인베스트먼트(주)	100.00	대한민국	12월 31일	투자 및 용자업
KB금융지주	KB신용정보(주)	100.00	대한민국	12월 31일	신용조사 및 추심 대행업
KB금융지주	(주)KB데이터시스템	100.00	대한민국	12월 31일	시스템, 소프트웨어 개발 및 공급업
KB금융지주	(주)KB저축은행	100.00	대한민국	12월 31일	상호저축은행업

KB금융지주	㈜예한솔저축은행	100.00	대한민국	12월 31일	상호저축은행업
국민은행	Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	100.00	영국	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	100.00	홍콩	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank Cambodia PLC.	100.00	캄보디아	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	Kookmin Bank (China) Ltd.	100.00	중국	12월 31일	은행 및 외국환업
국민은행	개인연금신탁 외 10개(*1)	-	대한민국	12월 31일	신탁업
국민은행	케이비모기지론제일자유동화전문유한회사 외 10개(*2)	-	대한민국 외	12월 31일	자산유동화업 등
국민은행	KB늘푸른사모투자신탁제82호 외 28개	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
국민은행, KB인베스트먼트	KB06-1 벤처조합	75.00	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행, KB인베스트먼트	KB08-1 벤처조합	100.00	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행, KB인베스트먼트	KB12-1 벤처조합	100.00	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행, KB인베스트먼트	KB 창업지원 투자조합	100.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB자산운용	KB웰리안사모부동산 6호	95.67	대한민국	12월 31일	투자업
KB자산운용	KB웰리안사모부동산 7호(*3)	47.97	대한민국	12월 31일	투자업
KB웰리안사모부동산 6호 /7호	보영건설(*4)	-	대한민국	12월 31일	건설업
KB인베스트먼트	국민연금07-5KB벤처조합(*5)	20.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	09-5KB벤처조합(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	50.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	2011 KIF-KB IT전문투자조합(*5)	43.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트	KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB국민카드	케이비국민카드제일자유동화전문유한회사(*2)	0.90	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제일자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제이자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제삼자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제사자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제오자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제육자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB국민카드	와이즈모바일제칠자유동화전문유한회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업
KB생명보험	드림스마트펀드 사모증권 3호(주식혼합)외 5개	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
국민은행, KB생명보험, KB투자증권, KB부동산신탁	KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	100.00	대한민국	12월 31일	투자신탁
국민은행	한반도BTL사모특별자산투자신탁 제1호(*3)	39.74	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행, KB생명보험	KB희망나눔BTL사모특별자산투자신탁(*3)	40.00	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행	KB 메자닌 사모증권 투자신탁 제1호(주식혼합)(*3)	46.51	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행	K-STAR 국고채 증권 상장지수 투자신탁(채권)(*3)	48.20	대한민국	12월 31일	투자업
국민은행	국제물류인프라사모특별자산투자신탁제1호 및 제2호(*3)	40.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	KB스타리테일 사모부동산(모) 투자신탁 제1호(*6)	48.98	대한민국	12월 31일	투자업

(*1) 연결실체는 신탁의 운용성과를 결정하는 힘을 보유하고 있고 원본보전약정이나 원리금보전약정을 통해 발생한 손실을 부담하는 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으므로 지배력을 보유함.

(*2) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 채무불이행 시 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 신용공여 또는 매입약정 제공자이거나 후순위채를 인수함으로써 변동이익에 유의적으로 노출되며, 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미치는 능력이 있으므로 지배력을 보유함.

(*3) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 펀드운용을 함으로서 관련활동에 대한 힘을 보유하며, 지분투자의 비율이 약 40%이상으로 유의적인지분율을 보유하고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유함.

(*4) KB웰리안사모부동산7호가 연결범위에 포함됨에 따라, 보영건설도 연결범위에 포함됨.

(*5) 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 업무집행사원으로서 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유함.

(*6) KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호가 연결범위에 포함됨에 따라, KB스타리테일 사모부동산(모)투자신탁 제1호도 연결범위에 포함됨.

(*7) KB 사모부동산 투자신탁 제1호(NPL) 및 우리케이에이치제1차유동화전문유한회사는 연결실체가 의결권을 과반이상 보유하고 있지 못하나, 펀드운용을 함으로서 관련활동에 대한 힘을 보유하고, 지분투자의 비율이 약 40%이상으로 유의적인 지분율을 보유하고, 피투자회사의 성과에 대한 변동이익에 유의적으로 노출되어 있고 성과를 결정하는 힘을 통해 변동이익에 영향을 미치므로 지배력을 보유하여 기업회계기준서 제1110호에 의해 연결범위에 포함하였으나 기준 계약조건 변경에 따른 지배력 상실로 연결범위에서 제외하였음.

(3) 주요 종속기업의 당기말 및 전기말 현재 요약재무상태표와 당기 및 전기의 요약포괄손익 계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

종속기업명	당기말					
	자산	부채	자본	영업수익 (매출)	지배기업주주지분 순이익	지배기업주주지분 총포괄이익
㈜국민은행(*1)	275,453,664	253,513,191	21,940,473	16,283,978	1,029,041	1,152,233
㈜KB국민카드(*1)	15,886,769	12,406,314	3,480,455	2,864,957	332,701	310,606
KB투자증권㈜(*1,2)	4,131,568	3,554,828	576,740	578,345	25,624	25,558
KB생명보험㈜(*1)	7,680,184	7,096,459	583,725	1,453,057	6,537	34,597
KB자산운용㈜(*1)	254,481	52,541	201,940	105,234	49,560	50,368
KB캐피탈㈜(*2)	4,023,965	3,612,150	411,815	250,042	29,990	26,859
㈜KB저축은행	772,676	619,882	152,794	56,712	(15,079)	(14,645)
KB부동산신탁㈜	204,888	20,930	183,958	50,283	14,818	14,913
KB인베스트먼트㈜(*1)	225,353	90,569	134,784	33,371	1,382	4,197
KB신용정보㈜	28,805	7,955	20,850	38,796	(1,605)	(1,605)
㈜KB데이터시스템	31,397	16,874	14,523	59,129	367	(350)

