

주주총회소집공고

2011년 3월 9일

회 사 명 : 주식회사 KB금융지주
대 표 이 사 : 어 윤 대
본 점 소 재 지 : 서울시 중구 남대문로 2가 9-1
 (전 화) 02-2073-7114
 (홈페이지) <http://www.kbfng.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 부장 (성 명) 최 규 설
 (전 화) 02-2073-2843

주주총회 소집공고

(제 3 기 정기)

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[2010.1.1 ~ 2010.3.25]

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부	사외이사 등의 성명									
				Jacques Kemp (100%)	조 담 (100%)	임석식 (100%)	변보경 (100%)	함상문 (100%)	김 한 (100%)	김치중 (100%)	조재목 (100%)	강찬수 (100%)	
				찬 반 여 부									
1	2010.1.27	준법감시인 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2010.2.5	이사회운영위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2010.2.10	제2기 정기주주총회 소집(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	2010.2.6 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		평가보상위원회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		내부통제규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		2009 회계연도 재무제표(대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서) 및 영업보고서 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
4	2010.3.3	정관 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		사외이사제도운영규정 제정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		이사회규정 등 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		

[2010.3.26 ~ 2010.12.31]

회차	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사 등의 성명									
				이경재 (100%)	Jacques Kemp (100%)	임석식 (100%)	함상문 (100%)	고승의 (100%)	김치중 (100%)	이영남 (100%)	조재묵 (100%)	강찬수 (100%)	
				찬반여부									
5	2010.3.26	이사회회장 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회내 위원회 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		개인신용정보등의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2010.4.30	2010년 이사회등 운영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사 평가(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		회장후보추천위원회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2010.5.20	2010년 임시 주주총회 소집(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
8	2010.6.4	계열사대표이사후보추천위원회규정 제정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
9	2010.6.17	대표이사 회장으로 선임할 이사후보 추천(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		「경영고문」 임용(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
10	2010.7.13	대표이사 회장 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사회내 위원회 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
11	2010.7.30	계열사 임직원 주식보상(성과급) 지급 계약 지주회사 이전(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		카드사업 분사 추진(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
12	2010.8.27	이사회규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		이사보수규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		퇴직금 지급(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2010.9.28	신설 자회사 편입 / 주식취득(안)	가결	찬성	반대*	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
14	2010.10.29	KB투자증권+B선물 합병 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
15	2010.12.17	2011년도 그룹 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	2010.10.31 이사퇴임	찬성	찬성	찬성	
		2011년도 지주회사 예산편성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		2011년 지주사 기부금 운영한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		IFRS도입에 따른 회계규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		2011년 이사회 운영(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성		

* 분사비용 대비 분사후 수익에 대한 이견

나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역

[2010.1.1 ~ 2010.12.31]

