

목 차

투 자 설 명 서	1
【 본 문 】	3
요약정보	3
1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	3
2. 투자위험요소	6
제1부 모집 또는 매출에 관한 사항	10
I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항	10
1. 공모개요	10
2. 공모방법	13
3. 공모가격 결정방법	13
4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항	18
5. 인수 등에 관한 사항	21
II. 증권의 주요 권리내용	23
III. 투자위험요소	35
IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)	64
V. 자금의 사용목적	70
VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항	73
제2부 발행인에 관한 사항	76
I. 회사의 개요	76
1. 회사의 개요	76
2. 회사의 연혁	86
3. 자본금 변동사항	98
4. 주식의 총수 등	98
5. 의결권 현황	99
6. 배당에 관한 사항	99
II. 사업의 내용	101
III. 재무에 관한 사항	258
1. 요약재무정보	258
2. 연결재무제표	261
3. 연결재무제표 주식	265
4. 재무제표	409
5. 재무제표 주식	413
6. 기타 재무에 관한 사항	465
IV. 감사인의 감사의견 등	559
V. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	562
1. 이사회에 관한 사항	562
2. 감사제도에 관한 사항	573
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	579
VI. 주주에 관한 사항	581
VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	587
1. 임원 및 직원의 현황	587
2. 임원의 보수 등	595
VIII. 계열회사 등에 관한 사항	597
IX. 이해관계자와의 거래내용	601
X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	602

【 전문가의 확인 】	635
1. 전문가의 확인	635
2. 전문가와의 이해관계	635

투자설명서

2016년 05월 12일

주식회사 KB금융지주

주식회사 KB금융지주 제15-1회 무기명식 이권부 무보증 고정금리부 공모사채
주식회사 KB금융지주 제15-2회 무기명식 이권부 무보증 고정금리부 공모사채
주식회사 KB금융지주 제15-3회 무기명식 이권부 무보증 고정금리부 공모사채
주식회사 KB금융지주 제15-1회 금 일천팔백억원(₩180,000,000,000)
주식회사 KB금융지주 제15-2회 금 이천이백억원(₩220,000,000,000)
주식회사 KB금융지주 제15-3회 금 이천억원(₩200,000,000,000)

1. 증권신고의 효력발생일 : 2016년 05월 12일
제15-1회 : 권면금액 금 일천팔백억원(₩180,000,000,000)
2. 모집가액 : 제15-2회 : 권면금액 금 이천이백억원(₩220,000,000,000)
제15-3회 : 권면금액 금 이천억원(₩200,000,000,000)
3. 청약기간 : 2016년 05월 12일
4. 납입기일 : 2016년 05월 12일
5. 증권신고서 및 투자설명서의 열람장소
 - 가. 증권신고서 : 해당사항 없음
 - 나. 일괄신고 추가서류 : [전자문서] 금융위(금감원)홈페이지 →<http://dart.fss.or.kr>
 - 다. 투자설명서 : [전자문서] 금융위(금감원)홈페이지 →<http://dart.fss.or.kr>
서면문서 : 주식회사 KB금융지주 - 서울특별시 중구 남대문로 84
삼성증권(주) - 서울특별시 중구 세종대로 67
SK증권(주) - 서울특별시 영등포구 국제금융로2길 24
미래에셋증권(주) - 서울특별시 중구 을지로5길 26
케이비투자증권(주) - 서울시 영등포구 국제금융로2길 28
하나금융투자(주) - 서울특별시 영등포구 의사당대로 82
키움증권(주) - 서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18
현대증권(주) - 서울특별시 영등포구 여의나루로4길 21
하이투자증권(주) - 서울시 영등포구 여의나루로 61
메리츠종금증권(주) - 서울특별시 영등포구 국제금융로6길
6. 안정조작 또는 시장조성에 관한 사항
해당사항 없음

15

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

삼성증권 주식회사, SK증권 주식회사, 미래에셋 주식회사

【 본 문 】

요약정보

1. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

회차 : 15-1

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	180,000,000,000	모집(매출)총액	180,000,000,000
발행가액	180,000,000,000	권면이자율	1.607%
발행수익률	1.607%	상환기일	2019년 05월 12일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 여의도대기업금융센터	(사채)관리회사	한국증권금융
신용등급 (신용평가기관)	한국기업평가(AAA)/한국신용평가(AAA)/NICE신용평가(AAA)		

인수인	증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법	
대표	SK증권(주)	-	14,000,000	140,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	하이투자증권(주)	-	2,000,000	20,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	메리츠종금증권(주)	-	2,000,000	20,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2016년 05월 12일	2016년 05월 12일	-	-	-

자금의 사용목적	
구 분	금 액
기타자금	180,000,000,000
발행제비용	433,300,000

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

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

【파생결합사채 해당여부】	기초자산	옵션종류	만기일
N	-	-	-

【기 타】	<p>▶ 본사채는 공사채등록법령에 의거 등록기관인 한국예탁결제원의 등록부에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 아니하며 등록자에게는 등록필증이 교부되거나 청약자의 신청에 의한 일괄등록청구분에 대하여는 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 채권의 수량만큼을 기재함으로써 등록필증에 갈음함.</p> <p>▶ 본사채는 실물발행이 아닌 등록발행이므로 인수수량의 기재가 불가능하나, 이해상의 편의를 위해 일만원 수량의 1단위로 기재함</p>
--------------	--

회차 : 15-2

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	220,000,000,000	모집(매출)총액	220,000,000,000
발행가액	220,000,000,000	권면이자율	1.720%
발행수익률	1.720%	상환기일	2021년 05월 12일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 여의도대기업금융센터	(사채)관리회사	한국증권금융
신용등급 (신용평가기관)	한국기업평가(AAA)/한국신용평가(AAA)/NICE신용평가(AAA)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	삼성증권(주)	-	10,000,000	100,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
대표	SK증권(주)	-	1,000,000	10,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	케이비투자증권(주)	-	7,000,000	70,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	키움증권(주)	-	2,000,000	20,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	현대증권(주)	-	2,000,000	20,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2016년 05월 12일	2016년 05월 12일	-	-	-

자금의 사용목적	
구 분	금 액
기타자금	220,000,000,000
발행제비용	510,100,000

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

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

【파생결합사채 해당여부】	기초자산	옵션종류	만기일
N	-	-	-

【기 타】	<p>▶ 본사채는 공사채등록법령에 의거 등록기관인 한국예탁결제원의 등록부에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 아니하며 등록자에게는 등록필증이 교부되거나 청약자의 신청에 의한 일괄등록청구분에 대하여는 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 채권의 수량만큼을 기재함으로써 등록필증에 갈음함.</p> <p>▶ 본사채는 실물발행이 아닌 등록발행이므로 인수수량의 기재가 불가능하나, 이해상의 편의를 위해 일만원 수량의 1단위로 기재함</p>
--------------	--

회차 : 15-3

(단위 : 원, 주)

채무증권 명칭	무보증사채	모집(매출)방법	공모
권면총액	200,000,000,000	모집(매출)총액	200,000,000,000
발행가액	200,000,000,000	권면이자율	2.012%
발행수익률	2.012%	상환기일	2026년 05월 12일
원리금 지급대행기관	(주)국민은행 여의도대기업금융센터	(사채)관리회사	한국증권금융
신용등급 (신용평가기관)	한국기업평가(AAA)/한국신용평가(AAA)/NICE신용평가(AAA)		

인수인		증권의 종류	인수수량	인수금액	인수대가	인수방법
대표	미래에셋증권(주)	-	10,000,000	100,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	케이비투자증권(주)	-	5,000,000	50,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수
인수	하나금융투자(주)	-	5,000,000	50,000,000,000	인수금액의 0.15%	총액인수

청약기일	납입기일	청약공고일	배정공고일	배정기준일
2016년 05월 12일	2016년 05월 12일	-	-	-

자금의 사용목적	
구 분	금 액
기타자금	200,000,000,000
발행제비용	472,100,000

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

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

【파생결합사채 해당여부】	기초자산	옵션종류	만기일
N	-	-	-

【기 타】	<p>▶ 본사채는 공사채등록법령에 의거 등록기관인 한국예탁결제원의 등록부에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 아니하며 등록자에게는 등록필증이 교부되거나 청약자의 신청에 의한 일괄등록청구분에 대하여는 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 채권의 수량만큼을 기재함으로써 등록필증에 갈음함.</p> <p>▶ 본사채는 실물발행이 아닌 등록발행이므로 인수수량의 기재가 불가능하나, 이해상의 편의를 위해 일만원 수량의 1단위로 기재함</p>
-------	--

2. 투자위험요소

구 분	내 용
사업위험	<p>가. 금융지주회사는 관련 법률에 의해 자회사에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자지원 및 관리 등 자회사의 경영관리업무와 그에 부수하는 업무 외에 다른 영리 목적의 업무를 영위할 수 없으며, 따라서 자회사의 경쟁력 및 영업실적에 의해 회사의 수익과 경쟁력에 직접적인 영향을 받습니다.</p> <p>나. 글로벌 금융환경의 변화는 금융산업에 많은 영향을 미치고 있으며, 이로 인해 금융지주회사는 직·간접적으로 영향을 받고 있습니다.</p> <p>다. 금융지주회사들은 대형화, 다각화 및 영업시너지 창출을 위해 인수합병을 추진하고 있습니다. 이에 따라 금융산업의 구조가 재편되면서 경쟁이 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다. 이러한 경쟁심화는 수익성악화로 연결될 수 있습니다.</p> <p>라. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경의 변화에 따라 직접적인 영향을 받는바 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 주요 자회사가 영위하고 있는 금융업 전반에 대한 검토가 필요합니다.</p>

회사위험

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

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

다. 당 그룹의 비은행부문 강화 노력에도 불구하고 여전히 비은행부문이 그룹내에서 차지하는 비중이 미미한 가운데 은행부문의 의존도가 높은 상황이며, 비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장지위 및 규모 등이 미약한 상태입니다. 그러나 KB손해보험의 자회사 편입, 우리파이낸셜 지분 인수 등 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며, 최근 현대증권 인수 우선협상자에 선정되는 등 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

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

마. 대기업 부실화 및 가계부채의 영향으로 건전성 우려가 있으며 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성으로 인해 자산 건전성이 악화될 수 있습니다.

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

사. 2015년 연결재무제표 기준 당기순이익은 1조 7,273억원으로 2014년 순이익 1조 4,151억원 대비 22.1% 상승하였습니다. 이는 법인세 환급 등의 일회성 요인과 수수료 등 비이자이익 증가, 건전선 개선에 따른 총당금 감소로 인한 것입니다. 사업보고서는 2016년 03월 30일에 공시되었으므로 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

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

	<p>자. 당사는 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 2월 24일 우리금융지주와 체결된 주식매매계약의 조건에 따라 우리파이낸셜의 지분 52.02%(11,180,630주)를 거래종료일('14.3.20)에 양수하였으며, 케이비캐피탈(주)로 사명을 변경하였습니다. 이에 따라 추후 부채비율 등 재무건전성지표 및 사업 포트폴리오의 변화가 예상됩니다.</p> <p>차. 최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면 규제감독 강화 및 리스크관리 기준 강화를 필두로 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 있습니다. 이러한 변화는 은행지주회사 그룹 차원의 자기자본 규제 및 리스크 관리가 강화되어 장기적으로 은행지주회사는 물론 주요 자회사들의 건전성이 한층 제고될 것으로 기대되나, 이를 위한 준비과정에서 비용이 발생할 수 있으며, 자본 확충을 위한 노력의 일환으로 다양한 자금 조달 방법이 사용될 수 있습니다. 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자께서는 이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.</p> <p>카. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 당사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. 2014년 9월 당사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을 의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 27일 정기 주주총회에서 모두 사퇴하였습니다. 또한 동 정기주주총회에서 기타비상무 이사 1명, 사외이사 7명 등 총 이사 8명에 대한 선임결의하여 이사회 구성을 완료함으로써 경영진 부재에 대한 경영공백 우려를 완전히 해소하였습니다. 당사는 금융당국의 규제를 받는 금융지주회사로서 향후 본 것과 같은 사례가 발생하게 될 경우 당사의 평판, 시장의 평가 등에 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.</p>
--	---

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

제1부 모집 또는 매출에 관한 사항

I. 모집 또는 매출에 관한 일반사항

1. 공모개요

[회 차 : 15-1]

(단위 : 원)

항 목		내 용
사 채 종 목		무보증사채
구 분		무기명식 이권부 무보증사채
권 면 총 액		180,000,000,000
할 인 율(%)		0.00
발행수익율(%)		1.607
모집 또는 매출가액		각 사채 권면금액의 100%로 한다.
모집 또는 매출총액		180,000,000,000
각 사채의 금액		공사채등록법령에 의한 등록발행으로 실물은 발행하지 아니한다.
이자율	연리이자율(%)	1.607
	변동금리부 사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	"본사채"의 이자는 "본사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하며 각각 3개월분의 이자를 후급한다. 다만, 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자지급기일로 하며 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 이자지급을 이행하지 아니한 때에는 연체이자를 지급하며 연체이자 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	이자지급 기한	이자지급기일은 다음과 같다. 2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일, 2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일, 2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일.
신용평가 등급	평가회사명	한국기업평가(주) / NICE신용평가(주) / 한국신용평가(주)
	평가일자	2016.05.11 / 2016.05.11 / 2016.05.11
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	삼성증권(주)/SK증권(주)/미래에셋증권(주)
상환방법 및 기한	상 환 방 법	"본 사채"의 원금은 2019년 05월 12일(3년 만기) 일시 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고 상환기일 이후는 이자를 계산하지 아니한다. 다만, 원금상환 연체시에는 연체이자를 지급하며, 이 경우 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.

	상 환 기 한	2019년 05월 12일
	납 입 기 일	2016년 05월 12일
	등 록 기 관	한국예탁결제원
원리금 지급대행기관	회 사 명	(주)국민은행 여의도대기업금융센터
	회사고유번호	00386937
기 타 사 항	<p>▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함.</p> <p>▶ 공사채 등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음.</p> <p>▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 인수단이 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함.</p>	

[회 차 : 15-2]

(단위 : 원)

항 목	내 용	
사 채 종 목	무보증사채	
구 분	무기명식 이권부 무보증사채	
권 면 총 액	220,000,000,000	
할 인 율(%)	0.00	
발행수익율(%)	1.720	
모집 또는 매출가액	각 사채 권면금액의 100%로 한다.	
모집 또는 매출총액	220,000,000,000	
각 사채의 금액	공사채등록법령에 의한 등록발행으로 실물은 발행하지 아니한다.	
이자율	연리이자율(%)	1.720
	변동금리부 사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	"본사채"의 이자는 "본사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하며 각각 3개월분의 이자를 후급한다. 다만, 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자지급기일로 하며 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 이자지급을 이행하지 아니한 때에는 연체이자를 지급하며 연체이자 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이자율을 적용한다.
	이자지급 기한	이자지급기일은 다음과 같다. 2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일, 2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일, 2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일, 2019년 08월 12일, 2019년 11월 12일, 2020년 02월 12일, 2020년 05월 12일, 2020년 08월 12일, 2020년 11월 12일, 2021년 02월 12일, 2021년 05월 12일.
신용평가 등급	평가회사명	한국기업평가(주) / NICE신용평가(주) / 한국신용평가(주)
	평가일자	2016.05.11 / 2016.05.11 / 2016.05.11
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	삼성증권(주)/SK증권(주)/미래에셋증권(주)

상환방법 및 기한	상 환 방 법	"본 사채"의 원금은 2021년 05월 12일(5년 만기) 일시 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고 상환기일 이후는 이자를 계산하지 아니한다. 다만, 원금상환 연체시에는 연체이자를 지급하며, 이 경우 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	상 환 기 한	2021년 05월 12일
납 입 기 일		2016년 05월 12일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금	회 사 명	(주)국민은행 여의도대기업금융센터
지급대행기관	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함. ▶ 공사채 등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음. ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 인수단이 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함.

[회 차 : 15-3]

(단위 : 원)

항 목	내 용	
사 채 종 목	무보증사채	
구 분	무기명식 이권부 무보증사채	
권 면 총 액	200,000,000,000	
할 인 율(%)	0.00	
발행수익율(%)	2.012	
모집 또는 매출가액	각 사채 권면금액의 100%로 한다.	
모집 또는 매출총액	200,000,000,000	
각 사채의 금액	공사채등록법령에 의한 등록발행으로 실물은 발행하지 아니한다.	
이자율	연리이자율(%)	2.012
	변동금리부 사채이자율	-
이자지급 방법 및 기한	이자지급 방법	"본사채"의 이자는 "본사채" 발행일로부터 원금상환기일 전일까지 계산하며 각각 3개월분의 이자를 후급한다. 다만, 이자지급기일이 은행의 휴업일에 해당하는 경우 그 다음 영업일을 이자지급기일로 하며 이자지급기일 이후에는 이자를 계산하지 아니한다. 이자지급을 이행하지 아니한 때에는 연체이자를 지급하며 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	이자지급 기한	이자지급기일은 다음과 같다. 2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일, 2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일, 2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일, 2019년 08월 12일, 2019년 11월 12일, 2020년 02월 12일, 2020년 05월 12일,

		2020년 08월 12일, 2020년 11월 12일, 2021년 02월 12일, 2021년 05월 12일, 2021년 08월 12일, 2021년 11월 12일, 2022년 02월 12일, 2022년 05월 12일, 2022년 08월 12일, 2022년 11월 12일, 2023년 02월 12일, 2023년 05월 12일, 2023년 08월 12일, 2023년 11월 12일, 2024년 02월 12일, 2024년 05월 12일, 2024년 08월 12일, 2024년 11월 12일, 2025년 02월 12일, 2025년 05월 12일, 2025년 08월 12일, 2025년 11월 12일, 2026년 02월 12일, 2026년 05월 12일.
신용평가 등급	평가회사명	한국기업평가(주) / NICE신용평가(주) / 한국신용평가(주)
	평가일자	2016.05.11 / 2016.05.11 / 2016.05.11
	평가결과등급	AAA / AAA / AAA
주관회사의 분석	주관회사명	삼성증권(주)/SK증권(주)/미래에셋증권(주)
상환방법 및 기한	상 환 방 법	"본 사채"의 원금은 2026년 05월 12일(10년 만기) 일시 상환한다. 다만, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 상환기일로 하고 상환기일 이후는 이자를 계산하지 아니한다. 다만, 원금상환 연체시에는 연체이자를 지급하며, 이 경우 연체이자는 지급일 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고있는 시중은행의 연체대출 최고이율을 적용하되, 동 연체대출 최고이율이 사채이자율을 하회하는 경우에는 사채이율을 적용한다.
	상 환 기 한	2026년 05월 12일
납 입 기 일		2016년 05월 12일
등 록 기 관		한국예탁결제원
원리금	회 사 명	(주)국민은행 여의도대기업금융센터
지급대행기관	회사고유번호	00386937
기 타 사 항		<ul style="list-style-type: none"> ▶ 본 사채는 공사채등록법에 의거 사채를 등록발행하며 사채권을 발행하지 아니함. ▶ 공사채 등록법에 의거 사채의 등록이 말소된 때에는 채권자, 질권자 및 이해관계자가 사채권발행을 청구할 수 있음. ▶ 사채권을 발행하지 않으므로 한국예탁결제원에서 등록필증을 인수단이 수령하여 교부하거나 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제309조 제5항에 의한 일괄등록 청구가 있는 경우 한국예탁결제원이 작성, 비치하는 예탁자계좌부상에 그 수량만큼 기재함으로써 교부에 갈음함.

2. 공모방법

- 해당사항 없음

3. 공모가격 결정방법

(1) 공모가격 결정

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

[제15-1회 무보증사채]

1.607%로 함. 청약일 전일 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 최종으로 제공하는 3년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 0.03%P.를 가산한 이자율

[제15-2회 무보증사채]

1.720%로 함. 청약일 전일 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 최종으로 제공하는 5년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 0.02%P.를 가산한 이자율

[제15-3회 무보증사채]

2.012%로 함. 청약일 전일 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 최종으로 제공하는 10년 만기 KB금융지주(주) 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)에 0.05%P.을 차감한 이자율

(2) 공모가격 산정 근거

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

[KB금융지주(주) 3년만기 개별민평금리]

(단위: %)

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	KB금융지주 3년 개별민평금리	KB금융지주 3년 개별민평금리 - 국고채권
현재 (2016-05-10)	1.409	1.567	0.158
1주일 전 (2016-05-03)	1.445	1.602	0.157
1개월 전 (2016-04-10)	1,460	1.603	0.143

주) 국고금리의 경우 민간채권평가회사 4사가 평가한 금리

자료: Bondweb

[KB금융지주(주) 5년만기 개별민평금리]

(단위: %)

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	KB금융지주	KB금융지주

		5년 개별민평금리	5년 개별민평금리 - 국고채권
현재 (2016-05-10)	1.520	1.700	0.180
1주일 전 (2016-05-03)	1.552	1.731	0.179
1개월 전 (2016-04-10)	1.565	1.737	0.172

주) 국고금리의 경우 민간채권평가회사 4사가 평가한 금리

자료: Bondweb

[KB금융지주(주) 10년만기 개별민평금리]

(단위: %)

일 자	평가금리(%)		Credit Spread(%p.)
	국고채권	KB금융지주 10년 개별민평금리	KB금융지주 10년 개별민평금리 - 국고채권
현재 (2016-05-10)	1.769	2.066	0.297
1주일 전 (2016-05-03)	1.795	2.092	0.297
1개월 전 (2016-04-10)	1.795	2.091	0.296

주) 국고금리의 경우 민간채권평가회사 4사가 평가한 금리

자료: Bondweb

② 일괄신고추가서류 제출 2영업일 전에 민간채권평가회사 4사(한국자산평가(주), KIS채권평가(주), NICE피앤아이(주)(구.NICE채권평가(주), (주)에프엔자산평가)에서 제공하는 3년, 5년, 10년 만기 주요금융지주 회사채 개별민평 수익률의 산술평균(소수점 넷째 자리 이하 절사)(이하 '개별민평금리' 라고 한다.) 및 국고채권과의 스프레드는 다음과 같습니다.

[주요금융지주회사 개별민평금리의 국고 대비 스프레드]

(단위: %)

	국고채권 (A)	금융지주회사 개별민평 (B)				
		농협	신한	하나	DGB	BNK
3년 만기	1.409	1.551	1.559	1.559	1.603	1.606
스프레드 (B-A)	-	0.142	0.150	0.150	0.194	0.197
5년 만기	1.520	1.696	1.696	1.704	1.751	1.753
스프레드 (B-A)	-	0.176	0.176	0.184	0.231	0.233
10년 만기	1.769	2.035	2.047	2.064	2.132	2.103

스프레드 (B-A)	-	0.266	0.278	0.295	0.363	0.334
---------------	---	-------	-------	-------	-------	-------

주1) 상기 지주회사는 당사와 동일 신용등급인 AAA등급임
주2) 금리 산정 기준일은 2016년 05월 10일임
주3) 국고금리의 경우 민간채권평가회사 4사가 평가한 금리
자료: Bondweb

③ 최근 동일 등급 회사채 발행 사례 검토

[최근 6개월 내 동종업계 동일등급 3년만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	종목명	신용등급	만기	발행금액	공모희망금리	공모가격결정	최종 발행금리	수요예측 밴드내 참여금액
2016-04-27	신한금융지주104-1	AAA	3년	1,000	일괄신고	개별민평 - 0.02%p	1.57	일괄신고
2015-12-15	하나금융지주33-1	AAA	3년	1,200	일괄신고	개별민평 - 0.01%p	2.018	일괄신고
2015-12-04	KB금융지주13	AAA	3년	1,300	일괄신고	개별민평 + 0.02%p	2.085	일괄신고
2015-11-27	KB금융지주12-1	AAA	3년	800	일괄신고	개별민평 - 0.01%p	2.067	일괄신고
2015-11-26	하나금융지주32-1	AAA	3년	1,300	일괄신고	개별민평 - 0.01%p	2.053	일괄신고
2015-11-23	DGB금융지주7-2	AAA	3년	500	개별민평-0.15%p. ~ +0.05%p	개별민평 - 0.01%p	2.05	1,700

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

최근 6개월간 비교대상 기업에서 발행한 채권의 발행금리를 보면 3년물의 경우, 개별민평금리 대비 -2bp ~ +2bp로 발행 되었습니다.

[최근 6개월 내 동종업계 동일등급 5년만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	종목명	신용등급	만기	발행금액	공모희망금리	공모가격결정	최종 발행금리	수요예측 밴드내 참여금액
2016-04-27	신한금융지주104-2	AAA	5년	1,000	일괄신고	개별민평 + 0.01%p	1.74	일괄신고
2016-03-28	농협금융지주13	AAA	5년	1,100	일괄신고	개별민평 + 0.02%p	1.783	일괄신고
2016-03-16	신한금융지주103	AAA	5년	2,000	일괄신고	개별민평 + 0.03%p	1.84	일괄신고
2016-02-24	신한금융지주102	AAA	5년	2,000	일괄신고	개별민평 + 0.03%p	1.78	일괄신고
2016-01-26	신한금융지주101	AAA	5년	2,000	일괄신고	개별민평 - 0.03%p	1.92	일괄신고
2016-01-18	하나금융지주34-1	AAA	5년	3,000	일괄신고	개별민평 - 0.01%p.	2.008	일괄신고
2016-01-15	BNK금융지주16	AAA	5년	500	일괄신고	개별민평 - 0.01%p.	2.071	일괄신고
2015-12-15	하나금융지주33-2	AAA	5년	1,400	일괄신고	개별민평	2.234	일괄신고
2015-12-09	KB금융지주14-1	AAA	5년	1,400	일괄신고	개별민평 + 0.02%p	2.267	일괄신고
2015-12-02	신한금융지주100	AAA	5년	2,000	일괄신고	개별민평 + 0.03%p	2.32	일괄신고
2015-11-27	KB금융지주12-2	AAA	5년	1,100	일괄신고	개별민평 - 0.01%p.	2.261	일괄신고
2015-11-26	하나금융지주32-2	AAA	5년	1,400	일괄신고	개별민평 - 0.01%p.	2.256	일괄신고
2015-11-23	DGB금융지주7-1	AAA	5년	1,000	개별민평-0.15%p. ~ +0.05%p	개별민평	2.29	1,600

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

최근 6개월간 비교대상 기업에서 발행한 채권의 발행금리를 보면 5년물의 경우, 개별민평금리 대비 -3bp ~ +3bp로 발행 되었습니다.

[최근 6개월 내 동종업계 동일등급 10년만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	종목명	신용등급	만기	발행금액	공모희망금리	공모가격결정	최종 발행금리	수요예측 밴드내 참여금액
2016-04-29	농협금융지주14	AAA	10년	1,500	일괄신고	개별민평 - 0.05%p.	2.032	일괄신고
2016-01-18	하나금융지주34-2	AAA	10년	3,000	일괄신고	개별민평 - 0.01%p.	2.322	일괄신고
2015-12-15	하나금융지주33-3	AAA	10년	400	일괄신고	개별민평	2.542	일괄신고
2015-11-26	하나금융지주32-3	AAA	10년	1,800	일괄신고	개별민평	2.58	일괄신고

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

최근 6개월간 비교대상 기업에서 발행한 채권의 발행금리를 보면 10년물의 경우, 개별민평금리 대비 -5bp ~ 0bp로 발행 되었습니다.

[최근 동일등급 3년 만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	만기	발행회사	신평등급	발행규모	발행금리	발행방식
2016-03-04	2019-03-04	SK텔레콤	AAA	700	1.651	증권신고서 제출
2016-02-25	2019-02-25	한국증권금융	AAA	1,000	1.627	증권신고서 제출
2016-01-28	2019-01-28	KT	AAA	1,000	1.761	증권신고서 제출
2015-11-30	2018-11-30	SK텔레콤	AAA	800	2.073	증권신고서 제출

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

[최근 동일등급 5년 만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	만기	발행회사	신평등급	발행규모	발행금리	발행방식
2016-03-04	2021-03-04	SK텔레콤	AAA	1,000	1.802	증권신고서 제출
2016-02-25	2021-02-25	한국증권금융	AAA	1,000	1.761	증권신고서 제출
2016-01-28	2021-01-28	KT	AAA	1,300	1.946	증권신고서 제출
2016-01-28	2021-01-28	한국서부발전	AAA	900	1.884	일괄신고

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

[최근 동일등급 10년 만기 회사채 발행 사례 검토]

(단위: 억원, %)

발행일	만기	발행회사	신평등급	발행규모	발행금리	발행방식
2016-03-11	2026-03-11	한국중부발전	AAA	600	1.943	일괄신고
2016-03-04	2026-03-04	SK텔레콤	AAA	900	2.077	증권신고서 제출
2016-01-28	2026-01-28	KT	AAA	1,000	2.203	증권신고서 제출
2016-01-28	2026-01-28	한국서부발전	AAA	1,100	2.103	일괄신고

2015-11-30	2025-11-30	SK텔레콤	AAA	1,000	2.55	증권신고서 제출
------------	------------	-------	-----	-------	------	----------

자료: 금융감독원 전자공시시스템, Bondweb

검토 결과, 각 만기별 동일등급 회사채의 발행이 있었으나 발행사가 SK텔레콤, KT, 한국증권금융 및 발전자회사인 관계로 그 유사성이 매우 적은 것으로 판단되므로 당사와 다소 차이를 보일 수 있습니다

실제 발행 금리와 개별민평 대비 스프레드는 발행기업별, 발행 시기별로 차이를 보이고 있습니다. 다만 최근 조선 및 해운 업종에서 비롯된 구조조정 이슈로 인해 여타 신용등급 회사채 대비 우량등급인 AAA등급 회사채에 대한 상대적인 채권 투자자의 니즈가 있으며, 국고금리 대비 크레딧물의 상대적인 캐리매력이 존재함을 감안할 때 일정 부분 수요가 존재할 것으로 판단됩니다.

④ 채권시장동향

2015년 상반기 경기회복 속도가 더딘 가운데 메르스 사태 및 수출 감소세에 대한 우려감 등의 반영으로 한국은행은 3월(2.00%→1.75%) 및 6월(1.75%→1.50%) 두차례 기준금리 인하를 단행하였습니다. 이후 2016년 4월 금통위까지 10개월 간 금리 동결을 이어가고 있지만, 중국 경제성장 둔화에 따른 국내 수출경기 악화 전망 및 국내외 경기 부진 추세 지속, ECB의 양적 완화 지속 및 금리인하, 그리고 최근 여당이 총선 공약으로 '한국판 양적완화'를 내세우며 강한 경기부양 의지 등에 따른 추가적인 금리 인하 가능성을 완전히 배제하기는 어려운 상황입니다.

2016년 들어 국제유가 변동성 확대와 중국 증시 폭락, 미국 기업실적 하향 조정 등에 기인하여 안전자산에 대한 수요가 증가하며 미국을 비롯한 주요 선진국 및 국내 국고 금리에 대한 강세요인이 나타나는 등 국내 및 글로벌 경기의 회복 여부는 아직 불확실한 상황입니다. 미국의 고용지표 및 경기관련 지표들이 양호하게 나오면서, 향후 미국의 기준금리 인상 시기에 귀추가 주목되고 있는 가운데 국내 금리는 대외변수에 민감한 반응을 보일 것으로 보입니다. 그러나 여러 변수 속에서도 AAA급 우량 회사채에 대한 기관투자자의 견조한 수요는 지속될 것으로 판단하고 있습니다

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

4. 모집 또는 매출절차 등에 관한 사항

1) 모집 또는 매출의 절차

가. 청약방법

- (1) 청약자는 소정의 청약서 2통에 필요한 사항을 기입날인하여 청약증거금과 함께 청약취급처에서 청약한다.
- (2) 모집 또는 매출총액의 100%를 전문투자자(이하 "자본시장과금융투자업에관한법률" 제

9조 제5항에 의한 전문투자자를 의미하되, "자본시장과금융투자업에관한법률시행령" 제 10조 제3항의 제17호 내지 제18호에 해당하는 전문투자자는 제외한다. 이하 같다)에게 우선 배정하고, 청약이 미달 된 경우에 한하여 일반청약자("본 사채"의 청약자 중 전문투자자 외의 투자자를 말한다. 이하 같다)에게 배정하며 다음 각호의 방법에 따른다.

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

<자본시장과금융투자업에관한법률>

제9조 (그 밖의 용어의 정의)

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

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

제124조 (정당한 투자설명서의 사용) ① 누구든지 증권신고의 효력이 발생한 증권을 취득하고자 하는 자(전문 투자자, 그 밖에 대통령령으로 정하는 자를 제외한다)에게 제123조에 적합한 투자설명서를 미리 교부하지 아니하면 그 증권을 취득하게 하거나 매도하여서는 아니 된다. 이 경우 투자설명서가 제436조에 따른 전자문서의 방법에 따르는 때에는 다음 각 호의 요건을 모두 충족하는 때에 이를 교부한 것으로 본다.

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

<자본시장과금융투자업에관한법률시행령>

제11조 (증권의 모집·매출) ① 법 제9조제7항 및 제9항에 따라 50인을 산출하는 경우에는 청약의 권유를 하는 날 이전 6개월 이내에 해당 증권과 같은 종류의 증권에 대하여 모집이나 매출에 의하지 아니하고 청약의 권유를 받은 자를 합산하되, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자는 제외한다.

1. 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 전문가
 가. 제10조제1항제1호부터 제4호까지의 자
 나. 제10조제3항제12호·제13호에 해당하는 자 중 금융위원회가 정하여 고시하는 자
 다. 「공인회계사법」에 따른 회계법인
 라. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」에 따른 신용평가업자(이하 "신용평가업자"라 한다)
 마. 발행인에게 회계, 자문 등의 용역을 제공하고 있는 공인회계사·감정인·변호사·변리사·세무사 등 공인된 자격증을 가지고 있는 자
 바. 그 밖에 발행인의 재무상황이나 사업내용 등을 잘 알 수 있는 전문가로서 금융위원회가 정하여 고시하는 자

제132조 (투자설명서의 교부가 면제되는 자) 법 제124조제1항 각 호 외의 부분 전단에서 "대통령령으로 정하는 자"란 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.
 1. 제11조제1항제1호다목부터 바목까지 및 같은 항 제2호 각 목의 어느 하나에 해당하는 자
 2. 투자설명서를 받기를 거부한다는 의사를 서면, 전화, 전신, 모사전송, 전자우편 및 이와 비슷한 전자통신 그 밖에 금융위원회가 정하여 고시하는 방법으로 표시한 자

<증권인수업무에 관한 규정>
 제2조 8항
 "기관투자자"란 다음 각 목의 어느 하나에 해당하는 자를 말한다.
 가. 법 시행령 제10조제2항제1호부터 제10호(제8호의 경우 법 제8조제2항부터 제4항까지의 금융투자업자를 말한다. 이하 같다)까지, 제13호부터 제16호까지, 제3항제3호 및 제3항제10호부터 제13호까지의 전문투자자
 나. 법 제182조에 따라 금융위원회에 등록된 자
 다. 국민연금법에 의하여 설립된 국민연금공단
 라. 가목부터 다목에 준하는 법인으로 외국법령에 의하여 설립된 자

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

다. 청약기간

청약기간	시작일	2016년 05월 12일
	종료일	2016년 05월 12일

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

마. 청약취급장소
 인수단의 본·지점

바. 납입장소
 (주)국민은행 여의도대기업금융센터

사. 상장신청예정일
 2016년 05월 12일에 한국거래소 증권시장에 상장 신청 예정임.

아. 사채권교부예정일

본 사채는 등록기관인 한국예탁결제원에 사채의 권리내용을 등록하고 사채권은 발행하지 않음.

자. 사채권 교부장소

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

2) 기타 모집 또는 매출에 관한 사항

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

나. 사채의 청약증거금은 2016년 05월 12일에 본 사채 납입금으로 대체 충당하며, 청약증거금에 대하여는 무이자로 함.

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

5. 인수 등에 관한 사항

[사채의 인수]

[제15-1회]

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수 조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율(%)	
SK증권(주)	00131850	서울시 영등포구 국제금융로2길 24	140,000,000,000	0.15	총액인수
하이투자증권(주)	00148665	서울시 영등포구 여의나루로 61	20,000,000,000	0.15	총액인수
메리츠종금증권(주)	00163682	서울특별시 영등포구 국제금융로6길 15	20,000,000,000	0.15	총액인수
합계			180,000,000,000		

[제15-2회]

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수 조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율(%)	
삼성증권(주)	00104856	서울특별시 중구 세종대로 67	100,000,000,000	0.15	총액인수
SK증권(주)	00131850	서울시 영등포구 국제금융로2길 24	10,000,000,000	0.15	총액인수
케이비투자증권(주)	00219389	서울시 영등포구 국제금융로2길 28	70,000,000,000	0.15	총액인수
키움증권(주)	00296290	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 18	20,000,000,000	0.15	총액인수
현대증권(주)	00164876	서울특별시 영등포구 여의나루로4길 21	20,000,000,000	0.15	총액인수

합계			220,000,000,000		
			0		

[제15-3회]

(단위 : 원)

인수인		주 소	인수금액 및 수수료율		인수 조건
명칭	고유번호		인수금액	수수료율(%)	
미래에셋증권(주)	00311030	서울시 중구 을지로5길 26	100,000,000,000	0.15	총액인수
			0		
케이비투자증권(주)	00219389	서울시 영등포구 국제금융로2길 28	50,000,000,000	0.15	총액인수
하나금융투자(주)	00113465	서울특별시 영등포구 의사당대로 82	50,000,000,000	0.15	총액인수
합계			200,000,000,000		
			0		

[사채의 모집위탁]

[제15-1회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	180,000,000,000	1,000,000	-

[사채의 모집위탁]

[제15-2회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	220,000,000,000	1,500,000	-

[사채의 모집위탁]

[제15-3회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	200,000,000,000	1,500,000	-

II. 증권사의 주요 권리내용

1. 일반적인 사항

(단위 : 원)

회 차	금 액	이자율(%)	만기일	옵션관련사항
제15-1회	180,000,000,000	1.607	2019.05.12	-
제15-2회	220,000,000,000	1.720	2021.05.12	-
제15-3회	200,000,000,000	2.012	2026.05.12	-
합계	600,000,000,000	-	-	-

1) 당사가 발행하는 제15-1회, 제15-2회, 제15-3회 무보증사채는 무기명식 이권부 공모사채로서, Call-Option이나 Put-Option 등의 조기상환권이 부여되어 있지 않습니다.

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

2. 사채의 관리에 관한 사항

1) 당사가 본 사채의 발행과 관련하여 2016년 05월 11일 한국증권금융(주)와 체결한 사채관리계약과 관련하여 재무비율 등의 유지, 담보권설정 등의 제한, 자산의 처분제한 등의 의무조항을 위반한 경우 본 사채의 사채권자 및 사채관리회사는 사채권자집회의 결의에 따라 당사에 대해 서면통지를 함으로써 당사가 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실함을 선언할 수 있습니다.

[사채의 모집위탁]

[제15-1회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	180,000,000,000	1,000,000	-

[사채의 모집위탁]

[제15-2회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	220,000,000,000	1,500,000	-

[사채의 모집위탁]

[제15-3회]

(단위 : 원)

사채관리회사		주 소	위탁금액 및 수수료		위탁조건
명칭	고유번호		위탁금액	수수료	
한국증권금융	00159643	서울특별시 영등포구 국제금융로8길 10 한국증권금융	200,000,000,000	1,500,000	-

- 사채관리 담당 조직 및 연락처

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

2) 기한이익 상실사유

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

"갑"은 (주)KB금융지주를 지칭하며, "을"은 한국증권금융(주)를 지칭합니다.

<p>제1-2조(사채의 발행조건) 본 사채의 발행조건은 다음과 같다.</p> <p>1. 사채의 명칭: 주식회사 KB금융지주 제15-1회 무기명식 이권부 무보증사채 주식회사 KB금융지주 제15-2회 무기명식 이권부 무보증사채 주식회사 KB금융지주 제15-3회 무기명식 이권부 무보증사채</p> <p>2. 사채의 종류: 무기명식 이권부 무보증 원화사채</p> <p>3. 사채의 권면총액: 제15-1회 일천팔백억원(W180,000,000,000) 제15-2회 이천이백억원(W220,000,000,000) 제15-3회 이천억원(W200,000,000,000)</p> <p>4. 사채의 발행가액: 각 사채 권면금액의 100.00%(할인율 0.00%)</p> <p>5. 사채발행가액의 총액: 제15-1회 일천팔백억원(W180,000,000,000) 제15-2회 이천이백억원(W220,000,000,000) 제15-3회 이천억원(W200,000,000,000)</p> <p>6. 각 사채의 금액과 권종: "본 사채"의 경우 등록발행하므로, 실물채권을 발행하지 않으며, 등록필 증으로 같음한다.</p> <p>7. 사채의 이율: "갑"과 "인수단"이 합의한 "본 사채" 발행과 관련한 최종 "인수계약서"의 이율을 따른다.</p> <p>8. 사채의 상환방법과 기한: [제15-1회] "본 사채"의 원금은 2019년 05월 12일에 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다. [제15-2회] "본 사채"의 원금은 2021년 05월 12일에 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할</p>

경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.

[제15-3회]

"본 사채"의 원금은 2026년 05월 12일에 일시 상환한다. 단, 상환기일이 은행의 휴업일에 해당할 경우 그 다음 영업일을 그 상환기일로 하고, 상환기일 이후의 이자는 계산하지 아니한다.

9. 이자지급방법과 기한:

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

[제15-1회]

2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일,
2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일,
2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일.

[제15-2회]

2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일,
2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일,
2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일,
2019년 08월 12일, 2019년 11월 12일, 2020년 02월 12일, 2020년 05월 12일,
2020년 08월 12일, 2020년 11월 12일, 2021년 02월 12일, 2021년 05월 12일.

[제15-3회]

2016년 08월 12일, 2016년 11월 12일, 2017년 02월 12일, 2017년 05월 12일,
2017년 08월 12일, 2017년 11월 12일, 2018년 02월 12일, 2018년 05월 12일,
2018년 08월 12일, 2018년 11월 12일, 2019년 02월 12일, 2019년 05월 12일,
2019년 08월 12일, 2019년 11월 12일, 2020년 02월 12일, 2020년 05월 12일,
2020년 08월 12일, 2020년 11월 12일, 2021년 02월 12일, 2021년 05월 12일,
2021년 08월 12일, 2021년 11월 12일, 2022년 02월 12일, 2022년 05월 12일,
2022년 08월 12일, 2022년 11월 12일, 2023년 02월 12일, 2023년 05월 12일,
2023년 08월 12일, 2023년 11월 12일, 2024년 02월 12일, 2024년 05월 12일,
2024년 08월 12일, 2024년 11월 12일, 2025년 02월 12일, 2025년 05월 12일,
2025년 08월 12일, 2025년 11월 12일, 2026년 02월 12일, 2026년 05월 12일.

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

11. 연체이율: 본조 제8호 또는 제9호의 각 지급기일(원금상환기일 또는 이자지급 기일을 말하며, 원금상환기일 또는 이자지급기일이 은행의 휴업일인 경우에는 그 익영업일을 말한다)에 "감"이 원금 또는 이자를 지급하지 아니한 때에는 동 연체금액에 대하여 연체이자를 지급한다. 이 경우 연체이자는 각 지급기일의 익일부터 실제 지급일까지의 경과기간에 대하여 서울특별시에 본점을 두고 있는 시중은행이 정한 연체 대출이율 중 최고이율(이하 "연체대출 최고이율"이라 한다.)을 적용하여 계산한다. 단, 연체대출 최고이율이 "본 사채"의 이자율을 하회하는 경우에는 "본 사채"의 이자율을 적용한다.

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

13. 조달자금의 사용목적: 기타자금

14. 기한의 이익 상실에 관한 사항

가. 기한의 이익 상실

(1) 기한의 이익의 즉시 상실

다음 중 어느 하나의 사유가 발생한 경우에 “갑”은 즉시 본 사채에 대한 기한의 이익을 상실하며, 이 사실을 공고하고 자신이 알고 있는 사채권자 및 “을”에게 이를 통지하여야 한다.

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

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

(다) “갑”에게 존립기간의 만료 등 정관으로 정한 해산사유 발생, 법원의 해산 명령 또는 해산판결, 주주총회의 해산결의가 있는 경우

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

(마) “본 사채”의 만기가 도래하였음에도 “갑”이 그 정해진 원리금 지급 의무를 해태 하는 경우

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

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

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

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

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

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

(2) ‘기한의 이익 상실 선언’에 의한 기한의 이익 상실

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

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

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

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

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

의무 위반의 판단 기준은 당해 발행회사의 분기, 반기 또는 회계연도 전체에 대한 각 보고서 기재 기준으로 하되 그보다 더 최근의 일시에 의한 발행회사 서류에 따를 때 그 위반이 인정되는 경우에 그에 의할 수 있다.)

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

(바) “갑”이 (라) 기재 각 의무를 제외한 본 계약상의 의무의 이행 또는 준수를 해태한 경우로서, 그 치유가 불가능한 경우 또는 치유가 가능한 경우로서 “을”이나 사채권자가 사채권자집회의 결의, 또는 단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환잔액’의 3분의 1 이상을 보유한 사채권자의 동의를 얻어 “갑”에게 이러한 해태의 치유를 구하는 통지를 한 후 60일이 경과하여도 당해 해태가 치유되지 아니한 경우

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

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

나. ‘기한의 이익 상실에 대한 원인사유의 불발생 간주’

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

(가) 사채권자집회의 결의가 있는 경우

(나) 단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환잔액’의 3분의2 이상을 보유한 사채권자의 동의가 있는 경우

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

다. 기한의 이익 상실의 취소

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

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

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

라. 기한의 이익 상실과 관련된 기타 구제 방법

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

(가) 본 사채에 대한 보증 또는 담보의 요구

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

3) 사채관리회사와의 계약사항

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

"갑"은 (주)KB금융지주를 지칭하며, "을"은 한국증권금융(주)를 지칭합니다.

제4-1조(사채관리회사의 권한) ① “을”은 다음 각 호의 행위를 할 수 있다. 단, 제1-2조 제14호 나 목 (1)의 각 요건 중 어느 하나를 충족하는 경우로서 이에 근거한 사채권자의 서면에 의한 지시가 있

는 경우 “을”은 다음 각 호의 행위를 하여야 한다. 다만, 동 단서에 따른 지시에 의해 “을”이 해당 행위를 하여야 하는 경우라 할지라도, “갑”의 잔존 자산이나 자산의 집행가능성 등을 고려할 때 소송의 실익이 없거나 투입되는 비용을 총당하기에 충분한 정도의 배당가능성이 없다는 점을 “을”이 독립적인 회계 또는 법률자문을 통하여 혹은 기타 객관적인 자료를 근거로 소명할 수 있는 경우, “을”은 해당 요청을 하는 사채권자들에게, 다음 각 호 행위 수행에 필요한 비용의 선급이나 그 지급의 이행보증, 기타 소요 비용 총당에 필요한 합리적 보상을 제공할 것을 요청할 수 있고 그 실현시까지 “을”은 상기 지시에 응하지 아니할 수 있다.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

실제 지급이나 배당을 수령한 즉시 “을”은 이를 공고 하여야 한다.

⑨ 전항 기재 권리 신고기간 종료시 “을”은 신고된 각 사채권자에 대해, 제7항의 보관금원을 ‘본 사채의 미상환잔액’에 따라 안분비례 하여 사채 권면이나 사채권자임을 특정할 수 있는 등록필증 원본과의 교환으로써 해당 금원을 지급한다. 만일, “갑”이 지급한 금원이나 집행, 파산 또는 회생 등의 절차에 의해 배당 받은 금원이 전부가 아니라 일부에 해당하고 장래 추가적인 지급이나 배당이 예정되어 있거나 합리적으로 예상되는 경우 “을”은 교부받은 사채권이나 등록필증에 지급하는 금액을 기재하거나 이 뜻을 기재한 별도 서면을 첨부하고 기명날인하여 이를 해당 사채권자에게 반환하며, 해당 사채를 보유하는 사채권자가 차회에 추가적인 지급을 받고자 하는 경우 반드시 이와 같이 “을”이 기재한 지급의 뜻이 기재되거나 그와 같은 뜻이 기재된 문서가 첨부된 사채권이나 등록필증을 다시 “을”에게 교부하여야 한다.

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

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

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

제4-2조(사채관리회사의 조사권한 및 발행회사의 협력의무) ① “을”은 다음 각 호의 사유가 있는 경우에는 “갑”의 업무 및 재산상황에 대하여 정보 및 자료의 제공요구, 실사 등 조사를 할 수 있고, “갑”은 이에 성실히 협력하여야 한다.

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

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

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

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

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

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

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

제4-3조(사채관리회사의 광고의무) ① “갑”의 원리금지급의무 불이행이 발생하여 계속되고 있는 경우에는, “을”은 이를 알게 된 때로부터 7일 이내에 그 뜻을 공고하여야 한다.

② 제1-2조 제14호 가목 (1)에 따라 “갑”에 대하여 기한이익이 상실된 경우에는 “을”은 이를 즉시 공고하여야 한다. 다만, 발생한 사정의 성격상 외부에서 별도의 확인조사를 행하지 아니하거나 “갑”의 자발적 통지나 협조가 없이는 그 발생 여부를 확인할 수 없거나 그 확인이 현저히 곤란한 사정이 있는 경우에는 그렇지 아니하며 이 경우 “을”이 이를 알게 된 때 즉시 그 뜻을 공고하여야 한다.

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

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

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

제4-4조(사채관리회사의 의무 및 책임) ① “갑”이 “을”에게 제공하는 보고서, 서류, 통지를 신뢰함에 대하여 “을”에게 과실이 있지 아니하다. 다만, “을”이 그 내용상 오류를 알고 있었던 경우이거나 중과실로 이를 알지 못한 경우에는 그렇지 아니하며, 본 계약에 따라 “갑”이 “을”에게 제출한 보고서, 서류, 통지 기재 자체로서 ‘기한이익상실사유’ 또는 ‘기한이익상실 원인사유’의 발생이나 기타 “갑”의 본 계약 위반이 명백한 경우에는 실제로 “을”이 위의 사유 또는 위반을 알았는가를 불문하고 그러한 보고서, 서류, 통지 수령일의 익일로부터 7일이 경과하면 이를 알고 있는 것으로 간주한다.

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

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

제4-5조(사채관리회사의 보수 및 사무처리비용) ① “갑”은 사채관리수수료로서 금 사백만원(₩ 4,000,000)을 사채금 납일일 이후 최초로 도래하는 영업일에 “을”에게 지급한다.

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

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

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

제4-6조(사채관리회사의 사임) ① “을”은 본 계약의 체결 이후 상법시행령 제27조 각호의 이익충돌사유가 발생한 경우에는 그 사유의 발생일로부터 30일 이내에 사임하여야 한다. “을”이 사임하지 아니하는 경우에는 각 사채권자는 법원에 “을”의 해임과 사무승계자의 선임을 청구할 수 있다. 다만, 새로운 사채관리회사가 선임되기까지 “을”의 사임은 효력을 갖지 못하고 “을”은 그 의무를 계속하여야 하며, 이와 관련하여 “을”은 자신의 책임으로 이익 상충 및 정보교류차단을 위한 적절한 조치를 취하여야 하고, 그 위반시 이에 따른 책임을 부담한다. 만일, 새로운 사채관리회사의 선임에 따라

추가 되는 비용이 있는 경우 이는 “을”의 부담으로 한다.

- ② 사채관리회사가 존재하지 아니하게 된 때에는 “갑”과 사채권자집회의 일치로써 그 사무의 승계자를 정할 수 있다. 이 경우 합리적인 특별한 사정이 없는 한 사채관리회사의 보수 및 사무처리비용 기타 계약상의 의무에 있어서 발행회사가 부당하게 종전에 비하여 불리하게 되어서는 아니 된다.
- ③ “을”이 사임 또는 해임된 때로부터 30일 이내에 사무승계자가 선임되지 아니한 경우에는 단독 또는 공동으로 ‘본 사채의 미상환잔액’의 10분의 1 이상을 보유하는 사채권자는 법원에 사무승계자의 선임을 청구할 수 있다.
- ④ “을”은 “갑”과 사채권자집회의 동의를 얻어서 사임할 수 있으며, 부득이한 사유가 있는 경우에 법원의 허가를 얻어 사임할 수 있다.
- ⑤ “을”의 사임이나 해임은 사무승계자가 선임되어 취임할 때에 효력이 발생하고, 사무승계자는 본 계약상 규정된 모든 권한과 의무를 가진다.

4) 발행회사의 의무 및 책임 관련

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

[발행회사의 의무 및 책임]

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

제2-1조(발행회사의 원리금지급의무) ① “갑”은 사채권자에게 본 사채의 발행조건 및 본 계약에서 정하는 시기와 방법으로 원리금을 지급할 의무가 있다.

② “갑”은 원리금지급의무를 이행하기 위하여 ‘본 사채에 관한 지급대행계약’에 따라 지급대행자인 (주)국민은행 여의도대기업금융센터에게 기한이 도래한 원금과 이자를 지급할 수 있는 지급자금을 예치하여야 하고, “갑”은 이를 “을”에게 통지하여야 한다.

③ “갑”이 원금 또는 이자지급의무를 이행하지 아니한 때에는 동 연체금액에 대하여 제1-2조 제 11호에서 규정한 연체이자를 지급하여야 하며, 이 경우 연체이자 지급할 날(본 계약 제1-2조 제 14호에 따라 기한이익이 상실된 경우에는 기한이익상실에 따른 변제기일)로부터 기산하여 이를 실제 지급한 날의 직전일 까지 계산 한다.

제2-2조(조달자금의 사용) ① “갑”은 본 사채의 발행으로 조달한 자금을 제1-2조 제13호에서 규정하고 있는 사용목적에 우선적으로 사용하여야 한다.

② “갑”은 금융위원회에 증권발행실적보고서를 제출하는 경우 지체 없이 그 사실을 “을”에게 통지하여야 한다.

제2-3조(재무비율등의 유지) “갑”은 본 사채의 원리금지급의무 이행이 완료될 때까지, 다음 각 호 사항을 이행하여야 한다.

1. “갑”은 부채 비율을 200% 이하로 유지하여야 한다.

(동 재무비율은 별도 재무제표를 기준으로 한다.) 단, "갑"의 최근 보고서상 부채비율을 9.81%, 부채 규모는 1,788,167백만원이다.

제2-4조(담보권설정등의제한) ① “갑”은 본 사채의 원리금지급의무 이행이 완료될 때까지는 타인의 채무를 위하여 지급보증의무를 부담하거나 “갑” 또는 타인의 채무를 위하여 “갑”의 자산 전부나 일 부분에 새로이 “담보권”을 설정하여서는 아니 된다. 다만, 본 사채의 미지급된 원리금전액에 대하여도 담보를 동순위 및 동일한 비율로 직접 제공해주거나 또는 “을”이 승인한 다른 담보가 제공되는 경우에는 그러하지 아니한다.

② 제1항은 다음 각 호의 경우에는 적용되지 않는다.

1. 자산의 구입대금을 조달할 목적으로 부담한 차입금채무를 담보하는 당해 자산상의 ‘담보권’
2. 이행보증을 위한 담보제공이나 보증증권의 교부
3. 유치권 기타 법률에 의하여 설정되는 ‘담보권’
4. 본 사채 발행 이후 지급보증 또는 ‘담보권’이 설정되는 채무의 합계액이 최근 보고서 ‘자기자본’의 50%를 넘지 않는 경우(별도재무제표기준) 단, "갑"의 최근 보고서상 설정된 지급보증 또는 담보권이 설정된 채무의 합계액은 0원이며, 이는 "갑"의 최근 보고서상 "자기자본"의 0%이다.
5. 예외규정에 의하여 허용된 피담보 채무의 차환, 연장 또는 갱신에 의하여 발생하는 ‘담보권’ 및 타인의 채무를 위한 지급보증으로서, 당초의 피담보채무 및 지급보증금액이 증가하지 않는 경우
6. 프로젝트나 계약의 입찰에 응찰하거나 양해각서 체결을 하는 경우 그 성실 진행을 보장하기 위한 목적에서 해당 거래의 통상 관행에 따라 제공하는 담보나 보증
7. 기업 인수업무 등을 추진함에 있어 실사의 성실 진행 등을 보장하기 위한 목적에서 해당 거래의 통상 관행에 따라 제공하는 담보나 보증
8. 발행사가 속한 업종의 필수 가입 자율규제협회나 강제가입단체의 규약상 통상적으로 제공하여야 하는 담보나 보증

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

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

제2-5조(자산의 처분제한) ① “갑”은 하나의 회계연도에 1회 또는 수회에 걸쳐 ‘자산총계’의 30%(자산처분후 1년 이내에 처분가액 등을 재원으로 취득한 자산이 있는 경우에는 이를 차감한다) 이상의 자산을 매매, 양도, 임대 기타 처분할 수 없다. (별도재무제표기준) 단, "갑"의 최근 보고서상 자산규모(자산총계)는 20,016,171백만원이다.

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

③ 제1항의 처분 제한은 다음의 경우 적용되지 아니한다.

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

제2-6조(사채관리계약이행상황보고서) ① “갑”은 금융위원회등에 제출하는 사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 본 사채와 관련하여 <별첨1> 양식의 "사채관리계약이행상황보고서

"를 작성하여 "을"에게 제출하여야 한다.

- ② 제1항의 "사채관리계약이행상황보고서"에는 "갑"의 외부감사인이 "사채관리계약이행상황보고서"의 내용에 사실과 상위한 사항이 없는가를 확인한 확인서 및 관련증빙자료를 첨부하여야 한다.
- ③ "갑"은 제1항의 "사채관리계약이행상황보고서"에 "갑"의 대표이사가 기명날인하도록 하여야 한다.
- ④ "을"은 사채관리계약이행상황보고서를 "을"의 홈페이지에 게재하여야 한다.

제2-7조(발행회사의 사채관리회사에 대한 보고 및 통지의무) ① "갑"은 "법" 제159조 및 제160조에 따라 보고서를 제출한 경우 지체 없이 그 사실을 "을"에게 통지하여야 한다.

- ② "갑"이 "법" 제161조의 규정에 의하여 신고를 하여야 하는 때에는 신고의무 발생일에 지체없이 신고한 내용을 "을"에게 통지하여야 한다.
- ③ "갑"은 '기한이익상실사유'의 발생 또는 '기한이익상실 원인사유'가 발생한 경우에는 지체없이 이를 "을"에게 통지하여야 한다.
- ④ "갑"은 본 사채 이외의 다른 금전지급채무에 관하여 기한이익을 상실한 경우에는 이를 "을"에게 즉시 통지하여야 한다.
- ⑤ "을"은 단독 또는 공동으로 '본 사채의 미상환액'의 10분의1이상을 보유하는 사채권자가 요구하는 경우에는 관계법령의 위반이 없는 이상 "갑"으로부터 제공받은 자료 및 정보의 사본을 요구일로부터 7일 이내에 교부하여야 한다.

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

5) 사채관리회사, 주관회사 및 발행기업 간 거래관계 여부

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

6) 사채관리회사의 사채관리 실적 (5/10일 기준)

구분	실적				
	2013년	2014년	2015년	2016년	계
계약체결 건수	79건	112건	136건	48건	375건
계약체결 위탁금액	14조 5,060억원	23조 4,037억원	24조 9,340억원	7조 9,630원	70조 8,067억원

* 업무개시일 : 2013.1.18

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

Ⅲ. 투자위험요소

■ 금번 (주)KB금융지주 제15-1회, 제15-2회, 제15-3회 무기명식 이권부 무보증 사채에 청약하고자 하는 투자자께서는 투자결정을 하기 전에 본 일괄신고추가서류의 다른 기재 부분 뿐만 아니라 아래 투자위험요소를 특히 주의깊게 검토한 후 이를 고려하여 최종적인 투자판단을 하셔야 합니다.

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

■ 만일 아래 기재된 투자위험요소가 실제로 발생하는 경우, 당사의 사업, 재무상태, 기타 운영결과에 중대한 부정적 영향을 미칠 수 있으며, 이에 따라 투자자가 금번 공모과정에서 취득하게 되는 당사의 제15-1회, 제15-2회, 제15-3회 무기명식 이권부 무보증사채에 대한 원리금지급 능력이 저하되거나 지급이 불가능해질 가능성도 배제할 수 없습니다.

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

1. 사업위험

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

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

금융지주회사는 자회사로부터의 배당금 등이 주 수입원이며 별도의 영업활동은 수행하지 않고 있습니다. 따라서, 금융지주회사의 경쟁요소는 소유 자회사들의 해당 업종 내에서의 경쟁력과 직결된다고 볼 수 있습니다. KB금융지주에 속한 자회사는 주력 자회사인 은행을 포함 증권, 신용카드, 보험, 자산운용 등 금융업을 영위하고 있는 회사로서, 이 같은 자회사들의 경쟁력에 따라 KB금융지주의 경쟁력 및 향후 수익이 결정된다고 할 수 있습니다. 이에 따라 당사의 투자 위험요소를 검토하기 위해서는 자회사의 영업현황과 전망등에 대한 포괄적인 검

토가 필요하오니 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

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

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

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

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

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

[2014년 12월 이후 주요국 통화정책 변화]

국가	통화정책 변화	국가	통화정책 변화
아이슬란드	12/10일 50bp인하(5.25%)	브라질	1/21일 50bp인상(12.25%)
노르웨이	12/11일 25bp인하(1.25%)	유로존	1/22일 양적완화 발표
모로코	12/16일 25bp인하(2.50%)	파키스탄	1/24일 100bp인하(8.50%)
우즈벡	1/1일 100bp인하(9.00%)	싱가폴	1/28일 통화 절상속도 완화
루마니아	1/7, 2/4일 25bp인하(2.25%)	알바니아	1/28일 25bp인하(2.00%)
스위스	1/15일 환율하한 폐지, 50bp인하	뉴질랜드	1/29일 긴축기조 문구 삭제
인도	1/15일 25bp인하(7.75%)	러시아	1/30일 200bp인하(15.00%)
페루	1/15일 25bp인하(3.25%)	호주	2/3일 25bp인하(2.25%)

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

자료 : 각 중앙은행, 국제금융센터

IMF는 2016년 4월 World Economic Outlook에서 올해 세계경제 성장률을 3.2%로 2017년 성장률을 3.5%로 전망했으며, 동 수치는 지난 2016년 1월에 발표한 전망치 대비 각각 -0.2%p, -0.1%p 하향 조정된 수준입니다. 이는 위축됐던 신흥개도국의 경제가 정상화되며 신흥개도국 중심으로 세계경제의 회복세가 강화될 것으로 전망되지만 글로벌 금융시장의 불확실성과 세계경제의 약화에 대한 우려가 상존하기 때문이라고 판단됩니다. 선진국의 경우 적극적인 통화 정책과 저유가 국면에 힘입어 국내 수요가 부양됨에 따라 2015년과 비슷한 수준의 경제 성장이 예상되지만 환율 절상 및タイト한 재무상태가 회복세를 둔화시킬 수 있습니다. 미국의 지속적인 정책금리 인상 및 이와 관련한 국제금융시장의 변동성 확대 등의 하방리스크 또한 상존하고 있는 바, 경제의 펀더멘털이 부진한 신흥국을 중심으로 금융시장이 불안정해질 우려가 있고, 선진국 경제에 의존적인 신흥국의 수출이 줄어들면서 실물경제가 위축될 수 있으며 이 위기가 국내 경제에도 전이될 가능성이 존재합니다.

한편 일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 지속하거나 재개하고 있는 가운데, 미국은 이제 통화정책 정상화 차원의 출구전략을 시행하고 있습니다. 2014년 10월에는 양적완화를 종료하였고 2015년 12월 1차 금리 인상을 단행하였으며, 금년 중에 추가 금리인상 시기를 조율하고 있습니다. 이에 따라 글로벌자본의 이동이 지속되고 있고 외환시장의 변동성이 확대될 가능성도 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 불안요인으로 작용할 수 있습니다.

이상과 같이 금융회사의 경영환경은 올해 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 이러한 글로벌 금융시장의 불확실성이 국내 금융기관 및 국내 경제에 영향을 줄 것으로 예상되며 이에 따라 금융기관들의 유동성 위험 및 자산의 신용위험이 커지고 있습니다. 투자자께서는 투자 시 유의하시기 바랍니다.

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

국내 은행업계 및 금융산업은 2013년까지 한국외환은행의 하나금융그룹 편입과 우리금융그룹 및 산은금융그룹의 민영화 추진 등의 재편이 진행되었습니다. 하나금융지주는 금융위원회가 2012년 1월 27일자로 한국외환은행 자회사 편입을 승인함에 따라 론스타에 대한 인수대금 지급 등을 거쳐 2012년 2월 9일자로 인수작업을 완료 하였으며, 하나금융그룹은 계열합산 기준으로 은행부문 여수신 점유율 2위의 시장지위를 확보하였습니다. 또한 농협중앙회의 신용부문과 경제부문을 분리하는 농협법이 통과되면서 2012년 3월 2일 농협금융지주가 출범하였습니다. 우리금융지주는 2013년 6월 말 민영화 방안이 발표되었으며, 현재 매각작업으로 인해 광주은행, 경남은행, 우리투자증권, 우리아비바생명 등의 계열사가 계열 분리되

는 등 매각 절차가 진행되고 있습니다. 당사는 2015년 KB손해보험(구 LIG손해보험)을 자회사로 편입하였고, 2016년 3월말 현대증권 인수 우선협상대상자로 선정되어 현재 인수 절차를 진행 중에 있습니다. 2016년에도 이러한 구조 재편이 있을 수 있으며 동 구조재편이 은행 업계 경쟁구도 및 개별 은행의 시장지배력에 미칠 영향에 대한 모니터링이 필요합니다.

당사는 2014년 06월 이사회 결의와 2014년 12월 금융위원회의 승인으로 KB손해보험(구 LIG손해보험) 주식 19.47%를 취득하는 결정을 내렸습니다. 이후, 2015년 03월 25일 이사회를 통해 자회사 편입을 결정하였으며, 2015년 06월 24일 부로 당사의 자회사로 편입하였습니다. 또한, 2015년 11월 19일 KB손해보험(구 LIG손해보험)이 보유하고 있는 자기주식 13.82%를 추가 취득하여 총 33.29%의 지분을 확보하였습니다. 당사는 KB손해보험의 그룹 편입에 따른 영업력 강화 및 계열사간 협업을 통해 향후 지속적인 시너지 창출 효과를 기대하고 있습니다. 이후 2016년 3월말 당사는 현대증권 인수 우선협상대상자로 선정되어 인수 절차를 진행 중입니다. 2016년 4월 12일 주식매매계약을 체결했고 현대증권 지분 22.56%(5,338만 410주)를 취득할 예정입니다. 조정전 매매대금은 1조 2,500억원이며 향후 매수자·매도자간 선행조건이 충족되고 금융당국의 대주주변경 심사를 거쳐 승인을 받으면 최종 완료될 예정입니다. 잔금을 납부하는 취득 예정일자는 임시주총 개최일인 5월 31일입니다.

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

라. 금융지주회사의 실적은 자회사가 영위하는 사업환경의 변화에 따라 직접적인 영향을 받는 바 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 주요 자회사가 영위하고 있는 금융업 전반에 대한 검토가 필요합니다.

금융지주회사의 실적은 자회사의 실적 및 경쟁력에 직접적인 영향을 받는 바, 당사의 향후 실적 및 경쟁력 파악을 위해서는 자회사가 영위하고 있는 업종 전반에 대한 검토가 필요합니다. 최근 금융산업의 환경은 치열한 경쟁과 구조조정, 대형화 지향 등으로 요약될 수 있으며, 이러한 상황에서 자회사가 경쟁력을 유지하지 못할 경우 지주회사의 실적 및 경쟁력 약화로 이어질 수 있습니다.

당사의 자회사가 영위하고 있는 부문별 현황은 다음과 같습니다.

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

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

주1) 2014.3.20 KB캐피탈이 자회사 편입되었음.

● 은행업

○ 그리스 사태와 중국 증시 급락등 세계경제 불안요소들과 국내 메르스 확산, 가뭄에 따른 농산물 가격상승, 수출 부진등 국내외 경기부진으로 금융규제 및 리스크 관리에 대한 수준이 높아지면서 당분간 은행산업의 성장성은 둔화될 것으로 예상됩니다. 저금리 기조가 지속되면서 동종업계간 우량자산 경쟁, 제2금융 및 사금융의 확대가 심화되어 이자마진 역시 저하되고 있어 은행들은 건전성 관리와 새로운 수익모델 발굴에 집중할 것으로 보입니다.

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

[예금은행 원화 총대출금, 총예금]

(단위: 조원)

구분	2009년		2010년		2011년		2012년		2013년		2014년		2015년	
	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액	말잔	증감액
대출	954	37	987	33	1,063	76	1,100	37	1,155	55	1,250	95	1,347	97
예금	751	76	874	123	948	74	990	42	1,010	19	1,081	71	1,164	83

자료 : 한국은행 경제통계시스템

— 국내 경제여건의 악화에 따라 기업의 수익성 감소, 고용감소에 의한 가계부문의 상환여력 감소, 그리고 담보자산가격의 하락 등이 나타날 가능성이 있으며, 이 경우 은행의 자산건전성과 충당금 적립 등에 따라 수익성이 저하될 수 있습니다.

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

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

[일반은행 NIM 추이]

(단위: %)

구분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년
NIM	2.15	2.43	2.42	2.21	1.94	1.83	1.62

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템(일반은행계)

※예대마진 : 대출금리에서 예금금리를 뺀 예대금리차

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

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

[일반은행 자금조달 구성비]

(단위: %)

구분	2009년	2010년	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년
원가성자금조달	77.42	78.97	78.64	79.15	79.07	79.37	78.17
(원화예수금)	44.01	52.37	56.61	58.19	59.34	60.15	58.56
(원화양도성예금증서)	7.66	4.48	1.95	1.1	0.94	0.87	0.96
(원화사채)	9.92	8.52	6.47	5.88	5.42	5.11	4.90
(기타)	15.83	13.61	13.61	14.00	13.37	13.24	13.75
무원가성자금조달	22.58	21.03	21.36	20.85	20.93	20.63	21.83
(요구불예금)	4.44	4.79	4.98	5.06	5.46	5.83	6.69
(기타)	18.14	16.24	16.37	15.79	15.47	14.80	15.14
합 계	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템(일반은행계)

○ 자본시장법의 시행으로 산업간 경쟁이 심화될 위험이 있습니다.

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

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

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

— 다만, 자본시장과금융투자업에관한법률이 기본적으로 지향하는 금융투자상품 포괄주의

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

● 신용카드업

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

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

【연도별 신용카드 이용실적】

(단위 : 조원)

구 분	신용카드 이용실적			합 계
	일시불	할부	현금서비스	
2001	110.8	44.2	254.1	409.2
2002	181.1	74.2	367.8	623.1
2003	189.9	50.4	24.0	480.3
2004	188.0	41.9	127.6	357.5
2005	213.0	45.2	105.2	363.5
2006	234.2	49.0	91.6	374.8
2007	258.6	57.6	85.8	401.9
2008	291.8	69.0	88.8	449.5
2009	304.9	71.7	81.5	458.0
2010	330.1	82.3	81.3	493.8
2011	354.8	87.8	80.2	522.8
2012	382.8	95.3	75.0	553.1
2013	401.6	87.9	68.3	557.8
2014	409.0	92.2	63.3	564.5
2015	436.7	99.3	59.5	595.5

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템(신용카드사계)

— 부실자산의 정리 및 자산건전성 개선을 통하여 2005년 하반기 이후 회복기를 거쳐 현재까지 카드사는 전반적으로 건전한 재무구조와 안정적인 수익구조를 유지하고 있으나, 세계

적 경기하락, 금융위기의 발생, 국내경제의 침체, 대규모 자연재해 발생, 지정학적 위험 증가 등 외부환경의 악화로 향후 국내 경기의 하강리스크 가능성이 부각되고 있습니다.

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

【카드사별 연체율(1개월이상, 대환대출 포함) 추이】

(단위:%)

구분	KB국민카드	신한카드	삼성카드	현대카드	롯데카드
2004.12월	N/A	17.24	23.01	13.33	2.80
2005.12월	N/A	7.89	15.83	4.28	2.09
2006.12월	1.47	5.34	8.95	2.19	2.10
2007.12월	1.12	3.65	6.26	0.45	1.51
2008.12월	1.46	3.33	5.42	0.73	1.88
2009.12월	1.09	2.92	2.97	0.35	1.25
2010.12월	1.02	2.01	2.58	0.46	1.42
2011.12월	1.51	2.27	2.66	0.56	1.96
2012.12월	1.26	2.62	1.68	0.68	2.23
2013. 12월	1.82	2.15	1.71	0.83	1.94
2014. 12월	1.59	2.18	1.47	0.88	1.48
2015. 12월	1.24	1.68	1.31	0.78	1.69

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

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

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

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

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

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

이 존재합니다.

【신용카드 발급수 및 가맹점수】

구분	경제활동인구 (천명)	카드수 (천매)	경제활동인구 1인당카드수(매)	가맹점수 (천점)
2001	22,417	89,330	4.0	12,627
2002	22,877	104,807	4.6	15,612
2003	22,916	95,517	4.1	16,949
2004	23,370	83,456	3.6	17,095
2005	23,743	82,905	3.5	16,124
2006	23,978	91,149	3.8	17,037
2007	23,993	89,565	3.7	14,701
2008	24,347	96,248	4.0	15,612
2009	24,063	106,993	4.4	16,568
2010	24,748	116,589	4.7	17,699
2011	25,099	122,138	4.9	18,213
2012	25,501	116,374	4.6	14,923
2013	25,873	102,031	3.9	17,475
2014	26,536	92,321	3.5	17,914
2015	26,913	93,143	3.5	-

* 자료 : 여신금융협회, 통계청, 한국은행 경제통계시스템

주1) 1인당 카드수 : 소수점 둘째자리에서 반올림

주2) 2015년 가맹점수는 아직 집계가 되지 않음

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

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

— 신용카드사는 관계법령에 의거 지식경제부 및 금융위원회 등의 감독을 받고 있습니다. 2002년 이후 신용카드 시장의 급격한 성장과 카드사 부실화 우려로 카드산업에 대한 각종 감독법규가 신설되거나 개정되었으며 회원모집에 대한 규제 강화, 현금서비스 등 대출업무에 대한 업무비중 규제 도입, 자기자본비율 요건 강화, 연체율 산정기준 강화 등이 시행된 바 있습니다.

— 2011년 6월 7일 금융위원회 및 금융감독원은 신용카드사 등의 과도한 외형 확대 경쟁 차단 특별대책으로 외형 확대경쟁에 대한 밀착 감시하고 과도한 외형 확대경쟁 지속시 엄중 제재 조치를 내릴 방침으로 자금조달 규제의 전면 정비안을 발표하였습니다. 또한 2011년

12월에는 신용카드시장의 구조개선을 통해 신용카드 남용, 가맹점 수수료 문제 등 사회적 부작용을 최소화하기 위하여 '신용카드시장 구조개선 종합대책'을 수립한 바 있습니다. 향후에도 여러가지 규제사항이 발생할 수 있으며 레버리지 규제 도입 추진, 신용카드 소득공제 축소 및 직불형카드 이용 활성화 등은 신용카드사의 수익에 직접적인 영향을 미칠 수 있습니다

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

● 금융투자업

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

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

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

- 그러나 2010년 5월 그리스 위기 이후 본격화된 유럽존 재정위기, 2011년 미국과 일본의 국가신용등급 강등, 미국의 더블딥 우려 및 유로존 재정위기 재부각 등 글로벌 금융시장의 불안심리가 확산되면서 시장의 불확실성이 커졌으며 당시 주가 역시 큰 폭으로 하락하였습니다.

2014년 세계경제는 미국의 통화정책 정상화 속에서 여타 주요국들의 공격적인 완화 기조에 따라 변동성을 확대하는 행보를 보였습니다. 유로존의 경우 우크라이나 사태로 인해 서방 국가들이 러시아에 경제 제재를 가하며 교역 규모가 상당한 유로존 경제에 부정적 영향을 주었고, ECB에 금리인하, 자산매입 등의 완화 정책을 압박했습니다. 최근 글로벌 경기 둔화, 거래 대금 급감, 정부의 금융산업에 대한 각종 규제, 저금리 기조로 인해 자본시장 정체가 고착화

되는 양상입니다.

2015년 들어 종합주가지수 상승과 거래대금 상승, 채권금리의 하향안정화 등으로 금융투자업자의 수익성이 개선되고 있는 듯 하였으나, 2015년 4월 들어 독일국채 및 미국국채의 금리가 급격히 상승을 하며, 국내 채권시장의 변동성 확대를 야기하였습니다. 이와 더불어, 미국의 양적완화 종료에 따른 금리인상 가능성과 국내경기의 변동 가능성 등 국내외 경제 및 금융시장에 불확실성이 해소되고 있지 않아 수익성 개선에 부정적인 영향을 미칠 수 있는 요소들이 여전히 상존해 있습니다.

최근 8월 이후 중국 인민은행이 전격적으로 위안화 평가절하를 단행함에 따라 인민은행이 고시하는 위안화 가치가 4일 동안 4.6% 하락하였으며, 이에 따른 국내 외환 시장의 변동성이 급격히 확대되어 원/달러 환율이 달러당 1,180원대 수준으로 상승하였습니다. 단기적인 원화 약세에 따라 환차손에 대한 우려 등으로 인하여 외국인의 주식과 채권 매도가 이어지면서 단기적으로 국내 금융시장에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 2015년 08월 24일 KOSPI 지수가 종가 기준으로 1,830선이 무너지는 등 국내 주식시장을 비롯한 전세계 주식시장이 전체적으로 하락하는 모습을 보였으나, 이후 위안화 환율이 다소 안정을 되찾으면서 국내 주식시장 및 채권시장 또한 안정을 찾는 모습을 보이고 있습니다. 2015년 09월 미국 FOMC에서 금리 동결이 이루어지고 10월에 발표된 비농업 취업자수가 시장의 예상치를 크게 하회하면서 미국의 연내 기준금리 인상에 대한 회의적인 시각이 반영되면서 2015년 10월 07일 KOSPI 지수가 종가 기준으로 2,000선을 회복하였습니다. 2015년말 기준 KOSPI 지수는 1,961 포인트를 기록하며 1,900~2,000선을 꾸준히 횡보하는 모습을 보였지만, 일평균 거래대금이 과거 4년 동안 최고치를 기록하는 등 긍정적인 부분도 엿볼 수 있었습니다. 다만, 글로벌 금융시장이 여전히 변동성이 크다는 점으로 인해 향후 국내 주식시장의 회복세를 단정할 수는 없습니다.

[국내 증시 동향 및 일평균거래대금 추이]

(단위 : 백만주, 억원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년	2010년
종목수	2,041	1,964	1,932	1,940	1,974	1,962
KOSPI지수	1,961	1,915.6	2011.3	1,997.0	1,825.7	2,051.0
KOSDAQ지수	682	543.0	500.0	496.3	500.2	510.7
일평균 거래량	1,060	633	723	1,077	897	1,024
일평균 거래대금	88,751	59,539	58,168	69,528	91,132	75,444

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

자료 : KRX 한국거래소, 한국은행 경제통계시스템

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

수탁수수료 감소 등에 기인하여 금융투자회사의 수익성이 악화될 가능성을 배제할 수 없습니다.

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

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

— 국내 금융투자업계에서는 주식수탁수수료의 규모가 당기순이익에 크게 영향을 미치는 수익구조를 가지고 있습니다. 이는 주식시장의 변동성에 따른 거래대금의 증감이 국내 금융투자회사의 이익변동성에 크게 작용하고 있음을 표현하는 것이며, 향후 국내의 시장변수에 따른 국내 금융산업의 수익성 악화를 배제할 수 없습니다. 수수료수익에서 가장 비중이 높은 것은 주식수탁수수료로 2007년 71.35%에서 지속적으로 전체 수수료 수익에서 차지하는 비중이 감소하고 있지만 여전히 2015년 전체 수수료 수익의 49% 이상을 차지하고 있어 주식시장의 변동성에 따른 거래대금 규모가 감소할 경우, 주식수탁수수료수익의 감소로 인해 금융투자회사의 수익성은 악화될 수 있습니다.

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

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

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

요인으로 작용할 전망입니다.

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

○ 금융투자회사 중 증권회사는 총 56개의 회사가 시장에 참여하고 있어 은행 및 보험 등 여타 금융업에 비해 고객유치 및 영업에 치열한 경쟁구도를 형성하고 있으며, 최근 겸업의 허용으로 업권간의 경계가 무너져 경쟁강도는 점차 강화되고 있는 상황입니다.

— 금융투자업 시장은 2015년 12월말 기준 총 56개의 증권회사가 참여하고 있으며, 은행/보험 등 여타 금융기관 대비 상대적으로 높은 수치입니다. 이는 2009년 자본시장법 도입으로 금융투자업계 진입규제가 완화되면서 증권사 신규설립이 증가하였기 때문입니다.

[각 금융권역별 회사수 (2015년 12월 현재)]

구 분	은행	손해보험	생명보험	증권
회사수	17개	31개	25개	56개

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

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

— 제한된 국내시장에서 56개 증권사의 영업으로 수수료 인하경쟁이 이루어지고 있는데 상대적으로 수수료가 낮은 온라인 위탁거래규모의 확대로 최근까지 증권사의 주식거래수탁수수료율은 하락추세가 유지되고 있습니다. 위탁거래시 발생하는 증권사의 거래비용 등을 감안할 때 추가적인 수수료율 인하는 역마진 우려가 있어 향후 큰 폭의 인하 가능성은 낮은 것으로 보이나 온라인 주식거래의 증가세 및 증권사 수의 유지 가능성을 감안하면 단기적으로 수수료율의 인하추세는 지속될 것으로 전망됩니다. 위탁매매부문이 증권사 수익성에서 차지하는 중요성을 감안할때 증권사의 수익성제고를 위해서는 위탁매매부문의 수익성 개선이 무엇보다 필요할 것으로 보입니다. 다만 최근까지의 주식거래규모 및 수탁수수료율의 추세 등을 감안할 때 위탁매매부문의 수익성 개선은 제한될 것으로 판단됩니다. 이러한 경쟁구

도가 단기간에 해소되지는 않을 것으로 판단되므로 투자 의사결정에 있어 이점을 참고하시기 바랍니다.

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

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

— 최근 미래에셋증권의 대우증권 인수로 미래에셋대우증권이 출범하고, 당사 또한 현대증권을 인수 작업을 진행 중임에 따라 향후 금융투자업계의 큰 변동이 예상됩니다. 이러한 대형 증권사들의 M&A가 마무리 될 시 시장집중도가 더욱 높아질 것으로 전망되며, 업계에서는 현재 NH투자증권, 삼성증권, 한국투자증권, 미래에셋증권-미래에셋대우, KB투자증권-현대증권을 포함한 상위 5개사의 점유율이 현재 41.2%에서 향후 2018년까지 45.7%로 늘어날 것으로 추산하고 있습니다.

당사는 향후 자회사인 KB투자증권과 현대증권의 복합점포를 활용한 교차판매 및 CIB부문 경쟁력 확보 등으로 시너지가 창출될 것으로 판단합니다.

● 보험업

— 2015년 국내외 경제의 저성장, 저금리 국면이 지속될 것으로 전망되는 가운데, 생명보험 업계 또한 금융시장 회복 지연과 보험영업 규제 강화 등으로 신계약의 성장세 둔화가 전망되고 있습니다.

— 2015년 금융, 보험관련 제도 및 정책은 2014년과 마찬가지로 '금융소비자보호'를 핵심기조로 신계약비와 사업비 이연축소 등 경영환경에 부정적인 영향을 미칠 것으로 예상되고 있으며, 저성장, 저금리 기조가 장기화될 경우 이자역마진 및 운용자산이익률 하락 등 수익성 저하로 생보사 경영건전성도 영향을 받을 수 있습니다.

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

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

금융위원회는 2014년 12월 당사의 KB손해보험(구 LIG손해보험) 자회사 편입을 승인하였고, 2015년 03월 변경 주식 매매계약(SPA) 체결을 통해 인수대금을 6,450억원으로 확정하였으며, 2015년 06월 최종 자회사로 편입을 완료하였습니다. 또한, 2015년 11월 19일 KB손해보험(구 LIG손해보험)이 보유하고 있는 자기주식 13.82%를 추가 취득하여 총 33.29%의 지분을 확보하였습니다. 국내 13개 원수보험사중 상위 4사가 70% 이상의 시장을 점유하고 있다는 점을 고려할 때, KB손해보험(구 LIG손해보험)의 인수는 당사 수익성 부분에 긍정적인 영향과 함께 업계판도에 큰 파장을 미칠 것으로 판단됩니다.

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

● 저축은행업

— 2011년 이후 지속적으로 이루어진 구조조정으로 2004년 말 기준 113개였던 저축은행 수는 2014년 12월 기준 80개로 줄어들었습니다. 향후에도 상시적인 구조조정이 추진될 것으로 예상되는 가운데 저축은행 부실의 핵심이었던 부동산 관련 대출은 상당 부분 감소하였으나 부동산 경기회복 지연으로 PF대출 사업장의 수익성 제고가 어려운 상황으로 대손충당금 적립부담은 여전히 높습니다.

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

2. 회사위험

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

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

2015년 12월말 기준 당사는 KB국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB생명보험, KB자산운용 등 12개 자회사 및 KB국민은행의 해외 현지법인과 사모투자전문회사 등으로 이루어진 17개 손자회사를 보유하고 있으며, 연결총자산(2015년 12월말 329.1조원), 연결 자기자본(28.9조원) 규모 기준 국내 선두권을 형성하고 있는 대형 금융그룹입니다. 2011년 3월 국민은행 신용카드사업부문을 (주)KB국민카드로 인적 분할하여 회사의 완전 자회사(지분을 100%)로 편입되었으며, 2015년 06월 24일에는 (주)KB손해보험을 자회사로 편입하였습니다. 2016년 3월말 현대증권 인수 우선협상자로 선정되어 현재 인수 작업을 진행 중에 있습니다.

니다.

2015년 12월말 기준 회사의 최대주주는 국민연금공단으로 9.42%의 지분을 소유하고 있으며, 5%이상 주주로 DR예탁기관인 JP Morgan Chase Bank가 8.07%의 지분을, Franklin Resources, Inc.가 8.32%의 지분을 소유하고 있습니다. 기존 대주주이자 제휴관계에 있던 ING Bank N.V.는 2013년 2월 회사의 보유지분(5.02%)를 전량 매각하였습니다.

[2015년말 기준 주요 종속기업의 자산, 부채 및 자본 현황]

(단위: 백만원)

종속기업명	2015년말		
	자산	부채	자본
(주)KB국민은행(*1)	290,277,907	267,530,696	22,747,211
(주)KB국민카드(*1)	16,141,810	12,307,827	3,833,983
KB투자증권(주)(*1,2)	6,118,251	5,495,285	622,966
KB생명보험(주)(*1)	8,516,783	7,933,950	582,833
KB자산운용(주)(*1)	228,011	81,338	146,673
KB캐피탈(주)(*2)	5,563,402	5,003,278	560,124
(주)KB저축은행	856,516	684,204	172,312
KB부동산신탁(주)	223,820	20,482	203,338
KB인베스트먼트(주)(*1)	276,798	130,999	145,799
KB신용정보(주)	28,533	8,332	20,201
(주)KB데이터시스템	28,388	14,728	13,660

자료) KB금융 2015년 사업보고서

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

(*2) 인수시 발생한 공정가치 조정을 포함한 금액임

● 은행업 자회사 위험 (KB국민은행)

은행은 개인차주에 대해 높은 영업력을 보유하고 있어, 요구불예금 등 저원가성 예금비중이 18.6% 수준으로 시중은행 평균수준(12.7%, 2015년말 기준, 금융통계정보시스템)에 비해 월등히 높게 나타나고 있습니다. 은행은 조달부문 경쟁우위를 바탕으로 카드사업부문의 분사에도 불구하고 주 수익원인 핵심이익(순이자 이익+ 순수수수료 이익)이 안정적인 수익기반을 확보하고 있어, 기본적인 수익성 지표가 우수한 수준을 나타내는 등 은행의 이익기반은 공고한 수준으로 보여집니다. 다만, 하나금융그룹의 외환은행 인수, 농협금융지주의 출범 및 금융소비자 보호 강화 및 사회적 공공성 요구 증대 등의 환경 변화로 당분간 은행산업의 경쟁이 치열해 질 것으로 예상됩니다.

글로벌 금융위기의 영향으로 2008년 이후 은행 영업자산 성장세가 둔화된 가운데, 저금리 기조에 따른 NIM의 저하, 국공채 등 안정성 위주의 유가증권 운용, 과생/외환관련 수익감소 및 자산건전성 저하에 따른 충당금적립 부담 등으로 순이익이 하락하였습니다. 2010년에는 순이자마진 상승에 따른 이자순이익 증가에도 불구하고 충당금적립부담 증가와 카자흐스탄

현지 은행인 BCC(Bank Center Credit) 관련 지분법투자손실 지속, 대규모 명예퇴직급여 지급 등으로 인해 당기순이익이 112 억원에 그치는 등 저조한 실적을 기록하였습니다. 2011년 카드사업부문의 분사로 수익기반 감소에도 불구하고 수수료이익의 증가 등 핵심이익의 수익성을 회복하였고, 일회성 유가증권매각이익 및 충당금적립부담 감소로 순이익은 증가하였습니다. 2012년에는 비교적 큰 폭의 순이자마진 하락으로 인한 이자순이익 감소와 외환손실 및 유가증권운용손실로 인한 비이자순이익 감소로 당기순이익은 전년 대비 35.3% 감소한 1조 2,996억원을, ROA는 0.5%를 시현하는 데 그쳤습니다. 2012년 순이자마진이 32bp 떨어져 비교적 큰 폭으로 하락하였는데, 이는 두 차례에 걸친 기준금리 하락 및 상대적으로 수익성이 높은 자산인 신용카드채권의 소멸, 고금리 예금상품 판매 등에 기인하는 것으로 분석됩니다. 2013년말 기준 순이자마진은 1.91로 전기 대비 0.26 하락면서, 당기연결순이익 8,307억원으로 2012년 당기연결순이익 1조 4,401억원 대비 42.3% 감소하였습니다. 2014년 말 기준 순이자 마진은 1.81로 전기대비 0.10 하락하였지만, 당기연결순이익은 1조 290억으로 전년 대비 23.9% 증가하였습니다. 이는 2013년에 발생한 일회성 손실 요인 소멸 및 건전성 개선에 따른 충당금 감소로 인한 것입니다. 2015년말 기준 연결당기순이익은 1조 1,072억원으로 2014년 대비 7.6% 증가하였으며, 이는 법인세 환급 등의 일회성 요인과 수수료 등 비이자이익 증가, 건전성 개선에 따른 충당금 감소로 인한 것입니다.

[KB국민은행 수익성 현황]

(단위: %)

구분	KB국민은행						시중은행 평균					
	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년	2010년	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년	2010년
원화에대금리차	1.79	2.04	2.26	2.55	2.94	3.37	1.79	2.06	2.25	2.56	2.83	2.91
명목순이자마진(NIM)	1.61	1.81	1.91	2.18	2.50	2.77	1.53	1.75	1.88	2.15	2.35	2.36
총자산순이익률(ROA)	0.39	0.33	0.30	0.48	0.69	0.00	0.31	0.38	0.34	0.51	0.69	0.50
자기자본순이익률(ROE)	5.27	4.51	4.21	7.02	9.76	0.06	4.32	5.08	4.57	7.06	9.27	7.27

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준임

주2) ROA, ROE : 연환산수치임

자료) 금융통계정보시스템, KB국민은행 2015년 사업보고서

은행은 지주사 주식 매각과 2008년, 2009년 2차례 걸친 8천억 원의 유상증자 시행, 총 4.6조 원의 자본확충성 자금조달(후순위채권 3.5조 원, 신종자본증권 1.1조 원)을 통해서 자본적정성을 개선하였습니다. 2011년 신용카드사업부문 분할에 따른 자본감소 및 글로벌 금융위기 당시 조성된 은행자본확충펀드로 발행한 신종자본증권(1조 원) 조기 상환 등의 영향으로 이익잉여금 증가와 후순위채 발행에도 불구하고 2011년 BIS비율은 13.55%를 나타내었습니다. 2012년 후순위채 발행과 이익잉여금 증가등으로 BIS기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며 2013년 15.42%, 2014년 15.97%, 2015년 16.01%를 기록하였습니다.

[KB국민은행 BIS기준 자기자본비율 추이]

(단위: %)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
KB국민은행	16.01	15.97	15.42	14.40	13.55
시중은행 평균	14.88	15.12	15.38	14.90	14.29

주1) 2015년, 2014년, 2013년 BASEL III 기준

주2) 2012년, 2011년 BASEL II 기준

자료) KB국민은행 2015년 사업보고서 및 금융통계정보시스템

은행은 2008년 글로벌 금융위기 이후, 국내경기 둔화로 인해 기업여신을 위주로 신규 발생 부실자산이 증가하였으나, 최근 주 영업부문인 가계여신의 건전성이 저하되고 있습니다. 은행은 리스크 관리 강화를 위해 총여신을 확대하지 않고, 'PF정상화 뱅크'를 통해 매각 및 상각 등 적극적인 부실채권 정리를 진행함에 따라, 고정이하여신비율이 2011년말 기준 1.43%에서 2012년말 기준 1.36%로 개선되었습니다. 다만, 2013년말 기준 기업부문의 고정이하여신비율이 크게 늘어 2.65%를 나타내면서, 가계부문의 고정이하여신비율이 전년보다 0.21%p. 낮아진 0.70% 수준을 유지하였음에도 2013년말 기준 전체 고정이하여신비율이 전년 대비 0.29%p. 높아진 1.65%를 나타내었습니다. 2014년 말 기준 전체 고정이하여신비율은 역시 기업부문의 고정이하여신비율의 감소와 가계여신 건전성 재고로 인해 전년 대비 0.39%p. 낮아진 1.26%를 나타내고 있습니다. 2015년말 전체고정이하여신비율은 1.10%로 2014년 대비 0.16%p. 낮아졌습니다. 국내 경기 둔화 지속 및 부동산 경기침체 등으로 인한 기업부문에 대한 여신의 부실정도가 증가와 은행의 건전성 지표의 하락 추세는 다소 완화되었습니다. 그러나 동사의 자회사인 국민은행의 건전성 정도가 글로벌 금융위기 이전 수준으로 회복되기에는 일정 시간이 소요될 것으로 예상됩니다.

[KB국민은행 고정이하여신비율 현황]

(단위: %)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
합계	1.10	1.26	1.65	1.36	1.43
기업	1.93	2.20	2.65	1.82	2.05
가계	0.32	0.43	0.70	0.91	0.83

주1) K-IFRS 재무제표 기준

자료) KB국민은행 2015년 사업보고서

일반은행 중 동행의 예수부채 시장점유율이 지속적으로 20%를 상회하는 등 견고한 수신기반을 보유하고 있는 가운데 2015년 3분기 기준 원화유동성비율과 외화유동성비율이 각각 108.41%, 121.60%로 금융감독당국의 경영지도비율(1개월 이내 원화유동성비율 100%, 3개월 이내 외화유동성비율 85%)을 상회하는 등 재무유동성은 우수한 수준을 나타내고 있습니다. 또한, 금융위기 이후 금융시장 불안에 따른 안전자산 선호와 예대율 규제에 대비한 수신유치 노력 등에 힘입어 자금조달 중 예수부채가 차지하는 비중이 크게 증가하고, 시장성자금(차입금, 사채 및 CD) 비중은 하락하였습니다. 원화예대율도 2015년말 기준 96.61%를 기록하는 등 자금조달 구조의 안정성과 유동성이 유지되고 있습니다. 다만, 유럽 경제에 대한 우려 등 글로벌 경제의 불확실성이 상존하고 있는 가운데 높은 수준의 대외의존도 및 자본시장 개방도 등으로 지속적인 외화유동성 리스크관리 강화가 필요할 것으로 보입니다.

