

목 차

주주총회소집공고	2
주주총회 소집공고	3
I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항	4
1. 사외이사 등의 활동내역	4
가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부	4
나. 이사회내 위원회에서 사외이사 등의 활동내역	5
2. 사외이사 등의 보수현황	12
II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항	13
1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래	13
2. 당해 사업연도중에 특정인과 당해 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래	13
III. 경영참고사항	14
1. 사업의 개요	14
가. 업계의 현황	14
나. 회사의 현황	15
2. 주주총회 목적사항별 기재사항	17
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인	18
<input type="checkbox"/> 이사의 선임	27
<input type="checkbox"/> 감사위원회 위원의 선임	29
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인	30

주주총회소집공고

2013년 3월 7일

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.kbfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 상무 (성 명) 최 규 설
 (전 화) 02) 2073-2846

주주총회 소집공고

(제5기 정기)

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

[2012.1.1 ~ 2012.3.22]

회 차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명(연간출석률)							
			이경재 (100%)	배재욱 (100%)	김영진 (92.9%)	이종천 (100%)	함상문 (92.9%)	고승의 (100%)	이영남 (92.9%)	조재묵 (100%)
			찬 반 여 부							
1	2012.1.2	제일저축은행 계약인수(P&A)를 위한 인수 금융회사 설립 및 자회사 편입 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2012.1.9	제일저축은행 계약인수(P&A)를 위한 기본합의서 체결 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2012.1.18	준법감시인 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		평가보상위원회규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		고객정보의 제공 및 이용에 관한 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2012.2.9	2011 회계연도 재무제표(대차대조표, 손익 계산서, 이익잉여금처분계산서) 및 영업보 고서 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2012.3.2	정관 변경(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보 자격인정(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		감사위원후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		제4기 정기주주총회 소집(안)	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

[2012.3.23 ~ 2012.12.31]

회 차	개최일자	의 안 내 용	사외이사 등의 성명(연간출석률)								
			이경재 (100%)	배재욱 (100%)	김영진 (92.9%)	황건호 (88.9%)	이종천 (100%)	함상문 (92.9%)	고승의 (100%)	이영남 (92.9%)	조재묵 (100%)
			찬 반 여 부								
6	2012.3.23	이사회 의장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		이사회내 위원회 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		계열사대표이사후보추천위원회 사외이사인 위 원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
7	2012.4.27	내부통제규정 일부 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

		2012년 이사회 등 운영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2012.7.13	경영현안 관련 승인(안) -ING생명 인수를 위한 최종 제안서 제출(안)	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
9	2012.7.27	국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성
		리스크관리위원회규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성
		이사회규정 및 감사위원회후보추천위원회규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성	찬성	찬성
10	2012.9.3	<결의사항 없음>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	2012.10.5	KB국민은행 중국현지법인 손자회사 편입(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	결석	찬성
12	2012.10.26	KB국민은행과의 거래 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2012.12.5 2012.12.18 *	「ING생명보험」 인수 계약 및 자회사 편입 승인(안)	반대**	찬성	반대**	찬성	보류	반대**	반대**	보류	반대**
14	2012.12.14	2013년도 그룹 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2013년도 지주회사 예산편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2013년 지주사 기부금 운영한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2013년 이사회 운영(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		사외이사후보추천위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

- * 사안의 중대함과 자료의 방대함을 감안하여 정회 후 18일 이사회를 속개함
- ** 국내보험산업 전망 불투명, 국내외 경기 침체에 따른 리스크 관리 필요성, 가격 적정성 문제 등의 사유로 반대함

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

[2012.1.1 ~ 2012.12.31]

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영위원회	[2012.1.1 ~ 2012.3.22] 이경재, 함상문, 고승의, 이영남, 조재욱, 어윤대	2012.1.18	- 제1차 위원회 [심의사항] o 평가보상위원회규정 개정(안)	-
		2012.1.27	- 제2차 위원회 [심의사항] o 2012년 이사회 등 연간 일정(안) [보고사항] o 2011년도 이사회 및 위원회 평가결과 보고	-
	2012.2.8	- 제3차 위원회 [심의사항] o 정관 변경(안)	-	
	2012.3.2	- 제4차 위원회 [심의사항]	-	

			<ul style="list-style-type: none"> ○ 정관 변경 심의안 일부 수정(안) 	
		2012.6.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [심의사항] ○ 이사회규정 등 개정(안) ○ 2012년 3분기 이사회 및 위원회 일정(안) 	-
		2012.7.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [심의사항] ○ 리스크관리위원회규정 개정(안) 	-
		2012.9.19	<ul style="list-style-type: none"> - 제7차 위원회 [심의사항] ○ 2012년 4분기 이사회 및 위원회 일정(안) 	-
		2012.11.23	<ul style="list-style-type: none"> - 제8차 위원회 [심의사항] ○ 2013년 이사회 운영(안) ○ 2012년도 이사회 등 평가(안) ○ 2013년 1분기 이사회 및 위원회 등 일정(안) 	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	기결여부
경영전략 위원회	[2012.1.1 ~ 2012.3.22]. 함상문, 이영남, 조재목, 어윤대, Vaughn Richter	2012.2.9	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [심의사항] ○ 2011년도 배당(안) 	-
	[2012.3.23 ~ 2012.12.31] 고승의, 이영남, 조재목, 어윤대, 민병덕, Vaughn Richter	2012.5.9	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [심의사항] ○ 그룹 생명보험사업 확대 방안 검토(안) ○ Project IRIS 추진전략(안) 	-
		2012.6.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [보고사항] ○ Project IRIS 추진경과 보고 	-
		2012.7.13	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [심의사항] ○ 경영현안 관련 보고 (Rhea 관련 검토(안)) 	-
		2012.9.12	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [심의사항] ○ 2013년도 그룹 경영전략 방향(안) [보고사항] ○ 경영현안 관련 추진경과 보고 (Project IRIS 관련 추진경과 보고) 	-
		2012.12.5	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [심의사항] 	-

