

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	11
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	12
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	12
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	12
III. 경영참고사항	13
1. 사업의 개요.....	13
가. 업계의 현황	13
나. 회사의 현황	15
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	17
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....	17
<input type="checkbox"/> 정관의 변경.....	221
<input type="checkbox"/> 이사의 선임.....	224
<input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임	227
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....	228

주주총회소집공고

2016년 3월 10일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 윤 종 규
본 점 소 재 지 : 서울특별시 중구 남대문로84 (을지로2가)
 (전 화) 02) 2073-7114
 (홈페이지)<http://www.kbfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 부장 (성 명) 권 봉 중
 (전 화) 02)2073-2882

주주총회 소집공고

(제8기 정기)

주식회사 KB금융지주 정관 제23조에 따라 제8기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하고자 하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2016년 3월 25일 (금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 2015회계연도(2015.1.1~2015.12.31) 재무제표
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 정관 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건 (사외이사 7명 선임)

- 제3-1호 의안 : 사외이사후보 최 영 휘
- 제3-2호 의안 : 사외이사후보 최 운 열
- 제3-3호 의안 : 사외이사후보 유 석 렬
- 제3-4호 의안 : 사외이사후보 이 병 남
- 제3-5호 의안 : 사외이사후보 박 재 하
- 제3-6호 의안 : 사외이사후보 김 유니스 경희
- 제3-7호 의안 : 사외이사후보 한 중 수

제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

- 제4-1호 의안 : 사외이사인 감사위원후보 최 영 휘
- 제4-2호 의안 : 사외이사인 감사위원후보 최 운 열
- 제4-3호 의안 : 사외이사인 감사위원후보 김 유니스 경희
- 제4-4호 의안 : 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 후보 추천내역의 공시

금융회사 지배구조 모범규준 제18조 및 당사 지배구조규정 제37조에 따라 사외이사 후보 추천내역을 당사 및 전국은행연합회의 인터넷 홈페이지에 공시하였으니, 참조하여 주시기

바랍니다.

- 당사 홈페이지 : www.kbfg.com > 기업지배구조 > 이사회공시
- 전국은행연합회 홈페이지 : www.kfb.or.kr > 지배구조공시 > 은행지주회사

6. 의결권행사 방법

가. 본인 또는 대리인을 통한 주주총회 참석

- 본인 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증 지참
- 대리행사 : 주주총회 참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 주주의 인장날인), 대리인의 신분증 지참

나. 서면에 의한 의결권 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하시고자 하는 주주님께서서는 주주총회 소집통지서에 동봉한 "제8기 정기주주총회 서면투표용지"에 안건별로 찬, 반을 표시하시고 인장 날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일 (2016.03.24)까지 (주)KB금융지주 IR부에 도착되도록 우송하여 주시면 됩니다.

*서면투표용지 송부처 : (07331) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26 국민은행 여의도본점 7층
(주)KB금융지주 IR부 주주총회 담당자 앞

다. 실질주주의 의결권 행사 방법

우리 회사의 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님께서서는 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사표시를 하실 필요가 없으며, 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사하시거나, 위임장을 통해 의결권을 간접 행사하실 수 있습니다.

*주주총회 기념품은 준비하지 않았으니 양해하여 주시기 바랍니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[2015.1.1~2015.3.26]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명							
			김영진 (85.7%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)	윤종규 (100%)
			찬 반 여 부							
1	2015.1.7	2015년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*
		경영자문역 운영규정 제정 및 경영자문역 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2015.1.9	사외이사후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2015.2.5	이사회사무국장 임면 동의(안)	결석	찬성						
		2014회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	결석	찬성						
		회사채 발행 변경(안)	결석	찬성						
		국민은행과의 거래 승인(안)	결석	찬성						
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	결석	찬성						
4	2015.2.10	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2015.2.27	지배구조 개선 관련 제규정 제정, 개정 및 폐지(안)	찬성**	찬성**	찬성**	찬성**	찬성**	찬성**	찬성**	찬성**
		정관 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사가 아닌 이사후보 추천(안)	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***
		제7기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2015.3.9	「이사회규정 개정(안)」 등 변경(안)	반대****	찬성						
		경영승계규정 제정(안)	찬성	보류*****	보류*****	찬성	보류*****	보류*****	보류*****	보류*****
		「주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)」 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2015.3.25	「LIG손해보험(주)」 인수 관련 변경 주식매매계약 체결(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

* 추가 논의가 필요하여 보류함

** 일부 규정(안)은 추가논의가 필요하여 보류함

*** 사외이사가 아닌 이사후보를 2인에서 1인으로 수정하여 결의함

**** 일부 규정의 내용이 불합리하다고 생각함

***** 신임 이사건의 의견을 반영할 필요가 있어 보류함

[2015.3.27~2015.12.31]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명										결석	결석	
			최영휘 (100%)	최준열 (100%)	유석렬 (100%)	이병남 (71.4%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한종수 (100%)	윤종규 (100%)	이홍 (100%)	김영진 (0%)			이종천 (0%)
			찬 반 여 부												
8	2015.3.27	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	결석	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	결석	
9	2015.4.28	회사채 발행 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
10	2015.7.23	「그림 경영관리위원회 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		「이사회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
11	2015.10.22	KB국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
12	2015.11.18	「KB손해보험」 지분인수 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
13	2015.12.11	KB금융그룹 중장기 경영 전략(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2016년 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2016년 지주회사 예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		그림 경영관리위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		지주사 기부금 운영한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		「감사위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
14	2015.12.21	「대우증권(주) 및 산은자산 운용(주)」 인수를 위한 최종 입찰제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		「평가보상위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				
		2015년도 이사회 등 평가(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성				

* 개인사정으로 불참 (모친상)

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활 동 내 역		
		개최일자	의안내용	가결여부

감사위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 김영진, 이종천, 신성환 [2015.3.27~2015.12.31] 최운열, 최영휘, 김유니스경희, 한종수	2015.2.4	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 4/4분기 감독기관 및 감사부서 감사결과 ○ 2014년 지주 및 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] ○ 2014년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 ○ KB금융그룹 주요소송 현황보고 ○ 2014년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고	-
		2015.2.27	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 감사업무규정 개정(안) [심의사항] ○ 감사위원회규정 개정(안)	가결
		2015.3.2	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 감사보고서의 확정 ○ 주주총회 감사보고(안) [심의사항] ○ 2014회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 ○ 2014회계연도 결산감사 결과 ○ 정관 변경(안) ○ 사외이사 선임의 건 ○ 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ○ 이사 보수한도 승인의 건	가결 가결
		2015.3.9	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2015사업연도 감사계약에 대한 사전승인 ○ 계열사 상근감사(위원) 및 지주 감사부장 비계량 성과평가 [심의사항] ○ 2014회계연도 내부회계관리제도 운영실태 및 재무보고 내부통제 평가결과 보고 ○ 2014회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토결과 및 재무보고내부통제 감사결과 보고 ○ 2014회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 ○ 2014회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ○ 금융감독원 부문검사 결과 ○ 공시집행현황 ○ 이사 보수한도 변경(안) [보고사항] ○ 2015회계연도 독립된 감사인의 감사계획	가결 가결
		2015.3.27	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원장 선임(안)	가결
		2015.5.21	- 제6차 위원회	-

			[심의사항] ○ 2015년 1/4분기 독립된 감사인의 분기검토결과 [보고사항] ○ 계열사 감사위원회 개최 현황 보고	
		2015.8.20	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 감사업무계획 일부 변경(안) ○ KB저축은행 외부감사인 선임에 대한 사전승인 [심의사항] ○ 2015년 반기 독립된 감사인의 검토 결과 ○ 2015년도 상반기 감사부서 감사결과 ○ 2015년도 반기 결산감사 결과 ○ 2015년도 상반기 KB국민은행 자체감사 결과 및 금융사고 발생 현황 ○ 2015년도 상반기 준법감시업무 추진실적 및 KB금융그룹 소송 현황 [보고사항] ○ KB금융그룹 내부통제 현황 보고 ○ 계열사 감사위원회 개최 현황 보고	가결 가결
		2015.12.10	- 제8차 위원회 [결의사항] ○ 2016년 감사업무 계획(안) ○ 감사업무규정 개정(안) ○ 외부감사인 감독정책 변경(안) [심의사항] ○ 2015년도 3분기 독립된 감사인의 검토결과 ○ 2016년 준법감시업무 계획 ○ 그룹 올바른 제보 내용에 대한 조치결과 보고 ○ 감사위원회규정 개정(안) [보고사항] ○ 계열사 감사위원회 개최현황 보고 ○ 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 결과 보고	가결 가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 황건호, 김영진, 조재호, 김명직	2015.2.4	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 그룹 리스크관리 제 규정 개정(안) [보고사항] ○ 그룹 포트폴리오 및 리스크관리 현황	가결
	[2015.3.27~2015.12.31] 박재하, 유석렬, 김유니스경희, 이홍	2015.5.21	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 가계포트폴리오 현황 및 리스크관리 계획 보고 ○ 그룹 바젤III도입 준비 현황 보고	-

			○ 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2015.8.20	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 ○ 중소기업 여신 현황 및 리스크관리 방안 보고	-
		2015.11.18	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ KB손해보험 지분인수 심의(안) [보고사항] ○ KB손해보험 지분인수 심의(안) 리스크 검토 보고	-
		2015.12.11	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2016년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안) [보고사항] ○ 2016년 그룹 리스크관리 정책 방향 ○ 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	가결
		2015.12.18	-제6차 위원회 [심의사항] ○ 프로젝트 Colossus 사전 심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트 Colossus 리스크 검토 보고	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상 위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 이종천, 조재호, 김영과, 김명직 [2015.3.27~2015.12.31] 이병남, 유석렬, 박재하, 한 종수	2015.2.10	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (재무성과 부문) ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (전략과제성과 부문) ○ 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안)	-
		2015.2.25	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 그룹 경영진 성과평가체계(안) ○ 2015년 그룹 경영진 성과보상체계(안) ○ 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안) ○ 2014년 회장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) ○ 2014년 연차보상평가 [심의사항] ○ 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토 보고 ○ 평가보상위원회규정 개정 검토(안) ○ 이사보수규정 개정 검토(안) [보고사항] ○ 주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	가결 가결 가결 가결

			<ul style="list-style-type: none"> ○ 회장 재무성과 검증결과 보고 ○ 2014년 그룹 경영진 성과평가체계 및 운영현황 ○ 2014년 그룹 경영진 보상체계 및 운영현황 ○ 2014년 회장 성과보상체계 보고 	
		2015.3.18	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 KB금융그룹 성과평가 결과 ○ 2014년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 	-
		2015.9.3	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [보고사항] ○ 2015년 상반기 그룹 성과평가 운영현황 ○ 2015년 상반기 그룹 경영진 등 보상 관련 운영현황 	-
		2015.12.18	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 전(前) 경영진 성과급 환수 및 환수제도 개선(안) [심의사항] ○ 평가보상위원회 규정 개정 검토(안) 	보류*

* 안건에 대한 추가 논의가 필요하여 보류함

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사 후보추천 위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 황건호, 조재호, 김명직	2015.1.9	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사후보추천위원회 위원장 선임(안) ○ 사외이사 후보군 구성(안) [심의사항] ○ 2015년 사외이사후보 추천 일정(안) 	가결 가결
		2015.1.16	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사후보 인선자문위원 구성 및 운영(안) 	가결
	[2015.3.27~2015.12.31] 유석렬, 최영휘, 최운열, 윤종규	2015.2.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 사외이사후보 선정 [보고사항] ○ 주주제안 접수 보고 ○ 사외이사후보 선정방식(안) 	-
		2015.2.17	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [심의사항] ○ 사외이사후보 추가 선정 	-
	2015.2.27	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사후보 추천 결의(안) [심의사항] ○ 사외이사후보 자격검증 	가결	
	2015.6.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 		

			[결의사항] ○ 2015년 상반기 사외이사 후보군(안)	가결
		2015.12.10	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 하반기 사외이사 후보군(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
지배구조 위원회	[2015.3.27~2015.12.31] 윤종규, 최영휘, 최운열, 이병남, 이홍	2015.5.19	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안)	가결
		2015.6.11	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 경영진 육성 및 관리체계 구축(안)	-
		2015.8.20	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안)	가결
		2015.10.19	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 지주회사 사장 후보 추천(안)	가결
		2015.12.10	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
		2015.12.28	- 제6차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보추천 위원회	[2015.2.27~2015.3.26] 김영진, 황건호, 이종천, 조재호, 김영과, 김명직, 신 성환	2015.2.27	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원후보추천위원회 위원장 선임(안) ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 추천 결의(안) [심의사항] ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 자격검증	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 김영진, 황건호 이종천, 김영과, 윤종규	2015.2.27	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 지배구조 개선 관련 제규정 제정, 개정 및 폐지 검토(안)	-

			○ 정관 변경(안) ○ 2014년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	
--	--	--	--	--

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
경영전략 위원회	[2015.1.1~2015.3.26] 김영과, 황건호, 신성환, 윤종규	2015.2.3	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2014년도 배당(안)	-

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	7	2,500	545	78	

* 해당기간 : 2015.1.1 ~ 2015.12.31

* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 인원수 : 2015년말 기준

* 1인당 평균지급액 : 지급총액/연환산인원수

('15.3.26 퇴임한 황건호 이사 및 '15.3.27 퇴임한 김명직, 김영과, 조재호, 김영진, 신성환, 이종천 이사 포함)

*2015.3.27 선임된 현 사외이사 7인의 1인당 평균지급액은 53백만원임

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
지분인수	(주)KB손해보험 (자회사)	2015.11.19	2,309	1.20

※ 상기 비율은 최근 사업연도인 2014년도 자산총액 192,105억원(별도 기준)에 대한 비율이며, 거래금액이 자산총액의 1% 이상인 거래상대방에 대하여 기재하였습니다.

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

- 해당사항 없음

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

IMF는 1월 World Economic Outlook에서 올해 세계경제 성장률을 3.6%에서 3.4%로, 2017년 성장률을 3.8%에서 3.6%로 각각 0.2%p 하향조정하였습니다. 선진국은 올해까지 완만한 성장세가 유지될 것으로 예상되고 있지만, 중국, 브라질, 러시아 등 신흥국이 예상보다 부진한 모습을 보임에 따라 세계경제 성장률이 하향조정되었습니다. 특히, 중국 경기둔화, 국제유가 약세 등의 영향으로 브라질과 러시아는 2년 연속 경기침체가 예상되고 있습니다. 선진국 성장률은 2015년 1.9%에서 2016년 2.1%로, 신흥국 성장률은 2015년 4.0%에서 2016년 4.3%로 상승할 것으로 전망됩니다.

미국 경제는 여전히 완화된 금융상황과 주택 및 고용시장의 회복으로 2015년 2.5% 성장에서 올해 2.6% 성장으로 완만한 회복이 예상되고 있습니다. 하지만, 올해 들어서도 국제유가 하락이 지속되며 광업에 하방 압력으로 작용하고 있는 점은 경기회복을 저해할 수 있는 요인입니다. 미국은 실업률이 자연실업률 수준에 도달하여 지난해 12월 금융위기 이후 처음으로 정책금리를 인상한 바 있습니다. 하지만, 올해 들어 글로벌 경제 및 금융시장 불안과 물가 회복 지연 가능성으로 금리인상 지연 가능성이 제기되고 있습니다. 금융시장에서는 올해 상반기 중 금리인상 가능성이 크게 낮아졌습니다. 유로존과 일본은 지난해까지 저유가, 글로벌 환율조정 등에 힘입어 양호한 성장세가 진행되었습니다. 하지만, 올해 들어 엔화가 강세로 전환되고 유로화도 약세가 축소되며 경기의 하방 압력으로 작용하고 있습니다. IMF는 유로존이 지난해 1.5% 성장에서 올해 1.7% 성장을 예상하고 있으며 일본은 지난해 0.6% 성장에서 올해 1.0% 성장을 예상하고 있으나, 향후 하향조정 가능성이 있어 보입니다.

중국은 지난해 6.9% 성장하여 정부의 성장 목표치 7%를 하회하였습니다. 과거 중국은 GDP의 40%대 후반에 달하는 투자를 통해 높은 성장률을 달성했지만, 현재는 과잉생산 문제와 부동산 경기둔화 등으로 과거와 같은 규모의 투자를 유지할 수 없습니다. 이에 따라 중국에서는 투자를 줄이고 소비를 늘리는 경제구조 개혁이 진행되고 있고, 이 과정에서 상당기간 성장률 둔화가 불가피하다고 보입니다. 한편, 최근 들어 기업부채 문제, 외국인 자금 유출, 외환보유고 감소, 정책에 대한 신뢰 저하 등 불안요인이 제기되고 있습니다. 이에 따라 금융 불안정은 당분간 지속될 것으로 예상되나, 정부부채가 GDP의 43%, 외환보유고는 GDP의 30%로 경기방어 여력을 보유하고 있으며, 서비스업 성장과 일대일로 정책 등으로 중국 경제는 연착륙이 예상됩니다.

글로벌 경제는 올해 들어 국제유가 약세, 은행주가 하락 등 글로벌 금융시장의 변동성 확대에 전망의 하방 압력이 증가하고 있습니다. 다만, 주요 산유국의 산유량 동결 합의, ECB의 역내은행 부실자산 매입 검토 등 안정화 조치가 진행 중인 가운데, 중기적으로 중국의 일대일로 프로젝트와 EU의 용커플랜 등 대규모 재정정책이 경기방어 요인으로 작용할 가능성도 있어 보입니다.

2015년 한국경제는 연간 2.6% 성장했습니다. 2분기 메르스가 확산되면서 대면 서비스업이 크게 위축되고, 중국의 경제금융 불안과 수출 경쟁력 약화로 수출이 둔화됐습니다. 그러나

한국은행의 기준금리 인하와 정부의 경기부양책 시행으로 2015년 하반기 내수가 살아나면서 2% 중반의 성장률을 기록했습니다.

지난 1월 한국은행은 2016년 우리나라의 GDP 성장률을 작년 10월에 전망한 3.2%에서 3.0%로 낮추고, 2017년에는 3.2% 성장할 것으로 예상했습니다. 이는 경제전망의 주요 전제인 세계경제 성장률과 원자재가격 전망치가 낮아진 부분을 반영한 것입니다. 그러나 다수의 민간 전망기관들이 2% 중후반의 경제성장을 예상하는 등 올해 한국경제를 둘러싼 국내외 경제여건은 녹록치 않을 것으로 예상됩니다.

소비는 취업자수가 증가세를 지속하고 있으며, 유가와 소비자물가 하락으로 실질구매력이 개선됐으며, 작년 하반기부터 이어진 내구재 개별소비세 인하 조치로 개선되는 모습을 보이고 있습니다. 또한 작년말 종료 예정이던 개별소비세 인하 조치가 6개월 연장되면서 급격한 소비 위축 우려가 일부 완화됐습니다. 다만, 가계대출의 원리금분할상환 비중이 높아지고 있으며, 주거비용 상승과 고령화로 인해 소비성향이 낮아지면서 소비 회복은 제한적일 것으로 판단됩니다. 건설투자는 작년 주택가격 상승과 거래량 증가에 힘입어 사상 최대의 분양이 이뤄지면서 올해에도 양호한 성장이 예상됩니다. 그러나 연초 주택거래량이 급격히 감소하고 있으며, 주택시장 전망도 비우호적으로 변화하면서 주택시장 전망이 불투명해지고 있습니다. 설비투자는 2015년에 정부와 민간 부문이 모두 증가하면서 높은 성장률을 기록했습니다. 그러나 제조업 평균가동률이 장기평균인 80%를 큰 폭으로 하회하고 있으며, 출하 대비 재고도 지속적으로 증가하는 등 설비투자 환경이 좋지 않은 상황입니다. 올해에는 정부와 민간 주도의 기업 구조조정이 활발하게 진행될 가능성이 높아 보입니다. 다만, 정부의 창조경제 육성을 위한 자금 집행으로 설비투자가 급격히 위축되지는 않을 것으로 예상됩니다.

수출은 세계경기 부진에 따른 글로벌 교역량 감소, 유가하락 등으로 인한 수출단가 하락, 원화 강세 등으로 부진할 것으로 예상됩니다. IMF는 2016년 선진국 경기가 미국을 중심으로 완만하게 반등하고, 신흥국 경기도 저점 부근에서 소폭 반등할 것으로 전망하고 있습니다. 그러나 최근 주요국 제조업 경기 하락, 국제유가 하락, 글로벌 금융불안과 변동성 확대 등을 고려할 때, 한국의 수출 여건이 크게 개선되기 힘든 상황입니다. 자국 제품을 활용하기 위한 보호무역 또는 비관세장벽이 증가하는 추세에 있으며, 수출경쟁력 확보를 위한 통화약세 정책이 재점화될 가능성이 있습니다.

당초 IMF의 예상과 달리 세계경제 회복세가 약화될 가능성이 확대되고 있습니다. 유로존과 일본 등 주요국 중앙은행이 추가적인 통화완화정책을 시행할 것으로 예상되지만, 7년 넘게 지속되고 있는 저금리 정책으로 통화정책의 효과가 축소됐다는 의견이 많습니다. 내부적으로는 가계부채 누증, 원/달러 환율 상승과 글로벌 포트폴리오 리밸런싱에 따른 외국인 자금 이탈, 주력산업의 경쟁력 저하와 이에 따른 구조조정 등 불안요인이 잠재하고 있습니다. 한국 경제가 경제 기초여건과 대외건전성 측면에서 이전보다 높은 평가를 받고 있으나, 금융불안과 경기둔화에 대한 대비가 필요한 시점으로 판단됩니다.

기준금리는 작년 6월 1.50%로 인하된 이후 동결기조가 지속되고 있습니다. 그러나 올해 연초부터 지속된 중국 경제금융불안과 유가 하락, 미국 금리인상 지연 가능성 등으로 상반기 중 기준금리 인하 가능성이 높아 보입니다. 올해 시장금리도 기준금리 인하 기대와 글로벌 안전자산 선호로 인해 하락세를 나타내고 있습니다. 2월 중순 국고채 3년 금리는 기준금리와 역전됐으며, 국고채 10년 금리가 1.7% 후반까지 하락했습니다. 올해 연간으로 봐도 국내외 경기둔화 우려와 기준금리 인하 가능성 등으로 금리 하락세가 예상됩니다. 이러한 낮은 금리 수준은 은행 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용하게 됩니다. 장기계약 비중이 높은 보험사

도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)이 어려워지게 됩니다. 또한 높은 변동성으로 국내외 경제·금융 환경이 예측하기 어려워지면서 금융기관의 경영상 어려움이 가중될 것으로 예상됩니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 그러나 이러한 거시적인 불확실성에도 불구하고, 한국 성장률은 작년보다 개선될 것으로 예상되며, 이 경우 금융회사의 경영환경도 조금씩 개선될 것으로 보입니다. 다만, 2014년 하반기 주택시장 규제완화 이후 14~15년에 은행권을 중심으로 급증한 가계대출의 건전성 여부가 향후 금융회사에 다소 부담으로 작용할 수 있습니다.

지난 글로벌 금융위기 이후 세계 각국은 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화하고 있습니다. 국내 금융산업 또한 예외가 아닙니다. 이러한 규제 강화는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 전체 금융시장의 안정성을 제고시키는 목적이 있는 반면, 금융회사의 수익성 및 성장성은 다소 둔화시키는 요인으로 작용할 수 있습니다. 더불어 글로벌 금융위기 이후 지속적인 금리 하락으로 인해 금융권의 전통적인 수익원인 예대마진 사업의 수익성이 꾸준히 악화되면서, 전세계 금융회사들은 경쟁적으로 비이자수익을 늘리기 위한 비즈니스 모델을 찾거나 확대하고 있습니다.

국내 금융시장은 경제구조가 점점 고착화되면서 적절한 투자처가 지속적으로 공급되지 못하여 주택담보대출, 대기업대출, 우량소호대출 등 안정적이지만 한정된 일부 시장에서 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경제의 저성장, 기업 수익성 악화, 가계 부채 문제 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 글로벌 경기 불확실성에 따른 글로벌자본의 급격한 이동 및 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

실물경제가 다소 개선될 가능성은 남아 있지만 우리나라의 금융환경은 전반적으로 볼 때 여전히 취약한 상태입니다. 미국의 출구전략에 따른 금리 인상 가능성이 있기 때문에 자본시장의 자금 유출 가능성이 있으며, 지속적인 금리인하로 부채가 확대된 국내 경제 주체들은 향후 상환부담이 크게 증가하고, 금융회사들은 건전성이 악화될 수 있습니다. 다만 미국의 출구전략은 미국 경제의 회복기조가 이어져야 진행될 수 있다는 전제가 있습니다. 한국경제는 지속적으로 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 조심하여 영업력이 약화되는 것 또한 경계할 필요가 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

2015년 KB금융그룹은 조직안정화와 고객신뢰 회복에 주안점을 두는 한편, 그룹의 경쟁력을 되살리는 데 최선을 다했습니다. KB손해보험 출범을 통해 고객에 대한 금융서비스 영역을 확장시키는 등 사업 부문간 균형있는 포트폴리오 구축을 위해 노력하였습니다. 핀테크 시장을 선도하기 위해 인터넷 전문은행 컨소시엄 참여 및 핀테크허브센터구축 등 First Mover 전략을 추진하였으며, 나라사랑카드 사업자선정, 보험복합점포개설 등과 같이 계열사간 협업을 통해 그룹 시너지 창출이 활발하게 이루어졌습니다.

(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	손해보험 및 생명보험사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 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) 2015.6.24 KB손해보험이 자회사로 편입되었습니다.

(2) 시장점유율

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

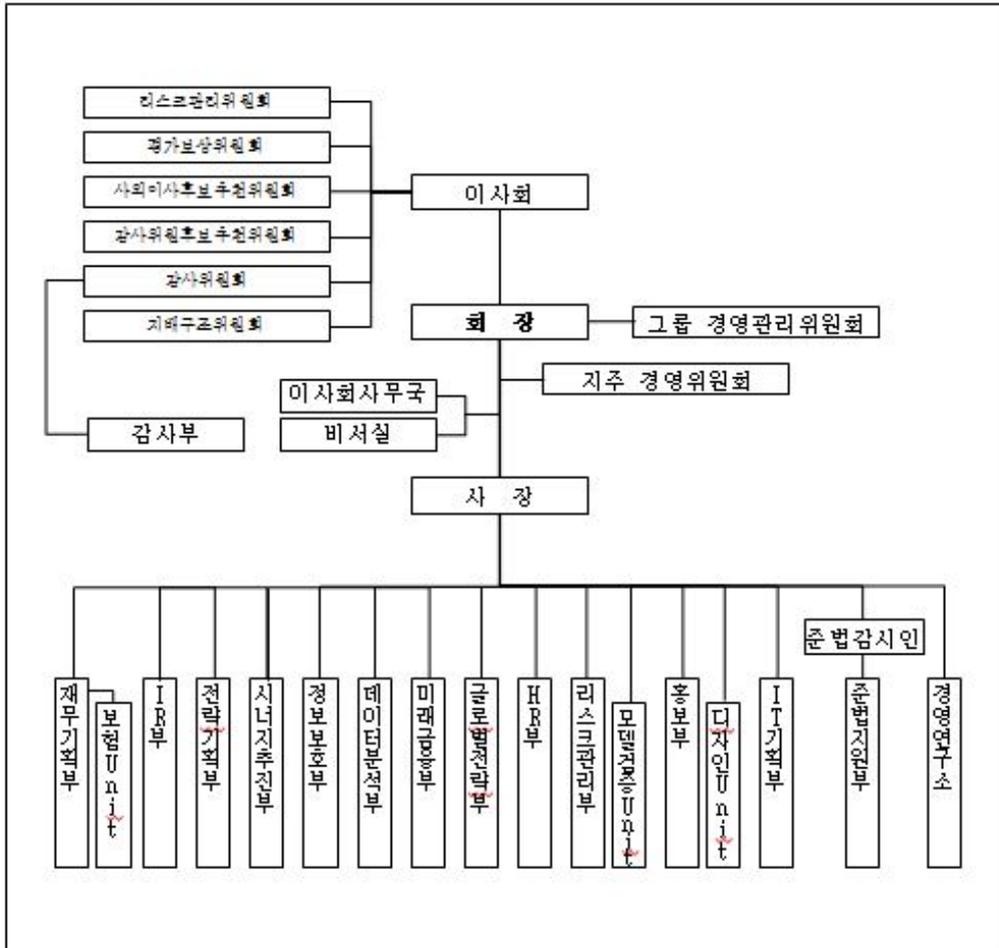
(3) 시장의 특성

상기"1.사업의 개요-가.업계의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

2015년 6월 KB손해보험(舊 LIG손해보험)을 계열사로 편입함으로써, KB금융그룹은금융의 주요 사업분야에서 차별화된 시장 경쟁력을 확보하게 되었습니다. KB손해보험 편입을 계기로 KB금융그룹은 예금,펀드,신탁 등 기존의 금융상품 외에도 해상/화재 및 자동차보험 영역까지 Total 금융서비스를 제공하는 그룹이 되었습니다. 이를 바탕으로 고객의 다양한 수요에 적시 대응할 수 있도록 복합점포 활성화 및 계열사간협업과 시너지를 더욱 확대할 계획입니다.

