

목 차

참 고 서 류	1
I. 권유자·대리인·피권유자에 관한 사항	2
1. 권유자에 관한 사항	2
2. 대리인에 관한 사항	2
3. 피권유자의 범위	3
4. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지	3
5. 기타 사항	3
II. 주주총회 목적사항별 기재사항	4
□ 재무제표의 승인	4
□ 이사의 선임	14
□ 감사위원회 위원의 선임	16
□ 이사의 보수한도 승인	18

참고서류

금융위원회 귀중

제 출 일: 2013년 3월 7일
권 유 자: 성 명: 주식회사 KB금융지주
주 소: 서울시 중구 남대문로 2가 9-1
전화번호: 02-2073-7114

I. 권유자 · 대리인 · 피권유자에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명(회사명)	의결권 있는 주식 소유 수량	의결권 있는 주식 소유 비율	회사와의 관계	비고
(주)KB금융지주	-	-	본인	-

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	의결권 있는 주식 소유 수량	의결권 있는 주식 소유 비율	회사와의 관계	비고
어윤대	대표이사 회장	30,770	0.01%	대표이사 회장	
임영록	사 장	3,648	0.00%	사 장	
민병덕	기타비상무이사	3,475	0.00%	기타 비상무이사	
이경재	사외이사	-	-	사외이사	
배재욱	사외이사	-	-	사외이사	
김영진	사외이사	-	-	사외이사	
황건호	사외이사	500	0.00%	사외이사	
이종천	사외이사	-	-	사외이사	
함상문	사외이사	4,487	0.00%	사외이사	
고승의	사외이사	-	-	사외이사	
이영남	사외이사	-	-	사외이사	
조재목	사외이사	-	-	사외이사	
박동창	부사장	200	0.00%	부사장	
윤종규	부사장	5,300	0.00%	부사장	
김왕기	부사장	1,000	0.00%	부사장	
유석흥	부사장	127	0.00%	부사장	
이민호	부사장	1,700	0.00%	부사장	
양원근	부사장	260	0.00%	부사장	
조용진	상 무	473	0.00%	상 무	
한경섭	상 무	632	0.00%	상 무	
이동철	상 무	203	0.00%	상 무	
최규설	상 무	836	0.00%	상 무	
계		53,611	0.01%		

2. 대리인에 관한 사항

성명(회사명)	의결권 있는 주식 소유 수량	회사와의 관계	비고
배진수	1,064	직원	-
송호영	-	직원	-

3. 피권유자의 범위

- 1,000주 이상 소유한 주주 전체

4. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

- 주주총회 의사 정족수 확보

5. 기타 사항

가. 위임권유기간 : (시작일) - 2013년 3월 15일, (종료일) - 2013년 3월 21일

나. 위임장용지의 교부방법

- 권유자 또는 대리인이 피권유자에게 직접 교부하는 방법
- 우편 또는 모사전송에 의한 방법
- 전자우편에 의한 방법(피권유자가 전자우편을 수령한다는 의사표시를 한 경우)
- 주주총회 소집 통지와 함께 송부하는 방법(권유자가 발행인인 경우)

다. 주주총회 일시 및 장소 :

(일시) - 2013년 3월 22일(금) 오전 10시

(장소) - 서울특별시 영등포구 여의도동 36-3 국민은행 여의도본점 4층 강당

라. 업무상 연락처 및 담당자 :

(성명) - 송호영

(부서 및 직위) - HR부 선임차장

(연락처) - 02) 2073 - 0694

II. 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

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 KB자산운용 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. 총자산은 전년대비 4.4조원 증가한 282조원을 달성하였습니다.

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)

과목	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) 투자금융자산손익	148,211		(481,459)	
(6) 관계기업투자손익	13,536		(4,963)	
(7) 감가상각비 및 상각비	328,642		342,656	
(8) 유무형자산기타손익	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 - 대통령인정수석실 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 오클라호마대학교 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
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 (신임) 임기 1년	숙명여자대학교 경영학부 교수	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>제5기(2012회계연도) 이사 전원에 대한 연간보수한도는 금 50억원</p> <p>으로 하며, 지급 기준은 이사회에 위임한다. 이와 별도로 이사의 임기에 걸쳐 부여하는 장기인센티브로서 자사주 또는 그 가액을 보수로서 부여하는 경우, 2012년9월 29일부터 2015년 9월28일</p> <p>까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.</p>	<p>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</p> <p>까지의 기간동안 총250,000주를 한도로 부여 하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.</p>

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

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음