			<ul style="list-style-type: none"> ○ 2013년 그룹 경영계획(안) ○ 2013년 지주회사 예산편성(안) 	
--	--	--	--	--

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
리스크관리위원회	[2012.1.1 ~ 2012.3.22] 조재욱, 김영진, 고승의, 임영록, 민병덕	2012.2.15	<ul style="list-style-type: none"> - 제1차 위원회 [보고사항] ○ 가계대출 현황 및 리스크관리 방안 ○ 카드 포트폴리오 현황 및 리스크관리 방안 ○ KB국민은행 자산건전성 지표 개선 방안 ○ KB저축은행 리스크관리 체계 구축 방안 ○ 그룹 리스크관리 현황 	-
	[2012.3.23 ~ 2012.12.31] 김영진, 이경재, 함상문, 고승의, 임영록	2012.5.30	<ul style="list-style-type: none"> - 제2차 위원회 [결의사항] ○ 리스크관리규정 개정(안) [보고사항] ○ 통합 리스크관리 모범기준 주요내용 및 이행방안 ○ KB국민은행 신용포트폴리오 관리 전략 ○ 중소기업 여신 현황 분석 및 리스크 관리 체계 ○ 집단 중도금대출 사후관리 현황 ○ 그룹 리스크관리 현황 	가결
		2012.7.11	<ul style="list-style-type: none"> - 제3차 위원회 [심의사항] ○ 경영현안 관련 심의(안) [보고사항] ○ 경영현안 관련 심의(안)에 대한 리스크검토 보고 	-
		2012.8.24	<ul style="list-style-type: none"> - 제4차 위원회 [보고사항] ○ 2012년 계열사 리스크관리 실태점검 결과 ○ KB국민은행 자산건전성 개선 방안 ○ ING 지분인수 이후 KB생명보험 리스크 관리 방안 ○ KB저축은행 그룹 리스크 한도설정 결과 ○ 그룹 리스크관리 현황 	-
		2012.11.2	<ul style="list-style-type: none"> - 제5차 위원회 [보고사항] ○ 그룹 바젤 II, III 도입 추진 방안 ○ 통합 위기상황분석 결과 보고 	-
		2012.12.12	<ul style="list-style-type: none"> - 제6차 위원회 [결의사항] ○ 2013년 그룹 Risk Appetite 설정(안) ○ 2013년 그룹 경제적자본(EC) 한도 설정(안) ○ 2013년 계열사 Total Exposure 한도 설정(안) 	가결 가결 가결

			[보고사항] ○ 2013년 그룹 리스크관리 방향 ○ 그룹 리스크관리 현황	
--	--	--	--	--

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
평가보상 위원회	[2012.1.1 ~ 2012.3.22] 이영남, 이경재, 배재욱, 김영진, 이종천 [2012.3.23 ~ 2012.12.31] 배재욱, 황건호, 이종천, 함상문, 조재욱	2012.1.4	- 제1차 위원회 [결의사항] ○ KB금융그룹 2012년 자회사 경영진 및 지주 경영진 평가체계(안) ○ 2012년 회장/사장 경영성과 평가기준(안) ○ 상임이사 장기 성과평가 지표 중 EPS 변경(안) [심의사항] ○ 평가보상위원회규정 개정(안)	가결 가결 보류
		2012.2.2	- 제2차 위원회 [결의사항] ○ 상임이사 장기 성과평가 지표 중 EPS변경(안) [심의사항] ○ 상임이사 재무성과 검증절차 수립(안)	가결
		2012.2.15	- 제3차 위원회 [보고사항] ○ 2011년 회장/사장 재무성과 보고 ○ 2011년 회장/사장 전략과제성과 보고 ○ 상임이사 재무성과 검증결과 보고 ○ 주주총회에 부의할 이사보수한도(안)	-
		2012.2.21	- 제4차 위원회 [결의사항] ○ 2011년 회장/사장 경영성과 평가 및 단기성과급 지급률 결정(안) ○ 경영진 양성 및 승계 프로그램(안)	가결 가결
		2012.3.14	- 제5차 위원회 [결의사항] ○ 중도퇴임 집행임원 등에 대한 성과급 지급 세부 기준(안) ○ 2011년 연차보상평가 [보고사항] ○ KB금융지주 성과평가체계 및 운영현황 ○ 그룹 경영진 보상체계 및 운영현황 ○ 그룹 변동성과급 규모 적정성 검토보고 ○ 회장/사장 성과보상체계	가결 가결
		2012.4.18	- 제6차 위원회 [결의사항]	

			<ul style="list-style-type: none"> ○ 2012년 KB금융그룹 경영진 보상계획(안) [심의사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2011년 KB금융그룹 경영진 성과평가 결과 ○ 2011년 KB금융그룹 경영진 보상결과 ○ 2012년 연차보상평가를 위한 체크리스트(안) [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ KB금융지주 일반경영진(집행임원) 양성 및 승계계획 	가결
		2012.5.2	- 제7차 위원회 [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2012년 1분기 지주사 및 계열사 성과평가 운영현황 보고 	-
		2012.8.8	- 제8차 위원회 [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2012년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 성과평가 운영현황 보고 ○ 2012년 상반기 지주회사 및 계열사 경영진 등 보상관련 운영현황 보고 	-
		2012.11.14	- 제9차 위원회 [심의사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2012년 연차보상평가를 위한 체크리스트(안) [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 회장/사장 장기성과평가 Mid-Term Review ○ KB금융지주 일반 경영진(집행임원) 양성 및 승계계획 추진경과 보고 	-

* 조금 더 다양한 방안을 제시할 필요가 있어 보류됨

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
감사위원회	[2012.1.1 ~ 2012.3.22] 고승의, 이경재, 배재욱, 이종천, 함상문	2012.1.18	- 제1차 위원회 [결의사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 내부감사담당 집행임원 임면 동의(안) ○ 감사업무규정 개정(안) 	가결 가결
	[2012.3.23 ~ 2012.12.31] 이종천, 배재욱, 김영진, 황건호, 이영남	2012.2.9	- 제2차 위원회 [심의사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2011년 내부통제시스템 평가결과 ○ 2011년 4/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] <ul style="list-style-type: none"> ○ 2012년 감사위원회 운영 계획 ○ 2011년 4/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 	-