● 신용카드업 자회사 위험 (KB국민카드)

당사의 자회사인 KB국민카드는 2011년 3월 신용카드업의 전문성, 그룹의 비은행부문 경쟁

력 강화 및 자본효율성 제고를 위하여 국민은행 카드사업부문의 자산·부채를 인적분할하여 설립된 KB 금융지주계열의 전업카드사입니다. KB국민카드는 총자산 기준(2015년말)으로는 그룹 내에서 차지하는 비중이 5% 수준으로 크지 않으나, 은행 대비 카드산업의 높은 수익률 및 최근 국민은행의 수익성 저하로 그룹 내 순이익 비중이 20.6%(2015년말 기준)로 상당히 높은 비중을 차지하고 있습니다.

KB국민카드는 2015년도 신용카드이용실적 기준 전업카드사 가운데 신한카드(M/S 21.55%)에 이어 삼성카드(14.85%) 및 현대카드(11.28%)와 함께 2위권의 우수한 시장지위(14.18%)를 점유하고 있으며, 특히 직불형 카드시장에서 경쟁 우위를 확보하고 있습니다.

[주요카드사 점유율현황]

(단위:백만원)

구분	KB국민카드	신한	삼성	현대	롯데	하나SK	전체
일시불	45,047,941	77,142,025	64,794,107	51,262,387	34,761,673	31,469,069	381,845,003
할부	10,860,592	20,041,355	17,299,475	10,236,007	10,027,122	4,858,950	93,372,448
현금서비스	9,535,237	16,467,320	7,744,757	6,124,780	5,481,523	5,132,761	66,958,362
카드론	4,229,475	6,403,659	5,137,578	5,129,897	3,214,111	2,449,342	32,967,721
직불형	22,126,526	19,418,833	1,152,979	265,787	922,397	8,850,884	72,157,035
합계	91,799,771	139,473,192	96,128,896	73,018,858	54,406,826	52,761,006	647,300,569
점유율	14.18%	21.55%	14.85%	11.28%	8.41%	8.15%	100%

주1) 점유율 기준 : 2015년 신용카드 이용금액 누계(일시불, 할부, 현금서비스, 카드론 및 직불형카드 이용금액 포함)

자료) 금융감독원 금융통계정보시스템

국민은행의 카드사업부문으로 사업을 영위하는 동안 KB국민카드는 우수한 수준의 이익창출력을 안정적으로 유지하였는데, 분사 직후 당사의 수익성은 저하된 모습을 보였습니다. 이는 잇단 가맹점수수료 인하, 업체간 경쟁 심화 등 비우호적인 영업환경이 전개되는 가운데, 분사에 따른 일시적인 관리비용이 발생했기 때문입니다. 그러나 2013년 3,844억 2014년 3,327억의 당기순이익을 기록하는 등 수익성이 제고 되었고, 2015년말 기준 3,550억원의 분기순이익을 기록하였습니다.

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

[카드사별 연체율(1개월이상, 대환대출포함) 추이]

(단위:%)

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

2004.12월	N/A	17.24	23.01	13.33	2.80
2005.12월	N/A	7.89	15.83	4.28	2.09
2006.12월	1.47	5.34	8.95	2.19	2.10
2007.12월	1.12	3.65	6.26	0.45	1.51
2008.12월	1.46	3.33	5.42	0.73	1.88
2009.12월	1.09	2.92	2.97	0.35	1.25
2010.12월	1.02	2.01	2.58	0.46	1.42
2011.12월	1.51	2.27	2.66	0.56	1.96
2012.12월	1.26	2.62	1.68	0.68	2.23
2013. 12월	1.82	2.15	1.71	0.83	1.94
2014. 12월	1.59	2.18	1.47	0.88	1.48
2015. 12월	1.24	1.68	1.31	0.78	1.69

자료 : 금융감독원 금융통계정보시스템

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

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

2009년 중 금융위기 및 경기침체의 여파로 신용카드 이용실적 증가세가 둔화되고, 업계 전반의 연체율이 상승하였으나 2009년 9월 말 자산건전성 지표들이 금융위기 이전 수준으로 개선되어 안정적인 양상을 보이다가 2014년 말 기준 연체비율이 1.59%를 기록하며 2012년 1.26%에 비해서는 다소 상승하였지만, 2013년 1.82%에 비해 다소 하락하였습니다. 2013년의 연체율 상승에 대한 주된 요인은 2013년 1분기부터 시행한 대손상각 기준 변경(연체3개월 이상 채권 → 연체6개월 이상 채권) 및 고객정보 유출에 따른 2014년 2월 17일부터 3개월간 일부 업무정지 규제에 의한 자산 일부 감소에 의한 것이며, 자산건전성의 악화로 인한 결과는 아닙니다. 연체율의 변동성이 급격히 높아질 가능성이 있기 때문에 개별 신용카드사들의 자산건전성 추이와 함께 적정 수준의 자본완충력 유지 여부에 대해서도 면밀한 관찰이 필요한 것으로 판단됩니다.

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

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

● 금융투자업 자회사 위험 (KB투자증권)

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

금융투자부문 자회사인 KB투자증권의 2015년 영업이익은 2014년 대비 159.4% 증가한 631억원, 당기순이익은 2014년 대비 183.9% 증가한 471억원을 기록하였습니다.

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

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

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

● 보험업 자회사 위험 (KB생명보험)

보험업부문 자회사인 KB생명보험의 2015년 영업이익은 189억원(연결기준)으로 2014년 65억원 대비 큰 폭으로 증가 하였습니다. 책임준비금전입액은 2015년 6,587억원(연결기준)으로 2014년 6,669대비 82억원 감소하였습니다. 지급보험금은 2015년 기준 7,306억원(연결기준)으로 전년 동기 5,810억원 대비 1,496억원 증가하였습니다. 2015년 당기순이익은 106억원(연결기준)으로 2014년 65억원 대비 51억원 증가하였습니다.

자산은 2015년 말 연결기준 8조 5,169억원으로 2014년 7조 6,802억원 대비 10.89% 증가 하였습니다. 2011년에는 저축성 보험 및 변액 보험의 판매가 확대되고 경기가 회복됨에 따라 수입보험료가 증가하며 생명보험업계가 전반적으로 성장세를 나타냈으나, 2012년 이후 증시 변동성 확대 및 저금리 기조 지속으로 대내외 자산운용 여건이 악화됨에 따라 저축성보험의 판매가 다소 감소하는 추세를 보이고 있어 성장세가 전년 대비 둔화될 우려가 있습니다

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

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

● 기타 자회사 위험

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

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

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

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

다. 당 그룹의 비은행부문 강화 노력에도 불구하고 여전히 비은행부문이 그룹내에서 차지하는 비중이 미미한 가운데 은행부문의 의존도가 높은 상황이며, **비은행부문은 은행부문과 달리 해당 업계내에서 차지하는 시장지위 및 규모 등이 미약한 상태**입니다. 그러나 KB손해보험의 자회사 편입, 우리파이낸셜 지분 인수 등 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며, 최근 현대증권 인수 우선협상자에 선정되는 등 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

2011년 3월 2일 당사는 신용카드업의 전문성 및 그룹 비은행부문의 경쟁력 강화 등을 목적으로 당사의 주요 자회사인 국민은행으로부터 카드사업부문을 분할하여 (주)KB국민카드를 설립하고 자회사로 편입하여 은행부문의 비중이 과거에 비해 감소하였습니다. 그러나, 여전히 2015년말 기준 주력 자회사인 국민은행에 대한 의존도가 연결총자산 기준 88.21%, 당기 순이익 기준 64.1%에 이르는 등 은행부문이 그룹 및 지주회사 실적에 절대적인 비중을 차지하고 있습니다.

[2015년 기준 주요 종속기업의 영업이익, 순이익 및 총포괄이익 현황]

종속기업명	2015년					
	자산	부채	자본	영업수익 (매출)	순이익	총포괄이익
(주)KB국민은행(*1)	290,277,907	267,530,696	22,747,211	16,367,176	1,107,238	1,037,234
(주)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
(주)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)
(주)KB데이터시스템	28,388	14,728	13,660	57,434	(140)	(863)

자료) KB금융지주 2015년 사업보고서

(*1) 연결기준으로 산출된 재무정보임.

(*2) 인수시 발생한 공정가치 조정을 포함한 금액임.

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

또한, 금융위원회에서 당 그룹의 KB손해보험(구 LIG손해보험) 편입 승인, 우리파이낸셜 지분 인수 등 수익구조 다각화 노력을 지속하고 있으며, 최근 현대증권 인수 우선협상자에 선정되는 등 금융업계 대형화 및 겸업화 추세에 적극적으로 대응해 나갈 전망입니다.

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

2008년 12월 이후 지주사 전환과정에서 회사의 주식을 보유하게 된 국민은행의 자본적정성 보안을 위해 국민은행에 대해 8,000억 원 규모의 유상증자를 시행하고 자회사들에 대한 대출 실행 등의 수요 발생으로 회사의 외부 조달이 확대된 바 있으나, 회사는 2009년 9월 유상증자 (1조 1,055억원)를 실시하여 차입금 부담을 크게 완화하였습니다.

회사의 부채비율 및 이중레버리지비율 등은 낮게 나타나고 있는 것으로, 사업라인 확충전략에 따라서는 회사의 자본적정성은 현재 수준에서 크게 변화할 가능성이 존재한다는 점 유의하시기 바랍니다.

한편, 국민은행은 2011년 신용카드사업부문 분할에 따른 자본감소 및 글로벌 금융위기 당시 조성된 은행자본확충펀드로 발행한 신증자본증권 (1조원) 전액 조기 상환 등의 영향으로 회

사지분 매각, 후순위채 발행 및 순이익 증가에도 불구하고 2011년 말 BIS비율은 13.55%로 하락하였습니다. 2012년 후순위채 발행과 이익잉여금 증가 등으로 BIS 기준 자기자본이 증가하여 BIS비율은 14.40%로 전년대비 개선되었으며, 2013년 말 BIS비율은 15.42%, 2014년 말 15.97%, 2015년 말 16.01%를 기록하고 있습니다.

또한, 2014년 말 당사의 연결 BIS비율은 15.53%, 2015년 말 기준 15.48%로 양호한 수준을 유지하고 있어 금융위원회의 경영개선권고 기준인 8%를 크게 상회하고 있습니다.

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

당 그룹(연결기준)의 고정이하여신비율은 2014년 말 1.35%, 2015년 말 1.17%로 2013년 1.69% 이후 하락하는 모습을 보이고 있습니다. 당사(연결기준)의 건전성은 2012년 이후 일부 대기업 부실화와 경기침체 및 부동산가격 하락의 영향으로 가계 및 카드부문의 건전성이 하락하였으나 2014년 이후 개선되는 모습을 보이고 있습니다. 당사의 자산구성 중 은행 비중이 총여신 및 고정이하여신의 90%이상을 차지하고 있어, 당사의 자산건전성은 은행과 거의 유사한 추이를 보이고 있습니다.

[당사 자산건전성 관련 지표]

(단위: 십억원, %)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년
총여신	246,317	231,811	218,712	214,152
고정이하여신	2,885	3,131	3,706	3,001
고정이하여신비율	1.17	1.35	1.69	1.40

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

전반적인 자산건전성 저하로 인한 신규부실자산 증가에도 불구하고 부실채권의 상각 및 매각을 통해서 고정이하여신규모를 일정수준으로 유지하고 총당금 규모를 확대하여 추가부실에 대한 고정이하여신 총당금 Coverage Ratio 등 손실흡수능력은 과거에 비해 (2008년 12월 말 135%, 2012년 12월 말 161.2% (K-IFRS 적용에 따른 대손준비금 가산 기준)) 개선되는 추세를 보였습니다. 다만, 경기침체로 인한 기업여신연체율 증가에 따라 2013년 12월 말 현재 고정이하여신 총당금 Coverage Ratio가 120.0%로 다시 악화되었습니다. 그러나 2014년 고정이하여신 총당금 Coverage ratio는 다시 146.33%로 개선되었으며, 2015년 말 현재 160.48%로 큰폭으로 증가하는 등 안정적인 모습을 보이고 있습니다. 향후에도 글로벌 경기 및 기업구조조정 관련 불확실성 등이 존재함에 따라 고정이하여신 비율 및 고정이하여신 총당금 Coverage Ratio 등이 상승할 수 있음을 주지하여 주시기 바랍니다.

바. 당사는 2013년 6월 말 ING그룹으로부터 ING그룹이 보유하고 있는 KB생명보험 잔여지분 49%를 인수하였으며, 당사가 보유하는 KB생명보험 지분은 51%에서 100%으로 증가하였습니다. 한편, 당사는 그룹 포트폴리오 다각화 등을 위해 2013년 6월 19일 예금보험공사와 예한솔저축은행 인수를 위한 주식양수도계약을 체결하였으며, 2013년 9월 2일부로 당사

의 자회사로 편입되었습니다. 2014년 1월 13일부로 KB저축은행으로 흡수합병 되었습니다.

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

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

사. 2015년 연결재무제표 기준 당기순이익은 1조 7,273억원으로 2014년 순이익 1조 4,151억원 대비 22.1% 상승하였습니다. 이는 법인세 환급 등의 일회성 요인과 수수료 등 비이자이익 증가, 건전성 개선에 따른 충당금 감소로 인한 것입니다. 사업보고서는 2016년 03월 30일에 공시되었으므로 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

2015년 순이익은 1조 7,273억원으로 2014년 순이익 1조 4,151억원 대비 22.1% 상승하였습니다. 이는 법인세 환급 등의 일회성 요인과 수수료 등 비이자이익 증가, 건전성 개선에 따른 충당금 감소로 인한 것입니다. 당사의 2015년 사업보고서는 2016년 03월 30일에 공시되었으므로 투자자께서는 이점 유의하시기 바랍니다.

[당사 최근 3개년 경영실적]

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

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

1. 사건 개요 및 제재내역

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

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

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

2. 사고수습 관련 비용지출내역

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

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

3. 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상 가능성

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

4. 재발방지대책

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

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

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

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

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

* 증권시장에서 주식을 매매한 계약체결일

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

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

차. 최근 글로벌 규제 동향을 살펴보면 규제감독 강화 및 리스크관리 기준 강화를 필두로 은행감독 수준을 고도화 하도록 유도하고 있습니다. 이러한 변화는 **은행지주회사 그룹 차원의 자기자본 규제 및 리스크 관리가 강화되어 장기적으로 은행지주회사는 물론 주요 자회사들의 건전성이 한층 제고될 것으로 기대되나, 이를 위한 준비과정에서 비용이 발생할 수 있으며, 자본 확충을 위한 노력의 일환으로 다양한 자금 조달 방법이 사용될 수** 있습니다. 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자께서는이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.

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

바젤Ⅲ는 한층 더 강화된 조건이며, BIS자기자본 외에 보통주자본(보통주, 보통주자본잉여금, 이익잉여금 등으로 구성된 자본), 기본자본(보통주자본 및 후순위로서 중도상환 가능성

없는 등 영구적 성격의 여타 자본)에 대한 규제비율도 준수하여야 합니다. 또한 위기에 사용하기 위해 평상시에 의무적으로 적립하는 자본(자본보전완충자본)을 2.5% 추가 적립하도록 권고하고 있습니다. 2013년부터는 BIS비율 산출 시 신종자본증권, 후순위채권 등은 자본으로 인정하지 않기로 하여, (매년 10%씩 자기자본에서 차감하여 순차적 적용함) 이에 따른 대책도 필요한 상황입니다. 보다 자세한 세부 개정내용은 금융위원회의 법령정보와 금융감독원의 금융법규를 참고하여 주시기 바랍니다.

바젤Ⅲ 도입으로 은행지주회사 그룹 차원의 자기자본 규제 및 리스크 관리가 강화되어 장기적으로 은행지주회사는 물론 주요 자회사들의 건전성이 한층 제고될 것으로 기대되나, 이를 위한 준비과정에서 비용이 발생할 수 있으며, 자본 확충을 위한 노력의 일환으로 다양한 자금 조달 방법이 사용될 수 있습니다. 현 시점에서 명확하게 판단할 수 없기 때문에 투자자에게서는 이점 유의하시어 투자하시기 바랍니다.

가. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 당사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. 2014년 9월 당사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을 의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 27일 정기 주주총회에서 모두 사퇴하였습니다. 또한 동 정기 주주총회에서 기타비상무 이사 1명, 사외이사 7명 등 총 이사 8명에 대한 선임을 결의하여 이사회 구성을 완료함으로써 경영진 부재에 대한 경영공백 우려를 완전히 해소하였습니다. 당사는 금융당국의 규제를 받는 금융지주회사로서 향후 본 건과 같은 사례가 발생하게 될 경우 당사의 평판, 시장의 평가 등에 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

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

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

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

그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 이전에 사의를 표명한 2명의 사외이사를 포함하여 모두 9명 사외이사 전원이 사퇴의사를 표명하였고, 2015년 3월 27일 정기주주총회에서 모두 사퇴하였습니다. 또한 동 정기주주총회

에서 기타비상무 이사 1명, 사외이사 7명 등 총 이사 8명에 대한 선임을 결의하여 이사회 구성을 완료함으로써 경영진 부재에 대한 경영공백 우려를 완전히 해소하였습니다.

당사는 금융당국의 규제를 받는 금융지주회사로서 향후 본 건과 같은 사례가 발생하게 될 경우 당사의 평판, 시장의 평가 등에 영향을 미칠 수 있습니다. 투자자 여러분께서는 이 점에 유의하여 주시기 바랍니다.

3. 기타위험

가. 본 일괄신고추가서류상의 공모일정은 확정된 것이 아니며 금융감독원 공시심사과정에서 정정사유가 발생할 경우 변경될 수 있습니다.

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

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

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

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

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

IV. 인수인의 의견(분석기관의 평가의견)

1. 분석기관

구 분	증 권 회 사	
	회 사 명	고 유 번 호
공동주관회사	미래에셋증권(주)	00311030
공동주관회사	삼성증권(주)	00104856
공동주관회사	SK증권(주)	00131850

2. 분석의 개요

공동대표주관회사인 미래에셋증권(주), 삼성증권(주), SK증권(주)는 『자본시장과금융투자업에 관한 법률』 제71조 및 동법시행령 제68조에 의거 공정한 거래질서 확립과 투자자 보호를 위해 다수인을 상대로 한 모집·매출 등에 관여하는 인수회사로서, 발행인이 제출하는 증권 신고서 등에 허위의 기재나 중요한 사항의 누락을 방지하는데 필요한 적절한 주의를 기울였습니다.

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

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

본 채무증권은 공동대표주관회사의 "채무증권 인수 업무 등에 관한 내부 규정" 상의 기업실사 수준 완화대상기업 요건을 충족하고 있으며, 이에 발행회사의 재무구조 및 실적등을 고려하여 내부적으로 마련한 기업실사 방법 및 절차에 따라 기업실사 업무를 수행하였습니다.

(1) 평가 일정

구분	일시
기업실사 기간	2016.05.04 ~ 2016.05.11
실사보고서 작성 완료	2016.05.11
일괄신고서추가서류 제출	2016.05.12

(2) 기업실사 참여자
[대표주관회사]

소속기관	부서	성명	직책	실사업무분장	주요경력
미래에셋증권(주)	DCM팀	김경수	팀장	실사총괄	기업금융업무 17년
미래에셋증권(주)	DCM팀	임승택	과장	기업실사 책임	기업금융업무 8년
미래에셋증권(주)	DCM팀	송이	사원	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 4년
미래에셋증권(주)	DCM팀	고준희	사원	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 1년
삼성증권(주)	채권인수팀	김현호	팀장	기업실사 총괄	기업금융업무 20년
삼성증권(주)	채권인수팀	김지은	Vice President	기업실사 조율	기업금융업무 10년
삼성증권(주)	채권인수팀	유재린	Associate	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 6년
삼성증권(주)	채권인수팀	김동완	주임	기업실사 및 서류작성	기업금융업무 2년
SK증권(주)	기업금융1팀	김진태	팀장	실사 총괄	기업금융업무등 16년
SK증권(주)	기업금융1팀	안정균	과장	기업실사 및 서류작성	기업금융업무등 9년
SK증권(주)	기업금융1팀	이건호	대리	기업실사 및 서류작성	기업금융업무등 5년

[발행사]

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

3. 기업실사

신고서 주요내용	점검사항	결과
모집 또는 매출에 관한 일반사항	기업실사보고서 (주1) 참조	기업실사보고서 (주1) 참조
증권의 주요 권리내용	기업실사보고서 (주2) 참조	기업실사보고서 (주2) 참조
투자위험요소	기업실사보고서 (주3) 참조	기업실사보고서 (주3) 참조
자금의 사용목적	기업실사보고서 (주4) 참조	기업실사보고서 (주4) 참조
경영능력 및 투명성	기업실사보고서 (주5) 참조	기업실사보고서 (주5) 참조
회사의 개요	기업실사보고서 (주6) 참조	기업실사보고서 (주6) 참조
사업의 내용	기업실사보고서 (주7) 참조	기업실사보고서 (주7) 참조
재무에 관한 사항	기업실사보고서 (주8) 참조	기업실사보고서 (주8) 참조
감사인의 감사의견 등	기업실사보고서 (주9) 참조	기업실사보고서 (주9) 참조
회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항	기업실사보고서 (주10) 참조	기업실사보고서 (주10) 참조
주주에 관한 사항	기업실사보고서 (주11) 참조	기업실사보고서 (주11) 참조
임원 및 직원 등에 관한 사항	기업실사보고서 (주12) 참조	기업실사보고서 (주12) 참조
이해관계자와의 거래내용 등	기업실사보고서 (주13) 참조	기업실사보고서 (주13) 참조
기타 투자자보호를 위해 필요한 사항	기업실사보고서 (주14) 참조	기업실사보고서 (주14) 참조

* 보다 자세한 기업실사 내역은 첨부된 기업실사를 참고 하시기 바랍니다.

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

3. 종합의견

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

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

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. 또한 계열사인 KB국민은행, KB국민카드, KB투자증권, KB인베스트먼트 및 KB생명보험은 대출채권 등 유동화 자산의 양수·관리·운용 및 처분 등을 위한 유동화전문유한회사, 투자수익창출을 위한 투자조합·PE 및 사모펀드 등을 다수 보유하고 있습니다. 추가적으로 당사는 우리파이낸셜 주식매매계약(SPA) 체결 상태로 3월 20일 인수하였고, 케이비캐피탈로 사명 변경하였습니다.

다. (수익성) 국내외의 대외 경제 여건 변화와 금융 시장 환경 변화 등에 따라 당사의 2013년 총자산순이익률(ROA) 및 자기자본순이익률(ROE)은 크게 하락하였습니다. 이는 몇몇 대기업 구조조정과 자본잠식 업체에 대한 충당금 적립기준 강화에 따른 대손상각비 발생과 기준금리 인하에 따른 운용수익 저하 등이 원인인 것으로 파악됩니다. 그러나 2014년 연결재무제표 기준 당기 순이익은 1조4,151억원으로 2013년 기준 당기 순이익 1조2,747억원 대비 11.0% 상승하면서 ROA 및 ROE가 회복되는 모습입니다. 2015년 말 기준 연결당기순이익은 1조 7,273억원으로 2014년 동기 대비 22.1% 증가하였으며, 이는 수수료 등 비이자이익 증가, 건전성 개선에 따른 충당금 감소에 따른 것으로 보입니다.

□ 수익성비율 등

(단위 : %)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년
총자산순이익률(ROA)	0.53	0.47	0.44	0.61
자기자본순이익률(ROE)	6.06	5.26	5.02	7.03

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 2015년 비율은 연간환산 기준

라. (자산건전성) 지주회사 체제 하의 효율적인 위험관리시스템, 적극적인 부실자산 감축 및 지속적인 충당금적립을 바탕으로 그룹 전반의 자산건전성이 지표상 양호한 수준을 보이고

있으며, 총당금적립 수준 및 자기자본 규모 감안 시 우수한 위험완충능력을 유지하고 있는 것으로 평가됩니다.

□ 자산건전성 관련 지표

(그룹 연결기준. 단위: 십억원, %, %p)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년
총여신	246,317	231,811	218,712	214,152
고정이하여신	2,885	3,131	3,706	3,001
고정이하여신비율	1.17	1.35	1.69	1.40

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

마. (자본적정성) KB국민은행 및 KB국민카드 등 자회사들의 양호한 이익 누적을 바탕으로 KB국민은행(2015년 말 연결기준 BIS비율 16.01%)과 동사(2015년 말 연결기준 BIS비율은 15.48%)의 전반적인 위험 완충능력이 양호하게 관리되고 있습니다. 향후에도 경기 변동에 대응력이 높은 사업 포트폴리오, 자회사들의 우수한 경영실적 시현전망 등을 함께 고려할 때 금융그룹 전반의 자본적정성은 양호한 수준을 유지할 것으로 예상됩니다.

□ 자본적정성 관련 지표

- 동사 BIS비율 등

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년
자기자본(A)	29,140,025	28,347,675	27,296,535	26,907,004
위험가중자산(B)	188,212,825	182,485,957	177,514,060	193,510,143
총자본비율(A/B)	15.48	15.53	15.38	13.90

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

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산 × 100

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

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

아. 2014년 10월 금융감독 당국의 징계 결정 등으로 동사와 주요 자회사인 KB국민은행의 임원진에 큰 폭의 변동이 발생하였습니다. 2014년 9월 동사의 이사회가 임영록 전 회장의 해임을 의결하고 2014년 11월 21일 전 KB금융 부사장이었던 윤종규 회장이 당사의 대표이사로 취임하였습니다. 그 후 12월 10일 KB금융의 사외이사 7명이 이번 일에 책임을 지고 전원 사퇴를 결정하였고, 경영 공백이 생기는 점을 감안하여 2015년 3월 27일 정기 주주총회에서 모두 사퇴하였습니다. 또한 동 정기주주총회에서 기타비상무 이사 1명, 사외이사 7명 등 총 이사 8명에 대한 선임을 결의하여 이사회 구성을 완료함으로써 경영진 부재에 대한 경영공백 우려를 완전히 해소하였습니다. 당사는 금융당국의 규제를 받는 금융지주회사로서 향후 본 건과 같은 사례가 발생하게 될 경우 동사의 평판, 시장의 평가 등에 영향을 미칠 수 있습니다.

자. 당사는 2014년 05월 KB손해보험(구 LIG손해보험)의 인수를 위한 최종제안서를 제출한 후, 금융위원회는 2014년 12월 당사의 KB손해보험(구 LIG손해보험) 자회사 편입을 승인했습니다. 또한 2015년 03월 변경 주식 매매계약(SPA)체결을 통해 인수대금을 6,450억원으로 확정하였습니다. 2015.6.24 주식회사 KB손해보험이 자회사로 편입되었고, 주식회사 KB손해사정, 주식회사 KB손보CNS, LIG투자증권 주식회사, Leading Insurance Services, Inc., LIG재산보험(중국)유한공사, PT.Kookmin Best Insurance Indonesia가 손자회사로 편입되었습니다. 동 인수에 따른 시너지 효과는 추후 모니터링이 필요합니다.

차. 개인정보유출과 관련하여 금융산업의 보안사고에 대한 우려가 높아지고 있는 상황입니다. 이러한 개인정보 유출 등 정보보안사고 발생시, 고객 이탈 및 평판저하, 감독당국의 제재 및 민형사상 법적 책임 등 장기적인 영업력이 약화되어 금융산업에 중대한 부정적인 영향을 미칠 수 있습니다. 금융지주회사의 특성상 금융 자회사가 다수이고 수익에 직접적인 영향을 주기 때문에 동사 이외의 자회사의 금융보안에 대한 모니터링도 필요하다고 판단됩니다.

카. 금번 발행되는 동사의 제15-1회, 제15-2회, 제15-3회 무보증 사채는 한국신용평가(주) 및 한국기업평가(주), NICE신용평가(주)에서 AAA등급을 부여받았습니다. 동사의 사업안정성, 안정적인 수익 창출력, 은행업의 특수성 및 확고한 시장 지위 등과 같은 동사의 경영 여건과 상기의 제반사항 및 이용 가능한 정보를 고려해 볼 때, 금번 발행되는 동사의 제15-1회, 제15-2회, 제15-3회 무보증사채의 원리금 상환은 무난할 것으로 사료됩니다. 그러나 국내외 거시경제 변수의 변화에 따라 상환에 대한 확실성이 저하될 수 있습니다. 따라서, 투자자 여러분께서는 상기 검토결과는 물론, 동 투자설명서, 분기 및 반기보고서, 사업보고서, 사업설명서등에 기재된 동사의 회사전반에 걸친 현황 및 사업, 회사, 기타 위험요소를 감안하시어 투자에 유의하시기 바랍니다. 또한 공동대표주관회사인 미래에셋증권(주), SK증권(주), 삼성증권(주)은 본 사채의 원리금 상환과 관련하여 어떠한 책임도 지지 않으니 이점 참고하시기 바랍니다.

4. 외부전문가 의견(회계사, 변호사 등)

- 해당사항 없음

2016. 05. 12

공동대표주관회사 미래에셋증권 주식회사

대표이사 조 응 기

공동대표주관회사 SK증권 주식회사

대표이사 김 신

공동대표주관회사 삼성증권 주식회사

대표이사 윤 용 암

V. 자금의 사용목적

1. 모집 또는 매출에 의한 자금조달 내역

가. 자금조달 금액

[제15-1회]

(단위: 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	180,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	433,300,000
순수입금 [(1)-(2)]	179,566,700,000

[제15-2회]

(단위: 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	220,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	510,100,000
순수입금 [(1)-(2)]	219,489,900,000

[제15-3회]

(단위: 원)

구 분	금 액
모집 또는 매출총액(1)	200,000,000,000
발 행 제 비 용(2)	472,100,000
순수입금 [(1)-(2)]	199,527,900,000

나. 발행제비용의 내역

[제15-1회]

(단위: 원)

구 분	금 액	계산근거	
발행분담금	72,000,000	발행총액 1,800억원 x 0.04%	
인수수료	270,000,000	발행총액 1,800억원 x 0.15%	
사채관리수수료	1,000,000	정액	
신용평가수수료	88,000,000	NICE신용평가/한국기업평가/한국신용평가 (부가세 포함)	
보증료	-	-	
기타 비용	상장수수료	1,500,000	1,000억원 이상 ~ 2,000억원 미만
	상장연부과금	300,000	연10만원*(3년) (최고한도: 50만원)
	등록비용	500,000	발행금액의 1/100,000 (최고한도: 50만원)

	자산실사수수료	-	-
	법률자문수수료	-	-
	기 타	-	-
합	계	433,300,000	-

[제15-2회]

(단위: 원)

구 분		금 액	계산근거
발행분담금		88,000,000	발행총액 2,200억원 x 0.04%
인수수료		330,000,000	발행총액 2,200억원 x 0.15%
사채관리수수료		1,500,000	정액
신용평가수수료		88,000,000	NICE신용평가/한국기업평가/한국신용평가 (부가세 포함)
보 증 료		-	-
기타 비용	상장수수료	1,600,000	2,000억원 이상 ~ 5,000억원 미만
	상장연부과금	500,000	연10만원*(5년) (최고한도: 50만원)
	등록비용	500,000	발행금액의 1/100,000 (최고한도: 50만원)
	자산실사수수료	-	-
	법률자문수수료	-	-
	기 타	-	-
합	계	510,100,000	-

[제15-3회]

(단위: 원)

구 분		금 액	계산근거
발행분담금		80,000,000	발행총액 2,000억원 x 0.04%
인수수료		300,000,000	발행총액 2,000억원 x 0.15%
사채관리수수료		1,500,000	정액
신용평가수수료		88,000,000	NICE신용평가/한국기업평가/한국신용평가 (부가세 포함)
보 증 료		-	-
기타 비용	상장수수료	1,600,000	2,000억원 이상 ~ 5,000억원 미만
	상장연부과금	500,000	연10만원*(10년) (최고한도: 50만원)
	등록비용	500,000	발행금액의 1/100,000 (최고한도: 50만원)
	자산실사수수료	-	-
	법률자문수수료	-	-
	기 타	-	-
합	계	472,100,000	-

* 발행제비용은 회사 자체보유자금으로 지출할 예정입니다.

주) 세부내역

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

2. 자금의 사용목적

[제15-1회]

(단위 : 백만원)

시설자금	운영자금	차환자금	기 타	계
-	-	-	180,000	180,000

[제15-2회]

(단위 : 백만원)

시설자금	운영자금	차환자금	기 타	계
-	-	-	220,000	220,000

[제15-3회]

(단위 : 백만원)

시설자금	운영자금	차환자금	기 타	계
-	-	-	200,000	200,000

<세부사용내역>

[제15-1회]

(단위 : 백만원)

사용목적	내용	사용금액	사용 예정 시기
기타자금	현대증권 인수 대금 납입	180,000	2016년

[제15-2회]

(단위 : 백만원)

사용목적	내용	사용금액	사용 예정 시기
기타자금	현대증권 인수 대금 납입	220,000	2016년

[제15-3회]

(단위 : 백만원)

사용목적	내용	사용금액	사용 예정 시기
기타자금	현대증권 인수 대금 납입	200,000	2016년

본 채권 발행을 통해 조달한 자금은 총 6,000억원이며 현대증권 인수 대금 납입을 위한 기타 자금으로 사용될 예정입니다.

VI. 그 밖에 투자자보호를 위해 필요한 사항

1. 미상환사채의 현황

(단위: 백만원)

종 목	발행일자	권면총액	발행방법	이자율	보증 또는 수탁기관	만기일	비고
KB금융지주3-1	2013-08-13	150,000	공모	3.14	한국증권금융(주)	2016-08-13	-
KB금융지주3-2	2013-08-13	130,000	공모	3.46	한국증권금융(주)	2018-08-13	-
KB금융지주3-3	2013-08-13	70,000	공모	3.65	한국증권금융(주)	2020-08-13	-
KB금융지주4	2014-03-17	150,000	공모	3.024	한국증권금융(주)	2017-03-17	-
KB금융지주5-1	2014-03-19	80,000	공모	3.314	한국증권금융(주)	2019-03-19	-
KB금융지주5-2	2014-03-19	50,000	공모	3.50	한국증권금융(주)	2021-03-19	-
KB금융지주6	2015-02-26	30,000	공모	2.377	한국증권금융(주)	2022-02-26	-
KB금융지주7	2015-06-23	150,000	공모	1.975	한국증권금융(주)	2018-06-23	-
KB금융지주8	2015-06-23	100,000	공모	2.339	한국증권금융(주)	2020-06-23	-
KB금융지주9	2015-06-23	150,000	공모	2.520	한국증권금융(주)	2022-06-23	-
KB금융지주10	2015-09-17	20,000	공모	2.163	한국증권금융(주)	2020-09-17	-
KB금융지주11	2015-09-23	30,000	공모	2.063	한국증권금융(주)	2020-09-23	-
KB금융지주12-1	2015-11-27	80,000	공모	2.067	한국증권금융(주)	2018-11-27	-
KB금융지주12-2	2015-11-27	110,000	공모	2.261	한국증권금융(주)	2020-11-27	-
KB금융지주12-3	2015-11-27	50,000	공모	2.377	한국증권금융(주)	2022-11-27	-
KB금융지주13	2015-12-04	130,000	공모	2.085	한국증권금융(주)	2018-12-04	-
KB금융지주14-1	2015-12-09	140,000	공모	2.267	한국증권금융(주)	2020-12-09	-
KB금융지주14-2	2015-12-09	30,000	공모	2.38	한국증권금융(주)	2022-12-09	-
합계		1,650,000					

2. 신용평가회사의 신용평가에 관한 사항

가. 신용평가회사

신용평가회사명	고유번호	평가일	회차	등급	평정요지
한국기업평가(주)	00156956	2016.5.11	제15-1회 외	AAA	- 우수한 프랜차이즈 및 다각화된 사업라인을 바탕으로 사업안정성 우수 - 경쟁 은행지주 대비 자본적정성 매우 우수하며, 수익성 및 자산건전성 우수 - 수익성 하방압력 및 총당금적립부담 상존하나, 재무건전성에 미치는 영향은 제한적일 것으로 예상되는 가운데 우수한 재무용통성 유지 전망
NICE신용평가(주)	00648466	2016.5.11	제15-1회 외	AAA	- 핵심자회사인 KB국민은행의 안정적인 사업기반 및 프랜차이즈 가치 - 효율적인 리스크 관리능력을 기반으로 우수한 자산건전성 유지 - 경상적인 자금 유입 등을 바탕으로 안정적인 유동성
한국신용평가(주)	00299631	2016.5.11	제15-1회 외	AAA	- 국내 선두권의 금융지주사 - KB국민은행의 시장지배력 - 우수한 재무탄력성

나. 평가의 개요

(1) 당사는 "증권 인수업무에 관한 규정" 제11조에 의거 당사가 발행할 제15-1회, 제15-2회 및 제15-3회 무보증 사채에 대하여 3개 평가회사에서 평가받은 신용등급을 사용하였습니다

. 한국기업평가(주) 및 NICE신용평가(주) 및 한국신용평가(주) 3개 신용평가전문회사의 채권 등급평정은 사채원리금이 약정대로 상환될 확실성의 정도를 전문성과 공정성을 갖춘 신용평가기관의 신용등급으로 평정, 공시함으로써 일반투자자에게 정확한 투자 정보를 제공하는 업무입니다.

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

다. 평가의 결과

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

3. 정기평가 공시에 관한 사항

가. 평가시기

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

나. 공시방법

상기의 정기평가등급 및 의견은 해당 신용평가사의 홈페이지에 공시할 수 있습니다.

한국기업평가(주) : <http://www.rating.co.kr>

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

한국신용평가(주) : <http://www.kisrating.com>

4. 기타 투자이사결정에 필요한 사항

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

나. "자본시장과 금융투자업에 관한 법률" 제120조 제3항에 의거 이 신고서의 효력의발생은 신고서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 정부가 본 증권의 가치를 보증 또는 승인하는 효력을 가지지 아니합니다.

다. 본 사채는 금융기관이 보증한 것이 아니므로 원리금지급은 KB금융지주가 전적으로 책임

을 지며 정부가 증권의 가치를 보증 또는 승인한 것이 아니므로 원리금상환불이행에 따른 투자위험은 투자자에게 귀속됩니다.

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

마. 금융감독원 전자공시 홈페이지(<http://dart.fss.or.kr>)에는 당사의 사업보고서 및 분기보고서, 감사보고서 등 기타 정기공시사항과 수시공시사항 등이 전자공시되어 있사오니 투자의사를 결정하시는 데 참조하시기 바랍니다.

제2부 발행인에 관한 사항

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(1) 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
KB국민은행	2001.11.01	서울특별시 중구 남대문 로 84	은행 및 외국환업	271,252,645	지배력 보유(K-IFRS 제1110호 문단7)	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB국민카드	2011.03.02	서울시 종로구 새문안로 3길 30	신용카드업	15,886,762	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB투자증권	1995.08.16	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	금융투자업	4,063,316	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB생명보험	2004.04.29	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	생명보험업	7,679,188	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB자산운용	1988.04.28	서울시 영등포구 여의대 로 70	투자자문 및 집합투 자업	249,483	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB캐피탈	1989.09.11	경기도 수원시 팔달구 효 원로 295	리스, 할부금융업	4,047,444	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB저축은행	2012.01.02	서울시 송파구 송파대로 260	상호저축은행업	757,887	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB부동산신탁	1996.12.03	서울시 강남구 테헤란로 124	토지 개발신탁 및 관리업	204,888	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB인베스트먼트	1990.03.27	서울시 강남구 영동대로 731	투자 및 융자업	146,996	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB신용정보	1999.10.09	서울시 용산구 추암로	신용조사 및 추심 대행업	28,805	상동	해당없음
KB데이터시스템	1991.09.06	서울시 마포구 마포대로 78	시스템, 소프트웨어 개발 및 공급업	31,397	상동	해당없음
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지 법인)	1995.07.20	Suite 1101 and 1106, 11/F., Central Plaza, 18 Harbour Road, Wanchai, Hong Kong	은행 및 외국환업	639,509	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
Kookmin Bank Int'l Ltd. (London) (국 민은행 런던현지법 인)	1991.11.02	6th Floor, Princes Court, 7 Princes Street, London, U.K.	은행 및 외국환업	441,292	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)

Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)	2009.05.04	No 55, Street 214, Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Cambodia	은행 및 외국환업	95,864	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
Kookmin Bank (China) Ltd. (국민 은행(중국)유한공사)	2012.11.19	19F, SK Tower, NO.6 Jia, Jianguomenwai Avenue, Beijing, China	은행 및 외국환업	1,259,847	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
보영건설	1994.11.07	부천시 원미구 상동 544-9 수석프라자 604	건설업	-	상동	해당없음
태전상호제1차	2007.06.25	서울시 영등포구 국제금융로 8길 26	자산유동화업	20,919	상동	해당없음
상호경원(주)	2007.11.19	서울시 영등포구 국제금융로 8길 26	자산유동화업	6,299	상동	해당없음
프린스디씨엠	2007.07.26	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	218	상동	해당없음
케이비국민카드제이 차유동화전문유한회사	2014.10.8	서울시 종로구 새문안로 3길 30	자산유동화업	328,151	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제일차 유동화전문유한회사	2012.11.02	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	123,512	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제이차 유동화전문유한회사	2013.01.09	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	159,969	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제삼차 유동화전문유한회사	2013.03.08	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	171,200	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제사차 유동화전문유한회사	2013.05.03	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	101,044	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제오차 유동화전문유한회사	2013.07.05	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	181,549	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제육차 유동화전문유한회사	2013.09.05	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	206,482	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제칠차 유동화전문유한회사	2013.10.31	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	209,933	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제팔차 유동화전문유한회사	2013.12.20	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	204,893	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제구차 유동화전문유한회사	2014.02.12	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	145,410	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제십차 유동화전문유한회사	2014.04.14	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	196,413	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제십일차 유동화전문유한회사	2014.08.11	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	185,060	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제십이차 유동화전문유한회사	2014.10.22	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	194,609	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
와이즈모바일제십삼차 유동화전문유한회사	2014.12.04	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음

와이즈모바일제십사 차유동화전문유한회 사	2015.01.30	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음
와이즈모바일제십오 차유동화전문유한회 사	2015.04.02	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음
와이즈모바일제십육 차유동화전문유한회 사	2015.05.28	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음
와이즈모바일제십칠 차유동화전문유한회 사	2015.07.28	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음
와이즈모바일제십팔 차유동화전문유한회 사	2015.10.27	서울시 중구 남대문로 84	자산유동화업	-	상동	해당없음
디케이에이치유한회 사	2006.11.01	서울시 중구 을지로1가 101-1	주식관리 운용 및 처분	62,590	상동	해당없음
예술리인베스트먼트 제일차주식회사	2014.01.02	서울시 영등포구 여의대 로 70	투자업	20,417	상동	해당없음
그로스인베스트먼트 제일차주식회사	2014.06.09	서울시 영등포구 여의대 로 70	투자업	47,599	상동	해당없음
골드에그인베스트먼 트주식회사	2015.04.21	서울시 영등포구 여의대 로 70	투자업	-	상동	해당없음
09-5KB벤처조합	2009.07.28	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	15,469	상동	해당없음
KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	2010.07.19	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	19,480	상동	해당없음
2011 KIF-KB IT전 문투자조합	2011.09.29	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	23,152	상동	해당없음
KoFC-KB 청년창업 1호 투자펀드	2011.10.27	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	11,159	상동	해당없음
KB 12-1 벤처조합	2012.11.12	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	36,978	상동	해당없음
미래창조KB창업지 원투자조합	2013.09.06	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	8,040	상동	해당없음
KB지식재산투자조 합	2015.02.10	서울시 강남구 영동대로 731	투자업	-	상동	해당없음
KB해오름사모증권 투자신탁제1호	2014.02.07	서울시 영등포구 국제금 융로 2길 28	사모펀드	103,134	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB해오름사모증권 투자신탁26호(채권)	2014.10.14	서울시 영등포구 국제금 융로 8길 26	사모펀드	100,000	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB해오름사모증권 투자신탁28호(채권)	2014.10.20	서울시 영등포구 국제금 융로 8길 26	사모펀드	150,000	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
알리안츠스타사모증 권투자신탁제31호 [채권]	2014.10.24	서울시 영등포구 국제금 융로 8길 26	사모펀드	50,000	상동	해당없음

한국투자사모베이지 증권투자신탁62호 (채권)	2014.11.03	서울시 영등포구 국제금 용로 8길 26	사모펀드	50,000	상동	해당없음
KDB사모증권투자신탁 23호[채권]	2014.11.26	서울시 영등포구 국제금 용로 8길 26	사모펀드	50,000	상동	해당없음
교보약사 Tomorrow사모증권 투자신탁38호(채권)	2014.12.16	서울시 영등포구 국제금 용로 8길 26	사모펀드	50,000	상동	해당없음
KB해오름사모증권 투자신탁제37호(채 권)	2014.12.16	서울시 영등포구 국제금 용로 8길 26	사모펀드	150,000	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
플러스옵티멀자산배 분사모증권투자신탁 5호(주식혼합)	2012.03.08	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	사모펀드	4,638	상동	해당없음
KB늘푸른사모증권 투자신탁제59호(채 권)	2012.11.01	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	사모펀드	104,519	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
유리에이스사모증권 투자신탁제9호(채권)	2014.12.19	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	사모펀드	30,056	상동	해당없음
마이디스절대수익사 모증권투자신탁2호 (채권)	2014.12.19	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	사모펀드	39,955	상동	해당없음
HDC리치사모증권 투자신탁19호(채권)	2014.12.19	서울시 영등포구 국제금 용로 2길 28	사모펀드	30,061	상동	해당없음
KB와이즈스타사모 부동산(자)투자신탁 제1호	2012.09.25	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	360,320	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB스타리테일사모 부동산모투자신탁제 1호	2013.04.26	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	119,302	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB스타오피스 사모 부동산(모)투자신탁 제2호	2014.12.19	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	223,427	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
한반도BTL 사모특 별자산투자신탁	2006.05.30	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	654,567	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
희망나눔BTL 사모 특별자산투자신탁	2010.12.22	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	77,908	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB메자닌사모증권 투자신탁	2010.05.31	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	170,986	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
KB메자닌사모증권 투자신탁2호	2014.05.16	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	33,399	상동	해당없음

KB웰리안사모부동 산투자신탁 6호	2005.11.11	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	4,610	상동	해당없음
KB웰리안사모부동 산투자신탁 7호	2005.11.11	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	11,712	상동	해당없음
KB선순위인수금융 사모특별자산투자신탁 제1호	2015.04.15	서울시 영등포구 여의대 로 70 신한금융투자타워 25층	사모펀드	-	상동	해당없음
일반불특정금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	89	상동	해당없음
개발신탁	1989.10.21	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	27,424	상동	해당없음
개인연금신탁	1994.06.20	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	1,858,349	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
노후생활연금신탁	1990.05.01	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	2,445	상동	해당없음
퇴직연금신탁	2000.03.27	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	18,931	상동	해당없음
신개인연금신탁	2000.07.01	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	83,700	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
신노후생활연금신탁	2000.08.25	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	7,676	상동	해당없음
연금신탁	2001.02.05	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	1,623,760	상동	해당(직전연도 자산총액 이 750억원 이상임)
가계금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	17,921	상동	해당없음
기업금전신탁	1989.03.09	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	1,837	상동	해당없음
적립식목적신탁	1989.04.01	서울시 영등포구 여의공 원로 115	신탁업	25,484	상동	해당없음

주1) 직전사업연도말 자산총액은 별도재무제표기준임

주2) KB저축은행은 2015.6월말 자산총액 기준임

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

(2) 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	와이즈모바일제삼차유동화전문유한회사	ABS발행목적으로 신규 신설
	KB선순위인수금융사모특별자산투자신탁 제1호	계열사에서 운용하는 투자신탁에 대한 투자로 유의적인 변동이익 노출 및 성과에 영향을 미치는 힘을 보유하게되어 지배력 확보

	KB지식재산투자조합	해당 투자조합에 대한 출자로 유의적인 변동이익 노출 및 성과에 영향을 미치는 힘을 보유하게되어 지배력 확보
	골든에그인베스트먼트주식회사	해당 회사에 대한 신용공여 및 자산관리자로서 유의적인 변동이익 노출 및 성과에 영향을 미치는 힘을 보유하게되어 지배력 확보
연결 제외	KB Mortgage Loan No.1 Limited	청산
	KB Covered Bond First International Limited	청산
	케이비국민카드제일차유동화전문유한회사	청산
	흥국멀티사모증권투자신탁H-19호[채권]	청산
	삼성포커스사모증권투자신탁제48호[채권]	청산
	한국투자사모베이직증권투자신탁61호(채권)	청산
	흥국멀티사모증권투자신탁H-20호[채권]	청산
	유진자랑사모증권투자신탁54호(채권)	청산
	유진자랑사모증권투자신탁55호(채권)	청산
	미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁36호(채권)	청산
	삼성포커스사모증권투자신탁제49호[채권]	청산
	동양HighPlus사모증권투자신탁N-37호(채권)	청산
	알리안츠스타사모증권투자신탁제32호[채권]	청산
	KB해오름사모증권투자신탁제29호(채권)	청산
	미래에셋트라이엄프사모증권투자신탁37호(채권)	청산
	키움프런티어단기사모증권투자신탁제22호(채권)	청산
	동양HighPlus사모증권투자신탁N-38호(채권)	청산
	KB해오름사모증권투자신탁제30호(채권)	청산
	키움프런티어단기사모증권투자신탁제23호[채권]	청산
	KB해오름사모증권투자신탁제35호(채권)	청산
	KDB사모증권투자신탁제25호(채권)	청산
	흥국멀티사모증권투자신탁KM-1호(채권)	청산
	키움프런티어단기사모증권투자신탁제24호(채권)	청산
	KB해오름사모증권투자신탁제38호(채권)	청산
	KB해오름사모증권투자신탁23호(채권)	청산
	교보약사Tomorrow사모증권투자신탁36호(채권)	청산
	KDB사모증권투자신탁제22호[채권]	청산
	교보약사Tomorrow사모증권투자신탁37호[채권]	청산
	HDC리치사모증권투자신탁17호(채권)	청산
	한화사모증권투자신탁82호(채권)	청산
	한화사모증권투자신탁85호(채권)	청산
KB해오름사모증권투자신탁제36호(채권)	청산	
한국투자사모베이직증권투자신탁65호(채권)	청산	
HDC리치사모증권투자신탁18호(채권)	청산	
현대어드벤처지사모증권투자신탁21호(주식혼합)	청산	
HDC코어파인더사모증권투신5호(주식혼합)	청산	
캠코밸류리크리에이션제삼차 유동화전문유한회사	청산	
K-star국고채증권상장지수투자신탁	투자지분을 하락으로인한 지배력 상실	

나. 회사의 법적·상업적 명칭

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

다. 설립일자 및 존속기간

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

라. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 서울시 중구 남대문로 84 (을지로2가)
- 전화번호: 02-2073-7114
- 홈페이지 주소: www.kbfg.com

마. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

당사는 '금융지주회사법'에 근거하여 사업을 영위하고 있습니다.

바. 주요 사업의 내용

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

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

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

사. 계열회사에 관한 사항

공시서류 작성기준일(2015년 12월 31일) 현재 당사의 계열사는 총 30개(지주회사, 자회사 12개, 손자회사 17개)이며 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	비고
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	상장
자회사 (12)	KB국민은행	KB금융지주	비상장
	KB손해보험		상장
	KB국민카드		비상장

	KB투자증권		비상장
	KB생명보험		비상장
	KB자산운용		비상장
	KB캐피탈		상장
	KB저축은행		비상장
	KB부동산신탁		비상장
	KB인베스트먼트		비상장
	KB신용정보		비상장
	KB데이터시스템		비상장
손자회사 (17)	국민은행 홍콩현지법인	KB국민은행	비상장(해외)
	국민은행 런던현지법인		비상장(해외)
	KB캄보디아은행		비상장(해외)
	국민은행(중국)유한공사		비상장(해외)
	주식회사 KB손해사정	KB손해보험	비상장
	주식회사 KB손보CNS		비상장
	LIG투자증권 주식회사		비상장
	Leading Insurance Services, Inc.		비상장(해외)
	LIG재산보험(중국)유한공사		비상장(해외)
	PT. Kookmin Best Insurance Indonesia		비상장(해외)
	케이비글라우드제일호 사모투자전문회사	KB투자증권	비상장
	국민연금 케이비아씨제일호 사모투자전문회사	KB인베스트먼트	비상장
	케이비아씨제삼호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨케이비아씨 프런티어챔프 2010의5호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이 호 사모투자전문회사		비상장
	코에프씨밸류업 사모투자전문회사		비상장
	한국지씨경제협력 사모투자전문회사		비상장

주) 2015.6.24 주식회사 KB손해보험이 자회사로 편입되었고, 주식회사 KB손해사정, 주식회사 KB손보CNS, LIG투자증권 주식회사, Leading Insurance Services, Inc., LIG재산보험(중국)유한공사, PT. Kookmin Best Insurance Indonesia가 손자회사로 편입되었습니다.

아. 신용평가에 관한 사항

(1) 회사채 신용등급

지주회사의 회사채 발행과 관련하여 신용평가 전문기관으로부터 받은 신용평가등급은 다음과 같습니다.

평가기관	평가일	신용등급	직전평가일	직전신용등급	평가의견
한국기업평가	2015.11.25	AAA	2015.09.16	AAA	안정적
한국신용평가	2015.11.25	AAA	2015.09.16	AAA	안정적
NICE신용평가 (舊한신정평가)	2015.11.25	AAA	2015.09.16	AAA	안정적

※ 신용평가등급체계와 해당 신용등급에 부여된 의미

(가) 한국기업평가

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

(나) 한국신용평가

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

(다) NICE신용평가 (舊한신정평가)

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

(2) 기업어음 신용등급

평가일	평가대상	신용등급	평가회사	평가구분
2015.11.18	기업어음	A1	한국신용평가/ 한국기업평가/ NICE신용평가 (舊한신정평가)	본평가

주) 공시서류 작성기준일(2015년 12월 31일) 현재 상기 기업어음은 모두 상환되었습니다.

※ 신용평가등급체계와 해당 신용등급에 부여된 의미

구분	설 명
A1	적기상환능력이 최고 수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임
A2	적기상환능력이 우수하며 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
A3	적기상환능력이 양호하며, 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
C	적기상환능력이 의문시 됨
D	지불 불능 상태에 있음

2. 회사의 연혁

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 2008. 09. 26 : 금융위원회로부터 지주회사 설립 본인가 취득
- 2008. 09. 29 : 국민은행, KB부동산신탁, KB창업투자, KB신용정보, KB데이터시스템, KB자산운용, KB선물, KB투자증권의 포괄적 주식이전을 통해 (주)KB금융지주 설립 및 뉴욕증권거래소 주식 상장
- 2008. 10. 10 : 한국거래소 주식 상장
- 2008. 10. 20 : 최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
- 2008. 10. 31 : 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
- 2009. 05. 04 : KB카보디아은행 손자회사 편입
- 2009. 06. 22 : 손자회사인 KB생명보험 자회사로 편입
- 2009. 09. 28 : 버틸케이비신성장동력 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2009. 12. 01 : 케이비글렌우드제일호사모투자회사 손자회사 편입
- 2010. 01. 22 : 최대주주의 변경 (국민연금공단 → ING Bank N.V.)
- 2010. 07. 06 : 케이비아이스씨제삼호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2010. 12. 13 : 코에프씨케이비아이스씨 프런티어챔프2010의5호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2011. 03. 02 : KB국민카드 자회사로 편입
- 2011. 03. 14 : KB투자증권-KB선물 합병
- 2011. 07. 08 : 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. → 국민연금공단)
- 2011. 11. 12 : KB투자증권 홍콩현지법인 폐쇄
- 2012. 01. 13 : KB저축은행 자회사로 편입
- 2012. 05. 11 : 코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2012. 06. 08 : 버틸케이비신성장동력 사모투자전문회사 청산
- 2012. 07. 02 : 코에프씨 벨류업 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2012. 10. 10 : 국민은행(중국)유한공사 손자회사로 편입
- 2013. 06. 20 : KB생명 지분 추가 취득(지분율100%로 증가)
- 2013. 09. 02 : 예한솔저축은행 자회사로 편입
- 2014. 01. 13 : KB저축은행-예한솔저축은행 합병
- 2014. 03. 20 : KB캐피탈 자회사로 편입
- 2014. 07. 02 : 한국지씨씨경제협력 사모투자전문회사 손자회사 편입
- 2015. 06. 24 : KB손해보험 자회사로 편입
KB손해보험 자회사 편입으로 인하여 KB손해사정, KB손보CNS, Leading Insurance Services, Inc.(미국법인), LIG재산보험(중국) 유한공사(중국법인), PT. Kookmin Best Insurance Indonesia(인도네시아법인), LIG투자증권 (이상 6개사) 손자회사로 편입
- 2015. 11. 23 : KB손해보험 지분추가 취득(지분율 19.47%→33.29%)

가. 회사의 본점 소재지 및 그 변경

- 서울시 중구 남대문로 84 (을지로2가)

나. 경영진의 중요한 변동

(기준일 : 2015.12.31)

직 위	성 명	선임일	퇴임일	비 고
대표이사 회장	황영기	2008. 9.29	2009. 9.29	사 임
대표이사 부회장	강정원	2009. 9.29	2010. 7.13	사 임
대표이사 회장	어윤대	2010. 7.13	2013. 7.12	사 임
대표이사 회장	임영록	2013. 7.13	2014. 9.17	해 임
대표이사 회장	윤종규	2014.11.21	-	신규선임

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

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

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

2013.07.23	국민연금공단	35,699,841	9.24	-
2013.12.31	국민연금공단	38,476,974	9.96	주주명부 폐쇄기준임
2014.10.14	국민연금공단	36,750,987	9.51	주주명부 폐쇄기준임
2014.12.31	국민연금공단	36,383,211	9.42	주주명부 폐쇄기준임
2015.12.31	국민연금공단	35,534,667	9.20	주주명부 폐쇄기준임

주) 최대주주 변동일은 「최대주주등 소유주식 변동신고서」 공시상의 변동일임
 2009.9.2 이후 변동일의 지분율은 총 발행주식 (386,351,693주) 대비 지분율임
 2009.7.27 이전 변동일의 지분율은 총 발행주식 (356,351,693주) 대비 지분율임

라. 회사가 합병 등을 한 경우 그 내용

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

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

당사는 비은행 사업부문 강화와 서민금융 안정화에 기여하기 위하여, 영업정지된 제일저축은행을 P&A 인수하여 2012년 1월 13일 KB저축은행으로 자회사 편입하였습니다. 또한, 당사는 2013년 9월 2일 예한솔저축은행을 인수, 자회사로 편입하였으며, 2014년 1월 13일 예한솔저축은행은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다.

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

당사는 2014년 6월 27일 LIG손해보험주식회사 인수를 위해 주식매매계약(SPA)을 체결하였고, 2014년 12월 24일 금융위원회로부터 자회사 편입 승인을 받았습니다. 2015년 3월 26일 LIG손해보험주식회사 인수를 위한 주식매매 변경계약을 체결하였습니다. 2015년 6월 18일 미국연방준비제도 이사회로부터 미국 금융지주회사 자격을 취득하였고, 2015년 6월 24일 KB손해보험을 당사의 자회사로 편입하였습니다.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

2001.11.01 합병은행(은행명 : 국민은행) 출범 및 뉴욕증권거래소 상장
 2001.11.09 한국거래소 합병은행 주식 상장

- 2003.09.30 국민신용카드(주)와 합병 완료
- 2003.12.19 정부의 국민은행 지분매각에 따른 완전 민영화
- 2003.12.19 최대주주의 변경 (대한민국 정부 → ING Bank N.V. Amsterdam)
- 2004.06.02 방카슈랑스 전문 보험회사 KB생명보험(주) 출범
- 2004.12.31 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. Amsterdam → Euro-Pacific Growth Fund)
- 2005.03.21 최대주주의 변경 (Euro-Pacific Growth Fund → ING Bank N.V. Amsterdam)
- 2005.10.10 최대주주의 변경 (ING Bank N.V. Amsterdam → Euro-Pacific Growth Fund)
- 2006.02.02 국내 금융기관 최초 '바젤II 신용리스크 위험가중자산 및 신BIS비율 산출시스템' 구축
- 2007.11.14 한누리투자증권(주) 주식 매수 계약(지분율 95.8%) 체결
- 2007.12.28 국내 은행 최초 바젤II 신용리스크부문 기본내부등급법 금융감독원 사용승인 획득
- 2008.02.20 최대주주의 변경 (Euro-Pacific Growth Fund → 국민연금공단)
- 2008.03.11 KB투자증권(주) 출범
- 2008.03.14 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 매수 계약 체결
- 2008.08.27 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 23% 매수
- 2008.09.29 (주)KB금융지주 출범, 최대주주의 변경 (국민연금공단 → (주)KB금융지주)
- 2008.12.04 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 7.5% 신주 인수 완료
- 2009.05.04 캄보디아 Khmer Union Bank 지분 51% 인수 (2009.5.7 KB캄보디아은행으로 명칭 변경)
- 2009.06.22 (주)KB금융지주로 KB생명보험(주) 지분 전량 매각
- 2009.09.25 당행과 International Finance Corporation이 공동으로 JSC Bank CenterCredit 주식을 매수하기로 계약 체결
- 2010.02.24 카자흐스탄 JSC Bank CenterCredit 주식 누적 기준 29.56% 인수 완료 (지분율은 보통주 기준이며, 전환우선주를 보통주로 전환할 경우 41.93%임)
- 2011.02.28 신용카드사업부문 분할
- 2011.11.21 국내 금융기관 최초 오픈뱅킹 서비스 전면 시행
- 2012.05.31 '2012 국가경쟁력 대상' 금융위원회 위원장상 수상 (서울경제신문, 한국경영평가원)
- 2012.07.12 KB캄보디아은행 지분 추가 취득 (지분율 92.44%로 증가)
- 2012.10.08 '2012 사회공헌기업대상' 문화복지 부문 대상 (한국경제)
- 2012.10.10 국민은행(중국) 유한공사를 설립하여 자회사로 편입함
- 2012.12.05 '가장 믿음직한 금융사' 은행 부문 1위 선정 (금융소비자연맹)
- 2013.05.02 KB 부동산 R-easy(알리지) 전망지수 발표
- 2013.06.07 KB캄보디아은행 지분 전액 인수 완료 (지분율 100.00%)
- 2013.09.30 '2013 한국산업의 고객만족도(KCSI)' 은행부문 7년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)
- 2013.12.09 국가고객만족도(NCSI) 은행부문 8년 연속 1위 선정 (한국생산성본부)
- 2014.03.02 'Best Corporate Governance in Korea' 선정 (World Finance誌)
- 2014.03.05 '2014 한국산업의 브랜드파워 조사(K-BPI)' 은행부문 16년 연속 1위 선정 (한국능률협회컨설팅)

- 2014.07.04 '2014 한국 최우수 수출입금융은행' 4년 연속 선정 (Trade Finance 誌)
- 2014.09.18 '2014 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 대상'은행부문 8년 연속 선정
(한국브랜드경영협회)
- 2014.11.21 제6대 윤종규 은행장 취임
- 2014.12.16 제11회 웨어워드 코리아 『KB국민은행 웹사이트』 금융부분 통합대상 수상
(한국인터넷전문가협회)
- 2015.03.09 '2015한국산업의 브랜드파워 조사(K-BPI)'은행부문 17년 연속 1위 선정
(한국능률협회컨설팅)
- 2015.04.30 스마트폰 뱅킹 서비스 'KB스타뱅킹' 이용고객 수 국내 최초 1000만명 돌파
- 2015.12.08 은행권 최초 9회 국가고객만족도(NCSI) 은행 부문 1위 선정(한국생산성본부)

[중속회사의 경영활동과 관련된 중요한 사항]

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 1995.06.24 홍콩현지법인 인가취득 - 1995.07.20 홍콩현지법인 지분취득 - 2004.01.02 국민은행 홍콩현지법인으로 명칭변경 (Kookmin Finance Hong Kong Ltd. → Kookmin Bank Hong Kong Ltd.) - 2010.12.30 유가증권 인수주선 및 자문업 면허 취득
Kookmin Bank Int'l Ltd. (국민은행 런던현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 1991.10.07 BOE 은행업 인가 - 1991.10.10 Securities & Futures Authority 증권업 인가 - 1991.11.02 현지법인 개점 - 1999.01.06 대주주변경승인(FSA) 및 상호변경 (Kookmin Bank Int'l Ltd.) - 2001.11.02 대주주변경승인(FSA) - 2010.05.04 납입자본금 표시통화변경 (GBP 20백만 → USD 30.392백만)
Kookmin Bank Cambodia PLC. (KB캄보디아은행)	<ul style="list-style-type: none"> - 2009.05.04 KB국민은행이 Khmer Union Bank의 지분을 51% 인수 - 2009.05.07 Kookmin Bank Cambodia 은행 개점(명칭변경) - 2010.12.29 자본금 USD 300만 증자(지분 53.19%로 증가) - 2012.07.12 KB캄보디아은행 지분 추가인수(지분 92.44%로 증가) - 2013.06.07 KB캄보디아은행 지분 전액 인수 완료(지분율 100.00%) - 2013.11.13 돌곡지점 개점
Kookmin Bank China Limited (국민은행(중국) 유한공사)	<ul style="list-style-type: none"> - 2012.01.13 중국은행업감독관리위원회 예비인가 취득 - 2012.09.24 중국은행업감독관리위원회 본인가 취득 - 2012.10.10 영업집조 취득 - 2012.11.19 영업개시 - 2015.12.03 상해분점 개점

<KB국민카드>

KB국민카드는 1987년 국민신용카드(주)로 설립되어 신용카드사업을 영위하여 왔으며, 2003년 9월 (주)국민은행에 합병되었습니다. 이후 신용카드부문의 사업역량 강화와 KB금융그룹의 비은행부문 경쟁력 제고를 위하여 (주)국민은행으로부터 분사하여 2011년 3월 2일 (주)케이비국민카드로 출범하게 되었습니다.

- 1980.09.25 : 국민카드 업무개시 (국민은행 신용사업부)
- 1984.12.15 : 마스터(Master)카드 발급 개시
- 1987.09.25 : 국민신용카드(주) 설립
- 1990.01.15 : 비자(VISA)카드 발급 개시
- 1996.12.26 : 단일 신용카드사 최초 이용금액 10조원 달성
- 1998.08.22 : 국민할부금융(주) 합병
- 1998.12.30 : 장은신용카드(주) 합병
- 2000.06.30 : 신용카드업계 최초 기업공개 (코스닥 등록)
- 2001.01.16 : 국민패스카드 (비접촉식무선인식신용카드시스템) 특허 취득
- 2003.09.30 : (주)국민은행과 합병
- 2005.02.15 : JCB 브랜드 카드 발급
- 2005.03.02 : 국내 최초 후불 교통기능 탑재 체크카드 출시
- 2011.03.02 : 주식회사 케이비국민카드 출범
- 2011.06.08 : 브랜드 아이덴티티 '국민 생활의 힘이 되는 라이프 디자이너' 선포
- 2011.09.29 : 한국능률협회컨설팅 주관 '2011 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 1위' 수상
- 2012.09.24 : 은련(CUP)카드 발급 개시
- 2012.09.27 : 2012 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2012.11.08 : 아멕스(AMEX)카드 발급 개시
- 2012.12.18 : 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 1위 수상
- 2013.06.27 : 한국서비스품질지수(KS-SQI) 신용카드 부문 3년 연속 1위 수상
- 2013.09.09 : 모바일 앱카드 Kmotion 서비스 개시
- 2013.09.30 : 2013 한국산업의 고객만족도(KCSI) 체크카드 부문 3년 연속 1위 수상
- 2013.12.09 : 국가고객만족도(NCSI) 신용카드 부문 2년 연속 1위 수상
- 2014.07.16 : 국내분담금 없는 해외이용 로컬카드 K-WORLD 발급 개시
- 2015.02.12 : NHN엔터테인먼트와의 핀테크(Fin-tech) 활성화 업무 제휴
- 2015.05.12 : 빅데이터 기반 Youth 선호 서비스 탑재, 'KB국민 청춘대로카드' 출시
- 2015.05.26 : 여신전문금융업법 상 할부금융업 등록
- 2015.06.25 : 한국서비스품질지수(KS-SQI) 체크카드 부문 1위 수상
- 2015.11.05 : 빅데이터 분석 기반 서비스팩 선택형 신상품 「다담카드」 출시

[경영진의 중요한 변동내역]

직위	성명	선임일	퇴임일
대표이사(사장)	최기의	2011.03.02	2013.07.19
대표이사(사장)	심재오	2013.07.19	2014.02.03
대표이사(사장)	김덕수	2014.03.21	2015.12.31
대표이사(사장)	윤응원	2016.01.01	-

<KB투자증권>

- 2008.03.11 : 국민은행의 한누리투자증권 인수
KB투자증권주식회사로 상호변경
- 2008.09.29 : KB금융지주 설립
국민은행에서 KB금융지주로 최대주주 변경
- 2009.02.02 : Retail 영업 런칭 및 HTS'KB Plustar'출시
- 2009.02.04 : 금융투자업 재인가, 투자일임업 등록
- 2009.04.22 : KB금융그룹 첫 복합상품 'KB Plustar통장'출시
- 2010.01.06 : 1호 지점(압구정PB센터) 오픈
- 2010.01.27 : 아이폰용 어플리케이션 'KB iplustar'출시
- 2010.02.02 : 2호 지점(도곡 PB센터) 오픈
- 2010.12.15 : 3호 지점(잠실중앙지점) 오픈
장외파생금융상품 투자매매업 인가 취득
- 2010.12.21 : 4호 지점(서현지점) 오픈
- 2011.03.14 : KB선물(주) 합병
- 2011.06.17 : 5호 지점(목동 PB센터) 오픈
- 2011.07.11 : 6호 지점(여의도지점) 오픈
- 2011.11.14 : 7호 지점(강남스타PB센터) 오픈
- 2011.12.23 : 8호 지점(명동스타PB센터) 오픈
- 2011.12.26 : 9호 지점(무역센터지점) 오픈
- 2012.12.17 : 10호 지점(평촌지점) 오픈
- 2015.01.01 : 대표이사 전병조 사장 취임
- 2015.04.29 : 11호 지점(청담PB센터) 오픈
- 2015.05.11 : 12호 지점(일산PB센터) 오픈
- 2015.06.30 : 13호 지점(대구WM센터) 오픈
- 2015.08.20 : 14호 지점(창원WM센터) 오픈
- 2015.09.01 : 15호 지점(노원WM센터) 오픈
- 2015.10.05 : 자산관리 어플리케이션 'KB WM CAST ' 출시
- 2015.10.12 : 16호 지점(울산WM센터) 오픈
- 2015.11.24 : 17호 지점(부산WM센터) 오픈

[결산일 이후의 변동 내용]

- 2016.01.04 : 본점 이전(여의도 KB금융타워)

[회사가 합병등을 한 경우 그 내용]

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

[합병전 · 후 지분율 현황]

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

주) 존속회사인 KB투자증권은 보통주 5,850,439주를 발행하여 KB선물의 주주 (KB금융지주)에 KB선물

<KB생명보험>

- 2004.03.16 : KB생명 사무추진국 설립
- 2004.04.07 : 예금보험공사(KDIC)의 한일생명보험 인수계약서 체결(안) 의결
- 2004.04.29 : KB생명 법인 설립 등기, KB생명 창립 발기인 총회
- 2004.05.18 : KB, ING 공동 사업계획 확정
- 2004.05.28 : KB생명 보험업 사업허가 취득
- 2004.05.31 : 사명변경 (KB생명주식회사 → KB생명보험주식회사),
한일생명 계약이전 결정
- 2004.06.02 : KB생명보험주식회사 방카슈랑스(BA) 영업 개시 (총자본금 300억원)
- 2005.01.21 : ING 지분 49% 참여로 지배주주 승인
- 2007.06.27 : 자본금 150억원 증자 (총자본금 450억원)
- 2007.07.31 : 자산총계 1조원 달성
- 2007.12.21 : 자본금 250억원 증자 (총자본금 700억원)
- 2008.02.01 : 법인대리점(GA)채널 영업 개시
- 2008.02.12 : 다이렉트마케팅(DM)채널 영업 개시
- 2008.06.26 : 자본금 600억원 증자 (총자본금 1,300억원)
- 2008.08.18 : 본점이전(영등포구 여의도동 → 용산구 한강로)
- 2008.12.26 : 자본금 260억원 증자 (총자본금 1,560억원)
- 2009.04.23 : 금융감독원 민원평가 1등급 선정
- 2009.06.15 : 재무컨설팅 채널(FC) 영업개시
- 2009.06.22 : 최대주주 변경 (KB국민은행 →KB금융지주)
- 2010.05.30 : 자산총계 3조원 달성
- 2010.12.23 : 자본금 1,200억원 증자 (총 자본금 2,760억원)
- 2012.03.31 : 자산총계 5조원 달성
- 2013.06.20 : ING Insurance International II B.V. 주요주주에서 제외
(KB금융지주가 지분 전량 인수)
- 2013.07.30 : 자본금 1,800억원 증자 (총 자본금 4,560억원)
- 2014.02.28 : 자산총계 7조원 달성
- 2014.04.23 : 9년 연속 KSQI 우수콜센터 선정
- 2014.04.24 : 금융감독원 민원평가 2등급 선정(5년 연속 상위등급 유지)
- 2015.01.01 : 신용길 대표이사 취임
- 2015.05.31 : 자산총계 8조원 달성
- 2015.07.01 : 인터넷보험 서비스 개시
- 2015.09.24 : 복합점포 1호점 영업개시
- 2015.12.28 : 본점이전(용산구 한강로 → 영등포구 국제금융로)

<KB자산운용>

- 1988.04.23 : 발기위원회 구성
- 1988.04.28 : 설립등기(자본금20억원)
- 1988.05.12 : 법인 설립신고 및 사업자 등록
- 1988.06.28 : 투자자문업 등록(등록번호 제19호)
- 1988.07.01 : 영업개시(서울시 종로구 인의동 동원빌딩 1층)

- 1989.12.26 : 본사이전(서울시 강남구 대치동 946-14)
- 1990.03.31 : 자본금 30억원 증자(자본금 50억원)
- 1992.12.07 : 대주주 변경(국민투자신탁→한국주택은행)
- 1992.12.09 : 상호변경 주은투자자문주식회사
- 1993.05.31 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 36-5)
- 1996.06.30 : 자본금 21억원 증자(자본금 71억원)
- 1996.07.01 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 34-8 대신증권 8층)
- 1996.11.30 : 자본금 15억원 증자(자본금 86억원)
- 1997.01.25 : 자본금 59.4억원 증자(자본금 145.4억원)
- 1997.05.20 : 투자일임매매업 인가 취득
- 1997.07.16 : 납입자본금 300억원으로 증자
- 1997.07.29 : 투자신탁 운용업 허가 취득
- 1997.08.28 : 투자신탁운용업무 개시
- 1999.03.16 : 자산운용회사 등록
- 1999.08.24 : 자산운용업 경영 인가
- 2000.01.11 : ING Insurance International B.V.지분참여(20%)
- 2000.06.30 : 납입자본금 383억원으로 증자
- 2002.05.04 : 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 23-2)
- 2002.06.10 : 상호변경 국민투자신탁운용(주)
- 2004.04.29 : 상호변경 KB자산운용(주)
- 2008.09.29 : 대주주변경((주)국민은행, ING Insurance International.B.V → (주)KB금융지주)
- 2009.02.04 : [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]에 의한 인허가 갱신
- 2013.07.19 : 대표이사 이회권 사장 취임

<KB캐피탈>

- | | |
|--------------|--|
| 2007. 10. 26 | 우리파이낸셜주식회사로 상호변경
이병재 대표이사 취임/결산기 변경(3월 → 12월) |
| 2008. 03. 19 | 우리은행 연계 다이렉트 자동차리스 출시 |
| 2008. 04. 07 | 주식담보대출(우리스탁론) 상품출시 |
| 2008. 05. 02 | 개인신용대출(우리모두론) 상품출시 |
| 2008. 06. 13 | 우리은행과 우리모두론 업무 제휴 체결 |
| 2008. 09. 01 | 경남은행과 우리모두론 업무 제휴 체결 |
| 2008. 12. 23 | 광주은행과 우리모두론 업무 제휴 체결 |
| 2009. 05. 27 | 우리은행 우리모두홈론 업무제휴 |
| 2009. 06. 22 | 우리모두플러스론(신차고객 Cross-sell) 개시 |
| 2009. 06. 30 | 경남은행 우리모두홈론 업무제휴 |
| 2009. 08. 11 | 광주은행 우리모두홈론 업무제휴 |
| 2010. 05. 01 | 우리V오토론 지급보증업무 개시 |
| 2010. 08. 16 | 우리모두알파론 출시 |
| 2010. 11. 12 | 우리모두클릭론 출시 |
| 2011. 06. 23 | BIB(Branch in Branch)복합점포 운영-가산벤처 및 테헤란지점 |

2011. 08. 25 신용등급 Outlook 상승. A+ (안정적) → A+ (긍정적)
 2011. 09. 26 한국 GM제휴
 2012. 03. 05 우리모두Direct론 출시
 2011. 08. 25 신용등급 Outlook 상승. A+ (안정적) → A+ (긍정적)
 2011. 09. 26 한국 GM제휴
 2012. 03. 05 우리모두Direct론 출시
 2012. 06. 08 신용등급 상승. A+ (긍정적) → AA-(안정적)
 2012. 07. 30 유상증자 (623억원)
 2012. 10. 18 자동차대여업 신규 등록
 2013. 01. 16 내구재할부금융상품 '나눠드림' 출시
 2013. 03. 21 황록 대표이사 취임
 2013. 04. 05 출장소 명칭 폐지 및 영업소로 변경
 2013. 07. 01 인천지점 분리-인천지점(신차) 및 인천지점(중고차)
 2013. 07. 18 본사부서 조직개편 (6본부 3센터 27팀 → 6본부 2실 21부)
 2013. 09. 06 인도 마힌드라그룹과 JV설립관련 MOU체결
 2013. 09. 18 재규어/랜드로버코리아 제휴
 2014. 03. 20 최대주주 KB금융지주로 변경 및 오정식 대표이사 취임
 2014. 08. 26 대동공업 농기계 할부상품 출시
 2015. 03. 26 박지우 대표이사 취임
 2015. 05. 19 인천화물자동차 운송사업협회 업무제휴
 2015. 11. 03 KB캐피탈-쌍용자동차 합작 캐피탈사 설립
 「SY오토캐피탈 주식회사」
 2015. 12. 09 현대증권 업무제휴 (able star론 출시)

<KB저축은행>

- 2012.01.02 : (주)케이비서민 설립
- 2012.01.13 : (주)케이비서민 상호저축은행업 영업인가
 자본금 증자 220억(증자 후 납입자본금 340억)
 (주)케이비저축은행으로 상호변경
- 2012.01.17 : 지점설치인가(장충동, 여의도, 논현동, 평촌, 분당)
- 2012.01.18 : 저축은행 업무개시
- 2013.05.06 : 본점 건물 매입(서울시 송파구 송파대로 260번지 제일빌딩 20층)
- 2013.10.17 : 예한솔저축은행과의 합병에 대한 이사회 및 주주총회 결의 승인
- 2014.01.13 : 예한솔저축은행과 합병(합병 후 존속법인 및 상호 : KB저축은행)
- 2014.02.10 : 평촌 영업점으로 통폐합(평촌, 안양)
- 2014.04.07 : 분당 영업점으로 통폐합(분당, 분당영업부)
- 2015.01.01 : 대표이사 김영만 사장 취임
- 2015.08.17 : 5개 지점 폐쇄(의정부, 장충동, 구리, 수원, 일산)
- 2015.10.01 : 여신전문출장소 개점 (노원, 금천, 광진)

[회사가 합병등을 한 경우 그 내용]

- 2014. 1. 13. (주)KB저축은행이 (주)예한솔저축은행을 흡수 합병하여 그 권리의무를 승계하고, (주)예한솔저축은행은 해산함

[합병전·후 지분율 현황]

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

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

<KB부동산신탁>

- 1996.07.12 : 재경부 설립인가
- 1996.12.03 : 주은 부동산신탁 설립
- 1996.12.10 : 영업개시
- 1997.02.13 : 주택건설 사업자 등록
- 1997.09.30 : 부산지점 개설
- 2001.03.27 : 자본금 700억원 증자
- 2002.09.16 : KB부동산신탁(주)로 상호변경
- 2002.12.05 : 자산관리회사 인가
- 2006.01.20 : 대전지점 개설
- 2008.04.16 : 부동산개발업 등록
- 2008.09.29 : KB금융지주 출범
- 2014.12.19 : KB와이즈스타 제7호 CR-REITs 출시 (남대문 YTN타워)
- 2015.01.01 : 대표이사 정순일 사장 취임

<KB인베스트먼트>

- 1990.04.03 : 중소기업창업지원법 제11조의 규정에 의하여 상공부 등록
- 1991.07.10 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 150억원)
- 1992.09.17 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 200억원)
- 1992.12.24 : 자본금 증자 (50억원, 증자후 250억원)
- 1993.01.04 : 본점 서울 이전
- 1995.02.25 : 본점 사옥 강남 이전
- 1999.01.11 : 국민창업투자(주)로 상호변경
- 2002.01.02 : 본점 사옥 이전 (서울 강남구 청담동 현 위치)
- 2002.01.12 : (주)프론티어인베스트먼트를 흡수합병
[합병 기준일 2001. 12. 31 (합병증자 후 자본금 320억원)]
- 2002.07.03 : 국민기술금융(주)를 흡수합병
[합병 기준일 2002. 6. 27 (합병증자 후 자본금 448억원)]
[국민기술금융(주)의 구조조정전문회사 자격 승계]

- 2004.04.30 : KB창업투자(주)로 상호변경
- 2008.09.29 : KB금융지주 출범, 최대주주 변경(국민은행 → KB금융지주)
- 2009.07.01 : KB인베스트먼트(주)로 상호변경
- 2015.01.01 : 대표이사 박충선 사장 취임

<KB신용정보>

- 1999.10.09 : 주은신용정보(주) 설립 및 신용정보업 본허가
- 1999.12.15 : 민원서류 교부 신청 및 수령 대행 업무 겸업 승인
- 2000.03.02 : 임대차조사 업무 개시
- 2002.05.28 : 케이엠신용정보(주)와 합병 및 국은신용정보(주)로 상호 변경
- 2002.06.22 : 본사이전(영등포에서 여의도 대우증권 빌딩)
- 2002.10.28 : KB신용정보(주)로 상호 변경
- 2005.03.29 : ISO9001 : 2000 인증 획득(2005.3.29~2008.3.29)
- 2005.07.17 : 본사이전(여의도 대우증권 빌딩에서 여의도 한국거래소 빌딩)
- 2008.09.29 : 대주주변경(KB국민은행 → KB금융지주)
- 2009.01.02 : 중장기 비전 선포(End to End 서비스를 지향하는 1등 KB신용정보)
- 2010.01.04 : 본사이전(여의도 한국거래소 빌딩에서 동자동 게이트웨이타워 빌딩)
- 2013.01.03 : 서류수령 대행업무 겸업 승인
- 2015.01.01 : 대표이사 오현철 사장 취임

<KB데이터시스템>

- 1991.09.06 : ㈜국민데이터시스템 설립 (서울 송파구 신천동 7-23)
- 1993.09.09 : 국가기간 전산망사업자 등록
- 1993.09.18 : 시스템통합(SI)사업자 등록
- 1995.10.10 : ALM적격업체 선정
- 1995.11.17 : 자본금 증자 (총 납입자본금 80억원)
- 1996.10.01 : 소프트웨어 사업자 신고
- 2001.12.18 : 윤리강령 선포
- 2004.04.30 : ㈜KB데이터시스템으로 사명 변경
- 2004.05.16 : 인도네시아 BII은행 MIS프로젝트 참여
- 2006.02.21 : '대한민국 S/W사업자 대상' 산업 S/W부문 수상
- 2006.05.25 : 공정거래 하도급거래 우수업체 선정
- 2007.06.11 : 베트남 농업은행 대외계 및 외화자금결제시스템 구축 참여
- 2008.01.13 : KB국민은행 웹사이트(KBStar.com) 구축
- 2008.09.29 : KB금융그룹 출범에 따른 최대주주 변경 및 KB금융지주 자회사편입
- 2008.12.19 : Web Award 2008 대상 수상(금융/통신부문, UI이노베이션 부문)
- 2008.12.31 : KB국민은행 차세대 인터넷뱅킹시스템 구축
- 2009.03.24 : Global IT기업들과의 양해각서(MOU) 체결
- 2009.05.11 : KB국민은행 차세대 경영정보시스템 구축
- 2009.12.14 : Web Award 2009 2년 연속 대상 수상
(금융/통신부문, UI이노베이션 부문 등 4개부문)
- 2010.04.09 : 카자흐스탄 BCC은행 EDW 및 전행보고서시스템 구축 계약 체결
- 2011.06.10 : 사옥이전(서울 마포구 도화동 566)
- 2012.08.20 : KB국민은행 종합부동산 관리시스템 구축

- 2013.09.02 : KB금융그룹 SNS 채널 구축
- 2013.10.23 : 아시안뱅크선정 HR/조기경보시스템 베스트 프로젝트상 수상
- 2015.01.01 : 제15대 김윤태 대표이사 취임

<이외의 특수목적기업 등>

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

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

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

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	의결권 있는 주 식	의결권 없는 주 식	합계	
I. 발행할 주식의 총수	1,000,000,000	-	1,000,000,000	정관상
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	386,351,693	-	386,351,693	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-	-
1. 감자	-	-	-	-

	2. 이익소각	-	-	-	-
	3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
	4. 기타	-	-	-	-
IV.	발행주식의 총수 (II-III)	386,351,693	-	386,351,693	-
V.	자기주식수	-	-	-	-
VI.	유통주식수 (IV-V)	386,351,693	-	386,351,693	-

주1) 상기 주식은 모두 의결권이 있는 보통주식입니다.

주2) 당사는 2016년 2월 4일 자기주식 취득을 위한 신탁계약을 체결하였고, 관련 내용을 금융감독원 및 한국거래소를 통해 공시하였습니다. 자세한 사항은 해당 공시를 참조하시기 바랍니다.

5. 의결권 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 대한 전반적인 사항

당사는 금융지주회사로서 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속기업 또는 금융업 과 밀접한 관련이 있는 종속기업을 지배하는 것을 주된 사업목적으로 하고 있습니다. 당 사를 포함한 자회사는 금융업을 영위하는데 있어 발생할 수 있는 각종 리스크에 대비하기 위하여 적정 자기자본을 유지할 필요가 있으며 해당 금융감독당국에서는 업종별로 적정 자기자본이 유지되도록 규제하고 있습니다.

당사는 자회사로부터의 배당수입을 재원으로 하여 배당하고 있으며, 자회사는 적정자기자본 유지를 위하여 필요한 내부유보를 고려한 배당가능이익에 한하여 배당하고 있습니다. 따라서 당사는 자회사 의 현재 및 향후의 자산성장 등을 감안한 적정자기자본비율을 유지한 후의 잉여자금을 기초로 배당수

준을 결정하고 있습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제 8 기	제 7 기	제 6 기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		1,698,318	1,400,722	1,271,502
주당순이익 (원)		4,396	3,626	3,291
현금배당금총액 (백만원)		378,625	301,354	193,176
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		22.3	21.5	15.2
현금배당수익률 (%)	보통주식	2.9	2.0	1.2
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주식	980	780	500
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주식	-	-	-
	-	-	-	-

주) 제6기 당기순이익 및 주당순이익은 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급 수정한 수치임

다. 이익참가부사채 잔액

- 해당사항 없음

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별로 회사가 속해 있는 산업 전반의 현황

(1) 전반적인 금융산업 상황

IMF는 1월 World Economic Outlook에서 2016년 세계경제 성장률을 3.6%에서 3.4%로, 2017년 성장률을 3.8%에서 3.6%로 각각 0.2%p 하향조정하였습니다. 선진국은 2016년 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 완화적인 금융상황과 주택 및 고용시장의 회복으로 2015년 2.5% 성장에서 2016년 2.6% 성장으로 완만한 회복이 예상되고 있습니다. 하지만, 2016년 들어서도 국제유가 하락이 지속되며 광업에 하방 압력으로 작용하고 있는 점은 경기회복을 저해할 수 있는 요인입니다. 미국은 실업률이 자연실업률 수준에 도달하여 2015년 12월 금융위기 이후 처음으로 정책금리를 인상한 바 있습니다. 하지만, 2016년 글로벌 경제 및 금융시장 불안과 물가 회복 지연 가능성으로 금리인상 지연 가능성이 제기되고 있습니다. 금융시장에서는 2016년 상반기 중 금리인상 가능성이 크게 낮아졌습니다. 유로존과 일본은 2015년까지 저유가, 글로벌 환율조정 등에 힘입어 양호한 성장세가 진행되었습니다. 하지만, 2016년 엔화가 강세로 전환되고 유로화도 약세가 축소되며 경기의 하방 압력으로 작용하고 있습니다. IMF는 유로존이 2015년 1.5% 성장에서 2016년 1.7% 성장을 예상하고 있으며 일본은 2015년 0.6% 성장에서 2016년 1.0% 성장을 예상하고 있으나, 향후 하향조정가능성이 있어 보입니다.

중국은 2015년 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 경기 둔화 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. 이에따라 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 2016년 들어 국제유가 약세, 은행주가 하락 등 글로벌 금융시장의 변동성 확대로 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.

2016년 1월 한국은행은 우리나라의 GDP 성장률을 2015년 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 2016년 한국경제를 둘러싼 국내외 경제여건은 녹록치 않을 것으로 예상됩니다.

소비는 취업자수가 증가세를 지속하고 있으며, 유가와 소비자물가 하락으로 실질구매력이 개선됐으며, 2015년 하반기부터 이어진 내구재 개별소비세 인하 조치로 개선되는 모습을 보이고 있습니다. 또한 2015년말 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 2015년 주택가격 상승과 거래량 증가에 힘입어 사상 최대의 분량이 이뤄지면서 2016년에도 양호한 성장이 예상됩니다. 그러나 2016년 초 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. 2016년에는 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 확대등을 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 자금이탈, 주력산업의 경쟁력 저하와 이에 따른 구조조정 등 불안요인이 잠재하고 있습니다. 한국경제가 경제 기초여건과 대외건전성 측면에서 이전보다 높은 평가를 받고 있으나, 금융불안과 경기둔화에 대한 대비가 필요한 시점으로 판단됩니다.

기준금리는 2015년 6월 1.50%로 인하된 이후 동결기조가 지속되고 있습니다. 그러나 2016년 연초부터 지속된 중국 경제금융불안과 유가 하락, 미국 금리인상 지연 가능성 등으로 상반기 중 기준금리 인하 가능성이 높아 보입니다. 2016년 시장금리도 기준금리 인하 기대와 글로벌 안전자산 선호로 인해 하락세를 나타내고 있습니다. 2016년 2월 중순 국고채 3년 금리는 기준금리와 역전됐으며, 국고채 10년 금리가 1.7% 후반까지 하락했습니다. 2016년 연간으로 봐도 국내외 경기둔화 우려와 기준금리 인하 가능성 등으로 금리 하락세가 예상됩니다. 이러한 낮은 금리수준은 은행 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용하게 됩니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 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 2016년 들어서도 여전히 불투명한 요인이 많습니다. 그러나 이러한 거시적인 불확실성에도 불구하고, 한국 성장률은 2015년보다 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.

글로벌 금융위기 이후 세계 각국은 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화하고 있습니다. 국내 금융산업 또한 예외가 아닙니다. 이러한 규제강화는 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 주택 담보대출, 대기업대출, 우량소호대출 등 안정적이지만 한정된 일부 시장에서 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경제의 저성장, 기업 수익성 악화, 가계부채 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.

(2) 은행업

1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

- 특성

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

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

- 성장성

장기적인 저성장 국면, 경기부진에 따른 저성장 기조 지속, 중국증시 급락 등 각종 글로벌 경제 불안 요소 등으로 인해 당분간 은행산업의 성장성 둔화는 지속될 것으로 예상됩니다. 저금리 기조로 인해 동종업계간 우량자산에 대한 경쟁 및 제2금융, 사금융의 확대가 심화되어 이자마진 역시 저하되고 있어 은행들은 건전성 관리와 새로운 수익모델 발굴에 집중할 것으로 보입니다.

- 경기변동의 특성

은행업은 경기 상승시 자산과 수익 성장을 동시에 이룰 수 있는 반면, 경기 하강시에는 자산성장이 둔화되며 수익이 감소하는 등 경기변동의 영향을 받습니다.

- 계절성

은행업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

2) 국내외 시장여건

- 시장의 안정성

중국시장 등을 포함한 글로벌 금융시장의 변동성 및 불확실성 확대에 의한 외환시장의 불안정이 지속되고 있습니다. 한국은 신흥국 대비 비교적 건실한 펀더멘탈을 가지고 있기는 하나 해외투자자금의 이탈로 금융자산가격의 하락 및 변동성이 증가하였고 원/달러 환율변동성 확대에 의해 수출경쟁력 하락 및 내수경기 위축 가능성도 있을 것으로 예상됩니다.

- 경쟁상황

금융산업 다변화로 인한 경쟁범위 확대 등 은행산업의 구조개편과 저금리 기조에 따른 이자 수익 창출 기회 감소에 따라 금융산업의 경쟁이 치열해지고 있으며, 금융소비자 보호 강화 및 사회적 공공성 요구 증대 등의 환경 변화에 따른 새로운 경쟁 국면이 대두되고 있습니다. 또한 경제적인 약자에 대한 금융지원 정책의 활성화에 따라 수익성 하락이 예상되고 있습니다.

[중속회사의 시장여건(국외시장)]

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	- 홍콩은 선진적 법률제도, 우수한 사회 인프라, 영어의 공용언어화 등 국제금융센터로서의 완벽한 입지조건 외에도 중국과 주변 동남아 지역 진출의 전초기지로써의 지리적 강점으로 인해 세계각국에서 약 200여개의 은행이 홍콩에 진출하여 영업하고 있습니다. - 중국 상해를 비롯한 연안 도시들의 급성장으로 홍콩에서의 비즈니스 기회가 중국으로 이전되는 등 영업환경이 어려워지고 있으며, 금융기관 간 경쟁도 심화되고 있습니다.

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

3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

KB국민은행은 국내 최대 고객기반을 보유하고 있으며 정교화된 CRM시스템 활용등 고객중심 경영에 큰 강점을 가지고 있습니다. 이러한 영업력에 기반하여 은행기준 자산규모, 총수신, 원화대출, 투자신탁 및 방카슈랑스 판매등에 있어서 은행권 시장점유율 수위권을 지속적으로 유지하고 있으며 또한 KB손해보험의 편입에 따른 영업력 강화 및 계열사간 협업을 통해 향후 지속적인 시너지 창출 효과를 기대하고 있습니다.