(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 8 기말 2015년 12월 31일 현재

제 7 기말 2014년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기말		제 7(전) 기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금 (주석4,5,6,28)	324,947		30,739	
II. 당기손익인식금융자산 (주석4,5,7)	99,118		-	
III. 대출채권 (주석4,5,8)	-		10,000	
IV. 종속기업투자 (주석9)	18,557,566		18,557,566	
V. 관계기업투자 (주석10)	883,065		-	
VI. 유형자산 (주석11)	578		514	
VII. 무형자산 (주석12)	8,428		8,684	
VIII. 이연법인세자산 (주석13)	4,515		4,089	
IX. 기타자산 (주석4,5,14)	137,954		598,929	
자 산 총 계		20,016,171		19,210,521
부 채				
I. 사채 (주석4,5,15)	1,647,117		628,837	
II. 순확정급여부채 (주석16)	591		803	
III. 당기법인세부채	17,178		222,639	
IV. 기타부채 (주석4,5,17)	123,281		71,568	
부 채 총 계		1,788,167		923,847
자 본 (주석18)				
I. 자본금	1,931,758		1,931,758	
II. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809	
III. 기타포괄손익누계액	(4,979)		(4,238)	
IV. 이익잉여금	2,787,416		2,845,345	
자 본 총 계		18,228,004		18,286,674
부 채 및 자 본 총 계		20,016,171		19,210,521

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 8 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 순이자이익 (주석20)		(25,744)		(16,758)
1. 이자수익	2,185		2,391	
2. 이자비용	(27,929)		(19,149)	
II. 순수수수료이익 (주석21)		(8,228)		(6,658)
1. 수수료수익	-		-	

2. 수수료비용	(8,228)		(6,658)	
III. 당기손익인식금융상품손익 (주석22)		1,658		-
IV. 기타영업손익 (주석23)		315,527		493,782
V. 일반관리비 (주석24)		(39,916)		(36,342)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		243,297		434,024
VII. 신용손실충당금 전입액		-		-
VIII. 영업이익		243,297		434,024
IX. 영업외손익 (주석25)		(62)		(473)
X. 법인세비용차감전순이익		243,235		433,551
XI. 법인세수익(비용) (주석26)		190		(600)
XII. 당기순이익		243,425		432,951
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(741)		(1,523)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(741)		(1,523)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(741)		(1,523)	
XIV. 당기총포괄이익		242,684		431,428
XV. 주당이익(손실) (주석27)				
기본주당이익		630원		1,121원
희석주당이익		627원		1,116원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 8 기 : 2015년 01월 01일 부터
2015년 12월 31일 까지

제 7 기 : 2014년 01월 01일 부터
2014년 12월 31일 까지

처분예정일 : 2016년 03월 25일

처분확정일 : 2015년 03월 27일

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,550,957		1,653,829
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,307,532		1,220,878	
2. 당기순이익	243,425		432,951	
II. 임의적립금등의이입액		2,338		-
1. 대손준비금	2,338		-	
III. 이익잉여금처분액		402,968		346,297
1. 이익준비금	24,343		43,296	
2. 대손준비금	-		1,647	
3. 배당금	378,625		301,354	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기 : 980원(19.6%)	378,625		301,354	
전기 : 780원(15.6%)				

IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,150,327		1,307,532
------------------	--	-----------	--	-----------

4) 자본변동표

제 8 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
2014.1.1 (전기초)	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 (전기말)	1,931,758	13,513,809	(4,238)	2,845,345	18,286,674
2015.1.1 (당기초)	1,931,758	13,513,809	(4,238)	2,845,345	18,286,674
당기총포괄이익					
당기순이익	-	-	-	243,425	243,425
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(741)	-	(741)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(301,354)	(301,354)
2015.12.31 (당기말)	1,931,758	13,513,809	(4,979)	2,787,416	18,228,004

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

5) 현금흐름표

제 8 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		547,869		146,397
1. 당기순이익	243,425		432,951	
2. 손익조정사항	6,345		18,982	
(1) 감가상각비 및 상각비	846		931	
(2) 주식보상비용	1,799		801	
(3) 순이자이익	224		(201)	
(4) 당기손익인식금융자산평가손익	882		-	
(5) 종속기업투자 손상차손	-		14,747	
(6) 기타손익	2,594		2,704	

3. 자산·부채의 증감	298,099		(305,536)	
(1) 이연법인세자산	(426)		114	
(2) 기타자산	315,222		(299,688)	
(3) 기타부채	(16,697)		(5,962)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(970,059)		(279,120)
1. 종속기업투자의 취득	-		(279,870)	
2. 관계기업투자의 취득	(883,065)		-	
3. 당기손익인식금융자산의 취득	(100,000)		-	
4. 대출채권의 회수	10,000		-	
5. 유형자산의 취득	(401)		(225)	
6. 무형자산의 취득	(486)		(165)	
7. 무형자산의 처분	157		939	
8. 보증금의 순증감	3,651		282	
9. 기타	85		(81)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		716,398		86,164
1. 사채의 발행	1,017,752		279,340	
2. 배당금의 지급	(301,354)		(193,176)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		294,208		(46,559)
V. 기초 현금 및 현금성자산 (주석28)		30,736		77,295
VI. 기말 현금 및 현금성자산 (주석28)		324,944		30,736

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

6) 주식

제 8 기말 : 2015년 12월 31일 현재

제 7 기말 : 2014년 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 예한솔저축은행주식회사를 인수하였고, 2014년 1월 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행주

식회사를 흡수합병하였습니다. 그리고 회사는 2014년 3월 우리파이낸셜주식회사를 인수하여 KB캐피탈주식회사로 상호를 변경하였습니다. 한편, 2015년 6월 LIG손해보험(주)를 관계회사로 편입하였으며, (주)KB손해보험으로 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

회사의 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 주식2. (4)에서 설명하고 있습니다.

회사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다.

이 재무제표는 보고기간말인 2015년 12월 31일 현재 유효한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

회사는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선
- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

회사는 개정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 회사는 해당기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1041호 '농림어업' : 생산용 식물
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산' : 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'
- 기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'

2015년 12월 공표된 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기준서 제1039호를 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금 흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정하도록 분류할것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 회사는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익

2015년 12월 공표한 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식기준인 기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 형행 수익인식 기준의위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화와 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 회사는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 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.

재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용 및 금융상품의 공정가치를 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 전기말 재무제표의 작성시 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

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) 법인세

회사의 과세소득에 대한 법인세는 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 회사는 "기업소득 환류세제"에 따라 2015년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 환류하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 회사가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

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(주석5).

3) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들의 변동에 영향을 받습니다(주석16).

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) 당기손익인식금융자산

금융자산을 단기매매목적으로 보유하고 있거나, 당기손익인식금융자산으로 지정하는 경우 당기손익인식금융자산으로 분류합니다.

다음의 경우 금융자산을 단기매매금융자산으로 분류하고 있습니다.

- 단기간 내 매각할 목적으로 취득한 경우
- 회사가 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 회사의 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융 자산, 금융 부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 내부적으로 제공하는 경우
- 금융자산에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품을 포함하고 있고, 기업회계기준서 제 1039호 '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.

(3) 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.

(4) 종속기업 및 관계기업투자

회사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자를 기업회계기준서 제1027호에 따라 원가법으로 처리하고 있습니다. 회사는 매 보고기간마다 종속기업 및 관계기업투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는지를 결정하여야 합니다. 만약 객관적인 손상의 징후가 있다면 회사는 종속기업 및 관계기업투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이를 손상차손으로 인식합니다.

(5) 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.

구 분	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.

(6) 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.

구 분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4년

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 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.

(7) 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.

(8) 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.

(9) 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.

(10) 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.

(11) 종업원급여

1) 퇴직급여 : 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 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 단기종업원

급여는 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.

(12) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

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

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)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.

(13) 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.

(14) 영업부문

회사는 보고기간말 현재 기업회계기준서 제1108호 '영업부문'에 따른 하나의 영업부문만 존

재하므로 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).

구 분	당기말	전기말
예치금	324,947	30,739
대출채권	-	10,000
기타금융자산	16,704	319,973
합 계	341,651	360,712

(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).

구 분	당기말		전기말	
	기업여신		기업여신	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
연체되지도 손상되지도 않은 대출채권	-	-	10,000	100.00
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	-	-	-	-
손상대출채권	-	-	-	-
합 계	-	-	10,000	100.00
대손충당금	-	-	-	-
장부금액	-	-	10,000	100.00

연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:백만원)

구 분	기업여신	
	당기말	전기말
Grade1	-	10,000

Grade2	-	-
Grade3	-	-
Grade4	-	-
Grade5	-	-
합 계	-	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	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

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	-	-	-	-
합 계	-	-	-	-

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(*1)	325,199	-	-	-	-	-	325,199
당기손익인식지정금융자산 (*2)	-	-	-	-	-	99,118	99,118
기타금융자산	-	1	-	16,565	-	-	16,566
소 계	325,199	1	-	16,565	-	99,118	440,883
금융부채							
사채	-	-	10,868	181,428	1,295,080	320,804	1,808,180
기타금융부채	-	3,288	-	-	-	-	3,288
소 계	-	3,288	10,868	181,428	1,295,080	320,804	1,811,468

구 분	전기말						
	즉시 수취	1개월 이하	1개월 초과	3개월 초과	1년 초과	5년 초과	합계

	및 지급		~ 3개월 이하	~ 12개월 이하	~5년 이하		
금융자산							
현금 및 예치금(*1)	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

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

(*2) 당기손익인식지정금융자산은 신종자본증권으로, 매각시점이 불분명하여 잔존계약 만기에 따라 5년 초과 구간에 포함함.

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 금리VaR의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 금리 VaR

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	43,091	16,819

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. 2015년 12월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본 비율(보통주자본비율 : 4.5%(전기말 4.0%), 기본자본비율 : 6.0%(전기말 5.5%), 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, 금융지주회사감독규정상 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 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.

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).

구 분	당기말	전기말
총 자기자본	29,140,025	28,347,675
기본자본	25,585,979	24,248,598
보통주자본	25,351,910	24,062,475
기타기본자본	234,069	186,123
보완자본	3,554,046	4,099,077
위험가중자산	188,212,825	182,485,957
총자본비율(%)	15.48	15.53
기본자본비율(%)	13.59	13.29
보통주자본비율(%)	13.47	13.19

5. 금융자산과 금융부채 :

5-1. 계정분류와 공정가치

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

구 분		당기말	
		장부금액	공정가치
금융자산			
당기손익인식지정금융자산		99,118	99,118
대여금 및 수취채권	예치금	324,947	324,947
	기타금융자산	16,704	16,704
소 계		440,769	440,769
금융부채			
상각후원가 측정 금융부채	사채	1,647,117	1,678,308
	기타금융부채	6,501	6,501
소 계		1,653,618	1,684,809

구 분		전기말	
		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	649,476
	기타금융부채	3,041	3,041
소 계		631,878	652,517

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 회사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 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.
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.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등의 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.
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 경과계정으로 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 투입변수에 기초한 유의적인 조정이 필요한 경우, 그러한 측정치는 수준 3의 측정치로 간주합니다.

1) 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

당기말 현재 재무상태표에 공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 서열체계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
당기손익인식지정금융자산				
파생결합증권	-	-	99,118	99,118
소계	-	-	99,118	99,118

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

당기말 및 전기말 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)	-	324,947	-	324,947
기타금융자산	-	-	16,704	16,704
소계	-	324,947	16,704	341,651
금융부채				
사채	-	1,678,308	-	1,678,308
기타금융부채	-	-	6,501	6,501
소계	-	1,678,308	6,501	1,684,809

구분	전기말			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	
금융자산				
현금 및 예치금(*1)	-	30,739	-	30,739
대출채권(*2)	-	-	10,000	10,000
기타금융자산	-	-	319,973	319,973
소 계	-	30,739	329,973	360,712
금융부채				
사채	-	649,476	-	649,476
기타금융부채	-	-	3,041	3,041
소 계	-	649,476	3,041	652,517

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

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

5-2. 공정가치 수준3 관련 공시

(1) 공정가치 수준 3 관련 공정가치 평가 정책 및 프로세스

회사는 매 보고기간말에 자산의 공정 가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사의 평가값을 사용하고 있습니다.

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

1) 당기의 공정가치수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	
	당기손익인식금융자산	
	당기손익인식지정금융자산	
기초금액	-	
총손익		
당기손익인식액	(882)	
기타포괄손익인식액	-	
매입금액	100,000	
매도금액	-	
발행금액	-	

결제금액	-
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-
기말금액	99,118

2) 당기의 공정가치수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융자산과 금융부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 다음과 같이 표시되고 있습니다 (단위:백만원).

구분	당기		
	당기손익인식 금융상품손익	기타영업손익	순이자이익
총손익 중 당기손익인식액	(882)	-	-
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(882)	-	-

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 당기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용하여 측정한 공정가치에 대한 정보는 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	당기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	99,118	Hull and White모형, Monte Carlo Simulation, DCF모형	할인율, 금리변동성	할인율	2.75~5.07	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
				금리변동성	0.45	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가

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 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다. 민감도 분석대상은 수준3으로 분류되는 금융상품 중 해당 공정가치 변동이 당기손익으로 인식되는 주식관련파생상품, 통화관련 파생상품 및 이자율관련 파생상품이 있고, 공정가치 변동이 당기손익 혹은 기타포괄손익으로 인식되는 채무증권과 지분증권(수익증권 포함)이 있습니다.

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(*)	6,422	(5,867)	-	-
소계	6,422	(5,867)	-	-

(*) 지분증권은 주요 관측불가능한 투입변수인 할인률(2.75~5.07%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있으며, 관측 불가능한 투입변수인 장단기금리간 상관계수 혹은 금리의 변동성을 1%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하였음.

6. 예치금 :

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

구분	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
			2015.12.31 현재		
원화예치금	예금은행예치금	국민은행	0.00 ~ 1.30	324,947	30,739

(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	324,944	-	-	-	-	324,944

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

(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. 당기손익인식금융자산 :

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

구분	당기말	전기말
당기손익인식지정금융자산		
파생결합증권	99,118	-

8. 대출채권 :

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

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

9. 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 융자업	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	
	2015.12.31 현재		당기말	전기말
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(*)	11,180,630	52.02	279,870	279,870

KB저축은행	8,001,912	100.00	157,544	157,544
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
합 계			18,557,566	18,557,566

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

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

구분	당기			
	기초	전입	기타	기말
종속기업투자 손상차손누계액	(51,742)	-	-	(51,742)

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

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

10. 관계기업투자:

(1) 당기말 현재 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기말					
	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국
(주)KB손해보험	33.29	883,065	1,077,380	883,065	손해보험업	대한민국

(2) 당기 중 관계기업에 대한 투자의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기				
	기초	취득	처분	손상	기말
(주)KB손해보험	-	883,065	-	-	883,065

11. 유형자산 :

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

구분	당기말			
	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부금액
임차점포시설물	771	(573)	-	198
업무용동산	4,903	(4,523)	-	380
합계	5,674	(5,096)	-	578

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

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

구분	당기			
	기초	취득	감가상각	기말
임차점포시설물	104	250	(156)	198
업무용동산	410	151	(181)	380
합계	514	401	(337)	578

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

12. 무형자산 :

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

구분	당기말			
	취득원가	상각누계액	손상차손누계액	장부금액
소프트웨어	2,612	(2,237)	-	375
회원권	9,439	-	(2,060)	7,379
기타무형자산	3,657	(2,983)	-	674

합 계	15,708	(5,220)	(2,060)	8,428
-----	--------	---------	---------	-------

구 분	전기말			
	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

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

구 분	당기					
	기초	취득	처분	상각	손상(*)	기말
소프트웨어	549	42	-	(216)	-	375
회원권	7,509	102	(157)	-	(75)	7,379
기타무형자산	626	342	-	(294)	-	674
합 계	8,684	486	(157)	(510)	(75)	8,428

구 분	전기					
	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

(*) 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	(1,988)	(75)	3	(2,060)

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

13. 이연법인세자산과 부채 :

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

구 분	당기말		
	자산	부채	순액
주식기준보상	2,270	-	2,270
회원권	499	-	499
확정급여채무	1,308	-	1,308
사외적립자산	-	(502)	(502)
단기종업원급여	309	-	309
기타	631	-	631
소 계	5,017	(502)	4,515
이연법인세자산과 부채 상계	(502)	502	-
합 계	4,515	-	4,515

구 분	전기말		
	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

(2) 미인식 이연법인세자산

당기말 현재 차감할 일시적차이 중 종속회사투자 2,896,164백만원과 이월결손금 66,162백만원 및 종속기업투자지분 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).

구분	당기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적 차이 >				
주식기준보상	9,136	1,555	1,799	9,380
회원권	1,989	3	75	2,061
종속기업투자	2,896,164	-	-	2,896,164
확정급여채무	6,401	4,178	3,182	5,405
단기종업원급여	1,179	1,179	1,279	1,279
이월결손금	66,162	-	-	66,162
종속기업투자 손상차손	51,742	-	-	51,742
기타	1,749	1,743	2,602	2,608
소 계	3,034,522	8,658	8,937	3,034,801
(이연법인세자산 인식제외)				
종속기업투자	2,896,164			2,896,164
이월결손금	66,162			66,162
종속기업투자 손상차손	51,742			51,742
차감계	20,454			20,733
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	4,950			5,017
< 가산할 일시적 차이 >				
종속기업투자	(2,395,805)	-	-	(2,395,805)
사외적립자산	(3,556)	(4,179)	(2,696)	(2,073)
소 계	(2,399,361)	(4,179)	(2,696)	(2,397,878)
(이연법인세부채 인식제외)				
종속기업투자	(2,395,805)			(2,395,805)
차감계	(3,556)			(2,073)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(861)			(502)

구분	전기			
	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)

14. 기타자산 :

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

구분	당기말	전기말
기타금융자산		
미수금	-	300,041
미수수익	341	37
보증금	16,363	19,895
소 계	16,704	319,973
기타자산		
미수금	120,511	278,190
선급비용	673	681
보증금	43	-
선급금	23	85
소 계	121,250	278,956
합 계	137,954	598,929

15. 사채 :

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

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2015.12.31 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	150,000
제5-1회 무보증사채	2014-03-19	2019-03-19	3.31	80,000	80,000
제5-2회 무보증사채	2014-03-19	2021-03-19	3.50	50,000	50,000
제6회 무보증사채	2015-02-26	2022-02-26	2.38	30,000	-
제7회 무보증사채	2015-06-23	2018-06-23	1.98	150,000	-
제8회 무보증사채	2015-06-23	2020-06-23	2.34	100,000	-
제9회 무보증사채	2015-06-23	2022-06-23	2.52	150,000	-
제10회 무보증사채	2015-09-17	2020-09-17	2.16	20,000	-
제11회 무보증사채	2015-09-23	2020-09-23	2.06	30,000	-
제12-1회 무보증사채	2015-11-27	2018-11-27	2.07	80,000	-
제12-2회 무보증사채	2015-11-27	2020-11-27	2.26	110,000	-
제12-3회 무보증사채	2015-11-27	2022-11-27	2.38	50,000	-
제13회 무보증사채	2015-12-04	2018-12-04	2.09	130,000	-
제14-1회 무보증사채	2015-12-09	2020-12-09	2.27	140,000	-
제14-2회 무보증사채	2015-12-09	2022-12-09	2.38	30,000	-
소 계				1,650,000	630,000
차 감 : 사채할인발행차금				(2,883)	(1,163)
합 계				1,647,117	628,837

(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	-	-	150,000	640,000	860,000	1,650,000

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

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

구분	당기			
	기초	발행	상환	기말
원화발행사채	630,000	1,020,000	-	1,650,000

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

16. 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.

채무상태표에 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).

구 분	당기		
	확정급여채무의 현재가치	사외적립자산의 공정가치	순확정급여부채
기초	13,117	(12,314)	803
당기근무원가	1,835	-	1,835
이자원가(수익)	403	(378)	25
재측정요소:			
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(616)	-	(616)
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(309)	-	(309)
경험조정에 의한 보험수리적손익	1,751	-	1,751
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	151	151
기업이 납입하는 기여금	-	(3,089)	(3,089)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(1,687)	1,687	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여 지급액	(79)	-	(79)
계열사로부터 전입	3,462	(3,343)	119
계열사로 전출	(2,492)	2,492	-
기말	15,385	(14,794)	591

구 분	전기		
	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

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

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	15,385	13,117
사외적립자산의 공정가치	(14,794)	(12,314)
순확정급여부채	591	803

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

구분	당기	전기
당기근무원가	1,835	1,523
순확정급여부채의 순이자비용	25	57
퇴직급여	1,860	1,580

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

구분	당기	전기
재측정요소:		
사외적립자산의 수익(이자수익에 포함된 금액 제외)	(151)	(103)
보험수리적 손익	(826)	(1,906)
법인세효과	236	486
법인세차감후 재측정요소	(741)	(1,523)

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

구분	당기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	14,794	14,794

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

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

구분	당기말	전기말
----	-----	-----

할인율	2.50%	3.10%
임금상승률	4.00%	4.55%
퇴사율	1.0%	0.7%

기대사망률은 2015년 8회차 보험개발원 경험생명표(퇴직연금)를 적용하였습니다.

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

구 분	가정의 변동	순확정급여부채에 대한 영향	
		가정의 증가	가정의 감소
할인율	0.5%p.	5.58%감소	6.02%증가
임금상승률	0.5%p.	5.90%증가	5.53%감소
퇴사율	0.5%p.	0.59%감소	0.61%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).

구 분	1년이하	1년초과~2년이하	2년초과~5년이하	5년초과~10년이하	10년초과	합계
급여지급액	305	268	1,679	8,880	46,847	57,979

확정급여채무의 가중평균 만기는 11.9년입니다.

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

17. 기타부채 :

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

구 분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	901	360
미지급비용	5,600	2,681
소 계	6,501	3,041
기타부채		
미지급금	59,744	16,291
미지급비용	56,759	51,978
수입체세	277	258

소 계	116,780	68,527
합 계	123,281	71,568

18. 자본 :

(1) 자본금

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

구 분	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).

구 분	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).

구 분	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).

구 분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(4,979)	(4,238)
합 계	(4,979)	(4,238)

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

구분	당기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(4,238)	(977)	236	(4,979)
합계	(4,238)	(977)	236	(4,979)

구분	전기			
	기초	증감	법인세효과	기말
순확정급여부채의 재측정요소	(2,715)	(2,009)	486	(4,238)
합계	(2,715)	(2,009)	486	(4,238)

(4) 이익잉여금

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

구분	당기말	전기말
법정적립금	251,517	208,221
임의적립금	982,000	982,000
대손준비금	2,942	1,295
미처분이익잉여금	1,550,957	1,653,829
합계	2,787,416	2,845,345

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 8 기 : 2015년 01월 01일 부터 2015년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2016년 03월 25일

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

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당) 기		제 7(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,550,957		1,653,829
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,307,532		1,220,878	
2. 당기순이익	243,425		432,951	
II. 임의적립금등의이입액		2,338		-
1. 대손준비금	2,338		-	
III. 이익잉여금처분액		402,968		346,297
1. 이익준비금	24,343		43,296	
2. 대손준비금	-		1,647	
3. 배당금	378,625		301,354	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기 : 980원(19.6%)	378,625		301,354	
전기 : 780원(15.6%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,150,327		1,307,532

3) 대손준비금

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

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

구 분	당기말	전기말
대손준비금 기 적립액	2,942	1,295
대손준비금 적립(환입)예정금액	(2,338)	1,647
대손준비금 잔액	604	2,942

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

구 분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액	(2,338)	1,647
대손준비금 반영후 조정이익(*)	245,763	431,304
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(*)	636	1,116
대손준비금 반영후 희석주당 조정이익(*)	633	1,112

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

19. 배당금 :

2015년 및 2014년에 지급된 배당금은 각각 301,354백만원(주당 780원) 및 193,176백만원(주당 500원)입니다. 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 980원 및 378,625백만원이며, 2016년 3월 25일로 예정된 정기주주총회에 의안으로 상정될 예정입니다. 당기의 재무제표는 이러한 미지급배당금을 포함하고 있지 않습니다.

20. 순이자이익 :

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

구분	당기	전기
이자수익		
예치금	1,836	1,478
대출채권	45	373
기타	304	540
소 계	2,185	2,391
이자비용		
차입부채	71	-
사채	27,858	19,149
소 계	27,929	19,149
순이자이익	(25,744)	(16,758)

21. 순수수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익	-	-
수수료비용		
원화지급수수료	8,094	6,548
외화지급수수료	134	110
소 계	8,228	6,658
순수수료이익	(8,228)	(6,658)

22. 당기순익인식금융상품순손익 :

당기손익인식금융상품순손익은 당기손익인식금융상품과 관련된 이익과 손실로 이루어지며 이자손익 및 배당금수익, 공정가치의 변동에 의한 평가손익, 매매 및 상환손익을 포함하고 있습니다. 당기 및 전기의 당기손익인식금융상품순손익 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기손익인식금융상품 관련수익		
당기손익인식지정금융자산	2,540	-
소 계	2,540	-
당기손익인식금융상품 관련비용		
당기손익인식지정금융자산	882	-
소 계	882	-
당기손익인식금융상품순손익	1,658	-

23. 기타영업손익 :

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

구분	당기	전기
기타영업수익		
종속기업투자 배당금수익	315,527	508,529
소 계	315,527	508,529
기타영업비용		
종속기업투자 손상차손	-	14,747
소 계	-	14,747
기타영업손익	315,527	493,782

24. 일반관리비 :

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

구분	당기	전기	
종업원관련비용	단기종업원급여-급여	20,870	19,381
	단기종업원급여-기타	4,016	3,429
	해고급여	163	-
	퇴직급여-확정급여형	1,860	1,580
	퇴직급여-확정기여형	6	-
	주식보상비용	1,799	801
	소 계	28,714	25,191
감가상각비 및 상각비	846	931	

기타일반관리비	여비교통비	343	56
	통신비	394	399
	세금과공과	233	191
	도서인쇄비	175	170
	지급임차료	1,519	1,772
	차량비	146	219
	지급수수료	1,959	1,972
	광고선전비	653	641
	교육훈련비	305	142
	기타	4,629	4,658
	소 계	10,356	10,220
합 계	39,916	36,342	

(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
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	37,904	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	10차	2014-01-01	19,042	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	11차	2013-07-13	69,892	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	12차	2014-11-21	32,449	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	13차	2015-01-01	36,210	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	14차	2015-07-17	23,525	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	2012년 이연 지급 확정분	-	2,798	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	8,021	가득조건 충족
	2014년 이연 지급 확정분	-	15,859	가득조건 충족
	소 계		439,878	
	국민은행	48차	2013-07-23	14,470
49차		2013-07-24	36,495	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
50차		2013-07-24	9,214	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
52차		2013-08-01	10,278	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
57차		2014-01-01	8,853	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
58차		2014-01-01	78,700	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
60차		2015-01-01	349,984	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
61차		2015-04-14	8,390	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)

	62차	2015-01-12	15,965	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	63차	2015-08-01	9,969	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	64차	2015-07-24	35,069	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	65차	2015-08-26	13,828	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	66차	2014-11-21	28,392	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	2010년 이연 지급 확정분	-	50	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	101	가득조건 충족
	2012년 이연지급 확정분	-	13,082	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	69,240	가득조건 충족
	2014년 이연 지급 확정분	-	124,149	가득조건 충족
	2015년 이연 지급 확정분	-	1,877	가득조건 충족
	소 계		828,106	
기타 종속기업 등	2010년 부여분		2,487	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*8)
	2011년 부여분		6,464	
	2012년 부여분		16,436	
	2013년 부여분		104,394	
	2014년 부여분		81,882	
	2015년 부여분		212,768	
	소 계		424,431	
합 계		1,692,415		

(*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임(단, 이연지급 확정분은 당기 말 현재 잔여수량임).

(*2) 부여수량 중 일정비율은 최초행사시점부터 최대 3년간 이연 지급됨.

(*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 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라, 일부 수량은 40%는 EPS 득점률, 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 35%는 Relative TSR, 35%는 ROA, 30%는 총자산증가율 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

(*6) 부여수량 중 40%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹재무성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 담당업무성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

(*7) 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.

(*8) 30%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급

수량이 결정됨. 일부수량은 60%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 40%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 회사성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 70%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	2010년 부여분	2010-01-01	322	가득조건 충족
	2011년 부여분	2011-01-01	1,728	
	2012년 부여분	2012-01-01	9,215	
	2013년 부여분	2013-01-01	11,496	
	2014년 부여분	2014-01-01	23,304	
	2015년 부여분	2015-01-01	21,714	용역제공기간에 비례
국민은행	2010년 부여분	2010-01-01	363	가득조건 충족
	2011년 부여분	2011-01-01	3,985	
	2012년 부여분	2012-01-01	54,609	
	2013년 부여분	2013-01-01	68,751	
	2014년 부여분	2014-01-01	164,953	
	2015년 부여분	2015-01-01	174,345	용역제공기간에 비례
기타 종속기업 등	2013년 부여분		6,551	가득조건 충족
	2014년 부여분		74,743	
	2015년 부여분		53,654	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)	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
장기성과연동형					
KB금융지주	4차	-	1.63	-	34,180~40,662
	4-1차	0.00~0.53	1.63	-	33,198~36,874
	8차	0.00~1.00	1.63	-	33,200~40,662
	9차	0.00~2.00	1.63	38,111	33,145~38,111
	9-1차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,407
	10차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,407

	11차	0.53~3.53	1.63	36,162	33,086~33,231
	12차	1.89~4.89	1.64	33,689	33,157~33,292
	13차	1.00~4.00	1.63	31,695	32,668~33,213
	14차	2.00~5.00	1.65	27,884	32,139~33,213
	2012년 이연지급 확정분	-	1.72	-	34,180
	2013년 이연지급 확정분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~34,180
	2014년 이연지급 확정분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180
국민은행	48차	0.00~3.00	1.63	36,497	33,145~34,180
	49차	0.00~3.00	1.63	36,382	33,145~34,180
	49-1차	0.00~3.00	1.63	36,583	33,145~34,180
	50차	0.00~3.00	1.63	36,382	33,145~34,180
	52차	0.00~3.00	1.63	36,321	33,145~34,180
	57차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,180
	58차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,180
	60차	1.00~4.00	1.63	31,695	33,145~33,213
	61차	1.28~5.01	1.63	31,695	33,110~33,213
	62차	1.00~4.00	1.63	31,695	33,145~33,213
	63차	1.58~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	64차	1.56~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	65차	1.65~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	66차	1.89~4.89	1.64	33,689	33,157~33,292
	2012년 이연지급 확정분	-	1.72	-	34,180
	2013년 이연지급 확정분	0.00~1.00	1.72	-	33,153~34,180
	2014년 이연지급 확정분	0.00~2.00	1.72	-	33,143~34,180
	2015년 이연지급 확정분	0.02~2.03	1.72	-	33,179~33,877
	기타중속기업 등	2010년 부여분	-	1.63	-
2011년 부여분		-	1.63	0~40,662	38,485~41,755
2012년 부여분		-	1.63	0~40,446	38,111~40,446
2013년 부여분		0.00~0.75	1.63	29,301~36,921	32,722~34,407
2014년 부여분		0.00~1.67	1.63~1.64	31,206~34,407	32,254~34,407
2015년 부여분		1.00~2.23	1.63~1.65	27,220~37,229	32,020~37,229
단기성과연동형					
KB금융지주	2010년 부여분	-	1.72	-	40,662
	2011년 부여분	-	1.72	-	38,111~40,662
	2012년 부여분	-	1.72	-	34,180~40,662
	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~38,111
	2014년 부여분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180
	2015년 부여분	1.00~3.00	1.72	-	33,145~33,213
국민은행	2012년 부여분	-	1.72	-	34,180
	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,153~39,944
	2014년 부여분	0.00~2.03	1.72	-	33,143~34,180
	2015년 부여분	0.00~3.00	1.72	-	33,145~34,180
기타중속기업 등	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~34,180
	2014년 부여분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180

	2015년 부여분	1.00~3.00	1.72	-	33,145~33,213
--	-----------	-----------	------	---	---------------

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 53,678백만원 및 48,734백만원이며, 당기말 및 전기말 현재종속기업으로부터 보전받을 미수금은 각각 44,299백만원 및 39,598백만원입니다. 또한 주식기준보상약정으로 인하여 당기 및 전기 중 각각 1,799백만원 및 801백만원의 보상원가를 비용으로 인식하였습니다.