		<p>2012.3.2</p> <p>- 제3차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 감사보고서의 확정 o 주주총회 감사보고(안) o 2012사업연도 감사계약에 대한 사전승인 <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 2011회계연도 외부감사인의 감사결과 o 2011회계연도 결산감사 결과 o 이사 선임의 건 o 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건 o 이사 보수한도 승인의 건 o 정관변경의 건 	<p>가결</p> <p>가결</p> <p>가결</p>
		<p>2012.3.9</p> <p>- 제4차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 2011회계연도 내부회계관리제도 운영실태 보고 o 2011회계연도 외부감사인의 내부회계관리 제도 검토결과 o 2011회계연도 내부회계관리제도 운영실태 평가결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o KB국민은행 금융사고 발생현황 및 예방대책 o 2012회계연도 외부감사인의 감사계획 o 자본시장본부 업무 현황 보고 o 애널리스트 등에 제공한 수익관련 재무정보 현황 o KB금융그룹 주요소송 현황보고 o 2011년도 하반기 준법감시업무 추진실적 보고 	<p>-</p> <p>-</p>
		<p>2012.3.23</p> <p>- 제5차 위원회</p> <p>[결의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 감사위원회 위원장 선임(안) 	<p>가결</p>
		<p>2012.4.24</p> <p>- 제6차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 2011회계연도 재무보고내부통제 평가결과 보고 o 2011회계연도 외부감사인의 재무보고 내부통제 감사결과 o 내부통제규정 개정(안) 	<p>-</p>
		<p>2012.5.30</p> <p>- 제7차 위원회</p> <p>[심의사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 2012년 1/4 분기 외부감사인의 분기검토 결과 o 공시 집행 현황 o 2012년 1/4분기 감사부서 감사결과 <p>[보고사항]</p> <ul style="list-style-type: none"> o 2012년 1/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 	<p>-</p>

		2012.8.29	- 제8차 위원회 [심의사항] ◦ 2011년도 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 ◦ 2012년 2/4 분기 외부감사인의 분기검토 결과 ◦ 2012년도 상반기 결산감사 결과 ◦ 2012년 2/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] ◦ 2012년 2/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 ◦ KB금융그룹 주요소송 현황보고 ◦ 2012년도 상반기 준법감시업무 추진실적 보고	-
		2012.11.23	- 제9차 위원회 [결의사항] ◦ 2013년 감사업무 계획(안) [심의사항] ◦ 2012년 3/4 분기 외부감사인의 분기검토 결과 ◦ 2012년 3/4분기 감사부서 감사결과 [보고사항] ◦ 2012년 3/4분기 감사부서 조치요구사항 정리결과 ◦ 외부감사인과의 용역계약 사전승인 위임사항 결과 보고	가결

※ 2012년도 KB금융지주 이사회활동 자체 평가결과

○ 종합평점 : 8.6점(10점 만점)

- 이사회 구성 및 효율성 : 8.5점

- 이사회 기능과 역할 : 8.5점

- 이사회 책임 : 8.4점

- 주주권리 보호 및 주주관계 : 9.1점

○ KB금융지주 이사회는 2012년도 이사회 활동을 4개 부문 20개 평가항목으로 구분하여 자체 평가한 결과, 이사회 구성 및 효율성 부문에서는 '사외이사들간의 원활한 의사소통' 및 '이사회 규모의 적정성' 이 높은 점수를 받았으며 '개인의 경험 및 전문성을 고려한 이사회 구성' 은 전년 대비 개선된 것으로 나타남.

○ 이사회 기능과 역할 부문은 '집행부에 대한 견제 및 감시역할'과 '경영진에 대한

공정한 평가보상' 항목이 좋은 점수를 받았음.

- 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 부문도 좋은 평가를 받았음.

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	9	5,000	719	79.9	-

* 해당기간 : 2012. 1. 1 ~ 2012. 12. 31

* 상기 주총승인금액은 상임이사 보수를 포함한 승인금액임

* 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 일정 규모이상인 거래

(단위 : 억원)

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

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

글로벌금융위기 이후 세계경제는 선진국의 부채위기, 금융산업의 디레버리징 등으로침체 기조를 이어 왔습니다. 그러나 올해 들어 주요 국가에서 긍정적 신호가 발생 되며 세계경제의 바닥권 통과에 대한 논의가 진행되고 있습니다. 미국은 주택경기가 강세기조를 보이는 가운데 실업률이 7%대로 하락하였습니다. 중국은 GDP 증가율이 2012년 3분기 7.4%에서 4분기 7.9%로 상승하며 경기회복 기대감을 높이고 있습니다. 유럽과 일본은 실물경제가 여전히 부진하지만 주식시장이 반등하고, 국가부도위험을 나타내는 CDS 프리미엄이 하향 안정세를 보이고 있습니다.

세계경제는 선진국의 국가부채 문제, 높은 실업률 등을 고려할 때 여전히 취약한 상태입니다. 또한, 최근의 경기지표 개선이 무제한적인 통화공급 확대에 따른 일시적 현상이라는 비판도 있습니다. 그러나 최근의 경기개선 신호는 인위적인 경기부양 의존도가 비교적 낮은 상태에서 글로벌금융위기 이후 처음으로 나타난 신호라는 점에 중요성이 있습니다.

한국경제는 2012년 GDP 성장률이 2%에 머물렀습니다. 수출이 세계경제 부진과 원화환율 절상 등으로 3.7% 성장에 그쳤고 민간소비도 가계부채, 부동산경기 부진 등으로 1.8% 성장에 그쳤기 때문입니다. 주요 연구기관은 2013년 우리나라 성장률을 지난해보다 소폭 개선된 3% 내외로 전망하고 있습니다. 세계경제의 완만한 회복, 신 정부의 부동산경기 회복 및 가계부채 해결 노력 등이 경기회복에 도움이 될 것으로 기대됩니다. 다만, 세계경제의 회복 정도가 강하지 않고, 엔화 약세기조가 장기화될 가능성이 있으며, 우리나라의 부동산 경기 및 가계부채 문제가 빠르게 개선되기 어렵다는 점을 감안해야 할 것입니다. 세계경제가 완만하게 회복되고, 신 정부의 정책이 효율적으로 추진된다면 우리나라 경제도 경기하강이 종료되고 올해부터 완만하게 개선될 것으로 예상됩니다.

