

목 차

주주총회소집공고.....	1
주주총회 소집공고.....	2
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	5
1. 사외이사 등의 활동내역	5
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	5
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	8
2. 사외이사 등의 보수현황	15
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	16
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래.....	16
2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	16
III. 경영참고사항	17
1. 사업의 개요.....	17
가. 업계의 현황	17
나. 회사의 현황	19
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	22
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인.....	22
<input type="checkbox"/> 정관의 변경.....	37
<input type="checkbox"/> 이사의 선임.....	39
<input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임	50
<input type="checkbox"/> 기타 주주총회의 목적사항.....	53
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인.....	55
IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	59
가. 제출 개요.....	59
나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부	59
※ 참고사항.....	60

주주총회소집공고

2023년 3월 7일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 윤 종 규
본 점 소 재 지 : 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 26
 (전 화) 02)2073-7114
 (홈페이지) <https://www.kbfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 전 무 (성 명) 권 봉 중
 (전 화) 02)2073-2843

주주총회 소집공고

(제15기 정기)

주식회사 KB금융지주는 정관 제23조에 따라 제15기 정기주주총회를 다음과 같이 개최하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2023년 3월 24일(금) 오전 10시

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

3. 부의안건

제1호 의안 : 2022 회계연도(2022.1.1 ~ 2022.12.31) 재무제표(연결재무제표 포함)
및 이익배당(안) 승인의 건

제2호 의안 : 정관 변경의 건

제3호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 5명 선임)

- 제3-1호 의안 : 사외이사 후보 권선주
- 제3-2호 의안 : 사외이사 후보 조화준
- 제3-3호 의안 : 사외이사 후보 오규택
- 제3-4호 의안 : 사외이사 후보 여정성
- 제3-5호 의안 : 사외이사 후보 김성용

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

- 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 김경호

제5호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

- 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 권선주
- 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 조화준
- 제5-3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김성용

제6호 의안 : 이사퇴직금규정 제정 승인의 건

제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

제8호 의안 : 정관 일부 개정의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에
의한 주주제안)

- 정관 제40조 일부 개정의 건

제9호 의안 : 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에
의한 주주제안)

- 사외이사 후보 임경중

4. 주주총회 소집의 통지·공고사항 비치

상법 제542조의4 제3항에 따른 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항, 사업개요 등 대통령령으로 정하는 사항을 당사의 인터넷 홈페이지에 게재하고, 당사와 당사의 명의개서 대행기관인 (주)국민은행 증권대행사업부, 금융위원회 및 한국거래소에 비치하고 있으니 참조하시기 바랍니다.

5. 사외이사 후보 추천내역의 공시

당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보 추천내역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

- 당사 홈페이지 : www.kbfg.com > 투자정보 > 기업지배구조 > 이사회공시
- 전국은행연합회 홈페이지 : www.kfb.or.kr > 공시·자료실 > 기타공시 > 지배구조공시 > 은행지주회사

6. 의결권 행사방법

가. 본인 또는 대리인을 통한 주주총회 참석

- 본인 직접행사 : 주주총회 참석장, 신분증 지참
- 대리 행사 : 주주총회 참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 주주의 인감날인 및 증명서 첨부), 대리인의 신분증 지참

나. 전자투표를 통한 의결권 행사

당사는 이번 주주총회에서 상법 제368조의4에 따른 전자투표를 시행하며, 전자투표 관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님께서 주주총회에 참석하지 아니하고 아래에 기재한 방법에 따라 전자투표 방법으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

- 전자투표 시스템
 - 인터넷 : <https://evote.ksd.or.kr>
 - 모바일 : <https://evote.ksd.or.kr/m>
- 전자투표 기간 : 2023년 3월 14일(화) 오전9시~2023년 3월 23일(목) 오후5시
(기간 중 24시간 시스템 접속 가능)
- 공인인증을 통한 주주 본인확인 후 의안별 의결권 행사
 - 주주확인용 인증서 : 공동인증서 및 민간인증서(전자투표시스템에서 사용가능한 인증서 한정)
 - 주주총회에서 상정된 의안에 대해 수정동의가 있는 경우 이미 행사된 전자투표는 기권으로 간주함
 - 전자투표와 서면투표에 의한 의결권 행사를 이중으로 해서는 안되며, 중복투표 확인시 최종적(회사도달 기준)으로 행사한 의결권이 유효한 것으로 함

다. 서면투표를 통한 의결권 행사

서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주님께서 우편으로 발송한 "제15기 정기주주총회 서면투표용지"에 안건별로 찬반을 표시하시고 인감날인한 후 회송용 봉투에 넣어 주주총회일 전일(2023.3.23)까지 (주)KB금융지주 IR부에 도착되도록 우편으로 송부하여 주시면 됩니다.

* 서면투표용지 송부처 : (07332) 서울특별시 영등포구 의사당대로 141 KB국민은행 신관 18층
(주)KB금융지주 IR부 주주총회 담당자 앞

라. 실질주주의 의결권 행사 방법

관련 법규에 의거하여 한국예탁결제원은 주주의 의결권을 행사할 수 없으므로
주주님께서서는 주주총회에 직접 참석하여 의결권을 행사하시거나, 위임장을
통해 의결권을 대리행사하실 수 있습니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

※ 이사회 출석률은 연간기준임

[기간: 2022.1.1 ~ 2022.3.24]

회차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명							
			선우석호 (100%)	Stuart B. Solomon (85.7%)	최명희 (100%)	정구환 (100%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규택 (100%)	윤종규 (100%)
			찬 반 여 부							
1	2022.1.12	[결의사항]								
		상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회사무국장 임명 동의(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]								
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2022.2.8	[결의사항]								
		2021년 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		자기주식 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제14기 재무제표 및 영업보고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]								
		2021년 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 내부통제 실태점검 결과 및 자 금세탁방지 업무 이행현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 4분기 고객정보의 제공 및 이 용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 이사회 및 위원회 평가결과 보 고	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021년 4분기 이사회 내 위원회 활동 결과보고	-	-	-	-	-	-	-	-
임원 등과 회사간의 이해상충 행위 점 검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	2022.2.16	[보고사항]								
		주주제안 접수 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
4	2022.2.24	[결의사항]								
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제14기 재무제표 및 영업보고서 일부 변경 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		기타비상무이사 후보 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제14기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주제안 관련 의견 표명(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]								
사외이사 후보 추천 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-		

		2021년 KB금융그룹 스튜어드십 코드 이행 현황	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		지주회사 집행임원 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2022.3.3	[보고사항]									
		2021회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제 운영실태 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2021회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2022.3.16	[결의사항]									
		제14기 재무제표 및 영업보고서 일부 변경 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[기간: 2022.3.25]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명									
			선우석호 (100%)	Stuart B. Solomon* (85.7%)	최명희 (100%)	정구환 (100%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규택 (100%)	최재홍 (100%)	윤종규 (100%)	이재근 (100%)
			찬 반 여 부									
7	2022.3.25	[결의사항]										
		이사회 의장 선임(안)	**	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		이사회 내 위원회 위원 선임(안)	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]										
		2021년 개인신용정보의 관리 및 보호 실태점검 결과 보고	-	불참	-	-	-	-	-	-	-	
		2021년 감사수행 결과 보고	-	불참	-	-	-	-	-	-	-	
		2021년 감사위원회 결의사항 보고	-	불참	-	-	-	-	-	-	-	

* Stuart B. Solomon 이사는 2022.3.25 임기만료로 퇴임

** 이해관계가 있는 안건 결의에 참여할 수 없다는 이사회규정 제16조 제3항에 따라 본인을 의장으로 선임하는 결의 안건에 참여하지 않음

[기간: 2022.3.26 ~ 2022.12.31]

회사	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명								
			선우석호 (100%)	최명희 (100%)	정구환 (100%)	김경호 (100%)	권선주 (100%)	오규택 (100%)	최재홍 (100%)	윤종규 (100%)	이재근 (100%)
			찬 반 여 부								
8	2022.4.13	[결의사항]									
		상각형 조건부자본증권(신종자본증권) 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
9	2022.4.22	[결의사항]									
		2022년 1분기 분기배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2022년 회사재 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]									
		2022년 1분기 경영성과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2022년 1분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과	-	-	-	-	-	-	-	-	
		대주주와 회사간의 이해상충 행위	-	-	-	-	-	-	-		

		점검결과 보고									
		2022년 1분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2022.5.27	[결의사항] 지주회사 「주요업무집행책임자」 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2022.6.29	[보고사항] 지주회사 집행임원 선임 보고 계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고 2022년 상반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고 2022년 상반기 사외이사 후보군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	2022.7.21	[결의사항] 2022년 2분기 분기배당(안) 상각형 조건부자본증권(신증자본증권) 발행(안) 자기주식 소각(안) [보고사항] 2022년 상반기 경영성과 보고 2022년 2분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과 2022년 2분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고 임원 등과 회사간의 이해상충 점검결과 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2022.8.9	[결의사항] 자회사 등의 합병 결의(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
14	2022.8.24	[보고사항] 캄보디아 통합 상업은행 추진(안) 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	2022.10.17	[결의사항] 2022년 KB금융지주 자체정상화계획 갱신(안) 그룹자체정상화계획위원회규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
16	2022.10.25	[결의사항] 2022년 3분기 분기배당(안) [보고사항] 2022년 3분기 경영성과 보고 2022년 3분기 고객정보의 제공 및 이용 관련 점검 결과 2022년 3분기 이사회 내 위원회 활동결과 보고 대주주와 회사간의 이해상충 행위 점검결과 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
17	2022.12.2	[결의사항] 2023년 그룹 경영계획(안) 상각형 조건부자본증권(신증자본증권) 발행(안) 2023년 그룹 성과평가 체계(안) 2023년 지주회사 예산 편성(안) 고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

		(안)									
18	2022.12.27	[결의사항]									
		지주회사 「주요업무집행책임자」 및 「준법감시인」 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		[보고사항]									
		2022년 계열사 임직원 주식기준보상 이전 현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		계열사 대표이사 후보자군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년 하반기 회장 후보자군(Long List) 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022년 하반기 사외이사 후보군 관리현황 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리 위원회	[2022.1.1~2022.3.25] 권선주, Stuart B.Solomon, 김경호, 오규택 [2022.3.25~2022.12.31] 권선주, 선우석호, 최명희, 오규택	2022.1.11	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리방안	가결
		2022.2.22	[보고사항] - 그룹 여신포트폴리오 리스크 점검 및 대응 방안 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	
		2022.4.12	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) - 2022년 회사채 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리 방안 [보고사항] - 2022년 회사채 발행(안) 리스크 검토 보고	가결
		2022.5.20	[결의사항] - 2022년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 조정(안) [보고사항] - 그룹 통합위험상황분석 결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	가결
		2022.7.20	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리방안 - 통합 LCR 단계적 정상화에 따른 자체정상화계획 발동지표 임계치 변경(안) [보고사항]	가결 가결

			- 그룹 소매 익스포저 LGD 간편조정 보고[KB국민은행 소매 익스포저 LGD 간편조정 보고]	
		2022.8.4	[보고사항] - 자체정상화계획 갱신(안) 추진 현황 보고	
		2022.9.30	[결의사항] - 그룹 및 계열사 리스크 제한도 조정(안) [보고사항] - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고	가결
		2022.10.6	[심의사항] - KB부코핀은행에 대한 증자(안) [보고사항] - KB부코핀은행에 대한 증자(안) 리스크 검토 보고	
		2022.10.14	[심의사항] - 2022년 KB금융지주 자체정상화계획 갱신(안) - 그룹자체정상화계획위원회규정 개정(안) [보고사항] - 그룹 통합 위기상황분석 결과 보고[유동성 위기상황분석 포함]	
		2022.12.1	[심의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) [결의사항] - 상각형 조건부 자본증권(신종자본증권) 발행(안) 리스크 검토 및 관리방안 - 2023년 그룹 리스크관리 정책 방향 - 2023년 그룹 및 계열사 리스크 제한도 설정(안)	가결 가결 가결
		2022.12.12	[결의사항] - 바젤3 기준 시장 및 운영리스크 규제 도입(안) - 「트레이딩정책지침」 개정(안) - 그룹 소매 및 소매형소호 익스포저 LGD 변경(안) [보고사항] - 바젤3 기준 시장 및 운영리스크 적합성 검증 결과 보고 - 그룹 신용평가모델 및 리스크측정시스템 검증결과 보고 - 그룹 리스크 모니터링 현황 보고 - 그룹 내부자본 적정성 평가 결과 보고	가결 가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2022.1.1.~2022.3.24.] 김경호, 선우석호, 최명희 , 오규택 [2022.3.25.~2022.12.31.] 김경호, 선우석호, 최명희 ,	2022.1.18	[보고사항] - KB저축은행 금융사고 조사결과 보고	
		2022.2.10	[결의사항] - 2022년 감사실시 대상 선정(안) [심의사항] - 공시 집행 현황 - 2021년 지주회사 및 자회사에 대한 내부통제시스템 등급 평가결과 - 2021년 4/4분기 감사부서 감사결과 - 2021년 4/4분기 준법감시업무 추진실적 및 하반기 소송현황	가결