종속기업명	전기말					
	자산	부채	자본	영업수익 (매출)	지배기업주주지분 순이익	지배기업주주지분 총포괄이익
㈜국민은행(*1)	265,588,385	244,641,628	20,946,757	17,461,406	830,628	894,093
㈜KB국민카드(*1)	15,854,992	12,385,131	3,469,861	2,990,037	384,411	390,228
KB투자증권㈜(*2)	2,525,070	1,973,888	551,182	577,649	11,856	5,436
KB생명보험㈜(*1)	6,945,605	6,396,477	549,128	1,457,365	9,098	(23,209)
KB자산운용㈜(*1)	237,907	36,335	201,572	103,401	74,685	74,560
KB부동산신탁㈜	182,657	13,612	169,045	46,524	2,110	2,835
KB인베스트먼트㈜(*1)	241,227	110,640	130,587	34,497	6,078	7,145
KB신용정보㈜	30,142	7,687	22,455	43,627	(336)	(336)
㈜KB데이터시스템	21,753	6,880	14,873	50,440	19	115
㈜KB저축은행	584,025	449,087	134,938	47,865	(301)	(1,482)
예한솔저축은행㈜	189,243	164,084	25,159	4,791	(5,331)	(5,259)

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

(*2) 합병시 발생한 공정가치 조정을 포함한 금액임.

(4) 연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 계약상 약정의 조건

- 1) 연결실체는 종속기업인 에슬리인베스트먼트제일차주식회사 및 그로쓰인베스트먼트제일차주식회사가 발행한 사채에 대하여 68,000백만원의 지급보증의무를 제공하고 있습니다.
- 2) 연결실체는 KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호 등 9개 종속기업과 출자약정을 제공하고 있습니다. 동 출자 약정 중 현재 미집행된 금액은 478,741백만원입니다. 이 출자약정은 자산운용사의 요청 또는 출자 당사자들의 동의로, 기존 출자자의 출자금액의 증액을 요청할 수 있도록 되어 있습니다.
- 3) 연결실체는 신탁상품 중에서 일부 상품에 원리금보전 약정과 원금보전 약정을 제공하고 있습니다. 이 원리금보전 약정 및 원금보전 약정은 신탁상품의 운용 결과 상품 가입자의 약정된 원리금 또는 원금이 부족한 경우 그 부족분을 연결실체가 보전해줄 것을 요구하고 있습니다.

(5) 종속기업의 변동

당기 중 KB캐피탈(주), 에슬리인베스트먼트제일차주식회사, 그로쓰인베스트먼트제일차주식회사, KB메자닌사모증권투자신탁 제2호, KB스타오피스사모부동산(모)투자신탁 제2호, KB늘푸른사모증권 제99호(채권)와 106개 사모단독펀드, 케이비국민카드제이차유동화전문유한회사, 와이즈모바일제팔차 ~ 십이차 유동화전문유한회사가 연결대상에 신규로 포함되었으며, KB늘푸른사모투자신탁 제82호(채권)와 95개 사모단독펀드 및 국제물류 인프라 사모특별자산투자신탁 1~2호, 케이비커버드본드제일차트러스트, 케이에이치제일차(주), 케이비모기지론제일차유동화전문회사, 케이비커버드본드제일차유동화회사, 국민연금07-5KB벤처조합, KB06-1벤처조합, KB08-1벤처조합이 청산되어 연결대상에서 제외 되었고, 예한솔저축은행은 KB저축은행에 합병되어 연결대상에서 제외되었습니다.

전기 중 예한솔저축은행(주), KB창업지원 투자펀드, KB늘푸른사모증권 제63호(채권)와 46개 사모단독펀드, 와이즈모바일제이차 ~ 칠차 유동화전문유한회사, KB스타리테일 사모부동산(모)투자신탁 1호가 연결대상에 신규로 포함되었으며, 유리셀렉트사모증권투자신탁 제32호(채권)와 44개 사모단독펀드 및 KB K-Alpha 전문사모투자신탁, 뉴스타제일차유한회사가 청산되어 연결대상에서 제외 되었고 KB사모부동산투자신탁 제1호, 우리케이에이 제1차(유)는 계약조건 변경에 따른 지배력 상실로 연결범위에서 제외되었습니다.

기업회계기준서 제1110호의 제정에 의해, KB글렌우드사모투자전문회사, 국민연금KBIC 제1호 PEF, KBIC 제3호 PEF는 관리보수 및 성과보수가 제공된 용역에 상응하며 독립적 당사자간의 협상을 통해 유사한 용역과 기술 수준에 대한 약정에 통상적으로 존재하는 조건이며, 보유지분의 크기가 미미하여, 대리인으로 판단되어 연결범위에서 제외되었습니다. 또한, 청강주식회사 및 (주)과워넷은 모회사인 KB글렌우드사모투자전문회사가 연결범위에서 제외됨에 따라 연결범위에서 제외되었습니다.

(6) 당기의 중요한 비지배지분을 보유한 연결실체의 종속기업과 관련된 요약 정보는 다음과 같습니다. 내부거래는 제거되지 않은 정보입니다(단위: 백만원).