한국은행은 지난해 7월, 10월에 기준금리를 인하하였고 전문가들은 올해 3월을 전후하여 금리가 추가적으로 인하될 것으로 전망하고 있습니다. 시장금리의 하향안정화는 은행의 주요 수익원인 순이자마진(NIM)에 부정적으로 작용합니다. 장기계약 비중이 높은 보험사도 시장이자율이 낮아지면 자산부채관리(ALM)가 어려워집니다. 최근장기자산 운용에 어려움을 겪고 있는 보험사가 주택담보대출시장에 더 많은 관심을 보이고 있어 은행의 영업환경에 영향을 줄 가능성도 있습니다.

경기부진이 장기화되면서 금융회사의 성장성이 약화되는 동시에 자산건전성에도 부정적으로 작용하고 있습니다. 가계부채 문제가 장기화되면서 한계 대출자들의 상환능력이 약화되고 있고, 건설회사를 중심으로 기업대출 건전성도 약해지고 있습니다. 한편, 일본 및 유럽이 무제한적인 통화완화정책을 펼침에 따라 외환시장의 변동성이 높아지고 있습니다. 이는 해외개방도가 높은 우리나라 금융시장에 변동성을 높이는 요인으로 작용할 수 있습니다

그러나 지난해와 비교할 때 2013년에는 일부 긍정적 요인이 기대됩니다. 경제가 완만하게 회복된다면 금융회사의 경영환경도 개선될 것입니다. 원화의 평가절상은 수출부문에는 부정적으로 작용하지만 가계의 구매력을 높여 내수회복에 도움을 줄 것입니다. 시장금리도 2013년 연간으로 볼 때 더 이상 하락하지 않을 가능성이 높고 이는 은행이 순이자마진을 개선하는 데 도움이 될 것입니다. 신 정부가 부동산경기 회복을 위한 정책을 사용할 경우 금융회사는 대출자산 부실화 가능성이 크게 줄어드는 동시에 가계의 자금수요가 늘어날 것입니다.

글로벌 금융산업의 규제환경변화를 살펴보면, 세계 각국이 금융회사의 건전성, 자본적정성, 유동성 규제 그리고 금융소비자 보호를 강화하는 추세입니다. 이는 금융회사의 안전성, 건전성을 높여 중장기적으로 금융회사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상되지만 단기적으로는 수익성 및 성장성을 둔화시키는 요인이 될 수도 있습니다. 국내금융산업도 글로벌 금융규제의 도입과 가계대출 부실화 우려로 인하여 규제 및 감독이 강화되는 추세입니다. 특히 신용카드의 경우 연체율이 상승하는 추세인 가운데 감독당국의 수수료 인하 압력 등이 겹치고 있습니다.

국내 금융시장은 시장 전체의 성장이 둔화되는 가운데 하나은행과 외환은행의 합병, 농협금융지주의 출범 등으로 금융회사 간 경쟁이 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 가운데 국내외 경기부진, 기업 수익성 악화, 국내 가계부채문제, 부동산경기 침체 등이 장기화되고 있어 신용위험관리에 더욱 주의해야 할 것입니다. 또한 금리하락으로 인한 순이자마진 하락 압력, 글로벌자본의 급격한 이동에 따른 금융시장의 급변동 가능성 등에도 효과적으로 대처해야 할 것입니다.

이상을 종합해 볼 때 우리나라의 금융환경은 올해도 취약한 상태입니다. 그러나 지난해와 비교할 때 추가적으로 악화되는 부문은 크지 않은 반면, 개선을 기대할 수 있는 부문이 점차 늘어날 것으로 기대된다는 점이 긍정적으로 보입니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황

2012년도는 글로벌 재정위기와 가계부채 문제 등 어려운 경영환경 하에서도 KB금융그룹의 체질개선과 역량강화를 위한 변화혁신 노력을 통하여 지속가능성장을 위한 굳건한 기반을 마련한 해였습니다.

KB국민은행은 KB樂Star와 Hidden Star 등 금융트렌드를 선도하는 서비스를 통해 기업 브랜드가치를 향상시켰으며, 은행권 최초로 국가고객만족도조사(NCSI) 7년 연속 1위의 위업을 달성하였습니다. 또한 미래 금융서비스를 좌우할 스마트뱅킹 부문에서 금융권 최초로 가입자 500만 명을 돌파하였습니다.

KB국민카드 역시 경쟁이 치열해지고 수익구조가 악화되는 경영환경 속에서도 체크카드 시장 1위를 굳건히 지켰고, 기업금융부문에서 확고한 시장지배력을 유지하고 있는 KB투자증권, 총자산 5조원을 돌파한 KB생명, 어려운 시황 속에서도 가치투자의 모범을 보여준 KB자

산운용 등 나머지 계열사들도 그룹의 비은행 금융부문 강화에 큰 공헌을 하였습니다.

2012년 영업실적을 보면, 그룹 총영업이익은 전년대비 9,386억원 감소한 7조 9,045억원을 달성하였고, 당기순이익은 전년대비 6,701억원 감소한 1조 7,029억원을 실현하였습니다. 총 자산은 전년대비 4.4조원 증가한 282조원을 달성하였습니다.