25. 영업외손익 :

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

구분	당기	전기
영업외수익		
기타	1,070	628
소 계	1,070	628
영업외비용		
무형자산손상차손	75	1
기부금	1,057	999
기타	-	101
소 계	1,132	1,101
영업외손익	(62)	(473)

26. 법인세수익(비용) :

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

구분	당기	전기
법인세 부담액	-	-
이연법인세자산(부채)의 변동액	426	(114)
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세수익(비용) 금액	426	(114)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(236)	(486)
순확정급여부채의 재측정요소	(236)	(486)
법인세수익(비용)	190	(600)

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전당기순이익과 법인세수익(비용)의 관계(적용세율과 유효세율 차이)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	세율(%)	금액	세율(%)	금액
법인세비용차감전순이익		243,235		433,551
법정 적용세율(*)에 따른 세부담액	24.01	58,401	24.09	104,457
비과세수익	(29.00)	(70,542)	(27.30)	(118,358)
비공제비용	0.22	532	0.12	514
연결납세 법인세효과	4.85	11,799	2.95	12,787
법인세수익(비용) 및 유효세율	(0.08)	190	0.14	(600)

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

(3) 당기말 및 전기말 현재 당기법인세자산(미수법인세 환급액)과 당기법인세부채(미지급법

인세)의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구 분	당기말	전기말
상계전 미수법인세 환급액	-	-
상계전 미지급법인세	-	-
연결납세 미지급법인세 정산	17,178	222,639
당기법인세부채	17,178	222,639

27. 주당이익 :

(1) 기본주당이익

기본주당이익은 보통주에 귀속되는 이익에 대하여 주당순이익을 계산한 것입니다.

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
보통주당기순이익(*) (③)	243,425,139,280	432,950,644,908
가중평균유통보통주식수 (④)	386,351,693	386,351,693
기본주당이익 (⑤ = ③ / ④)	630	1,121

(*) 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	243,425,139,280	432,950,644,908
조정내역	-	-
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	243,425,139,280	432,950,644,908

2) 희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기	전기
발행된 가중평균유통보통주식수	386,351,693	386,351,693
조정내역		
Stock Grant	1,741,558	1,589,706
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	388,093,251	387,941,399

3) 희석주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	243,425,139,280	432,950,644,908
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	388,093,251	387,941,399
희석주당이익	627	1,116

28. 현금흐름표 :

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

구분	당기말	전기말
금융기관예치금	324,947	30,739
소계	324,947	30,739
사용제한예치금	(3)	(3)
차감계	(3)	(3)
합계	324,944	30,736

(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	(162,380)	(28,589)
주식기준보상 관련 기타 미수금 및 미지급금의 변동	4,700	(1,003)
KB손해보험 관련 미지급금의 변동	550	-

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

구분	활동	당기	전기
선급법인세	영업활동	290	-
이자수취	영업활동	1,662	2,099
이자지급	영업활동	26,110	18,466
배당금수취	영업활동	617,994	208,517
배당금지급	재무활동	301,354	193,176

29. 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	-
	KDB산업은행	-	-	300,000	-
기업어음할인	한국외환은행	100,000	-	100,000	-
합 계		150,000	-	450,000	-

(2) 기타사항

1) 회사가 당기말 현재 피고로 계류중인 소송사건은 2건으로 소송가액은 56백만원입니다.

2) 종속기업 국민은행은 2013년 중 2008년부터 2012년까지의 사업연도에 대하여 서울지방국세청으로부터 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 114,283백만원에 대하여 심판청구 진행 중에 있습니다. 이 중 회사가 심판청구 진행중인 금액은 89,284백만원 입니다.

30. 특수관계자 :

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

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
종속기업	국민은행	이자수익	2,429	2,006
		기타영업손익	230,496	158,517
		일반관리비	1,718	1,718
	KB국민카드	기타영업손익	-	300,012
		일반관리비	85	162
		영업외손익	2	2
	KB투자증권	수수료비용	71	234
		일반관리비	254	68
	KB생명보험	일반관리비	62	109
	KB자산운용	기타영업손익	80,000	50,000
		일반관리비	25	-
	KB캐피탈	당기손익인식금융상품수익	2,540	-
		당기손익인식금융상품비용	882	-

		기타영업손익	5,031	-
		일반관리비	-	72
	KB인베스트먼트	이자수익	45	373
	KB데이터시스템	일반관리비	1,092	975
관계기업	KB손해보험	일반관리비	205	-

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

구분	회사명	계정과목명	당기말	전기말
종속기업	국민은행	현금 및 예치금	324,947	30,739
		기타자산	54,619	224,755
		기타부채	41,442	465
	KB국민카드	기타자산	55,418	352,273
		기타부채	304	267
	KB투자증권	기타자산	4,908	3,038
		기타부채	3,500	3,563
	KB생명보험	기타자산	1,313	826
		기타부채	14,462	11,967
	KB자산운용	기타자산	11,394	9,617
	KB캐피탈	당기손익인식금융자산	99,118	-
		기타자산	437	172
	KB저축은행	기타자산	3,072	81
		기타부채	-	21
	KB부동산신탁	기타자산	4,532	6,120
	KB인베스트먼트	대출채권	-	10,000
		기타자산	706	715
	KB신용정보	기타자산	296	238
		기타부채	15	68
	KB데이터시스템	기타자산	302	216
기타부채		94	97	
관계기업	KB손해보험	기타자산	281	-

회사는 기업회계기준서 제1024호에 따라 종속기업, 관계기업, 주요 경영진 및 그 가족을 특수관계자의 범위로 정의하고 있으며, 회사와 특수관계자 사이의 거래금액 및 채권·채무잔액 등을 공시하고 있습니다. 종속기업의 내역은 '주석9', 관계기업의 내역은 '주석10'을 참조 바랍니다.

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	1,696	1,133

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

구분	당기				합계
	단기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	625	1	-	293	919
등기이사(비상임)	544	-	-	-	544
미등기이사	2,230	37	163	1,506	3,936
합계	3,399	38	163	1,799	5,399

구분	전기				합계
	단기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	
등기이사(상임)	175	73	-	(1,177)	(929)
등기이사(비상임)	746	-	-	(15)	731
미등기이사	2,657	110	-	1,993	4,760
합계	3,578	183	-	801	4,562

31. 재무제표 승인

회사의 재무제표는 2016년 2월 4일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

(2)연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제8기말 : 2015년 12월 31일 현재

제7기말 : 2014년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	제 8(당) 기말		제 7(전)기말	
자산				
I. 현금 및 예치금(주석4,6,7,8,39)	16,316,066		15,423,847	
II. 당기손익인식금융자산(주석4,6,8,12)	11,174,064		10,757,910	
III. 파생금융자산(주석4,6,9)	2,278,112		1,968,190	
IV. 대출채권(주석4,6,8,10,11)	245,005,370		231,449,653	
V. 투자금융자산(주석4,6,8,12)	39,136,759		34,960,620	
VI. 관계기업투자(주석13)	1,737,840		670,332	
VII. 유형자산(주석14)	3,287,383		3,082,985	

VIII. 투자부동산(주석14)	211,815		377,544	
IX. 무형자산(주석15)	466,828		488,922	
X. 당기법인세자산(주석33)	18,525		306,313	
XI. 이연법인세자산(주석16,33)	8,373		15,562	
XII. 매각예정자산(주석17)	48,628		70,357	
XIII. 기타자산(주석4,6,18)	9,375,704		8,783,473	
자 산 총 계		329,065,467		308,355,708
부 채				
I. 당기손익인식금융부채(주석4,6,19)	2,974,604		1,818,968	
II. 파생금융부채(주석4,6,9)	2,325,756		1,797,390	
III. 예수부채(주석4,6,20)	224,268,185		211,549,121	
IV. 차입부채(주석4,6,21)	16,240,743		15,864,500	
V. 사채(주석4,6,22)	32,600,603		29,200,706	
VI. 총당부채(주석23)	607,860		614,347	
VII. 순확정급여부채(주석24)	73,197		75,684	
VIII. 당기법인세부채(주석33)	30,920		231,907	
IX. 이연법인세부채(주석16,33)	179,243		93,211	
X. 기타부채(주석4,6,25)	20,861,634		19,597,202	
부 채 총 계		300,162,745		280,843,036
자 본				
I. 지배기업주주지분(주석26)	28,680,621		27,315,092	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,854,510		15,854,510	
3. 기타포괄손익누계액(주석35)	430,244		461,679	
4. 이익잉여금	10,464,109		9,067,145	
II. 비지배지분	222,101		197,580	
자 본 총 계		28,902,722		27,512,672
부 채 와 자 본 총 계		329,065,467		308,355,708

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제8기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당)기	제 7(전)기
I. 순이자이익(주석5,27)	6,203,199	6,415,775
1. 이자수익	10,375,823	11,635,296
2. 이자비용	(4,172,624)	(5,219,521)
II. 순수수수료이익(주석5,28)	1,534,983	1,382,729
1. 수수료수익	2,971,095	2,666,185
2. 수수료비용	(1,436,112)	(1,283,456)
III. 당기손익인식금융상품순손익(주석 5,29)	359,727	439,198
IV. 기타영업손익(주석5,30)	(715,960)	(1,040,909)
V. 일반관리비(주석5,14,15,24,31)	(4,523,584)	(4,009,694)

VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익(주석5)		2,858,365		3,187,099
VII. 신용손실충당금전입액(주석5,11,18,23)		(1,037,231)		(1,227,976)
VIII. 영업이익(주석5)		1,821,134		1,959,123
IX. 영업외손익		343,561		(57,698)
1. 관계기업투자손익(주석5,13)	203,097		13,428	
2. 기타영업외손익(주석5,32)	140,464		(71,126)	
X. 법인세비용차감전순이익(주석5)		2,164,695		1,901,425
XI. 법인세비용(주석5,33)		(437,389)		(486,314)
XII. 당기순이익(주석5)		1,727,306		1,415,111
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(31,262)		123,863
당기순이익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(22,906)		(99,594)
1. 순확정급여부채의 재측정요소(주석24)	(22,906)		(99,594)	
후속적으로 당기순이익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(8,356)		223,457
1. 외환차이	45,143		17,280	
2. 투자금융자산평가손익	(28,969)		248,880	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	222		(32,206)	
4. 현금흐름위험회피손익	725		(10,497)	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익	(25,477)		-	
XIV. 당기총포괄이익		1,696,044		1,538,974
당기순이익의 귀속(주석5)		1,727,306		1,415,111
지배기업주주지분순이익(주석5)	1,698,318		1,400,722	
비지배지분순이익(주석5)	28,988		14,389	
당기총포괄이익의 귀속		1,696,044		1,538,974
지배기업주주지분총포괄이익	1,666,883		1,526,089	
비지배지분총포괄이익	29,161		12,885	
XV. 주당이익(주석36)				
기본주당이익		4,396원		3,626원
희석주당이익		4,376원		3,611원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

3) 연결자본변동표

제8기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금		
2014.1.1 (전기초)	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 (전기말)	1,931,758	15,854,510	461,679	9,067,145	197,580	27,512,672
2015.1.1 (당기초)	1,931,758	15,854,510	461,679	9,067,145	197,580	27,512,672
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,698,318	28,988	1,727,306
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	(23,062)	-	156	(22,906)
외환차이	-	-	45,143	-	-	45,143
투자금융자산평가손익	-	-	(28,862)	-	(107)	(28,969)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	222	-	-	222
현금흐름위험회피손익	-	-	601	-	124	725
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	(25,477)	-	-	(25,477)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(301,354)	(4,640)	(305,994)
2015.12.31 (당기말)	1,931,758	15,854,510	430,244	10,464,109	222,101	28,902,722

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

4) 연결현금흐름표

제8기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제7기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 8(당)기		제 7(전)기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		2,193,631		3,276,746
1. 당기순이익	1,727,306		1,415,111	
2. 손익조정사항	2,533,270		2,803,593	
(1) 당기순이익인식금융상품순손익	(63,319)		(151,483)	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	47,466		27,088	
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입(환입)액	1,771		(2,040)	
(4) 신용손실충당금전입액	1,037,231		1,227,976	
(5) 투자금융자산순손익	(166,911)		109,461	
(6) 관계기업투자손익	(203,097)		(13,428)	
(7) 감가상각비 및 상각비	257,457		261,197	
(8) 유무형자산기타순손익	9,458		41,115	
(9) 주식보상비용	17,429		11,422	
(10) 책임준비금전입액	659,501		666,155	
(11) 확정급여형퇴직급여	187,882		166,671	

(12) 순이자이익	431,157		360,500
(13) 외화환산손익	228,727		116,035
(14) 기타 손익	88,518		(17,076)
3. 자산·부채의 증감	(2,066,945)		(941,958)
(1) 당기손익인식금융자산	(418,431)		(1,364,780)
(2) 파생금융상품	124,687		104,333
(3) 대출채권	(14,847,214)		(10,027,349)
(4) 당기법인세자산	287,788		40,597
(5) 이연법인세자산	9,223		(140)
(6) 기타자산	(682,627)		427,501
(7) 당기손익인식금융부채	1,296,333		704,389
(8) 예수부채	12,602,806		10,668,675
(9) 이연법인세부채	105,752		(27,242)
(10) 기타부채	(545,262)		(1,467,942)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(5,075,330)	(1,684,297)
1. 투자금융자산의 처분	21,648,312		19,632,047
2. 투자금융자산의 취득	(25,688,235)		(19,463,101)
3. 관계기업투자의 처분	40,350		81,321
4. 관계기업투자의 취득	(904,399)		(17,650)
5. 유형자산의 처분	2,951		223
6. 유형자산의 취득	(229,210)		(202,007)
7. 투자부동산의 취득	(4,289)		(211,995)
8. 무형자산의 처분	3,761		4,590
9. 무형자산의 취득	(52,126)		(30,755)
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(266,899)
11. 기타	107,555		(1,210,071)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		3,255,265	(755,066)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(61,543)		(204,563)
2. 차입부채의 순증감	178,497		1,129,837
3. 사채의 증가	80,263,530		43,135,390
4. 사채의 감소	(77,062,704)		(43,816,790)
5. 신탁계정미지급금의 증감	242,827		124,904
6. 보통주 배당 지급	(301,354)		(193,176)
7. 비지배지분에 대한 배당금 지급	(4,640)		-
8. 종속기업에 대한 소유지분 변동	-		(95)
9. 기타	652		(930,573)
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		65,557	12,227
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		439,123	849,610
VI. 기초 현금 및 현금성자산(주석39)		7,018,796	6,169,186
VII. 기말 현금 및 현금성자산(주석39)		7,457,919	7,018,796

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

5) 주식

제 8기말: 2015년 12월 31일 현재

제 7기말: 2014년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

1. 지배기업의 개요 및 보고주체 :

주식회사 KB금융지주(이하 "지배기업")는 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되었습니다. 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, 2012년 1월 주식회사 KB저축은행을 설립하였으며, 2013년 9월 예한솔저축은행 주식회사를 인수하였고, 2014년 1월 주식회사 KB저축은행이 예한솔저축은행 주식회사를 흡수합병하였습니다. 그리고, 2014년 3월 우리파이낸셜(주)를 인수하여 KB캐피탈(주)로 상호를 변경하였습니다. 한편, 2015년 6월 LIG손해보험(주)를 관계회사로 편입하였으며, (주)KB손해보험으로 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

연결실체의 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 주식2. (4)에서 설명하고 있습니다.

연결실체는 2015년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였으며, 이로 인하여 재무제표에 미치는 유의적인 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정
- 한국채택국제회계기준 2010-2012 연차개선
- 한국채택국제회계기준 2011-2013 연차개선

연결실체는 개정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 해당기준의 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1041호 '농림어업' : 생산용 식물
- 기준서 제1016호 '유형자산' 및 기준서 제1038호 '무형자산' : 수익에 기초한 감가상각방법
- 기준서 제1110호 '연결재무제표', 기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'
- 기준서 제1111호 '공동약정'
- 한국채택국제회계기준 2012-2014 연차개선

또한, 제정 또는 공표됐으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 않았고, 조기 적용하지 않은 제정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1109호 '금융상품'
- 2015년 12월 공표된 금융상품에 대한 새로운 기준은 금융상품의 인식과 측정을 규정한 기준서 제1039호를 대체합니다.

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 금융상품의 분류와 측정을 사업모형과 상품의 현금흐름 특성에 근거하여 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정하도록 분류할 것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모형은 기대신용손실과 그 변동을 인식하도록 변경되었습니다. 한편 위험회피회계에 대해서는 기업들의 위험관리와 일관되도록 부분적인 개정이 반영되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용되며 당기손익-공정가치로 지정한 금융부채의 손익에 대한 요구사항에 대한 부분적 조기적용도 허용됩니다. 연결실체는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1115호 고객과의 계약에서 생기는 수익
- 2015년 12월 공표한 수익인식에 대한 새로운 기준은 재화와 용역에 대한 수익인식기준인 기준서 제1018호와 건설계약 수익인식 기준인 제1011호 및 관련 해석서를 대체합니다.

기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 현행 수익인식 기준의 위험과 보상 이전 모형을 대체하여 고객에게 재화와 용역에 대한 통제가 이전될 때 수익을 인식한다는 원칙에 기초하여 5단계의 과정을 적용하여 수익을 인식하도록 요구합니다. 현행 수익인식과 주요한 차이로 재화나 용역이 묶음으로 제공될 때 구분되는 수행의무별로 수익인식기준을 적용하도록 하고 변동대가 인식에 대한 제약을 규정하고 있으며, 수익을 일정 기간에 걸쳐 인식하기 위한 조건과 증가된 공시사항 등이 포함되었습니다. 새로운 기준서는 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용되고 조기 적용이 허용됩니다. 연결실체는 개정 기준서 적용에 따른 영향을 파악하고 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) 1)과 2)).

(4) 중요한 회계추정

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

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

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

1) 법인세

연결실체의 과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 연결실체는 "기업의 미환류 소득에 대한 법인세"에 따라 2015년부터 3년간 당기 과세소득의 일정 금액을 투자, 임금증가, 배당 등에 환류하지 않았을 때 세법에서 정하는 방법에 따라 산정된 법인세를 추가로 부담합니다. 따라서 동 기간의 당기법인세와 이연법인세를 측정할 때 환류세제에 따른 세효과를 반영하여야 하고, 이로 인해 연결실체가 3년간 부담할 법인세는 각 연도의 투자, 임금증가, 배당 등의 수준에 따라 달라지므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다.

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, 지급보증 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 사업

결합 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 당기순이익 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 의제 의무가 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.

해외사업장순투자 환산차이와 순투자의 위험회피수단으로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외하고 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, 수취채권 및 기타금융자산으로, 금융부채는 당기손익인식금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며 당기손익인식금융자산(당기

손익인식금융부채)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 적절하게 반영하지 못하는 경우 공정가치 평가모형에서 산출된 가치는 몇 가지 요소를 반영하여 조정됩니다. 공정가치 조정에는 거래상대방의 신용위험, 매입-매도호가조정, 유동성 위험

및 기타 요인 등이 포함됩니다.

연결실체가 선택한 평가기법은 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 특유한 정보를 최소한으로 사용하도록 설계되었습니다. 이러한 평가기법은 시장참여자가 가격을 결정하는데 고려하는 모든 요소를 포함하며, 금융상품의 가격을 결정하기 위하여 일반적으로 적용되는 경제학적 방법론에 부합합니다. 또한, 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품의 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 일부로 포괄손익계산서에 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 연결실체

가 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 있으며, 해외사업장 순투자의 환율변동위험(순투자의 위험회피)을 회피하기 위하여 비파생금융상품을 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 공정가

치변동분 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) 순투자의 위험회피수단으로 지정된 금융부채

위험회피수단으로 지정되고 해외사업장순투자의 위험회피회계의 적용요건을 충족한 금융부채의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 인식하고 있으며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피에 효과적이어서 기타포괄손익으로 인식한 부분은 향후 그 해외사업장을 처분하거나 그해외사업장의 일부를 처분하는 시점에 기업회계기준서 제1039호 ‘금융상품: 인식과 측정’에 따라 재분류조정으로 기타포괄손익에서 당기손익으로 재분류합니다.

5) 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.

6) 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 내

용연수와 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 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

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

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

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 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) 배출권 및 배출부채

연결실체는 배출권거래제에 따라 정부로부터 무상으로 할당받은 배출권은 영("0")으로 측정하고 매입 배출권은 취득원가로 측정하며 손상차손누계액을 차감하여 표시합니다. 온실가스 배출결과 발생하는 배출부채는 연결실체가 보유한 해당 이행 연도분 배출권의 장부금액과 보고기간말 현재 이를 초과하는 배출량에 대한 의무 이행에 소요되는 지출의 최선의 추정치의 합으로 측정합니다. 배출권과 배출부채는 각각 재무상태표에 '무형자산'과 '충당부채'로 분류합니다.

연결실체는 단기매매목적으로 보유하는 배출권을 공정가치로 측정하고 공정가치의 변동분은 당기손익으로 인식합니다. 공정가치 변동분과 처분손익은 영업외수익·비용으로 분류합니다.

(13) 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 자산이나자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 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.

(14) 매각예정비유동자산

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

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

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

(15) 당기손익인식금융부채

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

(16) 보험계약

연결실체의 종속기업인 KB생명보험은 보험계약을 발행합니다.

보험계약은 계약당사자 일방(보험자)이 특정한 미래의 불확실한 사건(보험사건)으로 계약상대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 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 지급될것으로 추정되는 금액을 적립하고 있습니다.

③ 미경과보험료적립금

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

④ 계약자배당준비금

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

3) 부채적정성 평가

연결실체는 기업회계기준서 제1104호가 적용되는 모든 보험계약에 대하여 옵션·보증 및 보험금처리원가로 인한 현금흐름 등 보고기간말 현재의 보험계약으로부터 발생할 것으로 예상되는 모든 현금유입액과 현금유출액의 현행 추정을 고려하여 부채적정성 평가를 실시하며, 부채부족분이 발생하는 경우 추가 적립을 하고 있습니다. 장기보험의 경우에는 미래 현금흐름을 미래운용자산수익률로 할인하며, 일반보험의 경우에는 현재가치 할인을 적용하지 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.

(17) 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, 부도시손실률 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 계약에의하여 받을 것으로 기대되는 경제적 효익을 초과하는 경우에 발생합니다. 회피 불가능한 원가는 계약을 해지하기 위한 최소순원가로서 계약을 이행하기 위하여 소요되는 원가와 계약을 이행하지

못하였을 때 지급하여야 할 보상금 또는 위약금 중 작은 금액으로 측정합니다.

(18) 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

(19) 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 않습니다.

(20) 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 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

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

신디케이트론을 주선하지만 해당 신디케이트에는 참여하지 않거나 또는 다른 참여자와 동일한 유효수익을 가지며 신디케이트에 참여하는 경우, 신디케이트론 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.

(21) 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 급여

가 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 법정의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 수 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을 부채로 인식하고 있습니다.

3) 주식기준보상

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

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

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

4) 해고급여

해고급여는 종업원이 통상적인 퇴직시점 이전에 연결실체에 의해 해고되거나 종업원이 일정한 대가를 받고 자발적인 명예퇴직을 수락할 때 지급됩니다. 연결실체는 (1) 연결실체가 해고급여의 제안을 더 이상 철회할 수 없을 때와 (2) 연결실체가 기업회계기준서 제1037호의 적용범위에 포함되고 해고급여의 지급을 수반하는 구조조정에 대한 원가를 인식할 때 중이른 날에 해고급여에 대한 부채와 비용을 인식합니다. 자발적 명예퇴직의 경우에는 제안을 수락할 것으로 예상되는 종업원의 수를 감안하여 해고급여를 측정합니다. 보고기간 후 12개월

이 지나 결제되는 급여는 현재가치로 할인합니다.

(22) 법인세비용

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

1) 당기법인세

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

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

2) 이연법인세

이연법인세는 재무상태표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식합니다. 그러나 영업권을 최초로 인식하는 거래에서 발생하는 이연법인세부채와, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우에 발생하는 이연법인세자산 및 부채는 인식하지 않고 있습니다.

종속기업 및 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 상

계합니다.

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 연결실체가 취한 세무정책이 거래의 복잡성이나 세법해석상의 차이 등으로 인해 연결실체가 제기한 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 연결실체는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 연결실체가 세무당국의 추정 등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 법인세자산으로 인식합니다. 다만, 가산세 및 환급가산금에 대해서는 기업회계기준서 제1037호에 따라 회계처리하고 있습니다.

(23) 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.

(24) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고경영의사결정자를 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) 및 운영리스크(Operational Risk) 등이 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 있는 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 진행 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	13,844,754	12,878,430
당기손익인식금융자산		
단기매매금융자산(*1)	9,393,203	9,763,553
당기손익인식지정금융자산	943,432	442,960
파생금융상품	2,278,112	1,968,190
대출채권(*2)	245,005,370	231,449,653
투자금융자산		
매도가능금융자산	21,610,663	19,359,822
만기보유금융자산	14,149,528	12,569,154
기타금융자산(*2)	7,907,940	7,559,631
소계	315,133,002	295,991,393
난외계정		
지급보증계약	8,932,463	8,957,888
금융보증계약	4,021,013	4,459,645
약정	97,602,903	96,162,693
소계	110,556,379	109,580,226
합계	425,689,381	405,571,619

(*1) 당기말 및 전기말 현재 금관련 금융상품 69,060백만원 및 51,345백만원이 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	122,397,940	98.52	108,822,470	97.85	11,640,909	95.92	242,861,319	98.09
연체되었으나 손상되지 않은 대출채권	1,225,908	0.99	288,053	0.26	216,829	1.79	1,730,790	0.70
손상대출채권	612,065	0.49	2,105,063	1.89	278,187	2.29	2,995,315	1.21
소계	124,235,913	100.00	111,215,586	100.00	12,135,925	100.00	247,587,424	100.00

대손충당금(*)	(491,352)	0.40	(1,692,352)	1.52	(398,350)	3.28	(2,582,054)	1.04
장부금액	123,744,561		109,523,234		11,737,575		245,005,370	

구분	전기말							
	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	

(*) 개별적으로 손상되지 아니하여 집합적으로 평가된 대손충당금이 포함됨.

1) 연체되지도 손상되지도 않은 대출채권의 신용건전성(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
Grade1	102,454,299	49,891,311	6,009,760	158,355,370
Grade2	16,018,879	46,344,267	4,288,164	66,651,310
Grade3	2,794,511	10,076,423	1,303,101	14,174,035
Grade4	860,517	1,916,606	32,293	2,809,416
Grade5	269,734	593,863	7,591	871,188
합계	122,397,940	108,822,470	11,640,909	242,861,319

구분	전기말			
	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

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	982,702	168,391	72,626	2,189	1,225,908
기업여신	218,258	56,531	13,264	-	288,053
신용카드채권	170,600	32,121	14,099	9	216,829
합계	1,371,560	257,043	99,989	2,198	1,730,790

구분	전기말				
	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

3) 손상대출채권(단위:백만원)

구분	당기말			
	가계여신	기업여신	신용카드채권	합계
대출채권	612,065	2,105,063	278,187	2,995,315
대손충당금	(238,013)	(1,210,574)	(207,321)	(1,655,908)
개별평가대손충당금	(2)	(1,025,771)	-	(1,025,773)
집합평가대손충당금	(238,011)	(184,803)	(207,321)	(630,135)
장부금액	374,052	894,489	70,866	1,339,407

구분	전기말			
	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

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	26,150	165,024	308,702	45,292,758	45,792,634
예·부적금	608	9,986	48,584	2,241,837	2,301,015
동산	10,191	39,937	41,453	3,894,338	3,985,919
부동산	270,802	440,710	829,470	129,302,361	130,843,343
합계	307,751	655,657	1,228,209	180,731,294	182,922,911

구분	전기말				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

(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	46,022,194	42,077,873
손상된 유가증권	5,572	6,271
합계	46,027,766	42,084,144

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	7,833,558	1,481,177	9,408	-	-	9,324,143
당기손익인식지정금융자산	701,117	242,315	-	-	-	943,432
매도가능금융자산	20,316,248	1,223,446	65,397	-	-	21,605,091
만기보유금융자산	14,149,528	-	-	-	-	14,149,528
합계	43,000,451	2,946,938	74,805	-	-	46,022,194

구분	전기말					
	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

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	424,559	329,482
합계	424,559	329,482

(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	124,193,500	108,847,327	12,131,934	245,172,761	99.02	(2,539,225)	242,633,536
유럽	1	180,429	250	180,680	0.07	(513)	180,167
중국	30	905,693	1,632	907,355	0.37	(17,677)	889,678
일본	1,737	138,278	282	140,297	0.06	(21,404)	118,893
미국	-	925,391	915	926,306	0.37	(1,058)	925,248
기타	40,645	218,468	912	260,025	0.11	(2,177)	257,848
합계	124,235,913	111,215,586	12,135,925	247,587,424	100.00	(2,582,054)	245,005,370

구분	전기말						
	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

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

구분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
금융업	9,069,588	8.15	(17,342)	9,052,246
제조업	35,373,084	31.81	(808,946)	34,564,138
서비스업	44,371,655	39.90	(353,928)	44,017,727
도매 및 소매업	13,703,559	12.32	(155,919)	13,547,640
건설업	3,568,970	3.21	(300,513)	3,268,457
공공	811,542	0.73	(5,239)	806,303
기타	4,317,188	3.88	(50,465)	4,266,723
합계	111,215,586	100.00	(1,692,352)	109,523,234

구분	전기말			
	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

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

구분	당기말			
	대출채권	비율(%)	대손충당금	장부금액
주택자금	53,780,078	39.44	(24,628)	53,755,450
일반자금	70,455,835	51.66	(466,724)	69,989,111
신용카드채권	12,135,925	8.90	(398,350)	11,737,575
합계	136,371,838	100.00	(889,702)	135,482,136

구분	전기말			
	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

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	3,497,273	37.51	4,003,061	41.22
금융 및 보험업	4,289,872	46.01	4,368,341	44.98
기타	1,536,998	16.48	1,340,806	13.80
소계	9,324,143	100.00	9,712,208	100.00
당기손익인식지정금융자산				
금융 및 보험업	943,432	100.00	442,960	100.00
소계	943,432	100.00	442,960	100.00
파생금융자산				

정부 및 정부투자기관	56,652	2.49	19,732	1.00
금융 및 보험업	1,950,708	85.63	1,762,160	89.53
기타	270,752	11.88	186,298	9.47
소계	2,278,112	100.00	1,968,190	100.00
매도가능금융자산				
정부 및 정부투자기관	6,311,207	29.20	8,274,026	42.74
금융 및 보험업	12,457,467	57.65	8,192,189	42.32
기타	2,841,989	13.15	2,893,607	14.95
소계	21,610,663	100.00	19,359,822	100.00
만기보유금융자산				
정부 및 정부투자기관	7,304,689	51.62	10,221,322	81.32
금융 및 보험업	6,027,712	42.60	1,734,462	13.80
기타	817,127	5.78	613,370	4.88
소계	14,149,528	100.00	12,569,154	100.00
합계	48,305,878		44,052,334	

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	9,292,386	99.66	9,653,123	99.39
기타	31,757	0.34	59,085	0.61
소계	9,324,143	100.00	9,712,208	100.00
당기손익인식지정금융자산				
한국	542,752	57.53	442,960	100.00
미국	78,944	8.37	-	-
기타	321,736	34.10	-	-
소계	943,432	100.00	442,960	100.00
파생금융자산				
한국	1,286,340	56.47	791,704	40.22
미국	300,257	13.18	274,608	13.95
기타	691,515	30.35	901,878	45.83
소계	2,278,112	100.00	1,968,190	100.00
매도가능금융자산				
한국	21,217,086	98.18	19,307,222	99.73
미국	127,426	0.59	4,948	0.03
기타	266,151	1.23	47,652	0.24

소계	21,610,663	100.00	19,359,822	100.00
만기보유금융자산				
한국	13,774,488	97.35	12,569,154	100.00
기타	375,040	2.65	-	-
소계	14,149,528	100.00	12,569,154	100.00
합계	48,305,878		44,052,334	

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 고금리차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험 관리를 위해 금리부 자산·부채 및 기타 자금유출입 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 리스크관리규정과 동 규정에서 정한 유동성리스크관리지침에 의해 관리됩니다.