구분	당기
비지배지분율(%)	47.98%

요약재무상태표	
종속기업의 자산	4,023,965
종속기업의 부채	3,612,150
종속기업의 자본	411,815
비지배지분	197,580
요약포괄손익계산서	
종속기업의 영업이익	39,666
종속기업의 당기순이익	29,990
비지배지분에 배분된 당기순이익	14,389
종속기업의 현금흐름	
영업활동으로 인한 현금흐름	71,813
투자활동으로 인한 현금흐름	(6,742)
재무활동으로 인한 현금흐름	(33,312)
현금 및 현금성자산의 순증감	31,759

42. 비연결구조화기업 :

(1) 연결실체가 지분을 보유하고 있는 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동 및 자금 조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
자산유동화	(1) 보유중인 유동화자산의 양도를 통한 조기 현금화 (2) SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등의 제공을 통한 수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및 상환 등	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 선박/항공기 SPC에 대한 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) 선박건조/항공기 제조 및 구입 등	(1) Credit Line을 통한 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
신탁	(1) 개발신탁/담보신탁/관리신탁/처분신탁/분양관리신탁 등 신탁금융상품의 운용	(1) 신탁부동산의 개발/관리/처분 (2) 신탁보수의 지급 및 신탁이익의 배분	(1) 신탁부동산 분양 및 신탁사 자금조달 (2) 신탁부동산의 공매 및 신탁사 자금조달
투자펀드	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 조합에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

(2) 당기말 및 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	자산유동화	프로젝트	신탁	투자펀드	기타	합계

		파이낸싱				
비연결구조화기업의 총자산	13,013,795	21,102,639	1,986,277	17,919,480	6,484,363	60,506,554
재무제표상 장부금액						
자산						
대출채권	223,771	2,965,239	-	1,609	252,195	3,442,814
투자금융자산	716,462	93,505	-	627,554	66,943	1,504,464
관계기업투자	-	-	-	390,337	-	390,337
기타자산	47	27	92,678	8,324	-	101,076
합계	940,280	3,058,771	92,678	1,027,824	319,138	5,438,691
부채						
예수부채	300,015	500,538	-	6,067	32,986	839,606
기타부채	12	-	-	-	-	12
합계	300,027	500,538	-	6,067	32,986	839,618
최대 노출 금액(*)	5,338,975	5,403,409	206,911	3,203,351	590,257	14,742,903
최대 노출의 결정 방법	신용공여 금액 및 매 입약정 금액	대출약정/출자약정/ 매입약정 금액 및 지급보증 금액	실적배당신탁 : 당그룹의 신탁 Exposure 금액	출자/대출금액 및 출자약정 금액	대출약정 금액	

구분	전기말					
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	신탁	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	12,631,056	24,605,331	2,261,415	12,618,790	3,502,834	55,619,426
재무제표상 장부금액						
자산						
대출채권	382,478	3,155,621	-	-	291,599	3,829,698
투자금융자산	1,121,676	97,754	-	525,680	-	1,745,110
관계기업투자	-	-	-	403,153	-	403,153
기타자산	-	-	165,709	1,909	-	167,618
합계	1,504,154	3,253,375	165,709	930,742	291,599	6,145,579
부채						
예수부채	306,931	487,818	-	8,142	5,473	808,364
기타부채	-	14	-	144	-	158
합계	306,931	487,832	-	8,286	5,473	808,522
최대 노출 금액(*)	4,672,378	5,714,293	294,043	2,476,902	386,000	13,543,616
최대 노출의 결정 방법	신용공여 금액 및 매 입약정 금액	출자/대출금액, 대출약정/출자약정 /매입약정 금액 및 지급보증 금액	실적배당신탁 : 당그룹의 신탁 Exposure 금액	출자/대출금액 및 출자약정 금액	대출약정 금액	

(*) 최대 노출 금액에는 연결실체가 계상한 자산금액이 포함되어 있으며, 자산금액은 연결실체가 인식한 손실금액(대손충당금전입액 및 손상차손 등) 차감후 잔액임.

43. 금융/운용리스 :

(1) 금융리스

1) 금융리스 이용자

당기말 및 전기말 현재 미래에 지급해야 할 최소리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
금융리스자산 순장부금액	72,392	16,955
최소리스료	25,385	1,927
1년이내	18,765	1,927
1년초과 5년이내	5,472	-
5년초과	1,148	-
최소리스료 현재가치	24,532	1,873
1년이내	18,367	1,873
1년초과 5년이내	5,169	-
5년초과	996	-

2) 금융리스 제공자

① 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 리스총투자와 최소리스료의 현재가치는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	리스총투자	최소리스료의 현재가치	리스총투자	최소리스료의 현재가치
1년이내	348,579	294,643	-	-
1년초과 5년이내	577,998	525,590	-	-
합계	926,577	820,233	-	-

② 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
리스총투자	926,577	-
리스순투자	820,233	-
최소리스료의 현재가치	820,233	-
미실현이자수익	106,344	-

(2) 운용리스

1) 운용리스 이용자

① 당기말 및 전기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료는 다음

과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	262,217	230,475
1년이내	124,183	121,446
1년초과 5년이내	103,595	108,962
5년초과	34,439	67
최소전대리스료	(382)	(367)

② 당기 및 전기 중 당기손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기손익에 반영된 리스료	218,479	204,046
최소리스료	218,635	204,164
전대리스료	(156)	(118)

2) 운용리스 제공자

당기말 및 전기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 수령 할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	80,234	30,607
1년이내	27,613	8,327
1년초과 5년이내	52,621	22,280

44. 특수관계자 :

(1) 당기 및 전기 중 특수관계자에 대한 손익 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
관계회사	발해인프라투융자펀드	수수료수익	7,851	7,908
		이자비용	66	139
	코리아크레딧뷰로(주)	수수료수익	3	3
		이자수익	-	31
	연합자산관리(주)	이자비용	12	-
		수수료수익	14	-
		기타영업비용	-	7,626
	인천대교(주)	이자수익	13,226	14,592
		이자비용	543	909
		신용손실충당금환입액	-	2
		신용손실충당금전입액	2	-
	케이비제2호기업인수목적주식회사(★)	이자수익	27	-