(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

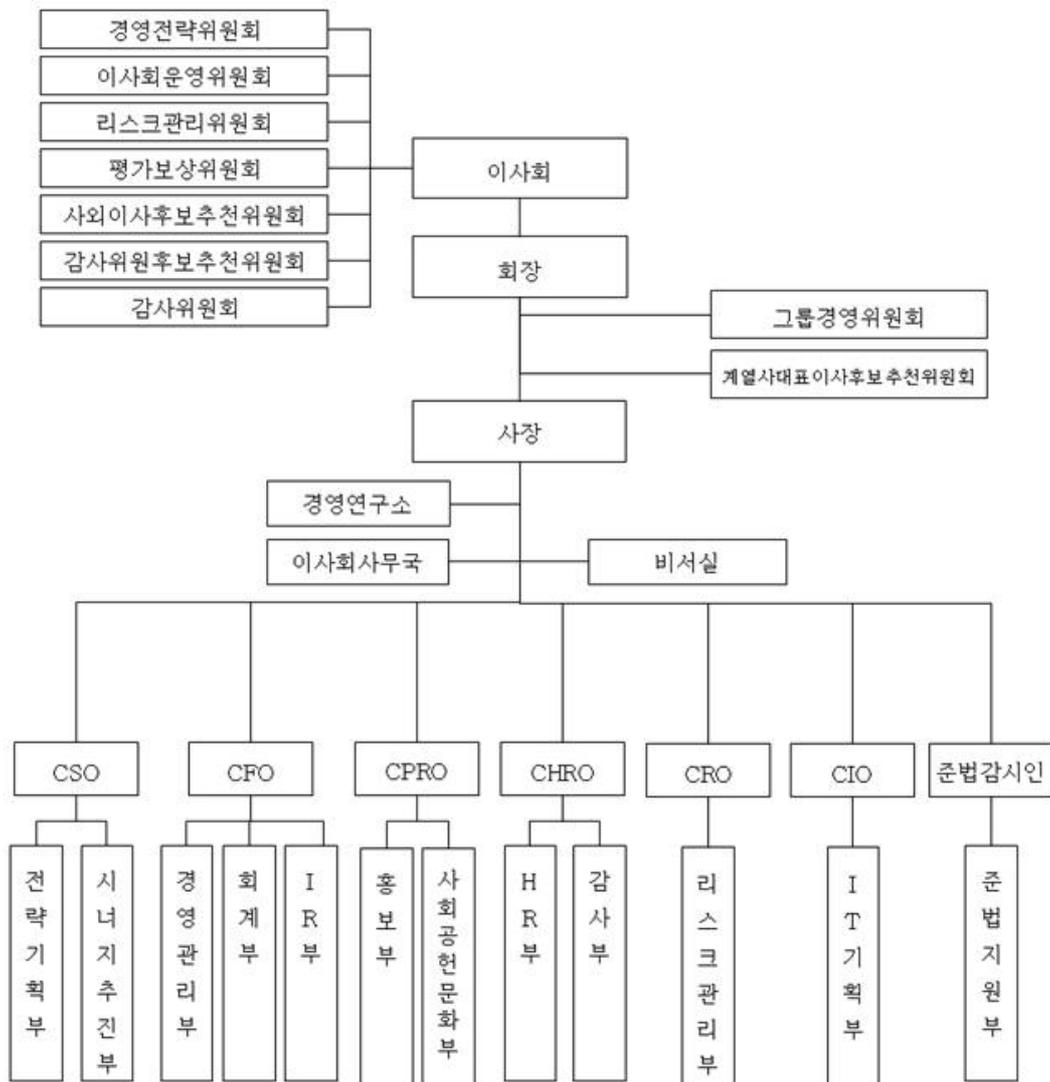
상기 “1. 사업의 개요 - 가. 업계의 현황”참조

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

KB금융그룹은 서민금융 안정화에 기여하기 위하여 영업정지된 '제일저축은행'을 P&A인수하여, 2012년 1월 'KB저축은행'을 신설하였습니다. 또한 2012년 10월 KB국민은행이 중국 현지법인을 설립함으로써 해외전략시장에서 추가적인 영업기반을 확보하였습니다.

(5) 조직도

(1연구소 12부 1실 1국)



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

(주)KB금융지주회사는 다음과 같이 제 5 기 정기 주주총회를 개최하고자 합니다.

1. 일시 : 2013년 3월 22일(금) 오전 10:00
2. 장소 : 서울특별시 영등포구 여의도동 36-3 국민은행 여의도본점 4층 강당
3. 의안
 - 제1호 의안 : 2012회계연도(2012.1.1 ~ 2012.12.31) 재무제표
(연결재무제표 포함) 및 이익배당(안) 승인의 건

- 제2호 의안 : 이사 선임의 건
 - 제2-1호 : 사외이사후보 이경재
 - 제2-2호 : 사외이사후보 배재욱
 - 제2-3호 : 사외이사후보 김영진
 - 제2-4호 : 사외이사후보 이종천
 - 제2-5호 : 사외이사후보 고승의
 - 제2-6호 : 사외이사후보 김영과
 - 제2-7호 : 사외이사후보 이영남
 - 제2-8호 : 사외이사후보 조재목

- 제3호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건
 - 제3-1호 : 사외이사인 감사위원후보 이경재
 - 제3-2호 : 사외이사인 감사위원후보 배재욱
 - 제3-3호 : 사외이사인 감사위원후보 김영진
 - 제3-4호 : 사외이사인 감사위원후보 이종천
 - 제3-5호 : 사외이사인 감사위원후보 고승의

- 제4호 의안 : 이사 보수한도 승인의 건

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요
 - 상기 “1. 사업의 개요 - 나. 회사의 현황” 참조

나. 해당 사업연도의 재무제표 및 연결재무제표

(1) 재무제표

1) 대차대조표(재무상태표)

제 5 기 : 2012년 12월 31일 현재

제 4 기 : 2011년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금	96,234		32,031	
II. 대출채권	25,000		60,000	
III. 종속기업투자	17,944,848		17,773,322	
IV. 유형자산	351		759	
V. 무형자산	9,122		10,531	
VI. 이연법인세자산	3,800		2,445	
VII. 기타자산	310,673		631,602	

