

언제나 빛나는

ALL-STAR LINE UP

ANNUAL REPORT 2009



C O N T E N T S

- 001 주요 재무정보
- 002 CEO 인사말씀
- 006 2009 하이라이트
- 008 2009 수상실적

다같이 기업가치를 향상시키는 All-Star Line Up

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

더불어 사회가치를 증대시키는 All-Star Line Up

- 028 기업지배구조
- 030 이사진
- 032 윤리경영
- 034 주주경영
- 035 조직문화
- 036 녹색금융
- 038 사회공헌 활동

다양한 서비스로 고객가치를 실현하는 All-Star Line Up

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

끊임없이 내재가치를 창출하는 All-Star Line Up

- 068 경영 분석 및 전망
- 094 감사보고서
- 208 해외네트워크
- 209 Forward Looking Statements

[KB금융그룹 개요]

금융 스타들이 함께 어우러진

ALL-TIME BEST LINE UP

국내 최대의 자산규모와 고객 기반을 바탕으로 2008년 KB금융지주의 출범이후 종합금융서비스 체제를 갖춰온 KB금융그룹은 KB국민은행, KB투자증권, KB생명, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트, KB선물, KB신용정보, KB데이터시스템 등 9개 자회사를 통해 최고의 고객가치창출에 최선을 다하고 있습니다. 이에 은행, 증권, 보험 및 자산운용 등 핵심 사업에 대한 사업역량을 강화하는 한편, 사업부문간 시너지 창출을 극대화하여 종합금융체제의 역량을 강화하고 있습니다.

특히, 국내 은행권 최초 4년 연속 1위의 고객만족도를 바탕으로 한 성공적인 복합상품 출시, 공동영업 및 인수 자문, 부동산 매입 공동자문 등 그룹 내 시너지를 창출하고 비은행 계열사들의 역량을 강화하여 "균형성장을 통한 그룹 가치 극대화"에 주력 하고 있습니다. 향후 KB금융그룹은 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'으로 도약하여 주주, 고객, 임직원, 그리고 사회 구성원 모두에게 진정한 "글로벌 금융 스타"로 자리매김할 것입니다.

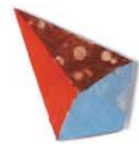


KB *b 생명

PEERLESS

한국산업의 품질지수(KSQ)에서 3년 연속 우수 콜센터로 선정

KB생명은 한국산업의 품질지수(KSQ)에서 콜센터 부문 3년 연속 1위와 보험업 부문 2년 연속 1위를 달성하였으며, 금융감독원의 민원발생평가에 1등급으로 선정되었습니다.



KB *b 투자증권

OUTSTANDING

블룸버그 기준 회사채 2위, ABS 4위 주관사

KB투자증권은 기업금융 및 법인영업에서의 경쟁력을 바탕으로 그룹 내 비은행 부문의 핵심사업 라인을 구축하고 대형 종합금융투자회사로 도약하고 있습니다.



KB *b 국민은행

DOMINANT

국내 최대규모의 고객수와 지점망

국내 최고 수준의 고객기반과 영업망을 갖춘 KB국민은행은 업계 최초로 국가고객만족도(NCS) 조사 4년 연속 1위 달성은 물론, 4년 연속 사회공헌기업 대상, 아시아리스크 어워드 '최우수 금융기관상', 조선일보 환경경영대상, 금융권 최초 '국제 1조원 탑', 한국 최고의 직장 1위 등 여러 분야에 걸쳐 1등 은행의 위상을 확고히 하였습니다.



KB *b 자산운용

CONSISTENT

업계 최고의 운용성과를 기반으로 가장 다양한 투자 상품 제시

국내 자산운용사 중 가장 다양한 펀드를 운용하고 있는 KB자산운용은 국내 대형 운용사 중 유일하게 1,2,3년 수익률이 TOP3 이내에 기록되었습니다.

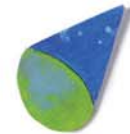


KB *b 부동산신탁

FOREMOST

업계 1위의 수익성 창출

KB부동산신탁은 REITs 출시, ING Tower 부동산펀드구조 매입주관 등 사업다각화로 업계 1위의 수익성을 창출하였습니다.



KB *b 인베스트먼트

PROFITABLE

업계 1위의 투자업체 성장 실적

KOSDAQ 기업공개 실적 1위, 국민연금 벤처펀드 출자 5회 연속 선정, 지식경제부 신성장동력 펀드 운용사 선정 등 KB인베스트먼트는 업계 최고의 수익성 및 실적을 기록하였습니다.



KB *b 선물

EXCEPTIONAL

총자산증가율 업계 1위

대다수 경쟁사들의 총자산규모가 감소하는 가운데, KB선물의 총자산은 전년대비 괄목할만한 성장세를 이어가고 있습니다.

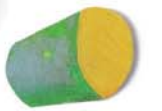


KB *b 신용정보

PHENOMENAL

채권추심 전문회사 중 최상위권의 매출액 달성

KB신용정보는 채권추심 영역에서의 경쟁력을 바탕으로 새로운 사업영역을 개척하여 업계 최상위권의 매출액을 달성하였습니다.



KB *b 데이터시스템

CUTTING-EDGE

금융권 최대 프로젝트인 KB국민은행 차세대 시스템 구축 완료

KB데이터시스템은 2009년 금융권 최대 프로젝트인 KB국민은행 차세대 정보계시스템을 성공적으로 구축 하였습니다.



KB국민은행 사자 로고

KB국민은행 로고

KB국민은행 사자 로고

KB국민은행 로고

KB국민은행 로고

KB 국민은행

사업요약

KB국민은행은 국내 최대 고객수와 지정망 등 최고의 판매 인프라를 갖춘 리딩뱅크로서 그동안 마케팅 역량 강화, 자산건정성 제고, 고객만족도 향상, 국내 최고 수준의 신용등급 획득, 리스크관리 시스템 혁신, 히트 신상품 출시, 그룹 시너지 창출 등 체질 강화로 최고의 성과를 시현하였습니다.

정책과 제도의 변화로 인해 국내외적인 금융산업간 경쟁이 더욱 심화될 전망이다 2010년에는 '변화와 혁신을 통한 리딩뱅크 위상 강화'를 목표로 "안정적인 수익확보를 통한 내실성장체제", "금융위기 여파의 지속에 대비한 리스크 관리", "고객지향 및 영업효율성을 위한 영업기반 혁신", "리딩뱅크로서의 사회적 책임 수행" 등의 4대 과제를 추진하고 있습니다.

KB국민은행 로고

KB국민은행 로고

KB국민은행 로고

KB국민은행 로고

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	256,519.8
자본총계	19,342.5
당기순이익	635.8

주요업무

- 예금·대출
- B2B 금융상품
- 신탁상품
- 외환상품
- 신용카드
- 방카슈랑스
- FB사업
- 투자금융업무
- 파생상품영업
- 전자금융, 인터넷뱅킹, 모바일뱅킹, 폰뱅킹

KB 투자증권

KB투자증권 로고

KB투자증권 로고

KB투자증권 로고

KB투자증권 로고

사업요약

KB투자증권은 2008년 3월 (구)한누리투자증권을 인수한 후 KB금융그룹의 자회사로 발족한 종합증권회사입니다. 회사채 및 유동화 증권 발행시장 부문에서 업계 선두권을 유지하고 있으며, 기관 및 외국인 대상 Brokerage 사업, IPO·ECM·M&A 등의 IB 사업, 주식·채권·파생상품에서 안정적인 수익을 창출하고 있는 Dealing 사업을 영위하고 있습니다. 또한 HTS ‘KB plusstar’의 출시와 함께 개인고객 대상 Retail 사업에 진출하였습니다.

앞으로 KB금융그룹의 국내외 네트워크와 영업기반을 바탕으로 2013년 국내 Top 3 종합금융투자회사'로 발돋움하고 국내외 아시아를 대표하는 종합금융투자회사로 성장해 나갈 것입니다.

KB 생명

KB생명 로고

KB생명 로고

KB생명 로고

KB생명 로고

사업요약

KB생명은 국내 최대 금융그룹인 KB금융지주와 세계적 금융그룹인 ING그룹의 제휴로 설립되었습니다. 2004년 보험영업을 개시한 이후 KB국민은행의 전국적인 영업망을 통한 방카슈랑스 영업과 텔레마케팅을 통한 TM영업, 전국적인 체인망을 가지고 있는 법인대리점(GA)영업, KB금융그룹 유일의 대면채널인 금융컨설팅센터(FC)채널을 통해 보험 서비스를 제공하고 있습니다.

‘고객이 선택하는 초우량 보험사’를 지향하며 판매채널 다각화, 업무프로세스 및 인프라 구축, 리스크관리를 통한 내실경영을 주요 전략 방향으로 삼아 2013년까지 ‘Beyond Top 5’라는 비전을 갖고 있습니다.

KB생명 로고

KB생명 로고

KB생명 로고

KB생명 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	2,521.0
자본총계	151.5
당기순이익	3.3

주요업무

- 무배당 KB플래티넘 연금보험
- 무배당 KB로얄저축보험
- 무배당 KB골드클래스저축보험
- 무배당 KB챗피언변액연금보험
- 무배당 KB주가지수연계저축보험
- 무배당 KB중신보험
- 개인 및 법인고객 대상 유가증권/파생상품 Brokerage 업무
- 국내외 유가증권 발행시장 인수추선업무
- 부동산PF 업무
- 무배당 KB캡티브인변액연금보험
- 유가증권 및 파생상품 Trading 업무
- 금융상품(수익증권 등) 판매
- 국내외 경제 동향 및 증권시장 조사·분석 업무

KB 자산운용

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

사업요약

KB자산운용은 대한민국 자산운용산업의 고도성장과 선진화를 주도하는 KB금융지주 자회사인 종합자산운용 회사입니다. 회사가 운용하는 집합투자기구에 한해서 투자매매와 투자중개업을 영위하고 있으며, 모든 종류의 집합투자기구의 집합투자업 그리고 투자자문 및 투자일임무를 영위하고 있습니다.

세계 일류 수준의 운용 프로세스를 가진 국내 최고 운용사가 되고자 하는 비전을 가지고 있으며 2010년까지 국내 3위 운용사로 도약하는 것이 단기 목표입니다.

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

KB자산운용 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	108.6
자본총계	96.3
당기순이익	28.8

주요업무

- 모든 집합투자기구의 집합투자업: 주식, 채권, 파생상품, 부동산, SOC 및 회사형 펀드 운용
- 투자일임 재산 운용: 정부기관자금 및 변액보험 일임 운용
- 회사가 운용하는 집합투자기구의 투자매매 및 투자중개업: 회사의 펀드 직접판매

KB 부동산신탁

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

사업요약

KB부동산신탁은 KB금융지주가 전액 출자한 회사로서 고객의 부동산을 수탁받아 이를 효율적으로 관리·운용하여 그 수익을 고객에게 돌려주는 부동산신탁 전문회사입니다. 서울 본사를 비롯 부산, 대전, 대구, 광주에 지점을 설립하여 전국적인 영업망을 확보하고 있습니다.

KB금융그룹의 일원으로 계열사간 시너지 창출에 기여하고, 대외기관 및 국내외 우수 부동산기업과 전략적 제휴를 통해 업무 네트워크를 구축하여 새로운 비즈니스 모델 개발 및 해외사업의 발판을 마련할 것입니다.

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

KB부동산신탁 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	257.3
자본총계	121.3
당기순이익	23.8

주요업무

- 토지신탁, 담보신탁, 관리신탁, 처분신탁
- 대리사무, 컨설팅, 중개, 해외사업
- REITs 및 자산관리 업무

KB 인베스트먼트

KB인베스트먼트 로고

KB인베스트먼트 로고

KB인베스트먼트 로고

KB인베스트먼트 로고

사업요약

KB인베스트먼트는 중소기업의 투자환경을 심층적으로 이해하고, 초기 설립부터 코스닥 상장까지 각 단계별, 기업에 필요한 재무적, 경영적 의사결정을 지원하여 성공 기업이 되기 위한 충실한 동반자로서의 역할을 수행하고 있습니다. 특히 KB국민은행과 연계한 기업지원솔루션은 KB인베스트먼트 경쟁력의 근간을 이루고 투자기업에 대한 차별적인 서비스를 제공할 수 있도록 합니다.

KB인베스트먼트는 신 성장 분야의 비상장 중소기업 대상 투자금융업무에 특화된 장기투자기관으로서, 벤처투자 뿐만 아니라 중견기업 대상의 M&A를 중심으로 기업투자 분야에서도 업계수위를 달성하고, KB금융그룹 내에서 시너지 극대화의 역할을 담당하는 회사가 될 것입니다.

KB 선물

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

사업요약

KB선물은 건전한 투자 문화 육성에 기여하고 전문적인 첨단 금융서비스를 제공하는 파생상품전문 중개회사로서, 업무경험이 풍부한 핵심전문 인력과 우수한 전산 인프라, 심도있는 리서치, 선진 리스크관리 체계를 확보하고 있습니다.

또한, KB선물은 향후에도 탄탄하고 안정적인 재무구조와 선진 경영기법을 결합하여, 고객중심, 정도경영, 인재존중 등의 경영이념을 바탕으로 국내 선물업계 선두주자로서 발돋움하여 나아갈 것입니다.

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

KB선물 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	221.9
자본총계	37.4
당기순이익	6.2

주요업무

- 주가지수, 금리, 통화, 해외 Commodity 상품 등 국내외 선물 및 옵션거래 중개
- 선물시장 정보 수집 및 제공
- 선물관련 투자자문 및 연수, 교육

KB 신용정보

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

사업요약

KB신용정보는 과학적이고 체계적인 품질경영시스템을 구축, 운영하고 있는 신용정보 회사로서 채권추심 임대 차조사, 신용조사, 민원대행 업무를 취급하고 있습니다. KB국민은행의 계열사로 출범하여 지속적인 안정성과 성장성을 갖춘 여신사후관리 전문기관으로 도약하고 있습니다.

‘End-to-end 서비스’를 지향하는 1등 KB신용정보’라는 비전과 함께 채권추심업계에서 최상위권의 지위를 유지하면서 KB금융그룹 내 신용정보의 종합적 연계를 통한 신용조회업무를 효과적으로 추진하여 종합신용정보회사로 도약해 나아갈 것입니다.

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

KB신용정보 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	29.4
자본총계	23.6
당기순이익	4.3

주요업무

- 여신 및 카드채권 추심
- 신용조사
- 임대차 조사
- 민원서류 발급대행 등

KB 데이터시스템

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

사업요약

KB데이터시스템은 IT프로젝트 개발, 시스템 운영, 금융 IT솔루션 패키지판매, 전산장비 재판매 등을 주요업무로 하는 금융IT전문기업으로 1991년 설립이래 KB금융그룹내의 IT파트너로서의 역할을 성공적으로 수행해 왔습니다. 또한 이를 바탕으로 인도네시아, 일본 등 해외시장에서도 활발한 프로젝트를 수행하며 매년 괄목할 만한 성과를 만들어가고 있습니다.

KB데이터시스템은 심화되고 있는 금융 IT산업의 변화와 경쟁속에서 최고의 IT 기업으로 도약하고자 「고객신뢰」, 「인재중시」, 「창의혁신」,「정도경영」의 4가지 경영이념을 적극적으로 실천해 나가고 있습니다.

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

KB데이터시스템 로고

주요 재무지표

주요 재무지표	(단위: 십억원)
	
자산총계	44.9
자본총계	16.8
당기순이익	5.3

주요업무

- IT프로젝트 개발 (비즈니스 통합솔루션, 리스크관리 시스템 등)
- IT시스템 운영, 전산기기 재판매 (컴퓨터 서버, 스토리지 등)

주요 재무정보

2009년 '질적 경영을 통한 지속성장 기반 구축'을 목표로 외형적인 성장보다 금융위기 극복을 위한 내실경영을 추진한 결과 KB금융그룹의 총자산은 전년대비 1.2% 감소한 316조원(실적신탁 및 관리자산 포함)을 기록하였으며, 그룹 자본총계는 유상증자 등을 통해 전년대비 9.6% 증가한 20.6조원(자사주 포함)을 기록하였습니다. 또한, 전반적인 경기침체에 따른 그룹의 선제적이고 보수적인 총당금 정책과 급격한 시장 금리 하락에 따른 순이자마진 축소로 인하여 당기순이익은 전년대비 큰 폭 감소하였으나, 4분기 이후 이자이익이 본격적으로 반등하는 등 향후 수익성 회복이 전망됩니다.

한편, BIS 자기자본비율(은행기준)은 전년대비 0.86%p 상승한 14.04%을 기록하여 자본 적정성면에서 업계 최고수준을 유지하였으며, 적극적인 리스크 관리와 연체 감축 노력에 힘입어 고정이하여신비율(은행기준)은 전년대비 0.15%p 감소되어 1.11%를 기록하였습니다.

316.0

그룹 자산총계
[단위:조원]

20.6

그룹 자본총계
[단위:조원]

539.8

그룹 당기순이익
[단위:십억원]

3,189.3

그룹 총당금적립전영업이익
[단위:십억원]

0.20

ROA
[%]

3.20

ROE
[%]

14.04

BIS 자기자본비율 (은행기준)
[%]

1.11

고정이하여신비율 (은행기준)
[%]

CEO 인사말씀



KB금융그룹은 “아시아 금융을 선도하는
글로벌 금융그룹”이라는 그룹의 미래상을
달성하기 위해 2009년 어려운 시장환경 속에서도
대내외적으로 대한민국 대표 금융그룹으로서의
위상을 견고히 하였습니다.

존경하는 주주 및 고객 여러분,

KB금융그룹의 발전을 위하여 늘 아낌없는 성원과 격려를 보내
주신 주주 및 고객 여러분께 먼저 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

돌이켜보면 지난 1년은 글로벌 금융위기에 따른 성장성 둔화와 수익성 악화의 어려움을 극복하기 위한 한 해였습니다. 흔들리던 세계 경제 및 금융시장은 세계 각국의 정책공조를 통한 위기 극복 노력에 힘입어 점차 안정되어 가고 있으며, 우리 경제도 정부의 적극적인 내수부양 노력 및 완화적인 통화정책 등에 따라 세계 어느 나라보다 빠른 속도로 회복하고 있습니다.

저희 KB금융그룹도 지난 한 해 동안 뜨거운 열정과 선도 금융그룹으로서의 책임감으로 위기 극복을 위한 노력을 아끼지 않았습니다. KB국민은행을 비롯한 전 계열사의 적극적인 리스크 관리를 통해 내실을 강화하는 한편, 서민금융과 중소기업 지원을 위한 활동으로 금융위기 극복에 기여하였으며, 국내 최대의 고객기반과 강력한 채널 경쟁력을 바탕으로 그룹시너지 창출을 위한 기반을 구축하는 한 해가 되었습니다.

2009년 KB금융그룹은 국내 어느 은행도 이루지 못했던 국가고객만족도(NCSI) 4년 연속 1위라는 괄목할 성과를 거두었으며, 계열사간의 역량 결합을 통하여 은행과 증권서비스가 결합된 그룹의 첫 복합상품인 'KB plusstar 통장' 출시, 롯데그룹의 두산주류 인수자문, ING타워 매입 등의 우수한 성과를 거두었습니다. 지주회사 체제의 장점을 살린 이러한 시너지 창출을 통해 비은행 계열사들의 역량을 강화한 것도 의미있는 성과라 하겠습니다.

영업실적을 보면 그룹 총자산은 전년대비 5조 3,803억원 감소한 262조 1,685억원, 그룹 당기순이익은 전년대비 1조 3,335억원 감소한 5,398억원을 시현하였습니다. 외형적인 성장보다 금융위기 극복을 위한 내실경영을 추진한 결과 그룹 영업규모 면에서는 대출채권이 전년대비 3조 4,509억원 감소한 198조 7,694억원을 기록하였으며, 자금조달 면에서는 예수부채가 전년대비 10조 2,295억원 증가한 172조 4,399억원, 차입부채는 전년대비 9조 22억원 감소한 54조 4,933억원을 기록하였습니다.

또한, 자산건전성 부문에서는 적극적인 리스크 관리 및 연체 감축 노력에 힘입어 그룹전체 고정이하 여신비율이 전년대비 0.07%p 감소한 1.19%, 그룹전체 Coverage Ratio는 12.67%p 증가한 146.85%로 다소 개선되었습니다.



이익부문에 있어서는 금리하락에 따른 순이자마진 감소로 총당금 적립전 영업이익이 전년대비 1조 1,978억원 감소한 3조 1,893억원을 시현하는데 그쳤으며, 금융위기의 여파로 인하여 총당금 적립 비용도 전년대비 4,929억원 증가한 2조 5,379억원 발생함에 따라 당기순이익은 전년대비 큰폭으로 감소하였습니다.

지난 한 해 동안 금융위기 속에서 저희 임직원 모두가 최선의 노력을 기울였음에도 주주 여러분들의 기대에 미치지 못하는 실적을 보인 것을 매우 안타깝게 생각합니다. 금년에는 KB금융그룹 임직원의 모든 역량을 집중하여 주주 여러분들의 기대에 부응하는 영업 실적을 거둘 수 있도록 노력하겠습니다.

세계경기 회복과 금융불안의 완화 등에 힘입어 우리 경제는 본격적인 회복세를 보일 것으로 전망되고 있으며 이에 따라 올 한해는 수익성 개선 및 성장성 증대가 예상됩니다. 그러나, 작년말 두바이 사태에서 볼 수 있듯이 세계 경제의 앞날은 여전히 불투명하며, 외부충격에 취약한 국내 경제의 불확실성으로 인하여 2010년도 어려운 한 해가 될 것입니다.

금융위기 재발 방지를 위한 각종 규제가 강화되고 금융기관의 민영화 및 M&A 등 금융산업의 구조 개편이 본격적으로 논의될 예정이며, 통신업과 같은 이업종이 금융업에 진출하는 등 경쟁은 더욱 심화 될 것으로 예상됩니다. 또한, '금융소비자 보호' 및 '금융산업의 역량 강화'에 대한 시장의 요구도 더욱 커질 것입니다.

이렇듯 기회와 위협이 공존하는 불확실성 속에서도 KB금융그룹은 선도금융그룹으로서의 위상과 가치를 더욱 공고히 하는 한 해를 만들고자 합니다. 이를 위해 2010년 경영전략방향은 "균형성장을 통한 그룹 가치 극대화"로 정하였으며, 효과적인 달성을 위해 다음과 같은 4대 핵심과제를 선정하여 추진 하고자 합니다.



첫째, One-Firm 체제 강화입니다.

이를 위해 계열사의 책임경영 체제를 강화하여 자율경영을 확대하고, 성과주의 원칙에 입각한 인사와 보상정책도 강화해 나가겠습니다. 또한, 지난해에 이어 그룹의 시너지 창출도 꾸준히 추진하여 그룹차원의 CRM활용, 상품개발 역량 강화, 시너지 문화 확산 등 시너지 창출 기반 확대에 더욱 노력하겠습니다.

둘째, 그룹 포트폴리오 최적화입니다.

그룹의 핵심사업에 대한 경쟁력을 강화하고 계열사의 비즈니스 라인을 최적화함은 물론 은행과 비은행간 균형 성장을 도모하겠습니다. 아울러, 신사업 및 해외사업 등과 같은 새로운 성장동력의 발굴에도 최선의 노력을 다하겠습니다.

셋째, 고객가치 창출을 통한 영업력 강화입니다.

다양한 고객의 Needs에 부합하는 차별화된 고객가치 창출을 위해 채널, 상품, 서비스, 인적역량 등 모든 부문에서 KB금융그룹의 역량을 발휘하도록 하겠습니다.

마지막으로 선제적 리스크 관리 및 대응능력 강화입니다.

경영환경 변화에 대비하여 발생 가능한 시나리오별 대응 방안을 마련하고 각종 리스크관리 시스템을 강화하여 리스크기반 의사결정 체계를 구축하는 등 그룹이 내실있게 성장할 수 있는 기반을 구축해 나가겠습니다.

이상과 같은 핵심과제 추진을 바탕으로 저희 임직원 모두는 혼신의 힘을 다하여 2010년을 KB금융그룹의 미래성장을 위해 최고의 가치를 창출하는 “도전과 창조”의 해로 만들어 가겠습니다.

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

감사합니다.

KB금융지주 대표이사

강 정 원



2009 하이라이트



시너지 극대화를 위한 기반 구축

2009년에 KB금융그룹은 국내 최대의 고객기반과 채널 경쟁력을 바탕으로 계열사의 역량을 집결한 시너지 창출에 힘쓴 결과 첫 복합금융상품인 'KB plustar 통장'을 성공적으로 출시하였으며, 롯데그룹의 두산주류 인수지문, ING 타워 매입 등 계열사간의 공동 마케팅 활성화를 통해 종합 금융서비스의 가능성을 확인하였습니다. 또한, 향후 M&A전략 추진을 위한 약 1조원 규모의 주주배정 유상증자를 통해 지속적인 성장을 위한 발판을 마련하였습니다.

연이은 히트 상품 출시

2009년 출시된 상품들이 잇달아 히트를 기록하여 KB 브랜드 가치를 향상시켰고 리딩뱅크로서의 지위를 확고히 다졌습니다. 4월 출시 후 29만좌를 돌파한 첫 복합상품인 'KB plustar 통장'을 비롯하여 5월 출시 후 30만명 이상 가입한 '피겨Queen 연아사랑적금,' 출시 1년만에 16만명의 회원수를 돌파한 'KB 내고장사랑카드' 등은 유수의 국내 대표 일간지로부터 2009년 히트상품으로 선정되었습니다.

차세대시스템 'MyStar' 개발

최첨단 IT인프라 구축을 위한 KB국민은행의 'MyStar' 시스템 구축은 2007년부터 단계별로 추진되어 2010년 2월 오픈, 2천 6백만 고객에게 보다 신속하고 전문화된 금융서비스를 제공하게 되었습니다. 이와 함께, KB국민은행은 국내 금융권 최초로 IT서비스 전 부문에 대한 세계 최고 권위의 'ISO/IEC 27001 국제인증'을 획득하여 국내 정보보안 수준을 세계적인 수준으로 향상시키는데 일조하였습니다.

국내 대표브랜드임을 재입증

KB국민은행은 국내 은행 최초의 한국생산성본부 국가고객만족도(NCSI) 4년 연속 1위, 한국능률협회컨설팅 선정 한국산업의 고객만족도(KCSI) 3년 연속 1위 등 유수의 고객만족도 조사에서 선두권을 다년간 유지하였습니다. 또한, 한국생산성본부의 국가브랜드경쟁력지수(NBCI)에서 6년 연속 1위, 미국 포브스지가 발표한 '명망 높은 글로벌 기업' 조사에서 세계 182위 및 한국내 4위, 강원원 은행장 한국능률협회의 '2009 한국의 경영자상' 선정 등 2009년 동안 100번 이상의 수상을 통해 명실상부한 국내 대표브랜드임을 재입증했습니다.

녹색금융 및 친환경 경영 확대

KB국민은행은 녹색성장을 체계적으로 지원하기 위해 국내 금융기관 최초로 '녹색금융·경영추진단'을 발족한 이후 다양한 녹색금융상품을 개발하여 녹색성장 관련기업에 대한 금융지원과 함께 녹색금융상품과 연계하여 수익금의 일부를 친환경단체에 기부하는 등 친환경 활동을 적극 전개하고 있습니다. 또한, 'KB탄소배출량 관리시스템(KB-CEMS)'을 자체 개발하여 효율적인 탄소배출량 관리가 가능토록 하였습니다. 이와 같은 녹색금융의 선도적인 역량을 인정받아 KB금융그룹은 DJSI(다우존스지속가능경영지수) 아태 지수 편입, CDP(탄소정보공개프로젝트)금융 부문 섹터리더상을 수상하였고, KB국민은행은 조선일보 '환경경영대상', 한국능률협회 '2009 글로벌 녹색경영대상'을 수상하였습니다.

KB금융그룹은 복합상품 출시 및 인수 공동자문뿐만 아니라, 전산센터 집중화를 통해 계열사간의 시너지 극대화에 역점을 뒀습니다. 또한, 고객만족도조사 및 브랜드평가 연속 1위 등 국가대표 금융그룹으로서의 위상을 견고히 하였으며, 녹색성장기업 지원금융 및 친환경 경영을 확대하였습니다.



업무제휴를 통한 서비스 다양성 강화

KB국민은행은 주요기업, 공공기관과의 각종 업무제휴를 통해 서비스 경쟁력을 향상시켰습니다. 통신 분야의 선도 기업인 KT 및 국내 최대 인터넷기업인 NHN과의 전략적 제휴를 통해 이업종간 신규 비즈니스 창출 기회를 확대하였습니다. 또한, GS그룹과의 제휴를 통한 계열사 할인혜택 신용카드 출시, 공군부대와의 전자화폐 결제시스템 협약, 사학연금관리공단과의 '맞춤형 통합자금관리 시스템' 구축 협약 등 여러 업무협약으로 금융 서비스의 선진성과 다양성을 확보하였습니다.

대면영업채널 TC 채널 구축

KB생명명은 채널다각화를 통해 종합보험사로 도약하기 위해 KB금융그룹 내 유일한 아웃바운드의 대면영업채널인 TC(Total Consultant)지점을 구축하였습니다. 전체 22개 보험사 중 5위를 차지한 KB생명의 방카슈랑스 부문의 경쟁력을 바탕으로 TC지점은 KB금융그룹 브랜드와 CRM을 통해 인근 KB국민은행 지점과 연계하여 각종 금융정보 제공은 물론 맞춤형 고품격 금융서비스를 제공할 계획입니다.

업계최고의 장단기 운용성과

KB자산운용은 업계 최초로 장기수익률 중심의 매니저 성과평가를 실시하여 국내 주식형펀드 운용사 수익률 순위에서 1년, 2년, 3년 모두 최상위권을 기록했습니다. 또한, 출시 3개월만에 자산규모 1,000억원이 넘는 'KB한국대표 그룹주펀드', 국내 최대 코스닥 ETF인 'KStar 코스닥엘리트30 ETF', 국내 최초의 신종 ETF인 'KStar국고채 ETF', 국내 최초 원자재지수 펀드인 'KB MKF원자재 특별자산펀드' 등 다양한 펀드를 출시하여 라인업을 강화하였습니다. 국내 최초의 그린부동산펀드를 통해 ING타워를 인수하고, 국민연금과 함께 업계 최초로 메자닌 펀드를 출범시켜 다양한 운용전략을 추구하였습니다.

국민연금 위탁 운용사 선정

KB인베스트먼트는 신성장동력 분야 투자를 선도하여 지식경제부가 선정한 '바이오메디컬 신성장동력펀드'의 운영사로서, 'Burrill-KB 신성장동력 사모투자전문회사'를 정부와 민간이 공동으로 출자하는 PEF 방식으로 출범시켰습니다. 또한, 2009년 6월 국민연금공단의 위탁운용사로 5회 연속 선정되는 기록을 세웠습니다.

온 국민이 주목한 KB의 광고

KB금융그룹은 'KB희망캠페인'을 통해 상반기에 '아버지·어머니의 격려 편'을 제작하여, '어려울 때일수록 가족이 곧 믿음이고 희망이다'라는 메시지를 전달하였고, 하반기에 인기 연예인 이승기씨가 출연한 '수산시장 편'과 '떡집 편'을 제작하여 시청자들의 공감을 얻었습니다. 그 결과로, '2009 매일경제 광고대상' 금상 등 국내 유수의 언론사로부터 다양한 상을 수상했습니다.

2009 수상실적



DJSI 아시아태평양 지수 편입

KB금융그룹은 세계적인 권위의 다우존스지속가능지수(DJSI) 아시아태평양지수에 진입하여 경제적, 환경적, 사회적인 면에서 대한민국 대표 금융그룹으로서의 위상을 재확인하게 되었으며, 글로벌 금융그룹으로 도약할 수 있는 발판을 마련했습니다.

탄소정보공개(CDP) 금융리더기업 선정

KB금융그룹이 CDP한국위원회가 주관하는 '탄소정보공개프로젝트(Carbon Disclosure Project) 2009'에서 금융산업 리더기업으로 선정되었습니다. 환경경영에 관한 정보 공개 및 투자나 대출에 반영하는 전세계 투자금융기관의 글로벌 이니셔티브인 CDP는 국내 시가총액 기준 상위 100개를 대상으로 실시했습니다.

대한민국 정도경영 대상 수상

KB금융그룹은 한국경제신문이 주최하는 '2009년 대한민국 정도경영 대상'을 수상하였습니다. 이로 인해 KB금융그룹은 소비자 및 사회의 신뢰와 존경을 받고 있는 기업으로서 탁월한 윤리경영과 활발한 사회공헌활동을 재인정받게 되었습니다.

고객만족도 다년간 연속 1위 달성

KB국민은행은 대표적 고객만족지수인 한국생산성본부의 국가고객만족도(NCSI) 조사에서 은행권 최초로 4년 연속 1위에 선정되었습니다. 이는 타행 대비 많은 내점고객과 업무량에도 불구하고 얻은 결과이기에 더욱 의미가 깊으며, 그 외에도 한국산업의 고객만족도(KCSI) 조사에서 3년 연속 1위, 고객이 가장 추천하는 기업(KNPS) 3년 연속 1위,

대한민국 애프터서비스 만족지수(KASSI) 2년 연속 1위 등 다년간 고객만족 부문에서 획기적인 성과를 이어갔습니다.

국내 금융권 최초 IT 서비스 전 부문에 대한 국제인증

KB국민은행은 국내 금융권 최초로 IT 서비스 전 부문에 대해 세계적으로 권위 있는 'ISO/IEC 27001' 국제인증을 획득했습니다. 이는 KB국민은행이 지난 수년간 IT 서비스 전반에 대해 보안관리 체계 시스템과 국제 표준의 정보보호 관리체제와 결합해 효과적으로 유지하여 왔기 때문입니다.

2009 주요 수상실적

KB금융그룹

- 6. 26 '2009 방송광고 패스티브' 기업PR부문 최우수작품상 [머니투데이 방송]
- 7. 16 '2008 LACP' 종합금융부문 대상 [LACP 미국커뮤니케이션연맹]
- 9. 3 DJSI 아태지수 편입 [Dow Jones, SAM, 한국생산성본부]
- 10.20 DJSI 한국지수 편입 [Dow Jones, SAM, 한국생산성본부]
- 10.28 CDP 금융부문 리더상 수상 [CDP 한국위원회]
- 11.17 '2009 FN광고대상' 금융지주부문 대상 [파이낸셜타임즈]
- 11.18 '2009 한겨레 광고대상' 기업PR부문 금상 [한겨레신문]
- 11.24 '2009 매일경제 광고대상' TV부문 금상 [매일경제]
- 11.25 '2009 스포츠한국 광고대상' 브랜드 대상 [스포츠한국]
- 11.26 '2009 아시아경제신문 광고대상' 금융지주부문 최우수상 [아시아경제신문]
- 12. 8 '2009 대한민국 정도경영' 대상 [한국경제]
- 12.10 '2009 코리아헤럴드 리더스 베스트 브랜드 어워드' [코리아 헤럴드]
- 12.11 '웹어워드 코리아 2009' 대기업종합부문 최우수상 [웹어워드위원회]

KB국민은행

- 1. 4 '2008 대한민국 100대 브랜드' 5위 선정 [브랜드스톡]
- 1. 16 '2009 고객감동경영대상' 금융/카드 부문 2년 연속 대상 [한국경제]
- 1. 19 '2009 이데일리 대한민국 금융영동' 대상 [이데일리]

- 2. 27 '대한민국 베스트 신뢰기업 대상' 은행 부문 1위 [한국경제 Prosumer]
- 2. '2008년 커스터디 서비스' 조사 국내 2년 연속 1위 [영국 Global Custodian지]
- 3. 3 '납세자의 날' 금융권 최초 '국제 1조원 팀' [기획재정부, 국제청, 관세청]
- 3. 3 '2009년 1차 인터넷뱅킹 서비스 평가 거래서비스부문 1위 [스톡피어]
- 3. 12 '한국산업의 브랜드 파워 조사(K-BPI)' 은행부문 11년 연속 1위 [한국능률협회컨설팅]
- 3. 19 부산산항 2-3 단계 사업 'Asia-Pacific Transport Deal of the Year 2008' [EUROMONEY PROJECT FINANCE Magazine]
- 3. 23 '2009 한국 최고의 직장' 1위 [휴잇어쏘시애틀즈, 매일경제]
- 3. 25 은행장 은행권 유일 5년 연속 '100대 CEO' [매경이코노미]
- 3. 27 '제17회 소비자가 뽑은 좋은 광고상' 신문부문 [한국광고주협회]
- 4. 1 은행장 '가장 주목하는 CEO' 1위 [커리어게어]
- 4. 14 '2009 대한민국 브랜드스타' 은행부문 1위 [브랜드스톡]
- 4. 23 '2009 대한민국 대표브랜드 대상' [MBC, 동아닷컴, 한경닷컴]
- 4. 29 '2009 상반기 우수브랜드 대상' 은행 부문 KB국민주니어 스타 통장 [세계일보]
- 5. 8 명량 높은 글로벌 기업 182위 [포브스]
- 5. 12 은행장 '2009 한국의 경영자상' [한국능률협회]
- 5. 13 '2009 소비자가 뽑은 가장 신뢰하는 브랜드 대상' 은행 부문 [디지털조선일보]

- 5. 29 '상반기 서빙베스트상품' KB plusstar 통장 [서울경제]
- 6. 12 업계 최초 4회 연속 KB Sweet 카드, GD 마크 획득 [지식경제부]
- 6. 23 '2009년 KSO' 한국의 우수 콜센터 [한국능률협회컨설팅]
- 6. 24 '2009 상반기 으뜸상품' 금융 부문 '피겨Queen' 연이사랑적금 [문화일보]
- 6. 25 '2009 상반기 히트상품' 금융 부문 '피겨퀸 연이사랑적금' [매일경제]
- 6. 30 '2009 The Proud 대한민국명품' 금융서비스부문 KB 프라이빗뱅킹 GOLD&WISE [매일경제]
- 6. 30 '2009 상반기 베스트 브랜드' KB 프라이빗뱅킹 GOLD&WISE [코리아헤럴드]
- 7. 2 '2009 상반기 소비자대상' 금융 부문 '피겨Queen' 연이사랑적금, [한국경제]
- 7. 7 '2009 2분기 100대 브랜드' KB국민은행 5위 선정 [브랜드스톡]
- 7. 8 '2009 대한민국 명품브랜드 대상' KB 프라이빗뱅킹 GOLD&WISE 3년 연속 수상 [한국경제]
- 7. 10 기본자본 기준 세계 1000대 은행 74위, 아시아 19위 [The Banker지]
- 7. 15 '제17회 조선일보 환경대상' 환경경영대상 [조선일보]
- 7. 16 '2009 한국에서 가장 일하고 싶은 기업' 서비스업 부문 [한국능률협회컨설팅]

KB금융그룹은 은행권 최초 4년 연속 국가고객만족도(NCSI) 1위 등 고객만족을 위한 최고의 금융그룹으로 자리매김하였고, DJSI 아시아태평양 지수 편입으로 글로벌 금융그룹으로 도약할 수 있는 발판을 마련했습니다. 또한, 국내 금융권 최초 IT 서비스 전 부문에 대한 국제인증 획득하였습니다.



아시아 리스크誌 선정 최우수 금융기관상 수상

KB국민은행은 리스크관리와 파생상품 분야 전문지인 'Asia Risk'誌의 '제10회 Asia Risk Awards'에서 2년 연속 한국내 최우수 금융기관상을 수상하였습니다. 이번 수상으로 최근 금융위기에 대처하는 과정에서 보여준 KB국민은행의 리스크관리 역량이 다시 한 번 입증되었습니다.

한국 최고의 직장으로서 선정

KB국민은행은 휴잇 어소시엇츠의 '2009 한국 최고의 직장'에 선정되었습니다. 이를 통해 위기극복에 대한 경영진의 리더십, 글로벌 수준의 인재육성을 위한 직원육성프로그램 등의 우수성이 재입증 되었습니다. 이외에도 '2009 한국에서 가장 일하고 싶은 기업' 조사에서 금융권 1위에 선정되었습니다.

Web Award Korea 2009, 4개 부문 2년 연속 대賞 수상

KB데이터시스템은 웹어워드위원회가 주관하고 한국소프트웨어진흥원 등이 후원하는 '웹어워드 코리아2009'에서 2년 연속 대상을 수상하였습니다. KB데이터시스템은 KB국민은행 웹사이트 개발을 통해 금융부문 통합부문과 UI이노베이션부문에서 대상, 대기업종합부문(KB금융지주) 및 카드부문(KB카드)에서 최우수상 등 4개 상을 수상하여 KB금융그룹은 웹 분야에서도 최고의 리더로 자리매김하고 있습니다.

IB대상 및 CEO 대상

KB투자증권은 2009년 상반기 최대 거래 규모인 롯데그룹의 두산주류 인수를 성사하여 머니투데이의 '대한민국 IB대상 최우수 M&A 주간상', 아시아경제의 '아시아 자본투자대상 M&A 부문상', 헤럴드경제의 '자본시장대상' 특별상 등을 수상하

였습니다. 이는 국내 증권사가 취약한 대형 M&A 시장에서 거둔 결과이기에 한층 의미가 깊습니다. 또한, KB투자증권의 김명환 사장은 한국경제신문이 주최한 '2009 대한민국 CEO 대상'에서 혁신경영부문상을 수상하였습니다. 이는 기존의 핵심 사업 부문을 공고히 하는 동시에 기타 사업부문에 신규 영역으로의 확장을 추진해 왔기 때문입니다.

'한국산업의 품질지수(KSQI)' 3년 연속 1위

KB생명은 한국 능률협회컨설팅에서 주관하는 '한국산업의 품질지수 평가(KSQI)'에서 3년 연속으로 최우수 콜센터로 선정되는 쾌거를 올렸습니다. 이는 고객 서비스 품질 향상을 위해 시행된 체계적인 업무 및 서비스 교육을 지속한 결과입니다.

- 8. 6 '2009 International Business Awards' 사외보 GOLD&WISE 2년 연속 대상 [BA]
- 8.11 '대한민국 1000대 브랜드' 금융·유통 서비스 부문 1위 [중앙일보 이코노미스트]
- 9. 3 Country Awards For Achievement 2009, Best Bank in Korea [Finance Asia지]
- 9. 8 2009년 하반기 서비스부문 NEO(국가브랜드경쟁력지수) 6년 연속 1위 브랜드 [한국생산성본부]
- 9. 18 '2009년 기초노령연금 평가대회' 기관부문 장관상 [보건복지가족부]
- 9. 29 '2009 한국산업의 고객만족도(KCSI)' 은행부문 3년 연속 1위 선정 [한국능률협회컨설팅]
- 9. 29 '2009 글로벌 녹색경영대상' 특별상 부문 녹색마케팅상 [한국능률협회]
- 10. 9 '2009 대한민국 소비자신뢰 대표 브랜드대상' 서비스 부문 [한국브랜드경영협회]
- 11. 4 국내 금융권 최초 IT서비스 전 부문에 대한 ISO/IEC 27001 국제인증 [노르웨이 인증원]
- 11.12 '제10회 Asia Risk Awards' 최우수 금융기관상 (House of the Year, South Korea) [Asia Risk지]

- 11.13 '2009 머니투데이 광고대상' 은행 부문 최우수상 수상 [머니투데이]
- 11.16 '09년 사이버연수 기관평가' 은행권 최초 2년연속 A등급 [노동부]
- 11.19 '2009 사회공헌기업대상' 4년 연속 [한국경제]
- 11.19 2009 소비자선정 대한민국 애프터서비스 만족지수(KASS) 은행 부문 2년 연속 1위 [한경비즈니스, 국민대학교 경영연구소]
- 11.20 '제9회 모바일기술대상' U&d 카드한국정보통신산업협회장상 [방송통신위원회]
- 11.27 '제3회 자금세탁방지 날' 우수기관 표창 수상 [금융위원회]
- 12. 9 '2009 대한민국 커뮤니케이션 대상' 사내보 부문 보건복지가족부 장관상 수상 [한국사보험회]
- 12. 10 '제2차 펀드판매 미스터리 쇼핑' 결과 우수판매사 선정 [금융감독원]
- 12. 14 '고객이 가장 추천하는 기업(KNFS)' 은행부문 3년 연속 1위 [한국능률협회컨설팅]
- 12. 14 '희망출세 나누기 대상' 희망출세대출 캠페인 우수기관 [금융감독원, 매일경제신문]
- 12. '2009년 '카드사 서비스 조사' 국내 3년 연속 1위 선정 및 4년 연속 최고등급 획득 [영국 Global Custodian사]
- 12. 16 국가고객만족도(NCSI) 은행부문 4년 연속 1위 [한국생산성본부]
- 12. 22 '2009 한국시민단체' 감사부문 최우수기업상 [한국감사협회]

- KB투자증권
- 3. 31 '2009 헤럴드경제 자본시장대상' 특별상 수상 [헤럴드경제]
- 5. 25 '대한민국 IB대상' 최우수 M&A 주간상 수상 [머니투데이]
- 5. 26 '아시아 자본투자대상' M&A 부문상 [아시아경제]
- 12.18 김명환사장, '2009 대한민국 CEO대상' 혁신경영부문상 [한국경제]
- KB생명
- 3. 31 2009 KSQI 한국의 우수 콜센터 3년 연속 선정 [한국능률협회컨설팅]
- 4. 23 '2009 금융감독원 민원평가' 1등급 [금융감독원]
- KB자산운용
- 12. 28 2009 매일경제 증권금융인상 [매일경제]
- KB데이터시스템
- 12. 9 '2009 대한민국 커뮤니케이션 대상' 웹사이트 디자인부문 [한국사보험회]
- 12. 11 '웹어워드 코리아 2009' 금융부문 통합대상 및 UI 이노베이션 대상 [KB국민은행], 대기업종합 부문 최우수상 [KB금융지주], 카드 부문 최우수상 [KB카드], 웹어워드위원회]



다같이
기업가치를 향상시키는
ALL-STAR
LINE UP

KB금융그룹은 기업가치를 향상시키기 위하여 중장기 전략 실현,
효과적인 그룹차원 시너지 추진, 시장 지향적인 리스크 관리,
각종 수상으로 입증된 고객만족도 확보 등 전면적인 노력을 기울이고 있습니다.
이에 “아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹”이라는 KB금융그룹의
비전에 한 걸음 다가서게 되었습니다.

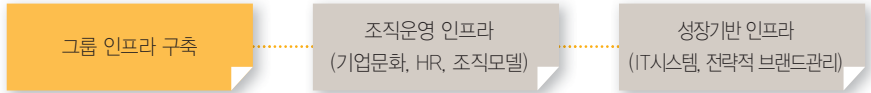
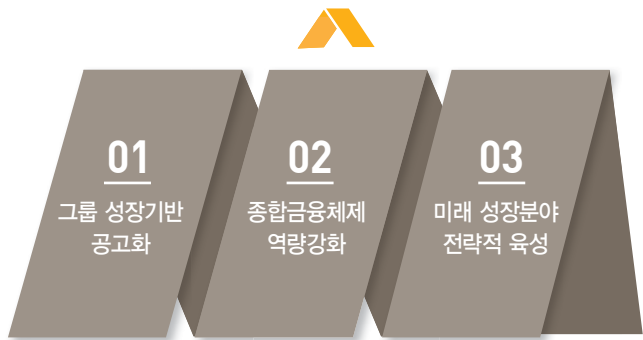






비전 및 전략

아시아 금융을 선도하는 Global 금융그룹
ASIA TOP 10 , GLOBAL TOP 50



1. 경영비전 및 중장기 전략

KB금융그룹은 한국의 금융산업을 이끌어 나가는 '국가대표 금융그룹'으로서의 위상을 정립하고 나아가 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'이라는 경영비전을 이루기 위해 그룹 성장기반 공고화, 종합금융체제 역량 강화, 미래 성장분야 전략적 육성, 그룹 인프라 구축 등 중장기 경영전략을 수립 및 시행하고 있습니다.

2. 2009년 경영전략 및 성과

2009년에 KB금융그룹은 글로벌 금융불안, 경기침체 등 위기에 대응하여 '질적 경영을 통한 지속성장 기반 구축'을 2009년 경영전략방향으로 설정하고 그룹 시너지 극대화 기반 구축, M&A 시장에서의 탄력적 대응, 리스크 관리 강화를 통한 성장기반 공고화, 비용효율성 제고 및 수익성 중심의 내실성장 지향 등에 주력하였습니다.

그룹 시너지 극대화 기반 구축 'KB plustar 통장'을 비롯한 성공적인 복합상품 출시, 은행 영업점 채널과 연계한 그룹차원의 교차판매와 계열사간 소개/공동영업 활성화 등의 성과를 거둔 2009년은 사업부간 시너지 창출을 위한 기반 구축의 원년이 되었습니다.

M&A 시장에서의 탄력적 대응 그룹의 성장과 비은행부문 강화를 위해 M&A 기회를 모색한 가운데 1.1조원 규모의 증자를 실시하여 향후 전개될 M&A 시장을 주도할 탄탄한 기반을 갖추었습니다.

리스크 관리 강화를 통한 성장기반 공고화 '그룹 ERM(Enterprise Risk Management) 체제' 구축, 글로벌 금융위기 대응 및 선제적 리스크 관리를 위한 리스크 비상 모니터링 강화 등 그룹 리스크 관리 체제를 안정적으로 정착시켰습니다.

비용효율성 제고 및 수익성 중심의 내실성장 지향 그룹 전 임직원의 급여 반납 및 비용절감 동참 등 그룹차원으로 수익성 중심의 내실성장 기반을 공고히 하였습니다.

3. 2010년 경영전략 및 사업부문별 전략

2010년 경영전략방향

2010년에는 세계경기 회복과 금융불안 완화에 따라 국내 경기의 본격적인 회복세가 예상되고, 금융시장 안정화를 위한 규제강화 속에 민영화, M&A 등 구조재편이 가시화될 전망입니다. 이에,

KB금융그룹은 2010년 경영전략방향을 '균형성장을 통한 그룹가치 극대화'로 정하고 다음과 같은 4대 핵심 추진과제를 추진할 것입니다.

One - Firm 체제 강화 그룹 고객정보 활용, 그룹 상품개발 역량 강화, 시너지 창출 인프라 확대, 시너지 문화 확산 등 그룹의 시너지 체계를 보다 공고히 하며, 계열사간 공동체 의식과 일체감 형성을 위한 다양한 프로그램을 통해 통합 조직문화를 창출하겠습니다.

그룹 포트폴리오 최적화 핵심사업 역량을 강화하며 계열사별 비즈니스 라인을 최적화하고, 은행과 비은행의 균형 성장을 도모하겠습니다. 아울러 신사업, 해외 등 새로운 성장동력을 발굴하겠습니다.

고객가치 창출을 통한 영업력 강화 고객가치를 창출하기 위한 경영관리 체계를 구축하고, 채널, 상품, 서비스, 인적역량 등 모든 부문에서 고객의 니즈를 반영하여 차별화된 고객가치를 창출하겠습니다.

선제적 리스크 관리 및 대응능력 강화 금융위기를 교훈삼아 선제적 리스크 관리 및 대응능력을 강화

2010년도 그룹 경영전략방향

[4대 핵심 추진과제]



균형성장을 통한
그룹가치 극대화

- 그룹 시너지 극대화
- 통합 그룹문화 창출
- 핵심사업 역량 강화 및 운영 효율성 개선
- 은행/비은행 균형성장 (Two track 전략)
- 새로운 성장동력 발굴 (신사업, 해외)
- 고객가치 창출 경영관리체계 구축
- 고객 Needs 반영 차별화된 고객가치 창출 (채널, 상품, 서비스, 인적역량)
- 시장환경 변화에 따른 시나리오별 대응방안 마련
- 핵심지표별 상시 모니터링체계 강화
- 리스크 기반 의사결정체계 구축

하겠습니다. 시장환경 변화에 따른 시나리오별 대응 방안을 마련하고, 핵심지표별 상시 모니터링 체제를 강화하며, 리스크에 기반한 의사결정 체제를 구축하겠습니다.

사업별 전략 추진 방향

은행 은행업은 국내외 경기회복에 힘입어 수익성과 건전성 악화에서 벗어나 완만한 성장세가 전망됩니다. 한편, 금융공기업의 민영화 및 제2차 금융산업 재편으로 인한 은행업 M&A, 대기업의 금융업 진출, 산업간 융합 및 복합 서비스 증대에 따른 서비스영역 확장 등으로 금융시장 내 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 이에 KB국민은행은 가계여신, 신용카드 등 핵심사업에서 시장 리더십을 더욱 강화하고, 녹색산업, 외환, 퇴직연금, 자본시장 및 IB 등을 미래 성장동력으로 육성하며, 고객지향적 영업채널 구축 및 금융트렌드를 선도하는 상품개발을 통하여 고객의 가치향상에 더욱 노력할 것입니다.

증권 증권업은 대형 증권사의 출현 등 시장구조 재편, 수익모델의 차별화 경쟁 등이 지속될 것으로 예상됩니다. KB투자증권은 '사업부문별 종합적 성장을 통한 신사업모델 조기 정착'이라는 중장

기적 목표 하에 기업금융과 법인 영업부문에서의 기존 시장리더십을 유지하는 동시에, 투자금융, 트레이딩, 개인영업 각 시장에서 활발히 사업을 전개하는 한편, KB금융그룹의 영업역량을 활용한 시너지 창출과 내부시스템 및 인프라의 선진화에 힘쓰겠습니다.

생명보험 생명보험시장은 2010년 하반기 이후 관련 법률개정에 따른 보험사 지급결체 허용, 농협공제의 보험업 진출 등 제도변화가 예정되어 있으며, 퇴직연금시장 및 건강/실손의료비 보험시장 등에서 업계 전반적으로 경쟁이 심화될 전망입니다. 이에 KB생명은 방카슈랑스 위주의 기존 영업방식에서 벗어난 판매채널 다각화를 통해 제2의 도약을 준비하는 동시에 상품 포트폴리오 개선과 자산운용 역량 제고 등의 노력으로 수익성 및 역량 제고를 도모하며, 국내 최대의 KB금융그룹 고객기반을 대상으로 하는 그룹 시너지 창출에 주력하겠습니다.

자산운용 자산운용업계는 자본시장법 시행에 따른 상품의 다양화, 장기펀드에 대한 관심증가, 금융투자상품의 포괄주의 전환으로 인한 다양한 신상품 출시, 근로자 퇴직급여보장법 시행에 따른

퇴직연금시장 본격화 등 자산운용 시장 확대가 예상되는 한편, 해외펀드의 과세해택 폐지로 인한 시장 위축이 전망됩니다. KB자산운용은 주식형펀드의 점유율을 확대하는 동시에, 중국본토 A시장 투자상품 출시, 국내외 인덱스펀드 상품 다양화, 신종 ETF상품 출시 등을 통하여 상품 다양화 및 대표펀드 활성화를 추진하며 장기 운용자산 확보를 통하여 안정적 운용기반을 마련하고 리스크 관리 강화를 통한 안정적 수익률 확보에 노력하겠습니다.

해외사업 국내 금융기관의 해외진출은 성장 잠재력이 풍부한 신흥경제국을 중심으로 경쟁적으로 진행될 전망입니다. 이에 KB금융그룹은 기존의 'KB Triangle Network' 구축전략에 따라 은행 및 신용카드 사업의 핵심역량을 중심으로 지속적인 해외 네트워크 확대에 주력할 것입니다. 아울러 기존 진출 해외지점 및 법인의 성장을 위한 업무협력 및 지원을 강화하고, 현지화 전략을 통한 영업력의 강화와 글로벌 인력을 양성함으로써 아시아 금융시장에서의 선도적 지위를 확고히 하고자 합니다.

경영진



강 정 원 KB금융지주 대표이사 부회장



신 현 갑 KB금융지주 부사장 (CFO)



이 민 호 KB금융지주 부사장 (CCO)



최인규 KB금융지주 부사장 (CSO)



김흥운 KB금융지주 부사장 (CIO)

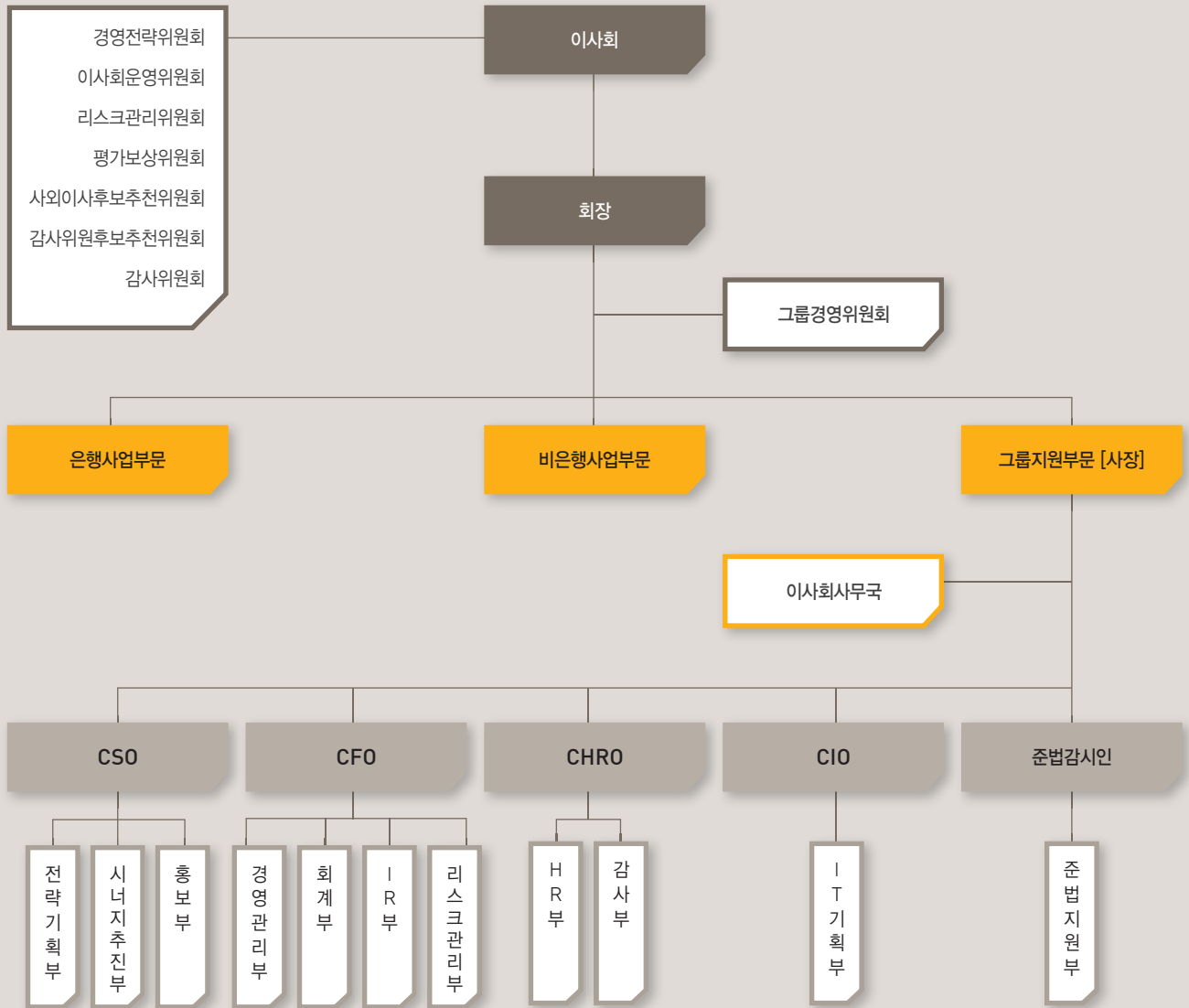


류종찬 KB금융지주 상무 (CHRO)

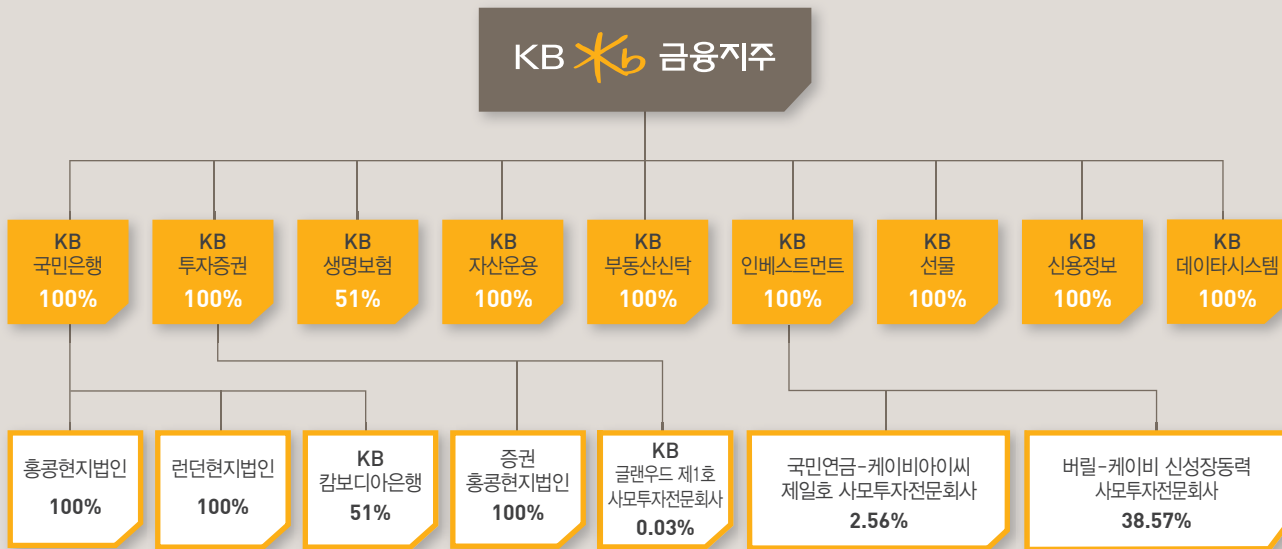


김영운 KB금융지주 상무 (홍보담당)

KB 금융지주 조직도



KB 금융그룹 조직도



KB금융그룹 운영모델

KB금융지주는 국내 대표 금융그룹으로서의 위상을 정립하고, 나아가 '아시아 금융을 선도하는 글로벌 금융그룹'의 경영비전을 실현하기 위하여 크게 사업부문(은행사업부문, 비은행사업부문)과 그룹지원부문의 양대 부문으로 구분하여 주요 사업 부문간 유기적인 협력을 도모하고 있습니다.