정구환		<ul style="list-style-type: none"> - 2022년 준법감시 업무계획 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 경영진의 재무보고내부통제 관련 국민은행 Prasac MFI 평가범위 변경 보고 	
	2022.3.3	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 KB금융그룹 경영진의 지주 내부회계관리제도 및 그룹 재무보고내부통제 운영 실태 보고 - 2021회계연도 독립된 감사인의 내부회계관리제도 및 재무보고내부통제 감사결과 보고 - 2021회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 	
	2022.3.7	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2021회계연도 결산감사 결과 - 2021년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) 	<p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p>
	2022.3.11	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021년 지주 감사담당 집행임원 및 감사부장, 자회사 상근(상임)감사위원 및 감사담당조직에 대한 성과평가(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021년 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2021년 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 푸르덴셜생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 KB캐피탈 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2021년 KB생명보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021년 하반기 자회사 감사위원회 개최현황 보고 	가결
	2022.3.16	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사보고서의 확정 - 주주총회 의안 및 서류에 대한 의견 진술(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 독립된 감사인의 기말감사결과 - 2021회계연도 (추가)결산감사 결과 	<p>가결</p> <p>가결</p>
	2022.3.25	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결
	2022.5.9	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2021회계연도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 2022년 1/4분기 독립된 감사인의 검토결과 - 2022회계연도 독립된 감사인의 감사계획 - 2022년 1/4분기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 	

		<ul style="list-style-type: none"> - 2022년 1/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2022년 1/4분기 감사부서 감사결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 평가 계획 - 2023~2025회계연도 KB금융그룹 외부감사인 선정 계획 보고 - 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 점검결과 보고 	
	2022.7.4	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023~2025회계연도 KB금융지주 외부감사인 선정기준(안) 	수정가결
	2022.8.11	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022회계연도 반기 독립된 감사인의 검토결과 - 2022회계연도 반기 결산감사 결과 - 2022년 2/4분기 감사부서 감사결과 - 2022년 2/4분기 준법감시업무 추진실적 및 상반기 소송현황 	
	2022.8.25	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023~2025회계연도 KB금융지주 외부감사인 우선협상대상자 선정(안) 	가결
	2022.9.15	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023~2025회계연도 KB금융지주 외부감사인 선정(안) <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022년 상반기 KB국민은행 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 - 2022년 상반기 KB증권 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황, 준법감시업무 추진실적 - 2022년 상반기 KB손해보험 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 - 2022년 상반기 KB국민카드 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 - 2022년 상반기 푸르덴셜생명 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생 현황 - 2022년 상반기 KB캐피탈 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 - 2022년 상반기 KB부동산신탁 자체감사 결과, 제재 및 금융사고 발생현황 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022년 상반기 자회사 감사위원회 개최현황 보고 	가결
	2022.11.11	<p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022년 3/4분기 독립된 감사인의 검토결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022회계연도 KB금융그룹 경영진의 재무보고내부통제 운영실태 중간보고 	
	2022.12.7	<p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2023년 감사업무계획(안) - 2023~2025회계연도 KB금융지주 감사계약에 대한 사전승인 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022년 3/4분기 준법감시업무 추진실적 - 2022년 3/4분기 감사부서 감사결과 - 2023회계연도 KB금융그룹 감사계약조건 검토 	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상 위원회	[2022.1.1~2022.3.25] 정구환, 선우석호, 권선주, 오규택 [2022.3.26~2022.12.31] 최재홍, 정구환, 김경호, 권선주	2022.2.16	[보고사항] - 2021년 상임이사(회장) 단기 성과평가 결과 보고(정량지표) - 2021년 상임이사(회장) 단기 성과평가 추진실적 보고(정성지표) - 2021년 상임이사(회장) 단기 성과평가 검증결과 보고(정량/정성지표) - 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	
		2022.2.25	[결의사항] - 2021년 상임이사(회장) 경영성과 평가 및 단기성과급 지급을 결정(안) - 2021년 자회사 성과평가 결과(안)	가결 가결
		2022.3.23	[결의사항] - 2021년 「성과 및 보상체계 평가」(안) - 2021년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토(안) - 2021년 지주사 집행임원 담당조직 성과평가 결과(안) - 2021년 지주사 경영진 보상 결과(안)	가결 가결
			[보고사항] - 2021년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과평가체계 보고 - 2021년 「성과 및 보상 체계 평가」 관련 경영진 성과보상체계 보고 - 2021년 자회사 상근감사위원 및 집행임원 담당조직 성과평가 결과 - 2021년 자회사 경영진 보상 결과	가결 가결
		2022.9.22	[보고사항] - 2022년 상반기 그룹 경영진 보상 관련 운영현황 - 「이사퇴직금규정」 제정(안)	
		2022.12.5	[보고사항] - 2023년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안) - 「이사퇴직금규정」 제정(안)	
		2022.12.22	[결의사항] - 2023년 상임이사(회장) 장·단기 성과평가 및 보상체계(안) - 2023년 그룹 성과평가 운영(안) - 2023년 그룹 경영진 성과보상체계(안) - 2022년 보상지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항(안)	가결 가결 가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
사외이사 후보추천 위원회	[2022.1.1 ~ 2022.3.24] 최명희, Stuart B. Solomon, 정구환, 김경호	2022.1.12	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ 인선자문위원 평가결과 확정(안) ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회(안)	가결 가결

[2022.3.25 ~ 2022.12.31] 최명희, 김경호, 권선주, 오규택	2022.1.21	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회 결과보고 [심의사항] ○ 신임 사외이사 후보 심의(안)	
	2022.2.24	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 사외이사 후보 추천(안) ○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(김영수) 주주총회 부의(안) [보고사항] ○ 사외이사 후보 자격검증 결과 보고 ○ 주주제안권 행사에 따른 사외이사 후보(김영수) 자격검증 결과 보고	가결 가결
	2022.5.18	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2022년 상반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
	2022.6.10	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 2022년 상반기 사외이사 후보군(안)	가결
	2022.10.5	- 제6차 위원회 [결의사항] ○ 2022년 하반기 사외이사 후보군 구성 원칙(안)	가결
	2022.10.21	- 제7차 위원회 [결의사항] ○ 2022년 하반기 사외이사 후보군(안)	가결
	2022.10.28	- 제8차 위원회 [결의사항] ○ 중임 사외이사 후보 선정(안) ○ 신임 사외이사 후보 선정 절차(안) [보고사항] ○ 2022년 사외이사 동료평가 결과 보고	가결 가결
	2022.11.7	- 제9차 위원회 [결의사항] ○ 인선자문위원 선정(안)	가결
	2022.11.28	- 제10차 위원회 [결의사항] ○ 인선자문위원 평가 결과 확정(안) ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회(안)	가결 가결
	2022.12.16	- 제11차 위원회 [결의사항] ○ 신임 사외이사 후보 선정 절차 수정(안) [보고사항] ○ 신임 사외이사 후보군 평판조회 결과 보고 [심의사항] ○ 신임 사외이사 후보 심의(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
회장후보 추천 위원회	[2022.1.1 ~ 2022.3.24] 선우석호, Stuart B. Solomon, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 오규택 [2022.3.25 ~ 2022.12.31] 정구환, 선우석호, 최명희, 김경호, 권선주, 오규택, 최재홍	2022.4.27	- 제1차 위원회 [결의사항] o 2022년 상반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안) [보고사항] o 2021년 『CEO 내부 후보자군 육성프로그램』 결과 보고	가결
		2022.5.16	- 제2차 위원회 [결의사항] o 2022년 상반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결
		2022.7.5	- 제3차 위원회 [보고사항] o 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2022.7.6	- 제4차 위원회 [보고사항] o 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2022.7.7	- 제5차 위원회 [보고사항] o 회장 내부 후보자군(Long List) 경영현안 보고	
		2022.10.6	- 제6차 위원회 [보고사항] o 회장 내부 후보자군(Long List) 대상 FGC(Future Group CEO Course) 자문 토론회 개최	
		2022.10.14	- 제7차 위원회 [결의사항] o 2022년 하반기 회장 후보자군(Long List) 구성 원칙(안)	가결
		2022.11.9	- 제8차 위원회 [결의사항] o 2022년 하반기 회장 후보자군(Long List)(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원 후보추천 위원회	[2022.1.1 ~ 2022.12.31]* 선우석호, Stuart B. Solomon, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 오규택	2022.2.24	- 제1차 위원회 [결의사항] o 감사위원회 위원후보 추천(안)	가결

* 감사위원후보추천위원회는 비상설기구로 위원의 임기는 위원회 구성후 감사위원회 위원 선임시까지임

위원회명	구성원	활동내역		

		개최일자	의안내용	가결여부
계열사 대표이사 후보추천 위원회	[2022.1.1~2022.3.25] 윤종규, 최명희, 정구환, 권선주	2022.5.23	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
		2022.11.23	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결
	[2022.3.26~2022.12.31] 윤종규, 정구환, 오규택, 최재홍, 이재근	2022.11.30	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보자군 선정(안)	가결
		2022.12.15	[결의사항] - 계열사 대표이사 후보 선정(안)	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
ESG 위원회	[2022.1.1~2022.12.31] 오규택, 선우석호, 최명희, 정구환, 김경호, 권선주, 최재홍, 윤종규, 이재근	2022.6.21	[결의사항] -그룹 다양성 중장기 추진(안)	가결
			[보고사항] -2022년 ESG 상반기 추진실적 및 하반기 추진방향(안)	
		2022.12.20	[보고사항] -2023년 그룹 ESG 주요 추진 계획	

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	7	3,000	638	82	기본급 및 회의비
기타비상무이사	1				

* 해당기간 : 2022.1.1~2022.12.31

* 인원수 : 2022.12.31 기준

* 주총승인금액 : 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 1인당 평균 지급액 : 지급총액 / 연환산인원수

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

- 해당사항 없음

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

- 해당사항 없음

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

2023년은 미국 Fed의 금리인상 속도 조절에 따른 기대감과 글로벌 경제의 침체 우려 등이 공존하고 있습니다. 또한, 중국 경제 리오프닝 기대감도 상존하여 2022년보다 조금은 나은 경기흐름을 보일 것이라는 기대감도 있습니다. 다만, 여전히 미국, 중국의 상호간 견제와 미국의 대중 수출금지 등의 정책 압박 요인이 존재하여 2023년도 글로벌 교역은 점진적으로 축소될 것으로 예상됩니다. 이에 IMF와 세계은행 등도 2023년 글로벌 경제가 저성장 흐름을 지속할 것으로 판단하고 있습니다. 또한, 물가가 작년보다 낮아지더라도 여전히 체감적 고물가로 소비시장이 쉽게 살아나기 힘들 것으로 예상되고 있습니다.

현재 6%대 내외까지 하락해 있는 미국 소비자 물가는 올해 연말까지 완만한 안정세를 이어갈 것으로 보입니다. 이에 미국 Fed도 2023년 연내 2~3회의 베이비스텝(25bp)의 금리인상을 하고, 하반기에는 고금리 상태를 유지할 것으로 보입니다. 한편, 미국의 고용시장은 작년 대비 취업자수가 다소 감소하고 있지만 여전히 3% 중반대의 실업률을 기록하며, 견조한 흐름을 이어가고 있습니다. 이에 올해 미국 경제는 다소의 둔화 양상이 이어지겠으나, 견조한 고용시장과 이에 따른 임금 증가세 유지 등으로 둔화의 폭과 수준이 예상보다는 심각하지 않은 정도로 이어질 것으로 예상됩니다. 결국 미국은 올 한해 금리인상 순환의 막바지 단계에 접어들고, 경제 둔화 수준은 최소화하면서 인플레이션을 적정한 수준으로 통제하는 형국이 될 것으로 예상됩니다.

다만, 미국 이외의 제조업 수출 국가 및 아시아 신흥국들의 경우 미국 고금리에 따른 글로벌 수요 감소, 글로벌 국가들의 정책적 대립에 따른 블록화, 여전히 지속되는 우크라이나-러시아 전쟁에 의한 원자재 공급 부족 등으로 교역 여건이 좋지 않을 것으로 판단됩니다. 특히, 그동안 미국과 대립하였던 중국의 경우 시진핑의 대외적 입지 강화를 지향하며, 미국에 대해 보다 강건한 정책을 시행할 것으로 예상됩니다. 이에 미-중 교역이 악화되고 제조업 생산을 기반으로 하는 주요 수출국 등의 경우에는 작년과 마찬가지로 올 한해 동안에도 경제 체력이 약화될 것으로 판단됩니다.

2022년 4분기 국내총생산(GDP)은 전기비 0.4% 감소(전년동기비 +1.4%)했으며, 연간으로는 전년비 2.6% 성장했습니다. 2022년 4분기 민간소비가 전기비 0.4% 감소했으나 정부소비가 전기비 3.2% 증가하면서 총소비는 전기비 개선되었으며, 건설투자와 설비투자는 전기비 0.7%와 2.3% 증가했습니다. 반면, 총수출이 총수입(전기비 -4.6%) 보다 크게 감소(전기비 -5.8%)한 것이 마이너스 성장의 주요 요인이 되었습니다.

2023년 한국의 GDP 성장률은 작년 11월 전망치(1.5%) 보다 0.1%p 낮은 1.4% 수준으로 예상합니다. 글로벌 경기침체 우려와 對중국 수출 부진의 영향으로 수출이 큰 폭으로 줄어들고 있으며, 높은 금리와 인플레이션의 영향으로 소비심리가 악화되고 민간소비가 둔화되는 추세를 보이고 있습니다. 경기전망 악화와 비용 상승은 설비투자를 위축시키는 요인으로 작용하고 있으며, 건설투자 또한 주택가격 하락과 비용 상승으로 점차 둔화될 것으로 예상됩니다.