자 산 총 계		18,390,028		18,510,690
부 채				
Ⅰ. 차입부채	-		130,000	
Ⅱ. 사채	-		49,988	
Ⅲ. 확정급여부채	1,384		992	
Ⅳ. 당기법인세부채	257,535		578,729	
Ⅴ. 기타부채	46,767		34,701	
부 채 총 계		305,686		794,410
자 본				
Ⅰ. 자본금	1,931,758		1,931,758	
Ⅱ. 자본잉여금	13,513,809		13,513,809	
Ⅲ. 이익잉여금	2,638,775		2,270,713	
자 본 총 계		18,084,342		17,716,280
부 채 와 자 본 총 계		18,390,028		18,510,690

2) 손익계산서(포괄손익계산서)

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기: 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
Ⅰ. 순이자이익		2,993		(14,572)
1. 이자수익	6,018		26,999	
2. 이자비용	(3,025)		(41,571)	
Ⅱ. 순수수수료이익		(4,130)		(6,079)
1. 수수료수익	-		-	
2. 수수료비용	(4,130)		(6,079)	
Ⅲ. 기타영업손익		687,925		-
Ⅳ. 일반관리비		(41,597)		(41,711)
Ⅴ. 신용손실반영전 영업손익		645,191		(62,362)
Ⅵ. 신용손실충당금 전입액		-		-
Ⅶ. 영업이익(손실)		645,191		(62,362)
Ⅷ. 영업외손익		(312)		(2,863)

IX. 법인세비용차감전당기순이익(손실)		644,879		(65,225)
X. 법인세수익		1,356		1,547
XI. 당기순이익(손실)		646,235		(63,678)
XII. 당기기타포괄손익		-		-
XIII. 당기총포괄손익		646,235		(63,678)
XIV. 주당이익(손실)				
기본주당이익(손실)		1,673원		(173)원
희석주당이익(손실)		1,668원		(173)원

3) 이익잉여금처분계산서(안)

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지 (처분예정일 2013년 3월 22일)

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지 (처분확정일 2012년 3월 23일)

(단위 : 백만원)

과 목	제 5 기	제 4 기
I. 미처분이익잉여금	1,529,455	1,164,699
1. 전기이월미처분이익잉여금	883,220	1,228,377
2. 당기순손익	646,235	(63,678)
II. 임의적립금등의이입액	1,731	-
1. 대손준비금	1,731	-
III. 이익잉여금처분액	296,435	281,479
1. 이익준비금	64,624	-
2. 대손준비금	-	3,306
3. 배당금	231,811	278,173
가. 현금배당(주당배당금(률))	231,811	278,173
당기 : 600원(12.0%)		
전기 : 720원(14.4%)		
IV. 차기이월미처분이익잉여금(I + II - III)	1,234,751	883,220

4) 자본변동표

제 5 기 : 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	자 본 금	자 본 잉여금	기타포괄 손익누계액	이 익 잉여금	총 계
-----	-------	------------	---------------	------------	-----

2011.1.1 (기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,375,554	17,821,121
당기총포괄손익					
당기순손실	-	-	-	(63,678)	(63,678)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(41,163)	(41,163)
2011.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
2012.1.1 (기초)	1,931,758	13,513,809	-	2,270,713	17,716,280
당기총포괄손익					
당기순이익	-	-	-	646,235	646,235
자본에 직접 인식된 주주와의 거래					
연차배당	-	-	-	(278,173)	(278,173)
2012.12.31 (기말)	1,931,758	13,513,809	-	2,638,775	18,084,342

5) 현금흐름표

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기: 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 영업활동으로부터의 현금흐름		662,904		(68,061)
1. 당기순손익	646,235		(63,678)	
2. 손익조정사항	8,546		10,331	
(1) 감가상각비 및 상각비	1,487		1,581	
(2) 주식보상비용	3,641		2,534	
(3) 순이자이익	(765)		(349)	
(4) 기타손익	4,183		6,565	
3. 자산·부채의 증감	8,123		(14,714)	
(1) 예치금	12,000		(12,000)	
(2) 이연법인세자산	(1,355)		(1,547)	
(3) 기타자산	1,056		2,599	
(4) 기타부채	(3,578)		(3,766)	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(128,528)		(10,743)
1. 종속기업 투자의 취득	(171,526)		(100,000)	
2. 대출채권의 회수	35,000		100,000	
3. 유형자산의 취득	(114)		(233)	
4. 무형자산의 취득	(313)		(3,850)	

5. 무형자산의 처분	-		895	
6. 보증금의 순증감	8,427		(7,555)	
7. 기타	(2)		-	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(458,173)		(661,163)
1. 차입부채의 증가	170,000		130,000	
2. 차입부채의 감소	(300,000)		-	
3. 사채의 상환	(50,000)		(750,000)	
4. 배당금의 지급	(278,173)		(41,163)	
IV. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III)		76,203		(739,967)
V. 기초 현금 및 현금성자산		20,028		759,995
VI. 기말 현금 및 현금성자산		96,231		20,028

6) 주식

주식사항은 2013년 3월 14일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시예정인 당사의 감사보고서를 참조하시기 바랍니다. 실제 공시일은 추후 변경될 수 있습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결대차대조표(연결재무상태표)

제5기: 2012년 12월 31일 현재

제4기: 2011년 12월 31일 현재

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당)기	제 4(전)기
자 산		
I. 현금 및 예치금	10,568,350	9,178,125
II. 당기손익인식금융자산	6,299,194	6,326,104
III. 파생금융자산	2,024,784	2,448,455
IV. 대출채권	212,716,251	212,107,027
V. 투자금융자산	36,897,139	35,432,182
VI. 관계기업투자	1,035,205	892,132
VII. 유형자산	3,103,597	3,186,020
VIII. 투자부동산	52,974	51,552
IX. 무형자산	500,023	468,441
X. 이연법인세자산	18,432	22,329
XI. 매각예정자산	35,412	9,931
XII. 기타자산	8,755,217	7,478,519
자 산 총 계	282,006,578	277,600,817