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

4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

세계적인 저성장 저금리 기조의 지속과 불확실성의 증가로 체계적이고 건전한 리스크 관리

를 위한 프로세스 구축 및 역량강화를 위해 노력하고 있으며, 향아리형 인력구조, 획일화된 영업점 창구배치 및 영업채널, 노후화된 업무프로세스등을 개선하여 조직 및 경영 효율성 제고 방안을 추진하고 있습니다.

무엇보다 모바일과 인터넷등 IT기술의 발전과 함께 금융 소비자의 선택권이 강화되는 추세에서 시장을 주도하기 위해서는 비가격적 차별화된 경쟁력 확보가 필요합니다. 이를 위해 고객을 중심으로 한 일관성있고 전문적인 상담 역량을 강화하고 성과중심의 창의적이고 도전적인 조직문화를 정착시키기 위해 노력하면서 지속가능한 성장을 위해 최선의 노력을 경주하고 있습니다.

5) 시장점유율

본 시장점유율은 전국을 영업대상으로 하는 주요 은행의 원화예수금 및 원화대출금을 기준으로 작성된 것으로써 작성기준에 따라 수치가 변경될 수 있으므로 공식자료는 금융감독원 은행경영통계자료를 참고하시길 바랍니다.

▶ 원화예수금

(단위:억원,%)

구 분	2015년		2014년		2013년	
	금 액	점유비	금 액	점유비	금 액	점유비
국민은행	2,137,535	20.1	2,029,951	20.5	1,944,099	20.9
우리은행	1,880,377	17.7	1,732,061	17.4	1,622,599	17.4
신한은행	1,838,473	17.3	1,636,984	16.5	1,512,626	16.3
KEB하나은행	1,732,936	16.3	1,701,251	17.2	1,589,554	17.1
농협은행	1,734,900	16.3	1,570,796	15.8	1,409,597	15.2
기업은행	880,913	8.3	805,496	8.1	772,536	8.3
한국SC은행	296,803	2.8	301,672	3.0	306,064	3.3
한국씨티은행	127,413	1.2	148,178	1.5	136,660	1.5
합 계	10,629,350	100.0	9,926,389	100.0	9,293,735	100.0

주1) M/S는 시중 7개 은행, 농협 기준 (점유비는 소수 둘째 자리에서 반올림)

주2) 원화예수금 = 원화예금 + CD + 표지어음 + RP (은행간 교환자료임)

▶ 원화대출금

(단위:억원,%)

구 분	2015년		2014년		2013년	
	금 액	점유비	금 액	점유비	금 액	점유비
국민은행	2,065,039	18.9	1,955,283	19.3	1,867,606	19.6
우리은행	1,842,206	16.8	1,666,003	16.4	1,554,152	16.3
신한은행	1,768,099	16.1	1,600,248	15.8	1,470,480	15.5
KEB하나은행	1,713,688	15.7	1,624,726	16.0	1,564,291	16.5
농협은행	1,662,612	15.2	1,527,650	15.1	1,402,105	14.7

기업은행	1,617,317	14.8	1,499,970	14.8	1,398,504	14.7
한국SC은행	270,199	2.5	260,753	2.6	254,832	2.7
합 계	10,939,160	100.0	10,134,633	100.0	9,511,970	100.0

주) 사모사채 제외한 원화대출금 기준

(3) 신용카드업

1) 회사가 속해 있는 산업 전반의 현황

- 산업의 특성

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

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

【 연도별 신용카드 이용실적 】

(단위:조원)

구분	신용카드 이용실적			합계
	일시불	할부	단기카드대출(현금서비스)	
2001	110.8	44.2	254.1	409.1
2002	181.1	74.2	367.8	623.1
2003	189.9	50.4	239.9	480.2
2004	188.0	41.9	127.6	357.5
2005	213.0	45.2	105.2	363.4
2006	234.2	49.0	91.6	374.8
2007	258.6	57.6	85.8	402.0
2008	291.8	69.0	88.7	449.5
2009	304.9	71.7	81.4	458.0
2010	330.1	82.3	81.3	493.7
2011	354.8	87.8	80.2	522.8
2012	382.8	95.3	75.0	553.1
2013	401.6	87.9	68.3	557.8
2014	409.0	92.2	63.3	564.5
2015.3Q	322.1	72.3	44.2	438.6

주) 자료출처 : 여신금융협회, 금융감독원

- 국내외 시장여건

정부의 세제혜택, 카드결제 이용범위의 확대, 다양한 부가서비스를 제공하는 신상품 출시 등으로 민간소비지출에서 카드결제가 차지하는 비중이 2012년까지 매년 증가하였으나, 그 증가율은 점차 둔화되는 추세입니다.

【 민간소비지출대비 신용카드 이용금액 추이 】

(단위: 조원, %)

구분	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015.3Q
전체 이용금액 (증가율)	480.3 (-22.9)	357.5 (-25.6)	363.5 (1.7)	374.8 (3.1)	401.9 (7.2)	449.5 (11.8)	458.0 (1.9)	493.8 (7.8)	522.8 (5.9)	553.1 (5.8)	557.8 (0.8)	564.5 (1.2)	438.6
이용금액(A) (증가율)	169.8 (3.4)	166.7 (-1.8)	187.7 (12.6)	209.5 (11.6)	241.2 (15.1)	280.2 (16.2)	303.9 (8.5)	350.3 (15.3)	398.5 (13.8)	451.3 (13.2)	441.4 (-2.2)	453.9 (2.8)	360.6
민간소비지출 (B)	434.9	450.0	480.2	509.9	546.4	579.1	594.9	636.7	679.1	707.6	727.8	748.9	575.3
A / B	39.0	37.0	39.1	41.1	44.1	48.4	51.1	55.0	58.7	63.8	60.6	60.6	62.7

주1) 자료출처 : 여신금융협회, 금융감독원, 한국은행

주2) ()는 전년 대비 증가율임

주3) 이용금액(A) : 단기카드대출(현금서비스) 및 기업구매카드실적 제외

주4) 한국은행 국민계정 개편에 따라 민간소비지출 시계열 자료 수정

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

【 체크카드 이용실적 추이 】

(단위: 조원, %)

구분	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015.3Q
전체 이용금액	7.6	12.6	18.8	27.9	29.5	51.5	66.9	82.3	92.7	112.7	95.9
증가율	-	65.9	49.6	47.9	5.7	74.7	30.0	23.0	12.6	21.6	-

주) 자료출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

지난 몇 년간 카드업계는 은행계 신용카드사들의 분사 및 시장점유율 확보를 위한 공격적 영업활동이 주를 이루었으나, 카드시장 성숙기의 심화, 중소기업 대상 가맹점수수료율 인하 등 대내외 환경 변화로 인해 카드산업의 수익성과 성장 기반이 약화될 것으로 예상됩니다.

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

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

【 신용카드사별 카드 이용실적 】

(단위 : 억원)

구분	KB국민	신한	삼성	현대	하나	롯데
2015년 3Q	697,646	1,000,810	608,347	508,146	398,100	311,565
2014년	875,703	1,289,369	763,312	666,520	502,647	390,111

주1) 출처 : 금융감독원 금융통계정보시스템

주2) 신용카드와 직불형카드 이용실적 기준임(장기카드대출(카드론) 및 구매전용카드 실적 제외)

- 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

한정된 상품 서비스 비용내에서 고객 니즈를 최대한 만족시키는 상품을 개발하는 상품 개발 역량, 회원 유치시 고객별 최적 상품을 판매하는 회원모집 역량, 고객 세그먼트별 Big Data / CRM 등을 활용하여 차별화된 마케팅을 하는 고객 관리 역량이 주요 경쟁력이라고 할 수 있습니다.

최근 모바일 기술의 빠른 성장과 정보통신기술(ICT) 기업 등 다양한 사업자의 지급결제시장 참여로, 핀테크 시장 대응력 또한 중요한 경쟁력입니다. 당사는 앱카드(Kmotion) 시장 지위 강화 등 자체 경쟁력 확보와 더불어 다양한 업체와의 제휴를 통해 미래결제시장에 선제적으로 대응하고 있습니다.

- 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요 수단

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

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

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

(4) 금융투자업

1) 증권업

증권업은 자금의 수요자인 기업과 공급자인 투자자를 연결하여 기업에는 장기자금 조달을가능케 하며, 투자자에게는 주식과 채권 등 금융자산에 대한 투자 기회를 제공하고, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여하는 역할을 하는 금융산업입니다. 주요 업무영역으로는 ①증권 인수 및 발행, 기업 자금조달 및 주선, M&A 등의 투자은행업무, ②증권/파생상품의 중개 및 매매, 각종 금융상품의 개발 및 판매, 고객 포트폴리오 설계 등의 자산관리업무, ③자기자본 투자 및 고객상품 운용 등의 트레이딩 업무 등이 있습니다.

증권업은 최근 3년간의 증시침체를 벗어나 2014년 하반기부터 주식시장 거래대금이 꾸준히 증가하여 위탁매매 수수료수익 중심으로 수익성이 점차 나아지고 있습니다. 또한 시중금리 하락 및 저금리 지속으로 증권시장에 유동성이 증가하여 투자상품 및 유가증권 등으로 자금이 이동하고 있으며, 자본 시장 활성화라고 하는 정부의 정책방향에 따라 규제 완화 및 개선이 이루어지고 있어 증권업에는 우호적인 시장환경이 조성되고 있습니다.

2) 자산운용업

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

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

2015년말 시장수탁고는 전년말대비 11.86% 상승한 425조원으로, 이는 안전자산 선호로 인한 채권형펀드(20.3%)와 시중 투자처 부재에 따른 MMF증가(13.4%)에 기인합니다. 주식형펀드는 불안정한 증시로 투자자들이 저점매수와 고점환매를 반복하면서 소폭 상승세를 보였습니다. 반면, 주식시장 부진 및 저금리로 증권시장을 통한 수익창출이 한계에 이르면서 합리적 위험수준에서 금리 이상의 수익을 얻을수 있는 대체투자수단으로서의 인식이 확산되며 부동산 및 특별자산펀드가 지속적인 증가세를 보였습니다.

3) 부동산신탁업

정부의 주택시장 규제 합리화 정책 시행 등의 영향으로 주택시장이 호조세를 유지하고 있습니다. 전년 대비 주택매매 거래량이 증가하였고, 준공후 미분양 물량도 감소하고 있습니다. 주택 분양시장 호조세 및 부동산 개발사업의 시행사 리스크 차단 수요 증가에 따라 토지신탁 사업 수요가 증가하고 있으며, 이러한 시장 흐름에 맞춰 후발 부동산신탁사들도 차입형토지신탁 시장에 진입하여 차입형토지신탁 시장 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다.

비토지신탁 상품(담보·관리·처분·분양관리신탁 및 대리사무) 시장규모는 전년 동기대비 지역주택조합사업 대리사무 실적으로 대폭 확대된 상황입니다. 다만, 당사는 평판 리스크 등을 감안하여 지역주택조합사업에 대해 보수적 영업전략을 취하고 있습니다. 비토지신탁 상품 시장은 경쟁사간 상품 차별화가 어렵기 때문에 업계내 수수료 인하 등 치열한 가격 경쟁에 따라 수익성은 악화되고있습니다. 신탁사들은 신탁사간 경쟁 심화 및 고객니즈 변화에 따른 부동산 간접투자상품 수요 증가에 발맞춰

리츠부문에 진출하여 실적을 시현하고 있으며, 「도시 및 주거환경정비법」의 개정으로 2016년 3월부터 부동산신탁사의 재개발·재건축 등 정비사업 참여가 허용됨에 따라 재개발·재건축 TFT를 신설·운영하여 정비사업 참여를 준비하고 있습니다.

4) 벤처캐피탈 및 PE업

2015년 신규벤처투자는 1,045개사에 총 2조 858억원 규모로 전년대비 27.2% 증가하여 최고치를 기록하였던 2000년 실적을 15년 만에 경신하였으며, 벤처투자조합 결성규모도 2조 6,260억원으로 사상 최고치를 기록하였습니다. 2015년 신규 등록 창업투자회사는 총 14개로 2000년 이후 한해 가장 많은 창투사가 신규로 등록했으며, 특히 14개사 중 6개사가 선배 벤처기업과 창업자가 설립한 회사로 창업과 성장, 재투자로 이어지는 선순환 고리를 형성하였습니다. 벤처투자 사상 최고치 달성은 그간 창조경제 구현을 위해 정부가 추진해 온 중소·벤처기업 지원 정책에 힘입은 것으로, 창조경제혁신센터, TIPS 등 창업인프라가 대폭 확충되고 기술창업이 활성화되면서 투자할 기업이 많아짐과 동시에 민간·정부 모두 벤처펀드 출자가 늘면서 투자여력이 향상되었기 때문이라고 판단됩니다.

(5) 보험업

2015년 생명보험 산업은 작년 동기대비 12%의 순이익 증가로 견고한 성장세를 보였습니다. 순이익 증가는 보장성보험 중심의 수입보험료 증가와 변액보험 특별계정수입수수료 증가 등에 기인한 결과입니다. 생명보험 산업은 고착화된 저금리 환경, 재무건전성규제 강화, IFRS4 2단계 도입 등으로 인하여 어려운 환경을 맞이하고 있습니다. 그럼에도 불구하고 보험산업 경쟁력 강화를 위한 금융규제개혁의 추진은 보험산업에 새로운 기회를 제공할 것으로 예상됩니다. 규제 개혁의 주요내용 중 하나인 보험사 복합점포 허용은 One-Stop 금융서비스 제공을 가능하게 하여 자산관리 서비스를 한층 더 향상시켰습니다. 또한, 가격 자유화 시행으로 고객 니즈에 맞는 다양한 상품 출시가 가능해짐에 따라 소비자 만족도 증가와 영업력 강화에 큰 도움이 될 것입니다. 한편, 설계사 모집이력 시스템 시행, GA건전화 방안 추진을 통한 건전한 모집질서 구축과 소비자 중심의 상품공시 강화와 보험상품 이해도 평가 확대 등은 보험 소비자에게 신뢰도를 강화하는 계기가 될 것으로 예상됩니다. 2016년도 기록하지 않은 경영환경이 예상되는 가운데, 각사별 차별화된 전략과 상품을 바탕으로 부단한 성장기회 발굴을 위한 노력이 전개될 것으로 판단됩니다.

(6) 여신전문금융업(신용카드 제외)

1) 여신전문금융업의 특성

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

2) 부문별 특성 및 산업의 성장성

□ 리스금융부문

리스란 시설임대를 전문으로 하는 사업주체가 일정한 설비를 구입하여 그 이용자에게 일정

기간 대여하고 그 사용료(리스료)를 받는 것을 목적으로 하는 물적금융행위를 말합니다. 여 전법상으로는 특정물건을 새로이 취득하거나 대여받아 거래상대방에게 일정기간 이상 사용 하게 하고, 그 기간에 걸쳐 일정대가를 정기적으로 분할하여 지급받으며, 그 기간 종료후의 물 건의 처분에 대하여는 당사자간의 약정으로 정하는 방식의 금융을 정의하고 있습니다.

우리나라는 1970년대 초 도입된 이래, 1980~90년대 기업의 설비투자를 지원하면서 경제성 장의 밑거름을 제공해 왔으며, 선박, 항공기, 건설장비 등 일부 전문성을 필요로 하는 영역에 서 자금을 원활하게 공급하는 역할을 하고 있습니다.

외환위기를 전후하여 기업의 설비투자 감소와 저금리 기조 유지, 리스회계기준 강화등의 이 유로 기업의 리스 수요가 감소하면서 리스의 품목이 자동차 등의 내구재로 전환되는 모습을 보였으나, 최근에는 대형 크레인과 같은 건설기계 장비, 대형병원의 고가 의료장비 등을 리스 를 통하여 공급하는 사례가 증가하고 있습니다.

이와 같이 동산 설비 및 장비의 공급을 원활하게 하여 산업발전에 기여해 온 리스금융은 앞 으로 지속적인 수요 창출과 수익원 개발을 위해 부동산리스를 비롯한 새로운 업무를 발굴해 나갈 것으로 예상됩니다.

□ 신기술사업금융부문

신기술사업금융업은 위험이 높아 투자가 잘 이루어지지 않는 분야를 전문적인 안목으로 발굴하여 지 분참여를 중심으로 장기자금을 지원하고, 경영 및 기술지도로 부가가치를 높여 고수익을 추구하는 금 융활동으로, 업종특성상 증시 상황에 따른 이익변동폭이 비교적 큰 편입니다. 국내 금융시장의 경우 IPO를 제외한 투자자산 회수 방안이 제한적이거나, 성장가능 업종에 대한 벤처투자영역을 꾸준히 집행 할 예정이며, 이와 병행하여 은행과 연계한 유망 중소 벤처기업 발굴 지원, 투자조합 설립을 활성화하 고, 이와 병행하여 M&A 등 기업구조조정업무를 활성화하여 신기술사업금융업무를 꾸준히 시행할 것으로 예상됩니다.

□ 할부금융부문

할부금융은 소비자가 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구소비재(자동차, 가전제품 등)나 주택을 구입하고자 할 때, 할부금융회사가 신용에 특별한 이상이 없는 소비자를 대상으로 그 구입자금을 할 부금융기관 및 판매자와의 계약에 의하여 판매를 조건으로 필요한 자금을 대여해주고, 소비자는 할부 금융회사에 일정한 수수료를 내고 원금과 이자를 분할상환하는 금융제도입니다.

할부금융시장은 리스와 달리 소비재 중심으로 발달하였는데, 도입 초기에는 주택 관련 할부금융이 중 심을 이루어졌으나, 할부금융회사의 조달비용 증가와 은행의 주택대출 확대 등으로 경쟁력을 상실하 게 됨에 따라 자동차 할부금융으로의 편중현상이 심화되었습니다.

할부금융은 고객에게 여신 제공시 그 사용목적이 분명하고, 통상 대상물건에 대해 담보를 설정하기 때문에 신용대출 대비 자산건전성이 양호하나, 신용을 조건으로 하는 점이 동일하고, 생산판매자 금 융의성격을 가지고 있어, 자금조달력과 채권회수가 중시되는 사업입니다.

(7) 저축은행업

저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융 편의를 도모하고 지역사회의 발전에 기여하며, 중산층 및 서 민의 저축을 증대하기 위해서 1972년 8월 제정된 상호저축은행법에 의하여 설립된 제2금융기관으로 서 예금과 대출을 주 업무로 하고 있습니다. 2002년 3월 저축은행으로의 명칭변경으로 대외 신인도 가 크게 제고되었으며, 대표적인 서민금융기관으로 자리매김해왔습니다.

지난 몇년간 저축은행의 구조조정 바람과 함께 향후 각 저축은행의 자본규모, 건전성 등에 의하여 영

업관련 법규 및 규제 차별화가 더욱 가시화 될 것으로 보입니다. 또한 저축은행업계의 M&A 및 건전성 개선 등 자발적 노력을 기울이고 있으며, 정부와 금융당국의 저축은행에 대한 영업조건 완화 등 제도적인 지원을 통하여 향후 영업환경이 전반적으로 개선될 것으로 전망됩니다. 저축은행업계의 경영여건 변화에 대응하고 극복하기 위하여 건전성 확보, 새로운 비즈니스 모델개발 등을 통해 서민금융기관으로서의 새로운 발전을 모색하고 있습니다.

(8) IT서비스업

1) 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성, 계절성

- IT서비스 산업의 특성

IT서비스 산업은 정보화시대의 국가경제를 이끌어 가는 견인차라고 합니다. 기업, 정부, 단체 등 제반 주요경제활동 주체들에 대한 정보화컨설팅 및 정보시스템 구축을통해 이들의 경영관리능력을 향상시킴으로써 국가전체적인 생산성을 제고하는 중차대한 역할을 담당하고 있기 때문입니다. 또한 IT서비스산업은 타 산업에 비해 보다 지식집약적이며 그 발전속도가 빨라서 IT서비스산업계에서 필요한 학술적, 기술적 지식과 정보에 대한 요구가 매우 큰 특성을 갖고 있습니다. IT서비스 산업은 다음과 같이 3가지 주요영역으로 구분 됩니다.

첫째, IT컨설팅(Consulting) 입니다. IT컨설팅은 기업의 인적, 물적 자원 및 모든 조건에 관련된 자료를 수집 분석하고, 최근의 기술적 활용 자원과 현재 상태의 정보를 고려해 시스템을 구축하고 조언하거나 자문하는 것을 말합니다. 구축된 정보 시스템을 통해 경영상의 개선효과, 시스템의 효율성 등에 대해 사후 모니터하는 것과, 시스템의 운용과 유지 보수에 관한 조언을 포함하기도 합니다. IT프로젝트 전반을 관리하며 구축시스템의 적합성과 안정성 등을 감리하고 프로그래머와 고객 요구사항을 조율하는 것과 기업이 업무 효율성과 생산성을 높이는 정보시스템을 갖추고 운영할 수 있도록 제반 사항을 관리하는 것 모두가 컨설팅이라 할 수 있습니다.

둘째, 시스템 통합(System Integration) 입니다. 시스템 통합이란 기업의 경영목표 달성을 위해 필요로 하는 신규IT시스템을 구축하는 종합서비스를 말합니다. H/W(하드웨어), S/W(소프트웨어), 전산인력(Programmer) 및 네트워크 인프라까지 모든 IT자원을 기업이 요구하는 전산화 업무의 목적과 특성에 맞게 통합해 최적의 해결점을 제시하고 IT시스템을 개발하는 것으로, IT시스템의 설계, 구축, 테스트, 안정적 운영 등을 포함하는 IT서비스 기업의 대표적인 업무영역 입니다.

셋째, IT아웃소싱(IT Outsourcing) 입니다. IT아웃소싱이란 시스템 통합(System Integration)으로 생성된 IT시스템을 효과적으로 그리고 안정적으로 운영, 유지 보수하기 위해 업무의 전체 또는 일부를 IT서비스기업에 위탁 관리하는 것으로, 업무 및 IT기술의 복잡도가 높아지고 최종고객의 요구가 다양해지는 환경에서 대고객 서비스 향상을 도모하고, IT시스템의 안정성을 확보하며 IT운영 비용을 절감을 위해 범용적으로 적용되고 있는 IT업무 분야 입니다.

- IT서비스 산업의 성장성

2015년 국내 IT시장은 전년대비 2.4% 성장한 20조 9100억원(IDC 발표)에 이를 것으로 보이는 가운데, 이중 하드웨어(HW)와 소프트웨어(SW)를 제외한 IT서비스시장이 11조 9800억원으로 절반 이상을 차지할 것으로 보입니다. 국내 IT서비스산업은 성숙기에 진입한 상태로서 정체된 양상을 보이고 있지만, 융합 ICT산업이 부각됨에 따라 산업전반에서 IT서비스의 중요도는 점차 높아질 것으로 전망되며, 정부의 지원정책 및 융합 ICT산업 발전 등으로 인한 수요 증가에 힘입어 성장기조를 이어나갈 것으로 보입니다.

- 경기변동 및 계절적 특성

경기 변화의 영향을 직접적으로 받는 금융부문의 경우에는 경기변동에 민감한 편입니다. 경기가 활성화 되지 않으면 신규IT개발 수요가 자연스럽게 적어지기 때문입니다.
계절적 변화에도 다소 영향을 받습니다. 대부분의 고객사들의 하반기에 신규 IT사업에 필요한 예산을 집행하는 관계로 대체적으로 4/4분기에 가장 높은 매출을 달성하게 됩니다

2) 국내외 시장여건

- 시장의 안정성

2016년 국내 ICT산업은 글로벌 경기 침체의 영향으로 생산 및 수출 감소로 인한 저성장세가 예상되지만, SW부문은 평년수준의 성장을 이룰 것으로 전망되고, 이에 따라 IT서비스산업은 조정 압력을 받으며 정체 또는 저성장 기조를 유지할 것으로 보입니다.

- 경쟁상황

대기업에 대한 정부의 공공 SW사업 참여규제가 대기업의 시장점유율을 제한하고, 중견기업의약진이 라는 결과로 이어졌으나 최근 예외사항을 규정함으로써 대기업 참여가 일부 인정되어대기업의 시장 참여는 늘어날 것으로 전망되고, 대기업-대기업, 중소기업-중소기업 간 경쟁이 심화될 것으로 보입니다.

- 시장점유율

그룹규모가 크고 계열사 수가 많은 대형3개 IT서비스기업이 시장의 70% 이상을 점유하고 있는 가운데, 경기회복 지연에 따른 IT투자규모 축소에 따른 그룹의 시장 진출 확대의 요구로 각 IT서비스기업의 시장점유율 유지를 위한 경쟁이 더욱 치열해 지고 있는 상황입니다.

3) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

IT산업의 특성상 기술의 변화속도가 빠르고 고객의 요구가 다양해 지고 있는 만큼 고객요구와 관련한 다양한 업무지식이 요구되고 있고 이를 갖춘 전문인력의 확보가 IT서비스기업의 가장 큰 경쟁력이 되고 있습니다. 또한, 고객이 요구한 기한내에 완벽한 결과를 산출해야 하는 적시성이 날로 확대되어가고 있으며, 결함 없는 고품질의 IT서비스 역량 역시 우수기업을 판가름 하는 기준이 되고 있습니다. 아울러, 고객정보에 대한 보안관리 및 위기상황에 대처하는 리스크관 리체계 보유여부도 큰 척도가 되고 있습니다.

당사는 지난 20여년간 금융IT에 특화되어 수많은 프로젝트를 성공적으로 수행하며 높은 고객신뢰와 업무 노하우를 축적해온 기업입니다. 특히, 금융업무에 대한 풍부한 이해로 급변하는 금융환경에서 고객이 요구하는 사항에 완벽한 결과를 제시해 왔습니다. 아울러 체계적인 인적 역량관리와 최신기술 습득에 대한 능동적인 자세로 신규IT기술을 신속히 내재화하고 있으며, 철저한 사전적 리스크관리 차원의 품질관리를 통해 무결성의 고품질 IT서비스를 제공하고 있습니다. 또한, 선제적 리스크관리를 통해 위험요소를 사전에 차단하고 보안성을 강화함으로써 고객정보 보호에 최선을 다하고 있습니다.

4) 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 우수 인적자원 확보와 효율적인 인적자원 관리

IT서비스산업이 지식집약적 산업분야인 만큼 우수 인재확보가 무엇보다 중요합니다.

또한 축적된 기술 노하우가 기업역량의 가치척도로 작용하기 때문에 우수인재의 효율적인 인적자원 관리 또한 중요한 사항입니다. 당사는 금융IT에 특화되어 축적한 IT및 금융에 대한 노하우를 체계적으로 관리할 수 있도록 인재양성프로그램을 운영중에 있습니다. 지식관리시스템을 통해, 각 프로젝트를 통해 습득한 지식을 전직원이 공유하여 타 업무에 즉시 적용할 수 있는 체계 또한 마련하였습니다. 아울러, 우수기술을 보유한 협력업체 직원에 대한 채용의 문을 크게 개방하여 우수인재 확보에도 능동적으로 노력하고 있습니다.

- 선진IT기업과의 전략적 제휴 확대

IT서비스기업이 활용하는 기술의 모태는 대부분 IBM, HP, 등과 같은 글로벌IT기업들이 보유하고 있기 때문에 이들과의 전략적 제휴를 바탕으로 기술력 증진에 힘쓰고 있습니다. 또한 국내 대형IT서비스 기업과의 협업체제 구축으로 시장내에서 당사의 영역을 확대토록 하고 있습니다.

- 신성장동력 발굴

산업간의 벽이 모호해 지며, IT를 통한 성장 모멘텀을 찾는 노력이 활발한 가운데 정부차원의 규제개혁과 고객수요의 다변화 등에 힘입어 IT융합분야의 본격 도래가 예상됩니다. 금융혁신을 이끌 핀테크 분야의 IT수요가 증가할 것이며, 인터넷전문은행 설립으로 모바일 관련 기술의 중요성이 더욱 크게 부각될 것으로 보입니다.

아울러, 모바일 시장의 성장만큼 보안 및 리스크관리의 중요성 또한 큰 시장으로 떠오를 것으로 전망됩니다. 이에 당사는 그룹내 IT계열사 역할에 충실하며 계열사에서 필요로 하는 모바일, 보안 등의 기술지원을 비롯해, 고유화된 솔루션 개발을 병행하는 Two-track 전략을 추진하며 떠오르는 신사업영역에 적극 대응하고자 합니다

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

<그룹기준>

당사는 2014년 6월 27일 LIG손해보험주식회사 인수를 위해 주식매매계약(SPA)을 체결 하였고, 2014년 12월 24일 금융위원회로부터 자회사 편입 승인을 받았습니다. 2015년 3 월 26일 LIG손해보험주식회사 인수를 위한 주식매매 변경계약을 체결하였습니다. 2015 년 6월 18일 미국연방준비제도 이사회로부터 미국 금융지주회사 자격을 취득하였고, 20 15년 6월 24일 KB손해보험을 당사의 자회사로 편입하였습니다.

<KB국민카드>

당사는 라오스 현지 자동차 할부금융 시장 진출을 추진하고 있습니다. 이와 관련하여 2016.2.3(수)에 현지 신규법인(가칭 '케이비 코라오리싱') 설립 및 자본금 29% 출자에 대한 이사회 결의가 있었습니다.

<KB저축은행>

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

2013년 9월 2일 예한솔저축은행을 인수, 자회사 편입하였으며, 2014년 1월 13일 예한솔저축은행은 KB저축은행과 합병함에 따라 자회사에서 탈퇴되었습니다. KB저축은행은 앞으로 클린뱅크(Clean Bank) 구현과 그룹시너지 창출을 통해 서민금융 안정화에 기여하는 우량저축은행으로 거듭날 것입니다.

<KB캐피탈>

KB금융은 리테일금융의 Full Line-up 구축을 위하여 2014년 3월 20일 우리금융지주로부터 우리파이낸셜을 인수하여 자회사 편입하였습니다. 우리파이낸셜은 KB캐피탈로 상호변경되었습니다. KB캐피탈은 신규수익원을 지속적으로 창출하여, 여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것입니다. 또한 해외 진출 첫 사례로 2016년 2월 라오스 현지 할부금융시장 개척을위해가칭 '케이비 코라오 리싱' 신규법인에 출자하였습니다. 향후에도 해외진출 모색 및 KB손해보험과 자동차 관련 토탈서비스 협의 등 신규 수익원을 지속적으로 창출하여여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

2015년 KB금융그룹은 저금리, 가계부채 급증, 그리스 사태로 이어지는 국제금융시장의 변동성 증가 등으로 수익성 방어와 리스크 관리에 어려운 시기를 보냈습니다. 하지만 지속적인 여신포트폴리오 개선 노력과 인력구조의 효율적 개선 등 전 임직원이 합심하여 영업력 훼손을 막고자 노력하였고, KB손해보험을 자회사로 편입하여 해상/화재, 자동차 및 건강보험 영역의 상품군을 갖춘 Total 금융 서비스 제공의 기반을 구축, 차별화된 시장경쟁력을 확보하여 고객들이 신뢰하고 선택하는 1등 금융 그룹으로 나아가기 위해 최선을 다하고 있습니다.

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

나. 영업의 종류

당사는 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 보험업 부문 등에서 12개 주요 계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
여신전문업부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB투자증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	보험사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 KB생명보험

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

다. 그룹 자금조달·운용 현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분	제8기			제7기			제6기				
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중		
조달	원화자금	예수금	193,725,814	1.69	62.62	186,833,266	2.20	63.76	180,330,345	2.49	63.39
		CD	3,645,078	1.92	1.18	1,689,157	2.71	0.58	1,780,230	3.01	0.63
		차입금	5,709,025	1.88	1.85	5,456,405	2.52	1.86	5,187,862	2.58	1.82
		원화콜머니	2,009,387	1.66	0.65	3,177,907	2.36	1.08	3,716,812	2.57	1.31
		사채	27,365,637	2.78	8.85	24,966,578	3.80	8.52	22,072,602	4.31	7.76
		기타	4,763,806	2.03	1.53	3,298,600	2.80	1.13	3,199,161	2.74	1.12
	소 계	237,218,747	1.83	76.68	225,421,933	2.40	76.93	216,287,012	2.69	76.03	
	외화자금	외화예수금	6,183,499	0.52	2.00	5,087,884	0.52	1.74	5,172,485	0.79	1.82
		외화차입금	6,121,121	0.46	1.98	6,071,393	0.52	2.07	6,961,080	0.59	2.45
		외화콜머니	1,007,103	0.28	0.33	985,695	0.30	0.34	961,747	0.41	0.34
		외화사채	3,520,324	3.00	1.14	3,082,838	2.74	1.05	3,248,259	7.33	1.14
		기타	163,462	1.31	0.05	212,797	1.14	0.07	260,195	1.14	0.09
	소 계	16,995,509	1.01	5.50	15,440,607	0.96	5.27	16,603,766	1.97	5.84	
	기타	자본총계	28,252,594	-	9.13	26,872,801	-	9.17	25,825,011	-	9.08
		총당금	787,604	-	0.25	765,895	-	0.26	736,008	-	0.26
		기타	26,126,546	-	8.44	24,543,634	-	8.37	25,043,332	-	8.79
	무원가성 자금 계	55,166,744	-	17.82	52,182,330	-	17.80	51,604,351	-	18.13	
	합 계	309,381,000	-	100.00	293,044,870	-	100.00	284,495,129	-	100.00	

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 예수금 : 원화예수금-예금성타점권-지준예치금

예금성타점권 : 총타점권 - 당좌대출상환용타점권

주3) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분	제8기			제7기			제6기				
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중		
운용	원화자금	예치금	7,197,739	1.83	2.33	6,534,133	2.56	2.23	4,921,197	2.75	1.73
		유가증권	45,372,914	3.22	14.67	43,889,573	3.81	14.98	45,223,896	3.63	15.90
		원화대출금	207,499,414	3.48	67.07	195,609,187	4.16	66.75	186,666,145	4.62	65.61
		자금보충대지급금	32,644	1.19	0.01	51,156	0.76	0.02	48,836	1.34	0.02
		콜론	314,179	1.79	0.10	642,821	2.35	0.22	1,113,932	2.76	0.39
		사모사채	830,676	3.81	0.27	692,993	4.83	0.24	669,077	5.34	0.24
		신용카드	11,904,279	9.03	3.85	11,309,156	9.86	3.86	11,608,865	10.70	4.08
		기타	7,154,906	5.15	2.31	8,231,500	5.47	2.81	7,005,212	5.75	2.45
		대손충당금(△)	(2,316,563)	-	(0.75)	(2,844,954)	-	(0.97)	(3,337,963)	-	(1.17)

소 계		277,990,188	3.70	89.86	264,115,565	4.39	90.14	253,919,197	4.77	89.25
외화자금	외화예치금	1,782,048	1.12	0.58	1,277,335	1.81	0.43	984,258	1.10	0.35
	외화증권	1,285,058	2.06	0.42	815,219	3.17	0.28	1,039,047	2.38	0.37
	대출금	9,009,829	1.52	2.91	8,347,507	1.81	2.85	9,151,081	1.99	3.22
	외화콜론	1,435,461	0.33	0.46	1,869,308	0.81	0.64	1,778,838	0.55	0.62
	매입외환	2,728,557	1.10	0.88	2,232,263	1.30	0.76	2,357,512	1.46	0.83
	외화대손충당금(△)	(234,422)	-	(0.08)	(197,375)	-	(0.07)	(166,194)	-	(0.06)
	기타	3,143	-	-	2,470	-	-	2,354	-	-
소 계		16,009,674	1.37	5.17	14,346,727	1.70	4.89	15,146,896	1.73	5.33
기타	현금	1,715,237	-	0.55	1,659,230	-	0.57	1,629,765	-	0.57
	업무용유형자산	3,230,133	-	1.04	3,196,710	-	1.09	3,190,345	-	1.12
	기타	10,435,768	-	3.38	9,726,638	-	3.31	10,608,926	-	3.73
무수익성 자금계		15,381,138	-	4.97	14,582,578	-	4.97	15,429,036	-	5.42
합 계		309,381,000	-	100.00	293,044,870	-	100.00	284,495,129	-	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 예치금 : 원화예치금-지준예치금

주3) 현금 = 현금 - 총타점권

주4) 원화대출금 = 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

주5) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 그룹 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제8기	제7기	제6기
현금 및 예치금	16,316,066	15,423,847	14,792,654
당기손익인식금융자산	11,174,064	10,757,910	9,328,742
파생금융자산	2,278,112	1,968,190	1,819,409
대출채권	245,005,370	231,449,653	219,001,356
투자금융자산	39,136,759	34,960,620	34,849,095
관계기업투자	1,737,840	670,332	755,390
유형자산	3,287,383	3,082,985	3,060,843
투자부동산	211,815	377,544	166,259
무형자산	466,828	488,922	443,204
당기법인세자산	18,525	306,313	346,910
이연법인세자산	8,373	15,562	15,422
매각예정자산	48,628	70,357	37,718
기타자산	9,375,704	8,783,473	7,550,596
자산총계	329,065,467	308,355,708	292,167,598

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제6기말은 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급 수정한 수치임

마. 그룹 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	제8기	제7기	제6기
	(2015.1.1 ~ 12.31)	(2014.1.1~12.31)	(2013.1.1~12.31)
순이자이익	6,203,199	6,415,775	6,522,832
이자수익	10,375,823	11,635,296	12,356,930
이자비용	(4,172,624)	(5,219,521)	(5,834,098)
수수료이익	1,534,983	1,382,729	1,479,239
수수료수익	2,971,095	2,666,185	2,657,365
수수료비용	(1,436,112)	(1,283,456)	(1,178,126)
당기손익인식금융상품순손익	359,727	439,198	756,822
기타영업손익	(715,960)	(1,040,909)	(1,304,765)
일반관리비	(4,523,584)	(4,009,694)	(3,983,564)
신용손실충당금 반영전 영업이익	2,858,365	3,187,099	3,470,564
신용손실충당금전입액	(1,037,231)	(1,227,976)	(1,443,572)
영업이익	1,821,134	1,959,123	2,026,992

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제6기말은 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급 수정한 수치임

바. 그룹 사업부문별 정보

당사는 그룹의 사업부문을 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 당사의 조직을기초로 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

제8기 및 제7기 중 연결실체의 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제 8 기									
	은행부문				신용카드 부문	증권부문	생명보험 부문	기타	(연결)조정	합계
	기업금융	가계금융	기타	소계						
외부고객으로부터의 영업 손익	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 상품손익	37	-	286,991	287,028	-	51,184	8,321	14,852	(1,658)	359,727
기타영업손익	(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

(*) 보고부문의 자산·부채는 부문간 거래금액 고려 전 금액임

(단위:백만원)

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

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

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

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

사. 영업부문에 대한 영업계획, 회사의 전략 등 향후 전망

<KB국민은행>

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

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

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

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

[종속회사의 영업계획, 전략 등 향후 전망]

상호	내용
Kookmin Bank Hong Kong Ltd. (국민은행 홍콩현지법인)	<ul style="list-style-type: none"> - 기업금융과 IB업무의 활성화를 통해 아시아를 대표하는 Corporate & Investment Bank를 구현하는 KB의 아시아 금융허브 역할 수행 - 이를 위해 우량자산 확대를 통한 이자수익과 수수료수익 증대, 안정적인 Money Market Line 확보, 우수 현지인력 확보 및 국제금융 전문인력 양성 등을 통해 내부역량을 강화할 계획임

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

<KB국민카드>

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

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

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

KB국민카드는 라오스 현지 자동차 할부금융 시장 진출을 추진하고 있습니다. 이와 관련하여 2016.2.3(수)에 현지 신규법인(가칭 '케이비 코라오리싱') 설립 및 자본금 29% 출자에 대한 이사회 결의가 있었습니다.

<KB투자증권>

KB투자증권은 「종합금융투자회사 위상 확보」의 중장기 전략목표 달성을 위하여 2015년도에는 IB전부문 균형성장 및 법인/채권영업 등 Wholesale 점유율 제고 등 핵심 사업 시장 지배력을 강화하고, 은행-증권 복합점포를 통한 WM기반 확보 등 리테일부문 흑자기조를 공고히하며, 상품경쟁력 제고로 신규 수익 확보를 통해 KB금융그룹내 자본시장의 미래성장동력 역할을 강화할 계획입니다.

<KB생명보험>

KB생명보험은 경쟁 심화 환경에 대처하기 위하여 「고객 신뢰 NO.1 라이프 파트너」 라는 비전을

가지고 생명보험 업계의 선도기업이 되기 위하여 다음과 같은 노력을 기울이고 있습니다. 첫째, 고객 가치 및 신뢰 제고를 위하여 고객 니즈를 기반으로 하는 최적의 상품 및 서비스를 제공함과 동시에, 고객 신뢰 중심의 업무 프로세스 및 인프라를 지속적으로 확충하여 고객으로부터 신뢰받는 회사가 될 수 있도록 전력을 다하고 있습니다. 둘째, 영업경쟁력 강화를 위하여 영업채널의 내실화 및 전문화를 추진 중에 있으며, 신성장동력 발굴을 통한 미래 경쟁력 확보 노력을 지속하고 있습니다. 셋째, 수익성 증대기반 확충 및 건전성 제고를 위하여 상품 포트폴리오 조정 및 내부 자본관리 인프라 확대 기반을 구축함과 동시에, 튼튼한 팀워크와 임직원의 창의적 역량 강화를 통하여 어려운환경을 극복할 수 있는 강한 기업문화를 조성하고 있습니다. 2016년에도 KB생명 전임직원은 변화에 대한 열정을 바탕으로 한 끊임없는 혁신으로 고객으로부터 선택받고 사랑받는 기업이 되도록 부단히 노력하겠습니다.

<KB자산운용>

KB자산운용은 마케팅 강화를 통하여 밸류포커스, 중소형주 포커스 등 장기 수익률이 우수한 주식형 펀드등 기존 펀드의 판매를 촉진하고, 레버리지 펀드 및 인컴펀드 등과 같은 다양한 신상품 개발을 통해 고객의 니즈에 부합하는 상품 라인업 강화에 주력할 것 입니다.또한 장기자산 증대를 위해 퇴직연금, 연금저축 펀드 등의 영업력을 강화하여 다양한 고객층을 확보함으로써 업계1위를 유지해 나갈 것이며, 판매채널 다각화를 위해서 기존 판매채널 외에 비계열사 대형은행 및 증권사를 중심으로 판매망을 확대해 나갈 것 입니다. 이외에도 ETF 및 부동산, 인프라, PEF, NPL 등의 사업 확대를 통하여 다양한 포트폴리오를 구성, 종합자산운용사로 한단계 더 성장할 수 있는 토대를 마련하겠습니다.

<KB캐피탈>

KB캐피탈은 해외 진출 첫 사례로 2016년 2월 라오스 현지 할부금융시장 개척을위해가칭 '케이비 코라오 리싱' 신규법인에 출자하였습니다. 향후에도 해외진출 모색 및 KB손해보험과 자동차 관련 토탈 서비스 협의 등 신규 수익원을 지속적으로 창출하여여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을강화할 것입니다.

<KB저축은행>

KB저축은행은 보다 수준 높은 고객서비스를 위하여 서민금융 성장, 그룹시너지 창출, 선제적 리스크 관리의 전략과제를 실현하기 위하여 모범적 경영모델을 정립하고 외형과 내실의 견실한 성장을 통해 대한민국을 대표하는 초우량 저축은행의 위상을 확보하기 위해 노력해 나가겠습니다.

<KB부동산신탁>

KB부동산신탁은 최고의 가치를 창출하기 위한 "4대 전략과제"를 추진할 계획입니다.첫째, 시장지배력 강화에 힘쓰겠습니다. 시장 수요가 지속적으로 증가하고 있는 차입형토지신탁은 수주 경쟁력을 강화하여 저리스크·우량 사업장을 발굴할 것이고, 저리스크 사업인 비토지신탁은 영업네트워크 강화·영업제도 개선, Pricing 전략시행을 통해 실적을 더욱 증대해 나갈 것이며, 중장기 Cash-Cow인 리츠부문은 영업역량 강화·계열사 협업 강화를 통해 시장 선도적 지위를 공고히 할 계획입니다. 둘째, 경영환경 대응능력 강화, 사업모니터링 강화, 리스크관리 문화 확산을 통해 리스크관리를 강화할 것 입니다. 셋째, 성과주의 경영을 지속하고 내부통제제도 효율화 및 인력운영의 효율성 제고를 통해 경영효율성을 증대시킬 것입니다. 넷째, 재건축 사전 마케팅을 강화하여 재건축사업 추진을 통한 전문가 이미지를 구축하고, 임대주택리츠 전문리츠 AMC 이미지 정립, PFV 등 자본투자 확대를 통한 여유자금 운용 수익률 제고 등 신수익원을 지속적으로 발굴해 나갈 것입니다.

<KB인베스트먼트>

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

<KB신용정보>

KB신용정보는 경영전략 방향을 「회수율 경쟁력 강화를 통한 안정적 성장기반 마련」으로 정하였으며, 채권 회수율 증대, 안정적 수익기반 마련, 조직 및 인력운영 효율화를 세부추진사항으로 정하였습니다. 구체적으로, 채권추심 부문에서는 채권관리체계 전문화 및 프로세스 표준화, 우수인력 확보·유지를 통해 채권회수율을 극대화하여 KB금융그룹의 건전성 제고에 일익을 담당하고자 합니다. 또한, 정형화된 추심메뉴얼 및 노하우를 기반으로 한국자산관리공사채권 및 유담보채권, 공공채권 등 그룹 외채권 수입확대, 서비스 품질을 향상한 임대차조사 업무로 의뢰기관 확대 등 수익기반을 다변화하고자 합니다.

<KB데이터시스템>

KB데이터시스템은 인터넷, 모바일, 정보보안 등 그룹내 IT투자가 활발히 예상되는 분야에 대한 기술력 및 전문인력 확보를 통해 계열사에서 요구하는 IT서비스를 즉시 지원토록 할 것입니다. 또한 각 계열사별로 향후 예정된 차세대시스템 추진과 관련해 협력관계를 공고히 하여 계열사 차세대시스템 구축 사업추진에 있어 중요역할을 수행토록 할 것입니다. 지속적인 SI사업의 확대와 차세대시스템 구축과 연계한 안정된 SM서비스의 수요가 증가 될 것으로 예상되어 점진적 SM업무영역의 확대를 추진토록 할 것입니다. 전년 10월 조직체계를 SI, SM 분류 조직에서 계열사 중심으로 재편한 바, 각 계열사 IT서비스 제공에 대한 선제적 사업정보제공, 각 계열사에 적합한 외부 우수솔루션 발굴을 더욱 적극 수행 해 나갈 것입니다.

아울러, 비은행계열사 확대에 맞춰, KB손보 등 신규편입계열사 대상 KB금융그룹 IT역량이전을 위해 비은행계열사 서비스 제공 비중을 확대 토록 할 것입니다. 또한 당사가 선구축 하고 각 계열사에 후정산 IT서비스를 제공하는 그룹공통IT시스템 구축사업을 적극 발굴하여 IT계열사로서의 역할을 성실히 수행 할 것입니다.

3. 영업 종류별 현황

<KB국민은행>

가. 영업의 개황

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

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

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

나. 영업의 종류

- 「은행법」에 의한 은행업무
- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 의한 신탁업무
- 전 각호에 부수 또는 관련되는 업무

- ※ 은행은 상기업무 이외에 관계법령에 의한 인가권자의 인가를 얻어 다른 업무를 겸영할 수 있음
- ※ 신용카드사업부문 분할로 인해 기존에 겸영업무로서 영위하던 「여신전문금융업법」에 의한 신용카드 업무는 취소(2011.2.28)되었으나, 「은행법」에 의한 신용카드 상품판매대행업무를 별도의 겸영업무로 영위하고 있음
- ※ 종속회사인 해외현지법인은 현지법령에 의한 일반 은행업무, 무역금융관련 업무 등을 영위하고 있음

다. 자금조달 및 운용현황

[은행계정]

(단위 : 백만원, %)

구분			제15기			제14기			제13기			
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
조달	원화자 금	예수금	194,286,966	71.63	1.63	187,589,567	72.49	2.11	181,980,702	71.08	2.41	
		CD	3,671,186	1.35	1.91	1,692,347	0.65	2.71	1,787,870	0.70	3.00	
		차입금	5,328,298	1.96	1.66	4,962,560	1.92	2.34	4,585,849	1.79	2.49	
		원화콜머니	1,964,326	0.72	1.64	3,050,060	1.18	2.35	3,570,419	1.39	2.56	
		기타	16,183,382	5.97	2.73	14,965,573	5.78	3.91	15,813,774	6.18	4.82	
		소계	221,434,158	81.63	1.72	212,260,107	82.02	2.25	207,738,614	81.14	2.61	
	외화자 금	외화예수금	5,473,426	2.02	0.34	4,672,523	1.81	0.41	4,699,965	1.84	0.66	
		외화차입금	6,491,334	2.39	0.40	6,344,198	2.45	0.44	7,212,200	2.82	0.49	
		외화콜머니	931,725	0.34	0.23	862,654	0.33	0.24	827,302	0.32	0.27	
		사채	3,183,090	1.17	1.48	2,737,609	1.06	2.90	2,680,272	1.05	5.18	
		기타	163,405	0.07	0.03	212,186	0.08	-	260,196	0.10	-	
		소계	16,242,980	5.99	0.57	14,829,170	5.73	0.87	15,679,935	6.13	1.33	
	원가성자금 계		237,677,138	87.62	1.64	227,089,277	87.75	2.16	223,418,549	87.27	2.52	
	기타	자본총계	22,390,612	8.26	-	21,155,920	8.17	-	20,237,179	7.90	-	
		총당금	632,864	0.23	-	602,051	0.23	-	605,414	0.24	-	
		기타	10,526,233	3.89	-	9,967,055	3.85	-	11,750,986	4.59	-	
	무원가성자금 계		33,549,709	12.38	-	31,725,026	12.25	-	32,593,579	12.73	-	
	조달 합계			271,226,847	100.00	1.44	258,814,303	100.00	1.89	256,012,128	100.00	2.20
	운용	원화 자금	예치금	5,547,496	2.05	1.71	5,101,823	1.97	2.40	3,747,666	1.46	2.55
			유가증권	33,561,447	12.37	3.05	33,012,402	12.76	3.53	34,952,588	13.65	3.85
			대출금	199,630,140	73.61	3.37	190,000,392	73.43	4.07	184,143,618	71.94	4.58
(가계대출금)			111,137,218	40.98	3.46	105,457,494	40.76	4.17	100,887,893	39.41	4.71	

운용	기업대출금	(기업대출금)	88,492,922	32.63	3.27	84,542,898	32.67	3.95	83,255,725	32.53	4.43
		지급보증대지급금	32,527	0.01	1.32	50,865	0.02	0.87	48,836	0.02	1.57
		원화콜론	287,224	0.11	1.77	518,783	0.20	2.39	956,082	0.37	2.71
		사모사채	795,711	0.29	3.70	700,941	0.27	4.71	728,266	0.28	4.61
		기타	2,951,530	1.09	4.61	3,606,420	1.39	5.46	3,239,003	1.27	5.45
		원화대손충당금(△)	-1,730,422	-0.64	-	-2,267,735	-0.88	-	-2,838,016	-1.11	-
		소계	241,075,653	88.89	3.33	230,723,891	89.16	4.02	224,978,043	87.88	4.49
	외화	외화예치금	768,181	0.28	0.08	522,610	0.20	0.03	471,944	0.18	0.04
		외화증권	1,694,301	0.62	1.08	1,325,784	0.51	1.33	1,547,812	0.60	1.42
		대출금	8,827,983	3.25	1.20	8,187,057	3.16	1.48	8,789,606	3.43	1.70
		외화콜론	1,453,629	0.54	0.32	1,841,976	0.71	0.64	1,737,774	0.68	0.52
		매입외환	2,724,403	1.00	1.10	2,230,528	0.86	1.30	2,355,848	0.92	1.46
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-217,286	-0.08	-	-180,532	-0.07	-	-162,453	-0.06	-
	소계	15,251,211	5.61	1.05	13,927,423	5.37	1.29	14,740,531	5.75	1.46	
	수익성자금 계		256,326,864	94.50	3.19	244,651,314	94.53	3.86	239,718,574	93.63	4.31
	기타	현금	1,714,382	0.63	-	1,658,126	0.64	-	1,629,039	0.64	-
		업무용유형자산	2,989,121	1.10	-	2,977,594	1.15	-	3,018,609	1.18	-
		기타	10,196,480	3.77	-	9,527,269	3.68	-	11,645,906	4.55	-
	무수익성자금 계		14,899,983	5.50	-	14,162,989	5.47	-	16,293,554	6.37	-
	운용 합계		271,226,847	100.00	3.02	258,814,303	100.00	3.65	256,012,128	100.00	4.04

- 주1) K-IFRS 재무제표 기준
- 주2) 예수금 : 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)
 - 예금성타점권 : 총타점권 - 당좌대출상환용타점권 - 은행간조정자금(콜머니)
- 주3) 원화자금 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권
- 주4) 외화자금 대출금 : 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금 대출금
 - + 내국수입유산스
- 주5) 가계대출금은 재형저축자금대출, 재형자금 급부금, 농어가사채대체자금대출금 포함
- 주6) 기업대출금은 공공 및 기타자금 대출금, 차관자금대출금, 국민주택기금대출금, 은행간 대여금 포함
- 주7) 원화 및 외화대손충당금은 운용부문에서 차감하는 형식으로 표현

[신탁계정]

(단위 : 백만원, %)

구분	제15기			제14기			제13기				
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율		
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비			
조달	원가성	금전신탁	34,211,994	92.05	3.24	27,067,703	92.66	4.00	22,688,098	92.29	4.21
		차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		소계	34,211,994	92.05	3.24	27,067,703	92.66	4.00	22,688,098	92.29	4.21
	무원가성	재산신탁	2,300,633	6.19	0.45	1,541,644	5.28	1.17	1,340,154	5.45	3.40
		특별유보금	95,796	0.26	-	92,661	0.32	-	89,356	0.36	-
		기타	556,345	1.50	-	511,099	1.75	-	465,123	1.89	-
		소계	2,952,774	7.95	0.35	2,145,404	7.34	0.84	1,894,633	7.71	2.40
조달 합계		37,164,768	100.00	3.01	29,213,107	100.00	3.77	24,582,731	100.00	4.07	
운용	수	대출금	136,507	0.37	4.75	150,648	0.52	5.27	155,263	0.63	5.85

익 성	유가증권	18,850,936	50.72	4.33	14,084,856	48.21	5.36	11,301,545	45.97	5.35
	콜론	24,000	0.07	2.02	99,904	0.34	2.27	157,118	0.64	2.66
	기타	17,892,338	48.14	1.95	14,569,693	49.87	2.66	12,733,177	51.80	3.38
	채권평가충당금(△)	-4,649	-0.01	-	-5,222	-0.02	-	-5,610	-0.02	-
	현재가치할인차금(△)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	36,899,132	99.29	3.18	28,899,879	98.93	3.99	24,341,493	99.02	4.30
무수익성		265,636	0.71	-	313,228	1.07	-	241,238	0.98	-
운용 합계		37,164,768	100.00	3.15	29,213,107	100.00	3.94	24,582,731	100.00	4.26

주1) 이자율 산출을 위한 이자는 다음과 같이 산출

- 금전신탁 : 신탁이익에 신탁보험료(특별기여금)를 포함하여 산출함
- 대출금 : 대출금이자에서 신용보증기금출연료 차감하여 산출함
- 유가증권 : 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(순) + 유가증권상환익(순) + 유가증권매매익(순) 중 주식매매 및 평가익(순) 제외하여 산출함

주2) 무원가성(기타) : 기타부채(가수금, 미지급금, 선수수익, 미지급비용 등), 손익금

수익성(기타) : 현금예치금, 사모사채, 환매조건부채권, 추심금전채권, 고유계정대

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

라. 영업실적

(1) 수익성

(단위 : 백만원)

구분	제15기 연간	제14기 연간	제13기 연간
총당금적립전이익(A)	2,367,367	2,451,426	2,465,148
제총당금전입액(B)	1,050,658	1,121,351	1,282,149
대손상각비	794,662	907,376	1,075,673
지급보증총당금	8,416	7,376	16,324
퇴직급여	169,258	152,588	157,384
미사용약정총당금	549	161	-
기타총당금	77,773	53,850	32,768
제총당금환입액(C)	64,520	30,200	28,612
대손총당금	-	-	-
지급보증총당금	61,606	11,898	19,683
미사용약정총당금	401	15,360	7,095
기타총당금	2,513	2,942	1,834
법인세비용(D)	273,991	331,234	380,899
당기연결순이익(A-B+C-D)	1,107,238	1,029,041	830,712
지배기업주주지분순이익	1,107,238	1,029,041	830,628
비지배지분순손익	-	-	84
대손준비금 전입(환입)액	-32,646	176,782	100,632
대손준비금 반영후 조정이익	1,139,884	852,259	730,080
지배기업주주지분순이익	1,139,884	852,259	729,996
비지배지분순손익	-	-	84

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

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

주3) 제13기는 법인세관련 회계정책 변경사항을 소급적용하여 재작성한 수치임

※ 주요 수익성 지표

(단위 : %)

구분	제15기 연간	제14기 연간	제13기 연간
총자산순이익률(ROA)	0.39	0.33	0.30
자기자본순이익률(ROE)	5.27	4.51	4.21
원화예대금리차(A-B)	1.79	2.04	2.26
원화대출채권평균이자율(A)	3.40	4.12	4.64
원화예수금평균이자율(B)	1.61	2.08	2.38
명목순이자마진(NIM)	1.61	1.81	1.91

주1) K-IFRS 재무제표 기준

(2) 부문별 수지상황

(단위 : 백만원)

구분	제15기 연간	제14기 연간	제13기 연간	
이자부문	이자수익(A)	8,563,032	9,915,528	10,815,043
	예치금이자	112,024	142,644	107,090
	유가증권이자	953,723	1,134,718	1,304,500
	대출채권이자	7,380,868	8,496,303	9,258,471
	기타이자수익	116,417	141,863	144,982
	이자비용(B)	3,676,635	4,731,181	5,435,140
	예수금이자	3,030,091	3,842,482	4,274,624
	차입금이자	167,785	228,146	261,077
	사채이자	418,979	594,341	824,057
	기타이자비용	59,780	66,212	75,382
소계(A-B)	4,886,397	5,184,347	5,379,903	
수수료부문	수수료수익(C)	1,130,637	1,067,783	1,144,023
	수수료비용(D)	215,681	193,293	176,906
	소계(C-D)	914,956	874,490	967,117
신탁부문	신탁업무운용수익	241,246	203,426	137,558
	중도해지수수료	171	129	69
	신탁업무운용손실(△)	-	-	-
	소계	241,417	203,555	137,627
기타	기타영업수익(E)	6,494,098	5,122,332	5,391,372

영업부분		유가증권관련수익	545,783	230,239	259,515
		외환거래이익	2,422,525	1,468,472	1,369,517
		총당금환입액	61,606	11,898	19,683
		파생금융상품관련이익	3,333,335	3,329,104	3,672,336
		기타영업잡수익	130,849	82,619	70,321
		기타영업비용(F)	7,545,066	6,635,147	7,041,109
		유가증권관련손실	266,921	236,704	271,462
		외환거래손실	2,399,321	1,452,100	1,663,967
		기금출연료	367,654	380,106	371,479
		대손상각비	794,662	905,336	1,075,673
		지급보증총당금전입액	8,416	7,376	16,325
		파생금융상품관련손실	3,234,712	3,205,644	3,131,818
		기타영업잡비용	473,380	447,881	510,385
		소계(E-F)	-1,050,968	-1,512,815	-1,649,737
부문별이익합계			4,991,802	4,749,577	4,834,910
판매비와관리비(△)			3,811,821	3,372,858	3,396,788
영업손익			1,179,981	1,376,719	1,438,092
영업외수익			325,403	98,463	92,781
영업외비용(△)			124,155	114,907	319,262
법인세비용차감전연결순손익			1,381,229	1,360,275	1,211,611
법인세비용(수익)			273,991	331,234	380,899
당기연결순손익			1,107,238	1,029,041	830,712
	지배기업주주지분순이익	1,107,238	1,029,041	830,628	
	비지배지분순손익	-	-	84	
(대손준비금 반영후 조정이익)			1,139,884	852,259	730,080
	지배기업주주지분순이익	1,139,884	852,259	729,996	
	비지배지분순손익	-	-	84	

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 수수료 수익: 신탁계정 중도해지수수료 제외

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

주4) 제13기는 법인세관련 회계정책 변경사항을 소급적용하여 재작성한 수치임

마. 종류별 영업현황

(1) 예금업무

1) 형태별 예수금

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
----	------	------	------

원화예수부채	요구불예금	38,751,487	31,913,280	28,206,960
	저축성예금	168,029,809	167,383,428	160,827,086
	수입부금	1,180,090	1,266,208	1,478,473
	주택부금	690,853	755,764	853,392
	신탁예수부채	3,342,323	3,207,318	3,093,949
	CD	4,611,447	1,583,047	1,624,279
	소계	216,606,009	206,109,045	196,084,139
외화예수부채		7,727,498	5,502,387	4,883,549
이연부채부대비용		-	-	-
합계		224,333,507	211,611,432	200,967,688

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 신탁예수부채 : 연결대상인 원리금보전신탁의 예수부채

(2) 대출업무

1) 형태별 대출금

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
원화대출금	206,648,011	195,649,517	187,202,180
외화대출금	9,264,507	9,005,607	8,046,342
지급보증대지급금	26,129	12,975	38,319
합계	215,938,647	204,668,099	195,286,841

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

2) 용도별 대출금

(단위 : 백만원, %)

구분	제15기		제14기		제13기	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
기업자금대출	89,680,136	43.40	82,369,299	42.10	81,752,867	43.67
운전자금대출	47,777,457	23.12	47,038,974	24.04	48,623,955	25.97
시설자금대출	41,902,679	20.28	35,330,325	18.06	33,128,912	17.70
특별자금대출	-	-	-	-	-	-
가계자금대출	115,426,409	55.85	111,703,169	57.09	103,916,456	55.51
공공 및 기타 자금대출	1,541,466	0.75	1,577,049	0.81	1,532,857	0.82
운전자금대출	843,490	0.41	971,904	0.50	1,120,237	0.60
시설자금대출	697,976	0.34	605,145	0.31	412,620	0.22
재형저축자금대출금	-	-	-	-	-	-
합계	206,648,011	100.00	195,649,517	100.00	187,202,180	100.00

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준, 원화대출금 기준

3) 예대율

(단위 : 백만원, %)

구분	제15기(12월기준)	제14기	제13기
대출금(A)	205,198,905	189,999,283	184,142,708
예금등(B)	207,326,951	193,536,386	187,653,569
비율(A/B)	98.97	98.17	98.13

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 예대율: 은행업 감독업무 시행세칙 (2014.12.26개정)기준

단, 14기 이전은 '원화대출금 기중평잔 / 원화예수금 기중평잔 (CD 미포함)'

(3) 지급보증업무

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
확정지급보증	6,236,518	5,626,977	6,188,036
미확정지급보증	3,161,612	3,886,332	4,041,087
합계	9,398,130	9,513,309	10,229,123

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

(4) 유가증권 투자업무

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
당기손익인식금융자산	6,487,617	7,520,471	7,069,875
매도가능금융자산	21,163,192	19,134,391	19,075,086
만기보유금융자산	11,748,794	10,124,136	11,011,518
관계기업투자	670,139	667,332	741,987
합계	40,069,742	37,446,330	37,898,466

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

(5) 신탁업무

1) 신탁예수금

(단위 : 백만원)

구분	제15기			제14기			제13기		
	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익	평균잔고	기말잔액	신탁수익
금전신탁	34,211,994	34,822,604	229,471	27,067,703	29,041,556	194,130	22,688,098	23,912,332	128,361
재산신탁	2,300,633	2,344,389	5,693	1,541,644	1,878,905	4,102	1,340,154	1,376,710	2,828

합계	36,512,627	37,166,993	235,164	28,609,347	30,920,461	198,232	24,028,252	25,289,042	131,189
----	------------	------------	---------	------------	------------	---------	------------	------------	---------

주) 신탁수익 = 신탁보수 + 중도해지수수료 - 보전보족금

2) 신탁대출금

(단위 : 백만원)

구분	제15기		제14기		제13기	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
신탁대출금	136,507	144,446	150,648	151,704	155,263	159,707

3) 신탁계정 유가증권 잔액/손익 현황

(단위 : 백만원)

구분	제15기			
	취득원가	기말장부가액	평가손익잔액(B/S)	운용손익(I/S)
신탁계정	20,633,601	20,652,912	-	816,489

바. 주요 상품 · 서비스

(1) 예금상품

▶ 입출금이 자유로운 예금

상품명	주요내용
KB국민ONE 통장	- 가입대상 : 개인 - 생활속 은행 거래 실적에 따라 다양한 수수료 면제 서비스를 제공하는 상품
직장인우대 종합통장	- 가입대상 : 개인 - 급여이체 고객을 대상으로 수수료면제 및 금리우대 혜택 등을 제공하는 상품
사업자우대 종합통장	- 가입대상 : 개인사업자, 법인 및 고유번호를 부여받은 임의단체 - 수수료 면제, 이율 우대 등 다양한 서비스를 제공하는 사업자 전용 상품
KB가맹점 우대통장	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 가맹점 결제계좌로 이용시 가맹점대금 지급주기 단축 등의 혜택을 제공하는 상품
KB Star*t 통장	- 가입대상 : 만18세 이상 ~ 만35세 이하 개인 - Youth 고객에게 각종수수료 면제 및 우대금리를 적용하는 상품
KB 주니어 라이프통장	- 가입대상 : 만18세 미만 개인 - 어린이 및 청소년의 금융거래 니즈와 특징을 반영하여 우대금리, 수수료 면제를 제공하는 상품
KB국군장병 우대통장	- 가입대상 : 실명의 개인인 현역 국군장병 - 현역 국군장병 고객이 급여이체시 우대이율을 제공받으며, 공과금 및 카드결제 실적이 있는 경우 수수료 면제혜택을 제공하는 국군 장병 전용 상품
KB골든라이프 연금우대통장	- 가입대상 : 개인 - 고객의 안정적인 노후생활을 위한 3층 연금구조 형성을 돕고, 연금수령시 수수료면제 및 우대금리를 제공하는 상품

KB행복지킴이 통장	- 가입대상 : 기초생활 수급자, 기초(노령)연금수급자, 장애인연금수급자, 장애수당/ 장애아동수당수급자, 한부모가족지원 보호대상자, 요양비 등 수급자, 긴급지원대상자, 어선원보험의 보험급여 지급대상자 - 정부에서 저소득층의 최소한의 생활안정을 위해 지원하는 기초생활급여등이 압류되지 않는 압류방지전용 상품
KB어린이집& 유치원통장	- 가입대상 : 사업자등록증, 고유번호증, 납세번호증이 있는 보육시설 운영자 (운영예정자 포함) - 가맹점대금 입금주기 단축, 수수료 면제 등 혜택을 제공하는 보육시설 전용 상품
KB국민연금 安心통장	- 가입대상 : 국민연금 수령고객 - 국민연금 급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되고, 연금수령 실적이 있는 경우 각종 은행거래 수수료를 면제해주는 압류방지 전용상품
KB WELCOME 통장	- 가입대상 : 외국인 - 급여이체 또는 외환거래를 하는 외국인 고객에게 각종 은행거래수수료 면제 및 환율우대 등의 부가서비스를 제공해주는 상품
KB국민희망 지킴이통장	- 가입대상 : 산업재해 보험급여를 수령하는 고객 - 산업재해보험급여가 생활비로 사용될 수 있도록 압류가 금지되는 상품

▶ 여유자금 운용에 유리한 상품

상품명	주요내용
국민수퍼 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 목돈을 일정기간동안 예치하여 안정적인 수익을 목적으로 하는 상품
KB리더스 정기예금	- 가입대상 : 제한없음 - 수익율결정방법 : 시장지수(KOSPI200지수)에 연동하여 지급금리 결정
KB국민UP 정기예금	- 가입대상 : 제한없음(금융기관제외) - 1개월 단위로 이율이 상승하는 계단식 금리구조 및 분할인출 서비스를 통해 단 기자금 운용 고객의 거래편익을 높인 월복리 상품
KB Smart★폰 예 금	- 가입대상 : KB스타뱅킹을 사용하는 개인 및 개인사업자 - 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용 상품
KB국민 첫재테크예금	- 가입대상 : 18세 이상 38세 이하 개인 - 20~30대 직장인들의 첫 종자돈을 굴리는데 적합한 상품으로, Youth 고객대상상품 패키지 가입고객 및 급여이체 고객에게 우대이율을 제공하는 월복리 상품
KB펀드와 만나는예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 목돈 예치 후 매월 원리금을 수령하여 적립식 펀드 등에 재투자함으로써 추가 수익의 기회를 제공하는 등 고객의 자금운용을 지원하는 자산관리형 상품
KB 골든라이프 연금우대예금	- 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 목돈 예치후 매월 원금 분할수령하여 은퇴 후 공적연금 수급 전 소득공백기를 지원하는 가교형 상품
KB창조금융 예금	- 가입대상 : 개인 - 창조경제 구현 정책과제 지원을 위해 기부금을 조성하는 상품으로, 창조경제타운 가입시 우대이율을 제공하는 상품

KB주니어 라이프 증여예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 증여 니즈가 있는 고객이 손/자녀가 어릴때 동 상품을 통해 미리 증여함으로써 절세효과와 재테크 효과를 얻고, 증여세 신고시 증여세 신고대행 수수료 면제혜택을 제공하는 상품
----------------	--

▶ 목돈마련에 유리한 상품

상품명	주요내용
KB주니어 라이프적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 만 18세 미만의 개인 - 자녀의 미래를 위한 장기 목돈마련저축으로 물가상승에 연계한 우대이율을 제공하는 유소년 전용 상품
사업자 우대적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인사업자, 법인, 고유번호(납세번호)를 부여받은 임의단체 - 저탄소 녹색성장 관련 기업, 급여이체 기업 등에게 다양한 우대이율을 제공하는 기업 전용 상품
직장인 우대적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인 - 직장인의 재테크스타일을 반영하여 급여이체를 하거나 보너스등의 부정기적인 자금을 추가로 적립하는 경우 우대이율로 목돈마련을 지원하는 상품
KB영화 사랑적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인 - "영화"를 테마로 한 각종 우대이율을 제공하고, 세전 이자지급액의 1%에 해당하는 기금을 은행부담으로 조성하여 한국영화 산업 발전을 위한 기부금으로 출연하는 상품
KB Smart★폰 적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : KB스타뱅킹을 사용하는 개인 및 개인 사업자 - 아이콘 적립 및 추천실적에 따라 우대이율을 제공하는 스마트폰 전용 상품
KB국민 첫재테크적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 만 18세 이상 ~ 만 38세 이하 개인 - 직장인 등 첫 목돈마련 플랜을 지원하는 월복리 상품
KB골드라이프연금우대적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 연금이체 및 재예치 실적에 따라 우대이율을 제공하는 자유적립식 상품
KB드림특적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 인터넷뱅킹 또는 KB스타뱅킹(스마트폰뱅킹)을 가입한 개인 및 개인사업자 - 금융상품과 SNS를 접목하여 금융목표를 재미있게 달성할 수 있도록 지원하는 인터넷/스마트폰 전용 자유적립식 적금으로 개인 블로그를 만들 수 있는 상품
KB국민행복적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 기초생활수급자, 소년소녀가장, 북한이탈주민, 결혼이민여성, 근로장려금 수급자, 한부모가족지원보호대상자, 만 65세 이상 차상위계층 - 사회적약자를 위해 주택구입, 입원 등의 사유발생시 특별중도해지서비스를 제공하고 만기해지시 우대금리를 제공하는 상품
KB가맹점 우대적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음(단, 금융기관 제외) - 가맹점주가 재무플랜에 따라 만기일과 자동이체 주기를 직접 설계할 수 있고, KB국민 은행계좌를 가맹점결제계좌로 이용 시 우대금리를 받을 수 있는 상품
KB말하는적금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 개인 및 개인사업자 - 저축상황에 따라 적금이 “말을 할 수 있고” (예시 : 저축하세요), “말을 따라 할 수 있고” 친구 등에게 캐릭터 메시지를 전송할 수 있는 스마트폰 특화 상품
KB국군장병 우대적금 (간부용)	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 군의무복무병을 제외한 개인인 군인 - 군 복무 기간 동안 목돈을 만들고자 하는 군 장병에게 적합한 국군장병전용 적금 상품

KB국군희망 준비적금	- 가입대상 : 개인인 군의무복무병 - 군 복무 기간 동안 목돈을 만들고자 하는 군 병사에게 적합한 국군병사전용 적금 상품
KB창조금융 적금	- 가입대상 : 개인 - 창조경제타운 연계 우대금리를 제공하는 상품
KB통일기원 적금	- 가입대상 : 개인 - 통일관련 우대이율 제공 및 통일정책 지원을 위한 기부금을 조성하는 상품
KB사랑나눔 적금	- 가입대상 : 개인 - 서민들의 목돈마련 지원 및 나눔문화 확산에 기여하는 사회공헌형 상품
KB매직카 적금	- 가입대상 : 개인 - 자동차를 보유중이거나 구입 예정인 고객에게 자동차 관련 우대이율을 제공하는 상품
KB미소드림 적금	- 가입대상 : 미소금융대출 성실상환자로 '재산형성상품 참여 추천'을 받은 개인 - 미소금융대출 성실상환자의 재기지원자금 마련 및 재산형성을 돕는 상품
KB국민ONE 적금	- 가입대상 : 개인 - 은행 거래 실적에 따라 다양한 우대이율이 제공되는 상품
KB내맘대로 적금	- 가입대상 : 개인 - 고객이 직접 상품 요건을 설계하는 비대면채널 전용 DIY형 상품

▶ 청약관련 상품

상품명	주요내용
-----	------

<p>주택청약 종합저축</p>	<p>-가입대상 : 국민인 개인(국내에 거소가 있는 재외동포 포함) 또는 외국인 거주자는 연령에 관계 없이 누구든지 가입 가능</p> <p>-저축기간 : 가입일로부터 입주자로 선정된 날까지(분양전환되지 않는 임대주택입주자로 선정된 경우 제외)</p> <p>-저축금액 : 매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 2만원 이상 50만원이하의 금액을 5천원 단위로 자유롭게 납입. 단, 입금하려는 금액과 납입누계액의 합이 1,500만원 이하인 경우 50만원을 초과하여 입금 가능</p> <p>-특징</p> <p>①일정 청약자격을 갖추면 국민주택과 민영주택에 청약가능한 입주자저축</p> <p>②소득공제</p> <table border="1" data-bbox="459 728 1343 1429"> <tr> <td data-bbox="459 728 603 862">대상</td> <td data-bbox="603 728 1343 862">해당 과세기간의 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자로서 소득공제를 적용 받으려는 과세기간의 다음연도 2월말까지 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주</td> </tr> <tr> <td data-bbox="459 862 603 996">한도</td> <td data-bbox="603 862 1343 996">선납/지연납입분 구분 없이 과세연도 납입금액(연240만원 한도)의 40%공제 (최대 96만원)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="459 996 603 1299">추징대상</td> <td data-bbox="603 996 1343 1299">소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우 ※ 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지하는 경우라도, 국민주택규모 이하 주택에 당첨되어 해지하거나 사망, 해외이주 등 특별해지 하는 경우 추징되지 않음</td> </tr> <tr> <td data-bbox="459 1299 603 1429">추징금액</td> <td data-bbox="603 1299 1343 1429">소득공제 적용 과세기간 이후 부터 납입한 금액(연 240만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)</td> </tr> </table>	대상	해당 과세기간의 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자로서 소득공제를 적용 받으려는 과세기간의 다음연도 2월말까지 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주	한도	선납/지연납입분 구분 없이 과세연도 납입금액(연240만원 한도)의 40%공제 (최대 96만원)	추징대상	소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우 ※ 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지하는 경우라도, 국민주택규모 이하 주택에 당첨되어 해지하거나 사망, 해외이주 등 특별해지 하는 경우 추징되지 않음	추징금액	소득공제 적용 과세기간 이후 부터 납입한 금액(연 240만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)
대상	해당 과세기간의 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있는 거주자로서 소득공제를 적용 받으려는 과세기간의 다음연도 2월말까지 무주택확인서를 제출한 무주택세대의 세대주								
한도	선납/지연납입분 구분 없이 과세연도 납입금액(연240만원 한도)의 40%공제 (최대 96만원)								
추징대상	소득공제를 받은 자가 국민주택규모를 초과하는 주택에 당첨되어 계좌를 해지하는 경우 또는 가입일로부터 5년이내에 계좌를 해지(국민주택규모 이하 당첨해지, 사망, 해외이주 등 특별해지 제외)하는 경우 ※ 가입일로부터 5년 이내에 계좌를 해지하는 경우라도, 국민주택규모 이하 주택에 당첨되어 해지하거나 사망, 해외이주 등 특별해지 하는 경우 추징되지 않음								
추징금액	소득공제 적용 과세기간 이후 부터 납입한 금액(연 240만원 한도) 누계액의 6%(지방소득세 별도)								
<p>주택 청약예금 (2015.8.31, 판매중단)</p>	<p>- 가입대상 : 당해 주택건설지역에 거주하는 만 19세 이상의 개인 또는 단독세대주를 제외한 세대주</p> <p>- 순위발생</p> <p>o 1순위</p> <ul style="list-style-type: none"> * 수도권 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자모집공고일 현재 1년이 경과된 자 * 수도권외 지역 : 청약예금에 가입한 자로서 지역별 해당 청약예금 예치금액 예치후 최초 입주자 모집공고일 현재 6개월이 경과된 자. 단, 청약과열이 우려되는 경우 시도지사가 가입기간을 12개월까지 연장가능 <p>o 2순위 : 제 1순위에 해당되지 아니하는 자</p>								

<p>주택 청약부금 (2015.8.31, 판매중단)</p>	<p>- 가입대상 : 주택청약예금과 동일</p> <p>- 순위발생</p> <p>o 1순위</p> <p>* 수도권 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자 모집공고일 현재1년이 경과되고 매월 약정 납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 주택에 청약 가능한 청약 예금 예치금액 이상인 자</p> <p>* 수도권외 지역 : 청약부금에 가입하여 최초 입주자모집공고일 현재 6개월이 경과되고 매월 약정납입일에 월납입금을 납입하여 그 납입인정금액이 지역별 85㎡이하 주택에 청약 가능한 청약예금 예치금액 이상인 자. 단, 청약과열이 우려되는 경우 시도지사가 가입기간을 12개월까지 연장가능</p> <p>o 2순위 : 제1순위에 해당되지 아니하는 자</p>				
<p>청약저축 (2008.4.1 판매 중단)</p>	<p>-가입대상 : 무주택세대구성원으로서 1세대 1계좌에 한하며, 만 19세 미만인 단독 세대주는 가입불가</p> <p>-저축기간 : 가입일로부터 입주자로 선정된 날까지(분양전환되지 않는 임대주택입 주자로 선정된 경우 제외)</p> <p>-저축금액 : 매월 약정납입일(신규가입일 해당일)에 2만원 이상 10만원 이하의 금액 을 5천원 단위로 자유롭게 납입</p> <p>-특징</p> <p>①일정 청약자격을 갖추면 국민주택에 청약가능한 입주자저축</p> <p>②소득공제</p> <table border="1" data-bbox="459 1120 1345 1384"> <tr> <td data-bbox="459 1120 595 1249">대상</td> <td data-bbox="595 1120 1345 1249">해당과세기간 중 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있 는 거주자로서 무주택세대의 세대주</td> </tr> <tr> <td data-bbox="459 1249 595 1384">한도</td> <td data-bbox="595 1249 1345 1384">선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액 (연 240만원 한도)의 40% 공제 (최대 96만원)</td> </tr> </table> <p>③납입인정금액이 청약예금 예치금액 이상인 계좌로서 납입인정금액 범위 내에서 희망하는 면적의 청약예금으로 전환 가능</p>	대상	해당과세기간 중 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있 는 거주자로서 무주택세대의 세대주	한도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액 (연 240만원 한도)의 40% 공제 (최대 96만원)
대상	해당과세기간 중 총급여액이 7천만원 이하인 근로소득이 있 는 거주자로서 무주택세대의 세대주				
한도	선납분, 지연납입분 구분없이 과세연도 납입금액 (연 240만원 한도)의 40% 공제 (최대 96만원)				
<p>20대자립통장 청약예금 (2015.8.31, 판매중단)</p>	<p>- 가입대상 : 당해 주택건설지역에 거주하는 만19세 이상 35세 이하의 개인 (세대주인 경우 19세 미만인 자 포함)</p> <p>- 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장</p>				
<p>20대자립통장 청약부금 (2015.8.31, 판매중단)</p>	<p>- 가입대상 : 20대자립통장 청약예금과 동일</p> <p>- 우대서비스 : 군생활중 군인상해, 기타 기간중 다양한 상해사고 보장</p>				

▶ 비과세 상품

상품명	주요내용
-----	------

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

▶ 시장성 예금

상품명	주요내용
양도성예금	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 (단, 비거주자 제외) - 발행형식 : 증서발행 및 등록발행 - 발행방법 : 액면금액에서 할인액을 차감한 금액을 선급하여 매출한 후 만기시 액면금액으로 상환
환매조건부 채권	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 당행이 보유하고 있는 채권을 담보로 일정기간 후 일정가액으로 환매수 할 조건으로 매도하는 상품
표지어음	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 발행형식 : 증서발행 - 당행이 할인하여 보유하고 있는 상업어음과 무역어음을 근거로 발행한 약속어음

(2) 대출상품

▶ 주택자금 및 부동산담보대출의 주요내용

구분	대상자	주요내용
구입자금 (경락자금포함)	- 주택을 구입하는 분	매매계약 체결일로부터 소유권 이전 후 3개월 이내 신청
중도금 납입자금	<ul style="list-style-type: none"> - 분양주택 매입을 위하여 분양계약을 체결하고 총분양대금의 5% 이상 납입한 분 (전매승계 포함) - 지역·직장 조합원으로 총 분양대금의 5% 이상을 납입한 조합원 (조합원자격 승계 포함) - 재건축·재개발 조합주택의 조합원 (조합원자격 승계 포함. 조합설립인가서로 자격 확인) 	분양계약 체결 후부터 소유권 이전 등기전 까지 신청 * 소유권 보존(이전) 등기 완료 후에는 구입자금 또는 신축자금(조합원)으로 신청
신축자금	- 자기명의 대지에 주택을 신축하고자 하는 분	건축 허가 등을 얻은 후, 건물 준공 전 또는 소유권 보존등기일로부터 3개월 이내 신청
전세자금	- 주택임차보증금이 수도권 4억원, 기타 지방 2억원 이하인 주택임대차계약을 체결하고 임차보증금 5% 이상을 계약금으로 지불한 만 19세 이상인 세대주	임대차계약서상 입주일 또는 주민등록 전입일 중 빠른날로부터 3개월 이내 신청 * 계약갱신의 경우 계약갱신일로부터 3개월 이내 신청
리모델링(개량) 자금	- 주택을 리모델링(증축,수선 등)하고자 하는 분	건축허가(신고)일 또는 공사계약일로부터 준공 전까지 신청

<p>KB 부동산 담보대출</p>	<p>- 부동산을 담보로 제공하여 대출을 받고자 하는 분</p>	<p>- 대출금액: 담보사정가격 범위내 (단, 통장자동대출은 3억원 이내) - 대출기간 및 상환방법 일시상환 : 최저 1년 이상 최장 5년 이내 분할상환 : 최저 1년 이상 최장 35년 이내</p>
<p>FOR YOU 장기대출</p>	<p>- 주택을 담보로 혼합금리 대출을 받고자 하는 분</p>	<p>- 대출기간 거치기간을 포함하여 최저 15년 이상 최장 35년 이내 거치기간 종료후 6개월 변동금리 적용대출은 최저 15년 이상 최장 30년 이내 - 금리체계 3년 또는 5년중 고객이 선택한 기간동안 고정금리 적용하고 해당기간 종료 후 6/12개월 변동금리 적용</p>
<p>KB골드라이프 공사주택연금론</p>	<p>- 대상자 : 1세대 1주택자 또는 1세대 2주택자 (2주택 중 담보주택 이외의 주택을 3년 이내에 처분하는 조건) 주택소유자 본인과 배우자가 모두 만 60세 이상이며, 한국주택금융공사로부터 주택담보노후연금보증서를 발급 받은 고객 - 대상주택 : 주택가격 9억원 이하로 실제 본인 주거용으로 이용</p>	<p>- 대출금지급 : 매월 연금방식 - 대출기간 : 만기일시상환으로 채무자와 배우자 중 연령이 낮은 자를 기준으로 만100세 이내에서 연금보증서에서 정한 기간 (종신까지 기한연장 가능)</p>
<p>KB금리조정형 적격대출</p>	<p>- 대상자 : 민법상 성년으로 주택을 담보로 5년 변동 주기 대출을 받고자하는 고객 - 대상주택 : 공부상 주택이고 실제 주거용으로 이용되는 아파트, 연립, 다세대, 단독주택 (단, 고가주택(9억초과), 복합주택, 오피스텔, 상가 등은 제외)</p>	<p>- 대출기간 : 10년, 15년, 20년, 30년 - 상환방법 : 원금균등, 원리금균등상환 - 특징 : 유동화목적대출로 대출취급 후 주택금융공사로 채권양도 되는 상품</p>
<p>KB COFIX연동 모기지론</p>	<p>(KB 부동산담보대출과 동일)</p>	<p>(KB 부동산담보대출과 동일) - 금리체계 <신규취급액기준COFIX> 또는, <잔액기준COFIX>연동금리적용</p>
<p>KB 고정금리 모기지론 II</p>	<p>- 주택을 담보로 한 일반자금, 주택구입자금, 주택 신축자금, 주택경락구입자금, 기존 근저당권활용 주택자금대출을 신청하는 분</p>	<p>- 대출기간 및 상환방법 3년/5년 고정금리는 일시상환과 분할상환 10년/15년/20년 고정금리는 분할상환 - 금리체계 잔액기준COFIX연동 고정금리 (대출만기까지 고정금리 적용)</p>

▶ **주택자금 및 부동산담보대출의 공통내용**

- 대출한도: 자금별 소요자금에 대한 대출비율 및 담보평가 금액범위 이내
- 대출기간: 최장 35년(전세자금은 최장 10년)이내에서 월 단위로 지정하며, 분할상환 방법의 경우에는 대출기간의 30% 이내에서 최장 3년까지 거치기간 지정 가능. 단, 「여신(주택담보대출)심사 선진화 가이드라인」에서 정한 경우 비거치 또는 거치기간 1년으로 운용한다.
- 상환방법

상 환 방 법		주 요 내 용
분할 상환	원금균등	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부원금이 균등
	원리금균등상환	할부기간 중 일정기간마다 상환하는 할부금이 균등
	혼합상환	대출금액의 50% 이상은 할부기간중 원리금균등분할상환으로 하고, 나머지 50% 이내는 만기에 일시상환하는 방식
일시상환		매월 이자만 납부하고 원금은 만기에 일시상환하는 방식으로 5년 이하의 단기대출만 해당

- 주1) 할부금고정제도 : 대출 실행시 최초의 할부금이 만기까지 계속 유지되고, 만기시 잔액이 있을 경우 잔액은 일시상환
- 주2) 분할상환 방법은 대출취급 후에도 고객 요청시 상환방법 변경이 가능

▶ **보금자리론 주요내용**

- 대상자 : 민법상 성년으로 무주택자 또는 1주택 소유자(채무자와 배우자기준)로서 소득증빙이 가능한 대한민국 국민
- 주요내용
 - U-보금자리론은 고객이 한국주택금융공사와 인터넷으로 상담/신청 후 심사·채권관리(원리금 수납 포함)는 공사에서 진행하며, 대출실행은 은행에서 이루어지는 상품(2011.6 판매시행)
 - 대출만기는 10, 15, 20, 30년이며 대출기간 동안 고정금리를 적용하고 상환방식은 매일 원(리)금균 등분할상환 방식(U-보금자리론은 체증식분할상환도 가능)
 - 거치기간은 최장 1년까지 설정 가능하며, 대출금액의 최대 50%까지 만기에 일시상환 할 수 있는 옵션 선택 가능(대출만기별로 일시상환 가능 금액 차등)
 - 대출금액은 1백만원 이상 최고 5억원 이하에서 백만원 단위로 취급
 - 개인별 소득금액과 부채금액 및 CB등급에 따라 LTV(60%, 65%, 70%)를 차등 적용
 - 한국주택금융공사와의 기본업무 협약 및 양수도 확약에 의해 취급하며 대출취급후 일정기간마다 자산유동화계획에 의해 한국주택금융공사로 자산양도(유동화)
 - 일시적 2주택자의 경우 취급일로부터 3년 이내에 기존 주택처분약정 미이행시 기한의 이익 상실 및 대출금 회수

▶ **서울보증보험 모기지신용보험 연계 주택담보대출**

- 개요 : 아파트담보대출 취급시 임대차 계약사실이 없는 경우에 한해 주택임대차보호법에 따른 우선변제보증금을 차감하지 않고 대출가능금액을 산정하되, 우선변제보증금의 차감생략으로 인한 리스크를 보험가입으로 헷지하는 제도
- 대상 : 다음의 요건을 모두 갖춘 경우에만 모기지보험 활용 가능
 - 아파트(주상복합아파트, 19세대이하 아파트 포함),주거용 오피스텔 담보대출

- 상환방법이 일시상환 또는 분할상환(원금균등, 원리금균등 상환, 혼합상환)인 경우
- 보험가입 제한대상자
 - 미성년자(상속으로 인한 채무인수의 경우 가능), 재외국민, 외국인
 - 은행연합회 신용정보 관리대상자 및 당행 관리정보 등록중인 자
 - 서울보증보험에 의해 보험가입이 거절되는 자

- 보험료율 산출 및 납입

o 보험료율 : LTV구간별로 차등적용

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

▶ 주택도시기금대출의 주요내용

상품명	주요내용
내집마련 디딤돌대출	<p>-대상자 : 주택을 취득하기 위하여 주택매매계약을 체결한 자로 대출신청일 현재 민법상 성년이며 부양가족이 있는 세대주(만 30세 이상은 단독세대주도 가능) 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함 한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택인 자이며, 대출신청인과 배우자의 합산소득이 최근년도 또는 최근 1년간 6천만원 이하인 자(생애최초주택구입자인 경우 7천만원 이하인 자)</p> <p>-대출한도 : 2억원 이내</p> <p>-대출기간 : 10년, 15년, 20년, 30년 (비거치 또는 1년 거치 원리금(원금)균등분할상환)</p>
수익공유형 모기지대출	<p>-대상자 : 대출신청일 현재 민법상 성년이며, 부양가족이 있는 세대주(만 30세 이상은 단독세대주도 가능) 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일로부터 5년 이상 무주택인 자이며 부부합산 총소득이 최근년도 또는 최근 1년간 6천만원 이하인 자(생애최초주택구입자인 경우 7천만원 이하인 자)</p> <p>-대출한도 : 2억원 이내</p> <p>-대출기간 : 20년 (1년 또는 3년 거치 후 원리금균등분할상환)</p> <p>-손익정산방법 : 주택 평가수익에 대해 대출금 상환시까지의 매입가격 대비 대출금 평균잔액 비율로 정산하여 대출금 상환시에 대출 원리금에 추가하여 상환 (단, 손실이 발생한 경우에는 제외)</p>
손익공유형 모기지 대출	<p>-대상자 :대출신청일 현재 민법상 성년이며, 부양가족이 있는 세대주(만 30세 이상은 단독세대주도 가능) 또는 세대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일로부터 5년 이상 무주택인 자(생애최초 주택구입자는 생애 전기간 무주택)이며 부부합산 총소득이 최근년도 또는 최근 1년간 6천만원 이하인 자 (생애최초주택구입자인 경우 7천만원 이하인 자)</p> <p>-대출한도 : 2억원 이내</p> <p>-대출기간 : 20년 (만기일시상환)</p> <p>-손익정산방법 : 주택 평가손익에 대해 대출비율을 기준으로 정산하여, ①평가이익이 발생하는 경우 대출금 상환시 대출원리금에 추가하여 상환 ②평가손실이 발생하는 경우 대출금 완제시 원리금 납부금액에서 공제</p>

<p>주거안정주택 구입자금대출</p>	<p>-대상자 : 매도인의 주택담보대출이 매매가격의 70%이상인 주택이나 1년 이상 거주한 임차주택을 구입하는 자로서 대출신청일 현재 세대주로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택이며 대출 신청인과 배우자의 합산소득이 최근년도 또는 최근1년간 6천만원 이하인 자 -대출한도 : 2억원 이내 -대출기간 : 20년 (1년 거치 19년 또는 3년 거치 17년 원리금(원금)균등분할상환) 30년 (5년 거치 25년 원리금(원금)균등분할상환)</p>
<p>오피스텔 구입자금대출</p>	<p>-대상자 : 오피스텔을 취득하기 위하여 매매계약을 체결한 자로 대출신청일 현재 만 19세 이상인 부양가족이 있는 세대주로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 현재 무주택인 자이며 대 출신청인과 배우자의 합 산 소득이 최근년도 또는 최근 1년간 6천만원 이하인 자 -대출한도 : 호당 7천만원 이내 (다자녀가구 7천 5백만원 이내) -대출기간 : 2년 일시상환방식 (2년단위 9회연장으로 최장 20년 사용가능)</p>
<p>버팀목 전세자금대출</p>	<p>-대상자 : 주택을 임차하고자 임대차계약을 체결하고 임차보증금의 5%이상을 지불한 자로 대출신청일 현재 민법상 성년이며, 부양가족이 있는 세대주(만 25세 이상은 단독세대주도 가능) 또는 세대주로 인정 되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 무주택이며 대출신청인과 배우자의 합산소득이 최근년 도 또는 최근 1년간 5천만원 이하인 자 (신혼가구, 혁신도시이전 공공기관 종사자 또는 타지 역으로 이주하는 재개발구역 내 세입자인 경우 6천만원 이하인 자) -대출한도 : 임차보증금의 70%이내에서 호당 최대 8천만원 이내, 수도권(서울, 경기, 인천)은 호당 최 대 1억원 이내 (다자녀가구는 호당 1억원이내, 수도권 다자녀가구는 호당 1억2천만원 이내, 신혼가 구는 호 당 9천만원 이내, 수도권 신혼가구는 1억2천만원 이내) -대출기간 : 2년 일시상환 (2년단위 4회 연장으로 최장 10년 사용가능)</p>
<p>부도임대주택 퇴거자 전세자금대출</p>	<p>-대상자 : 부도임대주택에서 퇴거 당하거나 퇴거 당할 예정인 임차인 중 임차보증금의 5% 이상을 지불 하고 주택임대차계약을 체결한 해당 지자체장의 추천을 받은 만 19세 이상 무주택세대주 또는 세 대주로 인정되는 자로서 세대주를 포함한 세대원 전원이 신청일 현재 무주택인 자 -대출한도 : 임차보증금의 70%이내에서 최고 5천만원이내 -대출기간 : 2년 일시상환 (2년단위 2회 연장으로 최장 6년 사용가능)</p>
<p>부도임대주택 경락자금대출</p>	<p>-대상자 : 주택도시기금의 임대주택건설자금이 지원된 부도임대주택을 경매낙찰받아 대출을 신청하는 당해 임대주택의 임차인 -대출한도 : 매각가격과 주택가격의 80% 중 적은 금액이내 -대출기간 : 20년 (1년 거치 19년 또는 3년 거치 17년 원리금(원금)균등분할상환)</p>