. 이처럼 국내 경제지표가 전반적으로 부진한 모습을 보이고 있으나, 연간 흐름으로 보면 상저하고(상반기 저조·하반기 회복) 형태로 점차 부진을 만회할 것으로 예상됩니다. 국내외 중앙은행들의 금리인상이 일단락되고 인플레이션이 낮아지면서 경제주체들의 심리가 하반기에는 개선될 것으로 보입니다. 또한, 2023년초 중국의 리오프닝과 유럽의 에너지위기 우려 약화 등으로 세계경제의 경착륙 우려가 완화되고 있는 점도 긍정적인 부분입니다. 2023년 국내경제 전망의 경우 높은 금리와 인플레이션에 따른 부작용이 어느 정도가 될 것인지가 가장 중요한 부분이며, 이와 관련된 주요 변수는 높은 금리와 주택가격 하락에 따른 소비 둔화 수준, 세계경제의 침체 정도에 따른 수출 부진 장기화 여부, 금융 스트레스와 신용 위험 확대 정도 등이 될 것입니다.

2023년 소비자물가 상승률은 공공요금 인상, 개인서비스 가격 상승, 원자재 가격의 불확실성 등으로 하방 경직성이 높을 전망입니다. 최근 물가 상승세가 둔화되고 있으며, 2022년 상승 시점을 고려할 때 2023년 3월 이후 기저효과에 의한 물가 하락압력이 확대될 것입니다. 2023년 소비자물가 상승률은 1분기 4% 후반에서 4분기 2% 초반으로 낮아지면서 연평균 3.2% 수준을 보일 전망입니다. 상반기 중 순차적으로 지역별 택시비, 지하철 및 시내버스 요금이 25% 내외로 인상될 예정이며, 전기와 가스비도 추가적인 인상 가능성이 있습니다. 또한, 개인서비스 물가 상승률이 2022년 10월 6.4%에서 12월 6.0%로 둔화되었으나 과거 추세를 비교하면 여전히 높은 수준으로 인플레이션 경계감이 유지될 것입니다.

국내 기준금리의 경우 1월 통화정책 방향에 금리동결 시그널이 명시적으로 표현되면서 금리 인상이 중단되고 연내 동결 기조가 유지될 것으로 예상됩니다. 인플레이션 압력을 낮추면서도 경기에 큰 부담을 주지 않기 위해서 금리동결이 적절한 선택이 될 수 있습니다. 채권시장은 국내 경기침체와 빠른 소비자물가 둔화, 주택가격 하락 등으로 연내 2~3차례의 금리인하를 예상하기도 하지만, 이는 쉽지 않아 보입니다. 고물가 경험 이후 금리인하 결정은 신중하고 후행적일 가능성이 높으며, 소비자물가 상승률도 공공요금 인상으로 물가안정목표인 2%를 상회할 것입니다. 또한, 국내외 경기침체폭이 예상보다 크지 않을 것으로 예상되고 있으며, 주택가격 하락과 가계부채 감소는 금융불균형 완화 측면에서 이해될 수 있습니다. 결국, 연초 유럽, 중국 등의 대외여건이 개선되고 국내외 인플레이션이 예상보다 빠르게 낮아지면서 연내 금리인하기대가 확산되었으나, 이는 시장의 쓸림현상으로 해석할 수 있습니다. 인플레이션 위험이 사라지지 않는 상황에서 2024년 이후 금리인하는 경제여건을 고려한 미세조정 차원이 될 것이며, 중립금리(2.50% 내외)가 하한 수준이 될 것입니다.

2023년초 국내 금리는 국내외 금리인상 일단락과 연내 금리인하 가능성을 선반영하면서 급락했습니다. 2023년초에는 세계경제의 경착륙 우려 완화와 주요국의 금리인상 중단, 1년내 금리인하 전환 기대 등의 긍정적 요인에 주목하며 위험투자 확대와 금리 하락이 나타난 것입니다. 그러나 긍정적 이슈가 상당부분 선반영됐고 쓸림 현상이 존재함을 고려할 때, 부진한 경제지표 발표, 정책 당국자 발언 등을 통해 조정 위험을 내포하고 있습니다. 올해 국고채 금리가 일부 반등한 이후 경기침체와 인플레이션 둔화를 확인하면서 점차 하락세를 보일 전망입니다. 다만, 경기침체 정도와 인플레이션 둔화 속도, 미국과 한국의 통화정책 기조 변화 등에 따라 금리는 박스권 내에서 큰 변동성을 보일 가능성이 있습니다.

2023년에는 대내외 위험요인이 존재하고 있습니다. 첫째로는 완화적 정책의 되돌림 과정에서 금융시장 불안심리가 심화되면서 자산가격이 급락하고, 더 나아가 신용경색이 발생할 위험도 내재해 있습니다. 과거, 2008년 9월 리만 브라더스 파산으로 글로벌 금융위기가 발생하기 직전에도 2006년부터 미국 부동산가격이 하락했고, 2007년과 2008년에도 펀드 환매 중단과 베어스턴스 파산 등의 위기 시그널이 있었습니다.우리가 알지 못하는 취약 부분이 트리

거가 되어 시차를 두고 위기가 발생할 위험이 존재합니다. 2022년 영국의 LDI 위기, 크레딧 스위스 파산 우려 등이 부각되었으며, 신흥국 또는 레버리지가 높은 헤지펀드의 위기 가능성이 제기되고 있으며, 유럽의 높은 국가부채와 분절화도 취약요인입니다. 둘째로, 러시아-우크라이나 전쟁, 러시아 경제·금융제재가 장기화되면서 원자재 가격이 다시 불안정해질 가능성이 있으며, 이는 국내외 경제성장 둔화와 인플레이션 위험을 확대시킬 수 있습니다. 셋째, 코로나19가 경제에 미치는 영향이 크게 줄었으나, 신흥국을 중심으로 새로운 변이 재확산으로 세계경제 회복을 제약할 수 있습니다.

2008년 글로벌 금융위기 이후, 금융시스템 안정성을 확보하기 위해 은행을 중심으로 한 금융회사들은 건전성, 자본적정성, 유동성, 소비자보호 등 다양한 규제 강화를 겪어야 했으며, 리스크 관리에서 한 단계 성장한 모습을 보이고 있습니다. 글로벌 금융위기와 코로나19를 거치면서 전 세계적으로 늘어난 유동성 장세가 최근 인플레이션 고조에 따른 기준금리 상승으로 마무리되면서 현재 금융시장은 상당히 혼란스러운 상황입니다. 유동성 장세에 급등했던 부동산, 주식 등 자산가격이 최근 금리상승으로 빠르게 하락하면서 실물 경제에도 영향을 미치고 있습니다. 부동산 시장 경색과 PF 금융 불안으로 부동산과 연관된 금융 부문의 건전성이 악화되고 있으며, 금리 상승에 따른 상환부담으로 전체적인 여신의 건전성 역시 악화될 조짐이 보이고 있습니다. 그러나 글로벌 금융위기 이후 십수년간 지속된 은행 및 금융권 건전성 강화 조치로 인해 현재 금융권 연체율은 역대 최저 수준이며, 총당금 수준도 높아 일정 수준의 건전성 악화는 충분히 감내 가능할 것으로 판단됩니다. 과거 부동산 시장 침체로 PF 금융시장의 어려움을 경험했기에 최근 정부는 PF 부실이 빠르게 확대되기 전에 적극적으로 조치를 취하는 모습을 보이고 있습니다. 이러한 조치는 금융권의 건전성 악화가 급격히 진행되지 않고 장기에 걸쳐 서서히 충격을 흡수할 수 있도록 충분한 기회를 제공할 것입니다.

글로벌 금융위기 이후 유동성이 증가하고 자산가격이 급등하면서 심화된 양극화는 코로나19 팬데믹으로 인해 더욱 가속되었습니다. 폭발적인 유동성 장세로 부동산과 주식 등 자산가격이 폭등하였고, 자산이 없는 계층과 자산을 보유한 계층간의 거리가 더욱 확대되었습니다. 이후 미국을 중심으로 모든 국가가 인플레이션에 대한 우려로 금리를 높이면서 자산 가격에도 큰 변동이 발생하고 있으며, 고객들의 자산을 효과적으로 관리해 줄 필요성이 더욱 커지고 있습니다. 과거 십수년간 지속된 유동성 장세가 마무리되고 향후 미래가 불투명한 상황에서 자산가들의 자산을 효과적으로 관리할 자산관리 서비스의 전문성과 성과 차별화가 더욱 중요한 시점입니다.

한편, 서민층의 대출은 지속적으로 높아진 금리로 인해 부실 비율이 상승하고 있어 관리가 필요한 상황입니다. 부동산 자산의 경우 가격 상승에 비해 가격 하락 정도는 덜한 비대칭성이 있지만, 대출을 과도하게 이용한 경우 서민층에서 이자 증가에 따른 상환부담에 먼저 자산을 처분할 수밖에 없다는 점에서 최근의 위기는 양극화를 더욱 부추길 가능성이 있습니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

높은 인플레이션과 급격한 금리인상 등으로 불확실한 영업환경 속에서도 KB금융그룹은 '세상을 바꾸는 금융'이라는 미션 아래, '고객의 행복'과 '더 나은 세상'을 만들어 가기 위해 조직

의 역량을 집중하였습니다.

은행-비은행 부문간 균형잡힌 비즈니스 포트폴리오를 바탕으로 모든 계열사가 본업 경쟁력을 지속적으로 강화하고 있으며, 특히 보험 부문에서는 푸르덴셜생명과 KB생명보험을 통합한 KB라이프생명 출범 준비를 통해 한층 더 높아진 시장경쟁력 기반을 마련하였습니다.

뿐만 아니라, '평생금융파트너로서, 고객에게 가장 사랑받는 No.1 금융플랫폼기업'이라는 중장기 전략목표 달성을 위해, 그룹 차원에서 금융플랫폼의 영역을 지속적으로 확장하고 콘텐츠 강화하는 등 고객에게 최적화된 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 '부동산, 모빌리티, 통신, 헬스케어' 등 생활금융 영역의 경쟁력 제고와 비금융 수익사업 발굴을 통해 그룹의 미래성장 동력을 강화하고 있습니다.

한편, KB금융그룹의 탄소중립 달성을 위한 'KB Net Zero S.T.A.R.'를 지속적으로 추진하고, 'KB Diversity 2027' 전략을 수립함으로써 다양한 계층에 대한 포용과 양성평등을 구현하는 등 선제적이고 모범적인 ESG경영활동으로 지속가능한 성장을 추진하고 있습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

KB금융그룹은 은행업, 금융투자업, 보험업, 여신전문업 부문 등에서 13개^{주)} 주요 계열사가 선도적인 영업활동을 펼치고 있습니다.

사업부문	사업의 내용	계열사
은행부문	고객에 대한 여신/수신 취급 등과 이에 수반되는 업무	KB국민은행
금융투자부문	투자매매업, 투자중개업, 집합투자업 등과 이에 수반되는 업무	KB증권 KB자산운용 KB부동산신탁 KB인베스트먼트
보험부문	손해보험 및 생명보험 사업과 이에 수반되는 업무	KB손해보험 푸르덴셜생명 ^{주)} KB생명보험 ^{주)}
여신전문업 부문	신용카드, 현금서비스, 카드론 등의 영업 및 이에 수반되는 업무	KB국민카드
	리스, 할부금융, 대출 등 여신전문금융업	KB캐피탈
저축은행부문	상호저축은행법에 따른 서민/중소기업 대상 여신/수신 업무 등	KB저축은행
기타부문	컴퓨터 관련 기기 및 시스템의 유지보수 등 상기 사업부문에 수반되는 지원업무, 신용조사 및 채권추심업	KB데이터시스템 KB신용정보

주) 2023.1.1 푸르덴셜생명과 KB생명보험이 KB라이프생명으로 통합 출범하였으며, 이에 따라 2023.3.7 현재 KB금융그룹의 주요 계열사는 총 12개임

(2) 시장점유율

현재 은행을 자회사로 하는 금융지주회사는 당사 이외에도 신한금융지주, 하나금융지주, 우

리금융지주 등이 있으며, 사업포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

상기 "1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황"을 참조하시기 바랍니다.