부 채				
I. 당기손익인식금융부채	1,851,135		1,388,079	
II. 파생금융부채	2,068,813		2,059,573	
III. 예수부채	194,403,279		190,337,590	
IV. 차입부채	15,969,522		16,823,838	
V. 사채	24,131,770		27,069,879	
VI. 총당부채	669,729		797,739	
VII. 확정급여부채	75,157		128,488	
VIII. 당기법인세부채	264,666		588,825	
IX. 이연법인세부채	129,969		220,842	
X. 기타부채	17,738,498		15,086,169	
부 채 총 계		257,302,538		254,501,022
자 본				
I. 지배기업주주지분	24,509,518		22,917,975	
1. 자본금	1,931,758		1,931,758	
2. 자본잉여금	15,840,300		15,841,824	
3. 기타포괄손익누계액	359,969		191,642	
4. 이익잉여금	6,377,491		4,952,751	
II. 비지배지분	194,522		181,820	
자 본 총 계		24,704,040		23,099,795
부 채 와 자 본 총 계		282,006,578		277,600,817

2) 연결손익계산서(연결포괄손익계산서)

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
I. 순이자이익		7,115,913		7,104,512
1. 이자수익	14,155,825		13,956,257	
2. 이자비용	(7,039,912)		(6,851,745)	
II. 순수수수료이익		1,592,641		1,794,750
1. 수수료수익	2,778,668		2,829,754	
2. 수수료비용	(1,186,027)		(1,035,004)	
III. 당기손익인식금융상품 순손익		651,203		1,035,867
IV. 기타영업손익		(1,455,270)		(1,092,009)

V. 일반관리비		(3,885,285)		(3,931,808)
VI. 신용손실충당금 반영전 영업이익		4,019,202		4,911,312
VII. 신용손실충당금전입액		(1,607,804)		(1,512,978)
VIII. 영업이익		2,411,398		3,398,334
IX. 영업외손익		(150,070)		(137,528)
1. 관계기업투자손익	(13,536)		4,963	
2. 기타영업외손익	(136,534)		(142,491)	
X. 법인세비용차감전순이익		2,261,328		3,260,806
XI. 법인세비용		(549,340)		(832,234)
XII. 당기순이익		1,711,988		2,428,572
XIII. 법인세비용차감후 당기기타포괄손익		178,967		(235,748)
1. 외환차이	(25,690)		5,602	
2. 투자금융자산평가손익	249,647		(239,596)	
3. 관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	(44,177)		(433)	
4. 현금흐름위험회피손익	(813)		(1,321)	
XIV. 당기총포괄이익		1,890,955		2,192,824
당기순이익의 귀속		1,711,988		2,428,572
지배기업주주지분순이익	1,702,913		2,373,026	
비지배지분순이익	9,075		55,546	
당기총포괄이익의 귀속		1,890,955		2,192,824
지배기업주주지분총포괄이익	1,871,240		2,134,096	
비지배지분총포괄이익	19,715		58,728	
XV. 주당이익				
기본주당이익		4,408원		6,461원
희석주당이익		4,394원		6,445원

3) 연결자본변동표

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	지배기업 주주지분					비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	자기주식		
2011.1.1 (전기초)	1,931,758	15,990,278	430,572	2,620,888	(2,476,809)	1,169,243	19,665,930
당기총포괄이익							

당기순이익	-	-	-	2,373,026	-	55,546	2,428,572
외환차이	-	-	5,492	-	-	110	5,602
투자금융자산평가손익	-	-	(242,668)	-	-	3,072	(239,596)
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(433)	-	-	-	(433)
현금흐름위험회피손익	-	-	(1,321)	-	-	-	(1,321)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	(41,163)	-	-	(41,163)
신종자본증권 이자(배당)	-	-	-	-	-	(46,151)	(46,151)
신종자본증권 상환	-	-	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
자기주식 처분	-	(148,060)	-	-	2,476,809	-	2,328,749
기타	-	(394)	-	-	-	-	(394)
2011.12.31 (전기말)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	-	181,820	23,099,795
2012.1.1 (당기초)	1,931,758	15,841,824	191,642	4,952,751	-	181,820	23,099,795
당기총포괄이익							
당기순이익	-	-	-	1,702,913	-	9,075	1,711,988
외환차이	-	-	(25,596)	-	-	(94)	(25,690)
투자금융자산평가손익	-	-	238,913	-	-	10,734	249,647
관계기업 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	(44,177)	-	-	-	(44,177)
현금흐름위험회피손익	-	-	(813)	-	-	-	(813)
자본에 직접 인식된 주주와의 거래							
연차배당	-	-	-	(278,173)	-	-	(278,173)
기타	-	(1,524)	-	-	-	(7,013)	(8,537)
2012.12.31 (당기말)	1,931,758	15,840,300	359,969	6,377,491	-	194,522	24,704,040

4) 연결현금흐름표

제 5 기: 2012년 1월 1일부터 2012년 12월 31일까지

제 4 기 : 2011년 1월 1일부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 KB금융지주와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제 5(당) 기		제 4(전) 기	
1. 영업활동으로부터의 현금흐름		7,988,035		(4,007,190)
1. 당기순이익	1,711,988		2,428,572	
2. 손익조정사항	3,538,321		2,455,333	
(1) 당기손익인식금융상품순손익	(222,022)		(391,197)	
(2) 위험회피목적 파생금융상품 순손익	15,165		(107,371)	