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.

(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 만기까지 동일하다는 가정하에 산출되었습니다.

당기말 및 전기말 현재 현금흐름위험회피목적 파생금융상품을 제외한 금융자산 및부채의 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)	6,433,873	771,135	926,476	973,720	101,056	-	9,206,260
단기매매금융자산(*2)	10,035,096	-	-	-	-	-	10,035,096
당기손익인식지정금융자산(*2)	1,138,968	-	-	-	-	-	1,138,968
매매목적 파생금융상품(*2)	2,165,959	-	-	-	-	-	2,165,959
공정가치위험회피목적 파생금융상품 (*3)	-	5,391	18,885	14,358	38,972	111,268	188,874
대출채권	55,658	21,389,266	24,657,307	83,314,942	65,396,136	89,038,702	283,852,011
매도가능금융자산(*4)	3,106,189	879,570	1,733,861	5,468,592	12,984,938	1,923,776	26,096,926
만기보유금융자산	-	462,871	1,113,714	2,653,041	8,593,322	3,223,951	16,046,899
기타금융자산	185,712	5,894,880	26,462	1,225,891	10,546	10,055	7,353,546
소계	23,121,455	29,403,113	28,476,705	93,650,544	87,124,970	94,307,752	356,084,539
금융부채							
단기매매금융부채(*2)	586,923	-	-	-	-	-	586,923
당기손익인식지정금융부채(*2)	2,387,681	-	-	-	-	-	2,387,681
매매목적 파생금융상품(*2)	2,282,781	-	-	-	-	-	2,282,781
공정가치위험회피목적 파생금융상품 (*3)	-	1,981	945	(2,642)	(25,096)	(35,050)	(59,862)
예수부채(*5)	100,409,376	14,756,423	25,041,672	73,797,488	10,965,895	3,158,782	228,129,636
차입부채	1,249,936	4,017,170	1,911,518	4,827,746	3,912,469	537,209	16,456,048
사채	68,852	1,642,335	1,550,322	9,021,561	18,326,885	4,193,841	34,803,796
기타금융부채	4,173	8,329,950	25,790	99,180	376,104	743,265	9,578,462
소계	106,989,722	28,747,859	28,530,247	87,743,333	33,556,257	8,598,047	294,165,465
난외계정							
약정(*6)	97,602,903	-	-	-	-	-	97,602,903
금융보증계약(*7)	4,021,013	-	-	-	-	-	4,021,013
소계	101,623,916	-	-	-	-	-	101,623,916

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)	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							
단기매매금융부채(*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)	96,162,693	-	-	-	-	-	96,162,693
금융보증계약(*7)	4,459,645	-	-	-	-	-	4,459,645
소계	100,622,338	-	-	-	-	-	100,622,338

(*1) 당기말 및 전기말 현재 사용이 제한된 예치금과 관련된 현금흐름 7,127,248백만원 및 7,136,623백만원을 제외함.

(*2) 단기매대금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매매목적 파생금융상품은 계약만기에 따라 관리되지 않고, 만기 이전에 매각 또는 상환할 목적으로 보유하고 있기때문에 관련 장부금액을 계약상 만기가 아닌 가장 이른 기간인 즉시 수취 및 지급구간에 포함함. 다만, 액면금액 USD 300백만에 해당하는 채권에 대해 발행자가 발행일(2015년 5월 8일)로부터 5년이 되는 시점에 조기상환권을 행사하지 않거나 발행일로부터 5년 이내에 파산할 경우 해당 채권의 액면금액 및 이연된 이자로 해당 채권을 매입할 의무를 보유하고 있음. 또한 국민은행이 발행자에게 매입의무로 취득하게 된 채권에 대해 발행자의 선택에 따라서 현금 또는 발행자 주식으로 매입을 요구할 수 있는 옵션을 보유하고 있음. 이러한 거래는 상기 표에서 제외함.

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

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

(*5) 거래상대방이 지급을 요구하는 즉시 지급하여야 하는 요구불예금과 같은 비만기상품은 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 지급현금흐름	(389)	(1,246)	(4,519)	(7,350)	-	(13,504)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	252	722	3,849	358,239	-	363,062
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(504)	(1,135)	(4,934)	(336,576)	-	(343,149)

구분	전기말					
	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 지급현금흐름	(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)

4-4. 시장위험

(1) 시장위험 일반

1) 개념

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 포지션은 금리위험에 노출되어 있습니다. 연결실체는 시장위험을 트레이딩 포지션에서 발생하는 위험과 비트레이딩 포지션에서 발생하는 위험으로 나누어 관리하고 있습니다. 상기 시장리스크는 종속기업별로 측정 및 관리하고 있습니다.

2) 관리방법

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 종속기업 국민은행의 리스크관리협의회의는 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 시장리스크관리심의회의는 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 리스크관리협의회의는 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, 금리 EaR, 듀레이션갭, 금리 VaR 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 재무전략협의회 및 리스크관리협의회의에, 그리고 매분기 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 금리 및 유동성리스크 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

시장리스크 관리대상인 트레이딩 포지션은 "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 리스크관리 부서 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. 10일VaR로 측정하며, 이는 완전가치평가방식의 역사적시물레이션모형에 의한 10영업일의 최대 손실가능금액을 의미합니다. 과거250영업일의 데이터를 바탕으로 포트폴리오의 가치변화분포를 예측하며, 이 중 99%의 신뢰도에 해당하는 포트폴리오의 가치와 현재 시장가치와의 차이로 10일VaR를 산출합니다. 단, KB투자증권의 경우 균등가중 평균법을 이용한 과거250영업일의 데이터를 기초로 분산-공분산법과 99%의 단측 신뢰구간 신뢰도를 사용하여 10일VaR를 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. 내부모형 미승인 대상의 경우 표준방법을 사용하고 있습니다. 따라서 공시되는 시장리스크VaR는 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 내재 변동성과 같은 개별 위험요소들의 변화를 반영하여 트레이딩 및 매도가능 포트폴리오에 대한 위기상황분석을 실시합니다. 연결실체는 역사적 시나리오 및 가상적 시나리오를 통하여 위기상황분석을 실시하고 있습니다. 이러한 위기상황분석은 분기에 1회 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	18,403	10,022	27,134	15,788
주가 위험	1,711	866	3,880	2,040
환 위험	12,429	8,322	21,935	21,935
: 분산효과 차감				(16,577)
총 VaR	23,930	11,730	33,885	23,186

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
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

- KB투자증권

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
금리 위험	2,307	685	6,229	895
주가 위험	1,632	812	5,739	882
환 위험	115	1	678	136
: 분산효과 차감				(609)
총 VaR	3,068	1,304	7,056	1,304

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말

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

- KB생명보험

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
금리 위험	64	33	127	106
: 분산효과 차감				-
총 VaR	64	33	127	106

구분	전기			
	평균	최소	최대	전기말
금리 위험	121	33	374	33
: 분산효과 차감				-
총 VaR	121	33	374	33

- KB인베스트먼트

구분	당기			
	평균	최소	최대	당기말
환 위험	43	24	49	42
: 분산효과 차감				-
총 VaR	43	24	49	42

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

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

- 국민은행

구분	당기말	전기말
금리 위험	34	792
주가 위험	118	1,101
환 위험	-	9,387
합계	152	11,280

- KB투자증권

구분	당기말	전기말
금리 위험	12,351	8,865
주가 위험	1,077	2,590
합계	13,428	11,455

- KB인베스트먼트

구분	당기말	전기말
주가 위험	1,736	1,979
합계	1,736	1,979

4) 위험요소별 세부내역

① 금리 위험

트레이딩포지션의 금리 위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의 트레이딩 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, 부채 및 통화관련 파생상품의 보유를 통해 발생하게 됩니다. 순외환 익스포저의 대부분은 미국 달러화 및 중국 위안화 등에서 발생합니다. 연결실체는 손실한도 설정과 동시에 순외환 익스포저의 한도를 설정함으로써 트레이딩, 비트레이딩 포트폴리오를 포괄한 순외환 익스포저금액도 관리합니다.

(3) 비트레이딩 포지션

1) 비트레이딩 포지션 정의

비트레이딩 포지션의 금리리스크 관리대상은 시장리스크 측정대상인 트레이딩 포지션을 제

외한 부내외 금리민감 자산·부채 및 파생상품을 모두 포함합니다. 금리민감 자산·부채는 이자수익과 이자비용을 발생시키는 금리부 자산과 부채를 말합니다.

2) 비트레이딩 포지션에서 발생하는 시장위험의 관측방법

금리리스크는 금리감응자산·부채간의 만기 불일치 또는 금리변경기간의 불일치 등으로 인하여 발생합니다. 연결실체는 주로 시장금리의 불리한 변동으로 인한 순자산가치(NPV)의 최대 감소예상액인 금리VaR등의 측정 및 관리를 통해 리스크를 관리하고 있습니다.

3) 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	94,500	112,500
KB국민카드	55,304	55,101
KB투자증권	11,115	3,489
KB생명보험	30,964	103,424
KB저축은행	7,581	4,649
KB캐피탈	5,798	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	2,210,147	243,840	123,607	14,891	92,005	215,154	2,899,644
단기매매금융자산	75,762	-	2,616	-	-	-	78,378
당기손익지정금융자산	501,978	-	-	-	-	-	501,978
매매목적 파생금융상품	64,705	87	355	-	-	1,275	66,422
위험회피목적 파생금융상품	8,610	-	-	-	-	-	8,610
대출채권	12,875,006	507,615	458,483	19,365	4,329	136,560	14,001,358
매도가능금융자산	1,564,355	60,591	-	-	-	1,392	1,626,338
만기보유금융자산	375,040	-	-	-	-	-	375,040
기타금융자산	985,459	182,766	216,546	5,381	192,669	145,225	1,728,046
소계	18,661,062	994,899	801,607	39,637	289,003	499,606	21,285,814
금융부채							
당기손익지정금융부채	658,010	-	-	-	-	-	658,010
매매목적 파생금융상품	92,435	-	2,527	-	-	12,597	107,559
위험회피목적 파생금융상품	21,461	-	-	-	-	-	21,461

예수부채	6,397,515	510,174	387,112	22,662	58,802	376,870	7,753,135
차입부채	6,650,235	217,887	143,060	7,916	4,511	110,536	7,134,145
사채	3,869,711	-	106,284	-	-	157,337	4,133,332
기타금융부채	1,701,766	98,431	160,867	10,454	185,653	26,646	2,183,817
소계	19,391,133	826,492	799,850	41,032	248,966	683,986	21,991,459
난외	15,548,595	17,086	49,053	-	13,957	311,287	15,939,978

구분	전기말						
	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	17,609,054	19,783	6,549	4,704	18,898	78,818	17,737,806

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 연속적 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. 2015년 12월 31일 현재 이 기준에 따라 위험가중자산에 대한 자기자본비율(보통주자본비율 : 4.5%(전기말 4.0%), 기본자본비율 : 6.0%(전기말 5.5%), 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	29,140,025	28,347,675
기본자본	25,585,979	24,248,598
보통주자본	25,351,910	24,062,475
기타기본자본	234,069	186,123
보완자본	3,554,046	4,099,077
위험가중자산	188,212,825	182,485,957
총자본비율(%)	15.48	15.53
기본자본비율(%)	13.59	13.29
보통주자본비율(%)	13.47	13.19

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	1,667,927	2,115,837	1,614,790	5,398,554	1,310,628	184,880	142,885	345,002	-	7,381,949
부문간 영업손익	51,466	-	283,402	334,868	(257,745)	2,758	(34,943)	148,101	(193,039)	-
차감계	1,719,393	2,115,837	1,898,192	5,733,422	1,052,883	187,638	107,942	493,103	(193,039)	7,381,949
순이자이익	2,320,217	2,102,326	289,204	4,711,747	979,928	24,260	236,027	250,499	738	6,203,199
이자수익	3,513,603	3,858,102	1,016,677	8,388,382	1,305,800	49,630	236,032	413,746	(17,767)	10,375,823
이자비용	(1,193,386)	(1,755,776)	(727,473)	(3,676,635)	(325,872)	(25,370)	(5)	(163,247)	18,505	(4,172,624)
수수료이익	232,708	569,832	353,833	1,156,373	108,865	97,996	162	168,928	2,659	1,534,983
수수료수익	296,498	671,184	404,372	1,372,054	1,582,903	105,900	162	197,109	(287,033)	2,971,095

수수료비용	(63,790)	(101,352)	(50,539)	(215,681)	(1,474,038)	(7,904)	-	(28,181)	289,692	(1,436,112)
당기손익인식금융 상품순손익	37	-	286,991	287,028	-	51,184	8,321	14,852	(1,658)	359,727
기타영업순익	(833,569)	(556,321)	968,164	(421,726)	(35,910)	14,198	(136,568)	58,824	(194,778)	(715,960)
일반관리비	(847,029)	(2,004,800)	(959,992)	(3,811,821)	(332,700)	(119,496)	(79,074)	(227,446)	46,953	(4,523,584)
신용손실충당금 반영전 영업이익	872,364	111,037	938,200	1,921,601	720,183	68,142	28,868	265,657	(146,086)	2,858,365
신용손실충당금전입액	(715,926)	(80,213)	54,519	(741,620)	(245,790)	(4,992)	(10,159)	(34,507)	(163)	(1,037,231)
영업이익	156,438	30,824	992,719	1,179,981	474,393	63,150	18,709	231,150	(146,249)	1,821,134
관계기업투자손익	-	-	7,812	7,812	-	93	-	195,192	-	203,097
기타 영업외손익	1,317	-	192,119	193,436	(12,141)	(614)	(208)	(35,286)	(4,723)	140,464
부문세전당기손익	157,755	30,824	1,192,650	1,381,229	462,252	62,629	18,501	391,056	(150,972)	2,164,695
법인세비용	(38,973)	(7,460)	(227,558)	(273,991)	(107,232)	(15,511)	(7,938)	(37,452)	4,735	(437,389)
당기순이익	118,782	23,364	965,092	1,107,238	355,020	47,118	10,563	353,604	(146,237)	1,727,306
지배기업주주지분 순이익	118,782	23,364	965,092	1,107,238	355,020	47,118	10,563	324,616	(146,237)	1,698,318
비지배기업주주지분 순이익	-	-	-	-	-	-	-	28,988	-	28,988
자산총계(*)	103,042,327	114,849,508	72,386,072	290,277,907	16,141,810	6,118,251	8,516,783	28,527,698	(20,516,982)	329,065,467
부채총계(*)	89,293,741	130,631,229	47,605,726	267,530,696	12,307,827	5,495,285	7,933,950	7,733,168	(838,181)	300,162,745

구분	전기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의 영 업순익	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 영업순익	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)
순수수료이익	237,229	524,784	316,032	1,078,045	95,132	76,268	253	134,154	(1,123)	1,382,729
수수료수익	277,196	597,072	397,070	1,271,338	1,408,749	82,531	253	157,924	(254,610)	2,666,185
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
기타영업순익	(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	-	-	-	-	-	-	-	14,389	-	14,389
순이익	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

(*) 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	5,398,554	5,403,223
신용카드부문	1,310,628	1,280,628
증권부문	184,880	141,355
생명보험부문	142,885	105,255
기타부문	345,002	266,332
합계	7,381,949	7,196,793

(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	7,305,697	3,821,634	7,093,068	3,807,792
미국	11,847	276	11,655	256
뉴질랜드	5,143	209	6,684	193
중국	30,590	6,949	46,892	7,518
일본	10,709	1,547	19,842	1,391
아르헨티나	-	-	573	-
베트남	3,358	239	3,130	287
캄보디아	5,072	350	5,364	564
영국	9,533	130	9,585	108
(연결)조정	-	134,692	-	131,342
합계	7,381,949	3,966,026	7,196,793	3,949,451

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	16,316,066	16,316,953	15,423,847	15,425,123
단기매매금융자산	10,035,096	10,035,096	10,121,570	10,121,570
채무증권	9,324,143	9,324,143	9,712,208	9,712,208
지분증권	641,893	641,893	358,017	358,017
기타	69,060	69,060	51,345	51,345
당기손익인식지정금융자산	1,138,968	1,138,968	636,340	636,340
채무증권	145,542	145,542	-	-
지분증권	195,536	195,536	134,172	134,172
파생결합증권	797,890	797,890	502,168	502,168
매매목적 파생금융상품	2,165,971	2,165,971	1,858,637	1,858,637
위험회피목적 파생금융상품	112,141	112,141	109,553	109,553
대출채권	245,005,370	245,244,958	231,449,653	232,084,413
매도가능금융자산	24,987,231	24,987,231	22,391,466	22,391,466
채무증권	21,610,663	21,610,663	19,359,822	19,359,822
지분증권	3,376,568	3,376,568	3,031,644	3,031,644
만기보유금융자산	14,149,528	14,505,959	12,569,154	13,050,574
기타금융자산	7,907,940	7,907,940	7,559,631	7,559,631
소계	321,818,311	322,415,217	302,119,851	303,237,307
금융부채				
단기매매금융부채	586,923	586,923	836,542	836,542
당기손익인식지정금융부채	2,387,681	2,387,681	982,426	982,426
매매목적 파생금융상품	2,282,794	2,282,794	1,775,341	1,775,341
위험회피목적 파생금융상품	42,962	42,962	22,049	22,049
예수부채	224,268,185	224,949,129	211,549,121	211,946,808
차입부채	16,240,743	16,297,523	15,864,500	15,944,770
사채	32,600,603	33,274,914	29,200,706	29,849,158
기타금융부채	12,278,613	12,255,921	11,918,820	11,911,835
소계	290,688,504	292,077,847	272,149,505	273,268,929

공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종

류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

금융상품별 공정가치의 측정 방법은 다음과 같습니다.

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 DCF모형(Discounted Cash Flow Model)을 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, FCFE(Free CashFlow to Equity Model), 유사기업비교법, 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
대출채권	대출채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용합니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 유한차분법(FDM:Finite Difference Method) 및 Monte Carlo Simulation 등의 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나, 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출합니다.
차입부채	외화차월의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 차입부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 이외의 차입부채의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
사채	외부전문평가기관이 시장정보를 이용하여 산출한 평가금액을 공정가치로 사용하고 있습니다.

기타금융자산 및 기타금융부채	기타금융자산 및 기타금융부채의 경우 다양한 거래로부터 파생되는 임시적 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 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

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

1) 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	3,745,538	6,289,558	-	10,035,096
채무증권	3,374,271	5,949,872	-	9,324,143
지분증권	302,207	339,686	-	641,893
기타	69,060	-	-	69,060
당기손익인식지정금융자산	-	752,130	386,838	1,138,968

채무증권	-	145,542	-	145,542
지분증권	-	195,536	-	195,536
파생결합증권	-	411,052	386,838	797,890
매매목적 파생금융상품	1,688	2,120,097	44,186	2,165,971
위험회피목적 파생금융상품	-	110,930	1,211	112,141
매도가능금융자산(*)	7,018,139	16,080,653	1,888,439	24,987,231
채무증권	6,148,688	15,461,551	424	21,610,663
지분증권	869,451	619,102	1,888,015	3,376,568
소계	10,765,365	25,353,368	2,320,674	38,439,407
금융부채				
단기매매금융부채	586,923	-	-	586,923
당기손익인식지정금융부채	-	568,302	1,819,379	2,387,681
매매목적 파생금융상품	15,139	2,134,427	133,228	2,282,794
위험회피목적 파생금융상품	-	42,465	497	42,962
소계	602,062	2,745,194	1,953,104	5,300,360

구분	전기말			
	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

(*) 당기말 및 전기말 현재 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 원

가로 측정된 지분상품은 각각 121,683백만원 및 93,435백만원으로 수준 3에 포함됨. 당해 지분상품은 민영화 되지 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 투입 변수

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
단기매매금융자산	6,289,558	5,450,431		
채무증권	5,949,872	5,341,103	DCF모형	할인율
지분증권	339,686	109,328	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산의 공정가치
당기손익인식지정금융자산	752,130	134,172		
채무증권	145,542	-	DCF모형, Hull and White 모형	할인율, 변동성
지분증권	195,536	134,172	DCF모형	할인율
파생결합증권	411,052	-	DCF모형, Closed Form, Monte Carlo Simulation	할인율, 기초자산의 변동성
매매목적 파생금융상품	2,120,097	1,793,894	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	110,930	109,293	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
매도가능증권	16,080,653	12,555,519		
채무증권	15,461,551	12,377,142	DCF모형, One Factor Hull-White 모형	할인율, 금리, 금리변동성
지분증권	619,102	178,377	DCF모형, 순자산가치법	할인율, 편입자산의 공정가치
소계	25,353,368	20,043,309		
금융부채				
당기손익인식지정금융부채	568,302	-		
파생결합증권	568,302	-	DCF모형, Closed Form, Monte Carlo Simulation	할인율, 기초자산의 변동성
매매목적 파생금융상품	2,134,427	1,751,617	DCF모형, Closed Form, FDM, Monte Carlo Simulation	할인율, 변동성, 환율, 주가 등
위험회피목적 파생금융상품	42,465	19,768	DCF모형, Closed Form, FDM	할인율, 변동성, 환율 등
소계	2,745,194	1,771,385		

2) 공정가치를 공시하는 금융자산과 금융부채의 공정가치 서열체계

가. 당기말 및 전기말 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)	2,711,519	11,171,092	2,434,342	16,316,953
대출채권	-	-	245,244,958	245,244,958
만기보유금융자산	1,788,914	12,717,045	-	14,505,959
기타금융자산(*2)	-	-	7,907,940	7,907,940
소계	4,500,433	23,888,137	255,587,240	283,975,810
금융부채				
예수부채(*1)	-	100,090,671	124,858,458	224,949,129
차입부채(*3)	-	434,634	15,862,889	16,297,523
사채	-	32,532,277	742,637	33,274,914
기타금융부채(*4)	-	-	12,255,921	12,255,921
소계	-	133,057,582	153,719,905	286,777,487

구분	전기말			합계
	수준분류			
	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(*3)	-	408,984	15,535,786	15,944,770
사채	-	29,353,766	495,392	29,849,158
기타금융부채(*4)	-	-	11,911,835	11,911,835
소계	-	112,471,955	157,180,616	269,652,571

(*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 7,970,940백만원 및 7,559,631백만원입니다.

(*3) 당기말 및 전기말 현재 수준 2으로 분류된 차입부채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 각각 9,884백만원 및 408,984백만원입니다.

(*4) 당기말 및 전기말 현재 수준 3으로 분류된 기타금융부채 중 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 금액은 각각 11,957,239만원 및 11,682,571백만원입니다.

나. 가치평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수

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

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수
	당기말	전기말		
금융자산				
만기보유금융자산	12,717,045	10,411,022	DCF모형	할인율
금융부채				
차입부채	424,750	-	DCF모형	할인율
사채	32,532,277	29,353,766	DCF모형	할인율

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

구분	공정가치		가치평가기법	투입변수	비관측변수
	당기말	전기말			
금융자산					
현금 및 예치금	2,434,342	1,956,800	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 금리	신용스프레드, 기타스프레드
대출채권	245,244,958	232,084,413	DCF모형	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율, 금리	신용스프레드, 기타스프레드, 조기상환율
소계	247,679,300	234,041,213			
금융부채					
예수부채	124,858,458	129,237,603	DCF모형	기타스프레드, 조기상환율, 금리	기타스프레드, 조기상환율
차입부채	15,862,889	15,535,786	DCF모형	기타스프레드, 금리	기타스프레드
사채	742,637	495,392	DCF모형	기타스프레드, 내재부도율, 금리	기타스프레드, 내재부도율
기타금융부채	298,682	229,264	DCF모형	기타스프레드, 금리	기타스프레드
소계	141,762,666	145,498,045			

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 융부채	순파생금융상품	
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지 정금융부채	매매목적 파생금융상품	위험회피목적 파생금융상품
기초금액	502,168	1,801,339	(982,426)	41,817	(2,021)
총손익					
당기손익인식액	(20,642)	122,603	111,684	(82,343)	2,735
기타포괄손익인식액	-	(25,788)	-	-	-
매입금액	686,475	526,780	-	3,429	-
매도금액	(781,163)	(528,170)	-	(11,764)	-
발행금액	-	-	(2,299,289)	(16,345)	-
결제금액	-	-	1,350,652	(23,836)	-
다른 수준에서 수준 3으로 변경된 금액(*)	-	24,099	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액(*)	-	(32,424)	-	-	-
당기말금액	386,838	1,888,439	(1,819,379)	(89,042)	714

구분	전기				
	당기손익인식 금융자산	투자금융자산	당기손익인식금 융부채	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)

(*) 해당 증권에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

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	순이자이익
총손익 중 당기손익인식액	8,699	125,331	7	12,242	(124,559)	81
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	30,926	(24,143)	7	35,573	(119,657)	81

(3) 비관측변수의 변동에 의한 민감도 분석

1) 당기말 및 전기말 현재 비관측변수를 투입변수로 사용하여 측정된 공정가치에 대한 정보는 다음과 같습니다((단위:백만원)

구분	당기말					
	공정가치	가치평가방법	투입변수	비관측변수	비관측변수 추정범위(%)	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
금융자산						
당기손익인식지정금융자산						
파생결합증권	386,838	Monte Carlo Simulation, Closed Form, Hull and White 모형, 블랙숄츠모형, Gaussian 1 factor model	기초자산의 가격, 금 리, 배당수익률, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계 수	기초자산의 변동성	0.65~70.06	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-14.20~89.98	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	43,948	DCF모형, Closed Form, MonteCarlo Simulation, 이항모형, 블랙숄츠모형	기초자산가격, 금리, 배당수익률, 기초자 산의 변동성, 기초자 산간 상관계수	기초자산의 변동성	5.60~49.65	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	6.80~51.07	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
통화 및 이자율 관련 상품 등	238	DCF모형, Hull and White 모형, Closed Form, MonteCarlo Simulation	금리, 환율, 부도시손실률, 주가, 주가변동성, 금리변동성, 기초자 산가격, 기초자산의 변동성, 기초자산간 의 상관계수	부도시손실률	5.56~100.00	손실율이 클수록 공 정가치 감소
				주가변동성	40.02	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				금리변동성	0.45	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	13.80~46.56	변동성이 클수록 공

						정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	3.42~89.98	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
위험회피 파생금융상품						
이자율관련	1,211	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	5.96	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
매도가능금융자산						
채무증권	424	DCF모형	할인율	할인율	6.05	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
지분증권	1,888,015	DCF모형, 유사기업비교법, 위험조정할인율 모형, 순 자산가치법, 배당할인모형, Hull and White 모형, 주주현금흐름할인모형	성장률, 할인율, 금리변동성, 청산가 치, 채권인수원가대 비회수율	성장률	0.00~3.00	성장률 상승에 따라 공정가치 증가
				할인율	1.72~20.65	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
				금리변동성	24.90~27.20	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				청산가치	0.00	청산가치 상승에 따 라 공정가치 증가
				채권인수원가 대비회수율	155.83	채권인수원가대비회 수율 상승에 따라 공 정가치 증가
소계	2,320,674					
금융부채						
당기손익인식지정금융부채						
파생결합증권	1,819,379	Closed Form, MonteCarlo Simulation, Hull and White 모형, 블랙숄즈 모형, Gaussian 1 factor model	기초자산가격, 금리, 배당수익률, 기초자 산의 변동성, 기초자 산간 상관계수	기초자산의 변동성	0.65~70.06	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-14.20~89.98	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	124,379	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계 수, 배당수익률	기초자산의 변동성	15.68~70.06	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	11.96~51.07	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
기타	8,849	DCF모형, Closed Form, MonteCarlo Simulation, Hull and White모형	주가, 금리, 주가변 동성, 금리변동성, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계 수, 배당수익률	주가변동성	40.02	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				금리변동성	0.45~27.20	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	13.80~46.56	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산간 상관계수	3.42~89.98	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
위험회피 파생금융상품						
이자율 관련	497	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성	기초자산의 변동성	3.93	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
소계	1,953,104					

구분	전기말					
	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 상관관계수, 부도율, 금리변동성	기초자산의 변동성	2.82~48.96	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관관계수	-7.75~59.13	상관관계수가 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 상관관계수	기초자산의 변동성	4.80~45.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관관계수	-3.27~59.13	상관관계수가 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, Hull and White 모형	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, 기초자 산의 변동성, 기초자	기초자산의 변동성	3.42~48.89	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			산간 상관계수	기초자산간의 상관계수	-7.75~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	13,529	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation, 블랙숄즈모형	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계 수, 배당수익률	기초자산의 변동성	11.15~41.79	변동성이 클수록 공 정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-3.83~68.20	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
기타	9,049	Hull and White모형	금리, 금리변동성	금리변동성	16.25~21.45	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
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					

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)	9,211	(11,642)	-	-
매매목적 파생금융상품(*2)	2,800	(3,891)	-	-
위험회피목적파생금융상품(*2)	81	(71)	-	-
매도가능금융자산				
채무증권(*3)	-	-	20	(19)
지분증권(*4)	-	-	189,271	(88,066)
소계	12,092	(15,604)	189,291	(88,085)
금융부채				
당기손익인식지정금융부채(*1)	57,529	(41,499)	-	-

매매목적 파생금융상품(*2)	30,011	(43,272)	-	-
위험회피목적 파생금융상품(*2)	17	(16)	-	-
소계	87,557	(84,787)	-	-

구분	전기말			
	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)	-	-
위험회피목적 파생금융상품(*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)	-	-

(*1) 당기손익인식지정금융상품은 주요 관측불가능한 변수인 기초자산의 변동성 또는 기초자산간의 상관계수를 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 경우에 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	1,376	4,190
II. 신규 발생 거래일손익인식평가조정	5,400	(853)
III. 당기손익으로 인식한 거래일손익인식평가조정((1)+(2))	(2,721)	(1,961)
(1) 상각으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(2,563)	(891)
(2) 거래 청산으로 인한 거래일손익인식평가조정 인식액	(158)	(1,070)
IV. 당기말 거래일손익인식평가조정 (I + II + III)	4,055	1,376

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
	당기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	16,316,066	-	-	-	16,316,066
당기손익인식금융자산	10,035,096	1,138,968	-	-	-	-	11,174,064
파생금융상품	2,165,971	-	-	-	-	112,141	2,278,112
대출채권	-	-	245,005,370	-	-	-	245,005,370
투자금융자산	-	-	-	24,987,231	14,149,528	-	39,136,759
기타금융자산	-	-	7,907,940	-	-	-	7,907,940
소계	12,201,067	1,138,968	269,229,376	24,987,231	14,149,528	112,141	321,818,311

구분	당기말				
	당기손익인식금융부채		상각후원가 측정금융부채	위험회피 파생금융상품	합계
	당기매매	당기손익인식지정			
금융부채					
당기손익인식금융부채	586,923	2,387,681	-	-	2,974,604
파생금융상품	2,282,794	-	-	42,962	2,325,756
예수부채	-	-	224,268,185	-	224,268,185
차입부채	-	-	16,240,743	-	16,240,743
사채	-	-	32,600,603	-	32,600,603
기타금융부채	-	-	12,278,613	-	12,278,613
소계	2,869,717	2,387,681	285,388,144	42,962	290,688,504

구분	전기말						
	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	전기말				
	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

6-4. 금융자산의 양도

(1) 전체가 제거된 양도 금융자산

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

구분	당기말			
	지속적관여 유형	금융상품 분류	재무상태표상 지속적관여의 장부금액	재무상태표상 지속적관여의 공정가치
이에이케이유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	48	48
에이피제1차유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	10,335	10,335
디스커버리제1차유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	10,448	10,448
이에이케이제이차유동화전문유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	22,359	22,359
에프케이1411유동화전문 유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	41,810	41,810
에이피제3비유동화전문 유한회사(*1)	선순위채권	대여금 및 수취채권	11,496	11,548
	후순위채권	매도가능금융자산	27,377	27,377
합계			123,873	123,925

(*1) 동 자산유동화회사와의 대출채권양도와 관련하여 인식한 순처분이익은 10,639백만원임.