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	[2010.1.1 ~ 2010.3.25] 조 담, 변보경, 함상문, 김치중, 강찬수, 강정원	2010.2.5	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 이사회운영위원회규정 개정(안) ○ 사외이사후보추천위원회규정 개정(안) ○ 2009년도 이사회 등 평가(안) ○ 이사회규모의 적정성 검토	-
	[2010.3.26 ~ 2010.7.12] 이경재, 임석식, 함상문, 고승의, 조재목, 강정원		2010.2.10	- 제2차 위원회 [심의사항] ○ 평가보상위원회규정 개정(안)
	[2010.7.13 ~ 2010.12.31] 이경재, 임석식, 함상문, 고승의, 조재목, 어윤대	2010.3.3	- 제3차 위원회 [심의사항] ○ 정관 변경(안) ○ 사외이사제도운영규정 제정(안) ○ 이사회규정 등 개정(안) [보고사항] ○ Jacques Kemp 이사 연임에 따른 보수 검토 ○ 2009년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-
		2010.4.30	- 제4차 위원회 [심의사항] ○ 사외이사 평가(안)	-
		2010.6.4	- 제5차 위원회 [심의사항] ○ 계열사대표이사후보추천위원회규정 제정(안)	-
		2010.8.27	- 제6차 위원회 [심의사항] ○ 이사회규정 개정(안) ○ 이사보수규정 개정(안)	-
		2010.9.17	- 제7차 위원회 [심의사항] ○ 4/4분기 이사회 및 위원회 일정 ○ 2010년 하반기 임원워크샵 개최(안) [보고사항] ○ 금강원 검사결과 조치요구사항	-
		2010.11.26	- 제8차 위원회 [심의사항] ○ 사외이사 직원평가(안) ○ 2011년 이사회 운영(안) ○ 2011년 1/4분기 이사회 및 위원회 일정(안)	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
경영전략 위원회	[2010.1.1 ~ 2010.2.5] 함상문, Jacques Kemp, 김 한, 조재목, 강찬수, 강정원	2010.2.5	- 제1차 위원회 [보고사항] ○ 2009년도 배당(안)	-
	[2010.2.6 ~ 2010.3.25] 함상문, Jacques Kemp, 조재목, 강찬수, 강정원	2010.5.20	- 제2차 위원회 [보고사항] ○ 경쟁사 경영성과 분석 ○ KB카드 분사시 주요 이슈 검토	-
	[2010.3.26 ~ 2010.7.12] 함상문, Jacques Kemp, 김치중, 조재목, 강정원		2010.9.17	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 2011년도 그룹 경영전략 방향 ○ 카드 분사 진행사항 및 주요 이슈 보고
[2010.7.13 ~ 2010.10.31] 함상문, Jacques Kemp, 김치중, 조재목, 어윤대				

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
	[2010.11.1 ~ 2010.12.31] 함상문, Jacques Kemp, 조재묵, 어운대	2010.12.3	- 제4차 위원회 [결의사항] o 2011년 그룹 경영계획(안) o 2011년 지주회사 예산편성(안)	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역			
		개최일자	의안내용	가결여부	
리스크관리 위원회	[2010.1.1 ~ 2010.3.25] 강찬수, 조 담, Jacques Kemp, 함상문, 김중희	2010.2.5	- 제1차 위원회 [심의사항] o KB금융그룹 리스크관리 전반에 대한 토론	-	
	[2010.3.26 ~ 2010.7.31] 임석식, 고승의, 김치중, 이영남, 김중희	2010.2.11	- 제2차 위원회 [보고사항] o BCC 지분인수 구조변경 경과보고	-	
	[2010.8.1 ~ 2010.10.31] 임석식, 고승의, 김치중, 이영남	2010.2.26	- 제3차 위원회 [보고사항] o KB국민은행 주요 신용위험 유형별 현황 및 관리방안 o KB국민은행 2010년 리스크관리 전략 및 핵심전략과제 o 국내외 금융그룹 리스크관리 지배구조현황 보고 o 2010년 그룹 Total Exposure 한도설정 결과 보고 o 그룹 리스크 현황 보고	-	
	[2010.11.1 ~ 2010.12.31] 임석식, 고승의, 이영남		2010.5.28	- 제4차 위원회 [보고사항] o KB국민은행 부동산경기 하락에 따른 영향 및 관리방안 o KB국민은행 리스크관리 현황 o KB투자증권 리스크관리 현황 o 그룹 Total Exposure 관리 체계 개선(안) o 비은행계열사 리스크관리 현황 o 그룹 리스크관리 현황	-
			2010.8.25	- 제5차 위원회 [결의사항] o 리스크관리규정 개정(안) [보고사항] o BCC 리스크관리 현황 보고 o KB국민은행 2010년 상반기 통합위험상황분석 결과 보고(금리상승이 당행에 미치는 영향 평가) o 국민은행 신용카드 부문 리스크 현황 및 운용 정책 o 그룹 리스크관리 현황 보고	가결
			2010.12.15	- 제6차 위원회 [결의사항] o 2011년 그룹 Risk Appetite 설정(안) o 2011년 그룹 경제적자본(EC) 한도 설정(안) o 2011년 그룹 Total Exposure 한도 설정(안) o 리스크관리규정 개정(안) [보고사항] o 2011년 그룹 리스크관리 전략(안) o 그룹 유동성 비상계획(안) o KB국민은행 리스크관리체계 개선 추진현황 o 그룹 리스크관리 현황	가결 가결 가결 가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상 위원회	[2010.1.1 ~ 2010.2.5] 변보경, 임석식, 김 한, 김치중, 조재목	2010.2.10	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 성과보상체계 모범규준 관련 검토	-
	[2010.2.6 ~ 2010.3.25] 변보경, 임석식, 김치중, 조재목	2010.3.8	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 2009년 부회장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) ○ 2009년 사장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안)	가결
	[2010.3.26 ~ 2010.12.31] 조재목, 이경재, 임석식, 이영남, 강찬수		[보고사항] ○ 금융지주회사 성과보상체계 모범규준 관련 컨설팅 중간보고	가결
		2010.3.25	- 제3차 위원회 [결의사항] ○ 금강원 성과보상체계 모범규준에 따른 이사 성과평가보상체계(안) ○ 금강원 성과보상체계 모범규준에 따른 집행임원 등 성과평가보상체계(안)	가결
[심의사항] ○ 모범규준에 따른 평가보상체계 개선(안) ○ 변동성과급 규모 적정성 검토			가결	
	2010.8.25	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 이사보수규정 개정(안) ○ 회장/사장 성과보상체계(안) ○ 강정원 前부회장 경영성과 평가 및 장·단기 성과급 지급(안) ○ 퇴직금 지급(안)	가결 가결 가결 가결	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2010.1.1 ~ 2010.3.25] 김치중, 조 담, 임석식, 변보경, 강찬수	2010.2.10	- 제1차 위원회 [심의사항] ○ 내부통제규정 개정(안) ○ 2009년 하반기 감사업무 추진실적 [보고사항] ○ 2010년 감사위원회 운영계획 ○ IFRS 프로젝트 진행 현황 보고 ○ IFRS기준에 의한 회계감사 수행방안 보고	-
	[2010.3.26 ~ 2010.12.31] 고승의, 이경재, Jacques Kemp, 함상문, 강찬수		2010.3.4	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ IFRS기준 2010년 회계감사계약에 대한 사전승인 ○ 감사보고서의 확정 ○ 주주총회 감사보고(안)
			[심의사항] ○ 2009회계연도 내부회계관리제도 운영실태 보고 ○ 2009회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가 결과 ○ 2009회계연도 내부회계관리제도 검토 결과 보고 ○ 2009회계연도 외부감사인의 기말감사 결과 보고 ○ 2009회계연도 결산검사 결과 ○ 2010회계연도 K GAAP 외부감사인의 감사계획 ○ 2009년도 KB금융지주 내부통제시스템 평가결과 ○ 정관 변경(안)	