KB사업자 가계행복대출	사업자등록증을 소지하고 현재 사업을 영위하고 있는 자영업자 ※보형설계사, 자동차딜러, 학습지도 사, 프리랜서 등은 KB국민행복 신용대출 등으로 취급	무보증 최고 1억원 이내	-1년 일시상환 -최저 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 분할상환
KB국민ONE대 출	당행 1년 이상 거래고객 중 거래실적 우수고객(최근 6개월 총수신 평균잔액 300만원 이상) KB국민ONE통장 가입고객 중 거래실 적 우수고객	무보증 최고 2천만원 이내	- 1년 일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 분할상환
KB급여이체 신용대출	동일 직장에 1년 이상 재직 중인 당행 급여이체 등록 고객	무보증 최고 1.5억원 이내	-1년 일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등분 할상환 - 최저 1년 이상 최장 5년 이내 혼합상환
KB Sta*t 신용대출	우량업체 재직직원 중 만 35세 미만의 신입사원	무보증 최고 5천만원 이내	- 1년 일시상환 - 최장 5년까지 기한연장 가능
KB국민희망대 출	제 2금융권 대출 보유 고객	무보증 최고 5천만원 이내	- 1년 일시상환 - 최장 5년까지 기한연장 가능
KB닥터론/ KB로이어론	급여소득(사업소득) 의사 및 변호사	연소득/신용등급에 따라 차등, 최고 300백만원	- 1년 일시상환 - 최저 1년 이상 최장 5년 이내 원(리)금균등 분할상환
에이스 전문직 무보증 대출	일정한 국내 자격증을 소지한 현직 중 사자 로 약사, 수의사(의사, 한의사 제외) 등 전문직 종사자	무보증 최고 1억원이내	- 1년 이내 만기일시상환 - 5년 이내 원금 또는 원(리)금균등 분할상환
전자자동대출	인터넷뱅킹 가입고객 중 당행 KB STAR CLUB고객 또는 예수금 거래 고객	KB Star Club고객별 무보증 한 도, 예적금 납입의 90% 범위내에 서 최고 20백만원	- 종합통장자동대출 : 1년 (최장 10년까지 연장 가능) - 예적금담보대출 : 해당 예적금 만기일 이내
KB공무원 우대대출	공무원연금법적용 현직공무원(군무원 포함, 현역군인 및 사립학교 교직원 제 외) ※ 대출제외자: 1년미만 재직자, 단기 재직 공무원, 계약직 공무원, 기타직 공 무원	퇴직금 1/2범위내 최고 5,000만원 이내 ○ 개인신용대출 최고한도 (1.5억원)범위내 개인신용한도 등급별 신용대출한도와 별도 운 용 하되, 이후 신용대출 취급시 개 인 별 신용대출한도에는 포함	- 1년 일시상환 -원(리)금균등 분할상환: 1년 이상 10년 이내
공무원연금 수급권자에 대한 대출	공무원연금수급권자로서 당행의 계좌 를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 2천만원 이내	5년 이내원(리)금균등 분할상환

군인생활안정 자금대출	5년 이상 복무한 중사 이상의 현역 군인으로서 소속 부대장이 발급하는 군인생활안정자금 용자추천서로 대출을 신청하는 고객	퇴직금 범위내에서 군인생활안정자금대출 추천서상 금액으로 최고 2천만원 이내 다만, 퇴직금 1/2범위 내에서는 최고 5천만원	- 최저 1년 이상 최고 3년 이내 만기일시상환 - 최저 1년 이상 최고 10년 이내원(리)금균등 분할상환
군인연금수급권 자에 대한 대출	군인연금수급권자로서 당행의 계좌를 통하여 연금을 받고 있는 자	최고 1천만원 이내	5년 이내원(리)금균등 분할상환
나라사랑대출	국가보훈처로부터 대출추천을 받은 국가유공자, 제대군인 등	국가보훈처에서 추천한 금액 범위 내 : 자금별 건당 최고 한도를 초과할 수 없음	- 원(리)금균등 분할상환으로만 운용 - 대출기간 : 자금종류별로 확정되며 최장20년(주택구입자금), 최저3년(생활안정자금)
예·적금 담보대출	본인 및 제3자 명의의 당행 예부적금을 담보로 제공하는자 (수신금리연동대출은 본인명만 가능)	- 예·적금 납입범위내 - 수신금리연동 담보 대출은 납입액의 95% 이내	예·적금 만기일 이내
청약저축 담보대출	당행에 예치된 청약저축/주택청약종합저축을 담보로 제공하는 자	- 청약저축 납입액의 95%이내	1년 일시상환

▶ 기업일반자금

상품명	상품개요	대출대상
일반운전 자금대출	기업의 운영에 필요한 자금을 지원하는 대출	사업자등록증 소지자로서 기업운영자금이 필요한 기업
장기운전 자금대출	특정용도(창업비, 연구개발비, 임차자금 등)의 운전자금을 소요자금으로 하는 장기성 대출 상품	다음 각호의 1에 해당하는 기업 1. 당행 선정 중점육성기업 2. 당행 기업신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이상인 기업
할인어음	경상적 영업활동에 따른 자금결제를 위해 발행된 어음을 은행이 할인하는 제도 ○ 상업어음 할인 ○ 지정어음 할인 ○ 기타 기업어음할인 및 자기발행기업어음 할인	사업자등록증을 교부 받은 업체간 사업목적에 부합하는 영업활동을 통해 발행된 어음을 할인하고자 하는 기업
기업종합 통장자동 대출	기업종합통장 가입자에 대한 약정한도 범위내에서 수시 입출금식 대출 상품	사업등록증 소지자로서 기업운영자금이 필요한 기업
기업당좌 대출	당행과 당좌예금 거래중인 업체가 발행한 어음 및 수표를 약정한도 범위내에서 대출로 결제하는 제도 ○ 일반일시당좌대출 ○ 일중당좌대출	당좌 거래중인 기업

시설자금 대출	건물, 공장, 기계 등 고정적인 설비의 취득, 신설, 확장 등 일체의 시설설치에 소요되는 자금과 유형 자산의 가치증대를 위한 자본적지출에 소요되는 자금을 지원하는 대출	다음의 대상 시설을 대상으로 함 ○ 대상 시설 대출신청일 현재 계획중이거나 설치중인 시설 및 신청일로부터 소급하여 3개월 이내 설치된 시설 또는 매입한 시설
------------	---	--

▶ 주택자금

상품명	상품개요	대출대상
분양주택 건설자금 대출	1단지 2호(세대)이상의 주택을 자기소유의 대지에 건설하여 분양하고자 하는 자에 대한 대출	사업자등록증 소지자로서 1단지 2호(세대)이상의 주택을 자기소유의 대지에 건설하여 분양하고자 하는 자
건설업자 운전자금 대출	1단지내에 20호(가구) 이상의 주택을 건설하여 분양 또는 임대하고자 하는 자에 대한 대출	주택건설 사업자로서 1단지 내에 20호(또는 가구) 이상의 주택을 건설하여 분양 또는 임대하고 있는 자
대지구입 자금대출	1단지 2호(세대)이상의 주택을 건설하여 분양하기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자에 대한 대출	사업자등록증 소지자로서 1단지 2호(세대)이상의 주택을 건설하여 분양하기 위하여 대지를 구입하고자 하는 자
주택조합에 대한 주택 사업비대출	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주택 조합에 주택사업에 소요되는 자금을 대출하여 주는 상품	조합설립 인가를 득한 재건축 또는 재개발 주택 조합으로서 다음 각 호의 1에 해당되는 경우 1. 당행고객등급 BB이상인 기업 2. 기업어음신용등급 A3급 또는 회사채 신용등급 BBB급 이상인 기업

▶ 협약/정책/C1(기술창업지원한도)/C2

상품명	상품개요	대출대상
지자체 협약대출	지방자치단체에서 금융기관과 별도의 협약을 맺어 지자체에서 추천한 기업에 대하여 금융기관에서 대출을 취급하고 이차보전을 받는 대출상품	각 지방자치단체에서 용자대상자로 추천·통보된 기업
정책자금	정책목적 달성을 위하여 조성된 자금을 금융기관이 장기·저리로 차입하여 지원하는 대출상품	각 기금별 용자추천기관에서 용자대상자로 추천·통보된 기업
KB기술형 창업기업 금융중개지원 대출(C1)	한국은행에서 금융기관별로 대출금액의 50% 또는 75%에 해당하는 자금을 저리로 지원하여 중소기업에 지원되도록 하는 대출	중소기업창업지원법에 따른 창업 후 7년 이내 기업으로 기술형창업기업의 범위에 해당하는 중소기업

지방중소기업 지원프로그램 (C2)	한국은행 15개 지방 지역본부에서 건별로 대출 금액의 최대 50% 범위내에서 저리의 한국은행 자금을 금융기관에 배정, 중소기업에 지원되도록 하는 대출	한국은행 각 지역본부별로 별도의 기준에 따라 C2자금 우선지원한도 배정업체를 일부업종에 한정하여 운용 (제조업, 벤처기업, 유망중소기업, 창업기업, 혁신기업 등)
--------------------	---	--

▶ B2B금융

상품명	상품개요	대출대상
외상매출채권 전자대출	구매기업과 판매기업간의 물품거래와 관련하여 발생하는 매출채권을 담보로 당행이 인터넷 등 전자적방법에 의해 판매기업에게 물품대금을 선지급하고 일정기간 경과 후 구매기업으로부터 대출금을 상환받는 제도	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 외상매출채권을 수취한 기업
기업구매자금 대출	사업자등록증을 교부받은 기업간의 거래와 관련하여 그 기업의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로써 재화 및 용역을 구매하는 기업에 대하여 환어음(인터넷 또는 판매대금 추심의뢰서) 결제를 위해 취급하는 대출	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업
KB구매론	구매기업이 물품, 용역 등을 제공받고 발생하는 대금 지급업무 처리계약을 구매기업과 당행간 체결한 후, 그 대금을 지급할 목적으로 구매기업이 매출채권 내역을 전송하고, 은행이 거래승인한 구매내역에 대하여는 지급을 보장하며, 판매기업의 필요시 만기일 이전에 할인할 수 있는 구매대금 결제용 전용 대출	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 구매하는 기업

전자채권	기업간 상거래 결제 중개서비스로써, 구매기업이 거래은행과 별도의 약정을 체결하고 구매대금의 지급을 위하여 판매기업을 채권자로 하는 전자채권을 발행하며, 판매기업은 거래은행과 별도의 약정을 통하여 구매기업이 발행한 전자채권을 확인하고 필요한 경우 대출신청 및 실행, 각종조회 등 일련의 절차를 전자적 방식으로 행하는 결제제도	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자채권을 수취한 판매기업
전자어음	"전자어음법"에 의하여 실물경제에서 사용되는 종이 약속어음 대신 전자어음 관리기관(금융결제원)에서 전자문서로 등록, 배서, 지급제시되는 전자유가증권	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 업체로 구매기업으로부터 전자어음을 수취한 판매기업
신보B2B	기업간 전자상거래에 대한 결제 중개서비스로써, 구매기업과 판매기업이 특정 인터넷 마켓플레이스(e-MP)를 통해 상거래 계약을 체결하고, 그 상거래의 결제대금을 은행의 결제상품(구매자금대출, KB 구매론)을 이용하여 지급하는 서비스를 말함	구매자금대출, KB구매론을 이용하는 기업으로(기술)신용보증기금으로부터 "전자상거래대출용 보증서"를 발급받은 기업
KB 상생결제론	대기업(구매기업)이 발행한 외상매출채권을 기반으로 협력기업이 각각의 하위 협력기업에게 매출채권을 발행하여 이를 담보로 대출을 받을 수 있는 상품으로, 대기업의 1차 및 2차 이하 협력기업에도 대기업 신용등급 수준의 저금리 운전자금 지원이 가능한 대·중소기업 상생 대출상품	사업자등록증을 교부받은 업체간의 거래와 관련하여 그 업체의 사업목적에 부합하는 정상적 영업활동으로 재화 및 용역을 판매하는 1차 및 2차 이하 협력업체로 대기업(구매기업)으로부터 외상매출채권을 수취한 기업

▶ 기업기타상품

상품명	상품개요	대출대상
예·부적금 담보 대출	본인 명의 예부적금을 담보로 대출잔액의 95% 이내에서 대출하여 주는 상품	예·부적금을 보유한 기업

사모사채 인수	사채발행회사의 중장기자금 지원	자산 및 신용상태가 양호한 우량기업이 발행한 사채중 다음 각호1의 요건을 갖춘 기업이 발행한 사채 1. 상법상 주식회사 2. 기타 설립근거법에 의해 사채발행이 허용된 공기업 및 지자체 등
원화 지급보증	거래기업에 대한 당행의 지급보증서 발급으로 영업 활동 및 기타 기업활동에 대한 간접지원 상품	별도의 제한 없음 단, 투자신탁회사에 대한 대출보증, 지급보증에 대한 지급보증, 사인간의 단순한 금전유통거래를 위한 지급보증은 제외

▶ 외화대출금 부문

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

▶ 개별 기업여신상품(기업대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB 플러스론	우량 기업에 대한 단기한도거래 상품으로 3개월이 내의 건별대출만 가능하며 건별대출시 한도약정기간 MOR이 아닌 3개월 MOR 또는 단기 COFIX를 적용하는 상품	당행 기업신용등급 BB+등급(SOHO신용등급 4등급) 이상
KB동반성장 협약중소기업 대출	대, 중소기업 상생협력과 관련하여 협력중소기업(이하 '협력기업'이라 함)에 금융 지원을 위하여 대기업과 당행은 「동반성장 펀드 협약」을 체결하고 대기업이 추천하는 협력기업에 대출을 지원하는 상품	당행과 협약을 체결한 대기업이 추천하는 협력기업
KB Biz 장기분할 시설자금대출	분할상환 대출기간을 최장 20년까지 확대하고 상환 방법을 다양화 함으로써 고객의 분할상환부담을 완화된 시설자금대출상품	다음 각 항목의 요건을 모두 충족하는 기업고객 가. 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이상 나. 배분담보가액이 본건 대출금액의 85% 이상

<p>KB 산업단지 기업 우대 대출</p>	<p>전국 주요 산업단지 입주기업에 대출한도 및 금리우 대를 통한 우량 중소기업 운전/시설자금 지원을 확대함으로써 당행 주거래고객화를 유도하는 상품</p>	<p>당행이 자체 선정한 대출대상 산업단지내에 입주예정 또는 입주중이고 공장등 사업장 또는 신용보증서를 주담보로 제공하고 대출을 신청하는 당행 신용등급 B+등급(SOHO 신용등급 6등급) 이상 기업. 단, 당행신용등급 BB등급(SOHO 신용등급 5등급) 이하인 경우는 배분담보가액이 본건 대출금액의 80% 이상인 경우에 한함</p>
<p>KB파트너십 론</p>	<p>우량 대기업의 중소기업에게 다양한 소요자금을 신용위주로 지원하는 대출로서, 협력기업은 안정적 자금조달과 금융서비스를 통하여 경영 안정성을 강화하고 대기업은 조달 및 판매 안정화를 도모하여 중소기업과의 상생경영을 지원하는 상품 ※ 제12회 매경금융상품대상 "대상" 수상('07년 3월)</p>	<p>1. 모기업 매출액 3,000억원 이상인 대기업이며 신용등급 BBB+ 이상 업체 중 협약체결업체(건설업 및 부동산관련업, 관리대상업종 제외) 단, 본부에서 일괄지정한 국가, 지자체, 공기업 가능 2. 협력기업 우량 대기업에 납품하고 있는 중소기업으로 당행신용등급 BB+등급(소매형 SOHO 5등급) 이상 기업</p>
<p>KB사업장 우대대출</p>	<p>성장가능성이 있는 업체에 대하여 공장 등 사업장을 주담보로 제공하는 장기 시설자금을 유치하여 주거래은행화를 유도하는 시설자금대출</p>	<p>다음의 요건을 모두 충족하는 기업 1. 당행신용등급 BB-등급 이상 법인 기업 2. 공장 등 사업장 주담보(공장의 실효담보가액이 당해 여신금액의 50% 이상인 경우) 제공기업</p>
<p>협약에 의한 토지분양자금 대출</p>	<p>토지분양기관이 공급하는 토지(학교 용지, 유치원 용지, 종교용지 제외) 등을 분양 받은 분양계약자에게 "분양대금 반환청구권" 또는 "소유권이전등기청구권"을 채권양도 받은 후 "중도금 및 잔금 자금" 또는 "건축자금"을 지원해 주고, 분양계약자에게 소유권이 이전되는 때에 제1순위 근저당권을 설정하는 대출 상품</p>	<p>기업신용등급 B등급 이상 또는 SOHO 신용등급 7등급 이상 기업고객에 한함. 다만, 주택, 상가건물, 오피스텔 등을 신축하여 분양할 목적으로 토지분양기관으로부터 토지를 분양 받고 중도금 납부자금으로 사용하기 위해 이 대출(이하 "분양 목적토지분양자금대출"이라 한다)을 신청한 기업고객 경우 기업신용등급 BB등급 이상 또는 SOHO신용등급 4등급 이상인 경우에 한함. ※ 협약체결 토지분양기관(20개) - 한국토지주택공사, 경기도시공사, 한국산업단지공단, 인천광역시도시개발공사, 대전광역시도시개발공사, 부산도시공사, 대구도시공사, 한국수자원공사, 화성도시공사, 경상남도개발공사, 속초시, 울산광역시도시공사, 에스에이치공사, 광주광역시도시공사, 인천광역시경제자유구역청, 경상북도개발공사, 군포시, 창원시, 평택도시공사, 성주군</p>

<p>KB Green Growth Loan</p>	<p>정부의 "저탄소 녹색성장" 정책에 따른 친환경 보존 및 녹색산업의 성장에 필요한 금융을 지원하는 녹색 금융(Green Finance)상품으로서, "녹색성장기업" "에 필요한 여신 및 각종 부대금융서비스를 우대 지원하 여 녹색경제 기반 구축에 기여하는 사회기여형 기업 대출상품</p>	<p>당행 신용등급 BB등급(SOHO고객은 5등급)이상 기업으로, 다음의 "녹색성장기업"에 해당하는 기업</p>
<p>KB Biz Success Loan</p>	<p>사업장 신, 증축 등 설비투자를 하고자 하는 기업 에 대하여 시설자금 및 경영안정자금을 우대하여 지원 하는 Package형 상품으로서, 고객이 선택한 [이 자 상환플랜]에 따라 초기 금융 비용부담을 완화시켜 주는 상품</p>	<p>사업장을 담보로 시설자금대출을 지원받고자 하는 기업 (당행 신용등급 BB등급 이상인 법인은 사업 장의 배분담보가액이 당해 여신금액의 70%이상인 경우에 한함) 단, 건설업[표준산업분류코드상 종합건설업(41), 전문직별공사업(42)]은 제외</p>
<p>KB Biz Star Loan</p>	<p>우량담보를 보유한 거래고객에 대하여 금리 및 수수 료 우대와 이자상환플랜 적용을 통해 초기 금융 비용 부담을 완화시켜줌과 부대거래(외국환, 퇴직연금 , 급여이체, 기업카드) 활성화를 통해 우량 기업고 객 의 KB주거래고객화를 중점 추진토록 지원하는 상품</p>	<p>최근년도 결산 기준 매출액 50억원 이상이며 당행 신용등급 BB-등급 이상인 법인기업으로서, 우량 담보(배분담보가액이 대출취급금액의 60%이상)로 대출받고자 하는 기업. 다만, 건설업[표준산업분류코 드상 종합건설업(41), 전문직별공사업(42) 및 부동산 개발 및 공급업(6812)]은 제외</p>
<p>KB일본정책 금융공고 협약대출</p>	<p>일본정책금융공고와의 보증신용장(Stand-by L/C) 업무협약에 따라 동 공고 발행 보증신용장을 담 보로 제공하는 법인고객에게 대출금리등을 우대해주 는 법인고객 전용상품</p>	<p>당행 신용평가등급 B+등급 이상 법인고객 중 일본정 책금융공고 발행 보증신용장을 담보로 제공하는 기업</p>
<p>KB 청년드림대출</p>	<p>은행권청년창업재단과의 협약을 통해 청년창업 기업 에 대해 대출금리를 우대하여 지원하는 은행권청 년 창업재단 신용보증서 담보대출</p>	<p>재단 100% 전액 신용보증서를 담보제공하는 청년 창업기업을 대상 - 청년창업기업 : 만39세 이하 대표자가 운영하는 창업 후 3년 이내의 중소기업</p>
<p>KB노란우산 공제 기업 우대대출</p>	<p>중소기업중앙회의 노란우산공제 가입자에 대한 전용대출 상품</p>	<p>중소기업중앙회의 노란우산공제 가입자가 대표자인 개인사업자 및 법인기업 - 취급일 기준으로 공제가입증서의 가입일로부터 3개월 이상 경과된 기업</p>

KB 대한 상공회의소 우대대출	대한상공회의소와의 협약을 통해 동 회원사를 Target으로 대출금리, 외환수수료, 비금융서비스 등을 지원하는 상품	사업기간이 1년 이상(사업자등록증 상 개업일 기준)인 기업고객으로 대한상공회의소에서 추천 고객 중 다음 각 1의 요건을 충족하는 기업 고객 1. 신용등급 3등급(기업신용등급BBB-등급)이상 2. 신용등급 5등급(기업신용등급BB등급) 이상이면서 담보비율 80%이상
KB 사회적 기업N정책성 특례기업 우대대출	사회적기업(예비사회적기업 포함), 고령친화산업 영위기업, 1인 창조기업, 협동조합 등 사회적기업 및 정책성 특례기업에 대하여 대출금리 및 수수료를 우대하여 지원하는 상품	다음 각1의 조건을 충족하는 기업고객을 대출대상으로 한다. 1. 신용보증기금에서 정책성 특례보증을 통해 전액 신용보증서를 담보로 제공하는 사회적기업(예비 사회적기업 포함), 고령친화산업 영위기업, 1인 창조기업, 협동조합 2. 사회적기업(예비사회적기업 포함)으로 기업신용 등급 BBB(소매형SOHO 2등급)이상

▶ 개별 기업여신상품 (SOHO 대출)

상품명	상품개요	대출대상
KB투게더론	신용등급이 우량한 소호고객을 Target으로 우량 신규고객 창출을 통한 수익기반 확대를 위한 특화 상품	- 사업개시일로부터 1년 이상 경과하고 당행신용등급 BB+ 등급(소호신용등급5등급) 이상인 소호고객 이거나 보증비율 80% 이상인 각종 신용보증기관 발행 신용보 증서담보부인경우 신용등급 9등급 이상인 소매형 소호 고객
KB 스타론	KB스타클럽 고객중 MVP스타, 로얄스타, 골드스타로 선정된 우량 소매형 SOHO고객	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함
KB스타샵론	카드 매출대금 결제계좌를 당행계좌로 지정하고, 최근 3개월 이상 계속하여 KB카드 매출실적이 발생한 당행 가맹점주에 대한 대출	- 자금용도가 운전자금인 경우에 한함
KB 프랜차이즈 대출	당행이 선정한 대출대상 프랜차이즈업체의 가맹점을 대상으로 대출한도 등을 특화한 대출상품	- 대출대상브랜드로 선정된 프랜차이즈업체의 가맹점주 (창업자 포함)로서 SOHO신용등급 6등급 이상인 소매형 SOHO고객 - 운전자금(창업 및 운영자금) 및 시설자금
KB 닥터론	의사, 변호사, 세무사, 회계사, 약사 등 우량 전문자영업자를 대상으로 신용여신한도 및 우대금리를 특화한 대출	- 해당 자격증을 소지하고 병(의)원을 신규 개업 또는 운영하는 SOHO신용등급 6등급 이상 소매형 SOHO

		<p>고객</p> <ul style="list-style-type: none"> - 국민건강보험공단 보험급여계좌 당행이체 필수조건
KB 로이어론		<ul style="list-style-type: none"> - 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사 업자 또는 해당 자격증을 취득하고 판사/검사/상장회 사의 근무경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객
KB 회계/세무사론	상품	<ul style="list-style-type: none"> - 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사 업자 또는 해당 자격증을 취득하고 회계/세무법인의 근무경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용 등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객
KB 메디팜론		<ul style="list-style-type: none"> - 해당자격증을 소지하고 개업 1년 이상 경과한 개인사 업자 또는 해당 자격증을 취득하고 종합병원, 제약회사, 약국 근무 경력이 2년 이상인 신규 개업자로서 SOHO 신용등급 7등급 이상 소매형 SOHO고객 - 국민건강보험공단 보험급여계좌 당행이체 필수조건
장기분할상환 부동산 담보 대출	부동산을 담보로 제공하는 고객대상의 운전자금 또는 시설자금용도 대출상품	<ul style="list-style-type: none"> - 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상인 부동산을 담 보로 제공하고 운전자금 또는 시설자금을 받고자 하는 SOHO고객 및 법인 고객
KB 릴레이션 십론	당행 장기거래 고객에 대한 타행이탈 방지와 교차거래 유도를 위하여 여신거래기간 및 교차거래 실적에 따라 별도 우대금리를 적용하는 대출상품	<ul style="list-style-type: none"> - SOHO신용등급 6(BB-)등급 이상인 SOHO고객 - 배분담보가액이 대출금액의 100% 이상 또는 보증비율 80% 이상 각종 신용보증기관 발행 신용보증서 담 보부 인 경우로 SOHO 신용등급 9등급 이상인 소매형 SOHO 고객

<p>KB커머셜 모기지론</p>	<p>상업용부동산을 매입하여 기업의 설비/시설로 사용하기 위해 시설자금대출을 신청하고자 하는 기업고객의 다양한 NEEDS를 반영하여 금리 및 대출조건을 우대하는 대출 상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 개인영업점 거래 SOHO고객 및 법인고객으로서 아래 조건을 모두 충족하는 경우 ○ 대상부동산 : 상가, 업무시설, 근린생활시설, 공장, 기타건물 ○ 신용등급 : SOHO신용등급 6등급 이상 또는 기업신용등급 B+등급 이상 ○ 담보비율 : 배분담보가액이 대출금액의 70% 이상 - 자금용도가 시설자금인 경우에 한함
<p>KB SOHO 신용대출</p>	<p>점주권 우량SOHO 고객전용 신용대출 상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 현 사업기간 2년 이상으로 ○ SOHO 신용등급 5등급 이상 ○ 부실징후 대상이 아닐 것 ○ 주사업장이 무점포가 아닌 경우
<p>KB 점주권 SOHO우대 대출</p>	<p>사업장이 점주권내에 소재한 SOHO 고객에 대하여 교차 판매실적에 따라 금리우대 등으로 당행 전속거래를 유도 하기 위한 지역밀착형 아웃바운드 마케팅형 상품</p>	<p>사업장이 점주권 지역 내에 소재하고 다음 요건을 모두 충족하는 SOHO고객</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신용등급 6(BB-)등급 이상일 것 - 부동산을 주담보로 제공하고 배분담보가액 비중이 80% 이상일 것
<p>KB 소상공인 우대대출</p>	<p>창업 및 경영개선에 필요한 운전자금대출을 신청하는 소상공인에 대하여 소상공인지원자금(정책자금)한도 소진시 금리 및 대출조건을 우대하는 대출상품</p>	<p>당행신용등급 B-등급(SOHO신용등급 9등급) 이상이고 배분담보가액이 대출금액의 85% 이상(신용보증서, 기술 신용보증서, 지역신용보증재단 신용보증서 담보인 경우에는 보증금액이 대출금액의 85% 이상)인 담보를 제공하는 소상공인으로서 다음의 1에 해당하는 SOHO고객</p> <ol style="list-style-type: none"> 가. 소상공인지원센터에서 최근 1년 이내에 실전창업교육을 이수한 자 나. 소상공인지원센터에서 최근 6개월 이내에 상담(컨설팅)을 받은 자 다. 사업계획서 검토 및 대출신청인과 상담 결과 대출대 상자로 적정하다고 영업점장이 판단하는 자
<p>KB 더드림 (The Dream) 소호대출</p>	<p>부동산을 담보로 제공하는 소매형SOHO고객에 여신한도 우대를 통한 운전/시설자금을 지원함으로써 당행 주거객 고객화를 유도하는 상품</p>	<p>부동산을 담보로 제공하는 소매형SOHO 5등급이상 고객의 신규대출</p>
<p>KB 더드림 소호신용대출</p>	<p>소매형SOHO고객에 여신한도/금리우대를 통한 운전자금을 지원함으로써 소상공인에 대한 유동성을 지원하는 상품</p>	<p>부동산담보 기업여신의 담보비율이 80%를 초과하는 소매형 SOHO 5등급이상 고객(추가 신용대출 취급 후 부동산 담보 담보비율 80% 이상 유지 가능 고객)</p>

KB 소상공인 Story대출	Story가 있는 금융 실현 및 소상공인의 자생력 강화를 위해 맞춤형 우대금리를 제공해주는 소매형 SOHO고객 전용상품	주사업장 또는 신청사업장이 점주권 지역내에 소재하고 신용등급 5등급 이상인 고객 ※ 제한 대상 별도의 사업장이 없는 무점포 사업자
KB 인터넷 SOHO 우대대출	인터넷을 통한 대출상담/신청으로 고객, 편의성 제고 및 비대면 판매채널을 활용한 전용 신용대출 상품	대출신청일 현재 당행에 기업여신이 없는 SOHO고객으로 신용등급이 6등급 이상인 고객 ※ 제한 업종 숙박업, 부동산임대업, 부동산개발 및 공급업, 건설업
KB SOHO 결제통장 우대대출	결제성자금 입금실적 등에 따라 대출금리를 우대해주고 약정상환비율에 따른 대출원리금 수시상환을 통해 신용리스크를 최소화하는 SOHO고객 전용상품	신용등급 5등급(기업형SOHO고객 BB+등급)이상으로 사업기간 1년 이상이고 결제성자금 입금통장 당행지정 SOHO 고객 ※ 제한 업종 숙박업, 부동산임대업, 부동산개발 및 공급업, 건설업
KB자영업자 바꿔드림론	사업자 등록을 한 영세자영업자의 15%이상의 고금리 대출을 한국은행 총액한도대출로 조달한 자금을 통해 국민행복기금의 신용보증서를 담보로 은행의 저금리 대출로 전환하는 대출	제도권 금융기관 또는 대부업체의 고금리대출을 당행의 KB자영업자 바꿔드림론으로 대환하기 위하여 국민행복기금의 신용보증서를 발급받은 자
KB외식업 우대대출	(사)한국외식업중앙회와의 협약을 통해 동 회원을 Target으로 대출금리 등을 우대해주는 소매형 SOHO고객 전용상품	(사)한국외식업중앙회 회원사로 사업기간 1년 이상으로서 당행 신용등급 5등급 이상인 KB카드 가맹점 결제계좌 당행지점 가맹점주
KB일사천리 소호대출	부동산을 담보로 제공하는 SOHO고객에게 신용여신한도 및 금리 우대를 통한 운전/시설자금을 지원하는 상품	부동산담보를 제공하는 SOHO고객으로서 다음 요건을 충족하는 고객 ○ 신용등급 BBB-(소매형SOHO 5)등급 이상 ○ 본건 기준으로 배분담보가액이 대출금액의 80%이상 ○ 기업형SOHO고객의 경우 KB스타클럽 골드고객 이상 또는 사업소득금액 2천만원이상(소매형SOHO해당사항없음) ※ 제한업종 건설업, 부동산개발 및 공급업, 조선업, 해상운송업, 육탕업, 가구제조업, 주유소업, 골프장운영업

▶ 기술창조기업 전용상품(기업대출)

상품명	상품개요	대출대상
-----	------	------

KB우수기술 기업TCB 신용대출	우수 기술력 보유기업에 대하여 기술평가기관 (TCB)에서 발급한 기술신용평가서를 활용하여 신용대출 지원 및 우대금리를 적용하는 특화상품	기술평가기관(TCB)의 기술신용평가서를 발급받은 고객으로 당행 신용등급 BB(소매형SOHO 5등급) 이상이고 기술평가기관별 다음 기술신용등급 이상 - 기보, KED, NICE, 이크레더블 : BB-이상
KB기술보증 기금TCB 신용대출	우수 기술력 보유기업에 대하여 기술보증기금에서 발급한 기술신용평가서를 활용하여 신용대출을 지원하고 기보에서 이자의 일부를 보전해주는 대출	기술보증기금 기술신용평가서를 발급받은 고객으로 당행 신용등급 BB이상이고 기술신용등급 확인서(기술신용평가서)상 기술신용등급이 기보 신용등급 보다 높은 중소기업(개인기업 제외)
KB 기술창조 기업우대대출	우수 기술력 보유 및 신규 설비투자 기업에 대해 일반은행 자금과 한국은행 금융중개지원대출 (C1자금)을 연계한 금융비용 완화 지원 상품	- 특허권 및 실용신안권, 정부인증기술, 정부출연 R&D성공기술, 기술평가인증서, 신제품인증서, TCB기술신용평가서 중 한가지 이상 보유기업 - 연구개발비가 매출액 2%초과(서비스업은 0.5%) 기업, 이노비즈기업, 기술지주회사 및 자회사, 연구개발특구 소재기업, 기술력심사 보증기업, 신규설비투자 기업 등
KB 기술평가 인증기업 신용대출	기술보증기금의 기술평가인증서를 여신심사에 반영하여 우수 기술기업에 신용대출을 지원하는 상품	기보의 기술평가인증서(유효기간-발급일로부터 6개월)를 발급 받은 고객으로 기보의 기술사업평가등급 (KTRS) BBB등급 이상이고 당행에 기보의 보증부 대출을 보유하고 있는 신용등급 BB등급(소매형 SOHO 4등급) 이상 기업
KB예비창업자 (Pre-Start) 기술보증부 대출	기술보증기금이 예비창업자에게 창업 이전 기술평가를 실시하여 창업자금 지원 가능금액을 사전에 제시하고, 창업 후에 발급된 예비창업자(Pre-Start) 특례보증서를 담보로 취급하는 신용보증부 대출	기술보증기금 예비창업자(Pre-Start)특례보증서를 발급 받은 창업기업
KB 1+1협약 기술보증부 대출	기술보증기금에서 1+1협약보증서와 기술평가인증서를 발급받은 기업에 대해 KB+ONE기술보증부대출을 지원하는 상품	기보의 기술평가인증서를 발급받은 고객으로 다음 의 요건을 모두 충족하는 기업 1. 기보의 기술사업평가등급(KTRSO) BB등급 이상 2. 기보의 1+1협약보증서에 의한 대출금액이 2억원 이상 3. KB+ONE 협약신용대출: 당행 신용등급 B+(소매형 SOHO 6등급)이상 * KB+ONE기술보증부대출은 당행 신용등급제한 없음

KB지식재산권 (IP) 협약보증부 대출	우수 지식재산(IP)을 보유한 기술창조기업 발굴 및 지원을 활성화하기 위한 창조금융 전용 상품	지식재산(IP)을 보유하고 지식재산(IP)가치평가를 통해 신보의 지식재산(IP) 가치평가보증서 및 기보의 지식재산(IP)협약 보증서(기술사업평가등급 BB 등급 이상)를 발급받고 보증부대출 예정금액이 2억원 이상인 기업
KB지식재산 (IP)담보대출	지식재산(이하 IP)을 보유한 중소기업이 IP가치평가를 통하여 부동산 등 별도의 담보 없이 대출지원이 가능한 기술금융 전용 상품	대출 신청일 현재 특허청에 등록된 IP의 특허기술 가치평가서가 발급된 중소기업으로 다음의 조건을 모두 충족하는 고객 <ul style="list-style-type: none"> ○ 신용등급 BB+이상 ○ 특허청에 등록된 특허권 보유기업으로 IP에 질권설정이 가능한 중소기업

(3) 신탁상품

▶ 취급상품

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

▶ 금전신탁 및 재산신탁

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

연금신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 국내 거주자인 개인 ○ 연간 1,800만원까지 불입가능 ○ 세액공제율 : 12%(연간 순납입액의 12%, 최대 400만원까지) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 적립기간 : 5년 이상 및 수익자 연령 만55세 이상까지 ○ 연금지급기간: "적립기간 5년 이상 및 만 55세" 요건을 충족한 때부터 1. '13.2.28이전 가입계좌 : 5년 이상 연단위 2. '13.3.10이후 가입계좌 : 10년 이상 연단위
(신)개인연금신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 만20세 이상의 개인 ○ 분기당 300만원까지 불입 가능 ○ 연간 불입액의 40%까지(72만원 한도) 연말 소득공제 혜택 ○ 은행에서 원금보장 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 적립기간 :10년 이상 및 수익자 연령 만55세 이상 까지 ○ 연금지급기간: 5년 이상
유가증권신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 제한없음 ○ 수탁 유가증권의 보관, 관리, 처분서비스 	○ 계약으로 정함
금전채권신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 자산유동화에 관한 법률에 의하여 자산유동대상자산을 가진자 ○ 금전채권을 수탁받아 수익자를 위하여 추심 등 관리처분할 것을 목적으로 하는 신탁 	○ 계약으로 정함
부동산신탁	<ul style="list-style-type: none"> ○ 가입대상 : 제한없음 ○ 부동산을 관리, 처분, 담보 및 개발을 목적으로 수탁받아 운용하고, 신탁종료시 그 현상대로 교부하는 신탁 	○ 계약으로 정함

(4) 투자신탁상품

▶ 2015년 12월말 투자신탁상품 현황(가입 가능 상품)

상품유형	상품명	특징
MMF	KB MMF I-2호(국공채)	장부가계산 방식으로 안정적인 수익률을 창출하는 단기상품
	KB스타 개인용 MMF P-101호(국공채)	
	KB스타 법인용 MMF I-101호(국공채)	
	맥쿼리 신우량개인MMF 3호	
	맥쿼리 신중개인MMF A-1호	
	미래에셋개인솔로몬MMF1호	
	미래에셋개인솔로몬MMF2호(국공채)	
	한화 스마트 법인용 MMF 1호(신중)	
	한화골드법인MMF-KM3호(국공채)	
채권형 집합투자기구	JP모간 단기 하이일드 증권자투자신탁(채권)	국내외 채권 및 채권관련 자산에 주로 투자하는 채권형 상품
	JP모간 월지급 단기 하이일드 증권자투자신탁(채권)	
	KB 이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁(채권)	
	교보약사 Tomorrow 장기우량 증권투자신탁 K-1호(채권)	
	미래에셋글로벌다이나믹플러스증권자투자신탁1호(채권)	
	미래에셋월지급식글로벌다이나믹플러스증권자투자신탁1호(채권)	
	한화단기국공채증권투자신탁(채권)	
	한화코리아밸류채권증권투자신탁(채권)	
혼합형	AB 월지급 글로벌 고수익 증권투자신탁 (채권-재간접형)	국내외 주식 및 채권에

집합투자기구	AB글로벌고수익증권투자신탁(채권-재간접형)	분산 투자하는 혼합형 상품
	AB미국그로스증권투자신탁(주식-재간접형)	
	JP모간글로벌멀티인컴증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)	
	JP모간월지급글로벌멀티인컴증권자투자신탁(주식혼합-재간접형)	
	KB 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권 자투자신탁(채권-재간접형)	
	KB e-무궁화 인덱스 증권자투자신탁(주식-파생형)	
	KB 국공채 공모주 플러스 증권 투자신탁(채권혼합)	
	KB 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)	
	KB 롬바드 오디에 글로벌 전환사채 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접)	
	KB 미국 S&P레버리지 증권 투자신탁(주식-파생재간접형)	
	KB 베트남 포커스 95 증권 투자신탁(주식혼합)	
	KB스타 미국 S&P500 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)	
	KB스타 차이나 H인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형)	
	KB스타 한중일인덱스 증권 투자신탁(주식-파생형)	
	KB 월지급 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁(채권혼합-재간접형)	
	KB 월지급 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권 자투자신탁(채권-재간접형)	
	KB 차이나 A주식 증권 자투자신탁(주식-재간접형)	
	KB 차이나 포커스 증권 투자신탁(주식-재간접형)	
	KB 첫 재테크 ETF 자산배분 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형)	
	KB 코리아 룬샷 증권 자투자신탁(주식혼합)	
	KB 한일 룬샷 증권 자투자신탁(주식혼합-파생형)	
	KTB 배당플러스찬스 증권투자신탁(채권혼합)	
	NH-CA 1.5배 레버리지 인덱스 증권투자신탁(주식-파생형)	
	NH-CA 리버스 인덱스 증권투자신탁(주식-파생형)	
	NH-CA 코리아 2배 레버리지 증권투자신탁(주식-파생형)	
	교보약사 파워인덱스 증권투자신탁1호(주식-파생형)	
	마이다스 거북이40 나눔 증권 자투자신탁 1호(채권혼합)	
	미래에셋 가치주포커스 20 증권자투자신탁(채권혼합)	
	미래에셋 가치주포커스 40 증권자투자신탁(채권혼합)	
	미래에셋글로벌인컴증권자투자신탁1호(채권혼합)	
	미래에셋 차이나H 레버리지1.5 증권투자신탁(주식-파생재간접형)	
	베어링 차이나 셀렉트 증권자투자신탁(주식-재간접형)	
	블랙록 글로벌 자산배분 증권 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H)	
	블랙록 글로벌자산배분 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)	
	블랙록 미국달러 하이일드 증권투자신탁(채권-재간접형)(H)	
	블랙록글로벌멀티에셋인컴(주식혼합-재간접형)(H)	
	블랙록월지급글로벌멀티에셋인컴(주식혼합-재간접형)(H)	
	블랙록월지급미국달러하이일드증권투자신탁(채권-재간접형)	
	산은 짐로저스 애그리인덱스 증권자투자신탁(채권-파생형)	
	삼성 인덱스 알파 증권투자신탁 제1호(주식-파생형)	
	삼성 중국본토 레버리지 증권투자신탁 제1호(주식-파생재간접형)	
삼성 중소형 FOCUS 20 증권자투자신탁 제1호(채권혼합)		
삼성 중소형 FOCUS 40 증권자투자신탁 제1호(채권혼합)		
슈로더 아시안 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)		
슈로더 월지급 글로벌 멀티에셋 인컴 증권투자신탁(채권혼합-재간접형)		
슈로더 월지급 아시안 에셋 인컴 증권투자신탁(주식혼합-재간접형)		

	신영마라톤40증권자투자신탁(채권혼합)	
	신영밸류고배당60 증권 투자신탁(주식혼합)	
	유리 KOSPI인덱스 증권자투자신탁(주식-파생형)	
	유리트리플알파증권자투자신탁[주식혼합]	
	유진챔피언배당주증권자투자신탁(채권혼합)	
	칸서스 외비우스200인덱스 증권투자신탁 제1호(주식-파생형)	
	키움 프런티어 뉴인덱스 플러스알파 증권투자신탁 주식-파생형)	
	트러스톤다이나믹코리아30증권자투자신탁(채권혼합)	
	트러스톤다이나믹코리아50증권자투자신탁(주식혼합)	
	프랭클린 미국 바이오 헬스케어 증권자투자신탁(주식-재간접형)	
	피델리티 글로벌 배당 인컴 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)	
	피델리티 미국 증권 자투자신탁 (주식-재간접형)	
	피델리티 이머징 마켓 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)	
	하이 실적 포커스 30 증권 투자신탁 1호[채권혼합]	
	한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(주식혼합)	
	한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(채권혼합)	
	한국투자 ELS지수연계 솔루션 증권투자신탁(주식혼합-파생형)	
	IBK 신성장 특허보유기업 증권 투자신탁(주식)	
	JP모간 러시아 증권자투자신탁(주식)	
	KB MENA 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 그로스 포커스 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 락스타 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 러시아 대표성장주 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 리서치 고배당 증권 투자신탁(주식)	
	KB 브라질 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 아세안 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 인디아 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 중국본토 A주 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 차이나 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 코리아 스타 증권 투자신탁(주식)	
	KB 통중국 고배당 증권 자투자신탁(주식)	
	KB 한국 대표그룹주 증권 자투자신탁(주식)	
	KB스타 적립식 증권 투자신탁 제1호(주식)	
	KB스타 한국 인덱스 증권 투자신탁(주식)	
	동부바이오헬스케어증권투자신탁 제1호[주식]	
	마이다스 백년대계 어린이 적립식 증권 투자신탁(주식)	
	마이다스 블루칩배당 증권 투자신탁 1호(주식)	
	마이다스 신성장기업포커스 증권 투자신탁(주식)	
	맥쿼리 VIC히스토리증권투자신탁1호(주식)	
	맥쿼리 코리아국가대표증권자투자신탁1호(주식)	
	메리츠코리아 증권투자신탁1호(주식)	
	미래에셋PanAsia권슈머증권투자신탁1호(주식)	
	미래에셋 고배당 포커스 증권자투자신탁1호(주식)	
	미래에셋솔로몬증권투자신탁1호(주식)	
	미래에셋우리아이세계로적립식증권투자신탁K-1호(주식)	
	블랙록 월드광업주 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H)	
	블랙록 월드에너지 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H)	
주식형 집합투자기구		국내외 주식 및 주식관련 자산에 주로 투자하는 주식형 상품

	삼성중소형FOCUS증권투자신탁1호[주식]	
	삼성차이나드림10년증권자투자신탁H[주식]	
	신영마라톤 증권 투자신탁 K-1호(주식)	
	신영밸류고배당 증권 투자신탁(주식)	
	신영프라임배당 증권 투자신탁(주식)	
	신영프라임배당적립식 증권 투자신탁(주식)	
	에셋플러스 코리아 리치투게더 증권자투자신탁1호(주식)	
	유리 스펀티 증권투자신탁(주식)	
	이스트스프링 글로벌 리더스 증권자투자신탁[주식]	
	이스트스프링 업종일등 증권투자신탁 제2호[주식]	
	템플턴 유로피언 증권 자투자신탁(E)(주식)	
	템플턴 유로피언 증권 자투자신탁(주식)	
	트러스톤제갈공명증권투자신탁[주식]	
	프랭클린 재팬 증권자투자신탁(주식)	
	피델리티 아시아 증권 자투자신탁 (주식)	
	하나UBSIT코리아 증권투자신탁(제1호)[주식]	
	하나UBS 코리아 중소형 증권자투자신탁(주식)	
	하이 코리아 적극성장형 증권 자투자신탁[주식]	
	한국밸류 10년투자 밸런스증권투자신탁1호(주식)	
	한국밸류 10년투자 어린이 증권투자신탁 1호(주식)	
	한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(주식)	
	한국투자네비게이터증권투자신탁1호(주식)	
	한국투자롱텀밸류증권투자신탁1호(주식)	
	한국투자마이스터증권투자신탁1호(주식)	
	한국투자배당리더증권자투자신탁1호(주식)	
	한국투자삼성그룹적립식증권투자신탁2호(주식)	
	한국투자차이나베트남증권투자신탁1호(주식)	
	한화 글로벌 헬스케어 증권자투자신탁(주식)	
	JP모간 유럽대표 증권자투자신탁(H)(주식-재간접형)	
	슈로더 유로 증권자투자신탁(주식)	
부동산 집합투자기구	하나 UBS 글로벌리츠 부동산 투자신탁(재간접형)	해외 부동산 관련 주식
	한화 아시아리츠 부동산 투자신탁 1호(리츠-재간접)	등에 주로 투자하는
	한화일본주식&리츠증권투자신탁 1호(주식혼합-재간접형)	부동산 펀드
특별자산 집합투자기구	KB 골드특별자산 투자신탁 (금-파생형)	
	KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁(금-파생형)	원자재 등 특별자산에
	KB 북미생산유전 고배당 특별자산 투자신탁(인프라-재간접형)	투자하는 상품
	이스트스프링 미국 뱅크론 특별자산자투자신탁(H)[대출채권]	
연금저축펀드	AB 글로벌 고수익 증권 투자신탁(채권-재간접형)C-P	
	AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)C-P	
	KB 밸류포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합) C-P	소득세법에 따른 KB
	KB 연금 가치배당40 증권 자투자신탁(채권혼합)	골드라이프 연금저축
	KB 연금 국내채권 증권 전환형 자투자신탁(채권)	펀드계좌의 가입자가
	KB 연금 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)	투자 가능한 하위
	KB 연금 인덱스 증권자투자신탁(주식)	연금저축펀드
	KB 연금 통중국 고배당 증권자투자신탁(주식)	
	KB 연금 가치주 증권 전환형 자투자신탁(주식)	

	KB 연금 성장주 증권 전환형 자투자신탁(주식) KB 연금 코차이나 증권 전환형 자투자신탁(주식) 미래에셋 글로벌인컴 연금저축 증권전환형 자투자신탁(채권혼합) 삼성 클래식30연금 증권전환형자투자신탁(채권혼합) 삼성 클래식연금 증권전환형자투자신탁(주식) 삼성 클래식 인덱스 연금 증권전환형투자신탁(주식) 신영밸류고배당 증권투자신탁(주식) C-P 신영밸류고배당 40 증권자투자신탁(주식) C-P 프랭클린템플턴 미국 인컴 증권 펀드(주식혼합-재간접형)C-P 프랭클린 연금재팬 증권자투자신탁(주식) C 연금 한국밸류 10년투자 연금증권전환형투자신탁 1호(주식) 한국투자 골드플랜 네비게이터 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(주식) 한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(주식혼합) 한국투자 골드플랜 연금 증권 전환형 투자신탁 1호(채권) 한화 연금저축 글로벌 헬스케어 증권자투자신탁(주식) KB스타 개인용 MMF P-101(국공채) C-P 맥쿼리 신우량개인 MMF3호C-P 슈로더 유로 연금 증권자투자신탁(주식) 신영 마라톤 증권투자신탁(주식)C-P 신영 마라톤 40 증권자투자신탁(채권혼합)C-P 한국밸류 10년투자 증권투자신탁 1호(채권혼합)C-P 미래에셋 고배당 포커스 연금저축 증권전환형 자투자신탁1호(주식) 미래에셋 연금 PanAsia 컨슈머 증권자투자신탁 1호(주식) 미래에셋 글로벌 그레이트컨슈머 연금 증권전환형자투자신탁 1호(주식) 하나UBS 연금 코리아 중소형 증권자투자신탁(주식) 이스트스프링 연금저축 업종일등 증권자투자신탁(주식)	
재형펀드	KB 재형 밸류 포커스 30 증권자투자신탁(채권혼합) KB 재형 이머징 국공채 인컴 증권자투자신탁(채권) 미래에셋 재형 글로벌 다이내믹 플러스 증권자투자신탁 1호(채권) 하나 UBS 재형 글로벌 멀티인컴플러스증권자투자신탁(채권혼합-재간접) 한국밸류 10년투자 재형 증권투자신탁(채권혼합)	일정 조건을 충족하는 경우 비과세 혜택이 주어지는 재형펀드
소득공제 장기펀드	KB 가치배당 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합) KB 밸류포커스 소득공제 증권 전환형 자투자신탁(주식) 신영마라톤 소득공제 증권자투자신탁(주식) 신한BNPP 좋은아침희망 소득공제 장기 증권 전환형 자투자신탁(주식) 신한BNPP 좋은아침희망 소득공제 장기 50 증권 전환형 자투자신탁(주식) 트러스톤 재갈공명 소득공제 증권투자신탁(채권혼합) 한국밸류 10년투자 소득공제 증권투자신탁(주식) 한국밸류 10년투자 소득공제 증권투자신탁(채권혼합)	일정 조건을 충족하는 경우 소득공제 혜택이 주어지는 소득공제 장기펀드
해외펀드	블랙록 글로벌 자산배분 펀드 블랙록 뉴에너지 펀드 블랙록 미국 스타일 배분 주식펀드 블랙록 슈로더ISF 라틴 아메리카 블랙록 슈로더ISF 아시안 배당주 A 블랙록 슈로더ISF 아시안 채권 앵슬루트 리턴 A 블랙록 슈로더ISF 유로 주식 A	외국 운용사가 해외에서 설정하여 국내에서 판매 하는 역외펀드

얼라이언스번스틴 글로벌 가치형 포트폴리오
얼라이언스번스틴 글로벌 성장경향 포트폴리오
얼라이언스번스틴 다이나믹 자산배분 포트폴리오
얼라이언스번스틴 아메리칸 채권수익 포트폴리오
얼라이언스번스틴 이머징마켓 성장형 포트폴리오
월드 골드 펀드
월드 광업주 펀드
월드 에너지 펀드
이머징 유럽 펀드
일본 스타일 배분 주식 펀드
템플턴 글로벌 펀드
템플턴 차이나 펀드
프랭클린 유추얼 유러피안 펀드
프랭클린 인컴 펀드
프랭클린 하이일드 펀드
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 유로혼합형펀드 (A-EUR Class)
피델리티펀드 인디아포커스펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 일본펀드 (A-JPY Class)
피델리티펀드 차이나포커스펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 태평양펀드 (A-USD Class)

(5) 외환업무

▶ 외화예금 상품

구분	특징
외화당좌/보통예금	입출금이 자유로운 외화예금
외화정기예금	잡은 입출금이 필요없는 일정기간의 외화자금을 운용하기 위한 예금
캥거루 가족사랑 외화예금	저축 기능과 보험 및 각종 교육·유학관련 할인 서비스 혜택을 누릴 수 있는 예금으로 해외유학/어학연수를 계획하고 있는 학생의 부모와 가족을 위한 맞춤형 자유 적립식 정기예금
KB 적립식 외화정기예금	만기시 다양한 우대 서비스를 제공 받을 수 있으며, 상, 하한 환율설정을 통한 환 리스크 관리가 가능한 자유 적립식 예금
기업자유 외화정기예금	만기가 다양한 개별 외화정기예금을 하나의 통장으로 편리하게 외화자산을 관리 할 수 있는 PACKAGE형 외화정기예금
KB 외화 MMDA	요구불예금의 일종으로 매일의 최종 잔액에 따라 고객별 차등금리를 적용하는 단기 외화자산 관리예금
KB 글로벌 외화투자통장	해외 주식시장에 직접 투자하는 고객증가에 따라 글로벌 재테크에 관심있는 고 객을 대상으로 해외주식에 직접투자할수 있는 상품

KB WISE 외화정기예금	계약기간이 12개월 이상이고 고객이 선택한 회전주기별 이율이 적용되며, 예치경과 기간에 따라 특별금리가 지급되는 장기 외화정기예금
KB 수출입기업우대 외화통장	매일 일정금액이상 잔액을 유지하는 경우 금리를 우대하는 외화요구불예금이며, 3개월 평잔에 따라 수출입 관련 수수료를 면제하는 수출입 기업을 위한 예금
KB 국민 UP 외화정기예금	1개월단위로 이율이 상승하는 계단식 금리구조로 분할인출 서비스를 통해 사용 시기가 불분명한 외화자금 운용고객의 거래편의를 높이고 송금, 무역거래 등 외환 거래 시 우대이율을 제공하는 예금

▶ 환전 서비스

구분	특징
외국통화 매입	고객에게 외국통화를 대가로 원화를 지급하는 서비스
외국통화 매도	고객에게 원화를 대가로 외국통화를 지급하는 서비스
여행자수표 매도	고객에게 원화를 대가로 여행자수표(T/C)를 지급하는 서비스

▶ 외화송금 서비스

구분	특징
당발송금	국내에서 해외로 외화를 송금하는 서비스(송금수표 포함)
타발송금	해외에서 국내로 도착한 송금을 지급하는 서비스
국민-웨스턴유니온 특급송금	세계적인 네트워크를 보유한 Western Union사(미국 소재)의 금융 유통망을 이용한 무계좌 신속 해외송금 서비스
월드링크 수표 발행 서비스	송금수표에 수취인 앞 수표배송 기능을 추가한 서비스로 고객의 송금수표 발행 요청에 대해 수표 발행부터 수취인 앞 배송까지 ONE-STOP으로 처리, 제공하는 서비스
KB WISE 해외송금	고객과 약정한 송금금액을 지정한 주기에 자동으로 처리하는 예약 송금 서비스
자동화기기 해외송금	자동화기기(ATM)를 이용하여 개인의 이전거래, 유학/체재 경비 지급, 외국인 국내소득 등 지급, 재외동포 국내재산 반출 및 해외이주비 지급의 사유로 해외로 송금할 수 있는 서비스
KB 현지통화 바로송금	해외송금을 받는 국가의 현지통화로 직접 송금하는 서비스(일부 통화만 가능)
KB ACCOUNT-FREE 해외송금	수취인 계좌번호 없이 송금 수취가 가능한 해외송금 서비스(일부 아시아 국가 소재 협약 체결 은행만 가능)
국가간 송금	금융결제원 국가간 공동망 시스템을 통한 실시간 해외송금 서비스(베트남 소재 일부 은행만 가능)

▶ 환전/송금 관련 부가서비스

구분	특징
----	----

항공마일리지 적립 서비스	일정금액 이상 환전 및 송금시 대한항공 및 아시아나항공 마일리지 적립 서비스
외국인상해보험 무료가입 서비스	외국인 근로자의 미화1천불이상 외화 송금시 상해보험 무료 가입 서비스
해외여행자보험 무료가입 서비스	일정금액 이상 해외여행목적 환전시 해외여행자보험 무료 가입 서비스
국제 SMS 발신서비스	해외송금 시 해외 수취인에게 국제 SMS를 이용하여 송금사실을 통지하는 서비스

▶ 인터넷/모바일뱅킹 서비스

구분	특징
외화환전	맞춤환전 및 공동환전
외화송금	외화송금, 정기예약송금, 맞춤송금 및 공동송금
외화예금	외화예금조회, 외화예금 입금 및 출금, 외화정기예금 신규 및 해지
KB 네트워크환전 서비스	고객이 인터넷뱅킹을 통해 환전신청을 완료한 후 본인이 지정한 영업점에서 외화현금 및 여행자수표를 수령할 수 있는 서비스
KB 외화기프트콘서비스	고객이 인터넷(KB스타)뱅킹을 통해 친구나 지인에게 외화를 선물하고 수령인으로 지정된 고객이 영업점을 방문하여 외화현금을 수령하는 서비스
인터넷 기업전용송금 서비스	기업고객이 영업점을 방문하지 않고 인터넷을 이용하여 해외로 편리하게 송금 할 수 있는 서비스
KB Mobile 환전/송금서비스	고객이 직접 본인의 핸드폰으로 외국통화 환전 및 해외송금을 처리하는 서비스
KB Mobile 통지서비스	SMS 또는 e-mail을 통해 해외송금 및 국내자금이체 도착 등의 내용을 고객에게 무료로 통지해주는 서비스
인터넷 무역금융 및 기한연장 신청 서비스	실적기준 포괄금융 및 생산자금 거래 약정을 체결 고객이 외환인터넷 서비스 이용 신청 후 인터넷을 이용하여 무역금융 실행 및 기한연장을 신청하는 서비스
인터넷 시장연동환율 신청 서비스	고객이 인터넷을 이용하여 대고객 시장연동환율을 신청하고, 승인된 시장연동환율을 이용하여 인터넷으로 외화예금 입금 및 출금 거래를 할 수 있는 서비스
인터넷 수입 e-navi 서비스	고객이 인터넷을 통해 수입신용장 개설신청부터 대금결제까지의 과정을 한눈에 확인하고 영업점 방문없이 빠르고 간편하게 수입 관련 업무를 처리할 수 있는 서비스
KB 외환다이렉트 뱅킹 서비스	기업고객이 전용선을 이용한 맞춤형 System을 통하여 영업점을 방문하지 않고외국환 업무를 처리할 수 있는 서비스
무역거래 서비스	수입대금 송금, 신용장 개설 및 조건변경신청, 신용장 결제, 수입보증금 납부, 수입화물선취보증서(L/G)발급 신청, 신용장 매입신청, 무역금융 상환, 각종수수료 납부,
조회 서비스	수출입관련 80여개 조회, 외화송금 및 국내타행이체 관련 조회, 송금전신문 조회

▶ 무역거래 서비스

구분	특징
수출업무	신용장 통지, 수출환어음 매입, 신용장 양도, 수출입은행 연계 포페이팅, KB 수출팩토링
수입업무	수입신용장 개설, 수입화물선취보증서(L/G) 발급, 무신용장방식 운송서류 인도
무역금융업무	수출금융(무역금융)지원, 내국신용장 개설 및 매입,
기타 무역업무	구매확인서 및 수출실적확인 증명서 발급, 무역자동화(EDI) 서비스, 해외업체 신용조사 무료 서비스, 수입 적하보험 증권 등 출력, 교부 서비스

▶ 기타 서비스

구분	특징
외화수표 매입 및 추심	지급지가 외국인 외화표시 수표를 고객으로부터 매입하여 선지급하거나, 추심 의뢰를 받아 지급은행에 수표대금을 청구, 회수하여 고객에게 지급하는 서비스
고객용 인터넷 환율표 (Ticker) 제공 서비스	인터넷뱅킹 가입 고객이 본인의 홈페이지에서 당행 대고객 매매율 및 선물 환율 정보를 쉽게 알 수 있도록 다양한 배너 형태의 환율표 (Ticker)를 무료로 제공하는 서비스
외국통화공급 서비스	직수출입 계약 체결 은행인 Bank of America, United Overseas Bank 및 Bank of China로부터 외국통화(Banknote) 조달하여 국내은행들에게 공급하는 서비스

(6) 신용카드

▶ 주요 업무 및 서비스 개요

- 아래 업무는 KB국민카드사 소관 업무임 (2011.03.02 분사)

- ① 신용판매 : 신용카드 회원이 카드사와 미리 약정된 신용카드 가맹점에서 용역 및 재화의 제공대가를 신용카드를 통해 지불하는 것을 말합니다. 신용판매는 결제 대금을 일시에 납부하는 지 또는 2회이상 분할하여 납부하는지에 따라 일시불과 할부로 구분하고 있습니다.
- ② 단기카드대출(현금서비스) : 신용카드회원이 미리 정해진 한도 내에서 신용카드 사부터 현금을 대여하는 것을 말합니다. ATM, ARS, 인터넷 등을 통해 신청가능 합니다.
- ③ 일부결제금액이 월약정(리볼빙) : 카드이용대금 중 일정기준에 의해 산정된 금액을 매월 결제하면 나머지 금액은 다음 결제대상으로 이월되고, 신용카드는 잔여 이용한도 이내에서 계속 사용할 수 있는 결제방식입니다.
- ④ 장기카드대출(카드론) : 단기카드대출(현금서비스)과는 별개로 신용카드 회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득수준 등을 고려하여 한도가 정해지며 대출기간은 최장 36개월(대환론 최장 60개월)입니다.

▶ 주요 상품

구분	상품명	내용
신용카드	KB국민 ONE카드	- 기본적립 : 국내 모든 가맹점 0.7% 기본 적립 서비스 - 추가적립 ○ 주말/공휴일 국내 모든 가맹점 0.5% 추가 적립 서비스

		<ul style="list-style-type: none"> ○ 3대마트, 음식, SK주유소, 대중교통, 이동통신요금 자동납부 0.5~0.8% 추가 적립서비스 - 해외할인 : 해외이용금액의 2%할인 캐시백(월50만원 이용금액까지)
	KB국민 다담카드	<ul style="list-style-type: none"> - '일상생활 속 할인'과 '선호영역 적립' 서비스가 결합된 혜택 강화형 상품, 포인트리 기부와 상품서비스가 연계된 사회적 공유가치 창출(CSV) - 한장의 카드로 생활밀착형 혜택(대중교통, 이동통신요금, SK주요소, 영화/놀이공원, 해외이용 캐시백, KB투어)은 물론 생활패턴에 맞는 선호영역에서 다양한 혜택 선택 가능
체크카드	KB국민 nori 체크카드	<ul style="list-style-type: none"> - 대중교통 10% 청구할인, 이동통신요금 자동이체 2,500원 환급할인 - CGV 35% / 아웃백, VIPS 20% / 스타벅스 20% 환급할인 - 교보문고 5% / GS25 5%/ 에버랜드, 롯데월드 50% 환급할인
	KB국민 직장인 보너스 체크카드	<ul style="list-style-type: none"> - 보험료 2천원, 국세/지방세 2천원, 통신요금 1천원 환급할인 - GS칼텍스 환급할인 (리터당 주중 50원, 주말 60원) - 대중교통 5% 청구할인

(7) 방카슈랑스

1) 취급업무

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

2) 상품/서비스 개요 (2015년 12월말 현재)

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

	(무)ING오렌지월드연금보험 (무)KB골드라이프플래티넘연금보험 II 더드림(무)교보First연금보험 II 리치플러스연금보험(무) 한화생명 스마트V연금보험(무) 현대라이프연금보험 무배당(B) (무)KB골드라이프즉시연금보험 (무)삼성내리사랑연금보험	
연금저축	연금저축 교보First연금보험 연금저축 삼성골드연금보험(유배당/무배당) 한화생명 연금저축 스마트 하이드림연금보험 연금저축 SAVE PLUS연금보험 연금저축손해보험 삼성명품 연금보험 II	시중 실세금리를 반영하고 세액공제가 가능한 세제적격 연금저축보험
변액연금	(무)KB골드라이프챔피언변액연금보험 III 미리보는내연금 (무)교보First변액연금보험	펀드 운용실적에 따라 보험금 및 해 지환급금이 변동되는 실적배당형 연금보험
저축보험	(무)교보First저축보험III (무)드림재테크저축보험 (무)드림저축보험 (무)라이프케어저축보험 (무)마이달러저축보험 (무)삼성New에이스저축보험 (무)수호천사뉴하이클래스저축보험 (무)수호천사뉴행복플러스저축보험 한화생명 스마트63저축보험(무) 한화생명 스마트V저축보험(무) (무)알뜰플러스저축보험 (무)KDB알뜰양로저축보험 (무)KB파워플러스저축보험 리치플러스저축보험(무) (무)KB골드라이프ELS변액보험 (무)ING모아모아VIP저축보험 (무)ELS프로변액보험II (무)ELS인컴변액보험 변액보험 II [거치형](무)1508진심의 차이 (무)PCA드림플러스 변액보험 II	안정적인 수익률과 비과세 혜택을 이용하여 중장기 목적자금 마련에 용이한 목돈마련형 저축성보험
상해보험	(무)스페셜저축보험 (무)롯데베리굿저축보험 (무)명사Plus저축보험 (무)삼성명품노블레스저축보험 (무)프로미라이프골드플러스저축보험 (무)현대하이드림저축보험	다양한 상해사고와 일상생활에서 발생할 수 있는 생활위험을 보장하 며, 안정적인 수익률과 비과세 혜택 을 이용하여 다양한 목적자금으로 활 용

	(무)VIP명품저축보험	
	(무)매직파워안심저축보험II	
재물보험	(무)현대하이드림화재저축보험	화재위험을 보장하는 동시에 만기환급금으로 사업자금 마련도 가능한 저축형 화재보험
건강보험	(무)메디컬건강보장보험	신체위험에 대한 종합보장 설계가 가능한 건강보험
	(무)수호천사 명품실버암보험	
	암플러스보장보험(무)	
	(무)아이누리100세보장보험	
	(무)수호천사 명품어린이보험	
	(무)수호천사 명품건강보험(보장성)	
	(무)KB골드라이프 110 LTC 건강보험	
	(무)KB골드라이프 암보장건강보험	
	(무)KB골드라이프 가족지킴이장해보장보험	
	(무)프로미라이프 우리가족상해안심보험	
	(무)삼성명품 상해보험 안전한생활 플러스	
	(무)드림플러스건강보험	
상해/여행	삼성명품 몸튼튼! 마음튼튼! 녹색자전거보험	여행, 여가 중 발생하는 다양한 위험을보장
	해외여행보험	
	해외여행실손의료보험	
	Ready국내/해외여행보험	
종합보험	기업종합보험	기업 운영중 사고를 담보하는 종합보험

(8) WM(Wealth Management) 사업

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

2) 취급업무 : 고객 대상 종합 자산관리 서비스 제공

3) 주요내용

- 전행 자산관리 전략 수립 및 운영
- 자산관리시스템을 통한 종합적인 자산현황 진단 및 체계적인 포트폴리오 설계
- 노후설계 진단 시스템에 의한 생애주기별 맞춤 노후설계 및 상품 추천
- 세무, 부동산, 자산관리, 법률 등 전문가 그룹의 고객 맞춤형 Advisory 서비스 제공
- 세무, 부동산, 포트폴리오 관련 지속적인 자산관리 정보 제공
- 판매상품에 대한 수익성 및 건전성 모니터링을 통한 펀드 사후관리 서비스 제공
- 문화/교육/미술/음악 등 다양한 테마로 구성된 고객 참여형 비금융 서비스 제공

4) PB전용상품

- PB 및 STAR TABLE 이용고객 니즈에 맞춘 국내/해외/파생상품 및 기타 투자형 상품 제공

▶ 2015년 12월말 상품 현황(가입 가능 상품)

상품유형	상품명	특징
MMF	하나UBS 인Best 신종MMF(K-1호)[국공채]	장부가계산 방식으로 안정적인

	한화 신종MMF4호(개인용)	수익률을 창출하는 단기상품
채권형 집합투자기구	교보약사 Tomorrow 장기우량 증권투자신탁 K-1호(채권)	국내외 채권 및 채권관련 자산에
	JP모간 아시아 분산채권 증권투자신탁(채권-재간접형)	주로 투자하는 채권형 상품
혼합형 집합투자기구	AB 미국 그로스 증권투자신탁(주식-재간접형)	국내외 주식 및 채권에 분산 투자하는 혼합형 상품
	KB 롬바드 오디에 글로벌 전환사채 증권투자신탁(채권혼합-재간접형)	
	KB 롬바드 오디에 글로벌 유럽 셀렉션 증권 투자신탁(주식-재간접형)	
	KB 베트남 포커스 95 증권 투자신탁(주식혼합)	
	JP모간 아시아 분산채권 증권투자신탁(채권-재간접형)	
	대신 VIP Asia Growth 증권투자신탁[주식혼합]	
	미래에셋배당프리미엄증권투자신탁(주식혼합)	
	슈로더 이머징 위너스 밸런스드 증권 투자신탁A(주식혼합)	
	프랭클린 K2 멀티전략 증권 투자신탁(주식혼합- 재간접형)	
	하나 UBS G&W BRICs 해외재간접투자신탁K-1호	
	하나UBS글로벌인프라 증권 투자신탁[주식]	
주식형 집합투자기구	교보약사코어증권투자신탁1호(주식)	국내외 주식 및 주식관련 자산에 주로 투자하는 주식형 상품
	마이더스 미소 중소형주 증권투자신탁(주식)	
	마이더스 블루칩배당 증권투자회사(주식)	
	미래에셋 다이와 일본밸류 중소형 증권투자신탁 1호(H)(주식)	
	미래에셋디스커버리증권투자신탁5호(주식)	
	삼성미국대표주식증권투자신탁 제 1 호[주식]	
	슈로더 선진국 중소형주 증권 투자신탁H(주식-재간접형)	
	슈로더 라틴아메리카 증권 투자신탁A(주식)	
	슈로더 브릭스 증권 투자신탁A-1(주식)	
	프랭클린 그로스 증권 투자신탁(주식) 5호	
	프랭클린 재팬 증권 투자신탁(주식)	
	프랭클린 파워리서치 증권 투자신탁(주식)	
	프랭클린 미국 증권투자신탁 (주식-재간접형)	
	피델리티 인디아 증권 투자신탁 (주식)	
	피델리티 재팬 증권 투자신탁 (주식-재간접형)	
	피델리티 차이나 증권 투자신탁 (주식)	
	하나UBS 코리아 증권 투자신탁[주식]	
	하나UBS블루칩바스켓 증권투자신탁(V-1호)[주식]	
	한국투자럭셔리증권투자신탁1호(주식)	
현대인베스트먼트 로우프라이스 증권투자신탁1호(주식)		
부동산 집합투자기구	한화 Japan REITs 부동산 투자신탁 1호(리츠-재간접형)	해외 부동산 관련 주식등에 주로 투자하는 부동산 펀드
특별자산 집합투자기구	한국투자미국MLP특별자산투자신탁(오일가스인프라-파생형)	원자재 등 관련 특별자산에 투자하는 상품
해외펀드	미국 밸류 펀드	외국 운용사가 해외에서 설정하여 국내에서 판매 하는 역외펀드
	블랙록 뉴에너지 펀드	
	블랙록 월드 골드 펀드	
	블랙록 월드 광업주 펀드	
	블랙록 월드 에너지 펀드	
	블랙록 이머징 유럽 펀드	
	블랙록 이머징유럽펀드	
	블랙록 일본 스타일 배분 주식 펀드	
	블랙록 일본 중소형주 오퍼튜니티 펀드	

블랙록 중남미 펀드
블랙록 템플턴 이머징마켓 펀드
블랙록글로벌 자산배분 펀드
슈로더ISF 아시안 배당주 A
슈로더ISF 유로 주식 A
슈로더ISF 이머징마켓 채권 애플루트 리턴
얼라이언스번스틴 글로벌 고수익 채권포트폴리오
얼라이언스번스틴 미국 테마주 리서치 포트폴리오
얼라이언스번스틴 유럽 가치형 포트폴리오
얼라이언스번스틴 유럽 채권수익 포트폴리오
프랭클린 유추얼 비이컨 펀드
프랭클린 유에스 에쿼티 펀드
프랭클린 유에스거번먼트 펀드
프랭클린 인컴 펀드
피델리티 대중국펀드
피델리티 유럽 어그레시브 펀드
피델리티펀드 국제펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 글로벌부동산증권펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 글로벌헬스케어펀드 (A-EUR Class)
피델리티펀드 미국성장펀드 (A-USD Class)
피델리티펀드 일본펀드 (A-JPY Class)
피델리티펀드 차이나포커스펀드 (A-USD Class)

(9) 투자금융업무

▷ SOC프로젝트 금융

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

▷ M&A 인수금융

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

▷ Structured 금융

- 선진금융기법을 통하여 기업이 보유하고 있는 자산 또는 부채 등을 구조화하여 해당기업의 특성에 적합한 금융지원
- 지원서비스 : 다양한 형태의 Credit Line, ABL, 해외 ABS, CBO, CLO발행 관련 업무 및 선박/항공기 금융

▷ Equity 및 Mezzanine 금융

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

▷ USD, EUR등 외화 투자금융

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

(10) 파생상품업무

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

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

(11) 전자금융

▶ 뱅킹

구분	서비스 개요	주요 이용기관
예금거래 명세전송	기업계좌의 입·출금 거래내역 및 보관어음의 수탁·결제내역을 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time)으로 전송하는 서비스	- 보험사, 카드사, 이동통신사, 건설사 등 무통장 입금건수가 많은 기업 - 식료품(제과음료), 생활용품 도매기업 등 매출이 전국에 걸쳐 일어나는 기업
입금이체	기업이 지급해야 할 각종 자금(영업자금, 물품구입자금, 급여자금 등)을 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time) 이체하는 서비스	- 지사, 거래처에 수시 또는 대량으로 자금을 지급하는 모든 기업 - 급여 및 수당을 지급하는 모든 기업
출금이체	기업이 다수의 고객으로부터 상품판매대금, 보험료, 카드대금, 리스료 등을 수납할 경우, 일괄(Batch) 또는 실시간(Real-Time)으로 고객의 KB국민은행 계좌에서 출금(집금)하여 기업의 모계좌로 이체하는 서비스	- 보험사, 카드사, 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관 - 백화점, 이동통신사, 유선방송사 등 다수 고객으로부터 대금수납을 받는 기업
자금집중	KB국민은행의 각 영업점에 분산되어 있는 기업고객의 지사(대리점)계좌 자금을 본사 모계좌로 매 영업일 1회 일괄 자동집중해 주는 서비스	- 건설사, 유통, 물류회사 등 전국적인 영업망을 갖추고 지역별 중간 모계좌를 두고 있는 기업 - 캐피탈사, 리스회사 등 제2금융기관
금융결제원 CMS	금융결제원이 이용기관과 국내 전은행 전산 시스템을 상호 접속하여, 다수 은행과 거래하는 고객과의 입출금 관련 금융거래를 제공하는 서비스 * 서비스 종류: 출금이체, 입금이체	- 보험사, 신용카드사, 할부금융회사, 리스회사 등 제2금융권 및 교육기관 (학원 포함) - 정기적으로 회비 및 월정료를 수납하는 각종 협회, 재단, 교회 등의 비영리단체 및 유선방송사업자, 렌탈회사, 세무사사무소, 신문/잡지사 등

▶ 연계/증권

구분	서비스 개요	주요 이용기관
연계(가상)계좌 개설 및 입금	전국은행 및 타 연계기관의 창구(인터넷, 폰뱅킹, 자동화기기 포함)에서 연계계좌로 입금하면 제휴기관과 연결된 네트워크로 입금내역을 실시간으로 자동통지하는 서비스	- 백화점, 홈쇼핑, 인터넷쇼핑몰, 제약사 등 유통 업종 기업 - 보험사, 신용카드사, 할부금융회사 등 원리금 수납이 많은 제2금융권, 기타 수납 용도의 입금 건수가 많은 기업
증권사 실명확인 대행	KB국민은행 전지점에서 제휴증권/선물사의 증권계좌 신규개설을 대행하는 서비스	- 국내 증권사 28개 및 선물사 5개 (2015년 12월말 현재)
KB증권통장	은행의 저축예금 기능과 증권의 매수, 매도에 필요한 자금정산 기능을 하나의 통장으로 결합한 입출금이 자유로운 예금상품	- KB투자증권, 신한금융투자, 대신증권, 리딩투자증권 (2015년 12월말 현재)

▶ 종합CMS

구분	서비스 개요	주요 이용기관
In-house 뱅킹	공사 등 공기업과 주요 대기업을 대상으로 기업 시스템 내에 직접 구축하는 기업 내 뱅킹 시스템	공기업 및 매출액 5,000억원 이상 대기업
Cyber Branch	기업 Needs를 반영해 맞춤형으로 제공되며, 기업 ERP와 연동이 가능해 거래 전속화가 가능한 중견대기업용 통합자금관리시스템	매출액 100억원 이상 중견대기업
Cyber Branch-F	영업활동과 관련된 자금관리 업무 및 기업 인터넷뱅킹 연계 금융업무 처리가 가능한 중소기업 전용 자금관리시스템	당행 기업인터넷뱅킹 이용고객 중 통합자금 관리 서비스에 대한 수요가 있는 중소기업
KB sERP	인터넷뱅킹과 ERP프로그램을 결합하여 금융 업무와 기업 경영관리 업무를 자동 연계하는 소기업 전용 업무통합관리 서비스	구매, 생산, 재고, 영업, 회계, 금융관리 수요가 있는 소규모 개인/법인기업
KB Bizstore	자금관리와 그룹웨어(게시판, SNS, 일정공유 등)를 결합하여 제공되는 핀테크 자금관리서비스	그룹웨어와 금융관리 수요가 있는 소규모 개인/법인기업
Global CMS	한국 본사가 당행의 CMS Solution을 통해 해외계좌 조회 등 해외 현지자금을 통합관리할 수 있도록 지원하는 서비스	해외 현지법인 보유 기업

▶ 인터넷뱅킹 서비스

구분	내용
개요	인터넷망을 이용하여 각종 조회, 송금업무, 공과금납부, 예금신규, 외환업무, 대출업무 등의 일반적 금융거래는 물론 부동산 정보, 재테크 정보 등을 이용할 수 있는 서비스

이용 대상	<ul style="list-style-type: none"> - banking고객 : 영업점에서 인터넷뱅킹 가입신청 및 출금계좌 등록을 한 개인 및 기업 고객 - 온라인고객 : 인터넷 홈페이지에서 회원가입한 개인고객 	
주요 서비스	개인	<ul style="list-style-type: none"> - 추천상품관, 조회, 이체, 공과금, 예금/골드, 펀드, 대출, 신탁, 보험/공제, 외환, 퇴직연금, banking관리
	기업	<ul style="list-style-type: none"> - 조회, 이체, 공과금, 예금, 펀드, 신탁, 대출, 보험, 외환, 퇴직연금, 자금관리, B2B, banking관리, 기업서비스 o 기업서비스 : KB CIB서비스, KB Hidden Star 500, 기업CMS상품, KB마이샵 패키지 KB더존T-Book, 주류구매전용카드, 연계서비스, 펌뱅킹 서비스, 수탁업무, 일반사무관리, KIPS/CLS, 증권대행업무, 등록금수납 관리, 지원제도, 가맹금예치제도, 통지서비스, e-구매서비스, 기업서비스 새소식, KB CHINA DESK
	자산관리	<ul style="list-style-type: none"> - 종합 자산관리, 노후설계, 전문투자정보, 전문가컨설팅서비스, 자산관리 특화점포 o STAR TABLE 종합자산관리/News/전문투자정보, KB골드라이프 노후설계, 최적포트폴리오, 재무설계, 노후설계 FUN게임, 노후설계 진단, 금융계산기, 행복청진기, 가계부, 리치다이어리, 계좌통합 등
	외환	<ul style="list-style-type: none"> - 환율, 환전, 송금, 외화예금, 수출입/전자무역, FX/파생상품, 외환가이드 o KB환전서비스(KB네트워크환전, KB외화기프트콘, 맞춤형환전, 공동환전), 해외은행(예약)송금, 국내타행외화이체, 외화예금신규, 월드종합서비스, KB특정환율(예약)매매거래 등
	KB부동산	<ul style="list-style-type: none"> - 시세, 매물, 통계, 뉴스, 분양, 주택청약, 경매, 공매, KB Houstar, 부동산 생활정보, 이용안내, My부동산, My Houstar o 부동산 종합뉴스, KB부동산 APP, KB부동산 Magazine 등
	주택청약	<ul style="list-style-type: none"> - 청약가이드, 인터넷청약, 청약통장 순위조회, 청약통장순위(가입)확인서, 청약경쟁률, 당첨확인 o 분양정보, 청약절차, 청약가점제도, 스마트청약, 청약가이드, 부동산 이용안내, 청약상담, 인터넷 청약 가상체험 등
	주택 도시기금	<ul style="list-style-type: none"> - 주택도시기금 소개, 주택청약종합저축, 주택도시기금대출, 국민주택채권 o 주택도시기금소식, 주택도시기금대출, 주택청약종합저축 신규가입, 제1종 국민주택채권 매입 등
	퇴직연금	<ul style="list-style-type: none"> - 퇴직연금 인터넷뱅킹, 상품/운용가이드, 퇴직연금 계산기, 가입자 교육센터, 공지사항/ 서식, 퇴직연금 알아보기 o 개인/기업 퇴직연금 인터넷뱅킹, 퇴직연금 Study, 공지사항/자주찾는 질문 등
	스마트 금융서비스	<ul style="list-style-type: none"> - KB스타뱅킹, KB기업뱅킹, 모바일뱅킹, ATM뱅킹,뱅크월렛, KB스마트★프로그램 o 말하는 적금, KB드림톡 적금, KB스타뱅킹 이용폰지정 서비스, KB스마트창구 출금

	서비스 등
기타 서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 금융 콘텐츠 : 골든라이프뱅킹, KB드림특적금, 에스크로이체, 희망금융클리닉, 락스타2030 등 - 비금융 콘텐츠 : 은행소개 사회공헌, 지정안내, Gold&Wise, 락스타블로그, KB굿잡, KB고객우대제도, 고객센터, 보안센터, KB정보광장, 이벤트, Global Language (영어, 중국어, 일본어) 등

▶ KB스타뱅킹 서비스

구분	내용	
개요	PC수준의 운영체제를 탑재하고 무선인터넷 이용이 가능한 스마트기기에서 금융거래를 이용할 수 있는 뱅킹서비스	
이용 대상	인터넷뱅킹을 가입한 개인 고객	
지원OS (KB스타뱅킹3.0기준)	안드로이드 2.3.2 이상, 아이폰(iOS) 5.1 이상	
주요 서비스	예금	신규/해지, 전예금조회, 거래내역조회, 계좌이체, 자주쓰는계좌관리, 이체확인/한도조회
	펀드	신규/환매, 보유계좌내역조회, 계좌상세조회, 거래내역조회, 해지예상조회, 펀드입금
	대출	대출신청, 보유계좌내역조회, 거래내역조회, 대출이자납입, 대출일부/전부상환
	주택청약	청약신청, 청약신청 내역확인/취소, 최초 주택면적등록, 주택면적조회/취소/변경, 당첨확인, 국민주택채권
	외환	환율조회, KB네트워크환전, KB외환기프티콘, 해외은행송금, 타행외화 이체, 외화예금 신규/해지/입출금, KB특정환율 예약매매
	공인인증센터	인증서발급, 인증서가져오기, 인증서관리, 타행/타기관인증서 등록, 인증서 내보내기, 인증서폐기, 이용안내
	보안센터	보안서비스 안내, 보안수준 조회, 스마트OTP, 타기관OTP등록, 이용폰 지정, 피싱방지 개인화이미지, 보안 SMS서비스, 신입금계좌지정 서비스, 지연이체 서비스, 스마트폰 금융거래 10계명, 개인정보처리방침
	전용상품	KB스마트폰 예적금, KB황금알을 낳는 적금, KB말하는 적금, KB드림톡 적금, KB내맘대로 적금
기타서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 개인뱅킹 : 공과금, 뱅킹관리, 큰글씨이체, 뱅킹관리, 모바일통장, 간편송금, 스마트출금, English, 뱅크월렛 등 - 금융센터 : 추천상품, 스마트전용상품, 신탁, 주택청약, 국민주택채권, 자산관리, 퇴직연금, 골드, 보험공제 등 - KB와 함께: 이벤트, ★프로그램, 고객우대제도, 지정찾기, KB정보광장, KB부동산, 모바일상품권, KB인문학, e-Book, 운세, KB굿잡 등 - 스마트알리미 : 새소식, KB스타톡, 스타뱅킹 메시지함, 모바일 뉴스레터, KB명함수첩, KB금융정보알림, 스마트알리미설정 등 - 환경설정 : 빠른로그인 설정, 쿠키 및 데이터지우기, 스마트알리미 설정 등 	

	- KB APP : 기업뱅킹, KB부동산, KB국민카드, 스타뱅킹 미니, 말하는 적금, Gold&Wise
--	--

▶ KB기업뱅킹 모바일 서비스

구분	내용	
개요	인터넷 기반으로 스마트기기를 통해 제공되는 기업고객 전용 금융서비스	
이용 대상	기업인터넷뱅킹을 가입한 법인 및 개인사업자	
지원OS	안드로이드 2.3 이상, 아이폰(iOS) 4.3 이상	
주요 서비스	조회	전계좌조회, 거래내역조회, 자금일보조회, 자금스케줄조회, 자기앞수표조회
	이체	즉시/예약 이체, 즉시이체조회, 예약상황조회
	B2B	외상매출채권, 전자어음수취/배서, KB구매론내역조회
	공과금	지로납부, 생활요금납부, 국세납부, 지방세 납부
	펀드	펀드계좌조회, 추가입금, 환매
	대출	대출계좌조회, 대출이자조회, 이자입금
	외환	환율조회, 환율계산기, 기업전용송금, 외화당행이체, 외화타행이체, 외화입금, 외화출금, 수출신용장조회, 수입신용장조회
	결재관리	결재할 내역, 등록된 내역, 중간결재 내역, 결재완료 내역
	금융상품	예금, 펀드, 대출, 신탁, 최근 본 상품
	KB뉴스	부동산, 스타테이블, 펀드
	인증센터	인증서 이용안내, 인증서 가져오기, 인증서 관리, 인증서 폐기
	뱅킹관리	사용자 정보, 계좌별명관리, 자주쓰는계좌관리, 자금스케줄 등록, 쿠키/캐시 삭제
	고객센터	고객상담센터, 공지사항, 이용안내

▶ 폰뱅킹 서비스

구분	내용	
개요	전화를 이용하여 각종 조회, 송금, 공과금납부, 예금신규, 대출업무, 사고신고, 상담 및 영업점 직원연결 등을 이용할 수 있는 서비스	
이용 대상	영업점에서 폰뱅킹 가입신청 및 출금계좌 등록을 한 개인 및 기업고객	
주요 서비스	뱅킹서비스	빠른말 서비스(#), 분실신고(*), 국민은행으로 송금(1), 다른은행으로 송금(2), 예금,펀드,대출잔액 조회(3), 거래내역 조회(4), 신용카드(5), 연말정산 관련 공인인증서 문의(8), 상담직원 연결(0), 기타 다른서비스(9)
	기타서비스	자기앞수표/환율/주택담점조회(91), 팩스/SMS통지서비스(92), 예금신규/해약(93), 단축번호/이용전화 지정서비스(94), 자동이체/지로/대학등록금/예약이체(95), 폰뱅킹 이체한도 조회 및 감액(96), 폰뱅킹 SMS인증서비스(97), 폰뱅킹사용자비밀번호 등록(99), 외국인 서비스(90)
	외국인 서비스	상담직원 연결 : 영어(901), 중국어(902), 일본어(903), 베트남어(904), 러시아어(905)
	신용카드	도난분실신고(50), 개인회원(51), 가맹점(52) 기업회원(53), 비회원(54),

	서비스	국민Gift카드조회(55), 비밀번호 사후등록 및 카드사용등록(56)
--	-----	--

※() 숫자는 서비스 코드번호임

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

제공중.

▶ 기타 서비스

구분	서비스 개요 및 특징
KB스타플러스	- 개요 : 스마트폰 활용 생활밀착형 특화서비스 제공 앱 - 서비스 : 스타뷰, 아파트 시세, 영업점 찾기, DC샵/스타샵, 포켓북(가계부)
Cyber PB	- 개요 : 우량기업과 협약을 통하여 기업 내부시스템에 당행의 인터넷뱅킹 시스템을 구축하여 해당기업 임직원만 이용할 수 있는 맞춤형 온라인금융서비스 제공 - 서비스 : 인터넷뱅킹, 임직원전용대출, 재테크/상담서비스, 퇴직연금, 펀드, 외환 등
지급결제(PG)	- 개요 : 전자상거래에서 발행하는 구매자와 판매자간의 물품 판매대금 결제를 계좌이체 지급결제 수단을 이용하여 결제할 수 있도록 지원하는 인터넷 지급결제 서비스 - 서비스 : 실시간 계좌이체 - 서비스 제공주체 : ① 지급결제(PG) 은행공동망 시스템 ② 당행 시스템제공 SDT방식 ※ PG : Payment Gateway의 약자로 자체 결제시스템이 없는 온라인 쇼핑몰 사업자를 위해 상품 및 용역 구매자로부터 판매 대금을 대신 수령하고, 일정 수수료를 제외한 나머지 금액을 쇼핑몰 사업자에게 지급하는 지급결제 대행서비스 ※ SDT방식 : Secure Debit Transaction의 약자로 고객이 중개기관을 거치지 않고 은행에 직접 전자금융정보를 제공하는 방식으로, 계좌이체/신용카드 결제시 금융정보 유출이 불가능한 안전한 온라인 지급결제방식
KB에스크로이체	- 개요 : 전자상거래에서 물품구매시 결제대금을 KB인터넷뱅킹을 이용하여 KB국민은행에 예치했다가 물품이 안전하게 도착한 후 구매자가 구매승인을 하면 판매자에게 결제대금이 입금되도록하는 매매보호 서비스 - 서비스 : 서비스 안내, 구매자조회/이체, 판매자조회, 판매자인증마크(인증마크 등록, 인증마크 정보변경, 인증마크 기존정보확인, 구매안전서비스 이용확인증 발급, 인증마크 삭제)
TV-ATM 뱅킹	- 개요 : IPTV 등의 양방향 통신이 가능한 TV 매체에서 현금카드 또는 신용 IC카드를 이용하여 CD/ATM 방식으로 전자금융거래를 할 수 있는 서비스 - 서비스 : 뱅킹거래(계좌이체, 거래내역조회), 신용카드거래(현금서비스이체, 카드대금결제)
폰ATM	- 개요 : 인터넷전화기 기반 텔레뱅킹서비스의 보안성 강화를 위해 금융IC카드를 전용 '폰ATM단말기'(인터넷전화기에 IC카드 모듈 장착)에 삽입하여 계좌이체, 조회 등의 금융거래를 이용할 수 있는 서비스 - 서비스 : 계좌잔액조회, 당행이체, 타행이체, 거래내역조회

<p>뱅크월렛-카카오</p>	<p>- 개요 :은행권 공동의 모바일지갑 어플리케이션으로, 현금IC카드를 전자적 형태로 스마트폰에 발급하여 이용하는 서비스 뱅크월렛의 업그레이드된 버전으로 뱅크월렛에 (주)다음카카오 인프라를 결합한</p> <p>SNS기반 모바일 지갑 제휴서비스로 국내 16개 은행의 모바일 현금카드와 선불 전자지급 수단인 뱅크머니를 발급받아 CD/ATM 이용은 물론 온/오프라인 결제, 카카오톡 친구에게 송금 보내기/받기를 이용할 수 있는 서비스</p> <p>- 서비스 : 모바일 현금카드/뱅크머니 발급하기, 모바일 현금카드/ATM이용하기, 뱅크머니로 카카오톡 친구와 보내기 받기, 뱅크월렛으로 제휴가맹점 결제하기</p>
<p>탑라인</p>	<p>-개요:영업점에서 일괄적으로 대량이체를 실행할 수 있는 자금관리상품</p> <p>- 주요 이용기관 : 수시 또는 대량으로 자금을 지급하거나 급여이체에 대한 수요가 있는 기업</p>
<p>KB포터블브랜치</p>	<p>- 개요 : 이동형 My-Star 단말(카드발급기, 통장프린터 포함)을 활용, 다수 고객을 대상으로 방문하여 업무를 처리하는 One-Stop 아웃바운드 마케팅 시스템</p> <p>- 대상 고객 : 기업체, 공단, 학교, 군부대 등 다수 고객 및 채널 사각지대 (원거리) 고객</p> <p>- 주요 업무범위 : 요구불/예부적금/전자금융/체크(직불)카드 신규 여신심사, 외화 요구불 통장 신규 및 외국환 지정은행 등록 각종 조회, 제신고 및 등록 업무</p> <p>※ 취급 제한 업무</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 실적배당형 상품(펀드·신탁 등), 당좌·가계당좌 신규 및 해지 ○ 시장성 상품(CD·표지어음·환매조건부 채권 등) ○ 방카, 여신실행, 외화 송금 및 환전, 퇴직연금, 신용카드 신규 ○ 현금·수표발생 거래
<p>KB스마트원 통합인증카드</p>	<p>- 개요 : 스마트IC카드와 NFC 스마트폰 접촉을 통해 보안, 간편결제 등 다양한 은행특화 온라인 금융서비스를 한장의 카드로 안전하고 편리하게 제공하는 서비스 (단, 신용카드기능 없음)</p> <p>- 서비스 : 스마트OTP(2015.6.3)</p> <p>※ 공인인증서저장(HSM), 지급결제, 본인인증 서비스 제공은 추후 별도 공지</p> <p>주) NFC : Near Field Communication 근거리무선통신</p>
<p>지방교육재정 전자금융서비스 (에듀파인 EFT)</p>	<p>- 개요 : 학교 등 교육기관이 「지방교육 행·재정 통합시스템」을 이용하여 효율적인 수납 및 지출업무가 가능하도록 금융기관 및 교육부, 금융결제원이 공동 제공하는 서비스</p> <p>※ 에듀파인(Education Finance e-system) : 지방교육 행·재정 통합시스템</p> <p>※ EFT(Electronic Funds Transfer) : 전자자금이체</p> <p>- 이용대상 : 시·도 교육청 산하 학교, 유치원 등 자금 수납·지출업무를 필요로 하는 교육기관</p>

(12) 기타

▶ 파생결합증권

상품명	주요내용
-----	------

KB골드투자	<ul style="list-style-type: none"> - 가입대상 : 제한없음 - 금 실물 인수도 없이 자유롭게 금에 투자할 수 있는 수시입출금식 금융투자상품
--------	---

▶ 기타 각종 서비스

- 수입인지 판매대행 : 50원, 100원, 200원, 300원, 400원, 500원, 1,000원, 3,000원, 5,000원, 10,000원, 30,000원(11종)
- 전자수입인지 판매대행 : 수입인지에 관한 법률에 의해 전자 수입인지 판매 및 환매 업무 수행
- 국고 업무
 - 한국은행과 국고(수납) 대리점 계약을 체결하여 국고 세입금 수납 및 국고세출금, 예탁금, 보관금 등의 수납 및 지급업무를 수행하고 있음
- 지로 업무
 - 일상거래에서 발생하는 채권, 채무의 결제나 각종 자금이전을 지급인과 수취인이 직접 현금이나 수표를 주고 받는 대신에 금융기관의 예금계좌를 이용해 결제하는 지급결제 제도
- 보관 업무
 - 대여금고, 야간금고, 보호예수

<KB국민카드>

가. 영업의 개황

(1) 신용판매

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

(2) 단기카드대출(현금서비스)

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

(3) 일부결제금액이월약정(리볼빙)

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

(4) 장기카드대출(카드론)

단기카드대출(현금서비스)와는 별개로 회원에게 제공되는 대출서비스로 회원의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 결정됩니다.