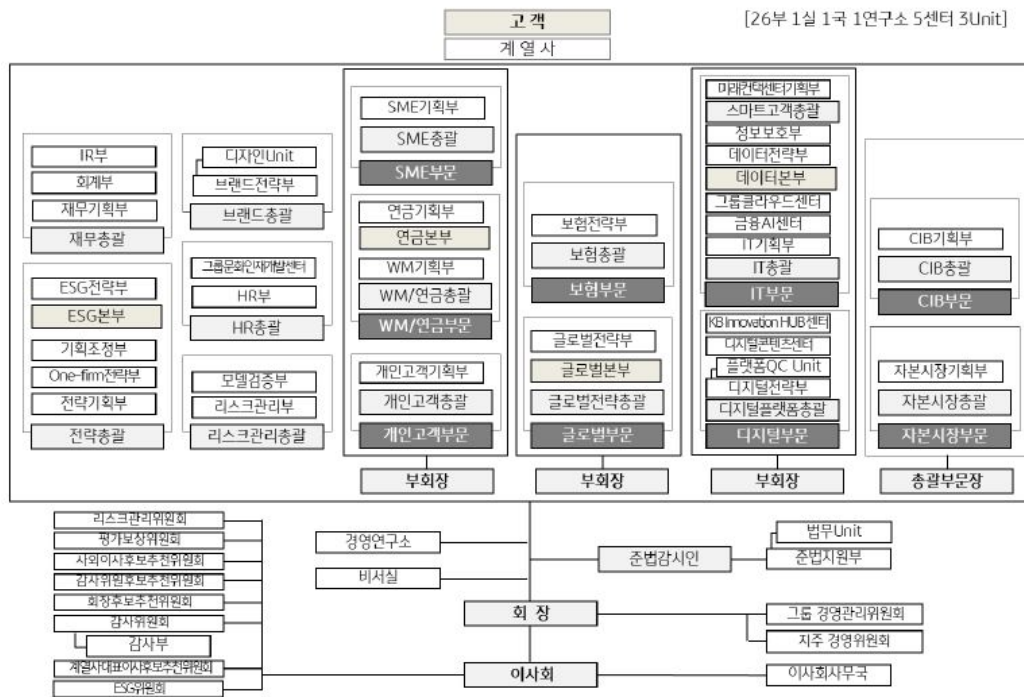
(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

자회사인 KB라이프생명(구 푸르덴셜생명)은 2022년 5월, 자회사형 법인보험대리점(GA)인 'KB라이프파트너스'를 설립하였습니다. 프리미엄 판매전문회사 설립을 통해 고객접점을 더욱 확대하고, 고객에게 차별화된 종합금융서비스를 제공할 계획입니다

자회사인 KB증권이 2022년 2월 인도네시아 현지 증권사인 밸버리(Valbury) 증권의 지분 65%를 확보하여 동사를 KB금융그룹의 손자회사(PT KB Valbury Sekuritas, 법인)로 편입하였으며, 2022년 12월에는 KB국민카드가 캄보디아 리스회사인 'i-Finance Leasing Plc.'를 인수하여 KB금융그룹의 손자회사로 편입하였습니다.

KB금융그룹은 향후 그룹의 포트폴리오를 더욱 견고하게 다지고, 미래성장동력 확보를 위한 글로벌 비즈니스를 강화해 나갈 것입니다.

(5) 조직도



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

제1호 의안 : 2022 회계연도(2022.1.1~2022.12.31) 재무제표
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 "1. 사업의 개요 - 나. 회사의 현황" 참조

나. 당해 사업연도의 재무상태표 · 포괄손익계산서 · 이익잉여금처분계산서(안) ·
자본변동표 · 현금흐름표

※ 아래의 재무제표는 (주)KB금융지주의 별도 및 연결 재무제표이며, 주석 및
외부감사인의 감사의견을 포함한 재무제표는 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시
되는 당사의 별도 및 연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다

(1) 재무제표

1) 재무상태표

제 15기말 : 2022년 12월 31일 현재

제 14기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기말		제 14(전)기말	
자 산				
Ⅰ. 현금 및 예치금	351,056		608,076	
Ⅱ. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	1,522,314		440,760	
Ⅲ. 상각후원가 측정 대출채권	522,326		249,128	
Ⅳ. 종속기업투자	26,741,438		26,741,438	
Ⅴ. 유형자산	3,552		4,444	
Ⅵ. 무형자산	16,752		16,673	
Ⅶ. 순확정급여자산	4,288		221	
Ⅷ. 이연법인세자산	19,904		5,583	
Ⅸ. 기타자산	1,272,197		805,056	
자 산 총 계		30,453,827		28,871,379
부 채				
Ⅰ. 사채	4,956,949		5,552,791	
Ⅱ. 당기법인세부채	926,573		570,519	
Ⅲ. 기타부채	338,489		235,095	
부 채 총 계		6,222,011		6,358,405
자 본				
Ⅰ. 자본금	2,090,558		2,090,558	
Ⅱ. 신종자본증권	4,433,981		2,837,981	
Ⅲ. 자본잉여금	14,754,747		14,754,747	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	(5,847)		(8,330)	
Ⅴ. 이익잉여금	3,794,565		3,974,206	
Ⅵ. 자기주식	(836,188)		(1,136,188)	
자 본 총 계		24,231,816		22,512,974
부 채 및 자 본 총 계		30,453,827		28,871,379

2) 포괄손익계산서

제 15 기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14 기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기		제 14(전)기	
I. 순이자손익		(92,951)		(111,077)
1. 이자수익	19,402		9,392	
상각후원가 측정 금융상품 이자수익	16,525		6,548	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	2,877		2,844	
2. 이자비용	(112,353)		(120,469)	
II. 순수수수료손익		(8,686)		(8,157)
1. 수수료수익	3,399		975	
2. 수수료비용	(12,085)		(9,132)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익		(11,794)		20,250
IV. 기타영업손익		1,871,224		1,620,238
V. 일반관리비		(89,149)		(85,417)
VI. 신용손실충당금반영전 영업손익		1,668,644		1,435,837
VII. 신용손실충당금 전입액		(303)		(417)
VIII. 영업이익		1,668,341		1,435,420
IX. 영업외손익		908		1,165
X. 법인세비용차감전순이익		1,669,249		1,436,585
XI. 법인세수익		15,263		2,281
XII. 당기순이익		1,684,512		1,438,866
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		2,483		(298)
당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		2,483		(298)
1. 순확정급여부채의 재측정요소	2,483		(298)	
XIV. 당기총포괄이익		1,686,995		1,438,568
XV. 주당이익				
기본주당이익		3,999원		3,509원
희석주당이익		3,912원		3,436원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 15 기 : 2022년 01월 01일 부터
 2022년 12월 31일 까지
 처분예정일 : 2023년 03월 24일

제 14 기 : 2021년 01월 01일 부터
 2021년 12월 31일 까지
 처분확정일 : 2022년 03월 25일

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 미처분이익잉여금		1,968,840		2,291,704
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,295,182		1,216,602	
2. 당기순이익	1,684,512		1,438,866	
3. 분기배당	(584,452)		(292,226)	
4. 신종자본증권 배당	(126,402)		(71,538)	
5. 자기주식의 소각	(300,000)		-	
II. 임의적립금 등의 이입액		-		664
1. 대손준비금	-		664	
III. 이익잉여금처분액		738,271		997,186
1. 이익준비금	168,451		143,887	
2. 대손준비금	4,850		-	
3. 배당금	564,970		853,299	
가. 현금배당(주당배당금(률))				
당기: 1,450원(29.0%)	564,970		853,299	
전기: 2,190원(43.8%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		1,230,569		1,295,182

4) 자본 변동 표

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	신종 자본증권	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	자기주식	총 계
2021.1.1(전기초)	2,090,558	1,695,778	14,754,747	(8,032)	3,588,757	(1,136,188)	20,985,620
총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	-	1,438,866	-	1,438,866
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(298)	-	-	(298)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(689,653)	-	(689,653)
분기배당	-	-	-	-	(292,226)	-	(292,226)
신종자본증권발행	-	1,142,203	-	-	-	-	1,142,203
신종자본증권배당	-	-	-	-	(71,538)	-	(71,538)
2021.12.31(전기말)	2,090,558	2,837,981	14,754,747	(8,330)	3,974,206	(1,136,188)	22,512,974
2022.1.1(당기초)	2,090,558	2,837,981	14,754,747	(8,330)	3,974,206	(1,136,188)	22,512,974
총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	-	1,684,512	-	1,684,512
순확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	2,483	-	-	2,483
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	-	(853,299)	-	(853,299)
분기배당	-	-	-	-	(584,452)	-	(584,452)
자기주식소각	-	-	-	-	(300,000)	300,000	-
신종자본증권발행	-	1,596,000	-	-	-	-	1,596,000
신종자본증권배당	-	-	-	-	(126,402)	-	(126,402)
2022.12.31(당기말)	2,090,558	4,433,981	14,754,747	(5,847)	3,794,565	(836,188)	24,231,816

5) 현금흐름표

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기		제 14(전)기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		1,692,319		1,346,081
1. 당기순이익	1,684,512		1,438,866	
2. 손익조정사항	67,780		18,509	
(1) 감가상각비 및 상각비	6,245		6,506	
(2) 신용손실충당금전입액	303		417	
(3) 주식보상비용	5,801		9,230	
(4) 순이자손익	3,289		4,379	
(5) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 평가손익	50,002		(355)	
(6) 기타손익	2,140		(1,668)	
3. 자산·부채의 증감	(59,973)		(111,294)	
(1) 예치금	(30,000)		(90,000)	
(2) 이연법인세자산	(15,263)		(2,281)	
(3) 기타자산	7,011		4,822	
(4) 기타부채	(21,721)		(23,835)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(1,409,500)		(258,745)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(1,330,000)		(3,061,906)	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	200,000		3,096,540	
3. 종속기업투자의 취득	-		(219,268)	
4. 상각후원가 측정 대출채권의 증가	(273,500)		(70,000)	
5. 유형자산의 취득	(1,690)		(661)	
6. 유형자산의 처분	-		194	
7. 무형자산의 취득	(1,178)		(3,603)	
8. 무형자산의 처분	20		3,482	
9. 보증금의 순증감	(2,325)		(2,358)	
10. 기타투자활동	(827)		(1,165)	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(569,839)		(592,344)
1. 차입부채의 상환	-		(100,000)	
2. 사채의 발행	498,898		389,405	
3. 사채의 상환	(1,100,000)		(970,000)	
4. 배당금의 지급	(1,437,751)		(981,879)	
5. 리스부채의 원금상환	(584)		(535)	
6. 신종자본증권의 발행	1,596,000		1,142,203	
7. 신종자본증권 배당금지급	(126,402)		(71,538)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		(287,020)		494,992

V. 기초 현금 및 현금성자산		518,073		23,081
VI. 기말 현금 및 현금성자산		231,053		518,073

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제 15기말 : 2022년 12월 31일 현재

제 14기말 : 2021년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기말		제14(전)기말	
자 산				
I. 현금 및 예치금	32,063,421		31,009,374	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	64,935,344		66,005,815	
III. 파생금융자산	9,446,134		3,721,370	
IV. 상각후원가 측정 대출채권	436,530,502		417,900,273	
V. 투자금융자산	116,588,575		104,847,871	
VI. 관계기업 및 공동기업 투자	682,670		448,718	
VII. 유형자산	4,991,467		5,239,898	
VIII. 투자부동산	3,148,340		2,514,944	
IX. 무형자산	3,200,399		3,266,357	
X. 순확정급여자산	478,934		100,083	
XI. 당기법인세자산	204,690		98,798	
XII. 이연법인세자산	251,085		159,093	
XIII. 매각예정자산	211,758		237,318	
XIV. 매각예정처분자산집단	-		171,749	
XV. 기타자산	28,437,529		28,174,173	
자 산 총 계		701,170,848		663,895,834
부 채				
I. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	12,271,604		12,088,980	
II. 파생금융부채	9,506,709		3,682,258	
III. 예수부채	388,888,452		372,023,918	
IV. 차입부채	71,717,366		56,912,374	
V. 사채	68,698,203		67,430,188	
VI. 총당부채	968,819		808,604	
VII. 순확정급여부채	85,745		225,521	
VIII. 당기법인세부채	997,675		662,672	
IX. 이연법인세부채	22,693		1,470,981	
X. 보험계약부채	58,230,303		57,165,936	
XI. 기타부채	40,140,365		43,130,482	
부 채 총 계		651,527,934		615,601,914
자 본				
I. 지배기업주주지분	48,362,812		47,460,582	
1. 자본금	2,090,558		2,090,558	
2. 신종자본증권	4,434,251		2,838,221	

3. 자본잉여금	16,940,731		16,940,231	
4. 기타포괄손익누계액	(2,713,053)		1,047,274	
5. 매각예정처분자산집단 관련 기타포괄손익누계액	-		7,671	
6. 이익잉여금	28,446,513		25,672,815	
7. 자기주식	(836,188)		(1,136,188)	
II. 비지배지분	1,280,102		833,338	
자 본 총 계		49,642,914		48,293,920
부 채 와 자 본 총 계		701,170,848		663,895,834

2) 연결포괄손익계산서

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기		제 14(전)기	
I. 순이자이익		13,112,934		11,229,572
1. 이자수익	20,788,518		15,210,878	
기타포괄손익-공정가치 측정 및 상각후원가 측정 금융상품 이자수익	19,912,128		14,620,490	
당기손익-공정가치 측정 금융상품 이자수익	876,390		590,388	
2. 이자비용	(7,675,584)		(3,981,306)	
II. 순수수료이익		3,321,632		3,625,583
1. 수수료수익	5,121,520		5,323,606	
2. 수수료비용	(1,799,888)		(1,698,023)	
III. 순보험손익		696,513		556,711
1. 보험수익	17,136,842		16,107,858	
2. 보험비용	(16,440,329)		(15,551,147)	
IV. 당기손익-공정가치 측정 금융상품순손익		247,357		995,304
1. 당기손익조정접근법 조정전 순손익	(359,158)		1,160,981	
2. 당기손익조정접근법 조정 손익	606,515		(165,677)	
V. 기타영업손익		(2,365,791)		(1,923,567)
VI. 일반관리비		(7,537,802)		(7,200,853)
VII. 신용손실충당금 반영전 영업이익		7,474,843		7,282,750
VIII. 신용손실충당금전입액		(1,835,988)		(1,185,133)
IX. 영업이익		5,638,855		6,097,617
X. 영업외손익		156,771		(16,011)
1. 관계기업 및 공동기업 투자손익	(28,758)		93,526	
2. 기타영업외손익	185,529		(109,537)	
XI. 법인세비용차감전순이익		5,795,626		6,081,606
XII. 법인세비용		(1,622,387)		(1,697,225)
XIII. 당기순이익		4,173,239		4,384,381
XIV. 법인세비용차감후기타포괄손익		(3,511,437)		222,758
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익		(652,979)		871,654
1. 순확정급여부채의 재측정요소	239,702		(45,510)	
2. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	183		51	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품 관련 손익	(931,731)		903,398	
4. 당기손익-공정가치 지정 금융부채 신용위험변동손익	38,867		13,715	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 포괄손익		(2,858,458)		(648,896)
1. 외환차이	164,530		255,907	
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 관련 손익	(2,375,084)		(924,698)	
3. 관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	(545)		498	
4. 현금흐름위험회피수단의 손익	31,474		20,864	
5. 해외사업장순투자위험회피수단의 손익	(79,085)		(57,935)	
6. 특별계정 기타포괄손익	(159,619)		(63,814)	

