

새로운 금융시대를  
밝게 비추는

새로운 STAR



KB금융그룹 ANNUAL REPORT 2008

## CONTENTS

- 002 KB금융그룹 개요
- 003 주요 재무정보
- 004 회장 인사말씀
- 008 2008 하이라이트
- 010 2008 수상실적

### 새로운 기업가치를 창출하는 NEW STAR

- 014 비전 및 전략
- 016 경영진
- 018 KB금융지주 조직도
- 019 KB금융그룹 조직도
- 020 시너지 추진
- 022 KB IT 시스템
- 024 리스크관리

### 새로운 사회가치를 창출하는 NEW STAR

- 030 기업지배구조
- 032 이사진
- 034 윤리경영
- 036 주주경영
- 037 조직문화
- 038 사회공헌 활동

### 새로운 고객가치를 창출하는 NEW STAR

- 042 KB국민은행
- 050 KB투자증권
- 052 KB생명
- 054 KB자산운용
- 056 KB부동산신탁
- 058 KB창업투자
- 060 KB신물
- 062 KB신용정보
- 064 KB데이터시스템

### 새로운 내재가치를 창출하는 NEW STAR

- 068 경영진 분석 및 전망
- 094 감사보고서
- 200 해외네트워크
- 201 Forward Looking Statements

2008년 9월 KB금융지주의 출범으로 종합금융서비스 체제를 갖춘 KB금융그룹은 국내 최대 고객과 최고 수준의 재무건전성을 바탕으로 향후 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'으로 도약하여 주주, 고객, 임직원, 그리고 사회 구성원 모두에게 진정한 "글로벌 금융 스타"로 자리매김할 것입니다.

---

글로벌 금융세계에 빛나는  
새로운 STAR

KB금융그룹 개요

글로벌 금융세계에  
언제나 반짝이는

STAR가 되기 위해

KB금융그룹으로 새롭게 시작합니다.

KB금융그룹은 KB국민은행, KB투자증권, KB생명, KB자산운용, KB부동산신탁, KB창업투자, KB선물, KB산용정보, KB데이터시스템 등 9개 계열사의 시장 지배력 강화, 경영효율성 제고를 통한 생산성 증대, 체계적인 리스크관리 등을 통해 금융산업을 이끌어 나가는 '국가대표 금융그룹'이 되기 위한 성장 기반을 굳건히 하고 있습니다.

또한, 고객에게 최적의 상품과 채널이 제공될 수 있도록 은행, 증권, 보험 및 자산운용 등 핵심 사업에 대한 사업역량을 강화하는 한편, 사업부문간 시너지 창출을 극대화하여 종합금융체제의 역량을 강화하고 있습니다.

KB금융그룹은 효과적인 현지화 전략 및 수익성 위주의 성장을 통해 해외 영업기반을 확대하여 중장기 경영비전인 "아시아 TOP 10, 세계 50위의 글로벌 금융그룹"이 되어 "아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹"으로 도약할 것입니다.



KB \*b 국민은행

KB \*b 투자증권

KB \*b 생명

KB \*b 자산운용

KB \*b 부동산신탁

KB \*b 창업투자

KB \*b 선물

KB \*b 신용정보

KB \*b 데이터시스템

# No.1

국내 최대규모의 고객수와 지점망

# Leading

2008년 9월말 기준 ROE 업계 1위 기록

# Best

한국산업의 품질지수(KSQI)에서 콜센터 부문 2년 연속 최우수상 수상

# Top-tier

국내 가장 다양한 상품으로 22조2천억원 대의 자산운용

# First

국내 최초의 국유지 토지신탁 계약

# Largest

업계 최대 규모로 5,112억원의 PEF자산 운용

# Superior

당기순이익 증가율이 업계선두권 기록

# No.1

채권추심 전문회사 중 최상위권의 매출액과 당기순이익을 달성

# Biggest

금융권 최대 프로젝트인 KB국민은행의 차세대 인터넷뱅킹시스템을 구축

국내 최고 수준의 고객기반과 영업망을 갖춘 KB국민은행은 국가고객만족도(NCSI) 조사 3년 연속 1위의 서비스 우수성 뿐만 아니라, 국내 최고의 기본자본 비율과 선제적인 리스크관리를 통해 업계 최고의 재무건전성을 확보하고 있습니다.

KB투자증권은 업계 상위권의 수익성과 기업금융 및 법인영업에서의 경쟁력을 바탕으로 그룹내 비은행 부문의 대표계열사로 성장하기 위한 기반을 확보하고 있습니다.

KB생명은 한국능률협회컨설팅의 KSQI에서 콜센터 부문 2년 연속 최우수상을 수상 하였으며, 고객 편리성 증대, 가치있는 상품과 서비스의 제공에 주력하고 있습니다.

국내 자산운용사 중 가장 다양한 펀드를 운영하고 있는 KB자산운용의 2008년말 기준 총운용자산 규모가 22조 2천억원을 기록하였습니다.

업계 최초로 국유지 토지신탁을 계약한 KB부동산신탁은 수익원 다변화에 주력하여 뽕골 등 해외 프로젝트에 진출하고 있습니다.

KB창업투자가 2008년 진출한 PEF 운용자산이 업계 최초로 5천억원을 초과하였으며, 중소기업청의 창투자 경영실태조사에서 'A'등급을 획득하였습니다.

KB선물은 위탁중개영업 및 자기거래부문에서 수익력을 제고하여 당기순이익이 전년대비 80% 증대하였으며, 영업용순자본비율 및 자산부채비율이 업계선두권을 기록하는 자본적정성 및 재무건전성을 확보하고 있습니다.

KB신용정보는 자산규모, 수익성, 서비스 등에 있어 채권추심 전문회사 중 최상위권으로 업계를 선도하고 있습니다.

KB데이터시스템은 2008년 금융권 최대 프로젝트인 KB국민은행의 인터넷뱅킹시스템을 성공적으로 구축 완료하였습니다.



## 주요 재무정보

2008년 KB금융그룹은 국내외의 어려운 경제여건에 불구하고 자산의 질적 향상과 수익성 제고를 통해 지난 해에 이어 견고한 재무성과를 거두었습니다. 그룹의 선제적이고 보수적인 충당금 정책으로 인하여 당기순이익은 전년대비 감소하였으나, 주 수익원인 이자이익은 시장이자율 하락에도 불구하고 전년대비 4.6% 증가하는 등 견조한 수익성을 유지하였습니다. 그룹의 총자산은 전년대비 20.8% 증가한 320조원(실적신탁 및 관리자산 포함)을, 그룹 자본총계는 전년대비 16.8% 증가한 18.8조원(자사주 포함)을 각각 기록하였습니다.

BIS 자기자본비율(은행기준)은 13.18%을 기록하여 자본적정성면에서 업계 최고수준을 유지하였으며, 고정이하여신비율(은행기준)은 1.26%를 기록하였습니다.

320.0

그룹 자산총계  
(단위: 조원)

18.8

그룹 자본총계  
(단위: 조원)

1,873.3

그룹 당기순이익  
(단위: 십억원)

4,387.1

그룹 총당금적립전영업이익  
(단위: 십억원)

0.75

ROA  
[%]

11.92

ROE  
[%]

13.18

BIS 자기자본비율(은행기준)  
[%]

1.26

고정이하여신비율(은행기준)  
[%]

# 회장 인사말씀

존경하는 주주 및 고객 여러분

KB금융지주 출범을 통해 KB금융그룹은 “아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹”이라는 그룹의 미래상을 달성하기 위한 큰 걸음을 내딛게 되었으며, 또한 대내외적으로 대한민국 대표 금융그룹으로서의 위상을 견고히 하였습니다.

KB금융그룹의 발전을 위하여 항상 변함없는 성원과 격려를 보내주신 주주 및 고객 여러분께 KB금융그룹의 초대 회장으로서 저희 임직원을 대표하여 먼저 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

지난 한 해를 돌아보면 미국에서 시작된 서브프라임 모기지 사태 이후 전 세계적으로 확산된 글로벌 금융위기로 인하여 우리 경제가 큰 어려움에 직면하였습니다. 특히, 9월 이후의 국제금융시장 불안 가중은 신용경색 심화 및 환율급등으로 이어져 국내경제의 급속한 성장세 둔화를 가져왔습니다.

이런 어려운 시기에 저희 KB금융그룹은 새로운 성장을 위한 중요한 전환점으로서 금융지주회사 전환을 추진하였으며, 국내외 경제 상황과 맞물려 많은 어려움이 있었으나 주주 여러분의 두터운 신뢰와 적극적인 협조에 힘입어 무사히 KB금융지주를 출범시킬 수 있었습니다. 이로써 KB금융그룹은 “아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹”이라는 그룹의 미래상을 달성하기 위한 큰 걸음을 내딛게 되었습니다.

2008년 KB금융그룹은 사업포트폴리오 다각화의 일환으로 (구) 한누리투자증권을 인수하였으며, 고객만족부문에서는 KB국민은행이 국내은행 최초로 국가고객만족도(NCSI) 3년 연속 1위를 달성하는 등 대한민국 대표 금융그룹으로서의 위상을 견고히 하였습니다. 또한, 내부적으로는 글로벌 금융위기에 효과적으로 대응하기 위한 위기관리체제에 돌입하여 적극적인 비용 관리 및 수익중심의 질적 경영을 추구 하였습니다.

그 결과 어려운 경영환경 속에서도 그룹 총자산은 전년대비 44조 5,044억원 증가한 267조 5,488억원, 그룹 당기순이익은 전년대비 8,889억원 감소한 1조 8,733억원이라는 경영성적을 시현하였습니다.



그룹 영업규모면에서 대출채권이 전년대비 28조 1,643억원 증가한 202조 2,203억원이며, 자금조달면에서는 예수부채 및 차입부채가 각각 162조 2,104억원 및 63조 4,955억원으로 전년대비 각각 20조 1,099억원, 13조 3,247억원이 증가하였습니다. 자산건전성 부문에서는 그룹전체 고정이하여신비율이 전년대비 0.54%p 증가한 1.32%, 그룹전체 대손충당금 적립비율은 54.96%p 감소한 130.32%를 나타내어 최근의 금융위기 여파로 건전성이 다소 악화되었습니다.

이익부문에 있어서 총당금적립전 영업이익을 4조 3,871억원 시현하였으나 대손충당금 적립비용이 전년대비 1조 2,797억원 증가한 1조 8,272억원 발생함에 따라 당기순이익은 전년대비 감소하였습니다.

세계 각 나라의 다각적인 금융안정화 및 경기활성화 노력에도 불구하고 글로벌 금융 위기는 계속 진행 중이며 빠르게 실물경제로 위기가 전이되고 있습니다. 그 여파는 상당기간 지속될 것으로 예상되어 2009년은 금융시장의 수익성 및 성장성이 보다 악화될 것으로 보입니다. 또한, 2009년에는 자본시장법의 시행과 더불어 각종 금융 규제가 완화될 것으로 예상됨에 따라 금융시장에서의 경쟁이 더욱 심화될 것으로 전망되고 있습니다.

그러나, 2009년도는 이러한 위기 속에서 새로운 성장의 기회를 모색하는 한 해가 될 것입니다. KB금융그룹은 국내 최대의 고객기반과 국내 최고 수준의 재무건전성을 기반으로 3만여 임직원이 일치단결하여 어려움을 돌파하고 국내 최강의 금융그룹으로 도약하고자 합니다. 이를 위하여 2009년도 그룹의 경영방침을 “질적 경영을



통한 지속성장 기반 구축”으로 정하였으며, 이를 효과적으로 추진하기 위해 다음과 같은 4대 핵심과제를 추진하고자 합니다.

**첫째, 그룹 시너지 극대화 기반 구축입니다.**

국내 최대 규모의 고객 기반과 채널 경쟁력을 바탕으로 은행을 포함한 계열사간 고객정보와 판매채널을 공유하여 수익 시너지를 창출하겠습니다. 고객이 원하는 가치를 가장 저렴하고, 신속하며, 편리하게 제공하여 최고 수준의 고객만족도를 이끌어 내는 한편, 사업부문별 상품 및 서비스 역량을 고르게 강화하여 시너지를 극대화 할 수 있는 기반을 구축하겠습니다.

**둘째, 리스크관리 강화를 통한 성장기반 공고화입니다.**

경영환경 변화에 따른 재무적, 비재무적 리스크를 조기에 파악하고 선제적으로 대응 할 수 있는 ‘통합 리스크관리 체제’를 정착시켜 나가겠습니다. 또한, 리스크관리 모니터링 체계의 효율적 운영을 통해 자산건전성을 제고함으로써 그룹이 내실있게 성장할 수 있는 기반을 조성하겠습니다.

**셋째, 비용 효율성 제고 및 수익성 중심의 내실 경영입니다.**

경기침체에 따른 수익 창출여건 악화 및 비용 부담 증대에 대비하여 위기관리 경영 체제를 더욱 공고히 하고 경영 효율성을 제고하기 위한 노력을 강화하겠습니다. 이에 비용 효율화를 통하여 내실을 강화하는 한편, 수익성 중심의 질적 성장을 추구하겠습니다.



**넷째, M&A 시장에서의 탄력적 대응입니다.**

KB금융그룹은 글로벌 경쟁력을 갖춘 금융그룹으로 성장하기 위하여 규모의 경제를 달성하고 수익성을 획기적으로 개선하기 위한 노력을 하고 있습니다. 이에 그룹 계열사의 유기적 성장과 함께 전략적 M&A를 치밀하게 준비해 나가겠습니다. 2009년도의 금융환경은 매우 어려울 것으로 예상되며 금융회사들은 합병 등을 통하여 생존 가능성을 담보할 가능성이 높아질 것입니다. KB금융그룹은 시장환경 변화에 따라 탄력적인 M&A 전략을 추진해 나가겠습니다.

이상과 같은 핵심과제 추진을 바탕으로 저희 임직원 모두는 혼신의 힘을 다하여 현재의 금융위기 상황을 극복하고 글로벌 경쟁력을 갖춘 금융그룹으로 도약하기 위한 기반을 다지는 2009년 한 해가 되고자 합니다.

다시 한번 주주 여러분의 성원에 감사 드리며 앞으로도 변함없는 관심과 격려를 보내주시기를 부탁드립니다. 고객 및 주주 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득하시기를 기원합니다.

감사합니다.

KB금융그룹 회장

황영기



# 2008 하이라이트



## KB금융지주 공식 출범

2008년 9월 29일 KB금융지주는 금융환경변화에 대응하는 중장기 발전전략에 따라 주요 계열사 주식의 포괄적 이전 방식으로 설립되었으며, 10월 10일 한국거래소에 종목명 'KB금융'으로 신규 상장되었습니다. KB금융지주는 '국가대표 금융그룹'으로서의 위상을 정립하고, 아시아 10위, 글로벌 50위의 '아시아금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'을 비전 및 목표로 설정하였습니다.

## KB투자증권 출발

2008년 3월 11일 'KB투자증권'을 발족시킨 KB금융그룹은 자본시장에서의 경쟁력과 증권·은행간

시너지 창출의 교두보를 확보하였습니다. 한편, KB투자증권은 KB금융지주의 비은행부문 대표 계열사로 성장하기 위해 Retail 시장 진출 및 장외 파생상품 업무를 개시하였으며, 기업금융 및 법인 영업 부문에서의 입지를 더욱 강화하여 회사채·유동화증권 인수와 PF사업부문에서 시장점유율과 수익성이 크게 성장하였습니다.

## 고객만족도조사에서 다년간 1위 유지

KB국민은행은 대표적 고객만족지수인 한국생산성본부의 국가고객만족도(NCSI) 조사에서 국내은행 최초로 은행부문 3년 연속 1위에 선정되었습니다.

이외에도, 한국능률협회컨설팅에서 선정하는 한국산업의 고객만족도(KCSI) 2년 연속 1위와 고객이 가장 추천하는 기업 2년 연속 1위 등 유수의

고객만족도 조사에서 선두권을 유지하여 고객 만족을 최우선으로 삼는 최고의 은행으로 다시금 자리매김하게 되었습니다.

## KB국민은행의 브랜드 가치 상승

2008년은 다양한 방면에 걸쳐 KB국민은행의 브랜드 가치를 한층 상승시킨 한 해였습니다. 산업정책연구원 기업브랜드가치 평가에서 브랜드 가치 3조원 이상 은행부문 7년 연속 1위, 한국생산성본부의 국가브랜드 경쟁력 지수(NBCI) 서비스 부문 5년 연속 1위, 한국능률협회컨설팅의 한국산업의 브랜드파워조사(K-BPI) 은행부문 10년 연속 1위 등 각종 브랜드평가에서 부동의 1위를 유지하였습니다.

그 이외에도, 한국경제신문사 주관 '2008년 사회공헌기업대상'에서 청소년복지부문 3년 연속 대상,

새롭게 출범한 KB금융지주는 사업포트폴리오 다각화를 위하여 KB투자증권을 발족시켰으며, 고객만족도조사 및 브랜드평가 연속 1위를 통해 국가대표 금융그룹으로서의 위상을 견고히 하였습니다. 또한, 그룹차원의 시너지 극대화를 위한 차세대시스템 구축에 역점을 두고 있습니다.



'GOLD & WISE'의 '대한민국명품브랜드 대상' 2년 연속 수상, 사외보 'GOLD & WISE'의 '2008 International Business Awards' 대상 및 '2008 대한민국 커뮤니케이션 대상'에서 보건복지가족부장관상 수상 등 각종 국내외 수상으로 KB국민은행은 대한민국 대표 브랜드임을 다시금 입증하였습니다.

#### 신규 히트상품 연속 출시

KB국민은행이 출시한 신상품들이 잇달아 히트상품에 선정되어 소비자의 관심을 받았습니다. 중·장년층을 대상으로 출시한 'WINE정기예금'이 한국능률협회컨설팅의 '2008년 대한민국 명품'에 선정 되었으며, 청년고객 대상 'KB스타트통장'은 한국경제 등 국내 대표 일간지로부터 히트상품에 선정되었습니다. 그 이외에, KB금융지주 출범을 기념하기 위한 어린이 및 청소년 고객 대상 'KB 주니어 스타 통장·적금·체크카드'와 가입액이

출시 9일 만에 1조원을 넘는 '허브정기예금'도 각종 대표 일간지에 히트상품에 선정되었습니다.

#### 차세대시스템 추진 기반 마련

10월 준공된 '여의도 전산센터'는 KB금융그룹의 최첨단 IT전력기지로서 글로벌 수준의 친환경 그린 데이터 센터 기술을 채택한 쿨링 시스템과 전력감시시스템을 견비해 전력소모 및 이산화탄소 배출을 최소화시켰을 뿐만 아니라, 그룹 계열사 IT시스템을 통합하여 그룹내 IT서비스 안정화에 기여할 것입니다.

한편, KB국민은행은 2007년 금융권 최초로 인터넷 뱅킹 개인고객 1,000만 명 돌파 이후 2008년 1월 은행권 최초로 모바일뱅킹 가입 고객이 200만 명을 돌파했습니다. 또한, 차세대 인터넷뱅킹 시스템 오픈, 칩 없는 인증서 방식 모바일뱅킹 출시 등 비대면 채널을 향상시켰습니다.

#### 온 국민이 주목한 KB의 광고

2008 베이징 올림픽을 겨냥해 제작된 KB국민은행 광고 '모두의 꿈이 이루어지는 나라, 국민이 만듭니다 - 여름 소년, 겨울 소녀 편'은 세계 정상에 도전하는 박태환, 김연아 선수의 젊고 역동적인 모습을 통해 대한민국 대표 은행으로서의 위상을 드높였으며, 온 국민의 주목을 받아 한국일보로부터의 '2008 한국광고대상' 최우수상 등 국내 대표 일간지로부터 수상하는 영예를 얻었습니다.

# 2008 수상실적

국가고객만족도(NCSI) 3년 연속 1위 달성



2008년 12월 KB국민은행은 한국생산성본부가 선정·발표하는 대한민국 대표산업군에 대한 소비자 만족지수인 국가고객만족도(NCSI) 조사에서 국내 은행 최초로 은행부문에서 3년 연속 1위에 선정되었습니다. 이번 선정은 KB국민은행이 2005년부터 추진해온 전행적 CS 혁신활동의 결과로서 2008년 하반기부터 시작된 국내외의 어려운 여건 속에서 얻은 성과로서 더욱 가치가 있습니다.

'한국 리테일뱅크 최우수 은행상' 6년 연속 수상



KB국민은행이 세계적 권위자인 'The Asian Banker' 지로부터 대한민국 리테일뱅크 최우수 은행에 6년 연속 선정 되어 명실상부한 국내 최고의 리테일뱅크 은행으로서의 입지를 확고히 했습니다. 이는 인터넷뱅크 및 모바일뱅크와 같은 비전통적인 분야 활성화와 활발한 신제품 출시 등 낮은 비용으로 리테일뱅크 부문을 효율적으로 운영해 왔기 때문입니다.

2008 인재경영대상 수상



KB국민은행이 한국능률협회컨설팅(KMAC) 주관 '2008 한국의 경영대상'에서 인재경영 종합 대상을 수상했습니다. 이는 고유의 기업문화 혁신, 신명나는 일터 만들기 캠페인 전개, 사회적 책임 경영 활동 성과를 인정받았기 때문입니다. KB국민은행은 앞서 인크루트 선정 '대학생들이 가장 일하고 싶은 기업' 2위와 '대한민국에서 가장 일하고 싶은 기업' 서비스업 부문 3위에 선정되기도 하였습니다.

## 2008 주요 수상실적

2008. 1. 2	2007 대한민국 100대 브랜드 6위 선정(브랜드스톡)	2008. 4. 28	대학생 선호 브랜드 금융부문 1위 선정(잡코리아)
2008. 1. 11	KB카드 2008고객감동경영대상 수상(한국경제)	2008. 4. 30	강정원 은행장 은행권 유일 4년 연속 100대 CEO 선정(매경이코노미)
2008. 1. 16	최우수 국내 은행(Best Domestic Bank) 수상(The Asset지)	2008. 5. 16	6년 연속 한국 리테일뱅크 최우수은행 선정(The Asian Banker)
2008. 1. 23	2007년 모범 펀드 판매회사 선정(한국투자자교육재단)	2008. 5. 27	강정원 은행장 2년 연속 한국 최고의 경영자 대상 수상(Economy21지)
2008. 1. 23	500대기업 CEO 선호 명품 브랜드 은행부문 1위 선정(월간현대경영)	2008. 5. 28	'WINE정기예금' 2008년 대한민국 명품 선정(한국능률협회컨설팅)
2008. 1. 29	2007년 한국펀드대상 우수 판매사 선정(매일경제·제로인)	2008. 5. 28	'KB플래티늄카드' 2008년 대한민국 명품 선정(한국능률협회컨설팅)
2008. 1. 31	2007년 "Custody Service Survey" Domestic 1위 선정(Global Custody지)	2008. 5. 28	'KB스타트통장' 2008년 대한민국 주목 받는 신상품 선정(한국능률협회컨설팅)
2008. 2. 11	대학생들이 가장 일하고 싶은 기업 2위 선정(인크루트)	2008. 5. 28	'KB&d카드' 2008년 대한민국 주목 받는 신상품 선정(한국능률협회컨설팅)
2008. 2. 28	코리아 웹 어워즈 최고대상(정보통신부장관상) 수상(한국일보)	2008. 6. 4	2008 대한민국 대표브랜드 대상 수상(imbc, 동아닷컴, 한경닷컴)
2008. 3. 5	한국산업의 브랜드파워 조사(K-BPI) 은행부문 10년 연속 1위 선정(한국능률협회컨설팅)	2008. 6. 4	KB카드 2008 대한민국 대표브랜드 대상 수상(imbc, 동아닷컴, 한경닷컴)
2008. 3. 19	KB데이터시스템 금융권 최초 CMMI레벨4(1.2버전) 획득	2008. 6. 9	2008년 100대 기업 3위 선정(한경비즈니스, 한국신용평가정보)
2008. 3. 20	KB생명 "한국산업의 품질지수 평가(KSQ)" 최우수 콜센터상 수상(한국 능률협회컨설팅)	2008. 6. 11	강정원 은행장 2년 연속 대한민국 신뢰 받는 CEO대상 수상(한국일보, 대한상공회의소)
2008. 3. 26	2008 일하기 좋은 기업 대상 2년연속 수상(Economy21지)	2008. 6. 12	KB 프라이빗뱅크 GOLD&WISE 2008 대한민국 명품브랜드대상 수상(한국경제)
2008. 3. 27	'KB스타트통장,JOY+브랜드대상 선정(파이낸셜뉴스)	2008. 6. 12	2008 기업지배구조 우수기업 선정(한국기업지배구조개선지원센터)
2008. 4. 3	세계 2000대 기업(Global 2000 Company) 180위 랭크(포브스)	2008. 6. 24	'KB스타카드 리더스타일,2년 연속 GMd크 획득(지식경제부)
2008. 4. 10	KB카드 한경마켓대상 수상(한국경제)	2008. 7. 6	표 300대 은행 총자산기준 12위, 순이익기준 6위 랭크(亞洲圖刊)
2008. 4. 14	2008 대한민국 브랜드스타 은행부문 1위 선정(브랜드스톡)	2008. 7. 7	2008 소비자선정 대한민국 애프터서비스 만족지수(KASS) 1위 선정(중앙일보 이코노미스트, 서강대 경영연구소)

은행권 최초 3년 연속 국가고객만족도(NCSI) 1위, 6년 연속 '대한민국 리테일뱅크 최우수 은행' 등 고객만족을 위한 최고의 금융그룹으로 자리매김하였고, 지역사회와 함께 발전하는 국내 대표 금융그룹으로서 '메세나 대상'을 비롯하여 각종 사회공헌기업 대상을 수상하였습니다.

2008 메세나 대상 영예의 대상 수상



한국메세나협의회와 매일경제가 주관하는 '2008 메세나 대상'에서 KB국민은행이 영예의 대상을 수상했습니다. 이로 인해 'KB 청소년 하늘 극장' 리모델링 지원, 청소년 기부약 등 청소년과 시민 대상 문화 나눔의 장을 마련하고자 노력한 공로를 인정 받았습니다. 이와 함께 KB국민은행은 한국경제가 주관하는 '사회공헌기업 대상'을 3년 연속 수상했습니다.

'Web Award Korea 2008' 2개부문 대상 수상



KB데이터시스템은 2008년 12월 19일 웹어워드 위원회가 주관하고 한국소프트웨어진흥원, 한국디자인진흥원, 한국문화콘텐츠진흥원 등이 후원하는 '웹어워드 코리아2008'의 금융/통신부문과 UI이노베이션부문에서 각각 대상을 수상하였습니다.

'한국산업의 품질지수(KSQI)' 2년 연속 1위



KB생명은 2008년 3월 20일 한국 능률협회컨설팅에서 주관하는 '한국산업의 품질지수 평가(KSQI)'에서 2년 연속으로 최우수 콜센터로 선정되는 쾌거를 올렸습니다. 이는 고객 서비스 품질 향상을 위해 시행된 체계적인 업무 및 서비스 교육에 주력한 점을 인정받았기 때문입니다.

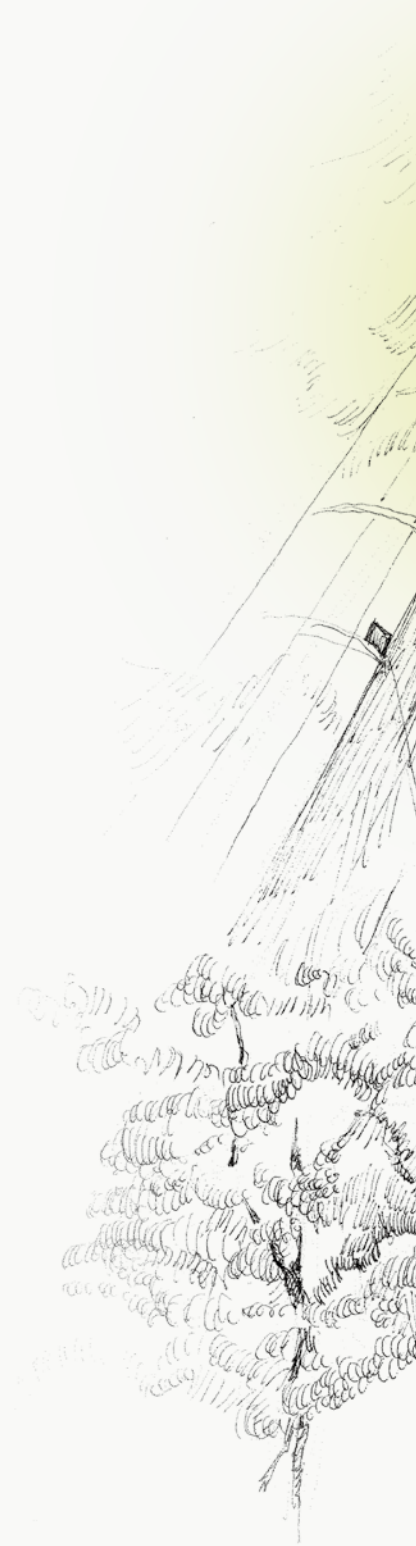
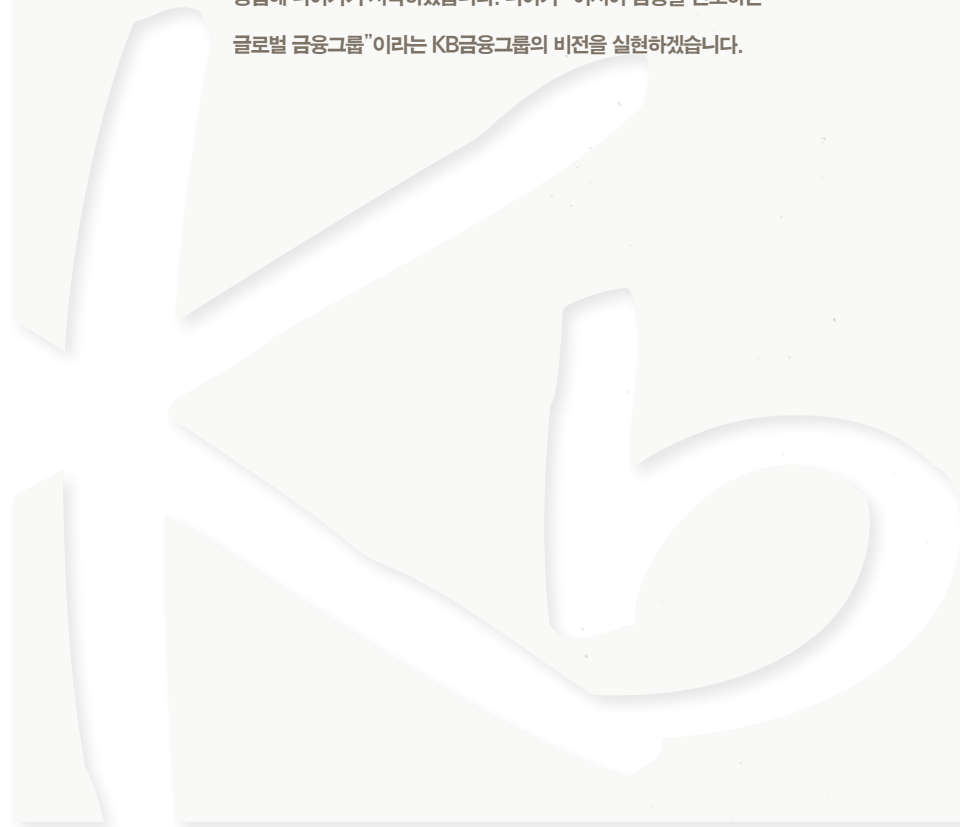
2008. 7. 10	2008년 글로벌 500대 기업 461위 선정(포천지)	2008. 11. 19	2008 fn광고대상 최우수상 수상(파이낸셜뉴스)
2008. 7. 10	사외보 GOLD&WISE 2008 International Business Awards 대상 수상	2008. 11. 20	'제9회 Asia Risk Awards' 최우수 금융기관상 수상(Asia Risk誌)
2008. 7. 16	강정원 은행장 2008 한국경제를 이끄는 베스트 CEO 선정(한경비즈니스)	2008. 11. 21	'제11회 한겨레 광고대상' 은행 부문 대상 수상(한겨레)
2008. 7. 16	기본지본 기준 세계 1000대 은행 56위, 12위 랭크(The Banker지)	2008. 11. 26	2008 사회공헌기업대상 3년 연속 수상(한국경제)
2008. 7. 21	가장 일하고 싶은 기업 서비스업부문 3위 선정(한국능률협회컨설팅)	2008. 11. 26	기업브랜드 가치평가 3조원 은행권 1위(산업정책연구원)
2008. 8. 29	은행장 2008 글로벌 리더상 수상(한국경제)	2008. 11. 26	'2008 문화광고그랑프리' 우수상 수상(문화일보)
2008. 9. 5	2008 대한민국 소비자신뢰 대표브랜드 대상 서비스부문 수상(한국브랜드경영협회)	2008. 12. 10	'제3회 경향금융교육대상' 단체부문 금융위원장상 수상(경향신문, 금융감독원, 신용회복위원회)
2008. 9. 8	2008년 하반기 국가브랜드경쟁력지수(NBCI) 서비스부문 5년 연속 1위 브랜드 선정(한국생산성본부)	2008. 12. 11	'2008 e-Biz 브랜드 혁신 대상' 수상(한국경제매거진)
2008. 9. 11	한국산업의 고객만족도(KCSI) 2년 연속 1위 선정(한국능률협회컨설팅)	2008. 12. 12	사외보 GOLD&WISE '2008 대한민국 커뮤니케이션 대상' 사외보 부문 보건복지가족부 장관상 수상(대한사보협회)
2008. 9. 25	'가족사랑 자유적금' JOY+ 브랜드대상 선정(파이낸셜뉴스)	2008. 12. 16	'고객이 가장 추천하는 기업' 고객만족부문 수상(한국능률협회컨설팅)
2008. 9. 25	2008년 대한민국 최고기업 대상 선정(한국경영인협회)	2008. 12. 17	국가고객만족도(NCSI) 은행부문 3년 연속 1위 선정(한국생산성본부)
2008. 10. 21	2008 인재경영대상 수상(한국능률협회컨설팅)	2008. 12. 17	'KB 스타카드 리더스타일' 'OSCARD AWARD 2008' 디자인 및 형식부문 수상(Publi-News社, Visa Europe)
2008. 10. 23	'JMnet 애드 어워즈 대상' 플래티넘상 수상(JMnet)	2008. 12. 19	'웹어워드 코리아 2008' 금융/통신 부문 통합대상 및 U.I. 이노베이션 대상 수상(웹어워드위원회)
2008. 10. 28	강정원 은행장 2008 대한민국 금융혁신대상 수상(머니투데이)		
2008. 10. 29	2008 한국광고대상 최우수상 수상(한국일보)		
2008. 10. 30	'KB주니어스타 통장, 2008 하반기 우수브랜드 선정(세계일보)		
2008. 11. 11	업계 최초 3회 연속, 'KB스타카드 플래티늄 자기스타일, GDMark 획득(지식경제부)		
2008. 11. 12	'2008 메세나 대상' 대상 수상(한국메세나협의회, 매일경제)		



새로운 기업가치를  
창출하는

# NEW STAR

KB금융지주의 출범을 통해 지주회사 체제로의 전환의 의미를 넘어  
국내 금융산업을 이끌어 나가는 대한민국 대표 금융그룹으로서의 위상을  
정립해 나아가기 시작하였습니다. 나아가 "아시아 금융을 선도하는  
글로벌 금융그룹"이라는 KB금융그룹의 비전을 실현하겠습니다.







# 비전 및 전략

## 01. 경영비전

2008년 설립된 KB금융지주를 중심으로 새로운 진용을 갖춘 KB금융그룹은 한국의 금융산업을 이끌어 나가는 '국가대표 금융그룹'으로서의 위상을 정립해 나갈 것입니다. 나아가 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'이라는 경영비전을 실현하여 아시아 및 글로벌 선도 금융권에 진입할 것입니다.

이를 위해, 중국, 남아시아, 독립국가연합(CIS)을 잇는 'KB Triangle Network'를 구축하고 있으며, 2008년에는 카자흐스탄 Bank CenterCredit의 지분인수(30.5%)를 통해 중앙아시아 진출을 위한 교두보를 확보하였습니다. 이 외에도 중국 하얼빈 지점을 신설하였고, 일본 SMBC, 스페인 BBVA, 네덜란드 ING 등 해외은행과 업무 제휴를 체결하였습니다.

## 02. 중장기 경영전략

### 그룹 성장기반 공고화

KB금융그룹의 핵심 경쟁력은 국내 최고 수준의 고객기반과 영업망입니다. 이를 바탕으로 은행을 비롯한 계열사의 시장 지배력을 확보하는 한편, 경영효율성 제고를 통한 생산성 증대와 체계적인 리스크관리로 성장 기반을 다지겠습니다.

### 종합금융체제 역량 강화

고객에게 최적의 상품과 채널이 제공될 수 있도록 은행, 증권, 보험 및 자산운용 등 핵심 사업에 대한 사업역량을 강화하는 한편, 사업부문간 시너지 창출을 극대화하겠습니다.

### 미래 성장분야 전략적 육성

KB금융그룹이 보유한 핵심역량을 해외시장 진출과 확장에 접목하는 한편, 효과적인 현지화 전략을

통하여 해외 영업기반을 구축하겠습니다. 또한, 잠재시장 발굴을 통하여 신성장 모델을 구축하여 규모의 성장과 수익성 개선을 동시에 추구하겠습니다.

### 그룹 인프라 구축

계열사의 문화적 특성과 다양성을 포용하는 기업 문화를 확산하고, 이를 견인하는 HR 제도를 확립해 나갈 것입니다. 또한, One-firm 형태의 조직 운영모델을 도입하여 효율적인 조직관리체계를 구축하는 등 비전 달성과 중장기 전략의 실행을 위한 그룹 인프라를 구축하겠습니다.

## 03. 사업부문별 전략

**은행** 은행업은 자본시장법 시행, 금산분리 완화 등 국내 경영환경의 변화와 글로벌 금융위기에 따른 세계 은행산업 구도 변화로 더욱 치열한 경쟁에 직면할 전망입니다. 또한, 2008년 하반기



### 그룹 인프라 구축

- 조직운영 인프라 (기업문화, HR, 조직모델)
- 성장기반 인프라 (IT시스템, 전략적 브랜드관리)



를 기점으로 한 급격한 국내의 경기 침체로 인하여 지난 수년간 괄목할 만 했던 국내 은행업의 건전성과 수익성이 악화될 것으로 예상됩니다.

이에 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 뱅크'를 지향하는 KB국민은행은 2009년에 'New Start 경영'을 통한 은행 체질 강화해 매진하는 가운데, 수익 중심의 비용절감 경영, 리스크관리 강화, 고객 지향적 영업기반 강화 및 시너지 창출에 박차를 가하겠습니다.

**증권** 증권업은 자본시장법 시행에 따른 대규모 구조재편, 지주회사 체제의 새로운 경영 모델 출현, 수익모델의 차별화 경쟁 등이 지속될 것으로 전망됩니다. KB투자증권은 '국내 Top 3 종합금융투자회사'라는 비전을 달성하기 위하여 사업부문별 종합적 성장을 통한 신사업모델을 조기 정착하겠습니다. 이에 IB·리서치 등 기존 사업 부문에서의 안정적 수익 창출, M&A·Sales & Trading·Retail 등 신규 사업영역을 개척하는

성장모델 구축, 금융그룹 시너지 체계 구축 등 종합 금융 네트워크를 창출하겠습니다.

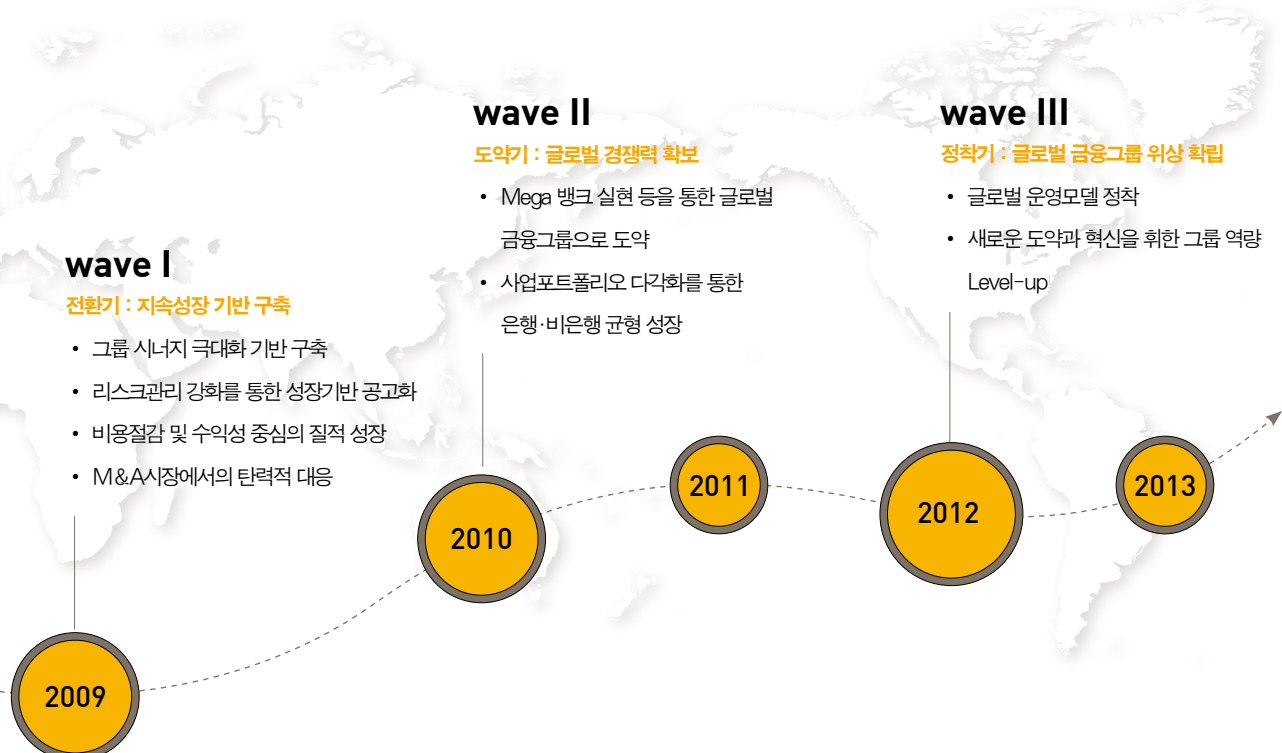
**생명보험** 생명보험 시장은 보험업법 개정에 따른 금융지주 및 대형 보험사 중심의 금융권 재통합, 퇴직연금 및 은퇴시장, 민간보험을 중심으로 한 전문상품 및 채널의 출시, RBC 도입에 따른 재무건전성 및 리스크관리의 중요성이 대두될 전망입니다.

이에, KB생명은 '고객이 선택하는 초우량 보험사'를 비전으로 채널 다각화, 수익성 증대 및 역량 강화, 그룹 시너지 극대화의 경영 전략을 수립하였습니다. 특히, 금융그룹의 시너지 극대화, 영업성장의 교두보 마련을 위한 대면 채널 구축, 금융 환경 변화에 따른 적절한 상품 및 자산 포트폴리오의 구성 등으로 수익성을 개선하겠습니다.

**자산운용** 예금에서 투자상품으로, 부동산에서 금융자산으로의 머니무브 현상으로 인한 투자시장

확대, 자본시장법 시행에 따른 금융투자업의 업무 범위 확장과 다양한 상품개발의 환경 조성 등이 전망됩니다. KB자산운용은 '글로벌 수준의 운용 프로세스를 가진 국내 최고 종합 자산운용사'의 위상을 확립하기 위해 주식형 펀드와 대체투자분야 확대를 통한 고수익성 사업구조 구축, 해외 네트워크 확충을 통한 시장 선도적 해외 투자상품 개발 등에 주력하겠습니다.

**해외사업** KB금융그룹의 해외진출 전략은 아시아 지역 진출범위 확장과 금융선진국에서의 출현 확보로 크게 나뉩니다. 먼저, 은행업 및 카드사업 등 KB금융그룹의 핵심역량을 중심으로 아시아 시장에 진출하고, 효과적인 현지화 전략을 통한 영업기반 구축으로 아시아 금융시장에서의 선도적 지위를 확보하고자 합니다. 또한, 홍콩과 뉴욕 등 금융선진국으로는 자산운용업, IB 등 미래 핵심사업을 중심으로 진출하여 내부역량 강화를 모색하겠습니다.



# 경영진



김흥운 KB금융지주 부사장(CIO)

신현갑 KB금융지주 부사장(CFO)

김중희 KB금융지주 사장

황영기 KB금융지주 회장

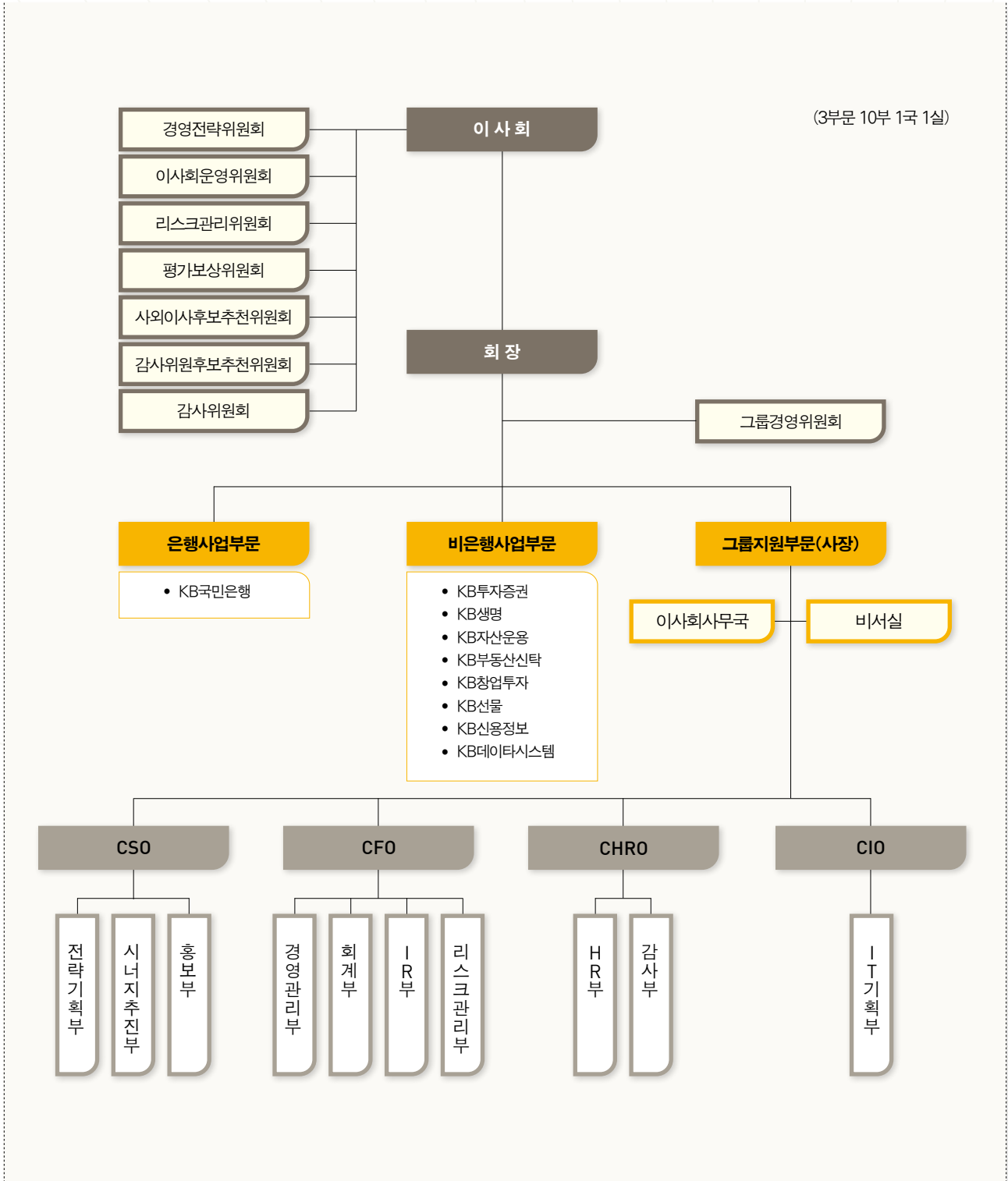


**강정원** KB금융지주 부회장

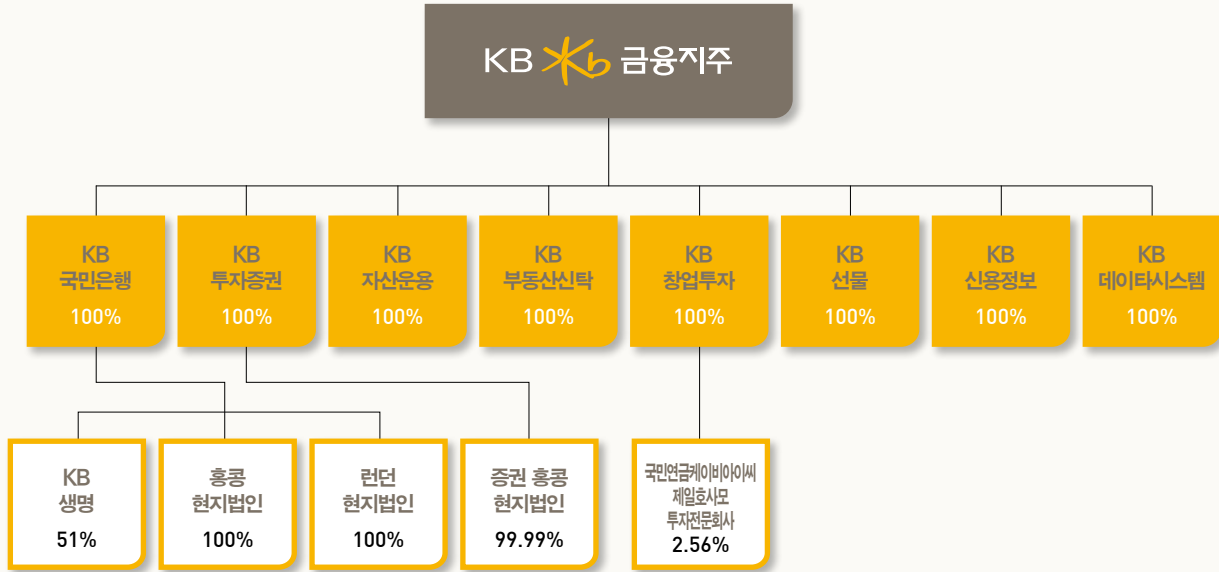
**지동현** KB금융지주 부사장(CSO)

**오병건** KB금융지주 부사장(CHRO)

# KB금융지주 조직도



# KB금융그룹 조직도



## KB금융그룹 운영모델

KB금융지주는 국내대표 금융그룹으로서의 위상을 정립하고, 나아가 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'의 경영비전을 실현하기 위하여, 사업부문(은행사업부문, 비은행사업부문)과 그룹지원부문 크게 2개 부문으로 구분하여 주요 사업부문 간 유기적인 협력을 도모하고 있습니다.

특히, 사업부문은 권한과 책임을 명확하게 하기 위하여 주요 9개 계열회사 기준으로 은행사업부문(KB국민은행)과 비은행 사업부문(KB투자증권, KB생명, KB자산운용, KB부동산신탁, KB창업투자, KB선물, KB신용정보, KB데이터시스템)으로 분류하고 있습니다. 한편, 그룹지원부문은 전략, 시너지, 홍보, 재무(경영관리/회계), IR, 리스크관리, HR, 감사, IT 등과 관련된 코퍼레이트센터 역할을 담당하며 그룹전체를 총괄하고 있습니다.



# 시너지 추진

그룹 'CRM마트', 표준화된 교차판매 및 공동영업,  
고객맞춤형 복합상품, 통합로열티 프로그램 등 그룹차원의 시너지로  
수익창출을 극대화할 뿐만 아니라,  
그룹 전 계열사 임직원의 시너지 마인드 확산을 위해  
다양한 활동을 추진하고 있습니다.



## SYNERGY CREATION



## 시너지 추진 전략방향

KB금융그룹의 시너지 추진은 시너지추진의 기반을 마련하는 단계, 시너지 역량을 강화하고 시너지영역을 확대하는 단계, 상시 시너지를 창출할 수 있는 체계를 구축하여 내재화하는 단계 등 크게 3단계로 진행될 것입니다. 이와 같은 전략을 통해 KB금융그룹은 글로벌 금융위기와 같은 금융환경 변화 속에서도 고객과 KB금융그룹 모두의 가치를 증대시키기 위한 든든한 기반을 마련해 나갈 것입니다.

## 중장기 시너지 추진 계획

### 그룹 'CRM마트' 구축을 통한 시너지 추진

KB금융그룹의 출범에 따라 그룹 내 모든 계열사 간에 고객정보를 공유할 수 있는 길이 열렸습니다. 이는 고객에게 은행, 카드, 증권, 보험 등 금융 전 영역에 걸친 양질의 금융서비스 제공을 가능케 할 것이며, KB금융그룹에게는 시너지 수익 창출의 큰 기회로 작용할 것입니다. KB금융그룹은 이를 활성화하기 위해 "그룹 CRM마트"를 구축할 것입니다. 이를 통해 KB금융그룹은 계열사별로 분산되어 있는 고객정보를 일관성 있게 통합하게 되고, 전 계열사에서 고객가치를 동일하게 인식하게 되어 이에 상응하는 고객서비스 및 혜택을 제공하게 될 것입니다.

### 시너지 영업 활성화 추진

그룹 차원의 표준화된 교차판매, 소개·공동 영업 프로세스 구축 등 계열사 간 원활한 협업을 이끌어 내고, 이를 기반으로 시너지 기회 분야의 영업을 조기 활성화해 나가겠습니다. 더욱이 그룹 차원의 일관된 고객정보 통합, 고객서비스 제공 및 마케팅 실행을 위한 그룹 통합 CRM은 각종 고객 분석정보

를 제공함으로써 캠페인 대상고객 선정 및 수행을 위한 유용한 도구로 활용될 것이며, 캠페인 활성화를 위해 은행 영업점, 계열사 홈페이지, 각종 인쇄물 등을 통한 홍보활동도 강화해 나갈 것입니다.

### 고객맞춤형 복합상품 출시

자본시장법의 시행은 금융시장의 영업 환경 및 금융고객의 니즈에 다양한 변화를 초래할 것이며, 상품 개발 경향도 단일상품에서 복합상품으로 진화하여 고객의 금융 니즈에 따른 고객별 맞춤 상품 판매가 가능한 단계로 변화할 것으로 전망됩니다.

이에 KB금융그룹은 복합상품의 고객 맞춤화를 시장의 성숙도에 따라 점진적으로 강화하고, 다양한 투자상품이 연계된 복합상품을 제공하여 고객과의 장기적인 관계를 강화하기 위한 기반을 확보하고자 합니다.

### 그룹 통합로열티 프로그램 운영

KB금융그룹 출범에 따라 각 계열사별로 운영하고 있는 우대고객제도를 통합하는 '그룹 통합 로열티 프로그램'을 시행하겠습니다. 이는 각 계열사의 고객거래 실적을 통합하여 고객의 KB금융그룹 기여도에 따라 우대등급을 부여하는 제도로써 본 로열티 프로그램에 의해 선정된 우대등급은 전 계열사에 공통으로 적용되며, 부여된 우대등급에 따라 고객은 은행, 증권, 보험 등 KB금융그룹 계열사 거래시 각종 우대혜택을 누릴 수 있게 될 것입니다.

### 종합 금융서비스 네트워크 구축을 위한 통합채널

고객이 언제 어디서나 편리하게 이용할 수 있는 KB금융그룹 고유의 종합 금융서비스 네트워크 구축을 위한 통합채널을 운영하도록 하겠습니다. KB국민은행 영업점을 기반으로 교차판매, 소개·공동영업, 복합상품 판매가 가능한 복합점포 구축을 통해 그룹 시너지를 창출하고, 고객에 대한 종합금융서비스를 제공할 것이며, 계열사 간 인터넷 채널의 연계성 강화를 통해 대고객

편의성을 제고하겠습니다.

### 그룹 통합구매를 통한 비용절감 시너지 창출

각 계열사별로 분산되어 있던 IT전산기기, 소프트웨어, 소모품, 사무기기 등의 구매 프로세스를 통합하고, 구매 물량을 집중화함으로써 비용절감 시너지를 창출하도록 하겠습니다.

또한, 그룹 통합구매를 통한 비용절감 실현은 글로벌 금융위기에 대한 신속한 대응 및 조기 극복 측면에서도 필요합니다. 이에 KB금융그룹은 지주회사와 계열사가 서로 협력하여 단순 물량 통합에 따른 일회성 비용절감을 넘어 그룹 전체 구매 역량의 향상을 통한 상시 비용절감 체계를 이끌어내도록 할 것입니다.

### 시너지 마인드 확산

KB금융그룹은 전 계열사 임직원의 소속감 및 공동체 의식을 강화하고 계열사간 적극적인 협력관계 구축을 통한 성과 극대화를 위하여 시너지 마인드 확산을 위한 다양한 활동을 추진할 예정입니다. 또한, 전 임직원들이 그룹 시너지 창출의 중요성에 대해 자각하고 열정적인 자세로 업무를 추진할 수 있도록 그룹 내 연수 및 홍보활동을 강화하며, 간담회 및 커뮤니티 운영 등을 통해 계열사간 커뮤니케이션 기회를 확대하고, 시너지 우수사례 공유 등을 통해 조직의 시너지 역량을 제고하겠습니다.



# KB IT 시스템

KB금융지주의 조기 정착을 위한 IT시스템을 구축하였을 뿐만 아니라, 은행권 최대 온라인 고객을 보유한 KB국민은행의 차세대뱅킹시스템을 구축하고 있습니다.

아울러, 신규 준공된 '여의도 전산센터'를 중심으로 데이터센터 집중화, 계열사 통합리스크관리시스템 구축 등 시너지 창출을 위한 기반을 조성하고 있습니다.



## KB IT SYSTEM



새롭게 출범한 KB금융지주의 경영목표 달성을 지원하기 위하여 그룹 차원의 중장기 IT 전략방향을 설정하고, 핵심 추진과제를 선정하여 단계별로 추진하고 있습니다.