사업부문은 은행사업부문(KB국민은행)과 비은행사업부문(KB투자증권, KB생명, KB자산운용, KB부동산신탁, KB인베스트먼트, KB선물, KB신용정보, KB데이터시스템)으로 분류하고 있으며, 그룹지원부문은 전략, 시너지, 홍보, 재무(경영관리/회계), IR, 리스크관리, HR, 감사, IT, 준법지원 등과 관련된 Corporate Center 역할을 담당하며 그룹전체를 총괄하고 있습니다.

금융지주회사법 개정시행에 따라 그룹 내부통제체제 강화를 위하여 2010년 1월에 준법감시인(Chief Compliance Officer)을 신규 선임하고 준법지원부를 신설하였습니다.

2009년에는 생명보험부문의 성장성을 강화하기 위하여 KB국민은행이 보유한 KB생명 지분을 KB금융지주가 인수하여 KB생명을 KB금융지주의 자회사로 편입시켰으며, KB국민은행이 캄보디아의 Khmer Union Bank를 인수함으로써 KB금융지주의 손자회사로 편입시켜 지속적 경제성장 및 풍부한 부존자원 등으로 성장 잠재력과 투자 매력도가 높은 캄보디아 시장에 선제적으로 진출하였습니다.

그 외에도, 새로운 수익모델 창출을 위한 PEF 투자를 활성화하여 '버릴케이비 신성장동력 사모투자전문회사'(KB인베스트먼트), 'KB글렌우드 제1호 사모투자전문회사'(KB투자증권) 등을 손자회사로 편입하였습니다. 또한, KB창업투자는 사업영역 다각화를 반영하여 사명을 KB인베스트먼트로 변경하였습니다.

시너지 추진

복합상품 'KB plustar 통장' 출시, 롯데그룹의 두산주류 인수 자문, ING타워 매입 등 시너지 창출 성공사례를 바탕으로 향후에도 교차판매 및 공동영업, 고객맞춤형 복합상품, 통합로열티 프로그램, 복합점포 등 그룹차원의 시너지로 수익창출을 극대화하며, 전 계열사 임직원의 시너지 마인드 확산에도 역점을 둘 것입니다.



시너지 추진 전략방향

KB금융그룹의 시너지 추진전략은 시너지 추진기반을 우선적으로 구축하고, 이를 통해 시너지 영역을 점진적으로 확대함으로써 그룹 시너지를 극대화하는 것입니다.

이러한 시너지 추진전략은 궁극적으로 KB금융그룹의 지속적인 성장을 견인하는 원동력으로 작용할 것이며, 그 기반 위에서 고객 및 KB금융그룹의 가치도 성장을 거듭하게 될 것입니다.

2009년 시너지 창출성과

2009년은 KB금융그룹에 있어 '그룹 시너지 창출을 위한 기반 구축의 원년'으로서 복합상품 개발, 그룹 교차판매 및 소개/공동영업 등 시너지 영업 활성화를 위한 토대를 중점적으로 마련하였습니다.

복합상품 'KB plustar 통장' 개발 및 판매

2009년 4월 출시된 'KB plustar 통장'은 KB금융그룹의 첫 복합상품으로서, 하나의 통장으로 은행과 증권 거래가 동시에 가능하도록 합니다. 이와 같은 편리성을 바탕으로 2009년 12월말까지 약 29만좌의 판매실적을 기록하며 금융시장의 큰 반향을 불러 일으켰으며, 주요 언론기관의 2009년 히트상품으로 선정되기도 하였습니다.

그룹 교차판매 활성화

그룹 교차판매는 국내 최대규모의 KB국민은행 영업점 네트워크를 통해 펀드, 보험상품, 증권연계계좌 등을 판매하는 형태로 이루어지고 있으며, 각 부문별로 뚜렷한 판매실적 증가세를 보여 그룹 시너지 창출에 기여하고 있습니다.

계열사간 소개 / 공동영업 활성화

롯데그룹의 두산주류 인수자문 등 M&A 부문에서의 KB국민은행과 KB투자증권간의 공동영업, ING타워 매입 등 부동산 부문에 있어서의 KB국민은행, KB부동산신탁, KB자산운용간의 공동영업 등 2009년 중 계열사간 공동영업이 활성화되기 시작하였습니다. 또한, KB국민은행 영업점을 통한 토지/담보신탁 및 벤처/기업투자 소개영업도 활발히 이루어지고 있습니다.

그룹 통합계좌 서비스 구축 및 시행

KB국민은행 및 KB투자증권의 온라인 채널을 통해 증권 및 은행 거래계좌 상호 조화가 가능한 '통합계좌 조회 서비스'를 2009년 7월부터 시행함으로써 KB금융그룹 거래고객의 편의성을 강화하고 각 계열사의 인지도를 증대시켰습니다.

향후 시너지 추진 계획

KB금융그룹의 향후 시너지 추진 전략방향은 '시너지 인프라 확대를 통한 그룹 시너지 체계화'입니다. 이에 KB금융그룹은 다음과 같은 사항을 중점적으로 추진할 것입니다.

그룹 마케팅 전략수립 및 그룹 CRM 시스템 구축

그룹 마케팅 전략수립을 통해 계열사별로 추진되어 온 단기적 마케팅 활동을 그룹 차원의 유기적인 마케팅 활동으로 전환할 것입니다. 또한, 그룹 CRM 시스템 구축을 통해 고객에게 종합적이고 일관된 금융서비스를 제공할 계획입니다. 이로 인해 KB금융그룹은 고객 중심적 마케팅 활동을 더욱 강화할 것입니다.

복합상품 개발 및 그룹 우대고객 제도 시행

2009년 중 성공적인 복합상품 'KB plustar 통장'을 출시하여 국내 금융상품 개발의 추세를 선도한 KB금융그룹은 향후에도 그 위상에 맞는 상품 및 서비스 경쟁력 확보를 위해 예금, 대출 등 전통적인 은행 상품을 중심으로 보험, 자산 운용, 증권 상품 등이 결합된 복합상품 개발과 더불어 고객의 포트폴리오 관리를 통합적으로 수행할 수 있는 복합상품 개발을 지속적으로 추진할 것입니다. 또한, 고객의 KB금융그룹에 대한 기여도 측정에 계열사 통합 거래실적을 반영하여 우대등급을 부여하는 그룹 우대고객 제도를 시행하여 KB금융그룹 거래 고객에게 제공하는 혜택을 한층 강화해 나갈 것입니다.

복합점포 운영 및 시너지 마인드 확산

KB국민은행 영업점을 기반으로 증권, 보험 등의 다양한 금융서비스가 가능한 복합점포 운영을 통해 KB금융그룹 거래고객에게 종합 금융서비스를 제공할 것입니다. 또한, KB금융그룹 전 임직원의 소속감 및 공동체 의식을 강화하고 계열사간 적극적인 협력관계 구축을 위한 시너지 마인드 확산활동 등을 통해 시너지 창출 인프라를 더욱 확대해 나갈 계획입니다.

그룹 통합구매를 통한 비용절감

수익 창출 뿐만 아니라 비용절감 시너지를 위한 그룹 통합구매를 추진하고 있는 가운데, IT전산기기, 소프트웨어, 소모품, 사무기기 등의 구매에 있어 각 계열사별로 분산되어 있던 구매 프로세스를 통합하여 구매물량을 중앙 집중화할 계획입니다. 이러한 노력을 통해 일회성 비용을 절감하고, 협상력 증대 등 그룹 전체 구매역량을 향상시켜 상시 비용절감 체계를 구축해 나갈 것입니다.

KB IT 시스템

2009년에 KB금융그룹은 전산센터 집중화, 통합그룹웨어 구축 등 시너지 창출 기반을 조성하고, KB국민은행 차세대시스템 구축, KB투자증권 Retail영업 시스템 구축, KB생명 영업채널 인프라 확충, KB선물 해외선물 HTS 시스템 구축 등 계열사 IT 지원체계를 강화했습니다.



2009년에 KB금융그룹은 지주회사 체제의 조기 정착, 그룹 시너지 창출, 비은행 계열사 IT 지원체계 강화 등을 위한 기본적인 IT 운영체계 수립 및 인프라 구축에 역량을 집중하였습니다. 또한, 그룹 경영목표 달성을 지원하기 위한 추진동력으로서 중장기 IT 전략방향을 설정하고, 핵심 추진과제를 선정하여 단계별로 추진하고 있습니다.

2009년 추진 성과

그룹 IT 조기 정착화를 위한 운영 프로세스 정립

그룹 차원의 'IT전략위원회'를 구성하여 지주회사 CIO(Chief Information Officer)를 중심으로 각 계열사 IT담당임원들이 그룹 IT 전략 및 주요 현안을 검토하고 심의/의결하는 등 계열사 참여에 의한 의사결정 프로세스를 정립하여 운영하고 있습니다. 그룹 공동사업의 효율적 추진을 위해 관련 규정을 제정하여 지주회사 및 계열사간 전산업무 처리시 준수해야 할 기본적인 사항을 명시하고, 그룹포탈을 통해 커뮤니케이션 일원화와 정보공유 체계를 확립하였습니다.

또한, 그룹 IT 사업계획 수립 프로세스 및 사업관리 방안을 마련하여 매년 계열사 IT 사업계획 수립에 대한 가이드 제공, 사업 검토 및 조정, 계열사별 유사 또는 중복사업에 대한 공동사업화, 추진단계 정기 모니터링에 의한 사업관리 등 효율적인 IT 투자를 위한 기반을 조성하고 있습니다.

공동사업 추진을 통한 시너지 창출 기반 조성

2008년 10월에 준공한 KB국민은행의 '여의도 전산센터'에 그룹 통합전산센터 기반을 구축하고 비은행 계열사별로 운영하던 IT센터를 이전하여 집중화한 결과, 안정적인 서비스 제공과 운영자 통합을 통해 효율성을 향상시켰습니다. 또한, 통합그룹웨어인 'KB - WiseNet'을 구축하여 지주회사와 계열사간 One - Firm 환경의 정보 전달 및 공유 체계를 마련하였습니다.

시너지 증점과제로 추진되어 2010년 1분기에 오픈 예정인 그룹 CRM시스템은 그룹차원으로 고객정보를 통합/분석하여 계열사 마케팅 역량 강화에 적극 활용될 것이며, 국제회계기준(IFRS) 도입에 따른 요구사항 충족 및 글로벌 금융기반 구축을 위해 IFRS 시스템 구축을 2010년 2월에 완료할 예정입니다.

KB국민은행의 차세대시스템 구축에 역량 집중

미래 성장동력 확보와 최상의 고객서비스 제공을 위해 2007년부터 단계별로 추진중인 차세대시스템 구축에 모든 IT 역량을 집중하여 '경영정보시스템'과 'EDW 시스템'을 성공적으로 오픈 하였으며, 최종 단계인 '계정시스템'안비를 위해 영업점 및 시스템 부하 테스트를 시행하고 있습니다.

금융권 최초로 세계 최고 권위의 'ISO 27001' 정보보호 국제인증 획득, '사이버테러 대응시스템' 구축, '고객정보 유출방지 시스템' 확대 등 선진은행 수준의 정보보호 역량을 확보하고 있습니다. 또한, 인터넷뱅킹 서비스 정보보호 강화, 전자금융 사기예방 전산개발, 사고 의심 계좌정보 구축 등을 통해 각종 전자금융 사기로부터 고객을 보호하고 있습니다. 아울러 그런 IT 기술을 접목한 'KB탄소배출량 관리시스템'을 은행권 최초로 개발하는 등 국내 금융 IT를 선도하고 있습니다.

KB투자증권의 Retail 영업기반 시스템 구축

Retail 고객의 온라인 주식거래를 위한 'KB plusstar' HTS 및 WTS 시스템을 성공적으로 오픈하였으며 대고객 응대를 위한 콜센터시스템과 각종 위험요소를 효율적으로 관리하기 위한 종합 리스크관리 시스템 구축 등 신규고객 확보 및 기존고객 활성화를 위한 Retail 영업기반을 조성하였습니다.

KB생명의 영업채널 인프라 확충

판매채널 다변화를 통한 미래 성장동력 확보와 시장변화에 능동적으로 대응하는 TM(Telemarketing) 및 TC(Total Consultant) 영업채널 증대에 따라 IT 인프라를 확충하고, 고객정보 보호체계를 강화하였습니다. 향후에도 효과적인 비즈니스 지원과 IT 서비스 관리체계를 지속적으로 개선할 것입니다.

KB선물의 FX마진시스템 구축에 박차

해외선물거래소에 상장되어 있는 약 50여 종목을 24시간 거래할 수 있는 해외 선물 온라인 HTS 시스템 구축을 완료하여 운영하고 있으며, 아울러 2010년 상반기부터 개인이나 법인이 국제 외환시장에서 파생외환거래(장외통화선물 거래)를 할 수 있는 FX마진시스템 구축에 박차를 가하고 있습니다.

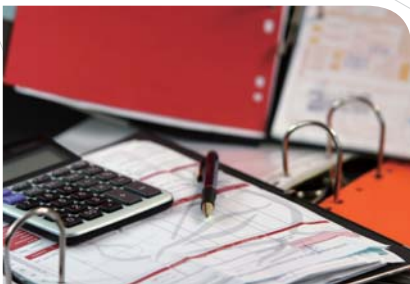
2010년 추진 계획

IT 전반에 대한 운영체계의 효율적인 재정비, 그룹 공동으로 개발중인 CRM 시스템의 성공적인 구축 및 업그레이드, 그룹 차원의 정보 인프라(EDW) 구축 설계, 그룹 통합리스크관리시스템 구축 등 공동사업을 추진할 계획입니다.

아울러, 효율적인 그룹 시너지 창출과 사업전략에 따른 IT 지원, 그룹 IT 정책 및 아키텍처 표준체계 수립, 그룹 핵심역량으로서 경쟁력 유지 및 향상을 위한 IT 역량강화 등을 지속적으로 추진할 것입니다.

리스크관리

KB금융그룹의 리스크관리 체계는 그룹차원의 리스크 투명성 증대, 계열사간 리스크 전이 방지, 급변하는 금융환경변화의 선제적 대응 등을 통하여 그룹의 중장기 전략 및 경영 의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다.



KB금융그룹의 리스크관리 체계는 그룹의 리스크 투명성 증대, 계열사간 리스크 전이 방지, 급변하는 금융 환경 변화의 선제적 대응 등 그룹의 중장기 전략 및 경영 의사결정을 효율적으로 지원하고 있습니다. 신용 리스크, 시장리스크, 운영리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 신용편중리스크, 전략리스크, 평판리스크 등을 중요한 리스크로 인식하고 있으며, 그룹의 자본적정성 관리를 위하여 그룹 위험성향(Risk Appetite)과 리스크유형 별, 계열사별 경제적자본(Economic Capital) 한도를 관리하고 있습니다.

리스크 지배구조

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

리스크관리협의회는 지주사 및 계열사 리스크담당임원(Chief Risk Officer)으로 구성된 리스크관리 협의기구로서 리스크관리위원회로부터 위임받은 사항 등에 대해 심의/의결하고, 그룹 리스크관리에 대한 세부적인 사항을 협의하는 역할을 수행합니다.

그룹리스크관리부는 그룹리스크관리 세부 정책, 절차 및 업무 프로세스를 수행하며 그룹 경제적자본 한도 모니터링 및 관리를 담당합니다.

신용리스크 관리

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

신용정책 방향

KB금융그룹은 경영전략을 바탕으로 경기전망, 영업환경, 자산건전성 추이 및 내부 리스크관리역량 등을 고려하여 시의 적절한 신용정책을 수립하고, 이를 바탕으로 가계, 기업, 신용카드 별로 여신운용 정책을 수행하여 일관성있는 신용정책이 이루어지도록 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 2009년에는 자산건전성 제고를 위해 신용위험이 높은 자산취급을 억제하는 등 보수적 신용정책을 실시하였습니다. 향후에도 총당금 전입 최소화를 위해 허용수준 범위내에서 리스크를 관리하도록 여신자산을 운용할 계획입니다.

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 신뢰수준 하에서 일정기간(보통 1년) 동안 발생할 수 있는 최대 손실금액을 의미하는데 KB금융그룹은 차주의 부도여부뿐만 아니라 신용등급의 전이, 현금흐름과 상관관계를 반영한 시물레이션 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 신용손실인 신용편중 리스크도 인식, 측정, 모니터링하고 있습니다.

Total Exposure 한도 관리

KB금융그룹은 특정 부문에 대한 과도한 신용리스크 노출 및 자산의 집중화 위험을 방지하고 그룹 및 각 계열사의 건전한 자산운동을 유도하여 그룹 기준 신용 포트폴리오의 최적화를 구현하기 위하여 Total Exposure 한도체계를 운영하고 있습니다. 그룹 Total Exposure 한도는 계열사별 신용리스크 경제적자본 한도에 연동되어 배분되며 리스크관리부는 이를 주기적으로 모니터링하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

시장리스크 관리

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 관리체계를 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 일별단위로 실제 및 가상 손익과 VaR 산출 결과를 비교하는 백테스팅(Back-testing)을 실시하여 모델의 적합성을 엄밀히 검증하고 있습니다.

금리리스크 관리

KB금융그룹은 시장금리가 그룹에 불리하게 변동함에 따라 순자산가치 또는 순이자수입(NII)이 감소하는 위험을 금리리스크로 정의하고 있습니다. 금리리스크 관리의 주된 목표는 자산 및 부채를 종합적으로 관리하여 허용 가능한 리스크 수준 이내에서 순이자수익을 극대화하는 한편 그룹에 불리한 금리변동으로 인해 발생 가능한 순이자마진의 손실을 최소화하는 것입니다. KB금융그룹은 원화 및 외화표시 자산과 부채뿐만 아니라, 파생금융상품, 신탁계정의 원금보장상품까지 포함하여 금리리스크를 측정 관리하고 있습니다.

유동성리스크 관리

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

유동성리스크 관리는 정해진 시기에 은행 부채를 상환하고, 자금상황이 어려운 환경에서도 투자기회를 상실하지 않도록 자금을 조달하는 것을 목표로 하고 있으며, 고객의 예금인출, 발행금융채권 만기도래, 차입금 상환 등으로부터 발생하는 현금유출을 충족시키는 동시에 대출과 채권투자 등 자금운용을 위한 충분한 유동성 확보를 위해 유동성리스크를 체계적으로 관리하고 있습니다.

운영리스크 관리

KB금융그룹이 정의하는 운영리스크는 영업활동으로 인해 자본에 부정적인 영향을 주는 모든 재무적 위험과 비재무적 위험을 광범위하게 포함하고 있습니다. 운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적 충족시키는 것은 물론, 강력한 리스크 관리문화 확산 및 내부통제 강화, 리스크 관리 프로세스 개선과 함께 경영진을 포함한 전 직원에게 시기적절한 피드백을 제공하는 것입니다.



신용리스크, 시장리스크,
 운영리스크, 금리리스크,
 유동성리스크, 신용편중리스크,
 전략리스크, 평판리스크를
 중요한 리스크로 인식하고 있으며
 그룹의 자본적정성 관리를 위하여
 그룹 위험성향과 리스크 유형별 및
 계열사별 경제적자본 한도를
 관리하고 있습니다.

경제적자본 관리

경제적자본(Economic Capital)이란 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. 리스크관리위원회는 그룹의 위험성향(Risk Appetite)을 정하고 리스크 유형별, 계열사별로 경제적자본을 배분하며, 각 계열사는 배분된 자본 내에서 효율적으로 자본을 운영하며, 그룹 리스크관리부는 이를 모니터링하고 경영진 및 리스크관리위원회에 보고하게 됩니다.

위기상황분석

위기상황분석은 그룹의 자본적정성 평가 및 외부환경의 급격한 변화에 따른 능동적 리스크 관리 전략수립 등을 위해 발생가능성은 낮지만 발생시 파급효과가 막대한 거시경제 환경변화 등을 시나리오로 설정하여 변화에 따른 포트폴리오의 잠재적인 취약성을 분석하고 대응방안을 수립하여 경영진 및 리스크관리위원회에 보고함으로써 리스크 한도설정, 자본적정성평가 및 전략적 경영 의사결정 등에 활용하고 있습니다.

바젤 II 도입 추진

KB국민은행은 신BIS협약 도입을 통하여 리스크 관리방법, 여신 프로세스/시스템, 데이터 관리, 통제구조 등 리스크 관리 체계를 보다 선진화하고 리스크 관리문화를 정착하여 전반적인 리스크 관리 수준을 세계적인 선도은행 수준으로 향상시켜 왔습니다.

신용리스크

KB국민은행은 2007년 12월에 금융감독원으로부터 국내 최초로 신용리스크 기본내부등급법(FRB) 사용 승인을 획득하였습니다.

시장리스크

KB국민은행은 2005년 7월 금융감독원으로부터 시장리스크 내부모형 사용에 대한 승인을 획득하였습니다.

운영리스크

KB국민은행은 2008년 11월 운영리스크 고급측정법(AMA) 사용 승인을 획득하였습니다.

2010년 그룹 리스크관리 방향

전반적인 국내외 경제환경은 호전될 것으로 전망되나 출구전략(Exit Plan)에 따른 유동성 축소 및 금융시장 규제강화가 예상됩니다. KB금융그룹은 경영환경에 탄력적으로 대응하는 한편 그룹의 안정적인 성장기반 확립을 위하여 그룹의 전사적인 리스크관리체계(Enterprise Risk Management)를 공고히 하고 그룹 내 잠재적인 리스크 요인을 집중 모니터링 함으로써 사전적인 리스크관리를 강화할 계획입니다.



더불어
사회가치를 증대시키는
ALL-STAR
LINE UP

KB금융그룹은 주주, 고객, 임직원, 그리고 사회 구성원 등

기업 이해관계자 모두의 가치를 극대화하고 있습니다.

세계수준의 모범적인 기업지배구조 및 그룹차원의 내부통제시스템을

정착하고 있을 뿐만 아니라, 녹색금융에서의 선도적인 역할을 담당하는 등

국내대표 금융그룹으로서 사회에 기여하고 있습니다.



기업지배구조

KB금융지주 이사회는 여러 이사회들의 효율적 운영을 통해 세계수준의 모범적인 기업지배구조를 갖추기 위해 노력하고 있습니다.



이사회의 구성

KB금융지주 이사회는 2010년 3월 현재 사외이사 9명을 포함하여 총 11명으로 구성되며, 주주총회에서 선임합니다. 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 회장후보추천위원회의 추천을 받아 선임합니다. 이사회 의장은 사외이사 중에서 선임하며, 의장은 이사회를 주재하고 이사회가 활성화될 수 있도록 노력하고 있습니다.

2009년 주요 활동

2009년에는 총 17차례 이사회 회의를 열어 32건의 결의사항과 29건의 보고사항에 대하여 논의하였습니다.

매 분기 개최된 정기이사회에서는 분기 경영실적을 결산하여 보고받고 그룹 운영에 필요한 여러 가지 사항들을 논의하였으며, 7월에는 임시 이사회를 개최하여 3천만주의 유상증자를 결의하기도 하였습니다. 또 12월에 개최된 임시 이사회에서는 2010년의 경영계획과 예산을 확정하였습니다. 이외에도 몇 차례의 이사회와 간담회를 통하여 변화하는 시장환경에 대한 대응방안과 주요 경영현안에 대해 논의하였습니다.

이사회 내 위원회

KB금융지주는 관련 법률에서 정하고 있는 감사위원회 및 사외이사후보추천위원회를 이사회 내에 두고 있으며, 이 밖에도 이사회운영위원회, 리스크관리위원회, 경영전략위원회, 평가보상위원회, 감사위원후보추천위원회, 회장후보추천위원회를 두어 이사회 운영의 효율성을 높이고 있습니다. 위원회 위원장은 모두 사외이사이며, NYSE 상장규정에 따라 감사위원회와 평가보상위원회는 전원 사외이사로 구성되어 있습니다.

감사위원회

감사위원회는 독립된 사외이사 중심의 회의체로 운영됨으로써 독립적인 위치에서 그룹 전체의 업무와 내부통제시스템을 평가, 취약점을 발견하고 개선방안을

을 제공하여 시정·보완하는 역할을 수행합니다. 전원이 사외이사로 구성되어 있으며, 감사위원회의 위원은 모두 정관 및 규정에서 정하는 자격요건을 갖추고 있고 관계법규와 정관에서 정하는 재무전문가가 포함되어 있습니다.

이사회운영위원회

이사회운영위원회는 이사회의장, 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.

리스크관리위원회

리스크관리위원회는 이사회를 대신하여 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제할 수 있도록 리스크관리 전략 및 정책을 수립하는 최고 의사결정기관으로서의 역할을 수행합니다.

평가보상위원회

평가보상위원회는 사외이사 5명으로 구성되어 있으며 보상체계의 기본원칙을 수립하고 이사 등 주요 경영진의 평가 및 보상을 담당하는 한편 대표이사 회장, 사외이사 후보군 관리를 통한 승계계획을 검토합니다.

2010년 활동 계획

KB금융지주 이사회는 2010년에 세계수준의 모범적인 기업지배구조를 갖추기 위해 국내법과 뉴욕증권거래소(NYSE) 등이 정하는 지배구조원칙에 부합하도록 노력하겠습니다. 특히 이사회와 집행경영진이 보다 폭넓은 이해관계를 가질 수 있도록 하고, 발전적인 지배구조 확립에 앞장서겠습니다.

이사진

사외이사 ■ 상임이사 ■ 비상임이사 ■

이 경 재



- 이사회 의장
- 이사회운영위원회 위원장
- 감사위원회 위원
- 평가보상위원회 위원

Jacques P.M. Kemp



- 감사위원회 위원
- 경영전략위원회 위원

임 석 식



- 서울시립대 경영학부 교수
- 리스크관리위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 평가보상위원회 위원

함 상 문



- KDI국제정책대학원 원장
- 경영전략위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 감사위원회 위원

고 승 의



- 숙명여자대학교 교수
- 감사위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원

김 치 중



- 법무법인 바른 변호사
- 경영전략위원회 위원
- 리스크관리위원회 위원

이영남



- 이지디지털 대표이사 사장
- 리스크관리위원회 위원
- 평가보상위원회 위원

조재목



- 에이스리서치센터 대표이사
- 평가보상위원회 위원장
- 이사회운영위원회 위원
- 경영전략위원회 위원

강찬수



- Kang & Company 대표이사 회장
- 감사위원회 위원
- 평가보상위원회 위원

강정원



- 대표이사 부회장
- 이사회운영위원회 위원
- 경영전략위원회 위원

김중회



- KB자산운용 부회장
- 리스크관리위원회 위원

윤리경영

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



KB 윤리헌장 및 윤리경영 실천

KB금융그룹은 윤리헌장을 제정하여 전 임직원이 윤리적 가치관을 공유하고 있으며, 윤리헌장의 정신을 구체화한 윤리강령을 통해 모든 임직원이 지켜야 할 윤리적 판단의 기준과 행동원칙을 제시하고 있습니다. 또한, 건전한 내부통제 문화형성을 위해 '윤리경영신고센터'를 운영하고 있으며, 다양한 프로그램을 운영하는 등 윤리경영에 대한 공감대 확산을 위해 노력하고 있습니다.

그룹 내부통제시스템 정착 및 상시관리체계 구축

2009년에는 선제적·예방적 감사를 실시하였고 계열사에 대한 상시관리체계 구축을 통하여 그룹차원의 내부통제시스템의 성공적인 정착에 기여하였습니다. 계열사 및 지주회사에 대한 종합감사, 계열사 고객정보관리 운영실태 및 금융투자상품의 개발·판매 업무의 적정성 점검 등을 통하여 내부통제 미흡사항을 보완·개선하여 그룹차원의 내부통제 수준을 향상시켰습니다. 또한, 지주사와 계열사간 감사·내부통제업무 협의회 및 교차감사역제도, 계열사의 사고 및 중요정보사항에 대한 정보수집 채널 등을 통하여 계열사 상시관리체계를 구축·운영하고 있습니다.

준법감시 활동

KB금융그룹은 모든 임직원이 법규를 준수하고 금융소비자를 보호할 수 있도록 내부통제기준을 마련하고 이의 준수여부를 점검하는 준법감시인을 선임하였으며, 규정/지침 개정, 중요한 소송과 중재, 새로운 업무개발 및 추진, 계약체결 등 중요한 사항에 대하여 법규준수 측면에서 적정성 여부를 검토·심의하는 등 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 모범규준의 성공적인 준수를 위해 재무보고 내부통제 규정 제정, 내부회계관리자 지정, 관리·운영 전담조직 구성, 전 부서에 내부통제관리자를 선임하는 등

경영진이 먼저 재무보고 내부통제의 중요성을 인식하고 실천함으로써 직원들의 자가통제 인식을 제고하여 실질적인 재무보고 내부통제 운영이 이루어지도록 노력하고 있습니다.

재무보고 내부통제 설계평가

KB금융그룹의 재무보고 내부통제는 일반적으로 인정된 내부통제 기준인 COSO 5요소(통제환경, 위험평가, 통제활동, 정보 및 의사소통, 모니터링)를 모두 고려하여 설계되었으며, 자산의 보호, 부정방지 및 재무정보 왜곡위험을 예방·적발할 수 있는 통제가 포함되었습니다. 이에 대해 각 부서의 업무담당자 및 내부통제관리자가 자가평가를 수행하고 재무보고 내부통제 전담조직에서 자가평가의 적정성을 검토하였습니다.

재무보고 내부통제 운영평가

KB금융그룹은 이사회, 감사위원회, 경영진 및 중간관리자, 일반직원 등 조직 내 모든 구성원이 업무수행 과정에서 재무보고 내부통제를 실천하고 있습니다. 경영진은 재무보고 내부통제의 효과성을 국내 내부회계관리제도 모범규준 및 미국의 재무보고 내부통제 관련 감사기준서 등을 기준으로 평가한 결과, 2009년 12월 31일 현재 KB금융그룹의 재무보고 내부통제는 상기 기준 등에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2010년 활동 계획

2010년에는 전년도 내부통제 평가 결과 및 내재 사업위험을 고려하여 감사대상을 선정하고, 내부통제가 우수하거나 사업위험이 낮은 계열사에 대한 감사주기를 조정하겠습니다. 또한, 국제재무보고기준(IFRS) 도입에 따라 회계·결산감사를 강화하고, 내부회계 관리제도 운영의 적정성을 점검하여 고위험 업무영역 중심으로 내부감사 역량을 집중하겠으며, 관련 교육프로그램을 통하여 전담 인력의 전문성을 향상시키는 등 내실있는 영업기반 조성에 기여하겠습니다.

주주경영

KB금융그룹은 주주 권익을 최우선으로 생각하여 주주의 의결권 행사 권리 보호, 주주총회 관련 정보 제공 등 공정성과 투명성을 제고하고, 주주가치를 높이기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다. 2009년 금융환경의 어려움에도 불구하고 배당성향 15% 수준의 현금배당을 실시하여 주주가치 극대화를 위해 노력하였습니다.

SHAREHOLDER RELATIONSHIP

주주권익보호 및 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 회송받아 주주총회 의결권 집계에 포함하고 있습니다.

주주총회 소집정보 제공

KB금융그룹은 주주총회 2주 전에 모든 주주에게 안건 참고사항과 이사선임의 경우 이사의 성명, 약력, 추천인 내역 등을 발송하고 있습니다. 지난 제2기 정기주주총회시 111,312명의 모든 주주에게 참석장 및 안건 참고사항을 송부하여 주주 의결권 행사에 필요한 정보를 제공하였습니다. 또한, 주주총회 소집을 통보하기 위해 상법 등 관련법규에 따라 2주 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 동영상 등을 게재함으로써 참석하지 못한 주주에 대하여 정보를 제공하고 있습니다.

경영참고사항 정보 제공

KB금융그룹은 주주총회 안건과 사외이사들의 활동 사항을 기록한 경영참고사항을 주주총회 2주 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 명문화된 규정을 바탕으로 주주총회를 개최함으로써 주주총회 운영의 투명성을 제고하고 주주총회에 대한 신뢰성을 확보하였습니다.



조직문화

KB금융그룹은 경영전략과 연계된 인력운영 계획을 바탕으로 계열사와의 유기적 성장을 지원하고, 그룹내 인력교류 활성화를 통해 계열사간 핵심역량 공유 및 균형적 성장을 추구할 것이며, 인적자원의 전략적 배분과 활용도 제고로 생산성을 증대할 것입니다.

C O R P O R A T E C U L T U R E

2009년 주요활동

효율적 인사운영

2009년에 KB금융그룹은 그룹차원의 인사운영 원칙 구체화, 인사관련 협력체계 마련, 계열사 인사제도 개선 등을 통해 'One - Firm'으로서의 전략적 일치성과 시너지 창출 기반을 조성하였습니다. 특히, KB국민은행은 글로벌 금융위기에 대응한 효율적 인사운영 및 인적자원 배분을 실행하기 위해 '자기계발 휴직제도' 및 '육아기 근로시간 단축제도', 'KB 장·단기 인턴십', 우수인재 맞춤형 인사관리제도 등을 도입하였습니다. 일반직·전문직·특정직으로 분류한 직종별 인사체계에 대한 세부 운영기준도 마련하여 성과·역량 중심의 인사제도가 되도록 하였습니다. 또한, 비은행 계열사들도 각각의 핵심영역에서 시장 점유율을 확대하기 위하여 증권, 보험, 자산운용 부문의 우수인재를 확보할 수 있는 채용시스템 및 프로세스를 구축해 나가고 있습니다.

직원역량 강화

KB금융그룹은 각 계열사별로 비즈니스 리더를 육성하기 위해 각종 사내외 전문 연수과정과 직무역량 개발과정을 운영하는 등 인적자원의 역량 강화를 그룹 경쟁력 제고의 최우선 과제로 삼고 있습니다. KB국민은행은 실무지식 습득 및 영업 역량 강화를 위한 'CDP별 직무연수', 고성과 직원의 체계적 육성을 위한 'KB금융 MBA', 우수인재 Pool확보 및 분야별 전문가 양성을 위한 '국내외 MBA 과정' 및 'Biz부문별 핵심 전문가 양성', 해외지역 전문가 양성을 위한 '글로벌 연수', 영업점의 직무별 업무수행능력 강화를 위한 '이동연수', 학습자의 다양한 니즈 충족을 위한 '사이버 연수' 등 여러가지 대내외 연수를 운영하고 있습니다. 2009년에는 II단계 IBP 연수를 통해 KB-IBP Essence(정직, 정확, 신속, 친절)를 정립 및 실천지침을 마련하였으며, IBP확산을 위해 경영진 순회 및 집합교육을 실시하였습니다. 또한, 비은행 계열사들도 경영비전 및 전략과 연계된 인재양성 및 직무 전문성 강화를 위해 다양한 연수 프로그램을 운영하고 있습니다.



노사관계

KB금융지주 및 계열사는 노사협의회를 구성·운영함으로써 참여와 협력의 문화를 구축하고 있습니다. 그외에도 국민은행과 부동산신탁은 노동조합이 조직되어 있어 집단적 노사 관계가 형성되어 있습니다. 특히, 2008년 9월 임직원의 역량을 결집하여 성공적인 지주회사 전환을 이뤄냈던 KB국민은행 노사는 금융위기 극복을 위해 2008년 '임금동결' 합의에 이어, 2009년에도 범국가적 '일자리 나누기' 정책의 동참과 기업 사회적 책임 이행의 일환으로 '전 직원 임금 5%반납'과 '연차휴가 의무사용'에 전격 합의하였습니다.

2010년 추진 전략

2010년에 KB금융그룹은 경영전략과 연계된 인력운영 계획을 바탕으로 계열사와의 유기적 성장을 지원하고, 그룹내 인력교류 활성화를 통해 계열사간 핵심역량 공유 및 균형적 성장을 추구할 것이며, 인적자원의 전략적 배분과 활용도 제고로 생산성을 증대할 것입니다.

또한, 경쟁우위와 지속성장을 위한 그룹 공채 실시, 그룹차원의 CDP 및 연수제도 운영, 평가 및 보상 관련 HR제도 개선 등을 통해 우수인재의 확보와 성장 지향적 인재관리 경영을 추구할 것입니다. 고성과 창출을 지속하기 위한 역량·성과 중심의 조직문화 구축과 그룹 임직원의 몰입도 제고 및 리더십 향상을 위한 프로그램을 개발하여 '최고의 가치를 창출하는 최고의 인재·최고의 직장'이 되는 금융그룹으로 발전해 나아갈 것입니다.

향후에도 KB금융그룹은 대내외 노동환경 변화에 대응하는 합리적인 대안을 노사간 상호 협력으로 마련하고, 각종 노사협력 프로그램 및 의사소통 활성화 방안들을 시행함으로써 노사 협력관계를 더욱 공고히 할 것이며, 신노사문화 구축을 통해 생산성 향상과 사회적 책임을 다하는 금융그룹이 되겠습니다.

녹색금융

KB금융그룹은 지구온난화 문제해결과 녹색성장을 위한
대안을 모색하고, 녹색산업을 지원하기 위한 금융솔루션을
개발하여 지속적인 국가경제 발전에 이바지하며,
나아가 세계시민으로서의 의무를 다하고자 합니다.



2009년 주요활동

'녹색금융·경영 추진단' 발족

KB국민은행은 2009년 2월 국내 금융기관 최초로 은행장을 단장으로 하는 '녹색금융·경영 추진단'을 발족하여 일원화된 녹색금융·경영 업무를 추진하고 있습니다. 특히, 모든 임원진이 포함된 최고 의사결정기구인 '녹색금융·경영추진위원회'와 본부장 및 유관부서장으로 구성된 '녹색금융·경영 추진협의회'를 실무기구로 운영하여 부서별 녹색금융·경영 관련업무를 전행적 전략에 따라 추진하고 있습니다. 주요업무로는 신성장동력산업 육성 및 탄소시장 형성에 대비한 녹색금융시장에서의 신사업기회 발굴 등 녹색금융 수행, 에너지 절감을 비롯한 경영효율화 과제의 전행적인 추진을 포함하는 녹색경영 실천, '녹색성장'에 대한 사회적 인식 확산과 당행의 이미지 제고를 위한 녹색활동 홍보 등이 있습니다.

탄소배출량 관리시스템 자체 개발 구축

KB국민은행은 'KB탄소배출량 관리시스템(KB-CEMS)'을 자체 개발·운영하여 본부부서 및 전국의 지점을 대상으로 탄소배출량을 측정하고 있습니다. 유엔 정부간 기후변화 위원회(IPCC)의 탄소배출계수를 적용하는 본 시스템을 통하여 KB국민은행은 전행적, 부정별, 대형 건물별로 월별, 연도별, 배출원별 탄소 발생 현황을 파악하고, 탄소중립 달성을 위한 이산화탄소 상쇄실적 등을 그래프와 보고서 형태로 조회하여 효율적인 탄소배출량 관리가 가능하게 되었습니다. 아울러 매월 산정된 탄소배출량을 토대로 다음해의 연간 감축목표량을 정하므로 탄소 배출을 최소화하게 되는데, 감축목표량 미달 분에 대해서는 KB탄소중립의 숲 조성 등 자발적 감축 노력을 통해 상쇄해 나아갈 것입니다.

다양한 녹색금융상품 출시

KB국민은행은 다양한 녹색금융상품을 개발하여 녹색성장 관련기업에게 금융지원을 실시하고, 수익금 일부를 친환경단체에 기부하는 친환경 활동에 적극 나서고 있습니다. 주요 녹색금융상품으로는 지급이자의 1%를 녹색성장 관련단체에 기부하는 'Green growth e-공동구매정기예금', 기술신용보증기금 및 신용보증기금에 출연하여 녹색관련기업을 지원하는 'KB Green Growth Loan', 탄소캐쉬백포인트 제공 및 대중교통이용 등 친환경생활을 유도하는 'KB Green Growth 카드'가 있습니다. 이 외에도, 금융권 최초의 개인용 자전거보험인 '녹색자전거보험', 저탄소 녹색성장 관련 기업을 우대하는 '사업자우대적금', 기업체의 대중교통 이용을 유도하는 'KB 업무택시 전용 기업카드', 태양광 발전 등 신재생에너지 발전설비에 투자하는 '신재생에너지펀드' 등 사회적으로 녹색성장에 대한 인식 확산에 기여하고 동시에 실질적인 혜택을 부여하는 다양한 녹색상품들을 출시하였습니다.

활발한 녹색마케팅 전개

KB국민은행은 친환경 금융거래를 통한 녹색생활의 기여, 친환경적 기업책무의 수행, 녹색성장의 사회적 인식 확산 등을 위한 폭넓은 녹색마케팅을 추진하고 있습니다.

친환경 금융거래 활성화를 위하여 전자통장 및 온라인 상품 가입, E-mail카드명세서 이용 등을 유도하는 'Eco-banking 캠페인' 및 '1박2일 예코캠핑' 행사를 진행하였습니다. 또한, 친환경적 기업책무를 다하기 위하여 환경부, 육군 등과 함께 민/관/군이 공동 전개하는 생태계 복원 운동인 'Eco-Tree Campaign'을 통해 전국 주요 11개 지역에 총 11,300그루 식목행사에 참여/후원하였습니다.

또한, 녹색성장에 대한 사회적 인식 확산을 위한 다양한 활동도 전개하였습니다. 300여명의 직원들로 구성된 'KB그린 경제교육봉사단'을 발족하여 소외계층 청소년을 대상으로 환경 및 금융교육을 실시하고 있으며, 녹색금융/경영관련 만화책자를 발간하여 녹색금융/경영 추진사항에 대한 고객들의 이해를 돕기도 하였습니다. 한편, '2009 저탄소 녹색성장 박람회'에 금융기관 중 단독으로 참가하였으며, 2010년 2월 포상 예정인 '국가녹색기술대상'의 후원기관으로서 사회적 공감대 형성 및 관련기업에 대한 실질적 지원을 할 것입니다. 더불어, KB국민은행은 기후변화에 대한 선제적 대응 및 선도적 Green Bank로서의 위상확립을 위해 UN Global Compact, CDP(탄소정보공개프로젝트)에의 서명 등 각종 환경 관련 국제협약에도 가입하였습니다.

녹색경영을 통한 지속성장성

KB국민은행은 지속가능 성장을 위한 핵심 동력으로 녹색경영을 선정하고, 기후변화에 대응하는 공공적 역할을 수행함과 동시에 자원재활용 및 그린에너지 사용 등 경영효율화를 추구하는 활동을 전개하여 왔습니다. 2008년 '여의도그린전산센터'의 준공으로 전력소모 및 이산화탄소 배출 최소화를 달성하였고, 전임직원이 20개 항목에 걸친 비용절감 노력을 생활속에서 실천하는 'New-Start' 경영과제에 동참하였으며, 에너지 고효율 LED운영 교체 등 에너지 효율성 제고 활동을 전개하였습니다. 그 외에도, 업무용 자전거를 도입하여 탄소배출 감축에 일조하고 있으며, 에너지 절약 캠페인을 전개하여 여름철 절전을 통한 비용절감분을 저소득층의 겨울철 난방비로 지원해 오고 있습니다.

이러한 노력의 결과로, KB금융그룹은 2009년에 DJSI(다우존스 지속가능경영지수) 아태지수 편입, CDP(탄소정보공개 프로젝트) 금융부문 섹터리더상을 수상하였고, KB국민은행은 조선일보 환경경영대상 등을 수상하여 경제적, 사회적, 환경적 책임을 수행하는 기업으로서의 지속가능성장 역량을 대외적으로 인정받았습니다.

사회공헌 활동

KB금융그룹만의 독자성을 부각하고, 수혜자에게 실질적인 혜택을 주는 모범적인 사회공헌 모델을 제시하고자 노력한 결과 KB국민은행은 '사회공헌기업대상'에서 청소년복지부문 4년 연속 대상을 수상하였습니다.



KB금융그룹은 대한민국의 금융리더로서 지역사회의 발전에 능동적으로 기여하여 국민들로부터 사랑과 신뢰를 받는 모범 기업시민으로 성장하고자 합니다. 특히, 미래를 이끌어갈 청소년 인재 육성에 사회공헌전략의 역점을 두고 있으며, 전 임직원의 참여를 통한 지역밀착형 봉사활동을 통해 지역사회와 함께 발전하고 있습니다.

2009년 주요활동

내고장 사랑운동 동참

KB금융그룹은 지자체와 기업간 상생 협력을 위하여 '내고장사랑운동본부'에서 전개하고 있는 '내고장사랑운동'에 동참하고 있습니다. KB국민은행은 전국 164개 지자체를 후원하는 'KB 내고장사랑카드'를 발급하여 카드 사용액의 일정액을 내고장사랑기금으로 조성하고 있습니다. 2009년에 총 75개 지자체 및 50개 기업체가 '내고장사랑운동' 협약 체결을 한 가운데, 국회의장/부의장, 전국경제인연합회 회장 등 각계각층의 사회 저명인사가 'KB내고장사랑카드'에 가입하는 등 출시 후 1년 만에 회원수가 16만명을 돌파하며 신 기부문화 확산에 기여하고 있습니다.

KB미소금융재단 설립

KB국민은행은 2009년 12월 'KB미소금융재단'을 설립하여 금융소외 계층의 사회·경제적 자립 기반 마련을 위해 지원하고 있습니다. 개인신용등급 7등급이하인 저소득/저신용 계층을 대상으로 100억원을 출연하여 창업 및 운영 자금 등을 지원하고 있으며, 이는 향후 5년간 총 500억원 규모로 확대할 예정입니다. 지방균형 발전에도 기여하기 위해 'KB미소금융재단'의 주사무소는 대전에 위치하고 있으며, 2010년에는 서울 외곽 지역에 지사를 추가함으로써 수도권 외곽의 소외지역에도 기회가 부여되도록 할 계획입니다.

사회공헌관련 상품 출시

KB국민은행은 '피겨Queen 연아사랑적금'을 출시하여 세계적인 피겨스케이팅 선수로서 국위선양에 기여하고 있는 김연아 선수의 선전을 지원함은 물론, 지급이자의 1%를 희귀난치병 환아나 사회 소외계층을 위한 기부금으로 출연하고 있습니다. 또한, 유실적 회원 1인당 1,000원씩을 적립하여 사회복지단체에 기부하는 상품인 'KB포인트리 카드'를 통해, 2006년 9월 출시한 이후 총 10억여원을 굿네이버스, 유니세프, 사회복지공동모금회에 기부하여 왔습니다.



KB국민은행

청소년후원사업 추진 KB국민은행은 저소득층 및 도서/벽지어린이들에게 영어 교육을 제공하는 'KB영어캠프', 전국 공부방아동 성적향상 프로그램인 'KB희망 공부방', 전국 1,850여명 결식아동의 급식을 지원하는 'KB행복한 밥상', 전국 주요 지역의 청소년에게 문화 및 교육공간을 제공하는 'KB작은도서관' 등 지속적인 사회공헌사업을 추진한 결과 '사회공헌기업대상'에서 청소년복지부문 4년 연속 대상을 수상하였습니다.

문화예술 대중화 사업 전개 다양한 계층을 대상으로 폭넓은 메세나 활동을 전개하여 국립극장의 '2009 청소년공연예술제' 후원 및 'KB청소년하늘극장' 시설 개선을 지원하였을 뿐만 아니라, 여름방학 기간에는 소외된 지방청소년에게 국립예술단체 주관 '청소년 예술캠프'를 후원하였습니다. 이 밖에도 'KB국민은행과 함께하는 박물관 노닐기'를 통해 전국 청소년에게 박물관 교육 기회를 제공하였으며, 'KB국민은행과 함께하는 토요일문화광장' 등 모든 시민이 함께 하는 문화 나눔의 장을 마련하였습니다.

글로벌 사회공헌활동 전개 대학생 해외봉사단 '라온아띠'는 아시아 8개국(캄보디아, 동티모르 등), 중고등학생 자원봉사단 '라온아띠 주니어'는 5개국(베트남, 말레이시아 등)에서 자원봉사활동을 전개하였고, 'KB국민은행 사회봉사단'은 캄보디아 씨엠립에서 주택 신축 및 보수, 밥퍼 봉사활동을 전개하였습니다. 또한, 'KB한글사랑 나누기'를 추진하여 베트남, 몽골, 인도네시아 및 카자흐스탄 현지 대학교에 한국어 교재를 개발 및 보급하였습니다. '아우인형'행사 참여를 통해 빈곤국 어린이의 질병예방 접근도 지원하였습니다.

지역밀착형 사회공헌활동 강화 2009년 5월 'KB자원봉사의 날'에는 본부 봉사단이 알로이시오 초등학교 어린이 750명의 에버랜드 문화체험을 지원한 것을 비롯하여, 전국 15,000명의 임직원이 청소년 문화체험 지원, 독거노인 주거환경 개선 등 다양한 봉사활동을 전개하였습니다. 연말에는 'KB사랑의 김장나눔', 'KB행복한 밥상 선물제작행사', 'KB사랑의 밑반찬 나눔'을 통해 소년소녀가장, 무의탁 노인 등 어려운 이웃들을 지원하였습니다.

스포츠활성화 지원 농구팀, 축구팀 및 사격팀 운영으로 국민 생활스포츠의 저변 확대에 기여하고 있는 KB국민은행은 역도, 빙상, 배구 국가대표팀을 후원하고 있으며, 피겨스케이팅 꿈나무 육성, 농구대잔치, 휠체어 농구대회 후원 등 스포츠 활성화를 위한 다양한 노력을 전개하고 있습니다.

KB투자증권

임직원 기부금제도 '해피머니' KB투자증권은 임직원의 자발적인 참여로 급여에서 자동공제되는 '해피머니'를 통해 매월 기부금을 적립하고 있으며, 이와 동일한 금액을 회사에서 출연하는 매칭그랜트 형식으로 기부금을 적립하여 각종 사회봉사 활동 및 사회기부에 사용하고 있습니다.

무지개 교실 캠페인 전임직원을 대상으로 사회봉사단을 조직하여 농어촌지역의 소외된 초등학교 분교에 도서관시설인 '무지개교실'을 개관하였습니다. 또한, 임직원 강사를 통해 '어린이 경제교실'수업도 진행하였습니다.

임직원 자선경매 및 성금전달 KB투자증권은 사내 송년행사에서 임직원들의 물품을 증정받아 자선경매를 통해 기금을 모금하여 전액을 장애아 보육 및 재활 교육시설인 사회복지법인에 기탁하였습니다.

KB생명보험

노인복지회관 정기 봉사 임직원의 자발적인 봉사활동 신청을 받아 월 5회에 걸쳐 복지회관, 경로식당에서 배식 및 청소 봉사활동을 실시하였으며, 공원에서 독거노인 및 노숙자에게 무료급식을 실시하고 있습니다. 특히, '노인의 날'을 기념하기 위해 노인복지회관에서 개최 하는 문화축제 행사에 임직원이 참여하고 후원금을 전달하였습니다.

임직원 대상 '사랑의 헌혈 행사' 실시 신종플루 확산에 따른 단체 헌혈 금감과 범정부적 혈액부족 사태에 따라 임직원이 '사랑의 헌혈행사'에 참여하였습니다. **'사랑의 연탄 나누기 행사' 실시** '사랑의 연탄 나눔운동본부'와 연계하여 저소득층 및 빈곤층 가정에 연탄 나르기를 실시하였으며, 후원금을 전달하였습니다.

KB자산운용

KB자산운용은 2006년부터 연간 24회 노인정 방문을 통한 무료 급식 봉사로서 지속적인 사랑을 실천하고 있습니다.

KB부동산신탁

KB부동산신탁 신탁사업1본부와 특수사업본부는 연 4회 노숙자 대상 무료배식 봉사활동을 실시하였으며, 경영지원본부와 신탁사업2본부는 아동복지센터를 방문하여 청소 및 학습지도, 체육활동을 하였습니다.

KB인베스트먼트

KB인베스트먼트는 지역사회에 대한 사회적 책임의 일환으로 연 2회 노인요양원에서 주변청소와 김장담그기 등의 사회봉사 활동을 실시하였습니다.

KB선물

KB선물은 독거노인 가정방문, 불우이웃 연탄배달 등 지역사회의 소외계층들과 함께하는 나눔의 시간을 가졌으며, 2010년 부터는 임직원 월급여의 일정액을 적립하여 기부금을 조성하는 방안을 추진할 것입니다.

KB신용정보

KB신용정보는 임직원 급여의 일정액을 모금하여 조성한 '불우이웃돕기 성금'을 통해 생활보호대상자, 소년소녀 가장, 독거노인 등에 대한 생필품 지원과 행려자, 저소득 장애인 등을 위한 무료급식을 지원하였습니다.

KB데이타시스템

KB데이타시스템은 노인복지회관에서 정기적인 급식봉사활동을 실시하고 있고, 임직원 급여의 일정액을 출연해 조성한 기금을 아동권리보호단체인 '세이브더칠드런'에 기부하였으며, 한국사회복지정책연구원의 '사랑의 PC보내기 운동'에 동참하여 노트북을 기증하였습니다.

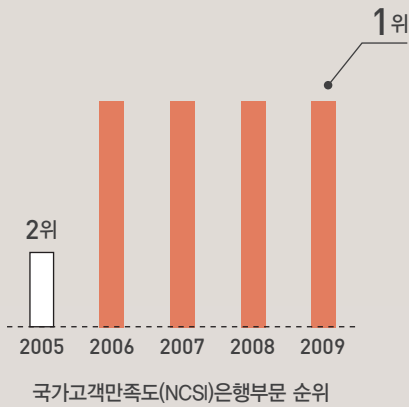
다양한 서비스로
고객가치를 실현하는
ALL-STAR
LINE UP

고객가치를 극대화하기 위한 2009년의 성공적인 사례를 바탕으로
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 등의 거래실적이 합산됨에 따라
더 많은 고객이 더 많은 혜택을 누리게 될 것입니다.





국내 최대은행인 KB국민은행은 4년 연속 선정된 최고의 고객만족 서비스를 바탕으로 통장 하나로 증권, 카드, 보험서비스를 제공하는 KB금융그룹의 첫 복합상품인 'KB plustar 통장'을 성공적으로 출시하여 향후 그룹 성장전략의 핵심과제인 그룹 계열사간 시너지 창출의 성공사례가 되었습니다.



김성진 과장
KB투자증권 경영관리팀

송윤주 대리
KB생명 계약부

이정걸 차장
KB국민은행 개인영업기획부

최세희 대리
KB자산운용 법인본부

개인금융 2,600만 고객을 보유한 대한민국 대표은행인 KB국민은행은 지속적인 성장동력 확보와 미래고객 선점을 위해 다양한 상품을 출시하였고, 장기적인 시장 기반확대를 위해 다양한 프로모션과 고객정보를 활용한 점주권 마케팅을 강화하였으며, 복합점포 등 채널 경쟁력을 향상시켰습니다. 또한, 자본시장법 시행에 맞춰 건전한 펀드판매 문화의 조기 정착을 목표로 불안전판매 근절을 위한 시스템 개선 및 직원교육 등 소비자 보호에 중점을 둔 마케팅 활동을 추진하였습니다. 아울러, 국내 금융권 최대 규모의 온라인 고객을 보유한 은행으로서 온라인금융 채널을 다양화하였으며, 서민금융지원 등 선도은행으로서의 사회적 책임도 충실히 이행하였습니다. 이와 같은 노력으로 KB국민은행은 국가고객만족도(NCS)조사 국내은행 최초 은행부문 4년 연속 1위 등 각종 대외기관 고객만족도 조사에서 대한민국 최고의 서비스 명품은행으로서의 위상을 확립하였습니다.



2009년 주요성과

CRM을 활용한 자산관리 서비스 강화 고객 중심의 맞춤형 자산관리 서비스를 제공하고 자본시장법 시행에 대비한 투자자 보호체계 구축을 위해 CRM 시스템 내 통합재무설계 서비스인 'KB Wise Plan'을 개발하였습니다. 또한, 근로복지공단과 제휴하여 산재연금수급자를 대상으로 'KB Wise Plan'을 활용한 미래설계 재무컨설팅 서비스를 제공하는 등 사회적 기업으로서의 역할을 다하고 있습니다. 한편, 직원들의 자산관리 능력 및 상품 판매 역량 강화를 위한 CRM 활용 교육도 지속적으로 실시하였습니다.

점포 네트워크 최적화 및 채널경쟁력 강화 대규모 택지개발지구, 재개발/재건축 단지 등 핵심 지역에 14개 영업점(개인, 기업, PB)을 신설하였습니다. 상권 및 영업권 변동에 따라 선행적인 점포대체가 필요한 18개 영업점을 이전/재배치하였으며, 62개 영업점은 통폐합하여 자산운영 효율화 및 네트워크 최적화를 도모하였습니다. 또한, 복합점포를 확대하여 비용절감, 고객의 편의성 향상, 새로운 수익기반 확대 등 채널경쟁력을 향상시켰습니다.

성과지향적 다양한 마케팅활동 우량고객 증대 및 우수고객 기반 확대를 위해 각종 문화행사에 총 3만 6천여 명의 장기간 거래 우수고객을 초청하였습니다. 또한, 다양한 고객층을 대상으로 하는 프로모션 활동을 통해 신규고객 창출 및 특정 고객층의 저변 확대에 노력하였고, 가족 단위의 특별행사를 통해 친밀한 고객관계 형성에 기여하였습니다. 아울러, 'KB캠퍼스 투어 콘서트', 'KB 캠퍼스 스타', 'Young KB' 사이트, 'KB그린 경제교육봉사단' 등 온/오프라인을 활용한 Youth층 대상 마케팅을 통해 장기적인 시장확대 기반을 마련하였습니다.

히트 신상품으로 그룹 시너지 창출과 고객기반 확대 그룹 계열사간 시너지 창출의 결과로 한 개의 통장으로 은행과 증권거래가 가능한 KB금융그룹 첫 복합상품인 'KB plusstar 통장' 출시로 2009년말 기준 29만좌 신규고객을 유치하였고, 그룹 계열사와 함께 한국대표그룹에 투자하는 'KB 한국대표그룹주 펀드' 다양한 실물투자 펀드인 'KB MKF 원자재 특별자산 펀드' 등 신규 펀드상품을 출시하여 고객 자산관리 포트폴리오를 강화하였습니다. 또한, 이웃바운더형 상품인 'KB기명점주대통장' 출시로 17만좌의 신규고객을 유치하여 점주권 영업을 활성화하였고, KB국민은행이 후원하는 김연아 선수를 모델로 한 '피겨Queen 연아사랑적금'은 2009년말 기준 30만좌의 신규고객을 유치하며 많은 관심을 받았습니다.

여러 고객만족도 조사에서 최고의 위상 확립 전행적 고객관계 관리강화와 인적 서비스의 고급화에 역점을 두는 KB국민은행은 2009년에 한국생산성본부에서 주관하는 국가고객만족도(NCS)조사에서 국내은행 최초로 은행부문 4년 연속 1위에 선정되는 쾌거를 이루었습니다. 또한, 한국능률협회컨설팅 주관 '한국산업의 고객만족도(KCSI)조사'와 '소비자가 가장 추천하는 기업(KNPS)'에서 3년 연속 은행부문 1위, '대한민국 애프터서비스 만족지수(KASSI)' 2년 연속 은행부문 1위에 선정되어 대한민국을 대표하는 서비스 명품은행으로의 위상을 확립하였습니다.

전행적 소비자보호 활동 강화 민원실 내 'Help desk' 운영, 고객민원 발생에 따른 '3-Step card' 제도 등 고객민원의 예방과 감축을 위해 전행적 민원대응 시스템을 운영해 오고 있습니다. 또한, 행내 민원예방교육 실시, 소비자보호 카툰 사내보 연재 등 민원예방 활동을 지원하였고 금융소외계층 대상 금융교육도 실시하였습니다. 2009년 2월 '자본시장과 금융 투자업에 관한 법률' 시행에 대비한 판매직원 대상 집중교육 등 소비자보호에 바탕을 둔 건전한 펀드판매문화 정착에 노력해 온 결과, 금융감독원이 실시한 '2009년 하반기 펀드판매 미스터리 쇼핑 점검'에서 우수 판매사로 선정되기도 하였습니다.