	이자비용	1	-
	수수료수익	518	-
	당기손익인식금융상품수익	1,440	-
	기타영업외수익	20	-
케이비제3호기업인수목적주식회사	이자수익	30	-
	이자비용	6	-
	수수료수익	350	-
	당기손익인식금융상품수익	1,462	-
	신용손실충당금전입액	14	-
	기타영업외수익	10	-
케이비제4호기업인수목적주식회사	이자수익	24	-
	이자비용	9	-
	수수료수익	350	-
	당기손익인식금융상품수익	1,751	-
	신용손실충당금전입액	14	-
	기타영업외수익	11	-
케이비제5호기업인수목적주식회사	이자수익	13	-
	이자비용	4	-
	수수료수익	175	-
	당기손익인식금융상품수익	1,780	-
	신용손실충당금전입액	14	-
	기타영업외수익	5	-
케이비제6호기업인수목적주식회사	이자수익	9	-
	이자비용	4	-
	수수료수익	525	-
	당기손익인식금융상품수익	1,556	-
	기타영업외수익	39	-
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	이자수익	-	91
	신용손실충당금환입액	-	83
KBIC 제3호 PEF	이자비용	38	91
	수수료수익	300	300
국민연금KBIC 제1호 PEF	수수료수익	236	474
	신용손실충당금전입액	133	-
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	수수료수익	778	1,014
	기타영업비용	534	-
포스코한화KB동반성장사모투자회사	수수료수익	634	569
	기타영업수익	3	-
	기타영업비용	395	-
KB GwS 사모증권투자신탁	수수료수익	926	917
	기타영업수익	2,006	1,934
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	이자수익	562	-
	이자비용	50	75
	수수료수익	435	435
(주)씨미랜드(*)	이자수익	8	14
	신용손실충당금환입액	4	-
	기타영업외비용	613	-
(주)코레스(*)	이자수익	-	386

		신용손실충당금환입액	-	36
	평전산업(주)(*)	신용손실충당금환입액	-	1,055
	(주)테스티안(*)	이자수익	-	10
	(주)세화전자(*)	수수료비용	-	7
		당기손익인식금융상품수익	-	35
	(주)세리플랫폼(*)	이자수익	-	58
		수수료수익	-	17
		신용손실충당금전입액	-	74
	(주)디에스플랜트(*)	이자수익	-	211
		이자비용	-	2
		수수료수익	-	4
		당기손익인식금융상품비용	-	26
		신용손실충당금환입액	-	10
	대양금속(*)	이자수익	-	3
	(주)쌍용건설(*)	이자수익	-	2,007
		신용손실충당금환입액	-	7,550
	(주)좋은만남선우(*)	이자비용	-	1
	케이비글로벌스타게임앤앱스기업인수목적주식회사 (*)	이자수익	-	81
		이자비용	-	10
		당기손익인식금융상품수익	1,215	1,210
		당기손익인식금융상품비용	691	-
		신용손실충당금전입액	-	4
		기타영업수익	-	7
기타	퇴직연금	수수료수익	448	386
		이자비용	788	1,971

(*)당기말 현재 연결실체의 특수관계자 아님.

(2) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자와의 중요 채권·채무 및 채권잔액에 대하여 설정된 대손충당금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
관계회사	JSC BANK CENTERCREDIT	현금 및 예치금	178	353
	발해인프라투융자펀드	기타자산	2,002	-
	코리아크레딧뷰로(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	19	-
		예수부채	24,715	20,200
		기타부채	17	64
	연합자산관리(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	2	-
		예수부채	1,654	5
		충당부채	-	192
	(주)세미랜드(*)	대출채권 및 수취채권(총액)	-	19
		예수부채	-	1
		충당부채	-	3
	인천대교(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	247,885	249,362
		대손충당금	302	300
		기타자산	1,144	1,343
		예수부채	35,421	30,991

	기타부채	249	240
㈜테라	예수부채	1	1
케이비제3호기업인수목적주식회사	파생금융자산	1,793	-
	대출채권 및 수취채권(총액)	1,465	-
	예수부채	832	-
	기타부채	6	-
케이비제4호기업인수목적주식회사	파생금융자산	2,167	-
	대출채권 및 수취채권(총액)	1,876	-
	예수부채	2,500	-
	기타부채	1	-
케이비제5호기업인수목적주식회사	파생금융자산	2,143	-
	대출채권 및 수취채권(총액)	1,816	-
	예수부채	2,389	-
	기타부채	1	-
케이비제6호기업인수목적주식회사	파생금융자산	1,837	-
	대출채권 및 수취채권(총액)	1,438	-
	예수부채	4,406	-
	기타부채	3	-
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	총당부채	-	82
KB글렌우드사모투자전문회사	예수부채	-	1
KBIC 제3호 PEF	기타자산	151	76
	예수부채	1,400	1,400
	기타부채	24	25
국민연금KBIC 제1호 PEF	기타자산	9	65
	기타부채	-	42
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	기타자산	139	266
	총당부채	534	-
포스코한화KB동반성장사모투자회사	기타자산	634	569
	총당부채	128	-
KB GwS 사모투자신탁	기타자산	673	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	대출채권 및 수취채권(총액)	10,000	-
	기타자산	155	-
	예수부채	6,067	8,142
	기타부채	-	31
㈜코레스(*)	대출채권 및 수취채권(총액)	-	7,854
	대손충당금	-	3,836
	기타부채	-	2
㈜쌍용건설(*)	대출채권 및 수취채권(총액)	-	47,104
	대손충당금	-	38,784
	예수부채	-	61
	기타부채	-	14
주요경영진	대출채권 및 수취채권(총액)	2,527	4,765
	대손충당금	-	1
	기타자산	3	6
	예수부채	18,462	6,932
	보험계약부채	1,292	770

		기타부채	173	111
		총당부채	-	2
기타	퇴직연금	기타자산	191	166
		예수부채	41,412	48,840
		기타부채	246	908

(*)당기말 현재 연결실체의 특수관계자가 아니므로 잔액을 표시하지 않음.