또한, 금융그룹 출범에 따른 원활한 One-firm 체제 확립을 위하여 지주회사와 계열사간 커뮤니케이션 체계를 마련하여 활성화하고, 효율적인 IT 투자 프로세스 수립 등 그룹 차원의 시너지 창출을 위한 IT 기반을 조성하는데 역량을 집중하고 있습니다.

## 2008년 추진실적

### KB금융지주 초기 정착을 위한 IT 기반 구축

새로 출범한 그룹 홍보전략과 연계된 PR활동 지원 및 투자자·고객 관계 강화를 위한 그룹 홈페이지 구축, 경영관리를 위한 재무/예산/세무/자산관리 시스템 구축, 직원의 인사정보 및 근태 등의 관리를 위한 인사시스템 구축, 그룹 커뮤니케이션 활성화를 위한 통합그룹웨어 구축 등 KB금융지주의 초기 정착을 위한 각종 IT 시스템을 구축·운영하고 있습니다.

한편, 그룹차원의 IT사업계획 수립을 통해 계열사별 IT사업계획 수립에 대한 가이드, 사업검토 및 조정, 계열사별 유사 또는 중복 사업을 그룹 IT공동 사업으로 선정하여 추진하는 등 IT투자에 대한 효율화 및 시너지 창출 기반을 조성하였습니다.

### 미래 성장기반을 위한 차세대뱅킹시스템 구축

KB국민은행 차세대뱅킹시스템 구축 사업은 “3천만 KB국민은행 고객에게 프라이빗 banking 수준의 안정적이고 향상된 고품질 금융서비스 제공”을 목표로 계정계시스템 구축 등 7개 영역으로 나누어 2010년 2월까지 단계적으로 오픈 할 예정입니다. KB국민은행은 2008년말 현재 인터넷뱅킹 1,145

만여 명 (시장점유율 22.1%), 모바일뱅킹 222만여 명 (시장점유율 43.4%), 폰뱅킹 370만여 명 등 국내 은행권 중 최대 규모의 온라인 고객을 보유하고 있습니다.

### KB국민은행 차세대 프로젝트의 성공적 추진

2008년에 오픈된 KB국민은행의 차세대 인터넷뱅킹시스템은 국내 최초로 무 중단 고객서비스 제공이라는 쾌거를 거두었고, 사내 지식 포털인 ‘Wise-Net 시스템’은 시너지 창출을 위하여 KB금융그룹 포털로 확대 전환하였습니다.

또한, 신규 준공한 ‘여의도 전산센터’는 KB금융그룹의 최첨단 IT 전라기지로 향후 20년간 비즈니스 수요 증가에 대응할 수 있도록 최신 쿨링시스템, 첨단 전력감시시스템 등 글로벌 수준의 친환경 그린 데이터 센터기술을 채택하여 전력소모와 이산화탄소 배출을 최소화하였습니다.

### KB투자증권의 Retail 영업 시스템 개발

KB투자증권은 Retail 영업력 강화를 위해 온라인 주식거래 시스템인 ‘KBplustar’와 Web 기반의 ‘WTS(Web Trading System)’를 구축하였습니다. 그외에도 콜센터 시스템을 구축하여 신규고객 확보, 기존고객의 활성화, 고객정보 획득, 시장조사 수행 등 Retail 영업을 위한 기반을 마련하였습니다.

### KB생명의 백오피스 시스템 구축

KB생명명은 방키슈랑스에 집중된 판매채널을 다변화하여 미래성장동력 확보 및 시장변화에 능동적 대응하기 위해 AM(Agency Marketing) 및 TM(Tele Marketing) 시스템을 구축하였습니다.

### KB선물의 해외선물 시스템 구축

다양해지는 고객의 니즈를 반영하고 신속한 업무 처리와 다양한 정보제공을 위해 장외파생상품 결제 기능을 탑재한 해외 Off-Line 시스템을 2008년 4월부터 5개월간에 걸쳐 전면 재구축 완료하였습니다. 또한, 급성장하고 있는 해외선물 On-Line

시장의 본격 참여를 위해 2008년 9월 기본설계를 완료, 2009년 2월을 목표로 해외선물 HTS를 구축 중에 있습니다. 이는 5개 해외선물 거래소 50여개 상품을 실시간으로 24시간 중개 가능한 시스템으로 차세대 Platform 탑재, 편리한 정보제공 기능, KB국민은행 연계기능 등을 갖췄습니다.

### KB신용정보의 OLAP 시스템 개발

KB신용정보는 내부고객의 다양한 자료요구 및 원활한 시스템 사용을 위해 2008년 8월 OLAP (비정형 조회 시스템) 시스템을 구축하여 2008년 12월 개발 완료 하여 종전 현업 부서의 다양한 자료 분석을 전산부서로 요청하던 것을 사용자가 직접 필요한 정보를 추출·활용토록 함으로써 업무의 효율성 제고 및 신속한 의사결정 지원에 기여하였습니다.

## 2009년 추진계획

### 그룹 IT 공동사업 추진

그룹차원의 IT 투자 효율화 및 시너지 창출과 국제회계기준 도입에 따른 요구사항 충족 및 글로벌 뱅킹 기반 구축을 위한 IFRS 시스템을 구축하겠습니다.

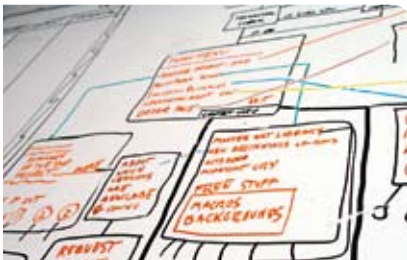
그룹 고객정보 활용을 통한 복합상품 개발 및 교차 판매를 위한 그룹 CRM마트 구축, 단위업무 지원을 위한 정보 인프라(EDW) 구축, 계열사의 전산기기를 은행 IT센터로 집중화하고 통합운영을 위한 데이터센터 집중화, 지주회사 및 계열사 리스크관리를 통합한 통합리스크관리시스템 구축 등을 추진할 계획입니다.

# 리스크관리

그룹의 리스크 투명성 증대, 계열사간 리스크 전이 방지 및 급변하는 금융환경 변화에의 선제적 대응을 통하여 그룹의 중장기 전략 및 경영 의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다.



## RISK MANAGEMENT



## 리스크 지배구조

리스크관리위원회는 이사회에서 결정한 전략방향에 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 부담 가능한 리스크 수준(Risk Appetite)을 결정하며 그룹이 당면한 리스크 수준과 리스크관리활동 현황을 검토하고 리스크관리 시스템 및 방법론의 적용과 주요 개선사항 적용을 승인합니다.

리스크관리협의회는 지주회사 및 계열사 리스크담당 임원(Chief Risk Officer)으로 구성된 리스크관리 협의기구로 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의·의결하고, 그룹 리스크관리에 대한 세부적인 사항을 협의하는 역할을 수행합니다. 그룹리스크관리부는 그룹 리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 그룹 경제적 자본 한도 모니터링 및 관리를 담당합니다.

## 신용리스크관리

KB금융그룹은 거래상대방의 채무불이행이나 신용도 저하로 인하여 입게 될 예상손실(Expected Loss) 및 비예상손실(Unexpected Loss)을 신용리스크로 정의하고 있습니다.

### 신용정책 방향

KB금융그룹은 경영전략을 바탕으로 경기전망, 영업 환경, 자산건전성 추이 및 내부 리스크관리 역량 등을 고려하여 시의 적절한 신용정책을 수립하고, 이를 바탕으로 가계, 기업, 신용카드별로 여신운용 정책을 수행하여 일관성 있는 신용정책이 이루어 지도록 하고 있습니다.

신용정책의 기본방향은 외부적인 경기변동에 민감하지 않고 안정적인 수익창출이 가능하도록 하는

자산건전성 유지를 통해 중장기적인 총당금비용(Credit Cost)의 변동성을 최소화함으로써 그룹의 가치를 극대화하는데 있습니다. 이에 따라 2008년에는 자산건전성 제고를 위해 신용위험이 큰 자산의 취급 억제 등과 같은 보수적 신용정책을 실시하였습니다. 향후에도 총당금 전입 최소화를 위해 허용 수준 범위 내에서 리스크를 관리하도록 여신자산을 운용할 계획입니다.

### 신용평가모델 개선

KB국민은행은 가계, 기업, 소호(개인사업자) 및 신용카드 각각에 대하여 별도의 신용평가모델을 개발/관리하고 있으며, 최근 여신정보 및 부도율 정보 등을 반영한 주기적인 모델 개선을 통하여 신용등급의 변별력 향상을 지속적으로 추진하고 있습니다. 또한, 2008년에는 신용평가모델의 지속적인 업그레이드 및 정교화를 통하여 대기업 모델 및 소매형 소호 모델에 대한 BIS II 기본내부 등급법 승인을 새롭게 획득하여 신용평가시스템을 보다 진일보 시켰습니다.

### 신용리스크 측정 및 관리

KB금융그룹은 부내 및 부외 자산에 대한 Credit VaR 산출을 근간으로 하는 신용리스크 측정시스템을 운영하고 있습니다. Credit VaR (Value at Risk)는 은행이 일상적인 영업활동을 수행하는 과정에서 차주 및 거래상대방의 신용도 변화로 인해 일정 신뢰 수준 하에서 일정기간(보통 1년) 동안 발생할 수 있는 최대 손실금액을 의미하는데, KB금융그룹은 차주의 부도여부 뿐만 아니라 신용등급의 전이, 현금 흐름과 상관관계를 반영한 시뮬레이션 기법을 이용한 Credit VaR를 산출하고 있습니다.

또한 그룹 포트폴리오가 특정 차주나 범주에 익스포져가 과도하게 집중되거나 긴밀한 상관관계를 가진 익스포져를 취급함으로써 추가적으로 발생할 수 있는 잠재적 신용 손실인 신용편중리스크도 인식, 측정, 모니터링하고 있습니다.

### 신용 감리 및 모니터링

KB국민은행은 은행 자산을 운용하는 사업그룹과는 독립적으로 신용감리 및 모니터링을 수행하고 있습니다. 여신관련 제도/정책/시스템에 대한 리뷰, 국내외 환경변화로 신용위험이 증가되었다고 판단되는 기업의 신용상태 분석, 여신승인 업무에 대한 리뷰, 잠재부실기업에 대한 기업신용위험 상시 평가, 포트폴리오 모니터링 시스템 운영, 국별 신용 공여 한도 설정 등에 대한 리스크관리 실태 및 익스포져에 대한 모니터링 및 리뷰 업무를 지속적으로 추진함으로써 자산건전성을 제고하고 있습니다.

## 시장리스크관리

KB금융그룹은 금리·환율·주가 등 시장요인의 변동에 따라 트레이딩 포지션으로부터 손실을 입게 될 위험을 시장리스크로 정의하고 채권, 외환, 주식, 파생상품 등에 내재하는 시장리스크를 효과적으로 인식, 측정, 모니터링, 통제, 보고하는 시장리스크 관리체제를 구축 운영하고 있습니다.

주요 측정지표인 Market VaR(Value at Risk)는 트레이딩 계정에 내재된 리스크를 측정하는 계량화된 시장리스크 척도로서, 일정한 신뢰수준에서 일정기간 동안 발생할 수 있는 포트폴리오의 최대 손실금액을 의미합니다. 또한, VaR 모델의 적정성을 검증하기 위하여 일 단위로 실제 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅(Back-testing)을 실시하여 모델의 적합성을 엄밀히 검증하고 있습니다.



Basel II 관련 국내 최초로 신용리스크  
기본내부등급법 사용 승인을 획득한  
KB국민은행은 리스크관리 체계 선진화,  
리스크관리 문화 정착 등  
전반적인 리스크관리 수준을 세계적인  
선도 은행 수준으로 향상시켜 왔습니다.



#### 금리리스크관리

KB금융그룹은 시장금리의 불리한 변동으로 인하여 순자산가치 또는 순이자수입(NII)이 감소하는 위험을 금리리스크로 정의하고 있습니다. 금리리스크 관리의 주 목표는 자산 및 부채를 종합적으로 관리하여 허용 가능한 리스크 수준 이내에서 순이자수익을 극대화하는 한편 불리한 금리 변동으로부터 발생 가능한 순이자마진의 손실을 최소화하는 것입니다. KB금융그룹은 원화표시 및 외화표시 자산/부채뿐만 아니라, 파생금융상품, 신탁계정의 원금보장상품도 포함하여 금리리스크를 측정·관리하고 있습니다.

#### 유동성리스크관리

KB금융그룹은 자금만기 불일치 및 예상치 못한 자금의 수요·공급에 대응하지 못함에 따라 발생하는 위험을 유동성리스크로 정의하고 있습니다.

유동성리스크관리는 정해진 일자에 은행 부채를 상환하고 자금상황이 어려운 환경이라 할 지라도 투자기회를 상실하지 않도록 자금을 조달하는 것을 목표로 하고 있으며, 고객의 예금인출, 발행금융채권 만기도래, 차입금 상환 등으로부터 발생하는 현금유출을 충족시키는 동시에, 대출, 채권투자 등 자금운용에 충분한 유동성 확보를 위해 유동성리스크를 체계적으로 관리하고 있습니다.

#### 운영리스크관리

KB금융그룹은 운영리스크를 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과

비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다. 운영리스크관리 목적은 감독기관의 규제목적 충족시키는 것은 물론 강력한 리스크관리문화 확산, 내부 통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기적절한 피드백을 제공하는 것입니다.

또한, KB국민은행의 경우 비상 상황에서도 영속적인 업무수행을 위하여 업무연속성계획(BCP)을 수립하여 대체사업장을 구축하였으며, 본부 및 IT 부점을 대상으로 모의훈련을 실시하여 업무연속성 프레임워크를 점검하였습니다.

### 경제적자본 관리

경제적자본(Economic Capital)은 그룹이 목표로 하는 신뢰수준 하에서 미래의 예상하지 못한 손실로부터 그룹의 경제적 지급불능을 방지하기 위하여 요구되는 자본입니다. KB금융그룹은 리스크 유형별로, 비금융계열사를 제외한 모든 계열사에 대해 경제적자본을 측정, 배분 및 관리하는 체제를 운영하고 있으며 이를 통해 그룹의 자본 적정성관리를 하고 있습니다. 그룹리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 정하고 리스크 유형별, 계열사별로 경제적자본을 배분하며, 각 계열사는 배분된 자본 내에서 효율적으로 자본을 운영하며, 그룹리스크관리부는 이를 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하게 됩니다.

### 위기상황분석

위기상황분석은 그룹의 자본적정성 평가 및 외부환경의 급격한 변화에 따른 능동적 리스크관리 전략 수립 등을 위해 예외적이고 발생 가능성은 낮지만 발생시 파급효과가 막대한 거시경제 환경변화 등

을 시나리오로 설정하여 변화에 따른 포트폴리오의 잠재적인 취약성을 분석하고 대응방안을 수립하고 있습니다.

KB금융그룹은 미국발 서브프라임 사태로 야기된 Global 금융위기에 선제 대응하기 위하여 위기 상황 분석을 주기적으로 실시하고 있으며 그 결과를 경영층 및 리스크관리위원회에 보고함으로써 리스크 한도설정, 자본적정성 평가 및 전략적 경영 의사결정 등에 활용하고 있습니다.

### 바젤 II 도입 추진

KB국민은행은 신BIS협약 도입을 통하여 리스크 관리방법, 여신 프로세스/시스템, 데이터 관리, 통제 구조 등 리스크관리 체계를 보다 선진화하고 리스크 관리 문화를 정착하여 전반적인 리스크관리 수준을 세계적인 선도 은행 수준으로 향상시켜 왔습니다.

### 신용리스크

KB국민은행은 2007년 12월에 금융감독원으로부터 국내 최초로 신용리스크 기본내부등급법 사용 승인을 획득하였으며, 2008년부터 이에 기반하여 위험가중자산을 산출하고 있습니다.

신용리스크 기본내부등급법으로 위험가중자산을 산출함에 따라 표준방법 대비 필요 소요자기자본이 감소하여 추가적인 자본 조달 부담을 최소화하고 이에 따른 자본비용을 절감할 수 있어 보다 유연한 자산운영 및 수익관리가 가능하게 되었습니다.

### 시장리스크

KB국민은행은 2005년 7월 금융감독원으로부터 시장리스크 내부모형 사용에 대한 승인을 획득 하였습니다. 2009년에는 신규 파생상품에 대한 리스크 모델링지원을 위해 기존의 분산-공분산법(Variance-coVariance)을 사용한 Parametric

VaR 대신 HS(Historical Simulation) VaR 모델 변경을 검토하고 있으며 2009년 중 금융감독원에 승인을 신청할 예정입니다.

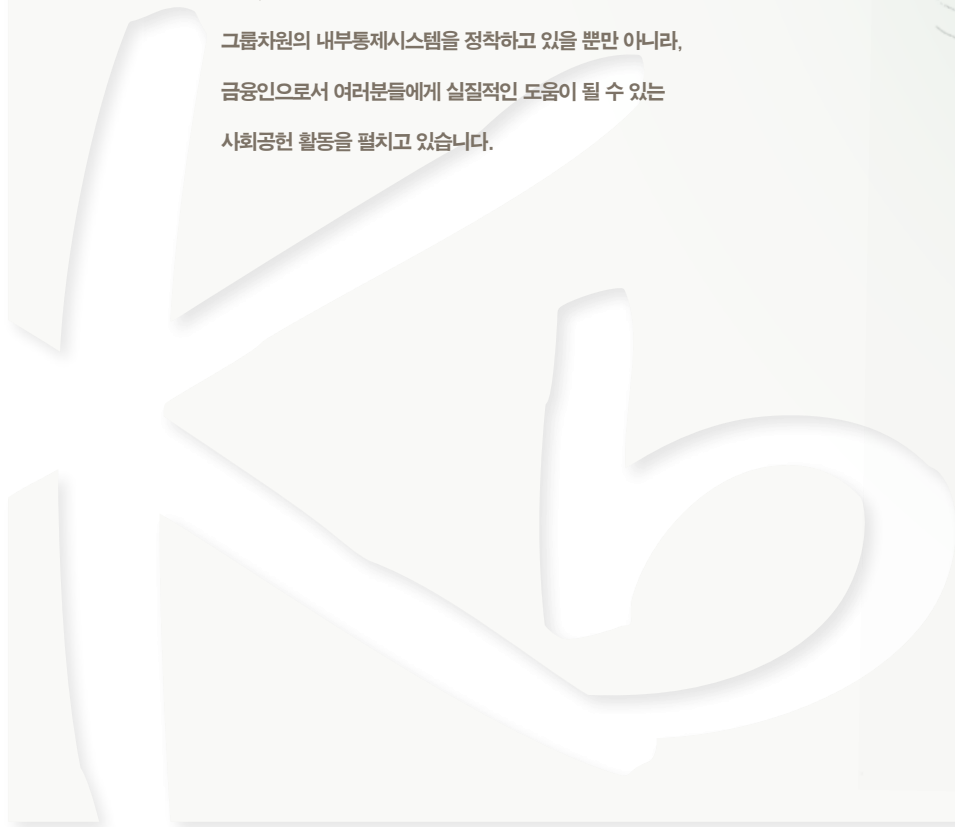
### 운영리스크

KB국민은행은 2005년 12월 '운영리스크 고급 측정법 시스템'을 구축하고 이후 지속적으로 시스템의 정합성 및 정교성을 향상시켜 왔습니다. 2008년 11월 운영리스크 고급측정법(AMA) 사용 승인을 획득하였으며, 2009년부터 이에 기반하여 위험가중자산을 산출할 예정입니다.

새로운 **사회가치**를  
창출하는

# NEW STAR

KB금융그룹은 주주, 고객, 임직원, 그리고 사회 구성원 등  
기업 이해관계자 모두의 가치를 극대화하고 있습니다.  
이에, 세계수준의 모범적인 기업지배구조 및  
그룹차원의 내부통제시스템을 정착하고 있을 뿐만 아니라,  
금융인으로서 여러분들에게 실질적인 도움이 될 수 있는  
사회공헌 활동을 펼치고 있습니다.







# 기업지배구조

KB금융지주 이사회는 감사위원회를 비롯 총 5개의 위원회가  
효율적으로 운영되고 있으며,  
세계수준의 모범적인 기업지배구조를 갖추기 위해  
노력하고 있습니다.



## CORPORATE GOVERNANCE





## 이사회 구성

KB금융지주 이사회는 2009년 3월 현재 상임이사 3명과 사외이사 9명으로 구성되어 있습니다. 이사는 주주총회에서 선임되며 임기는 3년입니다. 사외이사는 금융, 경영, 법률, 회계, 언론 등 관련분야에 전문지식과 실무경험이 풍부하고 사회적인 신망이 두터운 사람으로, 관계법령과 회사의 정관 등이 정하는 자격기준을 준수하여 사외이사후보추천위원회에서 추천합니다.

대표이사 회장은 사외이사 전원으로 구성되는 회장 후보추천위원회의 추천을 받아 선임합니다. 이사회 의장은 사외이사 중에서 선임하며, 의장은 이사회를 주재하고 이사회가 활성화될 수 있도록 노력하고 있습니다.

## 2008년 이사회 주요 활동

2008년에는 총 5차례 이사회 회의를 열어 19건의 결의사항과 5건의 보고사항에 대하여 논의하였습니다.

지주회사 설립일인 9월 29일 개최된 1차 이사회에서는 각종 주요규정 제정과 제도 수립·시행 등 회사 설립 및 운영 사항을 결의하였고 10월 30일 개최된 2차 이사회에서는 3/4분기 경영실적을 결산하여 보고받았으며, 12월 3일에 개최된 3차 이사회에서는 지주회사의 채권발행과 (주)KB국민은행에 대한 자본증자를 결의하였습니다. 또한, 12월 18일에 개최된 4차 이사회에서는 2009년 경영 계획 및 예산을 확정하였고, 12월 23일에 열린 5차 이사회에서는 이사에 대한 평가보상시스템을 확정하였습니다. 이외에도 몇 차례의 이사회 간담회를 개최하여 변화하는 시장환경에 대한 대응방안과 주요 경영 현안에 대해서 논의하였습니다.

## 이사회 내 위원회

KB금융지주는 이사회내에 관련법률에서 정하고 있는 감사위원회 및 사외이사후보추천위원회를 두고 있으며, 이 밖에도 이사회운영위원회, 리스크관리위원회, 경영전략위원회, 평가보상위원회, 감사위원후보추천위원회를 두어 이사회 운영의 효율성을 높이고 있습니다. 위원회 위원장은 모두 사외이사이며, 감사위원회, 평가보상위원회, 감사위원후보추천위원회와 사외이사후보추천위원회는 전원 사외이사로 구성되어 있습니다.

### 감사위원회

감사위원회는 독립된 사외이사 중심의 회의체로 운영됨으로써 독립적인 위치에서 그룹 전체의 업무와 내부통제시스템을 평가, 취약점을 발견하고 개선 방안을 제공하여 시정·보완하는 역할을 수행합니다. 5명 전원이 사외이사로 구성되어 있으며, 감사위원회의 위원은 모두 정관 및 규정에서 정하는 자격요건을 갖추고 있으며 관계법규와 정관에서 정하는 재무전문가가 포함되어 있습니다.

### 이사회운영위원회

이사회운영위원회는 이사회회장, 각 위원회 위원장 및 대표이사 회장으로 구성되어 있으며 이사회 의장이 위원장을 맡습니다. 이사회운영위원회는 지배구조 개선에 관한 논의, 이사회 및 위원회 운영의 효율화를 위한 방안을 검토하고, 이사 교육프로그램 개발 및 모니터링, 주주접촉 및 의견수렴 등을 담당합니다.

### 경영전략위원회

경영전략위원회는 그룹의 비전 및 중장기 전략, 연간 경영계획, 전략적 제휴 등 신규 전략사업 및 주요 재무전략 등을 수립합니다. 사외이사 5명, 상임이사 2명으로 구성되며, 2008년 중 2회에 걸친 회의를 통하여 2009년 경영계획안과 예산안 등을 심의·의결 하였으며, 주요 경영현안에 대해서 논의하였습니다.

### 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 리스크관리전략 및 정책을 수립하는 최고사결정기관으로서의 역할을 수행합니다. 사외이사 4명, 상임이사 1명으로 구성되며, 2008년 중 2회에 걸친 회의를 통하여 리스크관리규정 제정, 리스크관리협의회 규정 제정, 2009년 그룹 Risk Appetite 설정, 2009년 그룹 경제적 자본한도 등을 결의하였으며 그룹 전반의 여러 가지 리스크 이슈사항에 대해 심의하였습니다.

### 평가보상위원회

평가보상위원회는 사외이사 4명으로 구성되어 있으며 보상체계의 기본원칙을 수립하고 이사 등 주요 경영진의 평가 및 보상을 담당하는 한편 대표이사 회장, 사외이사 후보군 관리를 통한 승계계획을 검토합니다. 2008년에는 6차례의 회의를 통해 대표이사 회장, 부회장, 사장에 대한 평가보상체계를 수립하여 성과주의 원칙을 확립하였습니다.


## 2009년 활동 계획

KB금융지주 이사회는 2009년에 세계수준의 모범적인 기업지배구조를 갖추기 위해 국내법과 뉴욕 증권거래소(NYSE) 등이 정하는 지배구조원칙에 부합하도록 노력하겠습니다.

특히 이사회와 집행경영진이 보다 폭넓은 이해관계를 가질 수 있도록 하고, 발전적인 지배구조 확립에 앞장서겠습니다.


# 이사진

## 사외이사




**조 담**

- 전남대학교 경영학부 교수
- 이사회 의장
- 이사회운영위원회 위원장
- 감사위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원




**Jacques P.M. Kemp**

- Vice Chairman, Insurance & Investment Management,
- ING Asia/Pacific
- 경영전략위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원



**임석식**

- 서울시립대 경영학부 교수
- 감사위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원




**변보경**

- 코오롱이넷 대표이사 사장
- 평가보상위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 감사위원회 위원




**함상문**

- KDI국제정책대학원 원장
- 경영전략위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원




**김 한**


- 주식회사 유클릭 회장
- 경영전략위원회 위원
- 평가보상위원회위원회 위원



**김치중**  
 - 법무법인 바른 변호사  
 - 감사위원회 위원장  
 - 이사회운영위원회 위원  
 - 평가보상위원회 위원



**조재목**  
 - 에이스리서치센터 대표이사  
 - 경영전략위원회 위원  
 - 평가보상위원회 위원



**강찬수**  
 - Kang & Company 대표이사 회장  
 - 리스크관리위원회 위원장  
 - 이사회운영위원회 위원  
 - 감사위원회 위원

**상임이사**



**황영기**  
 - 대표이사 회장  
 - 이사회운영위원회 위원  
 - 경영전략위원회 위원



**강정원**  
 - 은행부문 부회장  
 - 경영전략위원회 위원



**김중희**  
 - 사장  
 - 리스크관리위원회 위원



# 윤리경영

기업의 사회적 책임에 대한 중요성을 인식하여  
윤리프로그램의 개발, 임직원 교육을 통한 공감대 형성,  
비윤리적인 행위에 대한 방지대책 강구 등에  
역점을 두고 있습니다.



## ETHICAL MANAGEMENT



## KB 윤리강령 및 윤리경영 실천

KB금융그룹은 윤리강령을 제정·시행하여 전 임직원이 윤리적 가치관을 공유하고 있으며, 이해관계자로부터 부당한 편익의 수혜금지 등을 내용으로 하는 윤리경영실천을 위한 임직원의 구체적인 행동기준을 제시하고 있습니다. 또한, 건전한 내부통제 문화 형성을 위한 '윤리경영신고센터' 및 다양한 프로그램을 운영하는 등 윤리경영에 대한 공감대 확산을 위해 노력하고 있습니다.

## 내부감사 운영체계 구축 및 그룹 내부통제시스템 형성 지원

KB금융그룹은 출범부터 성공적인 그룹의 정착 및 주주가치 극대화에 기여하기 위해 내부감사 활동 방향을 설정하였으며, 회사 및 계열사에 대한 내부감사 방향, 범위, 주기 등을 포함한 내부감사 운영체제를 구축하였습니다.

또한, 회사 설립 초기에 내부통제 문화 형성을 지원하고 임직원들의 내부통제 의식을 제고하기 위해 사고발생 가능성이 높은 업무에 대한 부문검사를 실시하였으며, 계열사에 대한 종합검사를 통해서 내부통제시스템 운영의 적정성을 점검하고 업무컨설팅을 실시하였습니다.

## 준법감시

KB금융그룹은 모든 임직원이 철저한 준법정신으로 내부통제문화 확립에 기여하도록 하기 위해 내부통제 규정을 제정하였습니다. 또한, 규정/지침 개정, 중요한 소송과 중재, 새로운 업무개발 및 추진, 계약

체결 등을 대상으로 법규준수 측면에서 적정성 여부를 검토·심의하고, 경영공시 내용을 사전 심의하여 업무 수행 전 과정에서 발생하는 각종 위험을 체계적으로 관리하기 위해 노력하고 있습니다.

## 재무보고 내부통제 활동

KB금융그룹은 미국 Sarbanes-Oxley Act 404조 및 국내 내부회계 관리제도 모범규준을 준수하기 위해 재무보고 내부통제 규정 제정, 내부회계관리자 지정, 관리·운영 전담조직 구성, 전 부서에 내부통제관리자를 선임하였습니다. 또한, 경영진이 먼저 통제의 중요성을 인식하고 실천함으로써 직원들의 자가통제 인식을 제고하여 실질적인 재무보고 내부통제 운영이 되도록 노력하고 있습니다.

## 재무보고 내부통제 구축(설계)

KB금융그룹은 일반적으로 인정된 내부통제 기준인 COSO 5요소(통제환경, 위험평가, 통제활동, 정보 및 의사소통, 모니터링)를 모두 고려하여 재무보고 내부통제를 구축하였습니다. 이는 회사설립 초기의 특성 상 자산의 보호, 부정방지 및 재무정보 왜곡위험을 예방 및 적발할 수 있는 통제가 모두 식별되어 문서화될 수 있도록 구축(설계)역량을 집중시켰으며, 타 회사의 구축 우수사례를 참조하여 각 부서의 업무담당자 및 내부통제관리자가 자체 구축하고 재무보고 내부통제 전담조직에서 적정성을 검토하였습니다.

## 재무보고 내부통제 운영 및 평가

KB금융그룹의 재무보고 내부통제는 이사회, 감사위원회, 경영진 및 중간관리자, 일반직원 등 조직 내 모든 구성원이 업무수행과정에서 실천하고 있습니다. 경영진은 재무보고 내부통제의 설계 및 운영실태 평가시 국내 내부회계관리제도 모범규준 및 미국의 재무보고 내부통제 관련 감시기준서 등을 기준으로 하였으며, 2008년 12월 31일 현재 KB

금융지주의 재무보고 내부통제는 상기 모범 기준 등을 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 구축되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

## 2009년 내부통제 활동계획

2009년에는 선제적·예방적 감사 실시, 계열사에 대한 상시관리체계 구축을 통하여 그룹차원의 내부통제시스템 정착을 추진하겠습니다. 특히, 내부통제 수준 향상이 요구되는 계열사에 대해서는 종합검사를 실시하여 보완시키며, 사회적 사안은 시의적절한 테마검사를 실시하겠습니다. 또한, IFRS 도입 및 강화된 고액주주의무 시행 등 신규 감사수요에 대응하여 고위험 분야를 중심으로 감사를 실시하겠습니다.

계열사 상시관리체계 구축을 위해서는 지주회사와 계열사간 감사/내부통제업무 협의회 및 RM 검사역제도, 계열사의 사고 및 중요 정보사항 관련 정보수집 체계를 운영하겠습니다.

또한, KB금융그룹은 재무보고 내부통제 시스템과 EUC(End User Computing) 관리 시스템 개발 등 재무보고 내부통제 업무프로세스의 지속적인 개선 및 재무보고 내부통제와 관련된 교육프로그램을 통한 전담인력의 전문성 향상을 통하여 재무보고 내부통제가 효과적이고 효율적으로 구축되어 운영될 수 있도록 노력하겠습니다.

# 주주경영

KB금융그룹은 주주 권익을 최우선으로 생각하여 주주의 의결권 행사 권리 보호, 주주총회 관련정보 제공 등 공정성과 투명성을 제고하고, 주주가치를 높이기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.



## SHAREHOLDER RELATIONSHIP



### 주주 권익보호 주요 활동

#### 의결권 행사권리 존중을 위한 서면투표 실시

KB금융그룹은 주주총회에 참석하지 못하는 주주를 대상으로 서면투표를 실시하고 있습니다. 이는 다수의 주주를 보유한 상장법인에게 드문 경우로서, KB금융그룹은 주주의 의결권 행사 권리를 존중하여 모든 주주에게 서면 투표용지를 사전에 송부하고 회송 받아 주주총회 의결권 집계에 포함하고 있습니다.

#### 주주총회 소집정보 제공

KB금융그룹은 주주총회 2주간 전에 모든 주주에게 안건참고사항과 이사선임의 경우 이사의 성명, 약력, 추천인 등을 발송하고 있습니다. 지난 제1기 정기주주총회 시 118,816명의 모든 주주에게 참석장 및 안건참고사항을 송부하여 주주 의결권 행사에 필요한 정보를 제공하였습니다. 또한, 주주총회 소집을 통보하기 위해 상법 등 관련법규에 따라 2주간 전, 2개의 일간지에 2회에 걸쳐 소집공고를

하고 홈페이지를 통하여 주주총회 개최를 홍보하고 있습니다.

#### 주주총회 의결정보 제공

KB금융그룹은 주주총회에서 주주들이 자유롭게 의사를 표현할 수 있도록 회의를 진행하고, 홈페이지에 주주총회 동영상을 등재함으로써 참석하지 못한 주주에 대하여 정보를 제공하고 있습니다.

#### 경영참고사항 정보 제공

KB금융그룹은 주주총회 안건과 사외이사들의 활동사항을 기록한 경영참고사항을 주주총회 2주간 전에 본점에 비치하고 홈페이지에 제공함으로써 주주들이 언제든지 열람할 수 있도록 하고 있습니다.

#### 운영의 투명성 및 신뢰성 제고

KB금융그룹은 집중투표에 대한 배제조항을 정관에 명시하지 않아 소수주주의 권익 향상에도 모범을 보이고 있습니다. 또한 상법 등 명확화된 규정을 바탕으로 주주총회를 개최함으로써 주주총회 운영의 투명성을 제고하고 주주총회에 대한 신뢰성을 확보하였습니다.

# 조직문화

KB금융그룹은 계열사의 인사제도 개선, 계열사간 HR 시너지 확대를 도모하여 “One-firm”으로서의 전략적 일치성을 추구하고 있습니다. 또한, 미래성장 동력인 인적자원의 역량을 강화하기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.



## CORPORATE CULTURE



2008년 주요활동

### 인사운영

KB금융그룹은 one-firm으로서의 전략적 일치성을 도모하고, 그룹의 경쟁력 제고와 시너지 창출을 위하여 그룹 HR체계를 새롭게 구축하여 운영하고 있습니다. 특히, 그룹내 최대 계열사인 KB국민은행은 일반직·전문직·특정직으로 분류한 '맞춤식 인사체계'를 운영하고 있으며, 2008년에는 '부점장 종합평가제도' 시행, 전문직 관리체계 개선 등을 통해 성과주의를 강화하고, 비핵심 업무 아웃소싱 확대, '특별준정년퇴직' 실시 등으로 비용 효율성과 인력구조 개선을 도모하였습니다.

### 인재개발

KB금융그룹은 인적자원의 역량 강화를 그룹 경쟁력 제고의 최우선 과제로 삼아, 각 계열사별로 비즈니스 리더를 육성하기 위해 금융 업종에 특화된 사내·외 전문연수과정과 직무역량개발 과정을 운영하고 있습니다. 특히, KB국민은행은 '국내외 MBA 과정', '고급 금융/기업분석과정' 등의 대외 위탁연수를 운영하고 있으며, 2008년에는 차세대 리더 육성을 위해 행내에 'KB금융 MBA'를 신설하고, 직무연수 로드맵을 확대 개편하여 체계적인 학습 가이드를 제공하였습니다. 이와 같은 노력으로 한국능률협회 주관 '2008 한국의 경영대상'에서 '인재경영 종합대상'을 수상하였으며, 각종 연수평가에서 우수한 성적을 거두하였습니다.

### 노사관계

KB금융지주 및 계열사는 노사협의회를 구성·운영함으로써 참여와 협력의 노사문화를 실현하고 있습니다. 특히 노동조합이 조직되어 있는 KB국민은행은 2008년에 통합노조 4년 차를 맞아 더욱 임직원의 역량을 결집하여 9월 지주회사로의 성공적 전환을 이루어 내었으며, 금융시장 위기와 대내외 경기 상황을 감안하여 임금동결에 전격 합의하였습니다.

또한, 금융권 최초로 무기계약직 전환직원들에 대한 노동조합 가입을 결정함으로써 노사관계 안정화 및 인적융합의 기반을 다졌습니다.

### 2009년 추진 전략

2009년에 KB금융그룹은 그룹 차원의 HR시너지 창출을 위한 그룹 공동채용 및 공동연수 실시, 계열사간 인력교류 활성화, 인사이준 및 프로세스 정비 등 향후 급변하는 시장환경에 능동적으로 대응하기 위해 국내 최대 금융그룹에 걸맞은 탄력적인 인사관리체계를 구축하여 운영할 것이며, 인적자원의 역량강화를 모든 계열사의 핵심과제로 하여 Asia Top10 비전달성의 초석을 다지는 해가 될 수 있도록 할 것입니다. 또한, 축적된 신뢰와 협력의 노사관계를 바탕으로 각종 노사 협력 프로그램 및 의사소통 활성화 방안들을 지속적으로 실행하여 노사 협력관계를 더욱 공고히 할 것이며, 신노사문화 구축을 통해 생산성 향상과 사회적 책임을 다하는 금융그룹이 될 것입니다.



# 사회공헌 활동

미래지향 산업인 금융업의 특성에 맞게 청소년 인재 육성에 사회공헌전략의 역점을 두고, 전 임직원이 참여하는 지역밀착형 봉사활동을 한 결과, '사회공헌기업대상'에서 청소년복지부문 3년 연속 대상 및 '메세나대상'에서 종합대상을 수상하였습니다.



## SOCIAL ACTIVITY



KB금융그룹은 역량과 특성을 활용한 KB금융그룹만의 독자성을 부각하고 수혜자의 실생활에 도움을 주는 금융인으로서의 모범적인 사회공헌 모델을 제시하고자 노력하고 있습니다.

### 황영기 회장 서울시 장학재단 이사장 선임

황영기 KB금융그룹 회장은 서울시 주재 서울장학재단 이사장으로 선임되었습니다. 서울시 장학사업의 통합관리 및 맞춤형 장학사업 추진을 위해 설립된 서울장학재단은 저소득층 자녀 학생들을 대상으로 장학사업을 펼쳐 나가고 있습니다.

### 강정원 회장 "C40 기후리더십 그룹" 조직위원 선임

강정원 KB국민은행 은행장은 "C40 조직위원회" 조직위원으로 선임되었습니다. 'C40 기후리더십 그룹'은 세계 온실가스의 75% 이상을 배출하는 세계 대도시로 구성된 협의체로서, 2009년 서울에서 제3차 C40 정상회의가 열립니다.

### KB국민은행

### 청소년후원사업 추진

KB국민은행의 사회공헌활동은 어려운 환경 및 도서벽지 어린이들 대상의 'KB국민은행영아캠프', 대학생 자원봉사자가 지원하는 'KB희망공부방', 전국 101개 초·중학생 결식아동 1,800명의 급식비를 지원하는 'KB행복한 밥상' 등이 있습니다. 전국 10개 지역에 작은 도서관 조성 후원, 저소득층 대학생에게 해외 대학 수학기회 제공 등을 지원하고 있습니다.

### 문화예술 대중화 사업 전개

KB국민은행은 2008년 4월 국립극장 리노베이션을 지원하여 국내 최초 개폐식 지붕이 설치된 원형극장인 'KB청소년하늘극장' 개관 등 다양한 분야에서 폭넓은 메세나 활동을 전개하여 한국메세나협의회와 매일경제가 주관하는 '2008메세나대상'에서 대상을 수상하였습니다.

### 활발한 글로벌사회공헌활동 전개

'KB한글사랑나누기'(베트남, 몽골, 인도네시아, 카자흐스탄), 대학생 해외봉사단인 '라온아띠'(캄보디아, 동티모르 등 아시아 7개국 9개 지역) 활동을 지속하였습니다. 또한, 캄보디아 씨엠립에서 'KB글로벌 사랑나눔-사랑의 집짓기'봉사활동, 외국 인근로자를 위한 설날 맞이 행사 등 글로벌사회공헌 활동을 전개하고 있습니다.

### 지역밀착형 사회공헌활동 강화

2008년 4월 'KB자원봉사의 날'에 전국 약 18,150 명의 임직원이 1,324개 지역에서 다양한 봉사활동을 전개하였으며, 연말 '사랑의 김장나눔' 및 '연탄 나눔' 행사를 실시하며 지역사회복지증진을 위한 노력을 전개하였습니다. 이에 2008년 7월 '전국 자원봉사 대축제'에서 은상을 수상하기도 하였습니다.

### 스포츠활성화 지원

농구팀, 축구팀 및 사격팀 운영으로 국민 생활스포츠 저변확대에 기여하고 있는 KB국민은행은 국제사회에서 스포츠한국의 위상강화를 위해 '2008 베이징 올림픽'에 출전하는 야구, 농구, 배구 대표팀 등을 후원하였습니다.

### KB생명

KB생명은 2006년 3월 구성된 자원봉사대 'KB 사랑 나누미'를 통해 청소년과 어린이를 위한 봉사활동을 펼쳐 기금마련 행사 및 공부방 지원 등 다양한 지원활동을 실시하고 있습니다.

### KB신물

KB신물은 매년 전 직원이 대한적십자사 주최 '효 나눔 잔치' 후원 등을 실시하고 있으며, 한국거래소, 중소기업청이 주최하는 '중소기업 대상 환리스크관리교육 사업'에 강사로 등록하여 금융정보를 제공합니다.

### KB자산운용

KB자산운용은 2006년부터 매월 2회 카톨릭사회 복지회 소속인 '성모노인정'을 방문해 무료 급식 봉사를 하여 온 결과 총 57회 실시하여 KB자산운용의 임직원 모두가 평균 3회 이상씩 참가하였습니다.

### KB신용정보

KB신용정보는 임직원 급여에서 모금한 성금으로 생활보호대상자, 소년소녀 가장, 독거노인 등에게 생필품을 지원하였고, 요양시설의 행려자, 저소득 장애인에게 무료급식 자원봉사를 실천하였습니다.

### KB부동산신탁

KB부동산신탁은 '밀알봉사단'이 2005년부터 활동하고 있습니다. 2008년에는 전 직원이 아동복지센터 및 노인요양시설 등 12곳을 방문하여 매 분기별 1회 이상 그리고 개인별 연간 20시간 이상 봉사활동에 참여하였습니다.

### KB데이터시스템

KB데이터시스템은 전 직원 급여의 일정액을 모아 민간 사회복지 공동모금회인 '사랑의 열매'와 아동권리 보호단체인 'Save The Children'에 각각 1,500만원씩 기부금을 전달하였습니다.

### KB창업투자

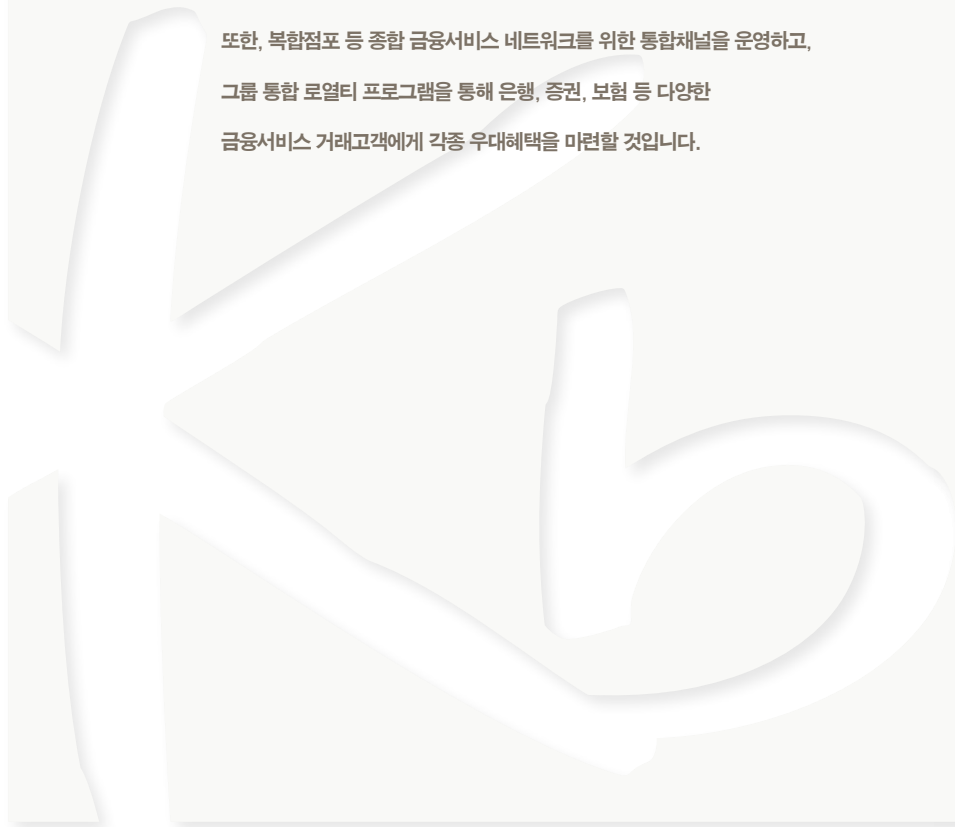
KB창업투자는 지역사회에 대한 사회적 책임의 일환으로 노인요양원에서 년 2회에 걸쳐 전 임직원이 참여하여 주변청소와 김장담그기 등을 실시하고 있습니다.

새로운 **고객가치**를  
창출하는

# NEW STAR

KB금융그룹은 고객가치를 극대화하는 상품과 서비스를 제공하기 위해,  
각 계열사 간 복합상품 개발 및 공동영업 등 그룹차원의 시너지창출에  
역점을 둘 것입니다.

또한, 복합점포 등 종합 금융서비스 네트워크를 위한 통합채널을 운영하고,  
그룹 통합 로열티 프로그램을 통해 은행, 증권, 보험 등 다양한  
금융서비스 거래고객에게 각종 우대혜택을 마련할 것입니다.









# KB \*b 국민은행

KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산

KB정인투자

KB신물

KB신용정보

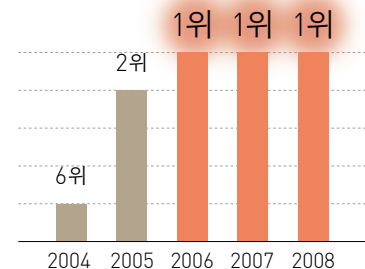
KB데이터시스템

국내 최대은행인 KB국민은행은 3년 연속 선정된 최고의 고객만족 서비스를 바탕으로 2009년도에는 'New Start' 경영을 통하여 수익 중심의 비용절감 경영, 리스크관리 강화, 고객지향적 영업기반 강화 및 시너지 창출에 박차를 가하겠습니다.



**백상인** Master PB / 부센터장  
(KB국민은행 KB GOLD&WISE 광장PB센터)

국가고객만족도(NCSI) 은행부문 3년 연속 1위 등  
KB국민은행의 고객만족은 지속적으로 발전하고 있습니다.





## 개인금융

2,600만 고객을 보유한 국내 최대은행인 KB국민은행은 2008년 지속적인 성장동력 확보와 미래 고객 선점을 위해 다양한 상품을 출시하였으며, 금융권 자금상황과 상품의 적정마진을 반영한 탄력적인 금리운용으로 총예금을 안정적으로 관리하였습니다. 또한, 불완전판매 근절을 위한 시스템 개선 및 직원교육 등 소비자 보호에 중점을 둔 마케팅 활동을 추진하였습니다. 그 이외에도 금융권 최초 G-CRM 시스템 시행, 차세대 인터넷뱅킹 오픈 등 채널 다각화에 역점을 뒀습니다.

### 01. 2008년 주요성과

**‘G-CRM’ 시스템을 통한 지역밀착 마케팅**  
지역밀착마케팅을 강화하기 위하여 금융권 최초로 GIS 기반의 마케팅 시스템인 ‘Geographic-CRM (G-CRM)’ 시스템을 전 영업점에 적용하였습니다. 이에 따라, 은행이 보유한 내부 정보에 외부 정보와 지리 정보를 결합하여 분석함으로써 지역 특성에 맞는 마케팅 전략수립이 가능해졌습니다. 또한, 고객맞춤형 상품판매 역량을 향상시키기 위하여 직급별 및 본부별로 직원 CRM 활용 교육을 강화하였을 뿐만 아니라, 계량적인 평가와 보상을 위해 ‘CRM 마일리지 제도’를 운영하였습니다.

### 자산성장 및 고객편의 위주의 채널 고도화

KB국민은행은 시장매력도가 높은 지역에 영업점 55개(개인, 기업, PB)를 신설하였습니다. 상권 및 영업권 변동에 따라 35개 영업점을 이전 또는 재배치하였으며, 22개 영업점을 통폐합 및 조정을 하여 영업망 네트워크를 효율화하였습니다. 또한, 복합점포를 시행하여 관리효율성 증대 및 비용절감, 고객의 거래편의성 제고, 새로운 수익기반 창출에 주력하였습니다. 자동화기기는 ‘1일 이용 한도 개별약정제도’ 시행, 금융권 최초로 P-ATM 개발 및 실시 등 고객편의 위주로 프로세스를 개선하였습니다.

### 통합 마케팅 프로모션으로 고객기반 확대

우량고객 증대 및 우수고객기반 확보를 위하여 각종 프로모션활동을 실시하였습니다. ‘장기우수 고객 초청행사’ 등 각종 문화행사에 66,000여 명의 고객을 초대하여 우량고객 관계를 강화하였습니다. ‘비보이 세계대회’, ‘KB캠퍼스 스타’ 운영 등 청년층 고객 대상 마케팅을 강화하고, ‘전국 게이트볼 대회’ 등 다양한 고객층에 맞춘 프로모션활동을 통하여 시장확대 기반을 마련하였습니다. 이외에, 은행권 최초로 문화전문 사이트인 ‘컬처인KB’를 오픈하여 금융서비스 외 다양한 서비스를 제공하였습니다.

### 각종 고객만족도 조사에서 최고의 위상 확립

전행적 고객관계관리 강화와 인적 서비스의 고급화에 역점을 두는 KB국민은행은 2008년에 한국생산성본부에서 주관하는 ‘국가고객만족도(NCSI)

조사’에서 은행부문 1위로 3년 연속 선정되는 쾌거를 이루었습니다.

또한, 한국능률협회컨설팅 주관 ‘한국산업의 고객만족도(KCSI)조사’ 및 ‘소비자가 가장 추천하는 기업(KNPS)’에서 2년 연속 은행부문 1위에 선정되어 명실공히 대한민국을 대표하는 최고의 서비스 명품은행으로의 위상을 확립하게 되었습니다.

### 다양한 맞춤형 신상품 출시 및 히트상품 선정

다양한 고객요구에 부합하는 상품라인업을 마련하기 위하여 ‘KB코리아 엘리트20 주식형 펀드’ 등 펀드상품 35개, 방카슈랑스상품 16개의 신상품을 출시하였고, 지속적인 판매직원 및 투자자교육으로 불완전판매 근절을 위해 앞장서 건전한 투자문화를 조성하였습니다.

또한, 우량 가계신용대출 확대를 위한 ‘KB금융이체 신용대출’을 출시하여 신용대출 부문을 강화하였으며, 금리변동 위험 헷지용 파생상품인 금리옵션(Cap/Collar)과 가계/SOHO담보대출을 결합한 ‘KB유비무환모기지론/KB유비무환SOHO대출’, 고령자들을 위한 ‘KB주택연금론’ 등의 신상품 출시로 가계대출은 전년 대비 8.3조원 증가하였으며, 여신자산의 수익성 관리 강화로 신규대출 가산금리가 전년대비 50bp 개선되었습니다.

아울러, 다양한 KB국민은행의 상품들이 탁월한 판매 실적을 기록했습니다. 가족에 테마의 ‘가족사랑자유적금’은 출시 7개월 만에 가입계좌 수 50만좌와 저축금액 1조원을 달성했으며, 젊은 층을 위한 ‘KB Star\*t 통장’은 출시 1년 만에 85만좌를 돌파하였습니다.

또한, KB금융지주 출범을 기념하기 위한 ‘허브정기예금’은 출시 9일 만에 1조원의 판매 실적을 돌파하였는데, 이는 KB생명과의 제휴를 통한 보험서비스도 제공하여 지주회사 전환에 따른 시너지 창출 가능성을 가시화하였습니다.

### 온라인금융 채널 다양화로 마케팅 역량 강화

KB국민은행의 e-뱅킹서비스는 2007년 개인 인터넷뱅킹 고객의 금융권 최초 1,000만 명 돌파한 후

은행권 최초 모바일뱅킹 가입 고객이 200만 명 돌파하며 국내 금융권 중 최대 규모의 온라인 고객을 보유하고 있습니다.

이는 온라인 사업영역의 지속적인 확대를 통한 마케팅 중심의 온라인채널로 거듭나기 위하여 노력한 결과로서, KB국민은행은 웨어워드위원회 주관 '웨어워드코리아'에서 통합대상 외 3개 대상을 수상하였고, 콜센터 서비스는 '한국서비스 품질 우수 기업'으로서 재인증을 획득하였습니다.

## 02. 2009년 추진계획

**서비스 명품은행 위상 지속 유지를 통한 고객만족 창출**  
모든 영업채널 및 본부부서에 대한 고객만족도 평가/측정방법 재정립, 차별적 민원 제기요소에 대한 적극적인 해결, 고객 군별 다양한 고객사은행사 및 사회 공헌활동 등 꾸준히 고객만족활동을 추진할 것입니다. 또한 'KB CS아카데미', CS핵심인력 교육과정 등 체계적인 맞춤형 교육 강화, 사이버 CS 교육 과정 확대 등 전 직원의 고객 서비스 능력을 향상시킬 것입니다.

### 전행고객관리 CRM 시스템으로 마케팅 강화

고객중심의 맞춤형 자산관리 서비스 제공 및 자본 시장법 대비 불완전 판매 예방 등을 위해 통합재무설계 시스템을 개발하여 영업점에 적용할 것입니다. 금융환경 변화에 따른 상품 추천모델을 정교화 및 온/오프채널을 연계한 CRM활동을 통해 상품 판매 기회를 확대하여 수익을 증대하겠습니다. 또한, 그룹차원의 시너지를 창출하기 위하여 계열사 상품에 대한 교차판매를 강화하겠습니다.

### 우량고객 증대 및 영업점 마케팅 지원체제 강화

시장점유율 증대를 위한 전행적 고객 지향 프로모션, 해외 선진금융기관의 우수 마케팅사례 모니터링 등을 지속적으로 추진하겠습니다. 또한, 우수고객 확대를 위해 대학생 홍보대사 및 청년고객전용 온라인채널인 "Young KB"를 지속적으로 운영할 것입니다.

이를 통해 KB브랜드 가치를 향상시키고 영업점 마케팅 지원체제를 강화할 것입니다.

### 네트워크 최적화 및 점포유형 다양화

대규모 택지 개발지구 등 성장잠재력이 높은 지역에 영업점을 신설하여 지역별/고객별 경쟁우위를 확보하고, 시장변화에 대응한 기존 점포 이전/재배치 또는 조정을 통해 네트워크의 최적화 및 효율성을 도모하겠습니다.

또한, 복합점포를 확대하여 채널간 시너지 창출 극대화, 마케팅 효과 제고, 고객의 편리성 향상 등에 기여하도록 하겠습니다.

### 온라인채널 시장 지배력 강화 및 마케팅 활성화

온라인 전용상품 확대 및 고객 세분화를 통해 온라인 마케팅 역량을 강화하고, USIM 기반 자동화기기 이용 서비스를 전 점포에 시행하여 모바일뱅킹 고객 기반을 확대하겠습니다.

또한, 기업 임직원 대상 맞춤형 온라인 개인금융 및 개인사업자 대상 장부관리 서비스를 시행하여 온라인 신규시장을 선점할 것입니다. 아울러, KB 콜센터의 브랜드 가치 극대화, 금융채널 확대 등을 통해 미래 금융시장에서의 경쟁력을 강화해 나갈 것입니다.

## 기업금융

KB국민은행은 전통적인 기업대출뿐만 아니라, 외국환, 투자금융, 파생상품 관련 다양한 상품개발과 통합자금관리서비스(CMS) 기반 트랜잭션 banking 등 서비스 개선을 통해 시장지위를 향상시키고 있습니다.

특히, 비이자수의 창출을 위해 투자금융부문 성장을 추진하여 국내 Syndicated Loan 주간사 실적에서 시장점유율 1위를 차지하였으며, 시스템 고도화의 일환인 국내 최초 맞춤형 통합자금관리 시스템 'Cyber Branch'는 국내 최대 규모의 기업 고객을 보유하게 되었습니다.

## 01. 2008년 주요성과

### 수익성 위주의 질적 성장 추구

2008년 KB국민은행은 어려운 시장환경에 대응한 수익성 위주의 성장을 추진하였습니다. 기업대출의 순이자마진율 개선을 위한 정책은 물론, Grey Zone 등급여신 증대, 집단대출의 전략적 취급 등 여신 자산관리 개선을 위해 노력하였습니다. 또한, 경영현안, 가점지표 등 KPI지표 활용을 통해 경영효율성을 극대화하였습니다.

### 선제적 리스크 관리 강화

경기침체에 따른 중소기업 건전성 약화, 건설 및 조선사 기업구조조정 등 기업금융시장의 변화에 민감한 대출포트폴리오 전략 및 선제적 리스크 관리를 통하여 우수한 자산건전성을 확보하였습니다.

특히, 중점 관리대상 기업고객에 대한 여신관리 활동 강화, 경기 민감업종에 대한 기한연장 단축 및 포트폴리오 축소, 미사용 한도성 여신 감축을 통한 대손충당금 전입액 최소화 등을 통해 부실여신 발생을 최소화하였습니다.

### 글로벌 성장기반 확충

글로벌 성장기반의 확충을 위하여 CIS, 중국, 남아시아를 잇는 'KB Triangle Network'를 구축하여 온 KB금융그룹은 2008년에 중국 북경, 카자흐스탄 알마티 개발사업 참여 등 해외 IB 시장에 진출하였습니다.