온라인금융 채널 다양화 및 마케팅 역량 강화 2009년말 기준 국내 금융권 중 최대 규모의 온라인고객을 보유한 KB국민은행은 우량기업 임직원 대상 맞춤형 온라인 금융서비스, 국내 최초로 음성과 문자로 동시에 안내되는 폰뱅킹 서비스 등 온라인 사업영역의 지속적인 확대에 역점을 뒀습니다. 또한, 다양한 사색과 교양을 나누는 감성 마케팅을 추구하여 국내 금융권 최초로 'KB 레인보우 인문학' 온라인 서비스를 시행하였습니다. 그 결과로, 웨어워드위원회 주관 '웨어워드 코리아2009'에서 2년 연속 2개 부문 대상을 수상하였고, 한국경제매거진 주최 '2009 e-Biz 브랜드 혁신대상'에서 2년 연속 종합대상을 수상하였을 뿐만 아니라, 한국능률협회 주관 '한국우수 콜센터'로 선정되고, '콜센터 ISO9001' 재인증도 획득하였습니다.

서민금융지원을 통한 은행의 사회적 책임 실천 당행은 2009년에 저신용/저소득층의 생활안정에 기여하고 금리 사채시장에 의존할 수 밖에 없는 제도권금융 소외계층에게 금융지원을 확대하기 위해 KB행복드림론, 근로자생계신용보증대출, KB군인전환대출 등의 신상품을 개발/판매하였으며 소상공인 등 자영업자 경영위기 극복 지원을 위하여 소상공인 특별자금지원 협약대출을 판매하는 등 선도은행으로서의 사회적 책임과 공익적 역할을 충실히 이행하였습니다. 또한, 녹색성장 기업을 지원하는 'Green growth e-공동구매정기예금', 저탄소 녹색성장 정책에 부응하는 개인용 '자전거 보험' 등 사회공헌형 상품을 출시하기도 하였습니다.

2010년 추진계획

고객만족 창출을 통한 서비스 명품은행 위상 유지 2010년에 KB국민은행은 다년간 수상에서 입증된 고객만족 성과를 바탕으로, 영업채널 및 본부부서 고객만족도 평가/측정방법 재정립, 다발적 민원 요소에 대한 제도개선·모니터링을 통한 불만 발생요인 사전예방 등 꾸준히 고객만족활동을 추진할 것입니다. 또한, 위생방송교육을 비롯한 CS교육기법 개발, 'KB CS아카데미' 및 'CS리더양성교육' 같은 체계적인 맞춤형 교육 등을 통해 고급화된 명품서비스를 제공하도록 하겠습니다. 2009년 실시된 'KB고객사랑 Love Day' 이벤트 행사 유지 등 CS 프로모션 활동도 확대할 것입니다.

현장중심의 CRM 활동 및 시너지 기반 강화 금융환경 변화에 따른 우량고객 전담 관리체계 강화 등 영업현장에서의 고객 밀착형 관리를 강화할 것입니다. 또한, 찾아가는 자산관리 서비스를 위해 영업점 외부에서도 활용 가능한 'KB Wise Plan'을 개발하고, 다양한 마케팅정보를 CRM을 통해 제공함으로써 상품판매 기회를 확대하도록 하겠습니다. 또한 새롭게 구축한 그룹 CRM시스템을 활용하여 그룹 차원의 시너지 창출을 지속적으로 강화하겠습니다.

미래성장 기반 확충을 위한 고객관리 강화 '그룹 통합 로열티 프로그램', '장기거래 고객 우대프로그램' 등으로 우량고객 이탈방지 및 신규 우량고객 확보에 중점을 두겠습니다. 또한, 'KB캠퍼스 스타', 'Young KB', '군 장병대상 마케팅' 등 Youth층 대상 마케팅을 통해 미래고객 기반을 확대할 것입니다.

우량고객 유치 및 금융트렌드를 선도하는 상품개발 이웃바운즈마케팅과 우량고객 유치를 위한 예금상품 개발 및 핵심 결제계좌 유치 강화, 적금/펀드 결합 적립식 패키지상품 등 복합상품 개발로 우량고객 확보에 힘쓰겠습니다. 인터넷 요구불 상품 개발 등 저비용/비대면 채널 상품라인업 강화, 정기예금/파생금융 접목 구조화상품 개발 등 금융환경 및 트렌드 변화에 선제적으로 대응할 계획입니다. 또한 직장인, 예비 엄마 등 고객군을 발굴하고, 녹색금융, 출산장려, 서민지원 등 정부정책과 사회적 이슈에 대응하는 상품을 개발할 예정입니다.

점포 네트워크 우위 유지 및 점포유형 다양화 대규모 택지개발지구, 뉴타운 조성지역, 신흥상권 형성지역 등 시장매력도 높은 지역에 지속적으로 영업점을 신설하여 미래 잠재고객 확보와 영업기반 확대를 통해 경쟁우위를 유지하고, 시장변화에 대응한 기존 점포 이전/재배치 또는 조정을 통해 네트워크 최적화 및 효율성을 도모하겠습니다. 복합점포 확대 등 지역/고객 특성에 맞는 점포모델 개발을 추진하여 마케팅 효과 제고, 채널간 시너지 창출 극대화, 고객만족 향상 등에 기여하겠습니다.

온라인채널 시장 지배력 강화 및 마케팅 활성화 온라인 거래비중 증대에 따른 경쟁 심화 및 고객 니즈 다양화 등에 대응해 공동상품 개발·마케팅 등 금융외 업종과의 제휴영역을 확대할 것입니다. 또한, 온라인 상품 확대 및 온/오프라인의 연계마케팅 활성화로 온라인 영업력을 강화하고, 콜센터의 브랜드 가치 극대화 및 온라인 금융 채널 확대 등 미래금융 시장 선점에 노력할 것입니다.

시너지 창출로 시장변화 선도 KB금융그룹내 시너지를 극대화하는 상품개발, 제도 변화에 대응하는 시장 저항형 상품 출시, 고령화 시장 확대에 따른 연금보험/실버전용 보험 등 신상품 출시를 통해 시장을 선도하겠습니다. 더불어, 자본시장법 시행 후 펀드판매 시장변화에 대응하여 투자자 보호 강화, 신속한 고객 니즈 파악, 펀드판매 및 사후관리 프로세스 체계화 등에 집중하겠습니다.

기업금융 KB국민은행은 전통적인 기업대출 뿐만 아니라, 외국환, 투자금융, 파생상품 관련 다양한 상품개발과 통합자금관리서비스(CMS) 기반 Transaction Banking 등 서비스 개선을 통해 시장지위를 향상시키고 있습니다. 특히, 비이자수익 창출을 위해 투자금융부문 성장을 추진하여 M&A 인수금융을 주선함으로써 국내 Syndicated Loan 주선시장에서 주도적 역할을 수행하였을 뿐만 아니라, KB금융 그룹 계열사와의 협업을 통하여 은행 포트폴리오 및 수익원 다변화의 기틀을 마련하였습니다. 또한, 협력기업 대출우대 등 녹색성장 산업에 대한 적극적인 지원을 통해 미래성장 동력 산업을 선점하고 있습니다.



2009년 주요성과

대출금 Spread 개선 등 수익성 위주 영업 2009년 KB국민은행은 저마진 대출자산의 교체, 한도성 여신의 Spread 개선 등 수익성 위주의 영업전략을 효율적으로 전개한 결과 대출 순이자수익을 크게 증가시켰습니다. 또한 퇴직연금 유치확대, CMS 수수료 증대 등 비이자수익 기반 확대에 주력하였습니다.

선제적 리스크관리 활동 강화 글로벌 경제 위기 속에 중소기업 건전성 악화 및 일부 대형업체 기업구조조정 등 기업금융시장의 변화에 선제적으로 대응하여 자산건전성 개선에 노력하였습니다. 특히 건전성관리 특별대책반 운용, 사전신용점검 대상 고객 선정 및 특별관리, 건전성 관련 경영현안지표 KPI 운용 등 체계적인 여신사후관리를 통해 부실여신 발생을 최소화하였습니다.

글로벌 성장기반 확충 글로벌 성장기반의 확충을 위하여 CIS, 중국, 남아시아를 잇는 'Triangle Network 구축' 전략을 추진하여 온 KB국민은행은 2009년 5월에 'KB캄보디아은행'의 지분 51%를 인수하고, 10월에 중국 쑤저우지점 개설을 위한 예비 설립인가를 획득하였습니다. 또한, 2008년에 지분인수(30.5%)한 카자흐스탄 Bank Center Credit (BCC)에 대한 추가 투자구조를 국제금융공사(IFC)와의 공동투자 구조로 변경하여 글로벌 경제위기 때 따른 투자 리스크를 분산하고 BCC의 대외신인도 및 투명성을 제고하였습니다. 그리고 심도 있는 경영환경 및 내부분석 후 KB국민은행의 핵심역량 이전을 통해 BCC의 분야별 업무역량을 강화함으로써 경쟁력을 높였습니다.

한편, 기존 해외점포 (미주 및 중국 지역)는 금융위기 상황에서도 적극적인 영업 활동과 저리의 자금조달 등을 통해 성공적으로 외화유동성을 확보하고 수익성을 높이도록 하였습니다.

우량기업 주거래고객화의 성공적인 추진 중장기 경영전략 핵심추진과제 가운데 우량기업 주거래 고객화를 달성하기 위해 고객군을 전략적으로 사업장주담보, 외국환, 주자금관리, 종업원전속거래, 지분투자, B2B주거래 등 6개 분야로 구분하고 있습니다. 또한, 기업금융의 대표서비스로 자리매김하여 온 'KB Wise 컨설팅사업'의 영역을 2009년 회계사, 세무사 등 전문인력의 보강을 통해 기존 경영지원 서비스에서 기업승계 서비스까지 확대하였습니다. 이런 다양한 컨설팅 솔루션 제공으로 기업고객과의 동반자 관계 구축 및 당행 주거래화를 추진하였습니다.

저탄소 녹색성장산업 지원 추진 저탄소 녹색성장에 대한 국내외적인 사회적 관심과 더불어 녹색성장 산업에 대한 적극적인 지원을 위해 삼성LED 등 주요 LED업체와의 'KB Green Growth Loan' 지원 협약 체결 및 협력기업 대출 지원으로 미래 성장동력 산업 선점과 당행 이미지 제고에 기여하였습니다.

은행 및 그룹 계열사간의 시너지 창출 KB부동산신탁 및 KB인베스트먼트 등 은행과 계열사 간의 협력 마케팅을 적극적으로 추진하고, 종업원 급여이체 유치, 개인카드 유치, PB고객소개 등 은행 연계상품 판매를 활성화하여 KB그룹 시너지 창출에 기여하였습니다.

투자금융 주도적 역할 수행 2009년 KB국민은행은 용마터널 BTO (Build-Transfer-Operate)사업, 부산신항만 1단계 Refinancing, 국방광대역통합망 BTL (Build-Transfer-Lease)사업 등에서 주안사 역할을 수행하였으며, Infra Fund인 '발해인프라펀드'와 '한반도 BTL펀드' 등을 활용하여 금융위기에 따른 금융주선시장 위축 및 국내 SOC시장의 침체 속에서도 SOC사업 영업기반 강화에 노력하였습니다.

또한, 부동산 경기 악화에도 불구하고 인천 청라 SK공동주택 개발사업, 영종 하늘도시 공동주택 개발사업 등 19건의 부동산관련 프로젝트 금융과 롯데주류BG, 스마트로, 에스콰이어 등 M&A 인수금융을 주선함으로써 국내 Syndicated Loan 주선시장에서 주도적 역할을 수행하였을 뿐만 아니라, 수수료수익 등 은행 비이자수익 증대에 기여하였습니다. 아울러, 글로벌 금융위기 여파로 미분양주택이 지속적으로 증가하는 상황에서 '플러스타 기업 구조조정 부동산투자회사 (CR REITs)' 외 5건의 미분양 리츠 및 펀드 주선을 통해 건설사 유동성 공급과 건전성 개선에 기여하였으며, 파워넷 인수금융 (KB투자증권), 메자닌 펀드 투자추진 (KB자산운용) 등 KB금융그룹 계열사와의 협업을 통하여 은행 포트폴리오 및 수익원 다변화의 기틀을 마련하였습니다.

KB 국민은행
KB투자증권
KB생명
KB저신금융
KB부동산신탁
KB인베스트먼트
KB신용
KB신용정보
KB데이터시스템

영업점 마케팅 지원 및 프로모션 추진 2009년 중 150개 점포에 대하여 소호마케팅 프로그램인 'Success Together Program(STP)'을 실행하여 신규여신 유치 및 개인영업점의 소호여신 마케팅 역량 강화에 성과를 거두었습니다. 또한, '우수기업고객 초청 세미나'를 통해 우량 소호고객 300명에게 중소기업 경영 및 생활문화 등 각 분야별 전문가의 강연을 실시하여 큰 호응을 얻었습니다.

2010년 추진계획

수익중심의 영업기초 유지 철저한 수익 중심의 여신운용을 통한 대출 Spread 개선, 우량 신용등급 위주의 우량 여신 자산 증대 등 자산의 리스크를 줄이고 수익의 질을 개선하겠습니다. 또한, RAROC 평가제도를 도입하여 우량자산을 증대하고, 사전신용점검 대상고객 선정/점검 및 '선제적 리스크관리 지원반'을 운영하는 등 체계적인 여신관리를 통해 부실여신을 최소화하겠습니다.

균형성장 추진 대출자산 확대와 더불어 비이자수익원 확대, 예수금 조달 확대, 시너지영업 강화를 고려한 균형 성장을 추진하겠습니다. 대기업, 공기업, 지방 중견기업 등을 대상으로 퇴직연금 유치를 적극적으로 추진하여 퇴직연금시장 시장지위를 유지하고, 거래기업의 외국환 거래실적을 활성화하여 비이자수익의 비중을 확대하겠습니다. 또한, 대기업 및 금융기업의 대기성 자금유치 확대에 예수금 잔액을 증가시켜 예대율을 개선하겠습니다.

시너지영업강화를 통한 금융지주 가치창출 극대화 2009년 구축된 계열시간 시너지 연계영업 기반을 토대로 2010년 본격적인 그룹 차원의 가치창출에 기여하겠습니다. 시너지 영업목표 달성을 위한 캠페인 전개 및 목표 고객군을 공유하여 KB투자증권, KB부동산신탁, KB인베스트먼트 등 그룹 계열시간 협력마케팅과 PB사업본부, 개인영업점 등 은행 Retail부문간 연계영업을 강화할 예정입니다.

우량기업 주거래고객 신규 유치 확대 미래 성장기반 확충을 위해 2010년 대기업 우량고객 및 중소기업 외감기업 신규 유치와 6대 주거래부문(사업장 주담보/자금관리/외국환/중업원/B2B/지분투자)을 중점 추진하여 주거래 고객수를 지속적으로 확대하겠습니다.

투자금융시장 리더로서의 역할을 확대 시장주도적 지위에 있는 SOC 및 부동산 PF 부문에서 우량자산 위주 인프라인프라 확대를 통해 투자금융시장 리더로서의 입지를 더욱 굳건히 할 것이며, 우량기업의 대규모 시설 및 운전자금융 원화/외화 차관단 대출 주선, 미래수익원 마련을 위한 직·간접 투자업무 확대, 계열사와의 IB분야 협업 시너지 창출 등 영업기반 다각화에 노력할 것입니다. 또한, 해외 SOC 및 부동산 개발관련 PF에 선별적으로 진출하여 사업영역 다각화, 국내 투자금융시장에서의 지위 강화 등 아시아 주요 투자은행으로 도약하기 위한 초석을 마련할 것입니다.

글로벌 역량 강화 카자흐스탄 BCC에 대한 추가투자도 지원인수를 완료하고, 당행의 기술과 노하우 등 핵심역량 이전을 추진하여 BCC가 카자흐스탄 선도은행으로 부상할 수 있도록 노력할 것입니다. 또한, 중국 쑤저우 지점 영업을 개시하고, 국가별 심층분석을 통해 해외은행 지분인수 기회를 모색하여 중국, 베트남, 인도네시아 등에서 해외영업 기반을 확대해 나갈 것입니다.

SOHO 대출 상품 개발 녹색금융지원을 위한 녹색성장 산업형 SOHO 특화상품, 아웃바운드마케팅 기능 강화, 비대면 채널을 통한 상품 판매 활성화를 위한 인터넷대출 신상품 개발, 기존상품의 리모델링 등을 통해 상품경쟁력을 제고하겠습니다.

영업점 마케팅 지원체제 강화 소호마케팅프로그램(STP) 진행 내용, 창구업무 경감을 위한 제도 개선 등을 통해 영업점 여신 마케팅 지원체제를 강화하여 우량 대출자산 증대 및 수익성 극대화로 시장지배력을 확대해 나가겠습니다.

신용카드 KB국민은행은 970만여 명의 신용카드 고객과 10.4조원의 자산을 보유한 겸영은행계 카드로 2009년 60.2조원의 카드 매출 실적을 거양하는 등 경쟁이 치열한 신용카드 시장에서 선두권을 유지하고 있습니다. 이는 고객의 사랑을 받는 다양한 상품 라인업과 업계 최고 수준의 고객관리 역량을 바탕으로 경쟁력을 지속적으로 높여왔기 때문입니다.



2009년 주요성과

2009년 시장환경 2009년 카드시장은 금융위기에 따른 경기하락 및 소비심리 위축에도 불구하고 후발 중소형사의 공격적 성장전략, 선발 대형사의 시장 방어 노력, 카드 결제시장의 확대에 따라 이용금액은 전년대비 소폭 성장하였으나, 감독당국의 각종 수수료 규제, 하반기 경기회복 전망 및 건전성 개선에 따른 고비용 마케팅 확대 등으로 수익성은 악화되었습니다.

효율적으로 수익성 관리 강화 2009년 정치권, 언론, 시민단체의 카드관련 각종 금리 및 수수료 인하 압박으로 가맹점 수수료, 카드론 및 현금서비스 등의 금리가 인하되어 카드사들의 수익구조가 악화되었습니다. KB국민은행은 효과적인 수익성 방어를 위하여 카드상품 수익성 분석을 통한 고비용 상품에 대한 가격 조정 실행, 경쟁사의 고비용 마케팅에 대응한 우량고객 중심 마케팅, 철저한 사전 수익성 분석 등 고효율 마케팅을 추진하였습니다. 또한, 각종 카드업무 프로세스 비용요인 최소화도 병행하여 적정수익 확보에 기여하였습니다.

고객기반 및 카드 이용금액 확대 경쟁력 있는 상품 라인업 구축, 강력한 영업추진력, 회원모집 채널의 다양화 등을 통해 전년과 유사한 수준인 140만여명의 신규고객을 유치하여 고객기반을 지속적으로 확대했습니다. 또한, 대형 우수가맹점에 대한 관리 강화, 효과적 타겟 마케팅 수행 등을 통하여 신용카드 이용금액이 60조원을 돌파하였으며, 2006년부터 지속적으로 추진해 온 자산 중심의 비즈니스 확대로 글로벌 금융위기 이후 금융자산 감소에도 불구하고 전체 자산은 전년대비 소폭 상승하여 안정적인 수익 창출이 가능하도록 하였습니다.

시장선도적 신상품 개발 2009년 새로운 여성 전용상품인 'KB Sweet카드', 지역사회 공헌 및 기부형 상품인 'KB 내고장 사랑카드', KB금융그룹의 복합금융 서비스를 제공하는 'KB plusstar SAVE카드', Chip-based 지능형 복합상품인 'KB STAR max카드' 등 다양한 고객의 니즈를 반영한 신상품을 출시하여 시장을 선도하였으며, 녹색성장을 테마로 하는 'KB Green Growth카드'를 출시하여 KB금융그룹의 녹색성장 이미지 제고에도 기여하였습니다.

신시장 개척노력 확대 미래성장 동력 확보를 위해 2007년부터 시작된 공공사업 분야에서 '장애아동 재활치료 바우처카드', 'KB업무택시 전용카드', 'KB STARTLUCK(사업용화물차 유류구매카드)' 등 신규사업에 진출하였으며, RF 인프라를 활용하여 고속도로, 터널, 주차장, 웨미리마트 등 소액현금 유통 시장에 카드결제 도입을 확대해 가고 있습니다.

고객경험관리(CEM) 기반 구축 양적 경쟁이 심화되어 가는 카드시장에서 차별화된 경쟁우위 확보를 위해 구축된 가맹점 로열티 시스템을 활용한 '오~긱!' 서비스를 적극적으로 시행하여 대형 프랜차이즈를 포함한 총 4,500여개의 가맹점에 대한 서비스 가입 및 마케팅 수행을 통하여 회원과 가맹점간의 역동적 고객관리 가능하도록 하였습니다.

2010년 추진계획

2010년도는 경기회복 본격화에 따른 소비지출 증가, 현금결제시장의 카드결제 대체 확대, 리스크 안정화에 따른 카드사들의 공격적 마케팅 전개 등으로 카드시장의 점진적인 성장이 전망되며, SKT 등 타업종의 카드시장 참여, 금융권 M&A 가시화, 시장점유율 경쟁 재점화 등으로 시장 경쟁구도에 많은 변화가 예상됩니다.

고객중심의 성장기반 확대 2010년 KB국민은행은 고효율 마케팅에 대한 투자 확대, 탄력적 가격 운영을 통한 가격 경쟁력 제고 등을 통하여 적정 수준으로 이용금액을 확대하여 안정적 수익을 확보할 계획입니다. 또한, 그동안 꾸준한 투자로 더욱 정교해진 고객관계관리(CRM) 시스템 및 가맹점 파트너관계관리(PRM)를 복합적으로 활용한 고객경험관리(CEM) 시스템을 지속적으로 구축하여 회원 및 가맹점 관리체계를 고도화할 것입니다. 아울러, 고유한 브랜드Identity 구축, 현금대체시장 지속 발굴, 체크 및 기업카드 시장 적극 공략, 카드관련 신기술에 기반한 이업종과의 컨버전스 등을 통해 효과적 시장 공략을 위한 신상품 개발 및 신규 비즈니스 영역을 개척하여 미래 수익 창출에 최선을 다할 것입니다.

자금시장 KB국민은행은 국내 최고은행이라는 높은 인지도와 신뢰도를 바탕으로 트레저리 (Treasury), 트레이딩 (Trading), 세일즈 (Sales) 부문에서 시장지배력을 높여 가고 있습니다. 리먼 사태 이후 미국 등 선진국 경기 둔화와 신용경색으로 인한 경기수축 등 글로벌 위기 속에서도 KB국민은행은 다년간 축적된 자본 시장에 관한 역량을 기반으로 대내적으로는 리스크관리를 강화하고 대외적으로는 자금 조달원의 다양화, 고객기반 확대 등의 노력을 통해 끊임없이 성장하고 있습니다.



신탁/연금 KB국민은행은 신탁상품을 통해 고객에게 다양한 자본시장 상품의 투자기회를 제공하고, 퇴직연금상품을 통하여 가입자의 안정적인 은퇴설계를 도와주고 있습니다. 또한, 퇴직연금신탁, 개인연금신탁, MMT (Money Market Trust), ELS형, ETF형,

2009년 주요성과

효율적인 트레저리 역할 수행 KB국민은행은 경기회복과 불안요인이 상존하는 시장상황에 대응하여 자금상황에 대한 모니터링 강화, 시장상황에 대응한 유동성 조절 기능 강화, 시장성 수신 비중 축소, 저축성 수신 비중 확대 등 시의적절하고 효율적인 트레저리 역할 수행을 통해 안정적인 유동성 관리를 추구하였습니다. 특히, 금융시장 안정을 위한 규제 및 리스크관리 강화에 대응하여 은행채, 양도성예금증서(CD) 등 시장성 조달 비중을 축소하고 저축성 예금 위주의 안정적인 수신기반 확충을 유도하여 자금조달 구조의 안정성을 제고하였습니다. 또한, 외화부문에서는 글로벌 금융위기로 인한 신용경색이 진정되어가는 가운데 다양한 조달수단을 활용하여 약 24억 달러의 중장기자금을 조달하였으며, 리먼 사태 이후 아시아태평양 지역 시중은행 최초로 자체 신용으로 2009년 6월 선순위 외화채권을 발행하는 등 국제금융시장에서의 위치를 견고히 하였습니다.

리스크관리를 고려한 트레이딩 수익원 다변화 2009년 국제 금융시장의 불안에 따른 시장의 변동성 확대로 리스크관리의 중요성이 대두되어 운용자산의 확대가 제한되는 가운데, 트레이딩 부문은 시장리스크 관리 강화, 거래 상대방 리스크(Counterparty risk) 선제적 대응 등 리스크 관리에 힘쓰며, 높은 시장변동성을 활용한 탄력적인 운용과 이중통화 거래 확대 등 수익원 다변화를 통해 지속적인 성장세를 유지하였습니다.

고객지향적 세일즈 강화 '자본시장과 금융투자업에 관한 법률'이 시행된 2009년에 KB국민은행은 시행된 법률에 맞춘 제도 보완, 자체적인 내부통제 강화 등 고객 보호를 위해 노력하였습니다. 이에 KB국민은행은 4년 연속 NCSI 선정 '고객만족 최우수은행' 달성 등 여러 고객만족 지수에서 다년간 1위를 차지하여 그 동안 고객과 함께 성장하고자 하는 고객지향적 노력이 높게 평가받기도 하였습니다.

2010년 추진계획

2010년은 그 동안의 경기침체에서 벗어나 점진적인 경기 회복세를 보일 것으로 예상됩니다. 이에 KB국민은행은 트레이딩 및 세일즈 부문에서 성장전략을 추진할 계획입니다.

파생상품 포트폴리오 및 거래기반 확대 트레이딩 부문은 2009년의 어려운 시장환경 속에서 축적한 리스크관리 및 포트폴리오 운영기법 등의 역량을 기반으로 수익성을 강화해 나갈 계획입니다. 이자율옵션, 외환옵션 등 첨체된 파생상품 시장 활성화를 위해 선도은행으로서 적극적으로 시장을 형성해 나갈 것이며, 유가/비철금속 등의 상품파생 시장에서도 새로운 상품으로 업무영역을 지속적으로 확대할 계획입니다.

세일즈 부문은 투자은행 및 KB금융그룹 계열사와 연계하여 시너지효과를 향상시키고, 기존 기업고객들과의 파트너십 강화 및 개인영업점 마케팅 강화 등 거래기반을 확대할 계획입니다. 또한, '자본시장사업지원부'를 신설하여 파생연계 금융상품을 개발 및 공급하고, 연수 및 세미나 등 판매지원을 효율적으로 수행함으로써 영업기반을 확대해 나가겠습니다.

시장 변화에 대응한 자금조달 강화 글로벌 경기회복에 따른 출구전략 시행, 예대율 및 유동성리스크 관리 관련 규제 강화 등 대내외 변화에 선제적으로 대응하는 트레저리 역할을 수행할 것입니다. 또한, 시장상황에 대응한 선제적인 유동성관리, 영업마케팅 활동 강화, 조달수단 다변화 등 자금조달 경쟁력 강화를 통해 금융시장의 변화에 대처해 나가겠습니다. 외화부문에서는 국제 금융시장의 불확실성 속에서 2009년 설정된 GMTN 프로그램과 사무라이 Shelf 프로그램 등을 적극 활용하여 다양한 시장에서 외화자금조달을 강화하고 비달러화 틈새시장 등 신규시장을 개척하여 안정적인 유동성을 확보하겠습니다.

2009년 주요성과

특정금전신탁 판매 증가로 금전신탁 수탁고 증가 고객요구에 부응하는 ELS, CP 등 특정금전신탁 신상품 정기 출시, WCT 판매 활성화, 적립식 신상품 출시 등을 통하여 2009년 특정금전신탁 수탁고는 전년 대비 21.73% 증가한 6.5조원을 기록하였습니다. 또한, 대표적인 연금형 불특정금전신탁인 개인연금신탁은 자산의 효율적인 재투자 등을 통하여 배당률을 전년 대비 약 0.23% 제고하였습니다. 그 결과로, 2009년 금전신탁 수탁고는 전년 대비 13.95% 증가한 11조원, 신탁수수료 수익은 전년 대비 28.97% 증가한 828억원을 기록하였습니다.

자산관리형인 WCT(Wealth Care Trust) 등 다양한 특정금전신탁 신상품의 개발·판매, 마케팅 역량 강화, 전산시스템 확충 등을 통해 KB금융그룹의 핵심 비이자수익원 및 미래 성장 동력으로 성장하고자 노력하고 있습니다. 향후에도 고객 및 자산 증대를 통한 신탁 수익성 향상, 퇴직연금 수탁고의 획기적 증대를 통한 은행권 시장점유율 1위 유지 등 성장 기반과 시장지배력을 더욱 확고히 구축해 나갈 계획입니다.



PB사업 KB국민은행은 자산관리 서비스 브랜드인 'GOLD&WISER'를 통해 금융자산 5억원 이상 보유 고객을 대상으로 Private Banking(PB) 서비스를 제공하고 있습니다. 전국 29개 PB센터에서 풍부한 경험과 전문성을 갖춘 프라이빗 뱅커에 의한 자산관리와 체계적인 고객관리 시스템, 차별화된 금융상품을 제공함으로써 자산관리 분야의 리더로 자리매김하고 있습니다.



은행권내 퇴직연금 시장점유율 1위 시장성장 패턴을 감안한 목표고객 설정 등 전략적 마케팅을 추진하여 퇴직연금 수탁고는 전년대비 150% 증가한 1.4조원을 시현하였고, 은행권 내 퇴직연금 시장점유율 1위를 달성하였습니다. 이는 KB국민은행이 퇴직연금 본연의 노후보장 기능을 강화한 연금지급용 상품 개발, 퇴직연금의 운용방법 다양화를 위한 퇴직연금 전용펀드 추가, 퇴직연금제도에 대한 정확한 이해와 장기적인 자산운용을 위한 인터넷 교육센터 개설, '퇴직연금 바로알기' 책자 제작/배부, 외국계기업 대상 영문인터넷 사이트 개설, 영업점 퇴직연금 담당직원 대상 '퇴직연금 전문가 과정' 개설 등 전문성 제고 및 장기 성장기반 마련에 역점을 둔 결과입니다.

2010년 추진계획

상품경쟁력 강화를 통한 신규고객 발굴 운용자산 다변화와 만기도래자금의 효율적 재투자를 통하여 연금형 불특정 금전신탁의 안정적인 배당률을 유지하고, 특정금전신탁의 상품성 개선과 다양한 자산관리형 상품 등 신상품 개발을 통하여 수탁고 및 신탁수수료 증대에 역량을 집중할 계획입니다. 특히, 특정금전신탁 부문에서는 CP, ELS, 콜론형(MMT) 상품 등을 대표상품군으로 중점 육성하고, 파도타기형 등 주식형 상품의 상품성 개선, 고객 니즈에 부응한 다양한 적립식 신상품 출시 등을 통하여 수탁고 및 신탁수수료 수익을 증대할 계획입니다. 또한, 유언 및 부양신탁, 종합재산신탁 등 다양한 자산관리형 신상품 개발을 통한 중장기 수익모델 기반확충에 역점을 기울일 계획입니다.

대기업·중견기업 대상 마케팅 강화 2010년은 퇴직신탁/보험 납입금에 대한 손비인정 기한종료로 퇴직연금 사업기간 유지 경쟁이 치열할 것으로 예상됨에 따라 전행적 영업추진 전략과 본부 마케팅활동을 강화하여 시장 지배력을 더욱 확대하겠습니다. 특히, 퇴직연금 가입이 활발할 대기업, 중견기업에 대한 마케팅을 강화할 계획입니다.

퇴직연금 사후관리서비스 강화 다양한 교육컨텐츠 개발 및 교육채널 다양화 등 퇴직연금 가입근로자 교육 강화, 고객의 거래 정보 조회 및 관리가 용이하도록 하는 시스템 정비 등 고객사후관리 부문을 개선하겠습니다. 또한, 퇴직연금 상품의 선택폭을 확대하기 위한 퇴직연금펀드 다양화 등 지속적인 상품개발과 기존상품 관리활동을 더욱 강화할 계획입니다.

2009년 주요성과

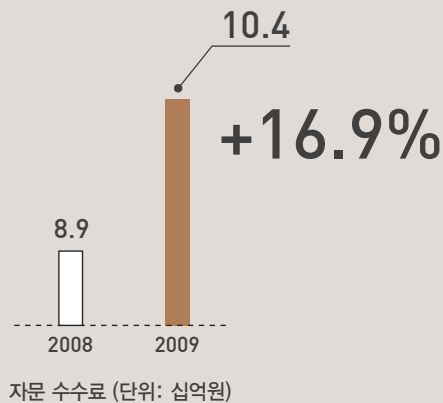
금융환경 변화 대응 2008년 글로벌 금융위기와 2009년 자본시장법 시행 이후 자산관리 서비스에 대한 고객의 요구수준이 높아지는 가운데, KB국민은행은 'GOLD&WISER'를 통해 고객과 함께 성장하고자 다양한 노력을 기울였습니다. 합리적인 투자문화 조성을 위해 자본시장법 설명회, 시장전망 세미나를 개최하고, 은행권 최초로 투자자 교육용 책자를 발간하였으며, 다양한 투자성향의 고객 니즈에 부응하기 위한 사모펀드, 파생결합증권을 활용한 대안투자상품 등 PB고객을 위한 상품을 40개 이상 출시하였습니다.

자산관리 서비스 및 PB고객 관리 강화 KB투자증권/KB자산운용과 연계한 PB고객 대상 금융상품 개발 등 KB 금융그룹 계열사들과의 협력기반을 마련하였습니다. '스타아름' 서비스를 비롯한 음악회, 골프대회, 미술 아카데미 등 다채로운 라이프케어 서비스를 운영하고, 포트폴리오 매니저를 통한 전문적인 시장전망과 투자전략 제시 등 고객의 만족도를 높이고자 하였습니다. 또한, 고객 추천 프로그램, 세무/부동산 전문가팀에 의한 고객관리 지원 등 적극적인 PB고객 유치 활동을 추진하였습니다. 그 결과, 2009년말 기준 PB고객수는 전년대비 33% 증가하여 약 4,300명이 되었고, 총관리자산(AUM)은 전년대비 27% 증가한 약 8조8천억원에 이르렀습니다.

2010년 추진계획

2010년 펀드판매사 이동 제도를 비롯하여 다양한 투자자 보호조치가 시행될 것으로 예상되는 바, 판매상품의 성과 모니터링 등 사후관리 체계를 정비하고, 고객 대상 금융투자 정보 제공을 더욱 강화할 계획입니다. 아울러 KB투자증권과 BIB(Branch-in-Branch) 형태의 복합점포를 운영함으로써 PB센터에서 증권서비스까지 원스톱으로 제공하고, 프라이빗 뱅커에 대한 교육을 확대하는 등 자산관리 서비스 품질을 지속적으로 향상시켜 국내 최고 PB브랜드의 위상을 다져갈 것입니다.

KB투자증권은 KB국민은행과의 공동영업으로
 2009년 1분기 중 업계 최대 거래규모인 롯데칠성의 두산주류사업
 인수자문을 성공적으로 수행하여 국내 대형 M&A 딜 중
 국내 IB가 독자적으로 수행한 첫 사례가 되었을 뿐만 아니라,
 인수자금조달도 주관하여 KB금융그룹의 계열사간
 강력한 시너지를 창출한 모범사례가 되었습니다.



조상우 부장
 KB투자증권 파생영업팀

전한솔 차장
 KB국민은행 M&A/Structure finance 팀

KB투자증권 KB투자증권은 2008년 (구) 한누리투자증권을 인수한 후 상호 변경을 통해 발족되었으며, 주요 사업부문으로는 기업 금융·IB, Sales & Trading, Retail영업, 법인 영업, 리서치 등이 있습니다. 2009년 KB투자증권은 핵심사업부문의 위상 강화와 신규 영역을 개척한 결과, 기존 강점인 회사채 및 ABS 인수 시장에서 선두권을 유지한 가운데, 새로 진출한 IB부문은 M&A 전문가로서 위상을 공고히 하였으며, Retail 영업은 은행-증권간 복합 상품을 성공적으로 출시하였습니다. 이와 같은 성과를 인정받아 '2009 대한민국 CEO 대상'에서 혁신 부문을 수상하기도 하였습니다.



2009년 주요성과

세계 각국 정부의 경기부양 정책과 금리인하 효과로 국제금융시장 불확실성 완화 및 전세계적 경기회복세가 있었으며, 국내 주요 경제지표도 정부의 재정정책과 수출경기 회복으로 상승세로 전환하였습니다. KB투자증권은 핵심 사업부문의 시장위상 강화 및 신규사업 영역 확대를 통해 KB금융그룹 내 비은행 부문의 핵심사업 라인을 구축하고 대형 종합금융투자회사로 도약하기 위한 발판을 공고히 하였습니다.

기존 핵심사업의 시장지위 강화 주요 사업부문인 기업금융은 2009년말 블룸버그 리그테이블 기준 원화표시 회사채 주관사 2위, 자산유동화증권(ABS) 주관사 4위 등 선두권의 시장지위를 유지하였고, 법인영업은 조직재편 후 업계 선두권의 시장점유율을 기록하였습니다. 또한, 리서치부문은 주요섹터 애널리스트 보강, Matrix관리 체계 구축, 통합 리서치 DB시스템 구축, 애널리스트 출연 동영상 보고서 제공, 매월 우수 리포트 시상 등을 통하여 브로커리지 사업역량을 향상시켰습니다.

신규 사업영역 개척 신규사업인 IB영업은 롯데그룹의 두산주류사업 M&A딜 및 G마켓 블록딜 주관, PEF방식의 'KB글랜드주 제1호 사모투자전문회사'에 공동GP 참여 등 신규 사업영역을 개발하여 향후 SPAC제도 도입 등 활발해질 IPO 및 M&A 시장에서의 경쟁력을 확보하였습니다. 또한, Sales & Trading은 한국은행의 공개시장 조작대상 증권사로 선정되었으며, 채권중개 시장점유율 4위의 안정적인 수익 창출로 영업이익이 전년대비 13% 증가하였습니다. 그 외에, 법인영업은 거래소에 대외계(FEP)를 설치하여 시장주도자 유치의 폭을 넓혔으며, 'Prime Brokerage 팀'을 운영하여 법개정으로 활성화될 헤지펀드 시장에 대비하였습니다.

그룹 시너지 극대화 기반 구축 KB투자증권은 통장 하나로 증권, 카드, 보험서비스를 제공하는 KB금융그룹의 첫 복합상품인 'KB plus+ 통장'을 성공적으로 출시하여 가입고객이 3개월 만에 15만좌를 돌파한 후 2009년말 기준 22만좌(증권계좌 기준)를 기록하였으며, 이에 힘입어 소매영업 시작 10개월만인 2009년말 기준 증권계좌 수가 40만좌를 초과하였습니다.

또한, KB투자증권은 KB국민은행과 함께 롯데칠성음의 두산주류BG 인수시 자문 및 자금조달을 지원하여 그룹내 시너지 창출의 모범사례가 되었을 뿐만 아니라, 국내 IB가 2009년 1분기 최대규모 거래(5,030억원)인 대형 M&A Private Deal을 독자적으로 자문한 첫 사례가 되었습니다. 이와 같은 결과로 머니투데이 '2009 대한민국 IB대상' 최우수 M&A 중간사 등 각종 언론사 주최 IB대상을 수상하기도 하였습니다.

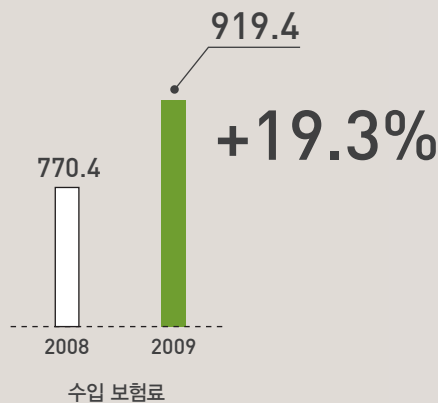
선진역량 및 선진시스템 조기 구축 시장 및 규제 변화에 대응하기 위해 리스크 자가진단(RCSA)과 핵심지표(KRI) 모니터링을 통한 전사적 차원의 종합 리스크관리 시스템을 구축하였으며, 전문인력 확충과 사규체계 개선 등 내부통제 체계를 구축하였습니다. 또한, 장외파생상품(OTC) 영업 인가에 대비한 결제시스템을 위해 신규 상품 검증 및 리스크 측정을 강화 하였습니다.

2010년 추진계획

각국 정부의 경기부양책에 따른 세계경제 회복전망과 함께 국내경제는 수출호조 및 민간소비 회복이 예상되는 가운데, 2010년 KB투자증권은 대형 종합금융투자회사를 향한 도약기를 맞이하여 기존 주요사업 시장지위 강화와 신규 사업영역 개척에 주력할 것입니다.

첫째, Retail사업은 KB국민은행 PB센터 내 BIB(Branch-in-Branch) 확대 등 오프라인 영업에 본격적으로 진출할 것입니다. 둘째, Wholesale 사업라인을 완성하기 위하여 채권발행시장 선두권 유지를 바탕으로 IPO 및 유상증자시장에서 역량을 강화하며, M&A 및 PEF시장 등 고부가가치 시장 지위 강화에 중점을 둘 것입니다. 또한, 해외영업 기반 구축, Prime brokerage 서비스 기반 구축, 구조화 상품 영업 강화를 통해 브로커리지 시장점유율을 상승시킬 것입니다. 셋째, KB금융그룹의 타 계열사와의 시너지 창출을 통해 복합금융상품 판매, IB 및 기업금융 협업 등을 확대할 것입니다. 넷째, 중장기 성장을 위한 경영의 틀을 확립하여 리스크관리 체계향상, 준법관리 체계 강화, IT기반 개선 및 확장, IFRS준비 완료 등 제반 경영관리체계를 선진화하겠습니다.

KB생명은 2009년에 KB금융그룹 내 최초의 아웃바운드 대면채널을 개시하여 향후 그룹시너지 극대화를 위한 복합 판매채널의 역할을 감당하는 발판을 마련하였습니다. 또한 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI)에서 3년 연속 우수 콜센터로 선정되고 금융감독원 민원발생평가에서 1등급으로 선정되어 고객중심 경영정책의 수행능력이 입증되었습니다.



국지연 사원
KB생명 고객만족센터

선상규 과장
KB생명 AM영업부

KB생명 KB생명은 국내 최대금융그룹인 KB금융지주와 세계적인 금융회사인 ING그룹의 지분 참여로 설립된 보험사로서 KB국민은행의 전국적인 지점망과 ING그룹의 선진 보험 금융기법을 통해 영업기반과 인적/물적 인프라를 마련하여 왔습니다. KB생명은 2008년 AM(Agency Marketing)과 DM(Direct Marketing) 채널 론칭으로 판매채널을 다각화한 것에 이어, 2009년에는 KB금융그룹 내 최초 아웃바운드 전문 대면 영업채널인 TC(Total Consultant) 채널을 론칭하여 종합보험사로서의 틀을 갖추게 되었습니다. 또한, 그룹 내 시너지 극대화, 판매 채널 및 상품 포트폴리오 최적화 등을 통한 수익성 증대는 물론, 복합금융, 녹색산업, 실버산업 등 미래 성장동력 발굴 및 역량 강화를 통해 지속적으로 성장할 것입니다.



2009년 주요성과

2009년 보험업계는 글로벌 금융위기 여파로 인한 신계약 초회보험료 감소, 해약율 증가 등 어려움이 있었지만, 하반기부터 금융시장 안정화로 점차 회복세를 보였습니다. 또한, 소비자 권익보호 및 리스크 관리 강화 등 보험제도 변화에 따라 KB생명은 판매채널 다각화, 수익성 증대, 리스크관리체제 강화, 고객서비스 향상 등에 주력한 결과, KSQI(한국산업의 품질지수 평가) 3년 연속 '우수 콜센터' 및 금융감독원 민원평가 1등급에 선정되었습니다.

방카슈랑스 시장지위 유지 및 판매채널 다각화 KB생명의 주력 영업채널인 방카슈랑스 부문은 2007년부터 3년 연속 KB국민은행 내 점유율 1위, 22개 보험사 중 6위 등 지속적으로 성장하였습니다. 한편, 2009년 6월 KB금융그룹 내 유일한 아웃바운드 대면채널인 TC(Total Consultant by Tele-skill)채널을 론칭하여, 2009년 말 기준 5개 지점에 90여명의 금융컨설턴트를 보유하고 있습니다. 또한, 23개의 우량법인대리점과 제휴하고 있는 AM채널 및 370여명의 고효율 텔레마케터로 업계최고의 생산성을 기록하고 있는 DM채널을 통해 판매 채널 다각화를 성공적으로 이루어 KB생명의 신 성장동력으로 성장하고 있습니다. KB생명은 이러한 판매채널 다각화를 통해 글로벌 금융위기에도 불구하고 전년 대비 19.3%의 수입보험료 성장을 기록하며 종합보험사로서의 도약을 실천하고 있습니다.

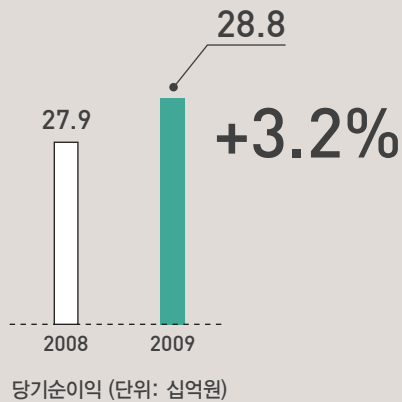
상품 업그레이드와 히트 신상품 개발 2009년 KB생명은 기존 방카슈랑스 상품의 약진으로 방카슈랑스 전용 상품인 'KB챔피언 변액연금보험 II'은 2009년 KB국민은행 내 변액연금 상품 전체의 42.4%를 차지하였습니다. 한편, 판매채널 다각화에 맞춘 신속한 신상품 개발에도 중점을 둔 결과, 2009년 5월 출시된 'KB파워플러스/스타플러스저축'은 DM채널 판매액의 73%를 차지하는 DM채널의 주력상품이 되었으며 고객 유지율도 높게 기록하였습니다. 아울러, 2008년 AM채널 개시에 맞춰 출시된 'KB Star 변액유니버설 보험'은 꾸준한 성장세를 보이며 AM채널 판매액의 42%를 차지하는 주력상품이 되었습니다.

2010년 추진계획

2010년 보험산업은 전반적인 경기회복과 금융시장 안정으로 성장세 회복이 전망되지만, 변액보험 등 일부 보험상품의 저성장 기조는 계속되는 가운데, 연금 등 노후대비 보험의 수요는 증대될 전망입니다. 또한, 보험제도 규제 감독강화로 소비자보호 및 불안전판매 관리가 강화되는 가운데, 보험사들의 상장 및 M&A가 활성화 될 전망입니다.

이에 KB생명은 '수익성 중심의 성장기반 구축'을 2010년 경영 방침으로 삼아, 보험설계사의 대면조직인 TC 채널의 성공모델 조기 정착 등 채널별 경쟁력 강화, 상품 포트폴리오 개선 등 안정적 수익기반 구축, 복합금융 상품 개발 확대 등 인프라 및 시너지 창출기반 확대, RBC제도 도입에 따른 유형별 리스크량 산출 및 상시 모니터링 체계 구축 등 전사적 리스크 관리체계 구축에 매진할 것입니다.

주식, 채권, 해외투자, 부동산, SOC, Commodity, 사모주식투자 등 다양한 분야에서 다양한 투자수요에 부응하고 있는 KB자산운용은 업계 최초로 장기수익률 중심의 펀드매니저 성과평가 시스템 도입 등 운용수익률의 지속성 및 안정성에 중점을 둔 결과, 국내 주식형 펀드 운용사 순위에서 유일하게 1년, 2년, 3년 수익률 모두가 최상위권에 포함되었습니다.



심효섭 차장
KB자산운용
주식운용본부/주식운용팀

박경옥 팀장
KB자산운용
주식운용본부 리서치

KB자산운용 KB자산운용은 국내 4위의 종합자산운용사로서 주식, 채권, 해외투자, 부동산, SOC, Commodity, ETF, 사모주식투자(PEF) 등 국내 운용사들 중 가장 다양한 분야의 서비스를 제공하고 있습니다. '세계 일류 수준의 운용 프로세스를 가진 국내 최고 운용사'가 되고자 하는 비전과 함께 2010년 까지 국내 3위 운용사로 도약하기 위한 기반을 마련하기 위해 KB자산운용은 꾸준히 장기 수익률에 집중하고 있으며, 다양한 상품을 출시하여 상품 라인업을 강화하고 있습니다.



2009년 주요성과

업계최고의 장단기 운용성과로 투자자 신뢰 구축 KB자산운용은 업계 최초로 장기수익률(3년) 중심의 펀드매니저 성과평가 시스템을 도입하는 등 운용수익률의 지속성 및 안정성에 중점을 둔 결과, 2009년말 기준 국내 주식형펀드 운용사 수익률 순위에서 유일하게 1년, 2년, 3년 수익률 모두가 상위권에 포함되는 쾌거를 이룩하였습니다.

다양한 상품 출시를 통한 상품 라인업 강화 글로벌 금융위기 이후 투자자들의 환매 등 펀드 투자심리가 급격하게 악화되고, 수년째 증가해오던 펀드 수도 감소해 2009년은 자산운용업계에 있어 힘든 한 해였으나, KB자산운용은 펀드시장에서 위기를 기회로 인식해 다양한 펀드 출시 등을 통해 상품 라인업을 강화하며 도약을 위한 발판을 마련하였습니다.

먼저, 국내 주식형 펀드는 6개 펀드의 명칭을 고객들이 이해하기 쉽게 변경하였고 다양한 펀드 출시로 주식형 펀드 라인업을 강화하였습니다. 특히, 대표 기업들의 실적 개선을 예상하고 'KB한국대표그룹주펀드'를 출시한 후 3개월만에 수탁액이 1,000억원이 넘는 대형펀드로 키웠으며, 'KB밸류포커스펀드'를 출시해 그동안 일부 운용사에서 독점하던 가치주펀드시장의 확대에 기여하였습니다.

인덱스펀드는 패시브 형태의 정통 인덱스펀드부터 지수대비 초과수익을 내는 Enhanced 인덱스펀드까지 운용 전략을 다양화하였고, 온라인 전용 인덱스펀드, 세제혜택이 있는 순수 인덱스펀드, 엄브렐라펀드 등 다양한 인덱스 펀드도 출시하였습니다. 거기에, 해외 인덱스펀드는 기존 일본, 유럽 외에 홍콩 H주, 미국 인덱스 등 해외시장을 발굴하였습니다. 한국 최초 원자재 지수와 연계되는 'KB MKF원자재 특별자산펀드' 등 KB자산운용은 국내 운용사들 중 가장 다양한 인덱스펀드 라인업을 갖추게 되었습니다. 또한, 2008년 ETF시장에 뒤늦게 진출한 KB자산운용은 2009년 국내 최대 코스닥 ETF인 'KStar 코스닥엘리트30 ETF'를 출시하고, 국내 최초의 신종 ETF인 'KStar국고채 ETF'를 상장시켜 큰 반향을 일으켰습니다. 이런 노력들의 결과로 2009년 '매경증권인상'에서 자산운용사 부문 금상을 수상했습니다.

시너지 창출을 통한 신사업 전개 'KB와이즈스타 사모부동산 투자신탁 1호'를 통해 KB국민은행, KB부동산신탁과 함께 인수 후 KB자산운용이 자산운용중인 ING타워는 국내최초로 미국의 친환경빌딩 인증인 'LEED'의 Gold grade를 취득하여 국내최초의 그린부동산펀드가 되었으며, 국민연금과 함께 업계 최초로 메저넌펀드를 출범시키기도 하였습니다.

국제운용성과 기준 도입 2009년 KB자산운용은 미국·캐나다·영국·프랑스·일본·홍콩·싱가포르 등 대부분의 선진국가에서 도입된 국제투자성과기준(GIPS)을 도입하였습니다. 이와 같이 국제기준에 맞는 운용성과를 발표함으로써 불충분한 공시로 인한 왜곡이 감소하는 등 공신력 있는 운용회사로서의 이미지가 강화될 전망입니다.

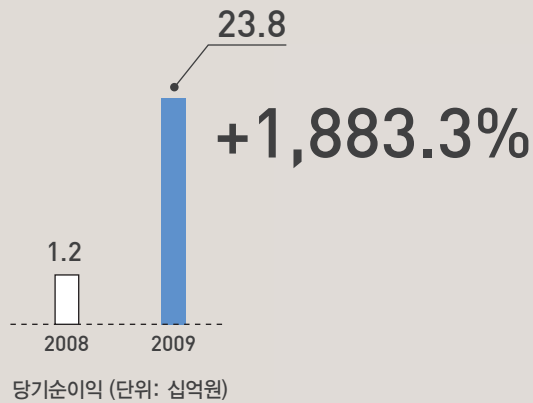
2010년 추진계획

2010년에도 KB자산운용은 강화된 펀드 라인업을 기반으로 꾸준한 장기수익률을 달성하고, KB금융그룹의 브랜드 인지도에 걸맞는 업계 내 위상을 확보하고, 그룹 내 비은행계열 성장의 주도적인 역할을 수행할 것입니다.

국내펀드 부문은 배당주펀드, 중소형주펀드, 퀀트액티브펀드 등을 추가로 출시하고, 해외펀드 부문은 2009년 해외 주식투자의 비과세혜택 종료로 인해 브릭스국가 중심의 해외 주가지수 선물을 이용한 해외 인덱스펀드도 출시하여 상품 라인업을 더욱 견고히 할 것입니다.

또한, 증권과 은행 등 판매채널별 특성에 맞는 상품 개발과 투자자의 니즈에 맞는 신상품 개발을 통해 고객기반을 넓히며, 대형기관의 아웃소싱자산 성과관리와 축적된 운용역량 및 기록을 활용하여 장기투자형 신규고객도 확대해 나갈 것입니다.

KB부동산신탁은 사업다각화에 역점을 둔 결과,
성공적인 REITs 시장 진입으로 2009년 REITs 업계 3위 실적을
달성하였고, 금융위기 후 최대 거래규모인 ING타워 매입시
그룹 내 계열사와 시너지를 창출하였습니다.



서윤정 사원
KB자산운용 국내부동산운용부

변동우 팀장
KB부동산신탁 전략기획부

이민항 선임차장
KB국민은행 신탁부

KB부동산신탁 KB부동산신탁은 고객의 부동산을 수탁받아 이를 효율적으로 관리·운영하여 그 수익을 고객에게 돌려주는 부동산신탁 전문회사로서, 주요 취급상품으로는 토지·담보·관리·처분신탁, 대리사무, REITs AMC 등이 있습니다.



2009년 주요성과

글로벌 금융위기 여파로 2009년 부동산시장은 지방 미분양 아파트 적체, 건설사 재무구조 악화, 금융권 PF 연체율 증가 등 침체가 지속되었습니다. 이에 부동산신탁사들의 신탁보수, 부수업무수익 및 신탁계정대 이자 등 전반적인 영업실적이 전년대비 크게 감소하였고, 한편 신규 신탁사의 진입 및 신탁경영회사 증가 등으로 인해 경쟁은 더욱 심화되었습니다. 이와 같은 시장여름속에서 KB부동산신탁은 ING타워 매입시 그룹 내 계열사간 시너지 창출의 경험을 바탕으로 대한민국 최고의 종합 부동산회사로 도약하고 있습니다.

당기순이익의 업계 1위 달성 부동산신탁 업계의 영업수익 및 당기순이익이 감소하는 등 악화된 경영환경 속에서도 KB부동산신탁은 적극적인 마케팅 전개, 세계적인 부동산 전문기업과의 MOU 체결을 통한 영업네트워크 강화, REITs시장 성공진입을 통한 수익원 다각화 등을 통해 업계 1위의 당기순이익을 시현하였습니다.

REITs 출시 등 수익원 다변화 KB부동산신탁은 REITs 출시 첫 해인 2009년에 'KB Plusstar 제1·2·3호', 'KB 와이즈스타 사모부동산투자신탁 제1호' 등 CR-REITs를 성공적으로 출시하여 REITs 출시 자산관리회사 중 3위를 달성하였습니다. 특히, KB부동산신탁은 금융위기 이후 최대 규모의 부동산 실질자산 거래인 ING타워매입을 KB국민은행과 KB자산운용과 함께 주관한 부동산사모펀드인 'KB와이즈스타 사모부동산투자신탁 제1호'를 통해 성취하였습니다. 이를 통해 KB부동산신탁은 기존 부동산신탁업에서의 시장 선도력을 바탕으로 REITs, 사모펀드 등 사업다각화의 계기를 마련하였습니다. 아울러, 해외 네트워크 구축을 통해 재외교포의 국내부동산 매각 자문 등 새로운 수익원도 지속적으로 발굴하였습니다.

새로운 사업모델 발굴 부동산 경기침체로 인해 증가한 준공 후 미입주 아파트에 대한 금융기관 및 건설업체의 수요증가에 대응한 맞춤 상품인 'KB 부동산 Escrow Plus 신탁'을 출시한 결과, 부동산신탁업계에서 담보신탁 실적 1위를 달성하였습니다.

리스크·비용관리 강화 부실사업장 정리, 자산부채 관리·리스크 관련 규정 정비 등 리스크 관리를 강화하였으며, 비용절감 아이디어 공모 및 실천과제 선정·시행 등 전사적인 노력으로 영업비용을 대폭 절감하였습니다.

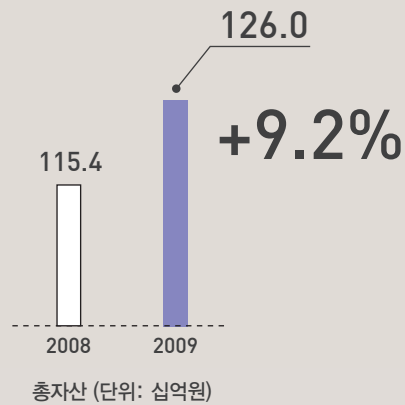
2010년 추진계획

12만호를 웃도는 미분양주택 적체, 정부의 부동산시장 안정화 정책 및 출구전략 시행으로 실물경기 회복에 연동하여 2010년 부동산 경기는 회복될 것으로 예상됩니다. 또한 부동산신탁업체 신규진입 및 증권사·보험사 등의 신탁경영업무 증가로 경쟁은 더욱 치열해질 전망입니다. 이에 KB부동산신탁은 2009년에 신규 수익원 창출 및 REITs사업 활성화, 경영효율성 제고 및 리스크관리 강화에 주력할 것입니다.

신규수익원 창출 및 REITs사업 활성화 2010년에도 지속적인 신규수익원 창출을 위한 노력으로 준산업단지 정비사업 참여, 금융주선 업무 실시 등 신상품 개발과 서비스 개선을 지속적으로 추진할 것입니다. 또한 REITs의 투자대상 다양화, CR-REITs·위탁관리형 REITs 출시로 REITs상품을 다양화할 것입니다.

경영효율성 제고 및 리스크관리 강화 리스크관리 강화로 자산건전성을 제고하고, 조직정비를 통해 경영효율성을 높이며, 직원역량 강화를 통해 전문인력 육성에 만전을 기해 1등 부동산신탁 회사로서의 입지를 굳건히 할 것입니다.

KB인베스트먼트는 2009년 지식경제부의 바이오펀드 공동운영사로 선정되었으며, 국민연금과 함께 벤처조합을 결성하는 등 관심이 고조되는 차세대 신성장동력 산업에 대한 선도투자를 통해 시장을 주도할 기반을 마련하였습니다.



신정섭 팀장
KB인베스트먼트 벤처투자 3본부

이수희 이사
KB인베스트먼트 벤처투자 2본부

KB인베스트먼트 KB인베스트먼트는 국내외 비상장 중소·벤처기업에 대한 '벤처투자', 부실기업의 회생을 위한 '기업구조조정투자', 중견기업의 성장을 지원하는 '중견기업성장투자' 및 기업경영권 '인수투자' 등의 주요 업무를 통해 기업의 성장을 촉진하는 동반자로서 투자와 더불어 인사, 재무, 마케팅, 전략 등 포괄적 경영지원 서비스도 제공하여 투자기업의 기업가치 제고를 이루어내고 있습니다.



2009년 주요성과

2009년은 글로벌 금융위기로 인한 전세계적 경기침체가 지속되는 가운데, 국내경제는 정부의 재정투입을 통한 실물경기 회생노력과 IT, 자동차 등의 수출 호조로 경기가 다소 회복된 반면, 기업의 실적회복은 더디게 진행되었습니다. 이런 시장환경 속에서 2009년 KB인베스트먼트는 20여년 간 지속적 흑자경영을 유지하여 관리자산(AUM), 투자, 투자회수 부문 등 기업투자분야에서 업계 상위권에 포함되며 국내 벤처캐피탈 시장을 주도하였습니다.