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회			<ul style="list-style-type: none"> ○ 이사 선임의 건 ○ 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 ○ 이사 보수한도 승인의 건 	
		2010.3.26	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [결의사항] ○ 감사위원회 위원장 선임(안) 	가결
		2010.6.3	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [심의사항] ○ 2009회계연도 재무보고내부통제 평가결과 보고 ○ 2009회계연도 US GAAP 외부감사인의 감사결과 ○ 2010회계연도 1/4 분기 외부감사인의 분기검토 결과 [보고사항] ○ IFRS Opening B/S 산출 결과 	-
		2010.6.17	<ul style="list-style-type: none"> -제5차 위원회 [결의사항] ○ 주주총회 감사보고(안) [심의사항] ○ 이사선임의 건 	가결
		2010.8.27	<ul style="list-style-type: none"> -제6차 위원회 [결의사항] ○ 감사부장 임면에 대한 동의 ○ 감사업무규정 개정(안) [심의사항] ○ 2009년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ○ 2010년도 상반기 외부감사인의 반기검토 결과 ○ 2010년도 상반기 결산감사 결과 ○ 2010년도 상반기 감사업무 추진실적 [보고사항] ○ 지시사항에 대한 Review 결과 보고 ○ 진행과 영업점 성과차이 분석 및 개선방안 ○ 2011~2013년 KB금융그룹 외부감사인 선임방안 및 일정보고 ○ KB금융그룹 주요소송 현황 보고 ○ 2010년도 상반기 준법감시업무 추진실적 	가결 가결
		2010.11.26	<ul style="list-style-type: none"> -제7차 위원회 [결의사항] ○ 2011년 감사업무 계획(안) [심의사항] ○ 2010년도 3/4분기 외부감사인의 분기검토 결과 ○ 2010년도 US-GAAP 외부감사인의 감사계획 ○ IFRS도입에 따른 회계규정 개정(안) 보고 [보고사항] ○ 2010년도 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 결과 보고 	가결