(5) 신용카드 비회원 대상 신용대출

체크카드 회원 등 신용카드 비회원 대상의 고객에게 제공되는 대출서비스로 장기카드대출과 같이 회원의 신용도, 소득 수준 등을 고려하여 한도가 제공됩니다.

(6) 자동차 할부금융

신용카드 회원 중 사전 신용도 평가로 선정된 대상 고객이 국내에서 판매되는 개인용 신차 구입 용도로 대출을 신청하여 차량대금을 납부하는 할부금융 상품입니다.

(7) 기타

고객의 다양한 니즈 및 기대에 부응하고자 보험대리, 채무면제/유예상품, 여행(국내, 해외), 쇼핑(포인트리플, 제휴몰, 통신판매) 등의 생활서비스를 제공하고 있습니다.

■ 종속회사에 관한 사항

(1) 케이비국민카드제이차유동화전문유한회사

케이비국민카드제이차유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거 2014년 10월 8일 설립되었습니다. 당사는 신탁계약에 의하여 지정카드거래계정에 현존하는 채권 및 동 계정으로부터 향후 특정일까지 장래에 발생할 채권을 (주)한국씨티은행 신탁계정에 금전채권신탁하고, (주)한국씨티은행 신탁계정은 동 자산을 기초로 유동화수익권(투자자수익권, 양도인수익권 및 후순위양도인수익권)을 발행하였고, 유동화수익권 중 양도인수익권 및 후순위양도인수익권은 당사를 수익자로 하여 발행하고 투자자수익권은 케이비국민카드제이차유동화전문유한회사를 수익자로 하여 발행하였습니다.

케이비국민카드제이차유동화전문유한회사는 2014년 11월 10일 동 투자자수익권 및 이에 부수하는 권리(이하 '유동화자산')를 양수하였으며 유동화자산을 기초로 하여 자산유동화증권(이하 '유동화사채')의 발행 및 유동화자산의 관리, 운용 및 처분 등의 영업활동을 수행하고 있습니다.

(2) 와이즈모바일유동화전문유한회사 (제일차~제십팔차)

와이즈모바일유동화전문유한회사는 '자산유동화에 관한 법률'에 의거하여 설립되었습니다. 당사가 팩토링사업을 영위하는 과정에서 SK텔레콤(주) 대리점으로부터 취득하게 된 이동통신가입자에 대한 단말기 할부대금채권을 자산유동화하여 조기에 현금화함으로써, 재무구조 개선 및 자산건전성 제고와 함께 자금조달비용을 감소시키고자 설립되었습니다.

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

나. 영업실적

(단위: 백만원)

구 분	제5기 (2015.1.1~12.31)		제4기 (2014.1.1~12.31)		제3기 (2013.1.1~12.31)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비

신용판매수익	1,540,260	51.43	1,469,037	51.28	1,475,520	49.35
단기카드대출(현금서비스)수익	171,080	5.71	187,962	6.56	211,857	7.09
장기카드대출(카드론)수익	452,305	15.10	408,414	14.26	434,937	14.55
일부결제금액이월약정(리볼빙) 관련 수익	267,115	8.92	304,523	10.63	355,012	11.87
연회비 수익	86,435	2.89	63,455	2.21	67,878	2.27
업무제휴 관련 수익	22,959	0.77	26,110	0.91	25,409	0.85
기타카드수익	174,596	5.83	105,354	3.68	125,972	4.21
기타수익	280,058	9.35	300,102	10.47	293,452	9.81
합 계	2,994,808	100.00	2,864,957	100.00	2,990,037	100.00

주) K-IFRS 연결기준

다. 자금조달 및 운용현황

(단위: 백만원,%)

구 분			제5기			제4기			제3기		
			평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
			금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
조달	원화	콜머니	-	-	-	46,721	0.30	2.44	51,463	0.35	2.60
		차입금	30,651	0.19	3.39	38,897	0.25	4.35	418,546	2.83	3.07
		사채	9,970,113	62.38	3.16	9,769,023	62.86	3.56	9,024,681	60.99	3.92
		기타	1,964,260	12.29	0.15	1,761,482	11.33	0.16	1,666,823	11.26	0.17
		소 계	11,965,024	74.86	2.66	11,616,123	74.74	3.04	11,161,513	75.43	3.32
	외화	외화사채	337,234	2.11	2.16	262,754	1.69	2.47	327,272	2.21	2.50
	기타	자본총계	3,680,562	23.03	-	3,662,259	23.57	-	3,308,556	22.36	-
조달합계			15,982,820	100.00	2.04	15,541,136	100.00	2.32	14,797,341	100.00	2.56
운용	원화	현금 및 예치금	863,928	5.41	1.58	897,242	5.77	2.28	598,174	4.04	2.46
		매도가능금융자산	56,658	0.35	-	55,345	0.36	-	50,105	0.34	-
		대출채권	14,221,186	88.98	8.98	13,742,032	88.42	9.66	13,320,335	90.02	10.62
		소 계	15,141,772	94.74	8.53	14,694,619	94.55	9.17	13,968,614	94.40	10.23
	기타	유·무형자산	155,768	0.97	-	146,547	0.94	-	156,250	1.06	-
		기타자산	685,280	4.29	-	699,970	4.51	-	672,477	4.54	-
		소 계	841,048	5.26	-	846,517	5.45	-	828,727	5.60	-
운용합계			15,982,820	100.00	8.08	15,541,136	100.00	8.67	14,797,341	100.00	9.66

주) K-IFRS 연결기준

라. 상품별 취급액 (이용실적)

(단위: 백만원)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드	일시불	47,740,719	46.68	45,047,941	47.90	46,455,692	48.99
	할부	11,731,793	11.47	10,860,592	11.55	10,852,198	11.44
	단기카드대출(현금서비스)	8,776,766	8.58	9,535,237	10.14	10,515,757	11.09
	장기카드대출(카드론)	5,201,810	5.09	4,229,475	4.50	4,689,139	4.95
	구매카드	-	-	-	-	-	-
	기타	284,231	0.28	241,674	0.25	268,506	0.28

체크카드	26,274,287	25.69	22,126,526	23.53	19,455,107	20.52
일반대출	37,969	0.04	-	-	-	-
할부금융	385	-	-	-	-	-
팩토링	2,223,528	2.17	2,004,276	2.13	2,560,526	2.70
콜론	-	-	-	-	30,000	0.03
합 계	102,271,488	100.00	94,045,721	100.00	94,826,925	100.00

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

마. 상품별 잔액

(단위: 백만원)

구 분		제5기		제4기		제3기	
		금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
신용카드	일시불	4,501,449	30.31	4,432,512	30.76	4,606,774	31.74
	할부	2,873,857	19.35	2,797,994	19.42	2,609,512	17.98
	단기카드대출(현금서비스)	1,210,142	8.15	1,323,066	9.18	1,525,261	10.51
	장기카드대출(카드론)	3,528,095	23.75	3,045,736	21.14	2,958,766	20.39
	구매카드	100	0.00	117	0.00	25	0.00
	기타	3,992	0.03	2,959	0.02	2,288	0.02
일반대출		28,021	0.19	-	-	-	-
할부금융		365	0.00	-	-	-	-
팩토링		2,705,753	18.22	2,806,335	19.48	2,810,336	19.36
콜론		-	-	-	-	-	-
합 계		14,851,774	100.00	14,408,719	100.00	14,512,962	100.00

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

바. 회원 및 가맹점 현황

(단위 : 천명, 천개)

구 분		제5기	제4기	제3기
회원수	개인	18,462	18,248	18,827
	법인	753	762	802
	합계	19,215	19,010	19,629
가맹점수		2,279	2,178	2,058

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

주2) 법인 회원수는 사업자번호 기준으로 작성됨

<KB투자증권>

가. 영업의 개황

KB투자증권은 2008년 3월 KB금융그룹의 일원이 된 이래 KB금융그룹의 금융네트워크를 기반으로

하여 종합금융투자회사로서의 위상확보를 목표로 성장해나가고 있습니다.

KB투자증권은 IB부문에서 업계 선두권의 경쟁력을 갖춘 증권사로서 2011년부터 2015년까지 회사채 및 ABS 주관부문에서 업계 1위(블룸버그그리그테이블 기준)를 기록하였습니다. IB 이외에 법인 주식 및 채권 Brokerage 부문 등에서도 업계 상위권의 경쟁력을 유지하며 Wholesale 전분야에서 안정적으로 수익을 창출하고 있습니다. Retail Brokerage, Wealth Management 등 WM사업부문은 국내 최대 영업망을 보유한 계열사 KB국민은행과의 시너지 창출을 통해 성장해나감에 종합금융투자회사로의 도약을 준비하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

주요과목	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
대출채권	424,391	315,333	252,381
유가증권	4,367,864	2,773,505	1,377,211
총자산	6,117,977	4,131,215	2,524,430

주) K-IFRS 연결기준

※ 대출채권

- 신용공여: 신용거래융자금, 증권담보대출, 매도대금담보대출, 매입대출채권

※ 유가증권: 당기손익인식증권, 매도가능증권, 만기보유증권, 관계회사투자지분

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	2015년	2014년	2013년
	(2015.01.01~2015.12.31)	(2014.01.01~2014.12.31)	(2013.01.01~2013.12.31)
영업수익	921,883	578,345	658,458
수수료수익	105,899	82,531	84,168
이자수익	116,207	97,031	84,227
배당금및분배금수익	5,528	4,886	4,187
금융상품평가및처분이익	674,620	387,819	483,741
대출채권평가및처분이익	-	-	17
외환거래이익	19,630	6,077	2,007
기타영업수익	-	-	110
영업비용	858,734	538,720	639,994
수수료비용	7,904	6,263	8,372
이자비용	25,370	27,268	16,582
금융상품평가및처분손	692,423	395,307	510,737
대출채권평가및처분손실	4,200	4,410	5,418
외환거래손실	7,129	2,914	2,406
판매비와관리비	119,496	102,526	96,345
기타영업비용	2,213	33	134
영업이익	63,149	39,625	18,464

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원,%)

구 분	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
자 기 자 본	622,758	10.17	576,473	13.95	550,697	21.81
자본금	157,942	2.58	157,942	3.82	157,942	6.26
자본잉여금	168,388	2.75	168,388	4.08	168,388	6.67
자본조정	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익누계액	62,009	1.01	62,902	1.52	62,968	2.49
이익잉여금	234,419	3.83	187,241	4.53	161,399	6.39
부 채	5,495,219	89.83	3,554,742	86.05	1,973,733	78.19
예수부채	264,872	4.33	150,683	3.65	150,362	5.96
당기손익인식금융부채	2,905,139	47.49	1,767,318	42.78	1,075,135	42.59
파생금융부채	157,894	2.58	10,617	0.26	9,765	0.39
차입부채	1,970,406	32.21	1,445,200	34.98	568,372	22.51
기타부채	196,908	3.22	180,924	4.38	170,099	6.74
합 계	6,117,977	100.00	4,131,215	100.00	2,524,430	100.00

주) K-IFRS 연결기준

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원,%)

구 분	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
	금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
현금및예치금	647,828	10.59	566,262	13.71	565,753	22.41
당기손익인식금융자산	4,191,710	68.51	2,705,263	65.48	1,254,608	49.70
매도가능금융자산	419,267	6.85	210,551	5.10	242,941	9.62
만기보유금융자산	-	-	-	-	-	-
관계기업투자지분	201	-	135	-	9	-
파생금융자산	42,064	0.69	15,627	0.38	17,580	0.70
대출채권	424,391	6.94	315,333	7.63	252,381	10.00
유형자산	4,934	0.08	1,353	0.03	1,554	0.06
기타자산	387,582	6.34	316,691	7.67	189,604	7.51
합 계	6,117,977	100.00	4,131,215	100.00	2,524,430	100.00

주) K-IFRS 연결기준

마. 주요 상품·서비스

구분	종류	내용 및 특징
주요사업	기업금융/투자금융	- 주식/채권 등의 인수를 통한 기업금융업무(회사채, ABS, 외화표시채권, IPO, 유상증자 등) - 부동산 프로젝트 금융(PF) 구조화, 유동화 및 주선 - M&A Advisory, Principal Investment(자기자본 투자), PEF(사모투자전문회사)/SPAC(기업인수목적회사)
	법인영업	- 국내외 기관투자자 대상, 주식 및 파생상품 위탁중개, 금융상품판매, 투자자문 등 금융서비스 제공
	채권영업	- 채권(채권관련 유가증권, 파생상품 등) 중개 및 운용
	WM영업	- 개인투자자 대상, 주식 및 파생상품 위탁중개, 금융상품판매, 투자자문 등 금융서비스 제공 - 다양한 채널(영업점, HTS, Web, 모바일 등)을 통한 고객 맞춤형 서비스 제공
	상품운용 (Sales & Trading)	- 주식, 채권, 파생상품 등 고유자산 운용 - ELS, ELW 등 개인 및 법인고객을위한 금융 상품 제공
	리서치	- 경제, 산업, 기업 등 분석 및 예측을 통한 투자 정보 제공
취급상품	펀드	MMF(수시입출금식 상품), 주식형, 주식혼합형, 채권형, 채권혼합형, 해외펀드(브라질, 아시아태평양, 친디아, 인도, 중국, 동남아시아), ELF(주가지수연계펀드; 파생결합증권ELS를 주된 투자대상자산으로하는 펀드상품)
	채권	우량 회사채 및 ABS(유동화채권) 등을 온라인 및 지점을 통해 고객에게 판매
	RP(환매조건부채권)	입출금이 자유로운 수시RP와 약정기간에 따라 다양한 차등수익률을 제공하는 약정RP로 구분되고 당사가 채매입을 보장하는 안정적인 상품
	CMA	고객과의 약정에 따라 예치자금을RP에 자동으로 투자하는 금융서비스, CMA계좌를 통해 증권 거래도 가능하며, 자동납부서비스, 수시입출금, 이체수수료무료 등 부가서비스도 제공
	Wrap Account	고객과의 일임계약에 의거하여 전문가들이 고객 needs에 맞는 유가증권 포트폴리오를 구성하고 이를 운용하여 관리하는 상품
	ELS(주가지수연계증권)	원금 또는 이자가 주식, 주가지수 등에 연동되는 상품으로 다양한 만기 및 수익구조로 안정성과 수익성을 동시에 추구하는 금융상품
	DLS(파생결합증권)	ELS를 보다 확장하여 주가 및 주가지수는 물론 이자율, 통화, 실물자산, 파생상품 등을 기초자산으로 하는 금융상품으로 다양한 수익구조를 가진 상품 제공

바. 영업종류별 현황

(1) 유가증권 자기매매업무

1) 종류별 유가증권 내역

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)		2014년 (2014.1.1~2014.12.31)		2013년 (2013.1.1~2013.12.31)		
	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	보유잔액	거래실적	
주식(신주인수권포함)	30,515	2,206,809	94,105	1,655,361	144,193	1,939,140	
채무증권	국채·지방채	863,716	163,249,163	157,174	155,338,824	14,607	155,980,565
	특수채	680,778	91,950,810	446,227	118,867,268	54,521	110,967,941
	금융채	639,110	25,139,511	248,169	22,559,637	57,960	12,530,990
	회사채	602,635	54,650,052	394,183	47,458,953	358,351	30,722,165
	소계	2,786,239	334,989,536	1,245,753	344,224,682	485,439	310,201,661
기업어음	-	4,553,303	36,782	4,205,940	178,360	10,306,052	
외화증권	(114,162)	4,230,910	11,017	774,555	3,580	41,982	

파생결합증권	(1,545,796)	4,821,712	(604,679)	3,578,475	(677,981)	1,720,088
선물	1,065,616	68,154,255	543,576	113,242,166	463,810	113,124,461
옵션	102,564	498,893	189,827	261,805	112,054	175,281
선도	428,958	848,658	106,910	236,946	132,455	132,455
스왑	4,155,913	3,181,401	555,575	772,642	567,485	594,678
기타(집합투자증권(ETF포함))	265,146	67,684,500	168,532	77,315,143	153,266	71,846,477
합계	7,174,993	491,169,977	2,347,398	546,267,715	1,562,661	510,082,275

주) 별도채무제표 기준

2) 종류별 유가증권 운용내역

- 주식 등

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
처분차익(차손)	(559)	(9,296)	(187)
평가차익(차손)	1,851	2,638	(2,110)
배당금수익	1,179	2,642	2,193
합계	2,471	(4,016)	(104)

주1) 주식 및 신주인수권증서 포함

주2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 채권 등

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
처분·상환차익(차손)	(14,998)	(2,551)	(368)
평가차익(차손)	3,541	26,622	(18,297)
채권이자	73,464	55,401	46,120
합계	62,007	79,472	27,455

주1) 국채, 지방채, 특수채, 회사채 및 기업어음증권 포함

주2) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

- 외화증권

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
매매차익(차손)	259	(326)	10
평가이익	901	281	-

배당금, 이자수익	386	-	-
합계	1,546	(45)	10

- 집합투자증권

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
처분차익(차손)	4,027	(6,396)	(974)
평가차익(차손)	(1,469)	2,935	(415)
보수, 분배금	9,709	6,382	6,142
합계	12,267	2,921	4,753

주) 단기손익인식증권, 매도가능증권 및 만기보유증권의 손익계산서 상 영업실적 포함

3) 파생상품운용수지

- 파생상품

(단위: 백만원)

구분		제21기 (2015.01.01~2015.12.31)	제20기 (2014.01.01~2014.12.31)	제19기 (2013.04.01~2013.12.31)
이자율관련	매매차익(차손)	(14,034)	(33,633)	(23,052)
	평가차익(차손)	(1,730)	(1,790)	(280)
	소계	(15,764)	(35,423)	(23,332)
통화관련	매매차익(차손)	(4,707)	2,412	1,833
	평가차익(차손)	(2,585)	(2,477)	(247)
	소계	(7,292)	(65)	1,586
주식관련	매매차익(차손)	(3,868)	8,383	(1,812)
	평가차익(차손)	(92,849)	6,852	5,268
	소계	(96,717)	15,235	3,456
신용관련	매매차익(차손)	3,432	-	-
	평가차익(차손)	(5)	-	-
	소계	3,427	-	-
상품관련	매매차익(차손)	109	23	843
	평가차익(차손)	(23)	(2)	121
	소계	86	21	964
신용위험조정		2,957	363	(174)
이연평가손익		(10,340)	10,954	5,109
합계		(123,643)	(8,915)	(12,391)

- 파생결합증권거래

(단위: 백만원)

구분	제21기	제20기	제19기
----	------	------	------

	(2015.01.01~2015.12.31)	(2014.01.01~2014.12.31)	(2013.04.01~2013.12.31)
매매차익(차손)	(5,639)	2,908	1,336
평가차익(차손)	101,500	6,546	(12,727)
상환차익(차손)	(14,171)	(15,641)	(8,104)
신용위험조정	17,013	3,331	1,140
이연평가손익	12,882	(10,136)	(2,918)
합 계	111,585	(12,992)	(21,273)

(2) 위탁매매업무

1) 위탁매매거래 실적

(단위: 억원)

구분		2015년 (2015.1.1~2015.12.31)			2014년 (2014.1.1~2014.12.31)			2013년 (2013.1.1~2013.12.31)			
		매수	매도	수수료	매수	매도	수수료	매수	매도	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	222,919	218,109	277	192,108	192,136	225	209,450	193,765	233
		코스닥시장	156,942	156,242	176	85,822	85,866	91	77,685	77,179	71
		코넥스시장	28	77	-	6	46	-	-	-	-
		기타	1,826	1,823	453	115	24	-	27	39	-
	지분증권합계		381,715	376,251	-	278,051	278,072	316	287,162	270,983	304
채무증권	채권	장내	96,733	125,433	-	69,077	87,280	1	46,376	63,283	1
		장외	1,297,877	1,222,098	-	1,335,955	1,271,630	-	971,461	948,275	-
	기업어음	장내	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		장외	11,496	7,927	-	5,195	5,091	-	19,277	17,890	-
	채무증권합계		1,406,106	1,355,458	-	1,410,227	1,364,001	1	1,037,114	1,029,448	1
파생결합증권	ELS (ETN포함)		7,776	7,782	1	643	1,534	-	1,821	823	-
	ELW		1,362	1,328	1	2,894	2,882	4	4,189	4,150	1
	기타		76	75	-	1	-	-	-	-	-
	파생결합증권합계		9,214	9,185	2	3,538	4,416	4	6,010	4,973	1
외화증권		15,551	15,430	1	3,250	3,285	-	142	627	1	
증권계		1,812,586	1,756,324	456	1,695,066	1,649,774	323	1,330,428	1,306,031	307	
선물	국내	1,171,241	1,174,851	46	1,161,979	1,158,235	49	1,405,807	1,421,340	66	
	해외	99,015	98,058	13	143,329	143,418	12	179,021	178,970	15	
	선물합계		1,270,256	1,272,909	59	1,305,308	1,301,653	61	1,584,828	1,600,310	81
옵션	장내	국내	4,766	4,721	9	6,102	6,086	8	11,052	10,976	12
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	장외	국내	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	옵션합계		4,766	4,721	9	6,102	6,086	8	11,052	10,976	12
기타파생상품		-	-	-	-	-	-	3,411	3,425	-	
파생상품합계		1,275,022	1,277,630	68	1,311,410	1,307,739	69	1,599,291	1,614,711	93	
기타(집합투자증권)		201,022	192,020	21	171,932	182,719	-	143,912	160,743	-	
합계		3,288,630	3,225,974	545	3,178,408	3,140,232	392	3,073,631	3,081,485	400	

2) 위탁매매 업무수지

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
수탁수수료	54,450	39,166	39,966
매매수수료	5,378	4,114	4,215
수지차익	49,072	35,052	35,751

(3) 유가증권 인수업무

1) 유가증권 인수실적

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)			2014년 (2014.1.1~2014.12.31)			2013년 (2013.1.1~2013.12.31)		
	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료	주간사 실적	인수 실적	인수 및 주선수수료
주식(기업공개)	655,244	146,576	3,438	145,010	144,487	2,986	16,887	16,887	907
주식(유상증자)	1,674,683	644,693	1,224	1,180,568	437,305	2,459	165,000	68,000	1,537
국공채	-	3,647,573	-	-	3,254,505	-	-	2,614,072	-
특수채	836,200	13,386,899	901	1,149,300	18,460,585	1,034	4,214,400	14,018,391	1,153
금융채	-	5,670,661	569	-	4,232,625	511	-	1,967,164	259
회사채	31,404,316	17,569,028	20,948	26,014,294	12,002,322	14,982	23,021,328	10,950,254	19,474
외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타(기업어음)	1,640,506	1,640,506	1,005	1,412,958	1,412,958	1,018	3,325,549	3,300,432	3,376
합계	36,210,949	42,705,936	28,085	29,902,130	39,944,787	22,990	30,743,164	32,935,200	26,706

2) 인수업무수지

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
인수수료	28,085	22,990	26,706
수수료비용	-	-	39
수지차익	28,085	22,990	26,667

(4) 신용공여업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	내용 주)		비고
신용거래용자금	이자율	연5.90~11.70%	고객등급별/기간별 차등금리 적용
	한도	고객별 15억원, 종목별 10억원 이하	고객등급별/종목별 차등한도 적용
증권담보대출금	이자율	연5.90~11.70%	고객등급별/기간별 차등금리 적용
	한도	고객별 15억원, 종목별 10억원 이하	고객등급별/종목별 차등한도 적용

매도대금담보대출금	이자율	연10%	일괄적용
	한도	계좌별 10억원 이하	일괄적용

주) 연체이율 연15%

2) 신용공여현황

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
신용거래용자금	106,100	89,573	79,251
신용대주담보금	-	-	-
매입자금대출금	-	-	-
증권담보대출금	194,947	137,219	119,708
매도대금담보대출	3,457	1,100	1,324

(5) 환매조건부채권 매매업무

(단위: 백만원)

구분		2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
잔고	조건부매도	1,249,268	870,202	225,377
	조건부매수	-	-	-
거래	조건부매도	122,405,278	83,692,118	35,951,332
	조건부매수	-	-	-

(6) 부수업무

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
자문수수료	7,732	7,473	2,873
CD손익,이자	167	163	424
사채모집수탁수수료	-	2	17
합계	7,899	7,638	3,314

<KB생명보험>

가. 영업의 개황

2004년 출범한 KB생명은 방카슈랑스를 통한 보험서비스를 시작으로 2015년 현재 재무컨설팅 채널

(FC), 다이렉트마케팅 채널(DM), 법인대리점 채널(GA) 등의 판매채널 구축을 통하여 종합 보험사로서의 면모를 갖추고 고객의 니즈에 맞는 다양한 금융서비스를 제공하기 위하여 노력하고 있습니다. 2015.12월말 현재 임직원 328명, 등록설계사 581명, 영업지점 26개(본점, 지역본부 포함)를 보유하고 있으며, 2015.12월 누적 16,036억원의 수입보험료를 시현하였습니다.

나. 영업규모

(1) 보험종목별 보유계약 현황

(단위: 건, 백만원, %)

구분	생존	사망	생사혼합	단체	특별계정	합계
건수	201,796	100,467	94,651	194,314	37,417	628,645
보험가입금액	7,384,139	4,602,372	2,733,533	406,926	1,280,269	16,407,239
구성비 (건수기준)	32.10	15.98	15.06	30.91	5.95	100.00

주) 구성비는 보유계약건수에 대한 구성비임

(2) 보험종목별 수입보험료 현황

(단위:백만원, %)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)		2014년 (2014.1.1~2014.12.31)		2013년 (2013.1.1~2013.12.31)	
	금액	비율	금액	비율	금액	비율
생존	870,915	54.31	756,697	58.16	795,031	59.64
사망	82,390	5.14	55,035	4.23	41,389	3.10
생사혼합	367,181	22.90	350,076	26.91	336,540	25.25
단체	5,898	0.36	5,271	0.41	5,018	0.38
특별계정	277,211	17.29	133,904	10.29	155,075	11.63
합계	1,603,595	100.00	1,300,983	100.00	1,333,053	100.00

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

다. 영업실적

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
보험손익	416,614	414,114	522,410
보험영업수익	1,331,258	1,172,794	1,184,638
보험영업비용	914,644	758,680	662,228
투자손익	249,930	254,135	235,314
투자영업수익	281,684	266,032	254,284
투자영업비용	31,754	11,897	18,970

책임준비금전(환)입액	658,747	666,870	760,861
영업이익	7,797	1,379	(3,137)
영업외손익	10,703	10,889	15,027
영업외수익	13,412	14,321	18,491
영업외비용	2,709	3,432	3,464
경상이익	18,500	12,268	11,890
법인세비용	7,938	5,731	2,792
당기순이익	10,563	6,537	9,098

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위:백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)			2014년 (2014.12.31 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)			
	준비금 평잔		부리아울	준비금 평잔		부리아울	준비금 평잔		부리아울	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
생명 보험	생존보험	4,561,660	62.0	2.91	4,075,408	61.7	3.66	3,552,230	60.4	3.80
	사망보험	130,737	1.8	4.65	96,106	1.5	5.34	71,900	1.2	5.97
	생사혼합	1,839,323	25.0	3.53	1,705,725	25.8	4.06	1,540,509	26.2	4.19
	단체	760	0.0	7.50	772	0.0	7.50	806	0.0	7.50
	기타	819,299	11.1	0.00	730,042	11.0	0.00	712,759	12.1	0.00
	합계	7,351,780	100.0	-	6,608,052	100.0	-	5,878,203	100	-

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

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

주3) 준비금평잔: (순보식보험료적립금 + 미경과보험료 + 보증준비금 +
계약자배당준비금) 의 평균잔액

(2) 자금운용실적

(단위:백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)			2014년 (2014.12.31 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)			
	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	
	금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비		
운용자 산	현금 및 예금	231,632	3.94	4.11	222,411	3.55	4.29	137,857	2.55	4.37
	유가증권	5,050,726	85.94	3.85	5,518,873	88.16	3.65	4,938,799	91.33	3.54
	대출	594,640	10.12	5.36	518,801	8.29	4.98	330,834	6.12	5.14
	계	5,876,998	100.00	-	6,260,085	100.00	-	5,407,490	100.00	-

주) K-IFRS 연결재무제표 기준

※ 자산운용률

(단위:백만원, %)

구분	2015년 12월말	2014년 12월말	2013년 12월말
총자산(A)	7,664,135	6,990,483	6,248,696
운용자산(B)	7,299,577	6,632,527	5,871,385
자산운용률(B/A)	95.24	94.88	93.96

주1) K-IFRS 연결채무제표 기준

주2) 총자산 = 대차대조표(총괄) 총자산 - 특별계정자산

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

마. 주요 상품 · 서비스

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

채널	판매상품
BA (방카슈랑스)	(무)KB골든라이프ELS변액보험, (무)KB골든라이프챔피언변액연금보험Ⅲ, (무)KB골든라이프플래티넘연금보험Ⅱ,(무)KB파워플러스저축보험, (무)KB골든라이프즉시연금보험
GA (법인대리점)	(무)KBStar변액유니버설보험Ⅳ, (무)KB가족사랑변액종신보험, (무)KB암케어더블연금보험, (무)KB골든라이프연금보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KB국민암보험, (무)KB가족사랑종신보험, (무)KB치아사랑플러스보장보험, (무)KB가족사랑연금+종신보험, (무)KB가족사랑건강+종신보험, (무)KB가족사랑정기보험, (무)KB골든라이프변액연금보험
DM (다이렉트 마케팅)	(무)KBStar변액연금보험Ⅱ, (무)KB가족사랑변액종신보험, (무)KB100세연금보험, (무)KB암케어더블연금보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KB국민암보험, (무)KB가족사랑종신보험, (무)KB치아사랑플러스보장보험, (무)KB가족사랑암종신보험, (무)KB가족사랑연금+종신보험, (무)KB가족사랑정기보험, (무)KB가족사랑건강+종신보험, (무)KB착한정기보험, (무)KB착한연금보험, (무)KB착한어린이보험, (무)KB착한종신보험
FC (재무컨설턴트)	(무)KBStar변액연금보험Ⅱ, (무)KBStar변액유니버설보험Ⅳ, (무)KB가족사랑변액종신보험, (무)KBwise100세연금보험, (무)KBwise목돈만들기저축보험, (무)KB암케어더블연금보험, (무)KB가족사랑wise종신보험, (무)KB국민wise상해보험, (무)KB국민실손의료비보장보험(갱신형), (무)KB국민암보험, (무)KB가족사랑종신보험, (무)KB치아사랑플러스보장보험, (무)KB가족사랑연금+종신보험, (무)KB가족사랑정기보험, (무)KB가족사랑건강+종신보험

<KB자산운용>

가. 영업의 개황

KB자산운용은 주식, 채권, 해외투자, 부동산, 인프라, PEF 등 다양한 분야에서 투자수요에 부응하고 있는 종합 자산운용사로서 업계 최초로 장기수익률 중심의 펀드매니저 성과평가 시스템을 도입하여 운용수익률의 지속성 및 안정성에 중점을 두어 운용하고 있습니다.

2015년말에는 저점매수를 위한 투자자 수요로 주식형수탁고가 증가(전년말대비 15.2%)하였고, 투자자의 장기 안정적 수익형 선호로 배당펀드 및 퇴직연금펀드와 같은 채권혼합형 수탁고가 큰폭으로 증가(전년말대비 124.0%)하였습니다. 이에 따라 전체 수탁고가 상승하며(전년말대비 27.8%) 시장지위 업계 3위를 굳건히 유지 하였습니다.

KB자산운용의 대표적인 퇴직연금 펀드는 장기투자 원칙에 입각한 자산운용과 체계적인 위험관리를 바탕으로, 자금유입과 수익률 모두 업계 1위를 달성하였습니다. 또한, 작년 새롭게 출시한 중위험 중수익을 목표로 하는 롱숏펀드는 약진세를 보이고 있으며, 저금리, 저성장 시대에 안정적이고 꾸준한 수익률로 대체투자 분야도 업계 선두를 달리고 있습니다. 또한, 펀드 운용 리스크 최소화를 위해 컴플라이언스 및 리스크 모니터링 시스템을 강화 함으로써 운용의 안정성을 더하였습니다.

나. 영업규모

(단위 : 백만원)

구분		2015년	2014년	2013년
		(2015.12.31현재)	(2014.12.31현재)	(2013.12.31 현재)
증권투자신탁	주식형	7,501,342	6,511,013	7,663,360
	채권형	6,519,031	5,504,060	4,128,632
	혼합형	5,372,441	2,398,352	1,842,324
	재간접	435,452	354,278	466,057
소 계		19,828,266	14,767,703	14,100,373
파생상품		1,342,079	1,159,641	1,243,027
부동산		1,319,126	1,362,705	1,185,943
단기금융(MMF)		8,089,770	6,561,865	5,534,268
특별자산		4,916,156	3,927,931	3,741,148
합계		35,495,397	27,779,845	25,804,759
일임계약		11,995,060	8,324,591	7,500,352

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
영업수익	115,748	105,234	103,367
이자수익	3,652	4,910	3,722
운용보수	99,148	89,853	90,105

수수료수익	12,948	10,470	9,540
기타	-	1	-
영업비용	47,495	39,440	38,566
수수료비용	4,483	4,744	4,165
기타	78	110	99
판매비와관리비	42,554	34,586	34,302
영업이익	68,253	65,794	64,801
영업외손익	(36,728)	(1,105)	33,672
법인세 등	6,944	15,129	23,789
당기순이익	24,581	49,560	74,684

주) K-IFRS 연결채무제표 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
	잔액	비중	잔액	비중	잔액	비중
조달(부채 및 자본총계)	228,011	100.00	254,481	100.00	237,907	100.00
부채	81,338	35.67	52,541	20.65	36,335	15.27
예수부채	5,000	2.19	15,750	6.19	394	0.17
총당부채	44,541	19.53	9,393	3.69	9,247	3.89
기타부채	31,797	13.95	27,398	10.77	26,694	11.22
(미지급금)	14,800	6.49	13,704	5.39	14,108	5.93
(미지급비용)	16,512	7.24	12,007	4.72	11,852	4.98
(기타)	485	0.21	1,686	0.66	734	0.31
자본총계	146,673	64.33	201,940	79.35	201,572	84.73

주) K-IFRS 연결채무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)			2014년 (2014.12.31 현재)			2013년 (2013.12.31 현재)		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
운용(자산총계)	200,253	-	100.00	225,484	-	100.00	192,909	-	100.00
현금및현금성자산	101,045	2.19	51.75	121,839	2.49	54.03	72,757	2.56	37.72
예치금	2,590	-	1.29	3,826	-	1.70	2,691	-	1.40
(투자자예탁금별도예치금)	2,590	-	1.29	3,826	-	1.70	2,691	-	1.40
매도가능증권	46,548	3.0	23.24	45,383	3.0	20.13	43,196	3.59	22.39
주식 출자금	2,156	-	1.08	1,704	-	0.76	1,416	-	0.73

국채 지방채 특수채	32,537	3.0	16.25	31,465	3.0	13.95	31,131	3.59	16.14
집합투자증권	11,854	-	5.92	11,873	-	5.27	10,649	-	5.52
지분법적용투자주식	-	-	0.00	-	-	0.00	1,935	-	1.00
대출채권	1,379	-	0.69	2,022	2.15	0.90	2,063	3.97	1.07
대여금	1,379	2.38	0.69	2,022	2.15	0.90	2,063	3.97	1.07
유형자산	500	-	0.25	631	-	0.28	700	-	0.36
기타자산	48,191	-	24.06	51,783	-	22.97	69,567	-	36.06
(미수금)	3,519	-	1.76	4,037	-	1.79	6,072	-	3.15
(미수수익)	20,438	-	10.21	19,167	-	8.50	17,646	-	9.15

주) K-IFRS 연결채무제표 기준

마. 주요 상품·서비스

(1) 국내투자펀드

구분	펀드유형	펀드명	투자스타일
Active주식	성장주	KB그로스 포커스 증권 자투자신탁(주식)	매출 또는 이익의 성장성이 높은 기업 위주로 투자하며 산업 또는 기업 환경 변화에 적극적으로 대처
	가치주	KB밸류 포커스 증권 자투자신탁(주식)	기업의 자산이나 수익가치 또는 우량사업모델 대비 저평가된 종목에 장기투자
	정통형	KB코리아 스타 증권 투자신탁(주식)	특정 스타일없이 시황에 따라 KOSPI를 아웃퍼폼할 수 있는 다양한 전략을 사용하여 꾸준한 초과수익을 얻는 정통 주식형
	중소형	KB중소형주 포커스 증권 자투자신탁(주식)	잠재력이 높고, 이익의 안정적 성장성이 돋보이는 중소형주에 집중 투자
	배당주	KB액티브 배당증권 자투자신탁(주식)	배당주 프리미엄을 활용한 자본수익과 배당수익을 동시에 추구
	그룹주	KB한국 대표그룹주 증권 자투자신탁(주식)	세계1등의 경쟁력을 갖춘 그룹(삼성, LG, 포스코, 현대중공업) 위주로 투자하며 그외에도 세계1위 제품 보유기업들에 선별 투자
		KB삼성&현대차그룹플러스 증권 자투자신탁(주식)	글로벌 Top기업으로 성장하는 삼성그룹과 현대차그룹에 집중투자
대형우량주	KB코리아 엘리트 20증권 투자신탁(주식)	1,700여 대한민국 주식에서 20개 초유량 엘리트 종목만 선별 투자	
Index주식	-	KB스타 코리아 인덱스증권(주식-파생형)	한국의 대표 주가지수인 KOSPI200 지수를 추종하는 인덱스 펀드로 시장수익률 추종을 목표로 운용
	-	KB스타 한국 인덱스증권(주식)	대한민국을 대표하는 KOSPI200 구성 종목에 분산투자하여 펀드 위험을 축소하며 수익 추구
	-	KB스타 코리아 리버스 인덱스증권(주식)	KOSPI 200지수 일 수익률의 역(-) 수익을 추구하는 리버스(Reverse) 인덱스 전략 수행
국내혼합	-	KB 가치배당40 증권자투자신탁(채권혼합)	성과가 검증된 가치배당주 펀드와 안정적인 우량채권 펀드에 투자
	-	KB밸류 포커스 30 증권 투자신탁(채권혼합)	가치주 투자로 수익성을 추구하면서 우량 채권투자로 안정성을 동시에 추구
	-	KB가치배당 20 증권자투자신탁(채권혼합)	국공채와 20%이하 가치배당주 투자로 "금리 + α " 추구
	-	KB코리아롱숏증권 자투자신탁(주식혼합)	채권투자+국내주식 롱숏 전략을 통해 "채권금리+ α " 수익추구

	-	KB밸류초이스 30 증권 투자신탁(채권혼합)	국내 가치 주식에 투자하여 추가상승에 따른 수익 추구하고 함께 우량채권에 투자하여 안정적 추구
		KB 국공채 공모주 플러스 증권투자신탁(채권혼합)	안정적인 국공채,공모주,롱숏펀드 투자에 대한 자산배분으로 "시장금리 + α " 수익 추구
	-	KB레인지 포커스 증권 투자신탁(주식혼합)	KOSPI지수가 낮을 때 주식 비중을 높이고, 지수가 높을 때 주식 비중을 낮추어 추가 흐름에 효과적인 투자 전략 수행
국내채권	-	KB스타 막강 국공채 증권 투자신탁 (채권)	국공채워주로 안정적이고 효율적으로 운용

(2) 해외투자펀드

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

(3) 특화펀드

구분	펀드명	펀드특징
연금	KB 퇴직연금 배당 40 증권 자투자신탁(채권혼합)	배당형 채권혼합 퇴직연금

	KB연금 가치주증권 전환형 자투자신탁(주식)	가치형 주식 개인연금펀드
	KB연금 성장주 증권 전환형 자투자신탁(주식)	성장형 주식 개인연금펀드
	KB연금 국내외채권 증권 전환형 자투자신탁(채권)	국내외 채권혼합 개인연금펀드
	KB연금 성장주50 증권 전환형 자투자신탁(채권혼합)	성장형 채권혼합 개인연금 펀드
	KB연금 글로벌 멀티에셋인컴 증권 자투자신탁(채권혼합)	글로벌 멀티에셋인컴 채권혼합 개인연금 펀드
	KB재형 밸류포커스30 증권 자투자신탁(채권혼합)	가치주와 우량채권, 자산형성을 위한 최적의 자산배분
인컴&월지급식	KB글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)	전세계 다양한 자산에서 이자수익과 배당수익을 추구
	KB이머징 국공채 인컴 증권 자투자신탁(채권)-월지급클래스	금리가 높은 이머징국가의 현지통화표시 국공채 투자 적극적인 원달러 헤지전략
	KB 월지급 하이일드 스타펀드 셀렉션 증권 자투자신탁 (채권-재간접형)	전문가가 선별한 4~6개의 우수한 하이일드펀드(ETF포함)에 분산투자
	KB 월지급 글로벌 멀티에셋 인컴 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형)	전세계 다양한 자산에서 이자수익과 배당수익 추구
레버리지	KB스타 코리아 레버리지 1.5 증권 투자신탁(주식-파생형)	KOSPI지수의 일간 변동률의 1.5배로 펀드의 일간손익이 변동하는 레버리지 펀드
	KB스타 코리아 레버리지 2.0 증권 투자신탁(주식-파생형)	KOSPI 지수의 일간 변동률의 2.0배로 펀드의 일간손익이 변동하는 레버리지 펀드
	KB중국본토 A주 레버리지 증권 투자신탁(주식-파생재간접형)	중국본토 A주 일간 변동률의 1.5배 수준이 되도록 운용
	KB미국 S&P500 레버리지 증권 투자신탁(주식-파생재간접형)	미국 증시(S&P500지수)가 상승할 때 더 높은 수익 추구
특별자산	KB스타 골드 특별자산 투자신탁(금-파생형)	금 가격을 추종할 수 있도록 금 선물 및 금 관련 ETF 등에 주로 투자
	KB MKF 원자재 특별자산 자투자신탁(상품-파생형)	한국 기관이 산출한 최초의 원자재 지수인 MKF 원자재 지수를 통하여 에너지,금속,농산물 등 다양한 원자재에 분산 투자
ETF	KStar 200	KOSPI 지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용
	KStar 단기통안채	만기10개월 이하의 통안증권을 투자대상으로 하는 지수인 KIS MSB 5M 지수 수익률을 추종하는 ETF
	KStar 일본레버리지(H)	KStar 일본레버리지(H)는 TOPIX지수의 일간 등락율을 2배씩 추적하는 해외지수 레버리지 ETF

K-Star 우량회사채	A-등급이상의 우량채권을 투자대상으로 하는 지수인 KOSPI Credit지수 수익률을 추종하고, 추가적으로 알파수익을 추구하는 국내유일의 회사채ETF
KStar 레버리지	KOSPI200지수의 일간 등락율을 2배씩 추적하는 레버리지ETF
KStar 수출주	국내 대표 수출기업 50종목에 투자하여 MKF수출주지수 수익률과 유사한 수익률 실현을 목적으로 운용
KStar 우량업종대표주	KOSPI200의 23개 업종중 펀드멘탈이 우수한 10개 업종을선별하여 해당 구성종목에 3개월 단위로 투자하는 국내 최초 섹터로테이션ETF
KStar 주식혼합	국내주식과 국고채에 7:3의 비율로 투자하는 혼합형 ETF
KStar 채권혼합	국내주식과 국고채에 3:7의 비율로 투자하는 혼합형 ETF
KStar 5대그룹주	국내 5대 그룹주 핵심계열사 주식으로 구성된 MKF 5대그룹주 지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용
KStar 국고채	안정적 수익추구를 최우선으로 대표적 안전자산인 국고채권 3종에 투자하여, KTB(Korea Treasury Bond, 한국국고채)지수수익률과 유사한 수익률을 실현하는 것을 목표로 운용되는 채권형ETF
KStar 중국본토 CSI100	중국본토 대표우량주 100종목으로 구성된 CSI100지수를 추종
KStar 미국원유생산기업(합성H)	미국 주식시장 상장기업 중 원유/가스탐사 및 생산하는 기업으로 구성된 S&P Oil& Gas Exploration & Production Select Industry 지수 추종

<KB캐피탈>

(1) 영업개황

KB캐피탈은 1989년 한미리스로 설립하여 의료기 및 각종 기계류, 자동차 리스를 주력으로 성장하였고, 2006년 쌍용캐피탈의 자동차 할부금융을 인수하여 자동차 금융부문을 확대하였습니다. 2007년 10월 우리금융지주(주)로 편입된 이후 기업여신과 함께 개인신용대출, 주택담보대출, 스타론, 내구재 할부상품 등의 가계대출사업을 추가하여 포트폴리오를 다변화하였습니다. 또한 계열사(은행, 증권, 보험 등)와의 업무제휴를 통하여 연계영업상품, 지급보증상품, 인터넷상품, 렌터카상품 등을 개발하였습니다.

2014년 3월 (주)KB금융지주 계열사 편입으로, 소매금융이 강한 KB금융그룹 계열사연계한영업이 지속적으로 성장해 나가고 있습니다. 2015년 9월 금융사 최초로 쌍용자동차와 공동 출자를 통하여 쌍용자동차 전담 할부금융사인 'SY오토캐피탈'을 설립하였습니다. 해외진출 첫 사례로 2016년 2월 라오스 현지 할부금융시장 개척을위해가칭 '케이비 코라오 리싱' 신규법인에 출자하였습니다.

당사는 향후 해외진출 모색 및 KB손해보험과 자동차 관련 토탈서비스 협의 등 앞으로도 신규 수익원을 지속적으로 창출하여, 여신전문금융회사로서 차별화된 경쟁력을 강화할 것입니다.

최근 5년간 아래와 같은 경영실적을 시현하고 있습니다.

(단위 : 억원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
신규실행실적	46,101	31,361	31,118	27,859	25,606
영업수익	3,608	3,367	3,382	3,476	3,344
당기순이익	631	326	541	537	517

- 주1) 영업수익, 당기순이익은 한국채택국제회계기준 실적
- 주2) 회계기간 : 1.1 ~ 12.31(12개월 간), 12월 결산
- 주3) FY2013 ~ FY2015 : 렌터카 상품 출시에 따른 신규실행실적 반영

1) 사업부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

구 분		2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
리스실행		737,638	514,429	356,775	290,777	335,291
할부금융		871,853	921,852	1,417,224	1,498,275	1,258,071
렌터카		78,985	49,469	12,627	-	-
신기술 사업금융	직접투자	-	-	-	-	-
	CB매입	-	-	-	-	-
	조합출자	-	-	-	-	-
대출/팩토링		2,921,614	1,650,380	1,325,208	996,840	967,194
합 계		4,610,091	3,136,130	3,111,834	2,785,892	2,560,556

- 주1) 회계기간 : 1.1 ~ 12.31(12개월 간), 12월 결산, 연간 누계기준
- 주2) FY2013 ~ FY2015 : 렌터카 상품 출시에 따른 신규실행실적 반영

2) 취급 업무 및 상품·서비스 개요

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

3) 시장점유율 등

- 리스 실행기준

(단위 : 십억원)

구 분	리스시장규모	당사실적	시장점유율
2015년 3분기	9,848	520.2	5.28%
2014년	12,409	514.4	4.15%
2013년	9,968	356.8	3.58%

2012년	10,263	290.8	2.83%
2011년	10,602	335.2	3.16%
2010년	9,977	370.6	3.71%
2009년	7,450	312.0	4.19%
2008년	10,017	273.5	2.73%
2007년	9,669	230.3	2.38%
2006년	7,091	218.4	3.08%
2005년	5,569	144.2	2.59%

주) 자료산출: 여신금융협회 발간 여신금융통계

- 국산 신차/중고차 할부 실행기준

(단위 : 억원, %)

구 분	동종사 시장규모	당사실적	시장점유율
2015년도	177,717	19,349	10.89%
2014년도	125,733	16,752	13.32%
2013년도	146,344	16,989	11.61%
2012년도	115,689	15,128	10.70%
2011년도	143,395	12,581	8.80%
2010년도	138,612	10,608	7.70%

주1) 시장규모는 자체 조사임

4) 조직 현황

- 6본부 2실 4지역본부 24부 17지점 29팀 8사무소

(2) 영업의 현황

1) 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	영업수익	비고
시설대여	83,871	금융리스, 운용리스
할부금융	61,134	-
대출 및 팩토링	204,310	-
신기술사업투자	-	-
기타	11,473	예치금, 지급보증료수입, 기타영업수익
영업수익계	360,788	-

주) 한국채택국제회계기준

2) 자금조달 및 운용실적

- 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	2015년		2014년		2013년		2012년	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
조달	자기자본	511,792	0.00%	416,156	0.00%	386,959	0.00%	310,159	0.0%
	- 자본금	107,461	0.00%	107,461	0.00%	107,461	0.00%	93,874	0.0%
	- 자본잉여금	83,950	0.00%	83,950	0.00%	83,950	0.00%	60,326	0.0%
	- 신종자본증권	59,835	4.83%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.0%
	- 기타포괄손익누계액	△5,295	0.00%	△2,742	0.00%	△926	0.00%	△148	0.0%
	- 이익잉여금	265,841	0.00%	227,488	0.00%	196,474	0.00%	156,108	0.0%
	리스 및 렌탈 보증금	266,155	0.00%	197,378	0.00%	172,243	0.00%	173,069	0.0%
	사채	3,554,375	2.65%	2,727,814	3.39%	2,595,171	4.15%	2,406,765	5.1%
	기타차입금	244,932	2.46%	515,200	2.62%	449,000	3.32%	366,600	4.4%
	총당금	7,316	0.00%	5,411	0.00%	3,113	0.00%	2,462	0.0%
	- 퇴직급여충당금	7,316	0.00%	5,411	0.00%	3,113	0.00%	2,462	0.0%
	기타	109,664	0.00%	90,696	0.00%	87,702	0.00%	79,514	0.0%
합계		4,694,234	2.20%	3,952,655	2.68%	3,694,189	3.34%	3,338,569	4.1%

- 주1) 기중평잔 기준
- 주2) 한국채택국제회계기준
- 주3) "△"는 (-) 수치임

- 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	운용항목	2015년		2014년		2013년		2012년	
		평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율	평균잔액	이자율
운용	리스자산	1,117,263	7.53%	801,036	8.02%	642,019	8.64%	651,732	9.3%
	할부자산	1,007,312	8.45%	1,513,406	9.59%	1,921,554	10.81%	1,646,289	12.1%
	팩토링 및 대출자산	2,373,224	10.58%	1,488,093	12.07%	990,688	12.68%	895,858	12.7%
	유형자산	17,363	0.00%	14,695	0.00%	12,652	0.00%	12,984	0.0%
	무형자산	26,412	0.00%	26,754	0.00%	27,808	0.00%	28,661	0.0%
	기타자산	35,186	0.00%	35,197	0.00%	31,799	0.00%	29,982	0.0%
	현금 및 예치금	110,031	0.00%	66,730	0.00%	54,810	0.00%	59,594	0.0%
	기타	7,443	0.00%	6,744	0.00%	12,860	0.00%	13,470	0.0%
합계		4,694,234	8.98%	3,952,655	9.84%	3,694,189	10.54%	3,338,569	11.2%

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

(3) 영업 종류별 현황

1) 대출업무

- 종류별 대출금 잔액

(단위 : 백만원)

구분	2015년		2014년		2013년		2012년	
	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액	평균잔액	기말잔액
원화대출금	2,668,242	2,796,154	1,987,923	2,056,186	1,143,900	1,186,280	945,897	941,191
외화대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
지급보증대지급금	118	109	387	418	325	232	316	237
소 계	2,668,360	2,796,263	1,988,310	2,056,605	1,144,225	1,186,513	946,213	941,428
신탁대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	2,668,360	2,796,263	1,988,310	2,056,605	1,144,225	1,186,513	946,213	941,428

주1) 대출채권중 콜론 및 후순위 채권과 부대수익 비용은 제외 함

주2) 한국채택국제회계기준

- 자금용도별 대출현황

(단위 : 백만원)

구분		2015년	2014년	2013년	2012년
기업자금대출	운전자금대출	787,092	522,913	366,765	459,361
	시설자금대출	-	-	-	-
	특별자금대출	-	-	-	-
가계자금대출		1,908,184	1,459,433	729,008	403,926
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	-	-	-	-
	시설자금대출	-	-	-	-
재형저축자금대출		-	-	-	-
주택자금대출		100,987	74,258	90,740	78,141
중소기업구조개선자금대여		-	-	-	-
합 계		2,796,263	2,056,605	1,186,513	941,428

주1) 대출채권중 콜론 및 후순위 채권과 부대수익 비용은 제외함

주2) 한국채택국제회계기준

(4) 지급보증업무

당기말 현재 우리은행의 자동차 할부 대출채권과 관련하여 차주 연체시 해당 대출채권을 매입하는 조건으로 우리은행과 매입보장약정을 체결하고 있습니다. 당기말현재보증금액은 1,595,760천원이며, 당기 중 회사가 인식한 보증수수료수익은 166,244천원입니다. 한편, 회사는 매입보장약정과 관련하여 당기말 현재 90,168천원을 금융보증부채로 인식하고 있습니다.

(5) 유가증권 투자업무

1) 출자금

(단위 : 원)

회사명	주식수	지분율(%)	취득원가	피투자 순자산액 중 당사 지분액	장부가액
우리블랙스톤코리아오퍼튜니티 1호	2,744,843,829	1.65%	2,744,843,829	3,403,685,948	3,403,685,948
한국자금중개	-	-	10,000,000	-	10,000,000

- 피투자회사(우리블랙스톤코리아오퍼튜니티 1호) 요약 재무정보(단위: 원)

자 산	212,171,488,944
부 채	413,842,239
순자산	211,757,646,705
당기손익	35,098,628,777

(6) 기타업무

1) 리스실행 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
실행액	737,638	514,429	356,775	290,777	335,291

* 연간 누계 기준

2) 할부금융 실행실적

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
실행액	871,853	921,852	1,417,224	1,498,275	1,258,071

* 연간 누계 기준

3) 팩토링 실행실적

(단위 : 백만원)

구 분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
팩토링	22,778	4,990	4,047	23,509	94,990

* 연간 누계 기준

<KB저축은행>

가. 영업의 개황

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

KB저축은행은 합병으로 인한 조직융합 및 서민금융 Needs에 부합하는 여신상품을 출시함으로써 서민금융 안정화에 기여하는 우량저축은행으로 거듭날 것입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
현금 및 예치금	124,677	173,813	113,331	183,963
유가증권	26,608	28,600	20,646	38,318
대출채권	616,299	476,878	351,729	323,147
대출금액	637,920	495,953	376,793	360,512
대손충당금 등	(21,621)	(19,075)	(25,064)	(37,365)
유형자산	19,583	13,517	5,250	2,382
기타자산	69,349	79,868	93,069	98,865
자산총계	856,516	772,676	584,025	646,674

주1) K-IFRS 기준

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

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

다. 영업실적

(단위 : 백만원)

구분	제4기 (2015.1.1~2015.12.31)	제3기 (2014.1.1~2014.12.31)	제2기 (2013.1.1~2013.12.31)	제1기 (2012.1.2~2012.12.31)
영업수익	67,629	56,712	47,865	62,237
이자수익	49,090	43,668	36,434	48,282
유가증권평가 및 처분이익	2,266	2,636	6,145	7,671
대출채권평가 및 처분이익	13,089	8,858	3,114	3,360
수수료수익	1,145	436	1,003	434
배당금수익	268	244	-	-
기타영업수익	1,771	870	1,169	2,491
영업외수익	2,091	395	89	12

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위 : 백만원)

구분	조달항목	제4기 (2015.12.31 현재)		제3기 (2014.12.31 현재)		제2기 (2013.12.31 현재)		제1기 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	예수금	611,855	77.4%	596,239	76.6%	476,453	75.7%	807,161	79.9%
	차입금	-	-	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-	-	-
	콜머니	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타	18,636	2.4%	18,307	2.4%	15,486	2.5%	36,173	3.6%
기타	자본총계	160,135	20.2%	163,436	21.0%	137,489	21.8%	166,519	16.5%
합계		790,626	100.0%	777,982	100.0%	629,428	100.0%	1,009,852	100.0%

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구분	운용항목	제4기 (2015.12.31 현재)		제3기 (2014.12.31 현재)		제2기 (2013.12.31 현재)		제1기 (2012.12.31 현재)	
		평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중	평균잔액	비중
원화자금	대출금	554,988	70.2%	476,831	61.3%	331,004	52.6%	317,727	31.5%
	예치금	135,745	17.2%	217,114	27.9%	170,925	27.2%	406,714	40.3%
	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-
	유가증권	27,900	3.5%	28,996	3.7%	28,959	4.6%	107,760	10.7%
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-
기타	현금	853	0.1%	1,119	0.2%	596	0.1%	1,535	0.2%
	고정자산	71,140	9.0%	53,922	6.9%	97,944	15.5%	176,116	17.4%
합계		790,626	100.0%	777,982	100.0%	629,428	100.0%	1,009,852	100.0%

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

마. 주요 상품 · 서비스

(1) 수신상품

구분	상품의 특징
보통예금	일시적 여유자금을 예치하여 보관목적의 입금 및 출금이 자유로운 상품
국민연금안심통장	국민연금을 수령하는 고객을 위한 상품

저축예금	개인고객을 위한 입금 및 출금이 자유로운 상품
정기예금	일정기간 여유자금을 예치하여 확정금리로 높은 수익을 드리는 상품
자유적립예금	일정기간 소정의 금액범위 내에서 자유롭게 납입하여 목돈을 만드는 자유적립식 상품
정기적금	매월 일정금액을 납입하여 목돈을 만드는 적립식 상품
재형저축	만기 해지시 이자소득세를 감면해 주는 재산형성 상품
장기주택마련저축	무주택 세대주의 주택 마련을 위한 장기적립식 상품(2012년말 판매 중단)

(2) 여신상품

구분	상품의 특징
신용대출	무담보로 대출이 가능한 상품
KB착한 전환대출	낮은 금리로 들어진 고금리 대출을 한번에 통합하는 신용대출
KB착한 사장님대출	카드매출이 발생하는 사업자를 대상으로 하는 신용대출
KB착한 빠른대출	재직/소득서류 없이 간편하게 신청하고 빠르게 송금 받을 수 있는 직장인 전용 신용대출
KB착한 가맹점대출	우수 프랜차이즈 가맹점에 대한 창업자금 및 운영자금을 지원하는 프랜차이즈 전용대출
담보대출	
부동산담보대출	담보력이 충분한 부동산을 담보로 필요자금을 대출해주는 상품
예적금담보대출	예,적금 상품을 중도에 해약하여 발생하는 이자손실을 줄이기 위해 당사의 예,적금을 담보로 대출하는 상품
할인어음	상거래에 수반하여 발생한 어음을 할인해주는 상품
주식매입자금대출	주식매입자금대출 보유주식을 담보로 대출하는 상품
햇살론	서민금융회사와 정부가 보증재원을 출연하여 저신용, 저소득자의 보증지원을 통한 보증부 대출을 하는 상품
연계대출	KB국민은행에서 KB저축은행의 대출상품을 연계(대출상담, 조회, 신청)하여 취급하는 개인신용 및 담보대출
인터넷대출	인터넷전용 대출상품으로 당사를 방문하지 않고 무담보, 무보증으로 받을 수 있는 신용대출

바. 영업종류별 현황

(1) 대출업무

(단위 : 백만원, %)

계정과목	이자율	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
일반자금대출(*1)	2.9 ~ 34.9	628,769	488,351	364,676	329,801
종합통장대출(*1)	6.7 ~ 34.9	6,423	4,544	6,822	7,097
기타대출채권(*1),(*2)	4.0 ~ 5.8	1,246	1,475	3,115	10,140
할인어음	5.0 ~ 10.0	1,482	1,583	2,180	13,474

합계	637,920	495,953	376,793	360,512
----	---------	---------	---------	---------

주1) K-IFRS 기준

주2) 상기 여신은 인수채권과 대손충당금을 상제한 금액임. 인수시점의 대출채권은 공정가액으로 평가하며, 장부에서 제거 될 때까지

대손충당금과 상계처리

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

(*1) 보고서 제출일 현재 회사는 신규 대출 취급시 prime rate(6.10%)+ margin으로 금리를 결정하고 있습니다.

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

(2) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

계정과목	이자율	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
보통예금	0.2 ~ 1.5	9,164	5,643	4,311	6,265
별단예금	-	896	903	914	593
수입부금	-	5	8	4	4
자유적립예금	1.6 ~ 3.3	1,141	1,059	1,589	33,266
정기예금	1.4 ~ 3.4	607,899	567,733	406,929	437,229
정기적금	3.2 ~ 5.7	40,372	22,256	13,549	9,702
장기주택마련저축	5.0 ~ 6.5	2,218	3,710	5,421	6,739
재형저축	3.8 ~ 4.8	3,285	2,048	883	-
합계		664,980	603,360	433,600	493,798

주1) K-IFRS 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

<KB부동산신탁>

가. 영업의 개황

당사는 적극적인 영업활동을 통해 수수료수익 42.7십억원을 달성하여 전년대비 11.3% 증가한 실적을 거두었으며, 당기순이익 또한 전년 동기대비 36.9%증가한 20.3십억원을 달성했습니다.

주택수요 증가에 대응하여 아파트 등 공동주택을 차입형토지신탁으로 수주하였으며, 시장 지배력 강화를 위해 다각도로 노력하고 있습니다. 리츠부문에서는 임대주택리츠 출시 및 투자부동산 다양화 등을 통해 실적을 거양하기 위하여 노력하고 있습니다.

더불어, 경제적자본 한도 및 신용리스크 노출과 자산의 집중화 위험 방지를 위한 Total Exposure 한도를 설정하여 자산건전성을 유지하고 있고, 내실있는 성장 도모·우량사업 수주 및 관리를 위한 리스크관리 시스템을 갖추는 등 리스크 관리에도 만전을 기하고 있으며, 예산집행 프로세스를 통해 경영효율성을 제고하고 있습니다.

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

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)	제19기 (2014.12.31 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)
유가증권	17,801	36,900	31,383
대출채권	28,260	48,849	125,857
총자산	223,821	204,888	182,657

주1) K-IFRS기준

주2) 기말잔액

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영 업 종 류	제20기	제19기	제18기
	(2015.1.1~2015.12.31)	(2014.1.1~2014.12.31)	(2013.1.1~2013.12.31)
영업수익	55,718	50,689	46,524
수수료수익	42,742	38,389	33,014
유가증권평가 및 처분이익	4,411	696	-
파생상품관련이익	25	123	-
이자수익	5,514	9,500	11,418
대출채권관련이익	1,423	-	-
기타의 영업수익	1,603	1,981	2,092
영업비용	26,695	30,631	41,889
증권평가 및 처분손실	2,890	660	549
이자비용	5	34	259
대출평가 및 처분손실	-	7,492	20,520
판매비와 관리비	23,100	22,259	19,571
기타의 영업비용	700	186	990
영업이익	29,023	20,058	4,635

주) K-IFRS기준

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)			제19기 (2014.12.31 현재)			제18기 (2013.12.31 현재)			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
	원화자금									
	은행차입금	-	-	-	506	4.66	32.92	1,359	4.88	22.94

기타차입금	509	0.96	100.00	1,031	1.00	67.08	4,565	4.21	77.06
합계	509	0.96	100.00	1,537	2.20	100.00	5,924	4.37	100.00

주1) 이자율산출방식 = 기준지급한 이자비용 총합/기준 차입금의 평균

주2) 이자율 합계는 금액가중평균 이자율

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)			제19기 (2014.12.31 현재)			제18기 (2013.12.31 현재)		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현금및예치금	129,169	1.80	60.88	28,048	2.12	14.98	14,506	2.21	7.56
증권	28,701	4.44	13.53	32,291	4.77	17.24	28,920	4.88	15.08
대출채권	44,349	7.05	20.90	116,993	7.52	62.47	138,033	7.97	71.96
유형자산	475	-	0.22	444	-	0.24	418	-	0.22
기타자산	9,491	-	4.47	9,497	1.14	5.07	9,941	0.99	5.18
합계	212,185	3.17	100.00	187,273	5.90	100.00	191,818	5.79	100.00

주1) 이자율산출방식 = 기준인식한 이자수익 총합/기준 자산의 평균

주2) 이자율 합계는 금액가중평균 이자율

마. 영업의 종류

(1) 토지(개발)신탁사업

건축자금이나 전문지식이 없는 부동산 소유자가 소유권을 부동산신탁회사에 이전하고 부동산신탁회사는 소유자 의견과 회사자금 및 전문지식을 결합하여 신탁재산을 효과적으로 개발·관리하고 그 이익을 돌려주는 업무로서 일반 금융기관이 금전을 신탁받아 이를 운용한 뒤 수익을 배당하는 금전신탁과 동일한 개념이며 다만 신탁대상이 금전이 아닌 부동산이란 점에서 차이가 있습니다.

- 신탁재산의 처분에 따른 분류

o 분양형토지신탁 : 개발 후 분양·처분하여 수익을 배당하는 방식으로 분양아파트, 상가, 오피스텔 등이 해당됩니다.

o 임대형토지신탁 : 개발하여 처분하지 않고 임대관리에 의해 수익을 배당하는 방식으로 주로 임대아파트사업이 해당되며 임대기간 만료 후에 분양전환 업무를 포함할 수 있습니다.

- 건설자금 조달책임 부담의 유무에 따른 분류

o 차입형 토지신탁 : 토지수탁 후, 공사비 등 사업비를 신탁회사가 직접 조달하는 방식으로 신탁회사의 입장에서는 차입금 부담리스크가 있는 반면 신탁보수가 큰 개발방식입니다.

o 관리형 토지신탁 : 토지수탁 후, 사업비 조달책임은 위탁자가 부담하고 시공사는 공과 지급보증 등으로 사업비 조달에 협조하는 개발방식으로서 신탁회사의 입장에서 차입리스크는 경감됩니다.

(2) 관리신탁업무

부동산신탁회사가 소유자를 대신하여 부동산을 종합적으로 관리·운영하거나 소유권의 명의만을 관리하여 주는 업무로서 각종 사유로 부동산관리가 어려울 때 신탁회사가 임대차 관리, 시설의 유지·관리, 법률 및 세무관리 등 일체의 관리를 해주고 임대료 수입을 교부함으로써 부동산 소유자는 관리 부담에서 벗어나고 임차인은 믿을 수 있는 신탁회사와 임대차계약을 체결하므로 임대보증금 보전(전세권, 임차권 등기 등)을 원활하게 할 수 있습니다.

(3) 처분신탁업무

대형·고가의 부동산, 권리관계가 복잡한 부동산 등 부동산을 매각·임대·분양 등의 방법으로 처분하고자 하나 여의치 않을 경우 최적의 수요자를 발굴해서 적정가격으로 신속하고 안전하게 처분해주는 업무입니다.

(4) 담보신탁업무

부동산을 신탁회사에 신탁하고 유효 담보금액의 범위 내에서 신탁회사로부터 수익권증서를 발급 받아 이를 금융기관에 담보로 제공하고 대출을 받는 담보상품으로서 대출기간이 만료되어 위탁자가 대출금을 갚으면 신탁계약을 해지하면서 신탁부동산을 위탁자에게 돌려주고, 갚지 못할 경우에는 부동산신탁회사가 신탁부동산을 처분해 그 대금으로 금융기관 대출금을 갚게 되며 종전의 자금조달 방법에 비해 시간과 비용이 절감되는 효과가 있습니다.

(5) 컨설팅업무

대상 부동산의 입지환경과 잠재적 특성을 조사·분석하여 부동산의 최유효이용 방안 및 자금조달, 사업시행 방안 등을 제시해 주는 상품입니다.

(6) 대리사무 및 중개업무

신탁회사가 고객을 대신하여 부동산의 취득과 처분 및 자금관리, 개발에 따른 인·허가 등 다양한 업무를 대신 처리해주는 대리사무와 부동산에 대하여 신탁회사의 공신력과 다양한 정보를 바탕으로 부동산의 매매·임대를 알선하는 중개업무를 하고 있습니다.

(7) 신탁계정대 이자수익

신탁회사가 자기자본이나 은행으로부터의 차입금 등으로 자금을 조달하여 신탁사업의 신탁계정에 자금을 투입하고 신탁계정대 이자를 받습니다.

<KB인베스트먼트>

가. 영업의 개황

KB인베스트먼트는 1990년 창업중소기업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합 및 사모투자전문회사의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있습니다. 또한, 회사의 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월 지식경제부에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였습니다.

당기말 현재 본점은 서울특별시 강남구 청담동에 소재하고 있습니다. KB인베스트먼트의 설립시 자본금은 100억원이었으며, 수차례의 유상증자를 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 448억원입니다. 한편, KB인베스트먼트는 주식회사 KB금융지주 설립에 따라 2008년 9월 주식회사 KB금융지주의 자회사로 편입되었습니다. 설립이후 KB인베스트먼트는 벤처투자자 및 창업투자조합과 사모투자전문회사의 결성·운영을 통하여 지속적으로 성장하고 있습니다. 투자재원의 확보방안으로 중소기업청, 국민연금공단, 한국정책금융공사, 기타 기관투자자 등을 유한책임조합원으로 하는 창업투자조합과 사모투자전문회사의 결성에 노력하고 있습니다. 2015년말 현재 KB인베스트먼트는 7개의 벤처투자조합과 7개의 PEF 등 총 14개의 펀드를 운영하고 있으며, 총 관리자산(약정기준)은 1조 3,450억원입니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
창업투자자산	182,544	133,734	156,823
CRC 및 PEF 투자자산	25,711	24,778	34,921
총자산	276,798	225,353	241,227

다. 영업실적

(단위: 백만원)

영업종류	영업수익		
	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
(1) 창업투자수익	37,328	25,515	29,367
1.투자자산처분이익	9,731	12,797	10,034
2.투자주식배당금수익	2,182	2,934	1,017
3.관계기업처분이익	-	-	1,108
4.투자채권이자	2,299	3,127	2,275
5.관계기업지분법평가이익	-	104	137
6.프로젝트투자수익	-	381	53
7.투자자산전환수익	14,353	1,712	12,542
8.파생상품거래이익	2,866	1,805	1,013
9.파생상품평가이익	5,897	2,655	1,165
10.대손충당금환입	-	-	23
11.기타투자수익	-	-	-
(2) CRC 및 PEF 투자수익	2,356	3,564	4,089
1.CRC및PEF자산처분이익	-	-	-
2.CRC및PEF주식배당금수익	-	-	-
3.CRC및PEF채권이자수익	-	-	-
4.관계기업지분법평가이익	61	1,479	306
5.CRC및PEF파생상품거래이익	-	-	-

6.CRC및PEF파생상품평가이익	-	-	-
7.PEF관리보수	2,190	2,068	3,782
8.PEF출자금분배수익	105	17	1
(3) 운용수익	873	1,292	1,041
1.예치금이자수익	830	1,213	1,010
2.기타수입이자	43	79	29
3.대손충당금환입	-	-	2
(4) 경영자문수수료수익	-	-	-
(5) 비지배지분순손실	-	-	-
계	40,557	33,371	34,497

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달현황

(단위: 백만원, %)

구분	조달항목	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
조달	자기자본	145,799	52.7	134,784	59.8	130,587	54.1
	자본금	44,759	16.2	44,759	19.9	44,759	18.6
	자본잉여금	18,887	6.8	18,887	8.4	18,887	7.8
	기타포괄손익누계액	11,752	4.3	9,125	4.0	6,310	2.6
	이익잉여금	70,401	25.4	62,013	27.5	60,631	25.1
	부채	130,999	47.3	90,569	40.2	110,640	45.9
	차입부채	-	-	10,000	4.4	10,000	4.2
	기타부채	130,999	47.3	80,569	35.8	100,640	41.7
합계		276,798	100.0	225,353	100.0	241,227	100.0

(2) 자금운용현황

(단위: 백만원, %)

구분	운용항목	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
운용	창업투자자산	182,544	66.0	133,734	59.3	156,823	65.0
	CRC 및 PEF 투자자산	25,711	9.3	24,778	11.0	34,921	14.5
	유형자산	109	0.0	158	0.1	137	0.1
	현금 및 예치금	64,208	23.2	62,652	27.8	45,146	18.7
	기타	4,226	1.5	4,031	1.8	4,200	1.7
합계		276,798	100.0	225,353	100.0	241,227	100.0

마. 주요 상품·서비스

- 벤처투자 : 성장가능성이 높은 초기기업에 주식 또는 전환사채등의 형태로 투자하여 경영컨설팅, 마케팅 지원 등으로 기업가치를 제고한 후 기업공개(IPO), M&A 등으로 투자금을 회수하며 수익을 창출하는 사업입니다.

- 기업투자 : 기업의 구조조정이나 M&A 지원을 위하여 지분의 상당부분을 단독 또는 타기업과 함께 컨소시엄을 형성하여 인수한 후 재무구조 개선 및 경영혁신 활동을 통해 기업가치를 제고한 후 지분을 매각하여 수익을 얻는 사업입니다.

- 조합 및 PEF운용 : 벤처투자자와 기업투자를 위한 투자재원은 연기금 및 국내외 금융기관이 주요 출자자로 참여하는 벤처투자조합 또는 사모투자전문회사(PEF)을 통해 조달되며 당사는 이를 결성하고 GP(업무집행조합원)의 역할을 수행하며 관리보수수익과 운영성과수익에 대한 성공보수수익 및 지분평가수익을 얻는 사업입니다.

바. 영업종류별 현황

(단위: 백만원, %)

구분	운용항목	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
투자	벤처투자	145,045	29.6	133,734	29.5	156,823	25.1
	CRC 및 PEF 투자	345,545	70.4	319,955	70.5	467,472	74.9
합계		490,590	100.0	453,689	100.0	624,295	100.0

주1) 구성비는 회사 전체사업 중 각 영업부문이 차지하는 비율

주2) 연결계의 펀드의 투자를 포함하여 작성한 수치임

<KB신용정보>

가. 영업의 개황

KB신용정보는 KB금융그룹내 부실채권 관리 전문 회사로 주요 업무로는 채권추심, 임대차조사, 신용조사, 서류수령 대행업무를 영위하고 있습니다.

나. 영업규모

(단위:백만원)

구분	제17기 (2015.1.1~2015.12.31)	제16기 (2014.1.1~2014.12.31)	제15기 (2013.1.1~2013.12.31)
매출액	40,807	38,796	43,627
채권추심용역수입	31,330	30,536	35,210
임대차조사용역수입	9,476	8,256	8,355
민원대행용역수입	-	-	-

신용조사용역수입	1	4	5
기타용역수입	-	-	57

다. 영업실적

(단위:백만원)

구분	제17기 (2015.1.1~2015.12.31)	제16기 (2014.1.1~2014.12.31)	제15기 (2013.1.1~2013.12.31)
매출액	40,807	38,796	43,627
매출원가	24,103	24,086	27,641
매출총이익	16,704	14,710	15,986
판매비와관리비	16,142	15,301	15,417
영업이익	562	-591	569
금융수익	289	420	691
기타손익	-1,402	-1,466	-1,613
법인세비용	27	-32	-17
당기순이익	-578	-1,605	-336

주) K-IFRS 기준

라. 자금조달 및 운용현황

(단위 : 백만원, %)

구분		제17기 (2015.1.1~2015.12.31)			제16기 (2014.1.1~2014.12.31)			제15기 (2013.1.1~2013.12.31)		
		평균잔액		이자율	평균잔액		이자율	평균잔액		이자율
		금액	구성비		금액	구성비		금액	구성비	
자금운용	현금	1,939	6.8	-	1,931	6.55	-	1,973	6.52	-
	예치금	5,567	19.4	2.22	7,298	24.76	2.72	7,790	25.72	3.19
	유형자산	7,491	26.1	-	3,869	13.13	-	402	1.33	-
	임차보증금	7,602	26.5	-	10,008	33.96	-	12,879	42.53	-
	기타	6,070	21.2	-	6,368	21.61	-	7,239	23.90	-
자금운용합계		28,669	100.0	-	29,474	100.00	-	30,283	100.00	-
자금조달	자본총계	20,525	71.6	-	21,652	73.46	-	22,623	74.70	-
	총당부채	2,971	10.4	-	2,852	9.68	-	2,913	9.62	-
	기타	5,173	18.0	-	4,970	16.86	-	4,747	15.68	-
자금조달합계		28,669	100.0	-	29,474	100.00	-	30,283	100.00	-

주) K-IFRS 기준

마. 주요 상품 · 서비스

(1) 채권추심업무

금융기관에 발생한 부실채권 및 상거래에 의해 발생한 부실채권, 집행권원을 취득한 민사채권 등을 추심의뢰 받아 채무자에 대한 변제 촉구 및 변제금의 수령을 대행하는 사업입니다. 우수한 전문 인력

과 효율적인 업무시스템을 바탕으로 뛰어난 성과를 거양하고 있습니다.

(2) 임대차조사업무

금융기관 등의 대출 취급시 담보 물거지에 대한 이용상황, 전입세대 유무, 임대차 유무 등을 조사·보고하는 사업입니다. 전국적인 효율적 전산시스템을 통하여 신속·정확한 서비스를 제공하고 있습니다.

(3) 신용조사업무

고객으로 부터 의뢰받은 타인의 신용정보를 조사하고, 그 신용정보를 그 의뢰인에게 제공하고 있습니다.

(4) 서류수령대행업무

대출신청인의 본인확인(자서포함) 및 대출서류, 부속서류 등을 수령하여 위임기관으로 송부하는 업무를 제공하고 있습니다.

<KB데이터시스템>

가. 영업의 개황

금융시장의 변동성 심화는 금융IT에 대한 소극적 투자로 이어져 당사의 IT서비스 제공 범위가 전년 대비 다소 축소 되었습니다. 주요 계열사 다수의 IT사업이 이연 되기도 하였으며, 모바일 등 신기술 부문에 대한 전문업체 등장으로 인해 타 업체와의 경쟁이 다소 심화 되기도 하였습니다. 그러나, 당사 역시 인터넷, 모바일, 정보보안 등 그룹내 IT투자가 활발한 분야에 대한 기술력 확보, 우수인재 채용 등을 통해 적극 대응하며 다수의 SI사업을 수행 하였고, SM부문에 있어서도 타 외주업체와 차별화된 수준의 IT서비스 제공 및 KB금융그룹의 IT에 대한 자부심과 책임감을 바탕으로 그 업무영역을 확대 하며, 전년 수준의 매출 실적을 달성 하였습니다.

나. 영업규모

(단위: 백만원,%)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
SI(System Integration)	11,016	11,422	9,710
SM(System Management)	31,767	29,823	30,892
전산장비판매	14,651	17,884	9,838
합 계	57,434	59,129	50,440

다. 영업실적

(단위: 백만원,%)

구분	2015년 (2015.1.1~2015.12.31)	2014년 (2014.1.1~2014.12.31)	2013년 (2013.1.1~2013.12.31)
매출액	57,434	59,129	50,440
매출원가	53,338	55,253	46,795
판매비와관리비	4,633	3,786	3,869
영업이익	-537	89	-224
기타영업수익	164	131	6
기타영업비용	17	26	89
금융수익	272	349	417
금융비용	-	-	-
법인세비용차감전순이익	-118	544	110
법인세비용	22	177	91
당기순이익	-140	367	19
기타포괄손익	-723	-717	96
총포괄손익	-863	-350	115

라. 자금조달 및 운용현황

(1) 자금조달실적

(단위: 백만원,%)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
자 기 자 본	13,660	48.21	14,523	46.25	14,873	68.37
자본금	8,000	28.18	8,000	25.48	8,000	36.78
기타포괄손익누계액	-1,710	-6.02	-987	-3.14	-270	-1.24
이익잉여금	7,370	25.96	7,510	23.92	7,143	32.84
부 채	14,728	51.88	16,874	53.75	6,880	31.63
매입부채	6,976	24.57	11,300	35.99	3,170	14.57
퇴직급여충당부채	2,367	8.34	1,628	5.19	627	2.88
기타부채	5,385	18.97	3,946	12.57	3,083	14.17
합 계	28,388	100.00	31,397	100.00	21,753	100.00

(2) 자금운용실적

(단위: 백만원,%)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)		2014년 (2014.12.31 현재)		2013년 (2013.12.31 현재)	
	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비	기말잔액	구성비
현금및예치금	18,029	63.51	19,790	63.03	15,276	70.22
매출채권	4,611	16.24	8,730	27.80	3,869	17.79

투자자산	179	0.63	186	0.59	167	0.77
유형자산	459	1.62	218	0.69	227	1.04
무형자산	1,332	4.69	1,110	3.54	885	4.07
기타자산	3,778	13.31	1,364	4.34	1,329	6.11
합 계	28,388	100.00	31,397	100.00	21,753	100.00

마. 주요 상품·서비스

구분	내용
System Integration	경영정보와 정보기술을 결합하고, 하드웨어, 소프트웨어, 네트워크 등을 유기적으로 통합하여 기업 및 공공기관 등의 업무효율성과 생산성을 높일 수 있도록 전산시스템을 구축해주는 사업
System Management	고객사의 정보시스템과 관련된 외부자원의 효율적활용을 통하여 경쟁력을 강화하고 핵심역량에 집중할수 있도록 정보시스템 전체 또는 일부를 유지,관리하는 사업
전산장비판매	소프트웨어 솔루션 판매와 국내외전문 하드웨어 및 소프트웨어 판매사업

<이외의 특수목적기업 등>

상기 주요종속회사 이외에 연결대상기업 중에는 연결실체가 50%이하의 지분율을 가지고도 지배하는 기업들이 있습니다. 대부분은 특수목적기업(SPE: Special Purpose Entities)으로써 한정된 특수목적 수행하기 위해 설립된 기업입니다. 특수목적기업의 정해진 법적 형태는 없으나 흔히 조합, 신탁, 합명·합자·유한회사 등과 같은 파트너쉽회사 또는 비법인 실체의 형태를 가집니다. 특수목적기업은 운영에 관한 지배기구, 수탁자 또는 경영진의 의사결정권에 엄격한 때로는 영구적인 제한을 가하는 법적 계약과 함께 설립되며 설립자 또는 스폰서를 제외하고는 실체의 영업 활동을 지배하는 정책을 변경할 수 없는 규정과 함께 설립됩니다. 특수목적기업의 종류로는 자산유동화전문회사, 프로젝트 파이낸싱 회사, 사모단독펀드, 조합 등이 있으며, 자산유동화, 신용공여(후순위채 인수, ABCP매입약정 등), 대출, 지분투자, 자산관리 등의 거래를 목적으로 설립됩니다.

4. 파생상품거래 현황

[그룹기준]

가. 파생상품거래 현황

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 원화후순위사채, 구조화사채, 외화발행금융사채 등의 이자율변동 및 환율변동 등으로 인한 공정가치변동위험과 현금흐름변동위험을 회피하기 위하여 통화스왑 또는 이자율스왑 등을 활용하고 있습니다.

(1) 제8기말 및 제 7기말 현재 매매목적 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)

구분	제 8 기			제 7 기		
	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) 제8기말 및 제7기말 현재 공정가치위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)

구분	제 8 기			제 7 기		
	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

(3) 현금흐름위험회피

1) 제8기말 및 제7기말 현재 현금흐름위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 내역은 다음과 같습니다

(단위:백만원)

구분	제 8 기			제 7 기		
	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

나. 신용파생상품 거래현황

- 해당사항 없음

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 업무개요

국민은행은 통화, 이자율, 주식, 상품 및 신용파생상품 등을 취급하고 있으며 거래 목적에 따라 헤지 거래와 트레이딩거래로 구분하고 있습니다. 파생상품 거래에 대해서는 사전에 상품의 성격 및 시장특성, 가격결정 모형, 리스크 구조 분석 등을 통해 리스크관리 체계를 마련하고 있으며 리스크 관련 협의체의 심의/의결을 거쳐 거래 한도를 설정하고 있습니다. 또한 운용부서(Front Office)와는 독립적으로 사후관리부서(Back Office)에서 거래 확인, 자금결제 및 회계처리를 담당하고, 리스크 관리부서(Middle Office)에서 파생상품 운용과 관련한 리스크를 측정하고 모니터링하고 있습니다.

나. 파생상품거래 관련 거래현황

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

연결실체가 거래하는 파생상품은 주로 다음과 같습니다.

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

특히, 연결실체는 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(*)	528,941	-	-	290,290	-	-
스왑	91,057,388	909,024	889,940	101,441,724	923,094	956,130
옵션	5,874,500	73,724	133,087	8,398,000	86,277	128,185

소계	97,460,829	982,748	1,023,027	110,130,014	1,009,371	1,084,315
통화관련						
선도	33,674,825	511,513	304,877	21,256,930	340,246	214,759
선물(*)	576,263	-	-	554,794	-	-
스왑	25,303,179	596,668	782,912	18,430,843	415,842	441,696
옵션	373,241	2,196	3,526	616,977	6,057	6,078
소계	59,927,508	1,110,377	1,091,315	40,859,544	762,145	662,533
주식 및 주가지수관련						
선물(*)	26,588	-	-	76,298	-	-
스왑	-	-	-	45,135	26,648	1,166
옵션	40,571	321	2,410	114,617	2,500	7,660
소계	67,159	321	2,410	236,050	29,148	8,826
기타	703,200	12	14	-	-	-
합계	158,158,696	2,093,458	2,116,766	151,225,608	1,800,664	1,755,674

(*) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됨.

(2) 공정가치위험회피

1) 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말			전기말		
	약정금액	자산	부채	약정금액	자산	부채
이자율관련 스왑	3,108,538	91,341	21,460	2,179,779	109,293	1,144
기타	140,000	1,211	497	140,000	260	2,281
합계	3,248,538	92,552	21,957	2,319,779	109,553	3,425

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

(단위:백만원)

구분	당기	전기
위험회피수단 손익	(39,381)	(28,269)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	40,002	42,393
합계	621	14,124

(3) 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	(33,610)
법인세효과	8,134
법인세차감후 기타포괄손익	(25,476)

2) 위험회피수단으로 지정된 비파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제15기
외화발행금융채권	582,205

다. 신용파생상품 거래현황 및 상세명세

- 해당사항 없음

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

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

- 2015년 5월 8일 은행은 (주)신세계가 발행하는 미달러화 표시 하이브리드 채권에 대해 지급보증을 하였습니다. 지급보증의 의무로서 은행은 (주)신세계의 부도 또는 동 채권 발행 5년 경과 후인 2020년 5월 8일에 (주)신세계가 콜옵션(조기상환청구권)을 행사하지 않을 경우, 채권 보유자가 행사하는 원리금상환청구권에 응해 동 채권을 인수하여야 합니다. 은행은 본 채권인수에 대한 채권보전책으로서 (주)신세계로부터 주식교환청구권을 확보하였고, 이 권리는 채권 보유자의 원리금상환청구권 행사에 따른 은행의 결제일 익일 이후부터 채권 전액 상환 이전까지의 기간 중에 은행이 자유롭게 최대 2회까지 행사할 수 있습니다. 은행이 본 주식교환청구권을 행사할 경우, (주)신세계는 당행이 보유한 동 채권을 전액상환하거나 사전에 은행과 (주)신세계가 정한 기준에 따라 은행이 보유한 동 채권과 (주)신세계의 주식을 교환하여야 합니다.

<KB국민카드>

가. 거래목적

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

(단위:백만원)

구 분	거래목적	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
통화스왑	위험회피	장외거래	SC제일은행 外 1	2014.11.24	2018.02.26	351,600	가능
이자율스왑	위험회피	장외거래	한국산업은행外 2	2013.05.21	2018.12.21	448,000	가능

나. 파생금융상품의 공정가치

위험회피수단으로 지정된 파생금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(1) 제5기

(단위: 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	351,600	18,789	-
이자율스왑	448,000	-	12,804
합 계	799,600	18,789	12,804

(2) 제4기

(단위: 백만원)

구 분	약정금액	자 산	부 채
통화스왑	329,760	-	2,551
이자율스왑	983,000	-	15,171
합 계	1,312,760	-	17,722

(3) 제3기

(단위: 백만원)

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

다. 파생금융상품의 관련 손익

(1) 위험회피수단 손익 및 위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익

(단위: 백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
총 위험회피수단 손익	23,708	(7,636)	(3,068)
위험회피대상항목의 회피위험 관련 손익	23,029	(7,112)	(2,990)
현금흐름위험회피지정 비효과 손익	679	(524)	(78)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 현금흐름위험회피 지정 파생상품과 관련하여 기타포괄손익으로 인식한 금액 및 자본에서 당기손익으로 재분류한 금액

(단위: 백만원)

구 분	제5기	제4기	제3기
기타포괄손익 인식 금액	23,029	(7,112)	(2,990)
기타포괄손익 당기인식 재분류 금액	(22,118)	(5,426)	5,227
법인세효과	(443)	2,537	(619)
합 계	468	(10,001)	1,618

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

라. 파생금융상품의 만기분석

파생금융상품의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

동 금액은 이자수취 및 지급액을 포함하고, 상계약정의 효과는 포함하지 않습니다.