7. 손익변동성 조정손익	(440,129)		120,282	
XV. 당기총포괄이익		661,802		4,607,139
당기순이익의 귀속		4,173,239		4,384,381
지배기업주주지분순이익	4,394,830		4,409,543	
비지배지분순이익	(221,591)		(25,162)	
당기총포괄이익의 귀속		661,802		4,607,139
지배기업주주지분총포괄이익	869,854		4,610,549	
비지배지분총포괄이익	(208,052)		(3,410)	
XVI. 주당이익				
기본주당이익		10,955원		11,134원
희석주당이익		10,705원		10,890원

3) 연결자본변동표

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분							비지배지분	총계
	자본금	신종자본 증권	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	매각예정처분 자산집단 관련 기타포괄손익 누계액	이익잉여금	자기주식		
2021.1.1(전기초)	2,090,558	1,695,988	16,723,589	630,011	-	22,540,616	(1,136,188)	857,783	43,402,357
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	4,409,543	-	(25,162)	4,384,381
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(45,742)	-	-	-	232	(45,510)
외환차이	-	-	-	241,273	-	-	-	14,634	255,907
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	-	201,697	-	(223,928)	-	931	(21,300)
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	549	-	-	-	-	549
현금흐름위험회피수단의 손익	-	-	-	20,864	-	-	-	-	20,864
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	-	(57,935)	-	-	-	-	(57,935)
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(63,814)	-	-	-	-	(63,814)
당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동 손익	-	-	-	13,715	-	-	-	-	13,715
손익변동성 조정손익	-	-	-	120,282	-	-	-	-	120,282
자본내 계정대체	-	-	-	(7,671)	7,671	-	-	-	-
자본에 직접 인식된 주주와의 거래									
연차배당	-	-	-	-	-	(689,653)	-	-	(689,653)
분기배당	-	-	-	-	-	(292,226)	-	-	(292,226)
신종자본증권 발행	-	1,142,233	-	-	-	-	-	-	1,142,233
신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(71,537)	-	(24,145)	(95,682)
사업결합관련 비지배지분변동	-	-	-	-	-	-	-	1,994	1,994
비지배주주와의 거래	-	-	216,853	(5,955)	-	-	-	(18,306)	192,592
기타	-	-	(211)	-	-	-	-	25,377	25,166
2021.12.31(전기말)	2,090,558	2,838,221	16,940,231	1,047,274	7,671	25,672,815	(1,136,188)	833,338	48,293,920
2022.1.1(당기초)	2,090,558	2,838,221	16,940,231	1,047,274	7,671	25,672,815	(1,136,188)	833,338	48,293,920
당기총포괄이익									
당기순이익	-	-	-	-	-	4,394,830	-	(221,591)	4,173,239
순확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	239,624	-	-	-	78	239,702
외환차이	-	-	-	157,281	(7,671)	-	-	14,920	164,530
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품 관련 손익 및 이익잉여금 대체	-	-	-	(3,548,378)	-	243,021	-	(1,458)	(3,306,815)
관계기업 및 공동기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(362)	-	-	-	-	(362)
현금흐름위험회피수단의 손익	-	-	-	31,474	-	-	-	-	31,474
해외사업장순투자위험회피수단의 손익	-	-	-	(79,085)	-	-	-	-	(79,085)
특별계정기타포괄손익	-	-	-	(159,619)	-	-	-	-	(159,619)
당기손익-공정가치지정 금융부채 신용위험 변동 손익	-	-	-	38,867	-	-	-	-	38,867
손익변동성 조정손익	-	-	-	(440,129)	-	-	-	-	(440,129)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래									
연차배당	-	-	-	-	-	(853,299)	-	-	(853,299)

분기배당	-	-	-	-	-	(584,452)	-	-	(584,452)
신종자본증권 발행	-	1,596,030	-	-	-	-	-	431,807	2,027,837
신종자본증권배당	-	-	-	-	-	(126,402)	-	(36,094)	(162,496)
자기주식 소각	-	-	-	-	-	(300,000)	300,000	-	-
기타	-	-	500	-	-	-	-	259,102	259,602
2022.12.31(당기말)	2,090,558	4,434,251	16,940,731	(2,713,053)	-	28,446,513	(836,188)	1,280,102	49,642,914

4) 연결현금흐름표

제 15기 : 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 14기 : 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 15(당)기		제 14(전)기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		5,686,084		(2,025,390)
1. 당기순이익	4,173,239		4,384,381	
2. 손익조정사항	5,306,228		5,550,573	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융상품 순손익	(437,347)		(274,515)	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	141,759		213,996	
(3) 신용손실충당금전입액	1,835,988		1,185,133	
(4) 투자금융자산순손익	236,685		97,813	
(5) 관계기업 및 공동기업 투자손익	28,758		(93,526)	
(6) 감가상각비 및 상각비	878,841		850,614	
(7) VOBA상각비	137,617		156,074	
(8) 유무형자산기타순손익	(251,858)		1,974	
(9) 주식보상비용	58,275		101,935	
(10) 책임준비금전입액	1,046,300		2,761,135	
(11) 확정급여형퇴직급여	249,874		237,315	
(12) 순이자손익	(89,588)		256,736	
(13) 외화환산손익	669,989		(665,282)	
(14) 영가매수차익	-		(288)	
(15) 기타 손익	800,935		721,459	
3. 자산·부채의 증감	(3,793,383)		(11,960,344)	
(1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산	3,121,774		(6,149,781)	
(2) 파생금융상품	546,095		39,343	
(3) 기타포괄손익-공정가치 측정 대출채권	(49,352)		(24,618)	
(4) 상각후원가 측정 대출채권	(21,129,553)		(41,457,544)	
(5) 당기법인세자산	(105,892)		10,581	
(6) 이연법인세자산	(91,429)		(92,967)	
(7) 기타자산	(1,222,952)		950,313	
(8) 당기손익-공정가치 측정 금융부채	1,252,561		759,989	
(9) 예수부채	16,566,047		32,497,922	
(10) 당기법인세부채	335,003		(102,273)	
(11) 이연법인세부채	(152,767)		294,130	
(12) 기타부채	(2,862,918)		1,314,561	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(20,285,715)		(3,856,014)
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	(166,066)		427	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	9,513,537		13,788,604	
3. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	(12,807,238)		(12,298,792)	
4. 투자금융자산의 처분	25,993,266		50,825,909	
5. 투자금융자산의 취득	(43,612,269)		(56,633,996)	

6. 관계기업투자의 처분	167,690		678,636	
7. 관계기업투자의 취득	(430,400)		(261,881)	
8. 유형자산의 처분	31,181		7,016	
9. 유형자산의 취득	(296,937)		(286,613)	
10. 투자부동산의 처분	1,292,114		177,033	
11. 투자부동산의 취득	(649,961)		(118,961)	
12. 무형자산의 처분	5,654		8,203	
13. 무형자산의 취득	(237,258)		(191,696)	
14. 종속기업 변동에 따른 순현금흐름	932,428		374,992	
15. 기타	(21,456)		75,105	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		15,318,243		10,821,398
1. 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	33,402		5,870	
2. 차입부채의 순증감	14,669,649		7,321,582	
3. 사채의 증가	107,607,314		121,767,039	
4. 사채의 감소	(106,631,213)		(117,509,585)	
5. 신탁계정미지급금의 증감	(1,225,402)		(509,106)	
6. 보통주 배당 지급	(1,437,751)		(981,879)	
7. 신종자본증권 배당 지급	(126,402)		(71,537)	
8. 신종자본증권 발행	1,596,030		1,142,233	
9. 비지배지분의 증감	395,713		(24,145)	
10. 리스부채의 원금상환	(257,570)		(253,248)	
11. 기타	694,473		(65,826)	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		170,639		241,544
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		889,251		5,181,538
VI. 기초 현금 및 현금성자산		25,273,273		20,091,735
VII. 기말 현금 및 현금성자산		26,162,524		25,273,273

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

제2호 의안 : 정관 변경의 건

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
해당사항 없음		

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
<p>제 10 조(무의결권 배당우선주식) ① ~ ⑤ (생략) ⑥ 무의결권 배당우선주식의 존속기한 여부는 이사회 결의로 정하며, 무의결권 배당우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 발행시 이사회 결의로 정하고, 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나, 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다.이 경우 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.</p>	<p>제 10 조(무의결권 배당우선주식) ① ~ ⑤ (현행과 같음) ⑥ 무의결권 배당우선주식의 존속기한 여부는 이사회 결의로 정하며, 무의결권 배당우선주식의 존속기간을 정할 경우에는 발행일로부터 1년 이상 10년 이내의 범위에서 발행시 이사회 결의로 정하고, 이 기간 만료와 동시에 보통주식으로 전환된다. 그러나, 위 기간 중 소정의 배당을 하지 못한 경우에는 소정의 배당을 완료할 때까지 그 기간을 연장한다.< 일부 삭제 ></p>	<p>「상법」 개정 반영 (배당기준일 관련 규정 삭제에 따라 주식발행 시기와 관계없이 동등배당)</p>
<p>제 11 조(전환주식) ① ~ ③ (생략) ④ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.</p>	<p>제 11 조(전환주식) ① ~ ③ (현행과 같음) < 삭제 ></p>	<p>제10조 개정이유와 동일</p>
<p>제 15 조(신주의 배당기산일) 이 회사가 유상증자, 무상증자, 주식배당 또는 주식매수선택권의 행사에 의하여 신주를 발행하는 경우 신주에 대한 이익의 배당에 관하여는 신주를 발행한때가 속하는 사업연도의 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다.</p>	<p>제 15 조(동등배당) 이 회사는 배당기준일 현재 발행(전환된 경우를 포함한다)된 동종 주식에 대하여 발행일에 관계없이 모두 동등하게배당한다.</p>	<p>제10조 개정이유와 동일</p>
<p>제 16 조(명의개서대리인) ① ~ ③ (생략) ④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의증권의 명의개서대행 등에 관한 규정에 따른다.</p>	<p>제 16 조(명의개서대리인) ① ~ ③ (현행과 같음) ④ 제3항의 사무취급에 관한 절차는 명의개서대리인의관련 업무 규정에 따른다.</p>	<p>주식 등 전자등록제도 도입 반영</p>

<p>제 17 조<삭제(2019.3.27.)></p>	<p>제 17 조(소유자명세의 작성요청) 이 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주(특수관계인등을 포함한다)의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다.</p>	<p>회사의 주식 소유자명세 작성 요청 근거 마련 (상장회사 표준정관 참고)</p>
<p>제 18 조(주주명부의 폐쇄 및기준일) ① 이 회사는 매년 1월 1일부터 1월 31일까지 권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지한다. ② (생략) ③ 이 회사는 임시주주총회의소집 기타필요한 경우이사회의 결의로 3월을 경과하지 아니하는 일정한 기간을 정하여권리에 관한 주주명부의 기재변경을 정지하거나이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수있으며, 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 주주명부의 기재변경 정지와 기준일의 지정을 함께 할 수있다.이회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다. ④ (생략)</p>	<p>제 18 조(기준일) < 삭제 > ② (현행과 같음) ③ 이 회사는 임시주주총회의 소집 기타 필요한 경우 이사회의 결의로 정한 날에 주주명부에 기재되어 있는 주주를 그 권리를 행사할 주주로 할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다. ④ (현행과 같음)</p>	<p>주식 등 전자등록제도 도입 반영</p>
<p>제 19 조(사채의 발행) ① ~ ② (생략) ③ 이 회사는 사채권(사채는 제19조의 2내지 제21조에서 규정하는 사채 및 조건부자본증권을 포함한다) 및 신주인수권 증권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리를 전자등록 한다.</p>	<p>제 19 조(사채의 발행) ① ~ ② (현행과 같음) ③ 이 회사는 사채권(사채는 제19조의 2내지 제21조에서 규정하는 사채 및 조건부자본증권을 포함한다) 및 신주인수권 증권을 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 사채 및 신주인수권증권에 표시되어야 할 권리를 전자등록 한다.다만, 사채의 경우 법령에 따라 전자등록이 의무화된 상장사채 등을제외하고는 전자등록을 하지 않을 수 있다.</p>	<p>전자등록 예외 근거 마련</p>
<p>제 19 조의2(전환사채의 발행) ① ~ ④ (생략) ⑤ 전환으로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당과 전환사채에 대한 이자의 지급에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.</p>	<p>제 19 조의2(전환사채의 발행) ① ~ ④ (현행과 같음) < 삭제 ></p>	<p>제10조 개정이유와 동일</p>