또한, 호주 골드코스트 은퇴주거시설 개발사업 등 성장 잠재력이 높은 해외시장 진출로 수익원을 다각화하였습니다. 아울러, 해외은행과의 업무 협력을 강화하기 위한 일본의 SMBC, 스페인의 BBVA과의 업무 제휴에 이어 2008년에는 네덜란드의 ING Group과 업무협력 MOU를 체결하기도 하였습니다.

### 투자금융 시장지배력 확대

국내 SOC시장의 침체 속에서도 KB국민은행은



부산신항 2~3단계 프로젝트 등에서 주간사 역할을 하였으며, 인프라 펀드인 '한반도 BTL 펀드'와 신재생에너지펀드를 활용하여 SOC사업의 영업기반을 강화하였습니다.

C&M, 하이마트, 대한통운 등 대형 M&A딜과 잠실 주상복합 프로젝트 등 27건의 부동산프로젝트 금융을 주선하여 Bloomberg League Table기준 국내 Syndicated Loan 주간사 실적에서 시장점유율 1위를 차지하였습니다. 또한, KB투자증권과의 시너지 추진 등 핵심성장동력 강화에 노력하였습니다.

#### 우수기업 확보를 위한 신상품 및 프로모션

KB국민은행의 SOHO 대출은 전년 대비 5.6조원 증가하였습니다. 이는, 우량소호고객 주거래화를 위한 'KB SOHO신용대출' 등 신상품 개발과 'Success Together Program(STP)'을 통한 소호 여신 영업점 마케팅 역량 강화 등에 기인합니다.

또한, '우수기업고객초청 세미나'를 실시하여 우량 소호고객 630명을 대상으로 중소기업 경영 및 생활 문화 등 각 분야별 전문가의 강연을 실시하여 큰 호응을 얻었습니다.

#### 통합자금관리서비스 확대를 통한 CMS 전문은행 위상 강화

KB국민은행은 통합자금관리서비스(CMS) 전문은행으로서의 위상을 지속적으로 강화하여, 2008년말 현재 국내 최초 맞춤형 통합자금관리시스템인 'Cyber Branch'가 1,800 기업고객을 기록하는 등 국내 최대 규모의 25,000여 CMS 이용 고객을 보유하게 되었습니다.

한편, 공기업 및 대기업 대상 In-house बैं킹 시스템,



건설사 대상 PF자금관리 시스템 등 특화된 CMS 상품을 개발하여 질적인 측면에서도 가시적인 성과를 거뒀습니다. 또한 전 해외지점과 본점간 전산망 연결을 통한 'Global CMS'를 시행하여 해외지점 거래 기업고객 대상 금융 서비스 기반을 마련하였습니다.

## 02. 2009년 추진 계획

#### 수익중심의 영업기반 및 리스크관리 강화

수익성 향상을 위하여 이자수익에 있어 고마진자산의 확대를 통한 대출 가산금리의 개선을 추진할 것입니다. 또한 기업 CMS수수료, 보증료 등 비이자 수익 중심의 영업기반을 확대하여 견고한 내실성장에 중점을 두겠습니다.

체계적인 여신관리를 통해 부실여신을 최소화하고, '선제적 리스크관리 기동지원반' 운영을 통해 영업점 여신관리활동 점검 및 지원할 것입니다.

#### 우량기업 주거래고객 신규유치 확대

'KB 기업승계서비스' 및 '기업컨설팅서비스' 확대, 'CEO Community' 회원사 대상 주거래 고객화 추진, 주거래고객 신규유치 프로모션 전개 및 타겟 고객 정보제공 활동 강화 등을 통해 2009년 우량 기업 주거래 고객 3,500개 달성을 목표로 세우고 충성도 높은 고객을 선점해 나갈 계획입니다.

#### 글로벌 역량 강화

2008년의 주요성과를 바탕으로 성장가능성이 높은 지역 중심으로 해외사업을 추진할 것입니다.

BCC의 추가지분인수를 통해 안정적 경영권을 확보하고 핵심역량을 성공적으로 이전함으로써, 성장 잠재력이 높은 CIS 국가에서 다양하고 풍부한 사업기반을 구축할 것입니다. 또한 캄보디아 현지법인을 설립하고 중국 쑤저우지점 개설을 준비하는 등 남아시아지역의 진출에도 노력하겠습니다.

#### 투자금융 경쟁력 제고

시장주도적 지위에 있는 SOC, 부동산 PF 부문의 역량을 통해 투자금융시장 선도자로서의 역할을 확대할 것이며, KB투자증권과의 IB 부문 시너지 창출 등 그룹계열사와의 시너지 창출을 통해 영업기반을 다각화 할 것입니다. 또한, 해외시장에 선별적으로 진출하여 SOC 및 부동산 개발 PF 등 수익 창출을 극대화함으로써, 국내 투자금융시장에서의 지위를 강화하고 아시아 리딩뱅크로 도약할 수 있는 초석을 마련할 것입니다.

#### CMS 중심 핵심고객 유치 활동 강화 및 서비스 다양화

기업 내 온라인 점포인 In-house बैं킹 시스템과 'Cyber Branch'를 중심으로 핵심고객을 유치해 나갈 것입니다. 또한, CMS 이용 서비스 영역을 단순한 거래 중심에서 기업 업무 프로세스의 자동화까지 확대하여 기업의 업무 편의성을 높이고 거래 집중도를 높일 것입니다. 아울러, 거래 고객과의 관계 강화를 통해 다양한 금융상품의 교차판매를 추진하고, 이를 시스템에 반영하여 금융환경변화에서의 경쟁력 확보에 주력할 것입니다.

#### 시너지 영업 강화를 통한 금융지주 가치창출 극대화

2009년 시너지 영업목표 달성을 위한 캠페인을 전개하고, 'KB-WiseNet' 내 협력마케팅 홈페이지를 통한 고객정보 공유 등 그룹 계열사간 정보교류를 활성화하며, 시너지영업 타겟 고객 정보 제공 등 영업점 지원을 강화하여 금융지주의 가치창출 극대화를 도모할 계획입니다.



### 지속성장 가능한 여신포트폴리오 구축

산업단지 입주기업에 대한 집중적인 타겟마케팅을 추진하고, 외감기업 시장점유율을 확대하여 양질의 여신 포트폴리오 구축에 힘쓰겠습니다.

또한, 저탄소 녹색성장 산업 등 미래산업(신재생 에너지, BIO, 신기술 등) 고객기반 확대에 힘써, '녹색금융 경영추진단'을 중심으로 선도적 녹색금융을 추진하며, 상품그룹의 'Green TFT' 참여 등 적극적인 녹색성장기업 지원을 통해 선제적인 시장 확보를 꾀하고자 합니다.

### 신용카드

KB카드는 930만여 명의 신용카드 고객과 900만여 명의 체크카드 고객을 보유한 경영은행계 카드로 2008년 57.3조원의 카드 매출 실적을 거양하는 등 경쟁이 치열한 신용카드 시장에서 선두권을 유지하고 있습니다.

이는 고객의 사랑을 받는 다양한 상품 라인업과 업계 최고 수준의 고객 관리 역량을 바탕으로 지속적으로 경쟁력을 높여가고 있기 때문입니다.

### 01. 2008년 시장환경 및 2009년 시장전망

#### 거래량 성장한 가운데 수익성 악화

2008년 신용카드 시장은 후발 중소형사의 공격적 성장전략, 선발 대형사의 시장점유율 하락 방어 노력, 신시장 개척에 따른 카드결제시장 확대 등으로 인해 거래량은 성장한 반면, 2007년말 가맹점 수수료를 인하, 금융시장 불안에 따른 조달금리 상승, 하반기 이후 신용손실률 상승 등으로 수익성은 약화되었습니다.

이에 각 카드는 전략 수정 및 차별화에 주력한 동시에 신시장 개척과 같은 지속성장 동력 확보에 역점을 뒀습니다.



### 2009년 수익성 중심의 내실경영 확대

2009년 카드시장은 민간소비지출 대비 카드사용 비율의 꾸준한 증가, 공공부문과 같은 카드결제시장 개척 등 성장성에 대한 긍정적 전망이 있는 반면에 경기침체, 고용불안, 실질소득 감소 등에 따른 소비위축, 카드사들의 수익성 중심의 내실경영, 신용손실 축소를 위한 보수적 리스크 정책 등으로 시장 성장세가 둔화 될 것으로 보입니다.

### 02. 2008년 주요성과

#### 고객기반 획기적 확대와 고객관리 고도화

KB국민은행의 신용카드 사업부문은 경쟁력 있는 상품 라인업, 강력한 영업추진력, 회원모집 채널의 다양화 등을 통해 전년대비 약 9만 명이 증가한 147만 명의 신규 고객을 유치하여 고객 기반을 크게 확대하였습니다.

또한, 양적 경쟁이 심화된 신용카드시장에서 차별화된 경쟁우위 요소를 확보하기 위하여 CRM 시스템 및 가맹점 로열티 시스템을 구축함으로써 회원과 가맹점간의 네트워크를 형성하는 역동적 고객관리가 가능하도록 하였습니다.

#### 자산 기반의 비즈니스 모델로 전환

KB국민은행은 트랜잭션(Transaction) 기반의 지불카드 방식의 비즈니스 모델의 한계를 극복하고 안정적 수익 구조 확보를 위하여, 리빙서비스인 'PayPlan'을 중심으로 자산 기반의 비즈니스 모델로 전환하도록 주력하였습니다.

그 결과, 'PayPlan' 회원수는 전년 대비 59% 성장



한 약 400만 명, 자산은 전년 대비 50% 성장한 2.4조원을 기록하였습니다. 또한, 카드론 마케팅을 강화하여 카드론 자산이 전년 대비 24% 성장한 2.9조원을 기록하는 등 안정적인 수익 창출이 가능하도록 하였습니다.

#### 경쟁력있는 상품 라인업 강화

2008년에 신용카드 사업부문은 'SK LPG SAVE KB카드', 'S-OIL KB카드', 'KB Fn Save카드', 'it Play 카드', 'it Style 카드' 등 고객의 다양한 니즈를 반영한 상품을 출시하였을 뿐만 아니라, KB카드의 대표 상품인 'KB Star카드'의 서비스를 향상시켰으며, 세계 최초 멀티미디어 카드인 '&d카드'를 출시하는 등 상품 경쟁력과 라인업을 더욱 강화하였습니다.

또한, 'KB Star 카드' 리더스타일은 지식경제부 주최 '2008년 상반기 Good design Awards'에서 커뮤니케이션 디자인 부문에서 2년 연속 GD마크를 획득하였습니다.

#### 신시장 개척 및 성장시장 적극 공략

2007년 '노인돌보미 바우처카드'로 시작된 공공사업 분야에서 '가사/간병 도우미 바우처카드', '소형화물차 유류세 환급카드', 임신부 지원을 위한 '고운맘카드' 사업 수주 등 새로운 수익원 창출과 미래 성장 동력을 확보할 수 있는 성과를 거두었습니다. 또한, 성장성이 높은 체크카드 및 기업카드 시장을 적극 공략함으로써 체크카드 및 기업카드 이용금액은 전년 대비 31% 증가하였습니다. 이러한 일련의 성과와 전년 대비 13% 증가한 구매(Retail) 이용금액에 힘입어 전체 카드이용금액은 전년 대비 6.5% 성장하였습니다.

### KB카드 주요 상품 및 서비스

- **Steady Seller:** KB Star 카드, KB포인트리 카드, 주유 관련 상품(SK, GS칼텍스 등) 등
- **고객군 및 고객 요구별 다양한 특화 상품**
  - 주유: SK스마트 KB카드, SK LPG SAVE KB카드, GS칼텍스 스마트 세이프 KB카드, S-OIL KB카드
  - 항공: 대한항공SKYPASS카드, 아시아나 항공 KB카드
  - 쇼핑·외식: 이마트KB카드, TheCJ KB 카드
  - 영화: KB CGV카드, KB 마이원카드
  - VIP고객: KB TEZE카드, KB ROVL카드
  - 여성고객: KB 이퀸스카드
  - 실버고객: KB Golden Life카드
  - 레저여행: KB 5樂카드, e-레저 KB 카드, KB에버랜드카드, 하나투어 KB카드
  - Youth고객: it Phone카드, it Study카드, it Play카드, it Style카드
  - 금융복합: KB Fn Save카드



### 자금시장

KB국민은행은 국내최대 은행이라는 높은 인지도와 신뢰도를 바탕으로 트레저리 (Treasury), 트레이딩 (Trading), 세일즈 (Sales) 부문에서 시장지배력을 높여 가고 있습니다. 다년간 축적된 자본시장에 관한 역량을 기반으로 KB국민은행은 글로벌 신용경색과 세계경제 둔화 우려 속에서 대내적으로는 유동성 관리 기능을 강화하고, 대외적으로는 자금조달원 다양화 노력을 통해 안정적인 성장기반 구축을 추구하고 있습니다.

### 03. 2009년 추진계획

#### 내실있는 성장 기초 유지

2009년 신용카드사업그룹은 안정적 수익 창출을 위한 수익성 관리, 경기침체에 따른 신용 리스크의 적극적 관리, 리스크를 고려한 상품별 포트폴리오 관리 등을 통해 내실있는 성장을 추진할 계획입니다.

또한, 그 동안 꾸준한 투자로 정교해진 고객관계 관리(CRM) 시스템 및 가맹점 파트너관계관리(PRM)를 복합적으로 활용한 고객(회원,가맹점) 경험관리(CEM) 시스템을 개발하여 전방위 고객관리를 시행함으로써 고객 충성도와 브랜드가치를 제고할 것입니다.

아울러, 성장세에 있는 선불카드, 체크카드, 기업카드 등의 성장시장 및 공공사업과 신기술을 접목한 신규 비즈니스 영역을 적극 공략함으로써 미래 성장 동력 확보에 최선을 다할 것 입니다.

### 01. 2008년 주요성과

#### 트레저리 기능 강화 및 자금조달원 다양화

서브프라임 사태 이후 심화된 국내 금융시장의 자금조달 경쟁 구도 속에서 영업현장과의 주기적인 커뮤니케이션 실시, 사전적 자금수요 예측 등을 통해 트레저리 기능을 강화하여 안정적인 유동성 관리를 도모하였습니다.

자금조달 부문에서는 시장상황에 대응한 탄력적인 자금조달 목적으로 구조화채권 상품을 지속적으로 개발하여 판매하는 등 자금조달원 다양화 및 조달비용 절감을 추구하였습니다.

또한, 미국 서브프라임 및 리먼사태 이후 심화된 글로벌 신용경색에도 불구하고 외국 투자자들과

의 관계관리와 Club Deal, P-note 등 다양한 조달수단을 활용하여 약 22억 달러의 중장기자금을 조달하였습니다. 특히, 2008년 4월에는 시중은행 최초로 사무라이본드를 성공적으로 발행하여 서브프라임 사태 이후 중단되었던 시중은행의 외화채권 발행시장 개척에 선도적 역할을 수행하기도 했습니다.

#### 트레이딩 기능 통합 및 파생상품 판매역량 강화

2008년은 트레이딩 부문에게 유가 급등락, 리먼사태 등으로 인한 세계적인 경기침체로 어려운 한 해였으나, 변동성이 심한 장에서도 KB국민은행은 트레이딩 기능 통합 및 포트폴리오 관리능력 향상에 주력하여 수익 및 리스크를 안정적으로 관리할 수 있었습니다.

특히, 외환시장에서의 적극적인 트레이딩으로 전년 대비 2배의 수익을 거두었으며, '골드뱅크' 등 신상품을 출시하게 되었습니다.

세일즈부문에서는 파생상품영업부를 중심으로 전국에 산재되어 있는 기업금융 영업점과의 협력을 통하여 파생상품마케팅 활동을 전개하고 있으며, 파생상품마스터과정 연수, 워크숍, 기업금융점 순회 교육 등을 통해 파생상품 세일즈 인력의 실무교육 및 양성에도 주력하였습니다.

이를 통해, KB국민은행과 거래하는 전국 중소기업 및 대기업을 대상으로 재무·환리스크 헤지용 파생상품을 판매하는 기반을 확대한 결과, 글로벌 금융위기로 인한 영업환경의 악화에도 기업고객 대상 파생상품 판매실적이 위축되지 않고 전년 대비 소폭 신장시키는 성과도 거둘 수 있었습니다.

### 02. 2009년 추진계획

2009년에도 미국 등 선진국 경기 둔화와 신용경색으로 인한 경기수축 국면이 지속될 것으로 예상되며, 이에 따라 주식, 외환, 채권 시장의 높은 변동성이 상당 기간 유지될 것으로 보입니다.

### 안정적인 자금조달 및 신규 조달시장 개척

트레저리 부문은 그 동안 축적된 상품개발 역량을 통해 구조화채권의 상품구조를 다양화하고, 국내 최대은행의 인지도를 활용하여 고객수요를 반영한 타겟 마케팅 활동을 강화하여 안정적인 자금조달을 추구할 것입니다.

외화부문에서는 글로벌 금융위기에 대응하여 신규 유동성 확보에 주력하며, 비달러화 틈새시장, 사무라이 Shelf Program 전환, 유로화 표시 채권시장 등 신규 조달시장 개척을 통해 선제적인 자금조달을 강화하겠습니다.

**포트폴리오 운용 다양화 및 제도변경 대비 제도적 보완**  
트레이딩 부문은 국제금융시장의 불안감이 잔존하여 변동성이 커진 시장환경에 능동적으로 대처하고, KB국민은행이 구축한 파생상품 운용체계를 바탕으로 적극적으로 시장형성에 주력하여 국내시장에 원화관련 파생상품의 유동성을 공급하고 은행 고객의 리스크 관리 및 유동성을 지원할 것입니다.

또한, 신용파생 등 신상품을 통해 파생상품 운용 역량 및 수익 향상에 기여할 것입니다.

세일즈 부문은 자본시장법에 대비한 파생상품 영업과 관련된 제도적인 보완으로써 고객에게 안정적인 서비스를 제공하겠습니다.

영업기반을 기업고객 뿐만아니라 개인고객까지 정착시켜 나가기 위해 고객 부문별 특성에 맞춘 파생연계 금융상품을 개발·공급하고, 연수, 세미나 등 판매지원도 확대해 나갈 계획입니다. 또한, 은행내 경제전문가와 함께하는 고객 및 영업점 대상 정보제공과 세미나를 통해 고객만족도 및 영업 역량을 향상시킬 것입니다.



### 신탁/연금

KB국민은행은 경쟁력있는 신탁상품의 개발 및 판매를 통해 안정적 수익률을 확보하는 자산운용을 추진하고 있습니다.

또한, 상품성 개선과 신상품 개발을 통해 수탁고 및 신탁수수료를 증대시키고, 퇴직연금의 성장기반을 강화시켜 시장지배력을 확대해 나가고 있습니다.

#### 01. 2008년 주요성과

특정금전신탁 판매증가로 금전신탁 수탁고 증가 종합적인 자산관리 및 부가서비스를 제공하는 Wealth Care Trust (WCT) 개발·출시, Money Market Trust(MMT)의 운용자산 확대 및 상품성 개선, 상장지수펀드(ETF)형 및 주가연계증권(ELS)형의 판매 등을 통해 2008년 특정금전신탁 수탁고는 전년대비 25.5% 증가한 5조 3,172억원을 기록하였습니다.

대표적인 연금형 불특정금전신탁인 개인연금신탁은 자산의 효율적인 재투자 등을 통하여 배당률을 전년대비 약 0.33%p 제고하였습니다. 2008년 금전신탁 수탁고는 특정금전신탁의 판매증가로 전년대비 15.8% 증가한 9조 6,870억원, 신탁수수료 수익은 642억원을 기록하였습니다.



### 퇴직연금 대고객 서비스 제고 및 전략적 마케팅

서비스 차별화를 위해 전문인력을 확충하고, 가입 고객의 니즈 및 시장상황을 반영하여 퇴직연금용 정기예금의 상품성을 개선하였으며, 적립금 운용 방법을 다양화하기 위하여 퇴직연금 전용 펀드를 추가하였습니다.

또한, 적립금 운용 관련 모니터링을 강화하기 위해 가입 고객에게 주기적으로 운용상품 평가정보와 가입 고객 본인의 퇴직연금 적립금 운용현황 등을 이메일을 통하여 제공하였습니다.

그리고, 퇴직연금 독립인터넷사이트(www.kbpension.co.kr) 및 전용 콜 센터를 오픈하였고, 가입 고객 대상 온라인교육센터를 개설하였습니다. 퇴직연금 도입 유망기업의 실무자 대상 '퇴직연금 실무대학'을 개최하여 참가 기업 중 다수의 기업을 유치하였습니다.

소규모기업은 영업점 위주로, 중견규모 이상 기업은 영업점과 본부의 공동마케팅을 추진하는 등 시장세분화를 통한 전략적 마케팅을 추진하여 2008년말 현재 수탁고는 5,511억원으로 전년대비 132% 증가하는 실적을 거두었습니다.

#### 02. 2009년 추진계획

##### 신규고객 발굴로 수탁고와 수익 증대

운용자산 다변화와 만기도래자산의 효율적 재투자 등을 통하여 연금형 불특정금전신탁의 배당률을 안정적으로 유지하고, 특정금전신탁의 상품성 개선과 지속

적인 상품 개발 및 부동산담보신탁, 유가증권신탁 등 재산신탁 부문의 신규고객 발굴을 통하여 수탁고와 신탁수수료 수익 증대에 역량을 집중할 것입니다.

특히, 특정금전신탁 부문에서는 자산관리능력 제고 및 시스템 업그레이드를 통한 WCT 판매를 강화하고, MMT, CP/채권형, 주식형, ELS형 등 고객 요구에 맞는 상품을 지속적으로 개발하여 수탁고 및 신탁수수료 수익을 증대할 계획입니다.

**퇴직연금시장에서 시장지배력을 확대**

퇴직연금 서비스 경쟁력을 높이기 위해 퇴직연금 제도설계 뿐만 아니라 국제회계기준에 따른 퇴직급여채무 산출, 노무(인사·복지)·자산운용 컨설팅 등 다양한 분야에서 당해 보유 역량을 극대화하는 동시에 퇴직연금 인터넷뱅킹 및 콜센터 등 고객 편의 기능을 한층 강화하고 전행적 마케팅을 적극적으로 추진하여 퇴직연금시장에서 KB국민은행의 시장 지배력을 확대해 나가겠습니다.

**PB사업**

KB국민은행은 'GOLD & WISE'를 통해 금융 자산 5억원 이상 보유 고객을 대상으로 Private Banking(PB) 서비스를 제공하고 있습니다. 풍부한 경험과 전문성을 갖춘 프라이빗 뱅커에 의한 자산 관리, 체계적인 고객관리 시스템, 차별화된 서비스를 통해 자산관리 분야의 선두브랜드로 자리매김 하고 있습니다.

**01. 2008년 주요성과**

**성장기반 확충 및 고객신뢰 강화**

2007년에 이어 2008년에도 개인영업점의 고객 자산 보유 고객 관리를 PB센터로 통합하여 약 2,400명



의 PB 고객을 추가로 확보하였습니다. 또한, 금융 자산 30억원 이상의 개인고객과 기업 CEO를 대상으로 하는 High Net Worth Individuals (HNWI) 전용 '강남파이낸스 PB센터'를 포함한 3개의 PB 센터를 증설하여 총 30개의 PB 영업망을 갖추게 되었습니다. 이를 통해 2008년말 기준 총 관리자산 (AUM)은 전년 대비 약 12% 증가한 7조 2천억원에 이르렀습니다.

한편, 2008년 하반기에 본격화된 글로벌 금융위기로 인해 고객의 자산관리에 어려움이 있었지만, 본부 전문가에 의한 자산현황 진단 프로그램인 '웰스클리닉(Wealth Clinic)' 등 각종 고객관리 특별팀을 운영하였습니다.

'스타아우름(Star Aurum)' 등 서비스 콘텐츠 확충  
2008년 9월부터 PB 고객을 포함한 은행 VIP 고객을 대상으로, 건강, 여행, 문화, 레저 등 생활 관련 주요 서비스를 고객의 요구에 따라 맞춤형으로 제공하는 '스타아우름(Star Aurum)' 서비스를 제공하고 있습니다.

또한, 2세 마케팅의 일환인 커플매칭 이벤트, 골프 대회, 아트투어 등 다채로운 이벤트를 통해 고객 만족도를 높였습니다.

**02. 2009년 추진계획**

**자본시장법 대비한 신규고객 창출에 중점**

2009년부터 시행되는 자본시장법으로 인한 자산 관리 산업 부문 경쟁 심화에 대응하기 위하여 기존 PB고객 관리 강화는 물론, 개인영업점 및 기업 금융점과의 협력, KB투자증권과의 연계 영업 등을 통해 신규고객 창출에 중점을 둘 것입니다.

아울러, 강화되는 투자자보호 기조에 발맞추어 PB업무와 관련된 각종 프로세스를 정비하고, 투자 전략 및 리서치 기능을 대폭 강화하여 고객에게 정보를 더욱 충실하게 제공함으로써 상호 신뢰를 바탕으로 고객과 동반 성장을 이루어 갈 것입니다.



# KB \*b 투자증권

KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산신탁

KB정인투자

KB신용

KB신용정보

KB데이터시스템

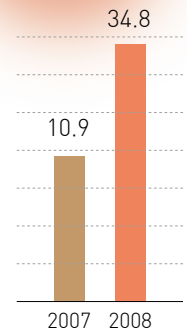
KB투자증권으로 새로이 출범한 이후  
2008년 9월말 기준 ROE 1위, 당기순이익 6위를  
달성한 업계 상위권의 수익성과 함께 기업금융과 법인영업 부문에서의  
경쟁력을 유지하였습니다. 또한, 그룹내 비은행부문을 대표하는  
계열사로 성장하기 위해 Retail 시장 진출, 장외파생상품 업무 개시 등  
새로운 시장을 개척하고 있습니다.



변준호 수석연구원 / 파트장  
(KB투자증권 리서치센터 스몰캡파트)

당기순이익  
(단위: 십억원)

+ 219%





KB투자증권은 2008년 3월 (구) 한누리투자증권 인수한 후 상호 변경을 통해 발족되었으며, 주요 사업부문으로는 기업금융·IB, Sales & Trading, Retail 영업, 법인영업, 리서치 등이 있습니다. KB금융지주의 자회사로 편입된 후 2008년 9월말 기준으로 당기순이익 6위 및 ROE 1위 등 업계 상위권의 수익성을 확보하였으며, 이로 인해 '2013년까지 종합금융서비스를 제공하는 국내 Top 3 종합금융투자회사'를 향한 안정적인 출발을 하였습니다.

## 01. 2008년 주요성과

2008년 증권업계는 미국 서브프라임 사태 이후 글로벌 금융위기로 인한 국내외 주식시장의 동반 폭락은 물론, 채권시장 수급 악화, 환율급등 등 전반적인 여건이 악화되어 수익성 및 성장성이 저하되었습니다.

또한 Brokerage 시장은 기관화 현상이 뚜렷해지고, Online 매체 중심의 저가수수료 기반의 디스카운트 브로커들의 약진이 두드러졌습니다. 아울러, 2009년 2월 자본시장법 시행으로 인해 금융업 전반적으로 경쟁이 더욱 심화될 양상입니다.

### 법인영업과 기업금융의 입지 강화

2008년 KB투자증권은 기존 주요 사업부문인 법인영업과 기업금융에서 성장성 및 수익성 면에서 탁월한 성과를 냈을 뿐만 아니라, 시장에서의 입지가 더욱 강해졌습니다.



법인영업부문의 영업수익과 당기순이익이 전년 대비 각각 50% 이상 성장하였으며 기업금융의 영업수익과 당기순이익은 각각 121%와 200% 성장하였습니다. 또한, 블룸버그 리크테이블 기준 2008년말 현재 원화표시회사채 주관사 2위, 외화표시 국내채권 주관사 5위를 기록함으로써 기업금융 부문에서의 위상을 입증하여 국내 증권사로서는 드물게 IB 중심의 수익구조를 강화하는 한 해가 되었습니다.

### 종합증권사로의 성장을 추진

KB투자증권은 향후 KB금융그룹의 비은행부문 대표 계열사로 성장하기 위한 기반을 마련하고자, 법인영업과 기업금융에서의 기존 경쟁력을 유지하면서 Retail 시장 진출, 장외파생상품 업무 개시 등 사업의 다각화를 추구하며 종합증권사로 변모하고 있습니다.

2009년초에 본격적으로 시작되는 Retail 사업을 위해 전문인력 총원과 함께 'Retail 영업 본부'를 신설하였으며, 홈트레이딩시스템(HTS)인 'KB Plusstar' 서비스 출시를 통해 위탁매매, 펀드 판매, 자산관리상품 개발·판매 등을 전개해 나갈 것입니다. 아울러, KB금융그룹의 광범위한 금융네트워크를 활용한 시너지를 창출을 통해 경쟁력 기반을 구축할 것입니다.

또한, 장외파생상품(OTC) 업무를 개시하기 위한 리스크관리시스템과 OTC상품운용 시스템을 구축 중에 있는 가운데, 장외파생상품업 인가 획득 후 2009년 하반기부터 본격적인 OTC 영업을 전개해 나갈 것입니다.

## 02. 2009년 추진계획

KB투자증권은 2009년 목표를 '핵심사업부문의 시장 위상 강화를 통한 안정적인 도약기반의 확충'으로 삼아 KB금융그룹 내 비은행 부문의 핵심 사업라인을 구축하고 대형 종합금융투자회사로 발돋움 하기 위한 도약의 발판을 공고히 하겠습니다.

이에, 핵심 전략 과제로 기존 핵심 사업 시장 위상 안정적 강화, 신규 사업영역 조기 활성화, 그룹 시너지 극대화 기반 구축, 선진 역량·시스템 조기 구축 등에 주력하겠습니다.

첫째, 기존 핵심사업 시장에서의 위상을 안정적으로 강화하기 위해 기업금융 시장지위를 안정화하고 법인영업 시장점유율을 제고하며, 리서치 부문 위상을 강화하겠습니다.

둘째, 신규 사업영역을 조기 활성화하여 Retail 시장에 성공적으로 진입하고, 고부가가치 IB영업을 신설하여 시장지위를 조기에 강화하겠습니다. 또한, Sales & Trading 위상 강화하고, 장외파생상품 업무를 개시하겠습니다.

셋째, 그룹시너지 극대화 기반을 구축하겠습니다. 교차판매·공동영업을 활성화하고, 복합상품·통합채널을 조기에 구현하며, 그룹차원의 고객정보 및 고객관리 시스템을 통합 지원하겠습니다.

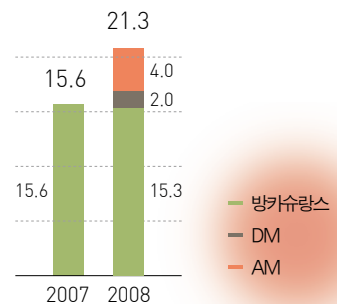
넷째, 선진 역량·시스템을 조기 구축하겠습니다. 리스크관리 및 내부통제 체계를 구축하고, 신사업 모델 구축을 위한 IT 시스템, 전문인력 확보 및 인력관리 체계를 구축하겠습니다.

전국적 대리점 영업망인 AM 채널, 텔레마케팅을 통한 DM 채널 등 판매채널 다각화로 안정적인 수익기반을 확보하고, TM 채널과 대면채널을 결합한 TC 채널을 론칭하여 그룹 내 아웃바운드 대면채널이 될 것 입니다. 또한, 그룹 계열사와의 교차판매, 보험 결제계좌 유치, 복합금융상품 개발 및 단체보험 체결 등 그룹 시너지 극대화를 위한 기반을 마련할 것입니다.



김경원 팀장  
(KB생명 변액운용팀)

총 CMIP 연간추이 (단위: 십억원)



\* Converted Monthly Initial Premium [CMIP]: 월납환산초회보험료



KB생명은 국내 최대은행인 KB국민은행과 세계적 금융회사인 ING그룹의 자본 참여로 설립한 보험사로서 KB국민은행의 전국적인 지점망과 ING그룹의 선진 보험금융기법을 통해 영업기반과 인적/물적 인프라를 마련하여 왔습니다.



KB생명의 DM 채널은 2008년말 기준 2개 TM 대리점에서 158명의 텔레마케터가 영업활동을 하고 있으며, KB금융그룹의 시너지 확대를 위한 주력채널로 성장해 나갈 것으로, KB카드와의 DB 제휴로 2008년 CMIP가 20억원을 초과하여 생명보험사 중 7위에 올랐습니다.

## 01. 2008년 주요성과

2008년 보험시장은 주가하락으로 인해 지난 수년간 주력상품이었던 변액보험의 판매가 둔화되고, 회사채 금리상승과 안정형 고금리 금융상품 선호현상에 따라 투자형 상품에서 보장성 상품 중심으로 변화하게 되었습니다. 또한, 보험사들은 하락한 지급 여력비율의 확충을 위한 자본구조 강화, 안정성 중심의 자산투자 등 내부적인 리스크 관리를 강화했습니다.

### 방카슈랑스 시장 상위권 유지 및 판매채널 다각화

KB생명의 방카슈랑스 부문은 2007년에 이어 2008년에도 KB국민은행 내 점유율 1위를 차지하였고, 22개 전 보험사 중 6위를 차지하며 지속적인 성장세를 보였습니다.

또한, KB생명은 판매채널 다각화를 통한 안정적인 수익기반 확보를 위해 2008년 1월 Agency Marketing(AM) 채널과 Direct Marketing(DM) 채널을 개시하였습니다. AM채널은 법인대리점인 General Agency(GA)를 통한 보험판매 조직으로서, 2008년말 기준 전국 31개 법인대리점 조직을 대상으로 280명의 가동인원이 있습니다.

### 신채널 주력상품 및 복합상품 출시

KB생명은 2008년 동안 방카슈랑스 상품의 약진과 더불어 새로운 AM/DM 채널 주력상품과 복합상품을 출시하여 사업 다각화의 기틀을 마련하였습니다.

먼저, 방카슈랑스 전용 상품인 '채피언변액연금보험'은 2008년 KB국민은행 내 변액연금 상품 전체의 35.6%를 차지하였습니다.

한편, 새로운 DM 채널 개시와 함께 출시된 'KB 주가지수연계저축보험'은 2008년말까지 DM 판매액의 98%를 차지하여 텔레마케팅의 대표상품이 되었습니다. 아울러, AM 채널 개시에 맞춰 출시된 후 'KB Star 변액유니버설 보험'과 'KB Star 꿈나무 변액유니버설 보험'도 판매고가 상승하며 주력상품이 되었습니다.

이 외에도, KB금융지주 출범 후 처음으로 출시된 KB국민은행 허브정기예금과의 복합상품은 판매 개시 후 3개월 만에 월 1억원 수준의 판매고를 올렸습니다.

### 내부 업무지원 인프라 강화

KB생명은 2008년 대외 영업력 확장에 대응하는 내부 인프라 강화를 추진하여, 신성과관리제도 실시, 리스크관리 강화, 예산관리 체제 정비, 교육

제도 정비 및 IT인프라 확충 등에 역점을 두었습니다.

Balanced Score Card(BSC) 방식의 신성과관리 제도를 도입하여 8개의 핵심성공요인(CSF), 14개 KPI 월단위 관리를 통해 전사적으로 목표달성의지를 확산시켰습니다. 또한, 정확한 예산 집행이 되도록 월 단위 한도관리를 변경예산제도로 바꾼 결과 비용절감을 하였습니다.

KB생명은 체계적인 업무 및 서비스 교육 등 고객 서비스 품질 향상 노력을 인정받아 2008년에 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 품질지수 평가(KSQI)'에서 2년 연속 최우수 콜센터로 선정되었습니다.

## 02. 2009년 추진계획

2009년 보험산업은 글로벌 금융위기의 여파가 이어질 전망이다 가운데, 투자자문업과 일임업 경영 허용, 자산운용 대상의 확대, 보험지주회사 허용 등 제도 변경이 예고되어 종합금융화 및 대형화가 가속화될 것으로 예상된다.

### 제2의 도약을 위한 영업채널 확대

KB생명은 2009년에 "제2의 도약을 위한 영업채널 확대"를 목표로 설정하고 방카슈랑스, AM, DM 등 기존 채널의 안정적인 성장을 도모하는 가운데, TM 채널과 대면채널을 결합한 Total Consultant By Tele-skill (TC) 채널을 론칭하여 그룹 내 유일한 아웃바운드 대면채널이 될 것 입니다. 또한, 그룹 계열사와의 교차판매, 보험 결제계좌 유치, 복합금융상품 개발 및 단체보험 체결 등 시너지를 추진하겠습니다.

아울러, 국제회계기준(IFRS) 도입 및 업무프로세스 개선을 위한 IT 시스템을 구축하고, 우수 인재 교육 시스템과 인사제도를 재구축할 계획입니다.



# KB 자산운용

KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB 자산운용

KB 부동신신탁

KB정인투자

KB선물

KB신용전보

KB데이터시스템

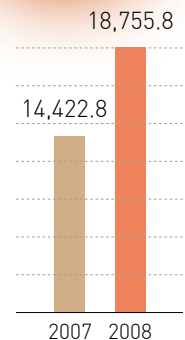
투철한 프로정신과 세계 일류 수준의 운용 프로세스를 바탕으로 위험과 수익의 최적화를 추구하는 KB자산운용은 KB금융지주 출범으로 인해 본격화 되는 그룹의 시너지 효과와 한층 강화된 리스크 관리 능력으로 그룹 비은행 부문 성장의 견인차 역할을 할 것입니다.



조차래 팀장  
(KB자산운용 마케팅 본부 법인영업2팀)

수탁고  
(단위: 십억원)

+ 30%





국내 자산운용산업의 고성장과 선진화를 주도하는 업계 4위의 종합 자산운용회사인 KB자산운용은 주식형, 채권형, 인덱스펀드, 파생상품, 해외펀드, 부동산펀드, 특별 자산펀드 등 국내 운용사중 가장 다양하고 균형 잡힌 포트폴리오를 가지고 있을 뿐만 아니라, 글로벌 운용사와의 폭 넓은 제휴를 기반으로 다양한 해외 투자상품도 공급하고 있습니다.

또한, 보수적인 운용과 경쟁력 있는 위험조정 수익률로 장기 투자를 선호하는 연기금, 보험사 등 국내외 유수의 기관투자자들로부터 좋은 평가를 받고 있습니다.

## 01. 2008년 주요성적

### 주식형 펀드 수탁고 증대로 업계 위상 상승

2008년 자산운용산업의 주 성장동력인 주식형 펀드에 주력한 결과, KB자산운용의 국내 주식형 펀드 수탁고가 업계 평균의 2배가 넘는 76%의 증가율을 기록하였습니다. 그중에서도, 환매 수수료가 없어 변동성이 심한 시장에 능동적으로 대응할 수 있는 'KB 신광개토 주식형 펀드'의 수탁고는 6천 억원 이상 증대하였습니다. 또한, 20개의 초우량 핵심 기업으로만 포트폴리오를 구성한 'KB 코리아 엘리트20 주식형 펀드'는 신규 개발되어 1,670억 원의 판매고를 기록하였습니다. 이와같은 노력의 결과로, KB자산운용의 시장 점유율은 2007년 4.8%에서 2008년 5.2%로 상승하였습니다.



### 국내 주식형 펀드 수익률 상위 유지

2007년 국내 주식형펀드 운용 수익률의 상위 25%에 등극된 KB자산운용은 2008년도에 상위 16%에 들어 더욱 향상되었습니다. 이는 포트폴리오 매니저와 섹터 매니저와의 상호작용으로 모델 포트폴리오를 구축하는 팀워크 위주의 운용 프로세스가 정착된 결과이며, 그동안 철저한 리스크관리를 바탕으로 하는 건전한 투자철학이 구현되었기 때문입니다.

### 다양한 상품을 출시로 상품 라인업 다각화

고객 니즈 및 시장 변화에 대응하기 위해 KB자산운용은 다양한 상품을 출시하였습니다. 핵심 우량주에 대한 집중도를 더욱 높여 장기 투자의 매력을 더 끌어 올린 'KB 코리아엘리트20 주식형 펀드'를 출시하여 KB국민은행의 대표적인 적립식 펀드로 자리 매김 하였습니다. 아울러, KB자산운용의 첫 ETF인 'KStar 5대그룹주 ETF'를 10월에 출시하여 활발한 거래와 펀드 규모 증대로 ETF시장에 성공적으로 진입 하였습니다.

그 외에도, 다변화된 해외 제휴사 네트워크를 활용하여 중동북아프리카 펀드, 이머징아시아 펀드, 이머징마켓채권형 펀드 등을 신규로 출시 하였을 뿐만 아니라, 기관 고객을 위한 선박투자펀드, Korea paper 투자 펀드, Repo 활용 채권펀드 등도 선보였습니다.

### 제3자 판매 채널 확대

판매사 특성에 맞는 맞춤형 상품 및 차별적 상품 제공을 통해 하나은행, 외환은행, 제일은행, 한국

투자증권 등 10개의 리테일 판매 채널이 추가되어 KB국민은행 판매망에 대한 의존도를 낮추면서 종합 자산운용회사로서의 이미지를 강화하게 되었습니다.

## 02. 2009년 추진계획

미국 서브프라임 사태, 선진국들의 경제 침체, 중국 시장의 성장세 하락, 동유럽 국가들의 부도위기 등 세계적으로 금융 시장의 어려움이 지속될 전망입니다. 또한 급락한 펀드 수익률, 판매사와 고객과의 분쟁 및 소송, 부동산 펀드 부실화 등으로 펀드에 대한 투자자들의 기피 심리와 안전자산 선호 현상이 확산될 전망입니다. 한편 2009년 2월부터 시행될 자본시장법은 금융시장에 새로운 기회와 경쟁 심화를 동시에 제공할 것입니다.

### 신상품 적시 출시와 리스크 및 업무관리 시스템

2009년에는 KB금융지주 출범 이후 상승된 KB자산운용의 브랜드 인지도 극대화 노력과 KB금융그룹 내 판매비중을 확대하여 시너지를 창출하겠습니다. 또한, NPL 펀드, 혼합자산펀드, 녹색성장펀드, 신종 ETF 펀드 등 업계를 주도하는 신상품을 적시에 출시하여 다양한 상품라인업을 구축할 뿐만 아니라, 온라인 등 판매 채널을 다각화하고 펀드 판매원에 대한 교육을 강화하겠습니다.

관리 시스템을 강화하기 위하여 주식매매 업무 시스템 업그레이드, GIPS 인증 획득, IFRS 회계 제도 도입 등을 하겠습니다.

# KB 부동산신탁

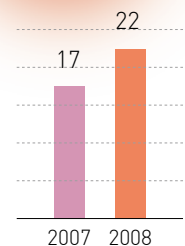
해외사업 PM 업무, REITs 사업 추진 등  
 NEW 비즈니스 모델 창출을 통한 경쟁력을 기반으로  
 자본시장법 등 급변하는 금융환경에 대응하고  
 각종 제도개선으로 리스크관리, 투자자 보호,  
 경영효율성 강화에 역점을 뒀 보다 차별화된 부동산  
 자산관리 서비스를 제공할 예정입니다.



고하라 주임  
 (KB부동산신탁 자금부)

수탁고  
 (단위: 조원)

+ 29%



KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산신탁

KB정인투자

KB선물

KB신용전보

KB데이터시스템



KB부동산신탁은 고객의 부동산을 수탁받아 이를 효율적으로 관리·운영한 후 그 수익을 고객에게 돌려주는 부동산신탁업을 영위하고 있습니다. 주요 취급상품으로는 토지신탁, 담보신탁, 대리사무, REITs AMC 등이 있으며, 부동산과 금융의 결합을 통한 새로운 상품을 개발하기 위하여 노력하고 있습니다.

## 01. 2008년 주요성과

2007년 이후 있었던 지속적인 부동산 경기침체 및 미국 서브프라임 사태에 따른 자금시장 경색으로 2008년 부동산시장은 침체국면을 맞이하였습니다. 이에 따라, 신규 부동산개발 물량이 감소하는 한편, 신설 부동산신탁사의 시장진입, 증권사의 부동산신탁업 겸업증가 등으로 수주경쟁은 더욱 치열해졌습니다.

### 새로운 비즈니스 모델 발굴

2008년 KB부동산신탁은 조달청 소유 국유재산 19개 장소의 개발방안 컨설팅을 통해 국유지 토지 신탁 업무기반을 확대하였고, 중랑구청과 부동산 개발 MOU를 체결하여 새로운 비즈니스 모델 발굴에 주력하였습니다. 또한, 대규모 유희부지 보유 재단의 개발사업 수주에 주력하여 동국대학교, 대구MBC 등과 부동산 개발 MOU를 체결 하였습니다.

아울러, KB국민은행 외 17개 기관이 공동 투자한 남양주 별내 PFV 사업 등 재무적 투자자 주도의



사업을 추진하여 자본시장법 시행에 대응하는 차별화된 경쟁력기반을 강화하였습니다.

### 해외사업 진출 및 REITs 사업 추진

KB부동산신탁은 일본과 미국 등의 선진제도 조사·연구와 체계적인 자료 수집 등 새로운 부동산신탁 상품 개발에 역점을 두고 있습니다. 또한, 2008년 11월에는 몽골 울란바토르 칸스빌 개발사업 Project Management(PM) 업무를 수주하여 수익원 다변화의 기회가 되었습니다.

### 신탁자변 확대와 VIP 관계 강화

시행·시공·금융기관과의 네트워크 강화, 상·하반기 고객초청 골프행사 개최 등 고객 유대관계를 강화하는 차별화된 마케팅을 시행하였습니다. 또한, 대규모 부동산을 보유하고 있는 조계종단의 약 1,000명 가량의 스님들을 대상으로 부동산개발 강연을 하였고, 양평군과 부동산개발 업무협약을 체결하여 고수익 신사업 모델 기반을 마련하였습니다. 또한, 전국 지역본부의 KB국민은행 지점장을 대상으로 신탁상품 설명회를 개최하여 그룹 계열사의 부동산신탁상품에 대한 이해도를 증진 시켰습니다.

### 경영 효율성 제고 및 리스크 관리 강화

경영효율성 제고를 위한 업무혁신제안제도 시행, 관리형토지신탁의 수주실적 증가를 위한 수주절차 합리화 등 영업 규정을 정비하였습니다. 또한, 사내 부동산 대학을 개설하고, 외부 부동산 전문가 초빙 직원 교육을 시행하였습니다.

## 02. 2009년 추진계획

부동산 규제 완화, 대규모 국토개발 및 재정투입 등에도 불구하고, 미분양 물량의 지속적인 증가 및 건설사 구조조정으로 2009년 부동산신탁시장은 침체를 지속할 것으로 예상되고 있습니다. 또한, 신규 부동산신탁사의 영업개시, 자본시장법 시행에 따른 증권사 및 보험사의 부동산신탁 상품 취급 확대 등으로 업체간 영업경쟁은 심화될 것으로 보여집니다.

### 마케팅 강화 및 경영효율성 강화

조직 및 인력 재배치, R&D 기능 강화 등 마케팅력을 제고하고, 대고객 감성 마케팅 강화로 신탁 시장 시장점유율 확대에 힘쓰겠습니다. 또한, KB 금융그룹의 인지도를 활용한 정부, 지자체, 공공기관에 대한 마케팅 강화로 국·공유지 신탁시장을 선점하겠습니다.

기업구조조정 물건을 활용한 CR-REITs 출시를 통해 사업을 다각화하고, FI, PM, AM, 부동산중개, 컨설팅 등 분야별 핵심 전문인력을 총원하여 고부가가치 수익원을 발굴할 계획입니다. 또한, 재외국민 및 해외이주자의 국내 부동산 관리분야 등 장기안정적인 수익기반을 구축해 나가겠습니다. 공·경매 물건을 활용하여 저리스크 고수익 상품도 개발하겠습니다.



# KB 창업투자

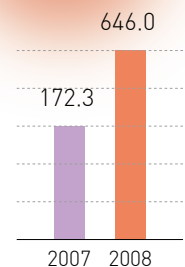
태양광, 풍력발전 사업, 2차전지 등 청정기술산업을 비롯한  
신성장동력 분야에서 우량기업을 발굴하고, 민영화 대상 공기업,  
구조조정기업, 해외투자 등에 PEF 투자를 집중하여  
향후 수익기반을 공고히 하겠습니다.



손윤아 대리  
(KB창업투자 Private Placement 본부)

펀드관리자산(AUM)  
(단위: 십억원)

+ 274%



KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산신탁

KB창업투자

KB신물

KB신용전보

KB데이터시스템



KB창업투자는 중소기업을 대상으로 설립 초기부터 코스닥 상장까지 각 단계별로 재무적, 경영적 의사 결정을 지원합니다. KB금융그룹내의 시너지 창출을 바탕으로 2013년까지 국내 1위 벤처캐피탈 회사, 나아가 아시아 선진 투자회사로 발전해 나가기 위해 KB창업투자는 2008년 시장 어려움 속에서도 신성장 동력 분야투자 집중, PEF 시장 진출 등 능동적 투자와 선제적 리스크관리를 통하여 흑자경영을 지속하였습니다. 이로 인해, 중소기업청의 창업투자회사 경영실태조사에서 경영상태, 운영인력, 투명성 및 리스크관리, 조합결성 및 운영성과, 법규준수 등에서 모두 'A'등급을 받았습니다.

## 01. 2008년 주요 성과

세계경제 위기로 비롯된 경영환경 악화로 인해, 2008년 코스닥시장 신규상장된 기업수가 전년 대비 60% 감소하였을 뿐만 아니라, 코스닥지수도 53% 하락하였습니다. 이에, 공모에도 이르지 못하는 코스닥상장 기업 주기가 발생하여는 등 벤처 캐피탈 업계 전반적으로 수익률이 낮은 해였습니다. 특히, 그 동안 주요 투자분야였던 IT산업 중 성장기에 접어든 핸드폰시장과 LCD 시장의 치열한 가격경쟁으로 부품 생산 벤처기업들의 수익률이 크게 저하되었습니다.

### 신성장동력 분야투자에 집중

고유가로 인한 신재생에너지에 대한 관심고조로 태양광, 풍력발전 사업, 2차전지 등 청정기술산업



에 투자가 증가되는 시장환경에 맞춰 KB창업투자가 2008년에 투자한 벤처기업수 중 78.5%는 신성장 동력 분야이며, 이는 KB창업투자의 벤처투자 총액 중 약 81%에 달합니다.

### PEF 진출 등 수익원 다각화

2008년 KB창업투자는 사모투자전문회사(PEF) 사업에 진출하여 PEF 운용 자산규모가 창업투자 업계 최초로 5천억원을 초과하여 2008년말 기준 6,300억원에 이르렀습니다. 이러한 투자자산 확대에 따라 출자자 대상 마케팅 전담 본부를 신설하고 직원을 확충하였습니다.

이에, KB창업투자는 PE 투자의 주요 출자자인 연기금 등 기관투자자와의 유망프로젝트 협의와 적기에 투자 재원을 확보할 수 있는 가능성을 높게 되었으며, 업무영역이 벤처투자 위주에서 상장기업 및 중견기업 대상 PE 투자로 확대되게 되었습니다.

또한, KB창업투자는 포트폴리오 다각화 차원에서 미국, 영국, 베트남 등 해외투자를 하였으며, 수익 다변화 차원에서 경영컨설팅 업무도 확대하여 수행하였습니다.

## 02. 2009년 추진 계획

2009년에는 금융위기 여파로 전세계적인 경제성장 둔화와 증시 회복지체가 전망되고 있습니다.

이에 따라, 대기업들의 신규사업 설비투자가 위축될 가능성이 있어 다수의 중소기업들의 어려움이

예상됩니다. 반면에, 경기 회복 시에 선도적으로 성장을 할 기술경쟁력을 갖춘 유망기업에 저렴한 가격으로 투자할 수 있는 기회가 많아질 것으로 보입니다.

### 신성장동력 산업 및 PEF 투자와 리스크관리 강화

벤처투자부문은 신성장동력 분야에서 우량기업을 발굴하는 동안 PEF 투자는 민영화 대상 공기업, 구조조정기업, 해외투자 등에 집중하여 향후 수익 기반을 공고히 하겠습니다.

또한, 투자자산 확대에 따른 리스크를 철저히 관리하고, 투자와 회수가 상시로 이루어질 수 있도록 노력할 것입니다. 거기에, 투자업체 대상 컨설팅 및 M&A 자문도 확대하도록 하겠습니다.

아울러, KB금융그룹내의 시너지 기반 구축을 통해 리스크관리 시스템에 기반한 적극적 투자로 지속적인 성장을 추구할 것입니다.

# KB \*b 선물

KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산

KB정인투자

KB선물

KB신용정보

KB데이터시스템

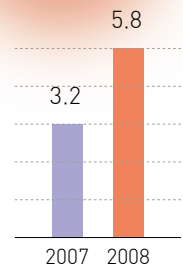
자본시장법 시행 이후 예상되는 시장의 경쟁심화에 능동적으로 대처하고, 국내 및 해외 파생상품 위탁중개와 자기거래 부문 등 균형적 수익구조를 확보하여 파생상품전문 특화 중개회사로서 향후 5년 이내에 업계 1위의 지위를 확보하기 위해 적극 노력하겠습니다.



이보람 사원  
(KB선물 영업2부)

당기순이익  
(단위: 십억원)

+ 80%





KB선물은 파생상품전문 중개회사로서 국내선물/옵션 및 해외선물 거래의 중개업무, 자기매매업무, 국내외 선물시장의 정보수집 및 제공업무, 선물 관련 투자자문 및 교육, 연수 업무를 수행하고 있습니다. 업무 경험이 풍부한 핵심전문인력과 우수한 전산인프라, 심도 있는 리서치, 안정적인 상품운용, 선진 리스크관리 체계를 구축하고 있으며, 탄탄하고 안정적인 재무구조와 선진 경영 기법을 결합하여 국내 선물업계 선두주자로 발돋움 하고 있습니다.

## 01. 2008년 주요성과

2008년은 세계적인 금융위기 사태 등으로 금리 및 환율 변동성이 확대되었고 선물/옵션 거래량이 큰 폭으로 증가하였습니다. 이러한 시장 기회를 바탕으로 KB선물은 위탁중개영업 및 자기거래부문에서 수익력을 제고하여 당기순이익이 전년대비 80% 증가하였습니다. 한편 자본시장법 시행에 대비하여 인허가 취득 및 시스템구축 등을 완료하였고 투자자보호 및 리스크관리 기능을 강화하였습니다.

### 해외영업 활성화 및 역량확대

해외 선물사업의 강화를 위해 외국어에 능통한 우수직원을 채용하여 24시간 운영체제를 완성하였고, 고객서비스 역량 제고를 위해 해외 오프라인 시스템을 업그레이드 하였습니다. 외국법인 고객을 유치하여 코스피200 선물/옵션의 거래중개를 개시하였으며 거래실적이 큰 폭으로 신장되고



있습니다. 또한, 향후 해외 소매영업을 강화하기 위해 해외 HTS 및 F/X 마진 트레이딩 시스템을 구축하기 시작하였으며, 해외 선물거래중개회사(FCM)와의 제휴 등 제반 준비를 갖추어가고 있습니다.

### 국내영업 경쟁력 강화

영업기반을 강화하기 위해 신규기관을 적극 확보하고 외국 금융기관을 집중 개척하는 등 고객별 마케팅을 전개하였습니다. 또한 우수한 전문인력을 충원하고 리서치부문의 강화 및 각종 사내의 교육 등을 통해 인적 역량을 제고하여 영업경쟁력을 강화하였습니다.

### 경영관리제도 혁신

‘관리본부’ 및 ‘영업본부’로 직제개편을 단행하여 조직체계를 효율적으로 정비하였습니다. 또한, 사내의 직무연수교육 및 신입사원 기초교육과정 등 교육체계를 정비하고, 직무관련 자격증 의무 취득제를 시행하여 직원의 직무역량을 강화하였습니다.

### 리스크관리 강화

2008년 영업용순자본비율 및 자산부채비율은 감독지도 기준을 훨씬 상회하여 양호한 건전성을 시현하였습니다.

또한, 자본시장법 시행에 대비하여 리스크관리 체제를 선제적으로 정비하기 위해 준법감시인을 선임하는 한편, CSA 자가평가 및 재무보고 내부 통제(ICFR) 체제도 구축하였습니다.

## 02. 2009년 추진계획

2009년 2월 자본시장법이 시행되면 증권회사의 파생상품 취급이 가능하게 되어 시장내 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 또한, 규제완화와 포괄 주의로 다양한 파생상품의 탄생이 가능해지고 F/X 마진 트레이딩 등 해외선물의 거래량이 확대 될 전망입니다.

이러한 급격한 시장 변화에 능동적으로 대처하고 전략적인 기회로 활용하기 위해 KB선물은 2009년을 ‘성장동력 확보의 해’로 정하고 각 부문의 경쟁력을 강화하여 수익규모에서 업계 선두권으로 도약할 계획입니다.

### 해외부문 경쟁력 확보

해외 HTS 구축을 완료하여 소매영업을 조기 전력화 하고, 해외부문의 외국인 거래선 및 거래영역을 추가 발굴·확대하는 한편 F/X 마진 트레이딩 사업을 집중 육성해나갈 것입니다.

### 그룹내 시너지부문 발굴

그룹내 파생상품 중개수요를 내부화하는 한편 정보 공유를 통한 영업력 강화 등 시너지효과를 극대화 시켜 나갈 것입니다. 또한 그룹내 시너지를 체계적으로 발굴, 관리하기 위한 조직을 신설하고, 직원 교육 및 인력교류를 통해 인적역량을 한층 제고시켜 나갈 것입니다.

### 고객서비스 개선

전산(IT) 자체 통합시스템을 구축하여 경쟁력 있는 전산시스템을 확보하고 계열사간 리서치 공조를 통해 양질의 리서치 자료를 제공하며 투자자 보호를 위한 노력과 리스크관리 기능을 강화해 나갈 것입니다.

또한 고객 지향적인 조직 및 제도를 지속적으로 구축하여 고객 가치 창출을 최우선으로 하는 조직 문화를 정착시켜 나갈 것입니다.