업계 최고의 수익성 및 실적 유지 글로벌 경기침체의 여파로 인한 기업의 실적부진과 기관투자자의 신규 펀드 출자규모 축소에도 불구하고 KB인베스트먼트는 2009년에 국내 벤처캐피탈 중 3년 연속 누적당기순이익 1위, KOSDAQ 기업공개(IPO) 실적 1위, 국민연금 벤처펀드 출자 5회 연속 선정, 지식경제부 신성장동력펀드 운용사 선정 등 업계 최고의 수익성 및 실적을 기록하였습니다.

신성장동력 투자시장 주도기반 마련 환경과 에너지를 위한 청정기술산업과 고령화 사회에 대비한 생명공학 산업은 국가의 경쟁력을 좌우할 수 있는 차세대 신성장동력산업입니다.

이에, KB인베스트먼트는 국내 바이오산업의 투자활성화 및 글로벌 바이오기업 육성을 위해 지식경제부가 선정한 'Burrill-KB 신성장동력 사모투자전문회사'을 통해 조성된 700억원의 자산을 운용하고, 국민연금이 출자한 300억원 규모의 '09-5 벤처조합'을 결성하는 등 시장을 주도할 기반을 마련하였습니다.

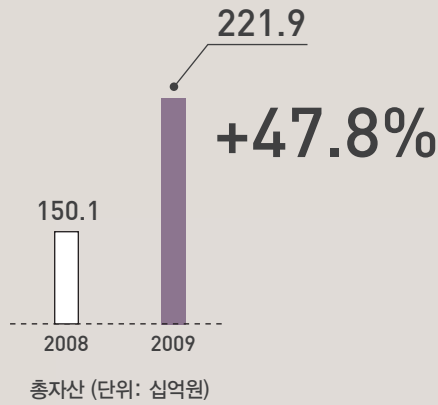
2010년 추진계획

2010년에 대기업의 신규사업 설비투자가 증가할 것으로 전망되는 가운데, 신성장산업 (대체/신재생에너지, 바이오-메디컬 산업) 및 IT (차세대 디스플레이, 차세대 재료, 차세대 통신-4G) 부문을 중심으로 신규투자가 활발하게 이루어질 것으로 전망되어 우량 투자기회가 확대될 것으로 예상됩니다.

이에, KB인베스트먼트는 미래 성장동력 분야에 적극적으로 투자함과 동시에 기업 실적이 악화되거나 성장이 정체된 중소, 벤처기업을 회생시켜 중견기업으로 키워 나갈 것입니다.

아울러, 투자기회가 확대되고 있는 중국 투자시장과 성장 잠재력이 높은 인도 등 해외 투자기회를 적극 발굴하여 글로벌 투자역량을 강화하고 해외 투자재원 유치 노력을 강화할 것입니다.

자본시장법 시행 이후 금융업종간 장벽이 사라지고 전 세계와 24시간 거래가 가능한 시장변화에 대응하여 KB선물은 자체 해외 선물거래 HTS 시스템을 마련하는 등 시장지배력 강화 노력으로 2009년에 역대 최고의 당기순이익을 기록하였습니다.



홍원기 사원
KB선물 해외영업 2부

송윤희 사원
KB선물 기획관리팀

KB선물 KB선물은 파생상품 전문 중개회사로서 국내외 선물시장의 다양한 선물/옵션거래의 중개업무, 자기매매업무, 국내외 선물시장의 정보수집 및 제공업무, 선물관련 투자자문 및 교육 업무를 수행하고 있습니다.

업무경험이 풍부한 핵심전문인력, 우수한 전산 인프라, 심도 있는 리서치를 바탕으로 고객 서비스에 만전을 기하고 안정적인 재무구조와 선진 리스크관리 체계를 구축하여 국내 선물 업계 선두주자로 발돋움하고 있습니다.



2009년 주요성과

자본시장법 시행 2009년에는 증권업과 선물업간의 진입장벽이 허물어졌고, 하반기에는 20여 증권사가 파생상품 중개업 인가를 취득하여 완전경쟁시장으로 변화하였습니다. 이러한 경쟁 속에서도 KB선물은 우수한 전문인력과 오랜 경험 및 노하우를 바탕으로 시장지배력 강화를 계속하여 2009년도에도 역대 최고 당기순이익을 기록하였습니다. 또한, 2009년 말 기준 국내 KOFEX 시장점유율 9%로 신장하였고, 2009년 9월 기준 통화선물 중개부문 업계 1위를 차지하는 등 꾸준히 시장지배력을 확대해가고 있습니다.

국내영업 경쟁력 강화 KB선물은 업계 최고수준의 우수인재 영입, KB금융그룹내 시너지강화를 위한 시너지 전담부서 설치, 고객초청행사 실시 등 영업경쟁력 강화에 주력하였으며, 외국계 은행 등 신규거래선을 추가 확보하는 등 월간 시장점유율 12%대 이상을 기록하며 시장지배력을 강화하였습니다.

해외사업 강화 KOSPI 200 선물/옵션을 거래하는 외국 기관고객을 추가로 유치하여 KB선물의 국내 KOSPI 순수수료 수입은 전년대비 90% 증가한 25억원을 기록하였습니다. 또한, 해외 선물거래 리테일영업 강화를 위해 고객편의성과 거래안정성을 보유한 해외선물 전용 자체 HTS시스템인 'Star Trader Global'을 론칭하며 개인 투자고객 대상 사업영역을 확대해가고 있습니다.

그룹 내 시너지부문 발굴 KB선물은 그룹차원의 홍보활동 등 공동마케팅 강화, 인력교류 및 정보공유 등을 통해 시너지 추진 기반을 마련하였습니다. 그 외에도, 고유의 영업부문 뿐만 아니라 그룹 CS교육 시행, 전산시스템 컨설팅 등 다양한 분야에서 그룹 시너지를 실현해가고 있습니다.

조직 및 경영관련 제도 정비 관리본부와 영업본부로 이루어진 사업본부제를 확립하고, 영업직원에 대한 정규직 전환 등 인사제도 개선을 이루었습니다. 또한, 금융관련 자격증 취득지원 등 교육 관련 제도 확립을 통해 전체 60여명의 직원이 재무위험관리사, 파생상품투자상담사 등 총 90여개의 자격증을 보유하게 되었습니다.

2010년 추진계획

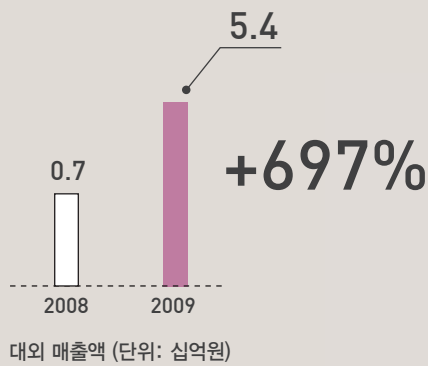
자본시장법 시행 등 제도변경으로 인해 완전경쟁 체제로 전환된 파생상품시장은 신규업체 등장 및 합병으로 더욱 경쟁이 심화되는 가운데, 규제완화와 거래소의 국제화 등을 통해 전체 거래량은 더욱 증가할 것으로 예상됩니다. 또한, 투자자보호제도는 강화되고 있는 반면 금융위기 이후 리스크관리의 중요성 확대로 헤지 거래 규모가 증가될 전망입니다. 이에 KB선물은 우수인력 양성, IT시스템의 업그레이드 및 리서치 강화 등 고객 서비스 수준 제고, 신규상품 취급 등 지속적 성장을 위한 노력을 다할 것입니다.

해외사업 본격화 외국기관고객 거래선을 추가로 유치하고, 해외 아웃바운드 영업역량 강화를 통해 기존영업의 수익력을 향상시키는 한편, FX마진거래를 위한 전산시스템 구축 등 신규 수익원을 개척해 나갈 것입니다.

국내영업 및 자기매매 강화 IT시스템 개선과 리서치 수준 제고 등을 통해 고객서비스를 향상시키고, 비증권계열 금융기관 고객 확보를 통해 대형 거래선을 신규로 개척할 것입니다. 또한, 선진 리스크 관리기법을 바탕으로 우수한 파생상품 트레이더를 추가로 보강하여 수익력을 제고할 것입니다.

조직 및 경영관련 제도 개선 해외 특화영업을 위한 TF 구성 등 조직운영 효율성을 높이는 한편 성과보상제도 개선을 추진할 것입니다. 또한, 투자자보호를 위한 업무개선 및 준법감시 기능 등 내부통제 강화를 통해 고객보호 노력에 최선을 다할 것입니다.

KB신용정보는 업계 최상위권의 자산규모와 수익성을 바탕으로
 기존 핵심사업영역에서 경쟁우위를 확보하는 등
 그룹 내 채권추심 영업을 강화하였을 뿐만 아니라, 그룹 외 영업을
 강화하여 전년대비 괄목할 만한 실적을 거뒀습니다.



장재훈 차장
 KB신용정보 영업추진 1부

김성림 과장
 KB부동산신탁 자금부

KB신용정보 KB신용정보는 KB금융그룹 내 부실채권 관리 전문회사로서 주요 업무인 채권추심과 임대차조사 외에 신용조사 및 민원 서류 발급대행 등을 담당하고 있습니다. 우수한 채권추심 및 임대차조사 전문인력, 전국적인 조직망, 최첨단 채권관리시스템 등을 통해 채권 기관의 자산건전성을 제고하고, 평판리스크를 최소화하는 등 건전한 신용사회의 구현에 공헌한 결과, 2009년 자산규모, 수익성, 서비스 등에 있어 업계 최상위권을 유지하고 있습니다.



2009년 주요성과

2009년 신용정보업계는 부실채권의 지속적인 감소와 국내외 경기침체로 인한 채무자의 상환능력 저하, 금융 소비자 지원대책에 따른 채무상환 회피, 은행의 부실채권 매각 등 영업환경의 악화로 전체 채권추심 회사의 매출액이 2008년 대비 감소하는 등 큰 어려움을 겪었습니다. 이와 같은 시장환경 속에 KB신용정보는 총력 영업체제 구축/시행, 그룹 외 영업 대폭 강화, 지속적인 경영 합리화 추진, 사업 다각화 적극 추진 등을 통해 양호한 실적을 달성하였습니다.

총력 영업체제 구축 시행 KB신용정보는 전사적인 영업실적 증강운동 실시, 임원 현장경영 강화, 임원별/부서별 전담영업점 제도 실시, 본사 내 영업 애로지원센터 설치 운영 등 다각적인 측면에서 총력 영업체제를 구축하여 회수실적 극대화에 주력하였습니다. 또한, 채권관리방법 체제변경, 채권·채무자별 성향분석 시스템 구축, 채권관리사 경쟁체제 강화 등 관련 업무를 정비하여 채권추심 효율성을 제고하였습니다. 그 결과, KB국민은행 경쟁채권에서 지속적인 1위를 유지하였고 타 신용정보회사 대비 월등한 실적을 거뒀습니다.

그룹 외 영업 대폭 강화 금융회사의 건전성 제고 노력 강화로 그룹 내 채권규모가 감소함에 따라, KB신용정보는 그룹 외 영업을 대폭 강화하고자 그룹 외 채권 전담점포를 신설하였고, 인력도 140명으로 대폭 확충하였습니다. 이에 2009년말 기준 그룹 외 채권 신규 수입은 1조 9천억원, 매출액은 54억원으로 전년대비 각각 585%, 697% 증가한 괄목할 만한 성장세를 보였습니다.

지속적인 경영 합리화 추진 2009년 KB신용정보는 일부 출장소 폐쇄, 계약인력 감축 등 조직과 인력을 효율적으로 운영하였고, 전사적 소비절약 운동, 직원 임금동결, 정원 동결, 불필요한 예산집행 억제 등 비용절감을 실천하여 경영환경 악화에 적극 대응하였습니다.

사업 다각화 적극 추진 KB국민은행 ACS센터 상담인력 공급사업을 6월부터 실시하여 2009년말 기준 3억원의 매출 실적을 거양하였고 단계적으로 확대할 계획입니다. 또한, 신용정보업법 개정 시행에 따른 업무영역 확대로 민사채권 채권추심이 허용되어 다양한 마케팅 활동 및 영업활동 강화 등 시장선점을 위한 기반을 조성하였습니다.

2010년 추진계획

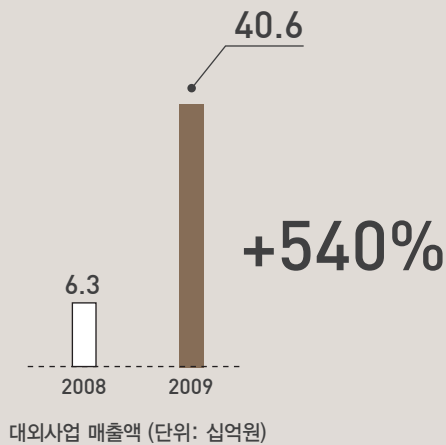
2010년에도 금융회사의 건전성 제고 강화로 채권추심시장의 규모가 축소될 전망이고, 서민경제의 위축으로 채무관련자의 상환능력 및 의지가 더욱 악화될 것으로 예상됩니다. 또한, 정부의 각종 신용회복 정책, 불법추심행위 금지 강화 등으로 영업여건이 악화될 수 있으나, 신용정보업법 개정 시행에 따른 채권추심 관련 업무의 겸업화 등 규제 완화로 사업다각화가 가능해질 것으로 예상됩니다.

그룹내 채권회수율 획기적 증대 영업점별 및 채권종류별 경쟁체제 도입, 법인채권 전담관리 조직 확대, 우수 법인채권관리사 유치를 위한 수수료 체제 조정, 전사적 영업증강운동 전개 등으로 그룹내 채권회수율의 획기적 증대에 주력할 것입니다.

그룹외 영업 대폭 확대 상사채권 전담조직 및 인력 확대, 민사채권 특별영업팀 신설 운영으로 채권수입 및 매출실적을 증대시켜 그룹외 영업 사업기반을 대폭 확대할 것입니다. 또한, 시너지 영업지원 시스템 활성화 등 그룹 계열사간의 정보공유/교류 및 연계영업을 통해 그룹 외 영업경쟁력 강화에 노력할 것입니다.

신규 사업진출 적극 검토 비은행계열사 통합 D/M센터 구축사업, 부동산시세 현장조사 업무대행 사업 등 그룹내 신규수입 가능업무를 단계적으로 추진하겠습니다. 또한, 신성장동력 사업인 신용조회업, AMC사업 진출 검토 등 그룹외 사업도 적극 추진하겠습니다.

KB데이터시스템은 통합그룹웨어, 그룹CRM통합시스템, 계열사 IT센터 집중화 프로젝트 등을 성공적으로 수행하여 그룹 IT시너지 제고를 위한 발판을 마련했을 뿐 아니라, 적극적인 대외마케팅 전략을 바탕으로 전사적 영업활동을 전개하여 창사이래 최대의 대외사업 매출성과를 기록하였습니다.



장석환 사원
KB데이터시스템 해외사업부

조두영 팀장
KB데이터시스템 정보서비스부

KB데이터시스템 KB데이터시스템은 다년간 수행해온 금융 IT프로젝트를 통해 축적된 개발 경험을 바탕으로 KB국민은행의 대형 차세대 시스템 프로젝트를 비롯하여 KB선물 토탈 IT아웃소싱, KB인베스트먼트의 창업투자시스템 아웃소싱, KB투자증권 Retail 영업시스템 구축 등 KB금융그룹의 IT허브 역할을 성실히 수행하고 있습니다. 또한, 한국예탁결제원, 금융결제원 등 공공기관과 주요 금융기관을 대상으로 대외 영업활동을 전개하고 있으며, 베트남, 카자흐스탄, 캄보디아 등 개발도상국의 금융 선진화를 위한 해외 IT서비스 사업도 펼치고 있습니다.



2009년 주요성과

2009년 국내 IT서비스시장은 금융위기와 경기침체로 인해 IT투자가 위축되어 전반적으로 성장이 둔화되었습니다. 이런 어려운 시장환경에 대응하기 위해 KB데이터시스템은 내부조직의 역량을 강화시키고, 그룹 내외 사업을 더욱 활발히 전개하는 등 지속성장을 위한 기틀을 다졌습니다.

그룹 IT시너지 극대화를 위한 역할 증대 KB데이터시스템은 KB국민은행 차세대시스템의 주요 프로젝트를 수행하는 한편, 고품질의 SM사업을 안정적으로 진행하였습니다. 또한 KB금융지주의 IT시스템 및 통합그룹웨어, KB투자증권의 콜센터시스템 등을 완료하였고, KB생명, KB부동산신탁 및 KB인베스트먼트의 IFRS시스템 구축을 수행함으로써 KB금융그룹의 IT허브로서의 역할을 확대하였습니다.

대외 및 해외사업 확대추진 2009년 KB데이터시스템은 한국IBM, 한국HP, 한국SUN 마이크로시스템즈 등 글로벌 IT기업들과의 파트너십 MOU를 체결하여 금융 IT부문 애플리케이션 개발을 위한 기술협력 뿐만 아니라, 다양한 공동마케팅을 위한 기반을 마련하였습니다. 또한, 대형 SI기업 및 외국계 컨설팅기관과의 컨소시엄을 통하여 한국예탁결제원 차세대시스템과 대구은행 IFRS시스템 프로젝트 등을 수주하며 창사 이후 최대의 대외매출을 기록하였습니다.

해외사업은 인도네시아 B에은행 MIS시스템 구축사업 이후 베트남 농업은행, 캄보디아 크메르유니온 은행 등을 대상으로 IT프로젝트를 수행하였으며, 카자흐스탄 BCC은행을 대상으로 EDW구축 컨설팅을 완료하였습니다.

자체솔루션 개발추진 과학적 분석기법을 도입한 투자성향 분류 상담 솔루션, 인터넷뱅킹 전용 IT표준 프레임워크인 K-Framework, 웹사이트 방문자 정보를 취득하는 웹로그 분석솔루션 등의 개발을 통해 KB데이터시스템은 기술 및 영업 경쟁력 뿐만 아니라, 상품 경쟁력도 강화하여 대외 매출기회를 증대시켰습니다.

IT서비스 기술역량 강화 KB데이터시스템은 직원들 개개인의 체계적인 경력개발 및 역량향상을 위한 자기주도 학습프로그램을 실시하였습니다. 또한, 관리자의 IT리더십 향상을 위해 전문교육을 실시하였고, 감리사업 본격 전개에 대비하여 감리전문가 양성 교육도 실시하였습니다.

2010년 추진계획

2009년 하반기 시장을 주도하던 금융 IT시장은 IT예산 대폭 축소 예상 및 신규 경쟁업체 출현과 동종기업간의 과당경쟁 등으로 수익성 확보는 어려워지는 반면, IT융합산업 등 IT산업 활성화를 통한 정부의 내수 진작, 기업의 차세대 시스템 구축, 업계의 적극적 해외시장 개척 등으로 국내 IT서비스 시장이 점차 개선될 것으로 예상됩니다. 이에 대응하여 KB데이터시스템은 지속적으로 그룹의 IT 허브역할을 통한 시너지 극대화, 경쟁이 심화된 대외IT에서 고부가가치 사업 발굴 등에 주력할 계획입니다.

그룹 IT서비스의 안정적 제공 KB국민은행 차세대시스템 프로젝트 완료와 안정적인 SM업무의 제공, KB금융지주 및 각 계열사의 IT시스템 확충에 참여함으로써 그룹의 대외 경쟁력 강화에 적극 기여하겠습니다.

수익사업의 다각화 대외 용역사업의 비중을 확대하여 제2금융권 차세대시스템 구축사업 수주에 노력을 기울이고, 글로벌 H/W 벤더들과의 전략적 제휴를 확대하여 상품매출을 확대할 것입니다. 또한, 국내외 우수 금융 IT 솔루션을 발굴하여 재판매함으로써 사업영역을 지속적으로 확대할 것입니다. 'IMATS' 등 보유 솔루션의 판매 활성화를 고부가가치의 수익형태를 갖추도록 하겠습니다.

기술경쟁력 지속강화 추진 우수인재를 지속적으로 양성 및 확보하고, 지식경영 활성화를 위해 지식공유를 활발히 하며, R&D 강화로 기술경쟁력을 높일 것입니다.

리스크관리 강화 매출증대와 대외 및 해외사업 확대에 따른 리스크관리의 중요성이 부각됨에 따라 선진기업의 리스크관리체제를 벤치마킹하고, 내부통제관리를 강화하여 선제적인 리스크관리를 수행해 나갈 것입니다.

CSR 활동 확대 대한민국 대표 금융SI기업으로서 사회적 책임인 CSR활동을 점진적으로 확대해 갈 것입니다. 기존 사회공헌활동 전개는 물론, 탄소배출량 감소를 위한 그린오피스 운동을 추진하겠습니다.

끊임없이
내재가치를 창출하는
ALL-STAR
LINE UP

KB금융그룹은 '균형성장을 통한 그룹 가치 극대화'라는 경영전략과 함께
One-Firm 체제 강화와 그룹 포트폴리오 최적화를 통해 내실경영 및 질적성장을
추구해 나갈 것이며, 이를 위하여 통합리스크관리 체제의 정착 등
철저한 리스크관리 강화를 통하여 향후의 성장기반을 공고히 할 것입니다.





경영 분석 및 전망

2009년은 미국 서브프라임 모기지 사태로 촉발된 글로벌 금융위기를 극복하기 위한 전세계적인 노력이 이뤄진 한 해였습니다. 글로벌 경기둔화를 타개하기 위한 전세계적인 정책 공조하에서 세계각국은 적극적인 경기부양책을 실시하였으며, 이를 뒷받침하기 위하여 저금리 정책을 지속적으로 유지하였습니다. 이러한 노력에 힘입어 국제금융시장에 드리워져 있던 불확실성이 어느 정도 완화되었으며 실물경기 또한 다소 회복되는 모습을 보이고 있습니다. 국내에서도 금리인하와 외환유동성 문제의 해결, 그리고 정부의 적극적인 재정정책과 수출경기의 회복에 힘입어 주요 경제지표가 호전되는 모습을 보여주고 있습니다. 2008년 9월, 주주 및 고객 여러분의 전폭적인 지지에 힘입어 지주사체제로의 전환에 성공, 금융의 3대 영역인 은행, 증권, 보험업을 모두 영위하는 종합금융그룹의 면모를 갖추게 된 KB금융그룹은 2009년 한 해 동안 이러한 종합금융그룹의 강점을 최대한 활용하여 KB브랜드 파워 강화 및 계열사간의 시너지 창출에 최대한의 노력을 기울여 왔습니다. 이러한 노력의 결과, 'KB plusstar 통장'을 비롯한 각종 복합 상품이 출시되어 큰 성공을 거두는 등 종합금융그룹의 시너지차원에서 가시적인 성과를 내고 있습니다. KB금융그룹은 앞으로도 종합금융그룹의 강점을 최대한 활용하여 금융 및 실물경제의 변화에 도전하고 이를 극복하며 한걸음 더 나아가 국내경제가 체력을 온전히 회복하는 과정에서 큰 역할을 수행할 수 있도록 지속적으로 노력할 것입니다.

KB금융그룹의 2009년의 실적을 살펴보면 전년에 비하여 당기순이익은 감소하였으나 여러 측면에서 의미있는 실적을 달성하였습니다. 그룹의 주주입원인 이자이익이 전년에 비하여 감소하기는 하였으나, 분기기준으로 4분기부터 순이자마진(NIM)의 의미있는 반등에 힘입어 이자이익이 증가하고 있어 향후 예년 수준의 이자이익을 회복할 것으로 전망됩니다. 비이자이익은 전년에 비하여 절반수준으로 감소되었으나, 감소의 주된 원인이 일회성 손실임을 감안할때 향후 실적이 호전될 것으로 예상되고 있습니다. 또한 총당금 전입액이 전기에 비하여 증가됨에 따라 당기순이익 악화의 주요 원인으로 작용하였으나 이는 선제적이고 보수적인 총당금 정책으로 인한 것이며, 2010년에는 경기회복과 더불어 총당금 전입액이 꾸준히 감소할 것으로 기대하고 있습니다.

그룹의 총자산은 실적신탁 및 관리자산을 포함하여 2009년말 현재 316조원에 이르고 있는데, 이는 전기말 대비 1.2% 감소한 것으로, 은행부문에서는 주로 대출채권의 감소에 기인합니다. 비은행부문의 자산은 5.5조원에 이르고 있으며 실적신탁 및 관리자산은 전기와 유사한 51조원을 기록하고 있습니다.

자본적정성 측면에서는 자산의 질적향상과 자본확충 등 다양한 노력을 기울인 결과 은행 기준으로 업계 최고수준인 BIS비율 14.04%, Tier1 10.82%를 기록하여 전년말 대비 각각 0.86%p, 0.90%p 상승하였습니다. 이러한 업계 최고수준의 자본적정성은 시장의 KB금융그룹에 대한 변함없는 지지의 원천이자, 향후 어떠한 경기변동에도 흔들림 없는 영업의 근간이 될 것입니다.

자산건전성 측면에서는 금융위기 및 경기침체에 선제적으로 대응하기 위한 그룹의 보수적 대손충당금 정책 및 강도 높은 자산건전성 모니터링 그리고 적극적인 부실채권의 정리 등의 노력에 따라 연체율 및 고정이하여신비율이 전년에 비하여 각각 0.02%p 및 0.15%p 하락한 0.63% 및 1.11%를 기록하였습니다.

KB금융그룹은 어려운 국내의 금융환경에도 불구하고 업계 최고의 자산건정성 및 수익성을 지속적으로 유지하여, 언제나 변함없는 지지를 보내주시는 주주 및 고객 여러분의 기대에 부응하기 위하여 최선의 노력을 기울일 것입니다.

그룹 영업성과

그룹 손익계산서 요약

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동
이자이익 (a)	6,413.7	7,405.8	-13.4%
비이자이익 (b)	560.0	1,002.5	-44.1%
일반관리비 (c)	3,784.4	4,021.2	-5.9%
총당금적립전이익	3,189.3	4,387.1	-27.3%
총당금전입액 (d)	2,537.9	2,045.0	24.1%
영업이익 (a+b-c-d)	651.4	2,342.1	-72.2%
영업외손익	-99.2	374.0	-126.5%
세전순이익	552.2	2,716.1	-79.7%
법인세	25.0	842.1	-97.0%
당기순이익	539.8	1,873.3	-71.2%

2009 회계연도 그룹 당기순이익은 전년에 비하여 71.2%가 감소한 5,398억원을 기록하였습니다. 이는 전반적인 경기침체에 따른 시장금리 하락에 따라 이자이익이 감소하였고, 보수적이고 선제적인 총당금정책에 따라 총당금전입액이 증가하였으며, 일회성 손실이 전기에 비하여 증가되어 비이자이익이 감소하였기 때문입니다. 이자이익은 전기에 비하여 13.4% 감소한 6조 4,137억원을 기록하였는데 이는 2009년 1분기 이후에 시장이자율이 급격히 하락하여, 순이자마진이 크게 감소하였기 때문입니다. 그러나 분기별 순이자마진의 추이를 살펴보면 2분기에 최저점을 기록한 이후 4분기에는 본격적인 반등에 성공하는 등, 향후에는 이자이익이 증가할 것으로 기대하고 있습니다.

2009년의 비이자이익은 전기에 비하여 44.1% 감소한 5,600억원을 기록하였습니다. 이는 전기에 비하여 일회성 손실이 증가한 데다, 경기침체로 인하여 수수료수익이 감소함에 따른 것입니다. 본격적인 경기회복이 기대되는 2010년에는 비이자이익도 증가할 것으로 예상되고 있습니다. 총당금전입액은 전기에 비하여 24.1% 증가한 2조 5,379억원을 기록하였습니다. 이는 앞서 설명드린 바와 같이 KB금융그룹의 선제적이고 보수적인 총당금정책에 주로 기인하며, 경기가 본격적인 회복세에 접어들 2010년에는 총당금전입액이 지속적으로 감소할 것으로 전망되고 있습니다.

일반관리비는 임직원 급여반납, 지정 통폐합 등 비용절감을 위한 전사적인 노력의 결과, 전년에 비하여 5.9% 감소한 3조 7,844억원을 기록하였습니다. 영업외손익은 전기에는 3,740억원의 흑자를 기록하였으나 당기에는 992억원의 적자를 기록하였으며 세전순이익의 감소에 따라 법인세는 전기에 비하여 97.0% 감소한 250억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

그룹 순이익

(단위: 십억원)

	KB금융지주 공표실적	KB* 국민은행	KB 투자증권	KB 생명	KB 자산운용	KB 부동산신탁	KB* 인베스트먼트	KB 선물	KB 신용정보	KB 데이터시스템	조정	KB금융지주 그룹총계
지분법평가이익	612.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-612.6	0.0
이자이익 (a)	-36.1	6,262.7	55.8	85.3	4.7	15.1	1.4	4.1	0.7	1.0	19.0	6,413.7
비이자이익 (b)	-7.3	445.4	56.3	-38.2	62.4	39.9	-9.2	16.4	53.6	26.7	-86.0	560.0
일반관리비 (c)	27.6	3,543.6	74.9	43.3	27.7	17.2	4.8	11.5	48.5	20.8	-35.5	3,784.4
총당금적립전이이익	541.6	3,164.5	37.2	3.8	39.4	37.8	-12.6	9.0	5.8	6.9	-644.1	3,189.3
총당금전입액 (d)	-0.2	2,445.9	84.8	0.2	0.3	6.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	2,537.9
영업이익 (a+b-c-d)	541.8	718.6	-47.6	3.6	39.1	31.4	-12.6	9.0	5.8	6.9	-644.6	651.4
영업외손익	0.9	-38.4	-1.4	-0.2	-0.5	0.1	-2.7	-0.9	0.0	0.0	-56.1	-99.2
세전순이익	542.7	680.2	-49.0	3.4	38.6	31.5	-15.3	8.1	5.8	6.9	-700.7	552.2
법인세	2.9	27.8	-7.5	0.1	9.8	7.7	0.1	1.9	1.5	1.6	-20.9	25.0
자회사순이익**	0.0	-0.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.3
당기순이익	539.8	653.1	-41.5	3.3	28.8	23.8	-15.4	6.2	4.3	5.3	-680.2	527.5
소수주주지분이익	0.0	-1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-17.6	0.0	0.0	0.0	6.3	-12.3
그룹순이익***	539.8	654.1	-41.5	3.3	28.8	23.8	2.2	6.2	4.3	5.3	-686.5	539.8

*연결기준 **그룹포함전 ***지배회사지분 순이익

2009년의 그룹순이익은 5,398억원을 기록하였는데 예년과 마찬가지로 KB국민은행의 손익에 대부분의 영향을 받고 있습니다. KB국민은행의 2009년 연결기준 그룹순이익기준 당기순이익은 6,541억원을 기록하였으며, KB자산운용은 288억원의 당기순이익을 기록하였습니다. 전기에 341억원의 당기순이익을 기록하였던 KB투자증권은 415억원의 당기순손실을 기록하였습니다. KB부동산신탁은 238억원, 그리고 KB창업투자는 22억원의 순이익을 기록하였으며, KB선물, KB신용정보, KB데이터시스템, KB생명은 각각 62억, 43억원, 53억원 및 33억원의 순이익을 기록하여 KB투자증권을 제외한 모든 자회사가 당기순이익을 기록하는 우량한 실적을 보이고 있습니다.

KB국민은행을 제외한 주요 자회사를 살펴보면, KB자산운용은 고객의 위탁자산 등의 운용을 주업무로 하고 있으며, 당기에도 양호한 실적을 기록하여 전기대비 3.2% 증가한 288억원의 당기순이익을 기록하였습니다. KB부동산신탁은 전기에는 부동산경기의 침체를 반영하여 순이익이 감소되었으나, 당기에는 수수료수익의 증가와 대손상각비의 감소에 따라 당기순이익이 크게 증가되어 238억원을 기록하였습니다. KB인베스트먼트는 전기에 비하여 소폭 감소한 22억원의 당기순이익을 기록하였습니다. KB선물 및 KB신용정보는 전년대비 각각 6.9% 및 5.0% 상승한 62억원 및 43억원의 당기순이익을 기록하였으며 KB데이터시스템은 전년대비 16.1% 감소한 53억원의 당기순이익을 기록하였습니다. KB생명은 전기에는 65억원의 당기순손실을 기록하였으나 당기에는 순영업이익의 증가와 감액손실의 감소에 따라 33억원의 당기순이익을 기록하였습니다. KB투자증권은 기존의 주력 사업인 법인영업과 기업금융에서의 성과가 전년에 이어 양호한 실적을 기록하였으나 부동산시장의 침체에 따라 프로젝트파이낸싱 대출에 대한 대손상각비가 증가되어 당기에는 415억원의 당기순손실을 기록하였습니다. 그러나 2010년에는 총당금 설정분 가운데 일부의 회수가 예상되고, 기존의 주력사업에서 양호한 실적을 지속하고 있어 2010년에는 예년 수준의 당기순이익을 기록할 것으로 기대되고 있습니다.

그룹 비이자이익

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동
신탁이익	165.4	144.6	14.4%
수수료	649.8	811.8	-20.0%
신용카드	-245.2	-209.9	n.a.
기금관리	52.1	85.3	-38.9%
지급보증료	48.0	37.1	29.4%
기타원화수수료	702.8	811.6	-13.4%
방카슈랑스	97.3	122.3	-20.4%
수익증권판매	312.4	362.8	-13.9%
기업금융	74.1	100.0	-25.9%
외환수수료	92.1	87.7	5.0%
유가증권손익	320.2	171.0	87.3%
기타영업외손익	-575.4	-124.9	n.a.
비이자부문의익	560.0	1,002.5	-44.1%

2009년의 비이자이익은 전년에 비하여 44.1% 감소된 5,600억원을 기록하였습니다. 이는 신탁이익이 전기에 비하여 14.4% 증가한 1,654억원을 기록하고 유가증권손익도 비교적 큰 폭의 증가세를 보인 반면, 전반적인 경기침체와 주식시장 부진으로 인하여 수수료수입이 감소하고, 기타영업외 손익의 적자가 크게 증가하였기 때문입니다. 세부적으로 살펴보면, 유가증권손익은 전년에 비하여 87.3% 증가한 3,202억원을 기록하였고, 수수료수입은 전기에 비하여 20.0% 감소한 6,498억원을 기록하였습니다. 기타영업외 손익은 전기에 비하여 손실 폭이 증가되어, 전기대비 4,505억원의 손실이 증가된 5,754억원을 기록하였습니다. 수수료수입을 좀더 자세히 살펴보면, 지급보증료가 전기에 비하여 29.4% 증가한 480억원을 기록하였으며, 외환수수료가 전기대비 5.0% 증가한 921억원을 기록하였습니다. 한편 기업금융 수입을 중심으로 기타원화수수료는 전기에 비하여 감소된 것으로 나타나고 있습니다.

그룹 일반관리비

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동
인건비	1,709.9	1,861.6	-8.1%
관리비	1,452.9	1,527.9	-4.9%
제상각	494.2	483.7	2.2%
제세공과	127.4	148.0	-13.9%
일반관리비	3,784.4	4,021.2	-5.9%

2009년의 일반관리비는 비용절감을 위한 임직원의 노력의 결과로 전년에 비하여 5.9% 감소한 3조 7,844억원을 기록하였습니다. 일반관리비에서 가장 큰 부분을 차지하고 있는 인건비는 전기에 비하여 8.1%가 감소된 1조 7,099억원을 기록하였으며, 관리비는 전기에 비하여 4.9% 감소된 1조 4,529억원을 기록하였습니다. 관리비의 감소는 광고선전비 등 불요불급한 지출에 대하여 최대한 절약한 결과입니다. 제상각비는 전년과 거의 유사한 수준인 4,942억원을 기록하였으며 제세공과비용은 전년에 비하여 13.9% 감소한 1,274억원을 기록하였습니다. 향후에도 비용절감을 위한 그룹차원의 노력을 통하여 일반관리비의 증가 억제에 노력할 것입니다.

경영 분석 및 전망

그룹 재무상황

그룹 재무상태표 요약

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동
자산총계	262,168.5	267,548.8	-2.0%
현금및예치금	9,769.1	8,316.2	17.5%
유가증권	42,535.6	38,985.3	9.1%
대출채권	195,398.0	198,930.2	-1.8%
대손충당금	-3,532.1	-3,477.4	1.6%
유형자산	3,345.3	3,502.5	-4.5%
기타자산	11,120.5	17,814.6	-37.6%
부채총계	244,057.2	251,486.7	-3.0%
예수금	172,439.9	162,210.3	6.3%
차입금	15,709.8	20,389.2	-23.0%
사채	38,783.5	43,106.3	-10.0%
기타부채	17,124.0	25,780.9	-33.6%
자본총계	18,111.3	16,062.1	12.8%
자본금	1,931.8	1,781.8	8.4%
자본잉여금	16,428.9	15,473.5	6.2%
자본조정	-2,919.0	-3,145.1	-7.2%
기타포괄손익누계액	1,232.2	1,087.5	13.3%
이익잉여금	1,177.7	630.9	86.7%
소수주주지분	259.7	233.5	11.2%
부채와 자본총계	262,168.5	267,548.8	-2.0%

2009년말 현재 그룹총자산은 전년에 비하여 2.0% 감소한 262조 1,685억원을 기록하였습니다. 이는 주로 자산의 질적향상에 주력하고 수익자산을 안정적으로 확대하는 전략을 추구한 결과 자산 중 가장 큰 부분을 차지하고 있는 대출채권이 전년에 비하여 감소되었기 때문입니다. 2009년말 현재 대출채권은 전년에 비하여 3조 5,322억원이 감소한 195조 3,980억원을 기록하여 전년대비 1.8% 감소하였습니다. 현금 및 예치금은 전년대비 17.5% 증가한 9조 7,691억원을 기록하였으며, 유가증권은 전년대비 9.1% 증가한 42조 5,356억원을 기록하였습니다. 기타자산은 전년에 비하여 감소한 것으로 나타나고 있는데, 이는 전기에 급격한 환율변동 등과 관련하여 증가되었던 파생상품 자산이 감소하였기 때문이며, 기타부채도 기타자산과 같은 이유로 감소된 것으로 나타나고 있습니다.

2009년말의 총부채는 전년에 비하여 3.0% 감소한 244조 572억원을 기록하였습니다. 가장 큰 부분을 차지하고 있는 예수금은 시중자금의 적극적인 유치노력의 결과 전기에 비하여 6.3% 증가한 172조 4,399억원을 기록하였고, 차입금은 전년에 비하여 23.0% 감소한 15조 7,098억원을 기록하였으며, 전기에 증가되었던 사채는 전기에 비하여 10.0% 감소한 38조 7,835억원을 기록하였습니다. 이와 같이 예수금이 증가되고, 차입금 및 사채가 감소됨에 따라 그룹의 자금조달구조가 개선된 것으로 평가되고 있으며 향후 순이자마진의 상승으로 이어질 것으로 기대되고 있습니다.

그룹의 자본총계는 자본금과 자본잉여금, 이익잉여금이 전기보다 증가하였고, 자본조정이 다소 개선됨에 따라 전년대비 2조 492억원이 증가한 18조 1,113억원을 기록하여 전기대비 12.8% 증가하였습니다.

그룹 자산

(단위: 십억원)

	KB금융지주 공표실적	KB* 국민은행	KB 투자증권	KB 생명	KB 자산운용	KB 부동산신탁	KB* 인베스트먼트	KB 선물	KB 신용정보	KB 데이터시스템	조정	KB금융지주 그룹총계
자산총계	18,663.5	259,457.5	2,041.2	2,521.1	108.6	257.3	327.8	221.9	29.4	44.9	-21,504.7	262,168.5
현금및예치금	845.4	9,306.2	290.7	71.7	70.0	0.5	34.7	197.0	10.4	12.7	-1,070.2	9,769.1
유가증권	17,612.1	41,345.9	1,547.0	1,898.7	19.6	21.0	276.0	18.4	0.0	0.0	-20,203.1	42,535.6
대출채권	169.2	195,164.9	132.8	88.2	2.0	0.0	10.3	0.0	0.0	0.3	-169.7	195,398.0
유형자산	1.7	3,331.2	8.2	2.9	0.1	0.3	0.1	0.8	1.1	0.2	-1.3	3,345.3
기타자산	35.1	10,309.3	62.5	459.6	16.9	235.5	6.7	5.7	17.9	31.7	-60.4	11,120.5
부채총계	811.9	240,033.4	1,745.6	2,369.5	12.3	136.0	44.3	184.6	5.8	28.1	-1,314.3	244,057.2
예수금	0.0	173,275.4	55.8	0.0	1.3	0.1	0.0	180.2	0.0	0.0	-1,072.9	172,439.9
차입금	798.4	52,064.9	1,656.7	0.0	0.0	123.0	20.0	0.0	0.0	0.0	-169.7	54,493.3
기타부채	13.5	14,693.1	33.1	2,369.5	11.0	12.9	24.3	4.4	5.8	28.1	-71.7	17,124.0
자본총계	17,851.6	19,424.1	295.6	151.6	96.3	121.3	283.5	37.3	23.6	16.8	-20,190.4	18,111.3
자본금	1,931.8	2,481.9	78.0	156.0	38.3	80.0	44.8	20.0	6.3	8.0	-2,913.3	1,931.8
자본잉여금	16,428.9	6,267.6	111.9	0.0	0.0	0.0	18.9	0.0	1.4	0.0	-6,399.8	16,428.9
자본조정	-2,919.0	0.0	0.0	-1.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.2	-2,919.0
기타포괄손익누계액	1,232.2	1,543.4	47.2	-5.0	0.2	0.1	-3.8	5.4	0.0	0.0	-1,587.5	1,232.2
이익잉여금	1,177.7	9,124.5	58.5	1.8	57.8	41.2	44.9	11.9	15.9	8.8	-9,365.3	1,177.7
지배회사지분	17,851.6	19,417.4	295.6	151.6	96.3	121.3	104.8	37.3	23.6	16.8	-20,264.7	17,851.6
소수주주지분	0.0	6.7	0.0	0.0	0.0	0.0	178.7	0.0	0.0	0.0	74.3	259.7
부채와 자본총계	18,663.5	259,457.5	2,041.2	2,521.1	108.6	257.3	327.8	221.9	29.4	44.9	-21,504.7	262,168.5

*연결기준

2009년말 현재 그룹총자산은 262조 1,685억원으로, 이는 금융지주회사를 포함하여 전체 회사의 총자산을 합산하고 중복부분을 조정하여 산출된 결과입니다. 개별회사별로 살펴보면 KB금융지주의 총자산은 18조 6,635억원에 이르고 있으며, KB국민은행의 총자산은 연결재무제표 기준으로 259조 4,575억원을 기록하고 있습니다. KB국민은행 다음으로 규모가 큰 자회사는 KB생명 및 KB투자증권으로서 2009년말 현재 총자산은 각각 2조 5,211억원 및 2조 412억원을 기록하고 있습니다. 이밖에 KB자산운용, KB부동산신탁, KB창업투자 및 KB선물의 총자산은 1,000억원에서 3,000억원의 규모를 가지고 있습니다. KB금융그룹의 자본총계는 18조 1,113억원에 이르고 있으며, 이중 지배회사지분은 17조 8,516억원을 차지하고 있습니다.

경영 분석 및 전망

그룹 자산건전성

(단위: 십억원)

그룹총계	2009	2008	변동
자산선전성분류대상여신	204,960.5	209,872.5	-2.3%
정상	198,559.8	204,147.5	-2.7%
요주의	3,953.5	3,076.3	28.5%
고정	1,351.1	1,605.7	-15.9%
회수의문	668.9	567.6	17.8%
추정손실	427.2	475.4	-10.1%
고정이하여신	2,447.2	2,648.7	-7.6%
고정이하여신비율	1.19%	1.26%	-0.07%p
대손충당금	3,593.8	3,554.0	1.1%
NPL coverage ratio	146.85%	134.18%	12.67%p

KB금융그룹의 자산건전성 분류대상 여신의 규모는 전기말과 비교하여 2.3% 감소한 204조 9,605억원을 기록하고 있습니다. 2009년말 현재 그룹의 고정이하여신은 전기에 비하여 7.6% 감소한 2조 4,472억원을 기록하였고, 이에 따라 고정이하여신비율은 전기에 비하여 0.07%p 감소한 1.19%를 나타냈습니다. 전반적인 경기침체에도 불구하고 이와 같이 고정이하여신이 감소한 것은 발생 가능한 잠재적 부실에 대하여 적극적으로 대처하고 선제적이고 보수적인 충당금 정책을 견지하였기 때문입니다.

고정이하여신의 감소에도 불구하고 2009년말의 대손충당금 잔액이 증가한 것은 향후에 발생할 수 있는 손실에 선제적인 대응을 위하여 적극적으로 적립한 결과로, 대손충당금 잔액은 전년말에 비하여 1.1% 증가한 3조 5,938억원을 기록하였습니다. 결과적으로 NPL Coverage Ratio는 전년대비 12.67%p 상승한 146.85%를 기록하여 고정이하여신과 비교하여 충분히 높은 적립비율을 유지하고 있습니다.

계열사별 영업성과 및 재무상황

KB국민은행

영업성과

손익계산서 요약

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
이자이익	6,220.6	7,230.6	(1,010.0)	-14.0%
비이자이익	457.8	368.4	89.4	24.3%
일반관리비	3,535.6	3,799.6	(264.0)	-6.9%
총당금적립전이익	3,142.8	3,799.4	(656.6)	-17.3%
총당금전액액	2,439.7	1,987.9	451.8	22.7%
(대손총당금전입액)	1,925.8	1,811.3	114.5	6.3%
영업이익	703.1	1,811.5	(1,108.4)	-61.2%
영업외손익	(42.6)	346.8	(389.4)	-112.3%
세전순이익	660.5	2,158.3	(1,497.8)	-69.4%
법인세	24.7	647.5	(622.8)	-96.2%
당기순이익	635.8	1,510.8	(875.0)	-57.9%

2009회계연도의 당기순이익은 전년에 비하여 57.9%가 감소한 6,358억원을 기록하였습니다. 이는 비이자이익이 전년에 비하여 증가하고 일반관리비는 전년에 비하여 감소한 반면, 시장금리 하락에 따른 순이자마진 축소로 이자이익이 비교적 큰 폭으로 하락하였고, 경기침체에 따라 총당금전입액이 증가한데다 전기에 흑자를 기록하였던 영업외손익이 당기에는 적자를 기록하였기 때문입니다.

전반적인 경기침체로 인한 시장이자율 하락에 따라 순이자마진이 감소함에 따라 이자이익은 전년에 비하여 14.0% 감소한 6조 2,206억원을 기록하였습니다. 반면, 비이자이익은 유가증권손익이 대규모의 자사주매각손익이 있었던 2008년에 비해 당기에 큰폭으로 개선된 것 등에 힘입어 전년에 비하여 24.3% 증가하였습니다.

일반관리비는 전행적으로 경비절감을 위해 노력을 기울인 결과 전기에 비하여 6.9% 하락한 3조 5,356억원을 기록하였습니다. 그러나 대손총당금 전입액을 포함한 총당금전입액은 전기에 비하여 22.7% 증가한 2조 4,397억원을 기록하였습니다. 대손총당금전입액은 전기에 비하여 6.3% 증가한 1조 9,258억원을 기록하였는데, 이는 글로벌 금융위기 여파에 따른 경기침체 및 당사의 보수적이고 선제적인 총당금정책에 주로 기인합니다. 당기의 총당금전입액 증가액은 4,518억원인데 이중 기타자산총당금전입액 증가액이 3,373억원을 기록하여 대출채권에 대한 대손총당금전입액의 증가액을 상회하고 있습니다.

영업외손익은 전기에는 3,468억원의 흑자를 기록하였으나 당기에는 426억원의 적자를 기록하였으며, 세전순이익의 감소로 인하여 법인세는 247억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

이자이익

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
이자수익소계	14,388.8	16,564.0	(2,175.2)	(13.1)
대출채권이자	12,808.9	14,785.6	(1,976.7)	(13.4)
수익증권이자	1,538.7	1,643.8	(105.1)	(6.4)
예치금이자 등	41.2	134.6	(93.4)	(69.4)
이자비용 소계	8,168.2	9,333.4	(1,165.2)	(12.5)
예수금이자	5,467.7	6,333.9	(866.2)	(13.7)
사채이자	2,183.0	2,918.5	(735.5)	(25.2)
차입금이자 등	517.5	81.0	436.5	538.9
이자이익	6,220.6	7,230.6	(1,010.0)	(14.0)

이자이익은 시장금리 하락에 따른 순이자마진 축소에 주로 기인하여 전년대비 13.1%가 감소한 14조3,888억원을 기록하였습니다. 이자수익의 대부분을 차지하고 있는 대출채권이자 전년대비 1조 9,767억원이 감소한 12조 8,089억원을 기록하였습니다.

조달측면에서는 저원가성 예금위주로 조달 포트폴리오가 개선되고 차입금 및 사채가 감소함에 따라 이자비용은 전년에 비하여 1조 1,652억원이 감소한 8조 1,682억원을 기록하여 전년대비 12.5% 감소되었습니다. 결과적으로 이자수익의 감소폭이 이자비용의 감소폭을 웃돌면서 이자이익은 전년대비 14.0% 감소한 6조 2,206억원을 기록하였습니다. 이자이익이 전년에 비하여 감소하였으나 4분기에 순이자마진이 의미있는 반등을 보인 점 등을 고려할 때 향후 꾸준히 이자이익이 증가할 것으로 기대하고 있습니다.

비이자이익

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
수수료	714.1	844.2	(130.1)	(15.4)
수익증권판매	306.6	356.5	(49.9)	(14.0)
방카슈랑스	131.9	170.2	(38.3)	(22.5)
기금관리	52.1	85.3	(33.2)	(38.9)
신탁	98.3	84.8	13.5	15.9
기타 원화수수료	39.3	66.6	(27.3)	(41.0)
외환수수료	85.9	80.8	5.1	6.3
유가증권손익	284.0	(371.4)	655.4	n.a.
기타원화수수료	(540.3)	(104.4)	(435.9)	n.a.
비이자이익	457.8	368.4	89.4	24.3

2009년의 비이자이익은 전년에 비하여 894억원이 증가한 4,578억원을 기록하여 전기대비 24.3% 증가한 것으로 나타나고 있습니다. 이는 주식시장 침체 등 경제환경에 직접적으로 영향을 받는 수수료수입이 전년에 비하여 전반적으로 감소하였고, 기타원화수수료가 전기에 비하여 적자폭이 증가한 반면, 전년에 자사주매각 등의 사유로 큰폭의 적자를 기록하였던 유가증권손익이 당기에 흑자를 기록하였기 때문입니다.

수수료수입은 전기에 비하여 1,301억원이 감소한 7,141억원을 기록하여 전년대비 15.4% 감소한 것으로 나타나고 있습니다. 수익증권판매수수료는 전기 대비 14.0% 감소한 3,066억원을 기록하였으며, 방카슈랑스는 전년에 비하여 22.5% 감소한 1,319억원을 기록하였습니다. 기금관리수수료도 KB의 해당 기금 관리계약이 종료됨에 따라 전년대비 332억원이 감소한 521억원을 기록하였습니다. 반면에 신탁수수료 및 외환수수료는 전년대비 각각 15.9% 및 6.3% 증가한 983억원 및 859원을 기록하였습니다.

유가증권손익은 전년에는 3,714억원의 적자를 기록하였으나, 당기에는 2,840억원의 흑자를 기록하였습니다. 이는 전년의 유가증권손익에는 자사주의 매각손실이 포함되어 있기 때문에 적자를 기록하였던 것으로 나타나고 있으며, 당기에는 이러한 거액의 일회성 요인이 발생하지 않았으며, 연초 이후 주식시장이 꾸준한 상승세를 이어나갔기 때문입니다.

향후 경기침체 국면에서 탈피하고, 자본시장이 안정적이고 지속적인 성장추세로 전환 될 것으로 예상됨에 따라 비이자이익은 2009년에 이어 꾸준한 성장을 기록할 것으로 전망됩니다.

일반관리비

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
일반관리비	3,535.6	3,799.6	(264.0)	(6.9)
인건비	1,594.4	1,755.7	(161.3)	(9.2)
관리비	1,360.0	1,443.8	(83.8)	(5.8)
제상각	460.9	458.1	2.8	0.6
제세공과	120.3	142.0	(21.7)	(15.3)
영업이익경비율	52.8%	50.5%		2.3%p

2009년의 일반관리비는 전년에 비하여 2,640억원이 감소된 3조 5,356억원을 기록하였습니다. 이는 비용절감을 위한 임직원의 노력의 결과에 따른 것입니다. 일반관리비 중에서 가장 큰 부분을 차지하고 있는 인건비는 전기에 비하여 9.2%가 감소된 1조 5,944억원을 기록하였으며, 관리비는 전기에 비하여 5.8% 감소된 1조 3,600억원을 기록하였습니다. 관리비의 감소는 광고선전비 등 불요불급한 지출에 대하여 최대한 절약한 결과입니다. 제상각비는 전년과 거의 유사한 수준인 4,609억원을 기록하였으며 제세공과비용은 전년에 비하여 15.3% 감소한 1,203억원을 기록하였습니다. 영업이익경비율은 전년에 비하여 2.3%p 증가한 52.8%를 기록하였는데, 이는 일반관리비가 감소된 반면, 4분기중 연말효과로 인하여 일시적으로 일반관리비가 증가하고 영업이익이 전기에 비하여 감소하였기 때문입니다. 향후에는 영업이익의 증가와 함께 일반관리비의 꾸준한 관리에 따라 영업이익경비율은 지속적으로 하락할 것으로 보입니다.

경영 분석 및 전망

총당금적립전 영업이익

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
총당금적립전영업이익	3,142.8	3,799.4	(656.6)	(17.3)
총당금전입액	2,439.7	1,987.9	451.8	22.7
대손총당금	1,925.8	1,811.3	114.5	6.3
가계	262.1	202.5	59.6	29.4
기업	1,381.6	1,471.4	(89.8)	(6.1)
신용카드	282.1	137.4	144.7	105.3
기타	513.9	176.6	337.3	191.0
영업이익	703.1	1,811.5	(1,108.4)	(61.2)

당기의 영업이익은 전기에 비하여 비교적 큰 폭으로 감소한 7,031억원을 기록하였는데 이는 전기에 비하여 1조 1,084억원이 감소된 것입니다. 이중 총당금전입액이 전기에 비하여 4,518억원이 증가되어 영업이익 감소액의 약 40%를 차지하고 있습니다. 당기의 총당금 전입액은 전기대비 22.7% 증가된 2조 4,397억원을 기록하였는데 증가액중 대출채권과 관련된 대손총당금 전입액은 1,145억원이 증가되었으며, 기타자산과 관련된 총당금 전입액은 3,373억원이 증가된 것으로 나타나고 있습니다. 대출채권에 대한 대손총당금 전입액은 대부분 기업대출과 관련된 대손총당금 전입액이 차지하고 있는 가운데 기업대출 대손총당금 전입액은 전년에 비하여 898억원 감소된 1조 3,816억원을 기록하여 전년대비 6.1% 감소되었습니다. 가계와 신용카드대출 관련 총당금 전입액은 전기에 비하여 각각 596억원 및 1,447억원 증가한 2,621억원 및 2,821억원을 기록하였습니다.

영업외손익

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
유형자산처분손익	0.5	2.6	(2.1)	-80.8%
지분법관련손익	(52.1)	369.8	(421.9)	-114.1%
지분법평가손익	(19.9)	(30.3)	10.4	-34.3%
지분법처분손익 등	(32.2)	400.1	(432.3)	-108.0%
기타	9.0	(25.6)	34.6	-135.2%
영업외손익	(42.6)	346.8	(389.4)	-112.3%

2009년의 영업외손익은 전년에는 3,468억원의 이익을 기록하였으나 당기에는 426억원의 손실을 기록하였습니다. 영업외손익이 감소한 것은 주로 지분법관련손익의 감소에 기인하는데, 전기에는 지분법관련이익이 3,698억원에 이르렀으나 당기에는 521억원의 적자를 기록하였기 때문입니다. 이와 같이 지분법관련손익이 감소한 것은 2008년에는 인도네시아 B에 지분매각에 따른 약 4,000억원 규모의 이익이 있었던 반면, 당기에는 그와 같은 긍정적인 일회성 요인이 부재한 상황에서 카자흐스탄 BCC에 대한 약 1,000억원 규모의 손상차손이 있었기 때문입니다.

재무상황

재무상태표 요약

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
자산총계	256,519.8	262,093.2	(5,573.4)	(2.1)
현금 및 예치금	8,853.6	7,728.2	1,125.4	14.6
유가증권	38,972.3	34,928.9	4,043.4	11.6
대출채권	195,067.0	198,694.9	(3,627.9)	(1.8)
유형자산	3,329.3	3,492.8	(163.5)	(4.7)
기타자산	10,297.6	17,248.4	(6,950.8)	(40.3)
부채총계	237,177.3	244,779.1	(7,601.8)	(3.1)
예수금	170,385.9	158,867.9	11,518.0	7.3
차입금	13,973.3	19,149.0	(5,175.7)	(27.0)
사채	37,985.1	42,610.6	(4,625.5)	(10.9)
기타부채	14,833.0	24,151.6	(9,318.6)	(38.6)
자본총계	19,342.5	17,314.1	2,028.4	11.7
부채와 자본총계	256,519.8	262,093.2	(5,573.4)	(2.1)

자산의 질적향상에 주력하고 수익성위주의 안정적인 대출정책을 도모한 영업전략에 따라 2009년말 현재 총자산은 전년에 비하여 5조 5,734억원이 감소한 256조 5,198억원을 기록하여 전년대비 2.1% 감소하였습니다. 총자산중 가장 큰 부분을 차지하고 있는 대출채권은 전년에 비하여 3조 6,279억원이 감소한 195조 670억원을 기록하여 전년대비 1.8% 감소하였습니다. 현금 및 예치금은 전년대비 14.6% 증가한 8조 8,536억원을 기록하였으며, 유가증권은 전년대비 11.6% 증가한 38조 9,723억원을 기록하였습니다. 기타자산은 전년에 비하여 감소한 것으로 나타나고 있는데 전기에 급격한 환율 변동 등과 관련하여 증가되었던 파생상품자산이 감소하였기 때문이며, 기타부채도 기타자산과 같은 이유로 감소된 것으로 나타나고 있습니다.

은행업종을 넘어서는 치열한 수신경쟁 속에서 당행은 안정적인 조달수단의 확보를 통하여 다양한 예금관련 신상품개발에 주력하는 등 핵심예금 유치를 위해 노력한 결과 예수금은 전기에 비하여 11조 5,180억원이 증가한 170조 3,859억원을 기록하여 전년대비 7.3% 증가하였습니다. 요구불 및 저축성예금 등 저원가성 예금을 중심으로 예수금이 증가하여 상대적으로 조달비용이 높은 차입금 및 사채는 전년에 비하여 각각 27.0% 및 10.9% 감소한 13조 9,733억원 및 37조 9,851억원을 기록하였습니다. 결과적으로 2009년말의 부채총계는 전년에 비하여 3.1% 감소한 237조 1,773억원을 기록하였습니다.

당기말의 자본총계는 매도가능증권평가익 증가 및 당기순이익 등에 기인하여 전년대비 2조 284억원이 증가한 19조 3,425억원을 기록하여 전년대비 11.7% 증가하였습니다.

경영 분석 및 전망

대출채권

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
원화대출금	174,471.7	174,355.5	116.2	0.1%
가계대출	97,129.6	97,178.0	(48.4)	0.0%
모기지	45,140.0	45,329.2	(189.2)	-0.4%
일반대출	51,989.6	51,848.8	140.8	0.3%
기업대출	77,342.1	77,177.5	164.6	0.2%
중소기업대출	62,424.0	60,236.4	2,187.6	3.6%
대기업 및 기타	11,620.2	12,269.6	(649.4)	-5.3%
사모사채	3,298.0	4,671.6	(1,373.6)	-29.4%
신용카드	11,384.1	11,527.5	(143.4)	-1.2%
신용판매	6,520.4	6,068.2	452.2	7.5%
현금서비스	2,259.7	2,530.7	(271.0)	-10.7%
카드론	2,565.6	2,889.5	(323.9)	-11.2%
기타	38.4	39.1	(0.7)	-1.8%
대출채권총액	185,855.8	185,883.0	(27.2)	0.0%

수익성위주의 안정적인 대출정책을 견지하여 무분별한 대출경쟁을 지양한 결과 대출채권 총액은 전년에 비하여 272억원이 감소한 185조 8,558억원을 기록하였습니다. 가계대출은 전년과 거의 유사한 수준인 97조 1,296억원을 기록하였습니다. 모기지는 부동산시장의 위축과 대출규제로 인하여 전년 대비 1,892억원 감소한 45조 1,400억원을 기록하였으나 주택대출 유통화증권 발행분을 감안하면 전기에 비하여 소폭 증가한 것입니다. 일반대출은 전기대비 1,480억원 증가한 51조 9,896억원을 기록하였습니다. 기업대출은 우량기업에 대한 적극적인 상품개발과 밀착마케팅으로 경기침체에도 불구하고 전기에 비하여 소폭 증가한 77조 3,421억원을 기록하여 전년대비 0.2% 증가하였습니다. 중소기업대출은 우량고객을 중심으로 마케팅을 집중하는 전략과 기업고객 관리시스템이 조화를 이루면서 전년에 비하여 2조 1,876억원이 증가한 60조 4,240억원을 기록하여 전년대비 3.6% 증가하였으며, 대기업 및 기타대출은 전년에 비하여 5.3% 감소한 11조 6,202억원을 기록하였습니다.