제 20 조(신주인수권부사채의 발행) ① ~ ④ (생략) ⑤ 신주인수권의 행사로 인하여 발행하는 주식에 대한 이익의 배당에 관하여는 제15조의 규정을 준용한다.	제 20 조(신주인수권부사채의 발행) ① ~ ④ (현행과 같음) < 삭제 >	제10조 개정이유와 동일
제 49 조(이사의 보수 등) 이사의 보수 및 퇴직금은 주주총회의 결의로 이를 정한다.	제 49 조(이사의 보수 등) ① <u>이사의 보수 한도는 주주총회 결의로</u> 이를 정한다. ② <u>이사의 퇴직금의 지급은 주주총회 결의를 거친 이사의 퇴직금에 관한 규정에 의한다.</u>	이사 퇴직금 지급 관련 내규의 주주총회 결의 근거 마련
제 59 조(이익배당) ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② (생략) ③ <u>제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.</u>	제 59 조(이익배당) ① (좌동) ② (현행과 같음) ③ <u>이 회사는 이사회 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있다. 회사는 이를 2주간 전에 공고하여야 한다.</u>	이익배당 기준일에 대한 이사회 결의 근거 마련 (상장회사 표준정관 참고)
제 60 조(분기배당) ① ~ ② (생략) ③ 사업연도개시일 이후 제1항의 각 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(유상증자, 준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사, 주식매수 선택권의 행사의 경우를 포함한다)에는 분기배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업연도말에 발행된 것으로 본다. ④ (생략)	제 60 조(분기배당) ① ~ ② (현행과 같음) < 삭제 > ④ (현행과 같음)	제10조 개정이유와 동일

□ 이사의 선임

제3호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 5명 선임)

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

구분	후보자성명	생년월일	사외이사후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제3-1호 의안	권선주	1956.11.12	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제3-2호 의안	조화준	1957.2.24	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제3-3호 의안	오규택	1959.2.20	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제3-4호 의안	여정성	1960.4.1	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
제3-5호 의안	김성용	1966.3.16	사외이사후보	해당사항 없음	-	사외이사후보추천위원회
총 (5) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제3-1호 의 안	권선주 (재선임) 임기 1년	-	2012.1~2012.12	IBK 기업은행 리스크관리본부장(부행장)	해당사항 없음
			2013.1~2013.12	IBK 기업은행 리스크관리본부장 겸 금융소비자 보호 센터장(부행장)	
			2013.12~2016.12	IBK 기업은행 은행장	
			2017.4~2018.4	한국금융연구원 초빙 연구위원	
제3-2호 의 안	조화준 (신규선임) 임기 2년	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스 코리아 감사주)	2012.2~2013.2	BC Card CFO	해당사항 없음
			2013.2~2014.1	KT Capital CFO	
			2014.2~2015.9	KT Capital 대표이사	
			2016.3~2016.12	서강대학교 초빙교수, KAIST 대우 교수	
			2016.6~2022.3	㈜플무원 사외이사	
2017.4~2023.3	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 감사				
제3-3호 의 안	오규택 (재선임) 임기 1년	중앙대 경영경제대학 경영학부 교수	2010.5~ 2012.5	키움증권 사외이사	해당사항 없음
			2011.1~2013.2	중앙대학교 경영전문대학원 원장	
			2011.9~2015.9	공적자금관리위원회 위원, 매각소위원회 위원장	
			2014.1~2016.1	중앙대학교 경영경제대학 학장	
			2007.2~2016.12.	국민연금 위험관리위원회 위원, 성과평가보상위원회 위원장, 실무평가위원회 위원 등	
			2013.1~ 2017.3	기술보증기금 위험관리위원회 위원	
			2016.4~2017.3	Volkswagen Financial Service Korea 사외이사	
			2007.1~2020.1	이머징인프라스트럭처투융자회사 이사	
			2018.3~2020.1	모아저축은행 사외이사	
			1995.3~현재	중앙대학교 경영경제대학 경영학부 교수	
제3-4호 의 안	여정성 (신규선임) 임기 2년	서울대 소비자학과 교수	2012.1~2013.1	한국금융소비자학회 감사	해당사항 없음
			2007.8~2013.3	공정거래위원회 경쟁정책자문위원회 위원	
			2010.3~2013.3	기획재정부 공공기관운영위원회 민간위원	
			2007.8~2013.7	기획재정부 국제소비자문제전문위원회 위원	
			2011.7~2013.7	아시아소비자경제학회 회장	
			2014.6~2015.6	한국소비자정책교육학회 회장	
			2012.3~2015.7	서울대학교 생활과학대학 학장	
			2013.5~2015.7	기획재정부 재정관리협의회 민간위원	
			2004.9~2016.12	한국 FPSB(Financial Planning Standard Board)이사	
			2009.3~2017.6	우정사업운영위원회 민간위원	
			2015.7~2018.7	한국저작권위원회 위원	
			2016.3~2019.3	UNICEF 한국위원회 이사	
			2014.6~2019.5	한국학술단체총연합회 이사회 이사	
			2019.2~2021.1	서울대학교 기획부총장 겸 이사회 이사	
			2021.2~2023.1	서울대학교 교육부총장 겸 이사회 이사	
			2006.3~현재	Editorial Board, Journal of Consumer Affairs	
			2017.10~현재	국무총리실 소비자정책위원회 민간위원장	
1993.9~현재	서울대학교 소비자학과 교수				

제3-5호 의 안	김성용 (신규선임) 임기 2년	성균관대 법학전문대학원 교수	2012.11~2015.11	증권선물위원회 비상임위원	해당사항 없음
			2019.1~2020.1	사단법인 도산법연구회 회장	
			2020.5~2022.5	기간산업안정기금운용심의회 위원	
			2019.9~2022.9	한국ESG기준원 기업지배구조연구위원회 위원	
			2006.6~현재	성균관대 법학전문대학원 교수	

주) 2023년 3월 22일 퇴임 예정

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
권선주	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
조화준	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
오규택	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
여정성	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
김성용	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
권선주	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 본부장(부행장), 리스크관리본부 본부장(부행장)을 거쳐 은행장을 역임하여 금융업 전반에 관한 높은 이해도를 보유하고 있으며, KB금융지주의 리스크관리위원회 위원장 역할을 수행하면서 그룹의 리스크관리 정책과 현황에 관한 식견을 높였습니다.</p> <p>그룹이 자본과 리스크의 균형을 고려한 성장 정책을 펴고 있는지 상시적으로 점검하고 개선시키겠습니다. 또한, 불확실한 경영환경과 급변하는 시장환경 변화에 선제적이고 능동적으로 대응하여 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하겠습니다.</p> <p>KB금융그룹의 기업가치 증대를 통한 지속적인 성장과 발전을 도모하고 주주, 금융 소비자 등 다양한 이해관계자의 이익보호를 위해 투명하고 안정적인 지배구조를 유지하고자 최선의 노력을 다하겠습니다.</p>

<p>조화준</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>본인은 KT에서 IR과 재무를 담당했으며, KTF CFO, KT자금담당 상무, BC Card CFO(전무)를 역임하는 등 오랜기간 기업에서 재무 관련 전문가로 활동하였습니다. 또한 KT캐피탈 대표이사 사장을 역임했으며, 특히 회계학을 전공한 회계학 박사 출신으로 대학에서의 강의 및 기업 현장에서의 실무 경험을 통해 회계 관련 높은 식견과 전문성을 지니고 있습니다.</p> <p>다양한 경험과 재무/회계 관련 전문성을 바탕으로 그룹의 효율적인 자본관리와 리스크관리에 기여하고 그룹이 안정적인 수익 창출을 통해 지속가능한 성장을 할 수 있도록 경영전략과 목표를 적극적으로 검토하여 의견을개진하겠습니다.</p> <p>충분하게 안건을 살펴보고 면밀하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하고, 재무, 회계, 금융 분야의 식견을 바탕으로 KB금융그룹의 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시하는 등 회사의 발전을 위해 노력하겠습니다. 또한, 특정 이해관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p>오규택</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>경제학 박사 학위 취득 후 미국 University of Iowa 경영대학에서 조교수를 지낸 뒤 25년간 중앙대학교 경영경제대학 교수로 재직하고 있습니다. 교수로서 연구활동 뿐만 아니라 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 공적자금관리위원회 민간위원 및 매각소위원회 위원장 등을 역임하며 금융, 경제 분야의 전문성을 축적했습니다. 또한, 키움증권, 모아저축은행 등의 사외이사 경험을 통해 사외이사의 역할과 지배구조에 관한 이해도가 높습니다.</p> <p>장기적으로 회사의 건전성을 지키고 위기를 기회로 전환할 수 있는 방법은지속가능경영을 하는 것이라는 소신을 가지고 그룹의 지속가능경영 방안에 대한 실질적인 조언을 하겠습니다. 특히 KB금융지주가 금융회사 최초로 ESG위원회를 설립한 목적과 취지를 달성하고 충분한 역할을 할 수 있도록 국내외 연구자료 및 트렌드를 이사회와 경영진에게 공유하여 ESG경영을 선도하도록 기여하겠습니다.</p> <p>사외이사로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고, 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다. 또한, 금융, 경제 분야의 식견을 바탕으로 KB금융그룹의 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시하는 등 회사의 발전을 위해 노력하겠습니다.</p>

<p>여정성</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융- 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>30여년간 서울대학교 소비자학과 교수로 재직 중이며, 한국소비자학회장, 아시아소비자경제학회장, 한국소비자정책교육회장을 역임한 소비자학 전문가입니다. 또한 2017년부터 현재까지 국무총리실 소비자정책위원회 민간위원장으로 활동하며 소비자 권익 증진에 기여해 왔습니다.</p> <p>소비자학 전문가로서 금융시스템과 제도를 적극 검토하고 의견을 개진하여 금융소비자의 권익 보호와 지위 향상에 기여하겠습니다. 이를 통해 KB금융그룹에 대한 고객 신뢰도를 제고하고 고객 중심의 경영활동이 실천될 수 있도록 노력하겠습니다.</p> <p>충분하게 안건을 살펴보고 면밀하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하고, 소비자보호 분야에 대한 식견을 바탕으로 KB금융그룹의 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시하는 등 회사의 발전을 위해 노력하겠습니다. 또한, 특정 이해관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>
<p>김성용</p>	<p>KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.</p> <p>변호사와 법무법인 대표를 거쳐 17년간 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중인 법률 전문가입니다. 특히 도산법과 기업구조조정 분야에서 학계를 대표하는 전문가입니다. 금융회사에서 사외이사를 역임하는 등 사외이사의 역할과 금융회사 지배구조에 대한 이해도가 높고, 금융위원회 등 다양한 기관에서 금융 관련 심의 활동을 하여 경제와 금융 분야에도 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>경영진 직무집행의 적정성을 객관적이고 공정하게 감독하고, KB금융그룹이 주주 및 이해관계자로부터 신뢰성을 확보할 수 있도록 책임있는 역할을 수행하겠습니다.</p> <p>충분하게 안건을 살펴보고 면밀하게 검토하여 의사 결정 과정에 적극적으로 참여하고, 법률 분야에 대한 식견을 바탕으로 KB금융그룹의 주요 현안에 대해 다양한 해법을 제시하는 등 회사의 발전을 위해 노력하겠습니다. 또한, 특정 이해관계를 대변하지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위하여 직무를 수행하겠습니다.</p>

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
-------	-------

<p>권선주</p>	<p>권선주 후보는 IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드 사업본부 본부장(부행장), 리스크관리본부 본부장(부행장)을 거쳐 국내 최초 여성 은행장을 역임하는 등 금융업 전반에 관한 높은 이해도와 전문적인 식견을 쌓은 금융경영 분야의 최고 전문가이며, 금융환경과 트렌드에 변화에 대한 이해를 위해 대내외 교육 및 세미나에 적극적으로 참여하여 사외이사로서 전문성을 강화하였습니다.</p> <p>리스크관리위원회 위원장으로서 금리 변동에 대비하여 부채구조 관리에 대한 계획 및 전략 수립, 채권 포트폴리오 중심의 운용 현황 점검, BIS비율관리 방안 등에 대한 다양한 해결방안 등을 제시하여 그룹의 발전에 크게 기여하였습니다. 또한, 균형잡힌 시각과 온화한 인품으로 커뮤니케이션을 주도하고 이사회와 경영진이 화합하여 이사회가 안정적으로 운영될 수 있도록 기여하는 등 훌륭한 리더십을 보여주었습니다.</p> <p>특히, 급변하는 시장 환경 속에서 리스크 관리체계를 선제적으로 점검하고 고도화 시켜 그룹의 건전성을 최고 수준으로 이끌어 내는 등 사외이사로서의 역할과 책임을 충실하게 수행할 것으로 평가하여 추천하였습니다.</p>
<p>조화준</p>	<p>조화준 후보는 KT 자금담당 및 IR 상무, BC Card CFO(전무), KT캐피탈 대표이사 사장, Mercedes-Benz Financial Services Korea 상근감사를 역임한 금융 및 재무 분야의 전문가입니다. 특히 회계학을 전공한 회계학 박사 출신으로 대학에서의 강의 및 기업 현장에서의 실무 경험을 통해 회계 관련 높은 식견과 전문성을 지니고 있습니다.</p> <p>또한 KT캐피탈 대표이사를 역임하며 KT그룹 최초의 여성 사장으로 기업 경영 능력을 인정 받았을 뿐만 아니라 금융회사 등의 CFO와 상근감사를 역임하여 금융 전반과 기업 지배구조에 대한 높은 통찰력을 보유하고 있습니다. 이에 더해 KT에서는 경영연구소, 마케팅본부, IMT사업부 등에서 근무하여 통신업무에 대한 전문성까지 겸비하고 있습니다.</p> <p>이처럼 후보자는 회계/재무 관련 전문적인 학식과 실무 경험 및 CEO로서의 기업 경영 능력을 보유한 전문가로서 그룹의 지속성장과 발전에 크게 기여할 것으로 판단하여 신임 사외이사 후보로 추천하였습니다.</p>