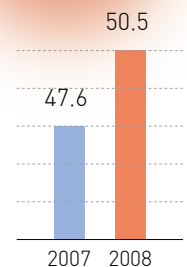
# KB 신용정보

채권추심 전문회사 중 최상위권의 자산규모와 매출액을 달성한  
 업계내 선도적 기업으로서 업무 프로세스를  
 과학적이고 체계적으로 혁신하고 고객만족서비스 제공을 통해  
 대내외 채권추심 영업을 강화함으로써 생산성을  
 더욱 향상 시키겠습니다



김선태 대리  
 (KB신용정보 영업추진1부)

총자산  
 (단위: 십억원) + 6.1%



KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산신탁

KB정인투자

KB신물

KB신용정보

KB데이터시스템



KB신용정보는 KB금융그룹 내 부실채권 관리 전문 회사로서 2008년 채권추심 전문회사 중 자산규모, 수익성 서비스 등에 있어 업계 최상위권을 유지하였습니다.

이는 우수한 채권추심 및 임대차조사 전문인력, 전국적인 조직망, 최첨단 채권관리시스템 등을 통해 업계 최고 수준의 서비스를 제공하여 채권기관의 자산건전성을 제고하고 평판리스크를 최소화하는데 역점을 둔 결과입니다.

## 01. 2008년 주요성과

2008년 신용정보업계는 부실채권의 지속적인 감소와 국내외 경기 침체로 인한 채무자의 상환능력 저하, 신용회복기금 출범, 채권추심 관련 규제 강화 등 영업환경의 악화로 어려움을 겪었습니다. 이러한 가운데, KB신용정보는 영업합성화를 통한 회수실적 증대, 조직과 인력의 슬림화, 사업 다각화 노력을 통해 양호한 실적을 달성하였습니다.

### 채권추심 효율성 제고

KB신용정보는 특별회수증강운동 실시, 점포 포상 및 인센티브 지급을 통한 채권추심 실적 증대, 특수채권 관리 강화를 통한 회수가능 채권 발굴, 소멸시효 완성 예정인 채권에 대한 집중관리 시행, 법인채권 관리 강화 등 채권추심 회수율 극대화를 위해 다각적인 노력을 하였습니다.

또한, 채권추심원 수수료 지급체계 및 평가방법 변경 등의 업무정비를 통해 채권추심 효율성을



제고하였습니다. 그 결과, KB국민은행 경쟁채권에서 1위를 차지하는 등 타 신용정보회사 대비 월등한 실적을 거뒀습니다.

### 경영환경 악화에 선제적 대응

경영환경 악화에 선제적으로 대응하기 위해 2008년 6월 대규모의 구조조정을 단행하였습니다. 본사 7개 부서는 통폐합 조정하여 6개 부서로 개편하였으며, 34개 영업점은 추심활동의 효율성, 점포별 수익성 등을 감안하여 18개 영업점으로 통폐합 조정하였습니다. 이와같은 노력을 통하여 연간 약 13억 원의 비용을 절감하는 등 효율적인 구조로 전환하였습니다.

또한, 4월부터 전사적 소비절약 운동을 전개하고, 10월부터는 지속적인 구조조정 추진, 임원 임금 10% 이상 반납, 직원 임금동결 유도, 정원 동결, 불요불급한 예산집행 억제 등 비상경영을 실시하여 경영환경 악화에 적극 대응하고 있습니다.

### 그룹 외 채권추심 영업 확대

그룹 외 영업확대 3개년 계획을 수립하여 1단계로 전담조직 및 전담인력 보강, 종합업적평가 배정상향조정, 수수료 지급율 인상, 특별증강운동 실시, 섭외활동 지원 등을 추진한 결과 그룹 외 채권 금액이 전년대비 96.6% 증가한 5,347억원으로 대폭 증가하였습니다.

### 중장기 비전전략 수립

경영진단 및 신성장동력 확보, 중장기 비전 전략 및 실행방안 수립을 위해 2008년 10월부터 외부전문

기관과 공동으로 컨설팅을 실시하였으며, 직원 의견 수렴 등을 거쳐 비전 선포식을 실시하였습니다. 전 임직원이 새로이 수립된 비전을 공유하고 핵심 전략 과제에 대한 세부 실행계획을 수립하여 단계적으로 추진될 수 있도록 할 것입니다.

## 02. 2009년 추진계획

2009년에는 금융위기에 따른 기업들의 구조조정 본격화, 실업을 증가와 중소기업 도산 증가, 가계 부채의 부실화 우려 증가 등이 예상됩니다. 이에 따라, KB신용정보의 부실채권 수입 물량 증가가 예상되나, 채무자의 상환능력 저하로 영업여건이 악화될 가능성도 있습니다. 한편, 신용정보회사의 민사채권 추심 허용, 업무의 겸업화 등 규제 완화로 사업다각화 추진이 가능해질 것으로 보입니다.

이에 KB신용정보는 출장소 폐쇄 및 인력 재배치를 통해 비용절감에 주력하고 채권 및 채무자 성향분석 시스템 구축 등 업무 프로세스 개선을 통해 생산성을 향상시키겠습니다. 또한, 그룹 내 채권추심 영업을 확대할 뿐만 아니라, 대외채권 전담 영업점 신설 및 인력 증원 등을 통하여 제2금융권, 자산관리공사, 보증기관 등 그룹 외 채권추심 영업도 강화하겠습니다.

# KB \*b 데이터시스템

KB국민은행

KB투자증권

KB생명

KB저신용

KB부동산타

KB정인투자

KB신물

KB신용전보

KB 데이터시스템

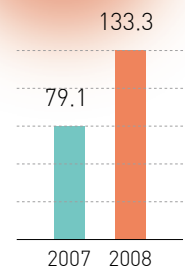
KB금융그룹의 IT허브 역할을 수행하는 KB데이터시스템은 대외 및 해외 프로젝트의 성공적인 수행을 통해 적극적으로 사업영역을 확대하고, 한국 대표 금융SI 전문기업으로서 국내 금융 IT 발전을 선도해 나갈 것입니다



신금주 사원  
(KB데이터시스템 대외사업부)

매출액  
(단위: 십억원)

+ 69%





KB데이터시스템은 1991년에 설립된 금융SI 전문회사로서 국내 최대은행인 KB국민은행의 대형 차세대시스템 프로젝트를 비롯하여 KB투자증권 Retail 영업시스템, KB선물 및 KB창업투자 IT 시스템 등을 구축하며 KB금융그룹의 IT 허브역할을 수행하고 있습니다.

또한, 각종 대외 프로젝트를 진행하고 있을 뿐만 아니라, KB국민은행이 진출한 카자흐스탄, 캄보디아 등으로 해외사업영역을 확대해 나아가고 있습니다.

## 01. 2008년 주요성과

2008년 국내 IT서비스 시장은 글로벌 금융위기와 경기침체에도 금융권의 차세대시스템, IFRS, AML 사업의 활발한 전개, 자본시장법 관련 솔루션 수요가 증가하여 안정적으로 성장하였습니다. 이런 2008년 시장 환경속에 KB데이터시스템은 창사이래 최대의 매출액과 당기순이익을 실현하였습니다. 이는 KB국민은행의 대형 차세대시스템 프로젝트들을 연속해서 수주하는 등 KB금융그룹의 IT허브역할을 수행하였을 뿐만 아니라, 대외 프로젝트 및 해외사업을 활발히 수행하였기 때문입니다.

### KB금융그룹 내 IT허브 역할 수행

KB데이터시스템은 2008년 금융권 최대프로젝트인 KB국민은행의 차세대시스템 구축을 성공적으로 수행하여 차세대인터넷뱅킹시스템, 통합품질관리시스템인 IQMS 등을 구축하였습니다. 또한, 차세대 경영정보시스템 및 다중채널통합시스템, CMBS

시스템 프로젝트를 수행하고 있어 명실공히 KB금융그룹의 IT 서비스 파트너로서의 입지를 확고하게 되었습니다.

또한, KB데이터시스템은 KB금융지주의 홈페이지 및 인사·회계시스템, KB투자증권의 Retail 영업시스템과 콜센터시스템 구축을 수행함으로써 KB금융그룹의 IT허브로서의 역할을 확대하였습니다.

### 혁신적인 경영개선 활동 전개

KB데이터시스템은 IT개발 조직체계를 개편하여 각 그룹계열사 지원역할을 강화하였고, 자기주도 학습 프로그램 운영, 멘토링제도 실시, 인사평가제도 개편 등 직원 능력을 발휘할 기반을 제공하였으며, 지식경영(KM)을 도입하여 지식기반 IT역량을 강화하는 등 혁신적인 경영개선 활동을 전개하였습니다.

이와 같은 노력으로 KB데이터시스템 정연근사장은 한국일보 주최 '2008 한국을 빛낸 경영인 대상'에서 획기적인 경영성과, 경영자의 혁신의지 및 리더쉽, IT업계 발전 공로 등을 인정받아 IT 서비스 부문 경영인대상을 수상하였습니다.

### 해외사업 및 대외사업 지속

지난 수년간 인도네시아, 일본 등에 금융 IT 노하우를 전수해온 해외사업 진출을 바탕으로 2008년에는 베트남 농업은행 프로젝트를 성공적으로 완료하였고, 캄보디아 Khmer Union Bank의 프로젝트와 KB국민은행 차세대 해외영업점시스템 구축사업을 진행하고 있습니다.

대외사업 부문에서는 수협중앙회 ALM 시스템 구축과 신용회복위원회 시스템운영 등 공공기관을 대상으로 안정적으로 프로젝트를 수행하고 있습니다.

## 02. 2009년 추진계획

2009년은 금융기관 예산축소로 인한 IT 내수시장 침체, 국내 대형 SI 기업들의 금융시장 진출 등 금융 IT 서비스 시장의 경쟁은 심화 될 전망입니다. 반면, 자본시장법 시행 및 IFRS 도입 관련 업무 증대, 금융지주회사법 개정 추진 등 제도적인 변화에 따른 IT 수요 증가가 예상됩니다.

### KB데이터시스템의 2009년도 목표 및 계획

KB데이터시스템은 'KB금융그룹 비즈니스 역량 강화를 위한 IT 디자이너로서의 역할 제고'를 2009년 핵심 경영목표로 삼고 이를 위해 중점추진 과제를 수립 하였습니다. 먼저, KB금융지주 및 각 계열사 IT 파트너로서의 역할을 확대하여 진행중인 KB국민은행의 차세대개발사업을 완성, KB금융지주 및 각 계열사의 IT시스템 확충 등 KB금융그룹의 대외 경쟁력 강화에 기여하겠습니다.

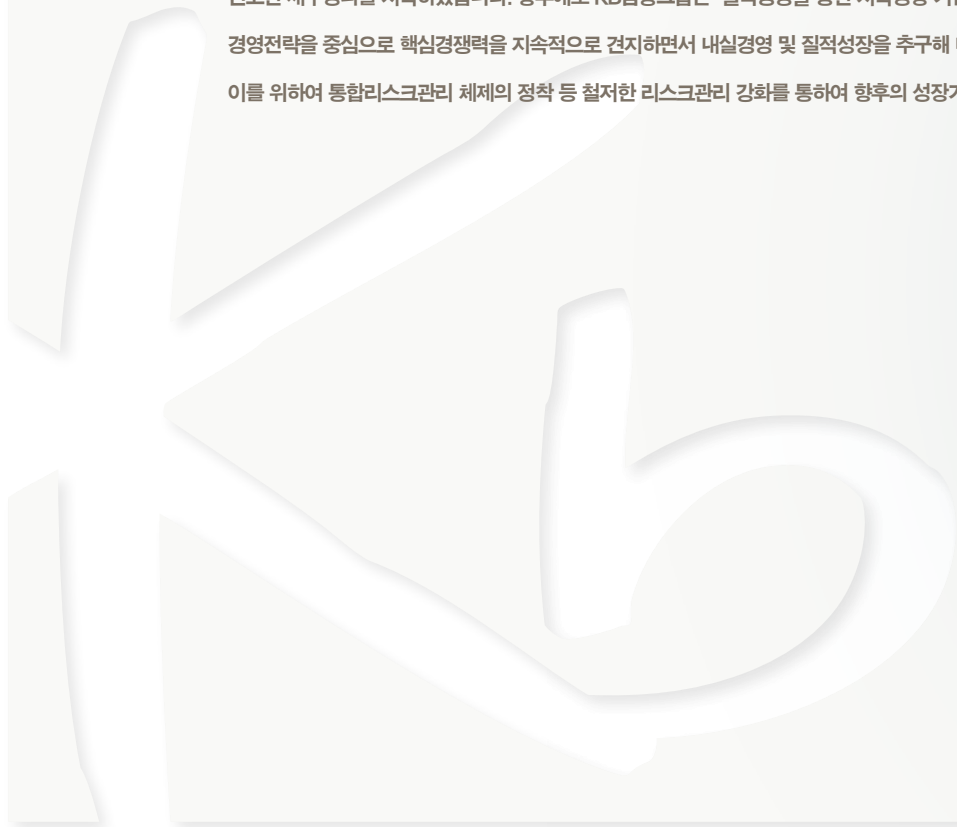
또한, 투자성향 분류 상담시스템, 고객 행동기반 솔루션 등 전문솔루션 개발과 KB국민은행 인터넷뱅킹시스템의 IB 표준 프레임워크를 상품화하여 금융 IT 솔루션 개발 및 고부가가치 사업을 확대 하겠습니다. 아울러, 솔루션개발 판매를 통한 대외 사업을 확대해 나가며, KB국민은행 해외진출 확대에 따라 본격적인 해외사업 추진이 이루어지게 될 것입니다. IT 서비스 기술역량 강화 및 분야별 전문인력을 양성하여 KB금융그룹내 IT구축경험의 지적자산화와 IT 시너지창출을 위한 지식경영의 고도화를 추진하겠습니다.

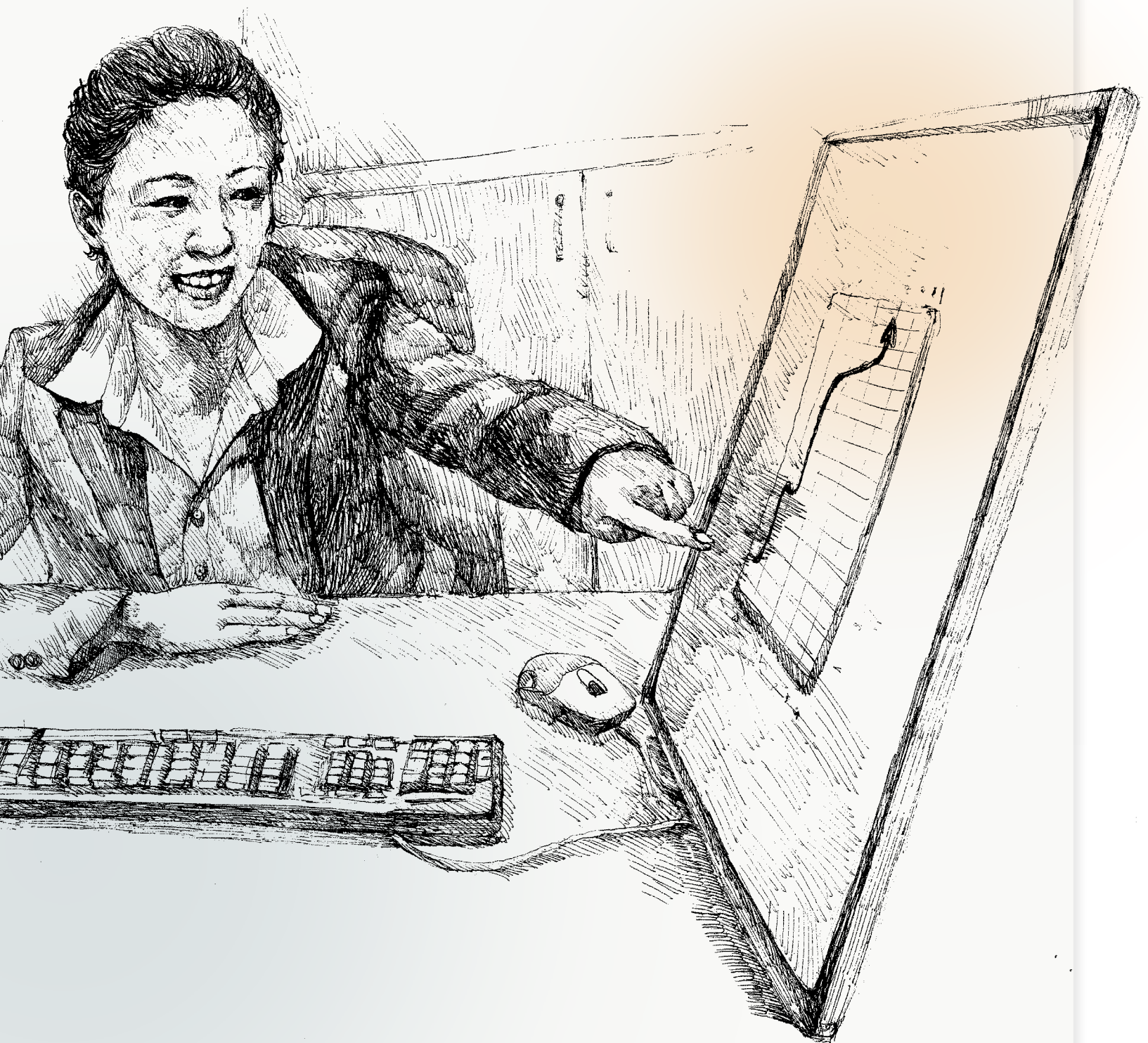


새로운 **내재가치**를  
창출하는

# NEW STAR

주주 및 고객 여러분의 전폭적인 지지에 힘입어 금융지주사로 성공적으로 전환한 KB금융그룹은 2008년 국내외의 어려운 경제여건에 불구하고 자산의 질적 향상과 수익성 제고를 통해 견고한 재무성과를 지속하였습니다. 향후에도 KB금융그룹은 '질적경영을 통한 지속성장 기반 구축'이라는 경영전략을 중심으로 핵심경쟁력을 지속적으로 견지하면서 내실경영 및 질적성장을 추구해 나갈 것이며 이를 위하여 통합리스크관리 체제의 정착 등 철저한 리스크관리 강화를 통하여 향후의 성장기반을 공고히 할 것입니다.





# 경영진 분석 및 전망

2008년은 미국의 서브프라임 사태로 촉발된 글로벌 금융위기 등으로 전세계가 경기둔화를 경험한 한 해였으며, 국내 금융시장도 이러한 글로벌 금융 위기의 영향으로 여러가지 어려움속에 1년을 보냈습니다. 지속적인 경기침체를 반영하듯 국내외 주요 연구기관의 2009년 경제성장 전망도 지속적으로 하향추세를 나타내고 있으며, 실물경제에 있어서도 건설 및 조선업종을 필두로 강도 높은 기업구조조정이 실시되고 있습니다. 또한 한국은행이 국내경기 침체 등 제반 여건을 감안하여 2008년 하반기 이후 기준금리를 큰 폭으로 인하하기도 하였습니다. 이와 같이 어려운 국내외적 경제여건하에서도 주주 및 고객 여러분의 전폭적인 지지에 힘입어 금융지주사로 성공적으로 전환한 KB금융그룹은 금융의 3대 영역인 은행, 증권, 보험업을 모두 영위하는 종합금융그룹의 면모를 완벽하게 되었습니다. 이러한 종합금융그룹의 강점을 최대한 활용하여 해외네트워크를 확충하고 있으며, KB 브랜드 파워 강화 및 계열사간의 시너지 창출에 최대한의 노력을 기울이고 있습니다. 또한 이를 통하여 금융 및 실물경제 등의 변화에 대한 도전과 극복이라는 그룹의 과제를 향후에도 지속적으로 달성할 것입니다.

KB금융그룹은 2008년에도 전년에 비하여 여러 가지 면에서 의미 있는 실적을 달성하였습니다. 그룹당기순이익이 1조 8,733억원을 기록하여 전년대비 32.1% 감소하기는 하였으나, 이는 자산건전성 관리에 있어서 선제적이고 보수적인 그룹의 총당금 정책으로 인한 것으로서, 이러한 일회적 성격의 요인을 제외하면 자산건전성 및 당기순이익에서도 양호한 모습을 보인 것으로 판단되며, 특히 시장이자율의 급격한 하락에도 불구하고 주수입원인 이자이익이 전년에 비하여 4.6% 증가하는 등 수익성면에서 견조한 모습을 나타냈습니다.

그룹의 총자산은 실적신탁 및 관리자산을 포함하여 2008년말 현재 320조원에 이르고 있는데, 이는 전기말 대비 20.8% 증가한 것으로, 은행부문에 서는 주로 원화대출금이 증가한데 기인하며, 비은행부문에서는 KB투자증권의 성공적인 인수와 영업력 강화노력에 따른 것입니다. 또한 성공적인 영업활동에 힘입어 관리자산은 전년대비 20.9% 증가한 51조원을 기록하였습니다.

총자산의 증가와 함께 업계 최고 수준의 자본적정성 증대를 위한 다양한 노력을 기울인 결과 은행 기준으로 BIS 비율 13.18%, Tier1 9.92%를 기록하여 전년말 대비 각각 0.56%p, 0.18%p 상승하였습니다. 이러한 업계 최고 수준의 자본적정성은 시장의 KB금융그룹에 대한 변함없는 지지의 원천이자, 향후 어떠한 경기변동에도 흔들림 없는 영업의 근간이 될 것입니다.

금융위기 및 경기침체에 선제적으로 대응하기 위한 그룹의 보수적 대손충당금 정책 및 강도높은 자산건전성 모니터링에도 불구하고, 경기둔화에 따른 영향으로 연체율 및 고정이자여신비율은 전기에 비하여 소폭 증가된 것으로 나타나고 있습니다. 그러나 은행기준 연체율은 전기대비 0.06%p 상승한 0.65%를 기록하는데 그쳐, 여전히 매우 낮은 수준의 연체율을 유지하고 있다고 볼 수 있습니다. 고정이자여신비율은 은행 기준으로 1.26%를 기록하여 전년동기대비 비교적 큰 폭으로 증가한 것으로 나타나고 있으나, 이는 전술한 바와 같이 FLC(Forward Looking Criteria) 적용 등 자산건전성 분류에 대한 엄격한 기준 적용 및 건설업, 조선업종 등에 대한 기업구조조정의 영향에 따른 것입니다.

KB금융그룹은 어려운 국내외 금융환경에도 불구하고 업계 최고의 자산건전성 및 수익성을 지속적으로 유지하여 KB금융지주 출범 이후에도 변함없는 지지를 보내주고 있는 주주 및 고객 여러분의 기대에 부응하기 위하여 최선의 노력을 기울일 것입니다.

## 그룹 영업성과

### 그룹 손익계산서 요약

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동
이자이익 (a)	7,405.8	7,079.6	4.6%
비이자이익 (b)	1,002.5	1,648.6	-39.2%
일반관리비 (c)	4,021.2	3,805.0	5.7%
<b>총당금적립전영업이익</b>	<b>4,387.1</b>	<b>4,923.2</b>	<b>-10.9%</b>
총당금전입액 (d)	2,045.0	642.6	218.2%
<b>영업이익 (a+b-c-d)</b>	<b>2,342.1</b>	<b>4,280.6</b>	<b>-45.3%</b>
영업외손익	374.0	264.1	41.6%
세전순이익	2,716.1	4,544.7	-40.2%
법인세	842.8	1,782.5	-52.8%
<b>당기순이익</b>	<b>1,873.3</b>	<b>2,757.3</b>	<b>-32.1%</b>

2008 회계연도의 그룹 당기순이익은 전년에 비하여 32.1%가 감소한 1조 8,733억원을 기록하였습니다. 이는 이자이익이 전년동기대비 4.6% 증가하였고 영업외손익이 전년에 비하여 41.6% 증가한데 비하여, 수수료 수익 등 비이자이익이 전년에 비하여 감소하고, 그룹의 보수적이고 선제적인 총당금 정책에 따라 대손총당금 전입액이 전기의 비하여 크게 증가되었기 때문입니다. 대손총당금 전입액의 영향을 제외한 총당금적립전영업이익은 전년에 비하여 10.9% 감소한 4조 3,871억원을 기록하였으나, 전기에 일회성 요인인 LG카드 지분 매각이익을 제외하면 극심한 경기 침체 및 금융불안에도 불구하고 전기에 비하여 소폭 개선된 실적을 보이고 있습니다.

금융불안과 경기침체의 영향에도 불구하고 적절한 신용관리와 효율적인 영업활동을 통하여 대출채권이 전기에 비하여 증가되었으며, 예수금도 크게 증가하였습니다. 전기와 유사한 수준의 NIM을 유지하기 위하여 노력한 결과 이자이익은 전년에 비하여 4.6% 증가한 7조 4,058억원을 기록하였습니다. 그러나 비이자이익은 주식시장 침체에 따라 펀드상품관련 수수료수입이 감소되었으며, 전기중에 있었던 LG카드 지분매각이익의 영향으로 전기에 비하여 39.2% 감소한 1조 25억원을 기록하였습니다.

일반관리비는 기존에 실시되었던 적극적인 영업망의 증가 등에 기인하여 전기에 비하여 5.7% 증가한 4조 212억원을 기록하였는데, 향후에는 지점 통합 등의 과정을 거쳐 비용절감에 노력할 것입니다. 영업외손익은 전기에 비하여 41.6% 증가한 3,740억원을 기록하였으며, 세전순이익의 감소로 인하여 법인세는 전기에 비하여 52.8% 감소한 8,428억원을 기록하였습니다.



# 경영진 분석 및 전망

## 그룹 순이익

(단위: 십억원)

	KB금융지주 공표실적	KB* 국민은행	KB 투자증권	KB 자산운용	KB 부동산신탁	KB 창업투자	KB 선물	KB 신용정보	KB 데이터시스템	조정	KB금융지주 그룹총계
지분법평가이익	623.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-623.9	0.0
이자이익 (a)	-1.8	7,331.9	44.2	6.0	14.7	1.3	5.0	1.6	1.4	1.5	7,405.8
비이자이익 (b)	-2.3	296.6	74.1	63.8	36.9	6.0	16.2	54.3	29.9	427.0	1,002.5
일반관리비 (c)	6.7	3,852.1	47.7	30.9	17.3	5.2	12.7	49.9	22.2	-23.5	4,021.2
총당금적립전영업이익	613.1	3,776.4	70.6	38.9	34.3	2.1	8.5	6.0	9.1	-171.9	4,387.1
총당금전입액 (d)	1.0	1,993.1	22.3	0.0	29.5	0.5	0.0	0.0	-0.2	-1.2	2,045.0
<b>영업이익 (a+b-c-d)</b>	<b>612.1</b>	<b>1,783.3</b>	<b>48.3</b>	<b>38.9</b>	<b>4.8</b>	<b>1.6</b>	<b>8.5</b>	<b>6.0</b>	<b>9.3</b>	<b>-170.7</b>	<b>2,342.1</b>
영업외손익	0.0	345.9	-0.3	-0.3	-1.5	1.3	-0.1	-0.3	-0.6	29.9	374.0
세전순이익	612.1	2,129.2	48.0	38.6	3.3	2.9	8.4	5.7	8.7	-140.8	2,716.1
법인세	0.2	643.8	13.9	10.7	2.1	0.0	2.6	1.6	2.4	164.8	842.1
자회사순이익**	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7	0.7
<b>당기순이익</b>	<b>611.9</b>	<b>1,485.4</b>	<b>34.1</b>	<b>27.9</b>	<b>1.2</b>	<b>2.9</b>	<b>5.8</b>	<b>4.1</b>	<b>6.3</b>	<b>-306.3</b>	<b>1,873.3</b>
소수주주지분이익	0.0	-3.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.2	0.0
<b>그룹순이익***</b>	<b>611.9</b>	<b>1,488.6</b>	<b>34.1</b>	<b>27.9</b>	<b>1.2</b>	<b>2.9</b>	<b>5.8</b>	<b>4.1</b>	<b>6.3</b>	<b>-309.5</b>	<b>1,873.3</b>

\* 연결기준 \*\* 그룹포함전 \*\*\* 지배회사지분 순이익

앞서 언급된 대로 2008년의 그룹순이익은 1조 8,733억원을 기록하였는데 이중 대부분은 KB국민은행의 손익에 영향을 받고 있습니다. KB국민은행의 2008년 연결기준 당기순이익은 1조 4,854억원을 기록하였으며, 그 다음으로 순이익의 규모가 큰 자회사는 KB투자증권 및 KB자산운용으로서 2008년 당기순이익이 각각 341억원 및 279억원을 기록하였습니다. 이밖에 KB부동산신탁이 12억원, 그리고 KB창업투자가 29억원의 순이익을 기록하였으며, KB선물, KB신용정보, KB데이터시스템은 각각 58억, 41억원 및 63억원을 기록하여 모든 자회사가 당기순이익을 기록하는 우량한 실적을 보이고 있습니다.

KB국민은행을 제외한 주요 자회사를 살펴보면, KB투자증권은 기존의 주력사업인 법인영업과 기업금융에서의 성과가 전년에 비하여 크게 증가된 것으로 나타나고 있습니다. 이에 따라 12월말 기준으로 2008년의 순이익은 2007년 순이익의 약 3배를 상회하는 실적을 시현하였습니다. KB자산운용은 고객의 위탁자산 등의 운용을 주업무로 하고 있으며, 당기에도 양호한 실적을 기록하여 전기대비 25.3% 증가한 279억원의 당기순이익을 기록하였습니다. KB부동산신탁은 부동산경기의 침체를 반영하여 전기에 비하여 순이익이 크게 감소되었으며, KB창업투자 역시 경기 침체 및 주식시장의 하락세를 반영하여 전기대비 순이익이 크게 감소되었습니다. 이밖에 KB선물은 고객예치금 이자수익 증가등에 힘입어 전년대비 80% 상승한 58억원의 당기순이익을, KB데이터시스템은 KB국민은행의 차세대시스템 개발 등 용역수익 증가 등으로 전년대비 48% 상승한 63억원을 각각 기록하여 전년에 비해 크게 개선된 실적을 보여주었습니다.

## 그룹 비이자이익

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동
<b>신탁이익</b>	<b>144.6</b>	<b>137.5</b>	<b>5.2%</b>
<b>수수료</b>	<b>811.8</b>	<b>973.8</b>	<b>-16.6%</b>
신용카드	-209.9	-186.5	n.a.
기금관리	85.3	121.7	-29.9%
지급보증료	37.1	15.8	134.8%
기타원화수수료	811.6	975.1	-16.8%
방카슈랑스	122.3	144.7	-15.5%
수익증권판매	100.0	108.7	-8.0%
기업금융	362.8	478.4	-24.2%
외환수수료	87.7	47.7	83.9%
<b>유가증권손익</b>	<b>171.0</b>	<b>724.7</b>	<b>-76.4%</b>
<b>기타영업외손익</b>	<b>-124.9</b>	<b>-187.4</b>	<b>n.a.</b>
<b>비이자이익</b>	<b>1,002.5</b>	<b>1,648.6</b>	<b>-39.2%</b>

2008년의 비이자이익은 전년에 비하여 39.2% 감소된 1조 25억원을 기록하였습니다. 이는 그룹손익에 가장 크게 영향을 미치는 KB국민은행의 수수료수입이 주시시장의 침체로 인한 펀드상품관련 수수료 감소 및 방카슈랑스 수수료 감소에 영향을 받은 가운데, 특히 유가증권손익이 전년에 비하여 크게 감소하였기 때문입니다. 유가증권손익은 전년에 비하여 5,537억원이 감소한 1,710억원을 기록하였는데, 이는 국민은행의 전년의 유가증권손익에는 LG카드매각이익이 포함되어 있기 때문이며, 이러한 일회성 요인을 제거하고 살펴보면 유가증권손익은 전기와 유사한 수준을 보인 것으로 분석되고 있습니다. 수수료수입을 좀더 자세히 살펴보면, 지급보증료와 외환수수료가 전기에 비하여 각각 134.8% 및 83.9% 증가한 371억원 및 877억원을 기록하여 전기대비 높은 증가율을 기록한 반면, 그 외의 수수료는 전술한 바와 같이 경기침체 및 주식시장의 부진에 기인하여 전기에 비하여 감소한 것으로 나타나고 있으며, 다만 기타 영업외손익의 손실폭이 전기에 비하여 감소된 것으로 나타나고 있습니다.

## 그룹 일반관리비

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동
인건비	1,861.6	1,875.8	-0.8%
관리비	1,527.9	1,380.6	10.7%
제상각	483.7	425.6	13.7%
제세공과	148.0	123.0	20.3%
<b>일반관리비</b>	<b>4,021.2</b>	<b>3,805.0</b>	<b>5.7%</b>

2008년의 일반관리비는 전년에 비하여 5.7% 증가된 4조 212억원을 기록하였습니다. 일반관리비에서 가장 큰 부분을 차지하고 있는 인건비는 전기에 비하여 0.8%가 감소된 1조 8,616억원을 기록하였는데, 이는 비용절감을 위한 임직원의 노력의 결과로, KB국민은행의 경우 노사합의에 의하여 임금을 동결한데다, 상여금, 명예퇴직금 및 스톡옵션의 비용이 전년에 비하여 감소하였기 때문입니다. 이밖에 관리비는 전기에 비하여 10.7% 증가된 1조 5,279억원을 기록하였으며 제상각비와 제세공과 비용은 전년에 비하여 각각 13.7% 및 20.3% 증가한 4,837억원 및 1,480억원을 기록하였습니다. 향후, 지점통폐합 등에 의한 채널의 효율성 제고 등 비용절감을 위한 그룹차원의 노력을 통하여 일반관리비 증가는 미미한 수준에 그칠 것으로 전망하고 있습니다.

# 경영진 분석 및 전망

## 그룹 재무상황

### 그룹 대차대조표 요약

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동
<b>자산총계</b>	<b>267,548.8</b>	<b>223,044.4</b>	<b>20.0%</b>
현금및예치금	8,316.2	6,727.4	23.6%
유가증권	38,985.3	34,239.7	13.9%
대출채권	198,930.2	171,730.1	15.8%
대손충당금	-3,477.4	-2,504.7	38.8%
유형자산	3,502.5	2,301.5	52.2%
기타자산	17,814.6	8,045.7	121.4%
<b>부채총계</b>	<b>251,486.7</b>	<b>206,937.3</b>	<b>21.5%</b>
예수금	162,210.3	142,100.5	14.2%
차입금	20,389.2	15,276.1	33.5%
사채	43,106.3	34,894.7	23.5%
기타부채	25,780.9	14,666.0	75.8%
<b>자본총계</b>	<b>16,062.1</b>	<b>16,107.1</b>	<b>-0.3%</b>
자본금	1,781.8	1,681.9	5.9%
자본잉여금	15,473.7	6,274.5	146.6%
자본조정	-3,145.3	0.0	
기타포괄손익누계액	1,087.5	331.2	228.4%
이익잉여금	630.9	7,775.3	-91.9%
소수주주지분	233.5	44.2	428.3%
<b>부채와 자본총계</b>	<b>267,548.8</b>	<b>223,044.4</b>	<b>20.0%</b>

2008년말 현재 그룹총자산은 전년에 비하여 20.0% 증가한 267조 5,488억원을 기록하였습니다. 이는 주로 자산의 질적향상에 주력하고 수익자산을 안정적으로 확대하는 전략을 추구하는 가운데, 시중의 전반적인 자금수요의 증가로 인하여 대출채권이 증가되었기 때문입니다. 2008년말 현재 대출채권은 전년에 비하여 27조 2,001억원이 증가한 198조 9,302억원을 기록하여 전년대비 15.8% 증가하였습니다. 현금 및 예치금은 전년대비 23.6% 증가한 8조 3,162억원을 기록하였으며, 유가증권은 전년대비 13.9% 증가한 38조 9,853억원을 기록하였습니다. 기타자산은 큰 폭으로 증가한 것으로 나타나고 있는데 급격한 환율변동 등과 관련된 파생상품자산이 증가하였기 때문입니다.

2008년말의 총부채는 전년에 비하여 21.5% 증가한 251조 4,867억원을 기록하였습니다. 가장 큰 부분을 차지하고 있는 예수금은 시중자금의 적극적인 유치노력의 결과 전기에 비하여 14.2% 증가한 162조 2,103억원을 기록하였고, 수신경쟁 심화 및 조달수단의 다변화 추세 영향에 따라 차입금은 전년에 비하여 33.5% 증가한 20조 3,892억원을 기록하였으며, 자본확충 및 유동성확보를 위한 후순위채권 발행이 늘어서 사채는 전년에 비하여 23.5% 증가한 43조 1,063억원을 기록하였습니다.

그룹의 자본총계는 자본금과 자본잉여금이 전기보다 증가한 반면, 자본조정 및 이익잉여금이 감소함에 따라 전년과 유사한 수준인 16조 621억원을 기록하였습니다.

그룹 자산

(단위: 십억원)

	KB금융지주 공표실적	KB* 국민은행	KB 투자증권	KB 자산운용	KB 부동산신탁	KB 창업투자	KB 선물	KB 신용정보	KB 데이터시스템	조정	KB금융지주 그룹총계
<b>자산총계</b>	<b>16,568.0</b>	<b>266,460.0</b>	<b>2,052.3</b>	<b>126.8</b>	<b>221.4</b>	<b>291.4</b>	<b>150.1</b>	<b>50.6</b>	<b>46.5</b>	<b>-18,418.3</b>	<b>267,548.8</b>
현금및예치금	1.8	8,132.2	75.3	106.8	0.4	0.7	119.1	32.0	22.0	-174.1	8,316.2
유가증권	16,345.1	38,658.0	1,624.3	3.8	3.7	259.6	25.6	0.0	0.0	17,934.7	38,985.4
대출채권	199.0	198,708.6	237.8	1.7	1.5	22.5	0.0	0.0	0.8	-241.7	198,930.2
유형자산	3.2	3,496.7	2.4	0.1	0.4	0.1	0.7	1.0	0.3	-2.5	3,502.5
기타자산	18.9	17,464.5	112.5	14.4	215.4	8.5	4.7	17.6	23.4	-65.3	17,814.6
<b>부채총계</b>	<b>739.4</b>	<b>249,039.7</b>	<b>1,730.2</b>	<b>10.3</b>	<b>123.9</b>	<b>11.7</b>	<b>111.9</b>	<b>6.1</b>	<b>20.0</b>	<b>-306.5</b>	<b>251,486.7</b>
예수금	0.0	162,248.8	30.7	0.0	0.1	0.0	106.8	0.0	0.0	-176.1	162,210.3
차입금	730.6	61,306.5	1,566.4	0.0	108.1	10.3	0.0	0.0	0.0	-226.3	63,495.6
기타부채	8.8	25,484.4	133.1	10.3	15.7	1.4	5.1	6.1	20.0	95.9	25,780.9
<b>자본총계</b>	<b>15,828.6</b>	<b>17,420.3</b>	<b>322.1</b>	<b>116.5</b>	<b>97.5</b>	<b>279.7</b>	<b>38.2</b>	<b>44.5</b>	<b>26.5</b>	<b>-18,111.8</b>	<b>16,062.1</b>
자본금	1,781.8	2,181.9	78.0	38.3	80.0	221.0	20.0	6.3	8.0	-2,633.4	1,781.8
자본잉여금	15,473.7	6,269.0	111.9	0.0	0.0	18.9	0.0	1.4	0.0	-6,401.2	15,473.7
자본조정	-3,145.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-3,145.3
기타포괄손익누계액	1,087.5	444.0	32.1	0.1	0.1	-2.6	3.4	0.0	0.0	-477.2	1,087.5
이익잉여금	630.9	8,463.4	100.1	78.1	17.4	42.4	14.8	36.8	18.5	-8,771.5	630.9
지배회사지분	15,828.6	17,358.3	322.1	116.5	97.5	279.7	38.2	44.5	26.5	-18,283.3	15,828.6
소수주주지분	0.0	62.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	171.5	233.5
<b>부채와 자본총계</b>	<b>16,568.0</b>	<b>266,460.0</b>	<b>2,052.3</b>	<b>126.8</b>	<b>221.4</b>	<b>291.4</b>	<b>150.1</b>	<b>50.6</b>	<b>46.5</b>	<b>-18,418.3</b>	<b>267,548.8</b>

\* 연결기준

2008년말 현재 그룹총자산은 267조 5,488억원인데 이는 지주회사와 전체 자회사의 총자산을 합산하고 조정항목을 반영하여 산출한 결과입니다. 개별회사별로 살펴보면 KB금융지주의 총자산은 16조 5,680억원에 이르고 있으며, KB국민은행의 총자산은 연결재무제표 기준으로 266조 4,600억원을 기록하고 있습니다. KB국민은행의 다음으로 규모가 큰 자회사는 KB투자증권으로서 2008년말 현재 총자산은 2조 523억원을 기록하고 있습니다. 이밖에 KB자산운용, KB부동산신탁, KB창업투자 및 KB선물의 총자산은 1,000억원에서 3,000억원의 규모를 가지고 있습니다. KB금융지주 그룹의 자본총계는 16조 621억원에 이르고 있으며, 이 중에서 지배회사지분은 15조 8,286억원을 차지하고 있습니다.



# 경영진 분석 및 전망

## 그룹 자산건전성

(단위 : 십억원)

그룹총계	2008	2007	변동
<b>자산건전성 분류대상 여신</b>	<b>210,022.2</b>	<b>177,758.4</b>	<b>18.2%</b>
정상	204,040.5	174,799.3	16.7%
요주의	3,205.1	1,569.3	104.2%
고정	1,695.4	608.8	178.5%
회수의문	604.0	506.8	19.2%
추정손실	477.2	274.2	74.0%
고정이하여신	2,776.7	1,389.9	99.8%
고정이하여신비율	1.32%	0.78%	0.54%p
대손충당금	3,618.4	2,575.1	40.5%
NPL Coverage Ratio	130.32%	185.28%	-54.96%p

KB금융그룹의 자산건전성 분류대상 여신 규모는 대출자산의 양호한 성장으로 인하여 전기말과 비교하여 18.2% 증가한 210조 222억원을 기록하고 있습니다. 2008년말 현재 그룹의 고정이하여신은 전기에 비하여 99.8% 증가한 2조 7,767억원을 기록하였고, 이에 따라 고정이하 여신비율은 전기에 비하여 0.54%p 증가한 1.32%를 나타냈습니다. 이처럼 고정이하여신이 크게 증가한 것은 지난 2008년 4분기에 진행된 건설 및 조선사 등의 기업구조조정 영향 및 FLC의 적용이 주요인으로, 이는 향후 발생할 수 있는 잠재적 부실에 대한 적극적인 대응조치의 일환으로 KB가 선제적이고 보수적인 충당금 정책을 견지하였기 때문입니다.

이처럼 2008년말의 대손충당금 잔액은 향후에 발생할 수 있는 손실에 선제적인 대응을 위하여 적극적으로 적립한 결과 전년말에 비하여 40.5% 증가한 3조 6,184억원을 기록하였습니다. NPL Coverage Ratio는 FLC의 적용 등으로 인하여 자산건전성을 재분류 등으로 인하여 전년대비 54.96%p 하락한 130.32%를 기록하였으나 여전히 고정이하여신과 비교하여 충분히 높은 적립비율을 유지하고 있습니다.

# 계열사별 영업성과 및 재무상황

KB국민은행

## 영업성과

### 손익계산서 요약

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
이자이익	7,230.6	6,961.7	268.9	3.9%
비이자이익	368.4	1,589.6	(1,221.2)	-76.8%
일반관리비	3,799.6	3,693.3	106.3	2.9%
<b>총당금적립전영업이익</b>	<b>3,799.4</b>	<b>4,858.0</b>	<b>(1,058.6)</b>	<b>-21.8%</b>
총당금전액액	1,987.9	624.6	1,363.3	218.3%
(대손총당금전입액)	1,811.3	544.6	1,266.7	232.6%
<b>영업이익</b>	<b>1,811.5</b>	<b>4,233.4</b>	<b>(2,422.0)</b>	<b>-57.2%</b>
영업외손익	346.8	296.4	50.4	17.0%
세전순이익	2,158.3	4,529.8	(2,371.5)	-52.4%
법인세	647.5	1,756.0	(1,108.5)	-63.1%
<b>당기순이익</b>	<b>1,510.8</b>	<b>2,773.8</b>	<b>(1,263.0)</b>	<b>-45.5%</b>

2008 회계연도의 당기순이익은 전년에 비하여 45.5%가 감소한 1조 5,108억원을 기록하였습니다. 이는 이자이익 및 영업외손익은 전년에 비하여 증가되었으나, 수수료 수입 등 비이자이익이 전년에 비하여 크게 감소되고, 대손총당금 전입액이 전기에 비하여 증가되었기 때문입니다.

전반적인 경기침체로 인하여 대출채권에 대한 위험이 증가하였음에도 불구하고 적절한 신용관리와 저원가성 예수금의 확대 노력에 따라 이자이익은 전년에 비하여 3.9% 증가한 7조 2,306억원을 기록하였습니다. 그러나 비이자이익은 전년에 비하여 크게 감소되었는데, 이는 주식시장 침체에 따라 수수료 수입이 감소되었고, 전기에 대규모의 LG카드매각익이 있었기 때문입니다.

일반관리비는 전행적으로 경비절감을 위해 노력을 기울인 결과 전기에 비하여 소폭 증가하는데에 그쳤으나, 대손총당금전입액은 전기에 비하여 큰 폭으로 증가되었습니다. 이와 같이 대손총당금전입액이 크게 증가한 것은 대출채권이 전기에 비하여 증가되어 정상여신에 대한 총당금적립규모가 증가한 가운데, 4분기중 건설업과 조선업을 중심으로 한 기업구조조정과, FLC의 적용으로 인하여 대손총당금을 추가로 적립하였기 때문입니다. 이는 향후 발생 가능한 손실을 보수적으로 측정하여 적극적으로 대손총당금을 적립함으로써 충분한 자본적정성을 획득하기 위한 선제적이고 보수적인 조치로 볼 수 있습니다.

영업외손익은 전기에 비하여 17.0% 증가한 3,468억원을 기록하였으며, 세전순이익의 감소로 인하여 법인세는 전기에 비하여 1조 1,085억원 감소한 6,475억원을 기록하였습니다.

# 경영진 분석 및 전망

## 이자이익

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>이자수익소계</b>	<b>16,564.0</b>	<b>13,636.6</b>	<b>2,927.4</b>	<b>21.5</b>
대출채권이자	14,785.6	12,146.9	2,638.7	21.7
수익증권이자	1,643.9	1,440.2	203.6	14.1
예치금이자 등	134.4	49.5	85.1	171.9
<b>이자비용 소계</b>	<b>9,333.4</b>	<b>6,674.9</b>	<b>2,658.5</b>	<b>39.8</b>
예수금이자	6,333.9	4,144.1	2,189.8	52.8
사채이자	2,918.5	1,719.4	1,199.1	69.7
차입금이자 등	81.0	811.4	(730.4)	(90.0)
<b>이자이익</b>	<b>7,230.6</b>	<b>6,961.7</b>	<b>268.9</b>	<b>3.9</b>

대출시장의 경쟁심화와 시장금리의 하락으로 인하여 순이자마진의 하락세가 지속되었으나 우량한 대출채권을 중심으로 이자부자산이 증가되어 이자 수익은 전년에 비하여 21.5%가 증가한 16조 5,640억원을 기록하였습니다. 이중 이자수익의 대부분을 차지하고 있는 대출채권이자 전년대비 2조 6,387억원이 증가한 14조 7,856억원을 기록하였습니다.

조달측면에서는 저원가성 예금위주로 조달 포트폴리오가 개선되고, 고금리에금이 상환되었으나 상반기중의 치열한 수신경쟁에 의한 금리상승 기조와 예수부채의 증가에 따라 이자비용이 전년에 비하여 2조 6,585억원이 증가된 9조 3,334억원을 기록하여 전년대비 39.8% 증가되었습니다. 결과적으로 증가율 기준으로는 이자비용의 증가율이 이자수익의 증가율을 상회하였으나, 금액기준으로 이자수익의 증가액이 이자비용의 증가액을 상회하여 이자이익은 전년대비 3.9% 증가한 7조 2,306억원을 기록하였습니다. 향후에도 지속적으로 이자부자산의 포트폴리오를 개선해나가고 저렴한 비용의 예금확대를 통하여 이자이익은 꾸준히 증가할 것으로 예상되고 있습니다.

## 비이자이익

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>수수료</b>	<b>844.2</b>	<b>1,071.4</b>	<b>(227.2)</b>	<b>(21.2)</b>
수익증권판매	356.5	469.4	(112.9)	(24.1)
방카슈랑스	170.2	188.2	(18.0)	(9.6)
기금관리	85.3	121.7	(36.4)	(29.9)
신탁	84.8	93.4	(8.6)	(9.2)
기타원화수수료	66.6	155.6	(89.0)	(57.2)
외환수수료	80.8	43.1	37.7	87.5
유가증권손익	(371.4)	709.7	(1,081.1)	(152.3)
기타원화수수료	(104.4)	(191.5)	87.1	(45.5)
<b>비이자이익</b>	<b>368.4</b>	<b>1,589.6</b>	<b>(1,221.2)</b>	<b>(76.8)</b>

2008년의 비이자이익은 전년에 비하여 크게 감소된 것으로 나타나고 있습니다. 이는 주식시장침체 등 경제환경에 직접적으로 영향을 받는 수수료 수입이 전년에 비하여 소폭이지만 전반적으로 감소된 가운데, 특히 유가증권손익이 전년에 비하여 크게 감소하였기 때문입니다.

유가증권손익은 전년에는 7,097억원의 흑자를 기록하였으나, 2008년에는 3,714억원의 적자를 기록하였습니다. 이는 전년의 유가증권손익에는 거래의 LG카드매각익이 포함되어 있으며, 당기의 유가증권손익에는 4분기중에 발생된 KB금융지주 주식의 매각손실이 포함되어 있기 때문입니다. 이러한 일회성 요인을 제외하면 전기에 비하여 유가증권손익은 증가된 것으로 분석되고 있습니다.

수수료수입은 전기에 비하여 2,272억원이 감소된 8,442억원을 기록하여 전년대비 21.2% 감소된 것으로 나타나고 있습니다. 이중 수익증권판매 수수료는 주식시장이 침체된 것을 반영하여 전기대비 24.1% 감소한 3,565억원을 기록하였으며, 방카슈랑스와 신탁수수료는 전년에 비하여 각각 9.6% 및 9.2%가 감소하여 상대적으로 소폭 감소한 것으로 나타나고 있습니다. 기금관리수수료는 KB의 해당기금 관리계약이 종료됨에 따라 전년대비 364억원이 감소된 853억원을 기록하며 비교적 큰 폭으로 감소되었습니다. 외환수수료는 2008년중 환율의 급변동으로 말미암아 분기별로 꾸준히 증가되어 전년대비 2배 수준인 808억원을 기록하여 높은 증가율을 기록하였습니다.

향후 자본시장은 혼동에서 벗어나 안정과 지속적인 성장추세로 재전환 될 것으로 예상됨에 따라 2008년의 감소에서 벗어나 꾸준한 성장을 기록할 것으로 판단됩니다.

## 일반관리비

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>일반관리비</b>	<b>3,799.6</b>	<b>3,693.3</b>	<b>106.3</b>	<b>2.9</b>
인건비	1,755.7	1,820.7	(65.0)	(3.6)
관리비	1,443.8	1,332.0	111.8	8.4
제상각	458.1	422.7	35.4	8.4
제세공과	142.0	117.9	24.1	20.4
<b>영업이익경비율</b>	<b>50.5%</b>	<b>43.0%</b>		<b>7.5%p</b>

2008년의 일반관리비는 전년에 비하여 소폭 증가된 3조 7,996억원을 기록하였습니다. 일반관리비에서 가장 큰 부분을 차지하고 있는 인건비는 전기에 비하여 3.6%가 감소된 1조 7,557억원을 기록하였는데, 이는 악화된 금융 및 경제사정을 반영하여 노사협외에 의해 임직원의 임금을 동결한데다, 상여금, 명예퇴직금 및 스톡옵션의 비용이 전년에 비하여 감소하였기 때문입니다. 관리비는 전기에 비하여 8.4% 증가된 1조 4,438억원을 기록하여 소폭 증가된 것으로 나타나고 있는데 주로 복리후생비 및 지급임차료 등의 증가에 기인합니다. 제상각비와 제세공과 비용은 전년에 비하여 각각 354억원 및 241억원이 증가한 4,581억원 및 1,420억원을 기록하였습니다. 영업이익경비율은 전년에 비하여 비교적 높게 증가한 50.5%를 기록하였는데, 일반관리비는 소폭 증가하는데 그쳤지만 유가증권손익을 비롯한 비이자이익의 감소로 인하여 영업이익이 감소하였기 때문입니다.



# 경영진 분석 및 전망

## 총당금적립전영업이익

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>총당금적립전영업이익</b>	<b>3,799.4</b>	<b>4,858.0</b>	(1,058.6)	(21.8)
총당금전입액	1,987.9	624.6	1,363.3	218.3
대손충당금	1,811.3	544.6	1,266.7	232.6
가계	202.5	83.0	119.5	144.0
기업	1,471.4	407.2	1,064.2	261.3
신용카드	137.4	54.4	83.0	152.6
기타	176.6	80.0	96.6	120.8
<b>영업이익</b>	<b>1,811.5</b>	<b>4,233.4</b>	<b>(2,422.0)</b>	<b>(57.2)</b>

당기의 영업이익은 전기에 비하여 비교적 큰 폭으로 감소한 1조 8,115억원을 기록하였습니다. 이는 이자이익이 전기에 비하여 증가되었으나 바로 위에 언급된 대로 비이자이익이 감소되었기 때문이며 또 다른 이유는 총당금전입액이 전기에 비하여 크게 증가하였기 때문입니다. 당기의 총당금전입액은 전기에 비하여 1조 2,667억원이 증가된 1조 8,113억원을 기록하였는데 증가액의 대부분은 기업대출과 관련된 대손충당금전입액이 차지하고 있습니다. 이와 같이 기업대출과 관련된 대손충당금전입액이 증가한 것은 지난 4분기에 조선, 건설업종 등의 기업구조조정과 관련하여 대손충당금을 충분히 적립하였으며, FLC 등급의 조정으로 향후 추가적으로 발생할 수 있는 손실에 선제적으로 대응하기 위하여 보수적으로 대손충당금을 적립하였기 때문입니다.

## 영업외손익

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
유형자산처분손익	2.6	9.0	(6.3)	-70.0%
지분법관련손익	369.8	260.0	109.8	42.2%
지분법평가손익	(30.3)	99.7	(130.0)	-130.4%
지분법처분손익	400.1	160.3	239.8	149.6%
기타	(25.6)	27.4	(53.1)	-193.8%
<b>영업외손익</b>	<b>346.8</b>	<b>296.4</b>	<b>50.4</b>	<b>17.0%</b>

2008년의 영업외손익은 전년에 비하여 17.0% 증가한 3,468억원을 기록하였습니다. 영업외손익이 증가한 것은 주로 지분법관련손익의 증가에 기인하는데, 2008년의 지분법관련손익은 전년에 비하여 1,098억원이 증가한 3,698억원을 기록하였습니다. 이와 같이 지분법관련손익이 증가된 것은 3 분기에 있었던 인도네시아 BII 지분매각익에 힘입어 지분법처분손익이 전년에 비하여 2,398억원 증가한 4,001억원을 기록하였기 때문입니다.

## 재무상황

### 대차대조표 요약

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>자산총계</b>	<b>262,093.2</b>	<b>218,866.0</b>	<b>43,227.2</b>	<b>19.8</b>
현금 및 예치금	7,728.2	6,544.8	1,183.4	18.1
유가증권	34,928.9	30,777.3	4,151.6	13.5
대출채권	198,694.9	171,550.0	27,144.9	15.8
유형자산	3,492.8	2,298.7	1,194.1	51.9
기타자산	17,248.4	7,695.2	9,553.2	124.1
<b>부채총계</b>	<b>244,779.1</b>	<b>202,828.3</b>	<b>41,950.8</b>	<b>20.7</b>
예수금	158,867.9	138,858.7	20,009.2	14.4
차입금	19,149.0	15,355.9	3,793.1	24.7
사채	42,610.6	34,894.6	7,716.0	22.1
기타부채	24,151.6	13,719.1	10,432.5	76.0
<b>자본총계</b>	<b>17,314.1</b>	<b>16,037.7</b>	<b>1,276.4</b>	<b>8.0</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>262,093.2</b>	<b>218,866.0</b>	<b>43,227.2</b>	<b>19.8</b>

자산의 질적향상에 주력하고 수익자산의 안정적인 확대를 도모하는 영업전략에도 불구하고, 전반적인 자금수요의 증가로 인하여 대출시장이 호조를 보임에 따라 2008년말 현재 총자산은 전년에 비하여 43조 2,272억원이 증가한 262조 932억원을 기록하여 전년대비 19.8% 증가하였습니다. 총자산중 가장 큰 부분을 차지하고 있는 대출채권은 전년에 비하여 27조 1,449억원이 증가한 198조 6,949억원을 기록하여 전년대비 15.8% 증가하였습니다. 현금 및 예치금은 전년대비 18.1% 증가한 7조 7,282억원을 기록하였으며, 유가증권은 전년대비 13.5% 증가한 34조 9,289억원을 기록하였습니다. 기타자산은 큰 폭으로 증가한 것으로 나타나고 있는데 이는 급격한 환율변동 등과 관련하여 파생상품자산이 증가한 결과이며, 같은 이유로 인하여 기타부채도 기타자산과 유사한 증가폭을 보이고 있습니다.

시장조달 금리상승 및 은행업종을 넘어서는 치열한 수신경쟁 속에서 당행은 안정적인 조달수단의 확보를 통하여 다양한 예금관련 신상품개발에 주력하는 등 핵심예금 유치를 위해 노력한 결과 예수금은 전기에 비하여 20조 92억원이 증가한 158조 8,679억원을 기록하여 전년대비 14.4% 증가하였습니다. 예수금시장에서 경쟁심화 및 조달수단의 다변화 추세 영향에 따라 차입금은 전년에 비하여 24.7% 증가한 19조 1,490억원을 기록하였으며, 자본확충 및 유동성확보 차원에서 발행된 후순위채권을 포함하여 사채는 전년에 비하여 22.1% 증가한 42조 6,106억원을 기록하였습니다. 결과적으로 2008년말의 총부채는 전년에 비하여 20.7% 증가한 244조 7,791억원을 기록하였습니다.

전기까지 3년연속 2조원이상의 순이익을 기록하였으며, 당기에는 이에 약간 미치지 못하나 1.5조원대의 순이익을 기록하여 지속적으로 견조한 당기순이익을 시현하고 있습니다. 자본총계는 4분기에 있었던 5,000억원 규모의 유상증자 등의 영향으로 전년대비 8.0% 증가한 17조 3,141억원을 기록하였습니다.