※ 2010년도 KB금융지주 이사회 활동 자체 평가결과

- 종합평점 : 8.7점(10점 만점)
 - 이사회 구성 및 효율성 : 8.8점
 - 이사회 기능과 역할 : 8.6점
 - 이사회 책임 : 8.6점
 - 주주권리 보호 및 주주관계 : 8.9점
- KB금융지주 이사회는 2010년도 이사회 활동을 4개 부문 20개 평가항목으로 구분하여 자체 평가한 결과, 이사회 구성 및 효율성 부문에서는 '자유로운 토의 분위기 보장' 등의 항목이 높은 점수를 받아 적극적인 논의 활동을 한 것으로 나타났으며, '개인의 경험 및 전문성을 고려한 이사회 구성' 등도 전년 대비 크게 개선된 것으로 나타남.
- 이사회 기능과 역할 부문은 '집행부에 대한 견제 및 감시역할'과 '경영진에 대한 공정한 평가보상' 항목이 좋은 점수를 받음.
- 이사회 책임 부문은 '중요한 의사결정의 공정한 입장 견지' 항목이 높은 점수를 받아 객관적이고 신뢰성 있는 경영을 하고 있다고 평가 받았으나, '이사회 논의 사항에 대한 보안유지' 항목은 다소 개선의 여지가 있는 것으로 나타남.
- 주주권리 보호 및 주주관계 부문은 좋은 평가를 받았음.

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	9	5,000	553	61.4	-

* 해당기간 : 2010. 1. 1 ~ 2010. 12. 31

* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 인원수 : 2010.10.31 김치중 이사 퇴임으로 11~12월은 8명

* 1인당 평균지급액 : 지급총액/인원수

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
-	-	-	-	-

2. 당해 사업연도중에 특정인과 당해 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
-	-	-	-	-

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

2011년 글로벌 경제는 세계 각국의 경기부양책과 무역 교역량 확대 등으로 점진적인 회복세를 이어갈 것으로 전망됩니다. 한국 경제도 신흥시장국의 경기상승에 따른 세계경제 성장세 지속 및 민간부문의 투자 증대 등에 힘입어 2010년의 경기 상승세를 이어가며 경기 확장국면으로 진입할 것으로 전망됩니다.

그러나 대외적으로 미국의 양적 완화정책의 지속여부, 유럽 재정위기의 민간 전이, 선진국과 신흥시장국간의 환율 및 무역 분쟁 등에 따른 보호무역주의 움직임 등과 대내적으로 과도한 가계부채에 따른 취약계층 중심의 가계부실 확대 가능성 등 잠재되어 있는 불확실성의 향후 전개 상황에 따라 경기 성장세가 둔화될 가능성이 잠재하고 있습니다.

시장금리는 물가상승 압력, 기준금리 정상화 등 상승요인이 있으나 풍부한 시중 유동성 등으로 상승폭은 제한적일 것으로 보입니다. 원/달러 환율은 경상수지 흑자 지속, 전 세계적인 달러화 약세 등으로 소폭 하락세가 예상됩니다.

글로벌 금융산업의 변화를 살펴보면, 세계 각국이 리스크관리 강화를 위한 금융정책 및 규제 도입으로 금융회사의 건전성, 자본적정성 및 유동성 규제가 강화되고 금융소비자 보호가 강화되는 추세이며, 이는 금융회사의 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인으로 작용할 것으로 예상됩니다. 국내 금융산업 환경도 은행세 도입, 감독당국의 신용카드시장 감독강화, 보험업계 RBC제도 의무시행 등 규제와 감독이 강화될 것으로 전망되는 가운데, 금융지주회사의 본격적인 4강 체제 재편으로 경쟁이 더욱 치열해질 것으로 예상됩니다.