<p>오규택</p>	<p>오규택 후보는 경제학 박사 학위 취득 후 25년간 경영경제대학 교수로 재임하고 금융위원회 금융발전심의회 위원, 국민연금 성과평가보상전문위원회 위원장, 공적자금관리위원회 민간위원 및 매각소위원회 위원장 등을 역임한 경제, 재무 분야 최고 전문가입니다.</p> <p>KB금융지주 ESG위원회 위원장으로서 KB가 ESG를 선도하여 고객의 신뢰를 제고하고 지속 가능한 가치를 창출할 수 있도록 균형감 있게 ESG위원회를 이끌고 있습니다. 또한, 이사회와 소속 위원회에서는 주요 이슈별 국내외 연구자료 및 트렌드를 파악하여 주도적으로 의견을 제시함으로써 원활한 의사결정을 이끄는 등 사외이사로서 훌륭한 리더십을 보여 주었습니다.</p> <p>이사회 및 위원회에서는 감사위원으로서 재무적인 영역뿐만 아니라 디지털, 마이데이터 등 신사업 분야에서 발생할 수 있는 사고 개연성을 사전에 점검하도록 하였습니다. 또한 리스크관리위원회 위원으로서 글로벌 금융시장 변동성 확대를 고려하여 선제적으로 동남아 국가들의 매크로 동향 점검 및 대비를 하게 하는 등 그룹의 리스크를 축소시키기 위한 방안들을 제시하였습니다.</p> <p>공인회계사 자격, 미국 투자은행 근무, 한국채권연구원 설립 및 운영 경험들과 지속적인 연구활동 등을 통해 쌓은 금융시장과 글로벌 시장에 대한 높은 식견을 바탕으로 그룹의 발전과 지속가능한 성장에 크게 기여할 것으로 판단하여 추천하였습니다.</p>
<p>여정성</p>	<p>여정성 후보는 30여년간 서울대학교 소비자학과 교수로 재직 중이며, 한국소비자학회장, 아시아소비자경제학회장, 한국소비자정책교육학회장을 역임한 소비자학 전문가입니다. 소비가치 구현과 관련된 활발한 연구와 사회활동을 통해 우수한 경영모형을 제시하고 소비자보호에 기여한 대표적인 학자입니다.</p> <p>소비자학 전문가로서 특정 집단의 이익을 보호하지 않는 공정한 제도 수립을 위해 활동해 왔으며, 2017년부터 현재까지 국무총리실 소비자정책위원회 민간위원장으로 활동하며 소비자 권익 증진에 기여해왔고 소비자중심경영과 ESG경영을 연계하는데 힘써 왔습니다. 또한 학자로서 소비자정책 수립 및 제도 개선 관련해서 여러 편의 저술활동과 왕성한 연구활동을 통해 공익 발전에 이바지해 오고 있습니다.</p> <p>소비자학 전문가로서 금융소비자의 권익 보호와 지위 향상 등 금융회사의 신뢰를 제고하고 그룹의 ESG경영과 지속가능한 성장에 크게 기여할 것으로 판단하여 신임 사외이사 후보로 추천하였습니다.</p>

김성용	<p>김성용 후보는 변호사와 법무법인 대표를 거쳐 17년간 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중이며, 도산법과 기업구조조정 분야에서 학계를대표하는 교수입니다. 금융위원회 자본시장조사심의위원회 위원, 증권선물위원회 비상임위원, 사단법인 도산법연구회 회장, 기간산업안정기금운용심의회 위원을 역임하는 등 경제와 금융 분야에도 높은 식견을 보유하고 있습니다.</p> <p>도산법 분야에서는 국내 최고 수준으로 평가받고 있으며, 회사법에도 조예가 깊고 법과 경제를 통합하는 법경제학에도 정통한 학자입니다. 또한 우리은행과 서울보증보험 사외이사를 역임하는 등 사외이사의 역할과 금융회사 지배구조에 대한 이해도가 높으며, 한국 ESG기준원에서 기업지배구조연구회 위원으로 활동하였는 바 ESG분야에서도 전문성을 인정받고 있습니다.</p> <p>폭 넓은 법률 지식과 통찰력으로 그룹의 법률 리스크를 최소화할 수 있도록 조언하여 그룹 지배구조의 안정화와 그룹의 지속 성장에 크게 기여할 것으로 판단되어 신임 사외이사 후보로 추천하였습니다.</p>
-----	--

※ 기타 참고사항

당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당시 및 전국 은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 29일

보고자 김성용 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2 월 23 일

보고자 준하준 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2 월 23 일

보고자 준하준 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2 월 23 일

보고자 서민서 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2 월 23 일

보고자 김경호 (서명/호명/성명)

제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건

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

구분	후보자 성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제4호 의안	김경호	1954.12.21	사외이사후보	분리선출	-	사외이사후보추천위원회 및 감사위원후보추천위원회
총 (1) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제4호 의안	김경호 (재선임) 임기 1년	(주)제이드케이 파트너스 고문	2013.2~2015.2	한국지방세협회 회장	해당사항 없음
			2013.8~2015.8	행정안전부 정책자문위원	
			2009.3~2017.2	국가회계제도심의위원회 위원(기획재정부)	
			2015.8~2017.2	홍익대학교 대학원장	
			2013.10~2017.12	행정안전부 공기업정책위원회 위원	
			2014.4~2017.12	감사원 정책자문위원	
			2015.4~2017.12	한국산업은행 Advisory Board 위원	
			2016.8~2017.12	지방정부회계기준심의위원회 위원	
			2017.3~2018.8	홍익대학교 부총장-관리담당	
			2015.3~2019.2	한국씨티은행 사외이사	
			1991.8~2020.2	홍익대학교 경영대학 교수	
2021.11~현재	(주)제이드케이파트너스 고문				

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
김경호	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

KB금융그룹의 미션인 '세상을 바꾸는 금융 - 고객의 행복과 더 나은 세상을 만들어 갑니다.'를 실현하는데 사외이사로서 역할과 책무를 다하겠습니다.

회계학 박사 학위를 취득한 후 30년간 회계학 전공 교수로 재임했고 감사원 정책자문위원, 한국산업은행 Advisory Board 위원, 국가회계제도심의위원회 심의 위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회 회장 등의 경력을 거쳐 회계 분야의 전문성을 보유했습니다. 그동안 KB금융지주 사외이사로서 모든 위원회 위원을 경험했기 때문에 경영진의 경영활동 전반을 효과적으로 감시/감독할 수 있습니다.

다양한 경험과 전문성을 바탕으로 경영진의 업무활동에 대한 적정성을 객관적이고 공정하게 감독하고 평가하겠습니다. 또한, 그룹 전반의 회계 정책을 검토하고 전문적인 의견을 제시하여 회계 투명성을 제고하겠으며, 의사결정이 필요한 사항에 관해 충분하게 정보를 얻고 철저하게 검토하여 의사결정 과정에 적극적으로 참여하겠습니다.

KB금융그룹의 기업가치 증대를 통한 지속적인 성장과 발전을 도모하고 주주, 금융소비자 등 다양한 이해관계자의 이익보호를 위해 투명하고 안정적인 지배구조를 유지하고자 최선의 노력을 다하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

구분	추천 사유
사외이사	<p>김경호 후보는 홍익대학교 등에서 30년간 회계학 전공 교수로 재임하였고 국가회계기준 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회 회장을 역임한 회계 분야 전문가로 생명보험사 통합과 관련하여 IFRS17 적용 영향을 심층적으로 분석하고 대응 전략을 제시하여 효율적인 합병이 이루어질 수 있도록 조언하는 등 그룹의 회계 이슈 전반을 검토하고 의견을 제시하였습니다.</p> <p>4년 연속으로 감사위원회 위원장 업무를 수행하며 위원회를 집행기구로부터 독립적이고 안정적으로 이끌었으며, 정식 회의 뿐만 아니라 그룹의 현안에 대해 외부감사인, 감사 담당 부서, 회계 담당 부서, 계열사 감사위원들과 상시적으로 소통하여 이슈 사항을 점검하였습니다.</p> <p>특히, 외부감사인 선정 기준과 절차를 강화하여 감사제도의 공정성을 제고하였으며, 손해보험의 자회사들이 자체 내부감사 기능을 갖추도록 제안하는 등 KB금융그룹의 투명 경영을 위한 다양한 의견을 제시하였습니다.</p> <p>회사의 기업가치 증대를 통한 지속적인 성장과 발전을 도모하고 주주, 금융소비자 등 다양한 이해관계자 이익보호를 위해 사외이사로서의 역할과 책임을 충실하게 수행할 것으로 판단하여 추천하였습니다.</p>

감사위원	<p>김경호 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>회계학 박사이며 30년간 회계학 전공 교수로 재임했고 기획재정부 국가회계제도 심의위원회 위원, 국가회계기준 심의위원, 한국회계기준원 상임위원, 한국정부회계학회장을 역임한 회계 분야 전문가로 감사위원회 업무를수행함에 있어 필요한 전문성을 보유하고 있습니다.</p> <p>2019년부터 감사위원회 위원장으로서 감사위원회를 경영진으로부터 독립적이고 공정하게 운영했으며, 회계 전문가의 관점에서 날카롭고 정확하게안건을 분석하여 회계 관련한 주요 이슈에 대해 선제적인 대응 방안을 마련하는 등 그룹의 발전에 기여하였습니다.</p> <p>감사위원으로서의 역량이 충분하게 입증되었으며, 경영진의 업무를 감시/감독/견제하는 감사위원의 역할과 책임을 충실하게 수행할 것으로 판단하여 추천하였습니다.</p>
------	--

※ 기타 참고사항

상기 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건은 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 19조 제5항에 의거하여 다른 이사와 분리하여 선임하는 안건입니다. 또한, 당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 사외이사 후보추천 내역을 당사 및 전국 은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2 월 23 일

보고자 김 경 호 (서명 또는 날인)

□ 감사위원회 위원의 선임

제5호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건

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

구분	후보자성	생년월일	사외이사	감사위원회 위원인	최대주주와의	추천인
----	------	------	------	-----------	--------	-----

	명		후보자여부	이사 분리선출 여부	관계	
제5-1호 의안	권선주	1956.11.12	사외이사후보	해당사항 없음	-	감사위원 후보추천위원회
제5-2호 의안	조화준	1957.2.24	사외이사후보	해당사항 없음	-	감사위원 후보추천위원회
제5-3호 의안	김성용	1966.3.16	사외이사후보	해당사항 없음	-	감사위원 후보추천위원회
총 (3) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		당해법인과의 최근3년간 거래내역
			기간	내용	
제5-1호 의안	권선주 (재선임) 임기 1년	-	2012.1~2012.12	IBK 기업은행 리스크관리본부장(부행장)	해당사항 없음
			2013.1~2013.12	IBK 기업은행 리스크관리본부장 겸 금융소비자보호 센터장(부행장)	
			2013.12~2016.12	IBK 기업은행 은행장	
			2017.4~2018.4	한국금융연구원 초빙 연구위원	
제5-2호 의안	조화준 (신규선임) 임기 2년 ^{주1)}	메르세데스벤츠 파이낸셜서비스 코리아 감사 ^{주2)}	2012.2~2013.2	BC Card CFO	해당사항 없음
			2013.2~2014.1	KT Capital CFO	
			2014.2~2015.9	KT Capital 대표이사	
			2016.3~2016.12	서강대학교 초빙교수, KAIST 대우 교수	
			2016.6~2022.3	(주)풀무원 사외이사	
2017.4~2023.3	메르세데스벤츠파이낸셜서비스코리아 감사				
제5-3호 의안	김성용 (신규선임) 임기 2년 ^{주1)}	성균관대 법학전문대학원 교수	2012.11~2015.11	증권선물위원회 비상임위원	해당사항 없음
			2019.1~2020.1	사단법인 도산법연구회 회장	
			2020.5~2022.5	기간산업안정기금운용심의회 위원	
			2019.9~2022.9	한국ESG기준원 기업지배구조연구위원회 위원	
2006.6~현재	성균관대 법학전문대학원 교수				

주1) 감사위원회 위원 임기는 1년임

주2) 2023년 3월 22일 퇴임 예정

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
권선주	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
조화준	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
김성용	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
-------	-------