# 경영진 분석 및 전망

## 대출채권

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>원화대출금</b>	<b>174,355.6</b>	<b>152,446.2</b>	<b>21,909.4</b>	<b>14.4%</b>
가계대출	97,178.0	88,896.2	8,281.8	9.3%
모기지	45,329.2	41,240.7	4,088.5	9.9%
일반대출	51,848.8	47,655.5	4,193.3	8.8%
기업대출	77,177.6	63,550.0	13,627.6	21.4%
중소기업대출	60,236.4	49,671.4	10,565.0	21.3%
대기업 및 기타	12,269.6	7,692.4	4,577.2	59.5%
사모사채	4,671.6	6,186.2	(1,514.6)	-24.5%
<b>신용카드</b>	<b>11,527.5</b>	<b>10,436.8</b>	<b>1,090.7</b>	<b>10.5%</b>
신용판매	6,068.2	5,559.1	509.1	9.2%
현금서비스	2,530.7	2,479.6	51.1	2.1%
카드론	2,889.5	2,336.9	552.6	23.6%
기타	39.1	61.2	(22.1)	-36.1%
<b>대출채권총액</b>	<b>185,883.1</b>	<b>162,883.0</b>	<b>23,000.1</b>	<b>14.1%</b>

수익성위주의 안정적인 대출정책과 고객중심의 맞춤형 대출상품 개발에 노력을 기울인 결과 대출채권 총액은 전년에 비하여 23조 1억원이 증가한 185조 8,831억원을 기록하였습니다. 가계대출의 경우 전년대비 9.3% 증가한 97조 1,780억원을 기록하였습니다. 모기지는 부동산시장의 위축에도 불구하고 주택자금대출의 꾸준한 성장세가 지속되어 전년대비 9.9% 증가한 45조 3,292억원을 기록하였으며, 일반대출도 전기대비 8.8% 증가한 51조 8,488억원을 기록하였습니다. 기업대출은 우량기업에 대한 적극적인 상품개발과 밀착마케팅으로 전기에 비하여 13조 6,276억원이 증가한 77조 1,776억원을 기록하여 전년대비 21.4% 증가하였습니다. 중소기업대출은 우량고객을 중심으로 마케팅을 집중하는 전략과 기업고객관리 시스템이 조화를 이루면서 전년에 비하여 10조 5,650억원이 증가한 60조 2,364억원을 기록하였으며, 대기업의 자금수요 증가에 따라 대기업 및 기타대출은 전년에 비하여 59.5% 증가한 12조 2,696억원을 기록하였습니다.

신용카드채권은 전년에 비하여 10.5% 증가한 11조 5,275억원을 기록하였습니다. 이러한 증가는 주로 신용판매를 위주로 증가되었으며, 개인의 자금수요 증가로 인하여 카드론채권도 전기대비 증가되었습니다. 반면, 현금서비스채권은 리스크관리 강화에 따라 전년대비 소폭 증가에 그쳤습니다.

## 원화예수금 및 사채

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>원화예수금</b>	<b>130,960.8</b>	<b>119,580.6</b>	<b>11,380.2</b>	<b>9.5%</b>
핵심예금	46,522.0	47,106.3	(584.3)	-1.2%
보통예금	15,039.0	15,531.7	(492.7)	-3.2%
저축예금	16,837.4	17,846.6	(1,009.2)	-5.6%
기업자유예금	10,736.1	9,500.6	1,235.5	13.0%
기타	3,909.5	4,227.4	(317.9)	-7.5%
저축성예금	84,438.8	72,474.3	11,964.5	16.5%
정기예금	73,685.4	61,808.6	11,876.8	19.2%
상호부금	4,199.1	6,012.1	(1,813.0)	-30.2%
기타	6,554.3	4,653.6	1,900.7	40.8%
<b>양도성예금증서</b>	<b>25,078.8</b>	<b>17,617.6</b>	<b>7,461.2</b>	<b>42.4%</b>
<b>기타</b>	<b>3,839.8</b>	<b>6,423.0</b>	<b>(2,583.2)</b>	<b>-40.2%</b>
<b>원화예수금총계</b>	<b>159,879.4</b>	<b>143,621.2</b>	<b>16,258.2</b>	<b>11.3%</b>
<b>원화사채총계</b>	<b>42,610.6</b>	<b>34,894.6</b>	<b>7,716.0</b>	<b>22.1%</b>

대출채권의 증가와 함께 원화예수금도 증가하여 전년대비 9.5% 증가한 130조 9,608억원을 기록하였습니다. 이중 핵심예금은 소폭 감소를 기록하였으며 저축성예금은 전년에 비하여 비교적 크게 증가되어 전기대비 16.5% 증가한 84조 4,388억원을 기록하였습니다. 이와 같이 핵심예금이 감소한 것은 2007년에 유입되었던 토지보상 자금 등의 유출에 기인하며, 시중 부동산자금의 유입으로 인하여 저축성예금이 증가된 것입니다. 한편, 저축성예금의 증가와 같은 이유로 양도성예금증서 또한 전년에 비하여 7조 4,612억원 증가한 25조 788억원을 기록하였습니다. 결과적으로 기타예수금이 전기에 비하여 감소되었지만 총예수금은 전년에 비하여 11.3% 증가한 159조 8,794억원을 기록하였습니다. 연말에 자본확충과 유동성확보를 위하여 발행한 후순위채권 등의 영향으로 사채는 전기에 비하여 비교적 크게 증가되어 당연도말 사채잔액은 42조 6,106억원에 이르고 있습니다.



# 경영진 분석 및 전망

## BIS 자기자본비율 (CAR)

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>기본자본 (Tier I Capital)</b>	<b>15,302.6</b>	<b>15,156.7</b>	<b>145.8</b>	<b>1.0%</b>
자본금	2,181.9	1,681.9	500.0	29.7%
신종자본증권	898.5	903.7	(5.2)	-0.6%
자본준비금	6,091.8	6,097.3	(5.5)	-0.1%
이익잉여금	8,485.9	7,775.3	710.6	9.1%
자기주식	(1,355.2)	0.0	(1,355.2)	n.a.
기타	(1,000.4)	(1,301.5)	301.1	n.a.
<b>보완자본 (Tier II Capital)</b>	<b>5,023.8</b>	<b>4,480.7</b>	<b>543.0</b>	<b>12.1%</b>
재평가적립금	177.2	177.2	0.0	0.0%
대손충당금	485.6	1,953.4	(1,467.8)	-75.0%
매도가능증권의 45%	160.8	61.2	99.6	162.7%
후순위채권	4,745.4	2,226.6	2,518.8	113.1%
기타	(545.3)	62.3	(607.6)	-975.3%
<b>BIS 자본총계</b>	<b>20,326.3</b>	<b>19,637.4</b>	<b>688.8</b>	<b>3.5%</b>
<b>위험가중자산</b>	<b>154,261.3</b>	<b>155,598.8</b>	<b>(1,337.5)</b>	<b>-0.9%</b>
<b>BIS CAR</b>	<b>13.18%</b>	<b>12.62%</b>		<b>0.56%p</b>
<b>기본자본비율 (Tier I)</b>	<b>9.92%</b>	<b>0.18%</b>		<b>0.18%p</b>
<b>보완자본비율 (Tier II)</b>	<b>3.26%</b>	<b>2.88%</b>		<b>0.38%p</b>

2008년중에도 지속된 미국발 금융위기에 적극적으로 대처하여 자본구조를 공고히 한 결과 2008년의 BIS 자기자본비율은 전기에 비하여 0.56%p 상승한 13.18%를 기록하였습니다. 기본자본은 유상증자, 거액의 당기순이익의 지속 등의 영향에 따라 전기에 비하여 1,458억원이 증가한 15조 3,026억원을 기록하였습니다. 보완자본은 대손충당금의 영향에도 불구하고 4분기중 발행한 후순위채권의 영향으로 인하여 전년대비 5,430억원이 증가한 5조 238억원을 기록하였습니다. 결과적으로 BIS 자본총계는 전년에 비하여 6,888억원이 증가한 20조 3,263억원을 기록하여 업계 최고수준을 유지하였습니다.

위험가중자산은 자산의 질적향상에 주력한 결과 전년에 비하여 1조 3,375억원이 감소한 154조 2,613억원을 기록하였습니다. 이에 따라 기본자본비율은 전년대비 0.18%p 상승한 9.92%를 기록하였으며, 보완자본비율은 전년대비 0.38%p 증가한 3.26%를 기록하였습니다.

## 자산건전성

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
<b>자산건전성 분류대상 여신</b>	<b>209,401.2</b>	<b>177,476.1</b>	<b>31,925.1</b>	<b>18.0</b>
정상	203,852.2	174,735.8	29,116.4	16.7
요주의	2,900.8	1,426.8	1,474.0	103.3
고정	1,605.6	557.3	1,048.3	188.1
회수의문	567.8	483.4	84.4	17.5
추정손실	474.8	272.8	202.0	74.0
고정이하여신	2,648.2	1,313.5	1,334.7	101.6
고정이하여신비율	1.26%	0.74%		0.52%p
대손충당금	3,529.0	2,535.5	993.5	39.2
NPL Coverage Ratio	133.26%	193.03%		-59.77%p
연체율	0.65%	0.59%		0.06%p
Write-offs	1,199.4	866.8	332.6	38.4
NPL Sales	302.7	316.1	(13.4)	(4.2)

대출자산의 양호한 성장으로 인하여 2008년말 현재 자산건전성 분류대상 여신은 전년에 비하여 31조 9,251억원 증가한 209조 4,012억원을 기록하였습니다. 자산의 질적향상에 역점을 둔 내실경영에 따라 부실채권에 대하여 철저한 관리를 시행하고 있으나, 지난 4분기 건설업 및 조선업종을 중심으로 한 기업구조조정 영향, FLC의 재분류 등으로 인하여 고정이하여신이 전기에 비하여 크게 증가하였으며, 이로 인하여 2008년말 현재 고정이하여신은 전기에 비하여 약 2배 수준인 2조 6,482억원을 기록하였습니다. 이에 따라 고정이하여신비율은 전기에 비하여 0.52%p 증가한 1.26%를 기록하였습니다. 향후 발생할 손실에 선제적인 대응을 위하여 대손충당금을 적극적이고 보수적으로 적립한 결과 2008년말의 대손충당금 잔액은 전년 말에 비하여 9,935억원 증가한 3조 5,290억원을 기록하여 전년대비 39.2% 증가하였습니다. FLC의 재분류 등 자산건전성 분류대상여신에 대한 분류기준을 엄격히 적용한 결과 NPL Coverage Ratio는 전년에 비하여 59.77%p 하락한 133.26%를 기록하였습니다. 그러나 이는 여전히 고정이하여신과 비교하여 충분히 높은 NPL Coverage Ratio를 유지하고 있는 것입니다. 2008년의 연체율은 전기에 비하여 소폭 증가한 0.65%를 기록하였으나 여전히 매우 낮은 수준의 연체율을 유지하고 있습니다.

## 부문별 고정이하여신 (NPL)

(단위 : 십억원)

	2008		2007		변동	
	고정이하여신비율(a)		고정이하여신비율(b)		금액	a - b
<b>가계대출</b>	<b>579.8</b>	<b>0.59%</b>	<b>573.6</b>	<b>0.64%</b>	<b>6.2</b>	<b>-0.05%p</b>
일반대출	304.5	0.58%	282.0	0.59%	22.5	-0.01%p
모기지	275.3	0.61%	291.6	0.71%	(16.3)	-0.10%p
<b>기업대출</b>	<b>1,963.5</b>	<b>1.98%</b>	<b>649.3</b>	<b>0.85%</b>	<b>1,314.20</b>	<b>1.13%p</b>
중소기업	1,709.0	2.49%	575.4	1.05%	1,133.6	1.44%p
대기업	254.5	0.83%	73.9	0.34%	180.6	0.49%p
<b>신용카드</b>	<b>104.9</b>	<b>0.85%</b>	<b>90.6</b>	<b>0.80%</b>	<b>14.3</b>	<b>0.05%p</b>
<b>총계</b>	<b>2,648.2</b>	<b>1.26%</b>	<b>1,313.5</b>	<b>0.74%</b>	<b>1,334.7</b>	<b>0.52%p</b>

가계대출부문은 소득수준, 상황능력 및 담보가치에 대한 엄격한 여신심사 정책을 적용함으로써 지난해보다 0.05%p 하락한 0.59%를 기록하여 지속적으로 양호한 건전성을 유지하고 있습니다. 기업대출부문은 지난 4분기에 있었던 건설업 및 조선업에 대한 기업구조조정 및 FLC 재분류 등 잠재부

# 경영진 분석 및 전망

실에 대한 선제적이고 보수적인 그룹의 대응전략으로 인하여 NPL이 큰 폭을 증가하였습니다. 이는 최근의 경기침체에 따른 기업여신자산 건전성악화 가능성에 선제적으로 대응하고 추가 부실을 방지하고자 하는 그룹의 전략적 판단의 결과입니다. 신용카드부문도 우량회원 모집에 집중하고 신용관리를 강화한 결과 지난해대비 0.05%p 증가하는데 그쳤습니다.

## 대손충당금

(단위 : 십억원)

	2008		2007		변동	
	Coverage 비율(a)		Coverage 비율(b)		%	a-b
<b>가계대출</b>	<b>1,352.6</b>	<b>233.29%</b>	<b>1,251.0</b>	<b>218.10%</b>	<b>8.1%</b>	<b>15.19%p</b>
일반대출	706.3	231.95%	655.2	232.34%	7.8%	-0.39%p
모기지	646.3	234.76%	595.8	204.32%	8.5%	30.44%p
<b>기업대출</b>	<b>1,891.5</b>	<b>96.33%</b>	<b>1,029.6</b>	<b>158.57%</b>	<b>83.7%</b>	<b>-62.24%p</b>
중소기업	1,545.0	90.40%	805.3	139.95%	91.9%	-49.55%p
대기업	346.5	136.15%	224.3	303.52%	54.5%	-167.37%p
<b>신용카드</b>	<b>284.9</b>	<b>271.59%</b>	<b>254.9</b>	<b>281.35%</b>	<b>11.8%</b>	<b>-9.76%p</b>
<b>총계</b>	<b>3,529.0</b>	<b>133.26%</b>	<b>2,535.5</b>	<b>193.03%</b>	<b>39.2%</b>	<b>-59.77%p</b>

대손충당금 잔액은 전년에 비하여 39.2% 증가한 3조 5,290억원을 기록하였습니다. 그러나 전술한 바와 같이 당행의 선제적이고 보수적인 자산건전성 관리정책에 따른 고정이하여신에 대한 분류기준 강화로 인하여 NPL Coverage Ratio는 전년에 비하여 59.77%p 하락한 133.26%를 기록하였습니다. 가계대출의 대손충당금적립비율은 전년에 비하여 15.19%p 상승한 233.29%를 기록하였으나, 기업대출의 경우 고정이하여신의 증가에 따라 NPL Coverage Ratio가 전년에 비하여 62.24%p 하락한 96.33%를 기록하였습니다. 신용카드에 대한 NPL Coverage Ratio는 전년에 비하여 소폭 하락하였으나 271.59%를 기록하여 여전히 매우 높은 수준을 유지하고 있습니다.

## 연체율

(단위 : 십억원)

	2008		2007		변동	
	연체율(a)		연체율(b)		%	a-b
<b>가계대출</b>	<b>598.1</b>	<b>0.61%</b>	<b>607.4</b>	<b>0.68%</b>	<b>-1.5%</b>	<b>-0.07%p</b>
일반대출	295.2	0.56%	243.9	0.51%	21.0%	0.05%p
모기지	302.9	0.67%	363.5	0.88%	-16.7%	-0.21%p
<b>기업대출</b>	<b>531.6</b>	<b>0.58%</b>	<b>299.7</b>	<b>0.41%</b>	<b>77.4%</b>	<b>0.17%p</b>
중소기업	512.7	0.78%	297.4	0.56%	72.4%	0.22%p
대기업	18.9	0.07%	2.3	0.01%	721.7%	0.06%p
<b>신용카드</b>	<b>167.8</b>	<b>1.46%</b>	<b>115.9</b>	<b>1.11%</b>	<b>44.8%</b>	<b>0.35%p</b>
<b>총계</b>	<b>1,297.5</b>	<b>0.65%</b>	<b>1,023.0</b>	<b>0.59%</b>	<b>26.8%</b>	<b>0.06%p</b>

전반적인 경기침체에 따라 부실채권의 발생 가능성이 매우 높아진 상황에도 불구하고, 연체를 억제하기 위한 사전적 리스크관리 강화와 지속적인 회수 노력으로 인하여 2008년의 연체율은 전년에 비하여 소폭 상승한 0.65%를 기록하여 전기에 이어 여전히 매우 낮은 연체율을 유지하고 있습니다. 부문별로 살펴보면 가계대출의 연체율은 전기에 비하여 0.07%p 하락한 0.61%를 기록하여 전년과 비교하여 오히려 낮아진 것으로 나타나고 있습니다. 그러나 경기부진을 반영하듯 기업대출의 연체율은 전기보다 0.17%p 상승한 0.58%를 기록하였으며, 신용카드 연체율은 전년대비 0.35%p 상승한 1.46%를 기록하였습니다. 가계대출을 제외하면, 기업대출이나 신용카드부문 연체율이 전년에 비하여 상승하였으나 2006년을 비롯한 과거의 연체율과 비교하면 매우 낮은 수준을 유지하고 있음을 알 수 있습니다.

## KB투자증권

(단위 : 십억원)

	2008*	2007*	변동	
			금액	%
수탁수수료	15.5	10.0	5.5	55.0
인수및주선수수료	30.2	12.5	17.6	140.4
자문수수료	8.9	9.5	-0.6	-6.8
기타수수료 등	25.7	9.9	15.8	159.9
유가증권평가및 처분손익	6.6	-1.6	8.2	n.a.
파생상품거래손익	-6.2	-0.8	-5.4	n.a.
이자수익 및 비용	45.0	8.7	36.3	415.0
수수료비용	2.8	2.8	-0.0	-1.3
판매비와관리비	51.3	32.7	18.6	57.0
기타 영업손익 등	-21.3	1.5	-22.7	n.a.
세전이익	50.4	14.3	36.1	252.7
<b>당기순이익</b>	<b>34.8</b>	<b>10.9</b>	<b>23.9</b>	<b>217.9</b>
현금및 예치금	75.3	37.7	37.5	99.6
유가증권	1,624.3	252.5	1,371.7	543.2
파생상품자산	0.0	0.0	0.0	466.9
대출채권	237.8	7.8	230.0	2961.2
유형자산	2.4	0.7	1.8	259.9
기타자산	112.5	7.1	105.3	1472.9
<b>자산총계</b>	<b>2,052.3</b>	<b>305.8</b>	<b>1,746.4</b>	<b>571.0</b>
예수부채	30.7	8.8	21.9	249.3
차입부채	1,569.5	116.8	1,452.7	1243.5
기타부채	129.9	24.3	105.7	435.2
<b>부채총계</b>	<b>1,730.2</b>	<b>149.9</b>	<b>1,580.3</b>	<b>1054.2</b>
<b>자본총계</b>	<b>322.1</b>	<b>155.9</b>	<b>166.2</b>	<b>106.6</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>2,052.3</b>	<b>305.8</b>	<b>1,746.4</b>	<b>571.0</b>

\* Calendar Year 기준

2008년 기준으로 KB투자증권의 당기순이익은 전년대비 217.9% 증가한 348억원을 기록하였습니다. 영업수익과 영업이익은 모두 200% 이상의 성장을 기록하였는데 영업수익중 수탁수수료는 약정증가에 따라 전년에 비하여 55.0% 증가한 155억원을 기록하였으며, 인수 및 주선수수료는 전년대비 176억원이 증가한 302억원을 기록하였습니다. 이는 채권 및 ABCP 인수실적의 증가에 따른 것입니다. ABCP 및 매입대출채권이자 증가 그리고 채권영업팀의 신설에 따른 채권이자 증가 등에 따라 이자이익도 전년에 비하여 5배이상 증가한 450억원을 기록하였습니다. 유가증권평가 및 처분손익은 전년에는 16억원의 적자를 기록하였으나 2008년에는 66억원의 흑자를 기록하였습니다.

2008년말 현재 총자산은 2조 523억원으로 전년말의 3,058억원과 비교하여 괄목할 만한 성장을 기록하였습니다. 주요 증가 자산은 유가증권으로서 전년말 대비 1조 3,717억원 증가한 1조 6,243억원을 기록하였습니다. 이는 영업수익의 증가 원인과 마찬가지로 ABCP의 증가 그리고 채권영업팀의 신설로 인하여 보유채권이 증가되었기 때문입니다. 또한 PF 영업증가에 따라 매입대출채권이 증가되어 대출채권도 전년말에 비하여 크게 증가된 2,378억원을 기록하였습니다. 이와 같은 자산증가는 고객예수금과 차입금을 통하여 조달되었는데 2008년말 현재 차입금은 전년말에 비하여 1조 4,527억원이 증가한 1조 5,695억원을 기록하였습니다. 자본총계는 전년에 비하여 2배를 상회하게 증가되었는데 당기순이익의 발생에 따른 증가분 이외에 유상증자에 따라 자본금 및 자본잉여금이 각각 280억원 및 1,119억원 증가되었기 때문입니다.

# 경영진 분석 및 전망

KB생명

(단위 : 십억원)

	2008*	2007*	변동	
			금액	%
영업수익	715.9	577.3	138.6	24.0
영업비용	723.7	576.0	147.7	25.6
영업이익	-7.8	1.2	-9.1	n.a.
영업외수익	0.0	0.0	-0.0	-0.7
영업외비용	0.9	0.0	0.9	2,258.5
세전이익	-8.7	1.2	-9.9	n.a.
<b>당기순이익</b>	<b>-6.5</b>	<b>0.9</b>	<b>-7.4</b>	<b>n.a.</b>
현금및예치금	99.8	54.4	45.4	83.5
유가증권	1,293.1	913.2	379.9	41.6
대출채권	66.8	38.2	28.6	75.0
유형자산	3.6	1.2	2.5	206.5
기타자산	153.0	103.6	49.4	47.7
특별계정자산	153.0	55.5	97.5	175.6
<b>자산총계</b>	<b>1,769.3</b>	<b>1,166.1</b>	<b>603.3</b>	<b>51.7</b>
책임준비금	1,470.0	1,047.2	422.8	40.4
계약자지분조정	-2.0	-1.0	-1.0	100.8
기타부채	19.3	12.8	6.5	51.2
특별계정부채	155.5	56.2	99.3	176.9
<b>부채총계</b>	<b>1,642.8</b>	<b>1,115.1</b>	<b>527.7</b>	<b>47.3</b>
<b>자본총계</b>	<b>126.5</b>	<b>50.9</b>	<b>75.6</b>	<b>148.4</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>1,769.3</b>	<b>1,166.1</b>	<b>603.3</b>	<b>51.7</b>

\* Calendar Year 기준

글로벌 금융위기로 인한 외국계 보험사의 영업위축과 보험계약 해약증가 및 투자형 보험상품의 수요가 감소되었으나, KB생명은 2008년 2월 신 판매채널인 DM, AM 채널의 성공적인 론칭으로 전년대비 24% 증가한 7,159억원의 영업수익을 달성하였습니다. 그러나 미국발 서브프라임 사태 여파로 해외투자채권 합성 CDO 감액손실 및 통화스왑(CRS) 평가손실이 발생되었기 때문에 영업비용은 전년말에 비하여 1,477억원이 증가한 7,237억원을 기록하여 영업수익의 증가를 상회하였습니다. 결과적으로 2008년에는 78억원의 영업손실을 기록하였으며, 65억원의 당기순손실을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년말에 비하여 6,033억원이 증가한 1조 7,693억원을 기록하였습니다. 이와 같이 자산이 증가한 것은 주로 유가증권의 증가에 기인합니다. 2008년말의 유가증권은 전년말에 비하여 3,799억원이 증가한 1조 2,931억원을 기록하였습니다. 이는 주로 특수채와 회사채를 중심으로 증가된 것입니다. 이외에도 현금및예치금은 정기예금을 중심으로 전년말에 비하여 454억원이 증가한 998억원을 기록하였으며, 기타자산은 미상각신계약비 등의 증가에 기인하여 전년말 대비 494억원 증가되었습니다. 부채총계는 전년말에 비하여 5,277억원이 증가된 1조 6,428억원을 기록하였습니다. 주로 증가된 부분은 영업수익의 증가에 따른 책임준비금이며, 전년말 대비 4,228억원 증가한 1조 4,700억원을 기록하였습니다. 또한 자본총계는 유상증자 860억원 등으로 인해 전년말에 비하여 756억원이 증가한 1,265억원을 기록하였습니다.



(단위 : 십억원)

	2008*	2007*	변동	
			금액	%
영업수익	70.3	53.5	16.8	31.4
신탁업무운용수익	59.7	46.0	13.7	29.8
기타수수료수익	4.7	3.2	1.5	45.9
영업비용	31.5	22.7	8.8	39.0
수수료비용	9.6	4.2	5.4	126.3
판관비	21.3	18.4	3.0	16.2
영업이익	38.8	30.9	8.0	25.8
영업외손익	-0.2	-0.0	-0.2	n.a.
세전이익	38.6	30.8	7.8	25.1
<b>당기순이익</b>	<b>27.9</b>	<b>22.2</b>	<b>5.6</b>	<b>25.3</b>
현금 및 예치금	106.8	90.9	16.0	17.6
유가증권	3.8	0.8	3.0	350.9
대출채권	1.7	1.3	0.5	36.4
유형자산	0.1	0.1	0.0	27.8
기타자산	14.3	11.8	2.4	20.6
<b>자산총계</b>	<b>126.8</b>	<b>104.9</b>	<b>21.8</b>	<b>20.8</b>
예수부채	0.6	0.4	0.3	65.2
기타부채	9.7	8.3	1.4	16.5
<b>부채총계</b>	<b>10.3</b>	<b>8.7</b>	<b>1.6</b>	<b>18.7</b>
<b>자본총계</b>	<b>116.5</b>	<b>96.3</b>	<b>20.2</b>	<b>21.0</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>126.8</b>	<b>104.9</b>	<b>21.8</b>	<b>20.8</b>

\* Calendar Year 기준

KB자산운용은 2008년 동안 산업의 주 성장동력인 주식형펀드에 주력한 결과 국내 주식형펀드 수탁고가 업계 평균의 2배가 넘는 76% 증가율을 기록하였습니다. 이러한 결과에 따른 수탁고 증가로 영업수익이 전년에 비하여 168억원 증가된 703억원을 기록하여 전년대비 31.4% 증가되었습니다. 특히 신탁업무운용수익은 전년에 비하여 137억원이 증가된 597억원을 기록하였습니다. 영업비용은 전년대비 88억원이 증가한 315억원을 기록하였습니다. 수수료비용은 해외위탁수수료 비용의 증가에 따라 전년대비 54억원이 증가한 96억원을 기록하였으며, 인원증가에 따른 인건비 상승 등에 따라 일반관리비는 전년에 비하여 30억원 증가한 213억원을 기록하였습니다. 결과적으로 영업이익은 전년대비 80억원 증가한 388억원을 기록하였으며, 당기순이익은 전년대비 25.3% 증가한 279억원을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년말에 비하여 20.8% 증가한 1,268억원을 기록하였습니다. 증가된 자산은 현금 및 예치금 중 양도성예금증서 등의 증가에 기인합니다. 유가증권도 전기에 비하여 크게 증가되어 2008년 말 현재 38억원을 기록하고 있는데 이는 채권의 대한 투자가 증가되었기 때문입니다. 부채총계는 전년말에 비하여 18.7% 증가한 103억원을 기록하였는데, 이는 전기대비 16억원 증가되어 전년수준을 유지한 것입니다. 자본총계는 전년에 비하여 202억원 증가된 1,165억원을 기록하였는데 자본금의 변동은 없었으며, 당기순이익의 발생에 따른 증가분입니다.

# 경영진 분석 및 전망

## KB부동산신탁

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
영업수익	55.8	70.0	-14.2	-20.3
신탁업무수익	25.0	34.8	-9.9	-28.4
부수업무수익	11.8	16.2	-4.4	-27.2
이자수익	19.0	18.9	0.1	0.5
영업비용	51.0	32.2	18.7	58.1
영업이익	4.8	37.8	-32.9	-87.2
영업외수익	0.9	2.7	-1.8	-67.5
영업외비용	2.4	0.5	1.9	366.6
세전이익	3.3	39.9	-36.7	-91.8
<b>당기순이익</b>	<b>1.2</b>	<b>28.8</b>	<b>-27.7</b>	<b>-95.9</b>
유동자산	179.9	173.4	6.5	3.7
비유동자산	41.5	85.6	-44.2	-51.6
<b>자산총계</b>	<b>221.4</b>	<b>259.1</b>	<b>-37.7</b>	<b>-14.6</b>
유동부채	90.7	64.1	26.6	41.5
비유동부채	33.2	78.6	-45.4	-57.7
<b>부채총계</b>	<b>123.9</b>	<b>142.7</b>	<b>-18.8</b>	<b>-13.2</b>
<b>자본총계</b>	<b>97.5</b>	<b>116.4</b>	<b>-18.9</b>	<b>-16.2</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>221.4</b>	<b>259.1</b>	<b>-37.7</b>	<b>-14.6</b>

2008년에는 부동산 경기침체와 영업경쟁 격화로 보수율이 감소함에 따라, 부동산신탁업 시장규모가 전년에 비하여 감소하였으며, 결과적으로 KB부동산신탁의 영업수익은 전년에 비하여 20.3% 감소한 558억원을 기록하였습니다. 영업비용은 인원증가에 따른 인건비 상승, 대손상각비 상승, 차입금 증가에 따른 이자비용의 증가 등으로 인하여 전년 대비 187억원 증가한 510억원을 기록하였습니다. 이에 따라 2008년의 영업이익 및 당기순이익은 각각 48억원 및 12억원을 기록하여 전기에 비하여 감소된 것으로 나타나고 있습니다.

2008년말의 총자산은 전기에 비하여 377억원 감소한 2,214억원을 기록하였습니다. 이와 같이 자산이 감소한 것은 주로 투자자산의 감소에 기인하는데 토지신탁과 관련된 국민주택기금에 대한 대환대출로 인하여 장기신탁계정대가 감소되었기 때문입니다. 반면에 유동자산은 전년말에 비하여 65억원 증가하였고, 주로 토지신탁과 관련된 단기신탁계정대와 단기대여금의 증가에 기인합니다. 부채총계는 전년말에 비하여 188억원이 감소된 1,239억원을 기록하였는데 투자자산의 감소원인과 같이 토지신탁관련 국민주택기금의 대출대환에 따라 장기차입금이 감소되었기 때문입니다. 자본총계는 배당금 지급 등으로 전년 대비 189억원 감소한 975억원을 기록하였습니다.

## KB창업투자

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
영업수익	11.8	22.2	-10.4	-46.8
투자수익 등	7.3	12.0	-4.7	-39.2
조합수익	4.5	10.2	-5.7	-55.7
영업비용	8.6	9.1	-0.5	-5.5
투자및금융비용	3.2	2.7	0.5	20.0
조합비용	0.1	0.4	-0.3	-70.7
일반관리비	5.3	6.0	-0.8	-12.8
영업이익	3.2	13.1	-9.9	-75.3
영업외손익*	-0.0	0.1	-0.2	n.a.
<b>당기순이익</b>	<b>3.2</b>	<b>13.2</b>	<b>-10.0</b>	<b>-75.8</b>
유동자산	0.9	1.8	-0.9	-51.4
투자자산	107.4	100.5	7.0	6.9
기타비유동자산	7.1	5.7	1.4	24.1
<b>자산총계</b>	<b>115.4</b>	<b>108.0</b>	<b>7.4</b>	<b>6.8</b>
<b>부채총계</b>	<b>11.6</b>	<b>3.1</b>	<b>8.5</b>	<b>271.0</b>
<b>자본총계</b>	<b>103.8</b>	<b>104.9</b>	<b>-1.1</b>	<b>-1.0</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>115.4</b>	<b>108.0</b>	<b>7.4</b>	<b>6.8</b>

\* 법인세비용 포함

2008년의 영업수익은 전년에 비하여 104억원이 감소한 118억원을 기록하였는데 투자자산의 매각부진과 투자회사들의 실적악화에 따른 것입니다. 2008년에는 코스닥시장에 신규상장된 기업수의 감소로 인하여 코스닥시장을 통한 투자회수가 줄어들었고 또한 상당수 기업들의 주가가 코스닥 상장 후 공모가에도 못미치는 사례가 발생하여 벤처캐피털 업계 전반적으로 수익율이 낮았기 때문입니다. 이에 따라 투자수익 등은 전년에 비하여 47억원이 감소한 73억원을 기록하였으며, 조합수익은 전년에 비하여 57억원 감소한 45억원을 기록하였습니다. 영업비용은 전년에 비하여 소폭 감소하였는데 차입금증가에 따른 이자비용의 증가에 따라 투자 및 금융비용이 전년에 비하여 5억원 증가한 32억원을 기록하였으나 상여금 등의 감소에 따라 일반관리비가 전기에 비하여 감소되었기 때문입니다. 결과적으로 영업이익 및 당기순이익은 전년에 비하여 감소한 32억원을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년대비 74억원이 증가한 1,154억원을 기록하였습니다. 투자자산은 전년말에 비하여 70억원이 증가된 1,074억원을 기록하였는데 PEF에 대한 투자 등이 증가되었기 때문이며, 기타비유동자산은 전년말 대비 14억원이 증가된 71억원을 기록하였고 이는 주로 장기미수금의 증가에 기인합니다. 부채총계는 전년말에 비하여 85억원이 증가한 116억원을 기록하였는데, 이는 신규투자를 위하여 차입금이 증가되었기 때문입니다. 자본총계는 전년말에 비하여 11억원이 감소한 1,038억원을 기록하였고, 이는 당기순이익의 발생에도 불구하고 투자자산에 대한 평가손실 등의 증가에 기인합니다.

# 경영진 분석 및 전망

## KB선물

(단위 : 십억원)

	2008*	2007*	변동	
			금액	%
영업수익	24.8	15.2	9.6	63.0
영업비용	16.1	10.6	5.5	52.4
영업이익	8.7	4.6	4.1	87.3
영업외수익	0.0	0.0	0.0	466.7
영업외비용	0.4	0.1	0.3	230.9
세전이익	8.3	4.5	3.8	84.0
<b>당기순이익</b>	<b>5.8</b>	<b>3.2</b>	<b>2.6</b>	<b>80.1</b>
현금및예치금	119.1	104.3	14.8	14.2
유가증권	25.5	16.8	8.7	51.9
유형자산	0.7	0.4	0.3	58.1
기타자산	4.8	4.6	0.2	3.7
<b>자산총계</b>	<b>150.1</b>	<b>126.1</b>	<b>24.0</b>	<b>19.0</b>
예수부채	107.0	94.0	13.0	13.8
기타부채	4.9	2.0	2.9	146.6
<b>부채총계</b>	<b>111.9</b>	<b>96.0</b>	<b>15.9</b>	<b>16.6</b>
<b>자본총계</b>	<b>38.2</b>	<b>30.1</b>	<b>8.1</b>	<b>26.8</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>150.1</b>	<b>126.1</b>	<b>24.0</b>	<b>19.0</b>

\* Calendar Year 기준

2008년의 영업수익은 전년에 비하여 63.0% 증가한 248억원을 기록하였습니다. 이와 같이 영업수익이 증가한 것은 전세계적인 금융위기 사태로 금리 및 환율 변동성이 대폭 확대되어 국제선물 및 통화선물거래량이 증가함에 따라 회사 자기거래로 인한 이익이 증가하였기 때문입니다. 또한 선물거래로 인한 고객예치금이 증가함에 따라 예치금이자수익이 증가하였기 때문입니다. 영업비용은 인건비 증가 등에 따라 전년대비 55억원 증가한 161억원을 기록하였으며 이에 따라 영업이익은 전년에 비하여 40억원이 증가한 87억원을 기록하였으며, 당기순이익은 전년에 비하여 26억원이 증가한 58억원을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년말에 비하여 240억원이 증가한 1,501억원을 기록하였습니다. 현금및예치금은 전년말에 비하여 148억원이 증가한 1,191억원을 기록하였는데 선물거래의 증가에 따라 고객예치금이 증가하였기 때문입니다. 유가증권도 전기에 비하여 87억원이 증가한 256억원을 기록하여 전년대비 51.9% 증가되었는데 주로 매도가능증권 평가이익에 따라 장부가액이 증가하였기 때문입니다. 부채총계는 전년말에 비하여 159억원이 증가된 1,119억원을 기록하였습니다. 주로 증가된 부분은 예수부채인데 선물거래 증가에 따른 고객예수금의 증가에 기인합니다. 자본총계는 전년말에 비하여 81억원이 증가한 382억원을 기록하였는데, 당기순이익 발생 이외에도 매도가능증권 평가이익 증가에 기인합니다.

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
매출액	54.3	59.8	-5.5	-9.3
매출원가	32.0	35.2	-3.2	-8.9
판매비	17.9	18.6	-0.7	-4.1
영업이익	4.4	6.0	-1.6	-27.6
영업외손익	1.4	1.3	0.1	8.8
<b>당기순이익</b>	<b>4.1</b>	<b>5.3</b>	<b>-1.2</b>	<b>-22.1</b>
유동자산	37.3	27.2	10.1	37.0
비유동자산	13.3	20.4	-7.1	-35.0
<b>자산총계</b>	<b>50.6</b>	<b>47.6</b>	<b>3.0</b>	<b>6.2</b>
유동부채	4.1	4.6	-0.5	-10.9
비유동부채	2.0	2.5	-0.5	-19.4
<b>부채총계</b>	<b>6.1</b>	<b>7.1</b>	<b>-1.0</b>	<b>-14.0</b>
<b>자본총계</b>	<b>44.5</b>	<b>40.5</b>	<b>4.0</b>	<b>9.7</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>50.6</b>	<b>47.6</b>	<b>3.0</b>	<b>6.2</b>

2008년 신용정보업계는 부실채권의 지속적인 감소와 국내외 경기침체로 인한 채무자의 상환능력 저하, 신용회복기금 출범, 채권추심 관련 규제 강화 등 영업환경의 악화로 상위 7개 채권추심 회사의 매출액이 2007년 대비 감소하는 등 큰 어려움을 겪었습니다. 이러한 가운데 KB신용정보는 영업활성화를 통한 회수실적 증대, 조직과 인력의 슬림화, 사업다각화 노력 등을 통해 비교적 양호한 실적을 달성하였는데 2008년의 매출액은 전년에 비하여 9.3% 감소한 543억원을 기록하였습니다. 매출원가 및 판매비는 전년에 비하여 8.9% 및 4.1% 감소한 320억원 및 179억원을 기록하였는데 이는 매출액 감소에 따라 지급수수료가 감소한 것 이외에도 전사적인 비용절감 노력에 따른 것입니다. 이러한 노력의 일환으로 지속적인 구조조정 추진, 임원 임금 10% 이상 반납, 직원 임금동결 유도, 정원 동결, 불요불급한 예산집행 극력 억제 등을 실시하였습니다. 결과적으로 영업이익은 전년대비 17억원 감소한 44억원을 기록하였으며, 당기순이익은 전년에 비하여 12억원 감소한 41억원을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년대비 30억원이 증가한 506억원을 기록하였습니다. 유동자산은 전년말에 비하여 101억원이 증가한 373억원을 기록하였는데 주로 정기예금 및 미수이자 등의 증가에 기인합니다. 비유동자산은 전년말에 비하여 감소된 것으로 나타나고 있는데 주로 비품 등의 처분 및 감가상각 등에 기인합니다. 자본총계는 전년말에 비하여 39억원이 증가한 445억원을 기록하였는데, 주로 당기순이익의 발생에 기인합니다.



# 경영진 분석 및 전망

## KB데이터시스템

(단위 : 십억원)

	2008	2007	변동	
			금액	%
매출액	133.3	79.1	54.2	68.5
매출원가	120.9	69.7	51.3	73.6
판매비와 관리비	4.6	4.2	0.4	9.1
영업이익	7.8	5.3	2.5	47.7
영업외수익	1.6	0.7	0.8	115.8
영업외비용	0.6	0.0	0.6	5,241.7
세전이익	8.7	6.0	2.7	45.5
<b>당기순이익</b>	<b>6.3</b>	<b>4.3</b>	<b>2.0</b>	<b>47.5</b>
유동자산	43.9	41.0	2.9	7.0
비유동자산	2.6	8.1	-5.5	-67.5
<b>자산총계</b>	<b>46.5</b>	<b>49.1</b>	<b>-2.6</b>	<b>-5.3</b>
유동부채	18.3	26.3	-8.0	-30.3
비유동부채	1.7	1.8	-0.1	-5.7
<b>부채총계</b>	<b>20.0</b>	<b>28.1</b>	<b>-8.1</b>	<b>-28.7</b>
<b>자본총계</b>	<b>26.5</b>	<b>21.1</b>	<b>5.5</b>	<b>26.0</b>
<b>부채와 자본총계</b>	<b>46.5</b>	<b>49.1</b>	<b>-2.6</b>	<b>-5.3</b>

2008년 국내 IT 서비스 시장은 글로벌 금융위기와 경기침체에 따른 IT 투자 수요가 위축되는 환경에서도 비교적 안정적인 성장을 이뤘습니다. 한국 IT서비스산업협회 보고서에 따르면, 공공부문을 제외한 전 산업분야에서 고른 IT 수요가 있었지만, 금융권의 수요가 가장 큰 역할을 했던 것으로 분석하고 있습니다. 이는 금융권의 차세대시스템을 비롯한, IFRS, AML 사업이 활발히 전개되었고 자본시장통합법 관련 솔루션의 수요가 많았기 때문입니다. KB데이터시스템은 적극적인 영업활동과 IT 품질 개선활동에 힘입어 인터넷뱅킹, 정보계 등 KB국민은행의 대형 차세대시스템 프로젝트들을 연속해서 주주하는 등 그룹사를 포함한 대외 및 해외사업을 적극적으로 수행하였습니다. 이에 따라 2008년의 매출액은 전년에 비하여 68.5% 증가한 1,333억원을 기록하였습니다. 매출원가는 전년에 비하여 513억원 증가한 1,209억원을 기록하였고 이에 따라 영업이익은 전년에 비하여 25억원 증가한 78억원을 기록하였으며, 당기순이익은 전년에 비하여 20억원 증가한 63억원을 기록하였습니다.

2008년말의 총자산은 전년말에 비하여 26억원 감소한 465억원을 기록하였습니다. 총자산이 감소한 것은 예치금 및 용역미수금의 증가에 따라 당좌자산이 전기에 비하여 28억원 증가한 439억원을 기록하였으나 사무실의 임대보증금을 월세로 전환하면서 기타비유동자산이 전년말에 비하여 50억원 감소하였기 때문입니다. 부채총계는 전년말에 비하여 81억원 감소된 200억원을 기록하였습니다. 이는 주로 매출채권의 감소에 연동된 매입채무의 감소에 기인합니다. 자본총계는 전년말에 비하여 55억원 증가한 265억원을 기록하였고, 주로 당기순이익의 발생에 기인합니다.

## 2009년 전망

KB금융그룹은 '질적경영을 통한 지속성장 기반 구축'이라는 경영전략을 중심으로 핵심경쟁력을 지속적으로 견지하면서 내실경영 및 질적성장을 추구해 나갈 것이며 이를 위하여 철저한 리스크관리 강화를 통하여 향후의 성장기반을 공고히 할 것입니다.

최근의 경기침체에 따른 수익창출 능력의 둔화 및 비용부담 증가에 대비하기 위하여 비용 효율화를 통해 내실강화 및 수익성 중심의 질적성장을 이루고자 합니다. 또한 리스크 관리를 위하여 통합리스크관리 체제의 정착을 도모하여 재무적 또는 비재무적 리스크를 조기 파악하여 선제적 대응에 주력할 것이며, 위험관리 모니터링 체계의 효율적인 운용을 통해 자산건전성을 제고하여 내실있는 성장기반을 조성해 나갈 것입니다.

영업에 있어서는 고객만족 극대화과 더불어 강력한 수익창출원이 될 새로운 금융상품을 지속적으로 개발하는 한편, 수익구조를 다변화함으로써 국내에서의 선도적인 위치를 견고하게 유지해 나아갈 것입니다. 이자부문의 성장과 함께 비이자부문의 시장확대를 위해 직원들의 개인역량을 강화해 나가는 한편, 차별화된 대고객 서비스 제공에 그룹의 모든 역량을 집중할 것입니다. 아울러 세계금융시장의 통합 가속화 추세 및 고객의 글로벌 금융 Needs 충족을 위해 해외시장에 대한 지속적인 관심을 견지할 것이며, IT시스템 선진화를 통해 Global 수준의 역량을 한단계 더 향상시킬 것입니다.

뿐만 아니라 사회봉사 활동 및 각종 지역사회 활동 등을 통한 사회공헌 활동도 늘려감으로써, 우리 사회 전체의 복지향상을 위해 노력하는 책임있는 기업이미지를 부각시킬 것입니다. 이를 통해 KB금융그룹은 건실한 선도금융그룹으로서 주주, 고객 그리고 직원의 요구와 기대에 앞으로도 계속 부응해 나갈 것입니다.

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 KB금융지주  
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 KB금융지주의 2008년 12월 31일 현재의 대차대조표와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 적정하게 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다.

2008년 12월 31일 현재 지분법적용투자주식과 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 지분법적용투자주식 변동내역은 안전회계법인이 실시한 감사 결과를 활용하였습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인 및 타감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인과 타감사인의 감사결과를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표가 주식회사 KB금융지주의 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지  
삼일회계법인  
대표이사 안경태

삼 일 회 계 법 인  
대표이사 安景泰 

2009년 3월 9일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2009년 3월 9일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 대차대조표

제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
<b>자산</b>		
I. 현금 및 예치금		1,849
1. 예치금 (주식3,19,21)	1,849	
II. 유가증권		16,345,052
1. 지분법적용투자주식 (주식4,21)	16,345,052	
III. 대출채권 (주식5,21)		199,000
대손충당금	(1,000)	
1. 대출금 (주식19)	200,000	
IV. 유형자산		3,214
1. 업무용동산 (주식6)	3,583	
감가상각누계액	(369)	
V. 기타자산		18,904
1. 예치보증금 (주식19)	13,825	
2. 미수금	2	
3. 미수수익	1,225	
4. 선급비용	1,607	
5. 무형자산 (주식7)	2,009	
6. 잡자산	236	
<b>자산총계</b>		<b>16,568,019</b>

# 대차대조표

제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
<b>부채</b>		
I. 차입부채 (주석8,21,24)		730,572
1. 차입금	232,000	
2. 사채	500,000	
사채할인발행차금	(1,428)	
II. 기타부채		8,836
1. 미지급금	226	
2. 미지급비용 (주석13)	2,629	
3. 이연법인세부채 (주석14)	4,649	
4. 수입제세	171	
5. 퇴직급여충당부채 (주석9)	3,346	
퇴직연금운용자산	(2,185)	
<b>부채총계</b>		<b>739,408</b>
<b>자본</b>		
I. 자본금		1,781,758
1. 보통주자본금 (주석10)	1,781,758	
II. 자본잉여금		15,473,511
1. 주식발행초과금	11,265,413	
2. 지분법자본잉여금변동 (주석11)	4,208,098	
III. 자본조정		(3,145,102)
1. 지분법자본조정변동 (주석4)	(3,145,102)	
IV. 기타포괄손익누계액 (주석17)		1,087,503
1. 지분법자본변동	1,094,351	
2. 부의지분법자본변동	(6,848)	
V. 이익잉여금		630,941
1. 미처분이익잉여금	630,941	
<b>자본총계</b>		<b>15,828,611</b>
<b>부채 및 자본총계</b>		<b>16,568,019</b>

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



# 손익계산서

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
I. 영업수익		635,268
1. 지분법이익 (주식4,22)		633,981
2. 이자수익		1,287
가. 예치금이자	689	
나. 대출채권이자	598	
II. 영업비용		23,197
1. 지분법손실 (주식4,22)		10,096
2. 이자비용		3,063
가. 차입금이자	990	
나. 사채이자	2,073	
3. 대출채권평가 및 처분손실		1,000
가. 대손상각비	1,000	
4. 수수료비용		2,270
5. 판매비와관리비 (주식16)		6,768
가. 급여 (주식19,13)	3,093	
나. 퇴직급여 (주식9)	347	
다. 복리후생비	446	
라. 임차료 (주식19)	234	
마. 감가상각비 (주식6)	369	
바. 무형자산상각비 (주식7)	73	
사. 세금과공과	28	
아. 광고선전비	902	
자. 경상개발비	7	
차. 기타	1,269	
III. 영업이익		612,071
IV. 영업외수익		23
1. 기타영업외수익	23	
V. 영업외비용		-
VI. 법인세비용차감전순이익		612,094
VII. 법인세비용 (주식14)		167
VIII. 당기순이익		611,927
IX. 주당순이익 (주식15)		
1. 기본 및 희석주당순이익		2,134원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 이익잉여금처분계산서

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

처분예정일 : 2009년 03월 27일

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
I. 미처분이익잉여금		630,941
1. 자본법적용에 따른 잉여금 변동	19,014	
2. 당기순이익	611,927	
II. 이익잉여금처분액		629,200
1. 이익준비금(주석12)	61,200	
2. 임의적립금	568,000	
3. 배당금	-	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,741

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 자본변동표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2008.09.29 (당기초)	1,781,758	15,481,189	(4,208,098)	-	-	13,054,849
당기순이익	-	-	-	-	611,927	611,927
지분법적용투자주식 평가	-	(7,678)	1,062,996	1,087,503	19,014	2,161,835
2008.12.31 (당기말)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	15,828,611

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

# 현금흐름표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(9,209)
1. 당기순이익	611,927	
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	12,372	
가. 지분법손실	10,096	
나. 주식보상비용(급여)	463	
다. 퇴직급여	347	
라. 대손상각비	1,000	
마. 감가상각비	369	
바. 무형자산상각비	73	
사. 이자비용	24	
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	634,002	
가. 지분법이익	633,981	
나. 퇴직연금운용자산 평가이익	21	
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 증감	494	
가. 미수금의 증가	(2)	
나. 미수수익의 증가	(1,225)	
다. 선급비용의 증가	(1,607)	
라. 잡자산의 증가	(236)	
마. 미지급금의 증가	226	
바. 미지급비용의 증가	2,166	
사. 이연법인세부채의 증가	167	
아. 퇴직급여충당부채의 승계	2,999	
자. 퇴직연금운용자산의 증가	(2,165)	
차. 수입제세의 증가	171	

# 현금흐름표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당)기	
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름		(719,493)
1. 투자활동으로 인한 현금유입	-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출	719,493	
가. 자본법적용투자주식의 취득	500,000	
나. 대출채권의 증가	200,000	
다. 유형자산의 취득	3,583	
라. 무형자산의 취득	2,082	
마. 예치보증금의 증가	13,825	
바. 사용제한예치금의 증가	3	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		730,548
1. 재무활동으로 인한 현금유입	730,548	
가. 차입금의 증가	232,000	
나. 사채의 발행	498,548	
2. 재무활동으로 인한 현금유출	-	
Ⅳ. 현금의 증가		1,846
Ⅴ. 기초의 현금		-
Ⅵ. 기말의 현금 (주식18)		1,846

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.



# 재무제표에 대한 주석

2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

## 1. 일반사항

### 가. 주식회사 KB금융지주

주식회사 KB금융지주(이하 “회사”)는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속회사 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속회사를 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 국민은행, KB투자증권주식회사, KB자산운용주식회사, KB부동산신탁주식회사, KB창업투자주식회사, KB선물주식회사, KB신용정보주식회사 및 주식회사 KB데이터시스템의 주주와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되었습니다. 회사의 본점은 서울 중구 남대문로 2가 9-1번지에 소재하고 있으며, 자본금은 당기말 현재 1,781,758백만원입니다.

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

당기말 현재 회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
국민연금공단	23,284,404	6.53
ING BANK N.V.,AMSTERDAM	18,045,437	5.06

### 나. 종속회사

당기말 현재 회사의 종속회사의 개요는 다음과 같습니다.

#### (1) 주식회사 국민은행

주식회사 국민은행(이하 “국민은행”)은 일반 국민과 중소기업에 대한 금융편의 제공을 목적으로 1963년 국민은행법에 의해 설립되었으며, 1995년 1월 5일에 공포·시행된 「국민은행폐지법률」에 따라 은행법과 상법의 적용을 받는 금융기관으로 전환하였습니다. 국민은행은 1998년 12월 31일을 합병기준일로 하여 주식회사 한국장기신용은행을, 1999년 8월 22일을 합병기준일로 하여 자회사인 대구국민상호신용 금고, 부산국민상호신용 금고와 전남국민상호신용금고를 흡수합병하였으며, 1998년 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 의한 금융위원회(구, 금융감독위원회)의 계약 이전(P&A)결정에 따라 1998년 6월 29일자로 대동은행의 우량여신을 포함한 일부의 자산과 대부분의 부채를 인수 받았습니다. 또한, 국민은행은 2001년 10월 31일을 합병기준일로 하여 한국주택은행과 신설합병하였으며, 2003년 9월 30일을 합병기준 일로 하여 자회사인 국민신용카드를 흡수합병하였습니다.

국민은행은 1994년 9월에 주식을 한국거래소가 개설한 유가증권시장에 상장하였으며, 한국주택은행과의 신설합병에 따라 국민은행과 한국주택은행 보통주에 대해 신설은행의 신주를 배정한 후 이를 2001년 11월 9일자로 한국거래소에 재상장하였습니다. 또한, 합병전 한국주택은행은 2000년 10월 3일 미국주식에탁증서(ADS:American Depository Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였으며, 그 후 한국주택은행과의 신설합병에 따라 2001년 11월 1일 추가로 국민은행의 미국주식에탁증서를 뉴욕증권거래소에 상장하였습니다. 국민은행은 2008년 9월 29일자로 포괄적 주식이전을 통해 회사의 완전자회사가 되었으며, 한국거래소 및 뉴욕증권거래소에 상장되어 있던 국민은행의 주식 및 주식에탁증서는 각각 2008년 10월 10일 및 2008년 9월 26일자로 상장이 폐지되었습니다.

국민은행은 은행법에 의한 은행업무, 신탁업법에 의한 신탁업무, 여신전문금융업법에 의한 신용카드 업무 및 이에 부수되는 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 국민은행은 서울특별시에 본점을 두고 있고 1,245개의 국내지점과 영업소(365 자동화점 288개 제외) 및 5개의 해외지점(현지법인 2개 및 사무소 3개 제외)을 보유하고 있으며, 자본금은 2,181,896백만원입니다.

(2) KB투자증권주식회사

KB투자증권주식회사(이하 "KB투자증권")는 1995년 8월 16일에 설립되어 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권의 인수 및 주선 등의 증권업을 영위하고 있으며, 2008년 3월 11일 임시주주총회를 통해 상호를 KB투자증권주식회사(구, 한누리투자증권주식회사)로 변경하였습니다. KB투자증권은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 78,000백만원입니다.

(3) KB자산운용주식회사

KB자산운용주식회사(이하 "KB자산운용")는 1988년 4월에 설립되어 유가증권투자에 관한 자문과 정보제공 등의 투자자문업을 영위하고 있으며, 1997년 7월 증권투자신탁업법에 의한 증권투자신탁업무를 개시하였습니다. 한편, KB자산운용은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 38,338백만원입니다.

(4) KB부동산신탁주식회사

KB부동산신탁주식회사(이하 "KB부동산신탁")는 1996년 12월 3일에 토지신탁을 포함한 부동산신탁업을 영위할 목적으로 설립되어 신탁업법 제3조에 의거 금융위원회의 인가를 득하였으며, 2002년 9월 16일에 상호를 주은부동산신탁주식회사에서 KB부동산신탁주식회사로 변경하였습니다. KB부동산신탁은 전국에 걸쳐 토지신탁과 관련한 22개(고정이하 사업장 제외)의 사업을 진행 중에 있으며, 토지신탁 이외에 담보신탁 등 기타 신탁업과 관련한 다수의 신탁계약을 체결하고 있습니다. 한편, KB부동산신탁은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

(5) KB창업투자주식회사

KB창업투자주식회사(이하 "KB창업투자")는 1990년 3월 27일에 중소기업창업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있으며, 중소기업창업지원법 제7조의 규정에 의하여 1990년 4월 3일 중소기업창업투자회사로 중소기업청에 등록하였습니다. 또한, KB창업투자는 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월에 지식경제부(구, 산업자원부)에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였습니다. 한편, KB창업투자는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 44,759백만원입니다.

(6) KB선물주식회사

KB선물주식회사(이하 "KB선물")는 1997년 3월에 설립되어 선물거래 및 선물거래등의 수탁, 중개, 주선, 또는 대리 그리고 이에 부수되는 업무를 수행하고 있으며, 1999년 1월 8일자로 한국거래소의 회원사로 등록되었습니다. 한편, KB선물은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 20,000백만원입니다.

(7) KB신용정보주식회사

KB신용정보주식회사(이하 "KB신용정보")는 「신용정보이용및보호에관한법률」에 의거 채권추심업, 신용조사 및 민원옹역대행업을 허가 받은 채권추심 전문회사로서 1999년 10월 9일 설립되었고 동종업종을 영위하는 자회사간의 업무 일원화를 위해 2002년 5월 2일에 케이엠신용정보주식회사를 흡수합병하였습니다. 또한, 2002년 10월 28일 임시주주총회를 통해 상호를 KB신용정보주식회사(구, 국은신용정보주식회사)로 변경하였습니다. 한편, KB신용정보는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 6,262백만원입니다.

(8) 주식회사 KB데이터시스템

주식회사 KB데이터시스템(이하 "KB데이터시스템")은 1991년 9월에 설립되어 컴퓨터시스템개발, 판매, 유지보수 등 전산업무 관련 용역제공을 주 사업으로 하고 있습니다. KB데이터시스템은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 8,000백만원입니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 다. 손자회사

회사의 주요 손자회사의 개요는 다음과 같습니다.

### (1) KB생명보험주식회사

KB생명보험주식회사(이하 “KB생명보험”)는 금융보험업을 목적으로 2004년 4월 29일에 설립된 후 계약이전방식으로 한일생명보험(주)의 2004년 5월 31일자 보험계약 및 관련 자산과 부채를 인수하였고, 현재 보험업법에 따른 생명보험업을 주요 영업으로 하고 있습니다. KB생명보험은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 156,000백만원입니다.