은행권은 우리금융 민영화 및 하나금융지주의 외환은행 인수 등에 따른 은행산업 구조개편, 중소기업대출·가계대출·부동산 PF대출의 신용위험관리 문제 등이 중요한 이슈로 떠오를 전망입니다.

금융투자업은 신규 수익원 확보 및 사업영역 확대 등에 따른 치열한 경쟁이 예상되는 가운데 주식시장 상승으로 자산규모가 전반적으로 확대되면서 성장성 및 수익성이 개선될 것으로 전망됩니다.

보험업의 경우 2011년 이후 보험업법 개정안으로 보험소비자 보호가 본격화 되면서 단기적으로는 영업실적 감소 가능성이 존재하나, 장기적으로는 보험사에 대한 고객 신뢰도가 제고될 것으로 전망됩니다. 또한 2011년 IFRS 1단계 도입으로 보험금지급 여력비율이 하락할 우려가 있으나 실질적인 재무 건전성은 제고되는 등 보험산업의 견조한 성장세가 지속될 것으로 예상됩니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황

2010년은 우리 경제가 국민, 정부, 기업 등 각 경제주체들의 금융위기 극복을 위한 노력으로 본격적인 회복세를 나타내는 한 해였습니다. 풍부한 유동성으로 금융시장은 점차 안정을 되찾았고, 세계경기회복으로 기업들의 수출은 늘어났습니다. 그러나 유럽 일부 국가의 재정위기와 계속되는 대북리스크 등의 불안요소들은 우리 경제를 끊임없이 불확실한 상황에 처하게 하였습니다.

저희 KB금융그룹의 입장에서도 지난 한 해는 낮은 경영효율성 및 생산성을 개선하기 위해 숨 가쁘게 달려온 시기였습니다. 그룹의 변화와 혁신을 위해 수익력향상, 체질개선과 비용절감 그리고 그룹경영체제 최적화 등을 통하여 리딩금융그룹의 위상 회복을 위한 노력을 하였습니다.

경쟁사 대비 비대했던 인력구조 혁신을 위하여 대규모 희망퇴직을 실시하였고, 취약했던 그룹 리스크 통제구조를 개선하였습니다. 또한 그룹 경영체제를 지주 중심의 효율적인 체제로 재정비 하였으며, 비은행부문 강화를 위해 KB국민카드 분사, KB투자증권과 KB선물의 합병을 결정하였습니다. 또한 대기업과의 거래확대 기반 마련을 위한 전담조직을 신설하는 등 그룹 전반에 환골탈태의 변화된 모습을 갖추어가고 있습니다.

2010년 영업실적을 보면, 그룹 총자산은 전년대비 1,605억원 감소한 262조 80억원, 그룹 당기순이익은 전년대비 4,515억원 감소한 883억원이라는 매우 부진한 성과를 시현하였습니다.

그룹 영업규모면에서는 부실여신에 대한 리스크관리 강화로 대출채권이 전년대비 1조 8,495억원 소폭 증가한 200조 6,188억원을 기록하였으며, 자금조달면에서는 은행채 감소 및 예수금 증가를 통한 예대비율 관리 강화로 예수부채가 전년대비 12조 2,270억원 증가한 184조 6,669억원, 차입부채는 전년대비 11조 8,783억원 감소한 42조 6,150억원을 기록하였습니다.

(2) 시장점유율

현재 은행을 자회사로 하는 금융지주회사는 당사 이외에 신한금융지주, 우리금융지주, 하나금융지주 등이 있으며, 사업 포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