(*2) 상기 이외에 국민행복기금과의 양도 계약에 포함된 사후정산약정으로 인하여 당기 중 발생한 손익은 4,181백만원임.

구분	전기말			
	지속적관여 유형	금융상품 분류	재무상태표상 지속적관여의 장부금액	재무상태표상 지속적관여의 공정가치
케이알유동화전문 유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	4,921	4,921
케이알제이차유동화전문 유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	22,219	22,219
이에이케이유동화전문 유한회사	후순위채권	매도가능금융자산	11,211	11,211
에이피제1차유동화전문 유한회사	선순위채권	대여금 및 수취채권	9,762	9,842
	후순위채권	매도가능금융자산	17,346	17,346
디스커버리제1차유동화전문 유한회사	선순위채권	대여금 및 수취채권	1,175	1,194
	후순위채권	매도가능금융자산	22,591	22,591
이에이케이제이차유동화전문 유한회사(*1)	선순위채권	대여금 및 수취채권	19,806	20,026
	후순위채권	매도가능금융자산	38,207	38,207
에프케이1411유동화전문 유한회사(*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 순처분이익은 6,924백만원임.

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

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

(2) 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산

연결실체는 대출채권을 기초자산으로 하여 유동회사채를 발행하였습니다. 이와 관련한 기초 자산과 선순위사채의 현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	기초자산의 장부금액	선순위사채의 장부금액	기초자산의 장부금액	선순위사채의 장부금액
케이비국민카드제일차유동화전문유한회사 (*1)	-	-	546,770	-
케이비국민카드제이차유동화전문유한회사 (*1)	604,791	350,097	622,573	327,553
와이즈모바일제일차유동화전문유한회사 (*2)	13,340	-	122,528	109,972
와이즈모바일제이차유동화전문유한회사 (*2)	14,225	-	158,396	144,958
와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사 (*2)	25,330	14,000	169,609	158,957
와이즈모바일제사차유동화전문유한회사 (*2)	15,857	9,999	99,952	94,959
와이즈모바일제오차유동화전문유한회사 (*2)	41,680	29,996	179,703	169,926
와이즈모바일제육차유동화전문유한회사 (*2)	61,425	49,991	204,095	194,896

와이즈모바일제철차유동화전문유한회사 (*2)	69,451	59,987	207,387	199,878
와이즈모바일제팔차유동화전문유한회사 (*2)	70,393	59,984	202,745	194,862
와이즈모바일제구차유동화전문유한회사 (*2)	55,438	49,983	143,666	139,889
와이즈모바일제십차유동화전문유한회사 (*2)	86,552	79,971	193,959	189,827
와이즈모바일제십일차유동화전문유한회사 (*2)	95,652	89,958	182,281	179,781
와이즈모바일제십이차유동화전문유한회사 (*2)	115,496	109,938	191,329	189,719
와이즈모바일제십삼차유동화전문유한회사 (*2)	144,636	139,913	-	-
와이즈모바일제십사차유동화전문유한회사 (*2)	204,787	199,855	-	-
와이즈모바일제십오차유동화전문유한회사 (*2)	200,324	199,831	-	-
와이즈모바일제십육차유동화전문유한회사 (*2)	269,526	269,737	-	-
와이즈모바일제십칠차유동화전문유한회사 (*2)	273,459	274,693	-	-
와이즈모바일제십팔차유동화전문유한회사 (*2)	199,233	199,690	-	-
합 계	2,561,595	2,187,623	3,224,993	2,295,177

(*1) 신탁방식의 자산유동화로서 적격유동화자산 잔액이 신탁수익권 금액의 지급책임비율(최소 104.5%)에 미달하는 등 자산유동화계약에서 정하는 사유가 발생하는 경우 유동화사채의 조기상환의무를 부담합니다. 한편, 연결실체는 적격카드거래계정 및 예치금을 추가로 신탁할 수 있습니다. 따라서 연결실체가 조기상환의무를 부담하지 않기 위해서는 기존에 신탁한 카드계정 이외에 추가계정 또는 예치금을 신탁해야 할 것이므로 유동화사채권자는 실질적으로 기초자산에 대해서만 소구권을 가지고 있다고 보기 어려우므로 공정가치 공시를 생략합니다.

(*2) 유동화전문유한회사들은 (주)우리은행, 농협은행(주) 등과 신용공여약정을 체결하고 있으므로, 기초자산의 회수액으로 선순위사채를 상환할 수 없는 경우 신용공여기관으로부터 차입하여 선순위사채를 상환하여야 합니다. 따라서 선순위사채권자는 실질적으로 기초자산에 대해서만 소구권을 가지고 있다고 보기 어려우므로 공정가치 공시를 생략합니다.

(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 재매입할 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	1,938,091	1,817,754	1,080,804	1,019,071
대여유가증권				
국공채	200,389	-	162,408	-
주식	313	-	2,378	-
기타	20,091	-	-	-
합계	2,158,884	1,817,754	1,245,590	1,019,071

6-5. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 장외 파생상품 및 현물환 거래와 관련하여 ISDA(International Swaps and Derivatives 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	현금당보	
매매목적 파생금융상품	2,117,556	-	2,117,556	(1,611,788)	(22,221)	483,547
위험회피목적 파생금융상품	111,341	-	111,341	(15,650)	-	95,691
미수현물환	2,841,945	-	2,841,945	(2,840,480)	-	1,465
환매조건부채권 매수	2,028,200	-	2,028,200	(2,028,200)	-	-
그 밖의 금융상품	20,723,739	(18,460,062)	2,263,677	-	-	2,263,677
합계	27,822,781	(18,460,062)	9,362,719	(6,496,118)	(22,221)	2,844,380

구분	전기말					
	자산 총액	상계된 부채총액	재무상태표 표시 순액	상계되지 않은 금액		순액
				금융상품	현금당보	

		부채총액	표시 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
환매조건부채권 매수	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

(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	2,288,296	-	2,288,296	(1,724,586)	(4,632)	559,078
위험회피목적 파생금융상품	34,761	-	34,761	(14,417)	-	20,344
미결제현물환	2,842,407	-	2,842,407	(2,840,480)	-	1,927
환매조건부채권 매도(*)	1,817,754	-	1,817,754	(1,817,754)	-	-
증권 대차약정	517,458	-	517,458	(517,458)	-	-
그 밖의 금융상품	18,702,460	(18,460,062)	242,398	(118,652)	-	123,746
합계	26,203,136	(18,460,062)	7,743,074	(7,033,347)	(4,632)	705,095

구 분	전기말					
	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
환매조건부채권 매도(*)	1,019,071	-	1,019,071	(1,019,071)	-	-
증권 대차약정	784,892	-	784,892	(784,892)	-	-
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

(*) 대고객에 대한 환매조건부채권 매도가 포함되어 있음.

7. 예치금 :

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

과목	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
원화예치금	한국은행예치금	한국은행	0.00~1.50	6,376,961	6,283,230
	예금은행예치금	KEB 하나은행 외	0.00~3.30	1,610,649	1,191,877
	기타예치금	교보증권(주) 외	0.00~1.93	3,406,289	3,750,163
	소계				11,393,899
외화예치금	외화타점예치금	Bank of Korea 외	-	1,211,342	899,080

	정기예치금	KEB Hana Bank 외	0.00~4.79	1,131,816	708,926
	기타예치금	Bank of Japan 외	-	107,697	45,154
	소계			2,450,855	1,653,160
합계				13,844,754	12,878,430

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

과목	내용	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	한국은행예치금	한국은행	6,376,961	6,283,230	한국은행법
	예금은행예치금	KEB 하나은행 외	96,708	393,824	예탁금배분 금융기관합의서
	기타예치금	한국증권금융(주) 외	86,915	137,327	시장참가예치금 등
	소계		6,560,584	6,814,381	
외화예치금	외화타점예치금	Bank of Korea 외	501,379	293,067	한국은행법 등
	정기예치금	KEB Hana Bank 외	17,580	16,488	뉴욕주은행법
	기타예치금	Samsung Future Inc. 외	44,698	8,158	파생거래증거금 등
	소계		563,657	317,713	
합계			7,124,241	7,132,094	

8. 담보제공자산 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 담보로 제공된 자산의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

담보제공자산	담보제공처	당기말	
		장부금액	담보제공사유
예치금	상호저축은행 중앙회 외	178,968	차입담보 등
단기매매금융자산	한국예탁결제원 외	1,383,203	환매조건부채권매도
	한국예탁결제원 외	694,242	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	26,229	파생거래관련담보
	기타	560,346	기타
	소계	2,664,020	
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	481,937	환매조건부채권매도
	한국예탁결제원 외	124,980	유가증권대차거래담보
	한국은행	594,020	한국은행차입금담보
	한국은행	61,410	한은결제리스크담보
	삼성선물 외	432,591	파생거래관련담보
	기타	217,826	기타
	소계	1,912,764	
만기보유금융자산	한국예탁결제원 외	101,942	환매조건부채권매도
	한국은행	820,872	한국은행차입금담보
	한국은행	922,733	한은결제리스크담보
	삼성선물 외	200,625	파생거래관련담보
	기타	189,814	기타
	소계	2,235,986	
주택담보대출	기타	1,745,823	COVERED BOND 발행
	합계	8,737,561	

담보제공자산	담보제공처	전기말	
		장부금액	담보제공사유
예치금	상호저축은행 중앙회 외	166,344	차입담보
단기매매금융자산	한국예탁결제원 외	999,412	환매조건부채권매도
	한국예탁결제원 외	959,858	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	17,521	파생거래관련담보
	기타	17,864	기타
	소계	1,994,655	
매도가능금융자산	한국예탁결제원 외	120,081	유가증권대차거래담보
	삼성선물 외	24,856	파생거래관련담보
	기타	39,100	기타

	소계	184,037	
만기보유금융자산	한국예탁결제원 외	1,460,932	환매조건부채권매도
	한국은행	993,853	한국은행차입금담보
	한국은행	1,440,821	한은결제리스크담보
	삼성선물 외	285,023	파생거래관련담보
	기타	238,654	기타
	소계	4,419,283	
합계		6,764,319	

(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	2,045,575	-	2,045,575

구분	전기말		
	보유중인 담보물의 공정가치	매도하거나 담보로 다시 제공한 담 보물의 공정가치	합계
유가증권	3,601,032	-	3,601,032

9. 파생금융상품 및 위험회피회계 :

연결실체의 파생금융상품업무는 리스크를 회피하고자 하는 기업고객의 요구에 부응하고, 동 계약에서 발생하는 연결실체의 리스크를 회피하는데 초점을 두고 있습니다. 연결실체는 또한 연결실체의 자산과 부채에서 발생하는 이자율 및 환리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있습니다. 아울러 연결실체는 수익을 창출하기 위한 목적으로 정해진 거래한도 내에서 파생금융상품을 매매하고 있습니다.

연결실체가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

- 원화이자율위험과 관련된 이자율스왑
- 환율위험과 관련된 통화스왑, 선도 및 옵션
- KOSPI Index에 연동된 주가지수옵션

특히, 연결실체는 원화구조화사채, 외화발행금융사채, 원화 구조화예금 및 외화구조화예금 등의 이자율변동 및 환율변동 등으로 인한 공정가치변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑 또는 이자율스왑 등을 활용하는 공정가치위험회피회계를 적용하고 있으며, 해외사업장의 순투자 환율변동위험을 회피하기 위하여 외화발행금융사채를 위험회피수단으로 지정하여 해외사업장순투자 위험회피회계를 적용하고 있습니다.

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

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련						
선물(*)	1,412,251	-	-	678,798	-	-
스왑	92,008,910	910,744	892,601	101,610,724	924,189	957,504
옵션	5,874,500	73,724	133,087	8,398,000	86,277	128,185
소계	99,295,661	984,468	1,025,688	110,687,522	1,010,466	1,085,689
통화관련						
선도	34,103,783	512,411	308,540	21,363,840	340,339	217,357
선물(*)	606,297	150	44	632,430	46	289
스왑	25,303,179	596,668	782,911	18,430,843	415,842	441,696
옵션	373,241	2,197	3,526	616,977	6,057	6,078
소계	60,386,500	1,111,426	1,095,021	41,044,090	762,284	665,420
주식 및 주가지수관련						
선도	-	-	-	685,000	-	-
선물(*)	177,781	486	81	162,766	90	753
스왑	1,297,420	9,690	122,188	431,709	30,091	6,222
옵션	471,095	35,543	17,554	1,860,561	31,632	8,199
소계	1,946,296	45,719	139,823	3,140,036	61,813	15,174
신용관련						
스왑	600,000	13,408	13,413	-	-	-
소계	600,000	13,408	13,413	-	-	-

상품관련						
선물(*)	2,885	31	-	765	7	9
스왑	5,074	638	699	-	-	-
소계	7,959	669	699	765	7	9
기타	793,200	10,281	8,150	150,000	24,067	9,049
합계	163,029,616	2,165,971	2,282,794	155,022,413	1,858,637	1,775,341

(*) 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	3,108,538	91,341	21,461	2,179,779	109,293	1,144
소계	3,108,538	91,341	21,461	2,179,779	109,293	1,144
통화관련						
선도	331,533	800	7,637	-	-	-
소계	331,533	800	7,637	-	-	-
기타	140,000	1,211	497	140,000	260	2,281
합계	3,580,071	93,352	29,595	2,319,779	109,553	3,425

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(47,491)	(26,320)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	48,265	42,393
합계	774	16,073

(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	498,000	-	13,367	1,033,000	-	16,073
소계	498,000	-	13,367	1,033,000	-	16,073

통화관련						
스왑	351,600	18,789	-	329,760	-	2,551
소계	351,600	18,789	-	329,760	-	2,551
합계	849,600	18,789	13,367	1,362,760	-	18,624

2) 당기 및 전기 중 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	24,047	(8,289)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	23,368	(7,765)
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	679	(524)

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	23,368	(7,765)
기타포괄손익의 당기손익 재분류 금액	(22,118)	(5,426)
법인세효과	(525)	2,694
합계	725	(10,497)

(4) 해외사업장순투자의 위험회피

당기 중 해외사업장순투자의 일부에 대해 비파생금융상품을 위험회피수단으로 지정하여 위험회피회계를 적용하였습니다.

1) 위험회피수단의 손익 중 위험회피에 효과적인 부분으로 기타포괄손익에 반영된 금액은 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구분	당기
기타포괄손익	(33,611)
법인세효과	8,134
법인세차감후 기타포괄손익	(25,477)

2) 위험회피수단으로 지정된 비파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.(단위:백만원)

구분	당기
외화발행금융채권	582,205

10. 대출채권 :

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

구분	당기말	전기말
대출채권	246,911,148	233,300,563
이연대출부대손익	676,276	601,142
대손충당금	(2,582,054)	(2,452,052)
장부금액	245,005,370	231,449,653

(2) 당기말 및 전기말 현재 타 은행에 대한 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	6,779,962	6,208,391
대손충당금	(39)	-
장부금액	6,779,923	6,208,391

(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	119,232,458	93,544,200	-	212,776,658
외화대출금	42,413	2,659,902	-	2,702,315
내국수입유산스	-	3,445,301	-	3,445,301
역외외화대출금	-	584,914	-	584,914
콜론	-	198,045	-	198,045
매입어음	-	5,257	-	5,257
매입외환	-	2,812,217	-	2,812,217
지급보증대지급금	109	26,129	-	26,238
원화신용카드채권	-	-	12,131,776	12,131,776
외화신용카드채권	-	-	4,149	4,149
환매조건부채권매수	-	228,000	-	228,000
사모사채	-	822,037	-	822,037
팩토링채권	2,658,457	48,568	-	2,707,025
리스채권	1,149,352	61,054	-	1,210,406
할부금융채권	1,153,124	-	-	1,153,124
소계	124,235,913	104,435,624	12,135,925	240,807,462
비율(%)	51.59	43.37	5.04	100.00
대손충당금	(491,352)	(1,692,313)	(398,350)	(2,582,015)

합계	123,744,561	102,743,311	11,737,575	238,225,447
----	-------------	-------------	------------	-------------

구분	전기말			
	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

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대비용(수익)의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	증가	감소	기타	기말
이연대출부대비용					
원화대출금	627,291	499,488	467,226	-	659,553
기타	57,491	66,992	46,575	-	77,908
소계	684,782	566,480	513,801	-	737,461
이연대출부대수익					
원화대출금	62,356	39,221	57,857	-	43,720
기타	21,284	13,726	17,554	9	17,465
소계	83,640	52,947	75,411	9	61,185
합계	601,142	513,533	438,390	(9)	676,276

구분	전기					
	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

11. 대손충당금 내역 :

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	가계여신	기업여신	신용카드	합계
기초	536,959	1,525,152	389,941	2,452,052
대손상각	(354,107)	(688,330)	(376,523)	(1,418,960)
상각채권회수	195,438	159,490	138,318	493,246
매각	(4,052)	(46,157)	-	(50,209)
전입액(*)	115,997	728,319	255,390	1,099,706
기타변동	1,117	13,878	(8,776)	6,219
기말	491,352	1,692,352	398,350	2,582,054

구분	전기			
	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

(*) 포괄손익계산서상 신용손실충당금전입액은 상기 대출채권 대손충당금 전입액 외 미사용약정 및 지급보증충당부채 전입(환입)액(주석23.(2)), 금융보증계약충당부채환입액(주석23.(3)), 기타금융자산 대손충당금 전입액(주석18.(2))으로 구성됨.

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	2,509,783	3,067,490
금융채	3,973,387	4,049,449
기업 발행 채무증권	2,106,163	1,826,682
자산담보부 채무증권	316,485	318,893
기타유가증권	418,325	449,694
지분증권		
주식	38,124	69,736
수익증권	603,769	288,281
기타	69,060	51,345
소계	10,035,096	10,121,570
당기손익인식지정금융자산		
채무증권		
기업 발행 채무증권	145,542	-
지분증권		
수익증권	195,536	134,172
파생결합증권	797,890	502,168
소계	1,138,968	636,340
당기손익인식금융자산계	11,174,064	10,757,910
매도가능금융자산		
채무증권		
국채 및 공채	3,756,819	4,702,036
금융채	7,241,493	6,980,846
기업 발행 채무증권	4,979,535	6,119,889
자산담보부 채무증권	5,215,974	1,211,343
기타유가증권	416,842	345,708
지분증권		
주식	2,045,381	2,402,675
출자금 등	66,246	74,596
수익증권	1,264,941	554,373
소계	24,987,231	22,391,466
만기보유금융자산		

채무증권		
국채 및 공채	2,592,221	3,556,913
금융채	1,863,810	1,262,187
기업 발행 채무증권	5,529,595	7,277,779
자산담보부 채무증권	4,163,902	472,275
소계	14,149,528	12,569,154
투자금융자산계	39,136,759	34,960,620

(2) 당기 및 전기 중 투자금융자산의 손상차손 및 손상차손환입의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	손상차손	손상차손환입	계	손상차손	손상차손환입	계
매도가능금융자산	(227,588)	265	(227,323)	195,929	260	195,669
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-
합계	(227,588)	265	(227,323)	195,929	260	195,669

13. 관계기업투자 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 연결실체의 관계기업에 대한 투자현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기말					
	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국
㈜KB손해보험(*1)	33.29	882,134	1,077,380	1,077,014	손해보험업	대한민국
발해인프라투자회사(*2)	12.61	125,462	128,275	128,275	투자금융업	대한민국
코리아크레딧뷰로㈜(*2)	9.00	4,500	4,580	4,580	신용정보업	대한민국
연합자산관리㈜(*2)	17.50	85,050	125,822	129,707	기타금융업	대한민국
JSC Bank CenterCredit(보통주)(*3)	29.56	954,104	(21,990)	-	은행업	카자흐스탄
JSC Bank CenterCredit(우선주)(*3)	93.15					
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프2010의5사 모투자전문회사(*10)	50.00	26,885	25,895	25,508	투자금융업	대한민국
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사(*2)	17.73	172,441	187,596	183,117	기타금융업	대한민국
㈜신라건설	20.24	-	(518)	-	전문건설업	대한민국
KBGwS사모증권투자신탁	26.74	113,880	131,011	127,539	투자금융업	대한민국
인천대교㈜(*2)	14.99	24,677	(1,879)	-	도로 및 관련시설 운영업	대한민국
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	25.00	30,950	29,090	28,470	투자금융업	대한민국
㈜테라	24.06	-	37	21	수동식 식품 가공기기 및 금속주방용기 제조업	대한민국
㈜엠제이티앤아이(*9)	22.89	-	(580)	149	기타 상품 전문 도매업	대한민국
정동종합철강㈜(*9)	42.88	-	87	33	1차 금속 도매업	대한민국

두성금속㈜(*9)	35.63	-	(47)	-	금속 문, 창, 셔터 및 관련제품 제조업	대한민국
㈜명원테크(*9)	25.62	-	(447)	-	기타 자동차 부품 제조업	대한민국
㈜신화언더웨어(*9)	26.24	-	(186)	56	내의 및 잠옷 제조업	대한민국
㈜디팜스(*9)	38.62	-	339	-	종이제품 도매업	대한민국
㈜이제이드(*9)	25.67	-	591	-	내의 도매업	대한민국
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	21.05	20,000	20,328	19,915	투자금융업	대한민국
국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회 사(*2)	2.56	3,393	-	-	투자금융업	대한민국
케이비아이씨 제삼호 사모투자전문회사(*2)	2.00	2,050	2,348	2,348	투자금융업	대한민국
㈜쏘닉스	26.93	1,500	1,397	1,397	휴대폰 부품 제조	대한민국
KB글랜우드사모투자전문회사(*2)	0.03	10	10	10	투자금융업	대한민국
케이비제5호기업인수목적 주식회사(*2,4)	0.19	10	20	20	기업인수목적회사	대한민국
케이비제6호기업인수목적 주식회사(*2,5)	0.25	40	78	78	기업인수목적회사	대한민국
케이비제7호기업인수목적 주식회사(*2,6)	0.93	50	88	88	기업인수목적회사	대한민국
케이비제8호기업인수목적 주식회사(*2,7)	0.10	10	19	19	기업인수목적회사	대한민국
케이비제9호기업인수목적 주식회사(*2)	4.97	16	15	15	기업인수목적회사	대한민국
에스와이 오토 캐피탈㈜	49.00	9,800	9,481	9,481	자동차 할부금융	대한민국
합 계		2,456,962	1,718,840	1,737,840		

회사명	전기말					
	지분율(%)	취득원가	순자산 지분 해당액	장부금액	주요사업내용	소재국
발해인프라투자회사(*2)	12.61	122,623	125,119	125,119	투자금융업	대한민국
코리아크레딧뷰로㈜(*2)	9.00	4,500	4,222	4,222	신용정보업	대한민국
연합자산관리㈜(*2)	17.50	85,050	114,240	121,182	기타금융업	대한민국
JSC Bank CenterCredit(보통주)(*3)	29.56	954,104	36,763	29,279	은행업	카자흐스탄
JSC Bank CenterCredit(우선주)(*3)	93.15					
코에프씨케이비아이씨프린티어챌프2010의5사 모투자전문회사(*10)	50.00	31,635	26,176	23,559	투자금융업	대한민국
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사(*2)	17.72	191,617	203,270	198,089	기타금융업	대한민국
㈜시에이치엔지니어링(*8)	41.73	-	178	20	건축설계 및 서비스업	대한민국
㈜신라건설	20.24	-	(504)	-	전문건설업	대한민국
KBGWS사모증권투자신탁	26.74	113,880	127,525	124,074	투자금융업	대한민국
인천대교㈜(*2)	14.99	24,677	(1,716)	-	도로 및 관련시설 운영업	대한민국
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	21.05	20,000	20,402	19,989	투자금융업	대한민국
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	25.00	26,250	23,204	22,329	투자금융업	대한민국
국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회 사(*2)	2.56	3,393	-	-	투자금융업	대한민국
케이비아이씨 제삼호 사모투자전문회사(*2)	2.00	2,050	2,287	2,287	투자금융업	대한민국
KB글랜우드사모투자전문회사(*2)	0.03	10	10	10	투자금융업	대한민국
㈜테라	24.06	-	(99)	-	수동식 식품 가공기기 및 금 속주방용기 제조업	대한민국
케이비제3호기업인수목적 주식회사(*2)	0.19	20	39	39	기업인수목적회사	대한민국
케이비제4호기업인수목적 주식회사(*2)	0.19	30	38	38	기업인수목적회사	대한민국
케이비제5호기업인수목적 주식회사(*2,4)	0.19	10	19	19	기업인수목적회사	대한민국

케이비제6호기업인수목적 주식회사(*2,5)	0.25	40	77	77	기업인수목적회사	대한민국
합 계		1,579,889	681,250	670,332		

(*1) 당기말 현재 ㈜KB손해보험의 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 583,205백만원임.

(*2) 당기말 및 전기말 현재 연결실체는 의사결정기구에 참여 등을 통해 관계기업의 재무정책과 영업 정책에 관한 의사결정과정에 유의적인 영향력을 행사할 수 있음.

(*3) 당기말 및 전기말 현재 JSC Bank CenterCredit 보통주의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 각각 21,863백만원 및 42,945백만원임.

연결실체는 JSC Bank CenterCredit이 발행한 보통주와 전환우선주가 의결권 유무를 제외하고는 경제적실질이 동일하다고 판단하여, 연결실체가 보유하고 있는 보통주와 전환우선주 합계를 JSC Bank CenterCredit이 발행한 전체 보통주와 전환우선주 합계로 나눈 단일 지분을 41.93%에 근거하여 지분법 회계처리를 수행함.

(*4) 당기말 및 전기말 현재 케이비제5호기업인수목적 주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 각각 20백만원 및 20백만원임.

(*5) 당기말 및 전기말 현재 케이비제6호기업인수목적 주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 각각 74백만원 및 84백만원임.

(*6) 당기말 현재 케이비제7호기업인수목적 주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 102백만원임.

(*7) 당기말 현재 케이비제8호기업인수목적 주식회사의 경우 공표된 시장가격을 반영한 공정가치는 20백만원임.

(*8) 2015년 6월 23일 서울지방법원으로부터 파산선고 결정을 받아 유의적인 영향력을 상실함.

(*9) 기업회생절차 종결에 따라 매도가능금융자산에서 관계기업투자로 재분류함.

(*10) 연결실체가 과반의 의결권을 보유하고 있으나, 타 유한책임사원이 업무집행사원을 해임할 수 있는 능력이 있으므로 관계기업투자로 분류함.

(2) 주요 관계기업의 요약 재무정보, 관계기업 투자의 장부금액으로의 조정내역 및 관계기업으로부터 수령한 배당금은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기말(*1)						
	총자산	총부채	자본금	자본총계	순자산지분해 당액	미실현손익 등	연결기준 장부금액
㈜KB손해보험(최초 취득 22.59% 지분)	29,007,556	25,769,760	30,000	3,237,796	724,599	(366)	1,077,014
㈜KB손해보험(추가 취득 10.70% 지분)	29,127,877	25,798,877	30,000	3,329,000	352,781		
발해인프라투자회사	1,019,844	2,198	1,021,953	1,017,646	128,275	-	128,275
코리아크레딧뷰로㈜	63,960	13,076	10,000	50,884	4,580	-	4,580
연합자산관리㈜	4,068,353	3,331,647	2,430	736,706	125,822	3,885	129,707
JSC Bank CenterCredit	4,672,327	4,710,972	546,794	(38,645)	(21,990)	21,990	-
코에프씨케이비아이에프프린티어챔프2010의5사 모투자전문회사	51,934	145	53,770	51,789	25,895	(387)	25,508
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	1,088,325	30,390	973,258	1,057,935	187,596	(4,479)	183,117
KBGwS사모증권투자신탁	490,606	741	425,814	489,865	131,011	(3,472)	127,539
인천대교㈜	696,390	708,926	164,621	(12,536)	(1,879)	1,879	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	218,308	121,749	95,000	96,559	20,328	(413)	19,915
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	117,473	1,112	123,800	116,361	29,090	(620)	28,470
국민연금-케이비아이에프 제일호 사모투자전문회 사	141	146	-	(5)	-	-	-
케이비아이에프제삼호사모투자전문회사	117,535	87	102,500	117,448	2,348	-	2,348
KB글랜우드사모투자전문회사	30,558	2,661	31,100	27,897	10	-	10
케이비제5호기업인수목적 주식회사	12,576	2,140	522	10,436	20	-	20

케이비제6호기업인수목적 주식회사	34,792	3,673	1,600	31,119	78	-	78
케이비제7호기업인수목적 주식회사	10,446	1,145	535	9,301	88	-	88
케이비제8호기업인수목적 주식회사	22,380	2,495	1,031	19,885	19	-	19
케이비제9호기업인수목적 주식회사	2,992	2,689	32	303	15	-	15
에스와이 오토 캐피탈㈜	19,609	259	20,000	19,350	9,481	-	9,481

회사명	당기(*1)				
	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
(주)KB손해보험(최초 취득 22.59% 지분)(*2)	5,488,210	71,980	14,726	86,706	-
(주)KB손해보험(추가 취득 10.70% 지분)(*2)	2,545,858	21,815	(35,440)	(13,625)	-
발해인프라투자회사	50,214	41,594	-	41,594	4,926
코리아크레딧뷰로㈜	53,184	2,005	1,098	3,103	-
연합자산관리㈜	452,759	68,078	(276)	67,802	-
JSC Bank CenterCredit	320,307	(159,985)	452	(159,533)	1
코에프씨케이비아씨프런티어챔프 2010의5사모투자전문회사	10,977	9,292	(331)	8,961	-
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모 투자전문회사	99,712	18,911	-	18,911	-
KBGwS사모증권투자신탁	40,454	39,454	-	39,454	7,086
인천대교㈜	87,230	(803)	-	(803)	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	15,990	7,727	-	7,727	1,620
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호 사모투자전문회사	8,915	(3,117)	7,978	4,861	-
국민연금-케이비아씨 제일호 사모투자 전문회사	-	(11)	-	(11)	-
케이비아씨제삼호사모투자전문회사	3,362	3,045	-	3,045	-
KB글랜우드사모투자전문회사	-	(390)	-	(390)	-
케이비제5호기업인수목적 주식회사	-	278	-	278	-
케이비제6호기업인수목적 주식회사	-	781	-	781	-
케이비제7호기업인수목적 주식회사	-	(14)	-	(14)	-
케이비제8호기업인수목적 주식회사	-	(404)	-	(404)	-
케이비제9호기업인수목적 주식회사	-	(11)	-	(11)	-
에스와이 오토 캐피탈㈜	42	(651)	-	(651)	-

(*1) 주요 관계기업의 요약 재무정보는 취득일에 이루어진 공정가치 조정 및 회계정책의 차이조정 후 산출됨.