## 라. 지배 · 종속회사간 지분보유 현황

당기말 현재 종속회사의 지배 · 종속회사간 지분보유 현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	투자주식수(주, 좌)	투자지분율(%)
KB금융지주	국민은행	436,379,116	100.00
	KB투자증권	15,600,000	100.00
	KB자산운용	7,667,550	100.00
	KB부동산신탁	16,000,000	100.00
	KB창업투자	8,951,797	100.00
	KB선물	4,000,000	100.00
	KB신용정보	1,252,400	100.00
	KB데이터시스템	800,000	100.00
	KB금융지주	47,407,671	13.30
국민은행	KB생명보험	15,912,000	51.00
	KookminBank Int'l Ltd.(London)	20,000,000	100.00
	KookminBank HongKong Ltd.	2,000,000	100.00
KB투자증권	KB Investment&Securities Hong Kong Limited	999,999	99.99
KB창업투자	국민연금케이비아이씨 제일호사모투자전문회사	4,510,720,000	2.56

## 2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호(제14호 제외)를 포함한 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다.

재무제표를 작성하기 위하여 채택한 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

### 가. 지분법적용투자주식의 평가

회사는 유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고, 취득시점 이후 지분법피투자회사의 순자산가액 변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법손익의 과목으로 하여 당기순이익으로, 지분법 피투자회사의 오류 및 회계변경에 의해 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 투자회사의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기순이익이나 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로, 자본잉여금 및 자본조정액의 변동은 자본잉여금 및 자본조정의 과목으로, 기타포괄손익누계액의 변동은 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다. 한편, 종속회사가 보유한 지배회사 주식의 취득금액 중 지배회사 지분 해당액을 지분법적용투자주식에서 차감하고 자본조정액으로 반영하고 있습니다.

또한 지분법적용회사의 결손금 등이 누적되어 장부가액이 영 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있으며, 지분법 적용을 중지한 후 지분법피투자회사의 당기이익이 발생한 경우에는 지분법 적용중지기간 동안 미인식한 손실누적분 등을 상계한 후 지분법을 적용하며 지분법피투자회사가 유상증자 등을 한 경우에는 전기 이전 미인식 손실을 전기이월이익잉여금의 감소로 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

회사는 지분법적용투자주식의 장부가액과 지분법적용투자주식으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액을 비교하여 그 차이가 중요할 경우 지분법적용투자주식감액손실을 인식하고 있습니다. 감액손실 인식 후 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 감액손실금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

한편, 피투자회사가 연결대상종속회사인 경우에 주식의 추가취득 또는 유상증자 등으로 인하여 발생하는 순자산 지분가액 변동액과 취득대가와의 차액에 관하여는 자본잉여금(또는 자본조정)으로 처리하고 있습니다.

회사는 피투자회사의 주식취득 당시 회사의 투자계정의 금액과 피투자회사의 순자산가액의 공정가액 중 회사의 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여 투자차액은 경제적 효익이 유입될 것을 고려하여 20년 이내의 합리적 기간동안 정액법으로 상각하며, 부의 투자차액은 계약상 명시된 미래의 손실이나 비용에 대해서는 실제 발생시에 일시환입하며 식별가능한 비회폐성자산의 공정가액에 해당하는 금액까지는 비회폐성 자산 중 상각가능한 자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하고 식별가능한 비회폐성자산의 공정가액을 초과하는 금액은 주식취득일에 일시환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

회사와 피투자회사의 거래에 의하여 발생한 내부거래손익의 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 대차대조표일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 하여 제거하고 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 나. 대손충당금

회사는 대차대조표일 현재의 대출채권에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

## 다. 유형자산의 평가 및 상각방법

회사는 당해 유형자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출 및 해당 유형자산의 경제적 사용이 종료된 후에 원상회복을 위하여 그 자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는 비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 감액손실누계액을 차감한 금액으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
업무용동산	정률법	4년

유형자산의 취득 또는 완성 후의 지출이 가장 최근에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에는 자본적 지출로 처리하고, 그렇지 않은 경우에는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 감액손실의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하는 경우에는 그 자산이 감액되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입으로 처리하고 있습니다.

## 라. 무형자산의 평가 및 상각방법

회사는 무형자산에 대해 당해 자산의 구입원가 또는 제작원가에 취득부대비용을 가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	추정내용연수
소프트웨어	정액법	4년
기타무형자산	정액법	4년

한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산감액손실로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 감액손실환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

## 마. 사채할인발행차금

회사는 사채할인발행차금을 사채발행시부터 최종상환시까지의 기간에 걸쳐 유효이자율법을 적용하여 상각하고, 동 상각액을 이자비용에 가산하여 처리하고 있습니다.



#### 바. 퇴직급여충당부채

회사는 대차대조표일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 회사의 퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

회사는 현재 확정급여형퇴직연금제도를 시행하고 있으며, 재직 중인 종업원과 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간요건을 갖추고 퇴직연금 수령을 선택하고 퇴사한 종업원과 관련한 부채를 각각 퇴직급여충당부채와 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

퇴직연금운용자산은 상기 부채의 합계액에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직연금운용자산이 초과하는 경우에는 그 초과액을 투자자산으로 표시하고 있습니다.

#### 사. 주식기준보상의 회계처리

주식결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역의 공정가치로 측정하며, 종업원의 용역제공과 같이 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치로 간접 측정하고 그 금액을 보상원가와 자본조정으로 회계처리하고 있습니다.

현금결제형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하며, 부채가 결제될 때까지 매 대차대조표일과 최종 결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.

회사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식 기준보상거래에 대하여는 거래의 실질에 따라 회계처리하고 있습니다.

#### 아. 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)의 인식

회사는 법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 자산, 부채의 장부가액과 세무가액의 차이에 따른 일시적차이에 대하여 이연법인세자산과 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 미래에 일시적차이의 소멸 등으로 인하여 미래에 경감되거나 추가적으로 부담할 법인세부담액으로 측정하고 있습니다. 일시적차이의 법인세효과는 발생한 기간의 법인세비용에 반영하고 있으며, 자본항목에 직접 반영되는 항목과 관련된 일시적차이의 법인세효과는 관련 자본항목에 직접 반영하고 있습니다.

#### 자. 총당부채

회사는 과거사건이나 거래의 결과로 존재하는 현재 의무의 이행을 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높고 동 손실의 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 그 손실금액을 총당부채로 계상하고 있습니다. 또한, 회사는 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가 확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석기재하고 있습니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 3. 현금 및 예치금

가. 당기말 현재 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	예치금융기관	이자율	금액
예치금	국민은행	3.3%	1,849

나. 당기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	금액	제한내역
원화예치금	3	당좌개설보증금

## 4. 지분법적용투자주식

가. 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	소유주식수(주)	지분율(%)	금액	
			취득원가	기말
국민은행(*)	436,379,116	100.00	12,727,020	15,506,919
KB투자증권	15,600,000	100.00	418,331	419,267
KB자산운용	7,667,550	100.00	101,961	116,458
KB부동산신탁	16,000,000	100.00	107,643	97,469
KB창업투자	8,951,797	100.00	104,741	103,788
KB선물	4,000,000	100.00	35,734	38,206
KB신용정보	1,252,400	100.00	42,721	44,488
KB데이터시스템	800,000	100.00	16,698	18,457
합계			13,554,849	16,345,052

(\*) 국민은행의 취득원가에는 당기 중 출자한 500,000백만원이 포함되어 있습니다.

나. 당기 중 회사의 지분법평가와 관련하여 발생한 투자차액에 대한 회계처리 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	기초	증가(감소)	상각(환입)	기말
KB투자증권	104,448	-	11,394	93,054

다. 회사의 지분법평가와 관련하여 당기의 지분법적용투자주식 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	기초	취득	지분법평가					기타포괄 손익누계액	기말
			이익잉여금	지분법손익	자본잉여금	자본조정			
국민은행(*1)(*2)	12,227,020	500,000	18,880	605,507	(1,835)	1,062,996	1,094,351	15,506,919	
KB투자증권	418,331	-	-	6,361	-	-	(5,425)	419,267	
KB자산운용	101,961	-	-	14,504	-	-	[7]	116,458	
KB부동산신탁	107,643	-	-	(10,096)	-	-	[78]	97,469	
KB창업투자	104,741	-	134	859	-	-	(1,946)	103,788	
KB선물	35,734	-	-	3,224	-	-	[752]	38,206	
KB신용정보	42,721	-	-	1,767	-	-	-	44,488	
KB데이터시스템	16,698	-	-	1,759	-	-	-	18,457	
합계	13,054,849	500,000	19,014	623,885	(1,835)	1,062,996	1,086,143	16,345,052	

(\*1) 국민은행에 대한 지분법적용투자주식 기초잔액과 당기말금액은 국민은행이 보유하고 있는 회사의 주식가액(자본조정 계상) 각각 4,208,098백만원, 2,710,349백만원을 차감한 후의 금액입니다.

(\*2) 국민은행은 보유하고 있는 토지에 대하여 재평가모형을 선택하여 당기말 현재의 재평가금액을 장부가액으로 계상하도록 회계처리 방법을 변경하였습니다. 따라서, 기타포괄손익누계액에는 자산재평가이익 893,856백만원(법인세효과 반영후)이 포함되어 있고 지분법손익에는 자산재평가손실 40,344백만원(법인세효과 반영후)이 포함되어 있습니다.

지분법피투자회사에 대한 지분법적용투자주식 평가는 타 감사인의 감사 및 검토받은 재무제표를 사용하였으며, 동 지분법피투자회사의 재무정보는 주식 20 및 21번에 기재하였습니다.

회사는 동일 경제실체내의 지배·종속회사 또는 종속회사들의 주식이전 방법으로 2008년 9월 29일에 설립되었으며, 당기 회계기간은 설립일로부터 2008년 12월 31일 까지입니다. 그러나, 회사의 설립시 지분법적용투자주식의 취득원가를 취득일의 직전 분기말인 2008년 6월 30일 현재의 연결대차대조표를 작성하는 경우에 사용되는 지분법피투자회사들의 순자산가액으로 산정하였기 때문에, 당기의 지분법적용투자주식은 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 기간 동안 각 지분법피투자회사들의 순자산가액 변동에 따라 평가하였습니다.

라. 당기말 현재 미실현손익의 종속회사별 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	미실현손실	미실현이익
국민은행	281	-
KB투자증권	408	-
KB신용정보	20	-
KB데이터시스템	-	(8,082)
합계	709	(8,082)

# 재무제표에 대한 주석

## 5. 대출채권

가. 당기말 현재 대출채권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	대출처	이자율	기말
일반원화대출	KB투자증권	6.64%	100,000
후순위원화대출	KB투자증권	8.25%	100,000
합계			200,000

나. 당기말 현재 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화대출금	100,000	-	-	-	100,000	200,000

다. 당기말 현재 대손충당금 설정대상 채권의 대손충당금 설정 비율은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	금액
설정대상채권	200,000
대손충당금	1,000
대손충당금 설정비율(%)	0.5

## 6. 유형자산

당기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	취득	처분	감가상각비	기말
업무용동산	-	3,583	-	369	3,214

## 7. 무형자산

당기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	취득	처분	무형자산상각비	기말
소프트웨어	-	1,448	-	60	1,388
기타무형자산	-	634	-	13	621
합계	-	2,082	-	73	2,009

## 8. 차입부채

가. 당기말 현재 회사의 차입금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	차입일	만기일	이자율	기말
원화차입금	하나은행	2008-09-29	2009-09-29	5.95%	10,000
	우리은행	2008-11-26	2009-11-17	7.48%	20,000
	우리은행	2008-12-16	2009-11-17	6.75%	100,000
소계					130,000
기타차입금	-	2008-12-19	2009-03-19	6.14%	102,000
합계					232,000

나. 당기말 현재 회사의 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	이자율	기말
제1회 무보증사채	2008-12-12	2011-12-12	7.48%	500,000
차감 : 사채할인발행차금				(1,428)
계				498,572

다. 당기말 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	3개월 이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	합계
원화차입금	-	-	130,000	-	130,000
기타차입금	102,000	-	-	-	102,000
사채	-	-	-	500,000	500,000
합계	102,000	-	130,000	500,000	732,000



# 재무제표에 대한 주석

## 9. 퇴직급여충당부채

가. 당기 중 퇴직급여충당부채의 변동 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
기초	-
관계회사 승계액(*)	2,999
기중전입액	347
기중지급액	-
퇴직급여충당부채	3,346
퇴직연금운용자산	(2,185)
기말	1,161

(\*) 회사는 "보수·퇴직금 규정"에 따라 국민은행을 비롯한 기타 종속회사로부터 전입한 임직원의 의사를 반영하여 직전 소속회사로부터 퇴직급여충당부채 2,999백만원을 승계받았습니다.

나. 2008년 12월 31일 현재 퇴직연금운용자산의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
현금및현금성자산	438
정기예금	1,747
합계	2,185

## 10. 자본금

당기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원
발행한 주식의 총수(*)	356,351,693주

(\*) 설립일부터 당기말까지 변동사항은 없습니다.

## 11. 자본잉여금

회사는 설립시 종속회사로부터 이전받은 주식금액(국민은행의 자기주식 포함)에서 설립자본금을 차감한 금액 중 상법상 자본준비금을 초과하는 금액을 자본잉여금 중 지분법자본잉여금변동으로 별도로 구분하여 표시하였습니다.

## 12. 이익잉여금

### 가. 법정적립금

회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 결산순이익금의 100분의 10이상을 적립하고있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 처분할 수 없습니다.

## 13. 주식기준보상

당기말 현재 회사가 임직원들과 체결한 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	회차	부여일	최대부여수량(*)	기득조건
Stock Grant	1차	2008-09-29	160,006	용역제공조건 (*1) 비시장성과조건 (*2)

(\*) 부여일부터 당기말까지 부여수량의 변동은 없습니다.

(\*1) 상임이사는 3년, 사외이사는 잔여 임기동안 용역제공조건

(\*2) 부여수량 중 30%는 목표 자산증가율, 30%는 목표 ROA비율, 40%는 목표 Relative TSR비율의 기득조건에 따라 지급수량이 결정됨. 단, 일부 수량은 용역제공조건외 충족에 따라 부여수량이 지급수량으로 결정됨.

Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도입니다. 회사가 부여한 Stock Grant는 회사가 주식교부 또는 현금결제를 선택할 수 있습니다.

회사는 임직원에게 부여한 Stock Grant에 대하여 결산일 현재 공정가액을 추정하였으며, 그 가액은 Stock Grant 1주당 33,200원입니다.

당기말 현재 상기 주식보상약정으로 인하여 인식한 미지급비용은 463백만원이며, 당기 중 동 금액의 보상원가를 판매비와관리비의 급여로 계상하고 있습니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 14. 법인세비용

가. 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
당기말 법인세 부담액	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*1)	4,649
자본에 직접 반영된 법인세비용(*2)	(4,482)
법인세비용	167

(\*1) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(단위:백만원)

구분	금액
기초 순이연법인세자산(부채)	-
당기말 순이연법인세자산(부채)	(4,649)
변동액	4,649

(\*2) 자본에 직접 반영된 법인세비용(단위:백만원)

구분	금액
이연법인세로 반영	
주식발행초과금	(5,842)
부외지분법자본변동	1,360
합계	(4,482)

나. 당기말의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
법인세비용차감전순이익	612,094
적용세율(27.5%)에 따른 세부담액	168,326
조정사항	
1. 지분법적용투자주식 이연법인세 미인식효과	(171,360)
2. 이월결손금 이연법인세 미인식효과	3,153
3. 비과세비용	90
4. 세율변동효과	(42)
법인세비용	167
유효세율	0.03%

다. 당기 중 누적 일시적차이, 세무상 이월결손금의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차감할(가산할) 일시적차이			
	기초	증가	감소	기말
지분법적용투자주식	-	1,391,338	-	1,391,338
이월결손금	-	11,466	-	11,466
합계	-	1,402,804	-	1,402,804

(\* ) 부여일부터 당기말까지 부여수량의 변동은 없습니다.

라. 당기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	이연법인세자산(부채)				
	기초	증감	기말(*1)	추인불가액	조정후 기말잔액
지분법적용투자주식(*2)(*3)	-	306,094	306,094	(310,743)	(4,649)
이월결손금(*4)	-	2,523	2,523	(2,523)	-
합계	-	308,617	308,617	(313,266)	(4,649)

(\*1) 당기말 모든 일시적차이에 대하여 법인세율 22%를 적용할 경우의 이연법인세자산(부채)입니다.

(\*2) 지분법적용투자주식의 평가와 관련된 차감할 일시적차이 1,439,328백만원에 대한 이연법인세자산 316,652백만원은 회사가 지분법적용투자주식을 처분하거나 청산하지 아니하는 한 소멸되지 않으므로 관련 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(\*3) 지분법적용투자주식의 평가와 관련된 가산할 일시적차이 26,857백만원에 대한 이연법인세부채 5,908백만원은 전액 배당으로 소멸된다고 가정되지만, 소멸할 일시적차이 중 세법상 익금불산입 금액은 과세소득을 구성하지 않으므로 관련 이연법인세부채를 인식하지 아니하였습니다.

(\*4) 세무상 이월결손금 11,466백만원으로 인한 일시적차이에 대해서는 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

#### 마. 세법의 변경에 따른 변동

당기말 현재 누적일시적차이의 법인세 효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2009년 실현분은 24.2%, 2010년 이후 실현분에 대해서는 22%를 적용하여 산정하였습니다. 이로 인하여 종전의 세율(27.5%)에 의할 경우보다 이연법인세부채 금액이 1,162백만원 감소하였습니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 15. 주당이익

가. 당기 회사의 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	당기
보통주당기순이익(*1)	611,926,551,438원
가중평균유통보통주식수(*2)	286,715,961주
기본주당순이익	2,134원

(\*1) 보통주당기순이익은 손익계산서상 당기순이익과 동일합니다.

(\*2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	당기
기초	356,351,693
자기주식 취득(*)	(73,607,601)
자기주식 처분(*)	3,971,869
가중평균유통보통주식수	286,715,961

(\*) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유 및 처분한 회사주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였습니다.

나. 당기 회사의 잠재적보통주는 희석효과가 없으므로 회사의 기본주당순이익과 희석주당순이익은 일치합니다.

당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익 산정시는 고려하지 않았으나 향후 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	발행될주식수(*)
Stock Grant	411,819

(\*) 종속회사 국민은행이 해당 임직원에게 부여한 Stock Grant 부여수량을 포함하였습니다.



## 16. 부가가치 계산에 필요한 항목

당기 중 판매비와관리비에 포함된 급여 등 부가가치 계산에 필요한 계정의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

계정과목	금액
급여	3,093
퇴직급여	347
복리후생비	446
임차료	234
감가상각비	369
무형자산상각비	73
세금과공과	28
합계	4,590

## 17. 포괄손익

당기의 회사 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
당기순이익	611,927
기타포괄손익	1,087,503
지분법자본변동 (법인세효과 : 1,360백만원)	1,087,503
포괄손익	1,699,430

## 18. 현금흐름표

가. 현금흐름표상 현금은 대차대조표상 현금및예치금에서 사용제한예치금을 제외한금액입니다.

나. 당기 중 회사의 현금 유·출입이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
주식이전으로 인한 출자	13,054,849
지분법평가로 인한 기타포괄손익의 변동	1,087,503
지분법평가로 인한 자본조정의 변동	1,062,996
지분법평가로 인한 이익잉여금의 변동	19,014

# 재무제표에 대한 주석

## 19. 특수관계자거래

가. 당기말 현재 회사와 종속회사 및 손자회사간 지분보유내역은 주석 1에 기재하였으며, 종속회사에 대한 지분법적용투자주식 평가내역은 주석 4에 기재하였습니다.

나. 당기말 현재 회사가 종속회사를 통하여 간접적으로 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분보유내역은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
국민은행	장은증권(주) (*)	4,854,713	36.41
	(주)주은산업 (*)	1,999,910	99.99
	발해인프라투자회사(주)	10,310,869	12.61
	코리아크레딧뷰로(주)	180,000	9.00
	KookminBank Singapore Ltd. (*)	30,000,000	100.00
	Kookmin Finance Asia Ltd.(HK) (*)	700,000	100.00
	JSC Bank CenterCredit	44,136,676	30.55
	KB06-1벤처조합	200	50.00
	KB08-1벤처조합	100	66.67
	KB06-1벤처조합	100	25.00
KB창업투자	KB08-1벤처조합	50	33.33
	국민16호투자조합 (*)	184	20.00
	국민차이나펀드1호 (*)	13	50.00
	KTTC-국민벤처조합1호 (*)	200	20.00
	KB03-1벤처조합 (*)	125	16.67
	국민연금05-6KB벤처조합	500	20.00
	국민연금07-5KB벤처조합	500	20.00
	KB03-1기업구조조정조합(*)	41	29.00
	KB06-1기업구조조정조합	12	5.38
	국민연금06-5KB기업구조조정조합	4,750,000,000	13.57

(\*) 당기말 현재 청산 중에 있습니다.

다. 당기의 특수관계자와의 중요한 수익·비용거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

수익	구분 비용	계정과목			합계
		대출채권이자	예치금이자	임차료	
KB금융지주	국민은행	-	689	-	689
	KB투자증권	598	-	-	598
국민은행	KB금융지주	-	-	137	137
계		598	689	137	1,424

라. 당기말 현재 특수관계자에 대한 중요한 채권·채무내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

채권자	구분 채무자	계정과목			합계
		대출채권	예치금	보증금	
KB금융지주	국민은행	-	1,849	13,129	14,978
	KB투자증권	200,000	-	-	200,000
계		200,000	1,849	13,129	214,978

마. 당기 중 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
급여	725
퇴직급여	65
주식기준보상(*)	463
합계	1,253

주요 경영진에는 회사의 주요한 재무 및 영업정책의 결정에 영향력을 행사할 수 있는 사외이사를 포함한 등기이사 및 비등기임원이 포함되어 있습니다.

# 재무제표에 대한 주석

## 20. 종속회사별 요약 재무정보

가. 당기말 현재 종속회사의 요약대차대조표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
국민은행(*)	266,460,040	249,039,742	17,420,298
KB투자증권	2,052,261	1,730,165	322,096
KB자산운용	126,772	10,299	116,473
KB부동산신탁	221,353	123,884	97,469
KB창업투자	115,385	11,597	103,788
KB선물	150,142	111,936	38,206
KB신용정보	50,573	6,105	44,468
KB데이터시스템	46,532	19,993	26,539
합계	269,223,058	251,053,721	18,169,337

(\*) 국민은행의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

나. 당기말 종속회사의 요약손익계산서(\*)는 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	법인세비용 차감전당기순이익	당기순이익
국민은행(**)	29,500,591	29,388,121	112,470	376,676	225,226
KB투자증권	167,575	145,320	22,255	22,138	17,336
KB자산운용	34,660	14,358	20,302	20,133	14,504
KB부동산신탁	27,991	39,633	(11,642)	(12,356)	(10,096)
KB창업투자	5,909	5,176	733	912	884
KB선물	14,181	9,483	4,698	4,691	3,224
KB신용정보	26,947	24,263	2,684	2,528	1,783
KB데이터시스템	101,744	94,194	7,550	6,955	5,078
합계	29,879,598	29,720,548	159,050	421,677	257,939

(\*) 종속회사의 요약손익계산서는 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 경영성과 기준으로 작성되었습니다.

(\*\*) 국민은행의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

## 21. 회사 및 종속회사의 자금조달 및 운용현황 등

가. 당기말 현재 회사와 종속회사의 유형별 자금조달현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	예수금	차입금	사채(*)	계
KB금융지주	-	232,000	498,572	730,572
국민은행(**)	162,248,761	18,695,883	42,610,595	223,555,239
KB투자증권	30,743	1,566,372	-	1,597,115
KB자산운용	-	-	-	-
KB부동산신탁	72	108,071	-	108,143
KB창업투자	-	10,300	-	10,300
KB선물	106,808	-	-	106,808
KB신용정보	-	-	-	-
KB데이터시스템	-	-	-	-
합계	162,386,384	20,612,626	43,109,167	226,108,177

(\*) 사채는 사채할인발행차금 차감후의 금액입니다.

(\*\*) 국민은행의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

나. 당기말 현재 회사와 종속회사의 유형별 자금운용현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	대출채권(*)	유가증권	현금및예치금	계
KB금융지주	199,000	16,345,052	1,849	16,545,901
국민은행(**)	198,708,628	38,658,004	8,132,181	245,498,813
KB투자증권	237,799	1,624,264	75,259	1,937,322
KB자산운용	1,719	3,801	106,836	112,356
KB부동산신탁	1,498	3,741	378	5,617
KB창업투자	22,504	84,712	19	107,235
KB선물	-	25,556	119,128	144,684
KB신용정보	-	-	31,973	31,973
KB데이터시스템	798	-	21,970	22,768
합계	199,171,946	56,745,130	8,489,593	264,406,669

(\*) 대출채권은 대손충당금, 현재가치할인차금 및 이연대출부대손익 가감후의 금액입니다.

(\*\*) 국민은행의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

# 재무제표에 대한 주석

다. 당기말사와 종속회사의 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	기초	증감	기말
KB금융지주	-	1,000	1,000
국민은행(*)	2,805,991	871,049	3,677,040
KB투자증권	2,281	20,697	22,978
KB자산운용	54	30	84
KB부동산신탁	38,700	27,108	65,808
KB창업투자	767	[135]	632
KB선물	-	-	-
KB신용정보	51	[14]	37
KB데이터시스템	120	[14]	106
합계	2,847,964	919,721	3,767,685

(\*) 국민은행의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

## 22. 회사 손익에 대한 종속회사별 기여도

당기말 회사의 지분법손익에 대한 종속회사별 기여도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	금액	구성비율(%)
국민은행	605,507	97.06
KB투자증권	6,361	1.02
KB자산운용	14,504	2.32
KB부동산신탁	[10,096]	[1.62]
KB창업투자	859	0.14
KB선물	3,224	0.52
KB신용정보	1,767	0.28
KB데이터시스템	1,759	0.28
합계	623,885	100.00

## 23. 보험가입현황

회사는 당기말 현재 종속회사와 공동으로 삼성화재해상보험주에 부보금액 875억원의 금융패키지보험(금융기관종합보험, 임원배상책임보험, 전문인배상책임보험, 고용관행배상책임보험)에 가입하고 있습니다.



## 24. 약정사항

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

약정사항	금융기관	약정한도	실행잔액
한도차입	하나은행	50,000	10,000
	우리은행	130,000	120,000
합계		180,000	130,000

## 25. 최종 중간기간의 주요 경영성과

당 회계연도의 최종 중간기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	2008년 4분기
영업수익	66,415
영업비용	22,493
영업이익	43,922
당기순이익	43,878
주당순이익	153원

## 26. 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2009년 2월 11일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

# 외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서는 주식회사 KB금융지주의 2008년 12월 31일자로 종료되는 회계연도의 재무제표에 대한 감사업무를 수행하고 회사의 내부회계관리제도를 검토한 결과 주식회사의외부감사에관한법률 제2조의3에 따라 첨부하는 것입니다.

주식회사 KB금융지주  
대표이사 귀하

2009년 3월 9일

우리는 첨부된 주식회사 KB금융지주의 2008년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 KB금융지주의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고 내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 “2008년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2008년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단된다”고 기술하고 있습니다.

우리는 내부회계관리제도 검토기준에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 기준은 우리가 중요성의 관점에서 경영자가 제시한 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 회계감사보다는 낮은 수준의 확신을 얻을 수 있도록 검토절차를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 회사의 내부회계관리제도를 이해하고 경영자의 내부회계관리제도의 운영실태 보고내용에 대한 질문 및 필요하다고 판단되는 경우 제한적 범위 내에서 관련 문서의 확인 등의 절차를 포함하고 있습니다.

회사의 내부회계관리제도는 신뢰할 수 있는 회계정보의 작성 및 공시를 위하여 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성한 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적인 확신을 줄 수 있도록 제정한 내부회계관리규정과 이를 관리·운영하는 조직을 의미합니다. 그러나 내부회계관리제도는 내부회계관리제도의 본질적인 한계로 인하여 재무제표에 대한 중요한 왜곡표시를 적발하거나 예방하지 못할 수 있습니다. 또한, 내부회계관리제도의 운영실태보고 내용을 기초로 미래기간의 내용을 추정시에는 상황의 변화 혹은 절차나 정책이 준수되지 않음으로써 내부회계관리제도가 부적절하게 되어 미래기간에 대한 평가 및 추정내용이 달라질 위험에 처할 수 있다는 점을 고려하여야 합니다.

경영자의 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에 대한 우리의 검토결과, 상기 경영자의 운영실태 보고내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

우리의 검토는 2008년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2008년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서, 기타 다른 목적이나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼일회계법인  
대표이사 안경태

삼 일 회 계 법 인  
대표이사 安景泰 

# 내부회계관리자의 운영실태 평가보고서

주식회사 KB금융지주 이사회 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2008년 12월31일 현재 동일자로 종료되는 회계연도에 대한 당사의 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하였습니다.

내부회계관리제도의 설계 및 운영에 대한 책임은 본 내부회계관리자를 포함한 회사의 경영진에 있습니다. 본 내부회계관리자는 회사의 내부회계관리 제도가 신뢰할 수 있는 재무제표의 작성 및 공시를 위하여 재무제표의 왜곡을 초래할 수 있는 오류나 부정행위를 예방하고 적발할 수 있도록 효과적으로 설계 및 운영되고 있는지의 여부에 대하여 평가하였습니다. 본 내부회계관리자는 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가함에 있어 내부회계 관리제도 모범 기준을 평가기준으로 사용하였습니다.

본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2008년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준에 근거 하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2009년 2월 23일

주식회사 KB 금융지주

내부회계관리자 신현갑

대표이사 황영재

# 외부감사인의 감사보고서

주식회사 KB금융지주  
주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 KB금융지주와 그 종속회사(이하 "연결회사")의 2008년 12월 31일 현재의 연결대차대조표와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 주식회사 국민은행을 포함한 종속회사의 재무제표에 대하여는 안전회계법인의 감사보고서를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 연결재무제표가 중요하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 연결재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한 감사는 연결재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 연결재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인 및 타감사인이 실시한 감사기감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 감사와 타감사인의 감사보고서를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 연결회사의 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일 까지의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리 기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

다음은 본 감사인의 의견에는 영향을 미치지 아니하나 감사보고서 이용자의 합리적인 의사결정에 참고가 될 것이라고 판단되는 사항입니다.

## 1) 당기 개정된 회계처리기준의 적용에 따른 영향

연결재무제표에 대한 주석3 및 9에서 언급하고 있는 바와 같이 연결회사는 개정된 기업회계기준서 제5호 "유형자산"에 따라 유형자산 중 토지에 대하여 재평가모형을 조기적용하는 것으로 회계정책을 변경하였습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지  
삼일회계법인  
대표이사 안경태

삼 일 회 계 법 인  
대표이사 安景泰 

2009년 3월 13일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2009년 3월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 연결회사의 연결재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# 연결대차대조표

제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
<b>자산</b>		
I. 현금 및 예치금		8,316,197
1. 현금(주석27)	2,190,748	
2. 외국통화(주석20,27)	272,521	
3. 예치금(주석4,20,27)	5,852,928	
II. 유가증권(주석5,20)		38,985,268
1. 단기매매증권	7,643,501	
2. 매도가능증권	17,475,496	
3. 만기보유증권	12,915,977	
4. 지분법적용투자주식	950,294	
III. 대출채권(주석6,20)		198,930,186
대손충당금(주석7,8)	[3,477,442]	
이연대출부대비용	187,370	
1. 콜론	157,983	
2. 내국수입유산스	2,444,897	
3. 신용카드채권	11,526,024	
4. 매입외환	2,754,415	
5. 매입어음	486,555	
6. 환매조건부채권매수	1,230,000	
7. 대출금	178,850,090	
8. 팩토링채권	10,328	
9. 지급보증대지급금	73,140	
10. 사모사채	4,685,622	
11. 출자전환채권	1,204	
IV. 유형자산(주석9)		3,502,549
1. 유형자산	5,390,949	
감가상각누계액	[1,867,892]	
손상차손누계액	[20,508]	
V. 기타자산		17,814,591
대손충당금(주석8)	[288,737]	
1. 예치보증금	1,438,480	
2. 미수금(주석19)	5,241,945	
3. 미수수익(주석3)	1,271,329	
4. 선급비용	111,940	
5. 이연법인세자산(주석22)	14,633	
6. 파생상품자산(주석19)	8,385,602	
7. 미회수내국환채권	547,746	
8. 신탁계정대여금	241,956	
9. 무형자산(주석10)	412,897	
10. 잡자산(주석10)	436,800	
<b>자산총계</b>		<b>267,548,791</b>

# 연결대차대조표

제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
<b>부채</b>		
I. 예수부채(주식11,20)		162,210,372
1. 요구불예금	48,048,810	
2. 기한부예금	89,186,727	
3. 양도성예금증서	24,974,835	
II. 차입부채(주식12,20)		63,495,480
1. 콜머니	3,443,811	
2. 매출어음	191,435	
3. 환매조건부채권매도	4,978,020	
4. 매도유가증권	326,675	
5. 차입금	11,449,296	
6. 사채	43,190,941	
사채할인발행차금	(84,698)	
III. 기타부채		25,780,892
1. 미지급금(주식19)	5,442,972	
2. 미지급비용(주식18)	5,348,699	
3. 선수수익	177,877	
4. 이연법인세부채(주식22)	160,101	
5. 수입제세	116,050	
6. 수입보증금	107,965	
7. 대행업무수입금	273,599	
8. 미지급내국환채무	203,645	
9. 미지급외국환채무(주식20)	67,056	
10. 대리점	481,559	
11. 파생상품부채(주식19)	8,042,975	
12. 신탁계정미지급금	2,351,093	
13. 퇴직급여충당부채(주식13)	848,459	
퇴직보험예치금	(569,152)	
국민연금전환금	(55)	
14. 지급보증충당부채(주식14)	122,462	
15. 기타충당부채(주식15,19)	707,968	
16. 책임준비금	1,470,019	
17. 잡부채(주식16)	427,600	
<b>부채총계</b>		<b>251,486,744</b>



과목	제 1(당) 기	
<b>자본(주식17)</b>		
I. 지배회사지분		15,828,611
1. 자본금		1,781,758
가. 보통주자본금	1,781,758	
2. 연결자본잉여금		15,473,511
가. 주식발행초과금	11,265,413	
나. 기타자본잉여금	4,208,098	
3. 연결자본조정		[3,145,102]
가. 자기주식	[2,710,349]	
나. 자기주식처분손실	[432,335]	
다. 기타자본조정	[2,418]	
4. 연결기타포괄손익누계액		1,087,503
가. 매도가능증권평가이익	193,231	
나. 만기보유증권평가이익	27	
다. 지분법자본변동	9,581	
라. 부의지분법자본변동	[9,634]	
마. 파생상품평가손익	442	
바. 유형자산재평가이익	893,856	
5. 연결이익잉여금		630,941
가. 미처분이익잉여금	630,941	
II. 소수주주지분		233,436
<b>자본총계</b>		<b>16,062,047</b>
<b>부채 및 자본총계</b>		<b>267,548,791</b>

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

# 연결손익계산서

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기
I. 영업수익	29,729,283
1. 이자수익	8,978,386
가. 예치금이자	111,344
나. 유가증권이자	963,220
다. 대출채권이자	7,876,491
라. 기타이자수익(주석7)	27,331
2. 유가증권평가 및 처분이익	281,239
가. 단기매매증권평가이익	113,913
나. 단기매매증권처분이익	106,737
다. 매도가능증권처분이익	60,380
라. 만기보유증권처분이익	209
3. 대출채권평가 및 처분이익	16,717
가. 대출채권처분이익(주석6)	16,717
4. 외환거래이익	1,468,930
가. 외환거래이익	1,468,930
5. 수수료수익	751,830
가. 수입수수료	605,410
나. 수입보증료	23,024
다. 신용카드관련수수료	91,399
라. 국민주택기금관리수수료	31,997
6. 신탁업무운용수익	70,792
가. 신탁업무운용수익	70,792
7. 배당금수익	58,905
가. 단기매매증권배당수익	1,611
나. 매도가능증권배당수익	57,294
8. 보험수익	306,838
가. 보험료수익	306,448
나. 재보험수익	390
9. 기타영업수익	17,795,646
가. 파생상품거래이익	11,998,947
나. 파생상품평가이익(주석19)	5,757,919
다. 지급보증충당부채환입액	121
라. 기타충당부채환입액	21,596
마. 사모단독펀드운용수익	104
바. 기타영업집수익	16,959

과목	제 1(당) 기
II. 영업비용	29,101,982
1. 이자비용	5,100,808
가. 예수부채이자	3,483,450
나. 차입부채이자	1,582,833
다. 기타이자비용	34,525
2. 유가증권평가 및 처분손실	298,879
가. 단기매매증권처분손실	157,738
나. 매도가능증권처분손실	46,472
다. 만기보유증권처분손실	43
라. 매도가능증권손상차손(주식5)	67,282
마. 만기보유증권손상차손(주식5)	27,344
3. 대출채권평가 및 처분손실	1,448,983
가. 대손상각비(주식8)	1,415,107
나. 대출채권처분손실(주식6)	33,876
4. 외환거래손실	1,214,401
가. 외환거래손실	1,214,401
5. 수수료비용	421,844
가. 지급수수료	213,601
나. 신용카드관련수수료	208,243
6. 판매비외관리비(주식21)	2,064,397
가. 급여(주식18)	698,990
나. 퇴직급여(주식13)	96,747
다. 명예퇴직급여	89,785
라. 복리후생비	338,736
마. 임차료	90,886
바. 감가상각비(주식9)	190,177
사. 무형자산상각비(주식10)	76,899
아. 세금과공과	87,731
자. 광고선전비	57,578
차. 경상개발비	71,004
카. 기타(주식21)	265,864
7. 보험비용	308,530
가. 책임준비금전입액	175,519
나. 환급금비용	126,669
다. 기타보험비용	6,342

# 연결손익계산서

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
8. 기타영업비용	18,244,140	
가. 파생상품거래손실	12,593,167	
나. 파생상품평가손실(주식19)	4,720,481	
다. 공정가액위험회피관련손실(주식5,11,12,19)	495,194	
라. 지급보증충당부채전입액	64,523	
마. 기타충당부채전입액	71,449	
바. 기금출연료	176,512	
사. 사모단독펀드운용손실	3,236	
아. 기타영업잡비용	119,578	
III. 영업이익		627,301
IV. 영업외수익		498,756
1. 지분법이익(주식5)	4,159	
2. 지분법적용투자주식처분이익	430,717	
3. 유형자산처분이익	295	
4. 유형자산손상차손환입(주식9)	500	
5. 임대료	1,504	
6. 기타영업외수익	61,581	
V. 영업외비용		186,649
1. 지분법손실(주식5)	86,110	
2. 유형자산처분손실	487	
3. 유형자산손상차손(주식9)	56,062	
4. 기타영업외비용	43,990	
VI. 법인세비용차감전순이익		939,408
VII. 법인세비용(주식22)		329,580
VIII. 당기순이익(주식24)		609,828
1. 지배회사지분순이익		611,927
2. 소수주주지분순이익		[2,099]
IX. 주당순이익(주식23)		
1. 기본 및 희석주당순이익		2,134원

# 연결자본변동표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	소수주주 지분	총계
2008.09.29 (당기초)	1,781,758	15,481,189	(4,208,098)	-	-	50,805	13,105,654
당기순이익	-	-	-	-	611,927	(2,099)	609,828
종속회사 보유 자기주식의 처분	-	-	1,065,414	-	-	-	1,065,414
종속회사의 추가취득	-	-	-	-	-	184,245	184,245
매도가능증권평가손익	-	-	-	193,231	-	29	193,260
만기보유증권평가손익	-	-	-	27	-	32	59
지분법자본변동	-	-	-	(53)	-	-	(53)
파생상품평가손익	-	-	-	442	-	424	866
유형자산평가이익	-	-	-	893,856	-	-	893,856
신탁이익잉여금 변동	-	-	-	-	3,168	-	3,168
종속회사 이익잉여금 변동	-	-	-	-	15,846	-	15,846
기타	-	(7,678)	(2,418)	-	-	-	(10,096)
2008.12.31 (당기말)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	233,436	16,062,047

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

# 연결현금흐름표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기
<b>I. 영업활동으로 인한 현금흐름</b>	<b>(7,966,602)</b>
1. 당기순이익	609,828
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	7,651,898
가. 매도가능증권손상차손	67,282
나. 만기보유증권손상차손	27,344
다. 대손상각비	1,415,107
라. 이연대출부대손익상각	19,131
마. 감가상각비	190,177
바. 무형자산상각비	76,899
사. 퇴직급여	95,757
아. 외환평가손실	9,492
자. 이자비용(사채할인발행차금)	80,884
차. 파생상품평가손실	4,720,481
카. 공정가액위험회피관련손실	495,194
타. 지급보증충당부채전입액	64,523
파. 기타충당부채전입액	71,449
하. 책임준비금전입액	175,519
거. 지분법손실	86,110
너. 유형자산처분손실	487
더. 유형자산손상차손	56,062
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	6,742,207
가. 단기매매증권평가이익	113,913
나. 외환평가이익	349,487
다. 파생상품평가이익	5,757,919
라. 주식보상비용 환입(급여)	27,291
마. 이자수익	36,209
바. 지급보증충당부채환입액	121
사. 기타충당부채환입액	21,596
아. 지분법이익	4,159
자. 지분법적용투자주식처분이익	430,717
차. 유형자산처분이익	295
카. 유형자산손상차손환입	500
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	(9,486,121)
가. 단기매매증권의 감소	37,980
나. 매도가능증권의 감소	19,895
다. 만기보유증권의 증가	(519,923)
라. 대출채권의 증가	(8,821,859)
마. 미수금의 증가	(1,002,934)
바. 미수수익의 증가	(90,375)
사. 선급비용의 감소	20,162



과목	제 1(당) 기
아. 이연법인세자산의 감소	175,623
자. 파생상품자산의 감소	833,516
차. 잡자산의 감소	130,938
카. 미지급금의 증가	929,089
타. 미지급비용의 증가	327,777
파. 선수수익의 증가	34,966
하. 수입제세의 증가	51,230
거. 수입보증금의 감소	(999)
너. 대행업무수입금의 증가	53,203
더. 대리점의 증가	7,064
러. 파생상품부채의 감소	(681,041)
머. 퇴직금의 지급	(36,860)
버. 퇴직보험예치금의 증가	(86,604)
서. 이연법인세부채의 감소	(169,358)
어. 기타충당부채 사용	(79,070)
저. 잡부채의 감소	(618,541)
<b>II. 투자활동으로 인한 현금흐름</b>	<b>(1,595,941)</b>
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	937,064
가. 지분법적용투자주식의 감소	726,985
나. 유형자산의 처분	2,914
다. 예치보증금의 감소	42,721
라. 미회수내국환채권의 순감소	164,444
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	2,533,005
가. 사용제한예치금의 순증가	1,138,426
나. 지분법적용투자주식의 증가	835,783
다. 유형자산의 취득	357,430
라. 무형자산의 취득	75,276
마. 예치보증금의 증가	92,226
바. 신탁계정대여금의 순증가	33,864
<b>III. 재무활동으로 인한 현금흐름</b>	<b>9,555,940</b>
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	18,144,130
가. 요구불예금의 순증가	11,388
나. 기한부예금의 순증가	3,984,484
다. 콜머니의 순증가	151,481
라. 차입금의 순증가	1,406,909
마. 사채의 증가	10,042,833
바. 신탁계정미지급금의 순증가	1,306,463
사. 매도유가증권의 순증가	326,675
아. 자기주식의 처분	901,344
자. 소수주주지분의 증가	12,553

# 연결현금흐름표

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제 1(당) 기	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	8,588,190	
가. 양도성예금증서의 순감소	1,554,937	
나. 매출어음의 순감소	319,679	
다. 환매조건부채권매도의 순감소	898,824	
라. 사채의 감소	2,391,102	
마. 미지급내국환채무의 순감소	2,266	
바. 미지급외국환채무의 순감소	8,931	
사. 자기주식의 취득	3,410,033	
아. 주식발행비의 지급	2,418	
IV. 연결실체의 변동으로 인한 현금의 증가		171,689
V. 현금의 증가 (I+II+III+IV)		165,086
VI. 기초의 현금		3,215,507
VII. 기말의 현금(주석27)		3,380,593

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

## 1. 지배회사의 개요

주식회사 KB금융지주(이하 "지배회사")는 주식의 소유를 통해 금융업을 영위하는 종속회사 또는 금융업과 밀접한 관련이 있는 종속회사를 지배하는 것을 주된 사업목적으로 주식회사 국민은행, KB투자증권주식회사, KB자산운용주식회사, KB부동산신탁주식회사, KB창업투자주식회사, KB선물주식회사, KB신용정보주식회사 및 주식회사 KB데이터시스템의 주주와의 주식이전의 방법을 통하여 금융지주회사법에 따라 2008년 9월 29일 설립되었습니다. 지배회사의 본점은 서울 중구 남대문로 2가 9-1번지에 소재하고 있으며, 자본금은 당기말 현재 1,781,758백만원입니다.

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

당기말 현재 지배회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
국민연금공단	23,284,404	6.53
ING BANK N.V.,AMSTERDAM	18,045,437	5.06

## 2. 연결재무제표의 작성범위

### (1) 연결대상 종속회사의 개요

당기말 현재 연결대상 종속회사의 개요는 다음과 같습니다.

#### 1) 주식회사 국민은행

주식회사 국민은행(이하 "국민은행")은 일반 국민과 중소기업에 대한 금융편의 제공을 목적으로 1963년 국민은행법에 의해 설립되었으며, 1995년 1월 5일에 공포·시행된 「국민은행법폐지법률」에 따라 은행법과 상법의 적용을 받는 금융기관으로 전환하였습니다. 국민은행은 1998년 12월 31일을 합병기준일로 하여 주식회사 한국장기신용은행을, 1999년 8월 22일을 합병기준일로 하여 자회사인 대구국민상호신용금고, 부산국민상호신용금고와 전남국민상호신용금고를 흡수합병하였으며, 1998년 「금융산업의 구조개선에 관한 법률」에 의한 금융위원회(구, 금융감독위원회)의 계약이전(P&A)결정에 따라 1998년 6월 29일자로 대동은행의 우량여신을 포함한 일부의자산과 대부분의 부채를 인수 받았습니다. 또한, 국민은행은 2001년 10월 31일을 합병기준일로 하여 한국주택은행과 신설합병하였으며, 2003년 9월 30일을 합병기준일로 하여 자회사인 국민신용카드를 흡수합병하였습니다.

국민은행은 1994년 9월에 주식을 한국거래소가 개설한 유가증권시장에 상장하였으며, 한국주택은행과의 신설합병에 따라 국민은행과 한국주택은행 보통주에 대해 신설 은행의 신주를 배정한 후 이를 2001년 11월 9일자로 한국거래소에 재상장하였습니다. 또한, 합병전 한국주택은행은 2000년 10월 3일 미국주식예탁증서(ADS: American Depository Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였으며, 그 후 한국주택은행과의 신설합병에 따라 2001년 11월 1일 추가로 국민은행의 미국주식예탁증서를 뉴욕증권거래소에 상장하였습니다. 국민은행은 2008년 9월 29일자로 포괄적 주식이전을 통해 지배회사의 완전자회사가 되었으며, 한국거래소 및 뉴욕증권거래소에 상장되어 있던 국민은행의 주식 및 주식예탁증서는 각각 2008년 10월 10일 및 2008년 9월 26일자로 상장이 폐지되었습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

국민은행은 은행법에 의한 은행업무, 신탁업법에 의한 신탁업무, 여신전문금융업법에 의한 신용카드 업무 및 이에 부수되는 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 국민은행은 서울특별시에 본점을 두고 있고 1,245개의 국내지점과 영업소(365 자동화점 288개 제외) 및 5개의 해외지점(현지법인 2개 및 사무소 3개 제외)을 보유하고 있으며, 자본금은 2,181,896백만원입니다.

## 2) KB투자증권주식회사

KB투자증권주식회사(이하 "KB투자증권")는 1995년 8월 16일에 설립되어 유가증권의 매매 및 위탁매매와 유가증권의 인수 및 주선 등의 증권업을 영위하고 있으며, 2008년 3월 11일 임시주주총회를 통해 상호를 KB투자증권주식회사(구, 한누리투자증권주식회사)로 변경하였습니다. KB투자증권은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 78,000백만원입니다.

## 3) KB자산운용주식회사

KB자산운용주식회사(이하 "KB자산운용")는 1988년 4월에 설립되어 유가증권투자에 관한 자문과 정보제공 등의 투자자문업을 영위하고 있으며, 1997년 7월 증권투자신탁업법에 의한 증권투자신탁업무를 개시하였습니다. 한편, KB자산운용은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 38,338백만원입니다.

## 4) KB부동산신탁주식회사

KB부동산신탁주식회사(이하 "KB부동산신탁")는 1996년 12월 3일에 토지신탁을 포함한 부동산신탁업을 영위할 목적으로 설립되어 신탁업법 제3조에 의거 금융위원회의 인가를 득하였으며, 2002년 9월 16일에 상호를 주부동산신탁주식회사에서 KB부동산신탁주식회사로 변경하였습니다. KB부동산신탁은 전국에 걸쳐 토지신탁과 관련한 22개(고정이하 사업장 제외)의 사업을 진행 중에 있으며, 토지신탁 이외에 담보신탁 등 기타 신탁업과 관련한 다수의 신탁계약을 체결하고 있습니다. 한편, KB부동산신탁은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

## 5) KB창업투자주식회사

KB창업투자주식회사(이하 "KB창업투자")는 1990년 3월 27일에 중소기업창업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있으며, 중소기업창업지원법 제7조의 규정에 의하여 1990년 4월 3일 중소기업창업투자회사로 중소기업청에 등록하였습니다. 또한, KB창업투자는 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월에 지식경제부(구, 산업자원부)에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였습니다. 한편, KB창업투자는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 44,759백만원입니다.

## 6) KB선물주식회사

KB선물주식회사(이하 "KB선물")는 1997년 3월에 설립되어 선물거래 및 선물거래 등의 수탁, 중개, 주선 또는 대리 그리고 이에 부수되는 업무를 수행하고 있으며, 1999년 1월 8일자로 한국거래소의 회원사로 등록되었습니다. 한편, KB선물은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 20,000백만원입니다.

## 7) KB신용정보주식회사

KB신용정보주식회사(이하 "KB신용정보")는 「신용정보이용및보호에관한법률」에 의거 채권추심업, 신용조사 및 민원용역대행업을 허가 받은 채권추심 전문회사로서 1999년 10월 9일 설립되었고 동종업종을 영위하는 자회사간의 업무 일원화를 위해 2002년 5월 2일에 케이엠신용정보주식회사를 흡수 합병하였습니다. 또한, 2002년 10월 28일 임시주주총회를 통해 상호를 KB신용정보주식회사(구, 국은신용정보주식회사)로 변경하였습니다. 한편, KB신용정보는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 6,262백만원입니다.

8) 주식회사 KB데이터시스템

주식회사 KB데이터시스템(이하 “KB데이터시스템”)은 1991년 9월에 설립되어 컴퓨터시스템개발, 판매, 유지보수 등 전산업무 관련 영역제공을 주 사업으로 하고 있습니다. KB데이터시스템은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 8,000백만원입니다.

9) KB생명보험주식회사

KB생명보험주식회사(이하 “KB생명보험”)는 금융보험업을 목적으로 2004년 4월 29일에 설립된 후 계약이전방식으로 한일생명보험(주)의 2004년 5월 31일자 보험계약 및 관련 자산과 부채를 인수하였고, 현재 보험업법에 따른 생명보험업을 주요 영업으로 하고 있습니다. KB생명보험은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 156,000백만원입니다.

10) KookminBank Int'l Ltd. (London)

KookminBank Int'l Ltd. (London)은 1991년 11월에 설립되어 일반 은행업무, 무역금융, 외환 및 파생상품 관련 업무 등을 영위하고 있으며, 1999년 1월에 국민은행과 한국장기신용은행이 합병함에 따라 회사의 상호를 Korea Long Term Credit Bank Int'l Ltd.에서 KookminBank Int'l Ltd.로 변경하였습니다. KookminBank Int'l Ltd.는 영국 소재 런던시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 GBP 20,000,000입니다.

11) KookminBank HongKong Ltd.

KookminBank HongKong Ltd.는 1995년 7월에 설립되어 일반 은행업무, 무역금융 관련 업무 등을 영위하고 있습니다. KookminBank HongKong Ltd.는 홍콩에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 20,000,000입니다.

12) 국민연금-케이비아이스 제일호 사모투자전문회사

국민연금-케이비아이스 제일호 사모투자전문회사는 간접투자자산운용업법 제2조 제4호의 2에 따라 설립된 합자회사로서 회사의 재산을 주식 또는 지분 등에 투자하여 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선 등의 방법으로 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 2008년 8월 4일에 설립되었습니다. 국민연금-케이비아이스 제일호 사모투자전문회사는 서울에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 출자금은 176,200백만원입니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

## (2) 지배회사와 연결대상 종속회사간의 지분보유 현황

당기말 현재 지배회사와 연결대상 종속회사간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
KB금융지주	국민은행	12월 31일	436,379,116	100.00
	KB투자증권	3월 31일	15,600,000	100.00
	KB자산운용	3월 31일	7,667,550	100.00
	KB부동산신탁	12월 31일	16,000,000	100.00
	KB창업투자	12월 31일	8,951,797	100.00
	KB선물	3월 31일	4,000,000	100.00
	KB산용정보	12월 31일	1,252,400	100.00
	KB데이터시스템	12월 31일	800,000	100.00
국민은행	KB금융지주	12월 31일	47,407,671	13.30
	KB생명보험	3월 31일	15,912,000	51.00
	KookminBank Int'l Ltd.(London)	12월 31일	20,000,000	100.00
	KookminBank HongKong Ltd.	12월 31일	2,000,000	100.00
KB창업투자	국민연금케이비아이씨 제일호사모투자전문회사	12월 31일	4,510,720,000	2.56

국민은행의 신탁계정 중 원본 또는 이익보전 약정이 있는 신탁은 은행업감독업무시행세칙에 의거 연결대상에 포함됩니다. 따라서, 연결재무제표의 작성 대상에 속한 신탁은 개발신탁, 불특정금전신탁, 개인연금신탁, 퇴직신탁, 노후생활연금신탁, 신개인연금신탁, 신노후생활연금신탁, 연금신탁 등이며 원금보전약정이 없는 실적배당신탁의 경우 연결대상에서 제외하였습니다. 당기말 현재 신탁계정의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	금액	
	취득원가	기말
연결대상	3,514,984	112,910
연결제외	9,870,414	244,513
합계	13,385,398	357,423



(3) 연결대상 종속회사의 주요 재무정보

당기말 현재 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속회사의 개별재무제표상 주요재무현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	금액				
	총자산	자본금	자기자본	영업수익 (매출)(*)	당기순손익(*)
국민은행	262,093,177	2,181,896	17,314,094	29,067,498	234,931
KB투자증권	2,052,261	78,000	322,096	167,575	17,336
KB자산운용	126,772	38,338	116,473	34,660	14,504
KB부동산신탁	221,353	80,000	97,469	27,991	(10,096)
KB창업투자	115,385	44,759	103,788	5,909	884
KB선물	150,142	20,000	38,206	14,181	3,224
KB신용정보	50,573	6,262	44,468	26,947	1,783
KB데이터시스템	46,532	8,000	26,539	101,744	5,078
KB생명보험	1,769,349	156,000	126,539	349,925	(3,759)
KookminBank Int'l Ltd.(London)	582,111	36,353	53,809	14,930	1,768
KookminBank HongKong Ltd.	548,032	25,150	92,206	24,500	(691)
국민연금케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사	176,030	176,200	175,936	39	(264)

(\*) 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 경영성과 기준임.

(4) 지분법적용회사 현황

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
국민은행	장은증권(주) (*1)	12월 31일	4,854,713	36.41
	(주)주은산업 (*1)	12월 31일	1,999,910	99.99
	발해인프라투융자회사(주) (*2)	6월 30일	10,310,869	12.61
		12월 31일		
	코리아크레딧뷰로(주) (*3)	12월 31일	180,000	9.00
	KookminBank Singapore Ltd. (*1)	12월 31일	30,000,000	100.00
	Kookmin Finance Asia Ltd.(HK) (*1)	12월 31일	700,000	100.00
	JSC Bank CenterCredit	12월 31일	44,136,676	30.55
	KB06-1벤처조합	12월 31일	200	50.00
	KB08-1벤처조합	12월 31일	100	66.67
KB투자증권	KB Investment&Securities Hong Kong Limited	3월 31일	999,999	99.99
	KB06-1벤처조합	12월 31일	100	25.00
KB창업투자	KB08-1벤처조합	12월 31일	50	33.33
	국민16호투자조합 (*1)	12월 31일	184	20.00
	국민차이나펀드1호 (*1)	12월 31일	13	50.00
	KTTC-국민벤처조합1호 (*1)	12월 31일	200	20.00
	KB03-1벤처조합 (*1)	12월 31일	125	16.67
	국민연금05-6KB벤처조합	12월 31일	500	20.00

# 연결재무제표에 대한 주석

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
KB창업투자	국민연금07-5KB벤처조합	12월 31일	500	20.00
	KB03-1기업구조조정조합 (*1)	12월 31일	41	29.00
	KB06-1기업구조조정조합 (*4)	12월 31일	12	5.38
	국민연금06-5KB기업구조조정조합 (*4)	12월 31일	4,750,000,000	13.57

(\*1) 당기말 현재 청산중임.

(\*2) 국민은행은 피투자회사의 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구에서 의결권을 행사 할 수 있음.

(\*3) 국민은행은 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정기구에 참여할 수 있는 임원 선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있음.

(\*4) KB창업투자는 업무집행조합원으로서 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 대하여 중대한 영향력을 행사할 수 있음.

## 3. 중요한 회계처리방침

### 가. 연결재무제표의 작성기준

지배회사의 연결재무제표는 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준과 기업회계기준서 제 25호 '연결재무제표'에 따라 작성되었습니다.

연결재무제표의 작성에 있어서 지배회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

#### (1) 투자계정과 자본계정의 상계제거

지배회사의 투자계정과 이에 대응하는 종속회사의 자본계정은 지배권획득일을 기준으로 상계제거 하였습니다.