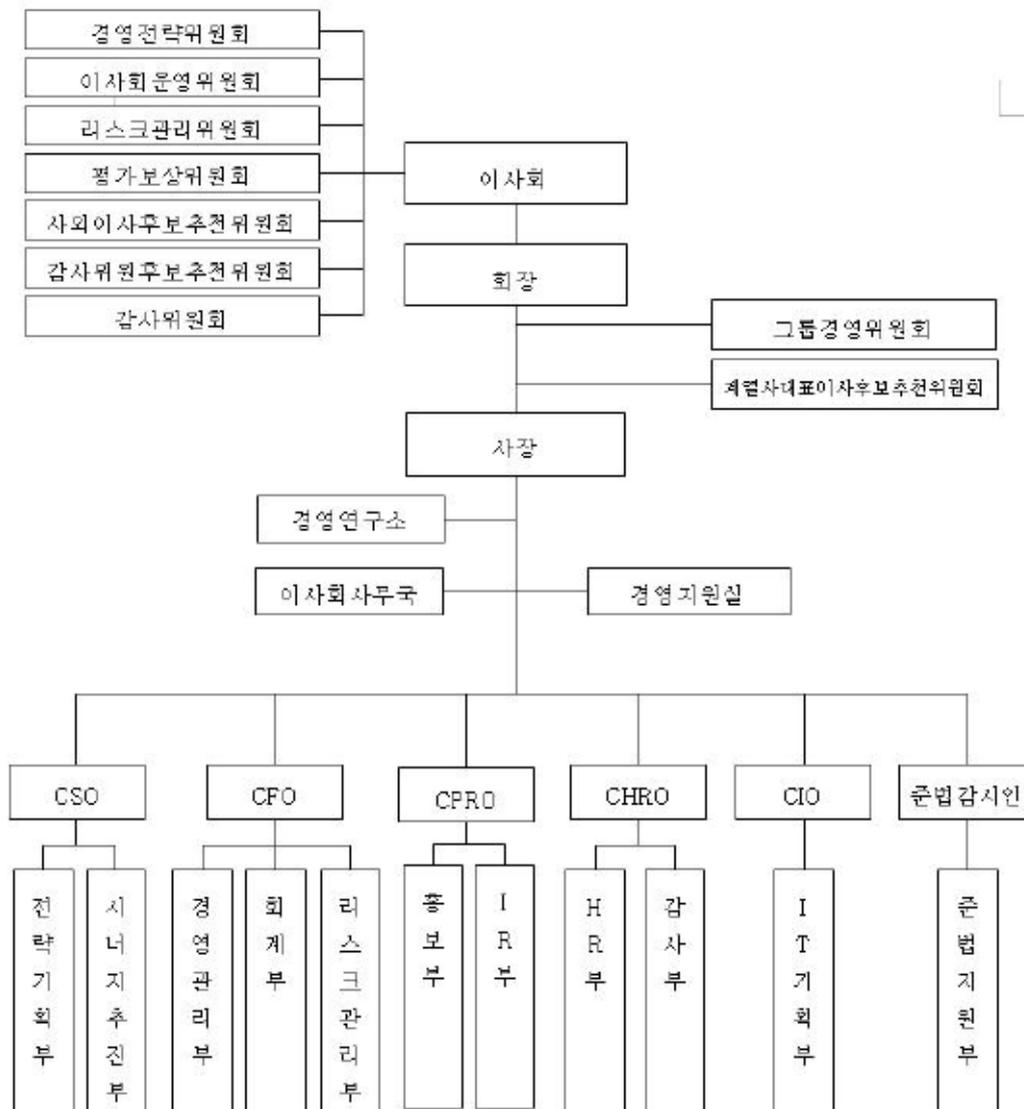
상기 “ 1. 사업의 개요-가.업계의 현황” 을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

해당사항 없음.

(5) 조직도

(1연구소 11부 1실 1국)



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 상기 내용 중 나. 회사의 현황 참조

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표) · 손익계산서(포괄손익계산서) ·

이익잉여금처분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)

- 대차대조표(재무상태표)

제 3 기 2010년 12월 31일 현재

제 2 기 2009년 12월 31일 현재

(단위 : 백만원)