(3) 파생금융상품공정가치평가충당금전입액	42		207,522	
(4) 신용손실충당금전입액	1,607,804		1,512,978	
(5) 투자금융자산순손익	148,211		(481,459)	
(6) 관계기업투자손익	13,536		(4,963)	
(7) 감가상각비 및 상각비	328,642		342,656	
(8) 유무형자산기타순손익	40,881		18,533	
(9) 주식보상비용(환입)	13,871		(7,609)	
(10) 책임준비금전입액	1,305,730		673,259	
(11) 확정급여형퇴직급여	202,864		204,337	
(12) 순이자이익	229,691		84,470	
(13) 외화환산손익	(148,877)		273,971	
(14) 기타 손익	2,783		130,206	
3. 자산·부채의 증감	2,737,726		(8,891,095)	
(1) 당기손익인식금융자산	132,205		(2,370,999)	
(2) 파생금융상품	252,166		481,502	
(3) 대출채권	(2,226,547)		(17,023,252)	
(4) 이연법인세자산	3,211		-	
(5) 기타자산	2,202,544		(877,081)	
(6) 당기손익인식금융부채	357,825		146,638	
(7) 예수부채	1,552,950		10,716,619	
(8) 이연법인세부채	(166,772)		(13,150)	
(9) 기타부채	630,144		48,628	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름		(2,505,302)		688,552
(1) 투자금융자산의 처분	24,848,249		22,875,143	
(2) 투자금융자산의 취득	(26,141,095)		(21,918,460)	
(3) 관계기업투자의 감소	11,543		12,120	
(4) 관계기업투자의 취득	(212,556)		(176,105)	
(5) 유형자산의 처분	8,740		859	
(6) 유형자산의 취득	(143,327)		(261,905)	
(7) 무형자산의 처분	3,785		10,353	
(8) 무형자산의 취득	(82,400)		(105,341)	
(9) 사업결합에 따른 순현금흐름	40,575		-	
(10) 기타	(838,816)		251,888	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름		(3,646,254)		4,774,881
(1) 위험회피목적 파생금융상품의 순현금흐름	75,761		20,733	
(2) 차입부채의 순증감	(792,778)		5,453,721	
(3) 사채의 증가	10,282,920		9,665,174	

(4) 사채의 감소	(13,084,093)		(11,607,211)	
(5) 자기주식의 처분	-		2,281,524	
(6) 신종자본증권 상환	-		(1,000,000)	
(7) 신종자본증권 배당 지급	-		(46,331)	
(8) 보통주 배당 지급	(278,173)		(41,163)	
(9) 기타	150,109		48,434	
IV. 외화표시 현금 및 현금성자산에 대한 환율변동효과		(13,560)		32,982
V. 현금 및 현금성자산의 순증감 (I+II+III+IV)		1,822,919		1,489,225
VI. 기초 현금 및 현금성자산		4,740,804		3,251,579
VII. 기말 현금 및 현금성자산		6,563,723		4,740,804

5) 주식

주식사항은 2013년 3월 14일 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시예정인 당사의 연결감사보고서를 참조하시기 바랍니다. 실제 공시일은 추후 변경될 수 있습니다.

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

상기 (1) 재무제표 중 3) 이익잉여금처분계산서 참조

□ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
배재욱	1945.03.30	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회

김영진	1949.12.11	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
김영과	1955.12.13	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
이영남	1957.09.03	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
조재욱	1961.01.05	○	해당사항없음	사외이사후보추천위원회
총 (8) 명				

나. 후보자의 주된직업·약력·당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
이경재 (중임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음
배재욱 (중임) 임기 1년	변호사배재욱법률사무소 변호사	- 서울대학교 법학 학사 - 미국 미시간대학교 법학 석사 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령민정수석실 사정비서관	해당사항 없음
김영진 (중임) 임기 1년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 경영학 석사 - 미국 인디애나대학교 경영학 박사 - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사	해당사항 없음
이종천 (중임) 임기 1년	숭실대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장	해당사항 없음
고승의 (중임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오글라호마대학교 경영학 박사 - 한국회계학회 재무회계분과 위원장 - 한국관리회계학회 부회장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	해당사항 없음

김영과 (신임) 임기 2년	한국증권금융 고문	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 하와이대학교 경제학 박사 - 재정경제부 경제협력국장 - 금융위원회 금융정보분석원 원장 - 한국증권금융 대표이사 사장	해당사항 없음
이영남 (중임) 임기 1년	노바스이지 대표이사	- 동부산대학교 - 아주대학교 경영대학원 - KAIST 테크노경영대학원 - 한국여성벤처협회 회장 - 금융발전심의회 위원 - 중소기업연구원 사외이사	해당사항 없음
조재욱 (중임) 임기 1년	에이스리서치 대표이사	- 계명대학교 심리학 학사 - 계명대학교 심리학 석사 - 계명대학교 심리학 박사 - 한국광고홍보학회 부회장 - 한양대학교 언론정보대학원 특임교수 - 서울특별시 조사자문위원	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
이경재	1939.01.30	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
배재욱	1945.03.30	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
김영진	1949.12.11	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
이종천	1951.02.03	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
고승의	1955.06.26	○	해당사항없음	감사위원후보추천위원회
총 (5) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역

이경재 (신임) 임기 1년	-	- 서울대학교 경제학 학사 - 미국 뉴욕대학교 경제학 석사 - 국민대학교 경제학 박사 - 한국은행 이사, 감사 - 금융결제원 원장 - 중소기업은행 은행장	해당사항 없음
배재욱 (중임) 임기 1년	변호사배재욱법률사무소 변호사	- 서울대학교 법학 학사 - 미국 미시간대학교 법학 석사 - 대검찰청 공보담당관 - 대검찰청 중앙수사부 과장검사 - 대통령민정수석실 사정비서관	해당사항 없음
김영진 (중임) 임기 1년	서울대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 컬럼비아대학교 경영학 석사 - 미국 인디애나대학교 경영학 박사 - 한국재무학회 회장 - 한국증권거래소 공익이사 - 삼성투신운용 사외이사	해당사항 없음
이중천 (중임) 임기 1년	충실대학교 경영대학 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 서울대학교 경영학 석사 - 미국 일리노이대학교 회계학 박사 - 재경원 정부투자기관 평가위원 - 한국가스공사 비상임이사 - 한국회계학회 회장	해당사항 없음
고승의 (신임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학부 교수	- 서울대학교 경영학 학사 - 미국 인디애나대학교 경영학 석사 - 미국 오클라호마대학교 경영학 박사 - 한국회계학회 재무회계분과 위원장 - 한국관리회계학회 부회장 - 공정거래위원회 경쟁정책 자문위원	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)	13(9)	13(9)*

보수총액 내지 최고한도액	제5기(2012회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 50억원 으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2012년9월 29일부터 2015년 9월28일 까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.	제6기(2013회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 50억원으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2012년9월 29일부터 2015년 9월28일 까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.
---------------	---	---

* 2013년 2월 19일 사임한 Vaughn Richter 기타비상무이사 포함

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음