연결실체는 기업회계기준서 제1024호에 따라 관계기업, 주요 경영진 및 그 가족, 연결실체 및 특수관계자에 해당하는 기업의 퇴직급여제도를 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 연결실체와 특수관계자 사이의 손익금액 및 채권·채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 관계기업의 내역은 '주석13'를 참조바랍니다.

주요 경영진은 지배기업의 임원 및 국민은행의 상무이상 임원을 대상으로 하고 있으며, 그들의 가까운 가족과 그들이 지배 또는 공동지배하고 있는 회사를 포함하고 있습니다.

(3) 당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기(*1)				
		기초	대여	회수	기타	기말
관계회사	인천대교(주)	249,362	12,375	(13,852)	-	247,885
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 1호	-	10,000	-	-	10,000
	케이비제2호기업인수목적주식회사	-	1,085	(1,085)	-	-
	케이비제3호기업인수목적주식회사	-	1,780	-	(315)	1,465
	케이비제4호기업인수목적주식회사	-	2,280	-	(404)	1,876
	케이비제5호기업인수목적주식회사	-	2,180	-	(364)	1,816
	케이비제6호기업인수목적주식회사	-	1,710	-	(272)	1,438
	코리아크레딧뷰로(주)	-	19	-	-	19
	연합자산관리(주)	-	2	-	-	2

구분		전기(*1)				
		기초	대여	회수	기타	기말
관계회사	유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	2,805	1,913	(4,718)	-	-
	연합자산관리(주)	-	47,181	(47,181)	-	-
	(주)코레스(*2)	7,854	900	(900)	-	7,854
	인천대교(주)	263,080	8,777	(22,495)	-	249,362
	쌍용건설(주)(*2)	46,275	36,843	(36,014)	-	47,104
	써미랜드(*2)	-	86	(67)	-	19

(*1) 특수관계자 간 영업상의 이유로 발생하는 결제대금 등의 거래는 제외하였음.

(*2) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자 아님.

(4) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기말	전기말
발해인프라투자회사	유가증권매입계약	21,744	21,744
연합자산관리(주)	원화대출약정	-	127,800
	유가증권매입계약	89,950	89,950
유나이티드피에프제일차기업재무안정 사모투자전문회사	원화대출약정	-	54,600
	유가증권매입계약	49,383	49,383
KoFC KBIC Frontier Champ 2010-5(PEF)	유가증권매입계약	2,150	2,200
포스코한화KB동반성장사모투자회사	유가증권매입계약	23,750	35,975
인천대교(주)	원화대출약정	33,163	42,088
KB GwS 사모투자신탁 외	대출약정	372	757
	유가증권매입계약	1,119	1,119

(5) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공받은 미사용약정은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분			당기말	전기말
관계기업	쌍용건설(*)	원화지급보증	-	293,500

(*) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자가 아니므로 잔액을 표시하지 않음.

(6) 당기 및 전기 중 연결실체의 주요 경영진에 대한 분류 및 보상금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	단기종업원급여	퇴직급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	1,580	136	(15)	1,701
등기이사(비상임)	1,203	-	(15)	1,188
미등기이사	7,517	406	5,678	13,601
합계	10,300	542	5,648	16,490

구분	전기				
	단기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	3,270	144	-	(578)	2,836
등기이사(비상임)	1,199	-	-	13	1,212
미등기이사	7,305	380	1,024	5,686	14,395
합계	11,774	524	1,024	5,121	18,443

(7) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다(단위 :백만원).

구분	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			당기말	전기말
관계기업	(주)코레스(*)	연립	-	24
		아파트	-	24
		공장/임야	-	15,000
	인천대교(주)	Standby 대출약정관련 자금관리계좌	65,000	65,000
	KB스타오피스사모부동산모 투자신탁1호	부동산	13,000	-
주요경영진		정기예금 등	296	207
		부동산	3,583	7,381

(*) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자가 아니므로 잔액을 표시하지 않음.

보고기간 종료일 현재 연결실체의 특수관계자인 인천대교는 자금관리계좌, 완성물토목공사 보험, 주식 및 관리운영권을 816,400백만원을 담보설정액으로 하여 연결실체가 포함된 프로젝트 금융단(연결실체 외 4곳)에 선순위 담보로 제공하고 있으며 201,100백만원을 담보설정액으로 하여 연결실체가 포함된 후순위 대출단(연결실체 외 2곳)에 후순위 담보로 제공하고 있습니다.

45. 사업결합 :

연결실체는 2014년 3월 20일에 (주)우리금융지주로부터 우리파이낸셜(주)의 주식 11,180,630주(지분율 52.02%)를 279,870백만원에 매입하여 우리파이낸셜(주)에 대한 지배력을 획득하였습니다. 우리파이낸셜(주)는 시설대여업, 할부금융업 및 팩토링금융업등을 영위하고 있습니다. 자회사 편입 후 우리파이낸셜(주)는 KB캐피탈(주)로 상호를 변경하였습니다.

연결실체는 비은행계열 강화에 따른 영업 포트폴리오 다각화, 고객층 범위 확대에 따른 수익 구조 다변화, 금융계열사간 연계영업 활성화, 소매금융사업부문 고객에 대한 마케팅 강화 및 연결실체를 통한 저리의 자금조달 등의 시너지효과가 발생할 것을 기대하고 있습니다.