지배회사는 동일 경제적실체 내의 지배·종속회사 또는 종속회사들의 주식이전 방법으로 2008년 9월 29일에 설립되었으며, 당기 회계기간은 설립일로부터 2008년 12월31일까지입니다. 그러나, 지배회사의 설립시 종속회사 자산·부채의 취득원가를 취득일 직전 분기말인 2008년 6월 30일 현재의 연결대차대조표를 작성하는 경우에 사용되는 자회사들의 순자산가액으로 산정하였기 때문에, 당기의 연결손익은 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 기간 동안의 손익을 기준으로 작성되었습니다.

#### (2) 투자차액의 처리

지배회사의 투자계정 금액과 이에 대응하는 종속회사의 자본계정 금액이 일치하지 아니한 경우에는 그 차액을 영업권 또는 부의영업권으로 처리하고 20년 이내에 미래의 경제적 효익이 유입될 것으로 기대되는 기간 동안 정액법으로 상각 또는 환입하고있습니다. 다만, 지배권획득일 이후에 주식을 추가로 취득하는 경우 투자차액을 연결자본잉여금으로 처리하고 있습니다. 또한, 종속회사의 유상증자, 주식배당 또는 무상증자 등(이하 "증자 등")으로 인하여 지배회사 지분가액의 변동분과 증자 등으로 인하여 취득한 주식의 취득원가의 차액은 연결자본잉여금(또는 연결자본조정)의 증감으로 처리하고 있습니다.

#### (3) 지배·종속회사간 내부거래 제거

지배회사와 종속회사 상호간 또는 종속회사 상호간의 내부거래로 인한 대차대조표일현재의 채권·채무 및 기중 손익거래는 상계제거 하였습니다.

#### (4) 연결재무제표 작성기준일

연결재무제표 작성기준일은 지배회사의 결산일인 바, 연결대상 종속회사의 결산일과 연결재무제표 작성기준일이 상이한 경우에는 연결재무제표 작성기준일 현재로 작성된 연결대상 종속회사의 재무제표를 기준으로 연결재무제표를 작성하였습니다.

(5) 신탁계정의 특별유보금

신탁계정 중 연결대상인 원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적립한 특별유보금은 은행업감독업무시행세칙에 따라 연결이익잉여금에 포함하였습니다.

(6) 소수주주지분

종속회사의 자본 중 지배회사의 지분에 속하지 아니하는 것은 소수주주지분의 과목으로 표시하고 있습니다.

나. 개별재무제표의 작성기준

지배회사와 연결대상 종속회사(이하 “연결회사”)의 개별재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호(제14호 제외)를 포함한 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 작성되었습니다.

개별재무제표의 작성에 있어서 연결회사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 대출채권 등에 대한 이자수익의 인식기준

예치금, 대출채권 및 유가증권 등에 대한 이자수익을 발생주위에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 대차대조표일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있거나, 부도거래처 등에 대한 채권 중 금융기관의 지급보증 없이 담보제공 받은 예·적금 범위를 초과하는 채권에 대한 이자는 실제로 현금을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다. 이에 따라 당기말 현재 연결재무제표에 계상되지 아니한 미수이자 547,269백만원이며 관련 대출채권과 유가증권(액면가액) 잔액은 6,706,328백만원입니다.

(2) 유가증권의 분류

유가증권을 취득한 후에 시장성유무, 취득목적 및 보유능력 등에 따라 과목을 구분하고 있는 바, 단기간 내의 매매차익을 목적으로 취득한 유가증권으로서 매수와 매도가적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권은 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용 투자주식으로, 상기에 속하지 않는 유가증권은 매도가능증권으로 분류하고 있습니다. 한편, 유가증권의 보유의도와 보유능력에 변화가 있어 분류변경이 필요한 경우 매도가능증권을 만기보유증권으로 분류 변경하거나 만기보유증권을 매도가능증권으로 분류 변경하고 있습니다. 다만, 당 회계연도와 직전 2개 회계연도 중에 만기보유증권을 만기일 전에 매도하였거나 발행자에게 중도상환권을 행사한 사실이 있는 경우, 또는 만기보유증권의 분류를 매도가능증권으로 변경한 사실이 있다면, 만기까지 잔여기간이 얼마 남지 않아서 시장이자율의 변동이 공정가액에 중요한 영향을 미치지 않을 시점에 매도하는 경우를 제외하고는 보유 중이거나 신규로 취득하는 모든 채무증권은 만기보유증권으로 분류하지 않습니다. 또한, 단기매매증권은 시장성을 상실한 경우에는 매도가능증권으로 분류하고, 이외의 경우에는 다른 유가증권과목으로 분류를 변경하지 않으며, 다른 유가증권과목의 경우에도 단기매매증권으로 분류를 변경하지 않고 있습니다.

(3) 유가증권의 평가

1) 단기매매증권의 평가

단기매매증권의 취득원가는 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고, 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 단가를 결정합니다. 또한, 채무증권의 경우 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 한편, 단기매매증권은 공정가액으로 평가하고 있는 바, 단기매매증권의 공정가액이 취득원가와 다른 경우에는 공정가액을 대차대조표가액으로 하고 동 단기매매증권에 대한 미실현보유손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

## 2) 매도가능증권의 평가

매도가능증권의 취득원가는 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고, 이에 종목별 이동평균법(채무증권은 개별법)을 적용하여 단가를 결정하고 있습니다. 또한, 채무증권의 경우 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 매도가능증권은 공정가액으로 평가하는 바, 매도가능증권에 대한 미실현보유손익은 매도가능증권평가이익 또는 매도가능증권평가손실의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다. 다만, 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 대차대조표가액으로 하고 있습니다.

한편, 지분증권의 경우 공정가액(취득원가로 평가하는 지분증권의 경우에는 자산별 공정가액으로 평가한 순자산)이 취득원가에 미달하고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 당해 지분증권의 장부가액을 공정가액으로 조정하고, 공정가액이 취득원가에 미달하는 금액에서 이미 인식한 손상차손을 차감한 금액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 또한, 손상차손을 인식할 때, 채무증권의 경우 회수가능가액이 상각후취득원가에 미달하고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 당해 채무증권의 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 회수가능가액이 상각후취득원가에 미달하는 금액에서 이미 인식한 손상차손을 차감한 금액을 매도가능증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 또한, 당해 유가증권의 미실현보유손실이 기타포괄손익누계액에 남아 있는 경우 미실현보유손실을 기타포괄손익누계액에서 제거하여 먼저 손상차손에 반영하고, 당해 유가증권과 관련한 미실현보유이익이 기타포괄손익누계액에 남아 있는 경우에는 그 미실현보유이익 전액을 기타포괄손익누계액에서 제거하여유가증권의 손상차손을 인식하고 있습니다.

## 3) 만기보유증권의 평가

만기보유증권의 취득원가는 취득을 위하여 제공한 대가의 시장가격에 취득부대비용을 가산하여 산정하고, 이에 개별법을 적용하여 단가를 결정하고 있습니다. 또한, 만기보유증권은 상각후취득원가로 평가하는 바, 취득원가와 만기액면가액의 차이를 상환기간에 걸쳐 유효이자율법에 의하여 상각하여 취득원가와 이자수익에 가감하고 있습니다. 한편, 채무증권의 회수가능가액이 상각후취득원가에 미달하고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 당해 채무증권의 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 당초의 장부가액과 회수가능가액의 차액을 만기보유증권손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다.

## 4) 지분법적용투자주식의 평가

유가증권 중 중대한 영향력을 행사할 수 있는 주식은 지분법을 적용하여 평가한 가액을 대차대조표가액으로 하고 장부가액과 대차대조표가액의 차이가 피투자회사의 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법이익 또는 지분법손실의 과목으로 하여 당기순이익의 증가 또는 감소로, 이익 잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법이익잉여금변동 또는 부의지분법이익잉여금변동의 과목으로 하여 전기이월미처분이익잉여금의 증가 또는 감소로, 자본잉여금, 자본조정 및 기타포괄손익누계액의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 지분법자본변동 또는 부의지분법자본변동의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

또한, 지분법적용피투자회사의 손실 등을 반영함으로써 인하여 지분법적용투자주식의 장부가액이 '영' 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 지분법적용투자주식을 '영'으로 처리하고, 지분법적용을 중지한 이후 지분법적용피투자회사의 당기이익으로 인하여 지분법이익이 발생한 경우에는 지분법적용피투자회사의 손실누적분 등을 상계한 후 지분법을 적용하고 있습니다.

## 5) 유가증권의 손상차손환입

매도가능증권에 대하여 인식한 손상차손이 손상을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되어 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로 하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 초과하여 상승한 금액은 매도가능증권평가이익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가액이 상승하더라도 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가액 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 취득원가로 평가하

는 지분증권으로서 자산별 공정가액으로 평가한 순자산을 기준으로 손상을 인식한 지분증권은 취득원가를 초과하여 평가할 수 없습니다.

한편, 만기보유증권에 대하여 인식한 손상차손이 손상을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되어 회복된 경우에는 회복 후 장부가액이 당초에 손상차손을 인식하지 않았을 경우의 상각후취득원가를 초과하지 않는 범위 내에서 만기보유증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 있습니다.

#### 6) 유가증권 분류변경시의 평가

만기보유증권을 매도가능증권으로 분류 변경하는 경우 분류변경일 현재의 공정가액으로 평가한 후 유가증권 분류변경에 따른 평가에서 발생하는 공정가액과 장부가액의 차이금액은 매도가능증권평가손익의 과목으로 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 매도가능증권에서 만기보유증권으로 분류 변경하는 경우에는 분류변경을 위한 평가시점까지 발생한 미실현보유손익 잔액은 계속 기타포괄손익누계액으로 처리하고, 그 금액은 만기까지의 잔여기간에 걸쳐서 유효이자율법에 의하여 상각하여 각 기간의 이자수익에 가감하며, 만기보유증권으로 분류 변경된 매도가능증권의 만기액면가액과 분류변경일 현재의 공정가액과의 차이는 유효이자율법에 의하여 그 채무증권의 만기일까지의 잔여기간에 걸쳐서 상각하고 각 기간의 이자수익에 가감하고 있습니다. 한편, 단기매매증권이 시장성을 상실한 경우에는 분류변경일 현재의 공정가액(최종시장가격)을 새로운 취득원가로 하여 매도가능증권으로 재분류하고 있습니다.

#### (4) 유가증권의 양도

유가증권의 양도로 유가증권의 경제적 효익을 획득할 수 있는 권리를 전부 실현하였거나, 그 권리가 만료되었거나 또는 그 권리를 처분하여 유가증권의 통제를 상실한 때에는 유가증권을 양도한 대가로 받았거나 받을 금액과 유가증권의 장부가액의 차이금액(유가증권을 양도하여 새로운 자산을 취득하거나 자산 취득과 동시에 채무를 인수하는 경우는 유가증권의 양도대가로 받은 자산의 공정가액과 양도한 유가증권의 장부가액 및 새로 인수한 채무의 공정가액의 합계금액의 차이금액)에 기타포괄손익누계액에 계상되어 있는 당해 유가증권의 미실현보유손익을 가감한 금액을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 한편, 유가증권에 대한 통제를 상실하지 않고 유가증권을 양도하는 경우 당해 거래는 담보차입거래로 처리하고 있습니다.

#### (5) 대손충당금, 지급보증충당부채 및 미사용약정충당부채

연결회사는 기업회계기준, 업종별 회계처리준칙, 업종별 감독규정 등에 의거 회수가 불확실한 채권은 합리적이고 객관적인 기준에 따라 산출한 대손추산액을 대손충당금으로 설정하고 있습니다.

금융위원회가 제정한 은행업감독규정에서는 은행은 차주의 채무상환능력과 금융거래내용 등을 감안하여 대출채권의 건전성을 “정상”, “요주의”, “고정”, “회수의문” 및 “추정손실”의 5단계로 분류하는 자산건전성 분류기준을 설정하고 각 분류별로 최소적립률 이상의 대손충당금을 설정할 것을 요구하고 있습니다.

국민은행은 은행업감독규정에서 요구하는 바와 같이 일정규모 이상의 기업대출채권에 대하여 차주의 미래상환능력을 반영한 평가기준(FLC: Forward Looking Criteria)에 의한 자산건전성분류 결과에 따라 대손충당금을 설정하고 있습니다. 동 기준에 의하면 차주의 산업위험, 개별위험 및 재무위험에 해당하는 각 항목별 배점을 기준으로 차주등급을 산출하고 대출유형, 담보 및 보증여부를 고려하여 추가로 각 자산등급에 따른 일정범위의 대손충당금 설정률을 반영하여 대손충당금을 설정하도록 되어 있습니다. 또한, 국민은행은 동일거래기업에 대한 총여신은 동일하게 건전성을 분류하는 것을 원칙으로 하고 있으나 보증부 여신, 원리금의 회수가 확실시되는 예·적금 담보대출 등은 보증인의 보증채무 이행능력 등을 감안하여 총여신과 구분하여 차주의 건전성을 분류하고 있습니다. 국민은행의 고객별 자산건전성분류는 차주의 채무상환능력을 고려한 신용등급, 연체기간, 부도여부 및 신용관리 대상 정보 등을 고려하여 분류하되, 분류사유가 2가지 이상 발생하는 경우에는 최하위 건전성으로 분류하고 있습니다. 이에 따라 국민은행은 기업여신의 신용등급을 총 17등급(AAA, AA+, AA, A, BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC, CC, C, D)으로 분류하여 AAA등급에서 B등급까지는 ‘정상’, B-등급과 CCC등급은 ‘요주의’, CC등급은 ‘고정’, C등급은 ‘회수의문’, D등급은 ‘추정손실’로 분류하고 있습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

국민은행은 은행업감독규정에서 요구하는 바와 같이 기업대출채권에 대하여 정상 분류채권의 0.85%(경기민감업종은 0.90%)이상, 요주의 분류채권의 7%이상, 고정 분류채권의 20%이상, 회수의문 분류채권의 50%이상 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 설정하여 대출채권에서 차감하는 형식으로 계상하고 있습니다. 다만, 정상 분류 대출채권 중 물론, 환매조건부채권매수, 은행간대여금, 은행간외화대여금에 대하여는 대손충당금을 적립하지 아니하였습니다.

또한, 국민은행은 은행업감독규정에서 요구하는 바와 같이 가계대출채권 및 신용카드채권에 대하여는 연체기간, 담보가액 및 회수가능성 등을 고려하여 실시한 자산건전성분류결과에 따라 가계대출채권의 경우 정상 분류채권의 1%이상, 요주의 분류채권의 10%이상, 고정 분류채권의 20%이상, 회수의문 분류채권의 55%이상 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액을, 신용카드채권의 경우 정상 분류채권의 1.5%이상, 요주의 분류채권의 15%이상, 고정 분류채권의 20%이상, 회수의문 분류채권의 60%이상 및 추정손실 분류채권의 100% 상당액을 대손충당금으로 적립하고 있습니다.

국민은행은 은행업감독규정에 따라 확정지급보증, 미확정지급보증 및 배서어음에 대하여 자산건전성분류결과와 신용환산율을 반영하여 은행업감독규정에서 요구하고 있는 최소적립비율 이상의 지급보증충당부채를 적립하고 있습니다. 또한, 신용카드 관련 미사용 한도와 가계 및 기업에 대한 한도대출 약정 중 미사용 한도에 대하여 신용환산율을 반영하여 은행업감독규정에서 요구하는 최소적립비율 이상의 미사용약정충당부채(기타충당부채)를 적립하고 있습니다.

국민은행은 은행업감독규정에 의해 산출된 대손충당금이 개별 대출채권 또는 유사한특성을 가지고 있는 대출채권그룹의 과거 경험손실률 등 일반적으로 인정된 회계처리기준에 의한 객관적이고 합리적인 방법을 통해 추정된 대손추산액보다 적은 경우에는 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 추정된 대손추산액을 대손충당금 설정에 반영하고 있습니다.

국민은행의 과거 경험손실률 등에 의한 대손충당금 산정시 적용한 대출채권 그룹별 구체적인 설정기준은 다음과 같습니다.

대출채권그룹	산출방법	데이터적용기간 (전이율산정시)	데이터적용기간 (회수기간)
기업여신 중 부실여신	DCF & Migration	해당사항 없음	해당사항 없음
기업여신 중 정상여신	Migration Analysis	1년	5년
가계여신	Migration Analysis	1년	5년
카드여신	Roll-rate Analysis	1년	5년

대출채권 그룹별 특성, 대출기간, 회수기간, 회수율, 과거추세 및 향후 경기전망 등을종합적으로 고려하여 대출채권 그룹별로 가장 합리적으로 판단되는 데이터적용기간을 적용하였습니다.

## (6) 채권조정에 대한 회계처리

회사정리절차의 개시, 화의절차의 개시 또는 거래당사자의 합의 등으로 인하여 채권 · 채무조정시점에서 채무자에 대한 채권의 전부 또는 일부에 대하여 제3자에 대한 채권, 부동산 또는 기타의 자산을 받거나 채무자의 지분증권 등을 받은 경우 동 자산을 공정가액으로 회계처리하고, 받은 자산의 공정가액이 채권의 대손충당금 차감전 장부가액보다 작은 경우에는 채권의 대손충당금 차감전 장부가액을 대손충당금과 우선 상계하고 부족한 경우에는 대손상각비로 인식하고 있습니다. 채권 · 채무조정을 통하여 조건이 변경된 채권에 대한 손상차손은 채권 · 채무조정에 따른 약정상 정해진 미래 현금흐름을 채권 발생시점의 유효이자율로 할인하여 계산된 현재가치와 채권의 대손충당금 차감전 장부가액과의 차이로 계산하며 이미 설정된 대손충당금이 채권 · 채무조정에 따라 결정된 손상차손 금액보다 큰 경우에는 초과분에 대하여 대손충당금을 환입하고 있습니다.



(7) 이연대출부대수익과 비용의 회계처리

대출취급과정에서 발생하는 대출부대수익은 이연하여 대출에서 차감하는 방법으로 표시하고, 비용부담의 결과로서 나타나는 미래 경제적 효익이 대출 거래별로 식별·대응될 수 있는 요건을 충족하는 대출부대비용은 이연하여 대출에 부가하는 방법으로 표시하고 있습니다. 동 이연대출부대수익과 이연 대출부대비용은 유효이자율법 등에 따라 환입 또는 상각하여 이자수익에 가감하는 방식으로 처리하고 있습니다.

(8) 채권 및 채무의 현재가치에 의한 평가

장기연불조건의 매매거래, 장기금전대차거래 또는 이와 유사한 거래에서 발생하는 채권·채무로서 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 이를 현재가치로 평가하고 있으며, 이에 따라 발생한 현재가치할인차금은 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 동 상각액 또는 환입액은 이자비용 또는 이자수익으로 처리하고 있습니다.

(9) 환매조건부채권매매

유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 대출채권계정인 환매조건부채권매수로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 차입부채계정인 환매조건부채권매도로 표시하고 있습니다.

(10) 유형자산의 평가 및 감가상각

유형자산의 구입원가 또는 제작원가와 자산을 사용할 수 있도록 준비하는데 직접 관련되는 지출액 및 자본적 지출(취득 또는 완성후의 지출이 가장 최근)에 평가된 성능수준을 초과하여 미래 경제적 효익을 증가시키는 지출(을) 가산한 가액에, 매입할인 등이 있는 경우 이를 차감하여 취득원가로 표시하거나 재평가액으로 표시하고 있습니다.

유형자산은 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 대차대조표에 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
업무용건물 및 구축물	정액법	34~40년
임차점포시설물	정률법	3~5년
업무용동산	정액법 및 정률법	3~20년

한편, 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 연결회사로 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 리스기간 종료시 또는 그 이전에 리스자산의 소유권이 연결회사에게 이전되는 경우, 리스실행일 현재 연결회사가 영가매수선택권을 가지고 있고 이를 행사할 것이 확실시 되는 경우, 리스자산의 소유권이 이전되지 않을지라도 리스기간이 리스자산 내용연수의 상당부분(75% 이상)을 차지하는 경우, 리스실행일 현재 최소리스료를 내제이자율로 할인한 현재가치가 리스자산 공정가액의 대부분(90% 이상)을 차지하는 경우, 또는 연결회사만이 중요한 변경 없이 사용할 수 있는 특수한 용도의 리스자산인 경우에는 당해 리스계약을 금융리스로, 그 이외의 리스계약은 운용리스로 분류하여 회계처리하고 있습니다.

한편, 연결회사는 기업회계기준서 제5호(유형자산)의 개정에 따라 국민은행이 보유하고 있는 토지에 대하여 재평가모형을 선택하여 당기말 현재의 재평가금액을 장부가액으로 계상하도록 회계처리 방법을 변경하였습니다. 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기초에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

## (11) 무형자산의 평가 및 상각

연결회사는 무형자산에 대해 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을가산한 가액을 취득원가로 산정하고 있으며, 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 상각액을 취득원가에서 직접 차감한 가액으로 표시하고 있습니다.

구분	상각방법	내용연수
영업권	정액법	5~9년
상표권	정액법	5~20년
기타	정액법	3~30년

국민은행과 한국주택은행과의 합병에 따라 지급한 매수가액 중 한국주택은행으로부터 취득한 순자산가액의 공정가액을 초과하는 금액과 KB투자증권의 매수가액 중 취득한 순자산가액의 공정가액을 초과하는 금액을 영업권으로 계상하고 있으며, 기타의 무형자산 중 사용수익기부자산에 대해서는 당해 자산의 계약기간을 내용연수로 하여 상각하고 있습니다.

한편, 자산의 진부화 및 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 무형자산의 회수가능가액이 장부가액에 중요하게 미달하게 되는 경우에는 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 무형자산손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 다만, 전기 이전에 감액된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 감액되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

## (12) 비업무용자산의 평가 및 매매손익의 인식

비업무용자산은 영업활동과 관련하여 담보물건을 유입 취득할 경우 취득원가로 계상하고 있으며, 이에 대하여는 감가상각을 실시하지 아니하고 있습니다. 한편, 비업무용자산 중 1차 이상 공매를 실시하였으나 매각되지 아니하고 최종공매가액이 장부가액에 미달하는 경우 최종공매가액과 장부가액의 차이를 평가손실로 인식하여 비업무용자산평가충당금의 계정과목으로 비업무용자산에서 차감하는 형식으로 표시하고 있습니다.

## (13) 자산의 손상차손

연결대차대조표에 계상되는 자산은 유가증권 및 현재가치에 의하여 평가된 자산을 제외하고 자산의 진부화, 물리적 손상 및 시장가치의 급격한 하락 등의 원인으로 인하여 당해 자산의 회수가능액이 장부가액에 미달하고 그 미달액이 중요한 경우, 동 자산을 회수가능액으로 계상하고 장부가액과 회수가능액과의 차액은 동 자산에 대한손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 감액한 자산의 회수가능액이 차기 이후에 장부가액을 초과하는 경우에는 당해 자산이 감액되지 않았을 경우의 장부가액을 한도로 그 초과액을 동 자산에 대한 손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다. 연결회사는 회수가능가액을 매각예정금액이나 감정평가금액을 사용하여 산정하고 있습니다.

## (14) 매도유가증권

연결회사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 증권예탁결제원 등으로부터 유가증권 차입시 비망가액으로 관리하고 동 차입유가증권의 매도시 매도유가증권의 계정과목으로 하여 차입부채로 처리하고 있습니다. 결산시에는 매도유가증권의 시가변동분을 매도유가증권평가손익으로, 매입상환시에는 장부가액과 매수가액의 차이를 매도유가증권매매손익으로 각각 표시하여 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (15) 사채발행차금의 상각 및 환입

사채할인발행차금 및 사채할증발행차금은 사채발행시부터 최종 상환일까지의 기간에 유효이자율법을 적용하여 상각 또는 환입하고 동 상각 또는 환입액은 이자비용에 가감하고 있습니다.

#### (16) 총당부채

지출의 시기 또는 금액이 불확실한 부채 중 과거사건이나 거래의 결과로 현재의무가 존재하고 당해 의무를 이행하기 위하여 자원이 유출될 가능성이 매우 높으며 그 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에는 부채로 계상하고 있습니다. 또한 총당부채의 명목가액과 현재가치의 차이가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다. 한편, 제3자가 변제하여 줄 것이 확실한 경우에 한하여 변제할 금액을 별도의 자산으로 처리하며 이 경우 변제에 따른 수익에 해당하는 금액은 총당부채의 인식에 따라 연결손익계산서에 계상될 관련 비용과 상계하고 있습니다.

또한, 과거사건은 발생하였으나 불확실한 미래사건의 발생여부에 의해서 존재여부가확인되는 잠재적인 의무가 있는 경우 또는 과거사건이나 거래의 결과 현재의무가 존재하나 자원이 유출될 가능성이 매우 높지 않거나 당해 의무를 이행하여야 할 금액을신뢰성 있게 추정할 수 없는 경우 우발부채로 주석 기재하고 있습니다.

#### (17) 퇴직급여총당부채

대차대조표일 현재 근속기간이 1년 이상인 계약직원과 1년 이상 근속한 전 임직원이일시에 퇴직할 경우 퇴직금관련규정에 따라 지급하여야 할 금액과 근로기준법에 의해 산출된 금액 중 큰 금액을 퇴직급여총당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 연결회사는 임직원의 퇴직금 지급에 총당하기 위하여 퇴직보험제도, 확정기여형 및 확정급여형 퇴직연금제도를 운용 중에 있습니다. 납입된 퇴직 보험예치금 및 퇴직연금운용자산은 퇴직급여총당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 확정급여형 퇴직연금의 경우 당기말 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추었으나 퇴직하지 않은 임직원이 퇴직할 경우 퇴직일시금의 수령을 선택한다고 가정할 때 지급하여야 할 퇴직일 시금 상당액을 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

#### (18) 파생상품

기업회계기준등에 관한 해석 53-70 “파생상품 등의 회계처리”에 의거하여 모든 파생상품을 공정가액으로 평가하여 연결대차대조표에 자산 또는 부채로 기록하고 있으며, 거래목적에 따라 매매목적거래 및 위험회피목적거래로 구분하되 매매목적으로 보유하고 있는 파생상품의 평가손익은 당기손익으로 계상하고 위험회피목적거래 중 일정요건을 충족하는 파생상품에 대하여 공정가액변동위험회피회계 또는 현금흐름변동위험회피회계를 적용하고 있습니다.

파생상품 중 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 확정계약의 공정가액변동위험을 상계하기 위하여 위험회피수단으로 지정된 파생상품은 공정가액변동위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 및 특정위험으로 인한 위험회피대상항목의 평가손익은 당기손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 파생상품 중 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 상계하기 위한 위험회피수단으로 지정된 파생상품은 현금흐름변동위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 처리하고 위험회피에 효과적인 부분은 기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상거래발생시 관련 자산 또는 부채의 장부가액에 가감하고 있습니다.

#### (19) 주식기준보상의 회계처리

주식기준보상의 행사일에 주식결제형주식기준보상 또는 현금결제형주식기준보상을연결회사가 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상을 부여하고 있습니다. 2005년 8월 23일자 국민은행의 이사회에서 주식기준보상을 현금결제형으로 보상할 것을 결의하여 현금결제형주식기준보상에 대한 회계처리에 따라 보상비용에 해당하는 금액을 부채(미지급비용)로 계상하고 있습니다. 한편, 연결회사는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상)의 시행일 이전에 부여한 주식기준보상의 보상원가는 기업회계기준 등에관한 해석 39-35 “주식매입선택권의 회계처리”에 따라 내재가치로 측정하고 있으며 시행일 이후에 부여된 주식기준보상의 보상원가는 공정가치로 측정하고 있습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

## (20) 국민주택기금

국민은행은 주택법(구, 주택건설촉진법)에 따라 국민주택기금에 관한 사무를 위탁 받아 운용·관리를 하고 있는 바, 국민주택기금과의 자금수수를 처리하기 위한 국민주택기금계정(타회계사업차입금)을 기타부채 중 잡부채에 계상하고 있으며, 국민주택기금계정 평균잔액에 보통예금 이자율을 곱하여 산출된 이자를 국민주택기금에 지급하고 있습니다. 한편, 2008년 3월 31일로 국민주택기금에 관한 사무위탁 계약이 종료됨에 따라 2008년 4월 1일 이후부터 국민은행의 국민주택기금에 관한 신규업무가 중단되었으며, 기존 국민주택기금에 대한 사후관리업무는 계속 수행되고 있습니다.

## (21) 법인세비용

법인세법 등의 법령에 의하여 당해 사업연도에 부담할 법인세 및 법인세에 부가되는 세액의 합계에 당해 사업연도의 이연법인세 변동액을 가감하여 산출한 금액을 법인세비용으로 계상하고 있으며, 연결회사가 납부하여야 할 법인세부담액 중 아직 납부하지 않은 금액은 부채로 인식하고 납부하여야 할 금액을 초과해서 납부한 금액은 자산으로 인식하고 있습니다. 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이에 대하여 원칙적으로 이연법인세를 인식하고 있으며, 가산할 일시적차이에 대한 이연법인세부채는 법인세관련 기업회계기준서상의 예외항목에 해당하지 않는 경우에는 전액 인식하고 있고, 차감할 일시적차이에 대한 이연법인세자산은 향후 과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 인식하고 있습니다. 이연법인세자산과 부채는 대차대조표일 현재까지 확정된세율에 기초하여 당해 자산이 회수되거나 부채가 상환될 기간에 적용될 것으로 예상되는 세율을 적용하여 측정하고 있습니다. 또한 연결자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 연결자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

## (22) 외화자산 및 외화부채의 환산

외화자산과 외화부채는 당기말 현재 서울외국환중개(주)가 고시한 통화별 기준환율로 환산하고 있으며 이로 인한 환산손익을 외환거래손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 당기말 현재 서울외국환중개(주)가 고시한 미화 1달러에 대한 기준환율은 ₩1,257.50입니다.

국민은행의 해외지점은 현지 화폐단위로 표시된 독립된 회계기록을 유지하고 있는 바, 해외지점 재무제표를 본점의 재무제표에 합산하기 위하여 대차대조표일 현재의 기준환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

## (23) 신탁계정의 회계처리

연결재무제표에 포함된 원금보전계약이 있는 신탁계정에 적용되고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

### 1) 채권의 평가

장부가평가방식 신탁에 포함된 채권은 매입가액에 부대비용을 가산하고 미수이자를 차감한 금액을 취득원가로 계상하고 있으며, 채권으로부터 예상되는 손실보전에 총당하기 위하여 발행기업의 신용등급에 따른 자산건전성분류를 반영하여 채권평가총당금을 적립하고 있습니다. 한편, 시가평가방식 신탁에 포함된 채권은 한국채권평가주식회사와 KIS채권평가주식회사가 제공하는 최근 거래일의 기준단가를 산술평균하여 평가하고 있습니다.

### 2) 채권평가총당금 적립

신탁계정은 불특정공전신탁에서 운용하고 있는 자산 중 시가평가 적용을 받지 않는 신탁자산(대출금 및 시가평가의 적용을 받지 않는 유가증권 등)에 대하여 채권평가총당금을 적립하고 있습니다. 신탁계정은 금융감독원 감독규정에 따라 설정한 채권평가총당금이 개별 대출채권의 과거 경험손실률 등 객관적이고 합리적인 방법을 통하여 추정된 채권평가총당금보다 큰 경우에는 금융감독원 감독규정에 따라 설정한 채권평가총당금을 적립하고 있습니다.

신탁계정은 금융감독원 감독규정에서 요구하는 바와 같이 일정규모 이상의 기업대출채권에 대하여는 차주의 미래채무상환능력을 반영한 평가기준(FLC: Forward Looking Criteria)을 기초로 하여 연체기간 및 부도여부 등 금융거래실적을 종합적으로 반영하여 자산건전성을 분류하고, 그 결과에 따라 채권평가총당금을 설정하고 있습니다. FLC신용등급은 17단계(AAA, AA+, AA, A, BBB+, BBB, BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC, CC, C, D)로 구성되어 있으며 단계별 건전성분류는 다음과 같습니다.

구분	신용등급
정상	B 이상
요주의	B- 및 CCC
고정	CC
회수의문	C
추정손실	D

한편, 가계대출채권과 기업대출채권의 경우에는 연체기간, 부도여부 등을 고려하여 자산건전성을 분류하고 채권평가총당금을 설정하고 있으며, 건전성 분류금액에 대한 채권평가총당금 설정률은 다음과 같습니다.

구분	가계대출채권(%)	기업대출채권(%)
정상	1.00	0.85(*)
요주의	10.00	7.00
고정	20.00	20.00
회수의문	55.00	50.00
추정손실	100.00	100.00

(\*) 경기민감업종은 0.90%

또한, 신탁계정은 상대적으로 신용리스크가 높은 차주 및 자산에 대하여 회수예상가액, 청산가치 등을 고려하여 건전성별 최고적립률 범위 내에서 추가 채권평가총당금을 설정하고 있습니다.

### 3) 특별유보금

특별유보금은 불특정금전신탁 중 원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 국민은행이 신탁보수의 취득시마다 수탁액의 100분의 5에 달할 때까지 신탁보수의 100분의 25이상을 내부 유보하여 적립되고 있습니다. 원본보전의 사유가 발생하거나 특별유보금이 과다 적립된 경우 특별유보금환입의 과목으로 당기이익으로 계상하고 있으며 적립할 사유가 없어진 경우에는 신탁보수로 처리하고 있습니다.

# 연결재무제표에 대한 주석

## (24) KB생명보험주식회사의 회계처리

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

### 1) 보험료적립금

대차대조표일 이전에 체결된 장기보험계약으로 인하여 대차대조표일 후에 보험계약자에게 지급하여야 할 보험금의 현재가치에서 대차대조표일 후에 회수될 순보험료의현재가치를 차감한 금액을 적립하고 있습니다.

### 2) 지급준비금

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

### 3) 미경과보험료적립금

대차대조표일 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.

## 4. 예치금

(1) 당기말 현재 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	내용	예치기관	이자율(%)	금액
원화예치금	지준예치금	한국은행	-	3,906,568
	은행예치금	산업은행 외	0.00 ~ 7.70	527,186
	기타예치금	한국증권금융 외	0.00 ~ 7.60	128,083
	소계		4,561,837	
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	-	740,197
	기타외화예치금	DBS BANK LTD 외	0.00 ~ 9.38	545,352
	소계		1,285,549	
금예치금		UBS AG LONDON 외	-	5,542
합계			5,852,928	



(2) 당기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	내용	예치기관	금액	사용제한 사유
원화예치금	지준예치금	한국은행	3,906,568	한국은행법
	은행예치금	우리은행 외	231	대우정밀 Escrow A/C 외
		한국증권금융 외	20,391	증권업 감독규정 등
	기타예치금	한국증권금융 외	105,746	파생거래증거금
		한국거래소 외	258	시장참가예치금
	소계		4,033,194	
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	740,197	한국은행법
		ING 외	101,150	파생거래증거금 등
	기타외화예치금	Industrial Bank Harbin Branch 외	20,760	중국 외자은행 관리조례
		Citigroup Global Markets Limited	40,303	차입담보
	소계		902,410	
합계			4,935,604	

(3) 당기말 현재 금융기관별 예치내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
한국은행	3,906,568	740,197	-	4,646,765
타은행	527,186	535,712	5,542	1,068,440
기타금융기관	128,083	9,640	-	137,723
합계	4,561,837	1,285,549	5,542	5,852,928

(4) 당기말 현재 예치금의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	3월이하	3월~6월	6월~1년	1년~3년	3년초과	합계
원화예치금	4,297,601	35,600	127,056	70,160	31,420	4,561,837
외화예치금	1,274,602	10,947	-	-	-	1,285,549
금예치금	5,542	-	-	-	-	5,542
합계	5,577,745	46,547	127,056	70,160	31,420	5,852,928

# 연결재무제표에 대한 주석

## 5. 유가증권

(1) 당기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
단기매매증권	
주식	126,818
수익증권	222,161
국채 및 공채	2,059,779
금융채	3,367,987
기업발행채무증권	1,294,207
자산담보부채무증권	502,444
기타유가증권	70,105
소계	7,643,501
매도가능증권	
주식	1,457,174
출자금	28,656
수익증권	551,139
국채 및 공채	5,886,400
금융채	5,698,588
기업발행채무증권	3,438,338
자산담보부채무증권	285,024
기타유가증권	130,177
소계	17,475,496
만기보유증권	
국채 및 공채	6,018,101
금융채	2,761,625
기업발행채무증권	3,904,258
자산담보부채무증권	221,993
기타유가증권	10,000
소계	12,915,977

연결회사의 채무증권 중 단기매매증권과 매도가능증권은 외부평가기관이 제공하는 대차대조표일 현재의 기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정하였습니다.

매도가능증권의 시장성 없는 지분증권 중 대한주택보증 외 32개 종목과 시장성 있는지분증권 중 처분이 제한된 현대건설은 독립적인 외부평가기관의 전문가적 판단에 근거한 합리적인 평가모형과 적절한 추정치를 사용하여 산정한 금액을 공정가치로 보아 평가하였습니다.

외부평가기관은 공정가치 산정시 DCF모형(Discounted Free Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE모형(Discounted Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 매도가능증권 중 공정가액을 측정할 수 없는 시장성 없는 주식 및 출자금의 장부가액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
부실채권정리기금출자금	23,650
한국자산관리공사	15,667
한마음금융(우선주)	13,595
삼성생명	7,479
한국도로공사	6,248
은평뉴타운피에프브이	5,285
메가볼시티	4,920
티스톤2호사모투자전문회사	4,600
까사미아	2,700
에이피티씨	2,271
에스앤에스텍	2,034
씨디아이엔	2,000
지.아이.티	1,639
하이소닉	1,392
테크	1,272
나노	1,272
CLS	1,246
Tianjin Samsung Opto_Electronics	1,228
Chase Securities Int'l( London )	1,012
이연제약	1,060
기타	42,471
합계	143,041

한편, 당기 중 매도가능증권 및 만기보유증권에 대한 손상차손의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
매도가능증권	
지분증권	2,864
채무증권	64,418
소계	67,282
만기보유증권	
채무증권	27,344
소계	27,344
합계	94,626

# 연결재무제표에 대한 주석

## (3) 구조화증권 및 리스크 관련 유가증권

당기말 현재 주식관련 구조화증권, 이자율관련 구조화증권, 신용리스크 관련 구조화증권 및 콜옵션내재채권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
주식관련 구조화증권	
전환사채	892
교환사채	5,392
소계	6,284
이자율관련 구조화증권	
이중지표변동금리채권	30,000
역변동금리채권	20,000
기타	60,000
소계	110,000
신용리스크관련 구조화증권	
합성CDO	2,797
소계	2,797
콜옵션내재채권	42,000
합계	161,081

(4) 당기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 사모단독펀드의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
주식	46,287
기업발행채무증권	69
콜론	19,491
기타	4,001
자산총계	69,848
부채총계	203
	69,645

(5) 당기말 현재 자본법적용투자주식을 제외한 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액	비율(%)
<b>단기매매증권</b>		
정부 및 정부투자기관	2,597,750	33.99
금융 및 보험업	4,428,759	57.94
기타	616,992	8.07
소계	7,643,501	100.00
<b>매도가능증권</b>		
정부 및 정부투자기관	7,449,476	42.63
금융 및 보험업	7,624,559	43.63
기타	2,401,461	13.74
소계	17,475,496	100.00
<b>만기보유증권</b>		
정부 및 정부투자기관	9,381,409	72.63
금융 및 보험업	3,251,765	25.18
기타	282,803	2.19
소계	12,915,977	100.00

(6) 당기말 현재 자본법적용투자주식을 제외한 유가증권의 종류별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액	비율(%)
<b>단기매매증권</b>		
주식	126,818	1.66
고정금리채	7,238,385	94.70
변동금리채	50,000	0.65
수익증권	222,161	2.91
기타	6,137	0.08
소계	7,643,501	100.00
<b>매도가능증권</b>		
주식	1,457,174	8.34
고정금리채	14,137,204	80.90
변동금리채	948,027	5.42
후순위채	223,119	1.28
수익증권	551,139	3.15
기타	158,833	0.91
소계	17,475,496	100.00

# 연결재무제표에 대한 주석

구분	금액	비율(%)
만기보유증권		
고정금리채	12,828,497	99.32
변동금리채	76,588	0.59
전환사채	892	0.01
기타	10,000	0.08
소계	12,915,977	100.00

(7) 당기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액	비율(%)
단기매매증권		
한국	7,643,501	100.00
소계	7,643,501	100.00
매도가능증권		
한국	17,256,259	98.74
미국	179,404	1.03
영국	22,412	0.13
방글라데시	10,436	0.06
인도	2,479	0.01
중국	1,318	0.01
스위스	1,246	0.01
기타	1,942	0.01
소계	17,475,496	100.00
만기보유증권		
한국	12,905,677	99.92
미국	10,300	0.08
소계	12,915,977	100.00

(8) 당기말 현재 보유중인 주식 및 출자금을 제외한 매도가능증권과 만기보유증권의 잔존만기에 따른 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	1년 이내	1년 ~ 5년	5년 ~ 10년	10년 초과	합계
매도가능증권					
공정가액	3,732,883	11,584,842	526,640	145,301	15,989,666
만기보유증권					
장부가액	1,111,645	8,080,412	3,670,161	53,759	12,915,977
공정가액	1,118,288	8,233,996	3,775,583	55,455	13,183,322



(9) 지분법적용 투자주식

1) 당기말 현재 지분법적용투자주식의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회사명	기초	취득 (처분)	배당금	외환거래 손익	이익 잉여금	지분법 손익	기타포괄 손익	지분법 평가액
<b>원화주식</b>								
ING생명보험(주)	148,545	[155,861]	-	-	-	[632]	7,948	-
장은증권(주)(*1)(*2)	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)주은산업(*1)(*2)	-	-	-	-	-	-	-	-
발해인프라투자회사(주)	97,872	9,744	[2,325]	-	-	2,903	-	108,194
코리아크레딧뷰로	2,530	-	-	-	-	180	-	2,710
소계	248,947	[146,117]	[2,325]	-	-	2,451	7,948	110,904
<b>외화주식</b>								
KookminBank Singapore Ltd.(*1)	1,812	-	-	372	-	-	-	2,184
Kookmin Finance Asia Ltd.(HK)(*1)	253	-	-	52	-	-	-	305
Sorak Financial Holdings PTE Ltd.	92,720	[137,332]	-	13,442	-	464	30,706	-
JSC Bank CenterCredit(*3)	-	817,539	-	60,380	[208]	[84,919]	[1,836]	790,956
KB Investment&Securities Hong Kong Limited	1,220	-	-	-	-	[147]	262	1,335
소계	96,005	680,207	-	74,246	[208]	[84,602]	29,132	794,780
<b>출자금</b>								
KB06-1 벤처조합	-	14,668	-	-	-	[132]	[107]	14,429
KB08-1 벤처조합	-	7,500	-	-	-	[122]	-	7,378
국민16호투자조합(*1)	46	-	-	-	-	-	-	46
국민차이나펀드1호(*1)	303	-	-	-	-	-	-	303
KTTC-국민벤처조합1호(*1)	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
KB03-1 벤처조합(*1)	2,200	[500]	[250]	-	-	[114]	[21]	1,315
국민연금05-6KB벤처조합	4,500	-	-	-	-	125	[47]	4,578
국민연금07-5KB벤처조합	3,757	1,000	-	-	-	322	-	5,079
KB03-1기업구조조정조합(*1)	4,340	-	-	-	-	165	-	4,505
KB06-1기업구조조정조합	1,160	-	-	-	-	[10]	-	1,150
국민연금06-5KB기업 구조조정조합	4,861	-	-	-	-	[34]	-	4,827
소계	22,167	22,668	[250]	-	-	200	[175]	44,610
합계	367,119	556,758	[2,575]	74,246	[208]	[81,951]	36,905	950,294

(\*1) 당기말 현재 청산 중에 있음.

# 연결재무제표에 대한 주석

(\*2) 장은증권주식회사 및 주식회사 주은산업은 결손누적으로 인하여 장부가액이 "0"이자가 되어 지분법적용을 중지하였으며, 당기말 현재 미반영된 누적 손실 금액은 다음과 같음 (단위:백만원).

구분	금액
장은증권(주)	4,148
(주)주은산업	65,355
합계	69,503

(\*3) 당기 중 JSC Bank CenterCredit 주식의 취득으로 발생한 투자제거차액 557,206백만원에 대하여 5년 동안 매기 균등액을 지분법손실로 반영하고 있으며, 이로 인하여 당기 중 52,950백만원을 상각하였으며 당기말 현재 투자제거차액 잔액은 504,256백만원임. 또한, JSC Bank CenterCredit에 대한 외환거래손익에는 공정가액위험회피관련손익 52,748백만원이 포함되어 있음.

한편, JSC Bank CenterCredit 주식은 시장성 있는 지분법적용투자주식이며 대차대조표일 현재 국민은행 보유분에 대한 시장가격은 183,785백만원임.

당기말 현재 지분법 평가시 이용한 재무제표는 지배회사의 대차대조표일 기준으로 작성된 기결산 재무제표입니다. 연결회사는 기결산 재무제표에 대하여 전기 대비 증감분석 등 분석적 검토를 통하여 이에 대한 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다. 한편, JSC Bank CenterCredit의 경우 현지 회계처리기준에 따라 작성된 지분법피투자회사의 재무제표를 대한민국의 회계처리기준에 따라 적절히 수정하여 지분법을 적용하였으며 이로인하여 순자산에 미치는 영향은 (-)47,274백만원입니다.

(10) 당기말 현재 담보로 제공된 유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

담보제공처	장부가액	담보설정금액	담보제공사유
예탁원 등	6,004,677	6,018,800	환매조건부채권매도
한국은행	2,460,173	2,510,000	한국은행차입금담보
한국은행	321,361	331,500	한은결제리스크담보
삼성선물 등	2,235,592	2,224,902	파생거래대용증권
예탁원 등	78,784	85,000	유가증권대차거래담보
기타	1,387,907	1,352,461	기타
합계	12,488,494	12,522,663	

(11) 당기말 현재 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	대여처	금액
국공채	한국증권금융 등	314,155
주식	증권예탁원	23,077
합계		337,232

## 6. 대출채권

(1) 당기말 현재 대출금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	금액
원화대출금		
기업자금대출금	운전자금대출금	
	일반자금대출금	40,994,684
	할인어음	792,529
	당좌대출	486,254
	무역금융	1,141,173
	기타운전자금대출	8,936,341
	소계	52,350,981
	시설자금대출금	
	일반자금대출	15,857,250
	기타시설자금대출	1,666,511
	소계	17,523,761
	합계	69,874,742
가계자금대출금	일반자금대출	51,411,328
	주택자금대출	45,291,675
	가계금융부금	48,431
	기타	430,716
	소계	97,182,150
공공자금대출금	운전자금대출	2,807,749
	시설자금대출	50,090
	소계	2,857,839
기타대출금	재형자금대출	512
	기타	575,473
	소계	575,985
	합계	170,490,716
외화대출금	외화대출금	7,007,131
	역외외화대출금	1,159,111
	은행간외화대어금	113,842
	차관자금대출금	79,290
	합계	8,359,374
합계		178,850,090

# 연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기말 현재 대출금의 주요 고객별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	원화대출금	외화대출금	합계	비율(%)
대기업	9,420,741	5,051,609	14,472,350	8.09
중소기업	60,238,261	3,062,270	63,300,531	35.39
가계대출	97,716,663	45,379	97,762,042	54.66
기타	3,115,051	200,116	3,315,167	1.86
합계	170,490,716	8,359,374	178,850,090	100.00

(3) 당기말 현재 대출채권의 주요 차주의 소속국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율(%)
한국	170,490,716	7,526,656	23,280,186	201,297,558	99.54
동남아	-	15,255	76	15,331	0.01
중국	-	21,652	1	21,653	0.01
일본	-	627,476	140	627,616	0.31
중남미	-	26,905	1	26,906	0.01
미국	-	13,423	915	14,338	0.01
기타	-	128,007	88,849	216,856	0.11
합계	170,490,716	8,359,374	23,370,168	202,220,258	100.00

(4) 당기말 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율(%)
기업					
금융업	1,740,830	340,945	2,486,412	4,568,187	2.26
제조업	19,494,811	3,459,033	6,155,235	29,109,079	14.39
서비스업	30,910,843	2,887,834	2,045,603	35,844,280	17.73
기타	20,407,530	1,618,039	2,659,636	24,685,205	12.21
가계	97,716,663	45,379	10,003,074	107,765,116	53.29
공공	220,039	8,144	20,208	248,391	0.12
합계	170,490,716	8,359,374	23,370,168	202,220,258	100.00

(5) 당기말 현재 금융기관에 대한 여신의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	타은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	1,740,830	1,740,830
외화대출금	113,842	227,103	340,945
기타	1,416,784	1,069,628	2,486,412
합계	1,530,626	3,037,561	4,568,187

(6) 당기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성 분류내용은 다음과 같습니다(단위:백만원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
콜론	157,983	-	-	-	-	157,983
내국수입유산스	2,370,176	41,554	17,280	6,382	9,505	2,444,897
신용카드채권	11,245,960	175,432	3,336	48,647	52,649	11,526,024
매입외환(*)	3,147,976	82,364	3,397	1,046	6,187	3,240,970
환매조건부채권매수	1,230,000	-	-	-	-	1,230,000
대출금	173,932,831	2,613,385	1,503,569	429,786	370,519	178,850,090
팩토링채권	10,328	-	-	-	-	10,328
지급보증대지급금	3,061	3,347	32,544	11,042	23,146	73,140
사모사채	4,637,277	9,900	35,797	-	2,648	4,685,622
출자전환채권	-	-	-	-	1,204	1,204
합계	196,735,592	2,925,982	1,595,923	496,903	465,858	202,220,258

(\*) 매입어음 포함.

(7) 당기말 현재 연결회사의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	원화대출금	외화대출금	합계	비율(%)
3개월 이내	21,920,495	888,031	14,321,945	37,130,471
6개월 이내	21,708,340	1,594,493	3,073,283	26,376,116
1년 이내	34,999,298	2,047,345	2,750,769	39,797,412
2년 이내	20,386,110	1,023,578	1,565,711	22,975,399
3년 이내	14,813,362	1,240,798	1,108,368	17,162,528
4년 이내	3,298,804	231,628	63,247	3,593,679
5년 이내	2,722,891	186,192	310,476	3,219,559
5년 초과	50,641,416	1,147,309	176,369	51,965,094
합계	170,490,716	8,359,374	23,370,168	202,220,258

# 연결재무제표에 대한 주석

(8) 당기 중 대출채권 매각의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

매각처	대출채권	처분이익	처분손실
한국주택금융공사	214,096	4,488	43
케이비모기지론제일차유동화전문유한회사	-	39	-
우리은행 등	260,300	92	-
케이비제십이차유동화전문유한회사	172,601	-	33,833
신용회복기금	147,149	8,728	-
Deutsche Bank	10,797	3,238	-
나우아이버캐피탈	422	132	-
합계	805,365	16,717	33,876

(9) 당기 중 이연대출부대비용의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용	183,371	23,130	19,131	187,370

## 7. 채권조정

(1) 당기 중 기업개선작업 등의 사유로 인하여 원금감면, 출자전환, 이자율완화 등의 방식으로 조정된 기업 대출채권 등의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	조정전 채권금액	원금감면	출자전환	이자율완화	민기연장
기업개선작업	61,304	-	-	4,515	56,789
기타	10,326	51	2,410	-	7,865
합계	71,630	51	2,410	4,515	64,654

(2) 당기말 현재 채권조정과 관련하여 발생한 현재가치할인차금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	채권잔액	기초	증가	감소	기말
화의	3,173	624	-	133	491
기업개선작업	62,876	3,867	1,927	1,924	3,870
기타	25,626	1,573	592	936	1,229
합계	91,675	6,064	2,519	2,993	5,590



이자율 등의 원화로 채권이 조정된 경우 채권 조정에 따른 약정상 정해진 미래현금흐름에 대하여 고정이자율 채권의 경우는 채권발생시점의 유효이자율로, 변동이자율 채권의 경우는 채권발생시점의 기초이자율에 채권 발생시점의 채무자 신용상태가 채권조정시점까지 유효하다고 가정할 경우 채권조정시점에서 산정된 신용가산이자율을 가산하여 산정한 이자율을 적용하여 현재가치를 측정하고 있으며, 현재가치와 장부가액의 차이를 대손충당금으로 처리하고 있습니다.

## 8. 대손충당금

(1) 연결회사의 당기말 현재 대출채권의 계정과목별 대손충당금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
<b>내국수입유산스</b>						
대손충당금	20,406	3,264	3,534	3,328	9,505	40,037
대손설정률(%)	0.86	7.86	20.45	52.15	100.00	1.64
<b>신용카드채권</b>						
대손충당금	168,672	26,315	667	29,188	52,649	277,491
대손설정률(%)	1.50	15.00	20.00	60.00	100.00	2.41
<b>매입외환(*)</b>						
대손충당금	27,062	15,409	679	582	6,187	49,919
대손설정률(%)	0.86	18.71	20.00	55.57	100.00	1.54
<b>대출금</b>						
대손충당금	1,637,934	379,118	375,024	257,340	370,519	3,019,935
대손설정률(%)	0.94	14.51	24.94	59.88	100.00	1.69
<b>팩토링채권</b>						
대손충당금	480	-	-	-	-	480
대손설정률(%)	4.64	-	-	-	-	4.64
<b>지급보증대지급금</b>						
대손충당금	27	303	6,509	6,105	23,146	36,090
대손설정률(%)	0.89	9.05	20.00	55.29	100.00	49.34
<b>사모사채</b>						
대손충당금	41,553	813	7,272	-	2,648	52,286
대손설정률(%)	0.90	8.21	20.31	-	100.00	1.12
<b>출자전환채권</b>						
대손충당금	-	-	-	-	1,204	1,204
대손설정률(%)	-	-	-	-	100.00	100.00
<b>합계</b>						
대손충당금	1,896,134	425,222	393,685	296,543	465,858	3,477,442
대손설정률(%)	0.96	14.53	24.67	59.68	100.00	1.72

(\*) 매입어음 포함.

# 연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
기초잔액	2,847,867
대손상각비	1,415,107
기타충당부채에서 대체	46
상각채권회수	248,402
매각채권환매	1,151
대출채권매각	(18,394)
대손상각액	(753,259)
대출채권탕감	(2,038)
환율변동 및 기타	27,297
기말잔액(*)	3,766,179

(\*) 당기말 현재 잔액에는 현재가치할인차금 5,590백만원, 기타자산에 대한 대손충당금 288,737백만원이 포함되어 있음.

(3) 당기말 현재 기타자산에 대한 대손충당금 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
여신성기지급금	8,916
미회수임차보증금	1,266
사고피해수습비 등	83,312
파생상품	74,489
기타(미수금등)	120,754
합계	288,737

(4) 당기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
대출채권	202,220,258
대손충당금	3,477,442
비율(%)	1.72

## 9. 유형자산

(1) 당기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지(*)	2,096,724	-	9,105	2,087,619
업무용건물	1,169,536	229,560	11,403	928,573
임차점포시설물	344,799	270,716	-	74,083
업무용동산	1,777,868	1,367,616	-	410,252
건설중인자산	2,022	-	-	2,022
합계	5,390,949	1,867,892	20,508	3,502,549

(\*) 업무용토지의 취득원가에는 자산재평가로 인한 자산가치의 변동분 1,094,246백만원이 포함되어 있음.

(2) 당기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	취득	대체	처분	감가상각	손상차손 (환입)(*)	재평가 이익	환율변동 등	합계
업무용토지	988,540	4,240	2,266	242	-	53,365	1,145,969	211	2,087,619
업무용건물	838,474	7,313	97,989	262	12,143	2,197	-	(601)	928,573
임차점포시설물	69,009	1,100	33,664	23	29,826	-	-	159	74,083
업무용동산	327,168	234,215	124	2,559	148,208	-	-	(488)	410,252
건설중인자산	25,503	110,562	(134,043)	-	-	-	-	-	2,022
합계	2,248,694	357,430	-	3,086	190,177	55,562	1,145,969	(719)	3,502,549

(\*) 업무용토지의 손상차손에는 자산재평가로 인한 평가손실 51,723백만원이 포함되어 있음.

(3) 당기말 현재 보유하고 있는 업무용토지의 공시지가는 1,481,856백만원입니다.

(4) 당기말 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	부보자산	부보금액	보험가입처
재산종합보험	업무용건물	1,113,569	삼성화재 외
	임차점포시설물	164,772	삼성화재 외
	업무용동산 등	388,920	삼성화재 외
합계		1,667,261	

# 연결재무제표에 대한 주석

(5) 국민은행은 한국BM(주)로부터 주전반기(Main frame) 등을 금융리스계약에 의하여 업무용동산으로 계상하고 있는 바, 당기말 현재 금융리스유형자산 및 금융리스부채는 다음과 같습니다(단위:백만원).

## 1) 금융리스유형자산

구분	금액
취득원가	15,110
감가상각누계액	665
장부가액	14,445
감가상각비	665

## 2) 금융리스부채

구분	연간리스료총액	이자상당액	원금상당액
2009년	4,030	590	3,440
2010년	8,470	309	8,161
2011년	33	12	21
2012년	14	11	3
2013년	70	10	60
2014년	137	4	133
합계	12,754	936	11,818

(\*) 동 금융리스부채에는 금융리스유형자산에 대한 금액과 금융리스무형자산에 대한 금액이 포함되어 있음.

한편, 당기말 현재 국민은행은 상기 금융리스계약에 따라 리스료총액 87,509백만원의 금융리스를 추가할 예정입니다.

(6) 국민은행은 2008년 12월 31일을 기준으로 하여 업무용 토지에 대하여 재평가를 실시하였으며, 재평가액은 독립적인 평가인에 의해 시장에 근거한 가치를 기초로 수행된 감정가액입니다. 재평가결과 1,145,969백만원의 재평가이익과 51,723백만원의 재평가손실이 발생하였습니다. 국민은행은 재평가이익의 경우 법인세효과 252,113백만원 차감 후의 금액을 기타포괄손익누계액으로 계상하였으며, 재평가손실은 당기손실로 인식하였습니다.

한편, 원가모형으로 평가되었을 경우 국민은행의 당기말 현재 토지의 장부가액은 992,826백만원입니다.