과 목	제 3 기	제 2 기
[자 산]		
I. 현금및예치금	759,998	845,366
1. 예치금	759,998	845,366
II. 유가증권	17,807,653	17,612,122
1. 지분법적용투자주식	17,807,653	17,612,122
III. 대출채권	159,200	169,150
(대손충당금)	(800)	(850)
1. 대출금	160,000	170,000
IV. 유형자산	1,108	1,718
1. 업무용동산	4,110	3,796
(감가상각누계액)	(3,002)	(2,078)
V. 기타자산	184,586	35,108
1. 예치보증금	30,153	22,671
2. 미수금	22,568	-
3. 미수수익	3,962	9,547
4. 선급비용	347	343
5. 무형자산	2,133	2,509
6. 잡자산	125,423	38
자산총계	18,912,545	18,663,464
[부 채]		
I. 차입부채	799,353	798,421
1. 사채	800,000	800,000
(사채할인발행차금)	(647)	(1,579)
II. 기타부채	167,391	13,413
1. 미지급금	132,699	199
2. 미지급비용	24,412	5,314
3. 이연법인세부채	8,200	6,247

과 목	제 3 기	제 2 기
4. 수입제세	226	203
5. 퇴직급여충당부채	6,046	4,709
(퇴직연금운용자산)	(4,232)	(3,296)
6. 잡부채	40	37
부채총계	966,744	811,834
[자 본]		
I. 자본금	1,931,758	1,931,758
1. 보통주자본금	1,931,758	1,931,758
II. 자본잉여금	16,428,852	16,428,852
1. 주식발행초과금	12,220,754	12,220,754
2. 자본법자본잉여금변동	4,208,098	4,208,098
III. 자본조정	(2,919,421)	(2,918,990)
1. 자본법자본조정변동	(2,919,421)	(2,918,990)
IV. 기타포괄손익누계액	1,312,936	1,232,279
1. 자본법자본변동	1,314,219	1,235,619
2. 부의지분법자본변동	(1,283)	(3,340)
V. 이익잉여금	1,191,676	1,177,731
1. 법정적립금	115,182	61,200
2. 임의적립금	982,000	568,000
3. 미처분이익잉여금	94,494	548,531
자본총계	17,945,801	17,851,630
부채와자본총계	18,912,545	18,663,464

- 손익계산서(포괄손익계산서)

제 3 기 2010년 1월 1일 부터 2010년 12월 31일 까지

제 2 기 2009년 1월 1일 부터 2009년 12월 31일 까지

(단위 : 백만원)

과 목	제 3 기	제 2 기
I. 영업수익	177,708	696,712
1. 자본법이익	142,454	677,107
2. 이자수익	35,200	19,455
가. 예치금이자	25,885	9,879
나. 대출채권이자	9,315	9,576
3. 대출채권평가 및 처분이익	50	150
가. 대손충당금환입액	50	150
4. 수수료수익	4	-
II. 영업비용	93,537	154,819
1. 자본법손실	2,738	64,482
2. 이자비용	53,432	55,556
가. 차입금이자	-	5,499
나. 사채이자	53,432	50,057
3. 수수료비용	6,955	7,209
4. 판매비와 관리비	30,412	27,572
가. 급여	17,274	15,136
나. 퇴직급여	1,984	1,780
다. 복리후생비	2,067	2,067
라. 임차료	1,085	1,006
마. 감가상각비	923	1,709
바. 무형자산상각비	869	749
사. 세금과공과	207	148
아. 광고선전비	501	402
자. 경상개발비	828	490
차. 기타	4,674	4,085
III. 영업이익	84,171	541,893
IV. 영업외수익	965	830
1. 기타영업외수익	965	830
V. 영업외비용	35	2
1. 기타영업외비용	35	2
VI. 법인세비용차감전순이익	85,101	542,721
VII. 법인세비용	(3,219)	2,903
VIII. 당기순이익	88,320	539,818
IX. 주당순이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	257원	1,659원

- 이익잉여금처분계산서 또는 결손금처리계산서(안)

제 3 기 2010년 1월 1일부터 2010년 12월 31일까지(처분예정일 2011년 3월 25일)

제 2 기 2009년 1월 1일부터 2009년 12월 31일까지(처분확정일 2010년 3월 26일)

(단위 : 백만원)

과 목	제 3 기	제 2 기
I. 미처분이익잉여금	94,494	548,531
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,652	1,741
2. 자본법적용에 따른 잉여금 변동	4,522	6,972
3. 당기순이익	88,320	539,818
II. 이익잉여금처분액	49,995	546,879
1. 이익준비금	8,832	53,982
2. 임의적립금	-	414,000
3. 배당금	41,163	78,897
가. 현금배당	41,163	78,897
- 보통주당배당금(율)		
제 3 기 : 120원(2.4%)		
제 2 기 : 230원(4.6%)		
III. 차기이월미처분이익잉여금	44,499	1,652