신용카드채권은 전년에 비하여 1.2% 감소한 11조 3,841억원을 기록하였습니다. 이는 주로 리스크 관리차원에서 리스크가 상대적으로 적은 신용판매를 증가시키고 현금서비스 및 카드론을 줄여나간 결과입니다. 당기의 신용판매채권은 전기대비 7.5% 증가한 6조 5,204억원을 기록하였으며, 현금서비스 및 카드론은 전기에 비하여 각각 10.7% 및 11.2% 감소한 2조 2,597억원 및 2조 5,656억원을 기록하였습니다.

원화예수금 및 사채

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
원화예수금	143,432.8	130,960.8	12,472.0	9.5%
핵심예금	51,196.1	46,522.0	4,674.1	10.0%
보통예금	17,964.4	15,039.0	2,925.4	19.5%
저축예금	20,092.1	16,837.4	3,254.7	19.3%
기업자유예금	9,092.1	10,736.1	(1,644.0)	-15.3%
기타	4,047.5	3,909.5	138.0	3.5%
저축성예금	92,236.7	84,438.8	7,797.9	9.2%
정기예금	79,332.9	73,685.4	5,647.5	7.7%
상호부금	3,690.6	4,199.1	(508.5)	-12.1%
기타	9,213.2	6,554.3	2,658.9	40.6%
양도성예금증서	23,957.8	25,078.8	(1,121.0)	-4.5%
기타	2,154.6	3,839.8	(1,685.2)	-43.9%
원화예수금총계	169,545.2	159,879.4	9,665.8	6.0%
원화사채총계	37,985.1	42,610.6	(4,625.5)	-10.9%

당기말의 원화예수금은 전년에 비하여 12조 4,720억원이 증가한 143조 4,328억원을 기록하여 전년대비 9.5% 증가하였습니다. 이중 핵심예금은 전년에 비하여 10.0% 증가한 51조 1,961억원을 기록하였으며 저축성예금은 전년에 비하여 9.2% 증가한 92조 2,367억원을 기록하였습니다. 양도성예금증서는 CD금리의 하락에 따라 전년에 비하여 1조 1,210억원이 감소한 23조 9,578억원을 기록하였습니다. 또한 기타예수금도 전기에 비하여 43.9% 하락한 2조 1,546억원을 기록하였습니다. 양도성예금증서와 기타예수금의 감소에도 불구하고 원화예수금이 증가되어 총예수금은 전년에 비하여 6.0% 증가한 169조 5,452억원을 기록하였습니다. 풍부한 저원가성 예수금의 증가에 힘입어 사채잔액은 전년에 비하여 4조 6,255억원이 감소한 37조 9,851억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

BIS자기자본비율 (CAR)

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
기본자본(Tier I Capital)	16,734.5	15,302.6	1,428.9	9.3%
자본금	2,481.9	2,181.9	300.0	13.7%
신종자본증권	1,100.0	898.5	201.5	22.4%
자본준비금	6,090.3	6,091.8	(1.5)	0.0%
이익잉여금	9,124.5	8,485.9	638.6	7.5%
자기주식	(1,238.4)	(1,355.2)	116.8	n.a.
기타	(823.8)	(1,000.4)	176.6	n.a.
보완자본 (Tier II Capital)	4,973.1	5,023.8	(50.7)	-1.0%
재평가적립금	177.2	177.2	0.0	0.0%
대손충당금	393.9	485.6	(91.7)	-18.9%
매도가능증권의 45%	169.4	160.8	8.6	5.3%
후순위채권	4,315.8	4,745.4	(429.6)	-9.1%
기타	(115.6)	(545.3)	429.7	-78.8%
BIS 자본총계	21,707.7	20,326.3	1,381.4	6.8%
위험가중자산	154,593.4	154,261.3	332.1	0.2%
BIS CAR	14.04%	13.18%		0.86%p
기본자본비율(Tier I)	10.82%	9.92%		0.90%p
보완자본비율(Tier II)	3.22%	3.26%		-0.04%p

2009년의 BIS자기자본 비율은 전기에 비하여 0.86%p 상승한 14.04%를 기록하였습니다. 위험가중자산은 전년과 거의 유사한 수준인 154조 5,934억 원을 기록한 가운데 기본자본은 자본금의 증자, 신종자본증권의 발행, 당기순이익의 발생 등의 영향에 따라 전기에 비하여 1조 4,289억원이 증가한 16조 7,345원을 기록하여 전년대비 9.3% 증가하였습니다. 반면에 보완자본은 대손충당금과 후순위채권의 감소로 인하여 전년대비 507억원이 감소한 4조 9,731억원을 기록하였습니다. 결과적으로 BIS자본총계는 전년에 비하여 1조 3,814억원이 증가한 21조 7,077억원을 기록하였습니다. BIS자기자본비율 중 기본자본비율은 기본자본의 증가에 따라 전년에 비하여 0.90%p 상승한 10.82%를 기록하였으며, 보완자본비율은 전년대비 0.04%p 하락한 3.22%를 기록하였습니다.

자산건전성

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
자산건전성 분류대상 여신	204,478.8	209,401.2	(4,922.4)	(2.4)
정상	198,251.0	203,852.2	(5,601.2)	(2.7)
요주의	3,953.1	2,900.8	1,052.3	36.3
고정	1,291.0	1,605.6	(314.6)	(19.6)
회수의문	584.9	567.8	17.1	3.0
추정손실	398.8	474.8	(76.0)	(16.0)
고정이하여신	2,274.7	2,648.2	(373.5)	(14.1)
고정이하여신비율	1.11%	1.26%		-0.15%P
대손충당금	3,484.8	3,529.0	(44.2)	(1.3)
NPL Coverage Ratio	153.20%	133.26%		19.94%P
연체율	0.63%	0.65%		-0.02%P
Write-offs	2,302.6	1,199.4	1,103.2	92.0
NPL Sales	668.9	302.7	366.2	121.0

대출자산의 질적향상에 노력한 결과 2009년말 현재 자산건전성 분류대상 여신은 전년에 비하여 4조 9,224억원이 감소한 204조 4,788억원을 기록하였습니다. 자산의 질적향상에 역점을 둔 내실경영에 따라 부실채권에 대하여 철저한 관리를 시행하여 고정이하여신이 전기에 비하여 3,735억원 감소한 2조 2,747억원을 기록하였습니다. 이에 따라 고정이하 여신비율은 전기에 비하여 0.15%P 감소한 1.11%를 기록하였습니다. NPL Coverage Ratio는 고정이하여신의 감소에 힘입어 전년에 비하여 19.94%P 상승한 153.20%를 기록하여 NPL 대비 매우 높은 대손충당금 적립비율을 유지하고 있습니다. 2009년의 연체율은 전기에 비하여 소폭 감소한 0.63%를 기록하여 매우 낮은 수준의 연체율을 유지하고 있습니다. 2009년중에는 부실자산을 적극적으로 상각하여 상각금액은 전년에 비하여 92% 증가한 2조 3,026억원에 이르고 있습니다. 또한 부실자산 매각도 전기에 비하여 2배이상 증가한 6,689억원을 기록하고 있습니다.

부문별 고정이하여신(NPL)

(단위: 십억원)

	2009		2008		변동	
	고정이하여신비율(a)		고정이하여신비율(b)		금액	a-b
가계대출	577.8	0.59%	579.8	0.59%	(2.00)	-
일반대출	275.4	0.53%	304.5	0.58%	(29.10)	-0.05%p
모기지	302.4	0.67%	275.3	0.61%	27.10	0.06%p
기업대출	1,605.0	1.69%	1,963.5	1.98%	(358.50)	-0.29%p
중소기업	1,210.2	1.75%	1,709.0	2.49%	(498.80)	-0.74%p
대기업	394.8	1.54%	254.5	0.83%	140.30	0.71%p
신용카드	91.9	0.76%	104.9	0.85%	(13.00)	-0.09%p
총계	2,274.7	1.11%	2,648.2	1.26%	(373.50)	-0.15%p

가계대출부문은 소득수준, 상환능력 및 담보가치에 대한 엄격한 여신심사정책을 적용한 결과 전기와 같은 수준인 0.59%를 기록하여 지속적으로 양호한 건전성을 유지하고 있습니다. 기업대출부문은 전반적인 경기회복에 따른 기업의 영업환경 호전 및 부실자산에 대한 적극적인 상각/매각 정책으로 인하여 기업대출의 고정이하여신은 전기에 비하여 3,585억원이 감소한 1조 6,050억원을 기록하였습니다. 이에 따라 고정이하비율은 전년에 비하여 0.29%P 하락한 1.69%를 기록하였습니다. 신용카드부문은 우량회원 모집에 집중하고 신용관리를 강화한 결과 고정이하비율이 전기에 비하여 0.09%P 하락한 0.76%를 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

대손충당금

(단위: 십억원)

	2009		2008		변동	
	고정이하여신비율(a)		고정이하여신비율(b)		금액	a-b
가계대출	1,343.7	232.55%	1,352.6	233.29%	-0.7%	-0.73%P
일반대출	701.5	254.72%	706.3	231.96%	-0.7%	22.76%P
모기지론	642.2	212.37%	646.3	234.76%	-0.6%	-22.39%P
기업대출	1,873.5	116.73%	1,891.5	96.33%	-1.0%	20.40%P
중소기업	1,496.1	123.62%	1,545.0	90.40%	-3.2%	33.22%P
대기업	377.4	95.59%	346.5	136.15%	8.9%	-40.56%P
신용카드	267.6	291.19%	284.9	271.59%	-6.1%	19.59%P
총계	3,484.8	153.20%	3,529.0	133.26%	-1.3%	19.94%P

대손충당금 잔액은 전년에 비하여 1.3% 감소한 3조 4,848억원을 기록하였습니다. 그러나 선제적이고 보수적인 자산건전성관리 정책에 따라 고정이하여신이 감소하여 NPL Coverage Ratio는 전년에 비하여 19.94%P 상승한 153.20%를 기록하였습니다. 가계대출의 대손충당금 적립비율은 전기와 거의 유사한 232.55%를 기록하였으나, 기업대출의 경우 고정이하여신의 감소에 따라 NPL Coverage Ratio가 전년에 비하여 20.40%P 상승한 116.73%를 기록하였습니다. 신용카드에 대한 NPL Coverage Ratio 또한 대손충당금잔액이 전기에 비하여 감소하였음에도 불구하고 고정이하여신의 감소에 따라 전기에 비하여 19.59%P 상승한 291.19%를 기록하여 매우 높은 수준을 유지하고 있습니다.

연체율

(단위: 십억원)

	2009		2008		변동	
	고정이하여신비율(a)		고정이하여신비율(b)		금액	a-b
가계대출	616.5	0.77%	598.1	0.61%	3.1%	0.16%P
일반대출	399.5	0.76%	295.2	0.56%	35.3%	0.20%P
모기지론	217.0	0.48%	302.9	0.67%	-28.4%	-0.19%P
기업대출	489.8	0.56%	531.6	0.58%	-7.9%	-0.02%P
중소기업	459.4	0.68%	512.7	0.78%	-10.4%	-0.10%P
대기업	30.4	0.15%	18.9	0.07%	60.8%	0.08%P
신용카드	123.3	1.08%	167.8	1.45%	-26.5%	-0.37%P
총계	1,229.6	0.63%	1,297.4	0.65%	-5.2%	-0.02%P

전반적인 경기침체에 따라 부실채권의 발생가능성이 매우 높아진 상황에도 불구하고, 연체를 억제하기 위한 사전적 리스크 관리강화와 지속적인 회수 노력으로 인하여 2009년의 연체율은 전년에 비하여 0.02%P 하락한 0.63%를 기록하여 매우 낮은 연체율을 유지하고 있습니다. 부문별로 살펴보면 가계대출의 연체율은 전기에 비하여 0.16%P 상승한 0.77%를 기록하여 전년과 비교하여 소폭 상승한 것으로 나타나고 있으며 기업대출의 연체율은 반대로 전기보다 0.02%P 하락한 0.56%를 기록하였습니다. 신용카드의 연체율은 리스크 관리의 강화에 따라 전년에 비하여 크게 감소하였는데 당기말의 신용카드 연체율은 전기에 비하여 26.5% 하락한 1,233억원을 기록하였습니다. 이에 따라 신용카드 연체율은 전년에 비하여 0.37%P 하락한 1.08%를 기록하였습니다.

	2009*	2008*	변동	
			금액	%
수탁수수료	19.8	15.5	4.3	27.7
인수및주선수수료	24.1	30.2	-6.1	-20.2
자문수수료	10.4	8.9	1.5	16.9
기타수수료 등	8.9	25.7	-16.8	-65.4
유가증권평가및 처분손익	-11.6	6.6	-18.2	-275.8
파생상품거래손익	10.0	-6.2	16.2	261.3
이자수익 및 비용	55.3	45.0	10.3	22.9
수수료비용	7.0	2.8	4.2	150.0
판매비와관리비	74.9	51.3	23.6	46.0
기타 영업손익 등	-84.1	-21.3	-62.8	n.a.
세전이익	-49.1	50.3	-99.4	-197.6
당기순이익	-41.5	34.8	-76.3	-219.3
현금 및 예치금	290.7	75.3	215.4	286.1
유가증권	1,546.9	1,624.3	-77.4	-4.8
파생상품자산	3.7	0.0	3.7	n.a.
대출채권	132.8	237.8	-105.0	-44.2
유형자산	8.2	2.4	5.8	241.7
기타자산	58.9	112.5	-53.6	-47.6
자산총계	2,041.2	2,052.3	-11.1	-0.5
예수부채	55.8	30.7	25.1	81.8
차입부채	1,659.2	1,569.5	89.7	5.7
기타부채	30.6	129.9	-99.3	-76.4
부채총계	1,745.6	1,730.2	15.4	0.9
자본총계	295.6	322.1	-26.5	-8.2
부채와 자본총계	2,041.2	2,052.3	-11.1	-0.5

* Calendar Year 기준

2009년을 기준으로 KB투자증권은 당기순손실을 기록하였습니다. 주식, 선물, 채권 등 주력 사업부문에서는 전년에 비하여 호전된 성과를 기록하였으나 부동산 경기침체의 영향에 따라 PF 대출과 관련된 대손충당금이 증가되었기 때문입니다. 수탁수수료는 법인영업의 인력을 재편하고 리서치 인력을 보강함에 따라서 법인의 악정이 증가하였고, 소매영업을 개시함에 따라 전년에 비하여 27.7% 증가한 198억원을 기록하였습니다. 인수 및 주선 수수료는 전년대비 61억원이 감소한 241억원을 기록하였는데 이는 부동산과 관련된 ABCP발행의 감소에 따른 것입니다. 자문수수료는 전년에 비하여 16.9% 증가한 104억원을 기록하였으며, 이는 M&A와 관련된 자문수수료의 증가에 기인합니다. 한편, 기타수수료가 전년에 비하여 큰 폭으로 감소한 89억원에 그쳤는데 전년에는 부동산과 관련된 PF영업증가에 따라 증가되었으나 올해에는 이와 관련된 대출이 감소되었기 때문입니다. 그럼에도 불구하고 채권 등의 운용증가에 따른 채권이자수익의 증가에 따라 이자이익은 전년에 비하여 22.9% 증가한 553억원을 기록하였습니다. 수수료 비용 및 판매비와 관리비는 주식 등의 매매증가에 따른 수수료비용의 증가 그리고 사업영역 확대 등에 따라 각각 전년대비 42억원 및 236억원이 증가된 70억원 및 749억원을 기록하였습니다. 기타영업손익은 PF대출과 관련된 대손충당금의 증가에 따라 전기보다 손실이 증가된 841억원의 손실을 기록하였습니다. 결과적으로 2009년에는 491억원의 당기순손실을 기록하였습니다.

2009년말 현재 총자산은 2조 412억원으로 전년말과 거의 유사한 수준을 기록하였습니다. 주로 증가된 자산은 현금과 예치금인데 이는 상품운용의 다양화에 따라 관련 예치금이 증가하였기 때문입니다. 2009년말의 예치금은 전년말에 비하여 2,154억원이 증가한 2,907억원을 기록하였습니다. PF 영업감소에 따라 매입대출채권이 감소하였고 PF대출에 대한 대손충당금의 증가에 따라 대출채권도 전년말에 비하여 크게 감소된 1,328억원을 기록하였습니다. 부채가 증가한 부분은 고객예수금과 차입금 계정이며, 2009년말 현재 차입금은 전년말에 비하여 897억원이 증가한 1조 6,592억원을 기록하였고 예수부채는 전년말에 비하여 251억원이 증가한 558억원을 기록하였습니다. 자본총계는 당기순손실의 발생에 따라 전년에 비하여 8.2% 감소된 2,956억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

KB생명

(단위: 십억원)

	2009*	2008*	변동	
			금액	%
영업수익	901.8	715.9	185.9	26.0
영업비용	898.1	723.7	174.4	24.1
영업이익	3.7	-7.8	11.5	147.4
영업외수익	0.0	0.0	0.0	n.a.
영업외비용	0.3	0.9	-0.6	-66.7
세전이익	3.4	-8.7	12.1	139.1
당기순이익	3.3	-6.5	9.8	150.8
현금및예치금	71.7	99.8	-28.1	-28.2
유가증권	1,898.6	1,293.1	605.5	46.8
대출채권	88.2	66.8	21.4	32.0
유형자산	2.9	3.6	-0.7	-19.4
기타자산	171.9	153.0	18.9	12.4
특별계정자산	287.7	153.0	134.7	88.0
자산총계	2,521.0	1,769.3	751.7	42.5
책임준비금	2,044.3	1,470.0	574.3	39.1
계약자지분조정	1.0	-2.0	3.0	150.0
기타부채	32.6	19.3	13.3	68.9
특별계정부채	291.6	155.5	136.1	87.5
부채총계	2,369.5	1,642.8	726.7	44.2
자본총계	151.5	126.5	25.0	19.8
부채와 자본총계	2,521.0	1,769.3	751.7	42.5

* Calendar Year 기준

KB생명의 2009년 영업수익은 전년에 비하여 26.0% 증가한 9,018억원을 기록하였습니다. 이는 수입보험료가 1,492억원이 증가하였으며, 이자수익이 186억원 그리고 유가증권처분이익이 60억원 증가하였기 때문입니다. 영업비용은 전년에 비하여 24.1% 증가한 8,981억원을 기록하였는데 이는 준비금 전입액이 1,515억원 증가하였으며, 지급보험금이 89억원 그리고 사업비가 49억원 증가하였기 때문입니다. 이와 같이 영업비용이 증가하였으나 영업 수익의 증가액이 이를 상회하여 전년에는 78억원의 영업손실을 기록하였으나 당기에는 37억원의 영업이익을 기록하였으며, 당기순이익도 흑자전환에 성공하여 34억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 7,517억원이 증가한 2조 5,210억원을 기록하여 전년대비 42.5% 증가하였습니다. 이와 같이 자산증가는 주로 유가증권의 증가에 기인합니다. 2009년말의 유가증권은 전년말에 비하여 6,055억원이 증가한 1조 8,986억원을 기록하였습니다. 이는 주로 특수채와 국공채 그리고 수익증권을 중심으로 증가한 것입니다. 대출채권은 보험계약대출의 증가에 따라 전년에 비하여 214억원이 증가한 882억원을 기록하였으며 특별계정자산은 펀드순설정금액이 증가하였고, 펀드평가이익으로 인하여 전년에 비하여 88.0% 증가한 2,877억원을 기록하였습니다. 이에 반하여 정기예금 등이 감소하여 현금및예치금은 전년에 비하여 281억원이 감소한 717억원을 기록하였습니다. 부채총계는 전년말에 비하여 7,267억원이 증가한 2조 3,695억원을 기록하였습니다. 주된 부채 증가분은 영업수익의 증가에 따른 책임준비금인데 2009년말 현재 책임준비금잔액은 전년말 대비 5,743억원 증가한 2조 443억원을 기록하였습니다. 자기자본총계는 전년말에 비하여 250원이 증가한 1,515억원을 기록하였는데, 매도가능증권 평가손익과 당기순이익이 발생하였기 때문입니다.

	2009*	2008*	변동	
			금액	%
영업수익	67.1	70.3	-3.2	-4.6%
신탁업무운용수익	57.2	59.7	-2.5	-4.2%
기타수수료수익	5.2	4.7	0.5	10.6%
영업비용	28.0	31.5	-3.5	-11.1%
수수료비용	7.4	9.6	-2.2	-22.9%
판관비	20.5	21.4	-0.9	-4.2%
영업이익	39.1	38.8	0.3	0.8%
영업외손익	-0.5	-0.2	-0.3	n.a.
세전이익	38.6	38.6	0.0	0.0%
당기순이익	28.8	27.9	0.9	3.2%
현금 및 예치금	70.0	106.8	-36.8	-34.5%
유가증권	19.6	3.8	15.8	415.8%
대출채권	2.0	1.7	0.3	17.6%
유형자산	0.0	0.1	-0.1	-100.0%
기타자산	16.9	14.3	2.6	18.2%
자산총계	108.6	126.8	-18.2	-14.4%
예수부채	1.3	0.6	0.7	116.7%
기타부채	11.0	9.7	1.3	13.4%
부채총계	12.3	10.3	2.0	19.4%
자본총계	96.3	116.5	-20.2	-17.3%
부채와 자본총계	108.6	126.8	-18.2	-14.4%

* Calendar Year 기준

KB자산운용은 2009년에 전년과 거의 유사한 실적을 기록하였습니다. 영업수익은 전년에 비하여 32억원이 감소된 67억원을 기록하여 전년대비 4.6% 감소하였습니다. 영업비용의 감소폭은 영업수익의 감소폭과 비슷한 수준을 기록하였는데 2009년의 영업비용은 전년에 비하여 35억원이 감소한 280억원을 기록하였습니다. 수수료비용과 판관비가 전년에 비하여 각각 22억원 및 9억원 감소한 74억원 및 205억원을 기록하였습니다. 수수료비용의 감소는 주로 환율하락에 따라 해외펀드수수료가 감소하였기 때문이며 판관비중에서는 광고선전비가 9억원 감소하였습니다. 결과적으로 영업이익은 전년에 비하여 3억원 증가한 391억원을 기록하였으며, 당기순이익은 전년대비 3.2% 증가한 288억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 14.4% 감소한 1,086억원을 기록하였습니다. 주로 감소된 자산은 현금및예치금이며, 이는 양도성예금증서 등의 감소에 기인합니다. 유가증권은 전기에 비하여 크게 증가하여 2009년말 현재 196억원을 기록하고 있는데 주로 채권에 대한 투자가 증가하였기 때문입니다. 부채총계는 전년말에 비하여 19.4% 증가한 123억원을 기록하였는데, 절대액 기준으로 전기대비 20억원 증가하여 전년수준을 유지한 것입니다. 자본총계는 전년대비 202억원 감소한 963억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

KB부동산신탁

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
영업수익	60.5	56.5	4.0	7.1
신탁업무수익	31.1	30.1	1.0	3.3
부수업무수익	8.5	6.7	1.8	26.9
이자수익	20.4	19.6	0.8	4.1
영업비용	29.1	51.8	-22.7	-43.8
영업이익	31.4	4.7	26.7	568.1
영업외수익	0.3	0.1	0.2	200.0
영업외비용	0.2	1.6	-1.4	-87.5
세전이익	31.5	3.3	28.2	854.5
당기순이익	23.8	1.2	22.6	1,883.3
대출채권	219.3	189.7	29.6	15.6
기타자산	38.0	31.7	6.3	19.9
자산총계	257.3	221.4	35.9	16.2
차입부채	123.0	108.1	14.9	13.8
기타부채	13.0	15.8	-2.8	-17.7
부채총계	136.0	123.9	12.1	9.8
자본총계	121.3	97.5	23.8	24.4
부채와 자본총계	257.3	221.4	35.9	16.2

전년에는 부동산 경기침체 등으로 인하여 영업수익이 감소하였으나 2009년에는 부동산침체가 지속되었음에도 불구하고 전기보다 증가된 영업실적을 기록하였으며, 영업비용을 획기적으로 감소시켜 전기에 비하여 당기순이익이 크게 증가하였습니다. 2009년의 영업수익은 전년에 비하여 40억원이 증가한 605억원을 기록하였습니다. 주로 토지신탁 인식보수가 증가함에 따라 신탁업무수익이 증가하였으며, REITs 수익의 발생에 따라 부수업무수익이 전기에 증가되었기 때문입니다. 2009년의 영업비용은 예산절감운동의 실시 등에 따라 판관비가 감소되었으며, 전기에 비하여 대손충당금 전입액이 감소하였기 때문에 전년에 비하여 227억원이 감소한 291억원을 기록하였습니다. 이에 따라 2009년의 영업이익 및 당기순이익은 각각 314억원 및 238억원을 기록하여 전년에 비하여 크게 증가한 것으로 나타나고 있습니다.

2009년말의 총자산은 전기에 비하여 359억원 증가한 2,573억원을 기록하였습니다. 이와 같은 자산의 증가는 주로 신탁계정대여금의 증가에 기인합니다. 기타자산 중 유가증권이 투자유가증권의 매입에 따라 전년대비 증가하였으며, 신탁공과금이 회수되어 예치금이 감소되었습니다. 부채총계는 전년대말에 비하여 121억원이 증가한 1,360억원을 기록하였는데 주로 장기차입금의 증가에 따라 차입부채가 증가하였기 때문입니다. 자기자본총계는 당기순이익의 발생 등으로 전년에 비하여 238억원이 증가한 1,213억원을 기록하였습니다.

	2009	2008	변동	
			금액	%
영업수익	14.7	11.8	2.9	24.6%
투자수익 등	9.4	7.3	2.1	28.8%
조합수익	5.3	4.5	0.8	17.8%
영업비용	12.6	8.6	4.0	46.5%
투자및금융비용	2.8	3.2	-0.4	-12.5%
조합비용	4.8	0.1	4.7	n.a.
일반관리비	5.0	5.3	-0.3	-5.7%
영업이익	2.1	3.2	-1.1	-34.4%
영업외손익*	0.1	0.0	0.1	n.a.
당기순이익	2.2	3.2	-1.0	-31.3%
유동자산	32.5	0.9	31.6	n.a.
투자자산	87.9	107.4	-19.5	-18.2%
기타비유동자산	5.6	7.1	-1.5	-21.1%
자산총계	126.0	115.4	10.6	9.2%
부채총계	21.2	11.6	9.6	82.8%
자본총계	104.8	103.8	1.0	1.0%
부채와 자본총계	126.0	115.4	10.6	9.2%

*법인세비용 포함

2009년의 영업수익은 전년에 비하여 29억원이 증가한 147억원을 기록하였는데, 이는 투자자산의 매각증가와 이에 따른 지분법평가이익의 증가에 따른 것입니다. 투자수익 등은 전년에 비하여 21억원이 증가한 94억원을 기록하였으며 조합수익은 전년에 비하여 8억원이 증가한 53억원을 기록하였습니다. 영업비용은 전년에 비하여 40억원이 증가한 126억원을 기록하였는데 출자금에 대한 지분법평가손실의 증가에 따라 조합비용이 증가하였기 때문입니다. 이에 따라 영업이익은 전년에 비하여 11억원이 감소한 21억원을 기록하였으며 당기순이익은 전년에 비하여 10억원이 감소한 22억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 106억원이 증가한 1,260억원을 기록하였습니다. 투자자산은 전년말에 비하여 195억원이 감소한 879억원을 기록하였는데 보수적인 투자에 따라 신규투자가 감소하였기 때문입니다. 유동자산은 전년말과 비교하여 316억원이 증가한 325억원을 기록하였는데 투자자산의 매각 등에 기인합니다. 부채총계는 전년말에 비하여 96억원이 증가한 212억원을 기록하였는데, 이는 주로 신규투자를 위한 차입금이 증가하였기 때문입니다. 자기자본총계는 당기순이익의 발생 등으로 전년말에 비하여 10억원이 증가한 1,048억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

KB선물

(단위: 십억원)

	2009*	2008*	변동	
			금액	%
영업수익	28.7	24.8	3.9	15.7
영업비용	19.8	16.1	3.7	23.0
영업이익	8.9	8.7	0.2	2.3
영업외수익	0.1	0	0.1	586.6
영업외비용	1	0.4	0.6	150.0
세전이익	8	8.3	-0.3	-3.6
당기순이익	6.2	5.8	0.4	6.9
현금및예치금	196.9	119.1	77.8	65.3
유가증권	18.4	25.5	-7.1	-27.8
유형자산	0.8	0.7	0.1	14.3
기타자산	5.8	4.8	1	20.8
자산총계	221.9	150.1	71.8	47.8
예수부채	180.2	107	73.2	68.4
기타부채	4.4	4.9	-0.5	-10.2
부채총계	184.5	111.9	72.6	64.9
자본총계	37.4	38.2	-0.8	-2.1
부채와 자본총계	221.9	150.1	71.8	47.8

* Calendar Year 기준

KB선물은 2009년에 전년과 거의 유사한 실적을 기록하였습니다. 영업수익은 전년에 비하여 39억원이 증가한 287억원을 기록하여 전년대비 15.7% 증가하였습니다. 영업수익의 증가는 주로 해외 인바운드 고객의 거래량 증가에 따른 수탁수수료수익 증가에 기인합니다. 영업비용은 영업수익의 증가폭과 거의 비슷한 수준인 37억원이 증가하여 198억원을 기록하였습니다. 결과적으로 영업이익은 전년과 거의 유사한 89억원을 기록하였으며, 당기순이익은 법인세를 인하여 따라 전기에 비하여 4억원이 증가한 62억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 718억원이 증가한 2,219억원을 기록하였습니다. 이러한 증가분의 대부분은 현금및예치금에서 발생하였으며 2009년말의 현금및예치금은 전년말에 비하여 778억원이 증가한 1,969억원을 기록하였습니다. 이는 주로 양도성예금증서에 대한 가입증가 및 선물 거래증가에 따른 고객선물거래예치금이 증가에 기인합니다. 유가증권은 전기에 비하여 71억원이 감소한 184억원을 기록하였는데 이는 주로 만기보유 채권의 만기상환에 기인합니다. 부채총계는 전년말에 비하여 726억원이 증가한 1,845억원을 기록하였습니다. 주로 증가한 부분은 예수부채인데 선물 거래 증가에 따른 고객예수금의 증가에 기인합니다. 자기자본총계는 전년말에 비하여 8억원이 감소한 374억원을 기록하였는데, 당기순이익이 발생 되었으나, 배당금이 지급되었기 때문입니다.

	2009	2008	변동	
			금액	%
매출액	53.6	54.3	-0.7	-1.21%
매출원가	31.6	32.0	-0.4	-1.3%
판관비	16.9	17.9	-1.0	-5.9%
영업이익	5.1	4.4	0.8	17.4%
영업외손익	0.7	1.4	-0.7	-50.2%
법인세비용	1.5	1.6	-0.1	-8.7%
당기순이익	4.3	4.1	0.2	5.0%
유동자산	15.6	37.3	-21.8	-58.3%
비유동자산	13.8	13.3	0.6	4.3%
자산총계	29.4	50.6	-21.2	-41.9%
유동부채	4.1	4.1	0.1	1.7%
비유동부채	1.6	2.0	-0.4	-19.6%
부채총계	5.8	6.1	-0.3	-5.4%
자본총계	23.6	44.5	-20.9	-47.0%
부채와 자본합계	29.4	50.6	-21.2	-42.0%

2009년의 매출액은 전년에 비하여 7억원이 감소한 536억원을 기록하였습니다. 이는 경기침체에 및 부실채권의 신규수입이 감소하였기 때문입니다. 매출원가 및 판관비는 전년에 비하여 1.3% 및 5.9% 감소한 316억원 및 169억원을 기록하였는데 이는 전사적인 비용절감 노력에 따라 통신투비가 절감되었으며, 영업점 감소로 물건비가 줄었고 계약인력이 감소에 따라 인건비가 감소하였기 때문입니다. 결과적으로 영업이익은 전년대비 8억원 증가한 51억원을 기록하였습니다. 영업외손익은 배당금의 지급에 따른 예치금이자수입감소로 전기에 비하여 7억원이 감소한 7억원을 기록하였습니다. 이에 따라 당기순이익은 전년에 비하여 2억원 증가한 43억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 212억원이 감소한 294억원을 기록하였습니다. 유동자산은 전년말에 비하여 218억원이 감소한 156억원을 기록하였는데 주로 예치금의 감소에 기인합니다. 비유동자산은 전년말에 비하여 6억원이 증가된 것으로 나타나고 있으며, 이는 주로 점포의 전세전환에 따른 임차보증금의 증가에 기인합니다. 부채총계는 전년말과 비교하여 소폭 감소한 58억원을 기록하였는데 이는 주로 DC형 연금가입에 따른 퇴직급여충당부채의 감소에 기인합니다. 자기자본총계는 배당금 지급에 따라 전년말에 비하여 209억원이 감소한 236억원을 기록하였습니다.

경영 분석 및 전망

KB데이터시스템

(단위: 십억원)

	2009	2008	변동	
			금액	%
매출액	123.3	133.3	-10.0	-7.5%
매출원가	113.3	120.9	-7.6	-6.3%
판매비와관리비	4.4	4.6	-0.2	-3.7%
영업이익	5.5	7.8	-2.2	-28.9%
영업외수익	1.5	1.6	-0.1	-6.7%
영업외비용	0.1	0.6	-0.5	-85.4%
세전이익	6.9	8.7	-1.8	-20.7%
당기순이익	5.3	6.3	-1.0	-16.1%
유동자산	42.0	43.9	-2.0	-4.5%
비유동자산	3.0	2.6	0.4	13.9%
자산총계	44.9	46.5	-1.6	-3.4%
유동부채	26.6	18.3	8.3	45.2%
비유동부채	1.6	1.7	-0.1	-7.4%
부채총계	28.1	20.0	8.1	40.7%
자본총계	16.8	26.5	-9.7	-36.7%
부채와 자본총계	44.9	46.5	-1.6	-3.4%

2009년의 매출액은 전년에 비하여 7.5% 감소한 1,233억원을 기록하였습니다. 이는 관계사에 대한 매출이 감소하였기 때문인데 전년까지 활발하게 진행된 시스템 투자가 어느 정도 완료된 것에 기인합니다. 매출원가는 매출액이 감소함에 따라 전년에 비하여 6.3% 감소한 1,133억원을 기록하였습니다. 이에 따라 영업이익은 전년에 비하여 22억원이 감소한 55억원을 기록하였습니다. 관계사 매출의 감소에 따라 외부사업을 확대한 것이 수익률의 저하로 이어져 영업이익이 감소한 것으로 분석되고 있습니다. 2009년의 당기순이익은 전년에 비하여 10억원이 감소한 53억원을 기록하였습니다.

2009년말의 총자산은 전년말에 비하여 16억원이 감소한 449억원을 기록하였습니다. 이와같은 총자산 감소는 배당에 따른 단기금융상품 감소가 요인 중 하나입니다. 비유동자산은 회원권손상차손 환입액의 영향으로 전기에 비하여 4억원이 증가한 30억원을 기록하였습니다. 부채총계는 전년말에 비하여 8억원이 증가한 281억원을 기록하였습니다. 이는 주로 매출채권의 증가에 연동된 매입채무의 증가에 기인합니다. 자기자본총계는 주로 배당금 지급에 기인하여 전년말에 비하여 97억원이 감소한 168억원을 기록하였습니다.

2010년 전망

KB금융그룹은 '균형성장을 통한 그룹가치 극대화'라는 경영전략을 중심으로 One-Firm 체제를 강화하면서 그룹 포트폴리오 최적화 및 고객가치 창출을 통한 영업력 강화를 추구해 나갈 것이며 이를 위하여 선제적 리스크 관리 및 대응능력 강화를 통하여 향후의 성장기반을 공고히 할 것입니다.

최근의 경기침체에 따른 수익창출 능력의 둔화 및 비용부담 증가에 대비하기 위하여 비용효율화를 통해서 내실강화 및 수익성 중심의 질적성장을 이루고자 합니다. 또한 효율적인 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 내실 있는 성장기반을 조성해 나갈 것입니다.

영업에 있어서는 고객만족 극대화와 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 대고객서비스 제공에 그룹의 모든 역량을 집중할 것입니다. 아울러 세계 금융시장의 통합 가속화추세 및 고객의 글로벌 금융 Needs 충족을 위해 해외시장에 대한 지속적인 관심을 견지할 것이며, IT시스템 선진화를 통해 Global 수준의 역량을 한 단계 더 향상시킬 것입니다.

뿐만 아니라 사회봉사서비스 및 각종 지역사회 활동 등을 통한 사회공헌 활동을 확대함으로써, 우리사회 전체의 복지향상을 위해 노력하는 등 기업 시민으로서의 책임을 다할 것입니다. 이를 통해 KB금융그룹은 건실한 선도금융기업으로서 주주, 고객 그리고 직원의 요구와 기대에 앞으로도 계속 부응해 나갈 것입니다

외부감사인의 감사보고서(개별)

주식회사 KB금융지주 주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 KB금융지주의 2009년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표와 2008년 12월 31일 현재의 재무상태표, 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 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 진회계법인이 실시한 감사 결과를 활용하였습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본감사인이 재무제표가 중요하게 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 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와, 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의 변동과 현금흐름의 내용 및 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와, 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 경영성과 그리고 이익잉여금 및 자본의변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지

삼 일 회 계 법 인
대표이사 安昊台



2010년 3월 10일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2010년 3월 10일) 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.

재무상태표

제 2 기 : 2009년 12월 31일 현재
제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
자산		
I. 현금 및 예치금	845,366	1,849
1. 예치금 (주식3,19,21)	845,366	1,849
II. 유가증권	17,612,122	16,345,052
1. 지분법적용투자주식 (주식4,21)	17,612,122	16,345,052
III. 대출채권 (주식5,21)	169,150	199,000
대손충당금	(850)	(1,000)
1. 대출금 (주식19)	170,000	200,000
IV. 유형자산 (주식6)	1,718	3,214
1. 업무용동산	3,796	3,583
감가상각누계액	(2,078)	(369)
V. 기타자산	35,108	18,904
1. 예치보증금 (주식19)	22,671	13,825
2. 미수금	-	2
3. 미수수익	9,547	1,225
4. 선급비용	343	1,607
5. 무형자산 (주식7)	2,509	2,009
6. 잡자산	38	236
자산총계	18,663,464	16,568,019
부채		
I. 차입부채 (주식8,21,24)	798,421	730,572
1. 차입금	-	232,000
2. 사채	800,000	500,000
사채할인발행차금	(1,579)	(1,428)
II. 기타부채	13,413	8,836
1. 미지급금	199	226
2. 미지급비용 (주식14)	5,314	2,629
3. 이연법인세부채 (주식15)	6,247	4,649
4. 수입제세	203	171
5. 퇴직급여충당부채 (주식9)	4,709	3,346
퇴직연금운용자산	(3,296)	(2,185)
6. 잡부채	37	-
부채총계	811,834	739,408

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무상태표

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
자본		
I. 자본금	1,931,758	1,781,758
1. 보통주자본금 (주식10)	1,931,758	1,781,758
II. 자본잉여금	16,428,852	15,473,511
1. 주식발행초과금	12,220,754	11,265,413
2. 지분법자본잉여금변동 (주식11)	4,208,098	4,208,098
III. 자본조정	[2,918,990]	[3,145,102]
1. 지분법자본조정변동 (주식4)	[2,918,990]	[3,145,102]
IV. 기타포괄손익누계액 (주식17)	1,232,279	1,087,503
1. 지분법자본변동	1,235,619	1,094,351
2. 부의지분법자본변동	[3,340]	[6,848]
V. 이익잉여금	1,177,731	630,941
1. 법정적립금 (주식12)	61,200	-
2. 임의적립금	568,000	-
3. 미처분이익잉여금	548,531	630,941
자본총계	17,851,630	15,828,611
부채 및 자본총계	18,663,464	16,568,019

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

손익계산서

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지
 제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
I. 영업수익	696,712	635,268
1. 지분법이익 (주석4,22)	677,107	633,981
2. 이자수익 (주석19)	19,455	1,287
가. 예치금이자	9,879	689
나. 대출채권이자	9,576	598
3. 대출채권평가 및 처분이익	150	-
가. 대손충당금환입액 (주석5)	150	-
II. 영업비용	154,819	23,197
1. 지분법손실 (주석4,22)	64,482	10,096
2. 이자비용	55,556	3,063
가. 차입금이자	5,499	990
나. 사채이자	50,057	2,073
3. 대출채권평가 및 처분손실	-	1,000
가. 대손상각비 (주석5)	-	1,000
4. 수수료비용	7,209	2,270
5. 판매비와관리비 (주석25)	27,572	6,768
가. 급여 (주석14,19)	15,136	3,093
나. 퇴직급여 (주석9,19)	1,780	347
다. 복리후생비	2,067	446
라. 임차료 (주석19)	1,006	234
마. 감가상각비 (주석6)	1,709	369
바. 무형자산상각비 (주석7)	749	73
사. 세금과공과	148	28
아. 광고선전비	402	902
자. 경상개발비	490	7
차. 기타	4,085	1,269
III. 영업이익	541,893	612,071
IV. 영업외수익	830	23
1. 기타영업외수익	830	23
V. 영업외비용	2	-
1. 기타영업외비용	2	-
VI. 법인세비용차감전순이익	542,721	612,094
VII. 법인세비용 (주석15)	2,903	167
VIII. 당기순이익	539,818	611,927
IX. 주당순이익 (주석16)		
1. 기본 및 희석주당순이익	1,659원	2,078원

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

이익잉여금처분계산서

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지 (처분예정일 : 2010년 03월 26일)

제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지 (처분확정일 : 2009년 03월 27일)

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
I. 미처분이익잉여금	548,531	630,941
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,741	-
2. 지분법적용에 따른 잉여금 변동	6,972	19,014
3. 당기순이익	539,818	611,927
II. 이익잉여금처분액	546,879	629,200
1. 이익준비금(주식12)	53,982	61,200
2. 임의적립금	414,000	568,000
3. 배당금(주식13)	78,897	-
가. 현금배당(주당배당금(홀))		
당기 : 230원(4.60%)	78,897	-
전기 : -원(0.00%)		
III. 차기이월미처분이익잉여금	1,652	1,741

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자본변동표

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지
 제 1 기 : 2008년 09월 29일부터 2008년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
2008.09.29 (전기초)	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 (전기말)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	15,828,611
2009.01.01 (당기초)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	15,828,611
보통주유상증자	150,000	955,341	-	-	-	1,105,341
당기순이익	-	-	-	-	539,818	539,818
지분법적용투자주식 평가	-	-	226,112	144,776	6,972	377,860
2009.12.31 (당기말)	1,931,758	16,428,852	(2,918,990)	1,232,279	1,177,731	17,851,630

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	27,509	[9,209]
1. 당기순이익	539,818	611,927
2. 현금의 유출이 없는 비용등의 가산	70,369	12,372
가. 지분법손실	64,482	10,096
나. 퇴직급여	1,780	347
다. 주식보상비용(급여)	865	463
라. 대손상각비	-	1,000
마. 감가상각비	1,709	369
바. 무형자산상각비	749	73
사. 이자비용	784	24
3. 현금의 유입이 없는 수익등의 차감	677,411	634,002
가. 지분법이익	677,107	633,981
나. 대손충당금 환입	150	-
다. 퇴직연금운용자산평가이익	154	21
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	94,733	494
가. 지분법적용투자주식의 감소(배당금)	98,200	-
나. 미수금의 감소(증가)	2	[2]
다. 미수수익의 증가	[8,322]	[1,225]
라. 선급비용의 감소(증가)	1,264	[1,607]
마. 잡자산의 감소(증가)	198	[236]
바. 미지급금의 증가(감소)	[27]	226
사. 미지급비용의 증가	1,820	2,166
아. 이연법인세부채의 증가	2,903	167
자. 퇴직금의 지급	[733]	-
차. 퇴직급여충당부채의 승계	316	2,999
카. 퇴직연금운용자산의 증가	[957]	[2,165]
타. 수입제세의 증가	32	171
파. 잡부채의 증가	37	-

현금흐름표

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(356,399)	(719,493)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	100,000	-
가. 대출채권의 감소	100,000	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	456,399	719,493
가. 지분법적용투자주식의 취득	376,091	500,000
나. 대출채권의 증가	70,000	200,000
다. 유형자산의 취득	213	3,583
라. 무형자산의 취득	1,249	2,082
마. 보증금의 증가	8,846	13,825
바. 사용제한예치금의 증가	-	3
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	1,172,407	730,548
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	1,899,407	730,548
가. 차입금의 차입	495,000	232,000
나. 사채의 증가	299,066	498,548
다. 보통주유상증자	1,105,341	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	727,000	-
가. 차입금의 상환	727,000	-
IV. 현금의 증가	843,517	1,846
V. 기초의 현금	1,846	-
VI. 기말의 현금(주석18)	845,363	1,846

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

재무제표에 대한 주석

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지

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

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 사업 목적으로 주식회사 국민은행, KB투자증권주식회사, KB자산운용주식회사, KB부동산신탁주식회사, KB인베스트먼트주식회사(구, 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 1,931,758백만원입니다.

회사의 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 회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
국민연금공단	20,046,217	5.19
ING BANK N.V.,AMSTERDAM	19,401,044	5.02

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 「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 금융위원회의 계약이전(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 합병기준일로 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, 합병전한국주택은행은 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 국민은행의미국주식예탁증서를 뉴욕증권거래소에 상장하였습니다. 국민은행은 2008년 9월 29일자로 포괄적 주식이전을 통해 회사의 완전자회사가 되었으며, 한국거래소 및 뉴욕증권거래소에 상장되어 있던 국민은행의 주식 및 주식예탁증서는 각각 2008년 10월 10일 및 2008년 9월 26일자로 상장이 폐지되었습니다.

국민은행은 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무, 여신전문금융업법에 의한 신용카드 업무 및 이에 부수되는 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 국민은행은 서울특별시에 본점을 두고 있고 1,197개의 국내지점 및 5개의 해외지점(현지법인 3개 및 사무소 3개 제외)을 보유하고 있으며, 자본금은 2,481,896백만원입니다.

(2) KB투자증권주식회사

KB투자증권주식회사(이하 "KB투자증권")는 1995년 8월 16일에 설립되어 투자매매업 및 투자중개업을 포함한 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 금융투자업 및 이에 부수되는 업무를 수행하고 있으며, 2008년 3월 11일 임시주주총회를 통해 상호를 KB투자증권주식회사(구, 한누리투자증권주식회사)로 변경하였습니다. KB투자증권은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 78,000백만원입니다.

(3) 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.

(4) KB자산운용주식회사

KB자산운용주식회사(이하 "KB자산운용")는 1988년 4월에 설립되어 유가증권투자에 관한자문과 정보제공 등의 투자자문업을 영위하고 있으며, 1997년 7월 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 증권투자신탁업법)에 의한 집합투자업무(구, 증권투자신탁업무)를 개시하였습니다. 한편, KB자산운용은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 38,338백만원입니다.

(5) KB부동산신탁주식회사

KB부동산신탁주식회사(이하 "KB부동산신탁")는 1996년 12월 3일에 토지신탁을 포함한 부동산신탁업을 영위할 목적으로 설립되어 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 신탁업법)에 의거 금융위원회의 인가를 득하였으며, 2002년 9월 16일에 상호를 주은부동산신탁주식회사에서 KB부동산신탁주식회사로 변경하였습니다. KB부동산신탁은 전국에 걸쳐 토지신탁과 관련한 25개의 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.

(6) KB인베스트먼트주식회사(구, KB창업투자주식회사)

KB인베스트먼트주식회사(이하 "KB인베스트먼트")는 1990년 3월 27일에 중소기업창업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합 및 사모투자전문회사의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있으며, 중소기업창업지원법 제7조의 규정에 의하여 1990년 4월 3일 중소기업창업투자회사로 중소기업청에 등록하였습니다. 또한, KB인베스트먼트는 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월에 지식경제부(구, 산업자원부)에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였으며, 2009년 6월 25일 임시주주총회의 승인을 통하여 2009년 7월 1일자로 회사명을 KB인베스트먼트주식회사로 변경하였습니다. 한편, KB인베스트먼트는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 44,759백만원입니다.

(7) 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.

(8) KB신용정보주식회사

KB신용정보주식회사(이하 "KB신용정보")는 신용정보이용및보호에관한법률에 의거 채권추심업, 신용조사 및 민원용역대행업을 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.

(9) 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. 지배·종속회사간 지분보유 현황

당기와 전기말 현재 지배·종속회사간 지분보유 현황은 다음과 같습니다.

(1) 당기말

투자회사	피투자회사	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
KB금융지주	국민은행	496,379,116	100.00
	KB투자증권	15,600,000	100.00
	KB생명보험	15,912,000	51.00
	KB자산운용	7,667,550	100.00
	KB부동산신탁	16,000,000	100.00
	KB인베스트먼트	8,951,797	100.00
	KB선물	4,000,000	100.00
	KB신용정보	1,252,400	100.00
	KB데이터시스템	800,000	100.00
국민은행	KB금융지주	43,322,704	11.21
	Kookmin Bank Cambodia PLC.	132,600	51.00
	Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	20,000,000	100.00
	Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	2,000,000	100.00
KB투자증권	KB Investment&Securities Hong Kong Limited	2,000,000	100.00
	케이비글랜우드제일호 사모투자전문회사*1)	1	0.03
KB인베스트먼트	국민연금-케이비아씨 제일호사모투자전문회사	4,510,720,000	2.56
	버릴-케이비 신성장동력 사모투자 전문회사*2)	-	-

*1) KB투자증권은 2009년 10월 23일 설립된 케이비글랜우드제일호 사모투자전문회사에 업무집행사원으로 참여하고 있습니다.

*2) KB인베스트먼트는 2009년 8월 31일 설립된 버릴-케이비 신성장동력 사모투자전문회사에 업무집행사원으로 참여하고 있습니다. 당기말 현재 사원의 출자는 이루어지지 않았으나, KB인베스트먼트의 약정출자지분율은 38.57%입니다.

(2) 전기말

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
	KB인베스트먼트	8,951,797	100.00
	KB선물	4,000,000	100.00
	KB신용정보	1,252,400	100.00
	KB데이터시스템	800,000	100.00
	국민은행	KB금융지주	47,407,671
KB생명보험		15,912,000	51.00
Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)		20,000,000	100.00
Kookmin Bank Hong Kong Ltd.		2,000,000	100.00
KB투자증권	KB Investment&Securities Hong Kong Limited	999,999	99.99
KB인베스트먼트	국민연금-케이비아씨 제일호 사모투자전문회사	4,510,720,000	2.56

2. 중요한 회계처리방침

회사의 재무제표는 대한민국의 기업회계기준서 제1호 내지 제24호(제14호 제외) 및 제101호를 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 보고기간종료일 현재 장부가액으로 하고, 취득시점 이후 지분법피투자회사의 순자산가액변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법손익의 과목으로하여 당기순이익으로, 지분법 피투자회사의 오류 및 회계변경에 의해 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 투자회사의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기 순이익이나 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 지배회사주식의 취득금액 중 지배회사 지분 해당액을 지분법적용투자주식에서 차감하고 자본조정액으로 반영하고 있습니다.

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

회사는 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 장부가액보다 작고 손상차손의 발생에 대한 객관적인 증거가 있는 경우에는 지분법적용투자주식 손상 차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 인식 후 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

한편, 피투자회사가 연결대상종속회사인 경우에 주식의 추가취득 또는 유상증자 등으로 인하여 발생하는 순자산 지분가액 변동액과 취득대가와와의 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 계약서상 명시된 미래의 손실이나 비용에 대해서는 실제 발생시에 일시환입하며 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액에 해당하는 금액까지는 비화폐 성자산 중 상각가능한 자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하고 식별가능한 비화폐성자산의 공정가액을 초과하는 금액은 주식취득일에 일시환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

회사와 피투자회사의 거래에 의하여 발생한 내부거래손익에 투자회사의 지분율을 곱한 금액 중 보고기간종료일 현재 보유자산의 장부가액에 반영되어 있는 부분은 투자회사의 미실현손익으로 하여 제거하고 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다. 다만, 회사의 종속회사에 대한 하향판매 거래로 인하여 발생한 미실현손익은 전액 제거하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

나. 대손충당금

회사는 보고기간종료일 현재의 대채권권에 대하여 합리적이고 객관적인 기준에 따라산출한 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 원상회복을위하여 그자산을 제거, 해체하거나 또는 부지를 복원하는데 소요될 것으로 추정되는비용이 총당부채의 인식요건을 충족하는 경우 그 지출의 현재가치를 취득원가로 산정하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 아래의 추정내용연수와 상각방법에 따라 산정된 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 재무상태표에 표시하고 있습니다.

구분	감가상각방법	추정내용연수
업무용동산	정률법	4년

재무제표에 대한 주석

토지는 주기적으로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

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

또한, 유형자산의 진부화 또는 시장가치의 급격한 하락 등으로 인하여 유형자산의 미래 경제적 효익이 장부가액에 현저하게 미달할 가능성이 있는 경우에는 손상차손의 인식여부를 검토하여 장부가액을 회수가능가액으로 조정하고 그 차액을 손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을초과하는 경우에는 그 자산이 손상되기 전의 장부가액의 감가상각 후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입으로 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 무형자산손상차손으로 처리하고 있습니다. 다만, 차기 이후에 손상된 자산의 회수가능가액이 장부가액을 초과하게 되는 경우에는 그 자산이 손상되기 전 장부가액의 상각후 잔액을 한도로 하여 그 초과액을 손상차손환입의 과목으로 당기이익으로 처리하고 있습니다.

마. 사채할인발행차금

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

바. 퇴직급여충당부채

회사는 보고기간종료일 현재 1년이상 근속한 전임직원이 일시에 퇴직할 경우 회사의퇴직금지급규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총추계액을 퇴직급여충당부채로 설정하고 있습니다.

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

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

사. 주식기준보상의 회계처리

주식결체형 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.

현금결체형 주식기준보상거래의 경우 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 부채의 공정가치로 측정하며, 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다.

회사나 거래상대방이 현금결제방식이나 주식결제방식을 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상거래에 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 존재 여부가 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.

3. 현금 및 예치금

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

구분	예치금융기관	이자율(%)	금액	
		2009.12.31현재	당기말	전기말
예치금	국민은행	2.10 ~ 3.35	845,366	1,849

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

구분	금액		제한내역
	당기말	전기말	
원화예치금	3	3	당좌개설보증금

재무제표에 대한 주석

4. 지분법적용투자주식

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

(1) 당기말

회사명	소유주식수(주)	지분율(%)	금액	
			취득원가	당기말
국민은행*)	496,379,116	100.00	13,027,020	16,774,896
KB투자증권	15,600,000	100.00	418,331	369,849
KB생명보험*2)	15,912,000	51.00	76,091	77,284
KB자산운용	7,667,550	100.00	101,961	96,312
KB부동산신탁	16,000,000	100.00	107,643	121,553
KB인베스트먼트	8,951,797	100.00	104,741	104,910
KB선물	4,000,000	100.00	35,734	37,363
KB신용정보	1,252,400	100.00	42,721	23,621
KB데이터시스템	800,000	100.00	16,698	6,334
합계			13,930,940	17,612,122

*1) 국민은행의 취득원가에는 당기 중 출자한 300,000백만원이 포함되어 있습니다.

*2) 당기 중 국민은행이 보유중이던 KB생명보험 주식(지분율 51%)을 취득하였습니다.

(2) 전기말

회사명	소유주식수(주)	지분율(%)	금액	
			취득원가	전기말
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
KB인베스트먼트	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 전기 중 출자한 500,000백만원이 포함되어 있습니다.

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

(1) 당기

회사명	기초	증가	상각	당기말
KB투자증권	93,054	-	22,789	70,265

(2) 전기

회사명	기초	증가	상각	전기말
KB투자증권	104,448	-	11,394	93,054

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

(1) 당기

회사명	기초	취득	배당금	지분법평가					당기말
				이익잉여금	지분법손익	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	
국민은행*1)	15,506,919	300,000	-	6,972	598,319	-	232,052	130,634	16,774,896
KB투자증권	419,267	-	-	-	(64,482)	-	-	15,064	369,849
KB생명보험*2)	-	76,091	-	-	10,182	-	(7,836)	(1,153)	77,284
KB자산운용	116,458	-	(49,000)	-	28,783	-	-	71	96,312
KB부동산신탁	97,469	-	-	-	24,044	-	-	40	121,553
KB인베스트먼트	103,788	-	-	-	2,391	-	-	(1,269)	104,910
KB선물	38,206	-	(9,000)	-	6,178	-	-	1,979	37,363
KB신용정보	44,488	-	(25,200)	-	4,333	-	-	-	23,621
KB데이터시스템	18,457	-	(15,000)	-	2,877	-	-	-	6,334
합계	16,345,052	376,091	(98,200)	6,972	612,625	-	224,216	145,366	17,612,122

*1) 국민은행에 대한 지분법적용투자주식 기초잔액과 당기말 금액은 국민은행이 보유하고 있는 회사의주식가액(자본조정 계상) 각각 2,710,349백만원, 2,476,809백만원을 차감 후의 금액입니다.

*2) KB생명보험에 대한 지분법손익 및 기타포괄손익누계액 변동은 2009년 4월 1일부터 12월 31일까지 9개월간의 변동액 기준으로 인식하였습니다.

(2) 전기

회사명	기초	취득	배당금	지분법평가					전기말
				이익잉여금	지분법손익	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	
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
KB인베스트먼트	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 전기초잔액과 전기말 금액은 국민은행이 보유하고 있는 회사의 주식가액(자본조정 계상) 각각 4,208,098백만원, 2,710,349백만원을 차감 후의 금액입니다.

*2) 국민은행은 보유하고 있는 토지에 대하여 재평가모형을 선택하여 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 감사 및 검토받은 재무제표를 이용하였으며, 동 지분법피투자회사의 재무정보는 주식 20 및 21 번에 기재하였습니다.

재무제표에 대한 주석

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

회사명	당기말		전기말	
	미실현손실	미실현이익	미실현손실	미실현이익
국민은행	-	(82,600)	281	(88,356)
KB투자증권	502	(432)	1,000	(592)
KB부동산신탁	250	-	-	-
KB인베스트먼트	100	-	-	-
KB신용정보	15	-	20	-
KB데이터시스템	36	(10,508)	66	(8,148)
합계	903	(93,540)	1,367	(97,096)

5. 대출채권

가. 당기와 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	대출처	이자율(%)	당기말	전기말
		2009.12.31현재		
일반원화대출금	KB부동산신탁	5.11	50,000	-
일반원화대출금	KB인베스트먼트	5.06	20,000	-
일반원화대출금	KB투자증권	-	-	100,000
후순위원화대출금	KB투자증권	6.29	100,000	100,000
합계			170,000	200,000

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

(1) 당기말

구분	3개월이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	3년초과	합계
원화대출금	-	20,000	-	50,000	100,000	170,000

(2) 전기말

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

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

구분	당기말	전기말
설정대상채권	170,000	200,000
대손충당금	850	1,000
대손충당금 설정비율(%)	0.5	0.5

라. 당기와 전기 중 대손충당금 설정대상 채권의 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초잔액	1,000	-
대손상각비	-	1,000
대손충당금 환입	150	-
기말잔액	850	1,000

6. 유형자산

가. 당기와 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
업무용동산	3,796	2,078	1,718	3,583	369	3,214

나. 당기와 전기 중 유형자산의 장부가액 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초	3,214	-
취득	213	3,583
처분	-	-
감가상각비	1,709	369
기말	1,718	3,214

다. 당기말 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

보험종류	부보자산	부보금액	보험가입처
재산종합보험	업무용동산	3,796	삼성화재해상보험(주)

7. 무형자산

가. 당기와 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
소프트웨어	1,568	443	1,125	1,448	60	1,388
기타무형자산	1,763	379	1,384	634	13	621
합계	3,331	822	2,509	2,082	73	2,009

재무제표에 대한 주석

나. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

구분	기초	취득	무형자산상각비	당기말
소프트웨어	1,388	120	383	1,125
기타무형자산	621	1,129	366	1,384
합계	2,009	1,249	749	2,509

(2) 전기

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

8. 차입부채

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

구분	차입처	차입일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
				2009.12.31현재		
원화차입금	하나은행	2008.09.29	2009.06.09	-	-	10,000
	우리은행	2008.12.16	2009.06.09	-	-	100,000
	우리은행	2008.11.26	2009.03.31	-	-	20,000
소계					-	130,000
기타차입금	-	2008.12.19	2009.03.19	-	-	102,000
소계					-	102,000
합계					-	232,000

나. 당기와 전기말 현재 회사가 발행한 사채의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	이자율(%)	당기말	전기말
			2009.12.31현재		
제1회 무보증사채	2008.12.12	2011.12.12	7.48	500,000	500,000
제2-1회 무보증사채	2009.03.20	2011.03.20	4.98	250,000	-
제2-2회 무보증사채	2009.03.20	2012.03.20	5.30	50,000	-
소계				800,000	500,000
차감 : 사채할인발행차금				(1,579)	(1,428)
합계				798,421	498,572

다. 당기와 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

구분	3개월 이내	4~6개월	7~12개월	1~3년	합계
사채	-	-	-	800,000	800,000
합계	-	-	-	800,000	800,000

(2) 전기말

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

9. 퇴직급여충당부채

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

구분	당기	전기
기초	3,346	-
관계회사 승계액*)	316	2,999
기중전입액	1,780	347
기중지급액	(733)	-
퇴직급여충당부채	4,709	3,346
퇴직연금운용자산	(3,296)	(2,185)
기말	1,413	1,161

*) 당기와 전기 중 회사는 '보수·퇴직금 규정'에 따라 국민은행을 비롯한 기타 종속회사로부터 전입한 임직원의 의사를 반영하여 직전 소속회사로부터 퇴직급여충당부채 각각 316백만원 및 2,999백만원을 승계받았으며, 이와 관련된 퇴직연금운용자산 각 154백만원 및 1,727백만원을 승계받았습니다.