(*2) 간주취득시점 이후 손익만 공시함.

회사명	전기말(*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

연합자산관리주	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
코에프씨케이비아이에씨프런티어챌프2010의5사 모투자전문회사	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
(주)시에이치엔지니어링(*2)	1,086	659	158	427	178	(158)	20
KBGwS사모증권투자신탁	477,646	738	425,814	476,908	127,525	(3,451)	124,074
인천대교주	727,659	739,105	164,621	(11,446)	(1,716)	1,716	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	218,250	121,341	95,000	96,909	20,402	(413)	19,989
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	94,731	1,917	105,000	92,814	23,204	(875)	22,329
국민연금-케이비아이에씨 제일호 사모투자전문회 사	151	146	-	5	-	-	-
케이비아이에씨 제삼호 사모투자전문회사	114,575	162	102,500	114,413	2,287	-	2,287
KB글랜우드사모투자전문회사	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

(*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	전기(*1)				
	영업수익	당기순손익	기타포괄손익	총포괄손익	배당금
발해인프라투자회사	53,100	44,616	-	44,616	6,280
코리아크레딧뷰로주	46,111	114	-	114	-
연합자산관리주	548,990	57,438	-	57,438	35,041
JSC Bank CenterCredit	425,506	(22,973)	(26,987)	(49,960)	2
코에프씨케이비아이에씨프런티어챌프2010의5사 모투자전문회사	16,942	957	(3,249)	(2,292)	3,230
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	105,369	(1,962)	-	(1,962)	-
(주)시에이치엔지니어링(*2)	787	251	-	251	-
KBGwS사모증권투자신탁	39,207	38,207	-	38,207	9,229
인천대교주	83,578	(8,185)	-	(8,185)	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	17,413	8,585	-	8,585	1,752
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	9,228	3,771	(6,337)	(2,566)	-
국민연금-케이비아이에씨 제일호 사모투자전문회 사	59,068	55,241	(53,847)	1,394	4,274
케이비아이에씨 제삼호 사모투자전문회사	3,539	3,222	-	3,222	-
KB글랜우드사모투자전문회사	-	(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.

(3) 당기 및 전기 중 관계기업 투자 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기							
	기초	취득 등	처분 등	배당금	지분법 손익	기타 포괄손익	기타	지분법 평가액
㈜KB손해보험(*1)	-	882,134	-	-	195,344	(464)	-	1,077,014
발해인프라투자회사	125,119	2,839	-	(4,926)	5,243	-	-	128,275
코리아크레딧뷰로	4,222	-	-	-	259	99	-	4,580
연합자산관리㈜	121,182	-	-	-	8,525	-	-	129,707
JSC Bank CenterCredit	29,279	-	-	(1)	(29,278)	-	-	-
코에프씨케이비아씨프런티어챔프2010의5사모투자전문회사	23,559	-	(4,750)	-	7,894	(1,195)	-	25,508
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	198,089	-	(19,028)	-	4,056	-	-	183,117
KBGWS사모증권투자신탁	124,074	-	-	(7,086)	10,551	-	-	127,539
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모투자전문회사	22,329	7,450	(2,750)	-	(1,158)	2,599	-	28,470
㈜시메이치엔지니어링	20	-	-	-	(20)	-	-	-
㈜테라	-	-	-	-	21	-	-	21
㈜엠펜티티앤아이	-	-	-	-	149	-	-	149
정동종합철강㈜	-	-	-	-	33	-	-	33
㈜신화언더웨어	-	-	-	-	56	-	-	56
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	19,989	-	-	(1,620)	1,546	-	-	19,915
케이비아씨제상호사모투자전문회사	2,287	-	-	-	61	-	-	2,348
㈜쏘닉스	-	1,500	-	-	(103)	-	-	1,397
㈜이클리어인타내셔널	-	600	(600)	-	-	-	-	-
KB글렌우드사모투자전문회사	10	-	-	-	-	-	-	10
케이비제3호기업인수목적 주식회사	39	-	(39)	-	-	-	-	-
케이비제4호기업인수목적 주식회사	38	-	(38)	-	-	-	-	-
케이비제5호기업인수목적 주식회사	19	-	-	-	1	-	-	20
케이비제6호기업인수목적 주식회사	77	-	-	-	2	(1)	-	78
케이비제7호기업인수목적 주식회사(*2)	-	50	-	-	-	-	38	88
케이비제8호기업인수목적 주식회사(*3)	-	10	-	-	(1)	-	10	19
케이비제9호기업인수목적 주식회사	-	16	-	-	(1)	-	-	15
에스와이 오토 캐피탈㈜	-	9,800	-	-	(319)	-	-	9,481
합계	670,332	904,399	(27,205)	(13,633)	202,861	1,038	48	1,737,840

(*1) ㈜KB손해보험의 지분법손익 177,114백만원은 영가매수차익으로 발생한 금액임.

(*2) 케이비제7호기업인수목적 주식회사의 기타 38백만원은 유상증자 등으로 인한 지분변동액임.

(*3) 케이비제8호기업인수목적 주식회사의 기타 10백만원은 유상증자 등으로 인한 지분변동액임.

회사명	전기							
	기초	취득 등	처분 등	배당금	지분법 손익	기타 포괄손익	손상차손	지분법 평가액

발해인프라투자회사	124,968	807	-	(6,280)	5,624	-	-	125,119
코리아크레딧뷰로(주)	4,185	-	-	-	37	-	-	4,222
연합자산관리(주)	150,826	-	-	(35,041)	5,397	-	-	121,182
JSC Bank CenterCredit	68,110	-	-	(2)	(6,278)	(32,551)	-	29,279
코에프씨케이비아이에씨프런티어챕프2010의5사모투자전문회사	45,393	50	(15,995)	(3,230)	(5,877)	3,586	(368)	23,559
(주)씨미랜드	2,639	-	(2,628)	(11)	-	-	-	-
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	197,941	-	-	-	148	-	-	198,089
(주)에이치엔지니어링	-	-	-	-	20	-	-	20
(주)코레스	1,505	-	(1,505)	-	-	-	-	-
KBGwS사모증권투자신탁	123,085	-	-	(9,229)	10,218	-	-	124,074
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	19,934	-	-	(1,752)	1,807	-	-	19,989
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모투자전문회사	10,329	12,225	-	-	1,880	(2,105)	-	22,329
국민연금-케이비아이에씨 제일호 사모투자전문회사	4,238	-	-	(4,274)	1,414	(1,378)	-	-
케이비아이에씨제삼호사모투자전문회사	2,223	-	-	-	64	-	-	2,287
KB글렌우드사모투자전문회사	10	-	-	-	-	-	-	10
(주)테라	4	-	-	-	(4)	-	-	-
케이비제2호기업인수목적 주식회사	-	15	(15)	-	-	-	-	-
케이비제3호기업인수목적 주식회사	-	20	-	-	19	-	-	39
케이비제4호기업인수목적 주식회사	-	4,483	(4,453)	-	8	-	-	38
케이비제5호기업인수목적 주식회사	-	10	-	-	9	-	-	19
케이비제6호기업인수목적 주식회사	-	40	-	-	37	-	-	77
합 계	755,390	17,650	(24,596)	(59,819)	14,523	(32,448)	(368)	670,332

(4) 당기말 및 전기말 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	당기		전기	
	미반영 손실	미반영 손실 누계액	미반영 손실	미반영 손실 누계액
JSC Bank CenterCredit	103,453	103,453	-	-
인천대교(주)	163	1,879	1,287	1,716
(주)신라건설	14	148	34	134
두성금속(주)	49	49	-	-
(주)명원테크	43	43	-	-
(주)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	2,081,704	-	(1,018)	2,080,686
업무용건물	1,351,011	(408,339)	(5,859)	936,813
임차점포시설물	629,956	(575,112)	-	54,844

업무용동산	1,640,777	(1,446,285)	-	194,492
건설중인자산	635	-	-	635
금융리스자산	33,505	(13,592)	-	19,913
합계	5,737,588	(2,443,328)	(6,877)	3,287,383

구분	전기말			
	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

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

구분	당기						
	기초	취득	대체(*1)	처분	감가상각(*2)	기타	기말
업무용토지	1,970,010	6,039	104,923	(297)	-	11	2,080,686
업무용건물	856,222	9,946	102,760	(898)	(30,712)	(505)	936,813
임차점포시설물	52,496	6,549	30,797	(1,495)	(38,049)	4,546	54,844
업무용동산	164,421	139,122	-	(875)	(108,242)	66	194,492
건설중인자산	7,946	67,554	(74,867)	-	-	2	635
금융리스자산	31,890	554	-	-	(12,518)	(13)	19,913
합계	3,082,985	229,764	163,613	(3,565)	(189,521)	4,107	3,287,383

구분	전기							
	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

(*1) 투자부동산 및 매각예정자산과의 대체를 포함하고 있음.

(*2) 당기 및 전기 중 기타영업손익 등으로 계상된 감가상각액이 각각 94백만원 및 82백만원이 포함되어 있음.

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

구분	당기				
	기초	전입	환입	기타	기말
유형자산손상차손누계액	(2,117)	(557)	-	(4,203)	(6,877)

구분	전기				
	기초	전입	환입	기타	기말
유형자산손상차손누계액	(2,117)	-	-	-	(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	125,291	-	(738)	124,553
건물	97,676	(10,414)	-	87,262
합계	222,967	(10,414)	(738)	211,815

구분	전기말			
	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

2) 당기말 투자부동산의 공정가치 평가기법 및 공정가치 측정에 사용된 투입변수는 다음과 같습니다.

구분	당기말 공정가치	가치평가기법	투입변수
토지 및 건물	404,713	복성식평가법(원가방식)	- 평방미터당 가격 - 재조달원가

당기말 및 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 총공정가치는 각각 404,713백만원 및 379,812백만원입니다. 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 22,201백만원 및 7,107백만원입니다.

(5) 당기 및 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기				
	기초	취득	대체	감가상각	기말
토지	228,699	21	(104,167)	-	124,553
건물	148,845	4,268	(62,499)	(3,352)	87,262
합계	377,544	4,289	(166,666)	(3,352)	211,815

구분	전기					
	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

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	935,686	(705,039)	(26,211)	204,436
합계	1,267,393	(705,039)	(95,526)	466,828

구분	전기말			
	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

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

구분	당기말	
	취득원가	장부금액
한국주택은행	65,288	65,288
KB카보디아은행	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
KB캐피탈	79,609	79,609
KB저축은행	115,343	57,404
합계	331,707	262,392

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

구분	당기			
	기초	전입	기타	기말
영업권손상차손누계액	69,315	-	-	69,315

구분	전기			
	기초	전입	기타	기말
영업권손상차손누계액	46,533	22,782	-	69,315

(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	5,008,711	2,171,276	543	12,548	177,874	2,491	7,373,443
할인율(%)	15.30	15.60	30.90	21.74	13.32	14.49	
영구성장률(%)	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00	1.00	

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 KB저축은행 및 예한솔 저축은행은 매년 1.0% 그 외 영업권은 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	1,497	(1,177)	-	320
소프트웨어	675,490	(600,481)	-	75,009
기타무형자산	217,213	(96,186)	(26,211)	94,816
금융리스자산	41,486	(7,195)	-	34,291
합계	935,686	(705,039)	(26,211)	204,436

구분	전기말			
	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

(6) 당기 및 전기 중 영업권을 제외한 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기						
	기초	취득	처분	대체	상각(*1)	기타	기말
산업재산권	391	75	-	-	(154)	8	320
소프트웨어	79,598	39,473	-	-	(44,098)	36	75,009
기타무형자산(*2)	106,039	12,578	(3,619)	(300)	(13,489)	(6,393)	94,816
금융리스자산	40,502	647	-	-	(6,843)	(15)	34,291

합계	226,530	52,773	(3,619)	(300)	(64,584)	(6,364)	204,436
----	---------	--------	---------	-------	----------	---------	---------

구분	전기							
	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

(*1) 당기 및 전기 중 기타영업손익 등으로 계상된 상각액이 각각 56백만원 및 59백만원이 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	(24,698)	(6,627)	360	4,754	(26,211)

구분	전기				
	기초	전입	환입	처분 및 기타	기말
기타무형자산손상차손누계액	(23,217)	(1,888)	411	(4)	(24,698)

(8) 당기 중 배출권 변동내역은 다음과 같습니다(단위:KAU, 백만원).

구분	2015년도 분		2016년도 분		2017년도 분		합계	
	수량	장부금액	수량	장부금액	수량	장부금액	수량	장부금액
기초	-	-	-	-	-	-	-	-
무상할당	116,799	-	112,137	-	109,140	-	338,076	-
기말	116,799	-	112,137	-	109,140	-	338,076	-

16. 이연법인세자산과 부채 :

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

구분	당기말		
	자산	부채	순액
기타총당부채	108,757	-	108,757
대손총당금	1,229	-	1,229
유형자산손상차손	5,197	(358)	4,839
주가지수연동예금이자	69	-	69
주식기준보상	8,601	-	8,601
지급보증총당부채	38,225	-	38,225
파생상품평가손익	28,736	(31,214)	(2,478)
현재가치할인차금	11,290	(9,133)	2,157
공정가액위험회피손익	2,876	-	2,876
미수이자	-	(81,893)	(81,893)
이연대출부대손익	5,851	(152,390)	(146,539)
재평가이익	-	(274,947)	(274,947)
종속기업 등 투자	8,543	(96,188)	(87,645)
파생결합증권	747,844	(779,751)	(31,907)
기타	669,750	(381,964)	287,786
소계	1,636,968	(1,807,838)	(170,870)
이연법인세자산과 부채 상계	(1,628,595)	1,628,595	-
합계	8,373	(179,243)	(170,870)

구분	전기말		
	자산	부채	순액
기타총당부채	99,369	-	99,369
대손총당금	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 투자 등	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)

(2) 미인식 이연법인세자산

1) 당기말 현재 관계기업 및 종속기업 등에 대한 투자지분과 관련된 차감할 일시적차이 553,376백만원에 대해서는 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높지 않으므로 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

2) 당기말 현재 차감할 일시적차이 중 기타충당부채 67백만원, SPE환매대손금 80,204백만원 및 기타 170,214백만원은 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

(3) 미인식 이연법인세부채

1) 당기말 현재 관계기업 및 종속기업 등에 대한 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이 66,345백만원에 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	53,033	53,033	11,882	11,882
기타충당부채	410,813	385,987	424,649	449,475
대손충당금	6,133	5,751	4,697	5,079
유형자산손상차손	22,363	22,363	21,476	21,476
이연대출부대손익	37,373	37,373	23,491	23,491
주가지수연동예금이자	758	758	287	287
주식기준보상	33,613	33,613	35,542	35,542
지급보증충당부채	225,414	225,414	157,954	157,954
파생상품평가손익	15,171	15,171	118,745	118,745

현재가치할인차금	11,762	11,762	42,288	42,288
SPE환매대손금	80,204	-	-	80,204
종속기업 등 투자	599,199	74,367	-	524,832
파생결합증권	1,388,534	1,388,534	3,090,264	3,090,264
기타	3,107,725	1,853,484	1,750,722	3,004,963
소계	5,992,095	4,107,610	5,681,997	7,566,482
(이연법인세자산 인식제외)				
기타충당부채	199			67
SPE환매대손금	80,204			80,204
종속기업 등 투자	563,040			553,376
기타	172,199			170,214
차감 계	5,176,453			6,762,621
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세자산 총액	1,251,855			1,636,968
< 가산할 일시적차이 >				
미수이자	(329,039)	(180,430)	(189,793)	(338,402)
대손충당금	(7,850)	(7,850)	-	-
유형자산손상차손	(1,481)	-	-	(1,481)
이연대출부대손익	(548,978)	(548,978)	(629,161)	(629,161)
파생상품평가손익	(217,826)	(217,245)	(128,404)	(128,985)
현재가치할인차금	(44,190)	(9,600)	(3,151)	(37,741)
합병영업권	(65,288)	-	-	(65,288)
재평가이익	(1,136,143)	-	-	(1,136,143)
종속기업 등 투자	(322,693)	(21)	(85,818)	(408,490)
파생결합증권	(1,399,118)	(1,399,118)	(3,222,110)	(3,222,110)
기타	(1,501,829)	(438,757)	(543,867)	(1,606,939)
소계	(5,574,435)	(2,801,999)	(4,802,304)	(7,574,740)
(이연법인세부채 인식제외)				
합병영업권	(65,288)			(65,288)
종속기업 등 투자	(27,367)			(66,345)
기타	-			(1,914)
차감 계	(5,481,780)			(7,441,193)
법인세율(%)	24.2			24.2
이연법인세부채 총액	(1,329,504)			(1,807,838)

구분	전기			
	기초	감소	증가	기말
< 차감할 일시적차이 >				

공정가치위험회피손익	68,884	68,884	53,033	53,033
기타총당부채	470,329	445,632	386,116	410,813
대손총당금	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
지급보증총당부채	208,524	208,524	225,414	225,414
파생금융상품평가손익	4,319	4,319	15,171	15,171
현재가치할인차금	10,555	10,555	11,762	11,762
SPE환매대손금	80,204	-	-	80,204
종속기업 투자 등	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	-			-
기타총당부채	250			199
SPE환매대손금	80,204			80,204
종속기업 투자 등	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 >				
공정가치위험회피손익	(502)	(502)	-	-
미수이자	(336,776)	(220,808)	(213,071)	(329,039)
대손총당금	(8,752)	(902)	-	(7,850)
유형자산손상차손	-	-	(1,481)	(1,481)
이연대출부대손익	(403,026)	(403,026)	(548,978)	(548,978)
파생금융상품평가손익	(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 투자 등	(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)	(3,085,272)	(5,574,435)
(이연법인세부채 인식제외)				

합병영업권	(65,288)		(65,288)
종속기업 투자 등	(118,749)		(27,367)
차감 계	(4,710,016)		(5,481,780)
법인세율(%)	24.2		24.2
이연법인세부채 총액	(1,142,270)		(1,329,504)

17. 매각예정자산 :

(1) 매각예정자산 구성내역 및 공정가치

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

구분	당기말			
	취득원가(*)	손상차손누계액	순장부금액	순공정가치
매각예정 토지	35,997	(8,531)	27,466	28,659
매각예정 건물	37,115	(15,953)	21,162	21,621
합계	73,112	(24,484)	48,628	50,280

구분	전기말			
	취득원가(*)	손상차손누계액	순장부금액	순공정가치
매각예정 토지	47,418	(9,442)	37,976	40,530
매각예정 건물	52,774	(20,393)	32,381	33,752
합계	100,192	(29,835)	70,357	74,282

(*) 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	35,447	거래사례비교법	조정지수	0.10~1.16	관련 조정지수가 상승할수록 공정가치는 상승함
			조정비율	-20.00~0.00	조정비율의 절대값이 커질수록 공정가치는 하락함
	14,833	거래사례비교법	사례전유면적당 단가, 시점수정, 개별요인 등	사례전유면적당 단가: 약 4.9백만원 시점수정:0.9987 개별요인:0.85	사례전유면적당 단가 등이 올라갈수록 공정가치는 상승함
합계	50,280				

(*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 주석 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	(34,066)	(2,110)	399	11,293	(24,484)

구분	전기				
	기초	전입	환입	기타	기말
매각예정자산손상차손누계액	(23,439)	(16,592)	-	5,965	(34,066)

당기말 현재 매각예정자산에 계상되어 있는 건물 및 토지는 국민은행의 폐쇄 점포가보유하고 있던 부동산 10건과 KB자산운용이 소송과정에서 취득하게 된 KB웰리안 부동산투자신탁 6호 및 7호입니다. 경영진의 매각결정에 따라 상기 건물은 매각예정자산으로 분류되었으며 이 중 2건의 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	3,652,481	3,185,783
미수수익	1,163,368	1,166,555
보증금	1,204,474	1,339,572
미회수내국환채권	2,145,654	2,096,804
기타	52,258	119,733
대손충당금	(308,699)	(347,918)
현재가치할인차금	(1,596)	(898)
소계	7,907,940	7,559,631
기타자산		
미수금	5,238	1,469
선급비용	280,563	327,633
보증금	4,232	4,081
보험자산	112,489	127,493
특별계정자산	852,648	689,701
기타	236,571	96,759
대손충당금	(23,977)	(23,294)
소계	1,467,764	1,223,842
합계	9,375,704	8,783,473

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			전기		
	기타금융자산	기타자산	합계	기타금융자산	기타자산	합계
기초	347,918	23,294	371,212	580,651	16,402	597,053
사용	(48,286)	(884)	(49,170)	(293,614)	(2,436)	(296,050)
전입액	6,083	1,567	7,650	38,091	3,930	42,021
사업결합	-	-	-	1,085	-	1,085
기타	2,984	-	2,984	21,705	5,398	27,103
기말	308,699	23,977	332,676	347,918	23,294	371,212

19. 당기손익인식금융부채 :

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

구분	당기말	전기말
----	-----	-----

단기매매금융부채		
차입매도유가증권	517,458	784,892
기타	69,465	51,650
소계	586,923	836,542
당기손익인식지정금융부채		
파생결합증권	2,387,681	982,426
소계	2,387,681	982,426
합계	2,974,604	1,818,968

(2) 당기말 및 전기말 현재 단기손익인식지정금융부채의 신용위험 변동으로 인한 공정가치 변동액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
당기손익인식지정금융부채	2,387,681	982,426
신용위험의 변동으로 인한 공정가치의 변동액	(15,602)	(4,848)
신용위험의 변동으로 인한 공정가치의 변동 누계액	(30,112)	(14,510)

20. 예수부채 :

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

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금	원화예수부채	91,678,321	75,835,847
	외화예수부채	4,147,646	3,019,063
	요구불예금 소계	95,825,967	78,854,910
기한부예금	원화예수부채	120,225,483	128,627,173
	원화예수부채 공정가치위험회피손익	(201)	(958)
	원화예수부채 소계	120,225,282	128,626,215
	외화예수부채	3,623,160	2,484,949
	외화예수부채 공정가치위험회피손익	(17,671)	-
	외화예수부채 소계	3,605,489	2,484,949
	기한부예금 소계	123,830,771	131,111,164
양도성예금증서		4,611,447	1,583,047
합계		224,268,185	211,549,121

21. 차입부채 :

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

구분	당기말	전기말
차입금	12,304,226	11,908,698
환매조건부채권매도 등	1,845,611	1,074,146
콜머니	2,090,906	2,881,656
합계	16,240,743	15,864,500

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

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말	
원화차입금	한은차입금	한국은행	0.50~0.75	1,421,375	1,002,796
	정부차입금	에너지관리공단 외	0.00~3.00	1,156,670	611,378
	예금은행차입금	중소기업은행	1.18	180	37,874
	비통화금융기관차입금	한국산업은행	0.20~2.70	374,369	212,452
	기타차입금	한국가스안전공사 외	0.00~4.35	3,360,593	3,980,812
	소계			6,313,187	5,845,312
외화차입금	외화타점차	JPMorgan Chase Bank.NA 외	-	9,884	3,313
	은행차입금	Commerzbank 외	0.08~1.30	3,530,562	3,522,159
	기타금융기관차입금	수출입은행 외	0.86~1.78	212,507	34,460
	기타외화차입금	Standard Chartered Bank 외	-	2,238,086	2,503,454
	소계			5,991,039	6,063,386

합계	12,304,226	11,908,698
----	------------	------------

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

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
환매조건부채권매도	개인, 단체, 법인	1.45~3.84	1,817,754	1,019,071
매출어음	창구매출	0.80~1.50	27,857	55,075
합계			1,845,611	1,074,146

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

과목	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화콜머니	KEB 하나은행 외	1.33~1.62	1,006,400	1,882,000
외화콜머니	Central Bank of Uzbekistan 외	0.24~5.00	1,084,506	999,656
합계			2,090,906	2,881,656

22. 사채 :

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

구분	연이율(%)	당기말	전기말
원화발행사채			
구조화사채	0.21~8.62	909,788	1,239,238
원화후순위고정금리사채	3.08~7.51	4,586,829	4,761,124
원화일반고정금리사채	1.63~5.04	22,500,223	18,839,553
원화일반변동금리사채	1.83~2.09	448,000	1,133,000
소계		28,444,840	25,972,915
원화발행사채 공정가치위험회피손익		40,171	53,916
원화발행사채 할인발행차금		(17,740)	(43,291)
원화발행사채 소계		28,467,271	25,983,540
외화발행사채			
외화일반변동금리사채	0.07~1.57	1,829,124	1,648,175
외화일반고정금리사채	0.98~3.63	2,325,537	1,578,980
소계		4,154,661	3,227,155
외화발행사채 공정가치위험회피손익		(10,416)	75
외화발행사채 할인발행차금		(10,913)	(10,064)
외화발행사채 소계		4,133,332	3,217,166
합계		32,600,603	29,200,706

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

구분	당기				
	기초	발행	상환	기타	기말
원화발행사채					
구조화사채	1,239,238	120,000	(449,450)	-	909,788
원화후순위고정금리사채	4,761,124	-	(174,295)	-	4,586,829
원화일반고정금리사채	18,839,553	78,939,000	(75,278,330)	-	22,500,223
원화일반변동금리사채	1,133,000	30,000	(715,000)	-	448,000
소계	25,972,915	79,089,000	(76,617,075)	-	28,444,840
외화발행사채					
외화일반변동금리사채	1,648,175	179,565	(111,939)	113,323	1,829,124
외화일반고정금리사채	1,578,980	1,013,959	(378,577)	111,175	2,325,537
소계	3,227,155	1,193,524	(490,516)	224,498	4,154,661
합계	29,200,070	80,282,524	(77,107,591)	224,498	32,599,501

구분	전기					
	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

23. 총당부채 :

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

구분	당기말	전기말
미사용약정총당부채	195,385	209,964
지급보증총당부채	158,454	207,927
금융보증계약총당부채	3,809	2,718
복구총당부채	75,351	73,442
기타총당부채	174,861	120,296
합계	607,860	614,347

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

구분	당기		
	미사용약정충당부채	지급보증충당부채	합계
기초	209,964	207,927	417,891
환율변동효과	788	4,809	5,597
환입	(15,367)	(54,282)	(69,649)
기말	195,385	158,454	353,839

구분	전기		
	미사용약정충당부채	지급보증충당부채	합계
기초	226,110	209,118	435,228
환율변동효과	548	3,358	3,906
환입	(16,694)	(4,549)	(21,243)
기말	209,964	207,927	417,891

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

구분	당기	전기
기초	2,718	2,699
전입	1,091	19
기말	3,809	2,718

(4) 당기 및 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	73,442	76,608
증가	3,916	5,231
환입	(537)	(6,047)
사용	(4,207)	(5,701)
상각 할인액	2,042	2,936
할인율변동효과	695	70
사업결합	-	345
기말	75,351	73,442

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시

점에 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.

(5) 당기 및 전기 중 현재 기타충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	포인트충당부채	휴면예금	소송충당부채	배출부채(*)	기타	합계
기초	11,274	33,996	24,506	-	50,520	120,296
증가	22,304	27,056	57,691	69	49,905	157,025
감소	(24,948)	(19,961)	(10,957)	-	(46,594)	(102,460)
기말	8,630	41,091	71,240	69	53,831	174,861

(*) 당기말 온실가스 배출량 추정치는 122,542톤입니다.

구분	전기				
	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

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.

재무상태표에 인식되어 있는 순확정급여부채는 독립적인 외부계리인을 통해 보험수리적 평가법에 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	1,271,078	(1,195,394)	75,684
당기근무원가	185,710	-	185,710
이자원가(수익)	37,742	(35,523)	2,219
과거근무원가	(47)	-	(47)
재측정요소:			
인구통계적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	(5,270)	-	(5,270)
재무적가정의 변동에 의한 보험수리적손익	8,864	-	8,864
경험조정에 의한 보험수리적손익	14,573	-	14,573
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	-	12,051	12,051
기업이 납입하는 기여금	-	(214,792)	(214,792)
제도에서 지급한 금액(정산비관련)	(93,112)	93,112	-
회사에서 직접 지급한 퇴직급여지급액	(5,973)	-	(5,973)
계열사로부터 전입	5,950	(5,819)	131
계열사로 전출	(5,968)	5,962	(6)
환율변동효과	22	-	22
기타	31	-	31
기말금액	1,413,600	(1,340,403)	73,197

구분	전기		
	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

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

구분	당기말	전기말
확정급여채무의 현재가치	1,413,600	1,271,078
사외적립자산의 공정가치	(1,340,403)	(1,195,394)
순확정급여부채	73,197	75,684

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

구분	당기	전기
당기근무원가	185,710	163,997
과거근무원가	(47)	11
순확정급여부채의 순이자비용	2,219	2,663
퇴직급여(*)	187,882	166,671

(*) 당기 및 전기 중 기타영업손익으로 계상된 퇴직급여가 각각 1,143백만원 및 971백만원이 포함되어 있음.

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

구분	당기	전기
재측정요소:		
사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	(12,051)	(12,576)
보험수리적손익	(18,167)	(118,817)
법인세효과	7,312	31,799
법인세차감후 재측정손익	(22,906)	(99,594)

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

구분	당기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	1,340,403	1,340,403
합계	-	1,340,403	1,340,403

구분	전기말		
	활성시장가격 존재	활성시장가격 미존재	총계
현금 및 예치금	-	1,195,394	1,195,394
합계	-	1,195,394	1,195,394

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

구분	당기말	전기말
할인율	1.90 ~ 2.50	2.20 ~ 3.10
임금상승률	0.00 ~ 7.50	0.00 ~ 8.50
퇴사율	0.00 ~ 27.00	0.00 ~ 32.00

기대사망률은 2015년 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.	4.28% 감소	4.53% 증가
임금상승률	0.5%p.	4.17% 증가	4.06% 감소
퇴사율	0.5%p.	0.16% 감소	0.03% 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	36,283	90,577	401,953	917,966	3,183,817	4,630,596

연결실체의 확정급여채무 가중평균 만기는 최단 1.0년에서 최장 13.3년입니다.