(1) 제5기

(단위: 백만원)

구 분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합 계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(389)	(1,124)	(4,262)	(7,350)	-	(13,125)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	252	722	3,849	358,239	-	363,062
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(504)	(1,135)	(4,934)	(336,576)	-	(343,149)
합 계	(641)	(1,537)	(5,347)	14,313	-	6,788

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(2) 제4기

(단위:백만원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(688)	(1,338)	(5,180)	(8,457)	-	(15,663)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	171	423	2,531	344,051	-	347,176
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(504)	(1,062)	(5,006)	(343,149)	-	(349,721)
합계	(1,021)	(1,977)	(7,655)	(7,555)	-	(18,208)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

(3) 제3기

(단위:백만원)

구분	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 1년 이하	1년 초과 ~ 5년 이하	5년 초과	합계
순액결제 파생상품 수취(지급)현금흐름	(449)	(1,127)	(3,815)	1,212	-	(4,179)
총액결제 파생상품 수취현금흐름	169	370	317,714	-	-	318,253
총액결제 파생상품 지급현금흐름	(617)	(1,153)	(326,160)	-	-	(327,930)
합계	(897)	(1,910)	(12,261)	1,212	-	(13,856)

주) ()기호는 음(-)의 금액 표시임

<KB투자증권>

가. 파생상품 거래 현황

(단위: 백만원)

구분		이자율	통화	주식	신용	기타
거래목적	위험회피	32,176,351	1,537,113	12,394,255	600,000	53,839
	매매목적	1,262,789	23,262,194	1,384,972	-	11,694
시장구분	장내거래	32,446,086	23,950,928	12,137,587	-	39,382
	장외거래	993,054	848,379	1,641,640	600,000	26,151
형태	선도	-	848,379	279	-	-
	선물	32,446,086	23,950,928	11,717,859	-	39,382
	스왑	993,054	-	1,563,701	600,000	24,646
	옵션	-	-	497,388	-	1,505

나. 신용파생 거래 현황

(단위: 백만원)

구분	신용매도			신용매수		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	300,000	300,000	-	300,000	300,000
Credit Linked Notes	350,428	-	350,428	-	495,279	495,279
기타	-	-	-	-	-	-
합계	350,428	300,000	650,428	-	795,279	795,279

주) 해외물/국내물: 거래상대방 거주지 역내/외 기준 분류
액면금액이 외화인 경우 서울외국환중개 월말 매매기준을 적용

다. 신용파생 상품명세

(2015.01.01~2015.12.31)

(단위:천만원,백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	통화	액면금액	원화환산액면금액	기초자산(준거자산)
CDS	KB투자증권	하나대투증권	2015-07-09	2020-09-21	KRW	40,000	40,000	China Development Bank
CDS	아트록스제이차	KB투자증권	2015-07-09	2020-09-21	KRW	40,000	40,000	China Development Bank
CDS	KB투자증권	하나대투증권	2015-07-10	2020-09-21	KRW	60,000	60,000	China Development Bank
CDS	아트록스제삼차	KB투자증권	2015-07-10	2020-09-21	KRW	60,000	60,000	China Development Bank
CDS	KB투자증권	하나대투증권	2015-08-12	2020-09-21	KRW	50,000	50,000	People's Republic of China
CDS	KB투자증권	신한금융투자	2015-08-12	2020-09-21	KRW	100,000	100,000	People's Republic of China
CDS	엘리시아제일차	KB투자증권	2015-08-12	2020-09-21	KRW	150,000	150,000	People's Republic of China
CDS	KB투자증권	NH투자증권	2015-09-18	2020-09-24	KRW	50,000	50,000	The Export-Import Bank of China
CDS	엘리시아제이차	KB투자증권	2015-09-18	2020-09-24	KRW	30,000	30,000	The Export-Import Bank of China
CDS	엘리시아제삼차	KB투자증권	2015-09-18	2020-09-24	KRW	20,000	20,000	The Export-Import Bank of China
CLN	KB투자증권	MIZUHO SEC ASIA	2015-06-15	2020-06-25	USD	87,000	101,964	People's Republic of China
CLN	하이자산운용	KB투자증권	2015-06-15	2020-06-25	USD	87,000	101,964	People's Republic of China
CLN	KB투자증권	Credit Agricole CIB	2015-06-23	2020-06-26	USD	85,000	99,620	People's Republic of China
CLN	한화자산운용	KB투자증권	2015-06-23	2020-06-26	USD	85,000	99,620	People's Republic of China
CLN	KB투자증권	NOMURA INTERNATIONAL PLC	2015-08-11	2025-09-22	USD	45,000	52,740	People's Republic of China
CLN	하이자산운용	KB투자증권	2015-08-11	2025-09-22	USD	45,000	52,740	People's Republic of China
CLN	KB투자증권	NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	2015-09-02	2030-09-20	USD	41,000	48,052	Republic of Korea
CLN	하이자산운용	KB투자증권	2015-09-02	2030-09-20	USD	41,000	48,052	Republic of Korea
CLN	KB투자증권	Societe Generale Bank	2015-10-05	2030-10-07	USD	41,000	48,052	Republic of Korea
CLN	하이자산운용	KB투자증권	2015-10-05	2030-10-07	USD	41,000	48,052	Republic of Korea
CLN	쑤가야엔지니어링	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	350	350	부산도시공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	50	50	부산도시공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	334	334	부산도시공사
CLN	IBK자산운용	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	9,647	9,647	부산도시공사
CLN	KDB자산운용	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	3,696	3,696	부산도시공사
CLN	KDB자산운용	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	8,157	8,157	부산도시공사
CLN	IBK자산운용	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	9,890	9,890	부산도시공사
CLN	동부증권	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	6,000	6,000	부산도시공사
CLN	미래에셋증권	KB투자증권	2015-10-15	2016-12-05	KRW	20,000	20,000	부산도시공사
CLN	KTB자산운용	KB투자증권	2015-10-16	2016-12-05	KRW	8,041	8,041	부산도시공사
CLN	쑤가야엔지니어링	KB투자증권	2015-10-23	2016-12-05	KRW	500	500	부산도시공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-10-23	2016-12-05	KRW	50	50	부산도시공사
CLN	신한비엔피파리바자산운용	KB투자증권	2015-11-26	2017-07-12	KRW	2,500	2,500	경기도시공사
CLN	외환은행	KB투자증권	2015-11-26	2017-07-12	KRW	1,395	1,395	경기도시공사
CLN	하나은행	KB투자증권	2015-11-26	2017-07-12	KRW	5,251	5,251	경기도시공사
CLN	LS자산운용	KB투자증권	2015-11-26	2017-07-12	KRW	2,570	2,570	경기도시공사
CLN	KDB자산운용	KB투자증권	2015-11-26	2017-07-12	KRW	8,300	8,300	경기도시공사
CLN	하나은행	KB투자증권	2015-11-30	2017-07-12	KRW	1,420	1,420	경기도시공사
CLN	동부증권	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-12	KRW	200	200	경기도시공사
CLN	신한비엔피파리바자산운용	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	8,460	8,460	한국토지주택공사

CLN	NH투자증권	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	1,000	1,000	한국토지주택공사
CLN	IBK자산운용	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	10,000	10,000	한국토지주택공사
CLN	동부증권	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	4,000	4,000	한국토지주택공사
CLN	쑤가야엔지니어링	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	100	100	한국토지주택공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	100	100	한국토지주택공사
CLN	KOB자산운용	KB투자증권	2015-12-01	2017-07-03	KRW	6,900	6,900	한국토지주택공사
CLN	외환은행	KB투자증권	2015-12-03	2017-07-03	KRW	1,100	1,100	한국토지주택공사
CLN	하나은행	KB투자증권	2015-12-03	2017-07-03	KRW	6,322	6,322	한국토지주택공사
CLN	미래에셋증권	KB투자증권	2015-12-08	2017-07-03	KRW	10,000	10,000	한국토지주택공사
CLN	하나대투증권	KB투자증권	2015-12-08	2017-07-12	KRW	6,500	6,500	경기도시공사
CLN	하나은행	KB투자증권	2015-12-09	2017-07-03	KRW	1,852	1,852	한국토지주택공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-12-18	2017-07-03	KRW	164	164	한국토지주택공사
CLN	개인투자자	KB투자증권	2015-12-21	2017-07-03	KRW	2	2	한국토지주택공사

<KB생명보험>

가. 파생상품 거래 현황

(1) 공모 및 사모펀드 헷지

(단위: 백만원)

파생거래 대상		거래금액	손익
국채선물	1월	53,770	(15)
	2월	38,644	(52)
	3월	24,205	(22)
	4월	52,707	3
	5월	73,660	(12)
	6월	97,368	22
	7월	57,357	9
	8월	58,342	2
	9월	36,359	(2)
	10월	14,460	1
	11월	13,440	3
	12월	10,736	2
KOSPI선물	1월	-	-
	2월	2,259	6
	3월	7,197	(6)
	4월	6,199	5
	5월	5,797	12
	6월	19,056	10
	7월	30,217	7
	8월	11,850	15
	9월	21,732	(15)
	10월	4,477	(1)

	11월	4,186	8
	12월	1,214	(4)

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

(2) 신종자본증권 복합상품

(단위: 백만원)

종목명	액면금액	파생평가익(4분기)	파생평가익('15년)
POSCO1-1	40,000	(164)	414
롯데쇼핑신종자본증권1-4	20,000	(125)	(283)
포스코에너지신종자본증권1-1	30,000	626	782
합계	90,000	338	913

(3) 외화채권 선도환 헷지

(단위: 백만원)

종목명	헷지대상금액(1,000 USD)	파생평가손익
미달러 선물환 매도	282,878	(6,837)
합계	282,878	(6,837)

주) 상기 파생상품 거래는 외화표시자산의 환율 변동 위험을 회피하기 위한 목적으로 거래됨

<KB캐피탈>

가. 파생상품거래 현황

당기말 현재 KB캐피탈의 파생상품계약 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

파생상품 종류	거래목적	금융기관명	미결제약정 계약금액	당기손익인식금융상품 관련 손익		현금흐름위험회피 평가손익(주)
				평가이익	평가손실	
이자율스왑	위험회피	우리은행	50,000,000,000	-	-	339,829,344

(주) 자본에서 직접 가감된 이연법인세가 반영되기 전의 금액입니다.

<KB부동산신탁>

타법인 주식 또는 출자증권 인수 관련 풋옵션, 콜옵션, 풋백옵션 등 KB부동산신탁은 PFV에 출자한 주식을 기초자산으로 한 풋옵션 계약을 다음과 같이 체결하고 있습니다.

(단위: 백만원)

구분	PFV명	거래장소	거래상대방	최초 계약일	최종 만기일	약정금액	중도해지 가능여부
----	------	------	-------	--------	--------	------	-----------

풋옵션	센트럴장교 주식회사	장외거래	대림산업	2012.9.3	사업종료시	1,159	가능 (최소2년보유)
-----	---------------	------	------	----------	-------	-------	----------------

<KB인베스트먼트>

당기말 현재 당사의 파생상품계약 거래내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		잔액	파생상품자산	파생상품부채
매매목적거래	장외옵션	41,881	20,032	-

주) K-IFRS 연결 기준

5. 영업설비

[그룹기준]

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

구분		국내			국외		
		지점	출장소	사무소	지점	출장소	사무소
지주회사	KB금융지주	1	-	-	-	-	-
자회사	KB국민은행	1022	116	-	5	-	3
	KB국민카드	25	13	-	-	-	-
	KB투자증권	17	-	-	-	-	-
	KB생명보험	26	-	-	-	-	-
	KB자산운용	1	-	-	-	-	-
	KB캐피탈	17	-	7	-	-	-
	KB저축은행	6	3	-	-	-	-
	KB부동산신탁	3	-	-	-	-	-
	KB인베스트먼트	1	-	-	-	-	-
	KB신용정보	17	1	-	-	-	-
	KB데이터시스템	1	-	-	-	-	-
손자회사	국민은행 홍콩현지법인	-	-	-	1	-	-
	국민은행 런던현지법인	-	-	-	1	-	-
	KB캄보디아은행	-	-	-	1	-	-
	국민은행(중국) 유한공사	-	-	-	1	-	-
	합계	1,137	133	7	9	-	3

주1) 본점은 영업부를 포함하여 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 합산

주2) KB국민카드의 영업소는 출장소로 표시

주3) 해외 현지법인의 본점은 1개 지점으로 표시

나. 영업설비 등 현황

(기준일: 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

구 분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
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

주) 연결 기준

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 지점 등 설치현황

【국내점포】

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 개)

구분	지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
국민은행	서울특별시	374	38	-	412
	부산광역시	71	7	-	78
	대구광역시	45	4	-	49
	인천광역시	54	6	-	60
	대전광역시	30	9	-	39
	광주광역시	22	4	-	26
	울산광역시	14	1	-	15
	경기도	245	25	-	270
	강원도	14	3	-	17
	경상남도	34	4	-	38
	경상북도	29	3	-	32
	전라남도	17	3	-	20
	전라북도	20	2	-	22
	충청남도	23	4	-	27
	충청북도	21	1	-	22
	제주특별자치도	5	2	-	7
	세종특별자치시	4	-	-	4

계	1,022	116	-	1,138
---	-------	-----	---	-------

주) 영업부(6개)를 지점으로 간주하여 국내 지점에 포함

【국외점포】

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 개)

구분	지역	지점	출장소	사무소	합계
국민은행	일본(동경)	1	-	-	1
	일본(오사카)	1	-	-	1
	뉴질랜드(오클랜드)	1	-	-	1
	미국(뉴욕)	1	-	-	1
	베트남(호치민)	1	-	-	1
	베트남(하노이)	-	-	1	1
	인도(뭄바이)	-	-	1	1
	미얀마(양곤)	-	-	1	1
국민은행 홍콩현지법인	홍콩(홍콩)	1	-	-	1
국민은행 런던현지법인	영국(런던)	1	-	-	1
KB카보디아은행	캄보디아(프놈펜)	1	-	-	1
국민은행(중국) 유한공사	중국(북경)	1	-	-	1
계		9	-	3	12

주1) 해외현지법인의 본점은 1개 지점으로 표시

주2) 국민은행(중국) 유한공사에는 북경, 광저우, 쑤저우, 하얼빈, 상해 분행이 있음

주3) KB카보디아은행에는 프놈펜 지역의 딸콕 지점이 있음

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분		토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합계	비고
소유	본점	548,877	298,746	847,623	-
	영업점	1,313,387	498,597	1,811,984	-
	사택, 합숙소 등	114,014	45,182	159,196	-
소계		1,976,278	842,525	2,818,803	-
임차		-	1,072,574	1,072,574	임차보증금
합계		1,976,278	1,915,099	3,891,377	-

주) 국내 소재 영업설비 등을 대상으로 작성함

다. 자동화기기 설치현황

(단위 : 대)

구분	제15기	제14기	제13기
----	------	------	------

ATM	9,079	9,265	9,490
PAYWELL	1,686	1,725	1,772
출납자동화기기	641	665	696
기타	-	-	-

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충계획

【국내점포】

구분	2015년 실적	2016년도 계획	비고
신설	22	22	-

주) 상기 계획은 사정에 따라 변경될 수 있음.

<KB국민카드>

가. 지점 등 설치현황

(2015년 12월 31일 기준)

지역	지점	영업소	소계
서울	7	1	8
부산	2	1	3
대구	1	2	3
인천	1	-	1
광주	1	1	2
대전	1	1	2
울산	1	-	1
세종	-	-	-
경기	5	2	7
강원	1	2	3
충북	1	-	1
충남	1	-	1
전북	1	1	2
전남	-	1	1
경북	-	-	-
경남	1	1	2
제주	1	-	1
해외	-	-	-
합계	25	13	38

나. 영업설비 등 현황

(단위: 백만원)

구분	토지(장부금액)	건물(장부금액)	합계
업무용부동산	48,081	33,841	81,922

다. 지점의 신설 및 시설의 확충계획

- 해당사항 없음

<KB투자증권>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

구분	지역	지점	영업소	사무소	합계
국내	서울특별시	10	-	-	10
국내	경기도	3	-	-	3
국내	대구광역시	1	-	-	1
국내	경상남도	3	-	-	3

주) 본점의 영업부는 1개 지점으로 간주하여 국내 지점에 포함

나. 자동화기기 설치 현황

(단위: 개)

구분	2015.12.31	2014.12.31	2013.12.31
현금인출기	-	-	-
잔고조회기	-	-	-
통장프린트기	54	26	26
카드즉시발급기	35	13	13

<KB생명보험>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

구분	국내			국외		
	지점	출장소	사무소	지점	출장소	사무소
KB생명보험	26	-	-	-	-	-
합계	26	-	-	-	-	-

<KB자산운용>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

지역	본점	지점	계
서울특별시	1	-	1

<KB캐피탈>

가. 지점 등 설치 현황

(2015년 12월 31일 현재)

지역	지점	사무소	합계
서울특별시	5	2	7
경기도	1	-	1
경상남도	1	-	1
충청북도	1	-	1
전라북도	1	-	1
전라남도	-	1	1
강원도	-	1	1
인천광역시	2	1	3
대전광역시	1	1	2
광주광역시	1	-	1
대구광역시	1	1	2
울산광역시	1	-	1
부산광역시	2	-	2
계	17	7	24

주) 지점에는 본점(수원소재)이 1개 지점으로 포함됨

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계	비고
서울지점 외	3,850	5,728	9,577	서울지점, 대구사무소
합계	3,850	5,728	9,577	-

주1) 한국채택국제회계기준 채택으로 전환일(2010.1.1) 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용함

주2) 2015년 12월 31일 기준

<KB저축은행>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	3	3	-	6
경기도/인천	3	-	-	3
계	6	3	-	9

주1) 본점을 1개 지점으로 간주하여 지점에 포함

나. 자동화기기 설치 현황

(단위 : 대)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)
CD	-	-	-
ATM	-	2	2
통장정리기	-	-	-
기타	-	-	-

다. 영업설비 등 현황

(기준일 : 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	7,291	-	-	7,291
업무용건물	10,806	(313)	-	10,493
임차점포시설물	579	(386)	-	193
업무용동산	7,492	(5,839)	-	1,653
건설중인자산	192	-	-	192
금융리스자산	-	-	-	-
합계	26,360	(6,538)	-	19,822

<KB부동산신탁>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

지역	본점	지점	소계
서울	1	-	1
부산	-	1	1

대전	-	1	1
합계	1	2	3

<KB인베스트먼트>

가. 지점 등 설치현황

(기준일 : 2015.12.31)

지역	본점	지점	합계
서울특별시	1	-	1

<KB신용정보>

가. 지점 등 설치현황

(기준일: 2015.12.31)

지역	지점	출장소	사무소	합계
서울특별시	9	-	-	9
부산광역시	1	-	-	1
대구광역시	1	-	-	1
인천광역시	1	-	-	1
대전광역시	1	-	-	1
광주광역시	1	-	-	1
경기도	1	-	-	1
강원도	-	-	-	
경상남도	1	-	-	1
충청남도	1	-	-	1
충청북도	-	1	-	1
계	17	1	-	18

주) 본점은 1개 지점으로 표시

나. 영업설비 등 현황

(기준일: 2015.12.31)

(단위 : 백만원)

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지	6,585	-	-	6,585
업무용건물	774	(34)	-	740
임차점포시설물	1,233	(1,205)	-	28
업무용동산	6,817	(6,665)	-	152
건설중인자산	-	-	-	-

금융리스자산	-	-	-	-
합계	15,401	(7,768)	-	7,633

<KB데이터시스템>

(2015년 12월 31일 현재)

구분	지역	본점	지점	합계
국내	서울특별시	1	-	1

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제8기	제7기	제6기
자기자본(A)	29,140,025	28,347,675	27,296,535
위험가중자산(B)	188,212,825	182,485,957	177,514,060
총자본비율(A/B)	15.48	15.53	15.38

주1) Basel III기준

주2) BIS기준 자기자본비율 = 자기자본/위험가중자산*100

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제8기	제7기	제6기
원화유동성자산(A)	325,124	30,767	77,643
원화유동성부채(B)	4,565	2,170	1,308
원화유동성비율(A/B)	7,122.10	1,417.54	5,934.85

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

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

(2) 수익성비율 등

(단위 : %)

구분	제8기	제7기	제6기
총자산순이익률(ROA)	0.54	0.47	0.44
자기자본순이익률(ROE)	6.06	5.26	5.02

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

다. 자산건전성 관련 지표

(1) 고정이하여신비율

(단위 : 십억원, %)

구분	제8기	제7기	제6기
총여신	246,317	231,811	218,712
고정이하여신	2,885	3,131	3,706
고정이하여신비율	1.17	1.35	1.69

라. 기타 참고사항

당사는 2015년 4월 29일자로 뉴욕증권거래소에 美연차보고서(Annual Report Form 20-F 2014)를 제출하였습니다. 이에 대한 주요 공시내용은 2015년 4월 30일자 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr) 「해외증권거래소 등에 신고한 사업보고서등의 국내신고」에 공시되어 있으니 참고하시기 바랍니다.

[종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

가. 자본적정성

(1) BIS기준 자기자본비율

(단위 : 억원, %)

구분	제15기	제14기	제13기
총 자기자본(A)	236,858	234,218	226,241
기본자본(A1)	203,318	196,208	185,018
보통주자본(Aa1)	203,318	196,208	185,018
기타기본자본(Aa2)	-	-	-
보완자본(A2)	33,540	38,010	41,223
위험가중자산(B)	1,479,729	1,466,898	1,467,428

신용위험가중자산(내부등급법)	1,333,891	1,324,531	1,318,305
시장위험가중자산(내부모형법)	41,894	34,452	40,119
운영위험가중자산(고급측정법)	103,944	107,915	109,004
총자본비율(A/B)	16.01	15.97	15.42
기본자본비율(A1/B)	13.74	13.38	12.61
보통주자본비율(Aa1/B)	13.74	13.38	12.61

나. 유동성비율

(단위 : %)

구분		제15기	제14기	제13기
유동성커버리지비율(LCR)		104.26	-	-
외화유동성비율	유동화가중치 적용 전	128.94	125.87	121.76
	유동화가중치 적용 후	119.51	116.31	112.22
업무용유형자산비율		14.81	15.57	16.34

주) K-IFRS 재무제표 기준

다. 건전성

(1) 자산건전성 현황

(단위 : 백만원, %)

구분		제15기	제14기	제13기
총여신	합계	222,946,176	210,578,027	201,853,074
	기업	107,485,639	98,833,618	98,159,635
	가계	115,460,537	111,744,409	103,693,439
고정이하여신 고정이하여신비율	합계	2,446,853	2,651,622	3,326,892
		1.10	1.26	1.65
	기업	2,079,020	2,176,306	2,601,316
		1.93	2.20	2.65
	가계	367,833	475,316	725,576
		0.32	0.43	0.70
무수익여신 무수익여신비율	합계	1,874,307	2,163,653	2,883,166
		0.84	1.03	1.43
	기업	1,539,642	1,729,762	2,220,960
		1.43	1.75	2.26
	가계	334,665	433,891	662,206
		0.29	0.39	0.64
대손충당금적립률(A/B)		151.57	137.96	119.97

무수익여신산정대상기준 제총당금 총계 및 대손준비금(A)		3,708,802	3,658,288	3,991,167
고정이하여신(B)		2,446,853	2,651,622	3,326,892
연체율	총대출채권기준	0.40	0.51	0.77
	기업대출기준	0.47	0.57	0.88
	가계대출기준	0.35	0.45	0.67

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율 기준임

(2) 대손충당금 및 대손준비금 현황

(단위 : 백만원)

구분	제15기	제14기	제13기
대손충당금	2,316,838	2,222,098	2,922,403
대손준비금	1,826,653	1,852,396	1,667,733
특별대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	161,763	209,805	211,216
미사용약정충당금	125,752	125,209	140,145
기타충당금	161,853	147,385	187,931
채권평가충당금	4,370	4,382	4,540

주1) K-IFRS 재무제표 기준

주2) 대손충당금 : 기타자산에 대한 대손충당금 포함

주3) 지급보증충당금 : 금융보증계약 중 지급보증해당분 포함

라. 기타 참고할 사항

(1) 상위 20대 차주에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2015.12.31)

(단위: 십억원)

차주명	신용공여
삼성전자(주)	1,242
현대중공업(주)	846
엘지전자주식회사	684
현대제철(주)	619
대우조선해양(주)	612
삼성디스플레이(주)	612
(주)대우인터내셔널	576
삼성중공업(주)	561
현대캐피탈(주)	561
지에스칼텍스(주)	553

주식회사케이티	551
한국증권금융(주)	541
현대자동차(주)	524
S-OIL주식회사	494
SK에너지(주)	479
(주)대한항공	446
RAIFFEISEN ST.GALLEN	410
기아자동차(주)	394
(주)신세계	392
삼성물산 주식회사	372
합계	11,469

(2) 상위 10대 주채무계열 그룹에 대한 신용공여 현황

(기준일 : 2015.12.31)

(단위: 십억원)

주채무계열명	신용공여
삼성그룹	4,000
현대자동차그룹	3,782
SK그룹	1,986
LG그룹	1,570
한화그룹	1,445
현대중공업그룹	1,276
포스코그룹	1,239
GS그룹	1,120
롯데그룹	820
신세계그룹	771
합계	18,009

(3) 산업별 총여신 현황

(기준일 : 2015.12.31)

(단위: 십억원, %)

산업명	총여신	비중
제조업	38,523	35.8
건설업	3,993	3.7
부동산업	20,076	18.7
도소매업	15,394	14.3
숙박,음식점업	6,975	6.5
금융업	1,879	1.7

기타	20,646	19.2
합계	107,486	100.0

(4) 상위 20대 NPL 보유 차주 현황

(기준일 : 2015.12.31)

(단위: 십억원)

차주명	소속업종	총여신	대손충당금
A	건설업	100	26
B	제조업	84	84
C	조선업	83	28
D	건설업	70	70
E	해운업	59	55
F	제조업	56	55
G	부동산업및임대업	51	6
H	제조업	43	41
I	제조업	41	41
J	건설업	41	41
K	건설업	40	39
L	제조업	33	14
M	해운업	22	8
N	해운업	22	8
O	예술,스포츠및여가관련서비스업	21	21
P	제조업	20	20
Q	예술,스포츠및여가관련서비스업	19	19
R	제조업	19	-
S	제조업	16	2
T	제조업	15	5
합계		855	583

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

은행은 인력구조 개선을 통한 생산성 제고를 위해 노사합의를 거쳐 희망퇴직을 실시 하였습니다.

퇴직일	퇴직인원
2015. 6.18	1,122명
2016. 1.14	171명

<KB국민카드>

가. 주요경영지표 현황

(단위: 백만원, %)

구분		제5기	제4기	제3기	
자본 적정성	조정자기자본비율	조정자기자본	3,737,877	3,340,568	3,354,736
		조정총자산	15,031,569	14,758,280	14,815,686
		조정자기자본비율	24.87	22.64	22.64
자산 건전성	고정이하채권비율	고정이하채권합계	172,150	206,115	228,270
		총채권등	15,208,468	14,843,358	15,124,753
		고정이하채권비율	1.13	1.39	1.51
	연체채권비율	연체채권액	188,919	235,510	275,481
		총채권액	15,208,468	14,843,358	15,124,753
		연체채권비율	1.24	1.59	1.82
수익성	총자산이익률	가감후 당기순이익	334,545	342,255	353,223
		가감후 총자산평잔	15,391,336	14,977,419	14,218,108
		총자산이익률	2.17	2.29	2.48
	자기자본이익률	가감 후 당기순이익	334,545	342,255	353,223
		자기자본	3,683,243	3,662,542	3,308,897
		자기자본이익률	9.08	9.34	10.67
유동성	원화유동성 자산비율	원화 유동성자산	9,668,360	9,676,433	9,690,714
		원화 유동성부채	2,358,479	2,817,040	2,406,916
		원화 유동성비율	409.94	343.50	402.62

주1) K-IFRS 재무제표기준

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

주3) 고정이하채권은 자산건전성분류기준의 고정,회수의문,추정손실 채권의 합계임

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

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

나. 대손충당금 설정내역

(단위: 백만원,%)

구분	계정과목		채권금액	대손충당금	설정비율
제5기	대출 채권	신용카드자산	12,159,150	406,331	2.73
		팩토링채권	2,693,274		
		일반대출	28,021		
		할부금융자산	374		
	기타자산		582,660	5,822	1.00
	합 계		15,463,479	412,153	2.67
제4기	대출	신용카드자산	11,650,957	393,419	2.73

	채권	팩토링채권	2,781,546		
	기타자산		639,557	4,022	0.63
	합 계		15,072,060	397,441	2.64
제3기	대출채권	신용카드자산	11,799,952	411,655	2.83
		팩토링채권	2,771,084		
	기타자산		803,218	3,305	0.41
	합 계		15,374,254	414,960	2.70

주) 대출채권은 이연대출부대손익 및 현재가치할인차금을 반영한 값임

다. 연체율 현황

(단위: 백만원, %)

구 분			제5기		제4기		제3기		
			연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	연체금액	연체비율	
카드 자산	일시불	개 인	8,293	0.57	9,829	0.70	11,191	0.75	
		법 인	7,136	1.33	8,525	1.72	8,189	1.67	
		소 계	15,429	0.77	18,354	0.96	19,380	0.98	
	할 부	개 인	23,270	0.82	26,662	0.96	30,194	1.17	
		법 인	702	2.73	748	3.66	665	3.73	
		소 계	23,972	0.83	27,410	0.98	30,859	1.18	
	단기카드대출(현금서비스)		21,444	2.32	28,823	2.98	31,841	3.06	
	장기카드대출(카드론)		54,087	1.53	58,912	1.93	70,501	2.38	
	기 타	결제성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	18,916	0.76	28,726	1.14	31,989	1.21	
		대출성 일부결제금액 이월약정(리볼빙)	4,748	1.66	9,017	2.53	14,960	3.08	
		기 타	1,372	2.51	1,679	2.65	2,012	1.84	
		소 계	25,036	0.88	39,422	1.34	48,961	1.52	
		카드자산 합계		139,968	1.15	172,921	1.48	201,542	1.71
	할부금융자산			-	-	-	-	-	-
	팩토링			47,499	1.76	60,809	2.17	69,316	2.47
일반대출			197	0.70	-	-	-	-	
합계(카드자산+할부금융자산+팩토링+일반대출)			187,664	1.26	233,730	1.62	270,858	1.85	

주) 기준일 현재 1개월 이상 연체현황으로 미수금 및 가지급금은 제외함

<KB투자증권>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 영업용순자본비율

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
영업용순자본(A)	487,469	457,421	473,742
총위험액(B)	150,257	112,442	90,638
영업용순자본비율(A/B)	324.42%	406.81%	522.67%

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 2015년 末은 감사전 잠정치

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위: 백만원)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
잔존만기 3개월 이내 유동성 자산(A)	4,257,903	2,600,265	1,428,944
잔존만기 3개월 이내 유동성 부채(B)	3,126,952	2,355,597	1,231,822
유동성비율(A/B)	136.17%	110.39%	116.00%

주1) K-IFRS 별도재무제표 기준

주2) 2015년 末은 감사전 잠정치

<KB생명보험>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 위험기준 자기자본비율(RBC 비율)

(단위: 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
지급여력(A)	619,704	619,911	571,937
지급여력기준(B)	253,318	250,560	276,368
RBC (A/B)	244.63	247.41	206.95

주) 금융감독원 보고기준으로 작성

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위: 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
유동자산(A)	707,234	496,531	871,057
평균3개월지급보험금(B)	182,654	145,240	116,441
직전 1년 지급보험금	730,617	580,961	465,764
유동성비율(A/B*100)	387.20	341.87	748.06

주) K-IFRS 별도기준

(2) 수익성비율

(단위: %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
ROA	0.13	0.09	0.14
ROE	1.81	1.15	1.93

주1) K-IFRS 연결기준

주2) 연환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

(1) 가중부실자산

(단위: 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
가중부실자산(A)	6,542	4,010	5,365
자산건전성 분류대상자산(B)	7,275,041	6,649,359	5,813,628
비율(A/B)	0.09	0.06	0.09

주1) K-IFRS 별도기준

주2) 자산건전성분류대상자산 : 보험업감독규정 제 7-3조 제2항의 규정에 의하여 자산건전성분류기준이 되는 자산

주3) 가중부실자산 : 자산건전성 분류대상자산 중 건전성분류에 따른 고정분류자산의 20% 회수의문 분류자산의 50%, 추정손실분류자산의 100% 상당액을 합계한 금액

(2) 위험가중자산

(단위: 백만원, %)

구분	2015년 (2015.12.31 현재)	2014년 (2014.12.31 현재)	2013년 (2013.12.31 현재)
위험가중자산(A)	2,897,521	2,464,155	1,903,319

총자산 (B)	7,400,204	6,837,734	6,049,223
비율(A/B)	39.15	36.04	31.46

주1) K-IFRS 별도기준

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

<KB자산운용>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 영업용순자본비율

구분	2015년	2014년	2013년
최소영업자본비율	607.20%	959.71%	999.00%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준(금감원보고기준)

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

구분	2015년	2014년	2013년
유동성비율	534.90%	519.81%	830.51%

주) K-IFRS 별도재무제표 기준

(2) 수익성비율 등

구분	2015년	2014년	2013년
ROA	10.39%	20.55%	38.32%
ROE	14.10%	24.56%	45.45%

주) K-IFRS 별도재무제표, 연환산 기준

다. 자산건전성 관련 지표

(1) 대손충당금비율

구분	2015년	2014년	2013년
대손충당금비율	1.30%	1.43%	1.37%

주) K-IFRS 별도 재무제표 기준

<KB캐피탈>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구분	2015년	2014년	2013년	2012년	2011년
조정자기자본(A)	585,757	472,672	503,908	467,829	372,371
조정총자산(B)	5,262,971	3,943,109	3,861,468	3,407,368	3,103,882
자기자본비율(A/B)	11.13%	11.99%	13.05%	13.73%	12.00%

주1) BIS(Bank for International Settlements ; 국제결제은행)기준 자기자본비율

= 자기자본/위험가중자산 ×100

주2) 케이비캐피탈은 여신전문업법을 영위하는 회사로 금융감독원감독규정내

조정자기자본비율을 기재함

주3) 한국채택국제회계기준

나. 자산건전성 관련 지표

(1) 무수익여신 증감 현황

(단위 : 억원)

구분	2015년	2014년	2013년
무수익여신잔액	1,339	1,133	1,107
무수익여신비율	2.53%	2.85%	2.84%

주) 무수익여신잔액 및 비율은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준에 따른 고정이하채권 잔액 및 비율임

(2) 대손충당금

(단위 : 억원)

구분		2015년	2014년	2013년	
대손충당금	국내분	일 반	887	820	705
		특 별	-	-	-
		소 계	887	820	705
	국외분	일 반	-	-	-
		특 별	-	-	-
		소 계	-	-	-
	합 계		887	820	705
기중대손상각액		446	768	647	

주1) 한국채택국제회계기준

주2) 여신전문금융업감독규정 개정에 따라 운용리스자산은 대손충당금 설정대상에서 제외됨

주3) 2015년말 현재 한국채택국제회계기준에 따라 대손준비금 537억원을 적립하고 있음

(3) 거액무수익여신 증가업체 현황

(단위 : 억원)

구분	2015년	2014년	2013년
국내업체	561	336	443
국외업체	-	-	-

주1) 무수익여신잔액은 여신전문금융업감독규정의 자산건전성 분류기준에 따른

십억원이상 고정이하채권잔액임

주2) 금감원업무보고서 작성기준

다. 기타 중요한 사항

(1) 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위 : 백만원)

구분		2015. 12	2014. 12	2013. 12
여신현황	총여신(A)	5,261,022	3,971,879	3,894,919
	카드	-	-	-
	할부금융	1,144,845	982,877	1,957,944
	리스	1,265,494	874,911	670,272
	신기술	-	-	-
	대출	2,796,263	2,056,605	1,186,513
	기타	54,420	57,486	80,191
건전성분류	정상	5,071,623	3,752,471	3,674,641
	총당금적립액	11,547	13,522	14,551
	적립율	0.23%	0.36%	0.40%
	요주의	56,213	106,152	109,584
	총당금적립액	4,372	11,255	9,205
	적립율	7.78%	10.60%	8.40%
	고정	32,000	27,231	58,882
	총당금적립액	7,832	7,626	19,435
	적립율	24.48%	28.01%	33.01%
	회수의문	49,984	70,258	43,848
	총당금적립액	23,887	40,742	20,823
	적립율	47.79%	57.99%	47.49%
	추정손실	51,202	15,767	7,964
	총당금적립액	41,109	8,850	6,436
	적립율	80.29%	56.13%	80.81%

	합 계	5,261,022	3,971,879	3,894,919
	총당금적립액	88,748	81,995	70,450
	적립율	1.69%	2.06%	1.81%
연체현황	연체금액(B)	90,592	83,318	83,050
	1개월 미만	4,925	4,914	5,231
	1개월 이상	85,667	78,405	77,819
	연체율(B/A)	1.72%	2.10%	2.13%
	1개월 미만	0.09%	0.12%	0.13%
	1개월 이상	1.63%	1.97%	2.00%

주1) 한국채택국제회계기준

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

주3) 리스자산 : 헤지리스 + 렌탈자산

주4) 운용리스자산 미상각액 기준 반영

주5) 총당금 적립액 계산 : 총당금설정액 / (금융리스+ 운용리스)

주6) 부대수익비용 제외

(2) 할부금융자산 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2015. 12	2014. 12	2013. 12
여신현황	할부금융자산(A)	1,144,845	982,877	1,957,944
	내구재	1,144,845	982,877	1,957,944
	주 택	-	-	-
	기계류	-	-	-
	기 타	-	-	-
건전성분류	정 상	1,116,262	939,889	1,891,111
	총당금적립액	2,001	2,887	5,741
	적립율	0.18%	0.31%	0.30%
	요 주의	17,287	26,239	42,639
	총당금적립액	948	2,289	4,332
	적립율	5.49%	8.73%	10.16%
	고 정	2,247	5,182	10,551
	총당금적립액	639	1,508	3,162
	적립율	28.43%	29.10%	29.96%
	회수의문	8,519	10,217	11,102
	총당금적립액	3,328	4,967	6,270
	적립율	39.07%	48.61%	56.48%
	추정손실	529	1,350	2,541
	총당금적립액	272	776	1,690

	적립율	51.48%	57.45%	66.51%
	합계	1,144,845	982,877	1,957,944
	총당금적립액	7,189	12,426	21,195
	적립율	0.63%	1.26%	1.08%
연체현황	연체금액(B)	11,842	20,066	35,276
	1개월 미만	742	955	1,186
	1개월 이상	11,101	19,111	34,090
	연체율(B/A)	1.03%	2.04%	1.80%
	1개월 미만	0.06%	0.10%	0.06%
	1개월 이상	0.97%	1.94%	1.74%

주1) 한국채택국제회계기준

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

주3) 부대수익비용 제외

(3) 리스자산현황

(단위 : 백만원)

구분		2015. 12	2014. 12	2013. 12
리스자산(A)		1,265,494	874,911	657,168
건전성분류	정상	1,256,764	862,002	658,808
	총당금적립액	733	845	646
	적립율	0.06%	0.10%	0.10%
	요주의	5,942	8,696	8,671
	총당금적립액	28	187	138
	적립율	0.47%	2.15%	1.59%
	고정	1,694	2,800	1,539
	총당금적립액	430	628	422
	적립율	25.41%	22.44%	27.43%
	회수의문	1,029	1,344	469
	총당금적립액	620	637	354
	적립율	60.25%	47.39%	75.51%
	추정손실	65	70	784
	총당금적립액	9	12	715
	적립율	13.23%	17.73%	91.11%
	합계	1,265,494	874,911	670,272
	총당금적립액	1,820	2,310	2,275
	적립율	0.14%	0.26%	0.34%
연체현황	연체금액(B)	2,842	5,153	4,500
	1개월 미만	90	115	121

	1개월 이상	2,753	5,039	4,379
	연 체 율(B/A)	0.22%	0.59%	0.68%
	1개월 미만	0.01%	0.01%	0.02%
	1개월 이상	0.22%	0.58%	0.67%

주1) 한국채택국제회계기준

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

주3) 운용리스자산 미상각액 기준 반영

주4) 충당금 적립액 계산 : 충당금설정액 / (금융리스+ 운용리스)

주5) 부대수익비용 제외

(4) 대출자산 현황

(단위 : 백만원)

구 분		2015. 12	2014. 12	2013. 12	
대출자산(A)		2,796,263	2,056,605	1,186,513	
건전성분류	정 상	2,645,444	1,894,298	1,045,443	
	충당금적립액	8,683	9,632	7,969	
	적 립 율	0.33%	0.51%	0.76%	
	요 주 의	32,966	71,187	58,229	
	충당금적립액	3,279	8,553	4,497	
	적 립 율	9.95%	12.02%	7.72%	
	고 정	28,031	19,237	46,704	
	충당금적립액	6,758	5,487	15,834	
	적 립 율	24.11%	28.52%	33.90%	
	회수의문	39,570	58,008	31,691	
	충당금적립액	18,719	34,606	13,751	
	적 립 율	47.31%	59.66%	43.39%	
	추정손실	50,252	13,876	4,446	
	충당금적립액	40,472	7,590	3,839	
	적 립 율	80.54%	54.70%	86.33%	
	합 계	2,796,263	2,056,605	1,186,513	
		충당금적립액	77,910	65,869	45,889
		적 립 율	2.79%	3.20%	3.87%
	연체현황	연체금액(B)	75,365	57,639	42,819
1개월 미만		4,072	3,823	3,902	
1개월 이상		71,293	53,816	38,917	
연 체 율(B/A)		2.70%	2.80%	3.61%	
1개월 미만		0.15%	0.19%	0.33%	
1개월 이상		2.55%	2.62%	3.28%	

주1) 한국채택국제회계기준

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

주3) 부대수익비용 제외

<KB저축은행>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) BIS기준자기자본비율

(단위: 백만원, %)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
자기자본(A)	116,819	91,855	66,256	70,722
위험가중자산(B)	621,322	509,530	382,843	396,432
자기자본비율(A/B)	18.80	18.03	17.31	17.84

주1) K-GAAP 기준

주2) BIS기준 자기자본비율= 자기자본/위험가중자산 ×100

주3) 상호저축은행업 감독업무 시행세칙 기준

주4) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 유동성비율

(단위: 백만원, %)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
유동성자산(A)	231,543	250,329	188,532	289,655
유동성부채(B)	142,787	130,849	85,986	94,501
유동성비율(A/B)	162.16	191.31	219.26	306.51

주1) K-GAAP 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

(2) 수익성비율 등

(단위: %)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
총자산순이익률(ROA)	2.61	(1.94)	(0.05)	(3.57)
자기자본이익률(ROE)	12.89	(9.23)	(0.20)	(20.86)
총자산경비율	2.32	2.96	2.62	1.76
수지비율	65.03	79.33	88.17	105.20

주1) K-GAAP 기준

주2) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

다. 자산건전성 관련 지표

(1) 대손충당금비율

(단위: 백만원, %)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
총여신(가지금금 포함)	648,417	511,919	395,995	360,512
대손충당금	39,506	45,075	46,286	36,949
대손충당금비율	6.09	8.81	11.69	10.25

주1) K-GAAP 기준 (단, 제1기는 K-IFRS 순액 기준)

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

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

(2) 고정이하여신비율

(단위: 백만원, %)

구분	제4기 (2015.12.31 현재)	제3기 (2014.12.31 현재)	제2기 (2013.12.31 현재)	제1기 (2012.12.31 현재)
고정이하 여신잔액(A)	66,502	97,482	102,399	83,814
총 여신잔액(B)	648,417	511,919	395,995	360,512
고정이하여신비율(A/B)	10.26	19.04	25.86	23.25

주1) K-GAAP 기준 (단, 제1기는 K-IFRS 순액 기준)

주2) 고정이하 여신잔액은 상호저축은행업 감독규정 제38조 1항에 의거하여 산출함

주3) KB저축은행은 예한솔저축은행과 2014년 1월 13일자로 합병되었으므로 제3기부터 합병 적용후 기준임

<KB부동산신탁>

가. 자본적정성 관련 지표

(1) 영업용순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)	제19기 (2014.12.31 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)
영업용순자본	190,451	170,845	127,334
총위험	7,824	12,089	10,962
영업용순자본비율	2,434.3	1,413.2	1,161.6

주1) K-IFRS 기준

주2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

주3) 영업용순자본비율 = 영업용순자본 / 총위험 × 100

금융투자업자는 영업용순자본비율을 일정비율(150%) 유지 하도록 법에 명시

나. 재무건전성 관련 지표

(1) 원화유동성비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)	제19기 (2014.12.31 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)
유동성자산	112,378	66,470	21,773
유동성부채	3,586	3,820	1,852
유동성비율	3,133.5	1,739.9	1,175.6

주1) K-IFRS기준

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

(2) 부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)	제19기 (2014.12.31 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)
총부채	20,482	20,930	13,612
자기자본	203,338	183,958	169,045
부채비율	10.1	11.4	8.0

주1) K-IFRS 기준

주2) 금융투자업자의 자기자본에 대한 총부채의 비율을 백분율로 표시한 수치

다. 자산건전성 관련 지표

(1) 고정이하자산비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제20기 (2015.12.31 현재)	제19기 (2014.12.31 현재)	제18기 (2013.12.31 현재)
고정이하자산	12,469	61,241	140,415
건전성분류대상자산	38,094	100,403	173,649
고정이하자산비율	32.7	61.0	80.9

주1) K-IFRS 기준

주2) 고정이하자산 = 고정자산 + 회수의문자산 + 추정손실자산

주3) 고정이하자산비율 = 고정이하자산 / 건전성분류대상자산 × 100

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약연결재무상태표

(단위 : 백만원)

구 분	제8기말 (2015.12.31 현재)	제7기말 (2014.12.31 현재)	제6기말 (2013.12.31 현재)
현금 및 예치금	16,316,066	15,423,847	14,792,654
당기손익인식금융자산	11,174,064	10,757,910	9,328,742
파생금융자산	2,278,112	1,968,190	1,819,409
대출채권	245,005,370	231,449,653	219,001,356
투자금융자산	39,136,759	34,960,620	34,849,095
관계기업투자	1,737,840	670,332	755,390
유형자산	3,287,383	3,082,985	3,060,843
투자부동산	211,815	377,544	166,259
무형자산	466,828	488,922	443,204
당기법인세자산	18,525	306,313	346,910
이연법인세자산	8,373	15,562	15,422
매각예정자산	48,628	70,357	37,718
기타자산	9,375,704	8,783,473	7,550,596
자산총계	329,065,467	308,355,708	292,167,598
당기손익인식금융부채	2,974,604	1,818,968	1,115,202
파생금융부채	2,325,756	1,797,390	1,795,339
예수부채	224,268,185	211,549,121	200,882,064
차입부채	16,240,743	15,864,500	14,101,331
사채	32,600,603	29,200,706	27,039,534
충당부채	607,860	614,347	678,073
순확정급여부채	73,197	75,684	64,473
당기법인세부채	30,920	231,907	211,263
이연법인세부채	179,243	93,211	61,816
기타부채	20,861,634	19,597,202	20,236,229
부채총계	300,162,745	280,843,036	266,185,324
지배기업주주지분	28,680,621	27,315,092	25,982,274
자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758
자본잉여금	15,854,510	15,854,510	15,854,605
기타포괄손익누계액	430,244	461,679	336,312
이익잉여금	10,464,109	9,067,145	7,859,599

비지배지분	222,101	197,580	-
자본총계	28,902,722	27,512,672	25,982,274
부채와 자본총계	329,065,467	308,355,708	292,167,598
연결에 포함된 회사 수	83	112	100

주) 제6기말은 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급 수정한 수치임

나. 요약연결포괄손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제8기 (2015.1.1~2015.12.31)	제7기 (2014.1.1~2014.12.31)	제6기 (2013.1.1~2013.12.31)
순이자이익	6,203,199	6,415,775	6,522,832
수수료이익	1,534,983	1,382,729	1,479,239
당기손익인식금융상품순손익	359,727	439,198	756,822
기타영업손익	(715,960)	(1,040,909)	(1,304,765)
일반관리비	(4,523,584)	(4,009,694)	(3,983,564)
신용손실충당금 반영전 영업이익	2,858,365	3,187,099	3,470,564
신용손실충당금전입액	(1,037,231)	(1,227,976)	(1,443,572)
영업이익	1,821,134	1,959,123	2,026,992
영업외손익	343,561	(57,698)	(211,701)
법인세비용차감전 당기순이익	2,164,695	1,901,425	1,815,291
법인세비용	(437,389)	(486,314)	(540,593)
당기순이익	1,727,306	1,415,111	1,274,698
법인세비용차감후 당기기타포괄손익	(31,262)	123,863	26,902
당기총포괄이익	1,696,044	1,538,974	1,301,600
당기순이익의 귀속	1,727,306	1,415,111	1,274,698
지배기업주주지분순이익	1,698,318	1,400,722	1,271,502
비지배지분순이익	28,988	14,389	3,196
당기총포괄이익 귀속	1,696,044	1,538,974	1,301,600
지배기업주주지분총포괄이익	1,666,883	1,526,089	1,312,672
비지배지분총포괄이익	29,161	12,885	(11,072)
주당이익			
기본주당이익	4,396원	3,626원	3,291원
희석주당이익	4,376원	3,611원	3,277원

주) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급 수정한 수치임

다. 요약별도재무상태표

(단위 : 백만원)

구분	제8기말 (2015.12.31 현재)	제7기말 (2014.12.31 현재)	제6기말 (2013.12.31 현재)
현금 및 예치금	324,947	30,739	77,298
당기손익인식금융자산	99,118	-	-

대출채권	-	10,000	10,000
종속기업투자	18,557,566	18,557,566	18,292,443
관계기업투자	883,065	-	-
유형자산	578	514	642
무형자산	8,428	8,684	10,133
이연법인세자산	4,515	4,089	4,203
기타자산	137,954	598,929	269,823
자 산 총 계	20,016,171	19,210,521	18,664,542
사채	1,647,117	628,837	349,157
순확정급여부채	591	803	1,433
당기법인세부채	17,178	222,639	209,928
기타부채	123,281	71,568	55,602
부 채 총 계	1,788,167	923,847	616,120
자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758
자본잉여금	13,513,809	13,513,809	13,513,809
기타포괄손익누계액	(4,979)	(4,238)	(2,715)
이익잉여금	2,787,416	2,845,345	2,605,570
자 본 총 계	18,228,004	18,286,674	18,048,422
부 채 와 자 본 총 계	20,016,171	19,210,521	18,664,542
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

라. 요약별도손익계산서

(단위 : 백만원)

구 분	제8기 (2015.1.1~2015.12.31)	제7기 (2014.1.1~2014.12.31)	제6기 (2013.1.1~2013.12.31)
순이자이익	(25,744)	(16,758)	(1,368)
순수수료이익	(8,228)	(6,658)	(6,270)
당기손익인식금융상품순손익	1,658	-	-
기타영업손익	315,527	493,782	245,044
일반관리비	(39,916)	(36,342)	(40,657)
신용손실충당금반영전 영업손익	243,297	434,024	196,749
신용손실충당금 전입액	-	-	-
영업이익	243,297	434,024	196,749
영업외손익	(62)	(473)	(1,346)
법인세비용차감전당기순이익	243,235	433,551	195,403
법인세수익(비용)	190	(600)	423
당기순이익	243,425	432,951	195,826
법인세비용차감후 당기기타포괄손익	(741)	(1,523)	65
당기총포괄이익	242,684	431,428	195,891
주당이익			

기본주당이익	630원	1,121원	507원
희석주당이익	627원	1,116원	505원

2. 연결재무제표

가. 연결대차대조표 (재무상태표)

제 8 기말 : 2015년 12월 31일 현재

제 7 기말 : 2014년 12월 31일 현재

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기말	제 7 기말	제 6 기말
자 산			
I. 현금 및 예치금	16,316,066	15,423,847	14,792,654
II. 당기손익인식금융자산	11,174,064	10,757,910	9,328,742
III. 파생금융자산	2,278,112	1,968,190	1,819,409
IV. 대출채권	245,005,370	231,449,653	219,001,356
V. 투자금융자산	39,136,759	34,960,620	34,849,095
VI. 관계기업투자	1,737,840	670,332	755,390
VII. 유형자산	3,287,383	3,082,985	3,060,843
VIII. 투자부동산	211,815	377,544	166,259
IX. 무형자산	466,828	488,922	443,204
X. 당기법인세자산	18,525	306,313	346,910
XI. 이연법인세자산	8,373	15,562	15,422
XII. 매각예정자산	48,628	70,357	37,718
XIII. 기타자산	9,375,704	8,783,473	7,550,596
자 산 총 계	329,065,467	308,355,708	292,167,598
부 채			
I. 당기손익인식금융부채	2,974,604	1,818,968	1,115,202
II. 파생금융부채	2,325,756	1,797,390	1,795,339
III. 예수부채	224,268,185	211,549,121	200,882,064
IV. 차입부채	16,240,743	15,864,500	14,101,331
V. 사채	32,600,603	29,200,706	27,039,534
VI. 총당부채	607,860	614,347	678,073
VII. 순확정급여부채	73,197	75,684	64,473
VIII. 당기법인세부채	30,920	231,907	211,263
IX. 이연법인세부채	179,243	93,211	61,816
X. 기타부채	20,861,634	19,597,202	20,236,229
부 채 총 계	300,162,745	280,843,036	266,185,324
자 본			
I. 지배기업주주지분	28,680,621	27,315,092	25,982,274
1. 자본금	1,931,758	1,931,758	1,931,758

2. 자본잉여금	15,854,510		15,854,510		15,854,605	
3. 기타포괄손익누계액	430,244		461,679		336,312	
4. 이익잉여금	10,464,109		9,067,145		7,859,599	
II. 비지배지분	222,101		197,580		-	
자 본 총 계		28,902,722		27,512,672		25,982,274
부 채 와 자 본 총 계		329,065,467		308,355,708		292,167,598

주) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

나. 연결손익계산서(포괄손익계산서)

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기		제 7 기		제 6 기	
I. 순이자이익		6,203,199		6,415,775		6,522,832
1. 이자수익	10,375,823		11,635,296		12,356,930	
2. 이자비용	(4,172,624)		(5,219,521)		(5,834,098)	
II. 순수수료이익		1,534,983		1,382,729		1,479,239
1. 수수료수익	2,971,095		2,666,185		2,657,365	
2. 수수료비용	(1,436,112)		(1,283,456)		(1,178,126)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		359,727		439,198		756,822
IV. 기타영업손익		(715,960)		(1,040,909)		(1,304,765)
V. 일반관리비		(4,523,584)		(4,009,694)		(3,983,564)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익		2,858,365		3,187,099		3,470,564
VII. 신용손실충당금전입액		(1,037,231)		(1,227,976)		(1,443,572)
VIII. 영업이익		1,821,134		1,959,123		2,026,992
IX. 영업외손익		343,561		(57,698)		(211,701)
1. 관계기업투자손익	203,097		13,428		(199,392)	
2. 기타영업외손익	140,464		(71,126)		(12,309)	
X. 법인세비용차감전당기순이익		2,164,695		1,901,425		1,815,291
XI. 법인세비용		(437,389)		(486,314)		(540,593)
XII. 당기순이익		1,727,306		1,415,111		1,274,698
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(31,262)		123,863		26,902
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(22,906)		(99,594)		40,984
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(22,906)		(99,594)		40,984	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(8,356)		223,457		(14,082)
1. 외환차이	45,143		17,280		(2,298)	
2. 투자금융자산평가손익	(28,969)		248,880		(3,591)	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	222		(32,206)		(9,811)	
4. 현금흐름위험회피손익	725		(10,497)		1,618	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익	(25,477)		-		-	
XIV. 당기총포괄이익		1,696,044		1,538,974		1,301,600
당기순이익의 귀속		1,727,306		1,415,111		1,274,698
지배기업주주지분순이익	1,698,318		1,400,722		1,271,502	

비지배지분순이익	28,988		14,389		3,196	
당기총포괄이익 귀속		1,696,044		1,538,974		1,301,600
지배기업주주지분총포괄이익	1,666,883		1,526,089		1,312,672	
비지배지분총포괄이익	29,161		12,885		(11,072)	
XV. 주당이익						
기본주당이익		4,396원		3,626원		3,291원
희석주당이익		4,376원		3,611원		3,277원

주) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치입니다.

다. 연결자본변동표

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분				비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금		
2013.1.1 (전전기초)	1,931,758	15,840,300	295,142	6,501,419	194,522	24,763,141
회계정책의 변경	-	-	-	318,450	-	318,450
재작성된 금액	1,931,758	15,840,300	295,142	6,819,869	194,522	25,081,591
당기총포괄이익						
당기순이익	-	-	-	1,271,502	3,196	1,274,698
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	40,984	-	-	40,984
외환차이	-	-	(2,372)	-	74	(2,298)
투자금융자산평가손익	-	-	10,751	-	(14,342)	(3,591)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(9,811)	-	-	(9,811)
현금흐름위험회피손익	-	-	1,618	-	-	1,618
자본에 직접 인식된 주주와의 거래						
연차배당	-	-	-	(231,811)	-	(231,811)
기타	-	14,305	-	39	(183,450)	(169,106)
2013.12.31 (전전기말)	1,931,758	15,854,605	336,312	7,859,599	-	25,982,274
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

주) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

라. 연결현금흐름표

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기		제 7 기		제 6 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		2,193,631		3,276,746		(6,345,527)
1. 당기순이익	1,727,306		1,415,111		1,274,698	
2. 손익조정사항	2,533,270		2,803,593		3,166,181	
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(63,319)		(151,483)		(110,425)	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	47,466		27,088		48,787	
(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입(환입)액	1,771		(2,040)		699	
(4) 신용손실충당금전입액	1,037,231		1,227,976		1,443,572	
(5) 투자금융자산순손익	(166,911)		109,461		(1,191)	
(6) 관계기업투자손익	(203,097)		(13,428)		199,392	
(7) 감가상각비 및 상각비	257,457		261,197		286,858	
(8) 유무형자산기타순손익	9,458		41,115		39,777	
(9) 주식보상비용	17,429		11,422		17,289	
(10) 책임준비금전입액	659,501		666,155		761,877	
(11) 확정급여형퇴직급여	187,882		166,671		172,579	
(12) 순이자이익	431,157		360,500		314,866	
(13) 외화환산손익	228,727		116,035		17,082	
(14) 기타 손익	88,518		(17,076)		(24,981)	
3. 자산·부채의 증감	(2,066,945)		(941,958)		(10,786,406)	
(1) 당기손익인식금융자산	(418,431)		(1,364,780)		214,181	
(2) 파생금융상품	124,687		104,333		116,660	
(3) 대출채권	(14,847,214)		(10,027,349)		(7,335,434)	
(4) 당기법인세자산	287,788		40,597		(13,940)	
(5) 이연법인세자산	9,223		(140)		1,349	
(6) 기타자산	(682,627)		427,501		(5,075,338)	
(7) 당기손익인식금융부채	1,296,333		704,389		(773,558)	
(8) 예수부채	12,602,806		10,668,675		2,584,993	
(9) 이연법인세부채	105,752		(27,242)		(74,463)	
(10) 기타부채	(545,262)		(1,467,942)		(430,856)	

II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(5,075,330)		(1,684,297)		4,178,817
1. 투자금융자산의 처분	21,648,312		19,632,047		25,655,149	
2. 투자금융자산의 취득	(25,688,235)		(19,463,101)		(23,020,912)	
3. 관계기업투자의 처분	40,350		81,321		20,554	
4. 관계기업투자의 취득	(904,399)		(17,650)		(23,340)	
5. 유형자산의 처분	2,951		223		1,070	
6. 유형자산의 취득	(229,210)		(202,007)		(153,469)	
7. 투자부동산의 취득	(4,289)		(211,995)		(114,609)	
8. 무형자산의 처분	3,761		4,590		5,072	
9. 무형자산의 취득	(52,126)		(30,755)		(68,091)	
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(266,899)		322,641	
11. 기타	107,555		(1,210,071)		1,554,752	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		3,255,265		(755,066)		1,707,139
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(61,543)		(204,563)		10,977	
2. 차입부채의 순증감	178,497		1,129,837		(1,990,258)	
3. 사채의 증가	80,263,530		43,135,390		10,758,948	
4. 사채의 감소	(77,062,704)		(43,816,790)		(7,924,609)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	242,827		124,904		414,279	
6. 보통주 배당 지급	(301,354)		(193,176)		(231,811)	
7. 비지배지분에 대한 배당금 지급	(4,640)		-		-	
8. 종속기업에 대한 소유지분 변동	-		(95)		(168,293)	
9. 기타	652		(930,573)		837,906	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동 효과		65,557		12,227		41,452
V. 현금및현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		439,123		849,610		(418,119)
VI. 기초 현금 및 현금성자산		7,018,796		6,169,186		6,587,305
VII. 기말 현금및현금성자산		7,457,919		7,018,796		6,169,186

주) 제6기는 세무상 불확실성 관련 회계정책 변경사항을 반영하여 소급수정한 수치임

3. 연결재무제표 주석

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 분류할것을 규정하고 해당 분류에 따른 손익인식 방법을 규정하고 있습니다. 또한 손상모

형은 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 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. 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 미

환류 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 산정하는데에는 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, 지배

력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

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

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

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

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

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

2) 관계기업

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

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

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

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

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

3) 구조화기업

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

4) 펀드관리

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

5) 내부거래제거

연결실체내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 다만, 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실은 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

(2) 외화

1) 외화 거래

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

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 종속기업을 일부 처분시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

(3) 금융상품의 인식 및 측정기준

1) 최초 인식

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

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

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

2) 후속측정

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

① 상각후원가

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

② 공정가치

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

에서 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 손익의 일부로 포괄손익계산서에 인식됩니다.

2) 투자금융자산

연결실체는 매도가능금융자산과 만기보유금융자산을 투자금융자산으로 표시하고 있습니다.

① 매도가능금융자산

매도가능금융자산의 손익 중 손상차손과 외화로 표시된 매도가능채무증권의 공정가치 변동분 중 상각후원가의 변동으로 인한 환산차이에서 발생한 부분을 제외한 금액은 기타포괄손익으로 인식하며, 당해 누적손익은 관련된 금융자산이 제거되는 시점에 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 재분류하며, 이는 기타영업손익의 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 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우, 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하며, 이자수익은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

3) 대여금 및 수취채권

다음의 요건을 모두 충족하는 비파생금융자산을 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다

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

최초인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

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

(6) 금융자산의 손상

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

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

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

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 위험회

피)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 공정가치변동분 중 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익으로 처리하며, 위험회피에 비효과적인 부분은 당기손익으로 인식합니다. 이전에 기타포괄손익에 인식된 관련 손익은 위험회피대상 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, 복합금융상품

이 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 내용연수와 다른 경우에는, 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

2) 감가상각

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

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

유형자산의 추정 내용연수 및 감가상각방법은 다음과 같습니다.

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

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

(9) 투자부동산

1) 인식과 측정

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

2) 감가상각

투자부동산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 투자부동산은 자산의 원가에서잔존가치를 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 ~ 10년
소프트웨어	정액법	3 ~ 5년
금융리스자산	정액법	8개월 ~ 5년 8개월
기타	정액법	4 ~ 30년

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

1) 영업권

① 인식 및 측정

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

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

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

사업결합과 관련하여 발생한 부대비용은 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고는 용역을 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 짧

은 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 측정할 순공정가치 중 작은 금액으로 인식하고 있습니다.

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

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

(15) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 당기손익인식금융부채는 최초 인식 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 계약상 대방(보험계약자)에게 불리한 영향이 발생한 경우에 보험계약자에게 보상하기로 약정함으로써 보험계약자로부터 유의적 보험위험을 인수하는 계약입니다. 계약분류에 의해 보험계약으로 분류되면 계약에 대한 권리와 의무가 소멸할 때까지 보험계약입니다. 양적 기준 유의성에 의하여 계약 분류 후 보험계약 및 임의배당요소가 있는 투자계약은 기업회계기준서 제

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

1) 보험료수익

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

2) 보험부채

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

① 보험료적립금

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

② 지급준비금

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

③ 미경과보험료적립금

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

④ 계약자배당준비금

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

3) 부채적정성 평가

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

4) 이연신계약비

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

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

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

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

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

(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 아니합니다.

(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 해당 하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

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

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

3) 배당금

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

(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 급여가 지급될 통화로 표시하고 관련 확정급여채무의 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유입액을 할인하여 산정하고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 기타포괄손익에 반영하고 있습니다.

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

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

② 확정기여제도

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

2) 단기종업원급여

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

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

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

3) 주식기준보상

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

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

이에 따라 제공받는 용역의 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 주식기준보상비용과 미지급비용으로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고 기간말과 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 12개월이 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. 이연법인세부

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

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

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

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

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

3) 세무상 불확실성

세무상 불확실성은 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 전행 신용리스크관리 정책 수립, 신용리스크 경제적자본 측정 및 한도관리, 신용공여한도 설정, 신용감리, 신용평가모델 검증 등의 업무를 담당하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
금융자산		
예치금	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			
	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권	

	손상된 대출채권		손상되지 않은 대출채권		합계
	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

	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(%)

	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 고금리 차입부채의 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 않

은 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) 단기매매금융자산, 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) 거래 상대방이 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 금리 리스크 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 리스크관리협의회는 전반적인 시장리스크 관리 정책의 수립 및 집행을 수행하고 있으며 사업그룹의 포지션 한도, 손실한도, VaR한도 설

정 및 비정형 신상품 승인을 결의합니다. 또한 리스크관리그룹 부행장(CRO: Chief Risk Officer)이 위원장인 시장리스크관리심의회는 시장리스크관리의 실무적 의사결정기구로서 사업그룹 내 개별 부서의 포지션한도, 손실한도, VaR한도, 민감도한도, 시나리오 손실한도 설정을 결의합니다.

국민은행 재무전략협의회(ALCO)에서는 금리 및 수수료 운영기준과 ALM 운영정책 수립 및 추진에 관한 사항을 결정하고, 관련 지침을 제·개정하며, 리스크관리위원회와 리스크관리협의회는 ALM 리스크관리 정책 수립 및 그 집행에 대한 감독업무와 ALM 리스크관리지침의 제·개정을 수행합니다. 금리리스크 한도는 연간 업무계획을반영한 미래 자산·부채의 포지션과 예상 금리변동성을 기초로 설정되는데, 재무기획부와 리스크관리부는 정기적으로 금리리스크를 측정하고 모니터링하며, 금리 EaR, 듀레이션갭, 금리 VaR 등 금리리스크 현황과 한도준수 현황을 매월 재무전략협의회 및 리스크관리협의회에, 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), 개별 리스크는 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(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 제외한 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 규제목적에 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 감안한 성과 측정 기반을 제공합니다.

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

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
기타영업손익	(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
지배기업주지분 순이익	118,782	23,364	965,092	1,107,238	355,020	47,118	10,563	324,616	(146,237)	1,698,318
비지배기업주지분 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 영업손익	1,710,416	2,211,969	1,480,838	5,403,223	1,280,628	141,355	105,255	266,332	-	7,196,793
부문간 영업손익	70,271	(48,256)	211,993	234,008	(223,878)	5,218	(30,498)	166,503	(151,353)	-
차감계	1,780,687	2,163,713	1,692,831	5,637,231	1,056,750	146,573	74,757	432,835	(151,353)	7,196,793
순이자이익	2,448,966	2,079,834	442,646	4,971,446	993,806	18,136	227,344	203,443	1,600	6,415,775
이자수익	4,008,584	4,432,760	1,261,283	9,702,627	1,353,704	45,404	227,372	326,366	(20,177)	11,635,296
이자비용	(1,559,618)	(2,352,926)	(818,637)	(4,731,181)	(359,898)	(27,268)	(28)	(122,923)	21,777	(5,219,521)
수수료이익	237,229	524,784	316,032	1,078,045	95,132	76,268	253	134,154	(1,123)	1,382,729
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 상품손익	179	(20,238)	376,350	356,291	-	46,999	10,338	25,595	(25)	439,198
기타영업손익	(905,687)	(420,667)	557,803	(768,551)	(32,188)	5,170	(163,178)	69,643	(151,805)	(1,040,909)
일반관리비	(711,029)	(1,695,563)	(966,266)	(3,372,858)	(340,606)	(102,526)	(59,994)	(188,510)	54,800	(4,009,694)
신용손실충당금 반영전 영업이익	1,069,658	468,150	726,565	2,264,373	716,144	44,047	14,763	244,325	(96,553)	3,187,099
신용손실충당금전입액	(566,942)	(304,116)	(16,596)	(887,654)	(277,662)	(4,422)	(1,112)	(57,350)	224	(1,227,976)
영업이익	502,716	164,034	709,969	1,376,719	438,482	39,625	13,651	186,975	(96,329)	1,959,123
관계기업투자손익	-	-	17,555	17,555	-	81	-	(13,778)	9,570	13,428
기타 영업외손익	1,242	-	(35,241)	(33,999)	(5,076)	(1,025)	(1,383)	(24,877)	(4,766)	(71,126)
부문세전당기손익	503,958	164,034	692,283	1,360,275	433,406	38,681	12,268	148,320	(91,525)	1,901,425
법인세비용	(120,504)	(53,967)	(156,763)	(331,234)	(100,705)	(13,057)	(5,731)	(33,602)	(1,985)	(486,314)
당기순이익	383,454	110,067	535,520	1,029,041	332,701	25,624	6,537	114,718	(93,510)	1,415,111
지배기업주주지분 순이익	383,454	110,067	535,520	1,029,041	332,701	25,624	6,537	100,329	(93,510)	1,400,722
비지배기업주주지분 순이익	-	-	-	-	-	-	-	14,389	-	14,389
자산총계(*)	94,313,469	111,074,156	70,066,039	275,453,664	15,886,769	4,131,568	7,680,184	25,965,518	(20,761,995)	308,355,708
부채총계(*)	83,780,834	123,792,699	45,939,658	253,513,191	12,406,314	3,554,828	7,096,459	5,347,261	(1,075,017)	280,843,036

(*) 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 종류별 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 유한 차분법(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 측정하

는 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 원가로 측정된 지분상품은 각각 121,683백만원 및 93,435백만원으로 수준 3에 포함됨. 당해 지분상품은 민영화되지 않은 비시장성 공기업주식 또는 공익성이 강한 비영리회사로 공적인 가치창출규모를 계량화하기 어렵거나, 프로젝트파이낸싱에 투자된 비상장지분상품 등으로 사업초기단계로 추정현금흐름의 편차가 유의적이고 다양한 추정치의 발생확률을 신뢰성 있게 평가할 수 없는 등의 이유로 원가법으로 측정함. 연결실체는 당해 금융상품을 단기적으로 처분할 계획은 없음.

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

당기말 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			
	수준분류			합계
	수준 1	수준 2	수준 3	

금융자산				
현금 및 예치금(*1)	2,588,407	10,879,916	1,956,800	15,425,123
대출채권	-	-	232,084,413	232,084,413
만기보유금융자산	2,639,552	10,411,022	-	13,050,574
기타금융자산(*2)	-	-	7,559,631	7,559,631
소계	5,227,959	21,290,938	241,600,844	268,119,741
금융부채				
예수부채(*1)	-	82,709,205	129,237,603	211,946,808
차입부채(*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	당기손익인식 금융부채	순파생금융상품	
	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	당기손익인식지정 금융부채	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, 금리, 배당수익률,	기초자산의 변동성	0.65~70.06	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
			기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	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, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	기초자산의 변동성	5.60~49.65	변동성이 클수록 공정가치 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, 기초자산가격, 기초자산의 변동성, 기초자산간의 상관계수	부도시손실률	5.56~100.00	손실율이 클수록 공정가치 감소
				주가변동성	40.02	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				금리변동성	0.45	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	13.80~46.56	변동성이 클수록 공정가치 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 공정가치 변동 증가
매도가능금융자산						
채무증권	424	DCF모형	할인율	할인율	6.05	할인율 하락에 따라 공정가치 증가
지분증권	1,888,015	DCF모형, 유사기업비교법, 위험조정할인율 모형, 순자산가치법, 배당할인모형, Hull and White 모형, 주주현금흐름할인모형	성장률, 할인율, 금리변동성, 청산가치, 채권인수원가대비회수율	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 공정가치 변동 증가
				청산가치	0.00	청산가치 상승에 따라 공정가치 증가
				채권인수원가 대비회수율	155.83	채권인수원가 대비회수율 상승에 따라 공정가치 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, 기초자산의 변동성, 기초자산간 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 상관계수, 배당수익률	기초자산의 변동성	15.68~70.06	변동성이 클수록 공정가치 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, 주가변동성, 금리변동성, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수, 배당수익률	주가변동성	40.02	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				금리변동성	0.45~27.20	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산의 변동성	13.80~46.56	변동성이 클수록 공정가치 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 공정가치 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 상관계수, 부도율, 금리변동성	기초자산의 변동성	2.82~48.96	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-7.75~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
				부도율	0.17~4.42	부도율이 클수록 공정가치 감소
				금리변동성	4.48	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	61,400	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation, 이항모형, 블랙숄즈모형	기초자산가격, 금리, 배당수익률, 할인율, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	기초자산의 변동성	4.80~45.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-3.27~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가

통화관련	2,995	DCF모형	금리, 환율, 부동산 손실률	부동산손실률	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, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수	기초자산의 변동성	3.42~48.89	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
				기초자산간의 상관계수	-7.75~59.13	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
매매목적 파생금융상품						
주식 및 주가지수 관련	13,529	DCF모형, Closed Form, FDM, MonteCarlo Simulation, 블랙숄즈모형	기초자산가격, 금리, 기초자산의 변동성, 기초자산간 상관계수, 배당수익률	기초자산의 변동성	11.15~41.79	변동성이 클수록 공정가치 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 공정가치 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. 그

리고 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 현

재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말						
	당기손익인식금융자산		대여금 및 수취채권	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	위험회피 파생금융상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
금융자산							
현금 및 예치금	-	-	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
	단기매매	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
와이즈모바일제칠차유동화전문유한회사 (*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	-	-

와이즈모바일제십찰차유동화전문유한회사 (*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 신용공여기관들로부터 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-케이비아이에 제일호 사모투자전문회 사	141	146	-	(5)	-	-	-
케이비아이에제삼호사모투자전문회사	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
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프 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-케이비아이씨 제일호 사모투자 전문회사	-	(11)	-	(11)	-
케이비아이씨제삼호사모투자전문회사	3,362	3,045	-	3,045	-
KB글렌우드사모투자전문회사	-	(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
코에프씨케이비아씨프런티어챌프2010의5사 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
㈜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-케이비아씨 제일호 사모투자전문회 사	151	146	-	5	-	-	-
케이비아씨 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
코에프씨케이비아씨프런티어챌프2010의5사 모투자전문회사	16,942	957	(3,249)	(2,292)	3,230
유나이티드피에프제일차기업재무안정사모투자 전문회사	105,369	(1,962)	-	(1,962)	-
㈜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-케이비아씨 제일호 사모투자전문회 사	59,068	55,241	(53,847)	1,394	4,274
케이비아씨 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 주식 6-1. (2) 공정가치 서열체계 분류기준에 따라 공정가치 수준 3으로 분류됩니다.

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

구분	당기				
	기초	전입	환입	기타	기말
매각예정자산손상차손누계액	(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 당기손익인식지정금융부채의 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 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. 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			
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).

구 분	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 기대배당률로 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
	용자담보지급보증	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	와이즈모바일제이차유동화전문유한회사(*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	와이즈모바일제십육차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십칠차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
㈜KB국민카드	와이즈모바일제십팔차유동화전문유한회사(*2)	0.50	대한민국	12월 31일	자산유동화업
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	-
		총당부채	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
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프2010의5사모투자전문회사	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	-
기타부채		153	249
	기타자산	346	634
코에프씨포스코한화케이비동반성장제이호사모투자전문회사	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-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사	대손충당금	133	133
	기타자산	142	142
케이비아이씨 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	당기말		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
	KB스타오피스사모부동산모 투자신탁1호	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.

4. 재무제표

가. 대차대조표 (재무상태표)

제 8 기말 : 2015년 12월 31일 현재

제 7 기말 : 2014년 12월 31일 현재

제 6 기말 : 2013년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기말		제 7 기말		제 6 기말	
자 산						
I. 현금 및 예치금	324,947		30,739		77,298	
II. 당기손익인식금융자산	99,118		-		-	
III. 대출채권	-		10,000		10,000	
IV. 종속기업투자	18,557,566		18,557,566		18,292,443	
V. 관계기업투자	883,065		-		-	
VI. 유형자산	578		514		642	
VII. 무형자산	8,428		8,684		10,133	
VIII. 이연법인세자산	4,515		4,089		4,203	
IX. 기타자산	137,954		598,929		269,823	
자 산 총 계		20,016,171		19,210,521		18,664,542
부 채						

I. 사채	1,647,117		628,837		349,157
II. 순확정급여부채	591		803		1,433
III. 당기법인세부채	17,178		222,639		209,928
IV. 기타부채	123,281		71,568		55,602
부 채 총 계		1,788,167		923,847	616,120
자					
본					
I. 자본금	1,931,758		1,931,758		1,931,758
II. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809		13,513,809
III. 기타포괄손익누계액	(4,979)		(4,238)		(2,715)
IV. 이익잉여금	2,787,416		2,845,345		2,605,570
자 본 총 계		18,228,004		18,286,674	18,048,422
부 채 와 자 본 총 계		20,016,171		19,210,521	18,664,542

나. 손익계산서(포괄손익계산서)

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기		제 7 기		제 6 기	
I. 순이자이익		(25,744)		(16,758)		(1,368)
1. 이자수익	2,185		2,391		3,859	
2. 이자비용	(27,929)		(19,149)		(5,227)	
II. 순수수수료이익		(8,228)		(6,658)		(6,270)
1. 수수료수익	-		-		-	
2. 수수료비용	(8,228)		(6,658)		(6,270)	
III. 당기손익인식금융상품순손익		1,658		-		-
IV. 기타영업손익		315,527		493,782		245,044
V. 일반관리비		(39,916)		(36,342)		(40,657)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		243,297		434,024		196,749
VII. 신용손실충당금 전입액		-		-		-
VIII. 영업이익		243,297		434,024		196,749
IX. 영업외손익		(62)		(473)		(1,346)
X. 법인세비용차감전순이익		243,235		433,551		195,403
XI. 법인세수익(비용)		190		(600)		423
XII. 당기순이익		243,425		432,951		195,826
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		(741)		(1,523)		65
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(741)		(1,523)		65
1. 순확정급여부채의 재측정요소	(741)		(1,523)		65	
XIV. 당기총포괄이익		242,684		431,428		195,891
XV. 주당이익						
기본주당이익		630원		1,121원		507원
희석주당이익		627원		1,116원		505원

다. 자본변동표

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

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

라. 현금흐름표

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기		제 7 기		제 6 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		547,869		146,397		236,098
1. 당기순이익	243,425		432,951		195,826	
2. 손익조정사항	6,345		18,982		41,002	
(1) 감가상각비 및 상각비	846		931		816	
(2) 주식보상비용	1,799		801		950	

(3) 순이자이익	224		(201)		(564)
(4) 당기손익인식금융자산평가손익	882		-		-
(5) 종속기업투자 손상차손	-		14,747		36,995
(6) 기타손익	2,594		2,704		2,805
3. 자산·부채의 증감	298,099		(305,536)		(730)
(1) 이연법인세자산	(426)		114		(403)
(2) 기타자산	315,222		(299,688)		9
(3) 기타부채	(16,697)		(5,962)		(336)
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(970,059)		(279,120)	(372,300)
1. 종속기업투자의 취득	-		(279,870)		(384,590)
2. 관계기업투자의 취득	(883,065)		-		-
3. 당기손익인식금융자산의 취득	(100,000)		-		-
4. 대출채권의 회수	10,000		-		15,000
5. 유형자산의 취득	(401)		(225)		(627)
6. 무형자산의 취득	(486)		(165)		(2,656)
7. 무형자산의 처분	157		939		757
8. 보증금의 순증감	3,651		282		(182)
9. 기타	85		(81)		(2)
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		716,398		86,164	117,266
1. 차입부채의 증가	-		-		315,000
2. 차입부채의 감소	-		-		(315,000)
3. 사채의 발행	1,017,752		279,340		349,077
4. 배당금의 지급	(301,354)		(193,176)		(231,811)
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		294,208		(46,559)	(18,936)
V. 기초 현금 및 현금성자산		30,736		77,295	96,231
VI. 기말 현금 및 현금성자산		324,944		30,736	77,295

마. 이익잉여금처분계산서

제 8 기 : 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제 7 기 : 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

제 6 기 : 2013년 1월 1일부터 2013년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 8 기	제 7 기	제 6 기
I. 미처분이익잉여금	1,550,957	1,653,829	1,433,357
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,307,532	1,220,878	1,237,531
2. 당기순이익	243,425	432,951	195,826
II. 임의적립금등의이입액	2,338	-	280
1. 대손준비금	2,338	-	280
III. 이익잉여금처분액	402,968	346,297	212,759
1. 이익준비금	24,343	43,296	19,583
2. 대손준비금	-	1,647	-

3. 배당금	378,625		301,354		193,176	
가. 현금배당(주당배당금(률))	378,625		301,354		193,176	
제8기 : 980원(19.6%)	378,625		301,354		193,176	
제7기 : 780원(15.6%)						
제6기 : 500원(10.0%)						
IV. 차기이월미처분이익잉여금 (I+II-III)	1,150,327		1,307,532		1,220,878	

5. 재무제표 주석

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 예한솔저축은행주식회사를 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 주석2. (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 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. 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 영

향을 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.

구분	상각방법	내용연수
임차점포시설물	정률법	4년
업무용동산	정률법	4년

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

(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.

구분	상각방법	내용연수
소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4년

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

(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 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.

(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 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법정의무 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 회

수될 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 추정한 세액에 대한 환급소송 등으로부터 발생합니다. 회사는 이에 대하여 기업회계기준서 제1012호에 따라 회계처리하고 있습니다. 즉, 회사가 세무당국의 추정 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 존재하므로 관련된 공시사항을 생략하였습니다.

4. 금융위험의 관리 :

4-1. 개요

(1) 위험관리정책 개요

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

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

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

(2) 리스크 관리 조직

1) 리스크관리위원회

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

2) 리스크관리협의회

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

3) 리스크관리부

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

4-2. 신용위험

(1) 신용위험의 개요

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

(2) 신용위험의 관리

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

(3) 신용위험에 대한 최대노출정도

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

구분	당기말	전기말
예치금	324,947	30,739
대출채권	-	10,000
기타금융자산	16,704	319,973
합계	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 않

습니다. 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).

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)	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

구분	전기말						
	즉시 수취 및 지급	1개월 이하	1개월 초과 ~ 3개월 이하	3개월 초과 ~ 12개월 이 하	1년 초과 ~5년 이하	5년 초과	합계
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).

구분	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 추정치 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 이연지 급 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
소계	1,070	628
영업외비용		
무형자산손상차손	75	1
기부금	1,057	999
기타	-	101
소계	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)

구 분	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
소 계	324,947	30,739
사용제한예치금	(3)	(3)
차감 계	(3)	(3)
합 계	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
선금법인세	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.

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 재무제표 제작성 등 유의사항

(1) 당사 및 당사의 종속회사는 2014년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 회계정책 변경을 시행하였으며, 제6기 연결재무상태표 및 연결포괄손익계산서는 이러한 변경사항을 반영하여 소급적용하였습니다.

- 세무상 불확실성(Uncertain Tax Position)관련 회계정책 변경

연결실체는 법인세와 관련한 불확실성에 대하여 제 6기까지는 기업회계기준서 제1037호에 따라 해당 불확실성이 충당부채의 요건을 만족한다면 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치로 측정하고, 경정청구 및 세무당국의 추정세액에 대한 환급소송 등에 대해서는 우발자산으로 처리하였습니다. 그러나 2014년 중 세무당국의 추정등에 의하여 납부하였으나 향후 환급가능성이 높은 경우에는 기업회계기

준서 제1012호에 따라 법인세자산으로 인식하는 것으로 변경하여 소급적용하였습니다. 비교표시된 제6기 재무제표는 소급적용에 따른 변경사항을 반영하여 재작성되었습니다. 이러한 회계정책 변경을 적용한 결과 제6기말 현재의 재무상태와 제6기 포괄손익에 미치는 효과는 다음과 같습니다.

1) 재무상태표에 미치는 효과

(단위:백만원)

구분	제6기말
당기법인세자산의 증가	329,443
이익잉여금의 증가	329,443

2) 포괄손익에 미치는 효과

(단위:백만원)

구분	제6기
법인세비용의 감소	10,993
주당순이익(원)의 증가	28
희석주당순이익(원)의 증가	28

나. 기타 재무제표 이용에 유의하여야 할 사항

- 연결재무제표 이용상의 유의점

상기 「3. 연결재무제표 주석」의 '주석 2. 연결재무제표 작성기준' 및 '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

- 재무제표 이용상의 유의점

상기 「5. 재무제표 주석」의 '주석 2. 재무제표 작성기준' 및 '주석 3. 유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

다. 대손충당금 설정 현황

(1) 연결기준

1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정률
제8기	원화대출금	212,794,172	1,713,944	0.81%
	기타대출금	34,793,252	868,110	2.50%
	합계	247,587,424	2,582,054	1.04%

제7기	원화대출금	200,320,340	1,839,629	0.92%
	기타대출금	33,581,365	612,423	1.82%
	합계	233,901,705	2,452,052	1.05%
제6기	원화대출금	189,377,115	2,232,705	1.18%
	기타대출금	32,485,425	628,479	1.93%
	합계	221,862,540	2,861,184	1.29%

2) 대손충당금 변동현황

(단위: 백만원)

구분	제8기	제7기	제6기
기초잔액	2,452,052	2,861,184	3,268,659
대손상각	(1,418,960)	(2,091,040)	(2,132,066)
상각채권회수	493,246	530,751	415,213
매각	(50,209)	(71,899)	(84,461)
전입액	1,099,706	1,211,109	1,427,453
기타변동	6,219	11,947	(33,614)
기말잔액	2,582,054	2,452,052	2,861,184

3) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대출채권의 대손충당금은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 손상은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

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

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 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 모

형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

(2) 별도기준

1) 계정과목별 대손충당금 설정내용

(단위: 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정률
제8기	원화대출금	-	-	0.00%
제7기	원화대출금	10,000	-	0.00%
제6기	원화대출금	10,000	-	0.00%

2) 대손충당금 변동현황

- 해당사항 없음

3) 대출채권관련 대손충당금 설정방침

- 상기 연결기준의 설정방침을 참고하시기 바랍니다.

라. 공정가치평가 절차 요약

(1) 한국채택국제회계기준을 채택한 회사의 경우 공시대상기간 중 금융상품의 공정가치와 그 평가방법

- 상기 3. 연결재무제표 주석의 '주석 6. 금융자산과 금융부채' 를 참고하시기 바랍니다.