나. 당기와 전기말 현재 퇴직연금운용자산의 구성 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금 액	
	당기말	전기말
현금및현금성자산	1,046	438
정기예금	2,250	1,747
합계	3,296	2,185

재무제표에 대한 주석

10. 자본금

당기와 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다.

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수*)	386,351,693주	356,351,693주

*) 회사는 2009년 7월 10일자 이사회 결의를 거쳐, 발행가액 37,250원에 보통주 30,000,000주의 유상증자를 실시하고 2009년 9월 1일에 주금납입을 완료하였습니다.

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 100이상을 적립하고있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 처분할 수 없습니다.

13. 배당금

회사의 주주에 대한 당기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	당기
총 발행주식	386,351,693주
배당제외주식*)	43,322,704주
배당대상주식: 보통주	343,028,989주
배당율	4.60%
배당금액	78,896,667,470원
배당성향(배당금액/당기순이익)	14.62%
배당수익률(주당배당금/주가)	0.39%

*) 당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 자사주에 대해서는 배당을 실시하지 않았습니다.

14. 주식기준보상

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

구분	회차	부여일	최대부여수량	가득조건
Stock Grant	1차*2)	2008.09.29	60,102	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건*1)
	2차*3)	2009.03.27	4,630	용역제공조건
합계			64,732	

- *1) 상임이사는 3년, 사외이사는 잔여 임기동안 용역제공조건 부여수량 중 40%는 Relative TSR독점률, 40%는 Relative EPS독점률, 20%는 건전한 성장과 3년간 ROA 추이를 평가하여 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨. 단, 일부 수량은 용역제공 조건의 충족에 따라 부여수량이 지급수량으로 결정됨.
- *2) 일부 수량은 30%는 목표 핵심성과지표(KPI), 30%는 목표 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR 비율의 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨.
- *3) 용역제공조건의 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 몬테카를로시뮬레이션기법을 이용하여 공정가액으로 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

회사	기대행사기간 (년)	무위험이자율 (%)	공정가치 (시장성과조건)	공정가치 (비시장성과조건)
1차-1	1.74	3.83%	39,914	60,945
1차-2	2.00	3.95%	36,009	60,015
1차-3	0.22	3.48%	-	59,688
1차-4	1.21	3.58%	-	60,757
1차-5	0.83	3.48%	-	59,932
2차-1	1.21	3.58%	-	60,044
2차-2	0.23	3.48%	-	59,772
2차-3	2.24	4.05%	-	61,187

회사는 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로, 당기말 현재의 주가를 기초자산의 주가로, 과거 3년간의 평균배당률을 기대배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였습니다. 회사의 설립전 기간에 대한 기초자료는 과거 국민은행 자료를 사용하였습니다.

나. 당기 중 회사가 임직원에게 부여한 Stock Grant의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:주).

기초	부여	행사	소멸*)	당기말	잔여만기
180,020	5,347	733	119,902	64,732	1.46년

*) 당기 중 임직원의 기존부여분에 대한 자진 반납에 따라 63,122주, 임직원 퇴직에 따라 53,118주, KB금융지주 전환전 국민은행 부여분 정산에 따라 3,662주가 감소하였습니다.

당기말 현재 상기 주식보상약정으로 인하여 인식한 미지급비용은 1,324백만원이며, 당기중 885백만원의 보상원가를 판매비와관리비의 급여로 계상하였습니다.

15. 법인세비용

가. 당기와 전기 회사의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기 법인세 부담액	-	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	1,598	4,649
자분에 직접 반영된 법인세비용*)	1,305	(4,482)
법인세비용	2,903	167

재무제표에 대한 주석

*) 자본에 직접 반영된 법인세비용(단위:백만원)

구분	당기	전기
이연법인세로 반영		
주식발행초과금	-	(5,842)
지분법자본조정	1,896	-
지분법자본변동	(1,657)	-
부의지분법자본변동	1,066	1,360
합계	1,305	(4,482)

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

구분	당기	전기
법인세비용차감전순이익	542,721	612,094
적용세율에 따른 세부담액	131,339	168,326
조정사항		
1. 비공제비용	241	90
2. 지분법적용투자주식 이연법인세 미인식효과	(145,443)	(171,360)
3. 이월결손금 이연법인세 미인식효과	16,346	3,153
4. 기타	420	(42)
법인세비용	2,903	167
유효세율(%)	0.53	0.03

다. 당기 중 주요 누적 일시적차이의 증감내역 및 이연법인세자산(부채)은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

구분	차감할(가산할)일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초	증가	감소	기말	당기말*1)	기초
지분법적용투자주식	(1,391,338)	(98,200)	(989,179)	(500,359)	(110,079)	(306,094)
퇴직급여충당부채	2,180	1,363	248	3,295	725	480
퇴직보험예치금	(2,180)	(1,363)	(248)	(3,295)	(725)	(480)
주식보상비용	463	885	24	1,324	291	-
이월결손금	11,466	67,548	-	79,014	17,383	2,523
합계	(1,379,409)	(29,767)	(989,155)	(420,021)	(92,405)	(303,571)
실현불가능한 법인세효과*1), *2)					(98,652)	(308,220)
기말 이연법인세자산(부채)					(6,247)	(4,649)

*1) 지분법 평가로 인한 법인세 효과를 종속회사별로 이연법인세 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며, 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 중 가산할 일시적 차이에 대한 이연법인세부채 6,247백만원을 인식 하였습니다.

*2) 기타 일시적차이 및 세무상 이월결손금으로 인한 일시적차이에 대하여는 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

(2) 전기

구분	차감할(가산할)일시적차이			이연법인세자산(부채)		
	기초	증가	감소	기말	전기말*1)	기초
지분법적용투자주식	-	(1,391,338)	-	(1,391,338)	(306,094)	-
퇴직급여충당부채	-	2,180	-	2,180	480	-
퇴직보험예치금	-	(2,180)	-	(2,180)	(480)	-
주식보상비용	-	463	-	463	-	-
이월결손금	-	11,466	-	11,466	2,523	-
합계	-	(1,379,409)	-	(1,379,409)	(303,571)	-
실현불가능한 법인세효과*1), *2)					(308,220)	-
기말 이연법인세자산(부채)					(4,649)	-

*1) 지분법 평가로 인한 법인세 효과를 종속회사별로 이연법인세 적용가능금액 및 실현가능성을 합리적으로 고려하여 추정하고 있으며, 당기말 현재 지분법평가로 인한 일시적 차이금액 중 가산할 일시적 차이에 대한 이연법인세부채 4,649백만원을 인식 하였습니다.

*2) 기타 일시적차이 및 세무상 이월결손금으로 인한 일시적차이에 대하여는 실현가능성이 없다고 판단하여 이연법인세자산을 인식하지 아니하였습니다.

라. 세법의 변경에 따른 변동

당기말 현재 누적일시적차이의 법인세 효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 미래 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 2010년과 2011년 실현분은 24.2%, 2012년 이후 실현분에 대해서는 22%를 적용하여 산정하였습니다. 이로 인하여 종전의세율(22%)에 의할 경우보다 이연법인세부채 금액이 37백만원 증가하였습니다.

16. 주당이익

가. 당기 및 전기 회사의 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구분	당기	전기*2)
보통주당기순이익*1)	539,818,164,108	611,926,551,438
가중평균유통보통주식수	325,406,414	294,531,780
기본주당순이익	1,659	2,078

*1) 보통주당기순이익은 손익계산서상 당기순이익과 동일합니다.

*2) 당기 중 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자효과를 소급하여 적용하였습니다.

가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:주).

(1) 당기

구분	주식수	일수	적수
기초이월	356,351,693	365	130,068,367,945
자기주식*1)	(47,407,671)	365	(17,303,799,915)
자기주식처분	4,084,967	74	302,287,558
유상증자(2009.9.1)	30,000,000	122	3,660,000,000
간주무상증자*2)	8,421,751	243	2,046,485,599
적수합계(①)			118,773,341,187
일수(②)			365
가중평균유통주식수(①/②)			325,406,414

재무제표에 대한 주석

(2) 전기

구분	주식수	일수	적수
기초이월	356,351,693	94	33,497,059,142
자기주식*1)	(73,607,601)	94	(6,919,114,494)
자기주식처분	11,848,340	20	236,966,800
자기주식처분	12,569,832	10	125,698,320
자기주식처분	1,781,758	6	10,690,548
간주무상증자*2)	7,815,819	94	734,686,986
적수합계(①)			27,685,987,302
일수(②)			94
가중평균유통주식수(①/②)			294,531,780

*1) 가중평균유통보통주식수 계산시 종속회사가 보유한 회사의 발행주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였습니다.

*2) 가중평균유통주식수 계산시 당기 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자효과를 반영하여 계산하였습니다.

한편, 전기 회사의 기본 및 희석주당순이익은 2,134원이나 당기 중 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자 효과를 반영하여 2,078원으로 소급하여 수정하였습니다.

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

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

구분	수량*
Stock Grant	389,246

* 종속회사 국민은행이 해당 임직원에게 부여한 Stock Grant 부여수량을 포함하였습니다.

17. 포괄손익

당기 및 전기 중 회사 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기순이익	539,818	611,927
기타포괄손익	144,776	1,087,503
지분법자본변동		
(법인세효과 : 당기 : (1,657)백만원 전기 : - 백만원)	141,268	1,094,351
부이지분법자본변동		
(법인세효과 : 당기 : 1,066백만원 전기 : 1,360백만원)	3,508	(6,848)
당기포괄손익	684,594	1,699,430

18. 현금흐름표

가. 현금흐름표상 현금은 재무상태표상 현금및예치금에서 사용제한예치금을 제외한금액입니다.

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

구분	당기	전기
주식이전으로 인한 출자	-	13,054,849
지분법평가로 인한 자본조정액의 변동	226,112	1,062,996
지분법평가로 인한 기타포괄손익의 변동	144,776	1,087,503
지분법평가로 인한 이익잉여금의 변동	6,972	19,014

19. 특수관계자 거래

가. 당기와 전기말 현재 회사와 종속회사 및 손자회사간 지분보유내역은 주식 1에 기재하였으며, 종속회사에 대한 지분법적용투자주식 평가내역은 주식 4에 기재하였습니다.

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

투자회사	피투자회사	당기말		전기말	
		투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
국민은행	장은증권(주)*1)	4,854,713	36.41	4,854,713	36.41
	(주)주은산업*1)	1,999,910	99.99	1,999,910	99.99
	발해인프라투자회사	10,853,607	12.61	10,310,869	12.61
	코리아크레딧뷰로(주)	180,000	9.00	180,000	9.00
	연합관리자산(주)	12,250	17.50	-	-
	KookminBank Singapore Ltd.*3)	-	-	30,000,000	100.00
	Kookmin Finance Asia Ltd.(HK)*3)	-	-	700,000	100.00
	JSC Bank CenterCredit	44,136,676	30.52	44,136,676	30.55
	KB06-1벤처조합	200	50.00	200	50.00
	KB08-1벤처조합	400	66.67	100	66.67
KB인베스트먼트	KB06-1벤처조합	100	25.00	100	25.00
	KB08-1벤처조합	200	33.33	50	33.33
	국민16호투자조합*2)	177.2	20.00	184	20.00
	국민차이나펀드1호*3)	-	-	13	50.00
	KTTC-국민벤처조합1호*3)	-	-	200	20.00
	KB03-1벤처조합*3)	-	-	125	16.67
	국민연금05-6KB벤처조합	500	20.00	500	20.00
	국민연금07-5KB벤처조합	500	20.00	500	20.00
	09-5KB벤처조합	20	33.33	-	-
	KB03-1기업구조조정조합*3)	-	-	41	29.00
KB06-1기업구조조정조합*2)	12	5.38	12	5.38	
국민연금06-5KB기업구조조정조합	2,280,000,000	13.57	4,750,000,000	13.57	

*1) 당기말 현재 파산절차가 진행중에 있습니다.

*2) 당기말 현재 청산 중에 있습니다.

*3) 당기 중 청산 완료되었습니다.

재무제표에 대한 주석

다. 당기와 전기 중 특수관계자와의 중요한 수익·비용거래는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

구분		계정과목			합계
수익	비용	대출채권이자	예치금이자	임차료	
KB금융지주	국민은행	-	9,668	-	9,668
	KB투자증권	7,857	-	-	7,857
	KB부동산신탁	1,232	-	-	1,232
	KB인베스트먼트	487	-	-	487
국민은행	KB금융지주	-	-	601	601
합계		9,576	9,668	601	19,845

(2) 전기

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

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

(1) 당기말

구분		계정과목			합계
채권자	채무자	대출채권	예치금	보증금	
KB금융지주	국민은행	-	845,366	15,085	860,451
	KB투자증권	100,000	-	-	100,000
	KB부동산신탁	50,000	-	-	50,000
	KB인베스트먼트	20,000	-	-	20,000
합계		170,000	845,366	15,085	1,030,451

(2) 전기말

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

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

구분	당기	전기
급여	5,154	725
퇴직급여	145	50
주식기준보상*)	885	463
합계	6,184	1,238

*) 주식기준보상은 주식 14에 기재하였습니다.

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

20. 종속회사별 요약 재무정보

가. 당기와 전기말 현재 종속회사의 요약재무상태표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

회사명	자산총계	부채총계	자본총계
국민은행*)	259,457,534	240,033,425	19,424,109
KB투자증권	2,041,219	1,745,615	295,604
KB생명보험	2,521,079	2,369,542	151,537
KB자산운용	108,583	12,271	96,312
KB부동산신탁	257,286	135,983	121,303
KB인베스트먼트*)	327,823	44,310	283,513
KB선물	221,942	184,579	37,363
KB신용정보	29,379	5,773	23,606
KB데이터시스템	44,938	28,132	16,806
합계	265,009,783	244,559,630	20,450,153

*) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

(2) 전기말

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
KB인베스트먼트*)	286,366	11,146	275,220
KB선물	150,142	111,936	38,206
KB신용정보	50,573	6,105	44,468
KB데이터시스템	46,532	19,993	26,539
합계	269,394,039	251,053,270	18,340,769

*) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

나. 당기와 전기의 종속회사의 요약손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

회사명	영업수익	영업비용	영업이익 (손실)	법인세비용 차감전순이익(손실)	당기순이익 (손실)
국민은행*)	28,895,581	28,176,926	718,655	680,220	653,084
KB투자증권	376,868	424,541	(47,673)	(49,085)	(41,550)
KB생명보험	901,801	898,104	3,697	3,456	3,308
KB자산운용	67,073	27,985	39,088	38,556	28,783
KB부동산신탁	60,504	29,101	31,403	31,458	23,794
KB인베스트먼트*)	19,582	32,146	(12,564)	(15,280)	(15,394)
KB선물	28,685	19,788	8,897	8,031	6,178
KB신용정보	54,592	48,785	5,807	5,815	4,338
KB데이터시스템	124,746	117,846	6,900	6,900	5,267
합계	30,529,432	29,775,222	754,210	710,071	667,808

*) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

재무제표에 대한 주석

(2) 전기*1)

회사명	영업수익	영업비용	영업이익	법인세비용	당기순이익
			(손실)	차감전순이익(손실)	(손실)
국민은행*2)	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)
KB인베스트먼트*2)	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

*1) 종속회사의 요약손익계산서는 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 경영성과기준으로 작성되었습니다.

*2) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

21. 회사 및 종속회사의 자금조달 및 운용현황 등

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

(1) 당기말

회사명	예수금	차입금	사채*1)	합계
KB금융지주	-	-	798,421	798,421
국민은행*2)	173,275,392	14,079,796	37,985,060	225,340,248
KB투자증권	55,825	1,656,700	-	1,712,525
KB생명보험	-	-	-	-
KB자산운용	1,262	-	-	1,262
KB부동산신탁	72	123,007	-	123,079
KB인베스트먼트*2)	-	20,000	-	20,000
KB선물	180,233	-	-	180,233
KB신용정보	-	-	-	-
KB데이터시스템	-	-	-	-
합계	173,512,784	15,879,503	38,783,481	228,175,768

*1) 사채할인발행차금 차감후의 금액입니다.

*2) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

(2) 전기말

회사명	예수금	차입금	사채*1)	합계
KB금융지주	-	232,000	498,572	730,572
국민은행*2)	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
KB인베스트먼트*2)	-	10,300	-	10,300
KB선물	106,808	-	-	106,808
KB신용정보	-	-	-	-
KB데이터시스템	-	-	-	-
합계	162,386,384	20,612,626	43,109,167	226,108,177

*1) 사채할인발행차금 차감후의 금액입니다.

*2) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

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

(1) 당기말

회사명	대출채권*1)	유가증권	현금및예치금	합계
KB금융지주	169,150	17,612,122	845,366	18,626,638
국민은행*2)	195,164,931	41,345,873	9,306,230	245,817,034
KB투자증권	132,787	1,546,967	290,666	1,970,420
KB생명보험	88,167	1,898,654	71,732	2,058,553
KB자산운용	2,007	19,568	70,013	91,588
KB부동산신탁	14	20,996	476	21,486
KB인베스트먼트*2)	10,349	276,018	34,691	321,058
KB선물	-	18,436	196,977	215,413
KB신용정보	-	-	10,441	10,441
KB데이터시스템	299	-	12,734	13,033
합계	195,567,704	62,738,634	10,839,326	269,145,664

*1) 대손충당금 및 이연대출부대손의 가감후의 금액입니다.

*2) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

(2) 전기말

회사명	대출채권*1)	유가증권	현금및예치금	합계
KB금융지주	199,000	16,345,052	1,849	16,545,901
국민은행*2)	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
KB인베스트먼트*2)	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

*1) 대손충당금 및 이연대출부대손의 가감후의 금액입니다.

*2) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

다. 당기와 전기말 현재 회사와 종속회사의 대출채권 및 기타자산에 대한 대손충당금 변동현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기말

회사명	기초	증감	당기말
KB금융지주	1,000	(150)	850
국민은행*)	3,676,519	173,086	3,849,605
KB투자증권	22,978	84,519	107,497
KB생명보험	521	169	690
KB자산운용	84	293	377
KB부동산신탁	65,808	(11,693)	54,115
KB인베스트먼트*)	632	(110)	522
KB선물	-	-	-
KB신용정보	37	(4)	33
KB데이터시스템	106	37	143
합계	3,767,685	246,147	4,013,832

*) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

재무제표에 대한 주석

(2) 전기말

회사명	기초	증감	당기말
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
KB인베스트먼트*)	767	(135)	632
KB선물	-	-	-
KB신용정보	51	(14)	37
KB데이터시스템	120	(14)	106
합계	2,847,964	919,721	3,767,685

*) 국민은행 및 KB인베스트먼트의 재무정보는 연결재무제표를 기준으로 작성되었습니다.

22. 회사 손익에 대한 종속회사별 기여도

당기 및 전기 중 회사의 지분법손익에 대한 종속회사별 기여도는 다음과 같습니다(단위:백만원).

(1) 당기

회사명	금액	구성비율(%)
국민은행	598,319	97.66
KB투자증권	(64,482)	(10.52)
KB생명보험	10,182	1.66
KB자산운용	28,783	4.70
KB부동산신탁	24,044	3.92
KB인베스트먼트	2,391	0.39
KB선물	6,178	1.01
KB신용정보	4,333	0.71
KB데이터시스템	2,877	0.47
합계	612,625	100.00

(2) 전기

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

*) KB생명보험에 대해 연결을 적용한 연결손익계산서에 대한 지분법이익입니다.

23. 보험가입현황

회사는 당기말 현재 종속회사와 공동으로 삼성화재해상보험(주)에 부보금액 1,000억원의 금융패키지보험(금융기관종합보험, 임원배상책임보험, 전문인배상책임보험, 고용관행배상책임보험)에 가입하고 있습니다.

24. 약정사항

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

약정사항	금융기관	당기말		전기말	
		약정한도	실행잔액	약정한도	실행잔액
일반대출	하나은행	50,000	-	50,000	10,000
	우리은행	130,000	-	130,000	120,000
기업어음할인	한국외환은행	100,000	-	-	-
합계		280,000	-	180,000	130,000

25. 부가가치 계산에 필요한 항목

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

계정과목	금액	
	당기	전기
급여	15,136	3,093
퇴직급여	1,780	347
복리후생비	2,067	446
임차료	1,006	234
감가상각비	1,709	369
무형자산상각비	749	73
세금과공과	148	28
합계	22,595	4,590

26. 최종 중간기간의 주요 경영성과

당기 및 전기의 최종 중간기간의 주요 경영성과는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당 4분기	전 4분기
영업수익	63,390	66,415
영업비용	43,294	22,493
영업이익	20,096	43,922
분기순이익	17,837	43,878
주당순이익*)	52원	149원

*) 전 4분기는 당기 중 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자효과를 소급반영하였습니다.

27. 재무제표 확정일과 기관

회사의 재무제표는 2010년 2월 10일 이사회에서 사실상 확정되었습니다.

재무제표에 대한 주석

28. 한국채택국제회계기준 도입에 따른 영향 사전공시

가. 한국채택국제회계기준 도입 현황

KB금융그룹은 주식회사의외부감사에관한법률 제13조에 따라 2011년부터 적용될 한국채택국제회계기준의 도입을 위하여 2007년 6월부터 한국채택국제회계기준 도입준비단(이하 "IFRS 준비단")을 구성하고, 한국채택국제회계기준 도입을 1단계(도입분석단계), 2단계(정책수립, 시스템 설계 및 구축단계) 및 3단계(적용단계)로 구분하여 진행하고 있습니다.

나. 추진계획 및 추진조직 현황

1) 추진계획

구분	기간	주요 추진 과제
1단계 (도입분석 단계)	2007년 6월 ~ 2008년 2월	<ul style="list-style-type: none"> - 기준차이 분석 <ul style="list-style-type: none"> · 한국채택국제회계기준의 요구사항 분석 · 한국채택국제회계기준과 현행 한국기업회계기준과의 차이 분석 - 영향분석 <ul style="list-style-type: none"> · 한국채택국제회계기준 도입으로 인한 재무영향 분석 · 주요 계정과목별 회계, 공시 및 IT 영향분석 - 2단계 세부 추진과제 도출 및 추진계획 수립 - 선진사례 연구 및 벤치마킹 실시 등
2단계 (정책수립, 시스템 설계 및 구축단계)	2008년 3월 ~ 2009년 12월	<ul style="list-style-type: none"> - 한국채택국제회계기준에 따른 회계정책 및 기준 수립 - 한국채택국제회계기준에 따른 상세 회계방법론 수립 - 통합 계정과목 체계('Chart Of Accounts') 수립 - 한국채택국제회계기준 적용을 위한 인프라 구축 <ul style="list-style-type: none"> · 회계규정, 회계지침 및 회계매뉴얼 제정 · 재무보고 프로세스 재설계 - IFRS 시스템 구축 (요건정의, 분석·설계, 구축 등) - 한국채택국제회계기준 교육 및 역량강화 등
3단계 (적용단계)	2010년 1월 이후	<ul style="list-style-type: none"> - 한국채택국제회계기준에 따른 재무정보 산출 <ul style="list-style-type: none"> · 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 산출 · 2010년 회계연도 분기별 재무정보 및 공시사항 산출

2) 추진조직 구성 및 운영

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준의 효과적이고 효율적인 도입을 위하여, 2007년 6월부터 은행의 회계전문가를 비롯한 각 분야별 업무 전문가와 회계법인 컨설팅 업체를 중심으로 『IFRS 준비단』을 구성하였으며, 한국채택국제회계기준으로 인한 중요 영향도 및 운영의 효율성을 극대화할 수 있도록 결산, 공시, 대손충당금, 수익인식, 유가증권 및 파생상품, 공정가치, 국외점포 및 SPC 등의 부문으로 특화하여 조직을 운영하고 있습니다. 또한 시스템 설계 및 구축을 위하여 은행의 각 분야별 IT전문가와 시스템 개발 전문업체를 중심으로 IT IFRS 팀을 구성하여 운영하고 있습니다.

한편, KB금융그룹은 도입 추진경과 및 중요사항 등에 대하여 감사위원회 및 이사회 등에 수시 보고하여 그룹 차원에서의 도입준비를 진행하고 있습니다.

다. 각 단계별 추진경과

1) 1단계 (도입분석단계)

KB금융그룹은 2007년 6월부터 시작하여 2008년 2월까지 한국채택국제회계기준의 도입에 따른 잠재적 영향을 분석하고 실행방안을 수립하였습니다.

(1) 차이분석 및 영향분석

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준의 도입으로 인한 재무정보, 비즈니스, 결산시스템, 재무성과지표 등에 미치는 영향에 대한 분석을 위하여, 한국채택국제회계기준에서 요구하는 상세 요구사항에 대한 분석을 실시하고, 현행 한국기업회계기준과의 비교분석을 통한 차이 분석을 수행하였습니다. 이를 토대로 한국채택국제회계기준으로 인한 재무영향과 주요 계정과목별 회계, 공시부분 및 IT 분야에 대한 영향을 도출하였습니다.

(2) 선진사례 연구 및 벤치마킹 실시

KB금융그룹의 특수한 상황으로 구체적인 적용사례가 필요한 항목의 경우, 국제회계기준을 도입입한 유럽의 금융기관에 대한 사례 분석과 벤치마킹을 수행하여 대안을 수립하였습니다.

2) 2단계 (정책수립, 시스템 설계 및 구축단계)

KB금융그룹은 1단계 산출물을 바탕으로, 2008년 3월부터 시작하여 2009년말까지 한국채택국제회계기준에 의한 회계정책 수립, 상세방법론 수립, 인프라 구축 및 시스템 개발 등을 완료하였습니다.

(1) 회계정책 및 상세 회계방법론 수립

한국채택국제회계기준의 요구사항과 KB금융그룹의 현황을 고려하여, 선택가능한 대안별 분석을 통해 KB금융그룹의 실질을 보다 잘 반영할 수 있는 회계정책을 수립하고, 이를 바탕으로 한 회계처리 사안별 상세 회계방법론을 도출하였습니다.

(2) 통합 계정과목 체계 ('Chart Of Accounts') 수립

한국채택국제회계기준에 따른 적시성 및 정합성 있는 연결기준의 재무정보를 산출하기 위하여 통합 계정과목 체계를 수립하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준 적용을 위한 인프라 구축

한국채택국제회계기준에 따른 적시성 및 정합성 있는 재무보고를 위하여 현행 재무보고프로세스를 분석하고, 한국채택국제회계기준 회계정책에 따라 서 영향을 받게 될 항목을 도출하여, 재무보고 프로세스 재설계를 수행하였습니다. 그리고 이를 바탕으로 한 회계관련 규정 및 지침, 회계업무 매뉴얼 제·개정 작업을 수행하였습니다.

(4) IFRS IT 인프라 구축

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준 회계정책을 반영한 시스템 설계 및 개발을 완료하였으며, 개발 완료된 시스템에 대한 테스트를 수행하였습니다.

(5) IFRS 전문역량 강화

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준으로의 전환에 필요한 전문지식을 KB금융그룹의 임직원에게 전달 및 습득시키고, 한국채택국제회계기준 적용을 위한 역량강화를 위하여 경영진 교육, 부서별 교육 및 IFRS담당자에 대한 심화교육을 실시하였습니다.

라. 향후 추진과제

2010년부터는 구축된 시스템을 바탕으로 2010년 1월 1일 기준으로 한국채택국제회계기준에 따른 기초 재무정보 산출 및 이후 매 분기별 결산업무를 수행할 예정입니다.

마. 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 KB금융그룹에 중요한 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

KB금융그룹이 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 연결범위, 대손충당금, 수익인식, 금융상품제거, 금융상품측정, 종업원급여 등 입니다.

외부감사인의 내부회계관리제도 검토보고서

주식회사 KB금융지주
대표이사 귀하

2010년 3월 10일

우리는 첨부된 주식회사 KB금융지주의 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도의 운영실태평가보고서에 대하여 검토를 실시하였습니다. 내부회계관리제도를 설계, 운영하고 그에 대한 운영실태평가보고서를 작성할 책임은 주식회사 KB금융지주의 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 동 보고내용에 대하여 검토를 실시하고 검토결과를 보고하는데 있습니다. 회사의 경영자는 첨부된 내부회계관리제도 운영실태평가보고서에서 "2009년 12월 31일 현재 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 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 2009년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 대상으로 하였으며, 2009년 12월 31일 이후의 내부회계관리제도는 검토하지 않았습니다. 본 검토보고서는 주식회사의 외부감사에관한법률에 근거하여 작성된 것으로서, 기타 다른 목적이거나 다른 이용자를 위하여는 적절하지 않을 수 있습니다.

삼일회계법인
대표이사 안경태

삼 일 회 계 법 인
대표이사 安景泰



내부회계관리제도 운영실태 평가보고서

주식회사 KB금융지주 및 감사위원회 귀중

본 내부회계관리자는 2009년 12월 31일 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 내부회계관리제도가 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 내부회계관리제도 모범규준을 평가기준으로 사용하였습니다.

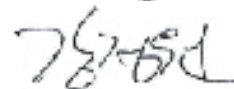
본 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태 평가결과, 2009년 12월 31일 현재 당사의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

2010년 2월 22일

주식회사 KB금융지주 내부회계관리자 신 현 갑



대표이사 강 정 원



외부감사인의 감사보고서(연결)

주식회사 KB금융지주 주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 주식회사 KB금융지주와 그 종속회사(이하 "연결회사")의 2009년12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 회계연도의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표와 2008년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 연결손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사하였습니다. 이 연결재무제표를 작성할 책임은 회사경영자에게 있으며, 본 감사인의 책임은 동 연결재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 연결재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 한편, 2008년12월 31일 현재와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간에 대한 주식회사 국민은행을 포함한 종속회사의 재무제표에 대하여는 안전회계법인의 감사보고서를 의견표명의 기초로 이용하였습니다.

본 감사인은 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본감사인이 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 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 감사와 타감사인의 감사보고서를 기초로 한 본 감사인의 의견으로는 상기 연결재무제표는 연결회사의 2009년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 회계연도의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용 및 2008년 12월 31일 현재의 재무상태와 2008년 9월 29일부터 2008년 12월 31일까지 회계기간의 경영성과 그리고 자본의 변동과 현금흐름의 내용을 대한민국에서 일반적으로 인정된 회계처리기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

서울특별시 용산구 한강로2가 191번지

삼 일 회 계 법 인
대표이사 安昊台



2010년 3월 11일

이 감사보고서는 감사보고서일 (2010년 3월 11일) 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.

연결재무상태표

제 2 기 : 2009년 12월 31일 현재
제 1 기 : 2008년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
자산		
I. 현금및예치금	9,769,133	8,316,197
1. 현금(주식29)	2,543,538	2,190,748
2. 외국통화(주식21,29)	265,114	272,521
3. 예치금(주식4,21,29)	6,960,481	5,852,928
II. 유가증권(주식5,21)	42,535,648	38,985,268
1. 단기매매증권	6,763,635	7,643,501
2. 매도가능증권	21,893,966	17,475,496
3. 만기보유증권	13,215,816	12,915,977
4. 지분법적용투자주식	662,231	950,294
III. 대출채권(주식6,21)	195,397,893	198,930,186
대손충당금(주식7,8)	(3,532,146)	(3,477,442)
이연대출부대비용	160,688	187,370
1. 콜론	446,589	157,983
2. 내국수입유انس	2,354,936	2,444,897
3. 신용카드채권	11,382,545	11,526,024
4. 매입외환	2,059,807	2,754,415
5. 매입어음	19,179	486,555
6. 환매조건부채권매수	1,590,000	1,230,000
7. 대출금	177,562,979	178,850,090
8. 팩토링채권	18	10,328
9. 지급보증대지급금	44,581	73,140
10. 사모사채	3,308,717	4,685,622
11. 출자전환채권	-	1,204
IV. 유형자산(주식9)	3,345,323	3,502,549
1. 유형자산	5,440,760	5,390,949
감가상각누계액	(2,084,818)	(1,867,892)
손상차손누계액	(10,619)	(20,508)
V. 기타자산	11,120,453	17,814,591
대손충당금(주식8)	(480,766)	(288,737)
1. 예치보증금	1,498,639	1,438,480
2. 미수금(주식20)	3,609,975	5,241,945
3. 미수수익(주식3)	1,153,810	1,271,329
4. 선급비용	178,506	111,940
5. 이연법인세자산(주식23)	22,671	14,633
6. 파생상품자산(주식20)	3,367,682	8,385,602
7. 미회수내국환채권	639,646	547,746
8. 신탁계정대여금	263,918	241,956
9. 무형자산(주식10)	318,597	412,897
10. 잡자산(주식10)	547,775	436,800
자산총계	262,168,450	267,548,791

연결재무상태표

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
부채		
I. 예수부채(주식11,21)	172,439,883	162,210,372
1. 요구불예금	52,738,778	48,048,810
2. 기한부예금	96,619,849	89,186,727
3. 양도성예금증서	23,081,256	24,974,835
II. 차입부채(주식12,21)	54,493,283	63,495,480
1. 콜머니	1,364,516	3,443,811
2. 매출어음	64,839	191,435
3. 환매조건부채권매도	2,605,562	4,978,020
4. 매도유가증권	1,346,911	326,675
5. 차입금	10,327,974	11,449,296
6. 사채	38,842,598	43,190,941
사채할인발행차금	(59,117)	(84,698)
III. 기타부채	17,123,958	25,780,892
1. 미지급금(주식9,20)	3,080,984	5,442,972
2. 미지급비용(주식19)	4,134,960	5,348,699
3. 선수수익	137,859	177,877
4. 이연법인세부채(주식23)	261,655	160,101
5. 수입제세	97,850	116,050
6. 수입보증금	142,847	107,965
7. 대행업무수수금	220,680	273,599
8. 미지급내국환채무	391,571	203,645
9. 미지급외국환채무(주식21)	68,430	67,056
10. 대리점	344,668	481,559
11. 파생상품부채(주식20)	3,129,533	8,042,975
12. 신탁계정미지급금	1,377,837	2,351,093
13. 퇴직급여충당부채(주식13)	591,996	848,459
퇴직보험예치금	(417,017)	(569,152)
국민연금전환금	(50)	(55)
14. 지급보증충당부채(주식14)	139,429	122,462
15. 기타충당부채(주식15,20)	782,550	707,968
16. 책임준비금	2,044,355	1,470,019
17. 잡부채(주식16)	593,821	427,600
부채총계	244,057,124	251,486,744

과목	제2(당)기	제1(전)기
자본(주식17)		
I. 지배회사지분	17,851,630	15,828,611
1. 자본금	1,931,758	1,781,758
가. 보통주자본금	1,931,758	1,781,758
2. 연결자본잉여금	16,428,852	15,473,511
가. 주식발행초과금	12,220,754	11,265,413
나. 기타자본잉여금	4,208,098	4,208,098
3. 연결자본조정	(2,918,990)	(3,145,102)
가. 자기주식	(2,476,809)	(2,710,349)
나. 자기주식처분손실	(420,484)	(432,335)
다. 기타자본조정	(21,697)	(2,418)
4. 연결기타포괄손익누계액	1,232,279	1,087,503
가. 매도가능증권평가이익	345,986	193,231
나. 만기보유증권평가손익	(2,614)	27
다. 지분법자본변동	622	9,581
라. 부의지분법자본변동	(2,956)	(9,634)
마. 파생상품평가손익	-	442
바. 유형자산재평가이익(주식9)	891,241	893,856
5. 연결이익잉여금	1,177,731	630,941
가. 법정적립금	61,200	-
나. 임의적립금	568,000	-
다. 미처분이익잉여금	548,531	630,941
II. 소수주주지분	259,696	233,436
자본총계	18,111,326	16,062,047
부채 및 자본 총계	262,168,450	267,548,791

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결손익계산서

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
I. 영업수익	30,446,099	29,729,283
1. 이자수익	14,765,347	8,978,386
가. 예치금이자	52,003	111,344
나. 유가증권이자	1,804,206	963,220
다. 대출채권이자	12,858,434	7,876,491
라. 기타이자수익(주석7)	50,704	27,331
2. 유가증권평가 및 처분이익	624,900	281,239
가. 단기매매증권평가이익	20,972	113,913
나. 단기매매증권처분이익	227,559	106,737
다. 매도가능증권처분이익	371,342	60,380
라. 만기보유증권처분이익	3,962	209
마. 매도가능증권손상차손환입(주석5)	1,065	-
3. 대출채권평가 및 처분이익	97,130	16,717
가. 대출채권처분이익(주석6)	97,130	16,717
4. 외환거래이익	1,148,189	1,468,930
가. 외환거래이익	1,148,189	1,468,930
5. 수수료수익	1,454,616	751,830
가. 수입수수료	1,153,464	605,410
나. 수입보증료	48,052	23,024
다. 신용카드관련수수료	201,006	91,399
라. 국민주택기금관리수수료	52,094	31,997
6. 신탁업무운용수익	165,279	70,792
가. 신탁업무운용수익	165,279	70,792
7. 배당금수익	81,017	58,905
가. 단기매매증권배당수익	2,359	1,611
나. 매도가능증권배당수익	78,658	57,294
8. 보험수익	788,855	306,838
가. 보험료수익	786,839	306,448
나. 재보험수익	2,016	390
9. 기타영업수익	11,320,766	17,795,646
가. 파생상품거래이익	8,290,995	11,998,947
나. 파생상품평가이익(주석20)	2,536,308	5,757,919
다. 공정가액위험회피관련이익(주석5,11,12,20)	426,366	-
라. 지급보증충당부채환입액	520	121
마. 기타충당부채환입액	16,000	21,596
바. 기타영업잡수익	50,577	17,063

과목	제2(당기)	제1(전기)
II. 영업비용	29,794,814	29,101,982
1. 이자비용	8,351,621	5,100,808
가. 예수부채이자	5,561,567	3,483,450
나. 차입부채이자	2,725,798	1,582,833
다. 기타이자비용	64,256	34,525
2. 유가증권평가 및 처분손실	385,664	298,879
가. 단기매매증권평가손실	35,222	-
나. 단기매매증권처분손실	172,098	157,738
다. 매도가능증권처분손실	126,284	46,472
라. 만기보유증권처분손실	-	43
마. 매도가능증권상차손(주석5)	43,852	67,282
바. 만기보유증권상차손(주석5)	8,208	27,344
3. 대출채권평가 및 처분손실	2,353,475	1,448,983
가. 대손상각비(주석8)	2,298,985	1,415,107
나. 대출채권처분손실(주석6)	54,490	33,876
4. 외환거래손실	1,158,917	1,214,401
가. 외환거래손실	1,158,917	1,214,401
5. 수수료비용	804,846	421,844
가. 지급수수료	358,613	213,601
나. 신용카드관련수수료	446,233	208,243
6. 판매비와관리비(주석22)	3,784,377	2,064,397
가. 급여(주석19)	1,542,544	698,990
나. 퇴직급여(주석13)	167,416	96,747
다. 명예퇴직급여	-	89,785
라. 복리후생비	557,927	338,736
마. 임차료	181,743	90,886
바. 감가상각비(주석9)	320,154	190,177
사. 무형자산상각비(주석10)	173,986	76,899
아. 세금과공과	145,786	87,731
자. 광고선전비	76,785	57,578
차. 경상개발비	135,875	71,004
카. 기타(주석22)	482,161	265,864
7. 보험비용	804,195	308,530
가. 책임준비금전입액	574,336	175,519
나. 환급금비용	202,333	126,669
다. 기타보험비용	27,526	6,342

연결손익계산서

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
8. 기타영업비용	12,151,719	18,244,140
가. 파생상품거래손실	8,879,079	12,593,167
나. 파생상품평가손실(주석20)	2,137,939	4,720,481
다. 공정가액위험회피관련손실(주석5,11,12,20)	221,528	495,194
라. 지급보증충당부채전입액	23,476	64,523
마. 기타충당부채전입액	225,277	71,449
바. 기금출연료	335,049	176,512
사. 기타영업잡비용	329,371	122,814
Ⅲ. 영업이익	651,285	627,301
Ⅳ. 영업외수익	146,893	498,756
1. 지분법이익(주석5)	10,472	4,159
2. 지분법적용투자주식처분이익	911	430,717
3. 유형자산처분이익	3,827	295
4. 유형자산손상차손환입(주석9)	154	500
5. 임대료	3,102	1,504
6. 기타영업외수익	128,427	61,581
Ⅴ. 영업외비용	246,020	186,649
1. 지분법손실(주석5)	45,969	86,110
2. 지분법적용투자주식처분손실	305	-
3. 유형자산처분손실	3,467	487
4. 유형자산손상차손(주석9)	3,991	56,062
5. 지분법적용투자주식손상차손	100,352	-
6. 기타영업외비용	91,936	43,990
Ⅵ. 법인세비용차감전순이익	552,158	939,408
Ⅶ. 법인세비용(주석23)	24,914	329,580
Ⅷ. 종속회사의 매수일전순손실	250	-
Ⅸ. 당기순이익(주석25)	527,494	609,828
1. 지배회사지분순이익	539,818	611,927
2. 소수주주지분순이익	(12,324)	(2,099)
Ⅹ. 주당순이익(주석24)		
1. 기본 및 희석주당순이익	1,659원	2,078원

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결자본변동표

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지
 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 (전기초)	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
유형자산재평가이익	-	-	-	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 (전기말)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	233,436	16,062,047
2009.01.01 (당기초)	1,781,758	15,473,511	(3,145,102)	1,087,503	630,941	233,436	16,062,047
당기순이익	-	-	-	-	539,818	(12,324)	527,494
종속회사 보유 자기주식의 처분	-	-	245,391	-	-	-	245,391
매도가능증권평가손익	-	-	-	152,755	-	33,781	186,536
만기보유증권평가손익	-	-	-	(2,641)	-	527	(2,114)
지분법자본변동	-	-	-	(2,281)	-	-	(2,281)
파생상품평가손익	-	-	-	(442)	-	-	(442)
유형자산재평가손익 변동	-	-	-	(2,615)	-	-	(2,615)
신탁이익잉여금 변동	-	-	-	-	6,790	-	6,790
연결실체 변동으로 인한 증가	-	-	-	-	-	7,308	7,308
보통주유상증자	150,000	955,341	-	-	-	-	1,105,341
기타	-	-	(19,279)	-	182	(3,032)	(22,129)
2009.12.31 (당기말)	1,931,758	16,428,852	(2,918,990)	1,232,279	1,177,731	259,696	18,111,326

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결현금흐름표

제 2 기 : 2009년 01월 01일부터 2009년 12월 31일까지

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

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(546,728)	(7,965,603)
1. 당기순이익	527,494	609,828
2. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	6,713,706	7,651,898
가. 단기매매증권평가손실	35,222	-
나. 매도가능증권손상차손	43,852	67,282
다. 만기보유증권손상차손	8,208	27,344
라. 지분법손실	45,969	86,110
마. 지분법적용투자주식손상차손	100,352	-
바. 지분법적용투자주식처분손실	305	-
사. 대손상각비	2,298,985	1,415,107
아. 이연대출부대손익상각	76,276	19,131
자. 감가상각비	320,154	190,177
차. 유형자산처분손실	3,467	487
카. 유형자산손상차손	3,991	56,062
타. 무형자산상각비	173,986	76,899
파. 파생상품평가손실	2,137,939	4,720,481
하. 공정가액위험회피관련손실	221,528	495,194
거. 이자비용(사채할인발행차금)	139,967	80,884
너. 주식보상비용(급여)	30,413	-
더. 퇴직급여	165,204	95,757
러. 지급보증충당부채전입액	23,476	64,523
머. 기타충당부채전입액	225,277	71,449
버. 책임준비금전입액	574,336	175,519
서. 외환평가손실	84,799	9,492
3. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	3,424,770	6,742,207
가. 단기매매증권평가이익	20,972	113,913
나. 매도가능증권손상차손환입	1,065	-
다. 지분법이익	10,472	4,159
라. 지분법적용투자주식처분이익	911	430,717
마. 외환평가이익	371,063	349,487
바. 유형자산처분이익	3,827	295
사. 유형자산손상차손환입	154	500
아. 파생상품평가이익	2,536,308	5,757,919
자. 공정가액위험회피관련이익	426,366	-
차. 주식보상비용 환입(급여)	-	27,291
카. 지급보증충당부채환입액	520	121
타. 기타충당부채환입액	16,000	21,596
파. 이자수익	37,112	36,209

과목	제2(당)기	제1(전)기
4. 영업활동으로 인한 자산·부채의 변동	[4,363,158]	[9,485,122]
가. 단기매매증권의 감소	861,768	37,980
나. 매도가능증권의 감소(증가)	[4,281,862]	19,895
다. 만기보유증권의 증가	[272,053]	[519,923]
라. 대출채권의 감소(증가)	1,447,045	[8,821,859]
마. 미수금의 감소(증가)	1,602,570	[1,002,934]
바. 미수수익의 감소(증가)	117,190	[90,375]
사. 선급비용의 감소(증가)	[66,571]	20,162
아. 이연법인세자산의 감소(증가)	[54,514]	175,623
자. 파생상품자산의 감소	483,379	833,516
차. 잡자산의 감소(증가)	[219,091]	130,938
카. 미지급금의 증가(감소)	[2,361,988]	929,089
타. 미지급비용의 증가(감소)	[1,237,607]	327,777
파. 선수수익의 증가(감소)	[39,902]	34,966
하. 수입제세의 증가(감소)	[18,200]	51,230
거. 대행업무수수입금의 증가(감소)	[52,919]	53,203
너. 대리점의 증가(감소)	[136,891]	7,064
더. 퇴직금의 지급	[421,404]	[36,860]
러. 퇴직보험예치금의 감소(증가)	152,135	[86,604]
머. 국민연금전환금의 감소	5	-
버. 이연법인세부채의 증가(감소)	88,495	[169,358]
서. 지급보증충당부채의 사용	[5,987]	-
어. 기타충당부채 사용	[134,693]	[79,070]
저. 파생상품부채의 증가(감소)	19,773	[681,041]
처. 잡부채의 증가(감소)	168,164	[618,541]
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	[1,663,334]	[1,595,941]
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	168,860	937,064
가. 지분법적용투자주식의 감소	18,319	726,985
나. 유형자산의 처분	18,008	2,914
다. 예치보증금의 감소	132,533	42,721
라. 미회수내국환채권의 순감소	-	164,444
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	1,832,194	2,533,005
가. 사용제한예치금의 순증가	1,216,579	1,138,426
나. 지분법적용투자주식의 증가	43,670	835,783
다. 유형자산의 취득	187,083	357,430
라. 무형자산의 취득	78,271	75,276
마. 예치보증금의 증가	192,729	92,226
바. 미회수내국환채권의 순증가	91,900	-
사. 신탁계정대여금의 순증가	21,962	33,864

연결현금흐름표

주식회사 KB금융지주와 그 종속회사

(단위 : 백만원)

과목	제2(당)기	제1(전)기
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,441,813	9,554,941
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	24,513,560	18,144,130
가. 요구불예금의 순증가	4,689,740	11,388
나. 기한부예금의 순증가	7,420,525	3,984,484
다. 콜머니의 순증가	-	151,481
라. 차입금의 순증가	-	1,406,909
마. 보통주유상증자	1,105,341	-
바. 매도유가증권의 순증가	1,021,684	326,675
사. 사채의 증가	9,802,930	10,042,833
아. 수입보증금의 순증가	34,890	-
자. 미지급내국환채무의 순증가	187,926	-
차. 미지급외국환채무의 순증가	1,374	-
카. 신탁계정미지급금의 순증가	-	1,306,463
타. 자기주식의 처분	249,150	901,344
파. 소수주주지분의 증가	-	12,553
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	22,071,747	8,589,189
가. 양도성예금증서의 순감소	1,893,579	1,554,937
나. 콜머니의 순감소	2,080,223	-
다. 매출어음의 순감소	126,596	319,679
라. 환매조건부채권매도의 순감소	2,372,458	898,824
마. 차입금의 순감소	1,078,276	-
바. 사채의 감소	13,542,868	2,391,102
사. 주식발행비의 지급	1,459	2,418
아. 수입보증금의 순감소	-	999
자. 미지급내국환채무의 순감소	-	2,266
차. 미지급외국환채무의 순감소	-	8,931
카. 신탁계정미지급금의 순감소	973,256	-
타. 종속회사 배당금의 지급	3,032	-
파. 자기주식의 취득	-	3,410,033
IV. 연결실체의 변동으로 인한 현금의 증가	4,606	171,689
V. 현금의 증가(III+IV)	236,357	165,086
VI. 기초의 현금	3,380,593	3,215,507
VII. 기말의 현금(주석29)	3,616,950	3,380,593

별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결재무제표에 대한 주석

제 2 기 : 2009년 12월 31일 현재
제 1 기 : 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, KB인베스트먼트주식회사(구, 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 1,931,758 백만원입니다.

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

당기말 현재 지배회사의 주요 주주현황은 다음과 같습니다.

주주명	소유주식수(주)	지분율(%)
국민연금공단	20,046,217	5.19
ING BANK N.V.,AMSTERDAM	19,401,044	5.02

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 일부의 자산과 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 31일 미국주식예탁증서(ADS:American Depository Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였으며, 그 후 한국주택은행과의 신설합병에 따라 2001년 11월 1일 추가로 국민은행의미국주식예탁증서를 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.

국민은행은 은행법에 의한 은행업무, 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 신탁업무, 여신전문금융업법에 의한 신용카드 업무 및 이에 부수되는 업무를 영위하고 있습니다. 당기말 현재 국민은행은 서울특별시외 본점을 두고 있고 1,197개의 국내지점 및 5개의 해외지점(현지법인 3개 및 사무소 3개 제외)을 보유하고 있으며, 자본금은 2,481,896백만원입니다.

연결재무제표에 대한 주석

2) KB투자증권주식회사

KB투자증권주식회사(이하 "KB투자증권")는 1995년 8월 16일에 설립되어 투자매매업 및 투자중개업을 포함한 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 금융투자업 및 이에 부수되는 업무를 수행하고 있으며, 2008년 3월 11일 임시주주총회를 통해 상호를 KB투자증권주식회사(구, 한누리투자증권주식회사)로 변경하였습니다. KB투자증권은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 78,000백만원입니다.

3) KB생명보험주식회사

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

4) KB자산운용주식회사

KB자산운용주식회사(이하 "KB자산운용")는 1988년 4월에 설립되어 유가증권투자자에 관한 자문과 정보제공 등의 투자자문업을 영위하고 있으며, 1997년 7월 자본시장과 금융투자업에관한법률(구, 증권투자신탁업법)에 의한 집합투자업무(구, 증권투자신탁업무)를 개시하였습니다. 한편, KB자산운용은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 38,338백만원입니다.

5) KB부동산신탁주식회사

KB부동산신탁주식회사(이하 "KB부동산신탁")는 1996년 12월 3일에 토지신탁을 포함한 부동산신탁업을 영위할 목적으로 설립되어 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 신탁업법)에 의거 금융위원회의 인가를 득하였으며, 2002년 9월 16일에 상호를 주은부동산신탁주식회사에서 KB부동산신탁주식회사로 변경하였습니다. KB부동산신탁은 전국에 걸쳐 토지신탁과 관련한 25개의 사업을 진행 중에 있으며, 토지신탁이외에 담보신탁 등 기타 신탁업과 관련한 다수의 신탁계약을 체결하고 있습니다. 한편, KB부동산신탁은 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 80,000백만원입니다.

6) KB인베스트먼트주식회사(구, KB창업투자주식회사)

KB인베스트먼트주식회사(이하 "KB인베스트먼트")는 1990년 3월 27일에 중소기업 창업지원을 목적으로 설립되어 창업중소기업 및 벤처기업에 대한 투자와 창업투자조합 및 사모투자전문회사의 결성 및 관리 등을 주된 영업으로 하고 있으며, 중소기업 창업지원법 제7조의 규정에 의하여 1990년 4월 3일 중소기업창업투자회사로 중소기업청에 등록하였습니다. 또한, KB인베스트먼트는 부실채권의 매입, 구조조정대상기업에 대한 투자, 인수한 구조조정대상기업의 정상화 및 매각 등을 목적으로 산업발전법에 의거 2001년 3월에 지식경제부(구, 산업자원부)에 기업구조조정전문회사(CRC)로 등록하였으며, 2009년 6월 25일 임시주주총회의 승인을 통하여 2009년 7월 1일자로 회사명을 KB인베스트먼트주식회사로 변경하였습니다. 한편, KB인베스트먼트는 서울특별시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 44,759백만원입니다.

7) 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.

8) KB신용정보주식회사

KB신용정보주식회사(이하 "KB신용정보")는 신용정보이용및보호에관한법률에 의거 채권추심업, 신용조사 및 민원용역대행업을 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.

9) 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.

10) Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)

Kookmin Bank 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 Kookmin Bank Int'l Ltd.로 변경하였습니다. Kookmin Bank Int'l Ltd.는 영국 소재 런던시에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 GBP 20,000,000입니다.

11) Kookmin Bank Hong Kong Ltd.

Kookmin Bank Hong Kong Ltd.는 1995년 7월에 설립되어 일반 은행업무, 무역금융관련 업무 등을 영위하고 있습니다. Kookmin Bank Hong Kong Ltd.는 홍콩에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 20,000,000입니다.

12) Kookmin Bank Cambodia PLC.

Kookmin Bank Cambodia PLC.는 2009년 5월에 국민은행이 51% 지분을 인수하였으며 여수신, 외국환 등 일반은행 업무를 영위하고 있습니다. Kookmin Bank Cambodia PLC.는 캄보디아 프놈펜에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 자본금은 USD 13,000,000입니다

13) 국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사

국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사는 자본시장과금융투자업에관한법률(구, 간접투자자산운용업법 제2조 제4호의 2)에 따라 설립된 합자 회사로서 회사의 재산을 주식 또는 지분 등에 투자하여 경영권 참여, 사업구조 또는 지배구조의 개선등의 방법으로 투자한 기업의 가치를 높여 그 수익을 사원에게 배분하는 것을 목적으로 2008년 7월 1일에 설립되었습니다. 국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사는 서울에 본점을 두고 있으며, 당기말 현재 출자금은 176,200백만원입니다.

(2) 지배회사와 연결대상 종속회사간의 지분보유 현황

당기와 전기말 현재 지배회사와 연결대상 종속회사간의 지분보유현황은 다음과 같습니다.

1) 당기말

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
KB금융지주	국민은행	12월 31일	496,379,116	100.00
	KB투자증권	3월 31일	15,600,000	100.00
	KB생명보험	3월 31일	15,912,000	51.00
	KB자산운용	3월 31일	7,667,550	100.00
	KB부동산신탁	12월 31일	16,000,000	100.00
	KB인베스트먼트	12월 31일	8,951,797	100.00
	KB선물	3월 31일	4,000,000	100.00
	KB신용정보	12월 31일	1,252,400	100.00
국민은행	KB데이터시스템	12월 31일	800,000	100.00
	KB금융지주	12월 31일	43,322,704	11.21
	Kookmin Bank Cambodia PLC.	12월 31일	132,600	51.00
	Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	12월 31일	20,000,000	100.00
KB인베스트먼트	Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	12월 31일	2,000,000	100.00
	국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사	12월 31일	4,510,720,000	2.56
	버릴-케이비 신성장동력 사모투자 전문회사*)	-	-	-

*) KB인베스트먼트는 2009년 8월 31일 설립된 버릴-케이비 신성장동력 사모투자전문회사에 업무집행사원으로 참여하고 있습니다. 당기말 현재 사원의 출자는 이루어지지 않았으나, KB인베스트먼트의 약정출자지분율은 38.57%입니다.

연결재무제표에 대한 주석

(2) 전기말

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
	KB인베스트먼트	12월 31일	8,951,797	100.00
	KB선물	3월 31일	4,000,000	100.00
	KB신용정보	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
	Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	12월 31일	20,000,000	100.00
	Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	12월 31일	2,000,000	100.00
KB인베스트먼트	국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사	12월 31일	4,510,720,000	2.56

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

구분	당기말		전기말	
	자산총계	영업수익	자산총계	영업수익*)
연결대상	3,066,176	161,916	3,514,984	112,910
연결제외	10,702,576	444,900	9,870,414	244,513
합계	13,768,752	606,816	13,385,398	357,423

*) 국민은행의 취득원가에는 전기 중 출자한 500,000백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 연결대상 종속회사의 주요 재무정보

당기와 전기말 현재 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속회사의 개별재무제표상 주요 재무현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

회사명	총자산	자본금	자기자본	영업수익(매출)	당기순이익
국민은행	256,519,760	2,481,896	19,342,558	28,734,838	635,803
KB투자증권	2,041,219	78,000	295,604	376,868	(41,550)
KB생명보험	2,521,079	156,000	151,537	901,801	3,308
KB자산운용	108,583	38,338	96,312	67,073	28,783
KB부동산신탁	257,286	80,000	121,303	60,504	23,794
KB인베스트먼트	125,961	44,759	104,810	12,786	2,159
KB선물	221,942	20,000	37,363	28,685	6,178
KB신용정보	29,379	6,262	23,606	54,592	4,338
KB데이터시스템	44,938	8,000	16,806	124,746	5,267
Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	466,098	37,555	67,396	26,383	1,713
Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	709,980	23,352	105,642	33,406	10,285
Kookmin Bank Cambodia PLC.	27,451	15,179	13,746	891	(1,419)
국민연금케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사	207,008	176,200	183,386	7,403	(18,037)
버릴-케이비 신성장동력 사모투 자전문회사*)	-	-	-	-	-

*) 버릴-케이비 신성장동력 사모투자전문회사는 2009년 8월 31일에 설립되어 2009년 12월 31일 현재 출자가 이루어지지 않았습니다.

(2) 전기말

회사명	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
KB생명보험	1,769,349	156,000	126,539	349,925	(3,759)
KB자산운용	126,772	38,338	116,473	34,660	14,504
KB부동산신탁	221,353	80,000	97,469	27,991	(10,096)
KB인베스트먼트	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
Kookmin Bank Int'l Ltd.(London)	582,111	36,353	53,809	14,930	1,768
Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	548,032	25,150	92,206	24,500	(691)
국민연금케이비아이씨 제일호사모투자전문회사	176,030	176,200	175,936	39	(264)

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

(4) 지분법적용회사 현황

당기와 전기말 현재 지분법적용회사의 내역은 다음과 같습니다.

1) 당기말

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
국민은행	장은증권(주)*2)	12월 31일	4,854,713	36.41
	(주)주은산업*2)	12월 31일	1,999,910	99.99
	발해인프라투융자회사*4)	6월 30일 12월31일	10,853,607	12.61
	코리아크레딧뷰로(주)*5)	12월 31일	180,000	9.00
	연합자산관리(주)	12월 31일	12,250	17.50
	JSC Bank CenterCredit	12월 31일	44,136,676	30.52
	KB06-1 벤처조합	12월 31일	200	50.00
	KB08-1 벤처조합	12월 31일	400	66.67
KB투자증권	KB Investment & Securities Hong Kong Limited	3월 31일	2,000,000	100.00
	케이비글라우드제일호 사모투자전문회사*6)	12월 31일	1	0.03
KB인베스트먼트	KB06-1벤처조합	12월 31일	100	25.00
	KB08-1벤처조합	12월 31일	140	33.33
	국민16호투자조합*6)	12월 31일	177.2	20.00
	국민연금05-6KB벤처조합	12월 31일	500	20.00
	국민연금07-5KB벤처조합	12월 31일	500	20.00
	09-5KB벤처조합	12월 31일	20	33.33
	KB06-1기업구조조정조합*1)	12월 31일	12	5.38
	국민연금06-5KB기업구조조정조합*7)	12월 31일	3,800,000,000	13.57

연결재무제표에 대한 주석

2) 전기말

투자회사	피투자회사	결산일	투자주식수(주,좌)	투자지분율(%)
국민은행	장은증권(주)*2)	12월 31일	4,854,713	36.41
	(주)주은산업*2)	12월 31일	1,999,910	99.99
	발해인프라투융자회사(주)*4)	6월 30일 12월 31일	10,310,869	12.61
	코리아크레딧뷰로(주)*5)	12월 31일	180,000	9.00
	Kookmin Bank Singapore Ltd.*3)	12월 31일	30,000,000	100.00
	Kookmin Finance Asia Ltd.(HK)*3)	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
KB인베스트먼트	KB06-1벤처조합	12월 31일	100	25.00
	KB08-1벤처조합	12월 31일	50	33.33
	국민16호투자조합*1)	12월 31일	184	20.00
	국민차이나펀드1호*3)	12월 31일	13	50.00
	KTTC-국민벤처조합1호*3)	12월 31일	200	20.00
	KB03-1벤처조합*3)	12월 31일	125	16.67
	국민연금05-6KB벤처조합	12월 31일	500	20.00
	국민연금07-5KB벤처조합	12월 31일	500	20.00
	KB03-1기업구조조정조합*3)	12월 31일	41	29.00
	KB06-1기업구조조정조합*1)	12월 31일	12	5.38
	국민연금06-5KB기업구조조정조합*7)	12월 31일	4,750,000,000	13.57

*1) 당기말 현재 청산중임.