사업결합에서 발생한 영업권은 사업결합으로 기대되는 상기 시너지효과 및 별도로 인식되지 않은 자산 등의 가치로 이루어져 있습니다.

상기 사업결합과 관련하여 지불한 이전대가 및 취득일 현재 인식한 자산·부채의 금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
이전대가	279,870
취득한 자산과 인수한 부채의 계상액	
현금 및 예치금	17,572

매도가능금융자산	6,872
대출채권	3,888,468
유무형자산	16,828
기타자산	59,055
자산총계	3,988,795
차입부채	580,000
사채	2,751,344
기타부채	272,495
부채총계	3,603,839
식별가능 순자산의 공정가치	384,956
취득 지분율(%)	52.02
지분해당액	200,261
영업권	79,609
취득 관련 직접원가(*)	2,094

(*) 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식함.

인수 자산 중 대출채권을 포함한 수취채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
공정가치	
예치금	4,601
대출채권	3,893,069
기타	25,321
합계	3,922,991
계약상 현금흐름 총액	
예치금	4,601
대출채권	3,900,760
기타	26,478
합계	3,931,839
회수될 것으로 기대되지 않는 계약상 현금흐름 추정액	
대출채권	82,640
기타	1,085
합계	83,725

연결실체는 취득일 현재 KB캐피탈(주) 순자산 공정가치의 비지배지분해당액으로 비지배지분을 측정하였으며, 이로 인하여 취득일에 인식된 비지배지분은 184,695백만원입니다.

2014년 3월 20일 이후 상기 사업결합으로 인해 영업이익 39,666백만원 및 순이익 29,990백만원(지배기업주주지분순이익 15,601백만원)이 연결실체의 영업손익 및 당기순이익에 포

함되었습니다.

취득일이 연차보고기간의 개시일이라고 가정할 경우 연결실체의 영업이익 및 당기순이익은 6,137백만원과 4,649백만원 증가합니다. 동 추정재무정보는 연결실체의 회계정책과 취득시 발생한 공정가치 조정사항이 반영되어 있습니다.

46. 재무제표의 승인:

연결실체의 재무제표는 2015년 2월 5일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
		해당사항 없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제1조~제20조 (생략)	제1조~제20조 (현행과 같음)	-

<p><신설></p>	<p>제 20조의 2 (상각형 조건부자본증권의 발행)</p> <p>① 회사는 이사회 결의로 상법 제 469조제 2항, 제513조 및 제516조의2에 따른 사채와 다른 종류의 사채로서 해당사채의 발행 당시 객관적이고 합리적인 기준에 따라 미리 정하는 사유가 발생하는 경우 그 사채의 상환과 이차지급 의무가 감면된다는 조건이 붙은 사채(이하 “상각형 조건부자본증권”이라 한다)를 발행할 수 있다.</p> <p>② 회사는 이사회 결의로 액면총액이 20조를 초과하지 않는 범위 내에서 제1항에 따른 상각형 조건부자본증권을 발행할 수 있다.</p> <p>③ 회사는 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 그 사채의 상환과 이차지급의무가 감면(이하 “채무재조정”이라 한다)되는 조건으로 상각형 조건부자본증권을 발행할 수 있다.</p> <p>1. 회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 금융위원회로부터 경영개선명령 조치를 받은 경우</p> <p>2. 회사가 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 따라 부실금융기관으로 지정된 경우</p> <p>④ 회사의 이사회는 상각형 조건부자본증권 발행 당시 채무재조정으로 인하여 변경되는 조건부자본증권의 내용 및 조건을 관련법령이 허용하는 범위 내에서 정할 수 있다.</p>	<p>자본시장과 금융투자업에 관한 법률의 개정에 따라 상각형 조건부자본증권 발행근거 마련</p>
<p>제21조~제36조 (생략)</p>	<p>제21조~제36조 (현행과 같음)</p>	<p>-</p>

<p>제 37 조(사외이사의 자격기준)</p> <p>① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 이 회사의 사외이사가 될 수 없으며 사외이사가 된 후에 이에 해당하게 된 때에는 그 직을 상실한다.</p> <p>1. 금융지주회사법 제40조 제4항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자</p> <p>2. 이 회사의 계열회사가 아닌 금융회사의사외이사, 비상임이사 또는 비상임감사로 재임 중인 자</p> <p>② 이 회사는 금융, 경제, 경영, 법률, 회계, 언론 등 관련분야에 전문지식이나 실무적 경험이 풍부한 자로서 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 사외이사로 선임하여야 한다. 다만, 상법 제542조의8 제5항 후단에 따라 사외이사 후보로 추천되어 사외이사로 선임되는 자는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. 전문경영인(주식회사의 외부감사에 관한 법률 또는 이에 상당하는 외국법령에 따라 외부감사를 받는 법인의 임원 이상 이거나 이와 동등한 직위에 있는 자 또는 있었던 자)</p> <p>2. 변호사 또는 공인회계사로서 그 자격과 관련된 업무에 5년 이상 종사한 경력이 있는 자</p> <p>3. 금융, 경제, 경영, 법률, 회계 분야의 석사 학위 이상의 학위를 가진 자로서 연구기관 또는 대학에서 해당 분야의 연구원 또는 전임강사 이상의 직에 5년 이상 근무한 경력이 있는 자</p> <p>4. 10년 이상 금융회사에 종사한 자</p> <p>5. 주권상장법인(자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 주권상장법을 말한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무에 임원으로 5년 이상 또는 임직원으로 10년 이상근무한 경력이 있는 자</p> <p>6. 국가, 지방자치단체, 공공기관의 운영에 관한 법률에 따른 공공기관, 금융감독원, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 국거래소 또는 같은 법 제9조 제17항에 따른 금융투자업관계기관(금융투자 관계 단체는 제외한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무 또는 이에 대한 감독업무에 5년 이상 근무한 경력이 있는 자</p> <p>7. 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 제38조에 따른 검사대상기관(이에 상당하는 외국금</p>	<p>제 37 조(사외이사의 자격요건)</p> <p>① 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 이 회사의 사외이사가 될 수 없으며 사외이사가 된 후에 이에 해당하게 된 때에는 그 직을 상실한다.</p> <p>1. 금융지주회사법 제40조 제4항 각 호의 어느 하나에 해당하는 자</p> <p>2. 이 회사의 자회사등이 아닌 다른 회사의사외이사로 재임 중인 자</p> <p>② 이 회사는 다음 각 호의 사항을 고려하여 전문성과 식견을 갖춘 사외이사를 선임하여야 한다. 다만, 상법 제542조의8 제5항 후단에 따라 사외이사 후보로 추천되어 사외이사로 선임되는 자는 그러하지 아니하다.</p> <p>1. 금융회사의 사외이사로서 직무 수행에 필요한 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야에서 충분한 실무경험이나 전문 지식을 보유하였는지 여부</p> <p>2. 사외이사로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 공정하게 직무를 수행할 수 있는지 여부</p> <p>3. 사외이사로서 직무를 수행하기에 적합한 윤리의식과 책임성을 보유하고 있는지 여부</p> <p>4. 금융회사의 사외이사로서의 직무를 충실히 수행하는데 필요한 충분한 시간과 노력을 할애할 수 있는지 여부</p> <p style="text-align: center;"><u><삭제></u></p> <p style="text-align: center;"><u><삭제></u></p> <p style="text-align: center;"><u><삭제></u></p>	<p>금융회사 지배구조 모범규준 제16조 제2항 반영</p> <p>금융회사 지배구조 모범규준 제16조 제1항 반영</p>
--	---	---