(2) 유형자산 재평가를 시행한 경우 공시대상기간 중 유형자산의 공정가치와 그 평가방법

- 해당사항 없음

마. 채무증권 발행실적 등

<KB금융지주>

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB금융지주	기업어음증권	공모	2012.01.13	150,000	3.66	A1(NICE신용평가)	2012.04.02	상환	KB투자증권
						A1(한국기업평가)			
						A1(한국신용정보)			
KB금융지주	기업어음증권	공모	2012.03.20	20,000	3.59	A1(NICE신용평가)	2012.03.30	상환	KB투자증권
						A1(한국기업평가)			
						A1(한국신용정보)			

KB금융지주	기업어음증권	사모	2013.06.20	85,000	3.10	-	2013.06.28	상환	-
KB금융지주	기업어음증권	사모	2013.06.28	85,000	3.43	-	2013.08.01	상환	-
KB금융지주	기업어음증권	사모	2013.08.01	85,000	3.23	-	2013.08.13	상환	-
KB금융지주	기업어음증권	사모	2015.11.18	235,000	1.56	A1(NICE신용평가) A1(한국기업평가) A1(한국신용정보)	2015.11.27	상환	삼성증권
KB금융지주	회사채	공모	2013.08.13	150,000	3.140	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2016.08.13	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2013.08.13	130,000	3.460	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2018.08.13	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2013.08.13	70,000	3.650	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.08.13	미상환	삼성증권 대우증권
KB금융지주	회사채	공모	2014.03.17	150,000	3.024	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2017.03.17	미상환	삼성증권
KB금융지주	회사채	공모	2014.03.19	80,000	3.314	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2019.03.19	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2014.03.19	50,000	3.500	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2021.03.19	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.02.26	30,000	2.377	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2022.02.26	미상환	SK증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.06.23	150,000	1.975	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2018.06.23	미상환	삼성증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.06.23	100,000	2.339	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.06.23	미상환	SK증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.06.23	150,000	2.520	AAA(NICE신용평가) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2022.06.23	미상환	HMC투자증권

KB금융지주	회사채	공모	2015.09.17	20,000	2.163	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.09.17	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.09.23	30,000	2.063	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.09.23	미상환	미래에셋증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.11.27	80,000	2.067	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2018.11.27	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.11.27	110,000	2.261	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.11.27	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.11.27	50,000	2.377	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2022.11.27	미상환	HMC투자증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.12.04	130,000	2.085	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2018.12.04	미상환	삼성증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.12.09	140,000	2.267	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2020.12.09	미상환	SK증권
KB금융지주	회사채	공모	2015.12.09	30,000	2.380	AAA(NICE신용평가)) AAA(한국기업평가) AAA(한국신용정보)	2022.12.09	미상환	SK증권
합 계	-	-	-	2,310,000	-	-	-	-	-

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제3-1회 무보증 이권부 공모사채	2013.08.13	2016.08.13	150,000	2013.08.01	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			

	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제3-2회 무보증 이권부 공모사채	2013.08.13	2018.08.13	130,000	2013.08.01	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제3-3회 무보증 이권부 공모사채	2013.08.13	2020.08.13	70,000	2013.08.01	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제4회 무보증 이권부 공모 사채	2014.03.17	2017.03.17	150,000	2014.03.17	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제5-1회 무보증 이권부 공모사채	2014.03.19	2019.03.19	80,000	2014.03.19	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제5-2회 무보증 이권부 공모사채	2014.03.19	2021.03.19	50,000	2014.03.19	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제6회 무보증 이권부 공모 사채	2015.02.26	2022.02.26	30,000	2015.02.25	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제7회 무보증 이권부 공모 사채	2015.06.23	2018.06.23	150,000	2015.06.22	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행

이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28
--------------	------	------------

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제8회 무보증 이권부 공모 사채	2015.06.23	2020.06.23	100,000	2015.06.22	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제9회 무보증 이권부 공모 사채	2015.06.23	2022.06.23	150,000	2015.06.22	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	2015.08.28			

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-----	-----	-----	-----	---------------	--------

제10회 무보증 이권부 공모사 채	2015.09.17	2020.09.17	20,000	2015.09.16	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
--------------------------	------------	------------	--------	------------	-------------------------------------

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제11회 무보증 이권부 공모사 채	2015.09.23	2020.09.23	30,000	2015.09.16	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제12-1회 무보증 이권부 공모사 채	2015.11.27	2018.11.27	80,000	2015.11.26	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의

		합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제12-2회 무보증 이권부 공모사 채	2015.11.27	2020.11.27	110,000	2015.11.26	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제12-3회 무보증 이권부 공모사채	2015.11.27	2022.11.27	50,000	2015.11.26	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제13회 무보증 이권부 공모사 채	2015.12.04	2018.12.04	130,000	2015.12.03	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)			

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
제14-1회 무보증 이권부 공모사채	2015.12.09	2020.12.09	140,000	2015.12.08	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)			
	이행현황	이행			
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)			
	이행현황	이행			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)			

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(작성기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-----	-----	-----	-----	---------------	--------

제14-2회 무보증 이권부 공모사 채	2015.12.09	2022.12.09	30,000	2015.12.08	한국증권금융 (담당자 연락처 02-3770-8629)
----------------------------	------------	------------	--------	------------	-------------------------------------

재무비율 유지현황	계약내용	부채비율 200% 이하 유지(별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
담보권설정 제한현황	계약내용	사채 발행 이후 지급보증 또는 담보권이 설정되는 채무의 합계액이 직전 회계연도 자기자본의 50% 이내 유지 (별도 재무제 표 기준)
	이행현황	이행
자산처분 제한현황	계약내용	자산총계의 30% 이내 (별도 재무제표 기준)
	이행현황	이행
이행상황보고서 제출현황	이행현황	이행 기일 미도래 주1)

주1) 2016년 4월 29일 제출 예정(사업보고서 및 반기보고서 제출일로부터 30일 이내에 제출)

(3) 채무증권 만기별 미상환 잔액

1) 기업어음증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	90,000	195,000	269,660	-	-	-	554,660
	합계	-	-	90,000	195,000	269,660	-	-	-	554,660

- 개별기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2) 전자단기사채 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도

미상환 잔액	공모	435,000	70,000	35,000	50,000	-	590,000	1,200,000	610,000
	사모	310,000	-	82,700	-	-	392,700	1,077,400	684,700
	합계	745,000	70,000	117,700	50,000	-	982,700	2,277,400	1,294,700

주) 국민카드 전자단기사채 발행한도(1,100,000백만원)는 발행방법(공모/사모) 구분 없이 총 한도로 부여하지
만 위 표에서는 공모사채로 간주하여 잔여한도 산출

- 개별기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 회사채 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	9,831,956	7,978,660	4,677,784	1,045,000	3,656,000	3,150,000	170,000	30,509,340
	사모	697,261	293,000	117,200	-	-	-	-	1,107,461
	합계	10,529,217	8,271,600	4,794,984	1,045,000	3,656,000	3,150,000	170,000	31,616,801

주1)1년이하 공모사채 잔액은 KB생명이 인수한 우리파이낸셜(現 KB캐피탈) 발행채권 100억원 연결조정 후 수치임

- 개별기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	150,000	150,000	490,000	80,000	470,000	310,000	-	1,650,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	150,000	150,000	490,000	80,000	470,000	310,000	-	1,650,000

4) 신종자본증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계

미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
	합계	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000

- 개별기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

- 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 개별기준

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<계열사 제출자료>

<KB국민은행>

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
------	------	------	------	----------	-----	----------------	-----	----------	------

국민은행	회사채	공모	2013.01.08	50,000	3.40	AAA (한국기업평가(주), 한국신용 평가(주), 나이스신용평가(주))	2023.01.08	상환	상성증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.10	50,000	3.40	AAA (평가기관 상동)	2023.01.10	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.25	100,000	2.91	AAA (평가기관 상동)	2016.07.25	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.07	100,000	2.93	AAA (평가기관 상동)	2016.08.07	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.15	100,000	2.83	AAA (평가기관 상동)	2015.08.15	상환	KTB투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.20	100,000	2.75	AAA (평가기관 상동)	2014.08.20	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.02.27	100,000	2.73	AAA (평가기관 상동)	2014.08.27	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.03.22	150,000	2.62	AAA (평가기관 상동)	2014.03.22	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.05.07	300,000	3.08	AA+ (평가기관 상동)	2023.05.07	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.06.24	300,000	3.61	AA+ (평가기관 상동)	2020.06.24	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.07.03	200,000	3.26	AAA (평가기관 상동)	2016.07.03	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.08.22	400,000	3.82	AA+ (평가기관 상동)	2020.08.22	미상환	NH투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.09.16	100,000	3.45	AAA (평가기관 상동)	2018.09.16	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2013.10.16	200,000	3.11	AAA (평가기관 상동)	2016.10.16	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2013.11.22	150,000	2.69	AAA (평가기관 상동)	2014.11.22	상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.01.14	200,000	2.64	AAA (평가기관 상동)	2015.01.14	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.10	200,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.03.10	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.12	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.03.12	상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2014.03.20	200,000	2.64	AAA (평가기관 상동)	2015.03.20	상환	신한금융투자 증권
국민은행	회사채	공모	2014.04.08	300,000	2.63	AAA (평가기관 상동)	2015.04.08	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.04.23	150,000	CD91물+0.02	AAA (평가기관 상동)	2015.04.23	상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2014.05.02	200,000	2.66	AAA (평가기관 상동)	2015.05.02	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.05.14	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2015.05.14	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.06.16	300,000	2.77	AAA (평가기관 상동)	2016.06.16	미상환	교보증권

국민은행	회사채	공모	2014.07.08	300,000	2.65	AAA (평가기관 상동)	2016.07.08	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.08.11	100,000	2.50	AAA (평가기관 상동)	2016.08.11	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.08.22	150,000	2.36	AAA (평가기관 상동)	2015.08.22	상환	IBK투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.03	300,000	2.34	AAA (평가기관 상동)	2015.09.03	상환	부국증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.12	30,000	4.02	AAA (평가기관 상동)	2029.09.12	미상환	미래에셋증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.16	350,000	2.26	AAA (평가기관 상동)	2015.09.16	상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.09.22	50,000	4.00	AAA (평가기관 상동)	2029.09.22	상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.07	150,000	2.15	AAA (평가기관 상동)	2015.10.07	상환	한국투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.10	100,000	2.15	AAA (평가기관 상동)	2015.10.10	상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.17	400,000	2.13	AAA (평가기관 상동)	2015.10.17	상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.10.30	250,000	2.23	AAA (평가기관 상동)	2016.10.30	미상환	흥국증권
국민은행	회사채	공모	2014.11.07	300,000	2.11	AAA (평가기관 상동)	2016.11.07	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2014.11.13	270,000	2.13	AAA (평가기관 상동)	2016.05.13	미상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2015.02.04	150,000	2.03	AAA (평가기관 상동)	2017.02.04	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.02.25	150,000	2.10	AAA (평가기관 상동)	2017.02.25	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2015.03.05	200,000	2.02	AAA (평가기관 상동)	2017.03.05	미상환	IBK투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.03.06	20,000	3.23	AAA (평가기관 상동)	2030.03.06	미상환	삼성증권
국민은행	회사채	공모	2015.03.18	150,000	1.79	AAA (평가기관 상동)	2016.03.18	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.03.19	100,000	2.61	AAA (평가기관 상동)	2030.03.19	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.03.26	130,000	1.75	AAA (평가기관 상동)	2016.03.26	미상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2015.04.20	200,000	1.80	AAA (평가기관 상동)	2018.04.20	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.05.14	200,000	1.92	AAA (평가기관 상동)	2017.05.14	미상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2015.05.26	150,000	1.75	AAA (평가기관 상동)	2016.05.26	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2015.05.28	150,000	1.98	AAA (평가기관 상동)	2018.05.28	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.06.08	200,000	1.79	AAA (평가기관 상동)	2017.06.08	미상환	아이비케이 투자증권

국민은행	회사채	공모	2015.06.15	200,000	1.91	AAA (평가기관 상동)	2018.06.15	미상환	HMC투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.06.18	200,000	1.91	AAA (평가기관 상동)	2018.06.18	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2015.06.26	200,000	1.73	AAA (평가기관 상동)	2016.12.26	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2015.07.03	200,000	1.81	AAA (평가기관 상동)	2017.07.03	미상환	교보증권
국민은행	회사채	공모	2015.07.16	200,000	1.77	AAA (평가기관 상동)	2017.07.16	미상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2015.07.28	200,000	2.14	AAA (평가기관 상동)	2020.07.28	미상환	동부증권
국민은행	회사채	공모	2015.08.11	100,000	2.22	AAA (평가기관 상동)	2020.08.11	미상환	대우증권
국민은행	회사채	공모	2015.08.24	100,000	2.10	AAA (평가기관 상동)	2020.08.24	미상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2015.08.28	100,000	1.82	AAA (평가기관 상동)	2018.08.28	미상환	하나대투증권
국민은행	회사채	공모	2015.09.03	100,000	2.10	AAA (평가기관 상동)	2020.09.03	미상환	유진투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.09.04	100,000	1.79	AAA (평가기관 상동)	2018.09.04	미상환	하이투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.09.04	100,000	2.07	AAA (평가기관 상동)	2020.09.04	미상환	아이비케이 투자증권
국민은행	회사채	공모	2015.09.11	100,000	2.02	AAA (평가기관 상동)	2020.09.11	미상환	동부증권
국민은행	회사채	공모	2015.09.24	100,000	1.74	AAA (평가기관 상동)	2018.09.24	미상환	하나금융투자
국민은행	회사채	공모	2015.09.24	100,000	1.96	AAA (평가기관 상동)	2020.09.24	미상환	한화증권
국민은행	회사채	공모	2015.10.08	150,000	1.71	AAA (평가기관 상동)	2018.10.08	미상환	교보증권
국민은행	회사채	공모	2015.10.15	150,000	1.68	AAA (평가기관 상동)	2017.10.15	미상환	현대증권
국민은행	회사채	공모	2013.01.15	316,830	1.38	A1(Moody's)/ A(S&P)/A(Fitch)/ A+(JCR)	2016.01.15	미상환	UBS, RBS, CA-CIB, BoAML, Nomura, SMBC Nikko, KB투자증권, 대우증권
국민은행	회사채	사모	2013.02.07	42,389	0.85	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.02.10	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.03.15	53,600	0.74	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.03.17	상환	SCB
국민은행	회사채	사모	2013.04.12	15,563	0.80	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.04.14	상환	CA-CIB
국민은행	회사채	사모	2013.05.21	15,593	0.78	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.05.22	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.06.10	19,868	0.40	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.06.11	상환	SMBC Nikko

국민은행	회사채	사모	2013.07.30	37,038	0.85	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.07.31	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.07.31	48,931	0.74	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.08.01	상환	JPM
국민은행	회사채	사모	2013.08.05	30,140	0.68	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2014.08.06	상환	SMBC Nikko
국민은행	회사채	사모	2013.08.19	9,250	0.60	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.02.19	상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2013.08.30	18,414	0.70	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.02.27	상환	JPM
국민은행	회사채	사모	2013.09.17	18,683	0.60	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.03.17	상환	BNPP
국민은행	회사채	공모	2013.10.11	537,850	3M USD L+1.25	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.10.11	미상환	Barclays, BNPP, CS, HSBC, BoAML, Mizuho, KB투자증권
국민은행	회사채	공모	2014.01.27	538,600	3M USD L+0.88	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2017.01.27	미상환	BoAML, Citi, DB, JPM, SG, SC, KB투자 증권
국민은행	회사채	사모	2014.02.12	26,580	0.83	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.02.13	상환	SG
국민은행	회사채	사모	2014.03.11	53,295	3M USD L+0.65	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.03.11	미상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2014.03.14	53,370	3M USD L+0.75	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2017.03.14	미상환	BNPP
국민은행	회사채	사모	2014.06.03	26,686	3M JPY L+0.31	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.06.04	상환	Societe Generale
국민은행	회사채	공모	2014.07.14	509,000	1.625	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2017.07.14	미상환	Barclays, BOAML, BNP, Citi, SC, KDB Daewoo Sec.
국민은행	회사채	사모	2014.09.12	59,190	3M USD L+0.47	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.09.14	상환	Societe Generale
국민은행	회사채	사모	2014.10.08	26,195	3M Euribor+0.30	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.10.09	상환	Credit Agricole
국민은행	회사채	사모	2014.11.04	282,375	0.65	A1/A/-/ (평가기관 순서 상동)	2015.11.05	상환	Commerzbank
국민은행	회사채	사모	2015.03.12	40,591	1.35	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.03.14	미상환	DBS
국민은행	회사채	사모	2015.03.17	56,695	3M USD L+0.41	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.03.18	미상환	BOAML
국민은행	회사채	사모	2015.04.08	47,178	3M Euribor+0.19	- (평가기관 순서 상동)	2016.04.08	미상환	Commerzbank
국민은행	회사채	사모	2015.04.30	40,397	1.30	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.05.03	미상환	OCBC
국민은행	회사채	사모	2015.05.11	41,007	1.28	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.05.12	미상환	DBS
국민은행	회사채	사모	2015.06.12	53,694	3M Euribor+0.19	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.06.13	미상환	Credit Agricole
국민은행	회사채	사모	2015.06.23	21,998	3M USD L+0.42	A1/-/-/ (평가기관 순서 상동)	2016.06.24	미상환	UBS

국민은행	회사채	사모	2015.09.16	33,740	1.94	A1/-/- (평가기관 순서 상동)	2016.09.16	미상환	DBS
국민은행	회사채	공모	2015.10.21	565,050	2.125	Aaa-/-/AAA (평가기관 순서 상동)	2020.10.21	미상환	BNPP, Citi, Societe Generale
국민은행	회사채	사모	2015.11.17	293,175	0.98	- (평가기관 순서 상동)	2016.11.17	미상환	Commerzbank
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.01.21	100,900	2.90	A1 (평가기관 상동)	2013.02.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.02.19	100,800	2.85	A1 (평가기관 상동)	2013.03.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.03.19	100,900	2.83	A1 (평가기관 상동)	2013.04.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.04.19	101,000	2.84	A1 (평가기관 상동)	2013.05.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.05.20	100,800	2.77	A1 (평가기관 상동)	2013.06.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.06.19	100,900	2.72	A1 (평가기관 상동)	2013.07.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.07.19	100,900	2.61	A1 (평가기관 상동)	2013.08.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.08.19	100,800	2.65	A1 (평가기관 상동)	2013.09.23	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.09.23	100,900	2.71	A1 (평가기관 상동)	2013.10.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.10.21	100,900	2.75	A1 (평가기관 상동)	2013.11.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.11.19	100,800	2.73	A1 (평가기관 상동)	2013.12.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2013.12.19	100,900	3.00	A1 (평가기관 상동)	2014.01.20	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.01.20	100,900	2.80	A1 (평가기관 상동)	2014.02.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.02.19	100,900	2.78	A1 (평가기관 상동)	2014.03.31	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.03.31	400	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.04.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.04.21	400	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.05.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.05.19	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.06.19	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.06.19	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.07.21	상환	-
케이에이치제일차주	회사채	사모	2014.07.21	200	2.85	A1 (평가기관 상동)	2014.08.19	상환	-
합 계	-	-	-	16,846,665	-	-	-	-	-

주) 외화표시채권의 권면총액을 원화로 환산 시 환율은 다음과 같이 적용함

- 상환된 채권: 상환일 매매기준을 1회차 적용
- 미상환된 채권: 발행일 매매기준을 1회차 적용

(2) 발행종류별 미상환 잔액

1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	5,321,956	3,773,600	1,407,784	-	2,086,000	2,420,000	170,000	15,179,340
	사모	697,261	58,600	-	-	-	-	-	755,861
	합계	6,019,217	3,832,200	1,407,784	-	2,086,000	2,420,000	170,000	15,935,201

4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB국민카드>

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방 법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.08	50,000	3.070	AA+(한기평외2)	2015.02.08	상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.08	53,000	3.300	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	한국SC증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.10	40,000	3.150	AA+(한기평외2)	2015.01.10	상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.10	44,000	3.250	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.16	80,000	3.150	AA+(한기평외2)	2017.01.16	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.01.31	70,000	3.060	AA+(한기평외2)	2016.07.31	미상환	한국투자증권

KB국민카드	회사채	공모	2013.01.31	54,000	3.130	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.12	50,000	2.980	AA+(한기평외2)	2016.02.12	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.15	53,000	3.100	AA+(한기평외2)	2018.05.02	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.19	53,000	3.050	AA+(한기평외2)	2018.03.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.02.20	30,000	3.000	AA+(한기평외2)	2017.02.20	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.04.05	30,000	2.720	AA+(한기평외2)	2016.04.05	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.06	30,000	2.970	AA+(한기평외2)	2020.05.06	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.22	20,000	2.940	AA+(한기평외2)	2016.11.22	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.22	10,000	2.970	AA+(한기평외2)	2018.05.22	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.29	10,000	2.970	AA+(한기평외2)	2017.05.29	미상환	삼성증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.29	10,000	3.000	AA+(한기평외2)	2018.05.29	미상환	HMC투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.05.30	10,000	2.930	AA+(한기평외2)	2016.05.30	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.07	20,000	3.090	AA+(한기평외2)	2016.06.07	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.07	30,000	3.150	AA+(한기평외2)	2017.06.07	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.14	20,000	3.110	AA+(한기평외2)	2016.06.14	미상환	아이엠투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.14	20,000	3.000	AA+(한기평외2)	2017.06.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.06.26	30,000	2.990	AA+(한기평외2)	2016.06.26	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.05	30,000	3.080	AA+(한기평외2)	2017.01.05	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.12	70,000	3.490	AA+(한기평외2)	2018.07.12	미상환	이트레이드증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.17	30,000	3.090	AA+(한기평외2)	2017.07.17	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.07.23	20,000	3.550	AA+(한기평외2)	2019.01.23	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.08	30,000	3.270	AA+(한기평외2)	2016.08.08	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.08	20,000	3.350	AA+(한기평외2)	2017.02.08	미상환	NH농협증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.13	30,000	3.530	AA+(한기평외2)	2018.08.13	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.13	40,000	3.000	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.08.22	30,000	3.340	AA+(한기평외2)	2017.02.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.04	20,000	3.130	AA+(한기평외2)	2016.03.04	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.04	50,000	2.950	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.06	50,000	3.320	AA+(한기평외2)	2016.09.06	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.11	40,000	3.310	AA+(한기평외2)	2016.09.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.09.13	35,000	2.990	AA+(한기평외2)	2018.09.21	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.04	40,000	3.060	AA+(한기평외2)	2015.10.04	상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.04	20,000	3.210	AA+(한기평외2)	2016.10.04	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.11	30,000	3.370	AA+(한기평외2)	2017.10.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.15	30,000	3.110	AA+(한기평외2)	2016.01.15	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.15	40,000	3.330	AA+(한기평외2)	2017.04.17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.17	40,000	2.960	AA+(한기평외2)	2016.10.17	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	30,000	3.270	AA+(한기평외2)	2017.04.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	30,000	3.330	AA+(한기평외2)	2017.10.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.23	10,000	3.060	AA+(한기평외2)	2018.10.23	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.25	20,000	3.180	AA+(한기평외2)	2016.10.25	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.10.25	10,000	3.290	AA+(한기평외2)	2017.10.25	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.05	30,000	3.050	AA+(한기평외2)	2015.11.05	상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.05	20,000	3.500	AA+(한기평외2)	2018.11.05	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	20,000	3.320	AA+(한기평외2)	2017.02.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	10,000	3.560	AA+(한기평외2)	2018.11.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.08	70,000	3.090	AA+(한기평외2)	2018.11.08	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.20	50,000	3.340	AA+(한기평외2)	2016.11.20	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.20	30,000	3.680	AA+(한기평외2)	2018.11.20	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.11.21	50,000	3.700	AA+(한기평외2)	2018.11.21	미상환	KTB투자증권

KB국민카드	회사채	공모	2013.11.28	33,000	3,120	AA+(한기평외2)	2018.12.21	미상환	미래에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.06	50,000	3,610	AA+(한기평외2)	2017.12.06	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	10,000	3,180	AA+(한기평외2)	2017.12.12	미상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	10,000	3,510	AA+(한기평외2)	2018.12.12	미상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2013.12.12	5,000	3,790	AA+(한기평외2)	2015.12.11	상환	코리아에셋투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.14	20,000	3,399	AA+(한기평외2)	2017.07.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.14	10,000	3,788	AA+(한기평외2)	2020.01.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.01.17	20,000	3,324	AA+(한기평외2)	2017.02.17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.02.10	40,000	3,227	AA+(한기평외2)	2017.02.10	미상환	코리아에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.18	30,000	2,913	AA+(한기평외2)	2017.06.19	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.18	60,000	3,166	AA+(한기평외2)	2019.06.18	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.26	30,000	2,883	AA+(한기평외2)	2017.05.26	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.06.26	50,000	3,124	AA+(한기평외2)	2019.06.26	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.04	40,000	2,842	AA+(한기평외2)	2017.07.04	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.04	60,000	3,049	AA+(한기평외2)	2019.07.04	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.11	50,000	2,848	AA+(한기평외2)	2017.07.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.11	50,000	3,043	AA+(한기평외2)	2019.07.11	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.17	30,000	2,626	AA+(한기평외2)	2015.09.17	상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.17	30,000	2,837	AA+(한기평외2)	2017.08.17	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.22	40,000	2,920	AA+(한기평외2)	2019.01.22	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.07.29	80,000	3,117	AA+(한기평외2)	2020.07.29	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.12	40,000	2,755	AA+(한기평외2)	2017.08.12	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.12	40,000	3,267	AA+(한기평외2)	2021.08.12	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	20,000	2,818	AA+(한기평외2)	2017.08.21	미상환	메리츠증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	20,000	3,085	AA+(한기평외2)	2019.08.21	미상환	하이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.08.21	40,000	3,210	AA+(한기평외2)	2020.08.21	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.17	30,000	2,619	AA+(한기평외2)	2017.11.17	미상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.17	20,000	2,892	AA+(한기평외2)	2019.09.17	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.09.24	60,000	2,816	AA+(한기평외2)	2019.09.24	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.10	70,000	2,697	AA+(한기평외2)	2019.10.10	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.10	30,000	2,841	AA+(한기평외2)	2020.10.10	미상환	하이투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.14	70,000	2,468	AA+(한기평외2)	2017.11.14	미상환	동부증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.23	50,000	2,490	AA+(한기평외2)	2018.10.23	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.23	70,000	2,687	AA+(한기평외2)	2020.04.23	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.28	60,000	2,428	AA+(한기평외2)	2018.01.28	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.28	60,000	2,592	AA+(한기평외2)	2019.11.28	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.29	60,000	2,414	AA+(한기평외2)	2017.10.27	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.29	60,000	2,507	AA+(한기평외2)	2019.04.29	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.30	50,000	2,442	AA+(한기평외2)	2018.10.30	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.10.30	70,000	2,584	AA+(한기평외2)	2019.12.30	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.09	50,000	2,544	AA+(한기평외2)	2018.06.08	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.09	30,000	2,715	AA+(한기평외2)	2019.12.09	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.17	30,000	2,274	AA+(한기평외2)	2016.03.17	미상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.17	30,000	2,456	AA+(한기평외2)	2018.04.17	미상환	하나대투증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.23	50,000	2,459	AA+(한기평외2)	2017.12.22	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2014.12.23	50,000	2,474	AA+(한기평외2)	2018.04.23	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.01.09	70,000	2,629	AA+(한기평외2)	2021.01.08	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.01.13	60,000	2,260	AA+(한기평외2)	2018.04.13	미상환	KTB투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.01.20	40,000	2,241	AA+(한기평외2)	2018.02.20	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.01.20	40,000	2,344	AA+(한기평외2)	2020.01.20	미상환	한국투자증권

KB국민카드	회사채	공모	2015.01.29	50,000	2.160	AA+(한기평외2)	2018.01.29	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.01.29	20,000	2.199	AA+(한기평외2)	2019.01.29	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.03.30	30,000	1.908	AA+(한기평외2)	2018.02.27	미상환	HMC증권,부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.03.30	40,000	2.061	AA+(한기평외2)	2020.06.24	미상환	HMC증권,부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.04.14	60,000	1.863	AA+(한기평외2)	2018.10.14	미상환	KTBT투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.04.14	40,000	1.976	AA+(한기평외2)	2020.03.13	미상환	KTBT투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.04.22	50,000	1.845	AA+(한기평외2)	2018.05.22	미상환	HMC투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.04.22	30,000	2.137	AA+(한기평외2)	2021.04.22	미상환	HMC투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.04.30	20,000	2.005	AA+(한기평외2)	2018.05.30	미상환	IBK투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.05.13	70,000	1.969	AA+(한기평외2)	2017.05.12	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.05.13	10,000	2.068	AA+(한기평외2)	2018.05.11	미상환	유진투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.05.21	50,000	2.664	AA+(한기평외2)	2022.05.21	미상환	NH투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.05.29	20,000	2.047	AA+(한기평외2)	2018.05.29	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.05.29	80,000	2.479	AA+(한기평외2)	2021.05.29	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.05	60,000	1.913	AA+(한기평외2)	2017.06.05	미상환	NH투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.05	30,000	2.026	AA+(한기평외2)	2018.06.05	미상환	NH투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.05	20,000	2.476	AA+(한기평외2)	2021.06.05	미상환	NH투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.09	20,000	1.997	AA+(한기평외2)	2018.06.08	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.09	10,000	2.339	AA+(한기평외2)	2020.06.09	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.06.09	50,000	2.500	AA+(한기평외2)	2021.06.09	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.07.16	20,000	1.884	AA+(한기평외2)	2017.08.16	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.07.16	20,000	2.023	AA+(한기평외2)	2018.07.16	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.07.16	20,000	2.41	AA+(한기평외2)	2020.07.16	미상환	현대증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.07.30	60,000	1.927	AA+(한기평외2)	2018.07.30	미상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2015.07.30	30,000	2.253	AA+(한기평외2)	2020.05.29	미상환	신한금융투자
KB국민카드	회사채	공모	2015.08.12	40,000	1.953	AA+(한기평외2)	2018.08.10	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.08.12	50,000	2.307	AA+(한기평외2)	2020.08.12	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.05	20,000	1.980	AA+(한기평외2)	2018.10.05	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.05	20,000	2.170	AA+(한기평외2)	2020.10.05	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.05	50,000	2.359	AA+(한기평외2)	2022.10.05	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.08	60,000	1.995	AA+(한기평외2)	2018.10.08	미상환	코리이에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.08	10,000	2.163	AA+(한기평외2)	2020.10.08	미상환	코리이에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.22	50,000	1.971	AA+(한기평외2)	2019.01.22	미상환	한국투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.30	20,000	1.981	AA+(한기평외2)	2019.04.30	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.10.30	30,000	2.143	AA+(한기평외2)	2020.10.30	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.13	30,000	2.168	AA+(한기평외2)	2019.02.13	미상환	미래에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.13	20,000	2.393	AA+(한기평외2)	2020.11.13	미상환	미래에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.23	20,000	2.002	AA+(한기평외2)	2017.11.23	미상환	KTBT투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.23	10,000	2.348	AA+(한기평외2)	2020.11.23	미상환	KTBT투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.23	10,000	2.527	AA+(한기평외2)	2022.11.23	미상환	KTBT투자증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.11.26	30,000	1.860	AA+(한기평외2)	2017.02.24	미상환	미래에셋증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.12.03	70,000	2.131	AA+(한기평외2)	2017.12.01	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.12.03	10,000	2.205	AA+(한기평외2)	2018.12.03	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.12.03	30,000	2.451	AA+(한기평외2)	2020.12.03	미상환	대우증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.12.07	90,000	2.117	AA+(한기평외2)	2018.01.05	미상환	부국증권
KB국민카드	회사채	공모	2015.12.23	50,000	2.335	AA+(한기평외2)	2020.12.23	미상환	한국투자증권
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.04	110,000	2.920	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.08	60,000	2.900	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.09	80,000	2.900	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.17	90,000	2.860	A1(한신평외1)	2013.01.21	상환	-

KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	130,000	2,860	A1(한신평외1)	2013.01.21	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	50,000	2,860	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.18	40,000	3,050	A1(한신평외1)	2013.04.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.22	30,000	2,850	A1(한신평외1)	2013.01.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.24	60,000	2,850	A1(한신평외1)	2013.01.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.01.31	90,000	2,830	A1(한신평외1)	2013.04.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.15	80,000	2,820	A1(한신평외1)	2013.02.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.21	100,000	2,800	A1(한신평외1)	2013.02.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.21	20,000	2,800	A1(한신평외1)	2013.02.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.02.22	60,000	2,800	A1(한신평외1)	2013.02.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.19	100,000	2,790	A1(한신평외1)	2013.03.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.21	130,000	2,790	A1(한신평외1)	2013.03.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.03.29	20,000	2,770	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.04	200,000	2,780	A1(한신평외1)	2013.04.05	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.12	30,000	2,800	A1(한신평외1)	2013.04.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.15	10,000	2,800	A1(한신평외1)	2013.04.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.17	20,000	2,810	A1(한신평외1)	2013.04.29	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.17	50,000	2,810	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	40,000	2,810	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	50,000	2,810	A1(한신평외1)	2013.04.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.18	10,000	2,810	A1(한신평외1)	2013.04.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.19	30,000	2,820	A1(한신평외1)	2013.04.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.24	5,000	2,850	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.04.26	20,000	2,960	A1(한신평외1)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.10	50,000	2,680	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.14	50,000	2,680	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.22	30,000	2,690	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.22	15,000	2,680	A1(한신평외2)	2013.06.11	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.05.30	200,000	2,700	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.06.19	50,000	2,600	A1(한신평외2)	2013.06.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.11	50,000	2,560	A1(한신평외2)	2013.07.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.17	100,000	2,530	A1(한신평외2)	2013.07.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.19	90,000	2,570	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.07.30	50,000	2,590	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.02	30,000	2,620	A1(한신평외2)	2013.08.13	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.13	80,000	2,590	A1(한신평외2)	2013.08.20	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.13	40,000	2,590	A1(한신평외2)	2013.08.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.14	10,000	2,600	A1(한신평외2)	2013.08.26	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.14	70,000	2,600	A1(한신평외2)	2013.08.20	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.08.29	130,000	2,690	A1(한신평외2)	2013.10.17	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.09.10	40,000	2,670	A1(한신평외2)	2013.09.23	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.09.10	30,000	2,670	A1(한신평외2)	2013.09.24	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.24	100,000	2,670	A1(한신평외2)	2013.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	75,000	2,700	A1(한신평외2)	2013.11.04	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	20,000	2,700	A1(한신평외2)	2013.11.07	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	60,000	2,700	A1(한신평외2)	2013.11.08	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.10.30	20,000	2,710	A1(한신평외2)	2013.11.12	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.07	150,000	2,610	A1(한신평외2)	2013.11.18	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.21	30,000	2,610	A1(한신평외2)	2013.11.25	상환	-
KB국민카드	기업어음증권	사모	2013.11.28	40,000	2,600	A1(한신평외2)	2013.12.04	상환	-

와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	10,000	2.012	AAA(한기평외 2)	2017.03.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.016	AAA(한기평외 2)	2017.04.14	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	10,000	2.021	AAA(한기평외 2)	2017.05.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.056	AAA(한기평외 2)	2017.06.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	10,000	2.064	AAA(한기평외 2)	2017.07.14	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.073	AAA(한기평외 2)	2017.08.14	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	10,000	2.081	AAA(한기평외 2)	2017.09.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	10,000	2.090	AAA(한기평외 2)	2017.10.13	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.098	AAA(한기평외 2)	2017.11.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.107	AAA(한기평외 2)	2017.12.15	미상환	KB투자증권(주)
와이즈모바일제삼팔차유동화전문유한회사	회사채	공모	2015.12.15	5,000	2.111	AAA(한기평외 2)	2018.04.13	미상환	KB투자증권(주)
합 계	-	-	-	40,165,600	-	-	-	-	-

(2) 발행종류별 미상환 잔액

1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	50,000	10,000	-	-	-	60,000
	합계	-	-	-	50,000	10,000	-	-	-	60,000

2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	435,000	70,000	-	50,000	-	555,000	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	435,000	70,000	-	50,000	-	555,000	1,100,000	545,000

주1) 발행방법(공모/사모) 구분 없이 총한도 부여

주2) 전자단기사채 미상환 잔액은 연결재무제표 기준과 별도재무제표 기준이 동일함

3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	3,240,000	2,680,000	1,735,000	790,000	660,000	400,000	-	9,505,000
	사모	-	234,400	117,200	-	-	-	-	351,600
	합계	3,240,000	2,914,400	1,852,200	790,000	660,000	400,000	-	9,856,600

4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB투자증권>

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 04월 17일	10,000	3.61	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 17일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 04월 30일	30,000	3.59	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 11월 01일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 15일	100,000	3.42	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 06월 22일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	10,000	3.52	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 05일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	20,000	3.53	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 10일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 22일	50,000	3.53	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 22일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 06월 26일	50,000	3.53	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 26일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 09월 24일	5,000	3.16	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2013년 01월 22일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 09월 24일	45,000	3.16	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2013년 01월 24일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 09월 26일	15,000	3.19	A1(한국신용평가, 나이스신용평가)	2013년 01월 24일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 10월 05일	70,000	3.14	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2012년 10월 12일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 10월 12일	20,000	2.95	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 02월 12일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 10월 18일	50,000	3.05	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 10월 18일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 10월 19일	10,000	2.96	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 02월 19일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 10월 30일	50,000	2.96	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 02월 07일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 11월 20일	50,000	2.99	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 11월 20일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2012년 11월 29일	30,000	3.00	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 05월 29일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 03월 07일	70,000	2.80	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 03월 14일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 04월 25일	50,000	2.94	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 05월 02일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 04월 26일	50,000	2.95	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 08월 23일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 06월 11일	10,000	2.67	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 06월 18일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 06월 18일	50,000	2.71	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 06월 18일	50,000	2.66	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 06월 25일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 25일	25,000	2.84	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 05월 23일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 25일	25,000	2.84	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 05월 23일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 27일	30,000	2.84	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 05월 27일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 27일	10,000	2.82	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 04월 02일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 27일	10,000	2.82	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 04월 02일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 11월 27일	50,000	2.61	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 12월 04일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 12월 05일	100,000	2.59	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 12일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 12일	50,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 12일	20,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 19일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 12일	12,000	2.61	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 13일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 13일	15,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 16일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 13일	7,600	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 16일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 16일	40,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 17일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 16일	20,000	2.67	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 12월 16일	10,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 17일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 12월 16일	40,000	2.67	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 23일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 17일	10,000	2.69	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 24일	상환	-
KB투자증권	전자단기사채	사모	2013년 12월 17일	40,000	2.63	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2013년 12월 18일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 12월 17일	10,000	2.92	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 01월 17일	상환	-
KB투자증권	기업어음증권	사모	2013년 12월 17일	10,000	2.99	A1(한국기업평가, 나이스신용평가)	2014년 04월 17일	상환	-

주) 기업어음증권 미상환 잔액은 연결채무제표 기준과 별도채무제표 기준이 동일함

2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	310,000	-	82,700	-	-	392,700	1,077,400	684,700
	합계	310,000	-	82,700	-	-	392,700	1,077,400	684,700

주) 전자단기사채 발행한도는 발행방법 구분없이 총한도 부여

o KB투자증권 10,000억원, 에슬리인베스트먼트제일차주식회사 300억원, 그로스인베스트먼트제일차주식회사 474억

3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<KB캐피탈>

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.05	15,000	2.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.08.05	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.15	15,000	2.84	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.08.16	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.18	15,000	2.84	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.07.18	상환	한국자금증개
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.02.28	5,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.03.20	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.04	15,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.03.20	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.11	15,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.03.20	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.12	15,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.03.20	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.13	15,000	2.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.03.20	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.18	15,000	2.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.24	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.03.29	15,000	2.77	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.27	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.01	15,000	2.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.04.23	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.04	15,000	2.79	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.04.25	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.29	15,000	2.97	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.07.26	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.04.30	15,000	2.97	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.05.23	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.29	15,000	2.68	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.06.26	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.30	30,000	2.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.02.07	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.30	30,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.08.30	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.05.31	15,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.08.22	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.07	15,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.01.10	상환	현대증권

케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.11	15,000	2.70	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.10	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.13	40,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.06.20	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.14	15,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.10	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.20	15,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.07.18	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.06.25	15,000	2.86	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.19	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.12	15,000	2.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.27	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.17	10,000	2.72	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.01.10	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.18	30,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.07.11	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.19	10,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.07.11	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.22	15,000	2.62	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.08.22	상환	메리츠종금증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.26	15,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.29	15,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.30	15,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.23	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.07.31	15,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.23	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.05	15,000	2.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.08.04	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.19	15,000	2.75	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.08.14	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.22	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.08.21	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.28	15,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.02.14	상환	외환은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.30	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.08.25	상환	한양증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.08.30	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.08.25	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.05	15,000	2.65	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.13	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.09	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.04	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.10	10,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.11	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.10	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.05	상환	신한은행

케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.10	15,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.05	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.10	15,000	2.68	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.09.13	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.26	20,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.26	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.27	15,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.09.30	15,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.01.15	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.10	15,000	2.78	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.10.07	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.28	10,000	2.86	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.10.23	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.10.31	10,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.01.29	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.07	20,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.09	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.11.07	30,000	2.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.11.06	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.05	40,000	2.98	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.12.04	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.06	10,000	2.98	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.12.05	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.13	20,000	3.05	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.13	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.18	20,000	3.12	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.18	상환	키움증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.19	15,000	3.09	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.20	10,000	3.05	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.21	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.23	10,000	3.10	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.23	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.27	15,000	3.04	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.25	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2013.12.30	10,000	3.04	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.04.29	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.03.31	20,000	2.84	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.01.16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.03	20,000	2.84	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.01.16	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.03	20,000	2.84	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.01.16	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.18	20,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.27	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.30	50,000	2.77	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.26	상환	SK증권

케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.04.30	20,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.05	상환	삼성증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.02	30,000	2.76	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.02	상환	현대증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.07	20,000	2.86	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.06	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.22	10,000	2.82	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.18	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.23	10,000	2.82	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.21	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.05.23	20,000	2.82	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.21	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.08.22	10,000	2.41	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.01.21	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.08.25	10,000	2.42	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.03.24	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.08.25	20,000	2.45	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.24	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.24	10,000	2.37	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.03.23	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.25	30,000	2.39	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.17	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.26	20,000	2.40	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.08.26	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.29	20,000	2.40	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.09.22	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.30	20,000	2.40	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.08	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.09.30	10,000	2.37	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.03.11	상환	우리종합금융
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.11.27	10,000	2.22	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.04.28	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.11.27	10,000	2.24	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.07.21	상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.12.02	5,000	2.26	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.01	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.12.02	5,000	2.26	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.01	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.12.02	5,000	2.26	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.01	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2014.12.02	5,000	2.26	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.01	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.03	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.03	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.03	미상환	SK증권

케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.03	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.11	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.11	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.11	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	5,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.11	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.10	10,000	1.85	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.03.11	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.17	5,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.22	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.17	5,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.22	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.17	5,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.22	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.09.17	5,000	1.80	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.12.22	상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.02	5,000	1.83	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.12	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.05	5,000	1.83	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.06	미상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.05	5,000	1.83	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.06	미상환	신한은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.06	10,000	1.87	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.03	상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.06	10,000	1.87	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.03	상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.10.06	10,000	1.87	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.05.03	상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.17	10,000	2.01	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.17	10,000	2.01	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.17	10,000	2.01	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.17	10,000	2.01	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.17	10,000	2.01	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	KEB하나은행
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.26	10,000	2.25	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.21	미상환	신영증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.26	10,000	2.25	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.04.21	미상환	신영증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.11.26	10,000	2.50	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.12	미상환	SK증권

케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.04	1,000	2.50	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.12	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.04	660	2.50	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.07.12	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.11	5,000	2.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.18	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.11	5,000	2.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.18	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.11	5,000	2.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.18	미상환	SK증권
케이비캐피탈	기업어음증권	사모	2015.12.11	5,000	2.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.08.18	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.01.25	20,000	2.97	AA-(한신평,한기평,NICE)	2014.07.25	상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.01.25	30,000	3.1	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.01.25	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.02.22	20,000	2.89	AA-(한신평,한기평,NICE)	2014.08.22	상환	신한금융투자
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.02.22	30,000	3.04	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.02.22	미상환	신한금융투자
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	20,000	2.86	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.03.20	상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	40,000	2.96	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.03.20	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.03.20	40,000	3.07	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.03.20	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.04.19	30,000	2.82	AA-(한신평,한기평,NICE)	2014.10.19	상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.04.19	60,000	2.84	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.04.19	상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.04.19	60,000	2.93	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.04.19	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.05.07	30,000	2.75	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.05.07	상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.05.07	40,000	2.91	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.05.07	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.05.23	30,000	2.86	AA-(한신평,한기평,NICE)	2014.11.23	상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.05.23	30,000	3.03	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.05.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.05.23	40,000	3.18	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.05.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.06.20	40,000	2.96	AA-(한신평,한기평,NICE)	2014.12.19	상환	하이투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.07.19	20,000	3.39	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.07.19	미상환	하이투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.08.12	20,000	3.07	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.08.12	상환	SK증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2013.08.12	10,000	3.36	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.08.12	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.08.23	10,000	3.1	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.08.23	상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.08.23	20,000	3.42	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.08.23	미상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.09.13	20,000	3.14	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.09.13	상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.09.13	40,000	3.37	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.09.13	미상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.10.21	20,000	3.09	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.10.21	상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.10.21	20,000	3.32	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.10.21	미상환	KB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.11.20	90,000	3.309	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.11.20	상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.12.19	45,000	5.7	A+(한신평,한기평,NICE)	2019.01.19	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2013.12.24	10,000	3.33	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.06.24	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.01.10	50,000	3.018	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.07.10	상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.01.10	80,000	3.202	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.01.10	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.07	30,000	3.128	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.02.07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.07	50,000	3.357	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.02.07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.07	20,000	3.539	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.02.07	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.17	20,000	3.125	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.02.17	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.17	30,000	3.35	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.02.17	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.27	10,000	3.14	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.02.27	미상환	BS투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.02.27	10,000	3.365	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.02.27	미상환	BS투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.03.17	30,000	3.079	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.03.17	미상환	우리투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.03.17	30,000	3.138	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.09.17	미상환	우리투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.03.17	40,000	3.283	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.03.17	미상환	우리투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.03.27	30,000	2.935	AA-(한신평,한기평,NICE)	2015.09.27	상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.03.27	20,000	3.089	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.03.27	미상환	SK증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2014.04.25	50,000	3.055	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.04.2 5	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.04.25	80,000	3.255	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.04.0 8	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.05.12	20,000	3.007	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.05.1 2	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.05.12	30,000	3.18	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.05.1 2	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.05.26	30,000	2.965	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.05.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.05.26	40,000	3.141	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.05.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.08.27	30,000	2.576	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.02.2 6	미상환	삼성증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.09.04	30,000	2.606	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.09.0 5	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.09.04	50,000	2.64	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.12.0 5	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.09.29	40,000	2.457	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.09.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	50,000	2.332	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.10.2 0	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	50,000	2.364	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.01.2 0	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.20	20,000	2.397	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.04.2 0	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.29	30,000	2.305	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.07.2 9	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.29	20,000	2.328	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.10.2 9	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.10.29	20,000	2.352	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.01.2 9	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.11.12	40,000	2.225	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.11.1 4	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.11.12	20,000	2.333	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.08.1 2	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.11.12	20,000	2.389	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.11.1 2	미상환	유안타증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.11.26	10,000	2.258	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.11.2 8	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.11.26	30,000	2.413	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.11.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.03	10,000	2.221	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2015.12.0 3	상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.03	10,000	2.227	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.06.0 3	미상환	동부증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.03	20,000	2.515	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.12.0 3	미상환	동부증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.12	10,000	2.393	AA-(한신평,한기평, NICE)	2016.12.12	미상환	부국,대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.12	10,000	2.567	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.12.12	미상환	부국,대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.12	10,000	2.578	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.01.12	미상환	부국,대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.12	20,000	2.701	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.12.12	미상환	부국,대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.12	10,000	2.861	AA-(한신평,한기평, NICE)	2019.12.12	미상환	부국,대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.16	10,000	2.303	AA-(한신평,한기평, NICE)	2016.06.16	미상환	대우, KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.16	10,000	2.352	AA-(한신평,한기평, NICE)	2016.12.16	미상환	대우, KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.16	70,000	2.514	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.12.15	미상환	대우, KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2014.12.16	20,000	2.545	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.03.16	미상환	대우, KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.14	20,000	2.206	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.01.13	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.14	20,000	2.226	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.07.14	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.14	40,000	2.345	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.01.12	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.14	10,000	2.373	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.07.13	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.23	10,000	2.201	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.01.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.23	10,000	2.232	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.07.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.23	20,000	2.325	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.01.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.23	10,000	2.35	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.07.23	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.30	20,000	2.175	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.07.28	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.01.30	10,000	2.258	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.01.30	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.06	20,000	2.135	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.08.07	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.06	10,000	2.213	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.02.06	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.06	10,000	2.247	AA-(한신평,한기평, NICE)	2018.08.06	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.06	10,000	2.282	AA-(한신평,한기평, NICE)	2019.02.06	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.12	20,000	2.227	AA-(한신평,한기평, NICE)	2017.08.14	미상환	NH투자증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.12	20,000	2.3	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.02.1 2	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.12	10,000	2.338	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.08.1 0	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.12	10,000	2.366	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.02.1 2	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.27	10,000	2.244	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.02.2 7	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.02.27	10,000	2.328	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.02.2 7	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.06	20,000	2.11	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.03.0 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.06	10,000	2.116	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.06.0 5	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.06	20,000	2.123	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.09.0 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.19	30,000	1.986	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.06.1 9	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.19	30,000	2.004	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.09.1 9	미상환	대우증권
케이비캐피탈	신종자본증권	사모	2015.03.27	50,000	5.011	U-A(한신평,한기평 ,NICE)	2045.03.2 7	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.30	40,000	1.978	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.03.3 0	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.30	10,000	2.016	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.09.2 8	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.30	10,000	2.055	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.03.2 9	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.03.30	10,000	2.203	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.03.3 0	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.09	30,000	1.93	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.04.0 9	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.09	20,000	1.967	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.10.0 9	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	30,000	1.933	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.04.2 0	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	10,000	1.971	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.10.2 3	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	10,000	2.009	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.04.2 3	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.20	10,000	2.174	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.04.2 0	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.28	20,000	1.923	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.04.2 8	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.28	20,000	2.017	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.04.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.04.28	10,000	2.292	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.04.2 8	미상환	대우증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.08	30,000	1.933	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.05.0 6	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.08	30,000	1.943	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2016.06.0 8	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.08	30,000	2.252	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.05.0 8	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.08	10,000	2.625	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.05.0 8	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.14	20,000	2.081	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.06.1 4	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.14	10,000	2.23	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.05.1 4	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.14	20,000	2.624	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.05.1 4	미상환	NH투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.26	20,000	2.021	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.03.2 4	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.26	10,000	2.051	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.05.2 6	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.05.26	40,000	2.056	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.06.2 6	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.04	40,000	1.956	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.07.0 4	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.04	10,000	1.961	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.08.0 4	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.04	10,000	2.411	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.06.0 4	미상환	부국증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.11	30,000	1.953	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.07.1 1	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.11	10,000	1.958	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.08.1 1	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.11	10,000	2.094	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.06.1 1	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.11	10,000	2.231	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.06.1 1	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.23	20,000	1.983	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2017.08.2 3	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.23	60,000	2.113	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.06.2 2	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.29	20,000	2.127	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.05.2 9	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.29	20,000	2.163	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.07.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.06.29	20,000	2.589	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.06.2 9	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.10	40,000	2.123	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.07.1 0	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.10	10,000	2.438	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.01.1 0	미상환	대우증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.10	30,000	2.563	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.07.1 0	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.17	10,000	2.037	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.04.1 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.17	20,000	2.1	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.07.1 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.17	20,000	2.572	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.07.1 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.27	20,000	1.914	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.03.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.27	30,000	1.933	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.04.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.27	20,000	2.214	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.07.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.07.27	10,000	2.434	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.07.2 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.07	20,000	1.929	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.02.0 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.07	20,000	2.055	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.08.0 7	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.13	30,000	1.999	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.08.1 3	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.13	20,000	2.213	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.08.1 3	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.13	30,000	2.434	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.08.1 3	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	30,000	1.963	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.08.2 4	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	10,000	2.15	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.08.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	10,000	2.243	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.02.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.08.26	30,000	2.327	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.08.2 6	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.04	10,000	2.008	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.09.0 4	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.04	10,000	2.182	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2019.09.0 4	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.04	10,000	2.388	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.09.0 4	미상환	현대증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.18	10,000	2.076	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.09.1 8	미상환	유진투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.18	30,000	2.416	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2020.09.1 8	미상환	유진투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.09.21	80,000	2.092	AA-(한신평,한기평 ,NICE)	2018.09.2 1	미상환	SK증권
케이비캐피탈	신종자본증권	사모	2015.09.24	50,000	4.606	U-A(한신평,한기평 ,NICE)	2045.09.2 4	미상환	SK증권

케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.08	10,000	2.341	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.10.08	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.08	20,000	1.970	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.10.10	미상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.14	60,000	2.439	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.10.14	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.15	50,000	2.014	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.10.13	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.16	20,000	2.430	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.10.16	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.16	40,000	2.159	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.10.16	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.23	15,000	2.152	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.10.23	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.23	60,000	2.031	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.10.23	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.10.23	10,000	2.015	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.09.22	미상환	한국투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.11.02	20,000	2.157	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.11.02	미상환	대우증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.11.04	30,000	2.183	AA-(한신평,한기평,NICE)	2018.11.04	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.11.11	30,000	2.633	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.11.11	미상환	하이투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.04	20,000	2.314	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.11.30	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.04	50,000	2.314	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.12.04	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.16	10,000	2.710	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.12.16	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.18	40,000	2.293	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.02.17	미상환	이베스트투자증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.22	20,000	2.644	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.12.22	미상환	SK증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.23	20,000	2.616	AA-(한신평,한기평,NICE)	2020.12.23	미상환	미래에셋증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.23	20,000	2.276	AA-(한신평,한기평,NICE)	2017.05.23	미상환	미래에셋증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.23	30,000	2.253	AA-(한신평,한기평,NICE)	2016.12.23	미상환	미래에셋증권
케이비캐피탈	회사채	공모	2015.12.28	20,000	2.772	AA-(한신평,한기평,NICE)	2022.12.28	미상환	SK증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.10.14	20,000	2.65	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.11.11	상환	현대증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.10.21	30,000	2.64	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.10.31	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.10.31	20,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.11.27	상환	삼성증권

케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.10.31	10,000	2.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.01.29	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.11.04	15,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.12.25	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.11.08	10,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.11.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.11.11	15,000	2.72	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.12.05	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.12.12	10,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.12.19	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.12.13	10,000	2.73	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.12.20	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.12.16	5,000	2.87	A1(한신평,한기평,NICE)	2013.12.23	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2013.12.19	5,000	3.04	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.19	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.02.03	20,000	2.74	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.02.10	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.03.10	30,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.03.11	10,000	2.69	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.03.12	10,000	2.68	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.03.13	10,000	2.68	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.03.18	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.04.14	10,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.04.15	20,000	2.7	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.16	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.04.17	30,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.04.18	20,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.27	상환	현대증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.04.18	20,000	2.71	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.05.20	10,000	2.67	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.19	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.05.27	10,000	2.67	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.24	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.05.29	10,000	2.55	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.05.30	상환	현대증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.06.02	30,000	2.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.27	상환	우리종합금융
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.06.05	10,000	2.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.27	상환	삼성증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.06.09	10,000	2.66	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.27	상환	우리종합금융

케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.06.20	20,000	2.65	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.06.27	상환	우리종합금융
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.09.03	10,000	2.36	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.09.04	25,000	2.41	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.09.05	20,000	2.41	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.30	상환	신영증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.09.19	10,000	2.32	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.09.25	상환	우리증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.10.07	20,000	2.31	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.10.29	상환	우리증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.10.13	10,000	2.28	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.10.30	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.10.28	10,000	2.06	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.10.31	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.11.06	30,000	2	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.11.12	상환	우리증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.11.28	20,000	2.08	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.12.12	상환	신영증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2014.12.01	20,000	2.08	A1(한신평,한기평,NICE)	2014.12.16	상환	우리증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.03.20	20,000	1.79	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.03.27	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.04.30	10,000	1.81	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.08	상환	우리종합금융
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.05.06	20,000	1.78	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.08	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.05.07	30,000	1.77	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.05.08	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.06.17	30,000	1.54	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.23	상환	우리종합금융
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.06.18	20,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.23	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.06.18	20,000	1.56	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.06.23	상환	동부증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.07.15	15,000	1.51	A1(한신평,한기평,NICE)	2015.07.17	상환	KTB투자증권
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.11.25	5,000	2.12	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.22	미상환	우리종합금융
케이비캐피탈	전자단기사채	공모	2015.12.02	30,000	2.1	A1(한신평,한기평,NICE)	2016.02.26	미상환	동부증권
합계	-	-	-	7,264,660	-	-	-	-	-

주1) 계속매매조건부어음 제외

주2) 전자단기사채 발행방법 : 공모(증권신고서 면제)

(2) 채무증권 만기별 미상환 잔액

1) 기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	50,000	35,000	259,660	-	-	-	344,660
	합계	-	-	50,000	35,000	259,660	-	-	-	344,660

2) 전자단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	35,000	-	-	35,000	100,000	65,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	35,000	-	-	35,000	100,000	65,000

주) 2015년도 전자단기사채 발행(잔액기준)한도 금액은 1,000억원

3) 회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	1,130,000	1,375,000	1,045,000	175,000	440,000	20,000	-	4,185,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	1,130,000	1,375,000	1,045,000	175,000	440,000	20,000	-	4,185,000

4) 신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000
	합계	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000

5) 조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2014년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	2년초과	3년초과	4년초과	5년초과	10년초과	20년초과	30년초과	합 계

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하	20년이하	30년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

(1) 연결재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사의견]

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제8기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제7기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제6기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음

(2) 별도재무제표에 대한 감사인의 명칭 및 감사(검토)의견]

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제8기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제7기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음
제6기	삼일회계법인	적정	해당사항 없음

주) 한국채택국제회계기준 제1034호 중간재무보고에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니함

나. 감사용역 체결현황

(단위: 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제8기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토(재무보고내부통제 감사 포함)	760	9,947
제7기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토(재무보고내부통제 감사 포함)	732	9,869
제6기	삼일회계법인	분반기, 연간 개별/연결재무제표검토 및 감사, 내부회계관리제도 검토(재무보고내부통제 감사 포함)	646	9,940

주) 상기금액은 부가가치세 제외 금액임

다. 회계감사인과의 미국상장 관련 감사용역 체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제8기	2015.03.26	미국 PCAOB 감사기준에 의한 연결재무제표 감사	2015.05.01 ~ 2016.04.30	459	-
제7기	2014.04.08	미국 PCAOB 감사기준에 의한 연결재무제표 감사	2014.05.01 ~ 2015.04.30	487	-
제6기	2013.03.29	미국 PCAOB 감사기준에 의한 연결재무제표 감사	2013.05.01 ~ 2014.04.30	573	-

주) 상기금액은 부가가치세 제외 금액임

라. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

(단위: 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제8기	-	해당사항 없음	-	-	-
제7기	-	해당사항 없음	-	-	-
제6기	-	해당사항 없음	-	-	-

마. 종속회사 중 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 회사

- 모든 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견을 받았습니다.

2. 회계감사인의 변경

가. 회계감사인 변경 사유

- 해당사항 없음

나. 종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 선임한 경우 그 사유

- 해당사항 없음

3. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속대책

- KB금융지주의 내부회계관리제도는 2015년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 모범규준 에 근 거하여 볼때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 있습니다.

나. 공시대상기간 중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선대책

- 경영자의 내부회계관리제도 운영실태 평가보고서에 대한 회계감사인의 검토 결과, 경영 자의 운 영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따 라 작성되지 않았

다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

다. 내부통제구조의 평가

- 2015년도 중 회계감사인으로부터 내부회계관리제도 이외에 내부통제 구조에 대해 평가 받지 않음

V. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

당사의 이사회는 2015년 12월 31일 현재 총 9명으로, 상임이사 1명과 기타비상무이사 1명, 사외이사 7명으로 구성되어 있습니다. 또한 이사회 내에는 상설위원회인 감사위원회, 리스크관리위원회, 평가보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 지배구조위원회와 비상설위원회인 감사위원후보추천위원회가 있습니다.

나. 중요의결사항 등

[2015.1.1~2015.3.26]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명						
			김영진 (86%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)
			찬 반 여 부						
1	2015.1.7	2015년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*	보류*
		경영자문역 운영규정 제정 및 경영자문역 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2015.1.9	사외이사후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2015.2.5	이사회사무국장 임명 동의(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2014회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회사채 발행 변경(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		국민은행과의 거래 승인(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	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**
		정관 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사가 아닌 이사후보 추천(안)	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***	찬성***
		제7기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2015.3.9	「이사회규정 개정(안)」 등 변경(안)	반대****	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		경영승계규정 제정(안)	찬성	보류*****	보류*****	찬성	보류*****	보류*****	보류*****
		「주주총회에 부의할 이사보수한도(안)」 변경(안)	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

* 추가 논의가 필요하여 보류함

** 일부 규정(안)은 추가논의가 필요하여 보류함

*** 사외이사가 아닌 이사후보를 2인에서 1인으로 수정하여 결의함

**** 일부 규정의 내용이 불합리하다고 생각함

***** 신임 이사진의 의견을 반영할 필요가 있어 보류함

[2015.3.27~2015.12.31]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명									
			최영휘 (100%)	최운열 (100%)	유석렬 (100%)	이병남 (71.4%)	박재하 (100%)	김유니스경 희 (100%)	한중수 (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	결석	결석
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	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		
10	2015.7.23	「그룹 경영관리위원회 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		「이사회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
11	2015.10.22	KB국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
12	2015.11.18	「KB손해보험」 지분인수 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
13	2015.12.11	KB금융그룹 중장기 경영전략(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성		15.3.27 이사퇴임	15.3.27 이사퇴임
		2016년 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		2016년 지주회사 예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		그룹 경영관리위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		지주사 기부금 운영한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		감사위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
14	2015.12.21	「대우증권(주) 및 산은자산운용(주)」 인수를 위한 최종입찰제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		「평가보상위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			
		2015년도 이사회 등 평가(안)	찬성	찬성	찬성	결석*	찬성	찬성	찬성			

* 개인사정으로 불참 (모친상)

[2016.1.1~2016.3.28]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명						
			최영휘 (100%)	최운열 (60%)	유석렬 (100%)	이병남 (100%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한중수 (100%)
			찬 반 여 부						
1	2016.1.11	지주회사 준법감시인 선임(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		지주회사 경영자문역 위촉(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2016.2.4	2015년 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		자기주식 취득 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2015회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2016년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2016.2.26	정관 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

		주주총회에 부의할 이사보수 한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제8기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2016.3.25	제8기 정기주주총회 부의안건 일부 철회(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2016년 이사회 운영 변경(안)	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2016.3.25	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「리스크관리위원회규정」 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		리스크관리 공시정책(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「현대증권」 인수를 위한 최종입찰제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회

위원회명	구성 ('15.12.31 현재)	소속 이사명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리 위원회	사외이사 3명, 기타비상무이사 1명	박재하, 유석렬, 김유니스경희, 이홍	- 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 - 부담가능한 리스크 수준의 결정 - 자회사별 적정투자한도 또는 손실허용 한도 승인 - 자회사별 자본의 배분에 관한 사항 검토 등	-
평가보상 위원회	사외이사 4명	이병남, 유석렬, 박재하, 한중수	- 회사 및 자회사의 경영진 및 특정업무종사자의 연간 성과평가계획 수립 - 회사 및 자회사의 경영진 및 특정업무종사자의 연간 보상계획 수립 - 상임이사에 대한 성과평가측정 및 보상체계 수립 - 상임이사에 대한 경영실적 평가 및 보상 결정 등	-
사외이사후보 추천위원회	사외이사 3명, 상임이사 1명	유석렬, 최영휘, 최운열, 윤종규	- 주주총회에서 선임할 사외이사후보 추천 - 상시적인 사외이사 후보군 관리 및 검증	-
지배구조 위원회	사외이사 3명, 상임이사 1명, 기타비상무이사 1명	윤종규, 최영휘, 최운열, 이병남, 이홍	- 회장에 대한 경영승계 계획 수립 및 변경 - 계열사 대표이사 등에 대한 경영승계 계획 수립 및 변경	-
감사위원후보 추천위원회	사외이사 전원으로 구성	-	- 주주총회에서 선임할 감사위원회 위원 후보 추천	비상설 위원회

[2015.1.1~2015.3.26]

- 이사회운영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				김영진 (100%)	황건호 (100%)	이종천 (100%)	김영과 (100%)

				찬 반 여부			
이사회 운영 위원회	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	-	-	-	-	-

- 경영전략위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				김영과 (100%)	황건호 (100%)	신성환 (100%)
				찬 반 여부		
경영전략 위원회	2015.2.3	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2014년도 배당(안)	-	-	-	-

- 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				황건호 (100%)	김영진 (100%)	조재호 (100%)	김명직 (100%)
				찬 반 여부			
리스크관리 위원회	2015.2.4	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 그룹 리스크관리 제 규정 개정(안) [보고사항] ○ 그룹 포트폴리오 및 리스크관리 현황	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

- 평가보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				이종천 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)
				찬 반 여부			
평가보상 위원회	2015.2.10	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (재무성과 부문) ○ 2014년 회장 단기 성과평가 결과보고 (전략과제성과 부문) ○ 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안)	-	-	-	-	

	2015.2.25	<ul style="list-style-type: none"> - 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 단기 성과급 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) ○ 회장 재무성과 검증결과 보고 ○ 2014년 그룹 경영진 성과평가체계 및 운영현황 ○ 2014년 그룹 경영진 보상체계 및 운영현황 ○ 2014년 회장 성과보상체계 보고 	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
	2015.3.18	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2014년 KB금융그룹 성과평가 결과 ○ 2014년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 	-	-	-	-	-

- 감사위원후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명						
				김영진 (100%)	황건호 (100%)	이종현 (100%)	조재호 (100%)	김영과 (100%)	김명직 (100%)	신성환 (100%)
				찬 반 여 부						
감사위원후 보추천위원 회	2015.2.27	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원후보추천위원회 위원장 선임(안) ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 추천 결의(안) [심의사항] ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 자격 검증 	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[2015.3.27~2015.12.31]

- 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				박재하 (100%)	유석렬 (100%)	김유니스경 희 (100%)
				찬 반 여부		
리스크관리 위원회	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	찬성	찬성	찬성
	2015.12.18	-제6차 위원회 [심의사항] ○ 프로젝트 Colossus 사전 심의(안) [보고사항] ○ 프로젝트 Colossus 리스크 검토 보고	-	-	-	-

- 평가보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				이병남 (100%)	유석렬 (100%)	박재하 (100%)	한중수 (100%)
				찬 반 여부			
평가보상 위원회	2015.9.3	- 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	보류	보류	보류	보류
--	------------	--	----	----	----	----	----

* 안건에 대한 추가 논의가 필요하여 보류함

- 사외이사후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				유석렬 (100%)	최영취 (100%)	최운열 (100%)
				찬 반 여부		
사외이사 후보추천 위원회	2015.6.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 상반기 사외이사 후보군(안) 	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.12.10	<ul style="list-style-type: none"> - 제7차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 하반기 사외이사 후보군(안) 	가결	찬성	찬성	찬성

- 지배구조위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				최영취 (100%)	최운열 (100%)	이병남 (100%)
				찬 반 여부		
지배구조 위원회	2015.5.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안) 	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.6.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 경영진 육성 및 관리체계 구축(안) 	-	-	-	-
	2015.8.20	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안) 	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.10.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [결의사항] ○ 지주회사 사장 후보 추천(안) 	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.12.10	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보자군 선정(안) 	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.12.28	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안) 	가결	찬성	찬성	찬성

[2016.1.1~2016.3.28]

- 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				박재하 (100%)	유석렬 (100%)	김유니스경 희 (100%)
				찬 반 여부		
리스크관리 위원회	2016.3.18	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 그룹 신용리스크 내부등급법 금융감독원 승인신청(안) ○ 리스크관리규정 개정(안) [심의사항] ○ 프로젝트 Hero 심의(안) ○ 리스크관리위원회 규정 개정(안) [보고사항] ○ 프로젝트 Hero 리스크 검토보고 ○ 그룹 단일 기업신용평가시스템 도입방안 보고 ○ 그룹 신용리스크 내부등급법 승인관련 시스템 점검결과 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2016.3.25	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	-	-	-	-

- 평가보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명			
				이병남 (100%)	유석렬 (100%)	박재하 (100%)	한종수 (100%)
				찬 반 여부			
평가보상 위원회	2016.2.25	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 2016년 그룹 경영진 성과평가체계(안) ○ 2016년 그룹 경영진 성과보상체계(안) [보고사항] ○ 2015년 회장 단기 성과평가 결과보고 (재무성과부문) ○ 2015년 회장 단기 성과평가 결과 보고 (전략과제성과 부문) ○ 2016년 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안)	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성

		○ 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)					
	2016.3.4	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2015년 회장 경영성과평가 및 단기 성과급 지급률 결정(안) ○ 2016년 회장 장단기 성과평가 및 보상 체계(안) ○ 2015년 연차보상평가(안) [심의사항] ○ 연차보상평가 관련 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토 보고 [보고사항] ○ 회장 재무성과 검증결과 보고 ○ 연차보상평가 관련 경영진 성과평가체계 보고 ○ 연차보상평가 관련 경영진 성과보상체계 보고 	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2016.3.18	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 2015년 KB금융그룹 성과평가 결과 ○ 2015년 KB금융그룹 경영진 보상 결과 	-	-	-	-	-

- 사외이사후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				유석열 (100%)	최영취 (100%)	최운열 (66.7%)
				찬 반 여부		
사외이사 후보추천 위원회	2016.1.21	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [심의사항] ○ 중임 사외이사후보 심의(안) 	-	-	-	-
	2016.2.26	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사후보 추천 결의(안) [심의사항] ○ 사외이사후보 자격검증 	가결	찬성	찬성	찬성
	2016.3.25	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [보고사항] ○ 사외이사 중임의사 취소 접수 보고 	-	-	-	결석

- 지배구조위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명		
				최영취 (100%)	최운열 (100%)	이병남 (100%)

			찬 반 여부			
지배구조 위원회	2016.2.26	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 계열사 대표이사 후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성

- 감사위원 후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명							
				최영취 (100%)	최운열 (100%)	유석렬 (100%)	이병남 (100%)	박재하 (100%)	김유니스 경희 (100%)	한종수 (100%)	
				찬 반 여부							
감사위원후 보추천위원 회	2016.2.26	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 추천 결의(안) [심의사항] ○ 사외이사인 감사위원회 위원후보 자격 검증	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

라. 이사의 독립성

(1) 이사의 독립성 기준 및 운용

당사는 금융지주회사법 및 동법시행령에 따른 독립성 기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 최근일 현재 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 금융회사 지배구조 모범규준에서 정하는 자격기준에도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 최소 5인 이상으로 전체 이사수의 과반수가 되도록하며 다음과 같이 선임됩니다.

- ① 이사는 주주총회에서 선임
- ② 사외이사는 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임함

- 이사별 독립성 기준 충족여부

(기준일: 2015.12.31)

이사	독립성 기준 충족 여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
윤종규	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
이홍	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
최영취	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
최운열	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
유석렬	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
이병남	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
박재하	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

김유니스경희	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음
한중수	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 이사로서의 활동분야는 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항'을 참조하여 주시기 바랍니다.

(2) 사외이사후보추천위원회 설치 및 구성 현황

당사는 금융회사 지배구조 모범기준에 따라 사외이사후보추천위원회를 상시적으로 운영하고 있습니다.

<사외이사후보추천위원회 구성 현황>

(기준일: 2015.12.31)

성명	사외이사 여부	비고
유석렬	여	관련법상 요건 충족
윤종규	부	
최영휘	여	
최운열	여	

<2015년 3월 주주총회 사외이사후보추천시 위원회 구성>

성명	사외이사 여부	비고
황건호	여	관련법상 요건 충족
윤종규	부	
조재호	여	
김명직	여	
신성환	여	

마. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사 활동 지원조직

당사는 사외이사에 대한 업무지원을 활성화하고, 이사회 및 각 위원회의 원활한 회의진행을 보좌하거나, 지시사항을 처리하기 위하여 이사회 지원조직으로서 이사회사무국을 구성하여 운영하고 있습니다. 이사회사무국에는 사무국장과 3명의 직원이 소속되어 있습니다.

(2) 사외이사에게 제공한 교육실적

구분	교육일자	교육주체	교육내용
내부교육	2015.1.7	이사회사무국	금융회사 지배구조 모범기준 주요내용
	2015.4.3	이사회사무국 등	신임사외이사 연찬회
	2015.6.2	이사회사무국	바람직한 이사회의 기능과 사외이사의 역할 등

	2015.10.16	이사회사무국, 전략기획부	사외이사 평가제도 운영방향, KB금융그룹 중장기 경영전략(안)
--	------------	------------------	---------------------------------------

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회 위원의 인적사항 및 사외이사 여부

[2015.1.1 ~ 2015.3.26]

성명	주요경력	비고
김영진	[학력] - 서울대 경영학 학사 - 인디애나대학교 경영학 박사 [약력] - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사 - 서울대학교 경영학과 교수(현)	- 위원장 - 회계·재무전문가 - 사외이사
이종천	[학력] - 서울대 경영학 학사 - 서울대 회계학 석사 - 미국 일리노이대 회계학 박사 [약력] - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장 - 숭실대학교 경영학부 교수(현)	- 회계·재무전문가 - 사외이사
신성환	[학력] - 서울대 경제학 학사 - 미국 MIT Sloan대학원 경영학 석사 - 미국 MIT Sloan대학원 재무관리 박사 [약력] - 세계은행 선임재무역 - 한국연금학회 회장 - 한국채권연구원 자문교수 - 홍익대학교 경영학부 교수(현)	- 회계·재무전문가 - 사외이사

[2015.3.27 ~ 2015.12.31]

성명	주요경력	비고
----	------	----

최운열	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 학사 - 미국 조지아대학 경영학 석사 - 미국 조지아대학 경영학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 증권관리위원회 위원 - 한국증권학회 회장 - 한국금융학회 회장 - 금융통화위원회 위원 - 서강대학교 부총장 - 서강대학교 경영학부 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 위원장 - 회계·재무전문가 - 사외이사
최영휘	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 성균관대 경제학 학사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한국은행 은행감독원 행원 - 재무부 이재국 행정사무관 - 신한은행 부행장 - 신한금융지주 사장 	<ul style="list-style-type: none"> - 사외이사
김유니스경희	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 예일대 B.A 중국학, 행정학 복수전공 - 예일로스쿨 J.D <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 씨티그룹글로벌마켓증권 전무, 준법감시인 및 수석변호사 - 한국 씨티은행 부행장 및 법무실장 - 일본 씨티은행 수석준법감시인 - 하나금융지주 부사장 및 준법감시인 - 금융발전심의위원회 위원 - 세계한인변호사회 부회장(현) - 검찰미래발전위원회 위원(현) - 이화여자대학교 법학전문대학원 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 사외이사
한종수	<p>[학력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 연세대 경영학 학사 - 연세대 회계학 석사 - 미국 피츠버그대학교 회계학 박사 <p>[약력]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융위원회 회계제도심의위원회 위원 - 한국회계학회 부회장(현) - 한국회계기준원 기준위원(현) - 이화여자대학교 경영학과 교수(현) 	<ul style="list-style-type: none"> - 회계·재무전문가 - 사외이사

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 설치

- 2008. 9. 29 설치(지주회사 설립에 의한 감사위원회)

(2) 감사위원회 역할 및 권한

- 역할

○ 회사 및 자회사의 업무 및 재산에 대한 감사와 이에 부수되는 사항에 대하여
의결함으로써 이사의 직무집행을 감사하는 역할

심

- 권한

- 감사업무수행상 필요한 경우 회사 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구
- 관계자의 출석 및 답변 요구
- 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구
- 관계서류, 장부, 증빙서 및 물품 등의 제출요구
- 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인
- 감사부의 감사업무에 대한 감독
- 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구

(3) 감사위원회 구성 및 자격

- 감사위원회 구성

- 경영진으로부터 독립성을 갖춘 3인 이상의 이사로 구성하되, 관계법령에서 정하는 회계 또는 재무전문가 1인 이상이 포함되어야 하며, 위원중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성해야 함

- 감사위원회 위원 자격

- 다음 각 호의 1에 해당하는 자격을 가진 자이어야 함
 1. 변호사, 공인회계사 또는 공인내부감사사 등의 자격을 가진 자로서 당해 자격과 관련된 업무에 5년이상 종사한 경력이 있는 자
 2. 법학 또는 상경계열학과의 석사학위 이상의 소지자로서 연구기관 또는 대학에서 재무 또는 회계관련 분야에 연구원 또는 조교수 이상의 직에 5년이상 무한 경력이 있는 자
 3. 금융업무관련기관에서 10년 이상 근무한 경력이 있는 자로서 회계, 내부통제, 감사, 전산 등의 전문지식이 있다고 인정되는 자
 4. 주권상장법인에서 임원으로 5년이상 종사하였거나 임직원으로 10년 이상 종사한 자로서 경제, 경영, 법률, 회계 등의 전문지식과 실무지식이 있다고 인정되는 자
 5. 상기 각 호와 동등한 자격이 있다고 주주총회 또는 이사회에서 인정하는 자

근

- 감사위원회 위원장 선임

- 사외이사인 위원 중에서 위원회의 결의로 선임하며 임기는 1년으로 함

(4) 회의

- 소집

- 정기회의는 분기 1회 개최함을 원칙으로 하되, 위원장이 필요하다고 인정하는 경우에는 수시로 임시회의를 소집할 수 있음

- 결의사항

- 임시주주총회 및 임시이사회 소집 청구
- 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술
- 감사보고서의 확정
- 이사의 위법행위에 대한 유지 청구
- 연간 감사계획의 수립
- 내부감사담당 집행임원 및 감사부장의 임면에 대한 동의
- 외부감사인의 선임 및 해임에 대한 승인
- 회사 및 계열사의 외부감사인과의 각종 계약에 대한 사전 승인
- 계열사 상근감사(위원) 및 지주 감사부장 성과평가
- 「감사업무규정」의 제정 및 폐쇄(다만, 법령, 기타 규정의 변경으로 인한 개정이나 자구수정은 제외)
- 관계법령, 「정관」, 관련규정에서 정한 사항
- 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

- 심의사항

- 회사 재무활동의 건전성 및 타당성과 재무보고의 정확성 여부
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 외부감사인의 감사결과와 감사관련 각종 보고의 청취 및 검토
- 내부통제시스템 설계 및 운영의 적정성 평가
- 내부회계관리제도의 운영실태 평가
- 감독기관 및 감사부서 검사결과
- 「감사위원회규정」의 제·개정 및 폐지
- 「내부통제규정」의 제·개정 및 폐지
- 「회계규정」의 제·개정 및 폐지
- 계열사의 감사관련 각종 보고사항 검토(정기 분석 보고 포함)
- 준법감시인으로부터의 보고사항 검토
- 준법감시인의 해임 건의
- 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부
- 관계법령, 「정관」 또는 관련규정에서 정하는 사항
- 기타 이사회에서 위임받은 사항 또는 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항

- 결의방법

- 결의 : 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 함
- 의결권 제한 : 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을

행사하지 못하고 이 경우 행사할 수 없는 의결권의 수는 재적
위원수에 산입하지 않음

(5) 기타사항

- 감사위원회의 감사업무에 필요한 경영정보접근을 위한 내부장치 마련

- 감사위원회는 감사업무 수행상 필요한 경우, 중요 경영활동에 관한 정보를 언제든지 경영진에게 요구할 수 있음
- 감사위원회는 업무수행을 위하여 필요한 경우, 관련 임직원 및 외부인을 출석하도록 하여 관련자료 및 의견진술을 요구할 수 있음
- 감사위원회는 필요할 경우 회사 비용으로 전문가 등에게 자문을 구할 수 있음

다. 감사위원회의 활동

[2015.1.1 ~ 2015.12.31]

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결여부
1	2015.2.4	[심의사항] - 2014년 4/4분기 감독기관 및 감사부서 감사결과 - 2014년 지주 및 계열사 내부통제시스템 평가결과 [보고사항] - 2014년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 - KB금융그룹 주요소송 현황보고 - 2014년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고	
2	2015.2.27	[결의사항] - 감사업무규정 개정(안) [심의사항] - 감사위원회규정 개정(안)	가결
3	2015.3.2	[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

4	2015.3.9	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015사업연도 감사계약에 대한 사전승인 - 계열사 상근감사(위원) 및 지주 감사부장 비계량 성과 평가 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2014회계연도 내부회계관리제도 운영실태 및 재무보고 내부통제 평가결과 보고 - 2014회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 검토 결과 및 재무보고내부통제 감사결과 보고 - 2014회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 - 2014회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 금융감독원 부문검사 결과 - 공시집행현황 - 이사 보수한도 변경(안) <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015회계연도 독립된 감사인의 감사계획 	가결 가결
5	2015.3.27	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결
6	2015.5.21	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015년 1/4분기 독립된 감사인의 분기검토 결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 계열사 감사위원회 개최현황 보고 	
7	2015.8.20	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015년 감사업무계획 일부 변경(안) - KB저축은행 외부감사인 선임에 대한 사전승인 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - KB금융그룹 내부통제 현황 보고 - 계열사 감사위원회 개최 현황 보고 	가결 가결

8	2015.12.10	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2016년 감사업무 계획(안) - 감사업무규정 개정(안) - 외부감사인 감독정책 변경(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015년 3/4분기 독립된 감사인의 분기검토결과 - 감사위원회규정 개정(안) - 2016년 준법감시업무 계획 - 올바른제보 제보내용에 대한 조치결과 보고 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 결과 보고 - 계열사 감사위원회 개최현황 보고 	가결 가결 가결
---	------------	--	----------------

라. 준법지원인 등의 인적사항 및 주요경력

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	신규 선임일	임기 만료일
임필규	남	1964.3.	상무	미등기임원	상근	준법감시인	고려대학교 농업경제 고려대학교 대학원 경제 국민은행 논현사거리지점장('10) 국민은행 재무기획부장('10~'12) 국민은행 스타타워지점장 ('13~'15) 국민은행 광화문지점장('15)	2개월	2018. 1. 10.

주)당사는 금융지주회사법에 의거 준법감시인을 선임하였으며 표에 기재된 준법감시인의 주요경력사항은 동법에서 요구하는 준법감시인의 자격요건을 충족함.

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

- 집중투표제

당사의 정관상 집중투표제 배제조항이 없을 경우 채택으로 봄

- 서면투표제

정관 제 33조 (서면에 의한 의결권의 행사)

- ① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우 주주는 주주총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.
- ② 회사는 제1항의 경우 주주총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.
- ③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.

- 전자투표제

당사의 이사회에서 특별히 결의한 바 없음

나. 소수주주권

행사자	소수주주권	행사 목적	진행 경과
경제개혁연대 (대표자 소장 김상조)	주주제안권	제7기 정기주주총회의안 에 사외이사후보 추천	제7기 정기주주총회의안에 해 당 사외이사후보 포함

다. 경영권 경쟁

- 해당사항 없음

VI. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식수요 현황

2015년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 국민연금공단이며 지분율은 9.20%입니다. 국민연금공단은 국민연금법 제24조에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며 국민의 노령, 질병, 부상으로 인한 장애 또는 사망 등으로 인한 소득의 상실 및 중단시에 연금 급여를 실시함으로써 국민의 생활안정과 복지증진에 기여함을 설립 목적으로 하고 있습니다.

1) 국민연금공단의 주요 업무는 다음과 같습니다.

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

2) 국민연금공단의 2014년 12월 31일 현재 재무현황은 다음과 같습니다.

(고유사업, 단위 : 백만원)

구분	2014년 말	2013년 말	2012년 말
자산	917,236	861,788	686,969
부채	1,013,576	965,311	802,535
자본	-96,340	-103,523	-115,566
매출	14,333,688	13,637,200	12,049,434
영업이익	26,152	27,778	22,931
당기순이익	4,641	10,754	8,092

주)2016년 3월 30일 현재 2015년도 결산이 확정되지 않아 2014년말 기준으로 작성

3) 국민연금공단의 이사장(대표)은 다음과 같습니다.

- 문형표 이사장 : 연세대 경제학과, 연세대 경제학 석사, 미 펜실베니아대 경제학 박사
한국개발연구원 재정복지정책연구부 부장, 보건복지부 장관

4) 다음은 기초와 기말 현재 최대주주의 소유주식 변동내역입니다.

<최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황>

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
국민연금공단	본인	보통주	0	0.00	0	0.00	-
국민연금기금	특별관계자	보통주	36,383,211	9.42	35,534,667	9.20	-
계		보통주	36,383,211	9.42	35,534,667	9.20	-
		기타	0	0.00	0	0.00	-

주1) 기초 자료는 2014년 12월 31일 주주명부 폐쇄일 기준임

주2) 기말 자료는 2015년 12월 31일 주주명부 폐쇄일 기준임

주3) 상기 보통주식은 모두 의결권이 있는 보통주식임

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고하시기 바랍니다.

2. 최대주주 변동현황

최대주주 변동내역

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주, %)

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

2012.12.31	국민연금공단	33,158,257	8.58	주주명부 폐쇄기준임
2013.06.12	국민연금공단	34,479,641	8.92	주주명부 폐쇄기준임
2013.07.23	국민연금공단	35,699,841	9.24	-
2013.12.31	국민연금공단	38,476,974	9.96	주주명부 폐쇄기준임
2014.10.14	국민연금공단	36,750,987	9.51	주주명부 폐쇄기준임
2014.12.31	국민연금공단	36,383,211	9.42	주주명부 폐쇄기준임
2015.12.31	국민연금공단	35,534,667	9.20	주주명부 폐쇄기준임

주1) 최대주주 변동일은 「최대주주등 소유주식 변동신고서」 공시상의 변동일임

주2) 2009.9.2 이후 변동일의 지분율은 총 발행주식 (386,351,693주) 대비 지분율임

주3) 2009.7.27 이전 변동일의 지분율은 총 발행주식 (356,351,693주) 대비 지분율임

3. 주식의 분포

가. 5%이상 주주의 주식소유 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	국민연금공단	35,534,667	9.20%	2015.12.31 기준
	JP Morgan Chase Bank	31,167,755	8.07%	2015.12.31 기준
우리사주조합		2,123,752	0.55%	-

나. 소액주주현황

소액주주현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	116,955	99.99%	250,250,295	64.77%	-

다. 우리사주조합의 주식소유현황

(1) 우리사주조합 주식보유내역

(기준일: 2015.12.31)

(단위 : 주)

주식의 종류	기초잔고 (2015.1.1)	증가	감소	기말잔고 (2015.12.31)
보통주	2,452,081	30,367	358,696	2,123,752

주) 증가 : 조합원 출연 등, 감소 : 조합원의 퇴직 및 인출 등

(2) 회사별 보유내역

(기준일: 2015.12.31)

(단위 : 주)

회사	주식수
KB금융지주	15,168
KB국민은행	1,958,469
KB손해보험	-
KB국민카드	94,033
KB투자증권	11,995
KB생명보험	11,583
KB자산운용	4,287
KB캐피탈	-
KB저축은행	752
KB부동산신탁	8,255
KB인베스트먼트	2,236
KB신용정보	7,027
KB데이터시스템	9,947
합계	2,123,752

4. 주식사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>제 13 조(신주인수권) ① 이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다.</p> <p>② 제1항의 규정에 불구하고 다음 각 호의 1에 해당하는 경우에는 주주 외의 자에게 이사회 결의로 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 2. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정하는 경우 3. 상법 등 관련법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 인하여 신주를 발행하는 경우 4. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 증권예탁증권 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 5. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 회사의 경영상 필요에 따라 국내외 금융기관 또는 기관투자자에게 신주를 발행하는 경우 6. 발행주식총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 회사에 대하여 자금제공, 여신제공, 선진금융기술 및 노하우의 제공, 이 회사와 긴밀한 업무 제휴관계에 있거나 기타 회사의 경영에 기여한 제3자에게 신주를 발행하는 경우
---------------	--

	③ 제2항에 따라 주주 외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조제 1호, 제2호, 제2호의 2, 제3호 및 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다. ④ 제2항 각 호의 1의 방식에 의해 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회 결의로 정한다. ⑤ 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회 결의로 정한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	3월 중
주주명부폐쇄시기	매년 1월 1일부터 1월 31일까지 (주주명부폐쇄기준일 : 매년 12월 31일)		
주권의 종류	1주권, 5주권, 10주권, 50주권, 100주권, 500주권, 1,000주권, 10,000주권		
명의개서대리인 (전화번호 및 주소)	주식회사 국민은행 증권대행부 02)2073-8114 서울시 영등포구 여의도동 36-3 국민은행 여의도 본점 3층		
주주의 특전	없음	공고방법 ^{주)}	당사홈페이지 공고 (www.kbfg.com)

주)2016년 3월 25일 제8기 정기 주주총회에서 정관 상 공고방법 변경을 결의함

5. 주가 및 주식거래실적

가. 국내증권시장

(단위 : 원, 주)

종류		'15.12월	'15.11월	'15.10월	'15.9월	'15.8월	'15.7월
보통주	최 고	35,600	36,950	36,850	35,650	37,850	36,800
	최 저	33,150	34,600	34,250	34,150	34,700	34,250
	평 균	34,281	35,783	35,602	34,973	36,510	35,624
일간거래량	최 고	1,180,838	1,568,985	1,485,718	1,398,748	1,815,634	2,762,133
	최 저	389,343	387,268	451,258	396,931	451,326	442,936
월간거래량		15,245,914	13,344,796	17,287,099	16,440,746	22,309,596	22,882,997

나. 해외증권시장

[증권거래소명 : NYSE]

(단위 : USD, 원, 주)

종류		'15.12월	'15.11월	'15.10월	'15.9월	'15.8월	'15.7월
ADR	최 고	30.71	32.39	32.70	30.40	32.71	32.81
	(최고원화환산금액)	35,553	36,928	36,994	35,747	38,048	36,665
	최 저	27.87	29.44	29.51	27.99	28.53	29.27
	(최저원화환산금액)	32,664	34,524	34,792	33,440	34,207	34,184
	평 균	28.96	30.74	31.13	29.12	30.76	31.02
	(평균원화환산금액)	33,943	35,411	35,664	34,495	36,267	35,459
일간거래량	최 고	274,637	215,882	735,149	635,198	231,412	160,004

	최 저	77,274	74,708	73,892	87,350	46,963	42,635
	월간거래량	3,285,419	2,433,557	3,767,735	5,081,197	2,796,139	2,026,791

주1) 원주 대 ADR 비율 1:1

주2) 최고/최저 원화 환산 금액은 월 중 최고가 및 최저가를 기록한 해당일의 종가 환율로 환산한 금액임

주3) 평균 원화 환산 금액은 서울외국환중개가 고시하는 월평균매매기준율로 환산한 금액임

VII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원현황 및 겸임(겸직)현황

(1) 임원현황

1) 공시서류 작성기준일 현재 임원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
윤종규	남	1955.10	회장	등기임원	상근	총괄	성균관대학원 경영학박사 상일회계법인 부대표('99) 국민은행 재무/전략본부 부행정('02~'04) 국민은행 개인금융그룹 부행정('04) 김&장 법률사무소 상임고문('05~'10) KB금융지주 CFO('10~'13), CRO('10~'11)	10,000	-	1년 1개월	2017.11.20
최영취	남	1945.10	사외이사	등기임원	비상근	이사회 의장 감사위원 사외이사후보추천위원 지배구조위원	성균관대학교 경제학 학사 한국은행 은행감독원 행원('69~'74) 재무부 이재국 행정사무관('78~'82) 신한은행 부행정('99~'01) 신한금융지주 사장('03~'05)	-	-	9개월	2016.03.26
최운열	남	1950.04	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 사외이사후보추천위원 지배구조위원	조지아대학교 경영학 박사 증권관리위원회 위원('94~'98) 한국증권학회 회장('01~'02) 금융통화위원회 위원('02~'03) 한국금융학회 회장('03~'04) 서강대학교 부총장('06~'09) 서강대학교 경영학부 교수('82~'15) 서강대학교 석좌교수('15~현재)	-	-	9개월	2016.03.26
유석렬	남	1950.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사후보추천위원장 리스크관리위원 평가보상위원	한국과학기술 산업공학 석사 삼성캐피탈 대표이사('98~'00) 삼성증권 대표이사('00~'01) 삼성생명 대표이사('01~'03) 삼성카드 대표이사('03~'09) 여신금융협회장('06~'07) 삼성토탈 대표이사('09~'10) 서울대학교 공과대학 객원교수('11~'13) 삼성전자 교문('15~현재)	-	-	9개월	2016.03.26

이병남	남	1954.09	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원장 지배구조위원	미네소타대학교 노사관계학 박사 대우실업 프로젝트분석가('77~'79) 미국 캘리포니아주립대학교 조교수('88~'91) 미국 조지아주립대학교 조교수('91~'94) LG인화원 이사, 상무, 전무('95~'99) LG구조조정본부 인사지원팀 팀장, 부사장('00~'07) (주)LG경영개발원 인화원 원장, 사장 ('08~현재)	1,020	-	9개월	2016.03.26
박재하	남	1957.11	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원장 평가보상위원	펜실바니아 주립대학교 경제학 박사 재경부장관 자문관('99~'00) 전북은행 사외이사('04~'07) 신한은행 사외이사('07~'11) 금융학회 부회장('08~'09) 한국금융연구원 부원장('08~'10) 대우증권 사외이사('09~'10) 아시아개발은행 연구소 부소장('11~'15) 한국금융연구원 선임연구위원('91~현재)	-	-	9개월	2016.03.26
김유니스경희	여	1959.03	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 리스크관리위원	에일로스쿨, J.D. 1986 씨티그룹글로벌마켓증권 전무, 준법감시인 및 수석변호사 ('00~'04) 금융발전심의위원회 위원('98~'07,'10~'11) 한국씨티은행 부행장 및 법무실장('04~'07) 일본씨티은행 수석준법감시인('07~'08) 하나금융지주 부사장 및 준법감시인('08~'10) 세계한인변호사회 부회장('08~현재) 경찰미래발전위원회 위원('15~현재) 이화여자대학교 법학전문대학원 교수('10~현재)	-	-	9개월	2016.03.26
한종수	남	1960.10	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 평가보상위원	피츠버그대학교 회계학 박사 금융위원회 회계제도심의위원회 위원('11~'13) 한국회계학회 부회장('11~'12,'13~현재) 한국회계기준원 기준위원('13~현재) 국제회계기준 해석위원회 위원('15~현재) 이화여자대학교 경영학과 교수('06~현재)	-	-	9개월	2016.03.26
이홍	남	1958.04	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	리스크관리위원 지배구조위원	서울대 언어 국민은행 중동기업본부장('10) 국민은행 남부지역본부장('10~'11) 국민은행 HR본부장('11) 국민은행 중소기업영업본부장('12) 국민은행 기업금융본부 부행장('13~'14) 국민은행 영업그룹 부행장('15)	459	-	9개월	2017.03.26
양종희	남	1961.06	부사장	미등기임원	상근	재무기획부, IR부 HR부 총괄	서울대 국사 국민은행 재무보고통제부장('07) KB금융지주 이사회사무국장('08~'10) KB금융지주 경영관리부장('10~'13) KB금융지주 전략기획부장('13~'14)	914	-	2년	2015.12.31

박정림	여	1963.11	부사장	이등기임원	상근	리스크관리부 총괄	서울대 경영 국민은행 채취상품부장('08~'11) 국민은행 WM본부장('12~'13) 국민은행 WM사업본부 전무('13~'14) 국민은행 리스크관리본부 부행장('14) (겸)국민은행 리스크관리그룹 부행장('15~현재)	540	-	11개월	2015.12.31
김기현	남	1955.10	부사장	이등기임원	상근	디지털금융부 총괄	한양대 회계 평화은행 총괄교지점장('92~'97) 평화은행 상계동지점장('97~'98) 삼성SDS금융사업부 전문위원('99~'13) (겸)국민은행 IT그룹 부행장('15~현재)	-	-	11개월	2016.12.31
박재홍	남	1967.04	전무	이등기임원	상근	마케팅기획부, 전략기획부, 경영연구소 총괄	Princeton Univ. 경제학박사 Mckinsey & Company 파트너('95~'08) 삼성화재 해외전략 실장, 해외사업부장('08~'10) 삼성화재 해외사업 총괄('10~'12) 한화생명 미래전략실장/신사업본부장('13~'14)	-	-	1년	2016.12.31
이기범	남	1957.11	전무	이등기임원	상근	감사부, 정보보호부 총괄	서강대 특어독문 국민은행 감사기획부장('05~'06) 국민은행 압구정역지점장, 영동지점장, 광화문지점장 ('07~'11) 국민은행 준법감시인('11~'12) 국민은행 경서지역본부장('12) 국민은행 부천지역본부장('13) KB금융지주 CRO('13~'14)	600	-	2년 5개월	2015.12.31
박영태	남	1961.12	상무	이등기임원	상근	마케팅기획부장	고려대 경제학석사 국민은행 관양동지점장('10~'13) 국민은행 중앙동지점장('13) 국민은행 마케팅부장(상무대우)('13~'14) 국민은행 스토리금융구현 TFT장(상무대우)('14)	450	-	1년	2016.12.31
최경철	남	1960.08	상무	이등기임원	상근	IR부장	연세대 경영 국민은행 ALM부장('05) 국민은행 IR부장('06~'08) KB금융지주 IR부장('08~'11)	1,506	-	4년	2015.12.31
조경엽	남	1961.09	상무	이등기임원	상근	경영연구소장	연세대학원 경영학박사 매일경제 금융부 머니팅장, 증권부 차장('99~'03) 매일경제 금융부장, 정치부장('03~'06) 매일경제 부국경 겸 금융부장, 사회부장, 국제부장 ('06~'09) 매일경제 주간국장(매경이코노미 담당)('09~'11) 매일경제 국장, 경제발전지 편집장('11~'13)	800	-	2년 5개월	2015.12.31
김기환	남	1963.03	상무	이등기임원	상근	홍보부 총괄	서울대 경제 KB금융지주 홍보부장('11~'13) 국민은행 인사부장('13~'14) 국민은행 인사시스템 개선 TFT장('14) 국민은행 인사부장('14) (겸)국민은행 소비자보호그룹 상무('15~현재)	321	-	11개월	2016.12.31

정민규	남	1970.02	상무	미등기임원	상근	준법감시인	서울대 법학 법무법인 서정 변호사('02~'04) 대통령 비서실 혁신수석실 선임행정관 ('04~'07) 수원지검 검사('07~'09) 수원지검 안양지청 수석검사('09~'11) 대구지검 서부지청 부부장검사('11~'12) 법무법인 더펌(The Firm) 파트너 변호사 ('12~'13)	2	-	1년 11개월	2016.01.26
-----	---	---------	----	-------	----	-------	---	---	---	------------	------------

2) 공시서류 작성기준일 이후 임원현황

(기준일 : 2016년 3월 28일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
윤종규	남	1955.10	회장	등기임원	상근	총괄	성균관대학원 경영학 박사 상일회계법인 부대표('99) 국민은행 재무/전략본부 부행정('02~'04) 국민은행 개인금융그룹 부행정('04) 김&장 법률사무소 상임고문('05~'10) KB금융지주 CFO('10~'13), CRO('10~'11) (겸)국민은행장('14~현재)	10,000	-	1년 3개월	2017.11.20
최영휘	남	1945.10	사외이사	등기임원	비상근	이사회 의장 감사위원 사외이사후보추천위원 지배구조위원	성균관대학교 경제학 학사 한국은행 은행감독원 행원('69~'74) 재무부 이재국 행정사무관('78~'82) 신한은행 부행정('99~'01) 신한금융지주 사장('03~'05)	-	-	1년	2017.03.24
유석렬	남	1950.04	사외이사	등기임원	비상근	사외이사후보추천위원장 리스크관리위원 평가보상위원	한국과학기술원 산업공학 석사 삼성캐피탈 대표이사('98~'00) 삼성증권 대표이사('00~'01) 삼성생명 대표이사('01~'03) 삼성카드 대표이사('03~'09) 여신금융협회장('06~'07) 삼성토탈 대표이사('09~'10) 서울대학교 공과대학 객원교수('11~'13) 삼성전자 고문('15~현재)	-	-	1년	2017.03.24
이병남	남	1954.09	사외이사	등기임원	비상근	평가보상위원장 사외이사후보추천위원 지배구조위원	미네소타대학교 노사관계학 박사 대우실업 프로젝트분석가('77~'79) 미국 캘리포니아주립대학교 조교수('88~'91) 미국 조지아주립대학교 조교수('91~'94) LG인화엔 이사, 상무, 전무('95~'99) LG구조조정본부 인사지원팀 팀장, 부사장('00~'07) (주)LG경영개발원 인화엔 원장, 사장 ('08~'15) (주)LG경영개발원 인화엔 사장 ('08~현재)	1,020	-	1년	2017.03.24

박재하	남	1957.11	사외이사	등기임원	비상근	리스크관리위원장 지배구조위원 평가보상위원	<p>팬실바니아 주립대학교 경제학 박사</p> <p>재경부장관 자문관('99~'00)</p> <p>전북은행 사외이사('04~'07)</p> <p>신한은행 사외이사('07~'11)</p> <p>금융학회 부회장('08~'09)</p> <p>한국금융연구원 부원장('08~'10)</p> <p>대우증권 사외이사('09~'10)</p> <p>아시아개발은행 연구소 부소장('11~'15)</p> <p>한국금융연구원 선임연구위원('91~현재)</p>	-	-	1년	2017.03.24
김유니스경희	여	1959.03	사외이사	등기임원	비상근	감사위원 리스크관리위원	<p>에일로스쿨, J.D. 1986</p> <p>씨티그룹글로벌마켓증권 전무, 준법감시인 및 수석변호사 ('00~'04)</p> <p>금융발전심의위원회 위원('98~'07,'10~'11)</p> <p>한국씨티은행 부행장 및 법무실장('04~'07)</p> <p>일본씨티은행 수석준법감시인('07~'08)</p> <p>하나금융지주 부사장 및 준법감시인('08~'10)</p> <p>세계한인변호사회 부회장('08~현재)</p> <p>경찰미래발전위원회 위원('15~현재)</p> <p>이화여자대학교 법학전문대학원 교수('10~현재)</p>	-	-	1년	2017.03.24
한종수	남	1960.10	사외이사	등기임원	비상근	감사위원장 평가보상위원	<p>피츠버그대학교 회계학 박사</p> <p>금융위원회 회계제도심의위원회 위원('11~'13)</p> <p>한국회계학회 부회장('11~'12,'13~현재)</p> <p>한국회계기준원 기준위원('13~현재)</p> <p>국제회계기준 해석위원회 위원('15~현재)</p> <p>이화여자대학교 경영학과 교수('06~현재)</p>	-	-	1년	2017.03.24
이홍	남	1958.04	기타 비상무 이사	등기임원	비상근	리스크관리위원 지배구조위원	<p>서울대 언어</p> <p>국민은행 중동기업본부장('10)</p> <p>국민은행 남부지역본부장('10~'11)</p> <p>국민은행 HR본부장('11)</p> <p>국민은행 중소기업영업본부장('12)</p> <p>국민은행 기업금융본부 부행장('13~'14)</p> <p>(경)국민은행 영업그룹 이사부행장('15)</p> <p>(경)국민은행 경영기획그룹 이사부행장('16~현재)</p>	459	-	1년	2017.03.26
강옥찬	남	1956.07	사장	미등기임원	상근	지주 총괄	<p>연세대 법학</p> <p>헬싱키대학원 경영</p> <p>국민은행 재무관리본부장('08~'10)</p> <p>국민은행 재무관리그룹 부행장('10)</p> <p>국민은행 경영관리그룹 이사부행장('10~'13)</p> <p>피치 부사장('14)</p> <p>SG서울보증 대표이사('14~'15)</p>	4,674	-	2개월	2017.11.20
김기현	남	1955.10	부사장	미등기임원	상근	IT기획부 총괄	<p>한양대 회계</p> <p>평화은행 총량교지점장('92~'97)</p> <p>평화은행 상계동지점장('97~'98)</p> <p>삼성SDS금융사업부 전문위원('99~'13)</p> <p>(경)국민은행 IT그룹 부행장('15~현재)</p>	-	-	1년 1개월	2016.12.31

허정수	남	1960.08	전무	미등기임원	상근	재무기획부, 보험Unit, IR 총괄	동국대학원 경제 헬싱키대학원 경영 국민은행 호남남지역본부장('13) 국민은행 재무본부장 상무('13~'15) KB금융지주 조사역(손해보험 PMI추진단)('15) KB손해보험 경영관리부문장 부사장('15~'16)	579	-	1개월 미만	2016.12.31
이동철	남	1961.10	전무	미등기임원	상근	전략기획부, 시너지추진부 총괄	고려대 법학 Tulane Law School(국제법) 국민은행 태평동지점장 KB금융지주 경영관리부장 KB금융지주 전략기획부장 상무('12~'13) KB생명보험 경영관리 부사장('15)	-	-	2개월	2016.12.31
박영태	남	1961.12	전무	미등기임원	상근	정보보호부, 데이터분석부 총괄	고려대학원 경제 국민은행 관양동지점장('10~'13) 국민은행 중앙동지점장('13) 국민은행 마케팅부장 상무대우('13~'14) 국민은행 스토리금융구현 TFT장 상무대우('14) KB금융지주 마케팅기획부 상무('15)	450	-	1년 2개월	2016.12.31
박재홍	남	1967.04	전무	미등기임원	상근	글로벌전략부 총괄	Princeton Univ. 경제학 박사 Mckinsey & Company 파트너('95~'08) 상성화재 해외전략 실장, 해외사업부장('08~'10) 상성화재 해외사업 총괄('10~'12) 한화생명 미래전략실장/신사업본부장('13~'14) KB금융지주 마케팅기획, 전략, 경영연구소 총괄 전무('15) (경)국민은행 글로벌사업본부 전무('16~현재)	-	-	1년 2개월	2016.12.31
조경엽	남	1961.09	전무	미등기임원	상근	경영연구소장	연세대학원 경영학 박사 매일경제 금융부 머니팅장, 증권부 차장('99~'03) 매일경제 금융부장, 정치부장('03~'06) 매일경제 부국장 겸 금융부장, 사회부장, 국제부장('06~'09) 매일경제 주간국장(매경이코노미 담당)('09~'11) 매일경제 국장, 경제월간지 편집장('11~'13)	800	-	2년 7개월	2016.12.31
김기환	남	1963.03	상무	미등기임원	상근	리스크관리부, 모델검증 Unit 총괄	서울대 경제 KB금융지주 홍보부장('11~'13) 국민은행 인사부장('13~'14) 국민은행 인사시스템 개선 TFT장('14) 국민은행 인사부장('14) KB금융지주 홍보총괄 상무('15) (경)국민은행 소비자보호그룹 상무('15) (경)국민은행 리스크관리그룹 상무('16~현재)	321	-	1년 2개월	2016.12.31
신홍섭	남	1962.09	상무	미등기임원	상근	홍보부, 디자인 Unit 총괄	한국외대 스페인어 헬싱키대학원 경영 국민은행 북아현동지점장('09~'10) 국민은행 비서실장('10~'12) 국민은행 서여의도영업부장('12~'14) 국민은행 마포역지점장('14) 국민은행 동부지역본부장('15) (경)국민은행 소비자브랜드전략그룹 상무('16~현재)	580	-	2개월	2016.12.31

임필규	남	1964.03	상무	미등기임원	상근	준법감시인	고려대 농업경제 고려대학원 경제 국민은행 노현사거리지점장('10) 국민은행 재무기획부장('10~'12) 국민은행 스타타워지점장('13~'15) 국민은행 광화문지점장('15)	445	-	2개월	2018.01.10
조영혁	남	1963.04	상무	미등기임원	상근	내부감사담당	동아대 경제 국민은행 밀양지점장('10~'12) 국민은행 죽전역지점장('12~'14) 국민은행 대림동지점장('14~'15) 국민은행 안산종합금융센터장('15)	1	-	2개월	2017.12.31
강대명	남	1963.09	상무	미등기임원	상근	미래금융부 총괄	강원대 통계 국민은행 삼척지점장('09~'10) 국민은행 고객만족부장('10~'14) 국민은행 압구정서지점장('14) 국민은행 미래채널본부장('15) (경)국민은행 미래채널그룹 총괄 직무대행('16~현재)	455	-	2개월	2016.12.31

3) 공시서류 작성기준일 이후 임원 변동 내역(2016년 3월 28일 현재)

신규 선임	승진	임기만료에 따른 퇴임
사장 김옥찬(16.1.11), 전무 이동철(16.1.1), 전무 허정수(16.3.18), 상무 신홍섭(16.1.1), 상무 임필규(16.1.1), 상무 조영혁(16.1.1), 상무 강대명(16.1.8)	전무 박영태(16.1.1), 전무 조경엽(16.1.1)	사외이사 최운열(16.3.26), 부사장 양종희(16.1.1), 부사장 박정림(경직해제)(16.1.1), 전무 이기범(16.1.1), 상무 최규철(16.1.1), 상무 정민규(16.1.1)

(2) 계열사 겸직 및 타회사 겸임 임원 현황

1) 공시서류 작성기준일 현재 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2015.12.31)

성명	대상 계열사	직책	선임시기	비고
윤종규	국민은행	은행장	2014.11월	상근
박정림	국민은행	리스크관리그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기환	국민은행	소비자보호그룹 상무	2015. 1월	상근
이기범	KB국민카드	기타 비상무이사	2015. 1월	비상근
이홍	국민은행	영업그룹 부행장	2015. 1월	상근

2) 공시서류 작성기준일 이후 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

(기준일 : 2016.03.28)

성명	대상 계열사	직책	선임시기	비고
윤종규	국민은행	은행장	2014. 11월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015. 1월	상근
박재홍	국민은행	글로벌사업본부 전무	2016. 1월	상근
김기환	국민은행	리스크관리그룹 상무	2016. 1월	상근
신홍섭	국민은행	소비자브랜드전략그룹 상무	2016. 1월	상근
강대명	국민은행	미래채널그룹 직무대행	2016. 1월	상근
이동철	KB국민카드	기타 비상무이사	2016. 2월	비상근
이 흥	국민은행	경영기획그룹 부행장	2016. 1월	상근

3) 타회사 임원 겸임 현황

(기준일 : 2015.12.31)

성명	대상회사	직책	선임시기
유석렬	(주)정목	대표이사	2013. 12월
이병남	(주)LG경영개발원 인화원	대표이사	2008. 1월

4) 공시서류 작성기준일 이후 타회사 임원 겸임 현황

(기준일 : 2016.3.28)

성명	대상회사	직책	선임시기
유석렬	(주)정목	대표이사	2013. 12월
이병남	(주)LG경영개발원 인화원	사장	2008. 1월

나. 직원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수			평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는	기간제 근로자	합 계				

		근로자		전체	(단시간 근로자)					
		전체	(단시간 근로자)							
-	남	160	-	-	-	160	29개월	18,126	113	-
-	여	21	-	-	-	21	35개월	1,691	81	-
합계		181	-	-	-	181	29개월	19,817	109	-

주1) 연간급여총액 : 기준일 현재 기지급 총 급여액

주2) 1인평균급여액 : 연간급여총액 / 기준일 현재 직원수

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

(1) 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사(사외이사)	9(7)	2,500	-

주1) 주총승인금액 : 총한도 기준이며, 성과연동주식보상은 제외

주2) 이사보수 지급 기준은 주총승인금액 범위 내에서 이사회에서 결정함

(2) 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	2	419	248	-
사외이사	3	260	81	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	285	75	-
계	9	964	111	-

주1) 기준일 : 2015.12.31

주2) 등기이사 : 사외이사 제외, 사외이사 : 감사위원회 위원인 사외이사 제외

주3) 인원수 : 기준일 현재 인원수

주4) 보수총액(반올림 기준) : 기준일 현재 지급된 보수의 총금액

주5) 1인당 평균 보수액(반올림 기준) : 보수총액 / 연환산 인원수

(15년 3월 퇴임한 황건호 이사, 김명직, 김영과, 조재호, 김영진, 신성환, 이종천 이사 포함)

주6) '15.3.27 선임된 현 사외이사 7인의 1인당 평균보수액은 53백만원임

주7) 이사보수지급기준 : 이사보수규정

주8) 상기 보수총액에는 2014년 성과에 따라 2015년 1분기에 지급된 단기성과급 25백만원이 포함된 금액임

주9) 상기 보수총액 이외에 성과와 연동하여 지급여부와 지급금액이 결정되는 성과연동주식과 관련하여
손익계산서에 반영된 이사에 대한 주식보상비용은 406백만원임(2015년도 누적손익계산서 기준)

(1) Stock Grant에 대하여 몬테카를로시뮬레이션 기법을 이용하여 공정가치로 평가하고 있으며,

당기말 현재 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같음

(단위 : 원)

회차	기대행사기간(년)	무위험이자율(%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
12차	1.89~4.89	1.64	33,689	33,157~33,292

(2) 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 당기말 현재의 주가를 기초자산의 주가로 하여 예측하였으며, 과거 3년간의 평균 배당률을 기대 배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였음

나. 이사·감사의 개인별 보수현황

- 당기(2015.1.1~2015.12.31) 중 이사 및 감사에게 지급한 개인별 보수총액이 5억원 이상인 경우는 없음

(1) 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

다. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

VIII. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 해당기업집단의 명칭 및 소속회사의 명칭

1) 기업집단의 명칭 : KB금융그룹

2) 기업집단에 소속된 회사

공시서류 작성기준일(2015년 12월 31일) 현재 당사의 계열사는 총 30개(지주회사, 자회사 12개, 손자회사 17개)이며 계열사별 지배관계 및 상장여부는 다음과 같습니다.