- 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 해당사항 없음

□ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
임영록	1955.03.30	X	해당사항 없음	이사회
민병덕	1954.05.08	X	해당사항 없음	이사회
Vaughn Richter	1955.10.29	X	계열회사의 임원	이사회
김영진	1949.12.11	○	해당사항 없음	사외이사후보추천위원회
배재욱	1945.03.30	○	해당사항 없음	사외이사후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항 없음	사외이사후보추천위원회
함상문	1954.02.02	○	해당사항 없음	사외이사후보추천위원회
총 (7) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약 력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
임영록 (신임) 임기 2013.7.12까지	KB금융지주 사장	- 서울대학교 문학사 - 서울대학교 행정학 석사 - 미국 밴더빌트대학교 경제학 석사 - 재정경제부 금융정책국장 - 재정경제부 차관보 - 재정경제부 제2차관	해당사항 없음
민병덕 (신임) 임기 2013.7.12까지	국민은행 은행장	- 동국대학교 경영학 학사 - 국민은행 지점장 - 국민은행 경서지역본부 본부장 - 국민은행 남부영업지원본부 본부장 - 국민은행 영업그룹 부행장 - 국민은행 개인영업그룹 부행장	해당사항 없음
Vaughn Richter (신임) 임기 2년	CEO, ING Banking Asia	- BA (Honours), Business Studies, Southbank London - Corporate Finance Programme, London Business School - Management in International Banking Cedep, Insead - Country Banking Officer, ING Bank NV Sydney Branch - Chief Executive, ING Bank (Australia) Limited - Managing Director & CEO, ING Vysya Bank, India	해당사항 없음
김영진 (신임) 임기 2년	서울대학교 경영학과 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 경영학 석사 - 미국 인디애나대학교 경영학 박사 - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사	해당사항 없음
배재욱 (신임) 임기 2년	변호사배재욱 법률사무소 변호사	- 서울대학교 법학 학사 - 미국 미시간대학교 비교법학 석사 - 창원지방검찰청 거창지청 지청장 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령인정수석실 사정비서관	해당사항 없음
이종천 (신임) 임기 2년	송실대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재정원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 차기회장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약 력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
함상문 (중임) 임기 1년	한국개발연구원 국제정책대학원 교수	- 미국 조지타운대학교 경제학 학사 - 미국 시카고대학교 경제학 석사 - 미국 시카고대학교 경제학 박사 - 한국금융연구원 선임연구위원 - 한국개발연구원 선임연구위원 - 한국개발연구원 국제정책대학원 원장	해당사항 없음

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
배재욱	1945.03.30	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
함상문	1954.02.02	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
총 (5) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약 력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오글라호마대학교 경영학 박사 - 한국 회계학회 이사 - 한국 회계학회 재무회계분과 위원장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	해당사항 없음
배재욱 (신임) 임기 1년	변호사배재욱 법률사무소 변호사	- 서울대학교 법학 학사 - 미국 미시간대학교 비교법학 석사 - 창원지방검찰청 거창지청 지청장 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령민정수석실 사정비서관	해당사항 없음
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 은행감독원 부원장보 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음
이종천 (신임) 임기 1년	송실대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 차기회장	해당사항 없음

후보자성명	주된직업	약 력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
함상문 (중임) 임기 1년	한국개발연구원 국제정책대학원 교수	- 미국 조지타운대학교 경제학 학사 - 미국 시카고대학교 경제학 석사 - 미국 시카고대학교 경제학 박사 - 한국금융연구원 선임연구위원 - 한국개발연구원 선임연구위원 - 한국개발연구원 국제정책대학원 원장	해당사항 없음

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수(사외이사수)	11(9)	12(8)
보수총액 내지 최고한도액	제3기(2010회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금50억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2009년9월 29일부터 2012년 9월28일까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제4기(2011회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금50억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2009년9월 29일부터 2012년 9월28일까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음