*2) 당기 중 파산선고되었으며, 당기말 현재 파산절차가 진행중임.

*3) 당기 중 청산이 완료되었음.

*4) 피투자회사의 이사회 또는 이에 준하는 의사결정기구에서 의결권을 행사할 수 있음.

*5) 피투자회사의 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정과정에 참여할 수 있는 임원선임에 상당한 영향력을 행사할 수 있음.

*6) 피투자회사에 업무집행사원으로 참여하고 있음.

*7) 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 제25호 '연결재무제표'에 따라 작성되었습니다. 연결재무제표의 작성에 있어서 지배회사가 채택하고 있는 중요한 회계처리방침은 다음과 같습니다.

(1) 투자계정과 자본계정의 상계제거

지배회사의 투자계정과 이에 대응하는 종속회사의 자본계정은 지배권획득일을 기준으로 상계제거 하였습니다.

(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 환입하고 있습니다. 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 보고기간종료일 현재의 채권·채무 및 기중 손익거래는 상계제거 하였습니다.

(4) 연결재무제표 작성기준일

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

(5) 신탁계정의 특별유보금

신탁계정 중 연결대상인 원본 또는 이익의 보전계약이 있는 신탁의 보전을 위하여 적절한 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 발생주의에 의거하여 인식하고 있습니다. 다만, 보고기간종료일 현재 원금 또는 이자의 연체가 있거나, 부도거래처등에 대한 채권 중 금융기관의 지급보증 없이 담보제공 받은 예·적금 범위를 초과하는 채권에 대한 이자는 실제로 현금을 수취하는 시점에서 수익으로 인식하고 있습니다. 이에 따라 당기와 전기말 현재 연결재무제표에 계상되지 아니한 미수이자는 각각 380,137백만원 및 547,269백만원이며 관련 대출채권과 유가증권(액면가액) 잔액은 각각 4,525,670백만원 및 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 매도가 적극적이고 빈번하게 이루어지는 유가증권은 단기매매증권으로, 만기가 확정된 채무증권으로서 상환금액이 확정되었거나 확정이 가능한 채무증권을 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우에는 만기보유증권으로, 중대한 영향력을 행사할 수 있는 지분증권은 지분법적용투자주식으로, 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 드문 상황에서 더 이상 단기간 내의 매매차익을 목적으로 보유하지 않는 경우에는 매도가능증권이나 만기보유증권으로 분류하며, 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 시장가액에 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 보고기간종료일 현재 장부가액으로 하고 동 단기매매증권에 대한 미실현보수손익은 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 기타 포괄손익누계액으로 처리하고, 당해 유가증권에 대한 기타포괄손익누계액은 그 유가증권을 처분하거나 손상차손을 인식하는 시점에 일괄하여 당기손익에 반영합니다. 다만, 가치평가의 기초자료가 부족하거나 자료의 객관성이 부족한 경우로서 시장성이 없는 지분증권의 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 경우에는 취득원가를 보고기간종료일 현재 장부가액으로 하고 있습니다.

한편, 지분증권의 경우 공정가액(취득원가로 평가하는 지분증권의 경우에는 자산별공정가액으로 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 제거하여 유가증권의 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 보고기간종료일 현재 장부가액으로 하고, 취득시점 이후 지분법적용피투자회사의 순자산가액변동이 당기순이익 또는 당기순손실로 인하여 발생한 경우는 지분법손익의 과목으로 하여 당기손익으로, 지분법적용피투자회사의 오류수정 및 회계변경에 의해 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로 인한 경우에는 투자회사의 재무제표에 미치는 영향을 고려하여 당기순이익이나 전기이월이익잉여금의 증가 또는 감소로, 자본잉여금 및 자본조정의 변동은 자본잉여금 및 자본조정의 과목으로, 기타포괄손익누계액의 변동은 기타포괄손익누계액(지분법자본변동)의 증가 또는 감소로 처리하고 있습니다.

피투자회사의 주식취득 당시 투자계정 금액과 피투자회사의 순자산가액의 공정가액중 투자 지분에 해당하는 금액이 일치하지 않는 경우, 그 차액에 관하여 투자차액은 경제적 효익이 유입될 것을 고려하여 20년 이내의 합리적 기간동안 정액법으로 상각하며, 부의 투자차액은 계약서상 명시된 미래의 손실이나 비용에 대해서는 실제 발생시에 일시환입하며 식별가능한 비회폐성자산의 공정가액에 해당하는 금액까지는 비회폐성자산 중 상각가능한 자산의 가중평균내용연수에 걸쳐 정액법으로 환입하고 식별가능한 비회폐성자산의 공정가액을 초과하는 금액은 주식취득일에 일시 환입하여 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

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

또한 지분법적용피투자회사의 결손금 등이 누적되어 장부가액이 "영" 이하가 될 경우에는 지분법 적용을 중지하고 있으며, 지분법 적용을 중지한 후 지분법적용피투자회사의 당기이익이 발생한 경우에는 지분법 적용중지기간 동안 미인식한 손실누적분등을 상계한 후 지분법을 적용하며 지분법적용피투자회사가 유상증자 등을 한 경우에는 전기 이전 미인식손실을 전기이월이익잉여금의 감소로 지분법적용투자주식에 반영하고 있습니다.

지분법적용투자주식의 장부가액과 지분법적용투자주식으로부터 회수할 수 있을 것으로 추정되는 금액을 비교하여 그 차이가 중요할 경우 지분법적용투자주식손상차손을 인식하고 있습니다. 손상차손 인식 후 지분법적용투자주식의 회수가능가액이 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손금액을 한도로 하여 회복된 금액을 당기이익으로 인식하고 있습니다.

5) 유가증권의 손상차손환입

매도가능증권에 대하여 인식한 손상차손이 손상을 인식한 기간 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련되어 회복된 경우에는 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 한도로하여 회복된 금액을 매도가능증권손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 인식하고 이전에 인식하였던 손상차손 금액을 초과하여 상승한 금액은 매도가능증권평가 이익의 과목으로 하여 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있습니다. 다만, 손상차손을 인식한 기간 후에 공정가액이 상승하더라도 손상차손의 회복에 해당되지 아니하는 경우에는 당해 공정가액 상승금액을 기타포괄손익누계액으로 처리하고 있으며, 취득원가로 평가하는 지분증권으로서 자산별 공정가액으로 평가한 순자산 기준을 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 대상정보 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.

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

연결재무제표에 대한 주석

차감하는 형식으로 계상하고 있습니다. 다만, 정상 분류 대출채권 중 콜론, 환매조건부채권매수, 은행간대여금, 은행간 외화대여금에 대하여는 대손총당금을 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 대손총당금으로 적립하고 있습니다.

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

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

국민은행의 과거 경험손실률 등에 의한 대손총당금 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 등을 종합적으로 고려하여 대출채권 그룹별로 가장 합리적으로 판단되는 데이터적용기간을 적용하였습니다.

(6) 채권조정

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 대손총당금 차감전 장부가액보다 작은 경우에는 채권의 대손총당금 차감전 장부가액을 대손총당금과 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 대손총당금 차감전 장부가액과의 차이로 계산하며 이미 설정된 대손총당금이 채권·채무조정에 따라 결정된 손상차손 금액보다 큰 경우에는 초과분에 대하여 대손총당금을 환입하고 있습니다.

(7) 이연대출부대수익과 비용

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 이연대출부대비용은 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 현재가치할인·할증차금은 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 최근에 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 재무상태표에 표시하고 있습니다.

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

토지는 주기적으로 외부 독립된 평가기관에 의하여 공정가치로 평가되며, 토지의 재평가로 인한 장부금액의 증가액은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 재평가로 인하여 장부금액이 감소되는 경우 동일한 자산에 대하여 기존에 인식한 기타포괄손익에서 우선적으로 차감하고 그 나머지는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

한편, 리스자산의 소유에 따른 위험과 효익이 연결회사로 이전되는 정도에 따라 금융리스와 운용리스로 분류하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 리스기간 종료시 또는 그이전에 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 내재이자율로 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.

(11) 무형자산의 평가 및 상각

연결회사는 무형자산에 대해 당해 자산의 제작원가 또는 구입원가에 취득부대비용을 가산한 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	3 ~ 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 내용연수로하여 상각하고 있습니다.

(12) 자산의 손상차손

연결재무상태표의 자산 중 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 대한 손상차손의 과목으로 하여 당기손실로 처리하고 있습니다. 손상된 자산의 회수가능액이 차기 이후에 장부가액을 초과하는 경우에는 당해 자산이 손상되지 않았을 경우의 장부가액을 한도로 그 초과액을 동 자산에 대한 손상차손환입의 과목으로 하여 당기이익으로 처리하고 있습니다. 다만, 손상된 영업권은 추후에 환입되지 않습니다.

연결재무제표에 대한 주석

(13) 매도유가증권

연결회사는 유가증권대차거래를 수행하고 있으며, 한국예탁결제원 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.

(14) 사채발행차금의 상각 및 환입

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

(15) 충당부채

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, 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.

(16) 퇴직급여충당부채

보고기간종료일 현재 1년 이상 근속한 전 임직원이 일시에 퇴직할 경우 퇴직금관련규정에 따라 지급하여야 할 퇴직금 총 추계액을 퇴직급여충당부채로 계상하고 있습니다.

또한, 연결회사는 당기말 현재 임직원의 퇴직금 지급에 충당하기 위하여 퇴직보험제도, 확정급여형 및 확정급여형 퇴직연금제도를 운용 중에 있습니다. 납입된 퇴직보험예치금 및 퇴직연금운용자산은 퇴직급여충당부채에서 차감하는 형식으로 표시하고 있으며, 퇴직보험예치금 및 퇴직연금운용자산이 퇴직급여충당부채를 초과하는 경우에는 투자자산으로 표시하고 있습니다.

확정급여형 퇴직연금의 경우 당기말 현재 퇴직연금에 대한 수급요건 중 가입기간 요건을 갖추고 퇴사하였으며 퇴직연금의 수령을 선택한 경우 지급하여야 할 예상퇴직연금합계액의 현재가치를 퇴직연금미지급금으로 계상하고 있습니다.

(17) 파생상품

기업회계기준중에 관한 해석 53-70 "파생상품 등의 회계처리"에 의거하여 모든 파생상품을 공정가액으로 평가하여 연결재무상태표에 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 평가손익을 당기손익으로 처리하고 있습니다. 또한, 파생상품 중 특정위험으로 인한 자산, 부채 및 예상거래의 미래현금흐름변동위험을 상계하기 위하여 위험회피수단으로 지정된 파생상품은 현금흐름변동위험회피회계를 적용하고 있으며, 위험회피수단인 파생상품의 평가손익 중 위험회피에 효과적이지 못한 부분은 당기손익으로 처리하고 위험회피에 효과적인 부분은 연결기타포괄손익누계액으로 계상한 후 예상거래의 종류에 따라 향후 예상거래가 당기손익에 영향을 미치는 회계연도에 손익으로 인식하거나 예상거래발생시 관련 자산 또는 부채의 장부가액에 가감하고 있습니다.

(18) 주식기준보상

주식기준보상의 행사일에 주식결제방식 또는 현금결제방식을 연결회사가 선택할 수 있는 선택형 주식기준보상을 부여하고 있습니다. 2005년 8월 23일자 국민은행의 이사회에서 주식기준보상을 현금결제형으로 보상할 것을 결의하여 현금결제형주식기준보상에 대한 회계처리에 따라 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하여 부채로 인식하며, 동 부채가 결제될 때까지 매 보고기간종료일과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 보상원가로 회계처리하고 있습니다. 한편, 연결회사는 기업회계기준서 제22호(주식기준보상)의 시행일 이전에 부여한 주식기준보상의 보상원가는 기업회계기준중에 관한 해석 39-35 "주식매입선택권의 회계처리"에 따라 내재가치로 측정하고 있으며, 시행일 이후에 부여된 주식기준보상의 보상원가는 공정가치로 측정하고 있습니다.

(19) 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.

(20) 신탁관련 회계처리

국민은행은 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 신탁재산을 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있습니다. 이와 관련하여 신탁계정에 대여한 자금을 신탁계정대여금, 신탁계정으로부터 차입한 자금을 신탁계정미지급금으로 계상하고 있으며 금융투자업규정에 따라 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하고 이를 신탁업무운용수익으로 계상하고 있습니다. 또한, 금융투자업규정시행세칙에 의거 원금보전약정이나 이익보전약정을 하는 불특정금전신탁에서 신탁재산의 운용수익이 원본 또는 보전이익에 미달하여 신탁보수와 특별유보금으로 충당하고도 부족한 경우 은행계정이 신탁계정으로 지급하는 금액을 신탁업무운용손실로 계상하고 있습니다.

(21) 법인세비용

법인세비용은 법인세법 등의 법령에 의한 법인세부담액에 이연법인세 변동액을 가감하여 계상하고 있습니다. 자산·부채의 장부가액과 세무가액의 차이인 일시적차이중 미래기간의 과세소득을 증가시키는 가산할 일시적차이에 대한 법인세효과는 예외항목에 해당되지 않는 경우 전액 이연법인세부채로 인식하고 있습니다. 미래기간의 과세소득을 감소시키는 차감할 일시적차이 및 결손금 등에 대한 법인세효과는 향후과세소득의 발생이 거의 확실하여 미래의 법인세 절감효과가 실현될 수 있을 것으로 기대되는 경우에 이연법인세자산으로 인식하고 있습니다. 또한, 자본계정에 직접 가감되는 항목과 관련된 법인세부담액과 이연법인세는 자본계정에 직접 가감하고 있습니다.

(22) 외화자산 및 외화부채의 환산

외화자산과 외화부채는 당기와 전기말 현재 서울외국환중개(주)가 고시한 통화별 기준환율로 환산하고 있으며 이로 인한 환산손익을 외환거래손익으로 계상하고 있습니다. 한편, 당기와 전기말 현재 서울외국환중개(주)가 고시한 미화 1달러에 대한 기준환율은 각각 ₩1,167.60 및 ₩1,257.50 입니다.

국민은행의 해외지점은 현지 화폐단위로 표시된 독립된 회계기록을 유지하고 있는바, 해외지점 재무제표를 본점의 재무제표에 합산하기 위하여 보고기간종료일 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 충당하기 위하여 발행기업의 신용등급에 따른 자산건전성분류를 반영하여 채권평가충당금을 적립하고 있습니다. 한편, 시가평가방식 신탁에 포함된 채권은 한국채권평가 주식회사와 KIS채권평가주식회사가 제공하는 최근 거래일의 기준단가를 산술평균하여 평가하고 있습니다.

2) 채권평가충당금 적립

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

신탁계정은 금융감독원 감독규정에서 요구하는 바와 같이 일정규모이상의 기업대출채권에 대하여는 차주의 미래채무상환능력(Forward Looking Criteria, "FLC")을 반영한 평가기준을 기초로 하여 연체기간 및 부도여부 등 금융거래실적을 종합적으로 반영하여 자산건전성을 분류하고, 그 결과에 따라 채권평가충당금을 설정하고 있습니다. FLC신용등급은 총 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.

연결재무제표에 대한 주석

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

한편, 가계대출채권과 기업대출채권의 경우에는 연체기간, 부도여부 등을 고려하여 자산건전성을 분류하고 채권평가충당금을 설정하고 있으며, 건전성 분류금액에 대한 채권평가충당금 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 채권평가충당금을 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.

(24) KB생명보험의 회계처리

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

1) 보험료적립금

보고기간종료일 현재 보험금 등의 지급사유가 발생하지 아니한 유효한 계약(보험료 납입유예기간 이내의 계약 포함)이 해약될 경우에 보험 상품별로 계약자 또는 수익자에게 지급하여야 할 해약환급액(해약공제액을 포함)을 산출하여 적립하고 있습니다.

2) 지급준비금

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

3) 미경과보험료적립금

보고기간종료일 이전에 회수일이 도래한 보험료 중 차기 이후에 속하는 보험료 해당액을 적립하고 있습니다.

4) 계약자배당준비금

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

4. 예치금

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

구분	내용	예치기관	이자율(%)	당기말	전기말
원화예치금	지준예치금	한국은행	-	5,597,119	3,906,568
	은행예치금	SC제일은행 외	0.00 ~ 8.05	335,395	527,186
	기타예치금	한국증권금융 외	0.00 ~ 4.01	366,925	128,083
	소계			6,299,439	4,561,837
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	-	137,558	740,197
	기타외화예치금	Korea Development Bank Beijing BR 외	0.00 ~ 4.60	506,703	545,352
	소계			644,261	1,285,549
금예치금		UBS AG London 외	-	16,781	5,542
합계				6,960,481	5,852,928

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

구분	내용	예치기관	당기말	전기말	사용제한 사유
원화예치금	지준예치금	한국은행	5,597,119	3,906,568	한국은행법
	은행예치금	제일은행 외	39,754	231	차입담보 등
	기타예치금	한국증권금융 외	156,124	20,391	자본시장과금융투자업에 관한법률 등
		한국증권금융 외	178,482	105,746	파생거래증거금
		한국거래소 외	414	258	시장참가예치금
	소계	5,971,893	4,033,194		
외화예치금	외화타점예치금	한국은행	137,558	740,197	한국은행법
	기타외화예치금	RBS Futures 외	20,890	101,150	파생거래증거금 등
		China Everbright Bank Hongqi Subbranch 외	19,273	20,760	중국외자은행관리조례
		캄보디아 중앙은행	2,569	40,303	캄보디아 현지법 등
	소계	180,290	902,410		
합계		6,152,183	4,935,604		

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

1) 당기말

구분	원화예치금	외화예치금	금예치금	합계
한국은행	5,597,119	137,558	-	5,734,677
타은행	335,395	485,893	16,781	838,069
기타금융기관	366,925	20,810	-	387,735
합계	6,299,439	644,261	16,781	6,960,481

2) 전기말

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

연결재무제표에 대한 주석

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

1) 당기말

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	합계
원화예치금	6,171,199	2,800	75,440	20,000	30,000	6,299,439
외화예치금	629,424	13,319	-	-	1,518	644,261
금예치금	16,781	-	-	-	-	16,781
합계	6,817,404	16,119	75,440	20,000	31,518	6,960,481

2) 전기말

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	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

5. 유가증권

(1) 당기와 전기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
단기매매증권		
주식	162,387	126,818
수익증권	121,792	222,161
국채 및 공채	1,979,776	2,059,779
금융채	3,074,802	3,367,987
기업발행채무증권	1,226,223	1,294,207
자산담보부채무증권	150,900	502,444
기타유가증권	47,755	70,105
소계	6,763,635	7,643,501
매도가능증권		
주식	2,013,481	1,457,174
출자금	80,666	28,656
수익증권	771,526	551,139
국채 및 공채	6,768,564	5,886,400
금융채	5,913,474	5,698,588
기업발행채무증권	3,916,076	3,438,338
자산담보부채무증권	2,206,190	285,024
기타유가증권	223,989	130,177
소계	21,893,966	17,475,496
만기보유증권		
국채 및 공채	5,753,518	6,018,101
금융채	2,717,461	2,761,625
기업발행채무증권	4,502,840	3,904,258
자산담보부채무증권	241,997	221,993
기타유가증권	-	10,000
소계	13,215,816	12,915,977

연결회사의 채무증권 중 단기매매증권과 매도가능증권은 외부평가기관이 제공하는 보고기간종료일 현재의 기준단가를 산술평균하여 공정가액을 산정 하였습니다. 매도가능증권의 시장성 없는 지분증권 중 대한주택보증 외 47개 종목과 시장성 있는 지분증권 중 처분이 제한된 현대상선(주) 외 5개 종목 은 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 공정가치 를 산정하고 있습니다.

(2) 당기와 전기말 현재 매도가능증권 중 공정가액을 측정할 수 없는 시장성 없는 주식 및 출자금의 장부가액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
(주)신용회복기금	55,059	-
부실채권정리기금	17,654	23,650
한국자산관리공사	15,667	15,667
삼성생명보험(주)	7,479	7,479
메가볼시티	7,620	4,920
티스톤2호사모투자전문회사	6,610	4,600
은평뉴타운피에프브이	5,285	5,285
에스케이인천정유	4,163	4,163
퓨처북	2,000	-
(주)지.아이.티	1,639	1,639
(주)하이소닉	1,392	1,392
(주)비채누리개발	1,333	233
(주)데크	1,272	1,272
CLS Group Holdings A,G	1,179	1,246
Tianjin Samsung Opto_Electronics	1,141	1,228
(주)티앤엑스중공업	1,067	-
이연제약(주)	1,060	1,060
한국부동산운용(주)	1,000	-
경기-KT녹색성장투자조합	1,000	-
Chase Securities Intl(London)	939	1,012
기타	28,152	68,195
합계	162,711	143,041

한편, 당기와 전기 중 매도가능증권 및 만기보유증권에 대한 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	손상차손	손상차손환입	손상차손	손상차손환입
매도가능증권				
지분증권	1,614	642	2,864	-
채무증권	42,238	423	64,418	-
소계	43,852	1,065	67,282	-
만기보유증권				
채무증권	8,208	-	27,344	-
소계	8,208	-	27,344	-
합계	52,060	1,065	94,626	-

연결재무제표에 대한 주석

(3) 구조화증권 및 리스크 관련 유가증권

당기와 전기말 현재 주식관련 구조화증권, 이자율관련 구조화증권, 신용리스크 관련구조화증권 및 콜옵션내재채권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식관련 구조화증권		
전환사채	-	892
교환사채	5,948	5,392
소계	5,948	6,284
이자율관련 구조화증권		
이중지표변동금리채권	30,000	30,000
역변동금리채권	-	20,000
기타	60,000	60,000
소계	90,000	110,000
신용리스크관련 구조화증권		
합성CDO	529	2,797
소계	529	2,797
합계	96,477	119,081

(4) 당기와 전기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 사모단독펀드의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
주식	37,241	46,287
국채 및 공채	14,318	-
기업발행채무증권	34,587	69
콜론	68	19,491
기타	7,176	4,001
자산총계	93,390	69,848
부채총계	1,431	203
순자산가액	91,959	69,645

(5) 당기와 전기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권				
정부 및 정부투자기관	2,707,445	40.03	2,597,750	33.99
금융 및 보험업	3,649,949	53.96	4,428,759	57.94
기타	406,241	6.01	616,992	8.07
소계	6,763,635	100.00	7,643,501	100.00
매도가능증권				
정부 및 정부투자기관	8,454,066	38.61	7,449,476	42.63
금융 및 보험업	10,191,625	46.55	7,624,559	43.63
기타	3,248,275	14.84	2,401,461	13.74
소계	21,893,966	100.00	17,475,496	100.00
만기보유증권				
정부 및 정부투자기관	9,518,368	72.02	9,381,409	72.63
금융 및 보험업	3,228,245	24.43	3,251,765	25.18
기타	469,203	3.55	282,803	2.19
소계	13,215,816	100.00	12,915,977	100.00

(6) 당기와 전기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 종류별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권				
주식	162,387	2.40	126,818	1.66
고정금리채	6,422,978	94.97	7,238,385	94.70
변동금리채	30,000	0.44	50,000	0.65
수익증권	121,792	1.80	222,161	2.91
기타	26,478	0.39	6,137	0.08
소계	6,763,635	100.00	7,643,501	100.00
매도가능증권				
주식	2,013,481	9.20	1,457,174	8.34
고정금리채	15,780,574	72.08	14,137,204	80.90
변동금리채	2,721,566	12.43	948,027	5.42
후순위채	302,588	1.38	223,119	1.28
수익증권	771,526	3.52	551,139	3.15
기타	304,231	1.39	158,833	0.91
소계	21,893,966	100.00	17,475,496	100.00
만기보유증권				
고정금리채	12,888,563	97.52	12,828,497	99.32
변동금리채	67,200	0.51	76,588	0.59
후순위채	260,053	1.97	-	-
전환사채	-	-	892	0.01
기타	-	-	10,000	0.08
소계	13,215,816	100.00	12,915,977	100.00

(7) 당기와 전기말 현재 지분법적용투자주식을 제외한 유가증권의 국가별 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	금액	비율(%)	금액	비율(%)
단기매매증권				
한국	6,763,635	100.00	7,643,501	100.00
소계	6,763,635	100.00	7,643,501	100.00
매도가능증권				
한국	21,664,766	98.95	17,256,259	98.74
미국	206,066	0.94	179,404	1.03
영국	19,996	0.09	22,412	0.13
중국	1,225	0.01	1,318	0.01
스위스	1,179	0.01	1,246	0.01
기타	734	0.00	14,857	0.08
소계	21,893,966	100.00	17,475,496	100.00
만기보유증권				
한국	13,214,454	99.99	12,905,677	99.92
미국	1,362	0.01	10,300	0.08
소계	13,215,816	100.00	12,915,977	100.00

연결재무제표에 대한 주석

(8) 당기와 전기말 현재 보유중인 주식 및 출자금을 제외한 매도가능증권과 만기보유증권의 잔존만기에 따른 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	1년 이내	1년 ~ 5년	5년 ~ 10년	10년 초과	합계
매도가능증권					
공정가액	7,408,625	9,673,759	774,604	1,942,831	19,799,819
만기보유증권					
장부가액	3,092,122	7,339,814	2,733,147	50,733	13,215,816
공정가액	3,108,095	7,072,298	2,471,757	40,509	12,692,659

2) 전기말

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

당기와 전기말 현재 지분법적용투자주식의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	기초	취득 (처분)	배당금	외환거래 손익	이익 잉여금	지분법 손익	기타포괄 손익	손상 차손	기타	지분법 평가액
원화주식										
장은증권(주)*1), *4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)주은산업1) 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
발해인프라투융자회사(주)	108,194	5,670	(6,420)	-	-	7,180	-	-	-	114,624
코리아크레딧뷰로	2,710	-	-	-	-	59	-	-	-	2,769
연합자산관리(주)	-	12,250	-	-	-	(258)	-	-	-	11,992
소계	110,904	17,920	(6,420)	-	-	6,981	-	-	-	129,385
외화주식										
Kookmin Bank Singapore Ltd.*3)	2,184	(2,184)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kookmin Finance Asia Ltd.(HK)*3)	305	(305)	-	-	-	-	-	-	-	-
JSC Bank CenterCredit*5)	790,956	-	-	(177,605)	-	(39,458)	(369)	(100,352)	(305)	472,867
KB Investment&Securities Hong Kong Limited	1,335	1,240	-	-	-	(1,470)	(81)	-	-	1,024
소계	794,780	(1,249)	-	(177,605)	-	(40,928)	(450)	(100,352)	(305)	473,891
출자금										
KB06-1 벤처조합	14,429	-	-	-	-	739	107	-	-	15,275
KB08-1 벤처조합	7,378	22,500	-	-	-	1,210	-	-	-	31,088
국민16호투자조합*2)	46	(6)	-	-	-	-	-	-	-	40
국민차이나펀드1호*3)	303	(134)	(216)	-	-	47	-	-	-	-
KTTC-국민벤처조합1호*3)	1,000	(1,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
KB03-1벤처조합*3)	1,315	(747)	-	-	-	(594)	26	-	-	-
국민연금05-6KB벤처조합	4,578	-	-	-	-	(2,179)	(127)	-	-	2,272
국민연금07-5KB벤처조합	5,079	-	-	-	-	261	63	-	-	5,403

구분	기초	취득 (처분)	배당금	외환거래 손익	이익 잉여금	지분법 손익	기타포괄 손익	손상 차손	기타	지분법 평가액
09-5KB 벤처조합	-	2,000	-	-	-	(202)	-	-	-	1,798
KB03-1기업구조조정조합*3)	4,505	(3,352)	-	-	-	(1,153)	-	-	-	-
KB06-1기업구조조정조합*2)	1,150	-	-	-	-	(655)	-	-	-	495
국민연금06-5KB기업 구조조정조합	4,827	(2,470)	(879)	-	-	976	120	-	-	2,574
케이비글렌우드제일호 사모투자전문회사	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
소계	44,610	16,801	(1,095)	-	-	(1,550)	189	-	-	58,955
합계	950,294	33,472	(7,515)	(177,605)	-	(35,497)	(261)	(100,352)	(305)	662,231

2) 전기말

구분	기초	취득 (처분)	배당금	외환거래 손익	이익 잉여금	지분법 손익	기타포괄 손익	손상 차손	기타	지분법 평가액
원화주식										
ING생명보험(주)	148,545	(155,861)	-	-	-	(632)	7,948	-	-	-
장은증권(주)*1,*4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(주)주은산업*1,*4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
발해인프라투융자회사(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
외화주식										
Kookmin Bank Singapore Ltd.*3)	1,812	-	-	372	-	-	-	-	-	2,184
Kookmin Finance Asia Ltd.(HK)*3)	253	-	-	52	-	-	-	-	-	305
Sorak Financial Holdings PTE Ltd.	92,720	(137,332)	-	13,442	-	464	30,706	-	-	-
JSC Bank CenterCredit*5)	-	817,539	-	60,380	(208)	(84,919)	(1,836)	-	-	790,956
KB Investment&Securities	1,220	-	-	-	-	(147)	262	-	-	1,335
Hong Kong Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소계	96,005	680,207	-	74,246	(208)	(84,602)	29,132	-	-	794,780
출자금										
KB06-1 벤처조합	-	14,668	-	-	-	(132)	(107)	-	-	14,429
KB08-1 벤처조합	-	7,500	-	-	-	(122)	-	-	-	7,378
국민16호투자조합*2)	46	-	-	-	-	-	-	-	-	46
국민차이나펀드1호*3)	303	-	-	-	-	-	-	-	-	303
KTTC-국민벤처조합1호*3)	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000
KB03-1벤처조합*3)	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*3)	4,340	-	-	-	-	165	-	-	-	4,505
KB06-1기업구조조정조합*2)	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 파산절차가 진행중에 있음.

*2) 당기 및 전기말 현재 청산 중에 있음.

*3) 당기 중 청산 완료되었음.

연결재무제표에 대한 주석

*4) 장은증권(주) 및 (주)주은산업은 결손누적으로 인하여 장부가액이 '0' 이하다 되어지분법적용을 중지하였으며, 당기와 전기말 현재 미반영된 누적 손실금액은 다음과같음 (단위:백만원).

구분	당기말	전기말
장은증권(주)	4,148	4,148
(주)주은산업	66,219	65,355
합계	70,367	69,503

*5) JSC Bank CenterCredit 주식의 취득으로 발생한 투자제거차액 460,212백만원에 대하여 5년 동안 매기 균등액을 지분법손실로 반영하고 있으며, 이로 인하여 당기 중 69,522백만원을 상각하였음. 또한 당기 중 손상차손으로 100,352백만원을 인식하였으며, 당기말 현재 투자제거차액 잔액은 226,545백만원임. 한편, JSC Bank CenterCredit에 대한 외환거래손익에는 공정가액위험회피관련손실 176,599백만원이 포함되어 있음.

당기말 현재 지분법 평가 시 이용한 재무제표는 지배회사의 보고기간종료일 기준으로 작성된 가결산 재무제표입니다. 연결회사는 가결산 재무제표에 대하여 전기 대비 증감분석 등 분석적 검토를 통하여 이에 대한 신뢰성 검증절차를 수행하였습니다. 한편, JSC Bank CenterCredit의 경우 현지 회계 처리기준에 따라 작성된 지분법적용피투자회사의 재무제표를 대한민국의 회계처리기준에 따라 적절히 수정하여 지분법을 적용하였으며 이로 인해 순 자산에 미치는 영향은 (-)10,452백만원입니다.

(10) 당기와 전기말 현재 담보로 제공된 유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

담보제공처	당기말		전기말		담보제공사유
	장부가액	담보설정금액	장부가액	담보설정금액	
한국예탁결제원 등	4,328,908	4,341,031	6,004,677	6,018,800	환매조건부채권매도
한국은행	1,385,931	1,420,000	2,460,173	2,510,000	한국은행차입금담보
한국은행	575,164	586,800	321,361	331,500	한은결제리스크담보
삼성선물(주) 등	990,921	954,716	2,235,592	2,224,902	파생거래대용증권
한국예탁결제원 등	131,743	140,000	78,784	85,000	유가증권대차거래담보
기타	2,120,648	2,085,023	1,387,907	1,352,461	기타
합계	9,533,315	9,527,570	12,488,494	12,522,663	

(11) 당기와 전기말 현재 대여유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말	대여처
국공채	239,362	314,155	한국증권금융 등
주식	30,285	23,077	한국예탁결제원
합계	269,647	337,232	

6. 대출채권

(1) 당기와 전기말 현재 대출금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	당기말	전기말
원화대출금			
기업자금대출금	운전자금대출금		
	일반자금대출금	40,704,835	40,994,684
	할인어음	604,481	792,529
	당좌대출	283,190	486,254
	무역금융	957,654	1,141,173
	기타운전자금대출	8,519,544	8,936,341
	소계	51,069,704	52,350,981

구분	종류	당기말	전기말
	시설자금대출금		
	일반자금대출	18,428,467	15,857,250
	기타시설자금대출	1,684,730	1,666,511
	소계	20,113,197	17,523,761
	합계	71,182,901	69,874,742
가계자금대출금	일반자금대출	51,585,539	51,411,328
	주택자금대출	45,112,757	45,291,675
	가계급부금	28,900	48,431
	기타	471,568	430,716
	소계	97,198,764	97,182,150
공공자금대출금	운전자금대출	2,872,236	2,807,749
	시설자금대출	161,439	50,090
	소계	3,033,675	2,857,839
기타대출금	재형자금대출	382	512
	기타	347,676	575,473
	소계	348,058	575,985
	합계	171,763,398	170,490,716
외화대출금	외화대출금	4,511,760	7,007,131
	역외외화대출금	1,113,816	1,159,111
	은행간외화대어금	108,150	113,842
	차관자금대출금	65,855	79,290
	소계	5,799,581	8,359,374
	합계	177,562,979	178,850,090

(2) 당기와 전기말 현재 대출금의 주요 고객별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	원화대출금	외화대출금	합계	비율(%)
대기업	8,586,104	2,785,242	11,371,346	6.41
중소기업	62,475,041	2,804,551	65,279,592	36.76
가계대출	97,496,582	51,840	97,548,422	54.94
기타	3,205,671	157,948	3,363,619	1.89
합계	171,763,398	5,799,581	177,562,979	100.00

2) 전기말

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

연결재무제표에 대한 주석

(3) 당기와 전기말 현재 대출채권의 주요 차주의 소속국가별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율(%)
한국	171,763,398	5,000,510	21,020,204	197,784,112	99.50
동남아	-	9,530	57	9,587	0.00
중국	-	23,111	-	23,111	0.01
일본	-	611,978	90	612,068	0.31
중남미	-	27,890	1	27,891	0.02
미국	-	-	785	785	0.00
기타	-	126,562	185,235	311,797	0.16
합계	171,763,398	5,799,581	21,206,372	198,769,351	100.00

2) 전기말

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) 당기와 전기말 현재 대출채권의 주요 산업별 분류는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계	비율(%)
기업					
금융업	1,486,311	224,736	2,327,105	4,038,152	2.03
제조업	20,840,868	2,427,616	4,530,029	27,798,513	13.99
서비스업	31,805,366	2,326,980	1,327,266	35,459,612	17.84
기타	19,892,814	761,544	3,024,306	23,678,664	11.91
가계	97,496,582	51,840	9,975,008	107,523,430	54.09
공공	241,457	6,865	22,658	270,980	0.14
합계	171,763,398	5,799,581	21,206,372	198,769,351	100.00

2) 전기말

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) 당기와 전기말 현재 금융기관에 대한 여신의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	타은행	기타금융기관	합계
원화대출금	-	1,486,311	1,486,311
외화대출금	108,150	116,586	224,736
기타	2,057,741	269,364	2,327,105
합계	2,165,891	1,872,261	4,038,152

2) 전기말

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) 당기와 전기말 현재 대출채권에 대한 자산건전성 분류내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
콜론	446,589	-	-	-	-	446,589
내국수입유산스	2,274,804	56,488	13,572	379	9,693	2,354,936
신용카드채권	11,146,955	144,398	2,782	42,477	45,933	11,382,545
매입외환*)	2,046,649	2,804	28,351	768	414	2,078,986
환매조건부채권매수	1,590,000	-	-	-	-	1,590,000
대출금	172,097,023	3,261,715	1,228,105	625,508	350,628	177,562,979
팩토링채권	18	-	-	-	-	18
지급보증대지급금	1,267	31,121	5,782	463	5,948	44,581
사모사채	3,258,316	31,570	18,529	-	302	3,308,717
합계	192,861,621	3,528,096	1,297,121	669,595	412,918	198,769,351

*) 매입어음 포함.

2) 전기말

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.

연결재무제표에 대한 주석

(7) 당기와 전기말 현재 연결회사의 대출채권의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계
3개월 이내	24,015,864	883,738	13,664,311	38,563,913
6개월 이내	24,019,786	1,011,320	2,044,264	27,075,370
1년 이내	37,894,257	985,066	1,905,628	40,784,951
2년 이내	16,864,891	1,243,394	2,427,663	20,535,948
3년 이내	11,415,298	272,738	657,667	12,345,703
4년 이내	2,645,172	136,447	240,843	3,022,462
5년 이내	2,664,892	241,264	36,354	2,942,510
5년 초과	52,243,238	1,025,614	229,642	3,498,494
합계	171,763,398	5,799,581	21,206,372	198,769,351

2) 전기말

구분	원화대출금	외화대출금	기타	합계
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

(8) 당기와 전기 중 대출채권 매각의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

매각처	대출채권	처분이익	처분손실
한국주택금융공사	2,758,489	24,575	88
한양증권(주)	676,800	18,776	-
신용회복기금	1,206,745	42,948	50
(주)골든브릿지캐피탈	4,480	659	-
케이비제십삼차유동화전문유한회사	353,199	10,141	-
케이비제십삼차유동화전문유한회사	243,971	-	34,571
경기상호저축은행(주)	81,512	-	14,301
(주)현대스위스사상호저축은행	50,484	-	3,970
한국자산관리공사	19,000	-	1,508
유엔아이리더스 등	20,129	31	2
합계	5,414,809	97,130	54,490

2) 전기

매각처	대출채권	처분이익	처분손실
한국주택금융공사	214,096	4,488	43
케이비모기지론제일차 유동화전문유한회사	-	39	-
우리은행 등	260,300	92	-
케이비제십이차 유동화전문유한회사	172,601	-	33,833
신용회복기금	147,149	8,728	-
Deutsche Bank	10,797	3,238	-
나우아이비캐피탈	422	132	-
합계	805,365	16,717	33,876

(9) 연결회사는 주택자금대출(대손충당금 차감전) 1,790,596백만원, 신용카드채권(대손충당금 차감전) 2,383,407백만원 및 미수금 296,712백만원을 Covered bond 발행에 대한 담보로 제공하고 있습니다.

(10) 당기 중 이연대출부대비용의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	기초	증가	감소	기말
이연대출부대비용	187,370	49,594	76,276	160,688

7. 채권조정

(1) 당기와 전기말 현재 기업개선작업 등의 사유로 인하여 원금감면, 출자전환, 이자율완화 등의 방식으로 조정된 기업 대출채권 등의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	조정전 채권금액	원금감면	출자전환*)	이자율완화	만기연장
기업개선작업	1,097,448	-	25,524	58,920	1,013,004
기타	29,347	6,888	2,178	-	20,281
합계	1,126,795	6,888	27,702	58,920	1,033,285

2) 전기말

구분	조정전 채권금액	원금감면	출자전환*)	이자율완화	만기연장
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

(*) 출자전환은 합의하였지만 출자전환으로 인하여 발행될 주식수가 결정되지 않은금액도 포함되어 있음.

(2) 당기와 전기 중 채권조정과 관련하여 발생한 현재가치할인차금의 변동내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	채권잔액	기초	증가	감소	기말
화익	2,581	491	-	199	292
기업개선작업	597,690	3,870	49,267	27,873	25,264
기타	20,658	1,229	3,827	2,210	2,846
합계	620,929	5,590	53,094	30,282	28,402

연결재무제표에 대한 주석

2) 전기

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 완화로 채권이 조정된 경우 채권 조정에 따른 약정상 정해진 미래현금흐름에 대하여 고정이자율 채권의 경우는 채권발생시점의 유효이자율로, 변동이자율채권의 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 당기와 전기말 현재 대출채권의 계정과목별 대손충당금 잔액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
내국수입유산스						
대손충당금	19,628	8,692	2,715	208	9,693	40,936
대손설정률(%)	0.86	15.39	20.00	54.73	100.00	1.74
신용카드채권						
대손충당금	167,215	21,660	556	25,486	45,933	260,850
대손설정률(%)	1.50	15.00	20.00	60.00	100.00	2.29
매입외환(*)						
대손충당금	17,687	383	13,804	475	414	32,763
대손설정률(%)	0.86	13.66	48.69	61.87	100.00	1.57
대출금						
대손충당금	1,623,419	453,767	294,968	430,541	350,629	3,153,324
대손설정률(%)	0.94	13.91	24.02	68.83	100.00	1.78
지급보증대지급금						
대손충당금	11	2,274	1,156	248	5,948	9,637
대손설정률(%)	0.88	7.31	20.00	53.50	100.00	21.62
사모사채						
대손충당금	28,307	2,210	3,818	-	301	34,636
대손설정률(%)	0.87	7.00	20.61	-	100.00	1.05
합계						
대손충당금	1,856,267	488,986	317,017	456,958	412,918	3,532,146
대손설정률(%)	0.96	13.86	24.44	68.24	100.00	1.78

*) 매입어음 포함.

2) 전기말

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
내국수입유산스						
대손총당금	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
신용카드채권						
대손총당금	168,672	26,315	667	29,188	52,649	277,491
대손설정률(%)	1.50	15.00	20.00	60.00	100.00	2.41
매입외환(*)						
대손총당금	27,062	15,409	679	582	6,187	49,919
대손설정률(%)	0.86	18.71	20.00	55.57	100.00	1.54
대출금						
대손총당금	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
팩토링채권						
대손총당금	480	-	-	-	-	480
대손설정률(%)	4.64	-	-	-	-	4.64
지금보증대지급금						
대손총당금	27	303	6,509	6,105	23,146	36,090
대손설정률(%)	0.89	9.05	20.00	55.29	100.00	49.34
사모사채						
대손총당금	41,553	813	7,272	-	2,648	52,286
대손설정률(%)	0.90	8.21	20.31	-	100.00	1.12
출자전환채권						
대손총당금	-	-	-	-	1,204	1,204
대손설정률(%)	-	-	-	-	100.00	100.00
합계						
대손총당금	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.

(2) 당기와 전기 중 대출채권 및 기타자산에 대한 대손총당금 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
기초잔액	3,766,179	2,847,867
대손상각비	2,298,985	1,415,107
기타총당부채에서 대체	-	46
상각채권회수	453,063	248,402
매각채권환매	7,015	1,151
대출채권매각	(129,946)	(18,394)
대손상각액	(2,351,845)	(753,259)
출자전환금액	(798)	-
대출채권탕감	(2,114)	(2,038)
환율변동 및 기타	(27,627)	27,297
기말잔액 *)	4,012,912	3,766,179

*) 당기와 전기말 현재 잔액에는 현재가치할인차금 각각 28,402백만원 및 5,590백만원, 기타자산에 대한 대손총당금 각각 480,766백만원 및 288,737백만원이 포함되어 있음.

연결재무제표에 대한 주석

(3) 당기와 전기말 현재 기타자산에 대한 대손충당금 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
여신성가지급금	6,608	8,916
미회수입차보증금	2,696	1,266
사고피해수습비 등	30,352	83,312
파생상품	384,476	74,489
기타(미수금 등)	56,634	120,754
합계	480,766	288,737

(4) 당기와 전기말 현재 대출채권 대비 대손충당금 비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
대출채권	198,769,351	202,220,258
대손충당금	3,532,146	3,477,442
비율(%)	1.78	1.72

9. 유형자산

(1) 당기와 전기말 현재 유형자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	취득원가	감가상각누계액	손상차손누계액	장부가액
업무용토지*)	2,076,974	-	2,903	2,074,071
업무용건물	1,173,815	252,736	7,716	913,363
임차점포시설물	373,686	315,023	-	58,663
업무용동산	1,815,935	1,517,059	-	298,876
건설중인자산	350	-	-	350
합계	5,440,760	2,084,818	10,619	3,345,323

*) 당기와 전기말 현재 잔액에는 현재가치할인차금 각각 28,402백만원 및 5,590백만원, 기타자산에 대한 대손충당금 각각 480,766백만원 및 288,737백만원이 포함되어 있음.

2) 전기말

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

*) 전기말 현재 업무용토지의 취득원가에는 자산재평가로 인한 자산가치의 변동분 1,094,246백만원이 포함되어 있음.

(2) 당기와 전기 중 유형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	기초	취득	대체	처분	감가상각	손상차손*)	기타	합계
업무용토지	2,087,619	233	384	11,846	-	2,279	(40)	2,074,071
업무용건물	928,573	715	20,379	6,267	27,174	2,709	(154)	913,363
임차점포시설물	74,083	981	31,284	434	47,152	-	(99)	58,663
업무용동산	410,252	134,779	-	600	245,828	1	274	298,876
건설중인자산	2,022	50,375	(52,047)	-	-	-	-	350
합계	3,502,549	187,083	-	19,147	320,154	4,989	(19)	3,345,323

*) 업무용토지의 손상차손에는 전기에 재평가이익을 인식한 자산이 당기 중 손상됨에 따라 재평가이익에서 대체된 1,152백만원이 포함되어 있음.

2) 전기

구분	기초	취득	대체	처분	감가상각	손상차손*)	재평가이익	기타	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) 당기와 전기말 현재 보유하고 있는 업무용토지의 공시지가는 각각 1,457,436백만원 및 1,481,856백만원입니다.

(4) 당기와 전기말 현재 유형자산에 대한 보험가입의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	부보자산	부보금액		보험가입처
		당기말	전기말	
재산종합보험	업무용건물	730,878	1,113,569	삼성화재해상보험(주) 외
	임차점포시설물	49,377	164,772	삼성화재해상보험(주) 외
	업무용동산 등	194,045	388,920	삼성화재해상보험(주) 외
합계		974,300	1,667,261	

(5) 국민은행은 한국IBM(주)로부터 주전산기(Main frame) 등을 금융리스계약에 의하여 업무용동산으로 계상하고 있는 바, 당기말 현재 금융리스유형자산 및 금융리스부채는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 금융리스유형자산

구분	금액
취득원가	33,045
감가상각누계액	10,577
장부가액	22,468
감가상각비	9,912

연결재무제표에 대한 주석

2) 금융리스부채

구분	연간리스료총액	이자상당액	원금상당액
2010년	26,470	25,502	968
2011년	183	145	38
2012년	154	124	30
2013년	210	189	21
2014년	277	269	8
합계	27,294	26,229	1,065

* 동 금융리스부채에는 금융리스유형자산에 대한 금액과 금융리스무형자산에 대한 금액이 포함되어 있음.

한편, 당기말 현재 국민은행은 상기 금융리스계약에 따라 리스료총액 63,441백만원의 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 발생하였으며, 국민은행은 재평가이익은 법인세효과 252,113백만원을 반영하여 기타포괄손익누계액에 계상하고, 재평가손실은 당기손실로 인식하였습니다.

한편, 원가모형으로 평가되었을 경우 당기와 전기말 현재 토지의 장부가액은 각각 980,697백만원 및 992,826백만원 입니다.

10. 기타자산

(1) 당기와 전기말 현재 무형자산의 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말			전기말		
	취득원가	상각누계액	장부가액	취득원가	상각누계액	장부가액
영업권	810,971	674,215	136,756	809,556	572,869	236,687
기타무형자산	389,193	207,352	181,841	311,117	134,907	176,210
합계	1,200,164	881,567	318,597	1,120,673	707,776	412,897

(2) 당기와 전기 중 무형자산 장부가액의 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	기초	증가	감소	기말
영업권	236,687	1,415	101,346	136,756
기타무형자산	176,210	78,271	72,640	181,841
합계	412,897	79,686	173,986	318,597

2) 전기

구분	기초	증가	감소	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 한국IBM(주)로부터 주전산기(Main Frame) 등을 금융리스계약에 의하여 기타무형자산으로 계상하고 있는 바, 당기말 현재 금융리스무형 자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	금액
취득원가	13,656
상각누계액	2,465
장부가액	11,191
무형자산상각비	2,292

*) 금융리스무형자산과 관련된 금융리스부채의 내용은 주석9-(5) 참조.

(4) 당기와 전기말 현재 기타자산 중 잡자산의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
타행간현송채권	-	200
용도품	24,419	21,394
공탁금	3,087	25,169
미결제외환	16,586	12,005
가지급금	168,228	206,416
기타	335,455	171,616
합계	547,775	436,800

11. 예수부채

(1) 당기와 전기말 현재 예수부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	당기말	전기말
요구불예금			
원화예수금	당좌예금	586,464	338,567
	가계당좌예금	403,602	357,108
	별단예금	2,855,258	3,006,480
	보통예금	17,909,720	15,027,094
	공금예금	158,275	168,583
	국고예금	4,187	4,796
	저축예금	19,993,982	16,799,177
	기업자유예금	9,015,528	10,513,576
	비거주자원화예금	69,082	76,341
	비거주자자유원예금	39,777	209,633
	기타	207,016	134,448
	소계	51,242,891	46,635,803
외화예수금	당좌예금	79,459	73,441
	보통예금	1,364,828	1,318,822

재무제표에 대한 주석

구분	종류	당기말	전기말
	별단예금	16,466	12,481
	기타	18,579	1,999
	소계	1,479,332	1,406,743
금예수금		16,555	6,264
	요구불예금 합계	52,738,778	48,048,810
기한부예금			
원화예수금	정기예금	78,842,862	73,265,491
	정기적금	5,418,023	2,904,780
	목돈마련저축	396	423
	근로자주택마련저축	2	2
	비거주자원화예금	263,915	261,429
	비거주자자유원예금	101,002	105,351
	근로자장기저축	2,304	2,658
	장기주택마련저축	3,789,455	3,640,452
	가계장기저축	523	1,495
	근로자우대저축	2,535	4,465
	수입부금	1,789,963	1,865,480
	주택부금	1,900,618	2,333,389
	기타	2,845,699	3,315,111
	소계	94,957,297	87,700,526
	공정가액위험회피손익(당기)	(1,724)	(9,965)
	공정가액위험회피손익(전기)	(9,965)	-
	소계	94,945,608	87,690,561
외화예수금	정기예금	1,668,685	1,467,778
	정기적금	480	423
	기타	5,076	27,965
	소계	1,674,241	1,496,166
	기한부예금 합계	96,619,849	89,186,727
양도성예금증서		23,081,256	24,974,835
합계		172,439,883	162,210,372

(2) 당기와 전기말 현재 예수부채 중 금융기관으로부터의 예수부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	요구불/기한부예금	양도성예금증서	합계
타은행	5,294,382	852,910	6,147,292
기타금융기관	16,086,571	3,466,074	19,552,645
합계	21,380,953	4,318,984	25,699,937

2) 전기말

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) 당기와 전기말 현재 예수부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	합계
요구불예금	52,738,778	-	-	-	-	52,738,778
기한부예금	36,812,815	12,355,846	37,407,932	4,803,330	5,239,926	96,619,849
양도성예금증서	15,455,997	3,336,047	4,103,361	185,851	-	23,081,256
합계	105,007,590	15,691,893	41,511,293	4,989,181	5,239,926	172,439,883

2) 전기말

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

12. 차입부채

(1) 당기와 전기말 현재 콜머니의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화콜머니	삼성생명보험(주) 등	1.60 ~ 2.10	217,100	1,306,000
외화콜머니	Centralbank Uzbekistan 등	0.20 ~ 2.95	1,147,416	2,137,811
합계			1,364,516	3,443,811

(2) 당기와 전기말 현재 매출어음, 환매조건부채권매도 및 매도유가증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
매출어음	창구매출	1.20 ~ 5.30	64,839	191,435
환매조건부채권매도	개인, 단체, 법인	1.29 ~ 7.40	2,605,562	4,978,020
매도유가증권	한국에탁결제원 등	-	1,346,911	326,675
합계			4,017,312	5,496,130

연결재무제표에 대한 주석

(3) 당기와 전기말 현재 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	차입처	연이율(%)	당기말	전기말
원화차입금				
한은차입금	한국은행	1.25	1,343,725	796,205
정부차입금	기획재정부 외	0.00 ~ 5.00	674,272	697,860
은행차입금	중소기업은행 외	3.44 ~ 6.33	71,327	201,368
국민주택기금차입금	주택기금	3.00	2,429	30,429
비통화금융기관차입금	한국산업은행	2.00 ~ 3.77	47,406	45,471
기타차입금	중소기업진흥공단 외	0.00 ~ 7.49	2,012,615	1,692,013
소계			4,151,774	3,463,346
외화차입금				
외화타점차	ING Bank N.V. Amsterdam 외	0.00 ~ 5.36	235,046	137,985
은행차입금	Sumitomo Mitsui Banking Corp. 외	0.22 ~ 4.20	3,175,578	3,746,959
역외외화차입금	Centralbank Uzbekistan 외	0.45 ~ 6.33	1,313,154	1,428,997
기타금융기관차입금	-	-	-	957,492
기타외화차입금	JP MORGAN CHASE BANK, N.A 외	-	1,452,422	1,714,517
소계			6,176,200	7,985,950
합계			10,327,974	11,449,296

(4) 당기와 전기말 현재 사채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	연이율(%)	당기말	전기말
원화사채			
채권형신증자본증권	6.46 ~ 8.50	1,100,000	898,563
구조화채권	4.29 ~ 12.00	3,903,238	4,199,849
원화후순위고정금리채권	4.19 ~ 9.65	7,972,273	8,195,754
원화일반고정금리채권	2.73 ~ 7.95	21,472,646	25,726,626
원화일반변동금리채권	3.21 ~ 3.36	280,000	260,000
소계		34,728,157	39,280,792
공정가액위험회피손익(당기)*		(249,505)	190,176
공정가액위험회피손익(전기)*		167,195	-
소계		34,645,847	39,470,968
사채할인발행차금		(29,519)	(58,578)
원화사채 합계		34,616,328	39,412,390
외화사채			
외화일반고정금리부채권	2.05 ~ 7.25	1,840,344	141,209
외화일반변동금리부채권	0.44 ~ 5.57	2,462,677	3,577,845
소계		4,303,021	3,719,054
공정가액위험회피손익(당기)		(107,189)	919
공정가액위험회피손익(전기)		919	-
소계		4,196,751	3,719,973
사채할인발행차금		(29,598)	(26,120)
외화사채 합계		4,167,153	3,693,853
합계		38,783,481	43,106,243

*) 위험회피회계의 중단으로 인하여 당기 중 이자비용으로 상각한 금액은 36백만원이며, 공정가액위험회피대상자산의 중도상환으로 사채상환이익 등으로 인식한 금액은 22,981백만원임.

상기 원화사채 중 후순위사채 및 채권형신증자본증권의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	발행일	만기일	연이율(%)	당기말	전기말
원화후순위 (고정금리채권)	2000.03.27~2004.02.27	2005.03.27~2009.08.27	-	24,782	1,227,363
	1998.11.15	2009.11.15	-	20,900	
	2000.11.28	2010.11.28	9.57 ~ 9.65	162,051	162,051
	2002.09.27	2010.03.27~2013.03.27	6.51 ~ 6.70	242,637	242,637
	2002.11.27	2010.05.27~2013.05.27	6.27 ~ 6.55	158,102	158,102
	2002.12.27	2010.06.27~2014.12.27	6.40 ~ 6.65	170,370	170,370
	2003.10.27	2011.01.27~2014.01.27	5.33 ~ 5.60	92,490	92,490
	2004.02.27	2011.08.27~2014.08.27	5.84 ~ 6.16	63,202	63,202
	2004.09.30	2018.12.30	5.12	57,784	57,784
	2004.12.27	2010.06.27	4.19 ~ 4.20	700,000	700,000
	2006.03.31	2012.01.31	5.67 ~ 5.70	1,900,855	1,900,855
	2008.08.13	2014.02.13~2016.02.13	7.38 ~ 7.51	500,000	500,000
	2008.09.25	2014.03.25	7.45	23,747	23,747
	2008.09.26	2014.03.26	7.45	182,215	182,215
	2008.09.29	2014.03.29	7.45	221,186	221,186
	2008.10.20	2014.04.20	7.45	43,787	43,787
	2008.10.21	2014.04.21	7.45	17,923	17,923
	2008.10.22	2014.04.22	7.45	10,784	10,784
	2008.10.23	2014.04.23	7.45	358	358
	2008.11.10	2014.05.10	7.70	111,317	111,317
	2008.11.11	2014.05.11	7.70	185,376	185,376
	2008.11.12	2014.05.12	7.70	211,978	211,978
	2008.11.13	2014.05.13	7.70	229,730	229,730
	2008.11.18	2014.05.18	7.70	191,839	191,839
	2008.11.19	2014.05.19	7.70	102,784	102,784
	2008.11.20	2014.05.20	7.70	177,383	177,383
	2008.11.21	2014.05.21	7.70	167,721	167,721
	2008.11.24	2014.05.24	7.70	83,939	83,939
	2008.11.25	2014.05.25	7.70	37,933	37,933
	2008.12.22	2014.06.22	7.30	287,769	287,769
	2008.12.23	2014.03.23~2014.06.23	7.30 ~ 7.70	381,212	381,212
	2008.12.24	2014.06.24	7.30	104,079	104,079
	2008.12.26	2014.06.26	7.30	73,100	73,100
	2008.12.29	2014.03.29~2014.06.29	7.30 ~ 7.70	53,840	53,840
2009.04.14	2014.10.14	5.70	293,923	-	
2009.04.15	2014.10.15	5.70	144,481	-	
2009.04.16	2014.10.16	5.70	118,241	-	
2009.04.17	2014.10.17	5.70	126,369	-	
2009.04.20	2014.10.20	5.70	77,155	-	
2009.04.21	2014.10.21	5.70	113,470	-	
2009.04.22	2014.10.22	5.70	64,559	-	

연결재무제표에 대한 주석

구분	발행일	만기일	연이율(%)	당기말	전기말
	2009.04.23	2014.10.23	5.70	61,802	-
	소계			7,972,273	8,195,754
채권형신증 자본증권	2003.06.27~2003.10.27	2008.12.27~2009.04.27		-	798,563
	2008.12.30	2038.12.30	8.50	100,000	100,000
	2009.03.31	2039.03.31	6.46	1,000,000	-
	소계			1,100,000	898,563
합계				9,072,273	9,094,317

(5) 당기와 전기말 현재 차입부채 중 금융기관으로부터 차입한 콜머니와 차입금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	한국은행	타은행	기타	합계
콜머니	-	1,224,416	140,100	1,364,516
차입금	1,343,725	6,244,465	182,420	7,770,610
합계	1,343,725	7,468,881	322,520	9,135,126

2) 전기말

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) 당기와 전기말 현재 차입부채의 만기구조는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	3월 이하	3월 ~ 6월	6월 ~ 1년	1년 ~ 3년	3년 초과	합계
콜머니	1,341,225	23,291	-	-	-	1,364,516
매출어음	60,404	4,268	167	-	-	64,839
환매조건부채권매도	1,677,882	582,347	345,333	-	-	2,605,562
매도유가증권	3,161	127,100	1,216,650	-	-	1,346,911
차입금	4,150,475	1,523,816	1,384,064	1,990,076	1,279,543	10,327,974
사채	2,445,429	4,247,086	8,550,296	12,210,997	11,388,790	38,842,598
합계	9,678,576	6,507,908	11,496,510	14,201,073	12,668,333	54,552,400

2) 전기말

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
매도유가증권	-	-	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

13. 퇴직급여충당부채

(1) 당기와 전기 중 퇴직급여충당부채 변동내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	기초	전입액	지급액	기타증감*1)	기말
퇴직급여충당부채	848,459	165,204	421,404	(263)	591,996
퇴직보험예치금*2)	(569,152)	(160,486)	(312,398)	223	(417,017)
국민연금전환금	(55)	-	(5)	-	(50)
합계	279,252	4,718	109,001	(40)	174,929

2) 전기

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 외화환산손익으로 인한 금액임.