구분	회사명	지배회사	사업자번호	법인등록번호	비고	
지주회사 (1)	(주)KB금융지주	-	201-86-08254	110111-3975517	상장	
자회사 (12)	KB국민은행	KB금융지주	210-81-68693	110111-2365321	비상장	
	KB손해보험		202-81-48370	110111-0017859	상장	
	KB국민카드		101-86-61717	110111-4546523	비상장	
	KB투자증권		116-81-37311	110111-1187081	비상장	
	KB생명보험		101-86-05087	110111-3003699	비상장	
	KB자산운용		116-81-33085	110111-0572556	비상장	
	KB캐피탈		124-81-25121	130111-0013499	상장	
	KB저축은행		215-87-62778	110111-4764745	비상장	
	KB부동산신탁		120-81-67944	110111-1348237	비상장	
	KB인베스트먼트		220-81-31799	181211-0012571	비상장	
	KB신용정보		107-81-71426	110111-1786354	비상장	
	KB데이터시스템		219-81-08226	110111-0802838	비상장	
손자회사 (17)	국민은행 홍콩현지법인*	KB국민은행	120-101135	-	비상장(해외)	
	국민은행 런던현지법인*		316-100231	-	비상장(해외)	
	KB광보디아은행*		110-100654	-	비상장(해외)	
	국민은행(중국)유한공사*		112-124717	-	비상장(해외)	
	주식회사 KB손해사정	KB손해보험	220-87-48759	110111-3682360	비상장	
	주식회사 KB손보CNS		220-87-90164	110111-4216499	비상장	
	LIG투자증권 주식회사		107-87-09962	110111-3916610	비상장	
	Leading Insurance Services, Inc.*		20-3096860	-	비상장(해외)	
	LIG재산보험(중국)유한공사*		320100400045285	-	비상장(해외)	
	PT. Kookmin Best Insurance Indonesia*		491/KMK.017/1997	-	비상장(해외)	
	케이비글랜우드제일호 사모투자전문회사		KB투자증권	214-88-50785	110113-0014546	비상장
	국민연금 케이비아씨제일호 사모투자전문회사		KB인베스트먼트	211-88-16207	110113-0013233	비상장
	케이비아씨제삼호 사모투자전문회 사			211-88-45037	110113-0014893	비상장

코에프씨케이비아이씨 프린티어챔프 2010의5호 사모투자전문회사	211-88-51897	110113-0015130	비상장
코에프씨포스코한화케이비 동반성장 제이호 사모투자전문회사	211-88-73362	110113-0016253	비상장
코에프씨밸류업 사모투자전문회사	211-88-78839	110113-0016667	비상장
한국지씨경제협력 사모투자전문회 사	261-81-11023	110113-0018027	비상장

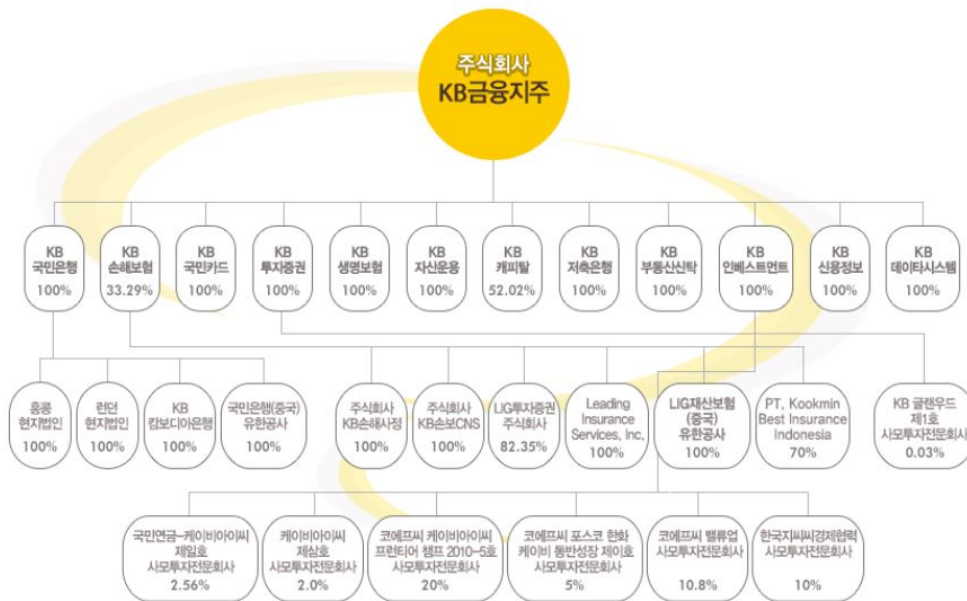
주) 2015.6.24 주식회사 KB손해보험이 자회사로 편입되었고, 주식회사 KB손해사정, 주식회사 KB손보CNS, LIG투자증권 주식회사, Leading Insurance Services, Inc., LIG재산보험(중국)유한공사, PT. Kookmin Best Insurance Indonesia가 손자회사로 편입되었습니다.

*해외에 설립된 법인의 경우 현지에 등록된 번호를 기재 하였습니다.

(2) 계열회사간의 지배·종속 및 출자 현황을 파악할 수 있는 계통도

(2015.12.31 기준)

KB금융그룹 조직도



(3) 회사와 계열회사간 임원 겸직 현황

1) 공시서류작성기준일 현재 임원 겸직 현황

(기준일 : 2015.12.31)

성 명	대상 계열사	직책	선임시기	비 고
윤종규	국민은행	은행장	2014.11월	상근
박정림	국민은행	리스크관리그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015. 1월	상근
김기환	국민은행	소비자보호그룹 상무	2015. 1월	상근
이기범	KB국민카드	기타 비상무이사	2015. 1월	비상근
이 흥	국민은행	영업그룹 부행장	2015. 1월	상근

2) 공시서류작성기준일 이후 임원 겸직 현황

(기준일 : 2016.03.28)

성 명	대상 계열사	직책	선임시기	비 고
윤종규	국민은행	은행장	2014. 11월	상근
김기현	국민은행	IT그룹 부행장	2015. 1월	상근
박재홍	국민은행	글로벌사업본부 전무	2016. 1월	상근
김기환	국민은행	리스크관리그룹 상무	2016. 1월	상근
신홍섭	국민은행	소비자브랜드전략그 룹 상무	2016. 1월	상근
강대명	국민은행	미래채널그룹 직무대행	2016. 1월	상근
이동철	KB국민카드	기타 비상무이사	2016. 2월	비상근
이 흥	국민은행	경영기획그룹 부행장	2016. 1월	상근

나. 타법인 출자현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
							수량	금액						
KB국민은행 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	12,227,020	404,379,116	100	14,821,721	-	-	-	404,379,116	100	14,821,721	285,528,354	1,055,713
KB손해보험 (상장)	2015.06.24	자회사 편입	651,403	-	-	-	19,972,759	883,065	-	19,972,759	33.29	883,065	26,503,642	173,736
KB국민카드 (비상장)	2011.03.02	자회사 편입	1,953,175	92,000,000	100	1,953,175	-	-	-	92,000,000	100	1,953,175	16,123,021	354,614

KB투자증권 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	418,331	31,588,314	100	507,212	-	-	-	31,588,314	100	507,212	6,034,407	47,097
KB생명보험 (비상장)	2008.09.29	자회사 편입	76,091	91,200,000	100	485,314	-	-	-	91,200,000	100	485,314	8,515,416	12,637
KB자산운용 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	101,961	7,667,550	100	96,312	-	-	-	7,667,550	100	96,312	223,470	24,581
KB캐피탈 (상장)	2014.03.20	자회사 편입	279,870	11,180,630	52.02	279,870	-	-	-	11,180,630	52.02	279,870	5,587,682	63,087
KB저축은행 (비상장)	2012.01.02	자회사 편입	171,526	8,001,912	100	157,544	-	-	-	8,001,912	100	157,544	847,639	14,424
KB부동산신탁 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	107,643	16,000,000	100	121,553	-	-	-	16,000,000	100	121,553	223,821	20,289
KB인베스트먼트 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	104,741	8,951,797	100	104,910	-	-	-	8,951,797	100	104,910	143,259	4,939
KB신용정보 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	42,721	1,252,400	100	23,621	-	-	-	1,252,400	100	23,621	30,142	-336
KB데이터시스템 (비상장)	2008.09.29	설립시 주식이전	16,698	800,000	100	6,334	-	-	-	800,000	100	6,334	28,388	-140
합 계			-	-	-	18,557,566	19,972,759	883,065	-	-	-	19,440,631	349,789,241	1,770,641

주1) 최근 사업연도(2015 사업연도) 재무현황은 K-IFRS 별도 재무제표 기준(단, 6월말 결산 법인인 KB저축은행은 2014 사업연도 일반기업회계기준의 재무현황(2015년 6월말 기준)임

주2) KB손해보험은 2015년 6월 24일 자회사 편입

IX. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

가. KB캐피탈 발행 신종자본증권 인수

- 인수(발행일) : 2015.3.27

성명 (법인명)	관계	종류	발행금액	발행목적	발행금리	만기일
KB캐피탈	계열회사	제299회 사모원화 채권 형 신종자본증권	500억원	자본확충	5.011%	2045.3.27 (연장가능)

- 인수(발행일) : 2015.9.24

성명 (법인명)	관계	종류	발행금액	발행목적	발행금리	만기일
KB캐피탈	계열회사	제320회 사모원화 채권 형 신종자본증권	500억원	자본확충	4.606%	2045.9.24 (연장가능)

나. KB인베스트먼트 자금지원

- 신용공여일 : 2009.6.29 (무보증신용대출)

성명 (법인명)	관계	계정과목	대출금액	현재잔액	금리	만기일
KB인베스트먼트	계열회사	대출채권	200억원	0원	CD3M+94bp	2015.2.23 상환

* 목적 : 타 금융기관 차입금 상환 및 운전자금

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시사항의 진행 상황

신고일자	제목	신고내용	신고사항의 진행상황
2016.2.4	주요사항보고서	자기주식취득 신탁계약체결 결정	진행중
2016.2.4	조회공시요구 (풍문또는보도)	당사의 현대증권(주) 인수 추진 보도에 대한 조회공시 요구	- 2016.2.12 기타주요경영사항(자율공시) - 2016.3.4 조회공시요구(풍문또는보도)에대한답변(미확정) - 2016.3.25 기타주요경영사항(자율공시)

2. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	결의내용	비고
제8기 주주총회 (2016.3.25)	1. 2015 회계연도(2015.1.1 ~ 2015.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 (사외이사 7명 선임) 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	제 3-2호 및 제4-2호 안건은 후보의 중임 의사 취소로 안건 철회됨
제7기 주주총회 (2015.3.27)	1. 2014 회계연도(2014.1.1 ~ 2014.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 (기타비상무이사 1명, 사외이사 7명 선임) 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
2014년 임시주주총회 (2014.11.21)	1. 사내이사 1인 선임의 건	원안대로 승인	-
제6기 주주총회 (2014.3.28)	1. 2013 회계연도(2013.1.1~2013.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건 2. 사외이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
2013년 임시주주총회 (2013.7.12)	1. 사내이사 1인 선임의 건	원안대로 승인	-

제5기 주주총회 (2013.3.22)	1. 2012 회계연도(2012.1.1~2012.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함) 및 이익배당 (안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
제4기 주주총회 (2012.3.23)	1. 2011 회계연도 (2011.1.1~2011.12.31)대차대조표, 손익 계산서 및 이익잉여금처분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
제3기 주주총회 (2011.3.25)	1. 2010 회계연도(2010.1.1~2010.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처 분 계산서(안) 승인의 건 2. 이사 선임의 건 3. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 4. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-
2010년 임시주주총회 (2010.7.13)	1. 이사 선임의 건	원안대로 승인	-
제2기 주주총회 (2010.3.26)	1. 2009 회계연도(2009.1.1~2009.12.31) 대차대조표, 손익계산서 및 이익잉여금처 분계산서(안) 승인의 건 2. 정관 변경의 건 3. 이사 선임의 건 4. 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 5. 이사 보수한도 승인의 건	원안대로 승인	-

3. 우발 채무 등

가. 중요한 소송사건

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

(기준일: 2015년 12월 31일)

소송 내용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재 무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
KB금융지주는 연결모법인으로서 KB국민은행을 포함한 연결자법인에 대해 2010사업년도부터 연 결납세방식을 적용하고 있었음. 연결자법인 중	2013.10.29	KB금융 지주	중부세무서 장	81,433	-	-	-	- 우발채무 성격은 아니나, 재무 적 영향이 있는 관계로 포함하 여 기 재항

KB국민은행의 2013년 세무조사 관련 과세처분이 있었고, KB금융지주는 위 과세처분 중 2010~2012년 법인세에 대하여 부과처분의 취소를 구하는 조세심판을 조세심판원에 청구함											- 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민은행이 부실채권정리기금과 관련하여 법인세 경정을 청구하는 조세심판을 제기하였으나 기각 결정을 받아 법인세경정거부처분을 취소하는 소를 법원에 제기함	2015.05.08.	KB금융 지주 외 14	중부세무서 장 외 8	5,396	-	-	-				- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함
KB금융지주는 연결자법인 중 KB국민카드가 기납부한 법인세 감액 경정청구를 진행하여 기각 결정을 받아 부과처분의 취소를 구하는 조세심판을 조세심판원에 청구함	2015.05.12.	KB금융 지주	중부세무서 장	15,244							- 우발채무 성격은 아니나, 재무적 영향이 있는 관계로 포함하여 기 재함 - 조세심판원의 심판결과에 따라 추후 소송제기 예정임

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

구분	소 제기일	원고	피고	사건명	소가 (백만원)	진행상황			사건 번호	사건내용	비고
						1심	2심	3심			
1	2010. 06.21	KB국 민은 행	중부 세무 서장	법인세 등 부과처분 취소	412,178	승소	승소	승소 확정	대법원 2012두4111	국민카드사(2002 ~ 2003) 및 KB국민은행(2004 ~ 2005)에 대한 세무조사 후 국민카드 합병총당금순금산입 관련 부당행위계산부인 규정 등을 이유로 KB국민은행에 법인세 및 교육세 (가산세포함)를 추가로 납부하도록 한 서울지방국세청의 과세처분에 KB국민은행이 불복함.	-우발채무 성격은 아니나, 소가 거액으로 재무적 영향이 큰 관계로 포함 -2015.01.15. KB국민은행 승소 확정
2	2008. 11.03	(주) ○○외	KB국민 은행 외	부당이득 반환청구	1,580	승소	승소 확정		서울고법 2011나13984	원고는 KB국민은행과 체결한 KIKO계약과 관련하여 환율 상승으로 인한 손실이 발생하자, KIKO계약의 무효를 주장하며 부당이득반환 및 채무부존 재확인을 구하는 소송을 제기함.	<유사소송현황> -KB국민은행 승소 확정 : 11건 -2015.06.12. 전체 유사소송 최종 종결
3	2009. 01.30	(주)○○ 관광 용품 센터	KB국민 은행 외	손해배상 청구	10,000	승소	승소 확정		서울중앙지법 2009가합 9671	KB국민은행이 ○○사모부동산투자신탁의 수탁회사 지위에서 소유권을 이전 받은 이천시 소재 물류창고에 2008.12. 5. 화재가 발생하여 보관 중인 물류가 전소되면서 이 사건과 관련하여 동 물류창고에 임치물을 보관하던 자 중 일부인 원고들이 KB국민은행 및 이 사건 부동산신탁 관련인 등을 상대로 손해배상청구 소송을 제기함	<유사소송현황> -KB국민은행승소 확정: 25건 -2015.01.29. 전체 유사소송 최종 종결

4	2009.03.11	○○ 무역(주) 외	KB국민 은행 외	부당이득 반환청구	78	승소	일부 패소	진행 중	대법원 2013다35771	KB국민은행은 원고들과 2005~2008년 사이에 각 엔화대출약 정을 체결하였는데, 2008.08. 이후 시 작된 엔화 가치의 지속적인 상승으로 원화로 상환하여야 할 원화대출원리 금이 증가하자, 원고들은 KB국민은행 을 상대로 설명의무 위반으로 인한 손 해배상 및 위법한 금리인상으로 인한 부당이득금반환을 청구하는 소송을 제기함.	<유사소송현황> -KB국민은행 승소 확정 : 2건
5	2011.09.26	(주) ○○○ 엔지니 어링외	KB국민 은행	부당이득 반환청구	437	승소	승소	승소 확정	대법원 2013다85455	원고는 KB국민은행과 근저당권설정 계약 체결후 근저당권설정비용을 부 담하였는데, 해당 비용은 담보권자인 KB국민은행이 부담해야 함을 주장하 며 부당이득반환 청구의 소를 제기함.	<유사소송현황> - KB국민은행승소확정: 131건 -2심 진행 중: 1건
6	2012.05.16	Bernar d L. Madoff Invest ment 외	KB국민 은행	환매대금 반환청구	48,068	진행 중			연방파산법원 뉴욕주 남부지방법원 08-01789 (BRL)	KB국민은행은 ○○자산운용과 △△투신운용으로부터 수탁한 자산을 페어필드 펀드에 투자하고 페어필드 는 버나드 매도프가 관리하는버나드 매도프 투자증권에 재투자 하였음. 페 어필드는 자신이 투자한 버나드 매도 프 투자증권이 폰지사기 사건으로 손 실 발생하여 청산절차를 진행하게 되 자 KB국민은행 등 수익자들을 상대로 기 지급된 환매 대금이 과다 지급되었 다는 이유로 부당이득의 반환을 청구.	<유사소송현황> -1심 진행 중: 1건 -미국 등 현지 각 법원 에서 진행중인 관련 유 사소송의 결과에 따라 KB국민은행 대응 방향 을 결정.
7	2012.06.25	(주)코리 아로터 리 서비스	KB국민 은행 외	손해배상 (기)	108,070	승소	진행중		서울고법 2015나 2032828	KB국민은행은 정부와는 운영기간 5년 , KLS와는 7년의 시스템용역계약을 체결 후, 제2기 로또사업자 선정에서 배제됨. KLS는 KB국민은행이 로또복 권 운영약정과 시스템용역계약의 기 간을 상이하게 체결함으로써 인해 기간 의 차이만큼 이익이 침해되었다는 주 장으로 본 소를 제기함	-항소 제기시 소가 10억원 이었으나, 2016.01.14. 원 고 청구취지 확정 됨.
8	2012.11.30	한국 수출입 은행 외	KB국민 은행	경산금	46,409	패소	일부 승소		서울고법 2014나 2032692	KB국민은행은 OO조선해양(주)의 구조 조정이 개시된 후 채권금융기관협의 회에 반대채권매수청구권 행사를 통 보하였고, 채권금융기관협의회가 제 시한 반대채권 매수가액을 KB국민은 행이 불수용 후 매대대금의 지급을 구 하는 소를 제기하자 OO조선해양(주) 채권금융기관 중 일부가 KB국민은행 에 채권금융기관 자율협약에 따른 정 산금 지급을 구하는 이 사건 소를 기 함	-2016.02.04 KB국민은 행일부승소 후 상고여 부 검토중 <유사소송현황> -2심 진행 중: 1건 (2016.02.04 2심 패소, 상 고여부 검토중)

주) 유사소송 현황 : 2016.2.11 현재 기준임

<KB국민카드>

당사(당시 국민은행)는 2008년 3월 금융기관 담합에 의한 VAN수수료 인하의 건으로 공정거래위원회로부터 시정명령 및 과징금 부과처분을 받은 바 있습니다. 이와 관련하여 약 340여개 VAN대리점에서 당사를 피고로 하는 3건의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며 소송가액은 약 3,414백만원입니다.

이와 별도로 2013년 상반기 중 카드부정방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 외부 신용정보회사 직원이 당사 고객정보를 불법 절취한 사고가 2014년 초에 발생하였습니다. 이와 관련하여 2015년 12월 31일 기준으로 102건의 정신적 피해보상 취지 등의 손해배상청구소송이 진행 중에 있으며, 소송가액은 약 52,206백만원입니다. 이와 관련하여 11,512백만원의 충당부채를 계상하였습니다. 또한 당기말 현재 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있으며, 동 소송과 관련하여 법률상 지급의무를 부담하게 된다면 변제받을 보험금 3,500백만원을 미수금으로 계상하고 있습니다. 한편, 향후 추가적인 소송이 제기될 수 있으나, 그 규모 및 결과는 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

또한 기타 21건의 소송이 진행 중에 있습니다.

(기준일: 2015년 12월 31일)

구분	소재기일	원고	피고	사건명	소가 (백만원)	진행상황			소송내용
						1심	2심	3심	
1	2008.03.19	이00 외 201	KB국민카드 외 16	손해배상(기)	2,170	일부패소	일부패소	진행중	VAN사 수수료 공정위 심결 (VAN수수료인하 담합에 대한 제재) 관련 손해배상청구의 건임
2	2010.09.13	한국00시스템(주) 외 18	KB국민카드 외 16	손해배상(기)	1,138	일부패소	일부패소	진행중	
3	2010.12.03	이00 외 3	KB국민카드 외 15	손해배상(기)	106	일부패소	일부패소	진행중	
4	2012.08.16	이00 외 57	KB국민카드 외 23	손해배상(기)	6.45	승소	진행중	-	보이스피싱 관련 손해배상 청구 사건임
5	2012.11.21	고00 외 97	KB국민카드 외 9	손해배상(기)	119.92	진행중	-	-	
6	2012.12.06	권00 외 23	KB국민카드 외 11	손해배상(기)	11.4	진행중	-	-	
7	2012.12.06	김00 외 75	KB국민카드 외 14	손해배상(기)	2	진행중	-	-	
8	2014.05.22	양00 외 14	KB국민카드 외 11	손해배상(기)	45.11	진행중	-	-	
9	2014.07.17	박00	KB국민카드 외9	채무부존재확인	10	진행중	-	-	
10	2014.12.26	박00	KB국민카드 외1	채무부존재확인	15	진행중	-	-	
11	2015.02.11	김00	KB국민카드 외9	채무부존재확인	89.69	진행중	-	-	
12	2014.04.22	KB국민카드	김00	사해행위취소	10.75	승소	승소	진행중	신용카드이용대금을 연체하고 있는 국민카드의 고객이 채무초과 상황에서 본인의 부동산에 관하여 피고에게 근저당권설정등기를 경료하여 채권자인 당사에 대한 사해행위가 성립하였음을 이유로 소를 제기한 사건임
13	2014.07.16	KB국민카드 외21	000세무서장외10	부가가치세 부과처분취소 등	2,339.95	진행중	-	-	국세청이 해외카드사로 지급하는 모든 지급수수료에 대해 과세처분을 하는 방침에
14	2015.04.10	KB국민카드 외5	000세무서장 외2	부가가치세 부과처분취소 등	2,561.19	진행중	-	-	따라 MASTER, VISA가 영리법인으로 전환된 이후 국내카드사들이 지급한 분담금 및
15	2015.09.25	KB국민카드 외2	00세무서장 외2	부가가치세부과 처분취소	374.16	진행중	-	-	기타수수료에 대하여 과세처분을 하였으나 카드업계는 세법상 사용료에 해당하지 않
16	2015.10.21	KB국민카드 외16	00세무서장 외2	부가가치세부과 처분취소	8,174.32	진행중	-	-	고 면세영역인 금융용역임을 이유로 취소 소송을 제기한 사건임
17	2015.01.27	신00	KB국민카드	부당징계무효	50	승소	진행중	-	회사의 인사발령 및 징계처분에 대하여 위

				확인					법원을 이유로 무효확인소송을 제기한 사건임
18	2015.02.05	KB국민카드 보조참가	OOO	부당이득반환	3,905.39	패소	진행중	-	KB국민은행은 본건 인지세에 대한 경정청구권 및 부당이득반환청구권이 은행에 있음을 전제로 소송을 진행하였으나 피고가 민사소송에서 해당 인지세의 부당이득반환청구권이 국민카드에 있다고 주장함에 따라 소송참가함
19	2015.04.29	서울중앙지검	KB국민카드 외2	개인정보보호법 위반	-	진행중	-	-	고객의 개인정보 안정성 확보에 필요한 조치를 취하지 않아 개인정보가 침해 되었음을 이유로 기소된 사건
20	2015.06.23	강OO 외190	KB국민카드 외13	부당이득반환	222.27	진행중	-	-	원고들은 피고들로부터 할부거래법에 따른 청약철회와 동시에 카드대금으로 지급한 할부금을 반환받기 위하여 소송을 제기함
21	2015.06.24	김OO	KB국민카드	손해배상	15	진행중	-	-	원고는 생명불상사에 의해 본인 카드를 이용한 예금인출의 방법으로 해외부정사용을 당했다는 이유로 정신적손해배상청구소송을 제기함
22	2015.08.04	KB국민카드	OOOO보험	보험금청구	262.4	진행중	-	-	국민카드는 보험대리점 TM콜센터의 폐업으로 인해 도급업체로부터 환수 받아야 할 금액을 받지 못함에 따라 보험회사에 보험금지금을 청구하였으나 이에 대하여 보험회사는 보험상당원 환수금에 대하여는 지급하여 줄 수 없다고 하여 본건 소를 제기함
23	2015.10.19	김OO	KB국민카드	보험금	30	진행중	-	-	원고는 국민카드의 채무면제유예상품 기본형 가입자로서 장기입원에 대한 채무산정 기준일 및 면제대상 채무금액에 대한 불만으로 금융감독원에 민원을 접수하였으나 기각되자 소송을 제기함
24	2015.10.27	송OO	KB국민카드 외7	추심금	0.2	진행중	-	-	원고는 수원지방법원에서 채권압류 및 추심명령을 받아 국민카드를 상대로 신용카드매출대금을 받기 위해 이 사건 소송을 제기함
25	2014.01.20	부OO 외2	KB국민카드 외1	손해배상(기)	21	진행중	-	-	정보유출로 인한 정신적 손해배상 청구 사건임
26	2014.01.20	강OO 외129	KB국민카드 외2	손해배상(기)	67.2	진행중	-	-	
27	2014.01.21	이OO	KB국민카드 외1	손해배상(기)	20	진행중	-	-	
28	2014.01.22	조OO	KB국민카드	손해배상(기)	0.7	진행중	-	-	
29	2014.01.22	송OO	KB국민카드	손해배상(기)	1	진행중	-	-	
30	2014.01.22	김OO	KB국민카드	위자료	1	진행중	-	-	
31	2014.01.23	안OO 외11	KB국민카드	손해배상(기)	12	진행중	-	-	
32	2014.01.27	강OO 외499	KB국민카드 외2	손해배상(기)	252	진행중	-	-	
33	2014.01.27	이OO 외9	KB국민카드	손해배상(기)	3.48	진행중	-	-	
34	2014.01.28	이OO	KB국민카드 외1	손해배상(기)	0.5	진행중	-	-	
35	2014.01.29	한OO 외19	KB국민카드 외1	손해배상(기)	20	진행중	-	-	
36	2014.01.29	주OO 외24	KB국민카드 외2	손해배상(기)	8.4	진행중	-	-	
37	2014.01.29	배OO	KB국민카드	손해배상(기)	1	진행중	-	-	
38	2014.02.03	김OO 외81	KB국민카드 외2	손해배상(기)	41	진행중	-	-	
39	2014.02.06	이OO 외417	KB국민카드	손해배상(기)	209.5	진행중	-	-	
40	2014.02.07	가OO 외4,977	KB국민카드 외1	손해배상(기)	1,499.4	진행중	-	-	

41	2014.02.07	최00 외83	KB국민카드	손해배상(기)	50.1	진행중	-	-
42	2014.02.07	이00 외42	KB국민카드 외3	손해배상(기)	21	진행중	-	-
43	2014.02.10	강00 외 2,817	KB국민카드 외3	손해배상(기)	1,615.6	진행중	-	-
44	2014.02.11	김00외 28	KB국민카드	손해배상(기)	20.3	진행중	-	-
45	2014.02.12	배00 외13	KB국민카드 외2	손해배상(기)	8.4	진행중	-	-
46	2014.02.12	김00 외2	KB국민카드	손해배상(기)	3.0	진행중	-	-
47	2014.02.13	강00 외1,308	KB국민카드 외3	손해배상(기)	670.8	진행중	-	-
48	2014.02.14	강00 외160	KB국민카드 외2	손해배상(기)	83.4	진행중	-	-
49	2014.02.17	강00 외232	KB국민카드 외2	손해배상(기)	117	진행중	-	-
50	2014.02.17	갈00 외114	KB국민카드 외3	손해배상(기)	88	진행중	-	-
51	2014.02.18	강00 외1,519 유00외1,110	KB국민카드 외1	손해배상(기)	789.3	진행중	-	-
52	2014.02.20	강00 외309	KB국민카드 외2	손해배상(기)	155	진행중	-	-
53	2014.02.21	지00 외74	KB국민카드	손해배상(기)	32	진행중	-	-
54	2014.02.21	김00 외50	KB국민카드 외3	손해배상(기)	15.3	진행중	-	-
55	2014.02.21	가00 외4,980	KB국민카드 외1	손해배상(기)	2,490.5	진행중	-	-
56	2014.02.21	간00 외4,981	KB국민카드 외1	손해배상(기)	2,491.0	진행중	-	-
57	2014.02.24	박00 외468	KB국민카드	손해배상(기)	234.5	진행중	-	-
58	2014.02.24	강00 외359 가00 외709 강00 외661	KB국민카드 외2	손해배상(기)	843.6	진행중	-	-
59	2014.02.25	강00 외4,331	KB국민카드 외1	손해배상(기)	866.4	진행중	-	-
60	2014.02.26	김00 외4,470 강00 외4,837	KB국민카드 외1	손해배상(기)	1,861.8	진행중	-	-
61	2014.02.27	강00 외101	KB국민카드 외5	손해배상(기)	51	진행중	-	-
62	2014.02.27	유00 외4,480	KB국민카드 외1	손해배상(기)	896.2	진행중	-	-
63	2014.02.27	박00 외2,212	KB국민카드 외1	손해배상(기)	442.6	진행중	-	-
64	2014.02.27	최00 외141	KB국민카드 외1	위자료	71	진행중	-	-
65	2014.02.28	원00 외23,690	KB국민카드 외2	손해배상(기)	23,691	진행중	-	-
66	2014.02.28	강00 외143	KB국민카드 외2	손해배상(기)	30.9	진행중	-	-
67	2014.02.28	강00 외694	KB국민카드 외1	손해배상(기)	347.5	진행중	-	-
68	2014.03.06	이00 외2,305	KB국민카드 외1	손해배상(기)	461.2	진행중	-	-
69	2014.03.07	가00 외599	KB국민카드 외2	손해배상(기)	294	진행중	-	-
70	2014.03.07	이00 외40	KB국민카드 외3	손해배상(기)	16	진행중	-	-
71	2014.03.11	황00	KB국민카드	위자료	1	진행중	-	-
72	2014.03.11	김00	보조참가	손해배상(기)	20	진행중	-	-
73	2014.03.12	김00 외108	KB국민카드	손해배상(기)	76.3	진행중	-	-
74	2014.03.13	이00	KB국민카드	손해배상(기)	10	진행중	-	-
75	2014.03.17	강00 외770	KB국민카드 외3	손해배상(기)	391.8	진행중	-	-
76	2014.03.18	장00 외4,897	KB국민카드 외1	손해배상(기)	979.6	진행중	-	-
77	2014.03.18	고00 외107	KB국민카드 외1	손해배상(기)	54	진행중	-	-
78	2014.03.19	강00 외309	KB국민카드 외2	손해배상(기)	155	진행중	-	-
79	2014.03.19	이00 외141	KB국민카드	손해배상(기)	142	진행중	-	-
80	2014.03.24	강00 외21	KB국민카드 외3	손해배상(기)	10	진행중	-	-
81	2014.03.24	송00	KB국민카드 외4	손해배상(기)	111	진행중	-	-
82	2014.03.25	가00 외345	KB국민카드 외4	손해배상(기)	173	진행중	-	-
83	2014.03.26	가00 외551	KB국민카드 외1	손해배상(기)	552	진행중	-	-
84	2014.03.28	강00 외2,177	KB국민카드 외1	손해배상(기)	1,089	진행중	-	-
85	2014.03.31	김00 외15	KB국민카드 외2	손해배상(기)	3.3	진행중	-	-
86	2014.04.01	강00 외106	KB국민카드 외3	손해배상(기)	25.8	진행중	-	-
87	2014.04.02	강00 외4,933	KB국민카드 외1	손해배상(기)	986.8	진행중	-	-
88	2014.04.09	이00 외4	KB국민카드 외1	손해배상(기)	2.5	진행중	-	-
89	2014.04.15	고00 외105	KB국민카드 외2	손해배상(기)	54	진행중	-	-

90	2014.04.17	이00 외1	KB국민카드	손해배상(기)	2	진행중	-	-
91	2014.04.17	강00 외159	KB국민카드	손해배상(기)	80	진행중	-	-
92	2014.04.18	강00 외1,817	KB국민카드 외3	손해배상(기)	967.4	진행중	-	-
93	2014.04.18	김00 외228	KB국민카드 외1	손해배상(기)	114.5	진행중	-	-
94	2014.04.21	장00	KB국민카드 외1	손해배상(기)	33.5	진행중	-	-
95	2014.04.22	강00 외1,063	KB국민카드 외3	손해배상(기)	213.5	진행중	-	-
96	2014.04.23	김00 외16	KB국민카드 외4	손해배상(기)	11	진행중	-	-
97	2014.04.25	강00외317	KB국민카드 외3	손해배상(기)	84.6	진행중	-	-
98	2014.04.28	가00 외4,984	KB국민카드 외1	손해배상(기)	997	진행중	-	-
99	2014.04.28	강00 외295	KB국민카드 외2	손해배상(기)	148.0	진행중	-	-
100	2014.04.28	김00 외30	KB국민카드 외3	손해배상(기)	33.8	진행중	-	-
101	2014.05.02	강00 외274	KB국민카드 외3	손해배상(기)	145.8	진행중	-	-
102	2014.05.02	김00 외49	KB국민카드 외3	손해배상(기)	37	진행중	-	-
103	2014.05.22	강00 외397	KB국민카드 외1	손해배상(기)	199	진행중	-	-
104	2014.05.22	강00 외179	KB국민카드 외3	손해배상(기)	28.6	진행중	-	-
105	2014.05.23	강00외1,179	KB국민카드 외4	손해배상(기)	467	진행중	-	-
106	2014.05.27	황00 외89	KB국민카드 외2	손해배상(기)	45.6	진행중	-	-
107	2014.05.29	황00 외82	KB국민카드 외1	손해배상(기)	41.5	진행중	-	-
108	2014.05.29	박00 외38	KB국민카드 외1	손해배상(기)	19.5	진행중	-	-
109	2014.06.24	고00 외93	KB국민카드 외2	손해배상(기)	47	진행중	-	-
110	2014.06.25	박00 외15	KB국민카드 외3	손해배상(기)	4.8	진행중	-	-
111	2014.07.23	김00 외19	KB국민카드 외2	손해배상(기)	11	진행중	-	-
112	2014.07.30	정00 외4,999	KB국민카드 외1	손해배상(기)	1,000	진행중	-	-
113	2014.08.05	김00	KB국민카드	손해배상(기)	3	진행중	-	-
114	2014.09.01	강00 외811	KB국민카드	손해배상(기)	397.8	진행중	-	-
115	2014.09.01	강00 외195	KB국민카드 외1	손해배상(기)	98	진행중	-	-
116	2014.09.17	조00 외8	KB국민카드 외2	손해배상(기)	3	진행중	-	-
117	2014.09.25	이00 외5	KB국민카드	손해배상(기)	6	진행중	-	-
118	2014.10.06	강00 외90	KB국민카드 외3	손해배상(기)	83.4	진행중	-	-
119	2014.10.29	황00 외170	KB국민카드 외3	손해배상(기)	37.2	진행중	-	-
120	2014.10.29	정00 외310	KB국민카드 외4	손해배상(기)	311	진행중	-	-
121	2014.12.01	윤00 외9	KB국민카드 외4	손해배상(기)	4.5	진행중	-	-
122	2015.01.23	강00 외71	KB국민카드	손해배상(기)	21.6	진행중	-	-
123	2015.01.30	강00 외999	KB국민카드 외1	손해배상(기)	200	진행중	-	-
124	2015.03.05	강00 외793	KB국민카드 외1	손해배상(기)	397	진행중	-	-
125	2015.04.30	고00 외299	KB국민카드	손해배상(기)	108.6	진행중	-	-
126	2015.06.11	강00 외74	KB국민카드	손해배상(기)	48.9	진행중	-	-

<KB투자증권>

소 송 내 용	소재기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미 칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
피고들이 대체기준금리에 관한 규정을 임의로 추가한 것과 자산관리자인 KB투자증권이 대체기준금리를 적용한 것은 자산관리업무범위 밖의 행위이므로 무효이며, 설사 이것이 유효하다고 하더라도 규정상의 자금조달비용이 현저히 늘어나는 등의 상황이 아니었으므로 위 규정을 적용할 요건을 충족하지 못하였음. 따라서 피고들	2013.02.21	타니콜프앤리조트주식회사	케이비투자증권 주식회사 외2	952 (피고1과 KB투자증권이 연대)	원고 패소	원고 패소	원고 패소	KB투자증권 승소 확정

의 추가 이자 수취는 부당이득 또는 불법행위이므로 부당 수취한 이자상당액을 반환할 것을 청구하였으나, KB투자증권은 본건 추가 이자 수취는 계약에서 규정하고 있는 대체기준금리 적용 요건에 부합하였으므로 적법하다고 주장함.								
원고의 주문 오류로 인해 12만여건의 KOSPI 200선물 매수 주문이 접수되었고, 이 가운데 2만5천여건이 체결되지 원고가 KB투자증권의 선관주의 의무 위반 및 금융투자업규정 및 파생상품시장 업무규정 등 위반 내지 주문사고에 적절히 대응하지 못하였음을 이유로 손해 배상 청구하였으나, KB투자증권은 선관주의 의무를 다하였고, 금융투자업 규정 등 관련 감독 기관의 규정을 위반한 적이 없으므로 손해 배상 책임을 지지않는다고 주장함.	2015.12.17	이클립스 퓨처스 리미티드	케이비투자증권 주식회사	9,500	원고 패소	진행중	-	2015.11.06. 1심 KB투자증권 승소, 2심 진행중
KB투자증권의 애널리스트가 자본시장법상 금지된 미공개중요정보이용행위를 하였다는 이유로 기소되었고, KB투자증권은 이와 관련하여 자본시장법상 양벌규정에 기해 기소됨. KB투자증권은 위반행위를 방지하기 위한 상당한 주의와 감독을 다하였으므로 양벌규정 단서에 따라 처벌대상이 아니라고 주장함.	2016.02.03	서울남부지검	케이비투자증권 주식회사 외 9명	-	KB투자증권 무죄 선고	진행중	-	2016.01.26. 1심 KB투자증권 승소, 2심 진행중

<KB생명보험>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB자산운용>

소 송 내 용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업,재무,경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
부동산펀드의 운용사인 KB자산운용에게 선관의무 위반 및 투자자보호의무 위반을 이유로 하는 손해배상 청구소송을 제기 - 항소심에 이르러서는 책임증권과 관련된 잘못된 정보를 제공한 데 따른 투자자보호의무 위반에 관하여 보다 구체적으로 적시하고 청구를 확장, 상고 - 대법원 : 파기환송 판결(2015.06.11) - 2015.07.01부로 서울고등법원에 파기환송심 계류 중	2009.04.17	한화생명 보험(구 대한생명보 형)	KB자산운 용	27,292	일부 패소 (2011.06.24)	항소 기각 (2012.09.20) 파기환송 (2015.06.11) 중 (2015.07.01)	패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재(일부패소금 138억원 가치급) 파기환송심에 따라 원고가 산정한 수익증권의 잔존가치를 총 손해액에서 공제함에 총 손해액을 감소하나, 과실비율에 따라 배상액이 달라질 수 있음	

청구원인 및 취지는 한화생명 사건과 동일하나, 투자 원금 및 기대이익등을 사유로 특별손해가 인정되었으며, 사건 원고(투자자들)의 지위에 비추어 손해에 관한 KB자산운용의 책임을 80%로 제한, 항소하였으나 원고가 일부패소(당사 책임비율 30%로 축소, 일부 원고는 20%) 현재 쌍방 모두 상고하여 대법원 계류중 - 대법원 : 파기환송 판결(2015.09.15)	2011.03.04	북악새마을금고 외	KB자산운용	74,312	일부 패소 (2012.10.26)	일부승소 (2013.1.29)	파기환송 (2015.09.15)	패소시, 청구취지에서 적시하고 있는 원고의 청구내용에 상당하는 금전에 대하여, KB자산운용 고유재산으로 부담하게 될 위험이 존재 (1심 일부패소로 623억 가지급 후, 483억 환수) 지연손해기산일을 2012.8.3일에서 2008.11.11로 변경됨에 따라 이자비용 증가 예상 수익증권의 가치가 반영되어 피고의 책임제한비율을 고려되어야했다는 판결에 따라 책임제한비율의 변동될여지가 있음
북악새마을금고, 한화생명건과 동일한 웰리안 제7호 부동산펀드의 개인투자자들이 제기한 소송. 현재 변론준비기일을 앞두고 있음	2015.09.18	김경도 외	KB자산운용	1,002	진행중			- 북악새마을금고, 한화생명건과 동일한 웰리안 제7호 부동산펀드의 개인투자자들이 제기한 소송이며, 이미 총 개인투자자들의 투자금액 대비 80%기준으로 총당금을 쌓아 놓은 상황임

<KB캐피탈>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB저축은행>

소송내용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
보증인겸 담보제공자의 대위변제시 전 담보해지에 대한 구상권 실행 방해를 원인으로 손해배상청구의 건	2014.01.24	정**	KB저축은행	200	2015.7.22 (당행 승소)	진행중	-	-
사해행위로 인한 부동산 매매계약 취소	2015.11.19	KB저축은행	예* 외 1	142	진행중	-	-	-

- 주1) 소송가액은 전체 소송가액 중 KB저축은행에 해당하는 소송가액임
- 주2) 2015.12월말 현재 위의 소송 외에 원고로 계류중인 소송사건은 4건이며, 소송가액은 각 50백만원임
- 주3) 채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외

<KB부동산신탁>

소송내용	소제기일	소송당사자		소가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠영향 등
		원고	피고		1심	2심	3심	
신탁부동산인 상가 수분양자인 원고들이 위탁자 주식	2012.12.31	강○○외	KB부동산신탁	2,150	승소	승소	진행중	-

회사 니즈물의 허위과장광고에 KB부동산신탁이 공동 불법행위자로서 책임을 부담한다고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.		260인	탁외 3인					
분양대행사인 주식회사 에이치오피홀딩스가 KB부동산신탁이 분양대행 및 인수약정을 위반하였다고 주장하여 자신들이 계약이행을 위하여 지출하였다는 금액에 대하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2013.01.30	주식회사 에이치오피 홀딩스	KB부동산신 탁	8,299	승소	승소	승소	-
토지의 소유자인 원고가 건물의 소유자인 KB부동산신탁과 나머지 피고들을 상대로 건물철거 및 점유기간에 해당하는 임료상당 부당이득을 구하는 소를 제기함.	2013. 5. 15.	주식회사 한판물산	KB부동산신 탁	260	승소	진행중	-	-
토지에 설정된 근저당권의 실행으로 토지를 경락받은 원고가 건물의 소유자인 KB부동산신탁을 상대로 건물 철거 및 점유기간의 임료 상당 부당이득을 구하는 본 사건 소를 제기함	2013. 9. 3.	김○○	KB부동산신 탁외 4인	270	패소	진행중		-
토지에 설정된 근저당권의 실행으로 토지를 경락받은 원고가 건물의 소유자인 KB부동산신탁을 상대로 건물 철거 및 점유기간의 임료 상당 부당이득을 구하는 본 사건 소를 제기함	2013. 10. 23.	주식회사 멘토원외 2인	KB부동산신 탁외 11인	150	패소	진행중		-
위탁자가 신탁부동산 공매처분절차에 하자가 있었음을 이유로 KB부동산신탁 및 공매절차 관련자들을 상대로 소유권의 순치할소 및 임료 상당의 손해배상을 청구하는 소를 제기함.	2014. 3. 18.	파크센터 주식회사	KB부동산신 탁외 17인	299	진행중	-	-	-
KB부동산신탁의 신탁등기사무를 잘못 처리한 법무사와 해당 법무사가 소속된 법무사협회를 상대로 손해배상 및 공제금의 지급을 구하는 소를 제기함.	2014. 9. 16.	KB부동산 신탁	대한법무사 협회외 1인	864	진행중	-	-	-
자금관리 대리사무계약의 위임자인 드림리츠 주식회사가 자금집행 순서에 이의를 제기하여 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2014. 6. 20.	드림리츠 주식회사	KB부동산신 탁	100	진행중	-	-	-
위탁자인 성수1지역주택조합과 일부 조합원이 신탁부동산 매각절차상의 하자를 주장하여 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2014. 7. 10.	성수1지역 주택조합외 9인	KB부동산신 탁	110	승소	진행중	-	-
위탁자의 채권자인 평산지구 토지구획정리조합이 위탁자의 소유권이전등기청구권을 압류하였음에도KB부동산신탁이 제3자에게 소유권 이전등기를 한 것이 위압결정에 위반하는 것이라고 주장하여 손해배상을 구하는 소를 제기함.	2014. 10. 23.	평산지구토 지구획정리 조합	KB부동산신 탁	228	패소	진행중	-	1심 패소 후 강제집행정지 결정에 따라 보증보험증권으로 담보 제공함.
담보신탁계약의 우선수익자인 원고가 KB부동산신탁이 임차인 및 그 승계인에게 직접 지급한 임대차보증금 상당의 수익금의 지급을 구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 3. 24.	우리에프앤이 이 제31차 유 동화전문 유 한회사	KB부동산신 탁	80	진행중	-	-	-
담보신탁계약의 위탁자인 원고가 수탁자인 KB부동산신탁을 상대로 신탁계약의 해지를 청구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 6. 15.	민주산업개 발 주식회 사	KB부동산신 탁	50	진행중	-	-	-
분양대행사인 원고가 시행사였던 KB부동산신탁과 위탁자를 상대로 분양대행 용역대금의 지급을 구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 8. 10.	주식회사 디앤시	KB부동산신 탁외 1인	366	진행중	-	-	-

위탁자의 채권자로서 위탁자의 소유권이전등기청구권을 압류한 원고가 KB부동산신탁이 매수인에게 신탁부동산의 소유권을 직접 이전한 것이 원고의 압류 명령에 위반한 것이라고 주장하여 KB부동산신탁을 상대로 손해배상을 구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 9. 2.	주식회사 도현건설	KB부동산신탁	195	진행중	-	-	-
상가 수분양자인 원고가 분양목적물을 제3자가 점유하고 있어 계약목적을 달성할 수 없었다는 이유로 분양자였던 KB부동산신탁을 상대로 분양계약을 취소하고 계약금 및 위약금 상당액을 청구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 9. 2.	전○○	KB부동산신탁	191	진행중	-	-	-
상가 수분양자인 원고가 위탁자에게 분양대금을 납부하였으나 위탁자로부터 소유권이전등기를 받지 못하자, 위탁자에게는 납부한 분양대금 상당의 손해배상을 청구하고 KB부동산신탁에는 제3자가 무단으로 점유하는 다른 상가 호수의 임료 상당의 부당이득을 대위 청구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 9. 15.	우○○	KB부동산신탁외 1인	100	진행중	-	-	-
주택사업시행자였던 당시에 자신의 토지를 수용당한 원고가 토지 수용 보상금의 증액을 요구하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 11. 4.	유○○	KB부동산신탁	27	진행중	-	-	-
피고가 KB부동산신탁의 소외 채무자와 공모하여 허위의 금전소비대차계약을 한 후 소외 채무자가 공탁한 공탁금에 대해 배당요구를 하여 피고가 배당권자로서 배당표에 기재됨에 따라 당사가 피고의 배당액을 삭제하는 본 사건 소를 제기함.	2015. 12. 24.	KB부동산신탁	유○○	67	진행중	-	-	-

<KB인베스트먼트>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

<KB신용정보>

작성기준일 2015년 12월말 현재 KB신용정보가 피고로 계류중인 소송사건은 10건으로 소송가액은 1,627백만원입니다. 이 소송의 대부분은 채권관리사가 KB신용정보와 사용종속관계가 있는 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급을 청구한 건으로 KB신용정보 패소시 손해배상 인정금액에 해당하는 손실발생이 예상됩니다.

소 송 내 용	소 제기일	소송당사자		소 가 (백만원)	진행상황			향후 소송일정, 회 사의 영업, 재무, 경 영 등에 미칠영 향 등
		원 고	피 고		1심	2심	3심	
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.02.10	이○○ 외 2	KB신용정보	38	-	진행중	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.04.08	김○○	KB신용정보	55	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.04.29	민○○ 외 7	KB신용정보	131	진행중	-	-	-

퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.06.30	김○○ 외 6	KB신용정보	200	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.07.21	손○○	KB신용정보	57	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.07.28	조○○ 외 1	KB신용정보	32	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.08.29	강○○ 외 9	KB신용정보	281	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직대차조사원이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.09.03	나○○ 외 10	KB신용정보	376	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.10.06	류○○	KB신용정보	18	진행중	-	-	-
퇴직금 청구소송(위임직채권추심인이 근로자임을 주장하며 퇴직금 지급 청구)	2015.10.29	강○○ 외 12	KB신용정보	439	진행중	-	-	-

<KB데이터시스템>

작성기준일 현재 해당 종속회사의 재산을 대상으로 제기된 소송으로 종속회사의 영업에 중대한 영향을 미칠 가능성이 있는 건은 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

- 해당사항 없음

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB투자증권>

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	4	170,014	-

다. 지급보증, 약정현황, 그 밖의 우발채무 등

[그룹기준]

- 지급보증 현황

(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
	용자담보지급보증	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

- 그 밖의 우발채무 등

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 정기세무조사를 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 통보받았습니다. 상기 사고와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피고로 접수된 소송사건은 102건으로 소송가액은 각각 52,206백만원이며, 이와 관련하여 11,512백만원의 총당부채를 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.

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

(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	-

- 그 밖의 우발채무 등

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

2) 종속기업 국민은행은 2013년 중 2008년부터 2012년까지의 사업연도에 대하여 서울지방국세청 으로부터 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.

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

- 지급보증 현황

(단위 : 백만원)

구 분	제15기	제14기	제13기
확정지급보증	6,236,518	5,626,977	6,188,036
미확정지급보증	3,161,612	3,886,332	4,041,087
합 계	9,398,130	9,513,309	10,229,123

주1) K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 확정지급보증 : 금융보증계약 포함

- 지급보증 계약별 잔액

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

업체명	순번	보증시작일	보증만료일	확정/미확정구분	총여신
삼성중공업(주)	1	20111223	20160325	확정	734
	2	20130709	20160708	확정	404,557
	3	20130709	20160708	미확정	292,400
	4	20130927	20160325	확정	47,192
	5	20130927	20160325	미확정	28,871
	6	20150709	20160708	확정	69,467

	7	20150709	20160708	미확정	13,561
	합계				856,781
대우조선해양(주)	1	20110701	20160630	확정	11,986
	2	20120831	20160229	미확정	15,428
	3	20121029	20160129	확정	44,905
	4	20150710	20160129	확정	537,989
	5	20150710	20160129	미확정	220,198
	6	20150925	20160229	미확정	1,351
	합계				831,857
현대중공업(주)	1	20120607	20151214	확정	49,377
	2	20121214	20151214	미확정	32,159
	3	20140303	20160303	확정	266,824
	4	20140303	20160303	미확정	259,142
	합계				607,503
삼성물산(주)	1	20130626	20160430	확정	91,985
	2	20130805	20160430	확정	6,553
	3	20131127	20161125	확정	56,271
	4	20140314	20160311	미확정	49,182
	5	20140314	20160311	확정	16,712
	6	20150831	20160831	미확정	231,026
	합계				451,729
(주)신세계	1	20150508	20200508	확정	351,600
	합계				351,600
현대로템 주식회사	1	20121207	20160607	확정	77,327
	2	20121207	20160607	미확정	13,106
	3	20130507	20160506	확정	198,432
	합계				288,865
현대건설(주)	1	20121217	20160120	확정	201,775
	2	20121217	20160120	미확정	54,581
	합계				256,356
(주)대한항공	1	20130225	20160225	확정	87,186
	2	20150227	20180227	확정	103,413
	3	20151211	20161209	확정	60,645
	합계				251,244

주1) K-IFRS 재무제표의 확정 및 미확정 지급보증 여신 잔액 기준으로 작성

주2) 차주별 합계액이 K-IFRS 재무제표 당기말 자기자본의 1% 이상인 경우 건별 기재

<KB국민카드>

- 그 밖의 우발채무 등

(1) 상각처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 상각채권 잔액은 3,221,023백만원입니다.

(2) 당사와 (주)국민은행은 분할 전 (주)국민은행의 채무에 대해 연대하여 상환할 책임이 있습니다.

(3) 약정내용

(단위: 백만원)

구분	금액
신용카드미사용한도	41,533,044

(4) 당사는 (주)국민은행과 신용카드 회원 및 가맹점 모집 등 각종 신용카드업무 및 이와 관련한 업무를 수행하기 위한 업무위·수탁에 관한 계약을 체결하고 있습니다.

(5) 당기말 현재 (주)국민은행, (주)신한은행, 농협은행(주), (주)우리은행 등과 총 7,000억원의 한도 대출약정을 맺고 있으며 (주)국민은행과 5,000억원의 당좌차월 약정을 맺고 있습니다. 이외에 (주)국민은행과 신용카드와 관련된 자금정산목적으로 1조원 한도의 자금정산계정 약정을 맺고 있습니다.

(6) 자산유동화 관련 약정사항은 동 보고서의 「Ⅲ.재무에 관한 사항/ 6.기타 재무에 관한 사항/ 나. 자산유동화 및 우발채무 등에 관한 사항/ (1) 자산유동화에 관한 사항」을 참조하시기 바랍니다.

(7) 당기말 현재 당사는 (주)국민은행이 분할 전 납부한 교육세에 대한 경정청구거부처분 취소소송에서 승소함에 따라 환급 받은 동 세액 등의 귀속주체에 대하여 2015년 6월 심판청구를 제기하였으나 2016년 1월 조세심판원의 각하 결정으로 귀속주체가 명확하지 않은 상태이며 향후 귀속주체 결정을 위한 절차 진행을 위하여 협의 중에 있습니다.

(8) 당사는 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제43조의3에 따른 보험 또는 공제에 가입하거나 준비금을 적립하는 등 필요한 조치를 하여야 하는 회사에 해당되어, 당기말 현재 보험가액 40억원의 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있습니다.

<KB투자증권>

- 지급보증 현황

(1) 당기말 현재 회사가 제공하고 있는 지급보증 등은 다음과 같습니다.(*1)

(단위: 천원)

구분	체결기관	당기말	전기말
미분양 담보대출 확약(*1)	뉴스타세이비어 유한회사	-	80,000,000
지급보증(*2)	블라스트인베스트먼트제일차주식회사	5,300,000	23,300,000
기타 인수약정(*3)	에스이엠인베스트먼트 주식회사	24,300,000	20,300,000
	에스엠인베스트먼트제일차 주식회사	19,600,000	-
	에스엠인베스트먼트제이차 주식회사	2,100,000	-

	휴인베스트먼트 주식회사	23,358,103	-
	럭키인베스트먼트 주식회사	20,500,000	-
	뉴스타드림 주식회사	21,000,000	21,000,000
	뉴스타한강 유한회사	700,000	2,120,000
유가증권 매입약정(*4)	KB와이즈스타사모부동산(자)투자신탁제1호	6,000,000	6,000,000

연결회사는 분당 정자동 오피스텔 개발사업과 관련하여 발행되는 기업어음의 인수 및 상환을 보장하기 위하여 사채 발행일로부터

(*1) 36개월이되는 날에 이상환된 사모사채에 대한 매입을 보장하는 약정을 체결하였으나 당기 중 사모사채가 모두 상환되어 당기말 현재 약정의무는 존재하지 않습니다.

연결회사는 블라스트인베스트먼트제일차주식회사가 보유하고 있는 자산을 기초로 발행되는 유동화증권과 관련하여 계약기간 동

(*2) 안 이상환되는 유동화증권 상환대금에 대한 지급을 보증하는 약정을 체결하고 있습니다. 한편, 유동화증권의 전체 발행한도 내에서 보고기간말 현재 블라스트인베스트먼트제일차주식회사가 발행한 유동화증권이 약정실행금액으로 계상되어 있습니다

연결회사는 에스이엠인베스트먼트 주식회사 등이 발행하는 유동화증권 중 일부라도 그 발행일까지 매수인 또는 인수인이 확보되

(*3) 지 아니하여 그 발행이 이루어지지 않거나 발행된 유동화증권이 매각되지 않는 경우 등 사채발행사유가 발생하는 경우 사채를 총액인수하는인수확약계약을 체결하고 있습니다.

(*4) 투자신탁의 추가설정을 위한 수익증권 추가 매입약정으로 당기말 현재 실행된 금액은 매도가능금융자산에 계상되어 있습니다.

- 약정현황

(1) 금융기관과 체결한 약정 사항

(단위: 천원)

약정사항	금융기관	한도
일중차월	(주)국민은행	4,500,000
담보대출	(주)국민은행	43,000,000
담보대출	(주)우리은행	38,000,000
담보대출	(주)한국스탠다드차타드은행	1,000,000
담보대출	(주)한국씨티은행	1,000,000
담보대출	농업협동조합중앙회	1,000,000
담보대출	중소기업은행	1,000,000
담보대출	SBI저축은행	500,000
일중대출	한국증권금융(주)	150,000,000
할인어음약정	한국증권금융(주)	100,000,000
운영자금(*)	한국증권금융(주)	150,000,000
채권인수금융대출약정	한국증권금융(주)	800,000,000
합계		1,290,000,000

(2) 기업어음 매입약정

당기와 전기말 현재 연결회사는 송도사옥제일차(주) 등이 발행하고 (주)포스코건설 등이 지급보증하는 기업어음에 대하여 각 발행일 현재 유가증권시장에서 판매되지 아니한 기업어음에 대하여 연결회사가 매입을 보장하는 약정을 체결하고 있습니다. 당기와 전기말 현재 매입

보장약정의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

체결기관	약정 금액		만기일
	당기말	전기말	
더블원제이차(주)	100,000,000	100,000,000	2016.12.20
송도사옥제일차(주)	80,000,000	80,000,000	2016.06.30
뉴스타알바트로스제일차(주)	-	23,500,000	2016.06.28
문정2구역제오차(주)	55,000,000	55,000,000	2018.02.16
마곡뉴시티제이차(주)	30,000,000	30,000,000	2017.11.24
뉴스타지곡제일차(주)	3,200,000	-	2020.09.21
뉴스타지곡제이차(주)	3,000,000	-	2020.09.21
뉴스타케이제이차(주)	35100000	-	2016.10.31
합계	306,300,000	288,500,000	

한편, 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당기말 현재 연결회사가 보유중인 기업어음 증권 65,900,000천원(액면가액 기준) 입니다.

<KB캐피탈>

(1) 약정 현황

1) 당기말 현재 회사의 주요 차입약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위 : 원)			
차입처	구 분	약정한도	사용액
외환은행	기업어음	50,000,000,000	50,000,000,000
우리은행	일반대출	30,000,000,000	-
농협은행	일반대출	10,000,000,000	-
전북은행	일반대출	10,000,000,000	-
산업은행	일반대출	30,000,000,000	-
신한은행	기업어음	20,000,000,000	-
합 계		150,000,000,000	50,000,000,000

(2) 그 밖의 우발채무

1) 당기말 현재 우리은행의 자동차 할부 대출채권과 관련하여 차주 연체시 해당 대출채권을 매입하는 조건으로 우리은행과 매입보장약정을 체결하고 있습니다. 당기말현재 보증금액은 1,595,760천원이며, 당기 중 회사가 인식한 보증수수료수익은 166,244천원입니다. 한편, 회사는 매입보장약정과 관

런하여 당기말 현재 90,168천원을 금융보증부채로 인식하고 있습니다.

2) 당기말 현재 워크아웃 진행 중인 성우종합건설에 대한 경영정상화계획 이행 약정에 따라 채권금융기관협의회는 2010년 9월 14일자로 31,200백만원의 신규자금지원을 결의하였습니다. 신규자금지원은 주채권은행인 우리은행이 단독지원하되, 각 채권금융기관은 의결권 비율에 따른 손실분담 확약을 제공하기로 하였습니다. 회사는 손실분담확약에 따라 부도 등의 사유로 인해 성우종합건설의 워크아웃이 중단되는 경우에는 의결권 비율(13.65%)에 해당하는 손실을 부담 할 의무가 있습니다. 다만, 동 손실분담확약으로 인한 추가적인 손실 발생 가능성이 높지 아니하여, 당기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

3) 회사는 부동산 신축 및 분양사업과 관련하여 차주가 대출만기일까지 대출원리금을 전액 상환하지 못하는 경우에는 대출약정 금액을 한도로 기존 차입금 상환 재원을 추가 대출하기로 하는 계약을 체결하였습니다. 당기말 현재 미사용 대출약정금액은 49,000백만원 입니다. 이러한 대출약정과 관련하여 추가적인 손실이 발생할 수 있으나, 그 가능성이 높지 아니하여 당기말 재무제표에는 이러한 영향을 반영하지 아니하였습니다.

4) 당기말 현재 계류중인 소송사건 중 회사가 피고인 소송사건은 18건(소송가액 15,223백만원)입니다. 소송의 결과는 감사보고서일 현재까지 예측할 수 없으며, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 아니합니다.

<KB인베스트먼트>

- 손실금충당약정 현황

당기말 현재 회사는 회사가 업무집행조합원(사원)으로서 운용하고 있는 펀드에 대해 조합원(사원)에게 배분할 재산의 합계액이 펀드의 납입출자금총액에 미달하는 경우 그 미달하는 금액에 대해 타조합원(사원)에 비해 회사가 우선적으로 손실금을 충당하는 약정을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 손실금 충당 약정의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

펀드	손실금 충당 한도
09-5KB벤처조합	1,500
KoFC-KB Pioneer Champ 2010-8호 투자조합	1,500
2011 KIF-KB IT전문투자조합	1,500
KoFC-KB 청년창업1호 투자펀드	750
KB 12-1 벤처조합	5,000
미래창조 KB 창업지원 투자조합	2,000
KB지식재산투자조합	3,200
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프 2010의5호 PEF	10,000
코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 PEF	10,000
코에프씨 밸류업 사모투자전문회사	15,000
합계	50,450

- 출자금납입약정 현황

당기말 현재 회사는 각 조합(사모투자전문회사) 투자와 관련하여 출자금 납입 약정을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 출자금 납입 약정의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

펀드	출자약정금액 (A)	누적출자금액 (B)	출자약정잔여금액 (A-B)
2011 KIF-KB IT전문투자조합	13,000	12,220	780
미래창조 KB 창업지원 투자조합	5,000	3,000	2,000
KB지식재산투자조합	16,000	6,400	9,600
코에프씨케이비아이씨프런티어챔프 2010의5호 PEF	20,000	19,140	860
코에프씨 포스코 한화 케이비 동반성장 제이호 PEF	10,000	6,740	3,260
케이티글로벌투자파트너쉽 사모투자전문회사	13,000	34	12,966
한국 GCC 경제협력 사모투자전문회사	11,720	-	11,720
합계	88,720	47,534	41,186

라. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

- 해당사항 없음

4. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

[지배회사에 관한 사항]

<KB금융지주>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.11.11	KB금융지주	기관주의	- 미공개 정보 등 부당 제공 (금융지주회사법 제48조의 3 제2항)	내부통제 강화 및 대상자 인사조치	임직원 관리감독 강화
	전 회장 1명 전 부사장 1명	주의적경고 상당 강봉 3월	- 미공개 정보 등 부당 제공 (금융지주회사법 제48조의 3 제2항)		
2014.09.12	KB금융지주	기관경고	- 부당한 영향력 행사 등에 의한 금융지주회사 등의 건전경영 저해 (금융지주회사법 제50조 제1항, 제57조 제1항) * 자회사의 카드사업 분할시 개인신용정보 제3자 부당제공 초래의 사유로 "기관경고"로 조치요구하여야 하나, 본건을 포함하여 동일 검사건으로 2014.6.26. 동시에 부의된 조치안에 대해서는 "기관 경고"로 기초치	내부통제 강화 및 대상자 인사조치	임직원 관리감독 강화

			하였으므로 별도조치 생략 (단, 기관경고[‘14.9.12]관련 추가 통보) [금융감독원 통보일 : ‘15.2.11]		
	현 회장 1명 현 전무 1명	직무정지 3월 정직 3월	- 부당한 영향력 행사 등에 의한 금융지주회사 등의 건전경영 저해 (금융지주회사법 제50조 제1항, 제57조 제1항)		

[주요 종속회사에 관한 사항]

<KB국민은행>

일자	처벌 또는 조치 대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2011.03.18	전 부행장 1명	견책 상당	- 고객 사은품 구매시 계약 규정 미준수 (국민은행 계약규정 제7조, 제88조 등)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2011.11.04	국민은행	기관주의 및 과태료 부과 (2,500만원)	- 구속성예금 부당수취 (은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
		과태료 부과 (2,500만원)	- 금융거래 실명확인 의무 및 금융투자상품 실명확인 의무 위반 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조 등)		
		과태료 부과 (450만원)	- 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 등)		
2011.11.04	현 부행장 2명 전 부행장 2명	견책 견책 상당	- 구속성예금 부당 수취 (은행법 제52조의2, 은행법시행령 제24조의4 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
			- 부동산개발금융(PF대출) 부당 취급 및 사후 관리 불철저 (은행법 제34조, 은행업감독규정 제78조 등)		
			- 신용정보관리업무 부당 취급 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조, 제33조 등)		
2013.05.23	국민은행	과태료 부과 (400만원)	- 금융실명거래 위반 및 현금보관영수증 임의 발급 (금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 제3조)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2013.09.11	국민은행	기관주의 및 과태료 부과 (2,000만원)	- 은행법 제52조의2(불공정영업행위의 금지 등) 및 제69조(과태료)	내부통제(전산통제) 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2013.09.24	전 부행장 3명	견책 상당 2명 주의 상당 1명	- 대출거래약정서의 임의정정 관련 내부통제 시스템 미구축 (은행법 제23조의3, 은행법시행령 제17조의2 등)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2013.11.27	국민은행	과태료 부과 (400만원)	- 퇴직연금 중도인출업무 불철저(구 근로자퇴직급여보장법(2011.7.25 법률 제10967호로 개정되기 직전의 것) 제20조, 제35조)	대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

2014.08.28	국민은행 동경/오사카지점	- 신규업무정지 ('14.09.04 ~ '15.01.03) - 업무개선계획 제출 - 업무개선계획에 따른 개선상황 보고서 제출	- 전 지점장 및 임직원에 의한 부당대출 실행 등 (일본은행법 제47조 제2항 및 제4항, 제26조 제1항)	업무개선계획 제출, 관련자 인사조치 및 검찰고발	개선계획 이행 및 관리감독 강화
2014.08.28	국민은행	기관경고	- 내부통제 소홀로 인한 국민주택채권 상환금 횡령 등(은행법 제23조의3 등), 금융거래 실명확인 및 고객확인 의무 위반(금융실명거래및비밀보장에관한법률 제3조 등), 동경지점에 대한 본점의 관리업무 부실(은행법 제23조의3 등) * 개인신용정보 제3자 부당제공으로 "기관경고"로 조치되어야 하나, 본건을 포함하여 동일감사건으로 2014.6.26. 동시에 부여된 조치안에 대해서 "기관경고"로 기 조치되었으므로 별도조치 생략 (단, 기관경고['14.8.28., '14.9.4.]관련 추가통보) 금융감독원 통보일 : '15.2.11	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	전 본부장 3명 현 본부장 1명 전 부행장 1명	감봉3월 상당 2명 견책 상당 1명 견책 1명 견책 상당 1명	- 내부통제 소홀로 인한 국민주택채권 상환금 횡령 등(은행법 제23조의3 등)		
	전 은행장 2명 현 은행장 1명 전 상임감사위원 1명 전 부행장 4명 전 본부장 2명	주의적경고 상당 2명 주의적경고 1명 문책경고 상당 1명 감봉3월 상당 2명 견책 상당 2명 견책 1명 견책 상당 1명	- 동경지점에 대한 본점의 관리업무 부실 (은행법 제23조의3 등) * 전 은행장 1인과 전 부행장 1인은 개인신용정보 제3자 부당제공으로 "퇴직자 위법, 부당 사항(주의적경고 상당)"에 해당하나, '14.8.28. "주의적경고 상당"으로 기조 치되었으므로 별도조치 생략 금융감독원 통보일 : '15.2.11		
2014.09.04	국민은행	기관경고(2014.08.28일자 기관경고의 사유추가)	- 주전산기 기종전환 관련 왜곡 및 허위보고 (은행법 제23조의3 등)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	현 은행장 1명 현 부행장 1명 현 본부장 2명	문책경고 1명 주의적경고 1명 감봉1월 1명 징직3월 1명			
2015.03.02	전 준법감시인 3명	견책 2명 주의 1명	- 해외점포에 대한 준법감시인 직무 불철저 (은행법 제 23조 3항)	내부통제 강화 및 대상자에게 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화

<KB국민카드>

일자	처벌 또는 조사대상자	근속	처벌 또는 조치 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2014.02.11	KB국민카드	-	과태료 부과 (500만원)	- 신용카드 불법모집 신고의무 위반 (여신전문금융업법 제14조의5)	임직원 교육 및 관련자 경고 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2014.02.16	KB국민카드	-	업무일부정지 3개월	- 신용카드회원 등 이용자정보의 대량유출 (여신전문금융업법 제24조, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조 등)	내부통제강화	업무지도 및 관리감독 강화
			과태료 부과 (600만원)	- 신용정보전산시스템에 대한 안전보호 대책수립 및 운용소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제19조 및 제52조 등)		
2014.03.19	KB국민카드	-	기관경고 및 과태료 부과 (1천만원)	- 보험상품의 내용을 사실과 다르게 알린 보험모집 (보험업법 제97조 제1항 제1호)	내부통제 강화 및 관련자 경고/징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	상무(現)	4년 10개월	견책			
2014.10.31	KB국민카드	-	과태료 부과 (900만원)	- 개인정보 미파기(탈화·유효기간 경과 등)로 파기 또는 별도 보관하여야 할 개인정보를 일반 회원정보와 함께 보관 (개인정보보호법 제21조 제1항)	내부통제 강화 및 관련자 경고	업무지도 및 관리감독 강화
2015.02.12	KB국민카드	-	업무일부정지 3개월 (2014.02.16. 기조치)	- 고객정보 보호대책 미비로 인한 대량 고객 정보 부당 유출 (여신전문금융업법 제 24조 등)	내부통제강화	업무지도 및 관리감독 강화
		-	과태료 부과 (2,200만원) (600만원) 2014.02.16.기 조치)	- 개인신용정보 처리업무 위탁시 보안관리 약정 체결 불이행 등 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제17조 및 제 19조 등)	내부통제강화	업무지도 및 관리감독 강화
	대표이사 (前)	-	해임권고 상당	- 개인신용정보 처리업무 위탁시 보안관리 약정 체결 불이행 등 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제17조 및 제 19조 등)	이사회 보고 및 인사기록 유지	업무지도 및 관리감독 강화
	대표이사 (前)	-	주의상당	- 보유목적 없는 고객정보 파기 불이행에 대한 감독소홀 등 (여신전문금융업법 제50조의 6 등)	인사기록 유지	업무지도 및 관리감독 강화
	상근감사 위원(前)	-	주의적경고 상당	- 감사업무 불철저 등	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화
	상무(前)	-	면직 상당	- FDS 운영시스템 접근통제 등 보안대책 수립 소홀 등 (전자금융감독규정 제13조 등)	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화
상무(前)	-	감봉 3월 상당	- 신용정보관리·보호업무 불철저 등 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화	

				제19조 등)		
	상무(前)	-	견책 상당	- 보유목적 없는 고객정보 파기 불이행 등 (여신전문금융업법 제50조의 6 등)	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화
	상무(前)	-	견책 상당	- 보유목적 없는 고객정보 파기 불이행 등 (여신전문금융업법 제50조의 6 등)	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화
	전무(現)	3년	견책	- 외부주문시 자체 보안성 검토 누락 등 (전자금융감독규정 제60조 등)	징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
	대표이사(現)	2년 5개월	주의적경고	- 개인신용정보 부당 제공에 대한 감독소홀 (신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 제32조)	이사회 보고 및 인사기록유지	업무지도 및 관리감독 강화
	부점장(現)	4년 10개월	감봉 3월	- 준법감시인의 내부통제 및 내규 사전심의 불철저	징계 조치	업무지도 및 관리감독 강화
2015.03.05	KB국민카드	-	과태료 부과 (675만원)	- 영리목적의 광고성 정보 전송 제한 법률 위반 (정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제50조 제4항/제76조)	수신거부 방법 개선	이메일 수신거부시 웹 회원 로그인 없이 거부 가능하게 시스템 개선

주) 대상자는 2015.12.31 현재 기준으로 작성하였으며 임원의 근속기간은 입사시기부터 기산하였음

<KB투자증권>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2011.11.11	KB투자증권	약식제재금	- 2011.06.09 대우인터내셔널 등 73종목(751,157주)에 대한 프로그램 매수 주문 시 일 반 주문으로 호가 표시 (한국거래소 시장업무규정 제11조, 제16조 제4항 및 동규정 시행세칙 제12조 제1항)	해당 위탁자에게 결과 통보 및 구상권 행사절 차 실시 완료	내부통제교육 실시 및 관리감독 강화
2014.03.28	KB투자증권	기관경고	- CJ E&M의 2013년 3분기 영업실적 관련 '미공개 중요정보 이용행위 금지' 규정 위반 직원에 대한 관리·감독 소홀 (자본시장법 제174조 제1항 및 제422조)	내부통제규정 강화 및 관련자 징계조치 완료	내부통제교육 실시 및 관리감독(상시모니터링) 강화

<KB생명보험>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.10.10	DM영업본부장, 전 AM, DM영업본부장	감봉 3월, 견책상당	-보험 모집에 관한 수수료 등의 지급금지 위반 -보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 99조, 보험업법 시행령 제42조의 2)	내부통제 강화 및 대상자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리감독 강화
	전 AM, DM영업 본부장	주의상당	-보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 보험업법 시행령 제42조의 2)	내부통제 강화 및 대상자에게 조치내용 통보 및 인사기록부 기록·유지	업무지도 및 관리감독 강화

	KB생명보험	기관주의	-보험 모집에 관한 수수료 등의 지급금지 위반 (보험업법 제 99조)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리감독 강화
		과징금 (5,500만원)	-보험계약 체결 또는 모집에 관한 금지행위 위반 (보험업법 제 97조, 보험업법 시행령 제42조의 2)	관련 프로세스 개선	업무지도 및 관리감독 강화

<KB자산운용>

일자	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치의 내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발방지를 위한 회사의 대책
2013.05.02	상무	주의	- 투자일임재산과 집합투자재산간 거래 금지 규정 위반 (자본시장과금융투자업에관한법을 제 98조 제2항 제5호 / 동법 제85조 제5호)	이사회보고 및 관련자 인사조치	업무지도 및 관리감독 강화
2013.11.05	KB자산운용, 전·현직직원 15명	과태료 8,750만원, 현직원 견책 1명, 현직원 주의 6명, 전직원 퇴직자위법사실통지 8명	- 집합투자재산간 자전거래 및 연계 자전거래 제한 위반	이사회보고 및 관련자 인사조치	업무지도 및 관리감독 강화
2015.06.22	KB자산운용	기관주의 및 과태료 5,000만원	○채권사전자산배분절차 위반(자본시장 과금융 투자업에관한법을 제80조,제85조 ,제98조등) ○임직원의 금융투자상품 매매 제한 위 반(자본시장과금융투자업에관한법을 제 63조, 동법시행령 제64조)	이사회보고 및 관련자 인사조치	업무지도 및 관리감독 강화
	본부장, 준법감시인	견책, 조치의뢰	○채권사전자산배분절차 위반(자본시장 과금융 투자업에관한법을 제80조,제85조 ,제98조등)		
	전 대표이사	퇴직자위법사실통지 , 과태료 2500만원	○임직원의 금융투자상품 매매 제한 위반(자본시장과금융투자업에관한법을 제63조, 동법시행령 제64조)		

<기타 계열사>

- 작성기준일 현재 해당사항 없음

나. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

<KB국민은행>

- 통합본점 신축을 위한 부지 매입 계약을 체결하였음
 - 계약체결일 : 2016. 3. 7
 - 대상부지 : 여의도 소재 한국국토정보공사(舊 대한지적공사)부지
(대지면적 : 약 4,727㎡)

<KB국민카드>

(1) 채무증권 발행내역

- 작성기준일 이후 발행한 채무증권 발행내역은 다음과 같습니다.

(백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환여부	주관회사
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-08	60,000	2.263	AA+(한기평외2)	2021-01-08	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-08	60,000	2.070	AA+(한기평외2)	2019-02-08	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-08	50,000	2.052	AA+(한기평외2)	2018-12-07	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-19	60,000	2.220	AA+(한기평외2)	2021-02-19	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-19	30,000	2.111	AA+(한기평외2)	2020-01-17	미상환	SK증권
KB국민카드	회사채	공모	2016-01-19	40,000	2.027	AA+(한기평외2)	2019-05-17	미상환	SK증권
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-06	110,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	30,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	80,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	70,000	1.520	A1(한신평외2)	2016-01-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	60,000	1.520	A1(한신평외2)	2016-01-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	60,000	1.520	A1(한신평외2)	2016-01-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	60,000	1.520	A1(한신평외2)	2016-01-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-07	30,000	1.500	A1(한신평외2)	2016-01-08	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	15,000	1.510	A1(한신평외2)	2016-01-12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	100,000	1.500	A1(한신평외2)	2016-01-12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	50,000	1.500	A1(한신평외2)	2016-01-12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	10,000	1.500	A1(한신평외2)	2016-01-12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	50,000	1.500	A1(한신평외2)	2016-01-12	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	10,000	1.550	A1(한신평외2)	2016-01-18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-11	40,000	1.550	A1(한신평외2)	2016-01-18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-13	20,000	1.610	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-13	100,000	1.610	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-13	70,000	1.610	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-13	100,000	1.610	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-14	40,000	1.540	A1(한신평외2)	2016-01-18	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-14	100,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-01-22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-14	20,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-01-22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-14	70,000	1.580	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-21	60,000	1.520	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-22	80,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-01-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-22	45,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-22	40,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-22	30,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-01-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-29	100,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-02-01	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-29	10,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-02-01	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-01-29	60,000	1.530	A1(한신평외2)	2016-02-01	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-03	50,000	1.540	A1(한신평외2)	2016-02-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-04	50,000	1.540	A1(한신평외2)	2016-02-05	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-04	70,000	1.550	A1(한신평외2)	2016-02-11	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-16	80,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-16	70,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-22	상환	-

KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-16	20,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-25	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-16	45,000	1.580	A1(한신평외2)	2016-02-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-17	160,000	1.540	A1(한신평외2)	2016-02-23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-17	20,000	1.540	A1(한신평외2)	2016-02-23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-18	40,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-18	90,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-23	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-19	120,000	1.550	A1(한신평외2)	2016-02-22	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-23	20,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-24	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-23	30,000	1.580	A1(한신평외2)	2016-02-29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-24	50,000	1.580	A1(한신평외2)	2016-02-26	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-24	100,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-02-29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-24	10,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-02-29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-24	40,000	1.600	A1(한신평외2)	2016-02-29	상환	-
KB국민카드	전자단기사채	공모	2016-02-26	80,000	1.560	A1(한신평외2)	2016-02-29	상환	-

주) 2016.2.29까지의 발행 및 상환내역을 기재함

다. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

<KB국민은행>

(1) 예금자 보호에 관한 사항

▶ 예금자보호 제도 개요

예금자보호법에 따라 예금보험에 가입한 금융기관이 예금의 지급정지, 영업 인/허가의 취소, 해산 또는 파산등으로 예금을 지급할 수 없는 경우에 예금보험공사가 보험금을 지급함으로써 예금자를 보호하고 금융제도의 안정을 목적으로 1997.1.1부터 시행하는 제도

▶ 보호상품 및 비보호상품

보호 상품	비 보호 상품
<ul style="list-style-type: none"> - 보통, 별단, 당좌 등 요구불예금 - 정기, 저축, 기업자유, 주택청약 등 저축성예금 - 정기적금, 주택청약부금, 상호부금 등 적립식예금 - 연금신탁, 퇴직신탁 등 원금보전형 신탁 및 표지어음, 외화예금 - 퇴직연금 상품중 확정기여형 퇴직연금, 개인형 퇴직연금 적립금 	<ul style="list-style-type: none"> - CD, RP, 은행발행채권 - 특정금전신탁 등 실적배당형 신탁 및 개발신탁 - 금융투자상품(수익증권,뮤추얼펀드 등) 등

▶ 보호한도

원금과 소정의 이자를 합하여 동일한 금융기관내에서 1인당 최고 5천만원까지 보호되며, 해당금융기관에 대출이 있는 경우에는 예금에서 대출금을 먼저 상환(상계)시키고 남은 예금을 기준으로 보호. 단, 예금보호대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형퇴직연금, 개인형 퇴직연금 적립금의 경우 다른 예금보호 대상 금융상품과는 별도로 1인당 최고

5천만원(2개 이상 퇴직연금에 가입한 경우 합하여)까지 보호

▶ 보험료 납부

예금등의 평잔에 보험료율을 곱한 금액을 보험료(예금보험료, 특별기여금)로 예금보험공사에 납부

(2) 예탁자산 등에 관한 사항

자본시장법에서는 금융기관의 파산 등으로부터 투자자를 안전하게 보호하기 위해 증권(집합투자증권) 투자시 관련 자금을 고유자금과 분리하여 예치 또는 신탁하여 관리하도록 정하고 있으며, 당행은 자본시장법 제74조(투자자예탁금의 별도예치) 제 2항에 의거하여 집합투자증권 매입을 위한 투자자예탁금을 당행 신탁부 신탁계정에 별도 예치함으로써 자본시장법에서 정하고 있는 예탁자산 보호규정을 준수하고 있습니다.

[관련법률 및 조항]

자본시장법 제74조(투자자예탁금의 별도예치) ① 투자매매업자 또는 투자중개업자는 투자자예탁금(투자자로부터 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래와 관련하여 예탁받은 금전을 말한다. 이하 같다)을 고유재산과 구분하여 증권 금융회사에 예치 또는 신탁하여야 한다. ② 겸영금융투자업자 중 대통령령으로 정하는 투자매매업자 또는 투자중개업자는 제1항에 불구하고 투자자예탁금을 제1항에 따른 예치 또는 신탁 외에 신탁업자(증권금융회사를제외한다. 이하 이 조에서 같다)에게 신탁 할 수 있다. 이 경우 그 투자매매업자 또는 투자중개업자가 신탁업을 영위하는 경우에는 「신탁법」 제3조1항에 불구하고 자기계약을 할 수 있다.

라. 고객정보 보호에 관한 사항

<KB국민은행>

KB국민은행은 지난 2013년 11월부터 정보보호조직을 부에서 본부로 승격하고 고객(신용)정보보호 전담조직을 통합 관리함으로써 고객정보보호와 관련한 내부통제를 강화하였으며, 정보보호 점검을 위한 전담조직 및 화이트해커 운영을 통해 당행 보안 시스템에 대한 점검체계를 강화하였습니다.

고객(신용)정보의 외부유출 차단을 위해 외주인력 사용PC의 인터넷 차단, PC 반출 시 포맷, X-Ray 검색대 설치 등을 통해 외부 반출에 대한 통제를 강화하였고, 문서 암호화, 내외부 네트워크 망 분리 등의 기술적인 보안 조치를 적용하였으며, 임직원 및 외주인력의고객정보DB 접근 시 추가 인증 적용 등 강화된 보안 정책을 시행 중에 있습니다.

고객(신용)정보를 수탁하여 처리하는 업체에 대해서는 고객(신용)정보 관리실태 현장 점검을 실시하고 있으며, 개인정보의 수집, 이용, 제공, 보관, 파기 등 일련의 과정을 상시 모니터링하기 위한 개인 정보 오남용 방지시스템을 구축하여 운영중입니다.

그룹 계열사간 고객정보 제공 및 활용에 대해서는 승인, 점검, 보고 등 절차를 규정화하고,고객정보 요청 및 제공에 대한 승인 시스템을 구축 및 운영하여 관련 법령을 준수하고 있습니다.

또한, 임직원의 정보보호에 대한 인식제고를 위하여 전 임직원 대상 고객정보 관리교육을 주기적으로 실시하고 있으며, 고객정보보호준칙을 배포하는 등 고객정보보호를 중요하게 인식하고 업무 추진에 반영하고 있습니다.

다만, 이러한 KB국민은행의 고객정보 보호 노력에도 불구하고 정보 유출 등의 보안사고 발생 시, 피해고객의 집단소송 등에 따른 손해배상, 고객상담 등 사고수습에 필요한 비용이 발생할 수 있으며, 회사 및 경영진 등에 대한 대규모 제재에 따른 경영상의 악영향, 평판 저하 등의 부정적인 영향으로 수익기반이 약화될 가능성이 있음을 유의하시기 바랍니다.

<KB국민카드>

- 사건 개요 및 제재내역

2014년 1월 8일 검찰 수사발표에 의해, 2013년 상반기 중 카드부정사용방지시스템을 고도화하는 과정에서 개발을 담당했던 외부 신용정보회사 직원에 의해 당사 고객정보가 불법 절취된 사실이 밝혀졌습니다. 이에 당사는 「여신전문금융업법」 제24조 및 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제 19조 등의 위반 사실을 이유로 2014년 2월 16일에 업무일부정지 3개월 및 과태료 600만원 부과 조치를 받았으며, 2015년 2월 12일에 2014년 2월 16일 기조치된 내용을 포함하여 업무일부정지 3개월, 경영유의 2건 및 과태료 2,200만원, 임직원 징계조치를 받았습니다.

○ 업무일부정지 내용

구 분	내 용
정지업무	신용카드업무 및 부대업무의 일부정지 - 신용카드, 선불카드, 직불카드 회원의 신규모집 및 신규카드 발급업무 (단, 공공목적 달성 등을 위해 금융위원장이 별도로 인정하는 경우는 신규모집 및 발급 허용) - 신용카드회원에 대한 신규 자금 유통 약정의 체결 - 통신판매, 여행업, 보험대리점 업무의 신규 취급
정지기간	2014.2.17 ~ 2014.5.16 (3개월)
관련공시	2014.2.17 주요사항보고서(영업정지)

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

- 피해고객의 집단소송에 따른 손해배상 가능성 등

2015년 12월 31일 기준으로 102건의 정신적 피해보상 취지 등의 손해배상청구소송이 진행 중이며, 소송가액은 약 52,206백만원입니다. 이와 관련하여 11,512백만원의 충당부채를 계상하였습니다. 또한, 당기말 현재 개인정보보호 배상책임보험에 가입하고 있으며, 동 소송과 관련하여 법률상 지급의무를 부담하게 된다면 변제받을 보험금 3,500백만원을 미수금으로 계상하고 있습니다. 한편, 향후 유사한 소송이 추가로 접수될 수 있으며 동 소송과 관련하여 최종적인 소송 규모 및 결과는 현재로서는 예측하기 어렵습니다. 또한 2015년 4월 검찰은 개인정보보호법, 정보통신망이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 위반 혐의로 당사를 불구속 기소하여 형사재판이 진행중이며 그 결과 역시 정확한 예측이 어렵습니다.

- 재발방지대책

당사는 동 사고 발생 후 가상PC환경 구축, 인터넷망 분리, 지문 인식 사용자 인증 등을 통해 정보보안

시스템을 강화하였습니다. 정보보호 관련 전사 프로세스 개선사항 도출 및 실질적 이행 추진을 위한 종합대응TFT를 구성하여 개인정보 유출 재발방지 종합대책 관련 대응 조치를 수행하고, 업무프로세스별 개선방안을 마련하여 시행 및 모니터링 하였습니다. 또한 고객정보관리 및 운용 절차를 지속적으로 보완하여 한층 더 강화된 고객정보 보호시스템을 구축해 나감으로써, 사고가 재발되지 않도록 최선의 노력을 다할 것입니다.

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

마. 녹색경영

<KB국민은행>

KB국민은행은 '저탄소녹색성장기본법 제42조 제5항'에 따라 '온실가스,에너지 관리업체'로 지정되었습니다.(2012년 6월 최초 지정)

이에 따라 매년 온실가스 배출량 및 에너지 사용량 명세서를 외부 전문기관으로부터 검증받아 정부에 제출하고 있으며 최근 5개년도 현황은 다음과 같습니다.

구 분	2011년	2012년	2013년	2014년	2015년
온실가스(tCO2e)	130,577	129,130	125,714	120,040	121,277
에너지(TJ)	1,863	1,995	1,895	1,795	1,831

KB국민은행은 에너지 사용량을 줄이고 온실가스 배출량을 감축하기 위해 전 영업점을 대상(연 100개 상당)으로 LED조명과 대기전력 차단 장치를 확산하고 있으며 대형 소유건물의 난방시설 효율을 향상시키고 있습니다. 또한 다양한 내부 캠페인을 통해 에너지절약을 생활화함으로써 지속적으로 온실가스 배출량을 감축하고 있습니다

바. 직접금융 자금의 사용

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음