<p>용기관을 포함한다)에서 재무 또는 회계 관련 업무에 5년 이상 근무한 경력이있는 자</p> <p>8. 그 밖에 전문지식이나 실무적 경험이 풍부한 자로서 제1호부터 제7호에 준하는 자격이 있다고 이사회 또는 사외이사후보추천위원회가 인정하는 자</p>	<p><삭제></p>	
<p>제38조~제42조 (생략)</p>	<p>제38조~제42조 (현행과 같음)</p>	-
<p>제 43 조(이사회 구성과 소집)</p> <p>①~④ (생략)</p> <p style="text-align: center;"><신설></p> <p>⑤ 이사회가 의결할 사항 및 기타 이사회 운영에 관한 세부사항은 이사회 결의로 정한다.</p>	<p>제 43 조(이사회 구성과 소집)</p> <p>①~④ (현행과 같음)</p> <p>⑤ 회사는 다양한 분야에서 금융회사 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들이 포함될 수 있도록 이사회를 구성하여야 하며, 이사회가 전문성에서 특정한 공통의 배경을 보유하거나 특정한 직업군이나 일부 집단의 이해관계를 대변하는 등 편중되지 않게 구성되도록 노력하여야 한다.</p> <p>⑥ (현행 ⑤의 내용과 동일)</p>	<p>금융회사 지배구조 모범규준 제5조 제1항 반영</p>
<p>제44조~제46조 (생략)</p>	<p>제44조~제46조 (현행과 같음)</p>	-
<p>제 47 조(위원회)</p> <p>① 이 회사는 이사회 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다.</p> <p>1. 이사회운영위원회</p> <p>2. 경영전략위원회</p> <p>3. 리스크관리위원회</p> <p>4. 평가보상위원회</p> <p>5. 사외이사후보추천위원회</p> <p>6. 감사위원 후보추천위원회</p> <p style="text-align: center;"><신설></p> <p>②~③ (생략)</p>	<p>제 47 조(위원회)</p> <p>① 이 회사는 이사회 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다.</p> <p style="text-align: center;"><삭제></p> <p style="text-align: center;"><삭제></p> <p>1. 리스크관리위원회</p> <p>2. 평가보상위원회</p> <p>3. 사외이사후보추천위원회</p> <p>4. 감사위원 후보추천위원회</p> <p>5. 지배구조위원회</p> <p>②~③ (현행과 같음)</p>	<p>금융회사 지배구조 모범규준 제14조 및 제62조 반영</p>
<p>제48조 (생략)</p>	<p>제48조 (현행과 같음)</p>	-
<p>제 49 조(고문 등)</p> <p style="text-align: center;"><신설></p> <p>이 회사는 이사회 결의로 고문, 명예이사, 자문위원 등을 둘 수 있다.</p>	<p>제 49 조(그룹 경영관리위원회 등)</p> <p>① 이 회사는 회사와 그 자회사등에 대한 전략적 경영의사결정을 위하여 그룹 경영관리위원회를 설치하며, 그룹 경영관리위원회의 운영에 관한 사항은 이사회가 정한다.</p> <p>② 이 회사는 이사회 결의로 고문, 명예이사, 자문위원 등을 둘 수 있다.</p>	<p>금융회사 지배구조 모범규준 제69조 반영</p>
<p>제50조~제61조 (생략)</p>	<p>제50조~제61조 (현행과 같음)</p>	-

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 선임

(기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임)

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관 계	추천인
이 흥	1958.04.07	-	-	이사회
최영휘	1945.10.28	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
최운열	1950.04.02	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
유석렬	1950.04.21	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
이병남	1954.09.24	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회 주주제안*
박재하	1957.11.25	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
김유니스경희	1959.03.29	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
한종수	1960.10.16	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
총 (8) 명				