<p>권선주</p>	<p>권선주 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>IBK기업은행에서 CS센터장, 외환사업부장, 중부지역본부장, 카드사업본부 본부장(부행장), 리스크관리본부 본부장(부행장)을 역임하여 금융업 전반에 관한 높은 이해도와 전문적인 식견을 쌓은 금융과 경영 분야의 전문가로 감사위원회 업무를 수행함에 있어 필요한 전문성을 보유하고 있습니다.</p> <p>2020년부터 KB금융지주 리스크관리위원회 위원장으로서 경기 침체와 불확실한 시장 환경 속에서도 리스크 관리 체계를 견고히 할 수 있도록 선제적으로 점검하고 개선하여 그룹의 건전성을 최고 수준으로 이끌었습니다.</p> <p>회계, 재무보고내부통제, 컴플라이언스 등의 감사 업무를 독립적이고 균형잡힌 시각으로 판단해야 하는 감사위원의 역할과 책임을 충실하게 수행할 것으로 판단하여 감사위원으로 추천하였습니다.</p>
<p>조화준</p>	<p>조화준 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>회계학 박사 출신으로 대학에서의 강의 및 기업 현장에서의 실무 경험을 통해 회계 관련 높은 식견과 전문성을 지니고 있습니다.</p> <p>기업에서 재무 관련 업무를 오랫동안 담당했으며, Mercedes-Benz Financial Services Korea 상근간사를 6년 동안 역임하여 감사 관련 높은 식견을 보유하고 있는 등 감사위원회를 경영진으로부터 독립적이고 공정하게 운영할 수 있는 전문가로 판단됩니다.</p> <p>또한 회계 분야의 전문성과 기업에서의 실무 경험을 바탕으로 객관적인 시각과 균형 감각을 통해 공정하게 감사위원회 위원 역할을 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천하였습니다.</p>
<p>김성용</p>	<p>김성용 감사위원 후보는 관계 법령과 내규 등에서 정한 감사위원 후보 자격요건을 충족하고 있습니다.</p> <p>김성용 후보는 변호사와 법무법인 대표를 거쳐 17년간 성균관대학교 법학전문대학원 교수로 재직 중인 법률 전문가이며, 도산법과 기업구조조정 분야에서 학계를 대표하는 교수입니다.</p> <p>폭 넓은 법률 지식을 바탕으로 감사위원회의 기능을 강화하고 감사위원회를 경영진으로부터 독립적이고 공정하게 운영하는데 기여할 것으로 판단됩니다.</p> <p>또한 법률 분야의 전문성과 다양한 경험을 바탕으로 객관적인 시각과 균형 감각을 통해 감사위원회 위원 역할을 공정하게 수행할 수 있을 것으로 판단하여 추천하였습니다.</p>

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2월 23일

보고자 권선국 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2월 23일

보고자 권화근 (서명 또는 날인)

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023 년 2월 23일

보고자 김성영 (서명 또는 날인)

□ 기타 주주총회의 목적사항

제6호 의안 : 이사퇴직금규정 제정 승인의 건

가. 의안 제목 : 이사퇴직금규정 제정 승인의 건

나. 의안의 요지

<이사퇴직금규정>

제1조(목적) 이 규정은 지주회사 이사 퇴직금 지급 등에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조(적용대상) 이사에 대한 퇴직금은 이 규정이 정한 바에 따라 지급한다. 단, 사외이사 및 비상임이사에게는 퇴직금을 지급하지 아니한다.

제3조(지급사유) 퇴직금은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사유(이하 "퇴임"이라 한다)가 발생하였을 때 지급한다.

1. 임기만료 퇴임
2. 의원사임
3. 사망으로 인한 당연 퇴임
4. 해임, 감독기관장에 의한 해임요구 등으로 인한 퇴임

제4조(지급액) ① 이사가 퇴임한 경우에는 퇴임 당시 기본급의 12분의 1에 근속기간에 따른 기준지급률(재임 1년에 대하여 1)을 곱한 금액을 지급한다.
② 연임한 이사가 퇴임한 경우에는 최종 연임 당시 기본급의 12분의 1에 근속기간(연속한 총 근속년수)에 따른 제1항의 기준지급률을 곱한 금액을 지급한다.

제5조(근속기간의 계산) 1년 미만의 근속기간의 계산은 다음 각 호에 의한다.
1. 근속기간은 월 단위로 계산하되 월 미만의 기간은 이를 절상한다.
2. 재임 중 사망으로 퇴임한 경우에는 제1호에도 불구하고 근속기간을 1년으로 한다.

제6조(퇴직금 지급의 특례) ① 업무상 부상, 질병 또는 사망(이하 "순직"이라 한다)으로 인하여 퇴임하는 경우에는 제4조 제1항에도 불구하고, 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 금액을 퇴직금에 가산하여 지급할 수 있다.

1. 업무상 부상 또는 질병으로 퇴임하는 경우 : 퇴임 당시 기본급의 12분의 3
 2. 순직으로 퇴임하는 경우 : 퇴임 당시 기본급의 12분의 10
- ② 퇴임 사유가 순직 이외의 사망인 경우에는 퇴임 당시 기본급의 12분의 3을 가산하여 지급할 수 있다.
- ③ 업무와 관련하여 고의 또는 중대한 과실로 인한 불법행위로 금고 이상의 형을 받거나 해임, 감독기관장에 의한 해임요구로 인하여 퇴임한 경우에는 최대 퇴직금의 반액까지 감액하여 지급할 수 있다.
- ④ 업무와 관련하여 제3항의 형에 처해질 수 있는 혐의로 수사를 받거나 형사재판이 진행 중인 이사가 퇴임하는 경우에는 수사의 종결이나 판결의 확정 또는 감독기관장의 결정이 있을 때까지 최대 퇴직금의 반액까지 지급을 유보할 수 있다.

- ⑤ 제1항부터 제4항까지의 사유에 해당하는 퇴직금 지급 또는 유보는 이사회 결의로 정한다.
- ⑥ 재임시 특별한 공로가 있는 이사의 경우에는 제4조에 의한 지급액과 별도로 주주총회에서 결의한 금액을 가산하여 지급할 수 있다.

제7조(사망으로 인한 퇴직금 지급) 퇴직금의 지급사유가 사망인 경우에는 「근로기준법」이 정한 유족보상의 순위에 따른 유족에게 지급한다.

부 칙(2023.03.24)

이 규정은 2023.03.24 부터 시행한다.

□ 이사의 보수한도 승인

제7호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

제16기(2023 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)
보수총액 또는 최고한도액	제16기(2023 회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 30억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 2023년도 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우 총 30,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

* 이사의 수(사외이사수)는 정기주주총회 결의 결과에 따라 변동될 수 있음

제15기(2022 회계연도)

이사의 수 (사외이사수)	9(7)
실제 지급된 보수총액	2,023백만원
최고한도액	3,000백만원

* 상기 보수 이외에 2017년 11월 21일부터 2020년 11월 20일까지 기간에 대한 상임이사의 장기 성과 평가(2020년 제6차 평가보상위원회 결의)에 따라 당사 주식 9,378주 상당 가액이 상임이사에게 지급되었음(해당 가액은 주주총회에서 기승인받은 자사주 또는 그 가액을 보수로서 지급하는 장기 인센티브 한도 범위 내에서 지급됨)

□ 정관의 변경

제8호 의안 : 정관 일부 개정의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
해당사항 없음		

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제40조(대표이사 등의 선임) 이 회사는 이사회회의 결의로 이사 중에서 대표이사 회장 1인을 포함한 약간 명의 대표이사를 선임할 수 있다.	제40조(대표이사 등의 선임) 이 회사는 이사회회의 결의로 이사 중에서 대표이사 회장 1인을 포함한 약간 명의 대표이사를 선임할 수 있다. <u>다만, 최근 5년 이내에 청와대, 행정부, 사법부, 국회, 정당 등에서 상시 종사한 기간을 합산하여 1년 이상인 자는 최종 퇴직일로부터 3년 동안 대표이사로 선임할 수 없다.</u>	주주제안에 의한 개정

□ 이사의 선임

제9호 의안 : 사외이사 선임의 건(전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등에 의한 주주제안)

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

구분	후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
제9호 의안	임경중	1959.12.28	사외이사후보	해당사항 없음	-	주주제안 (전국금융산업노동조합 KB국민은행지부 등)
총 (1) 명						

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

구분	후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근 3년간 거래내역
			기간	내용	
제9호 의안	임경중 (신규선임) 임기 2년	-	2011.1~2012.6	한국수출입은행 광주지점 지점장	해당사항 없음
			2012.6~2016.1	한국수출입은행 수은인니금융 사장	
			2016.1~2019.12	한국수출입은행 수주선진화추진 위원	

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격 사유 유무
임경중	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

본인은 우리나라 공적수출신용기관(ECA)인 한국수출입은행에서 장기간(행원-사장) 근무하며 해외 투자금융부, 연불수출금융부, 리스크관리부에서 근무 경험을 바탕으로 해외사업과 리스크관리에 탁월한 전문성과 식견, 풍부한 경험을 보유하고 있습니다.

특히, 한국수출입은행의 인도네시아 현지법인인 PT KOEXIM MANDIRI FINANCE에서 3.5년을 대표 이사로 재직하면서 현지화의 제약요인과 현지 금융환경에 대한 많은 지식을 습득하였으며, 동 법인에서 초임책임자로서 2.5년을 근무한 바 있고, 인도네시아 국립대(University of Indonesia)에서 4개월간의 인도네시아어 어학연수 경험 등을 고려할 때, 본인이 인도네시아 현지에 특화된 금융전문가라고 생각합니다.

본인은 주주 추천 사외이사로서 특정한 이해관계와 무관한 입장을 항상 견지하고, KB금융그룹내 주주가치 중심의 경영이 실현되도록 이사회에 전문적, 독립적 판단을 제공하고, 사내이사에 대한 건설적인 견제 기능을 수행하겠습니다.

또한 해외사업 금융전문가로서 다양한 국별리스크 취급 경험을 토대로, KB금융그룹 해외사업의 방향성을 점검하고 진출국가의 잠재적 리스크에 대한 이해도를 높임으로써, 그룹의 글로벌 진출전략이 지속가능성 있게 구체화될 수 있도록 최선을 다 하겠습니다.

아울러 해외 금융 네트워크 활동 경험을 살려, KB금융그룹이 해외 사업파트너 및 주주들과의 적극적인 소통을 통해 우호적인 글로벌 영업환경을 유지하고 주주친화적으로 그룹의 핵심가치를 공유해 나갈 수 있도록 조언하겠습니다.

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

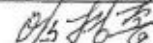
구분	추천 사유
사외이사	주주제안에 의해 추천된 후보자임

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제3-15조 제3항제3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 15일

보고자 임경종 (서명 또는 날인)



※ 기타 참고사항

당사 「지배구조 내부규범」 제3조에 따라 주주제안에 따른 사외이사 후보 주주총회 부의 내

역을 당사 및 전국은행연합회의 홈페이지에 공시하였으니 참고하시기 바랍니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2023년 03월 16일	1주전 회사 홈페이지 게재

* 감사보고서는 2023년 3월 7일 회사 홈페이지에 게재할 예정입니다.

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

- 당사는 2023년 3월 7일 감사보고서를 DART 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 당사 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 감사보고서)에 게재할 예정입니다.
- 또한, 당사는 2023년 3월 16일에 「2022년 사업보고서」를 DART 전자공시시스템(<https://dart.fss.or.kr>)에 공시하고 홈페이지(<https://www.kbfg.com> → 투자정보 → 공시정보 → 사업보고서)에 게재할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.
- 향후 동 사업보고서는 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정된 사업보고서는 DART 전자공시시스템에 공시할 예정입니다.
- 주주총회 이후 변경된 사항에 관하여는 DART 전자공시시스템에 공시된 사업보고서를 활용하여야 합니다.

※ 참고사항

- 신종코로나바이러스감염증(COVID-19) 관련하여 불가피하게 주주총회 일시, 장소 등을 변경하는 경우, 본 소집공고(정정) 및 홈페이지(<https://www.kbfg.com>)를 통해 공지할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.
- (주)KB금융지주는 주주님들의 안전을 위하여 주주총회장에 참석하시는 모든 분들의 마스크 착용을 권고드리오니 협조하여 주시기 바랍니다.
- 또한, 신종코로나바이러스 감염 전파 등 주주총회 안전에 대해 우려하시는 주주님들은 전자투표 또는 서면투표를 통해서 의결권을 행사하실 수 있고, 당사 주주총회는 온라인(소집통지서 참조)으로도 생중계될 예정이오니 이 점 참고하시기 바랍니다. 또한 주주총회 안건 관련 문의나 의견이 있으신 주주님께서서는 서면투표용지 하단의 <안건 관련 의견 및 문의사항>에 기재하여 보내 주시면 주주총회 진행에 참고하도록 하겠습니다.
- 한편, 당사는 연결결산 등 주요 경영활동 일정과 원활한 주주총회 운영을 고려하여 불가피하게 정기주주총회 집중(예상)일에 정기주주총회를 개최하게 되었습니다.
 - 다만, 당사는 주주들의 주주총회 참여도를 제고하고 주주총회를 활성화하기 위해 본 주주총회 개최 시 전자투표와 서면투표를 병행하여 실시하고 있고, 모든 주주님들께 소집통지서 및 안건참고자료 등을 우편으로 발송드릴 예정이오니, 주주총회 참석이 어려우신 주주님께서서는 전자투표 혹은 서면투표를 통해 의결권을 행사하시기 바랍니다.
 - 향후 주주총회 개최 시에는 주총분산 자율준수프로그램에 적극적으로 참여할 수 있도록 노력하겠습니다.