(10) 보고기간 후에 개시하는 회계연도에 납부할 것으로 예상되는 기여금에 대한 사용자의 합리적인 추정치는 190,667백만원입니다.

25. 기타부채 :

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

구분	당기말	전기말
기타금융부채		
미지급금	5,156,880	4,712,587
선불카드 및 직불카드채무	18,233	19,578
미지급비용	2,718,654	3,123,144
금융보증계약부채	12,446	13,237
수입보증금	501,188	351,041
미지급내국환채무	127,562	128,739
미지급외국환채무	53,367	69,440
타회계사업차입부채	47,707	40,383
신탁계정미지급금	2,791,404	2,548,577
대리점	488,325	505,664
대행업무수입금	321,557	340,062
미지급배당금	476	477
팩토링채권미지급금	40,178	37,734
기타	636	28,157
소계	12,278,613	11,918,820
기타부채		
미지급금	80,167	72,370
선수수익	146,798	154,066
미지급비용	257,817	208,226
포인트이연수익	123,615	115,658
수입제세	115,092	106,291
보험부채	6,924,699	6,265,198
특별계정부채	860,946	698,832
기타	73,887	57,741
소계	8,583,021	7,678,382
합계	20,861,634	19,597,202

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	4,196,458
합계	15,854,510	15,854,510

(3) 기타포괄손익누계액

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

구분	당기말	전기말
순확정급여부채의 재측정요소	(133,876)	(110,814)
외환차이	32,990	(12,153)
매도가능증권평가손익	653,130	680,900
만기보유증권평가손익	2,731	3,823
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(89,081)	(89,303)
현금흐름위험회피손익	(10,173)	(10,774)
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	(25,477)	-
합계	430,244	461,679

(4) 이익잉여금

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

구분	당기말	전기말
----	-----	-----

법정적립금(*)	251,517	208,221
임의적립금	982,000	982,000
미처분이익잉여금	9,230,592	7,876,924
합계	10,464,109	9,067,145

(*) 지배기업은 금융지주회사법 제53조의 규정에 의거 자본금에 달할 때까지 배당결의시마다 지배 기업 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	2,482,931	2,473,160
지배기업주주지분 해당액	2,454,463	2,456,352
비지배지분 해당액	28,468	16,808

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

구분	당기	전기
대손준비금 전입(환입)액(*1)	(1,889)	167,694
대손준비금 반영후 조정이익(*2)	1,700,207	1,233,028
대손준비금 반영후 기본주당 조정이익(*2)	4,401	3,191
대손준비금 반영후 희석주당 조정이익(*2)	4,381	3,178

(*1) 전기 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	151,681	190,302
대출채권	9,102,433	10,168,304
투자금융자산		
매도가능금융자산	497,476	571,755

만기보유금융자산	491,429	548,361
기타	132,804	156,574
소계	10,375,823	11,635,296
이자비용		
예수부채	3,035,425	3,845,468
차입부채	195,021	265,773
사채	866,801	1,032,111
기타	75,377	76,169
소계	4,172,624	5,219,521
순이자이익	6,203,199	6,415,775

당기 및 전기 중 대출채권과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은 각각 73,290백만원과 108,968백만원이며, 투자금융자산과 관련하여 손상자산으로부터 발생한 이자수익금액은 각각 235백만원 및 242백만원입니다.

28. 순수수료이익 :

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

구분	당기	전기
수수료수익		
뱅킹업무관련수수료	168,389	167,452
여신업무관련수수료	87,790	74,133
신용카드관련수수료	1,223,221	1,106,601
직불카드관련수수료	340,509	291,723
대리사무취급수수료	168,135	158,022
신탁보수관련수수료	270,664	230,839
펀드운용수수료	104,924	89,264
지급보증관련수수료	30,121	29,811
외환수입수수료	97,146	96,018
증권대행수수료	164,916	148,583
타회계사업위탁수수료	30,525	25,311
증권수탁수수료	88,111	68,249
리스관련수수료	38,403	16,050
기타	158,241	164,129
소계	2,971,095	2,666,185
수수료비용		
트레이딩업무관련지급수수료(★)	11,050	7,938
여신업무관련지급수수료	20,507	9,958
신용카드지급수수료	1,093,538	979,913

외부용역관련수수료	87,875	76,604
외환지급수수료	12,419	12,812
특수채권관리비용	4,065	9,853
기타	206,658	186,378
소계	1,436,112	1,283,456
순수수료이익	1,534,983	1,382,729

(*) 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	376,738	471,048
지분상품	62,326	68,024
소계	439,064	539,072
매매목적 파생금융상품		
이자율	1,007,933	1,327,839
통화	2,326,371	1,919,287
주식 및 주가지수	179,570	153,863
신용	25,402	-
상품	1,279	568
기타	1,752	6,894
소계	3,542,307	3,408,451
단기매매금융부채	69,844	35,645
기타금융상품	2,167	47
합계	4,053,382	3,983,215
단기매매금융상품 관련비용		
단기매매금융자산		
채무상품	65,939	38,888
지분상품	44,699	85,808
소계	110,638	124,696
매매목적 파생금융상품		
이자율	1,036,573	1,411,540

통화	2,224,261	1,796,605
주식 및 주가지수	269,401	101,267
신용	21,974	-
상품	1,127	547
기타	339	841
소계	3,553,675	3,310,800
단기매매금융부채	131,125	97,621
기타금융상품	2,214	50
합계	3,797,652	3,533,167
단기매매금융상품 순손익	255,730	450,048

(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	46,051	28,496
당기손익인식지정금융부채	188,392	34,468
합계	234,443	62,964
당기손익인식지정금융상품 관련비용		
당기손익인식지정금융자산	42,690	22,521
당기손익인식지정금융부채	87,756	51,293
합계	130,446	73,814
당기손익인식지정금융상품 순손익	103,997	(10,850)

30. 기타영업손익 :

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

구분	당기	전기
기타영업수익		
매도가능금융자산 관련수익		
매도가능금융자산상환이익	312	-
매도가능금융자산매매이익	404,144	91,925
매도가능금융자산손상차손환입	265	260
소계	404,721	92,185
만기보유금융자산 관련수익		
만기보유금융자산매매익	-	1,668

소계	-	1,668
외환거래이익	2,464,723	1,490,797
보험관련수익	1,373,373	1,215,031
배당금수익	96,829	78,298
기타	258,888	221,745
합계	4,598,534	3,099,724
기타영업비용		
매도가능금융자산 관련비용		
매도가능금융자산상환손실	114	7
매도가능금융자산매매손실	10,108	7,381
매도가능금융자산손상차손	227,588	195,929
소계	237,810	203,317
외환거래손실	2,406,683	1,456,918
보험관련비용	1,478,987	1,352,384
기타	1,191,014	1,128,014
합계	5,314,494	4,140,633
기타영업손익	(715,960)	(1,040,909)

31. 일반관리비 :

(1) 당기와 전기의 일반관리비의 세부내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분		당기	전기
종업원관련비용	단기종업원급여-급여	1,764,459	1,700,120
	단기종업원급여-기타	755,829	706,309
	퇴직급여-확정급여형	186,739	165,700
	퇴직급여-확정기여형	10,262	8,821
	해고급여	391,549	1,124
	주식기준보상	17,429	11,422
	소계	3,126,267	2,593,496
감가상각비 및 상각비	감가상각비 및 상각비	257,306	261,056
기타일반관리비	임차료	273,531	297,656
	세금과공과	142,272	150,443
	통신비	37,136	38,661
	전력수도료	28,752	27,988
	인쇄 및 도서비	18,337	19,642
	수선유지비	15,777	16,892
	차량비	10,291	11,579
	여비교통비	6,784	5,489
	교육훈련비	23,544	17,362

	지급수수료	115,919	106,403
	기타	467,668	463,027
	소계	1,140,011	1,155,142
	합계	4,523,584	4,009,694

(2) 주식기준보상

1) Stock Option

당기 및 전기 중 Stock Option 수량과 가중평균행사가가격의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

회차	당기					
	기초	소멸	기말	행사가능수량	행사가가격	잔여만기(년)
22차	657,498	657,498	-	-	-	-
23차	15,246	15,246	-	-	-	-
합계	672,744	672,744	-	-	-	-
가중평균행사가가격	77,268	77,268	-	-	-	-

회차	전기					
	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		

2) Stock Grant

연결실체는 2007년 11월부터 임원 및 종업원에게 부여하는 주식기준보상방법을 Stock Option에서 Stock Grant로 변경하였습니다. Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급 가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는주식수량이 정해지는 제도입니다.

① 당기말 현재 장기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사명	회차	부여일	부여수량(*1)	가득조건
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	37,904	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)

	10차	2014-01-01	19,042	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*4)
	11차	2013-07-13	69,892	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*3)
	12차	2014-11-21	32,449	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	13차	2015-01-01	36,210	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	14차	2015-07-17	23,525	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*6)
	2012년 이연 지급 확정분	-	2,798	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	8,021	가득조건 충족
	2014년 이연 지급 확정분	-	15,859	가득조건 충족
	소 계			439,878
국민은행	48차	2013-07-23	14,470	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	49차	2013-07-24	36,495	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	50차	2013-07-24	9,214	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	52차	2013-08-01	10,278	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	57차	2014-01-01	8,853	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	58차	2014-01-01	78,700	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	60차	2015-01-01	349,984	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	61차	2015-04-14	8,390	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	62차	2015-01-12	15,965	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	63차	2015-08-01	9,969	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	64차	2015-07-24	35,069	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	65차	2015-08-26	13,828	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*7)
	66차	2014-11-21	28,392	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*2)(*5)
	2010년 이연 지급 확정분	-	50	가득조건 충족
	2011년 이연 지급 확정분	-	101	가득조건 충족
	2012년 이연지급 확정분	-	13,082	가득조건 충족
	2013년 이연 지급 확정분	-	69,240	가득조건 충족
	2014년 이연 지급 확정분	-	124,149	가득조건 충족
	2015년 이연 지급 확정분	-	1,877	가득조건 충족
	소 계			828,106
기타 종속기업 등	2010년 부여분		2,487	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건(*8)
	2011년 부여분		6,464	
	2012년 부여분		16,436	
	2013년 부여분		104,394	
	2014년 부여분		81,882	
	2015년 부여분		212,768	
	소 계		424,431	
합 계			1,692,415	

- (*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임(단, 이연지급 확정분은 당기 말 현재 잔여수량임).
- (*2) 부여수량 중 일정비율은 최초행사시점부터 최대 3년간 이연 지급됨.
- (*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 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라, 일부 수량은 40%는 EPS 득점률, 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 35%는 Relative TSR, 35%는 ROA, 30%는 총자산증가율 득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*6) 부여수량 중 40%는 담당업무성과, 30%는 목표 그룹재무성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 담당업무성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.
- (*7) 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.
- (*8) 30%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 60%는 회사성과, 40%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 40%는 담당업무성과, 30%는 회사성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 50%는 회사성과, 50%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨. 일부수량은 70%는 회사성과, 30%는 목표 Relative TSR득점률에 따라 지급수량이 결정됨.

② 당기말 현재 단기성과연동형 Stock Grant의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

회사명	회차	부여일	추정가득수량(*)	가득조건
KB금융지주	2010년 부여분	2010-01-01	322	가득조건 충족
	2011년 부여분	2011-01-01	1,728	
	2012년 부여분	2012-01-01	9,215	
	2013년 부여분	2013-01-01	11,496	
	2014년 부여분	2014-01-01	23,304	
	2015년 부여분	2015-01-01	21,714	용역제공기간에 비례
국민은행	2010년 부여분	2010-01-01	363	가득조건 충족
	2011년 부여분	2011-01-01	3,985	
	2012년 부여분	2012-01-01	54,609	
	2013년 부여분	2013-01-01	68,751	
	2014년 부여분	2014-01-01	164,953	
	2015년 부여분	2015-01-01	174,345	용역제공기간에 비례
기타 종속기업 등	2013년 부여분		6,551	가득조건 충족
	2014년 부여분		74,743	

	2015년 부여분	53,654	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).

구분	회차	기대행사기간 (년)	무위험 이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
장기성과연동형					
KB금융지주	4차	-	1.63	-	34,180~40,662
	4-1차	0.00~0.53	1.63	-	33,198~36,874
	8차	0.00~1.00	1.63	-	33,200~40,662
	9차	0.00~2.00	1.63	38,111	33,145~38,111
	9-1차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,407
	10차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,407
	11차	0.53~3.53	1.63	36,162	33,086~33,231
	12차	1.89~4.89	1.64	33,689	33,157~33,292
	13차	1.00~4.00	1.63	31,695	32,668~33,213
	14차	2.00~5.00	1.65	27,884	32,139~33,213
	2012년 이연지급 확정분	-	1.72	-	34,180
	2013년 이연지급 확정분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~34,180
	2014년 이연지급 확정분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180
국민은행	48차	0.00~3.00	1.63	36,497	33,145~34,180
	49차	0.00~3.00	1.63	36,382	33,145~34,180
	49-1차	0.00~3.00	1.63	36,583	33,145~34,180
	50차	0.00~3.00	1.63	36,382	33,145~34,180
	52차	0.00~3.00	1.63	36,321	33,145~34,180
	57차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,180
	58차	0.00~3.00	1.63	34,407	33,145~34,180
	60차	1.00~4.00	1.63	31,695	33,145~33,213
	61차	1.28~5.01	1.63	31,695	33,110~33,213
	62차	1.00~4.00	1.63	31,695	33,145~33,213
	63차	1.58~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	64차	1.56~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	65차	1.65~5.01	1.64	31,695	33,110~33,213
	66차	1.89~4.89	1.64	33,689	33,157~33,292
	2012년 이연지급 확정분	-	1.72	-	34,180
	2013년 이연지급 확정분	0.00~1.00	1.72	-	33,153~34,180
	2014년 이연지급 확정분	0.00~2.00	1.72	-	33,143~34,180
	2015년 이연지급 확정분	0.02~2.03	1.72	-	33,179~33,877
기타종속기업 등	2010년 부여분	-	1.63	-	37,980~38,931
	2011년 부여분	-	1.63	0~40,662	38,485~41,755

	2012년 부여분	-	1.63	0~40,446	38,111~40,446
	2013년 부여분	0.00~0.75	1.63	29,301~36,921	32,722~34,407
	2014년 부여분	0.00~1.67	1.63~1.64	31,206~34,407	32,254~34,407
	2015년 부여분	1.00~2.23	1.63~1.65	27,220~37,229	32,020~37,229
단기성과연동형					
KB금융지주	2010년 부여분	-	1.72	-	40,662
	2011년 부여분	-	1.72	-	38,111~40,662
	2012년 부여분	-	1.72	-	34,180~40,662
	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~38,111
	2014년 부여분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180
	2015년 부여분	1.00~3.00	1.72	-	33,145~33,213
국민은행	2012년 부여분	-	1.72	-	34,180
	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,153~39,944
	2014년 부여분	0.00~2.03	1.72	-	33,143~34,180
	2015년 부여분	0.00~3.00	1.72	-	33,145~34,180
기타종속기업 등	2013년 부여분	0.00~1.00	1.72	-	33,200~34,180
	2014년 부여분	0.00~2.00	1.72	-	33,145~34,180
	2015년 부여분	1.00~3.00	1.72	-	33,145~33,213

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

3) Stock Option 및 Stock Grant 주식보상약정으로 인하여 당기말 및 전기말 현재 인식한 미지급비용은 각각 53,678백만원 및 48,734백만원이며, 당기 및 전기 중 17,429백만원 및 11,422백만원의 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	514	491
수입임대료	24,366	10,035
기타	266,278	62,041
소계	291,158	72,567
기타영업외비용		
유형자산매각손실	1,128	1,297
기부금	47,602	52,330
복구공사비용	514	2,242
기타	101,450	87,824

소계	150,694	143,693
기타영업외손익	140,464	(71,126)

33. 법인세비용 :

(1) 당기 및 전기 중에 발생한 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
법인세 부담액	324,127	500,815
당기 법인세비용	342,066	512,536
전기 이전의 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항	(17,939)	(11,721)
일시적차이로 인한 이연법인세자산(부채)의 변동액	93,221	31,255
자본에 직접 반영된 법인세비용	19,721	(45,276)
순확정급여부채의 재측정요소	7,363	31,386
매도가능금융자산평가손익	5,177	(79,473)
만기보유금융자산평가손익	349	198
관계기업투자자산 기타포괄손익에 대한 지분	(816)	(6)
현금흐름위험회피손익	(486)	2,619
해외사업장순투자위험회피손익	8,134	-
기타	320	(480)
법인세비용	437,389	486,314

(2) 당기 및 전기의 법인세비용차감전당기순이익과 법인세비용의 관계(적용세율과 유효세율의 차이)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	세율(%)	금액	세율(%)	금액
법인세비용차감전당기순이익		2,164,695		1,901,425
법정 적용세율(*)에 따른 세부담액	24.18	523,394	24.18	459,683
비과세수익	(3.92)	(84,835)	(0.59)	(11,171)
비공제비용	0.75	16,186	0.78	14,916
공제감면세액	(0.02)	(427)	(0.06)	(1,192)
이연법인세를 인식하지 않은 일시적 차이	0.27	5,772	1.30	24,682
이연법인세의 인식 및 측정의 변경으로 인한 금액	(0.01)	(251)	(0.08)	(1,593)
전기 이전의 법인세에 대한 법인세 추납(환급)액	(0.92)	(19,894)	(0.35)	(6,654)
해외지점 법인세비용	0.18	3,827	0.33	6,202
세율차이 효과	(0.03)	(671)	0.09	1,642
기타	(0.26)	(5,712)	(0.01)	(201)
법인세비용과 평균 유효세율	20.21	437,389	25.58	486,314

(*) 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(*)	(309,168)	309,168	-
미지급법인세	340,088	(309,168)	30,920

구분	전기말		
	상계전 금액	상계	상계후 금액
미수법인세 환급액(*)	(286,363)	286,363	-
미지급법인세	518,270	(286,363)	231,907

(*) 상계대상이 아닌 세무상 불확실성 등으로 인한 당기법인세자산 18,525백만원(전기말 306,313백만원)이 포함되어 있지 않음

34. 배당금 :

지배기업의 주주에 대한 2015년 및 2014년에 지급된 배당금은 각각 301,354백만원(주당 780원) 및 193,176백만원(주당 500원)입니다. 2015년 12월 31일로 종료하는 회계연도에 대한 주당 배당금 및 총 배당금은 각각 980원 및 378,625백만원이며, 2016년 3월 25일로 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	(110,814)	(30,425)	-	7,363	(133,876)
외환차이	(12,153)	45,143	-	-	32,990
매도가능금융자산평가손익	680,900	209,815	(242,762)	5,177	653,130
만기보유금융자산평가손익	3,823	(1,441)	-	349	2,731
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(89,303)	1,038	-	(816)	(89,081)
현금흐름위험회피수단의 손익	(10,774)	23,205	(22,118)	(486)	(10,173)
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	(33,611)	-	8,134	(25,477)
합계	461,679	213,724	(264,880)	19,721	430,244

구분	전기				
	기초	증감	재분류조정	법인세효과	기말

		(재분류조정제외)			
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

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	1,698,317,850,139	1,400,722,065,239
가중평균유통보통주식수 ④	386,351,693	386,351,693
기본주당이익 [⑤ = ③ / ④]	4,396	3,626

(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	1,698,317,850,139	1,400,722,065,239
조정내역	-	-
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	1,698,317,850,139	1,400,722,065,239

2) 희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수(단위:주)

구분	당기	전기
발행된 가중평균유통보통주식수	386,351,693	386,351,693
조정내역		
Stock Grant	1,741,558	1,589,706
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	388,093,251	387,941,399

3) 희석주당이익(단위:원,주)

구분	당기	전기
희석주당이익 산정을 위한 당기순이익	1,698,317,850,139	1,400,722,065,239
희석주당이익 산정을 위한 가중평균유통보통주식수	388,093,251	387,941,399
희석주당이익	4,376	3,611

37. 보험계약 :

(1) 보험부채

1) 당기말 및 전기말 현재 기타부채에 포함되어 있는 보험부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말	
개인보험	생존보험	4,840,555	4,334,823
	사망보험	156,179	112,858
	생사혼합보험	1,906,777	1,800,468
단체보험	1,895	1,417	
기타	19,293	15,632	
합계	6,924,699	6,265,198	

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

구분	당기					
	개인보험			단체보험	기타(*)	합계
	생존보험	사망보험	생사혼합보험			
기초	4,334,823	112,858	1,800,468	1,417	15,632	6,265,198
적립(환입)액	505,732	43,321	106,309	478	3,661	659,501
기말	4,840,555	156,179	1,906,777	1,895	19,293	6,924,699

구분	전기					
	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

(*) 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	5,844	4,482
이연신계약비	106,645	123,011
합계	112,489	127,493

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

구분	당기	전기
기초	4,482	5,245
증감	1,362	(763)
기말	5,844	4,482

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

구분	당기	전기
기초	123,011	151,909
증가액	58,732	52,386
상각액	(75,098)	(81,284)
기말	106,645	123,011

(3) 보험료수익 및 보험비용

1) 당기 및 전기 중 보험료수익의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계
보험료수익	870,915	82,390	367,181	5,898	36,621	1,363,005
출재보험료	(459)	(2,656)	(360)	(2,198)	(7,084)	(12,757)
순보험료수익	870,456	79,734	366,821	3,700	29,537	1,350,248

구분	전기					
	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

2) 당기 및 전기 중 보험종류별 출재보험거래내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기			
	재보험료비용	재보험금수익		
	출재보험료	출재보험금	출재보험수수료	합계
개인	3,475	1,913	793	2,706
단체	2,198	2,159	9	2,168
기타	7,084	5,494	-	5,494
합계	12,757	9,566	802	10,368

구분	전기			
	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

3) 당기 및 전기 중 보험비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기					
	생존보험	사망보험	생사혼합보험	단체보험	기타	합계

보험금비용	10,395	2,298	78,723	4,426	4,740	100,582
배당금비용	581	25	1	-	-	607
환급금비용	415,202	11,629	207,052	285	-	634,168
준비금전입(환입)액	505,732	43,321	106,309	478	3,661	659,501
소계	931,910	57,273	392,085	5,189	8,401	1,394,858
출재보험금	(251)	(1,620)	(43)	(2,158)	(5,494)	(9,566)
순보험금비용	931,659	55,653	392,042	3,031	2,907	1,385,292

구분	전기					
	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
준비금전입액	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

(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 선정 한 후 관련 부서 협의 및 담당부서 임원의 최종승인으로 출재여부를 결정함.

② ①과 관련 재보험 관리부서는 관련부서 협의를 통해 재보험 대상, 출재한도 및 손해율 등을 분석함.

3) 보험가격위험에서 발생하는 위험의 성격과 정도

생명보험사의 보험위험은 주로 보험가격위험으로 측정합니다. 생명보험의 보장은 주로 정액급부형태이기 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	11,769	7,482	10,736	6,321
장해	1,245	848	950	545
입원	817	529	767	490
수술·진단	1,699	1,173	1,516	998
실손의료비	310	105	279	89
기타	421	379	232	189
합계	16,261	10,516	14,480	8,632

당기말 및 전기말 기준으로 직전 3년 연간 위험보험료 대비 사고보험금 비율의 평균은 각각 69%, 70% 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	518,849	5,312	535,749	5,153
변액유니버설보험	319,595	2,658	110,766	458
기타	-	-	26,573	118
합계	838,444	7,970	673,088	5,729

5) 당기말 및 전기말 현재 잔존만기별 보험료적립금과 미경과보험료적립금의 내역은 다음과

같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						합계
	3년 미만	3년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 15년 미만	15년 이상 20년 미만	20년 이상	
보험료적립금	493,888	737,423	1,248,613	498,641	359,802	3,485,061	6,823,428
미경과보험료적립금	638	-	1	1	1	16	657

구분	전기말						합계
	3년 미만	3년 이상 5년 미만	5년 이상 10년 미만	10년 이상 15년 미만	15년 이상 20년 미만	20년 이상	
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

38. 신탁계정 :

(1) 당기말 및 전기말 현재 종속회사인 (주)국민은행의 신탁계정 구성내역은 다음과 같습니다 (단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익
연결대상	3,754,063	125,392	3,614,835	150,598
연결제외(비보전)	34,216,814	1,334,526	28,062,557	1,230,286
합계	37,970,877	1,459,918	31,677,392	1,380,884

(*) 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	270,664	230,839
	신탁계정대여금이자	3,126	8,798
	중도해지수수료	171	129
	소계	273,961	239,766
비용	신탁계정미지급금이자	48,293	52,664
채권	미수신탁보수	50,336	43,493
	신탁계정대여금	29,186	92,678
	소계	79,522	136,171
채무	신탁계정미지급금	2,791,404	2,548,578
	신탁계정미지급금미지급이자	6,354	5,790

	소계	2,797,758	2,554,368
--	----	-----------	-----------

39. 현금흐름표 :

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

구분	당기말	전기말
현금	2,074,357	2,019,965
타점권	396,955	525,452
한국은행 예치금	6,791,990	6,508,623
타금융기관예치금	7,052,764	6,369,807
소계	16,316,066	15,423,847
사용제한예치금	(7,124,241)	(7,132,094)
취득 당시 만기일이 3개월 초과 예치금	(1,733,906)	(1,272,957)
차감 계	(8,858,147)	(8,405,051)
합계	7,457,919	7,018,796

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

구분	당기	전기
대손상각에 의한 대출채권의 감소	1,418,960	2,091,040
투자금융자산평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증감	(28,969)	248,880
관계기업투자주식 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 감소	222	(32,206)
대한전선 출자전환으로 인한 투자금융자산의 증가	14,729	-
현대시멘트 출자전환으로 인한 투자금융자산의 증가	-	25,178

(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	218,215	491,962
이자수취	영업활동	10,976,847	12,250,845
이자지급	영업활동	4,569,076	5,342,297
배당금수취	영업활동	160,562	124,021
배당금지급	재무활동	301,354	193,176

40. 우발 및 약정사항 :

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

계정과목	종류	당기말	전기말
확정지급보증			
원화확정지급보증	KB구매론지급보증	422,316	428,815
	기타원화지급보증	609,034	669,233
	소계	1,031,350	1,098,048
외화확정지급보증	신용장인수	250,647	327,963
	수입화물선취보증	51,500	61,081
	입찰보증	62,402	43,362
	계약이행보증	1,006,304	1,087,394
	선수금환급보증	1,924,030	1,494,023
	기타외화지급보증	1,444,618	959,685
	소계	4,739,501	3,973,508
금융보증계약	사채발행지급보증	51,200	51,200
	융자담보지급보증	27,805	75,651
	현지차입보증	374,769	392,021
	국제금융관련외화보증	11,893	35,949
	기타금융지급보증	6,897	21,846
	소계	472,564	576,667
확정지급보증 계		6,243,415	5,648,223
미확정지급보증			
미확정지급보증	신용장관련지급보증	2,142,496	2,825,919
	선수금환급보증	1,019,116	1,060,413
미확정지급보증 계		3,161,612	3,886,332
합계		9,405,027	9,534,555

(2) 당기말 및 전기말 현재 지급보증 상대방에 따른 지급보증의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	5,238,851	2,489,134	7,727,985	82.17
중소기업	833,355	517,703	1,351,058	14.37
공공 및 기타	171,209	154,775	325,984	3.46
합계	6,243,415	3,161,612	9,405,027	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
대기업	4,611,841	2,936,635	7,548,476	79.17

중소기업	857,004	562,655	1,419,659	14.89
공공 및 기타	179,378	387,042	566,420	5.94
합계	5,648,223	3,886,332	9,534,555	100.00

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

구분	당기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	114,926	3,664	118,590	1.26
제조업	3,559,955	1,934,904	5,494,859	58.42
서비스업	584,333	68,494	652,827	6.94
도매 및 소매업	1,285,101	796,109	2,081,210	22.13
건설업	606,099	200,976	807,075	8.58
공공	73,160	106,288	179,448	1.91
기타	19,841	51,177	71,018	0.76
합계	6,243,415	3,161,612	9,405,027	100.00

구분	전기말			
	확정지급보증	미확정지급보증	합계	비율(%)
금융업	141,150	3,573	144,723	1.52
제조업	3,179,368	2,410,472	5,589,840	58.63
서비스업	583,302	114,645	697,947	7.32
도매 및 소매업	932,283	788,804	1,721,087	18.05
건설업	709,582	215,382	924,964	9.70
공공	72,964	336,484	409,448	4.29
기타	29,574	16,972	46,546	0.49
합계	5,648,223	3,886,332	9,534,555	100.00

(4) 당기말 및 전기말 현재 약정내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
약정		
기업대출약정	39,022,521	42,823,583
가계대출약정	15,160,930	13,886,999
신용카드한도	41,439,061	37,584,381
사모사채매입약정	110,858	121,300
기타유가증권매입계약	1,869,533	1,746,430
소계	97,602,903	96,162,693
금융보증계약		

크레딧라인	3,449,749	3,809,478
유가증권매입계약	98,700	73,500
소계	3,548,449	3,882,978
합계	101,151,352	100,045,671

(5) 기타사항

1) 연결실체가 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 98건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 470,766백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 346건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 481,793백만원입니다.

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 11,254백만원 및 26,487백만원입니다.

4) 국민은행은 2013년 서울지방국세청으로부터 2008년부터 2012년까지의 사업연도에 대하여 정기 세무조사를 받았으며, 동 세무조사 결과에 따라 법인세 등(지방소득세포함)에 대하여 총 124,357백만원을 부과받았으며 당기말 현재 미지급금으로 인식한지방소득세 1,027백만원을 제외하고 123,330백만원을 납부하였습니다. 한편, 국민은행은 고지항목을 고려하여 당기말 현재 114,283백만원에 대하여 심판청구 진행 중에 있습니다.