*2) 당기와 전기말 잔액에는 퇴직연금운용자산 각각 9,573백만원 및 7,975백만원이 포함되어 있으며, 그 구성내역은 다음과 같음.

구분	당기말	전기말
현금 및 현금성자산	1,098	439
정기예금	8,475	7,536
합계	9,573	7,975

연결회사는 당기말 현재 교보생명(주) 등에 수익자인 종업원의 퇴직금 지급권을 보장하는 퇴직보험 및 확정급여형 퇴직연금에 가입하고 있습니다. 또한, 연결회사는 확정급여형 퇴직연금제도를 시행하고 있는 임원 및 직원에 대한 당기 및 전기 퇴직금부담금 2,212백만원 및 990백만원을 퇴직급여로 계상하고 있습니다.

14. 지급보증 및 지급보증충당부채

(1) 당기와 전기말 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	종류	당기말	전기말
확정지급보증			
원화지급보증	사채발행지급보증	890	1,364
	용자담보지급보증	82,373	159,800
	기타원화지급보증	2,022,326	2,328,337
	소계	2,105,589	2,489,501
외화지급보증	외화신용장인수	395,410	329,813
	수입화물선취보증	71,322	70,235
	이행보증	530,366	631,697
	입찰보증	47,406	32,146
	차입보증	216,424	269,468
	선수금환급보증	3,844,148	3,465,058
	기타외화지급보증	1,125,974	1,819,008

연결재무제표에 대한 주석

구분	종류	당기말	전기말
	소계	6,231,050	6,617,425
	합계	8,336,639	9,106,926
미확정지급보증	신용장개설관계	5,181,392	6,821,736
	기타	2,678,712	3,127,334
	소계	7,860,104	9,949,070
배서어음	배서어음	23,902	-
합계		16,220,645	19,055,996

(2) 당기와 전기말 현재 지급보증의 주요 고객별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
대기업	6,250,557	6,460,340	19,276	12,730,173	78.48
중소기업	2,072,881	1,366,651	4,605	3,444,137	21.23
공공 및 기타	13,201	33,113	21	46,335	0.29
합계	8,336,639	7,860,104	23,902	16,220,645	100.00

2) 전기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
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) 당기와 전기말 현재 지급보증의 주요 산업별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
공공	363	2,948,404	-	2,948,767	18.18
금융업	926,299	72,819	-	999,118	6.16
서비스업	336,953	37,644	-	374,597	2.31
제조업	5,370,410	3,853,683	15,398	9,239,491	56.96
기타	1,702,614	947,554	8,504	2,658,672	16.39
합계	8,336,639	7,860,104	23,902	16,220,645	100.00

2) 전기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
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) 당기와 전기말 현재 지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
한국	7,637,022	7,852,931	23,902	15,513,855	95.64
기타	699,617	7,173	-	706,790	4.36
합계	8,336,639	7,860,104	23,902	16,220,645	100.00

2) 전기말

구분	확정	미확정	배서어음	합계	비율(%)
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

(5) 당기와 전기말 현재 확정지급보증 등에 대한 지급보증충당부채 설정내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
원화확정지급보증						
보증잔액	2,087,453	16,770	798	368	200	2,105,589
지급보증충당부채	12,821	794	156	225	100	14,096
설정률(%)	0.61	4.73	19.62	61.01	50.00	0.67
외화확정지급보증						
보증잔액	5,735,707	415,578	70,142	28	9,595	6,231,050
지급보증충당부채	26,338	29,907	7,085	7	5,481	68,818
설정률(%)	0.46	7.20	10.10	25.00	57.13	1.10
미확정지급보증						
보증잔액	7,344,869	469,700	39,602	2	5,931	7,860,104
지급보증충당부채	13,210	38,367	3,538	-	1,186	56,301
설정률(%)	0.18	8.17	8.93	10.05	20.00	0.72
배서어음						
보증잔액	23,830	72	-	-	-	23,902
지급보증충당부채	207	7	-	-	-	214
설정률(%)	0.87	10.00	-	-	-	0.90
합계						
보증잔액	15,191,859	902,120	110,542	398	15,726	16,220,645
지급보증충당부채	52,576	69,075	10,779	232	6,767	139,429
설정률(%)	0.35	7.66	9.75	58.20	43.03	0.86

연결재무제표에 대한 주석

2) 전기말

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
원화확정지급보증						
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
외화확정지급보증						
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
미확정지급보증						
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
합계						
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) 당기와 전기말 현재 확정지급보증 등에 대한 지급보증총당부채 설정비율은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
보증잔액	16,220,645	19,055,996
지급보증총당부채	139,429	122,462
비율(%)	0.86	0.64

15. 기타총당부채

당기와 전기말 현재 기타총당부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
신용카드 포인트 적립금	114,785	111,011
자산유동화회사 신용공여	351	2,367
휴면계좌	10,155	10,346
미사용한도 총당금	544,236	537,889
손해배상총당금	1,629	1,621
신탁위험총당금	2,452	2,086
소송 등	108,942	42,648
합계	782,550	707,968

당기와 전기말 현재 미사용약정총당부채 설정대상 미사용 신용한도금액은 각각 82,128,587백만원 및 79,671,657백만원입니다.

16. 잡부채

당기와 전기말 현재 기타부채 중 잡부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
가수금	71,725	31,260
타회계사업차입금	46,809	10,404
선불카드 및 직불카드 채무	17,580	19,635
유가증권청약증거금	20,367	39,353
미지급법인세	99,753	144,393
기타	337,587	182,555
합계	593,821	427,600

17. 자본

(1) 자본금

당기와 전기말 현재 자본금에 관련된 사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말	전기말
발행할 주식의 총수	1,000,000,000주	1,000,000,000주
1주의 금액	5,000원	5,000원
발행한 주식의 총수*)	386,351,693주	356,351,693주
보통주자본금	1,931,758	1,781,758

* 지배회사는 2009년 7월 10일자 이사회 결의를 거쳐, 발행가액 37,250원에 보통주 30,000,000주의 유상증자를 실시하고 2009년 9월 1일에 주금납입을 완료하였습니다.

(2) 연결자본잉여금

당기와 전기말 현재 연결자본잉여금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	기초	변동액	기말
주식발행초과금	11,265,413	955,341	12,220,754
기타자본잉여금	4,208,098	-	4,208,098
합계	15,473,511	955,341	16,428,852

2) 전기말

구분	기초	변동액	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 자본잉여금중 기타자본잉여금으로 별도로 구분하여 표시하였습니다.

재무제표에 대한 주석

(3) 연결자본조정

당기와 전기말 현재 연결자본조정의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	기초	변동액	기말
자기주식*)	(2,710,349)	233,540	(2,476,809)
자기주식처분손실	(432,335)	11,851	(420,484)
기타자본조정	(2,418)	(19,279)	(21,697)
합계	(3,145,102)	226,112	(2,918,990)

*) 2009년 12월 31일 현재 연결회사의 발행주식수 중 금융지주회사법 제48조에 의하여 의결권이 제한되는 주식수는 43,322,704주임.

2) 전기말

구분	기초	변동액	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 취득하였으며 당기 및 전기 중 각각 4,084,967주 및 26,199,930주를 처분하여 당기말 현재 43,322,704주를 보유하고 있습니다. 국민은행은 동 주식을 취득일로부터 3년 이내에 처분할 예정입니다.

(4) 연결기타포괄손익누계액

당기와 전기말 현재 연결기타포괄손익누계액의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	기초	변동액	기말
매도가능증권평가손익	193,231	152,755	345,986
만기보유증권평가손익	27	(2,641)	(2,614)
지분법자본변동	9,581	(8,959)	622
부의지분법자본변동	(9,634)	6,678	(2,956)
파생상품평가손익	442	(442)	-
유형자산재평가이익	893,856	(2,615)	891,241
합계	1,087,503	144,776	1,232,279

2) 전기말

구분	기초	변동액	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 10이상을 적립하고 있으며, 동 적립금은 결손보전과 자본전입의 경우를 제외하고는 이를 처분할수 없습니다.

18. 배당금

지배회사의 주주에 대한 당기의 배당금 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	당기
총 발행주식	386,351,693주
배당제외주식*)	43,322,704주
배당대상주식: 보통주	343,028,989주
배당율	4.60%
배당금액	78,896,667,470원
배당성향(배당금액/당기순이익)	14.62%
배당수익률(주당배당금/주가)	0.39%

*) 당기말 현재 종속회사가 보유하고 있는 지배회사 주식에 대해서는 배당을 실시하지 않았습니다.

19. 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 기존주식결제형에서 미교부된 자기주식이 소진된 이후에는 현금결제형으로 변경하는 것을 결의하였으며, 보유하고 있던 자기주식이 모두 소진된 이후로는 주식기준보상약정이 행사될 경우 주가와 행사가격의 차이를 현금으로 보상하고 있습니다. 이에 따라 국민은행은 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)	가득조건
Stock Option				
(국민은행)				
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

연결재무제표에 대한 주석

회차	부여일	만기	부여수량*1)	가득조건
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	720,000	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
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			4,268,136	
Stock Grant*11)				
(KB금융지주)				
1차*14)	2008.09.29	-	60,102	용역제공조건, 시장성과조건, 비시장성과조건*13)
2차*15)	2009.03.27	-	4,630	용역제공조건
소계			64,732	
(국민은행)				
1-1차	07.11.01	-	19,278	용역제공조건: 3년*10)
1-2차	08.09.29	-	44,172	용역제공조건: 3년*8)
2차 ~ 6차	08.01.01 ~ 08.03.19	-	87,459	용역제공조건: 2년*9)
7차	08.03.20	-	17,584	용역제공조건: 3년*7), *10)
9차	08.06.23	-	3,840	용역제공조건: 2년*9)
10차 ~ 11차	08.09.11 ~ 08.09.20	-	16,515	용역제공조건: 2년*9)
13차	08.10.18	-	7,950	용역제공조건: 3년*9), *12)
14-1차	08.12.29	-	33,816	용역제공조건: 2년*9)
14-2차	08.12.29	-	74,200	용역제공조건: 2년*9)
15차	09.03.25	-	10,600	용역제공조건: 2년*9)
16차	09.09.29	-	1,900	용역제공조건: 1년*10)
17차	09.10.12	-	5,300	용역제공조건: 2년*9)
18차	09.10.16	-	1,900	용역제공조건: 1년*10)
소계			324,514	
소계			389,246	
합계			4,657,382	

*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 결정됨.

*4) 권리부여일 이후 약정용역기간 동안의 업무성과에 따라 행사여부 및 권리부여주식수가 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 주주수익률의 가득조건이 부여되어 있음.

*7) 부여수량 중 25%는 목표 자산증가율, 25%는 목표 ROA비율, 50%는 목표 Relative TSR비율의 가득조건에 따라 지급수량이 결정됨.

- *8) 새로운 계약을 체결함에 따라 40%는 Relative TSR비율, 40%는 Relative EPS비율, 20%는 2년간 ROA추이 등 비계량 지표의 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨.
- *9) 부여수량 중 30%는 목표 핵심성과지표(KPI), 30%는 목표 전행재무성과, 40%는 목표 Relative TSR비율의 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨.
- *10) 성과에 연동되지 아니하며 지급수량이 고정됨.
- *11) Stock Grant는 최초 약정시점에 최대 주식지급가능수량이 정해지고, 사전에 정해진 목표의 달성 정도에 따라 지급받는 주식수량이 정해지는 제도임.
- *12) 당기 중 기존계약을 취소하고, 새로운 계약을 체결하여 지급수량을 변경함.
- *13) 상임이사는 3년, 사외이사는 잔여 임기동안 용역제공조건 부여수량 중 40%는 Relative TSR득점률, 40%는 Relative EPS득점률, 20%는 건전한 성장과 3년간 ROA추이를 평가하여 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨. 단, 일부 수량은 용역제공조건 충족에 따라 부여수량이 지급수량으로 결정됨.
- *14) 일부 수량은 30%는 목표 핵심성과지표(KPI), 30%는 목표 그룹재무성과, 40%는 목표 Relative TSR 비율의 가독조건에 따라 지급수량이 결정됨.
- *15) 용역제공조건 충족에 따라 부여수량이 지급수량으로 결정됨.

(2) 당기와 전기 중 Stock Grant를 제외한 주식기준보상약정 수량과 가중평균행사가격의 변동 내용은 다음과 같습니다(단위:원, 주).

1) 당기

회차	기초	행사	소멸	기말	행사가격	잔여만기
2차	46,494	43,523	2,971	-	-	-
7차	75,000	75,000	-	-	-	-
8-1차	24,942	-	-	24,942	57,100	0.22년
8-2차	196,831	5,000	-	191,831	57,100	0.22년
9차	23,899	-	-	23,899	58,800	0.57년
10-1차	40,063	-	-	40,063	47,360	1.22년
10-2차	67,993	-	-	67,993	35,500	1.22년
11차	5,091	-	-	5,091	40,500	1.65년
12차	54,250	-	-	54,250	46,100	2.11년
13-1차	20,000	-	-	20,000	48,650	2.23년
14차	610,000	-	-	610,000	50,600	2.84년
15-1차	125,362	-	-	125,362	54,656	3.21년
15-2차	509,044	28,330	-	480,714	46,800	3.21년
16차	8,827	-	-	8,827	45,700	3.32년
17차	29,441	-	-	29,441	49,200	3.56년
18차	7,212	-	-	7,212	53,000	3.65년
19차	753,695	-	2,044	751,651	77,063	4.23년
20차	25,613	-	-	25,613	81,900	4.33년
21차	18,987	-	-	18,987	76,600	4.82년
22차	766,115	-	69,441	696,674	77,100	5.11년
23차	15,246	-	-	15,246	84,500	5.23년
국민카드-1차	22,146	-	-	22,146	71,538	1.22년
국민카드-2차	9,990	-	-	9,990	129,100	1.24년
합계	3,456,241	151,853	74,456	3,229,932	63,028	3.49년

연결재무제표에 대한 주석

2) 전기

회차	기초	행사	소멸	기말	행사가격	잔여만기
2차	68,761	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	-	63,949	753,695	77,056	5.23년
20차	30,000	-	4,387	25,613	81,900	5.33년
21차	20,000	-	1,013	18,987	76,600	5.82년
22차	883,026	-	116,911	766,115	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	202,536	3,456,241	61,837	4.38년

한편, 당기와 전기 중 행사된 주식기준보상약정의 행사일 현재 가중평균주가는 각각 51,979원 및 57,016원입니다.

(3) 국민은행은 22차 및 23차 주식기준보상약정에 대하여 블랙솔즈 모형을 이용하여 공정가액으로 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위: 원).

회차	주가	행사 가격	기대주가 변동성(%)	만기 (년)	기대 배당금	무위험 이자율(%)	공정 가치	
미확정	22-1차(임원)	60,200	77,100	28.23	2.54	4,045	3.22	5,366
	22-2차(직원)	60,200	77,100	26.09	3.25	5,113	3.26	5,771
확정	22-1차(임원)	60,200	77,100	52.07	2.54	3,965	4.41	14,376
	22-2차(직원)	60,200	77,100	47.36	3.25	4,989	4.47	14,894
	23차	60,200	84,500	51.04	2.66	4,138	4.41	12,856

한편, 연결회사는 기대되는 조기행사의 효과를 반영하기 위하여 부여대상자를 임원과 직원으로 구분하여 각각의 가중평균기대행사기간을 추정하였습니다. 기대주가변동성은 위에서 추정된 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 적용하였으며, 행사가격이 경쟁사의 시가총액에 따라 변동하는 것을 반영하기 위하여 과거의 주가변동성을 경쟁사의 시가총액과 지배회사 주가(2008년 10월 10일 이전은 국민은행주가)의 교차변동성으로 추정하였습니다.

(4) 연결회사는 당기부터 임직원에 대해 부여한 Stock Grant에 대하여는 몬테카를로 시뮬레이션기법을 이용하여 공정가액으로 평가하고 있으며, 모형에서 사용한 가격결정요소는 다음과 같습니다(단위:원).

1) KB금융지주

회차	기대행사기간(년)	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
1차-1	1.74	3.83%	39,914	60,945
1차-2	2.00	3.95%	36,009	60,015
1차-3	0.22	3.48%	-	59,688
1차-4	1.21	3.58%	-	60,757
1차-5	0.83	3.48%	-	59,932
2차-1	1.21	3.58%	-	60,044
2차-2	0.23	3.48%	-	59,772
2차-3	2.24	4.05%	-	61,187

2) 국민은행

회차	기대행사기간(년)	무위험이자율(%)	공정가치(시장성과조건)	공정가치(비시장성과조건)
1-1차	0.84	3.48	-	59,346
1-2차	0.84	3.48	42,258	59,921
2차	0.00	3.48	-	59,683
3차	0.00	3.48	59,683	59,683
4차	0.04	3.48	37,339	59,918
5차	0.21	3.48	41,085	59,740
6차(미확정)	0.21	3.48	41,784	59,701
6차(확정)	0.21	3.48	-	59,599
7-1차	1.22	3.58	-	60,770
7-2차	1.22	3.58	41,927	60,043
9차	0.48	3.48	37,601	59,954
10차	0.70	3.48	37,071	60,277
11차	0.72	3.48	35,819	59,699
13차	1.80	3.85	24,398	60,898
14-1차	0.99	3.48	36,076	60,127
14-2차	0.99	3.48	36,071	60,119
15차	1.23	3.59	36,064	60,181
16차	0.75	3.48	-	60,178
17차	1.78	3.84	36,772	61,475
18차	0.79	3.48	-	60,015

한편, 연결회사는 기대행사기간에 해당하는 과거의 주가변동성을 기대변동성으로 사용하였고, 당기말 현재의 주가를 기초자산의 주가로 하여 예측하였으며, 과거 3년간의 평균 배당률을 기대배당률로 사용하여 공정가치를 산출하였습니다.

(5) 당기말 전기말 현재 주식보상약정으로 인하여 인식한 미지급비용은 각각 31,903백만원 및 3,119백만원이며, 가득된 권리의 내재가치는 각각 19,780백만원 및 364백만원입니다. 또한, 주식기준보상약정으로 인하여 당기 중 30,433백만원의 보상원가를 판매비와관리비로 계상하고 있습니다.

연결재무제표에 대한 주석

20. 우발상황과 약정사항

(1) 연결회사는 상각 처리한 채권 중 관련 법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않을 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기와 전기말 현재 상각채권 잔액은 11,628,397백만원 및 11,705,037백만원입니다.

(2) 당기와 전기말 현재 연결회사는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 각각 2,475,424백만원 및 4,560,352백만원과 미지급미결제현물환 각각 2,475,147백만원 및 4,561,021백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(3) 당기와 전기말 현재 연결회사는 자산유동화전문유한회사들이 발행한 선순위사채 및 후순위사채의 원리금 상환을 위한 일시적 자금부족이 발생할 경우 이를 보전하기 위하여 각각 300,243백만원 및 210,282백만원을 한도로 하는 신용공여약정(Credit line)과 각각 1,418,100백만원 및 1,555,300백만원을 한도로 하는 CP매입약정을 체결하고 있습니다. 당기와 전기말 현재 동 약정에 따른 신용공여 대출잔액은 각각 2,573백만원 및 2,210백만원이고, 당기말 CP매입잔액은 없으며, 전기말 잔액은 471,800백만원입니다. 연결회사는 동 약정에 의하여 지급의무가 발생하는 경우 환매특약, 신용보증서보증, 현금 또는 유가증권 유보 등의 방법을 통해 채권보전절차를 마련하고 있으며, 당기와 전기말 현재 동 약정과 관련하여 예상되는 손실금액 각각 351백만원 및 2,367백만원을 기타충당부채로 적립하였습니다. 또한 당기와 전기말 현재 연결회사의 미사용 외화대출약정 잔액은 각각 9,510,968백만원 및 10,065,249백만원이며, 미사용약정충당부채 설정대상 미사용약정 신용한도금액을 제외한 미사용 약정잔액은 각각 1,762,038백만원 및 1,361,458백만원입니다.

(4) 연결회사는 2008년 12월 17일 채권시장 안정화를 목적으로 설정된 채권시장안정사모재간접투자신탁에 총 1,050,836백만원을 출연하기로 약정하였으며, 전기 중 525,418백만원을 출연하여 당기말 현재 추가로 출연할 약정금액은 525,418백만원입니다.

(5) 당기말 현재 연결회사가 제공받은 약정사항은 다음과 같습니다(단위:백만원).

약정사항	금융기관	회사명	약정한도	실행금액	
당좌차월	한국증권금융	KB자산운용	30,000	-	
		소계	30,000	-	
할인어음	한국외환은행	KB금융지주	100,000	-	
		한국증권금융	KB투자증권	100,000	-
		한국외환은행	KB부동산신탁	15,000	-
		동양종합금융증권	KB부동산신탁	40,000	-
		메리츠종합금융	10,000	-	
		소계	265,000	-	
반일콜	한국증권금융	KB투자증권	50,000	-	
		소계	50,000	-	
담보대출	한국증권금융	KB투자증권	50,000	-	
		소계	50,000	-	
일반대출	하나은행	KB금융지주	50,000	-	
		KB부동산신탁	40,000	30,000	
		우리은행	KB금융지주	130,000	-
		KB부동산신탁	30,000	21,854	
		소계	250,000	51,854	
지방구조조정 시설자금대출	중소기업은행	KB부동산신탁	20,000	17,692	
		소계	20,000	17,692	
합계		665,000	69,546		

(6) KB부동산신탁은 당기말 현재 토지신탁사업의 분양보증을 목적으로 대한주택보증으로부터 주택분양보증서 5매 1,215,080백만원을 발급 받았습니다. 또한 토지신탁사업 등과 관련하여 서울보증보험으로부터 93,700백만원의 지급보증을 제공받고 있습니다. 한편, KB데이터시스템은 용역별 계약조건에 따라 계약이행 책임을 부담하고 있으며 용역제공 완료 후 통상 1년의 하자보증책임을 이행하고 있는 바, 이와 관련하여 서울보증보험주식회사로부터 4,658백만원 상당의 계약이행 및 하자보수 등의 보증을 제공받고 있습니다.

(7) 국민은행은 한국씨티은행, 농업협동조합중앙회와 신용카드 업무제휴계약을 체결하여, 동 신용카드제휴업무와 관련하여 발생한 수입을 일정률로 배분하고 있습니다.

(8) 당기와 전기말 현재 국민은행이 일반고객에게 창구 판매한 유가증권의 액면가액은 각각 191,151백만원 및 257,340백만원입니다.

(9) 연결회사가 당기말 현재 영업활동과 관련하여 원고로 계류중인 소송사건은 117건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 316,609백만원이며, 피고로 계류중인 소송사건은 270건(채권회수 또는 관리활동과 관련된 단순한 소송은 제외)으로 소송가액은 1,214,469백만원입니다. 상기 소송 중 (주)코리아로터리서비스가 국민은행을 피고로 제기한 약정수수료청구소송(3건, 소송가액 599,713백만원)은 복권기금과 관련된 것으로서 소송 패소 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 지연이자를 (주)코리아로터리서비스에 지급하도록 판결되었고, 당기말 현재 동 소송에 대한 3심이 진행 중에 있습니다. 또한, 소송가액 445,877백만원인 건은 1심 결과 122,740백만원과 지연이자를 (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 국민은행 직원 등의 불법행위에 있다고 주장하며 (주)코리아로터리서비스, 회계법인 및 국민은행(사용자책임) 등을 피고로 제기한 손해배상청구소송(소송가액 320,800백만원)에 대하여 1심재판부는 2009년 4월 23일 은행 승소 판결을 내렸고, 2009년 5월 13일 상기 판결에 대해 대한민국 정부가 항소한 상태이며, 검찰이 국민은행 직원 등을 피고인으로 제기한 형사소송과 관련하여 2009년 6월 25일 대법원은 국민은행 직원의 무죄를 선고하였습니다. 상기 손해배상청구소송에서 손해배상책임이 인정될지 여부 및 손해배상책임이 인정될 경우 국민은행이 부담할 책임 범위가 어느 정도인지를 현재로서는 합리적으로 예측할 수 없습니다.

또한, 정부가 국민주택기금에 대한 위탁수수료가 과다하게 산정되었음을 주장하며 농협 및 국민은행을 피고로 제기한 부당이득반환청구소송(소송가액 116,646백만원)에 대하여 2009년 12월 24일 대법원은 최종적으로 국민은행 승소 판결을 내렸습니다.

(10) 국민은행은 2008년 8월 27일 Joint Stock Company Bank CenterCredit(카자흐스탄)의 발행주식 29,972,840주를 구주매입의 방식으로 취득하였으며 유상증자 참여를 통해 14,163,836주(실권주 10,298,558주 포함)를 추가로 취득하였습니다. 이로 인하여 당기말 현재 국민은행은 총 발행주식의 30.52%인 44,136,676주를 보유하고 있으며, 향후 구주 및 전환우선주 취득을 통해 11.41% 지분을 추가로 인수할 예정입니다.

(11) 국민은행은 2007년에 서울지방국세청으로부터 정기세무조사를 받았으며, 동 세무조사의 결과에 따라 법인세 등에 대하여 총 438,975백만원을 부과 받아 납부하였습니다. 한편, 국민은행은 동 세무조사의 결과에 대하여 조세불복 절차를 진행중으로이와 관련하여 당기까지 65,347백만원을 현금받았습니다.

(12) 당기와 전기말 현재 KB투자증권이 유가증권 대차거래 목적으로 차입한 유가증권 중 향후 매각을 통한 차입거래를 위하여 보유 및 대여 중인 차입 유가증권은 551,192백만원 및 283,835백만원입니다.

(13) 연결회사는 2009년 10월 1일 출범한 연합자산관리(주)에 175,000백만원을 출자하기로 약정하였으며, 당기 중 12,250백만원을 출자하여 당기말 현재 추가로 출자할 약정금액은 162,750백만원입니다.

(14) 당기와 전기말 현재 연결회사의 미결제 약정금액은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말*1)			전기말*1)		
	매매목적	위험회피	합계	매매목적	위험회피	합계
이자율관련						
이자율선물	3,783,105	-	3,783,105	4,312,651	-	4,312,651
이자율스왑	87,497,158	4,988,590	92,485,748	78,629,856	5,359,799	83,989,655
매입이자율옵션	3,600,000	-	3,600,000	3,250,000	-	3,250,000
매도이자율옵션	3,453,481	-	3,453,481	3,585,475	-	3,585,475
소계	98,333,744	4,988,590	103,322,334	89,777,982	5,359,799	95,137,781
통화관련						
통화선도	35,213,251	566,759	35,780,010	60,978,331	793,597	61,771,928
통화선물	1,674,175	-	1,674,175	1,434,797	-	1,434,797
통화스왑	18,287,206	1,167,600	19,454,806	21,371,552	-	21,371,552
매입통화옵션*2)	1,479,661	-	1,479,661	7,173,716	-	7,173,716

연결재무제표에 대한 주석

구분	당기말*1)			전기말*1)		
	매매목적	위험회피	합계	매매목적	위험회피	합계
매도통화옵션*2)	1,784,605	-	1,784,605	7,143,368	-	7,143,368
소계	58,438,898	1,734,359	60,173,257	98,101,764	793,597	98,895,361
주식관련						
주가지수선물	75,044	-	75,044	6,173	-	6,173
매입주식옵션	832,887	-	832,887	848,728	-	848,728
매도주식옵션	1,914,260	-	1,914,260	1,780,375	-	1,780,375
주식스왑	171,400	-	171,400	495,523	-	495,523
소계	2,993,591	-	2,993,591	3,130,799	-	3,130,799
기타						
매입상품옵션	-	-	-	44,497	-	44,497
매도상품옵션	-	-	-	43,389	-	43,389
상품선도	41,727	-	41,727	120,397	-	120,397
상품스왑	-	-	-	957	-	957
기타파생상품	60,000	190,000	250,000	60,000	190,000	250,000
소계	101,727	190,000	291,727	269,240	190,000	459,240
합계	159,867,960	6,912,949	166,780,909	191,279,785	6,343,396	197,623,181

*1) 통화옵션거래를 제외한 미결제 계약금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고 기간종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

*2) 통화옵션거래의 미결제 계약금액은 은행감독업무시행세칙(별표5)에 따라 대상권리의 매매 여부를 기준으로 계약금액을 매입, 매도통화옵션으로 하였고, 원화대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 만기에 수취될 것으로 예정된 통화를 기준으로 보고기간종료일 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액임.

당기말 현재 파생상품에 대한 공정가액 평가내용 및 당기 평가손익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기평가손익(P/L)			당기말평가금액(B/S)	
	매매목적	위험회피	합계	자산	부채
이자율관련					
매입이자율옵션	(12,162)	-	(12,162)	23,219	-
매도이자율옵션	7,855	-	7,855	3	21,390
이자율스왑	168,014	(212,690)	(44,676)	617,158	804,134
소계	163,707	(212,690)	(48,983)	640,380	825,524
통화관련					
통화선도	164,712	(17,488)	147,224	1,422,589	464,595
통화스왑	469,369	(165,584)	303,785	1,019,818	1,385,525
매입통화옵션	(90,438)	-	(90,438)	187,885	-
매도통화옵션	61,101	-	61,101	-	88,833
소계	604,744	(183,072)	421,672	2,630,292	1,938,953
주식관련					
매입주식옵션	17,040	-	17,040	77,621	-
매도주식옵션	6,926	-	6,926	-	277,294
주식스왑	37,322	-	37,322	11,330	45,438
소계	61,288	-	61,288	88,951	322,732
기타					
상품선도	24	-	24	2,412	2,388
기타파생상품	(2,326)	(33,306)	(35,632)	5,647	39,936
소계	(2,302)	(33,306)	(35,608)	8,059	42,324
합계	827,437	(429,068)	398,369	3,367,682	3,129,533

전기말 현재 파생상품에 대한 공정가액 평가내용 및 당기 평가손익의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분*1)	전기평가손익(P/L)*2)			전기말평가금액(B/S)	
	매매목적	위험회피	합계	자산	부채
이자율관련					
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
소계	(306,524)	503,898	197,374	1,276,735	1,448,059
통화관련					
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
소계	810,393	(68,741)	741,652	6,775,206	5,904,002
주식관련					
매입주식옵션	55,191	-	55,191	290,622	-
매도주식옵션	158,389	-	158,389	-	481,938
주식스왑	(131,088)	-	(131,088)	16,963	181,682
소계	82,492	-	82,492	307,585	663,620
기타					
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
소계	(3,483)	19,403	15,920	26,076	27,294
합계	582,878	454,560	1,037,438	8,385,602	8,042,975

*1) 현금흐름위험회피회계 관련 공정가액 평가내용 및 평가손익은 포함되지 아니하였음.

*2) 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31일까지의 경영성과 기준임.

연결회사의 상기 파생상품거래는 유가증권 및 사채 등과 관련하여 발생하는 환위험 및 이자율 위험의 회피, 고객의 이자율 변동위험 등의 위험회피, 파생상품거래를 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, 외화발행금융채권, 역외발행금융채권, 외화지분법적용투자주식 등이며, 국민은행은 당기와 전기 중에 위험회피대상항목의 평가로 인하여 각각 204,838백만원 및 (-)495,194백만원을 공정가액위험회피손익의 과목으로 하여 손익으로 인식하였습니다. 한편, 위험회피수단은 이자율스왑, 통화스왑 및 통화선도 등으로 위험회피대상항목의 이자율변동 및 환율변동 등으로 인한 공정가액변동위험을 상계하고 있으며, 공정가액위험회피회계 수단으로 지정된 이자율스왑 및 통화선도거래 등과 위험회피대상항목인 구조화채권 및 외화지분법적용투자주식 등의 평가손익을 상계한 후의 차액과 위험회피효과 평가시 제외된 통화선도거래의 현물환율과 선도환율의 차이 등 (-)168,604백만원은 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	100,000	국내대기업	AAA
Credit Default Swap	신용파생상품매도	100,000	국내대기업	AAA

연결재무제표에 대한 주석

상기 신용보장매도계약은 특정 국내 대기업 발행 채권과 관련하여 부도발생 등 약정에서 정한 신용사건이 발생할 경우 신용보장매도금액을 한도로 손실이 발생할 수도 있습니다.

21. 외화표시 자산 및 부채

당기와 전기말 현재 연결회사의 주요 외화표시 자산 및 부채의 내용은 다음과 같습니다(단위:천USD,천JPY,천EUR,천GBP,백만원).

1) 당기말

구분	통화	외국통화금액	대미환산금액*)	원화환산액	
외화자산					
외국통화	USD	80,968	80,968	94,539	
	JPY	4,909,333	53,097	61,996	
	EUR	31,303	44,888	52,411	
	GBP	2,199	3,535	4,128	
	기타	-	44,571	52,040	
	소계			227,059	265,114
외화예치금	USD	351,522	351,522	410,439	
	JPY	2,057,994	22,258	25,989	
	EUR	8,299	11,901	13,896	
	GBP	642	1,033	1,206	
	기타	-	165,067	192,731	
	소계			551,781	644,261
외화유가증권	USD	1,279,326	1,279,326	1,493,741	
	JPY	1,600,380	17,309	20,210	
	EUR	62,294	89,326	104,297	
	기타	-	408,182	476,593	
	소계			1,794,143	2,094,841
	외화대출금	USD	2,886,513	2,886,513	3,370,292
JPY		170,348,181	1,842,404	2,151,191	
EUR		35,846	51,402	60,017	
GBP		91	147	172	
기타		-	186,630	217,909	
소계				4,967,096	5,799,581
내국수입유산스	USD	1,817,474	1,817,474	2,122,083	
	JPY	9,664,093	104,522	122,040	
	EUR	62,613	89,783	104,831	
	GBP	1,055	1,697	1,980	
	기타	-	3,427	4,002	
	소계			2,016,903	2,354,936
매입외환	USD	1,341,031	1,341,031	1,565,788	
	JPY	2,436,172	26,348	30,765	
	EUR	234,903	336,840	393,294	
	GBP	11,537	18,553	21,663	

구분	통화	외국통화금액	대미환산금액*)	원화환산액
	기타	-	41,365	48,297
	소계		1,764,137	2,059,807
외화콜론	USD	165,785	165,785	193,570
	EUR	5,659	8,115	9,475
	GBP	12,150	19,539	22,814
	기타	-	120,087	140,214
	소계		313,526	366,073
외화부채				
외화예수금	USD	1,831,912	1,831,912	2,138,940
	JPY	25,404,415	274,762	320,812
	EUR	121,271	173,897	203,042
	GBP	8,027	12,908	15,072
	기타	-	407,422	475,707
	소계		2,700,901	3,153,573
외화차입금	USD	2,801,953	2,801,953	3,271,560
	JPY	97,014,610	1,049,264	1,225,120
	EUR	853,685	1,224,141	1,429,308
	GBP	8,899	14,312	16,710
	기타	-	199,984	233,502
	소계		5,289,654	6,176,200
외화콜머니	USD	276,302	276,302	322,610
	JPY	5,000,000	54,077	63,141
	EUR	347,057	497,662	581,070
	GBP	5,727	9,210	10,753
	기타	-	145,462	169,842
	소계		982,713	1,147,416
외화사채	USD	2,678,272	2,678,272	3,127,150
	JPY	71,400,000	772,228	901,654
	EUR	35,000	50,188	58,600
	기타	-	93,652	109,347
	소계		3,594,340	4,196,751
미지급외국환채무	USD	42,667	42,667	49,818
	JPY	327,938	3,547	4,141
	EUR	7,106	10,189	11,898
	GBP	365	588	686
	기타	-	1,616	1,887
	소계		58,607	68,430

*) USD 이외의 외국통화는 보고기간종료일 현재의 환율에 의해 USD 상당액으로 환산한 금액임.

연결재무제표에 대한 주석

2) 전기말

구분	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
	소계		216,717	272,521
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
	소계		1,022,306	1,285,549
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
	소계		1,811,426	2,277,869
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
	소계		6,647,614	8,359,374
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
	소계		1,944,252	2,444,897
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
	소계		2,190,390	2,754,415
외화콜론	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
	소계		46,110	57,983
외화부채				
외화예수금	USD	1,857,472	1,857,472	2,335,771
	JPY	20,080,448	222,584	279,899

구분	통화	외국통화금액	대미환산금액*)	원화환산액
	EUR	50,442	71,250	89,597
	GBP	6,962	10,064	12,655
	기타	-	147,107	184,987
	소계		2,308,477	2,902,909
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
	소계		6,350,656	7,985,950
외화콜머니	USD	1,480,000	1,480,000	1,861,100
	EUR	140,500	198,456	249,559
	기타	-	21,592	27,152
	소계		1,700,048	2,137,811
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
	소계		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
	소계		53,325	67,056

*) USD 이외의 외국통화는 보고기간종료일 현재의 환율에 의해 USD 상당액으로 환산한 금액임.

22. 판매비와관리비

(1) 당기와 전기 중 판매비와관리비에 포함된 부가가치 계산에 필요한 자료는 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
급여	1,542,544	698,990
퇴직급여	167,416	96,747
명예퇴직급여	-	89,785
복리후생비	557,927	338,736
임차료	181,743	90,886
감가상각비	320,154	190,177
무형자산상각비	173,986	76,899
세금과공과	145,786	87,731
합계	3,089,556	1,669,951

연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기와 전기 중 기타판매비와관리비의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
통신비	55,250	29,500
전력수도료	22,448	10,608
도서인쇄비	22,853	13,219
수선유지비	18,110	8,989
차량비	39,398	16,736
교육훈련비	21,623	18,274
소모품비	41,041	21,864
여비교통비	4,543	3,243
지급수수료	146,555	81,009
기타	110,340	62,422
합계	482,161	265,864

23. 법인세비용

(1) 당기와 전기의 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
지배회사		
법인세부담액	-	-
이연법인세자산·부채의 변동액	1,598	4,649
총 법인세효과	1,598	4,649
자본에 직접 반영된 법인세비용	1,305	(4,482)
법인세비용	2,903	167
종속회사		
법인세부담액	(4,682)	107,086
이연법인세자산·부채의 변동액	91,918	(213,622)
해외지점 법인세비용	6,160	3,616
총 법인세효과	93,396	(102,920)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(71,385)	432,333
법인세비용	22,011	329,413
합계	24,914	329,580

(2) 당기와 전기말 현재 연결회사가 계상하고 있는 이연법인세자산 및 이연법인세부채의 구성내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
KB금융지주	-	6,363	-	4,655
국민은행*1)	-	253,916	-	143,021
KB투자증권	6,369	-	-	11,211
KB생명보험	1,933	-	-	-
KB자산운용	1,075	-	37	-

구분	당기말		전기말	
	자산	부채	자산	부채
KB부동산신탁	3,846	-	6,669	-
KB인베스트먼트*2)	3,057	-	2,809	-
KB선물	-	1,376	-	1,214
KB신용정보	344	-	64	-
KB데이터시스템	6,047	-	5,054	-
합계	22,671	261,655	14,633	160,101

*1) 당기는 Kookmin Bank Int'l Ltd.(London), Kookmin Bank Hong Kong Ltd., Kookmin Bank Cambodia PLC.에 대해, 전기는 KB생명, Kookmin Bank Int'l Ltd.(London), Kookmin Bank HongKong Ltd.에 대해 연결을 적용한 연결재무제표 기준임.

*2) 국민연금-케이비아이씨 제일호 사모투자전문회사에 대해 연결을 적용한 연결재무제표 기준임.

(3) 연결회사의 법정세율은 24.2%이나 법인세비용을 법인세비용차감전순이익으로 나눈 당기 유효법인세율은 약 4.51%입니다.

24. 주당이익

가. 당기와 전기 연결회사의 기본주당순이익의 계산내역은 다음과 같습니다(단위:원,주).

구분	당기	전기*2)
보통주당기순이익*1)	539,818,164,108	611,926,551,438
가중평균유통보통주식수	325,406,414	294,531,780
기본주당순이익	1,659	2,078

*1) 보통주당기순이익은 손익계산서상 지배회사 당기순이익과 동일합니다.

*2) 당기 중 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자효과를 소급하여 적용하였습니다.

가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다(단위:주).

(1) 당기

구분	주식수	일수	적수
기초이월	356,351,693	365	130,068,367,945
자기주식*1)	(47,407,671)	365	(17,303,799,915)
자기주식처분	4,084,967	74	302,287,558
유상증자(2009.9.1)	30,000,000	122	3,660,000,000
간주무상증자*2)	8,421,751	243	2,046,485,599
적수합계(①)			118,773,341,187
일수(②)			365
가중평균유통주식수(①/②)			325,406,414

연결재무제표에 대한 주석

(2) 전기

구분	주식수	일수	적수
기초이월	356,351,693	94	33,497,059,142
자기주식 1)	(73,607,601)	94	(6,919,114,494)
자기주식처분	11,848,340	20	236,966,800
자기주식처분	12,569,832	10	125,698,320
자기주식처분	1,781,758	6	10,690,548
간주무상증자 2)	7,815,819	94	734,686,986
적수합계(①)			27,685,987,302
일수(②)		94	
가중평균유통주식수(①/②)			294,531,780

*1) 가중평균유통주식수 계산시 종속회사가 보유한 회사의 발행주식을 자기주식으로 반영하여 계산하였습니다.

*2) 가중평균유통주식수 계산시 당기 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자효과를 반영하여 계산하였습니다.

한편, 전기 연결회사의 기본 및 희석주당순이익은 2,134원이나 당기 중 주주우선배정 신주발행에 따른 간주무상증자 효과를 반영하여 2,078원으로 소급하여 수정하였습니다.

나. 당기 및 전기 연결회사의 잠재적보통주는 희석효과가 없으므로 기본주당순이익과 희석주당순이익은 일치합니다.

반희석효과로 당기 희석주당순이익 산정시는 고려하지 않았으나 향후 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

구분	수량*)
Stock Grant	389,246

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

25. 포괄손익

당기와 전기 중 포괄손익의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
당기순이익	527,494	609,828
기타포괄손익		
매도가능증권평가손익	186,536	193,260
만기보유증권평가손익	(2,114)	59
지분법자본변동	(8,959)	9,581
부의지분법자본변동	6,678	(9,634)
파생상품평가손익	(442)	866
유형자산재평가손익	(2,615)	893,856
포괄손익	706,578	1,697,816
지배회사지분포괄손익	684,594	1,699,430
소수주주지분포괄손익	21,984	(1,614)

26. 부문별 재무정보

(1) 당기와 전기말 현재 업종별 요약연결재무상태표는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기말

구분	금융·보험업	비금융업	연결조정	연결후금액
현금및예치금	10,840,450	12,734	(1,084,051)	9,769,133
유가증권	62,924,572	-	(20,388,924)	42,535,648
대출채권	196,387,125	299	(989,531)	195,397,893
유형자산	3,346,451	241	(1,369)	3,345,323
기타자산	11,466,787	31,664	(377,998)	11,120,453
자산총계	284,965,385	44,938	(22,841,873)	262,168,450
예수부채	173,525,894	-	(1,086,011)	172,439,883
차입부채	55,489,132	-	(995,849)	54,493,283
기타부채	17,480,655	28,132	(384,829)	17,123,958
부채총계	246,495,681	28,132	(2,466,689)	244,057,124
자본금	5,089,298	8,000	(3,165,540)	1,931,758
연결자본잉여금	22,828,596	-	(6,399,744)	16,428,852
연결자본조정	(2,920,231)	-	1,241	(2,918,990)
연결기타포괄손익누계액	2,844,154	-	(1,611,875)	1,232,279
연결이익잉여금	10,627,887	8,806	(9,458,962)	1,177,731
소수주주지분	-	-	259,696	259,696
자본총계	38,469,704	16,806	(20,375,184)	18,111,326
부채와자본총계	284,965,385	44,938	(22,841,873)	262,168,450

2) 전기말

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
부채와자본총계	287,968,187	46,532	(20,465,928)	267,548,791

연결재무제표에 대한 주석

(2) 당기와 전기의 업종별 요약연결손익계산서는 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	금융·보험업	비금융업	연결조정	연결후금액
영업수익	31,164,315	124,746	(842,962)	30,446,099
영업비용	29,848,790	117,846	(171,822)	29,794,814
영업이익	1,315,525	6,900	(671,140)	651,285
영업외손익	(47,350)	-	(51,777)	(99,127)
법인세비용차감전순이익	1,268,175	6,900	(722,917)	552,158
법인세비용	44,199	1,633	(20,918)	24,914
종속회사매수일전순손실	-	-	250	250
당기순이익	1,223,976	5,267	(701,749)	527,494
지배회사지분순이익	1,223,976	5,267	(689,425)	539,818
소수주주지분순이익	-	-	(12,324)	(12,324)

2) 전기

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)

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

(3) 당기와 전기의 산업별 영업현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	은행업	신탁업	기타	연결조정	연결후금액
영업수익	28,795,190	161,916	2,331,955	(842,962)	30,446,099
(내부거래)	(58,398)	(3,127)	(781,437)	842,962	-
순영업수익	28,736,792	158,789	1,550,518	-	30,446,099
영업이익	719,461	(604)	603,568	(671,140)	651,285
현금및예치금	9,091,891	228,198	1,533,095	(1,084,051)	9,769,133
유가증권	39,269,239	2,257,890	21,397,443	(20,388,924)	42,535,648
대출채권	195,725,307	259,343	402,774	(989,531)	195,397,893
유형자산	3,331,249	-	15,443	(1,369)	3,345,323
기타자산	10,305,602	320,745	872,104	(377,998)	11,120,453
자산총계	257,723,288	3,066,176	24,220,859	(22,841,873)	262,168,450

2) 전기

구분*1)	은행업	신탁업	기타	연결조정	연결후금액
영업수익*2)	29,034,718	112,533	732,347	(150,315)	29,729,283
(내부거래)	(61,922)	(4,960)	(83,433)	150,315	-
순영업수익*2)	28,972,796	107,573	648,914	-	29,729,283
영업이익*2)	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

*1) 자산금액은 전기말 금액임.

*2) 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31까지의 경영성과 기준임.

(4) 당기와 전기의 지역별 영업현황은 다음과 같습니다(단위:백만원).

1) 당기

구분	국내	해외	연결조정	연결후금액
영업수익	31,228,709	60,352	(842,962)	30,446,099
(내부거래)	(833,286)	(9,676)	842,962	-
순영업수익	30,395,423	50,676	-	30,446,099
영업이익	1,305,991	16,434	(671,140)	651,285
현금및예치금	10,614,838	238,346	(1,084,051)	9,769,133
유가증권	62,627,624	296,948	(20,388,924)	42,535,648
대출채권	195,729,094	658,330	(989,531)	195,397,893
유형자산	3,344,793	1,899	(1,369)	3,345,323
기타자산	11,490,446	8,005	(377,998)	11,120,453
자산총계	283,806,795	1,203,528	(22,841,873)	262,168,450

2) 전기

구분*1)	국내	해외	연결조정	연결후금액
영업수익*2)	29,840,606	38,992	(150,315)	29,729,283
(내부거래)	(151,185)	870	150,315	-
순영업수익*2)	29,689,421	39,862	-	29,729,283
영업이익*2)	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

*1) 자산금액은 전기말 금액임.

*2) 2008년 7월 1일부터 2008년 12월 31까지의 경영성과 기준임.

연결재무제표에 대한 주석

27. 연결회사간의 중요한 거래내용

(1) 당기와 전기말 현재 연결회사간의 중요 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기말		전기말	
	채권	채무	채권	채무
지배회사				
KB금융지주	1,039,692	183	216,203	362
종속회사				
국민은행	429,030	1,843,723	974,040	1,109,543
KB투자증권	54,839	101,188	6,914	202,365
KB생명보험	11,400	2,194	8,776	3,335
KB자산운용	69,365	131	107,444	110
KB부동산신탁	840	50,064	742	31,767
KB인베스트먼트	31,683	20,000	19	10,345
KB선물	19,849	9,617	11,470	1,949
KB신용정보	18,627	136	40,970	95
KB데이터시스템	20,458	58	41,340	175
국민연금-케이비아이씨 제일호 사모전문투자회사	3,192	1	-	-
신탁계정*)	280,781	30,741	427,277	32,922
Kookmin Bank International Ltd,(London)	244,649	288,359	288,548	491,392
Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	217,412	96,358	164,029	403,412
Kookmin Bank Cambodia PLC.	936	-	-	-
소계	1,403,061	2,442,570	2,071,569	2,287,410
합계	2,442,753	2,442,753	2,287,772	2,287,772

*) 원본 또는 이익보전 신탁임.

(2) 당기와 전기 중 연결회사간의 중요 손익거래 내역은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기		전기	
	수익	비용*2)	수익	비용*2)
지배회사				
KB금융지주	19,244	801	1,287	138
종속회사				
국민은행	96,007	127,415	68,239	62,843
KB투자증권	8,021	16,402	1,249	909
KB생명보험	3	35,018	2	23,377
KB자산운용	4,381	710	2,983	341
KB부동산신탁	-	2,248	18	834
KB인베스트먼트	339	675	16	442
KB선물	3,136	244	974	16
KB신용정보	48,742	637	26,281	143
KB데이터시스템	41,116	114	24,080	-
국민연금-케이비아이씨 제일호 사모전문투자회사	45	13	-	-
신탁계정*1)	3,128	26,120	4,960	11,335

구분	당기		전기	
	수익	비용*2)	수익	비용*2)
Kookmin Bank International Ltd,(London)	2,785	11,461	1,591	11,366
Kookmin Bank Hong Kong Ltd.	6,051	11,140	-	19,936
Kookmin Bank Cambodia PLC.	-	-	-	-
소계	213,754	232,197	130,393	131,542
합계	232,998	232,998	131,680	131,680

*1) 원본 또는 이익보전 신탁임.
*2) 대손상각비를 제외한 금액임.

한편, 당기와 전기 중 KB데이터시스템으로부터 취득한 고정자산의 취득가액은 각각 27,078백만원 및 61,502백만원입니다.

28. 보고기간종료일 후 발생한 사건

국민은행은 2010년 1월 유상증자 참여를 통해 Joint Stock Company Bank CenterCredit 전환우선주 11,990,069주를 KZT 3,597,020,700에 인수하였습니다. 또한, 2010년 2월 실권주에 대한 유상증자 참여를 통해 전환우선주 24,571,396주를 KZT 7,371,418,800, 구주매입의 방식으로 보통주 3,886,574주를 KZT 6,218,518,400에 인수하였습니다. 추가 인수 후 국민은행의 지분율(보통주와 전환우선주 합산)은 41.93%입니다.

29. 현금흐름표

- (1) 현금흐름표의 현금은 재무상태표상의 현금및예치금(사용제한 예치금 제외)이며 영업활동으로 인한 현금흐름은 간접법으로 표시하고 있습니다.
(2) 당기와 전기말 현재 현금흐름표상 현금및예치금의 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
현금	2,543,538	2,190,748
외국통화	265,114	272,521
예치금	6,960,481	5,852,928
소계	9,769,133	8,316,197
차감 : 사용제한예치금	(6,152,183)	(4,935,604)
현금흐름표상 현금	3,616,950	3,380,593

- (3) 당기와 전기 중 발생한 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다(단위:백만원).

구분	당기	전기
대손상각 및 원금탕감에 의한 대출채권의 감소	2,353,959	755,297
유가증권 평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	182,141	193,266
유형자산 재평가로 인한 기타포괄손익누계액의 증가	2,615	893,856
건설중인자산의 대체	52,047	134,043

연결재무제표에 대한 주석

30. 한국채택국제회계기준 도입에 따른 영향 사전공시

가. 한국채택국제회계기준 도입 현황

KB금융그룹은 주식회사의외부감사에관한법률 제133조에 따라 2011년부터 적용될 한국채택국제회계기준의 도입을 위하여 2007년 6월부터 한국채택국제회계기준 도입준비단(이하 "IFRS 준비단")을 구성하고, 한국채택국제회계기준 도입을 1단계(도입분석단계), 2단계(정책수립, 시스템 설계 및 구축단계) 및 3단계(적용단계)로 구분하여 진행하고 있습니다.

나. 추진계획 및 추진조직 현황

1) 추진계획

구분	기간	주요 추진 과제
1단계 (도입분석 단계)	2007년 6월 ~ 2008년 2월	<ul style="list-style-type: none"> - 기준차이 분석 <ul style="list-style-type: none"> · 한국채택국제회계기준의 요구사항 분석 · 한국채택국제회계기준과 현행 한국기업회계기준과의 차이 분석 - 영향분석 <ul style="list-style-type: none"> · 한국채택국제회계기준 도입으로 인한 재무영향 분석 · 주요 계정과목별 회계, 공시 및 IT 영향분석 - 2단계 세부 추진과제 도출 및 추진계획 수립 - 선진사례 연구 및 벤치마킹 실시 등
2단계 (정책수립, 시스템 설계 및 구축단계)	2008년 3월 ~ 2009년 12월	<ul style="list-style-type: none"> - 한국채택국제회계기준에 따른 회계정책 및 기준 수립 - 한국채택국제회계기준에 따른 상세 회계방법론 수립 - 통합 계정과목 체계('Chart Of Accounts') 수립 - 한국채택국제회계기준 적용을 위한 인프라 구축 <ul style="list-style-type: none"> · 회계규정, 회계지침 및 회계매뉴얼 제정 · 재무보고 프로세스 재설계 - IFRS 시스템 구축 (요건정의, 분석·설계, 구축 등) - 한국채택국제회계기준 교육 및 역량강화 등
3단계 (적용단계)	2010년 1월 이후	<ul style="list-style-type: none"> - 한국채택국제회계기준에 따른 재무정보 산출 <ul style="list-style-type: none"> · 2010년 1월 1일 기준의 기초 재무정보 산출 · 2010년 회계연도 분기별 재무정보 및 공시사항 산출

2) 추진조직 구성 및 운영

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준의 효과적이고 효율적인 도입을 위하여, 2007년 6월부터 은행의 회계전문가를 비롯한 각 분야별 업무 전문가와 회계법인 컨설팅업체를 중심으로 『IFRS 준비단』을 구성하였으며, 한국채택국제회계기준으로 인한 중요 영향도 및 운영의 효율성을 극대화할 수 있도록 결산, 공시, 대손충당금, 수익인식, 유가증권 및 파생상품, 공정가치, 국외점포 및 SPC 등의 부문으로 특화하여 조직을 운영하고 있습니다. 또한 시스템 설계 및 구축을 위하여 은행의 각 분야별 IT전문가와 시스템 개발 전문업체를 중심으로 IT IFRS 팀을 구성하여 운영하고 있습니다.

한편, KB금융그룹은 도입 추진경과 및 중요사항 등에 대하여 감사위원회 및 이사회등에 수시 보고하여 그룹 차원에서의 도입준비를 진행하고 있습니다.

다. 각 단계별 추진경과

1) 1단계 (도입분석단계)

KB금융그룹은 2007년 6월부터 시작하여 2008년 2월까지 한국채택국제회계기준의 도입에 따른 잠재적 영향을 분석하고 실행방안을 수립하였습니다.

(1) 차이분석 및 영향분석

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준의 도입으로 인한 재무정보, 비즈니스, 결산시스템, 재무성과지표 등에 미치는 영향에 대한 분석을 위하여, 한국채택국제회계기준에서 요구하는 상세 요구사항에 대한 분석을 실시하고, 현행 한국기업회계기준과의비교분석을 통한 차이 분석을 수행하였습니다. 이를 토대로 한국채택국제회계기준으로 인한 재무영향과 주요 계정과목별 회계, 공시부분 및 IT 분야에 대한 영향을 도출하였습니다.

(2) 선진사례 연구 및 벤치마킹 실시

KB금융그룹의 특수한 상황으로 구체적인 적용사례가 필요한 항목의 경우, 국제회계기준을 기도입한 유럽의 금융기관에 대한 사례 분석과 벤치마킹을 수행하여 대안을 수립하였습니다.

2) 2단계 (정책수립, 시스템 설계 및 구축단계)

KB금융그룹은 1단계 산출물을 바탕으로, 2008년 3월부터 시작하여 2009년말까지 한국채택국제회계기준에 의한 회계정책 수립, 상세방법론 수립, 인프라 구축 및 시스템 개발 등을 완료하였습니다.

(1) 회계정책 및 상세 회계방법론 수립

한국채택국제회계기준의 요구사항과 KB금융그룹의 현황을 고려하여, 선택가능한 대안별 분석을 통해 KB금융그룹의 실질을 보다 잘 반영할 수 있는 회계정책을 수립하고, 이를 바탕으로 한 회계처리 사안별 상세 회계방법론을 도출하였습니다.

(2) 통합 계정과목 체계 (Chart Of Accounts) 수립

한국채택국제회계기준에 따른 적시성 및 정합성 있는 연결기준의 재무정보를 산출하기 위하여 통합 계정과목 체계를 수립하였습니다.

(3) 한국채택국제회계기준 적용을 위한 인프라 구축

한국채택국제회계기준에 따른 적시성 및 정합성 있는 재무보고를 위하여 현행 재무보고 프로세스를 분석하고, 한국채택국제회계기준 회계정책에 따라서 영향을 받게될 항목을 도출하여, 재무보고 프로세스 재설계를 수행하였습니다. 그리고 이를 바탕으로 한 회계관련 규정 및 지침, 회계업무 매뉴얼 제·개정 작업을 수행하였습니다.

(4) IFRS IT 인프라 구축

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준 회계정책을 반영한 시스템 설계 및 개발을 완료하였으며, 개발 완료된 시스템에 대한 테스트를 수행하였습니다.

(5) IFRS 전문역량 강화

KB금융그룹은 한국채택국제회계기준으로의 전환에 필요한 전문지식을 KB금융그룹의 임직원에게 전달 및 습득시키고, 한국채택국제회계기준 적용을 위한 역량강화를 위하여 경영진 교육,부서별 교육 및 IFRS담당자에 대한 심화교육을 실시하였습니다.

라. 향후 추진과제

2010년부터는 구축된 시스템을 바탕으로 2010년 1월 1일 기준으로 한국채택국제회계기준에 따른 기초 재무정보 산출 및 이후 매 분기별 결산업무를 수행할 예정입니다.

마. 한국채택국제회계기준과 현행 회계기준과의 회계처리방법 차이 중 KB금융그룹에 중요한 영향을 줄 것으로 예상되는 항목

KB금융그룹이 한국채택국제회계기준을 적용한 재무제표를 작성하게 될 경우 현행 한국기업회계기준을 적용한 재무제표와 유의적인 차이를 발생시킬 것으로 예상되는 부문은 연결범위, 대손충당금, 수익인식, 금융상품제거, 금융상품측정, 종업원급여 등 입니다.

해외네트워크

Company Directory

KB금융지주 본점

서울시 중구 남대문로 2가 9-1(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 2가 9-1(100-703)
전화번호: [82-2] 2073-2869
팩스: [82-2] 2073-2848
E-mail: kbir@kbfng.com

KB국민은행 해외사업부

서울시 중구 남대문로 2가 9-1
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: KB
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)

Room 4602-3, Office building,
CITIC PLAZA, 233 Tianhe N. Road
Guangzhou, China
전화번호: [86-20] 3877-0566
팩스: [86-20] 3877-0569

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
E-mail: kbstarny@kmbny.com

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

하얼빈지점 (Harbin, China)

Room 1605-1612, Development Zone
Mansion No.368, Changjiang Road,
Nangang Dist, Harbin 150090, China
전화번호: [86-451] 8722-1004, 2801-3
팩스: [86-451] 8722-2806

홍콩현지법인 (Hong Kong, China)

19F., Gloucester Tower 11 Pedder
Street, Central, Hong Kong, China
전화번호: [85-2] 2530-3633
팩스: [85-2] 2869-6650
E-mail: kookmin@hkstar.com

키예프사무소 (Kyiev, Ukraine)

9-21A, Bogdana Khmelnytskogo Street,
4th Floor, Kyiev, Ukraine
전화번호: [38-044] 201-4755
팩스: [38-044] 201-4764

동경지점 (Tokyo, Japan)

14F, Yurakucho Denki Bldg., 1-7-1
Yurakucho, Chiyoda-ku, Tokyo,
100, Japan
전화번호: [81-3] 3201-3411
팩스: [81-3] 3201-3410
E-mail: tokyo@kbstar.co.kr

런던현지법인 (London, United Kingdom)

6th floor, Princes Court, 7 Princes
Street, London EC2R 8AQ, U.K.
전화번호: [44-20] 7710-8300
팩스: [44-20] 7726-2808
E-mail: kbil@kookmin.co.uk

KB투자증권 홍콩현지법인

(KB Investment & Securities
HongKong Limited)
Suite 2907-2908, Two Exchange Square,
8 Connaught Place, Central, Hong Kong
전화번호: [85-2] 2805-0690

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
E-mail: auckland@kbstar.co.kr

KB캄보디아은행 (KB Cambodia PLC.)

No.55, Street 214, Sangkat Boeung Raing,
Khan Daun Penh,
Phnom Penh, Cambodia
전화번호: [855-23] 999-300-2

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 영업 환경 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 총당금 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 독자들이 필요 이상의 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