* 금융지주회사법 제42조에 따른 주주제안

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
이 흥 (신임) 임기 2년	국민은행 부행장 (영업그룹대표)	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 언어학과 - 헬싱키경제경영대학원 경영학 석사 - 국민은행 중동기업영업지원본부장 - 국민은행 남부지역본부장 - 국민은행 HR본부장 - 국민은행 중소기업영업본부장 - 국민은행 기업금융본부 부행장 	해당사항 없음
최영휘 (신임) 임기 1년	-	<ul style="list-style-type: none"> - 성균관대학교 경제학 학사 - 한국은행 은행감독원 행원 - 재무부 이재국 행정사무관 - 신한은행 부행장 - 신한금융지주 사장 	해당사항 없음

<p>최운열 (신임) 임기 1년</p>	<p>서강대학교 경영학부 교수</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 학사 - 미국 조지아대학교 경영학 석사 - 미국 조지아대학교 경영학 박사 - 증권관리위원회 위원 - 한국증권학회 회장 - 한국금융학회 회장 - 금융통화위원회 위원 - 서강대학교 부총장 	<p>해당사항 없음</p>
<p>유석렬 (신임) 임기 1년</p>	<p>삼성토탈 고문</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 학사 - 한국과학원 산업공학 석사 - 삼성캐피탈 대표이사 - 삼성증권 대표이사 - 삼성생명 대표이사 - 삼성카드 대표이사 - 삼성토탈 대표이사 - 여신금융협회장 - 서울대학교 공과대학 객원교수 	<p>해당사항 없음</p>
<p>이병남 (신임) 임기 1년</p>	<p>(주)LG경영개발원 인화원 원장, 사장</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 서강대학교 경제학 학사 - 미국 오하이오주립대학교 노동/인적 자원학 석사 - 미국 미네소타대학교 노사관계학 박사 - 대우실업 프로젝트 분석가 - 미국 캘리포니아주립대학교 조교수 - 미국 조지아주립대학교 조교수 - LG인화원 이사, 상무, 전무 - LG구조조정본부 인사지원팀 팀장, 부사장 	<p>해당사항 없음</p>
<p>박재하 (신임) 임기 1년</p>	<p>한국금융연구원 선임연구위원</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경제학 학사 - 미국 펜실바니아 주립대학교 경제학 박사 - 전북은행 사외이사 - 대우증권 사외이사 - 신한은행 사외이사 - 재경부장관 자문관 - 금융학회 부회장 - 한국금융연구원 부원장 - 아시아개발은행 연구소 부소장 	<p>해당사항 없음</p>

김유니스경희 (신임) 임기 1년	이화여자대학교 법학전문대학원 교수	<ul style="list-style-type: none"> - 예일대학교 B.A. 1982 중국학, 행정학 복수전공 - 예일로스쿨 J.D. 1986 - 검찰미래발전위원회 위원 - 금융발전심의위원회 위원 - 세계한인변호사회 부회장 - 씨티그룹 글로벌마켓증권 전무, 준법감시인 및 수석변호사 - 한국 씨티은행 부행장 및 법무실장 - 일본 씨티은행 수석준법감시인 - 하나금융지주 부사장 및 준법감시인 	해당사항 없음
한종수 (신임) 임기 1년	이화여자대학교 경영학과 교수	<ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경영학 학사 - 연세대학교 회계학 석사 - 미국 피츠버그대학교 회계학 박사 - 한국회계기준원 기준위원 - 한국회계학회 부회장 - 금융위원회 회계제도심의위원회 위원 	해당사항 없음

※ 기타 참고사항

1. 상기 후보 전원은 외부 전문기관의 추천을 받았으며, 특히 박재하 후보와 김유니스경희 후보는 당사 주주를 대상으로 실시한 사외이사 예비후보 주주제안 제도를 통해 중복 추천된 후보임.
2. 금융회사 지배구조 모범규준 제18조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 은행연합회의 인터넷 홈페이지에 공시하였으니, 참고하시기 바랍니다.

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관 계	추천인
최영취	1945.10.28	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
최운열	1950.04.02	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
김유니스경희	1959.03.29	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
한종수	1960.10.16	사외이사후보	-	감사위원후보추천위원회
총 (4) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의
-------	------	----	--------

			최근3년간 거래내역
최영휘 (신임) 임기 1년	-	- 성균관대학교 경제학 학사 - 한국은행 은행감독원 행원 - 재무부 이재국 행정사무관 - 신한은행 부행장 - 신한금융지주 사장	해당사항 없음
최운열 (신임) 임기 1년	서강대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 조지아대학교 경영학 석사 - 미국 조지아대학교 경영학 박사 - 증권관리위원회 위원 - 한국증권학회 회장 - 한국금융학회 회장 - 금융통화위원회 위원 - 서강대학교 부총장	해당사항 없음
김유니스경희 (신임) 임기 1년	이화여자대학교 법학전문대학원 교수	- 예일대학교 B.A. 1982 중국학, 행정학 복수전공 - 예일로스쿨 J.D. 1986 - 검찰미래발전위원회 위원 - 금융발전심의위원회 위원 - 세계한인변호사회 부회장 - 씨티그룹 글로벌마켓증권 전무, 준법감시인 및 수석변호사 - 한국 씨티은행 부행장 및 법무실장 - 일본 씨티은행 수석준법감시인 - 하나금융지주 부사장 및 준법감시인	해당사항 없음
한종수 (신임) 임기 1년	이화여자대학교 경영학과 교수	- 연세대학교 경영학 학사 - 연세대학교 회계학 석사 - 미국 피츠버그대학교 회계학 박사 - 한국회계기준원 기준위원 - 한국회계학회 부회장 - 금융위원회 회계제도심의위원회 위원	해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수 (사외이사수)	10(9)	9(7)

보수총액 내지 최고한도액	제7기(2014회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2013년7월13일부터 2016년 7월12일까지의 기간동안 총100,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제8기(2015회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2014년11월21일부터 2017년11월 20일까지의 기간동안 총100,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.
---------------	---	---

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음