## 10. 기타자산

(1) 당기말 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	취득원가	상각누계액	장부가액
영업권	809,556	572,869	236,687
기타무형자산	311,117	134,907	176,210
합계	1,120,673	707,776	412,897

(2) 당기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	증가액	감소액	기말
영업권	287,254	-	50,567	236,687
기타무형자산	127,266	75,276	26,332	176,210
합계	414,520	75,276	76,899	412,897

(3) 국민은행은 한국BM(주)로부터 주전산기(Main Frame) 등을 금융리스계약에 의하여 기타무형자산으로 계상하고 있는 바, 당기말 현재 금융리스 무형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
취득원가	8,281
상각누계액	173
장부가액	8,108
무형자산상각비	173

(\*) 금융리스무형자산과 관련된 금융리스부채의 내용은 주석9-(5) 참조.

(4) 당기말 현재 기타자산 중 잡자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
타행간현송채권	200
용도품	21,394
공탁금(*)	25,169
미결제외환	12,005
가지금금	206,416
기타잡자산	171,616
합계	436,800

(\*) 당기말 현재 장부가액 18,490백만원의 유가증권이 포함되어 있으며, 동 유가증권의 액면가액 및 시가평가액은 19,524백만원 및 19,876백만원임.

# 연결재무제표에 대한 주석

## 11. 예수부채

(1) 당기말 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	금액
요구불예금		
원화예수금	당좌예금	338,567
	가계당좌예금	357,108
	별단예금	3,006,480
	보통예금	15,027,094
	공금예금	168,583
	국고예금	4,796
	저축예금	16,799,177
	기업자유예금	10,513,576
	비거주지원화예금	76,341
	비거주자유원예금	209,633
	기타	134,448
	소계	46,635,803
외화예수금	당좌예금	73,441
	보통예금	1,318,822
	별단예금	12,481
	기타	1,999
	소계	1,406,743
금예수금		6,264
	요구불예금 합계	48,048,810
기한부예금		
원화예수금	정기예금	73,265,491
	정기적금	2,904,780
	목돈마련저축	423
	근로자주택마련저축	2
	비거주지원화예금	261,429
	비거주자유원예금	105,351
	근로자장기저축	2,658
	장기주택마련저축	3,640,452
	가계장기저축	1,495
	근로자우대저축	4,465
	수입부금	1,865,480
	주택부금	2,333,389
	기타	3,315,111
	소계	87,700,526



구분	종류	금액
	공정가액위험회피손익	(9,965)
	소계	87,690,561
외화예수금	정기예금	1,467,778
	정기적금	423
	기타	27,965
	소계	1,496,166
	기한부예금 합계	89,186,727
양도성예금증서		24,974,835
합계		162,210,372

(2) 당기말 현재 예수부채 중 금융기관으로부터의 예수부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	요구불/기한부예금	양도성예금증서	합계
타은행	7,677,089	224,455	7,901,544
기타금융기관	9,339,655	6,946,791	16,286,446
합계	17,016,744	7,171,246	24,187,990

(3) 당기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	합계
요구불예금	48,048,810	-	-	-	-	48,048,810
기한부예금	34,058,284	11,761,258	32,168,571	5,357,579	5,841,035	89,186,727
양도성예금증서	11,026,333	6,707,094	6,982,786	258,622	-	24,974,835
합계	93,133,427	18,468,352	39,151,357	5,616,201	5,841,035	162,210,372

# 연결재무제표에 대한 주석

## 12. 차입부채

(1) 당기말 현재 콜머니의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	금액
원화콜머니	삼성카드 등	2.60 ~ 4.30	1,306,000
외화콜머니	한국은행 등	0.40 ~ 6.62	2,137,811
합계			3,443,811

(2) 당기말 현재 매출어음, 환매조건부채권매도 및 매도유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	금액
매출어음	창구매출	3.37 ~ 6.86	191,435
환매조건부채권매도	개인, 단체, 법인	3.14 ~ 7.40	4,978,020
매도유가증권	증권예탁원 등	-	326,675
합계			5,496,130

(3) 당기말 현재 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	금액
원화차입금			
한은차입금	한국은행	1.75	796,205
정부차입금	기획재정부 외	0.00 ~ 5.34	697,860
은행차입금	기업은행 외	4.38 ~ 7.70	201,368
국민주택기금차입금	주택기금	3.00 ~ 8.00	30,429
비통화금융기관차입금	한국산업은행 외	2.00 ~ 7.50	45,471
기타차입금	중소기업진흥공단 외	1.05 ~ 8.23	1,692,013
소계		3,463,346	
외화차입금			
외화타점차	Wachovia Bank N.A. 외	0.00 ~ 5.16	137,985
은행차입금	DBS Bank Ltd. Singapore 외	1.09 ~ 6.41	3,746,959
역외외화차입금	Centralbank Uzbekistan 외	0.50 ~ 6.50	1,428,997
기타금융기관차입금	한국수출입은행 외	3.62 ~ 6.51	957,492
기타외화차입금	ING BELGIUM 외	-	1,714,517
소계		7,985,950	
합계		11,449,296	

(4) 당기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

매각처	처분이익	처분손실
<b>원화사채</b>		
채권형신증자본증권	6.80 ~ 8.50	898,563
구조화채권	4.29 ~ 12.00	4,199,849
원화후순위고정금리채권	4.19 ~ 15.02	8,195,754
원화일반고정금리채권	3.45 ~ 7.95	25,726,626
원화일반변동금리채권	5.25 ~ 6.03	260,000
소계		39,280,792
공정가액위험회피손익(*)		190,176
소계		39,470,968
사채할인발행차금		(58,578)
원화사채 합계		39,412,390
<b>외화사채</b>		
외화일반고정금리부채권	2.60 ~ 4.83	141,209
외화일반변동금리부채권	0.96 ~ 5.47	3,577,845
소계		3,719,054
공정가액위험회피손익		919
소계		3,719,973
사채할인발행차금		(26,120)
외화사채 합계		3,693,853
<b>합계</b>		<b>43,106,243</b>

(\*) 공정가액위험회피대상자산의 중단으로 인하여 당기 중 이자비용으로 상각한 금액은 10백만원이며, 공정가액위험회피대상자산의 중도상환으로 사채상환손실 등으로 인식한 금액은 3,440백만원임.

# 연결재무제표에 대한 주석

상기 원화사채 중 후순위사채 및 채권형신증자본증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	연이율(%)	금액
원화후순위				
고정금리채권	2000-03-27 ~ 2002-11-27	2005-03-27 ~ 2008-05-27	-	16,475
	1998-11-15	2009-11-15	15.02	20,900
	2000-11-28	2010-11-28	9.57 ~ 9.65	162,051
	2001-06-27	2009-03-27	7.86	217,529
	2002-09-27	2010-03-27 ~ 2013-03-27	6.51 ~ 6.70	242,637
	2002-11-27	2010-05-27 ~ 2013-05-27	6.27 ~ 6.55	158,102
	2002-12-27	2010-06-27 ~ 2014-12-27	6.40 ~ 6.65	170,370
	2003-10-27	2009-01-27 ~ 2014-01-27	5.18 ~ 5.60	449,051
	2004-02-27	2009-08-27 ~ 2014-08-27	5.65 ~ 6.16	700,000
	2004-09-30	2018-12-30	5.12	57,784
	2004-12-27	2010-06-27	4.19 ~ 4.20	700,000
	2006-03-31	2012-01-31	5.67 ~ 5.70	1,900,855
	2008-08-13	2014-02-13 ~ 2016-02-13	7.38 ~ 7.51	500,000
	2008-09-25	2014-03-25	7.45	23,747
	2008-09-26	2014-03-26	7.45	182,215
	2008-09-29	2014-03-29	7.45	221,186
	2008-10-20	2014-04-20	7.45	43,787
	2008-10-21	2014-04-21	7.45	17,923
	2008-10-22	2014-04-22	7.45	10,784
	2008-10-23	2014-04-23	7.45	358
	2008-11-10	2014-05-10	7.70	111,317
	2008-11-11	2014-05-11	7.70	185,376
	2008-11-12	2014-05-12	7.70	211,978
	2008-11-13	2014-05-13	7.70	229,730
	2008-11-18	2014-05-18	7.70	191,839
	2008-11-19	2014-05-19	7.70	102,784
	2008-11-20	2014-05-20	7.70	177,383
	2008-11-21	2014-05-21	7.70	167,721
	2008-11-24	2014-05-24	7.70	83,939
	2008-11-25	2014-05-25	7.70	37,933
	2008-12-22	2014-06-22	7.30	287,769
	2008-12-23	2014-03-23 ~ 2014-06-23	7.30 ~ 7.70	381,212
	2008-12-24	2014-06-24	7.30	104,079
	2008-12-26	2014-06-26	7.30	73,100
	2008-12-29	2014-03-29 ~ 2014-06-29	7.30 ~ 7.70	53,840
	소계			8,195,754

구분	발행일	만기일	연이율(%)	금액
채권형신종				
자본증권	2003-06-27	2008-12-27	-	40
	2003-08-27	2033-08-27	7.00	533,355
	2003-10-27	2033-10-27	6.80	265,168
	2008-12-30	2038-12-30	8.50	100,000
	소계			898,563
합계				9,094,317

(5) 당기말 현재 차입부채 중 금융기관으로부터 차입한 콜머니와 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	한국은행	타은행	기타	합계
콜머니	1,509,000	468,808	1,466,003	3,443,811
차입금	796,205	6,272,786	2,097,384	9,166,375
합계	2,305,205	6,741,594	3,563,387	12,610,186

(6) 당기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	합계
콜머니	3,443,811	-	-	-	-	3,443,811
매출어음	182,442	7,198	1,795	-	-	191,435
환매조건부채권매도	3,395,563	1,054,642	527,650	165	-	4,978,020
매도유기증권	-	-	326,675	-	-	326,675
차입금	6,067,117	1,080,097	1,417,091	1,468,649	1,416,342	11,449,296
사채	4,293,980	2,389,447	4,319,344	18,609,211	13,578,959	43,190,941
합계	17,382,913	4,531,384	6,592,555	20,078,025	14,995,301	63,580,178

# 연결재무제표에 대한 주석

## 13. 퇴직급여충당부채

(1) 당기 중 퇴직급여충당부채 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	전입액	지급액	기타증감(*1)	기말
퇴직급여충당부채	786,330	95,757	36,860	3,232	848,459
퇴직보험예치금(*2)	(482,548)	(93,493)	(8,889)	(2,000)	(569,152)
국민연금전환금	(89)	-	(34)	-	(55)
합계	303,693	2,264	27,937	1,232	279,252

(\*1) 기타증감액은 동경지점 및 해외현지법인의 외화환산손익과 연결범위변동으로 인한 금액임.

(\*2) 당기말 잔액에는 퇴직연금운용자산 7,975백만원이 포함되어 있으며, 그 구성내역은 다음과 같음.

구분	금액
현금 및 현금성자산	439
정기예금	7,536
합계	7,975

연결회사는 당기말 현재 교보생명(주) 등에 수익자인 종업원의 퇴직금 수급권을 보장하는 퇴직보험 및 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다. 또한, 연결회사는 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있는 임원 및 직원에 대한 당기 퇴직금부담금 990백만원을 퇴직급여로 계상하고 있습니다.

## 14. 지급보증 및 지급보증충당부채

(1) 당기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	금액
확정지급보증	원화지급보증	
	사채발행지급보증	1,364
	융자담보지급보증	159,800
	기타원화지급보증	2,328,337
	소계	2,489,501
외화지급보증	외화신용장인수	329,813
	수입화물선취보증	70,235
	이행보증	631,697
	입찰보증	32,146
	차입보증	269,468
	선수금환급보증	3,465,058
	기타외화지급보증	1,819,008
	소계	6,617,425
	합계	9,106,926



구분	종류	금액
미확정지급보증	신용장개설관계	6,821,736
	기타	3,127,334
	소계	9,949,070
합계		19,055,996

(2) 당기말 현재 지급보증의 주요 고객별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액			비율(%)
	확정	미확정	합계	
대기업	6,278,303	7,718,398	13,996,701	73.45
중소기업	2,808,011	2,200,403	5,008,414	26.28
공공 및 기타	20,612	30,269	50,881	0.27
합계	9,106,926	9,949,070	19,055,996	100.00

(3) 당기말 현재 지급보증의 주요 산업별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액			비율(%)
	확정	미확정	합계	
공공	29,678	3,270,823	3,300,501	17.32
금융업	1,360,012	106,720	1,466,732	7.70
서비스업	669,798	54,132	723,930	3.80
제조업	5,212,696	5,870,621	11,083,317	58.16
기타	1,834,742	646,774	2,481,516	13.02
합계	9,106,926	9,949,070	19,055,996	100.00

(4) 당기말 현재 지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다(단위: 백만원).

구분	금액			비율(%)
	확정	미확정	합계	
한국	7,980,784	9,945,428	17,926,212	94.07
기타	1,126,142	3,642	1,129,784	5.93
합계	9,106,926	9,949,070	19,055,996	100.00

# 연결재무제표에 대한 주석

(5) 당기말 현재 확정지급보증 등에 대한 지급보증총당부채 설정내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액					합계
	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	
<b>원화확정지급보증</b>						
보증잔액	2,486,630	1,022	1,291	114	444	2,489,501
지급보증총당부채	15,210	50	161	32	229	15,682
설정률(%)	0.61	4.88	12.44	28.24	51.54	0.63
<b>외화확정지급보증</b>						
보증잔액	6,384,982	150,550	9,258	70,998	1,637	6,617,425
지급보증총당부채	30,193	5,685	1,294	19,024	818	57,014
설정률(%)	0.47	3.78	13.98	26.80	50.00	0.86
<b>미확정지급보증</b>						
보증잔액	9,647,695	196,372	4,702	96,942	3,359	9,949,070
지급보증총당부채	18,535	6,728	188	23,643	672	49,766
설정률(%)	0.19	3.43	4.00	24.39	20.00	0.50
<b>합계</b>						
보증잔액	18,519,307	347,944	15,251	168,054	5,440	19,055,996
지급보증총당부채	63,938	12,463	1,643	42,699	1,719	122,462
설정률(%)	0.35	3.58	10.77	25.41	31.60	0.64

(6) 당기말 현재 확정지급보증 등에 대한 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
보증잔액	19,055,996
지급보증총당부채	122,462
비율(%)	0.64

## 15. 기타총당부채

당기말 현재 기타총당부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
신용카드 포인트 적립금	111,011
자산유동화회사 신용공여	2,367
휴면계좌	10,346
미사용한도 총당금	537,889
손해배상총당금	1,621

구분	금액
신탁위험충당금	2,086
소송 등	42,648
합계	707,968

당기말 현재 미사용악정충당부채 설정대상 미사용 신용한도금액은 79,671,657백만원입니다.

## 16. 잡부채

당기말 현재 기타부채 중 잡부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
가수금	31,260
타회계사업차입금	10,404
선불카드 및 직불카드 채무	19,635
유가증권청약증거금	39,353
미지급법인세	144,393
기타잡부채	182,555
합계	427,600

## 17. 자본

### (1) 자본금

당기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	내역
발행할 주식의 총수	1,000,000,000 주
1주의 금액	5,000 원
발행한 주식의 총수	356,351,693 주
보통주자본금	1,781,758

# 연결재무제표에 대한 주석

## (2) 연결자본잉여금

당기말 현재 연결자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	당기변동액	기말
주식발행초과금	11,273,091	(7,678)	11,265,413
기타자본잉여금	4,208,098	-	4,208,098
합계	15,481,189	(7,678)	15,473,511

지배회사는 설립시 종속회사로부터 이전받은 주식금액(국민은행의 자기주식 포함)에서 설립자본금을 차감한 금액 중 상법상 자본준비금을 초과하는 금액을 자본잉여금 중 기타자본잉여금으로 별도로 구분하여 표시하였습니다.

## (3) 연결자본조정

당기말 현재 연결자본조정의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	당기변동액	기말
자기주식(*)	(4,208,098)	1,497,749	(2,710,349)
자기주식처분손실	-	(432,335)	(432,335)
기타자본조정	-	(2,418)	(2,418)
합계	(4,208,098)	1,062,996	(3,145,102)

(\*) 2008년 12월 31일 현재 연결회사의 발행주식수 중 금융지주회사법 제48조에 의하여 의결권이 제한되는 주식수는 47,407,671주임.

국민은행은 주식이전 거래를 통해 지배회사의 보통주 73,607,601주를 취득하였으며당기 중 26,199,930주를 처분하여 당기말 현재 47,407,671주를 보유하고 있습니다. 국민은행은 동 주식을 취득일로부터 3년 이내에 처분할 예정입니다.

## (4) 연결기타포괄손익누계액

당기말 현재 연결기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	당기변동액	기말
매도가능증권평가손익	-	193,231	193,231
만기보유증권평가손익	-	27	27
지분법자본변동	-	9,581	9,581
부의지분법자본변동	-	(9,634)	(9,634)
파생상품평가손익	-	442	442
유형자산재평가이익	-	893,856	893,856
합계	-	1,087,503	1,087,503

(5) 연결이익잉여금

1) 법정적립금

지배회사는 금융지주회사법 제53조의 규정에 따라 이익준비금이 자본금 총액에 달할 때까지 결산순이익금을 배당할 때마다 그 결산순이익금의 100분의 10 이상을 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 처분할 수 없습니다.

18. 주식기준보상

(1) 연결회사는 수차에 걸쳐 임원 및 종업원들과 주식기준보상약정을 체결하였습니다. 동 주식기준보상약정이 행사될 경우 연결회사는 신주 또는 자기주식을 교부하는 방법과 주식의 시가와 행사가격의 차액을 보상하는 방법 중 하나를 선택할 수 있습니다. 국민은행은 2005년 8월 23일 이사회에서 주식기준보상약정의 이행방법을 기존 주식결제형에서 미교부된 자기주식이 소진된 이후에는 현금결제형으로 변경하는 것을 결의하였으며, 보유하고 있던 자기주식이 모두 소진된 이후로는 주식기준보상약정이 행사될 경우 주가와 행사가격의 차이를 현금으로 보상하고 있습니다. 이에 따라국민은행은 선택형 주식기준보상약정에 대하여 현금결제형 주식기준보상약정으로 회계처리하고 있습니다. 지배회사가 설립되면서 동 주식기준보상약정은 교부할 주식의 종류를 지배회사의 보통주로 변경하였습니다. 한편, 연결회사는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상)의 시행일 이전에 부여한 주식기준보상의 보상원가는 기업회계기준 등에 관한 해석 39-35 “주식매입선택권의 회계처리”에 따라 내재가치로 측정하고 있으며, 시행일 이후에 부여된 주식기준보상의 보상원가는 공정가치로 측정하고 있습니다.

한편, 당기말 현재 주식기준보상약정의 내용은 다음과 같습니다(단위:주).

회차	부여일	만기	부여수량(*1)	기특조건
Stock Option				
(국민은행)				
2차	01.03.15	8년	59,815	용역제공조건: 1년
7차	01.11.16	8년	150,000	용역제공조건: 3년
8-1차(*3)	02.03.22	8년	46,000	용역제공조건: 1, 3년
8-2차(*4)	02.03.22	8년	330,000	용역제공조건: 1, 3년
9차(*4)	02.07.26	8년	30,000	용역제공조건: 3년
10-1차(*3)	03.03.21	8년	60,000	용역제공조건: 3년
10-2차(*4)	03.03.21	8년	120,000	용역제공조건: 3년
11차(*4)	03.08.27	8년	30,000	용역제공조건: 3년
12차(*4)	04.02.09	8년	60,000	용역제공조건: 1년
13-1차(*3)	04.03.23	8년	20,000	용역제공조건: 1년
14차(*3,*4)	04.11.01	8년	700,000	용역제공조건: 3년(*6)
15-1차(*3)	05.03.18	8년	165,000	용역제공조건: 3년
15-2차(*4)	05.03.18	8년	750,000	용역제공조건: 3년
16차(*4)	05.04.27	8년	15,000	용역제공조건: 3년
17차(*4)	05.07.22	8년	30,000	용역제공조건: 3년
18차(*4)	05.08.23	8년	15,000	용역제공조건: 3년
19차(*2)	06.03.24	8년	930,000	용역제공조건: 1, 2, 3년
20차(*2)	06.04.28	8년	30,000	용역제공조건: 3년

# 연결재무제표에 대한 주석

회차	부여일	만기	부여수량(*1)	가득조건
21차(*2)	06.10.27	8년	20,000	용역제공조건: 2년
22차(*2)	07.02.08	8년	885,000	용역제공조건: 1, 3년
23차(*2)	07.03.23	8년	30,000	용역제공조건: 3년
국민카드-1차(*5)	01.03.22	10년	22,146	용역제공조건: 1년
국민카드-2차(*3,*5)	02.03.29	9년	9,990	용역제공조건: 2년
소계			4,507,951	
Stock Grant(*12)				
(KB금융지주)				
1차	08.09.29	-	160,006	용역제공조건(*7) 비시장성과조건(*8)
(국민은행)				
1차(*9,*11)	07.11.01	-	63,450	용역제공조건: 3년
2차~ 6차	08.01.01 ~ 08.03.19	-	126,242	용역제공조건: 2년(*10)
7차(*9,*11)	08.03.20	-	28,566	용역제공조건: 1, 3년
8차(*10,*11)	08.03.25	-	7,440	용역제공조건: 2, 3년
9차	08.06.23	-	3,840	용역제공조건: 2년(*10)
10차~ 11차	08.09.11 ~ 08.09.20	-	16,515	용역제공조건: 2년(*10)
12차	08.10.18	-	5,760	용역제공조건: 3년(*10)
소계			251,813	
소계			411,819	
합계			4,919,770	

(\*1) 당기말 현재 잔여수량이 있는 임직원별 최초부여수량임.

(\*2) 결산시점에 주요경쟁사의 시가총액의 상승률에 따라 행사가격이 변동됨.

(\*3) 결산시점에 은행업종의 주가지수 상승률에 따라 행사가격이 변동됨. 국민카드-2차의 경우 은행업종 및 종합주가지수의 상승률에 따라 행사가격이 변동됨.

(\*4) 권리부여일 이후 약정용역기간 동안의 업무성과에 따라 행사여부 및 권리부여 주식수가 결정됨.

(\*5) 국민은행은 국민신용카드(주)가 임직원에게 부여한 주식매입선택권의 행사가격 및 행사수량을 합병비율로 조정하여 승계함.

(\*6) 300,000주는 목표 ROE, 200,000주는 목표 BIS비율, 200,000주는 목표 주주 수익률의 가득조건이 부여되어 있음.

(\*7) 상임이사는 3년, 사외이사는 잔여 임기 동안 용역제공조건

(\*8) 부여수량 중 30%는 목표 자산증가율, 30%는 목표 ROA비율, 40%는 목표 Relative TSR비율의 가득조건에 따라 지급수량이 결정됨. 단, 일부 수량은 용역제공조건 충족에 따라 부여수량이 지급수량으로 결정됨.

(\*9) 부여수량 중 25%는 목표 자산증가율, 25%는 목표 ROA비율, 50%는 목표 Relative TSR비율의 가득조건에 따라 지급수량이 결정됨.

(\*10) 부여수량 중 30%는 목표 핵심성과지표(KPI), 30%는 목표 전행재무성과, 40%는 목표 Relative TSR비율의 가득조건에 따라 지급수량이 결정됨.

(\*11) 일부 수량은 비시장성과조건 없이 부여수량이 지급수량으로 결정됨.

(\*12) Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도임.

(2) 당기 중 Stock Grant를 제외한 주식기준보상약정 수량과 기중평균행사가격의 변동 내용은 다음과 같습니다(단위:원, 주).

회차	기초	행사	소멸	기말	행사가격	잔여만기
2차	8,761	22,267	-	46,494	28,027	0.20년
7차	75,000	-	-	75,000	51,200	0.88년
8-1차	28,263	3,321	-	24,942	57,100	1.22년
8-2차	196,831	-	-	196,831	57,100	1.22년
9차	23,899	-	-	23,899	58,800	1.57년
10-1차	40,063	-	-	40,063	47,360	2.22년
10-2차	67,993	-	-	67,993	35,500	2.22년
11차	5,091	-	-	5,091	40,500	2.65년
12차	54,250	-	-	54,250	46,100	3.11년
13-1차	20,000	-	-	20,000	48,800	3.23년
14차	610,000	-	-	610,000	50,600	3.84년
15-1차	125,362	-	-	125,362	54,656	4.21년
15-2차	510,007	-	963	509,044	46,800	4.21년
16차	8,827	-	-	8,827	45,700	4.32년
17차	30,000	-	559	29,441	49,200	4.56년
18차	7,212	-	-	7,212	53,000	4.65년
19차	817,644	-	63,409	754,235	77,056	5.23년
20차	30,000	-	4,233	25,767	81,900	5.33년
21차	20,000	-	1,013	18,987	76,600	5.82년
22차	883,026	-	115,495	767,531	77,100	6.11년
23차	30,000	-	14,754	15,246	84,500	6.23년
국민카드-1차	22,146	-	-	22,146	71,538	2.22년
국민카드-2차	9,990	-	-	9,990	129,100	2.24년
합계	3,684,365	25,588	200,426	3,458,351	61,837	4.38년

한편, 당기 중 행사된 주식기준보상약정의 행사일 현재 기중평균주가는 57,016원입니다.

(3) 국민은행은 22차 및 23차 주식기준보상약정에 대하여 블랙솔즈 모형을 이용하여공정가액으로 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

회차	주가	행사 가격	기대주가 변동성(%)	만기 (년)	기대 배당금	무위험 이자율(%)	공정 가치
22-1차(임원)	33,200	77,100	31.92	3.28	3,117	2.82	814
22-2차(직원)	33,200	77,100	29.10	4.07	3,817	2.90	857
23차	33,200	84,500	31.37	3.40	3,223	2.83	589



# 연결재무제표에 대한 주석

한편 국민은행은 기대되는 조기행사의 효과를 반영하기 위하여 부여대상자를 임원과직원으로 구분하여 각각의 가중평균기대행사기간을 추정하였습니다. 기대주변동성은 위에서 추정한 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 적용하였으며, 행사가격이 경쟁사의 시가총액에 따라 변동하는 것을 반영하기 위하여 과거의 주가변동성을 경쟁사의 시가총액과 지배회사 주가(2008년 10월 10일 이전은 국민은행 주가)의 교차변동성으로 추정하였습니다.

(4) 연결회사는 임직원에 대해 부여한 Stock Grant에 대해 결산일 현재의 공정가액을 추정하였으며, 그 가액은 Stock Grant 1주당 33,200원입니다.

(5) 당기말 현재 주식보상약정으로 인하여 인식한 미지급비용은 3,119백만원이며, 가득된 권리의 내재가치는 364백만원입니다. 또한, 주식기준보상약정으로 인하여 당기 중 27,291백만원의 보상원가가 환입되었습니다.

## 19. 우발상황과 약정사항

(1) 연결회사는 상각 처리한 채권 중 관련 법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각 후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않을 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말 현재 상각채권 잔액은 11,705,037백만원입니다.

(2) 당기말 현재 연결회사는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 4,560,352백만원과 미지급미결제현물환 4,561,021백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(3) 연결회사는 자산유동화전문유한회사들이 발행한 선순위사채 및 후순위사채의 원리금 상환을 위한 일시적 자금부족이 발생할 경우 이를 보전하기 위하여 210,282백만원을 한도로 하는 신용공여약정(Credit line)과 1,555,300백만원을 한도로 하는 CP매입약정을 체결하고 있습니다. 당기말 현재 동 약정에 따른 신용공여 대출잔액은 2,210백만원이고, CP매입잔액은 471,800백만원입니다. 연결회사는 동 약정에 의하여 지급의무가 발생하는 경우 환매특약, 신용보증서 보증, 현금 또는 유가증권 유보 등의 방법을 통해 채권보전절차를 마련하고 있으며, 당기말 현재 동 약정과 관련하여예상되는 손실금액 2,367백만원을 기타충당부채로 적립하였습니다. 또한 당기말 현재 연결회사의 미사용 외화대출약정 잔액은 10,065,249백만원이며, 미사용약정충당부채 설정대상 미사용약정 신용한도금액을 제외한 미사용 약정잔액은 1,361,458백만원입니다.

(4) 연결회사는 2008년 12월 17일 채권시장 안정화를 목적으로 설정된 채권시장안정사모재간접투자신탁에 총 1,050,836백만원을 출연하기로 약정하였으며, 당기 중 525,418백만원을 출연하여 당기말 현재 추가로 출연할 약정금액은 525,418백만원입니다.

(5) 당기말 현재 연결회사가 제공받은 약정사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

회차	부여일	만기	부여수량(*1)	기득조건
당좌차월	한국증권금융	KB자산운용	30,000	-
		소계	30,000	-
할인어음	외환은행	한국증권금융	100,000	-
		KB부동산신탁	15,000	-
		동양종합금융증권	40,000	10,000
		메리츠종합금융	10,000	-
		소계	165,000	10,000
반일콜	한국증권금융	KB투자증권	50,000	-
		소계	50,000	-
운용자금대출	한국증권금융	KB투자증권	50,000	-
		소계	50,000	-
일반대출	하나은행	KB금융지주	50,000	10,000
		KB부동산신탁	40,000	22,800
		우리은행	130,000	120,000
		KB부동산신탁	30,000	12,500
		소계	250,000	165,300
합계			545,000	175,300

(6) KB부동산신탁은 당기말 현재 토지신탁사업의 분양보증을 목적으로 대한주택보증으로부터 주택분양보증서 6매(1,023,178백만원)를 발급 받았습니다. 또한 토지신탁사업 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 94,268백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다. 한편, KB데이터시스템은 영역별 계약조건에 따라 계약이행 책임을 부담하고 있으며 영역제공 완료 후 통상 1년의 하자보증책임을 이행하고 있는 바, 이와 관련하여 서울보증보험주식회사로부터 3,195백만원 상당의 계약이행 및 하자보수 등의 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 연결회사는 한국씨티은행, 농업협동조합중앙회와 신용카드 업무제휴계약을 체결하여, 동 신용카드제휴업무와 관련하여 발생한 수입을 일정률로 배분하고 있습니다.

(8) 당기말 현재 일반고객에게 창구 판매한 유가증권의 액면가액은 257,340백만원입니다.

(9) 연결회사가 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 143건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 443,910백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 270건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 1,281,788백만원입니다. 상기 소송 중 (주)코리아로터리서비스가 국민은행을 피고로 제기한 약정수수료청구소송(3건, 소송가액 599,713백만원)은 복권기금과 관련된 것으로서 소송 패스 확정시 약정수수료를 부담하는 실질적인 주체는 정부(복권기금)이므로 현재로서는 국민은행의 재무제표에는 영향을 미치지 않을 것으로 예상하고 있습니다. 이 중 소송가액 19,557백만원인 건은 2심 결과 약정수수료 4,495백만원과 지연이자(주)코리아로터리서비스에 지급하도록 판결되었고, 당기말 현재 동 소송에 대한 3심이 진행 중에 있습니다. 또한, 소송가액 445,877백만원인 건은 1심 결과 122,740백만원과 지연이자(주)코리아로터리서비스에 지급하도록 판결되었으며, 당기말 현재 2심 진행 중이고, 소송가액 134,279백만원인 건은 당기말 현재 1심이 진행 중입니다. 한편, 대한민국 정부가 로또복권 수수료의 과다지급 원인이 은행 직원 등의 불법행위에 있다고 주장하며 (주)코리아로터리서비스, 회계법인 및 은행(사용자책임) 등을 피고로 제기한 손해배상청구

## 연결재무제표에 대한 주석

소송(소송가액 320,800백만원)이 당기말 현재 1심 진행 중에 있고, 검찰이 은행 직원 등을 피고로 제기한 형사소송과 관련하여 2009년 1월 8일 2심 재판부는 은행 관련 직원의 무죄를 선고하였으나 2009년 1월 13일 상기 판결에 대해 검사가 상고한 상태입니다. 상기 손해배상청구소송에서 손해배상책임이 인정 될 지 여부 및 손해배상책임이 인정될 경우 은행이 부담할 책임 범위가 어느 정도인지를 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

당기 중 정부는 국민주택기금에 대한 위탁수수료가 과도하게 산정되었음을 주장하며부당이득반환청구소송(소송가액 116,646백만원)을 제기하였습니다. 동 소송사건에 대하여 1심 재판부는 2009년 1월 9일 국민은행 승소 판결을 내렸으며, 이에 대하여 정부는 2009년 1월 30일 항소하였습니다.

(10) 국민은행은 2008년 8월 27일 Joint Stock Company Bank CenterCredit(카자흐스탄)의 발행주식 29,972,840주(지분율:23%)를 구주매입의 방식으로 취득하였으며, 2008년 11월 21일 유상증자 참여를 통해 14,163,836주(실권주 10,298,558주 포함)를 추가로 취득하였습니다. 이로 인하여 당기말 현재 국민은행은 총 발행주식의 30.55%인 44,136,676주를 보유하고 있으며, 최초 주식 취득일로부터 30개월 이내에 보유지분을 50.1% 이상으로 확대할 예정입니다.

(11) 국민은행은 2007년에 서울지방국세청으로부터 정기세무조사를 받았으며, 동 세무조사의 결과에 따라 법인세 등에 대하여 총 438,975백만원을 부과 받아 납부하였습니다. 한편, 당기말 현재 국민은행은 동 세무조사의 결과에 대하여 조세불복 절차를 진행 중에 있습니다.

(12) 당기말 현재 KB투자증권이 유가증권 대차거래 목적으로 차입한 유가증권 중, 향후 매각을 통한 차입거래를 위하여 보유 및 대여중인 차입유가증권은 283,835백만원입니다.

(13) 당기말 현재 연결회사의 미결제 약정금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말 미결제약정금액(*1)		
	매매목적	위험회피	합계
<b>이자율관련</b>			
이자율선물	4,312,651	-	4,312,651
이자율스왑	78,629,856	5,359,799	83,989,655
매입이자율옵션	3,250,000	-	3,250,000
매도이자율옵션	3,585,475	-	3,585,475
소계	89,777,982	5,359,799	95,137,781
<b>통화관련</b>			
통화선도	60,978,331	793,597	61,771,928
통화선물	1,434,797	-	1,434,797
통화스왑	21,371,552	-	21,371,552
매입통화옵션(*2)	7,173,716	-	7,173,716
매도통화옵션(*2)	7,143,368	-	7,143,368
소계	98,101,764	793,597	98,895,361
<b>주식관련</b>			
주가지수선물	6,173	-	6,173
매입주식옵션	848,728	-	848,728
매도주식옵션	1,780,375	-	1,780,375
주식스왑	495,523	-	495,523
소계	3,130,799	-	3,130,799
<b>기타</b>			
매입상품옵션	44,497	-	44,497
매도상품옵션	43,389	-	43,389
상품선도	120,397	-	120,397
상품스왑	957	-	957
기타파생상품	60,000	190,000	250,000
소계	269,240	190,000	459,240
<b>합계</b>	<b>191,279,785</b>	<b>6,343,396</b>	<b>197,623,181</b>

(\*1) 통화옵션거래를 제외한 미결제 계약금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 대차대조표일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

(\*2) 통화옵션거래의 미결제 계약금액은 은행감독무시행세칙(별표5)에 따라 대상권리의 매매 여부를 기준으로 계약금액을 매입, 매도통화옵션으로 구분하였고, 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 만기에 수취될 것으로 예정된 통화를 기준으로 대차대조표일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

# 연결재무제표에 대한 주석

(14) 당기말 현재 파생상품에 대한 공정가액 평가내용 및 당기 평가손익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기평가손익(P/L)			당기평가금액(B/S)	
	매매목적	위험회피	합계	자산	부채
<b>이자율관련</b>					
매입이자율옵션	19,683	-	19,683	48,415	-
매도이자율옵션	(14,271)	-	(14,271)	14	37,409
이자율스왑	(311,936)	503,898	191,962	1,228,306	1,410,650
<b>소계</b>	<b>(306,524)</b>	<b>503,898</b>	<b>197,374</b>	<b>1,276,735</b>	<b>1,448,059</b>
<b>통화관련</b>					
통화선도	1,303,234	(68,741)	1,234,493	4,424,925	2,718,543
통화스왑	(790,345)	-	(790,345)	1,303,579	2,588,290
매입통화옵션	592,405	-	592,405	1,046,702	-
매도통화옵션	(294,901)	-	(294,901)	-	597,169
<b>소계</b>	<b>810,393</b>	<b>(68,741)</b>	<b>741,652</b>	<b>6,775,206</b>	<b>5,904,002</b>
<b>주식관련</b>					
매입주식옵션	55,191	-	55,191	290,622	-
매도주식옵션	158,389	-	158,389	-	481,938
주식스왑	(131,088)	-	(131,088)	16,963	181,682
<b>소계</b>	<b>82,492</b>	<b>-</b>	<b>82,492</b>	<b>307,585</b>	<b>663,620</b>
<b>기타</b>					
매입상품옵션	(449)	-	(449)	590	-
매도상품옵션	439	-	439	-	573
상품선도	(274)	-	(274)	16,381	15,846
상품스왑	(21)	-	(21)	1,295	1,281
기타파생상품	(3,178)	19,403	16,225	7,810	9,594
<b>소계</b>	<b>(3,483)</b>	<b>19,403</b>	<b>15,920</b>	<b>26,076</b>	<b>27,294</b>
<b>합계</b>	<b>582,878</b>	<b>454,560</b>	<b>1,037,438</b>	<b>8,385,602</b>	<b>8,042,975</b>

(\*) 현금흐름위험회피회계 관련 공정가액 평가내용 및 평가손익은 포함되지 아니하였음.

연결회사의 상기 파생상품거래는 유가증권 및 사채 등과 관련하여 발생하는 환위험 및 이자율 위험의 회피, 고객의 이자율 변동위험 등의 위험회피, 파생상품 거래를 통한 매매차익의 획득 등이 주된 목적입니다. 미결제약정계약금액 및 평가이익(손실) 중 위험회피목적거래는 기업회계기준 등에 관한 해석 53-70 “파생상품 등의 회계처리”에 의한 위험회피회계가 적용되는 파생상품 거래입니다.

공정가액변동위험회피회계가 적용되는 위험회피대상항목은 국민은행이 발행한 원화후순위채권, 구조화채권, 구조화예금, 역외발행금융채, 외화지분법적용 투자주식 등이며, 국민은행은 당기 중에 위험회피대상항목의 평가로 인하여 495,194백만원을 공정가액위험회피손실의 과목으로 하여 손익으로 인식하였습니다. 한편, 위험회피수단은 이자율스왑 및 통화선도로 위험회피대상항목의 이자율변동 및 환율변동 등으로인한 공정가액변동위험을 상계하고 있으며, 당기 말 현재 공정가액위험회피회계 수단으로 지정된 이자율스왑 및 통화선도와 위험회피대상항목인 구조화채권 및 외화지분법적용투자주식의 평가손익을 상계 한 후의 차액과 위험회피효과 평가시 제외된 통화선도거래의 현물환율과 선도환율의 차이의 합계 39,616백만원은 위험회피에 효과적이지 않은 부분입니다.

또한, 당기말 현재 국민은행이 체결하고 있는 신용파생상품(Credit Default Swap)의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	거래유형	액면금액	Reference Entity	신용등급
Credit Default Swap	신용파생상품매도	3,000	국내대기업	A
Credit Default Swap	신용파생상품매도	100,000	국내대기업	AAA
Credit Default Swap	신용파생상품매도	100,000	국내대기업	AA+
Credit Default Swap	신용파생상품매도	251,500	국내금융기관	AAA

상기 신용보장매도계약은 특정 국내 대기업 및 은행 발행 채권과 관련하여 부도발생 등 약정에서 정한 신용사건이 발생할 경우 신용보장매도금액을 한도로 손실이 발생할 수도 있습니다.

## 20. 외화표시 자산 및 부채

당기말 현재 연결회사의 주요 외화표시 자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:천USD, 천JPY, 천EUR, 천GBP, 백만원).

구분	금액			
	통화	외국통화금액	대미환산금액(*)	원화환산액
외화자산				
외국통화	USD	71,429	71,429	89,822
	JPY	5,789,537	64,175	80,700
	EUR	29,533	41,716	52,458
	GBP	1,851	2,676	3,364
	기타	-	36,721	46,177
	계		<b>216,717</b>	<b>272,521</b>
외화예치금	USD	931,275	931,275	1,171,078
	JPY	553,218	6,132	7,711
	EUR	8,229	11,623	14,616
	GBP	759	1,098	1,380
	기타	-	72,178	90,764
	계		<b>1,022,306</b>	<b>1,285,549</b>
외화유가증권	USD	1,070,377	1,070,377	1,345,998
	JPY	1,527,556	16,932	21,292
	EUR	60,192	85,021	106,914
	기타	-	639,096	803,665
	계		<b>1,811,426</b>	<b>2,277,869</b>
외화대출금	USD	4,519,678	4,519,678	5,683,495
	JPY	169,324,007	1,876,891	2,360,190
	EUR	42,143	59,528	74,856
	기타	-	191,517	240,833
	계		<b>6,647,614</b>	<b>8,359,374</b>

# 연결재무제표에 대한 주석

구분	금액			
	통화	외국통화금액	대미환산금액(*)	원화환산액
내국수입유산스	USD	1,700,233	1,700,233	2,138,042
	JPY	14,523,965	160,993	202,448
	EUR	51,285	72,440	91,093
	GBP	742	1,073	1,350
	기타	-	9,513	11,964
	계			1,944,252
매입외환	USD	1,869,641	1,869,641	2,351,074
	JPY	4,600,070	50,990	64,120
	EUR	144,013	203,419	255,799
	GBP	5,019	7,255	9,123
	기타	-	59,085	74,299
	계			2,190,390
외화골론	USD	20,573	20,573	25,871
	JPY	930,000	10,309	12,963
	EUR	4,578	6,467	8,132
	GBP	2,600	3,758	4,726
	기타	-	5,003	6,291
	계			46,110
<b>외화부채</b>				
외화예수금	USD	1,857,472	1,857,472	2,335,771
	JPY	20,080,448	222,584	279,899
	EUR	50,442	71,250	89,597
	GBP	6,962	10,064	12,655
	기타	-	147,107	184,987
	계			2,308,477
외화차입금	USD	4,112,167	4,112,167	5,171,049
	JPY	81,171,966	899,760	1,131,448
	EUR	720,179	1,017,253	1,279,196
	GBP	215,045	310,836	390,876
	기타	-	10,640	13,381
	계			6,350,656
외화콜머니	USD	1,480,000	1,480,000	1,861,100
	EUR	140,500	198,456	249,559
	기타	-	21,592	27,152
	계			1,700,048



구분	금액			
	통화	외국통화금액	대미환산금액(*)	원화환산액
외화사채	USD	1,456,731	1,456,731	1,831,839
	JPY	126,400,000	1,401,095	1,761,877
	EUR	35,000	49,438	62,168
	기타	-	50,965	64,089
	계		2,958,229	3,719,973
미지급외국환채무	USD	44,162	44,162	55,534
	JPY	446,474	4,949	6,223
	EUR	2,656	3,751	4,717
	GBP	84	121	152
	기타	-	342	430
	계		53,325	67,056

(\*) USD 이외의 외국통화는 대차대조표일 현재의 환율에 의해 USD 상당액으로 환산한 금액임.

## 21. 판매비와관리비

(1) 당기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
급여	698,990
퇴직급여	96,747
명예퇴직급여	89,785
복리후생비	338,736
임차료	90,886
감가상각비	190,177
무형자산상각비	76,899
세금과공과	87,731
합계	1,669,951

# 연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기 중 기타판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
통신비	29,500
전력수도료	10,608
도서인쇄비	13,219
수선유지비	8,989
차량비	16,736
교육훈련비	18,274
소모품비	21,864
여비교통비	3,243
지급수수료	81,009
기타	62,422
합계	265,864

## 22. 법인세비용

(1) 당기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
<b>지배회사</b>	
법인세부담액	-
이연법인세자산·부채의 변동액	4,649
총 법인세효과	4,649
자본에 직접 반영된 법인세비용	(4,482)
법인세비용	167
<b>종속회사</b>	
법인세부담액	107,086
이연법인세자산·부채의 변동액	(213,622)
해외지점 법인세비용	3,616
총 법인세효과	(102,920)
자본에 직접 반영된 법인세비용	432,333
법인세비용	329,413
합계	329,580

(2) 당기말 현재 연결회사가 계상하고 있는 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

주주명	자산	부채
KB금융지주	-	4,655
국민은행(*)	-	143,021
KB투자증권	-	11,211
KB자산운용	37	-
KB부동산신탁	6,669	-
KB창업투자	2,809	-
KB선물	-	1,214
KB신용정보	64	-
KB데이터시스템	5,054	-
합계	14,633	160,101

(\*) KB생명, KookminBank Int'l Ltd.(London), KookminBank HongKong Ltd.에 대해 연결을 적용한 연결재무제표 기준임.

(3) 연결회사의 법정세율은 27.5%이나 법인세비용을 법인세비용차감전순이익으로 나눈 당기 유효법인세율은 약 35.08%입니다.

## 23. 주당이익

가. 당기의 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다.

구분	금액
보통주당기순이익(*1)	611,926,551,438 원
가중평균유통보통주식수(*2)	286,715,961 주
기본주당순이익	2,134 원

(\*1) 보통주당기순이익은 순익계산서상 지배회사지분순이익과 동일합니다.

(\*2) 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:주).

구분	주식수
기초	356,351,693
자기주식 취득	(73,607,601)
자기주식 처분	3,971,869
가중평균유통보통주식수	286,715,961

# 연결재무제표에 대한 주석

나. 당기의 잠재적보통주는 희석효과가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 일치합니다.

당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익 산정시는 고려하지 않았으나 향후 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다 (단위:주).

구분	발행될 주식수
Stock Grant	411,819

## 24. 포괄손익

당기의 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
당기순이익	609,828
기타포괄손익	
매도가능증권평가손익	193,260
만기보유증권평가손익	59
지분법자본변동	9,581
부의지분법자본변동	(9,634)
파생상품평가손익	866
유형자산재평가이익	893,856
포괄손익	1,697,816
지배회사지분포괄손익	1,699,430
소수주주지분포괄손익	(1,614)

## 25. 부문별 재무정보

(1) 당기말 현재 업종별 연결대차대조표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금융·보험업	비금융업	연결조정	연결후금액
현금및예치금	8,484,952	21,970	(190,725)	8,316,197
유가증권	57,065,999	-	(18,080,731)	38,985,268
대출채권	200,488,233	798	(1,558,845)	198,930,186
유형자산	3,504,735	311	(2,497)	3,502,549
기타자산	18,424,268	23,453	(633,130)	17,814,591
자산총계	287,968,187	46,532	(20,465,928)	267,548,791
예수부채	162,843,928	-	(633,556)	162,210,372
차입부채	64,606,053	-	(1,110,573)	63,495,480
기타부채	26,136,490	19,993	(375,591)	25,780,892
부채총계	253,586,471	19,993	(2,119,720)	251,486,744
자본금	4,624,716	8,000	(2,850,958)	1,781,758
연결자본잉여금	21,874,713	-	(6,401,202)	15,473,511
연결자본조정	(3,146,344)	-	1,242	(3,145,102)
연결기타포괄손익누계액	1,514,342	-	(426,839)	1,087,503
연결이익잉여금	9,514,289	18,539	(8,901,887)	630,941
소수주주지분	-	-	233,436	233,436
자본총계	34,381,716	26,539	(18,346,208)	16,062,047
부채외자본총계	287,968,187	46,532	(20,465,928)	267,548,791

(2) 당기의 업종별 연결손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금융·보험업	비금융업	연결조정	연결후금액
영업수익	29,777,854	101,744	(150,315)	29,729,283
영업비용	29,626,354	94,194	(618,566)	29,101,982
영업이익	151,500	7,550	468,251	627,301
영업외손익	521,461	(595)	(208,759)	312,107
법인세비용차감전순이익	672,961	6,955	259,492	939,408
법인세비용	420,100	1,877	(92,397)	329,580
당기순이익	252,861	5,078	351,889	609,828
지배회사지분순이익	252,861	5,078	353,988	611,927
소수주주지분순이익	-	-	(2,099)	(2,099)

# 연결재무제표에 대한 주석

(3) 당기의 산업별 영업현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	은행업	신탁업	기타	연결조정	연결후금액
영업수익	29,034,718	112,533	732,347	(150,315)	29,729,283
(내부거래)	(61,922)	(4,960)	(83,433)	150,315	-
순영업수익	28,972,796	107,573	648,914	-	29,729,283
영업이익	128,429	(110)	30,731	468,251	627,301
현금및예치금	7,752,537	296,440	457,945	(190,725)	8,316,197
유가증권	35,264,653	2,246,279	19,555,067	(18,080,731)	38,985,268
대출채권	199,450,270	508,651	530,110	(1,558,845)	198,930,186
유형자산	3,493,078	-	11,968	(2,497)	3,502,549
기타자산	17,262,783	463,614	721,324	(633,130)	17,814,591
자산총계	263,223,321	3,514,984	21,276,414	(20,465,928)	267,548,791

(4) 당기의 지역별 영업현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	국내	해외	연결조정	연결후금액
영업수익	29,840,606	38,992	(150,315)	29,729,283
(내부거래)	(151,185)	870	150,315	-
순영업수익	29,689,421	39,862	-	29,729,283
영업이익	159,812	(762)	468,251	627,301
현금및예치금	8,482,681	24,241	(190,725)	8,316,197
유가증권	56,730,263	335,736	(18,080,731)	38,985,268
대출채권	199,733,586	755,445	(1,558,845)	198,930,186
유형자산	3,504,735	311	(2,497)	3,502,549
기타자산	18,433,311	14,410	(633,130)	17,814,591
자산총계	286,884,576	1,130,143	(20,465,928)	267,548,791

## 26. 연결회사간의 중요한 거래내용

(1) 당기말 현재 연결회사간의 중요 채권 · 채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

주주명	금액	
	채권	채무
지배회사		
KB금융지주	216,203	362
종속회사		
국민은행	974,040	1,109,543
KB투자증권	6,914	202,365
KB생명보험	8,776	3,335
KB자산운용	107,444	110
KB부동산신탁	742	31,767
KB창업투자	19	10,345
KB선물	11,470	1,949
KB신용정보	40,970	95
KB데이터시스템	41,340	175
신탁계정(*)	427,277	32,922
Kookmin Bank International Ltd.(London)	288,548	491,392
Kookmin Bank HongKong Ltd.	164,029	403,412
소계	2,071,569	2,287,410
합계	2,287,772	2,287,772

(\*) 원본 또는 이익보전 신탁임.



# 연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기 중 연결회사간의 중요 손익거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

주주명	금액	
	수익	비용(*2)
<b>지배회사</b>		
KB금융지주	1,287	138
<b>종속회사</b>		
국민은행	68,239	62,843
KB투자증권	1,249	909
KB생명보험	2	23,377
KB자산운용	2,983	341
KB부동산신탁	18	834
KB창업투자	16	442
KB선물	974	16
KB신용정보	26,281	143
KB데이터시스템	24,080	-
신탁계정(*1)	4,960	11,335
Kookmin Bank International Ltd.(London)	1,591	11,366
Kookmin Bank HongKong Ltd.	-	19,936
<b>소계</b>	<b>130,393</b>	<b>131,542</b>
<b>합계</b>	<b>131,680</b>	<b>131,680</b>

(\*1) 원본 또는 이익보전 신탁임.

(\*2) 대손상각비를 제외한 금액임.

한편, 당기 중 KB데이터시스템으로부터 취득한 고정자산의 취득가액은 61,502백만원입니다.

## 27. 현금흐름표

(1) 현금흐름표의 현금은 대차대조표상의 현금 및 예치금(사용제한 예치금 제외)이며 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.

(2) 당기말 현재 현금흐름표상 현금 및 예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
현금	2,190,748
외국통화	272,521
예치금	5,852,928
소계	8,316,197
차감 : 사용제한예치금	(4,935,604)
현금흐름표상 현금	3,380,593

(3) 당기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
대손상각 및 원금탕감에 의한 대출채권의 감소	755,297
유가증권 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	193,205
유형자산 재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	893,856
건설중인자산의 대체	134,043

# 해외네트워크

## Company Directory

### KB금융지주 본점

서울시 중구 남대문로 2가9-1(100-703)  
전화번호: (82-2) 2073-7114  
Swift Code: CZNBKRSE  
Telex: K23481, K26109  
Call Center: (82) 1588-9999

### IR(Investor Relations)부

서울시 중구 남대문로 2가9-1(100-703)  
전화번호: (82-2) 2073-2869  
팩스: (82-2) 2073-2848  
E-mail: kbir@kbfng.com

### KB국민은행 해외사업부

서울시 중구 남대문로 2가9-1  
국민은행 13층(100-703)  
전화번호: (82-2) 2073-3251  
팩스: (82-2) 2073-8140

## Transfer Agent and Register

### Common Share

한국거래소:  
105560, KB금융  
국민은행 증권대행부  
서울시 영등포구 여의도동 34번지  
대우증권 빌딩  
전화번호: (82-2) 2073-8120  
팩스: (82-2) 2073-8111

### American Depository Receipts (ADRs)

뉴욕증권거래소: Kookmin Bank  
씨티은행(Citibank, N.A.) Depository  
Receipts Department 388 Greenwich  
Street, New York, New York 10013  
전화번호: (1-212) 816-6859  
팩스: (1-212) 816-6865

## Overseas Network

### 광저우지점 (Guangzhou, China)

Guangzho Room 4602~3, Office building,  
CITIC PLAZA 233 Tianhe N. Road  
Guangzhou, China  
전화번호: (86-20) 3877-0566  
팩스: (86-20) 3877-0569  
Swift Code: CZNBCN22

### 오클랜드지점 (Auckland, New Zealand)

Level 19, 135 Albert Streets PO BOX  
7506 Wellesley, Auckland, New Zealand  
전화번호: (64-9) 366-1000  
팩스: (64-9) 366-6608  
Swift Code: CZNBNZ2A  
E-mail: auckland@kbstar.co.kr

### 키예프사무소 (Kiev, Ukraine)

20, Velyka Zhytomyrska Street  
Kiev, Ukraine  
전화번호: (38-044) 201-4755  
팩스: (38-044) 201-4764

### 홍콩현지법인 (Hong Kong, China)

19/F., Gloucester Tower 11 Pedder  
Street Central, Hong Kong, China  
전화번호: (85-2) 2530-3633  
팩스: (85-2) 2869-6650  
Swift Code: KHBAHKHH  
E-mail: kookmin@hkstar.com

### 뉴욕지점 (New York, U.S.A.)

565 Fifth Ave. 46th street, 24th Floor,  
New York, NY 10017 USA  
전화번호: (1-212) 697-6100  
팩스: (1-212) 697-1456  
Swift Code: CZNBUS33  
E-mail: kbstarny@kmbny.com

### KB투자증권 홍콩현지법인

**[KB Investment & Securities Hong  
Kong Limited]**  
Suite 2907-2908, Two Exchange Square,  
8 Connaught Place, Central, Hong Kong  
전화번호: (85-2) 2805-0690

### 런던현지법인 (London, United Kingdom)

6th floor, Princes Court, 7 Princes  
Street, London EC2R 8AQ, U.K.  
전화번호: (44-207) 710-8300  
팩스: (44-207) 726-2808  
Swift Code: CZNBGB2L  
E-mail: kbil@kookmin.co.uk

### 알마티사무소 (Almaty, Kazakhstan)

19 Al-Farabi Ave., Almaty Business  
center Nurly Tau 2B, office No.901  
전화번호: (7-727) 311-0347  
팩스: (7-727) 311-0351

### 동경지점 (Tokyo, Japan)

Yurakucho Denki Bldg. -N, 14F, 1-7-1  
Yurakucho, Chiyoda-ku Tokyo 100 Japan  
전화번호: (81-3) 3201-3411  
팩스: (81-3) 3201-3410  
Swift Code: CZNBJPJT  
E-mail: tokyo@kbstar.co.kr

### 호치민사무소 (Hochiminh City, Vietnam)

1709A, 17th Floor Saigon Trade Center,  
Ton Duc Thang 37, Ben Nghe Ward,  
Hochiminh, Vietnam  
전화번호: (84-8) 3910-7058  
팩스: (84-8) 3910-7059

# Forward Looking Statements

본 Annual Report는 영업실적, 재무정보, 회사의 영업전망, 전략 등에 대한 내용들을 포함하고 있습니다. KB금융그룹은 이러한 내용들을 서술함에 있어서 당사의 계획, 추정, 예상 등을 포함하는 미래에 관련된 용어 및 문구들을 사용하였습니다. 당사의 이러한 추정과 예상은 현시점을 기준으로 작성되었으며 향후 영업환경 등에 따라 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

다음과 같은 사항들은 실제 결과와 다를 수 있습니다.

- 당사의 성공적 전략 도입 역량
- 향후 부실여신비율 수준
- 당사의 사업확장과 성장성
- 신용거래 및 투자손실에 대한 충당금 설정의 적절성
- 금리
- 투자수익
- 자금조달의 유효성 및 유동성
- 현금흐름 전망
- 당사의 시장리스크 노출도
- 시장여건 및 정부규제

이러한 사항들과 기타 위험 요소와 관련된 공지사항들은 단지 추정사항이며, 이는 미래에 크게 변동될 수 있습니다. 결과적으로 실제의 미래 실적과 본 Annual Report에서 언급된 손익추정치는 크게 상이 할 수 있습니다.

당사의 추정 등을 포함하는 미래에 관한 사항들이 실제의 결과와 다르게 나타날 수 있는 그 밖의 요소들은 다음과 같습니다.

- 당사의 영업환경과 투자에 영향을 줄 수 있는 국내외 경제적·정치적 여건
- 국내통화 및 이자율 정책
- 인플레이션 및 디플레이션
- 환율
- 유가증권 및 채권의 가격과 수익률
- 국내외 금융시장의 영업 실적
- 국내외 법률 및 세제 및 규제조건의 변화
- 국내 가격경쟁구도의 변화
- 자산가치의 지역적인 변화

당사가 보고서를 발행한 시점을 기준으로 언급한 사항들에 대해 독자분들이 필요이상의 신뢰를 갖지 않으셔야 함을 주지하시기 바랍니다. 법률에서 정한 경우를 제외하고는 당사는 향후 새로운 정보 및 사건들에 의해 발생할 수 있는 보고서의 변경 및 수정에 대해서 어떠한 책임도 지지 않습니다. 당사나 당사를 대표하는 사람에 의한 추후의 보고서는 이 문서에 언급된 주의사항을 포함함으로써 명백한 효력을 갖습니다.



서울시 중구 남대문로 2가 9-1(100-703)  
Tel: (822) 2073-7114  
[www.kbfng.com](http://www.kbfng.com)