5) 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 102건으로 소송가액은 각각 52,206백만원이며, 이와 관련하여 11,512백만원의 충당부채를 계상하였습니다. 또한, 당기말 현재 KB국민카드는 개인정보보호배상책임보험에 가입하고 있으며, 동 소송과 관련하여 법률상 지급의무를 부담하게 된다면 변제받을 보험금 3,500백만원을 미수금으로 계상하고 있습니다. 한편, 향후 연결실체에 대한 추가적인 소송이 제기될 수 있으나, 그 규모 및 결과는 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

41. 종속기업 현황 :

(1) 당기말 현재 종속기업 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	지분율(%)	소재지	재무제표 기준일	업종
㈜KB금융지주	㈜국민은행	100.00	대한민국	12월 31일	은행 및 외국환업
㈜KB금융지주	㈜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	㈜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	㈜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	상호경원(주) 외 3개(*2)	-	대한민국 외	12월 31일	자산유동화업 등
㈜국민은행	KB해오름사모증권투자신탁제26호(채권) 외 6개	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
㈜국민은행, KB인베스트먼트(주)	KB12-1 벤처조합	100.00	대한민국	12월 31일	투자업
㈜국민은행, KB인베스트먼트(주)	미래창조KB창업지원투자조합	62.50	대한민국	12월 31일	투자업
㈜국민은행, KB인베스트먼트(주)	KB지식재산투자조합(*5)	34.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB투자증권(주)	에슬리인베스트먼트제일차주식회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업 등
KB투자증권(주)	그로스인베스트먼트제일차주식회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업 등
KB투자증권(주)	골드에그인베스트먼트 주식회사(*2)	-	대한민국	12월 31일	자산유동화업 등
KB자산운용(주)	웰리안 6호 펀드	95.67	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB자산운용(주)	웰리안 7호 펀드(*3)	47.97	대한민국	12월 31일	투자펀드
KB자산운용(주)	보영건설(*4)	-	대한민국	12월 31일	건설업
KB인베스트먼트(주)	09-5KB벤처조합(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트(주)	KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	50.00	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트(주)	2011 KIF-KB IT전문투자조합(*5)	43.33	대한민국	12월 31일	투자업
KB인베스트먼트(주)	KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드(*5)	33.33	대한민국	12월 31일	투자업
㈜KB국민카드	케이비국민카드제이차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제일차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제이차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제사차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제오차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제육차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제칠차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제팔차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제구차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십일차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십이차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십삼차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십사차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십오차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업

㈜KB국민카드	와이즈모바일제십육차유통화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유통화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십칠차유통화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유통화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십팔차유통화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유통화업
KB생명보험(주)	KB해오름사모증권투자신탁제1호(채권) 외 5개	100.00	대한민국	12월 31일	사모펀드
㈜국민은행,KB생명보험(주),KB투자증권(주),KB부동산신탁(주)	KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호	100.00	대한민국	12월 31일	투자신탁
㈜국민은행	한반도BTL 사모특별자산투자신탁 제1호(*3)	39.74	대한민국	12월 31일	투자펀드
㈜국민은행,KB생명보험(주)	희망나눔BTL 사모특별자산투자신탁(*3)	40.00	대한민국	12월 31일	투자펀드
㈜국민은행	KB메자닌사모증권투자신탁 제1호(주식혼합)(*3)	46.51	대한민국	12월 31일	투자펀드
㈜국민은행,KB생명보험(주)	KB메자닌사모증권투자신탁 제2호(주식혼합)(*3)	40.74	대한민국	12월 31일	투자펀드
㈜국민은행, KB생명보험(주)	KB 선순위 인수금융 사모펀드(*3)	28.70	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, 유의적인 지분을 보유하여, 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) 주요 종속기업의 당기말 및 전기말 현재 요약재무상태표와 당기 및 전기의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

종속기업명	당기말					
	자산	부채	자본	영업수익 (매출)	지배기업주주지분 순이익	지배기업주주지분 총포괄이익
㈜국민은행(*1)	290,277,907	267,530,696	22,747,211	16,367,176	1,107,238	1,037,234
㈜KB국민카드(*1)	16,141,810	12,307,827	3,833,983	2,994,808	355,020	353,528
KB투자증권(주)(*1,2)	6,118,251	5,495,285	622,966	921,883	47,118	46,225
KB생명보험(주)(*1)	8,516,783	7,933,950	582,833	1,626,245	10,563	(892)
KB자산운용(주)(*1)	228,011	81,338	146,673	115,748	24,581	24,734
KB캐피탈(주)(*2)	5,563,402	5,003,278	560,124	359,986	60,419	60,778
㈜KB저축은행	856,516	684,204	172,312	67,629	20,644	19,518
KB부동산신탁(주)	223,820	20,482	203,338	55,719	20,289	19,380
KB인베스트먼트(주)(*1)	276,798	130,999	145,799	40,557	8,387	11,015
KB신용정보(주)	28,533	8,332	20,201	40,807	(578)	(649)
㈜KB데이터시스템	28,388	14,728	13,660	57,434	(140)	(863)

종속기업명	전기말					
	자산	부채	자본	영업수익 (매출)	지배기업주주지분 순이익	지배기업주주지분 총포괄이익
(주)국민은행(*1)	275,453,664	253,513,191	21,940,473	16,283,978	1,029,041	1,152,233
(주)KB국민카드(*1)	15,886,769	12,406,314	3,480,455	2,864,957	332,701	310,606
KB투자증권(주)(*1,2)	4,131,568	3,554,828	576,740	578,345	25,624	25,558
KB생명보험(주)(*1)	7,680,184	7,096,459	583,725	1,453,057	6,537	34,597
KB자산운용(주)(*1)	254,481	52,541	201,940	105,234	49,560	50,368
KB캐피탈(주)(*2)	4,023,965	3,612,150	411,815	250,042	29,990	26,859
(주)KB저축은행	772,676	619,882	152,794	56,712	(15,079)	(14,645)
KB부동산신탁(주)	204,888	20,930	183,958	50,283	14,818	14,913
KB인베스트먼트(주)(*1)	225,353	90,569	134,784	33,371	1,382	4,197
KB신용정보(주)	28,805	7,955	20,850	38,796	(1,605)	(1,605)
(주)KB데이터시스템	31,397	16,874	14,523	59,129	367	(350)

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

(*2) 인수시 발생한 공정가치 조정을 포함한 금액임.

(3) 연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

연결구조화기업에게 재무지원을 제공하는 계약상 약정의 조건

1) 연결실체는 종속기업인 에슬리인베스트먼트제일차주식회사, 그로스인베스트먼트제일차주식회사 및 골든에그인베스트먼트주식회사가 발행한 사채에 대하여 83,470백만원의 지급보증의무를 제공하고 있습니다.

2) 연결실체는 KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁 제1호 등 10개 종속기업과 출자약정을 제공하고 있습니다. 동 출자 약정 중 현재 미집행된 금액은 516,174백만원입니다. 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.

(4) 종속기업의 변동

당기 중 KB지식재산투자조합, KB선순위인수금융사모펀드, 와이즈모바일제삼삼차~십팔차 유동화전문유한회사, 골든에그인베스트먼트(주)가 연결대상에 신규로 포함되었으며 KB Mortgage Loan No.1 Limited, KB Covered Bond First International Limited, 캄코밸류리크리에이션제삼삼차유동화 전문 유한회사, 케이비국민카드제일차유동화전문 유한회사, K-star국고채증권상장지수투자신탁과 흥국멀티사모증권투자신탁 H-19호 외 32개 사모단독펀드가 연결대상에서 제외되었습니다.

(5) 당기의 중요한 비지배지분을 보유한 연결실체의 종속기업과 관련된 요약 정보는 다음과 같습니다. 내부거래는 제거되지 않은 정보입니다(단위: 백만원).

구분	당기	전기
비지배지분율(%)	47.98%	47.98%
요약재무상태표		
종속기업의 자산	5,563,402	4,023,965
종속기업의 부채	5,003,278	3,612,150
종속기업의 자본	560,124	411,815
비지배지분	222,101	197,580
요약포괄손익계산서		
종속기업의 영업이익	78,779	39,666
종속기업의 당기순손익	60,419	29,990
비지배지분에 배분된 당기순손익	28,988	14,389
종속기업의 현금흐름		
영업활동으로 인한 현금흐름	(1,140,145)	71,813
투자활동으로 인한 현금흐름	(9,646)	(6,742)
재무활동으로 인한 현금흐름	1,351,623	(33,312)
현금 및 현금성자산의 순증감	201,832	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 연결실체

의 지분과 이와 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말					
	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	신탁	투자펀드	기타	합계
비연결구조화기업의 총자산	54,151,312	23,291,892	2,371,180	28,084,612	6,268,674	114,167,670
재무제표상 장부금액						
자산						
당기손익인식금융자산	225,559	-	-	-	-	225,559
파생금융자산	373	-	-	-	-	373
대출채권	262,172	3,140,760	-	58,805	388,560	3,850,297
투자금융자산	9,428,582	85,495	2,026	1,325,221	18,303	10,859,627
관계기업투자	-	-	-	386,909	-	386,909
기타자산	119	11	29,186	1,654	71	31,041
합계	9,916,805	3,226,266	31,212	1,772,589	406,934	15,353,806
부채						
예수부채	258,554	728,059	-	9,406	19,743	1,015,762
기타부채	330	-	-	-	-	330
합계	258,884	728,059	-	9,406	19,743	1,016,092
최대 노출 금액(*)	13,899,244	4,474,592	31,213	3,356,770	485,735	22,247,554
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	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	

(*) 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	52,204	72,392
최소리스료	7,191	25,385
1년이내	3,069	18,765
1년초과 5년이내	4,122	5,472
5년초과	-	1,148
최소리스료 현재가치	6,846	24,532
1년이내	3,022	18,367
1년초과 5년이내	3,824	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	461,842	388,995	348,579	294,643
1년초과 5년이내	840,534	764,368	577,998	525,590
합계	1,302,376	1,153,363	926,577	820,233

② 당기말 및 전기말 현재 금융리스의 미실현이자수익은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
리스총투자	1,302,376	926,577
리스순투자	1,153,363	820,233
최소리스료의 현재가치	1,153,363	820,233
미실현이자수익	149,013	106,344

(2) 운용리스

1) 운용리스 이용자

① 당기말 및 전기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 지급해야 할 최소리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	270,960	262,217
1년이내	126,428	124,183
1년초과 5년이내	109,853	103,595
5년초과	34,679	34,439
최소전대리스료	(374)	(382)

② 당기 및 전기 중 당기손익에 반영된 리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기손익에 반영된 리스료	194,006	218,479
최소리스료	194,173	218,635
전대리스료	(167)	(156)

2) 운용리스 제공자

당기말 및 전기말 현재 해지불능리스계약에 따라 미래에 수령 할 것으로 예상되는 최소리스료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
최소리스료	119,618	80,234
1년이내	41,544	27,613
1년초과 5년이내	77,336	52,621
5년 초과	738	-

44. 특수관계자 :

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

구분	회사명	계정과목명	당기	전기
관계기업	㈜KB손해보험	이자수익	50	-
		이자비용	164	-
		수수료수익	5,329	-
		당기손익인식금융상품수익	2,761	-
		당기손익인식금융상품비용	164	-
		기타영업수익	759	-
		기타영업비용	1,233	-

	일반관리비	3,691	-
	신용손실충당금전입액	14	-
	기타영업외수익	10	-
	기타영업외비용	(3,496)	-
발해인프라투융자회사	수수료수익	7,975	7,851
코리아크레딧뷰로(주)	이자비용	73	66
	수수료수익	1,822	1,051
	수수료비용	1,900	1,739
	일반관리비	2,199	2,046
연합자산관리(주)	이자비용	8	12
	수수료수익	14	14
코에프씨케이비아씨프린티어챔프2010의5사모투자전문회사	수수료수익	548	778
(주)씨미랜드(*)	이자수익	-	8
	당기손익인식금융상품수익	-	613
	신용손실충당금환입액	-	4
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자전문회사	이자수익	49	-
KBGwS사모증권투자신탁	수수료수익	894	926
인천대교(주)	이자수익	12,843	13,226
	이자비용	436	543
	신용손실충당금환입액	2	-
	신용손실충당금전입액	4	2
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모투자전문회사	수수료수익	675	636
	당기손익인식금융상품비용	-	267
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	이자수익	370	562
	이자비용	92	50
	수수료수익	435	435
국민연금-케이비아씨 제일호 사모투자전문회사	수수료수익	-	236
	신용손실충당금전입액	-	133
케이비아씨 제상호 사모투자전문회사	이자비용	23	38
	수수료수익	300	300
(주)이클리어인터네셔널(*)	이자수익	18	-
(주)쏘닉스	이자비용	1	-
에스와이 오토 캐피탈(주)	이자비용	24	-
	기타영업외수익	1,588	-
	신용손실충당금전입액	1	-
케이비제2호기업인수목적 주식회사(*)	이자수익	-	27
	이자비용	-	1
	수수료수익	-	518
	당기손익인식금융상품수익	-	1,440
케이비제3호기업인수목적 주식회사(*)	이자수익	62	30
	이자비용	5	6
	수수료수익	-	350
	당기손익인식금융상품수익	4,077	1,462
	신용손실충당금환입액	14	-
	신용손실충당금전입액	-	14

	케이비제4호기업인수목적 주식회사(*)	이자수익	78	24
		이자비용	25	9
		수수료수익	-	350
		당기손익인식금융상품수익	172	1,751
		신용손실충당금환입액	14	-
		신용손실충당금전입액	-	14
	케이비제5호기업인수목적 주식회사	이자수익	68	13
		이자비용	44	4
		수수료수익	-	175
		당기손익인식금융상품수익	-	1,780
		당기손익인식금융상품비용	119	-
		신용손실충당금전입액	16	14
	케이비제6호기업인수목적 주식회사	이자수익	53	9
		이자비용	66	4
		수수료수익	-	525
		당기손익인식금융상품수익	-	1,556
		당기손익인식금융상품비용	471	-
	케이비제7호기업인수목적 주식회사	이자수익	34	-
		이자비용	38	-
		수수료수익	150	-
		당기손익인식금융상품수익	998	-
	케이비제8호기업인수목적 주식회사	이자수익	41	-
		이자비용	21	-
		수수료수익	350	-
당기손익인식금융상품수익		1,951	-	
신용손실충당금전입액		50	-	
케이비제9호기업인수목적 주식회사	이자수익	12	-	
	이자비용	7	-	
	당기손익인식금융상품비용	6	-	
	신용손실충당금전입액	50	-	
기타	퇴직연금	이자비용	955	788
		수수료수익	611	448

(*)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
관계기업	(주)KB손해보험	파생금융자산	2,059	-
		대출채권 및 수취채권(총액)	5,013	-
		대손충당금	31	-
		기타자산	12,672	-
		파생금융부채	219	-
		예수부채	8,415	-
		충당부채	105	-
		기타부채	4,301	-

발해인프라투융자회사	기타자산	2,039	2,002
코리아크레딧뷰로(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	19	19
	예수부채	19,435	24,715
	기타부채	368	17
연합자산관리(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	5	2
	예수부채	815	1,654
JSC Bank CenterCredit	현금 및 예치금	1,225	178
코에프씨케이비아씨프런티어챔프2010의5사모투자전문회사	기타자산	137	139
KBGwS사모투자신탁	기타자산	641	673
인천대교(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	231,674	247,885
	대손충당금	301	302
	기타자산	970	1,144
	예수부채	35,916	35,421
	총당부채	2	-
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모투자전문회사	기타자산	346	634
	기타자산	346	634
㈜테라	예수부채	1	1
㈜디팍스	예수부채	3	-
㈜이제이드	예수부채	12	-
㈜두성금속	예수부채	1	-
KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	대출채권 및 수취채권(총액)	10,000	10,000
	기타자산	137	155
	예수부채	7,446	6,067
	기타부채	56	-
국민연금-케이비아씨 제일호 사모투자전문회사	대손충당금	133	133
	기타자산	142	142
케이비아씨 제삼호 사모투자전문회사	기타자산	76	151
	예수부채	850	1,400
	기타부채	9	24
㈜쏘닉스	예수부채	319	-
에스와이 오토 캐피탈(주)	대출채권 및 수취채권(총액)	34	-
	기타자산	214	-
	예수부채	1,845	-
	기타부채	567	-
케이비제3호기업인수목적 주식회사(*)	파생금융자산	-	1,793
	대출채권 및 수취채권(총액)	-	1,465
	예수부채	-	832
	기타부채	-	6
케이비제4호기업인수목적 주식회사(*)	파생금융자산	-	2,167
	대출채권 및 수취채권(총액)	-	1,876
	예수부채	-	2,500
	기타부채	-	1
케이비제5호기업인수목적 주식회사	파생금융자산	2,024	2,143
	대출채권 및 수취채권(총액)	1,869	1,816
	예수부채	2,323	2,389

		기타부채	39	1
케이비제6호기업인수목적 주식회사		파생금융자산	1,366	1,837
		대출채권 및 수취채권(총액)	1,492	1,438
		예수부채	4,195	4,406
		기타부채	68	3
케이비제7호기업인수목적 주식회사		파생금융자산	1,192	-
		대출채권 및 수취채권(총액)	1,091	-
		예수부채	2,336	-
		기타부채	37	-
케이비제8호기업인수목적 주식회사		파생금융자산	2,334	-
		대출채권 및 수취채권(총액)	2,147	-
		대손충당금	50	-
		예수부채	2,373	-
		기타부채	21	-
케이비제9호기업인수목적 주식회사		파생금융자산	384	-
		대출채권 및 수취채권(총액)	2,207	-
		대손충당금	50	-
		예수부채	2,973	-
		기타부채	7	-
주요경영진		대출채권 및 수취채권(총액)	2,305	2,527
		기타자산	3	3
		예수부채	4,189	18,462
		보험계약부채	485	1,292
		기타부채	30	173
기타	퇴직연금	기타자산	264	191
		예수부채	51,920	41,412
		기타부채	37,969	246

(*)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'을 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
관계기업	(주)KB손해보험	-	5,013	-	-	5,013
	코리아크레딧뷰로(주)	19	-	-	-	19
	연합자산관리(주)	2	3	-	-	5
	인천대교(주)	247,885	8,006	(24,217)	-	231,674

	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 1호	10,000	-	-	-	10,000
	에스와이 오토 캐피탈(주)	-	34	-	-	34
	케이비제3호기업인수목적 주식회사 (*2)	1,780	-	-	(1,780)	-
	케이비제4호기업인수목적 주식회사 (*2)	2,280	-	-	(2,280)	-
	케이비제5호기업인수목적 주식회사	2,180	1,885	-	-	4,065
	케이비제6호기업인수목적 주식회사	1,710	1,710	-	-	3,420
	케이비제7호기업인수목적 주식회사	-	1,250	-	-	1,250
	케이비제8호기업인수목적 주식회사	-	2,490	-	-	2,490
	케이비제9호기업인수목적 주식회사	-	2,584	-	-	2,584

구분		전기(*1)				
		기초	대여	회수	기타	기말
관계기업	코리아크레딧뷰로(주)	-	19	-	-	19
	연합자산관리(주)	-	2	-	-	2
	인천대교(주)	249,362	12,375	(13,852)	-	247,885
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁 1호	-	10,000	-	-	10,000
	케이비제2호기업인수목적 주식회사 (*2)	-	1,085	(1,085)	-	-
	케이비제3호기업인수목적 주식회사 (*2)	-	1,780	-	-	1,780
	케이비제4호기업인수목적 주식회사 (*2)	-	2,280	-	-	2,280
	케이비제5호기업인수목적 주식회사	-	2,180	-	-	2,180
	케이비제6호기업인수목적 주식회사	-	1,710	-	-	1,710

(*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	회사명	계정과목명	당기말	전기말
관계기업	㈜KB손해보험	원화대출약정	20,000	-
		신용카드미사용한도	21,601	-
	발해인프라투융자회사	유가증권매입계약	18,098	21,744
	코리아크레딧뷰로(주)	신용카드미사용한도	51	51
	연합자산관리(주)	유가증권매입계약	89,950	89,950
		신용카드미사용한도	15	18
	JSC Bank CenterCredit	외화대출약정	117,200	-
	코에프씨케이비아이씨프런티어챕프2010의5사	유가증권매입계약	2,150	2,150

모투자전문회사			
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	유가증권매입계약	49,383	49,383
KBGwS사모증권투자신탁	유가증권매입계약	-	1,119
인천대교(주)	원화대출약정	38,963	33,163
	신용카드미사용한도	79	85
코에쓰포스코한화케이비동반성장제이호사모 투자전문회사	유가증권매입계약	16,300	23,750
에스아이 오토 캐피탈(주)	신용카드미사용한도	116	-
케이비제3호기업인수목적 주식회사(*)	신용카드미사용한도	-	24
케이비제5호기업인수목적 주식회사	신용카드미사용한도	2	-
케이비제6호기업인수목적 주식회사	신용카드미사용한도	8	-
케이비제7호기업인수목적 주식회사	신용카드미사용한도	5	-
케이비제8호기업인수목적 주식회사	신용카드미사용한도	10	-
케이비제9호기업인수목적 주식회사	신용카드미사용한도	1	-
주요경영진	원화대출약정	223	372

(*) 당기말 현재 연결실체의 특수관계자가 아니므로 잔액을 표시하지 않음.

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

구분	당기				
	단기종업원급여	퇴직급여	해고급여	주식기준보상	합계
등기이사(상임)	1,612	60	-	925	2,597
등기이사(비상임)	848	-	-	-	848
미등기이사	6,173	94	163	4,320	10,750
합계	8,633	154	163	5,245	14,195

구분	전기			
	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

(6) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자에게 제공하고 있는 담보의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	담보제공자산	당분기말		전기말	
			장부금액	담보설정액	장부금액	담보설정액
관계기업	주KB손해보험	건물/토지	216,284	26,000	-	-

(7) 당기말 및 전기말 현재 특수관계자로부터 제공받고 있는 담보는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	회사명	담보제공자산	담보설정액	
			당기말	전기말
관계기업	인천대교(주)	Standby 대출약정관련 자금관리계좌	65,000	65,000
	KB스타오피스사모부동산모투자신탁1호	부동산	13,000	13,000
주요경영진		정기예금 등	249	296
		부동산	2,662	3,583

보고기간 종료일 현재 연결실체의 특수관계자인 인천대교(주)는 자금관리계좌, 완성물토목공사보험, 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. 재무제표의 승인 :

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 4일자로 이사회에서 발행이 승인되었습니다.

- 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 (생략)	제1조 (현행과 같음)	-

<p>제2조(목적) 이 회사는 다음의 사업을 영위함을 목적으로 한다.</p> <p>1. (생략)</p> <p>2. 자회사등(자회사, 손자회사 및 손자회사가 지배하는 회사 등 금융지주회사법 제4조 제1항 제2호에서 규정하는 자회사등을 말한다. 이하 같다)에 대한 자금지원</p> <p>3. (생략)</p> <p>4. 자회사등의 <u>공동</u>상품의 개발·판매를 위한 <u>사무지원 등</u> 자회사등의 업무에 필요한 자원의 제공</p> <p>5. ~ 8. (생략)</p>	<p>제2조(목적) 이 회사는 다음의 사업을 영위함을 목적으로 한다.</p> <p>1. (현행과 같음)</p> <p>2. 자회사등(자회사, 손자회사 및 손자회사가 지배하는 회사 등 금융지주회사법 제4조 제1항 제2호에서 규정하는 자회사등을 말한다. 이하 같다)에 대한 자금지원(<u>금전·증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 채무이행의 보증, 그 밖에 거래상의 신용위험을 수반하는 직접적·간접적 거래를 포함한다. 이하 같다</u>)</p> <p>3. (현행과 같음)</p> <p>4. 자회사등의 <u>금융</u>상품의 개발·판매를 위한 <u>지원, 그 밖에</u> 자회사등의 업무에 필요한 자원의 제공</p> <p>5. ~ 8. (현행과 같음)</p>	<p>금융지주회사법 시행령 제11조 제1항 개정 사항 반영</p>
<p>제3조 (생략)</p>	<p>제3조 (현행과 같음)</p>	<p>-</p>
<p><u>제4조(광고방법) 이 회사의 광고는 서울특별시에서 발행되는 서울신문, 동아일보에 게재한다. 다만, 불가항력으로 인하여 서울신문과 동아일보에 게재할 수 없을 때에는 조선일보와 중앙일보 순으로 게재한다.</u></p>	<p><u>제4조(광고방법)이 회사의 광고는 회사의 인터넷 홈페이지(www.kbfg.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 광고를 할 수 없을 때에는 서울특별시에서 발행되는 서울신문, 동아일보에 게재한다.</u></p>	<p>회사의 광고방법 변경</p>
<p>제5조 ~ 제42조 (생략)</p>	<p>제5조 ~ 제42조 (현행과 같음)</p>	<p>-</p>
<p>제43조(이사회 구성과 소집)</p> <p>① ~ ⑤ (생략)</p> <p>⑥ <u>이사회가 의결할 사항 및 기타</u> 이사회 운영에 관한 세부사항은 이사회 의결의 결의로 정한다.</p>	<p>제43조(이사회 구성과 소집)</p> <p>① ~ ⑤ (현행과 같음)</p> <p>⑥ 이사회 운영에 관한 세부사항은 이사회 의결의 결의로 정한다.</p>	<p>제44조 (이사회 의결 사항) 신설에 따른 문구 정비</p>

<p style="text-align: center;"><신설></p>	<p>제44조(이사회의 심의·의결 사항) 다음 각 호의 사항은 이사회의 심의·의결을 거쳐야 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 경영목표 및 평가에 관한 사항 2. 정관의 변경에 관한 사항 3. 예산 및 결산에 관한 사항 4. 해산·영업양도 및 합병 등 조직의 중요한 변경에 관한 사항 5. 관계법령에서 정한 내부통제기준 및 위험관리기준의 제정·개정 및 폐지에 관한 사항 6. 최고경영자의 경영승계 등 지배구조 정책 수립에 관한 사항 7. 대주주·임원 등과 회사 간의 이해상충 행위 감독에 관한 사항 8. 주주총회, 경영일반, 자회사 관리, 중요계약, 조직 및 임원, 자금의 조달 및 자본금과 기타사항에 관하여 이사회규정에서 별도로 정한 사항 	<p>금융회사의 지배구조에 관한 법률 제15조 반영</p>
<p>제44조 ~ 제46조 (생략)</p>	<p>제45조 ~ 제47조 (현행 제44조 ~ 제46조의 내용과 같음)</p>	<p>조 체하</p>
<p>제47조(위원회) ① 이 회사는 이사회의 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 리스크관리위원회 2. 평가보상위원회 3. 사외이사후보추천위원회 4. 감사위원후보추천위원회 5. 지배구조위원회 <p><신설> ② ~ ③ (생략)</p>	<p>제48조(위원회) ① 이 회사는 이사회의 원활한 운영과 효율적인 경영을 위하여 이사회가 정하는 바에 따라 이사회 내에 다음 각 호의 위원회 등 제 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 리스크관리위원회 2. 평가보상위원회 3. 사외이사후보추천위원회 4. 감사위원후보추천위원회 5. 지배구조위원회 6. 감사위원회 <p>② ~ ③ (현행과 같음)</p>	<p>조 체하</p> <p>이사회 내 위원회로서의 감사위원회 지위 명확화</p>
<p>제48조 ~ 제49조 (생략)</p>	<p>제49조 ~ 제50조 (현행 제48조 ~ 제49조의 내용과 같음)</p>	<p>조 체하</p>

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
최영휘	1945.10.28	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
최운열	1950.04.02	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
유석렬	1950.04.21	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
이병남	1954.09.24	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
박재하	1957.11.25	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
김유니스경희	1959.03.29	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
한중수	1960.10.16	사외이사후보	-	사외이사후보추천위원회
총 (7) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래내역
최영휘 (재선임) 임기 1년	-	- 성균관대학교 경제학 학사 - 한국은행 은행감독원 행원 - 재무부 이재국 행정사무관 - 신한은행 부행장 - 신한금융지주 사장	해당사항 없음
최운열 (재선임) 임기 1년	서강대학교 석좌교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 조지아대학교 경영학 석사 - 미국 조지아대학교 경영학 박사 - 증권관리위원회 위원 - 한국증권학회 회장 - 한국금융학회 회장 - 금융통화위원회 위원 - 서강대학교 부총장 - 서강대학교 경영학부 교수	해당사항 없음
유석렬 (재선임) 임기 1년	삼성전자 고문	- 서울대학교 경영학 학사 - 한국과학원 산업공학 석사 - 삼성캐피탈 대표이사 - 삼성증권 대표이사 - 삼성생명 대표이사 - 삼성카드 대표이사 - 삼성토탈 대표이사 - 여신금융협회장 - 서울대학교 공과대학 객원교수	해당사항 없음

<p>이병남 (재선임) 임기 1년</p>	<p>(주)LG경영개발원 인화원 사장</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 서강대학교 경제학 학사 - 미국 오하이오주립대학교 노동/ 인적자원학 석사 - 미국 미네소타대학교 노사관계학 박 사 - 대우실업 프로젝트 분석가 - 미국 캘리포니아주립대학교 조교수 - 미국 조지아주립대학교 조교수 - LG인화원 이사, 상무, 전무 - LG구조조정본부 인사지원팀 팀장, 부사장 -(주)LG경영개발원 인화원 원장, 사 장 	<p>해당사항 없음</p>
<p>박재하 (재선임) 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>
<p>김유니스경희 (재선임) 임기 1년</p>	<p>이화여자대학교 법학전문대학원 교수</p>	<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 	<p>해당사항 없음</p>
<p>한종수 (재선임) 임기 1년</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 이화여자대학교 경영학과 교수 - 국제회계기준 해석위원회 위원 	<ul style="list-style-type: none"> - 연세대학교 경영학 학사 - 연세대학교 회계학 석사 - 미국 피츠버그대학교 회계학 박사 - 한국회계기준원 기준위원 - 한국회계학회 부회장 - 금융위원회 회계제도심의위원회 위 원 	<p>해당사항 없음</p>

※ 기타 참고사항

금융회사 지배구조 모범규준 제18조 및 당사 지배구조규정 제37조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
최영휘	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 (재선임) 임기 1년	-	- 성균관대학교 경제학 학사 - 한국은행 은행감독원 행원 - 재무부 이재국 행정사무관 - 신한은행 부행장 - 신한금융지주 사장	해당사항 없음
최운열 (재선임) 임기 1년	서강대학교 석좌교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 조지아대학교 경영학 석사 - 미국 조지아대학교 경영학 박사 - 증권관리위원회 위원 - 한국증권학회 회장 - 한국금융학회 회장 - 금융통화위원회 위원 - 서강대학교 부총장 - 서강대학교 경영학부 교수	해당사항 없음
김유니스경희 (재선임) 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

<p>한종수 (재선임) 임기 1년</p>	<p>- 이화여자대학교 경영학과 교수 - 국제회계기준 해석위원회 위원</p>	<p>- 연세대학교 경영학 학사 - 연세대학교 회계학 석사 - 미국 피츠버그대학교 회계학 박사 - 한국회계기준원 기준위원 - 한국회계학회 부회장 - 금융위원회 회계제도심의위원회 위 원</p>	<p>해당사항 없음</p>
--------------------------------	--	--	----------------

※ 기타 참고사항
해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수(사외이사수)	9(7)	9(7)
보수총액 내지 최고한도액	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, 2014년11월 21일부터 2017년 11월 20일까지의 기간동안 총100,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제9기(2016회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금25억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브는 2015년 정기주주총회에서 결의한 바와 같다. .(*)

* 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2014년 11월 21일부터 2017년 11월 20일까지의 기간동안 총 100,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

※ 기타 참고사항
해당사항 없음